

البنك التجاري الأردني

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة مساهمي البنك التجاري الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للبنك التجاري الأردني (البنك) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والابصاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الهامة

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

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

١ . كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية	
إيضاح (٦) حول القوائم المالية	
نطاق التدقيق لمواجهة امر التدقيق الهام	امر التدقيق الهام
<p>تتضمن اجراءات التدقيق ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للبنك بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل ومراقبة الائتمان وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل. • لقد قمنا بالاطلاع على سياسة الخسائر الائتمانية المتوقعة ومقارنتها بمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالإضافة الى تعليمات وتعاميم الجهات الرقابية. • لقد قمنا بدراسة وفهم نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة المتبع في احتساب المخصصات ومدى توافقه مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة. • لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات بشكل فردي لتقييم ما يلي: 	<p>تم اعتبار هذا الامر من الأمور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وضع افتراضات واستخدام الادارة لتقديرات لاحتساب مدى ووقت تسجيل خسارة التدني.</p> <p>يتم احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية وفقاً لسياسة البنك الخاصة بالمخصصات وتدني القيمة والتي تتماشى مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني.</p> <p>تشكل التسهيلات الائتمانية جزءاً كبيراً من موجودات البنك، وهناك احتمالية عدم دقة احتساب مخصص التدني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الاحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في مراحل مختلفة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، يعتبر هذا الامر من أمور التدقيق الهامة.</p> <p>بلغ مجمل رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للبنك ٧٧١ مليون دينار ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ٥٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.</p>
<ul style="list-style-type: none"> - مدى ملائمة مراحل التصنيف لدى البنك. - مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها. - مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. 	

<p>- مدى ملائمة وموضوعية التقييم الائتماني الداخلي والكفاءات واستقلالية الخبرات المستخدمة ضمن هذه العملية.</p> <p>- صحة وملائمة عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>- مدى ملائمة عملية تقدير البنك لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، للتعرضات التي انتقلت بين المستويات، بالإضافة الى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية.</p> <p>• إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتدنية بشكل فردي بالإضافة الى فهم اخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي جدولة أو هيكلة.</p> <p>• فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنتها مع المعلومات المتاحة.</p> <p>قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية لضمان ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. إن السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات الائتمانية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في إيضاحات ٢ و ٣ و ٦ و ٣٨ حول القوائم المالية.</p>	
--	--

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. من المتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للبنك لاحقا لتاريخ تقريرنا حول القوائم المالية. ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عند الحصول عليها، فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهريا مع القوائم المالية او من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية .

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار البنك في أعمالها كمنشأة مستمرة.

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

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

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والإفصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان ملائماً الإفصاح عن الإجراءات المتخذة لإلغاء مخاطر الاستقلالية والإجراءات المعززة المطبقة.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. إننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، أو في حالات نادرة جداً والتي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ / الأردن


وضاح عصام برقأوي
ترخيص رقم ٥٩١

إرنست وَيُونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٠ شباط ٢٠٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	إيضاحات
دينار	دينار	
٩٠,٧١٠,٥٧٧	٧١,٤٤٠,١٦٨	٤
٥٤,١٠٦,١٣٦	٤٦,٢٨٩,١١٢	٥
٧٧٣,٩٠٣,٧٩٩	٧٠١,٨٥٤,٣٨٦	٦
١,٧٧٨,٢١٠	١,٥٥١,٣٣٩	٧
٣١,٩٤٢,٦٧٢	٤٩,٤٩٠,٣١٥	٨
٣٦٢,٤٠٩,١٥٤	٣٦٦,٣١٦,٢٦٩	٩
٢١,٨٥٧,٨٤٤	٢٢,٠٠٦,١٥١	١٠
٢,٢٦٦,٦٤٩	٢,٢٢٨,٣٢٩	١١
٥,٤٢٩,٧٣٣	٥,٨٣٥,٧١٥	١٢
١٠,٣٢٢,٤٥٧	٩,٥٠٥,٠٢٤	١٨/د
٩٠,١٩٠,٢٧٧	٨٧,٥٨٦,٤٣١	١٣
١,٤٤٤,٩١٧,٥٠٨	١,٣٦٤,١٠٣,٢٣٩	
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية		
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي		
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر		
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي		
ممتلكات ومعدات - بالصافي		
موجودات غير ملموسة - بالصافي		
موجودات حق استخدام		
موجودات ضريبية مؤجلة		
موجودات أخرى		
مجموع الموجودات		
المطلوبات وحقوق المساهمين		
المطلوبات		
١١١,٣١٣,٠٢٠	٨٢,١٤٣,٤١٤	١٤
٩٦٩,٣٨٨,٨٩٤	٨٩٦,٨٠٠,٧٢٧	١٥
٤٠,٨٢٩,١٢٧	٣٧,٧٧٤,٠٧٥	١٦
١٤٠,٤٨٣,٧٣٧	١٤٥,٣٢١,٣٤٩	١٧
٣,١٢٦,٢٩٤	٥,٤١٧,٠٣٥	١٨/أ
٨٨٣,٠٤٩	٨٨١,٣٥٩	١٩
١٢٤,٦١٢	١,٧٢٠,٢٤٥	١٨/د
٥,٣٦١,١١٣	٥,٦٢٤,٧٧٠	١٢
٢٦,٢٣٥,٩٣٧	٢٦,٣٠٤,١٤٩	٢٠
١,٢٩٧,٧٤٥,٧٨٣	١,٢٠١,٩٨٧,١٢٣	
مجموع المطلوبات		
حقوق المساهمين		
حقوق مساهمي البنك		
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١
١٧,٢٠٨,٢١٣	١٩,٠١١,٤٠٥	٢٢
(٩٧٣,١٠٠)	٢,٦٢١,٦٩٥	٢٣
١٠,٩٣٦,٦١٢	٢٠,٤٨٣,٠١٦	٢٤
١٤٧,١٧١,٧٢٥	١٦٢,١١٦,١١٦	
١,٤٤٤,٩١٧,٥٠٨	١,٣٦٤,١٠٣,٢٣٩	
مجموع حقوق مساهمي البنك		
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		


المدير العام


رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
دينار	دينار		
٧٠,٤٠٤,٠٤٦	٧٦,٧٠٨,٩٦٥	٢٥	الفوائد الدائنة
(٣٤,٦٠٩,٤٤٩)	(٣٥,٤٨٢,٤٤٧)	٢٦	ينزل: الفوائد المدينة
٣٥,٧٩٤,٥٩٧	٤١,٢٢٦,٥١٨		صافي إيرادات الفوائد
٤,٢٢٩,٩٣١	٤,٠٣٤,٠٦٤	٢٧	صافي إيرادات العمولات
٤٠,٥٦٤,٥٦٨	٤٥,٢٦٠,٥٨٢		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٥١٤,٤٠٥	١,٠٢٢,٦٨٤	٢٨	أرباح عملات أجنبية
٢٨١,٠٣٧	(٦٣,٨٣٨)	٢٩	(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٩٦,٤١٧	١٣٤,١٤٩	٨	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٣,٣٩٥,٩٦٧	٥,٠٥١,٠٨١	٣٠	إيرادات أخرى
٤٤,٤١١,٣٥٤	٥١,٤٠٤,٦٥٨		إجمالي الدخل
١٣,٧٥٢,٩٤٨	١٤,٢١٤,٥١١	٣١	نفقات الموظفين
٣,٦٢١,٠٣٥	٣,٤٦٩,١٧١	١٢ و ١١ و ١٠	استهلاكات وإطفاءات
٤,٥٩٧,٨٩٢	٦,٣٠٤,٢٧٣	٣٢	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي
٢٣٣,٢٠٣	٣٢,٨١٢	١٩	مخصصات متنوعة
(١٦,٢٢٢)	(٥١٦,٣٤٣)	١٣	(المسترد من) مخصص موجودات الت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
٩,٦٧٦,٥٤٥	٩,٨٦٨,٣١٢	٣٣	مصاريف أخرى
٣١,٨٦٥,٤٠١	٣٣,٣٧٢,٧٣٦		إجمالي المصروفات
١٢,٥٤٥,٩٥٣	١٨,٠٣١,٩٢٢		الربح للسنة قبل الضريبة
(٥,٥٤١,١٧٨)	(٦,٦٩١,٧٣٩)	ب/١٨	ضريبة الدخل للسنة
٧,٠٠٤,٧٧٥	١١,٣٤٠,١٨٣		الربح للسنة
فلس/دينار	فلس/دينار		حصة السهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك
٠/٠٥٨	٠/٠٩٥	٣٤	أساسي ومخفض



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٦ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

إيضاح	٢٠٢٢	٢٠٢١
	دينار	دينار
الربح للسنة	١١,٣٤٠,١٨٣	٧,٠٠٤,٧٧٥

بنود الدخل الشامل الآخر:

البنود غير القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل

التغير في احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل

الشامل الآخر بعد الضريبة

مجموع الدخل الشامل للسنة

٢٣	٣,٦٠٤,٢٠٨	٧٠٠,١٦٣
	١٤,٩٤٤,٣٩١	٧,٧٠٤,٩٣٨

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الإحتياطيات				
رأس المال المكتتب به والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي القيمة العادلة بالصافي	الأرباح المدورة *	مجموع حقوق المساهمين
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٢٠٨,٢١٣	(٩٧٣,١٠٠)	١٤٧,١٧١,٧٢٥
الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	١١,٣٤٠,١٨٣
يرد الدخل الشامل الأخر	-	-	٣,٦٠٤,٢٠٨	٣,٦٠٤,٢٠٨
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	٣,٦٠٤,٢٠٨	١١,٣٤٠,١٨٣
المحور نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	-	-	٩,٤١٣	-
المحول الى احتياطي قانوني	-	١,٨٠٣,١٩٢	(٩,٤١٣)	(١,٨٠٣,١٩٢)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٠١١,٤٠٥	٢,٦٢١,٦٩٥	١٦٢,١٦٦,١١٦
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٩٥٣,٦١٨	(٢,٠٢٠,٩٨٤)	١٣٩,٤٦٦,٧٨٧
الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	٧,٠٠٤,٧٧٥
الربح للسنة	-	-	٧,٠٠١,٦٣	٧,٠٠١,٦٣
بند الدخل الشامل الأخر	-	-	٧,٠٠٤,٧٧٥	٧,٧٠٤,٩٣٨
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	٣٤٧,٧٢١	-
المحور نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	-	-	-	(١,٢٥٤,٥٩٥)
المحول الى احتياطي قانوني	-	١,٢٥٤,٥٩٥	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٢٠٨,٢١٣	(٩٧٣,١٠٠)	١٤٧,١٧١,٧٢٥

- * تتضمن المدورة مبلغ ٩,٥٥٠,٠٢٤ دينار مقيد التصرف به لقاء الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني.
- يحظر التصرف بمبلغ من الأرباح المدورة يعادل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية الدائن البالغ ٢,٦٢١,٦٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدين بمبلغ ٢٠٢٢,١٠٠ كما في ٩٧٣,١٠٠ كانون الأول ٢٠٢١ (متضمناً مبلغ ٣١١,١١٢ دينار لقاء اثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩)) وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني.
- يحظر التصرف بمبلغ ٦٧٣,٦٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٠٢٢,١٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) من الأرباح المدورة لقاء الأرباح غير المنقطة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٦ جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
دينار	دينار	
١٢,٥٤٥,٩٥٣	١٨,٠٣١,٩٢٢	التدفق النقدي من عمليات التشغيل الربح للسنة قبل الضريبة
٢,٦٧١,٥٤٥	٢,٦٢٤,٢٥٢	١١ و ١٠. تعديلات بنود غير نقدية:
٤,٥٩٧,٨٩٢	٦,٣٠٤,٢٧٣	استهلاكات وإطفاءات
٢٣٣,٢٠٣	٣٢,٨١٢	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٣٢٧,٩٢٨)	٦٧,٢١٣	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
(١٦,٢٢٢)	(٥١٦,٣٤٣)	خسائر (أرباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١,٢٨٠)	(٣٦٩)	(المسترد من) مخصص موجودات الت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
٩٤٩,٤٩٠	٨٤٤,٩١٩	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٤٠١,٥٤١	١٢٠,١٥٨	إطفاء موجودات حق استخدام
(١٩٦,٤١٧)	(١٣٤,١٤٩)	فوائد التزامات عقود تأجير
(٦,٧٥٠)	(٣,٣٧٥)	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤٨٩,٧٤٧)	٣٥٣,٧٨٨	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٠,٣٦١,٢٨٠	٢٧,٧٢٥,١٠١	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه الربح للسنة قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
(٦٥,١٨٦,٨٤١)	٦٥,٥٤٢,١٤٦	التغير في الموجودات والمطلوبات-
١٩٥,٦٤١	١٥٩,٦٥٨	النقص (الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٨,٥٥٦,١٥٧	٣,٢١٢,٥١٨	النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(١٧,٠٠٠,٠٠٠)	النقص في الموجودات أخرى
٣٣,٧٠١,٩٢٨	(٧٢,٥٨٨,١٦٧)	(الزيادة) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية لفترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٩٩٣,٤٧٥)	(٣,٠٥٥,٠٥٢)	(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
٣,٣١٩,٠٩١	(٨٩,٣٩٣)	(النقص) في التأمينات النقدية
(١٣,٤٠٧,٤٩٩)	(٢٣,٨١٨,٢٩٠)	(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
٦,٩٥٣,٧٨١	٣,٩٠٦,٨١١	صافي التغير في المطلوبات والموجودات
(١٧٢,٦٦٥)	(٣٤,٥٠٢)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل والمخصصات المدفوعة
(٢,٢١٣,٨٦٧)	(٤,١٩١,١٩٣)	١٩ مخصص قضايا مدفوع
٤,٥٦٧,٢٤٩	(٣١٨,٨٨٤)	١٨ ضريبة دخل مدفوعة
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
(٨٠,٢٠٨,٥٢٤)	(٣,٦٤١,٢٩٨)	الأنشطة الاستثمارية
(١,٥٤٧,١٤٧)	(١١,٧٤٠,١٧٤)	(الزيادة) في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٩٦,٤١٧	١٣٤,١٤٩	(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٦,٧٥٠	٣,٣٧٥	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(٢,١٢٥,٥٣٦)	(٢,٢٧٧,٩٤٨)	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٧٠٥,٧٦٤)	(٤٦٣,٦٥٠)	١٠ شراء ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب ممتلكات ومعدات
٢,٨٧٧	٧,٧٢٨	١١ موجودات غير ملموسة
(٨٤,٣٨٠,٩٢٧)	(١٧,٩٧٧,٨١٨)	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٣٦,٩١٩,٠٠٩	٤,٨٣٧,٦١٢	الأنشطة التمويلية
(١,١٣٠,٦٦٩)	(١,١٠٧,٤٠٢)	الزيادة في أموال مقترضة
٣٥,٧٨٨,٣٤٠	٣,٧٣٠,٢١٠	عقود تأجير مدفوعة
٤٨٩,٧٤٧	(٣٥٣,٧٨٨)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
(٤٣,٥٣٥,٥٩١)	(١٤,٩٢٠,٢٨٠)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١١٩,٠٤٢,١٤٩	٧٥,٥٠٦,٥٥٨	صافي النقد في النقد وما في حكمه
٧٥,٥٠٦,٥٥٨	٦٠,٥٨٦,٢٧٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

١- عام

تأسس البنك التجاري الأردني كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية تحت رقم (١١٣) بتاريخ ٣ أيار ١٩٧٧ بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ وبرأس مال قدره ٥ مليون دينار/ سهم ومركزه الرئيسي مدينة عمان، ص.ب ٩٩٨٩ عمان ١١١٩١- المملكة الأردنية الهاشمية.

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

تم في بداية العام ٢٠٠٤ إعادة هيكلة البنك بعد اتخاذ الاجراءات اللازمة من الجهات القانونية وبتاريخ ٢٨ حزيران ٢٠٠٤ تم استكمال اجراءات تغيير اسم البنك من بنك الاردن والخليج الى البنك التجاري الأردني.

تم زيادة رأس مال البنك على عدة مراحل، كان اخرها خلال العام ٢٠١٧، حيث قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٧ الموافقة على زيادة رأس مال البنك بمبلغ ٧,١٢٥,٠٠٠ دينار/ سهم ليصبح رأس مال البنك المصرح به والمدفوع ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار / سهم وذلك عن طريق رسملة جزء من الارباح المدورة وتوزيعها مجاناً على المساهمين، وتم استكمال اجراءات زيادة رأس المال بتاريخ ٧ حزيران ٢٠١٧.

ان البنك التجاري الأردني شركة مساهمة عامة محدودة اسهمها مدرجة في بورصة عمان.

يقوم البنك بتقديم جميع الاعمال المصرفية والمالية من خلال فروعه داخل المملكة وعددها (٣٤).

تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته المنعقدة بتاريخ ٩ شباط ٢٠٢٣ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الاردني.

إن الفروقات الأساسية بين معايير تقارير المالية الدولية كما يجب تطبيقها وما تم اعتماده في البنك المركزي الأردني تتمثل بما يلي:

أ. يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني أيهما أشد، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بالإضافة الى اي تعرضات ائتمانية اخرى مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.

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

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

ج. تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون في قائمة المركز المالي ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد حيث يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. كما تم اعتباراً من بداية العام 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 أول ٢٠١٨ أقر 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 ٢٠١٩ سيتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبموجب التعميم رقم ١٣٢٤٦/٣/١٠ تاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ أقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم (١٦٢٣٩/١/١٠) تاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢٢. وبموجب التعميم رقم ١٦٢٣٤/٣/١٠ تاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢ قرر البنك المركزي الأردني إلغاء العمل بالبند ثانياً من التعميم رقم ٤٠٧٦/١/١٠ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ والمتعلق باقتطاع المخصصات لقاء العقارات المستملكة المخالفة مع الإبقاء على المخصصات المرصودة وان يتم فقط تحرير المخصصات مقابل العقارات التي يتم التخلص منها.

د. وافق البنك المركزي في كتابه المؤرخ في ٢٠ شباط ٢٠٢٠ على استدراك المخصصات المطلوبة لأحد العملاء على مدار خمس سنوات، على أن يتم تصنيف المديونية ضمن الديون غير العاملة في الفترة اللاحقة واحتساب المخصصات اللازمة مقابلها وتعليق الفوائد والعمولات عليها وفق ما تتطلبه تعليمات البنك المركزي النافذة بهذا الخصوص.

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

- ان الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية والذي يمثل العملة الوظيفية للبنك.

١-٢ التغيير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢:

إشارة الى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة الى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة الى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ مع الإشارة الى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) لتجنب أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day 2) للمطلوبات والالتزامات المحتملة والتي قد تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم حدوثها بشكل منفصل.

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

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

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

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذا كان العقد الخاسر او سينتج عنه خسارة.

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

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) - تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى - شركة تابعة كمتبني لمعايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى

كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) - تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. يسمح التعديل للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من معيار التقارير المالية الدولية رقم (١) لقياس فروقات تحويل العملات الأجنبية المتراكم باستخدام المبالغ المفصّل عنها من قبل الشركة الأم، بناءً على تاريخ تطبيق الشركة الأم لمعايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. يتم تطبيق هذا التعديل أيضاً على الشركة الحليفة أو الاستثمار المشترك في حال تم اختيار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من معيار التقارير المالية الدولي رقم (١). لا ينطبق هذا التعديل على البنك.

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

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

٢-٢ أهم السياسات المحاسبية

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى ، والتي تم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير العام وصانع القرار الرئيسي 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.

تحقق الإيرادات والإعتراف بالمصاريف

طريقة معدل الفائدة الفعلية

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لكافة الأدوات المالية والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم تسجيلها بالكلفة المطفأة. يتم اثبات إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

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

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

الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل وبالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر فإن الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الأدوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلي.

إن عملية احتساب الفائدة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتتضمن أي رسوم أو تكاليف إضافية تتعلق بهذه الأدوات المالية بشكل مباشر وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي ولكنها لا تمثل خسائر ائتمانية مستقبلية.

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

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

عمولات ورسوم دائنة

يمكن تقسيم الرسوم الدائنة الى الفئتين التاليتين:

١. رسوم دائنة تم تحصيلها من خلال خدمات تم تقديمها على مدة زمنية محددة. مخصص الخدمات المأخوذ مقابل الرسوم المتحققة خلال مدة زمنية محددة يتم احتسابه للفترة ذاتها. هذه الرسوم تشمل عمولات دائنة، الثروة الخاصة، رسوم إدارة الموجودات ورسوم الوصاية والإدارة الأخرى.
٢. الرسوم الدائنة التي تشكل جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية. تشمل الرسوم التي يعتبرها البنك جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية رسوم منح القروض و رسوم الالتزام بالقروض التي من المحتمل ان يتم استغلالها والرسوم الانتمائية ذات الصلة الأخرى.

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

تاريخ الاعتراف

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف للعملاء والأرصدة المستحقة للعملاء في تاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية. ويشمل ذلك الصفقات الاعتيادية: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عامة بموجب قوانين أو اتفاقيات في السوق. يتم إثبات القروض والسلف للعملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. ويعترف البنك بالأرصدة المستحقة للعملاء عند تحويل الأموال إلى البنك، يتم قيد العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة و يتم الاعتراف بها بأرباح اسهم الشركات عند تحققها.

القياس الأولي للأدوات المالية

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

اليوم الأول للربح أو الخسارة

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

فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

- يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية (أدوات الدين) على أساس نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية، ويتم قياسها:
- بالكلفة المطفأة
 - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
 - بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يقوم البنك بتصنيف وقياس محفظتها التجارية ومشتقاتها المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. ويتاح للبنك تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إذا أدى ذلك إلى الغاء أو التقليل بشكل جوهري من حالات عدم الثبات في القياس أو الاعتراف.

يتم قياس المطلوبات المالية، عدا عن التزامات القروض والضمانات المالية، بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة والمشتقات المالية.

الموجودات والمطلوبات المالية

يقوم البنك فقط بقياس المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالكلفة المطفأة فقط في حال تحقق الشرطين التاليين معاً:

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

تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه.

تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بتحديد نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة الموجودات المالية لتحقيق أهدافها التجارية.

لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالبنك على أساس كل أداة على حدة، ولكن يتم تقييمه على مستوى المحفظة المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وإبلاغها للعاملين الرئيسيين في إدارة المنشأة
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر
- الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناء على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة)
- التكرار المتوقع لتقييم البنك، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "الحالة تحت الضغط" بعين الاعتبار.

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

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

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

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

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

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

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يقوم البنك بتطبيق هذه الأدوات بموجب معيار التقارير المالي الدولي رقم (٩) للأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند تحقق الشروط التالية:

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

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

عندما يحتفظ البنك بأكثر من استثمار في نفس الضمان، يتم استبعادها على أساس الوارد أولاً- صادر أولاً. في حالة إلغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض.

يتم إثبات الضمانات المالية (ومخصصاتها) مبدئياً في القوائم المالية بالقيمة العادلة لاحقاً للاعتراف المبدئي بما فيها العلاوات المستلمة. يقوم البنك بإثبات التزامات الضمانات بالمبلغ الأعلى المعترف به مصوفاً منه الإطفاء المتراكم المعترف به في قائمة الدخل ، ووفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

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

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

يقوم البنك بإصدار التزامات قروض بمسحوبات أقل من أسعار الفائدة للسوق، ويتم لاحقاً قياسها بمعدل مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة مطروحا منها إجمالي الإيرادات المتراكمة المسجلة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرية في الشروط والاحكام

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

في حال كان التعديل لا يؤثر بشكل جوهري على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه إلغاء الاعتراف بالقروض. يقوم البنك بتسجيل أرباح وخسائر نتيجة التغير بالتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي، ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة.

إلغاء الاعتراف لأسباب وجود تعديلات غير جوهريّة

أ. الموجودات المالية

يتم إلغاء الموجودات المالية (أو جزء من الموجودات المالية أو جزء من الموجودات المالية للبنك)، عند إلغاء حق البنك باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية. ويقوم البنك أيضاً بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية إذا قامت بتحويل الموجودات المالية ويتم تحويل هذا الإلغاء لعدم التحقق.

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط:

- إذا قام البنك بتحويل حقوقها التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو
 - إذا احتفظ البنك بحقوقه في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التميرير المباشر.
 - إن اتفاقية التميرير المباشر تمثل المعاملات التي يحتفظ البنك بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفترض التزامها بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:
 - البنك غير ملزم بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم يكن قد حصل على نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.
 - لا يمكن للبنك بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.
 - يلتزم البنك بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.
- يعتبر التحويل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف إذا:

- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية، أو
 - قام البنك بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية
- يعتبر البنك نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الاجراء من طرفها دون فرض قيود إضافية على النقل.
- في حال استمر البنك باحتفاظه بالسيطرة على الأصل دون الاحتفاظ بكافة المزايا والمخاطر بشكل جوهري، يتم إثبات الأصل فقط خلال فترة بالاستثمار من قبل البنك، وفي هذه الحالة، يعترف البنك أيضاً بالالتزامات المرتبطة بها. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المتعلق به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها البنك. يقوم البنك بقياس الضمانات بالقيمة الدفترية للأصل والمبلغ الممكن دفعه من قبل البنك.
- إذا استمر البنك باستثمار الأصل المحول المشتري أو خيار الشراء (أو كليهما)، يقوم البنك بقياس الاستثمار بالمبلغ المطلوب دفعه من قبل البنك عند إعادة الشراء. إذا كان خيار الشراء للأصل يقاس بالقيمة العادلة، يستمر البنك بالاعتراف بالقيمة العادلة للأصل المحول أو خيار الشراء (أيهما أقل).

ب. المطلوبات المالية

يتم إلغاء المطلوبات المالية عند إعفاء البنك من الالتزام. عند استبدال المطلوبات المالية من قبل نفس المقرض بشروط مختلفة أو تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم التعامل مع مثل هذا التعديل كإلغاء الالتزام الأصلي والاعتراف بالتزام جديد. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمبلغ المدفوع في قائمة الدخل.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

قام البنك بتسجيل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إضافة إلى التزامات القروض وعقود الضمان المالية، والمشار إليها جميعاً "الأدوات المالية".

أدوات الملكية لا تخضع لاختبار التدني بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

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

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

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

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

بناءً على ما ذكر أعلاه، يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة (١) والمرحلة (٢) والمرحلة (٣)، كما هو موضح أدناه:

- المرحلة الأولى: عند الاعتراف الأولي الموجودات المالية للمرة الأولى، يقوم البنك بتسجيل مخصص بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً الموجودات المالية التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.
- المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضاً الموجودات المالية التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.
- المرحلة الثالثة: القروض التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. بالنسبة للموجودات المالية التي لا يتوفر للبنك توقعات معقولة لاسترداد اما كامل المبلغ القائم، أو جزء منه، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية. ويعتبر بمثابة الغاء (جزئي) للموجودات المالية.

بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

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

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

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

نظرة مستقبلية للمعلومات

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

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

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

تقييم الضمانات

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

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

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

الضمانات المستردة

تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في نشاط البنك أو بيعه. يتم تحويل الموجودات المقرر استخدامها في نشاط البنك الى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، أيهما أقل. بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها الى فئة الموجودات المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة، وبالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق حسب سياسة البنك.

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

إعدام الدين

يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد. في حال كان المبلغ المعدم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردة اللاحقة الى مصروف الخسائر الائتمان المتراكمة.

القروض المعدلة

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

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

عقود الإيجار

يقوم البنك بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد اذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. أي انه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة. ويطبق البنك نهجاً موحداً للاعتراف والقياس فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. ويعترف البنك بالتزامات الإيجار لدفعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول المستأجرة.

موجودات حق الاستخدام

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

تتضمن تكلفة أصل حق الاستخدام قيمة التزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة إلى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم يكن البنك متيقن من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار أيهما أقل. تخضع موجودات أصول حق الاستخدام إلى اختبار التدهن في القيمة.

التزامات عقود الإيجار

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

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

ممتلكات ومعدات

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

%	
٢	مباني
١٥-١٠	أجهزة و معدات مكتبية
١٥	ديكورات
١٥	وسائط نقل
٢٠	أجهزة الحاسب الآلي

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

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

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

تدني الموجودات غير المالية

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

الموجودات غير الملموسة

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

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

لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس السنة.

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

تظهر الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاءات السنوية، وتم إطفاء هذه الموجودات بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي باستخدام نسبة ٢٠٪ سنوياً.

الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها بهدف البيع

يتم تصنيف الموجودات غير المتداولة على أنها محتفظ بها بهدف البيع في حال كان استرداد المبالغ المقيدة بشكل رئيسي سيتم من خلال عملية بيع وليس من خلال العمليات المستمرة، ويجب أن يكون الأصل جاهز للبيع في وضعه الحالي بشروط تكون عادية ومألوفة لبيع هذا النوع من الموجودات، ويجب أن يكون أمر بيعها محتمل بشكل كبير. بالإضافة إلى أن يكون هنالك التزام بخطة البيع من قبل الإدارة وبحيث يكون البيع مؤهلاً للاعتراف به كعملية بيع مكتملة خلال سنة واحدة من تاريخ هذا التصنيف.

عندما يكون البنك ملتزم بخطة بيع تتضمن فقدان السيطرة على شركة تابعة، يتوجب عليه تصنيف جميع موجوداتها والتزاماتها على أنها محتفظ بها بهدف البيع وذلك عند استيفاء جميع الشروط المشار إليها أعلاه.

يتم قياس الموجودات غير المتداولة المصنفة بأنها محتفظ بها بهدف البيع بالقيمة الدفترية أو بالقيمة العادلة مطروح منها تكاليف البيع أيهما أقل، كما يتم إظهار نتائج أعمال تلك الشركة ضمن بند مستقل في قائمة الدخل كصافي (خسارة) من العمليات غير المستمرة.

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين عن مدة الخدمة لكل موظف بتاريخ قائمة المركز المالي بموجب اللوائح الداخلية للبنك.

ضريبة الدخل

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية 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 .

تحتسب 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 والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .

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

تكاليف إصدار أو شراء أسهم البنك

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

حسابات مداره لصالح العملاء

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

التقاص

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤوّل للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. (هذا وفي حال وجود حق للمشتري بالتصرف بهذه الموجودات (بيع أو إعادة رهن) فيجب إعادة 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 المشتراه مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤوّل 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.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لثلاثة سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصصة بسعر تقريبي لأسعار الفائدة الفعالة. ان العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقعة تحصيلها.

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

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

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

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

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

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

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

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

أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

العملات الأجنبية

يتم إثبات المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ القوائم المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

يتم قيد فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لادوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل في قائمة الدخل. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لادوات الملكية في بند احتياطي تقييم موجودات مالية ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

القيمة العادلة

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

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

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

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

يقوم البنك باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

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

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

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

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

تحتسب قيمة التدني على الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخصومة باستخدام نسبة الفائدة الفعالة الأصلية.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بمقدار خسارة التدني من خلال حساب مخصص التدني في القيمة. هذا ويتم الاعتراف بالتغير بالقيمة الدفترية لحساب المخصص في قائمة الدخل.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنك المركزي الأردني والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب.

٣ استخدام التقديرات

إن أعداد القوائم المالية 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 الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل 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 وأن 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 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 اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل للسنة.

ضريبة الدخل

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

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 للسنة.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى ، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات في المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة.

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 المحفوظ 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

ينتقل الأصل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية أو الثالثة في حال وجود زيادة في مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني والمعياري (٩). بحيث يتم تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير من خلال المعلومات الكمية والنوعية الحالية والمستقبلية والتقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغيير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغيير تصنيف هذه الموجودات ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) بحيث يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى ، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات في المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٣٨).

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 و درجة مخاطر الائتمان و نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي و الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق و الصناعة و 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 (٣٨). 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 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.

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات البنك بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. يستعين 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 ، يتم تحديد تلك القيم العادلة بالاستعانة بمجموعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استعمال نماذج حسابية. ويتم التحصل على البيانات المدخلة لتلك النماذج من بيانات السوق ، إن أمكن. وفي غياب تلك البيانات السوقية ، فيتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام. وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل تقلب المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التعثر في السداد بشأن الأوراق المالية المدعومة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم إختيارها هي مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

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

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

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:

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

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

احتمالية التعثر

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

الخسارة بافتراض التعثر

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

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.

إدارة المخاطر

انطلاقاً من أهمية إدارة المخاطر المختلفة التي تحيط بأنشطة أعمال البنك والتي يتعرض أو قد يتعرض لها في المستقبل، فقد واصل البنك عمله باتباع استراتيجيات لإدارة المخاطر بما ينسجم مع توجهات مجلس الإدارة والادارة العليا والتشريعات والقوانين الصادرة عن البنك المركزي الاردني ، حيث يتم تطبيق أفضل الممارسات واحداث الوسائل والاساليب المتبعة في ادارة المخاطر.

ان عملية إدارة المخاطر تشمل تحديد وقياس وتقييم ورصد المخاطر المالية وغير المالية التي يمكن أن تؤثر سلباً على الأداء الكلي للبنك، وتعتبر دائرة المخاطر مسؤولة عن إدارة المخاطر (الائتمانية والتشغيلية والسوقية والسيولة وأمن المعلومات) ضمن إطار الهيكل التنظيمي للبنك حيث تقوم بتقييم المخاطر والرقابة عليها والتوصية بتخفيفها ورفع التقارير اللازمة إلى الإدارة العليا و لجنة المخاطر والامثال.

حيث توفر ادارة المخاطر في البنك الرقابة المستقلة والدعم الذي يهدف الى انشاء ونشر مفهوم ادارة المخاطر ككل وعلى جميع المستويات الادارية وتساعد في شكل استباقي في إدراك الخسائر المحتملة وتضع الخطة والاجراءات اللازم اتخاذها لمواجهة هذه المخاطر في حال حدوثها.

إن الإدارة العليا مسؤولة عن تحديد المبادئ الرئيسية للمخاطر و مقدار المخاطر التي يمكن تقبلها، وكذلك التوزيع الأمثل لها وفقاً لأنشطة وقطاعات العمل المختلفة لدى البنك حيث تمارس الإدارة العليا دورها في التأكد من قيام البنك بإدارة المخاطر المختلفة واعتماد السياسات والإجراءات المنظمة لإدارة المخاطر بالبنك.

كما تولي ادارة البنك اهمية كاملة لمتطلبات بازل وأفضل الممارسات الدولية لإدارة المخاطر ، وذلك باعتبارها إطاراً لترسيخ وتعزيز قدرة البنك على الارتقاء بالبيئة الرقابية ومواجهة مختلف أنواع المخاطر.

مستويات المخاطر المقبولة (Risk Appetite)

تتضمن فلسفة البنك في تحديد مستوى المخاطر المقبولة الطريقة التي قام البنك من خلالها بتحديد مستويات المخاطر المقبولة لديه علماً أن التخطيط الرأسمالي (Capital Planning) هو الأساس في تحديد مستويات المخاطر المقبولة لديه.

حيث تم استخدام منهجية (Bottom Up Approach) لتحديد مستويات المخاطر المقبولة من خلال الدوائر المعنية داخل البنك وذلك من أسفل الهيكل التنظيمي ثم رفعها لآعلى الهيكل التنظيمي لكل من مخاطر (الائتمان و التركزات و السيولة أسعار الفائدة و السمعة و الإستراتيجية والتشغيل، السوق و الحاكمية المؤسسية و الامتثال و هيكل رأس المال).

أهداف مستويات المخاطر المقبولة The Objectives of Risk Appetite

يهدف البنك من تحديد مستويات المخاطر المقبولة لديه إلى ما يلي :

- ١- معرفة المستوى المقبول من الخطر (Acceptable Risk) لكل نوع من أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- ٢- حماية البنك من المخاطر التي قد يتعرض لها وتؤثر سلباً على أعماله.
- ٣- تحقيق الأهداف الاستراتيجية.
- ٤- التأكد من المحافظة على النسب المقبولة لكفاية رأس المال.
- ٥- السيطرة على المخاطر والعمل على تخفيضها.
- ٦- تحديد رأس المال اللازم لمواجهة كافة أنواع المخاطر (رأس المال الاقتصادي).
- ٧- تطوير مقاييس لمراقبة مستوى المخاطر المقبولة لديه بالإضافة إلى رأس المال وجودة الأصول والسيولة والتذبذب في الأرباح.

اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة والمتعلقة باختبارات الأوضاع، فقد قام البنك بأعداد منهجية لتطبيق تلك الاختبارات الضاغطة واعتماد سياسة وإجراءات عمل من قبل لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة حيث تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة جزءاً مكملاً وأساسياً في منظومة الحاكمية المؤسسية وإدارة المخاطر لدى البنك كما يجب أن يكون لها تأثير في صناعة القرارات على المستوى الإداري المناسب بما في ذلك القرارات الاستراتيجية لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ولضمان ذلك يجب أن يكون لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية دور أساسي في هذه الاختبارات بما في ذلك وضع أهداف الاختبارات وتحديد السيناريوهات وتقييم النتائج وتحديد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على نتائج هذه الاختبارات على مختلف المستويات فهي تعتبر:

- أداة رئيسية لفهم منظومة المخاطر لدى البنك (Risk Matrix) وقدرته على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة التي قد تواجهه.
- تعتبر جزءاً هاماً من عملية التخطيط الرأسمالي من خلال عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAPP وتحسين إدارة البنك لرأسماله.
- تساعد البنك على تقدير حجم رأس المال المستقبلي الواجب توفره خلال السنوات القادمة وفقاً لاستراتيجيته الموضوعية.
- جزء هام في عملية تحديد وقياس وضبط مخاطر السيولة، وذلك لتقييم سيولة البنك ومدى كفاية مخفضات صدمات السيولة وتحسين سيولة البنك.

تطبيق سيناريوهات الأوضاع الضاغطة

يتم تطبيق سيناريوهات الأوضاع الضاغطة بحيث تغطي جميع المخاطر التي يتعرض لها البنك وفقاً للتعليمات الصادرة من البنك المركزي الأردني، ويتم تطبيق مجموعة مختلفة من السيناريوهات تدرج من الأقل تأثيراً إلى الأكثر تأثيراً ولكنها ممكنة الحدوث يتم اختبارها وتحديدها من قبل البنك وفقاً للمخاطر المختلفة التي يتعرض لها من حيث (الحجم و النوع و التكرار و الأهمية) وذلك بالتنسيق مع دوائر الأعمال المختلفة حيث تهدف هذه الاختبارات إلى تقييم الوضع المالي للبنك ونسبة الكفاية، حيث يتم إجراء أعداد التقارير اللازمة باختبارات الأوضاع الضاغطة وعرضها على لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة والذي بدوره يقوم باعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج. حيث يتم قياس أثر الأوضاع الضاغطة على الموجودات المالية المختلفة، سواء على مستوى محفظة التسهيلات أو الاستثمارات وكما يلي:

قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على المحفظة الائتمانية للبنك من حيث ارتفاع نسبة الديون غير العاملة نتيجة لعدة عوامل منها التركيز في منح الائتمان، تراجع القطاعات الاقتصادية نتيجة للأزمات المالية، نوعية المحفظة الائتمانية، انخفاض قيمة الضمانات المقدمة وغيرها من العوامل الأخرى، ويتم احتساب أثر هذه السيناريوهات لهذه المخاطر على بيان الدخل ونسبة كفاية رأس المال.

قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على استثمارات البنك من حيث انخفاض سيولة الاسواق المستثمر بها وانخفاض قيمة الاستثمارات بسبب الأزمات المالية والاقتصادية، ويتم احتساب أثر السيناريوهات لهذه المخاطر على بيان الدخل ونسبة كفاية رأس المال.

قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على موجودات ومطلوبات البنك في حال تغير أسعار صرف الدينار مقابل العملات الأجنبية.

قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على سيولة البنك نتيجة لعدة عوامل منها خسارة ودائع البنك لدى البنوك المراسلة، تركيز ودائع عملاء البنك وودائع البنوك المودعة لدينا، عمليات سحب مكثفة للودائع، تغير أسعار صرف الدينار مقابل العملات الأجنبية وغيرها من العوامل الأخرى، ويتم احتساب أثر السيناريوهات لهذه المخاطر على نسبة السيولة القانونية وعلى السيولة حسب سلم الاستحقاق.

قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على مخاطر التشغيل الخاصة بعمليات البنك. ويتم احتساب أثر السيناريوهات لهذه المخاطر على نسبة كفاية رأس المال.

حاکمية اختبارات الأوضاع الضاغطة

- تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة جزءاً مكملاً و أساسياً من منظومة الحاکمية المؤسسية و حاکمية وثقافة المخاطر لدى البنك، وذلك من خلال تعزيز قدرة البنك على تحديد وضبط المخاطر لديه ودورها الكبير في تزويد كل من مجلس الإدارة والادارة التنفيذية بمؤشرات عن حجم رأس المال المطلوب لمواجهة الخسائر الناتجة عن الصدمات او التغيرات التي تطرأ والتي تؤثر على وضع البنك وملاءته المالية.

مسؤولية مجلس الإدارة:

- ضمان وجود إطار فعال لاختبارات الأوضاع الضاغطة لتقييم قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، حيث تقع على عاتق مجلس الإدارة المسؤولية النهائية عن برنامج اختبارات الأوضاع الضاغطة، واعتماد سياسات العمل المتعلقة بهذا الخصوص.

- التأكد من أن دائرة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري، وأن يكون لمجلس الإدارة دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة وتحليل نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناء على هذه النتائج.

مسؤولية الإدارة التنفيذية العليا:

- تنفيذ ومراقبة برنامج اختبارات الأوضاع الضاغطة، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والتي استندت بالأصل على اختبارات الأوضاع الضاغطة المحددة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني.

- التأكد من توفر كادر مؤهل لدى دائرة إدارة المخاطر لإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة وأن الدائرة تمتلك الأدوات والوسائل المناسبة لذلك.

- التأكد من توفر عدد مناسب من السيناريوهات المحتملة ذات العلاقة بأعمال البنك على أن تكون هذه السيناريوهات مفهومة وموثقة.

- استخدام نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة في وضع وتحديد درجة تحمل المخاطر لدى البنك (Risk Tolerance) وفي عملية التخطيط لرأس المال والسيولة.

- وضع الاجراءات العلاجية المناسبة المبينة على نتائج الاختبارات التي قامت بها الإدارة التنفيذية ورفعها للجنة المخاطر والامتثال وعرضها على مجلس الإدارة.

مسؤولية دائرة التدقيق الداخلي :

- ان دائرة التدقيق الداخلي مسؤولة عن مراجعة وتقييم إطار اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل سنوي على الأقل وأن يتم رفع نتائج التقييم والمراجعة لمجلس الإدارة.

مسؤولية دائرة المخاطر:

- ١- تصميم برنامج إختبارات الأوضاع الضاغطة و استعمال النماذج و المنهجيات لإختبار أثرها على البنك بحيث تغطي الجوانب التالية ولا تنحصر بها:
 - ان تشتمل إختبارات الأوضاع الضاغطة على سيناريوهات تدرج من الأقل شدة إلى الأكثر شدة.
 - تغطي جميع المنتجات المالية المعقدة ان وجدت.
 - تأخذ بعين الاعتبار التغيرات المحتملة في ظروف السوق والتي قد تؤثر سلباً على تعرض البنك لمخاطر التركيز.
 - تضمين إختبارات الأوضاع الضاغطة لبعض السيناريوهات المتعلقة بمخاطر السمعة، وذلك من خلال عكس نتائج مخاطر تؤثر على سمعة البنك والتي قد تنعكس على سيولة البنك وموجوداته السائلة وذلك من خلال قيام عدد من العملاء بسحب الودائع.
 - تناسب الإختبارات المستخدمة مع درجة تحمل المخاطر التي حددها البنك لنفسه، بحيث تتناسب السيناريوهات المختارة مع حجم وطبيعة و مدى تعقيد أعمال البنك و المخاطر المرتبطة به.
 - يشمل برنامج إختبارات الأوضاع الضاغطة أساليب كمية ونوعية لتحسين شمولية هذه الإختبارات وجعلها دامة ومكاملة لنماذج وطرق إدارة المخاطر المستخدمة في البنك.
 - تشمل أنواع إختبارات مختلفة مثل إختبارات حساسية بسيطة (Simple Sensitivity Analysis) مبنية على التغيرات في عامل مخاطر واحد وبين سيناريوهات مبنية على أساليب إحصائية تأخذ بعين الاعتبار العلاقات بين مسببات المخاطر النظامية في أوقات الأزمات، علماً ان الجزء المتعلق بهذه السيناريوهات يتم تحديده من قبل البنك المركزي الأردني بشكل سنوي.
- ٢- تنظيم صيغة حوار مناسبة بين مختلف الأطراف ذات العلاقة لأخذ وجهات نظرهم في الصدمات والأوضاع الضاغطة المحتملة في حال حدوثها وذلك بهدف تحديد الفرضيات والسيناريوهات التي تتناسب مع المخاطر الداخلية والخارجية التي قد يتعرض لها البنك، بحيث يشترك في هذا الحوار كافة الأطراف المعنية في البنك عند تحديد هذه الإختبارات وبشكل سنوي.
- ٣- رفع نتائج الإختبارات إلى لجنة بازل والتقييم الداخلي لكفاية راس المال ومن ثم إلى لجنة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وبشكل سنوي.

تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجة التعثر

يقوم البنك باتباع وتطبيق تعليمات البنك المركزي الاردني (الجهة الرقابية) المتعلقة بالمعيار رقم (٩) بتصنيف التسهيلات الائتمانية للمراحل الثلاثة.

١. تطبيق البنك للتعثر:

يتم تطبيق تعليمات البنك المركزي الاردني بخصوص تصنيف الديون المتعثرة وتعليق الفوائد حسب متطلبات المعيار (٩)، اما فيما يخص بناء المخصصات فيتم اعتماد تعليمات رقم (٢٠٠٩/٤٧) ورقم (٢٠١٨/١٣) والمتعلقة بالمعيار (٩) حيث يتم اخذ النتائج الاكثر تحفظاً وشدة، الا في حالات خاصة وبموافقة مسبقة من قبل البنك المركزي الاردني.

٢. آلية معالجة التعثر:

يقوم البنك بمتابعة العميل قبل تعثره بهدف عدم وصوله الى مرحلة تصنيف التسهيلات الممنوحة له وفي حال تم التصنيف يتم بناء المخصص المحدد مقابلته وفقاً للتعليمات والمعايير المعتمدة، ومن الآليات المتبعة لمعالجة التعثر من قبل البنك ما يلي:

- ١- جدولة المديونية حسب أسس الجدولة المنصوص عليها ضمن تعليمات البنك المركزي الاردني.
- ٢- اتخاذ الاجراءات القانونية لتحصيل حقوق البنك.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك وآلية عمله:

قام البنك بتطبيق نظام لتصنيف مخاطر الائتمان اعتماداً على نماذج تصنيف شركة (Standard and Poors (S&P، وذلك لقياس مخاطر الائتمان للشركات الكبرى والشركات الصغيرة والمتوسطة، والذي من شأنه أن يعكس إيجاباً على جودة المحفظة الائتمانية والمساعدة في اتخاذ القرارات الائتمانية المناسبة حيث يتم من خلال النظام استخراج ما يلي:

تصنيف لمخاطر العميل (ORR) Obligor Risk Rating ينقسم إلى قياس معايير النشاط (نوعي) والمعايير المالية (كمي) من خلال ما يلي:

معايير نوعية:

- ١- قياس مخاطر الدول التي يمارس العميل نشاطه بها
- ٢- قياس مخاطر القطاعات الاقتصادية التي تمثل أنشطة العميل
- ٣- قياس المركز التنافسي للعميل بشكل تفصيلي

معايير كمية:

- ٤- قياس المخاطر المالية للعميل من خلال تقييم التدفقات النقدية و المديونية و هيكل رأس المال وغيرها.
- وتتضمن نماذج التصنيف معدلات نوعية (modifier's) تعزز من دقة التصنيف الائتماني وحسب الآتي:
- ١- أثر تنوع أنشطة العميل
 - ٢- هيكل رأس المال
 - ٣- سياسة التمويل المعتمدة
 - ٤- تقييم السيولة
 - ٥- الإدارة والحاكمة

يتم تصنيف العملاء على النظام إلى عشرة مستويات حيث تتوزع درجات التصنيف من (١) عملاء ذات جودة عالية (مخاطر قليلة) إلى (١٠) عملاء ذات مخاطر مرتفعة.

نتيجة لاحتساب التصنيف الائتماني للعميل من خلال النظام يتم تحديد نسبة احتمالية التعثر للعملاء (PD) Probability of Default.

الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية:

١- المكونات الأساسية لاحتساب الخسارة الائتمانية للأدوات المالية:

- * مراحل تصنيف العملاء (Staging)
- * نسبة احتمالية التعثر PD المرحلة الأولى (الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً) والمرحلة الثانية (الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني للأداة المالية).
- * نسبة الخسارة بافتراض التعثر LGD .
- * التعرض عند التعثر EAD.

٢- معايير تصنيف العملاء وفقاً للمراحل:

تعتبر معايير تصنيف المراحل أحد المعطيات المهمة لتحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار رقم (٩)، حيث تم تصنيف الأدوات المالية ضمن ثلاثة مراحل بالإضافة لبيان المحددات الائتمانية لانتقال الاداة المالية/ التعرضات بين المراحل بناءً على التعليمات الصادرة من البنك المركزي الاردني رقم (٢٠١٨/١٣).

٣- احتمالية التعثر (Probability of Default - PD)

محفظة الشركات

بناءً على تحليل كافة البيانات الخاصة بالعميل الكمية والنوعية و النماذج المعتمدة لشركة Standards & Poor (S&P) من خلال نظام التصنيف الائتماني وبناءً على البيانات التاريخية للتعثر في المحفظة الائتمانية يتم احتساب احتمالية التعثر المستقبلية بعد ان يتم ربطها بمؤشرات الاقتصاد الكلي للإردن .

محفظة الأفراد

يتم قياس مخاطر الأفراد على مستوى كل منتج على حدى (قروض شخصية / قروض سكنية / بطاقات ائتمانية / قروض سيارات) وذلك من خلال تقييم المنتج من خلال استخدام منهجية Roll Rate Approach والتي تعتمد على دراسة سجلات سلوك العملاء والتزامهم بالسداد بالمواعيد المحددة تاريخياً مع العمل على ربطها بكافة متغيرات عوامل الاقتصاد الكلي لتحديد احتمالية التعثر المستقبلية .

محفظة ادوات الدين والسوق النقدي

يتم احتساب احتمالية التعثر لأدوات الدين المصنفة ضمن محفظة التكلفة المطفأة (AC) و قائمة الدخل الشامل الآخر (OCI) على أساس افرادي بناءً على احتمالية التعثر وفقاً للتصنيف الخارجي.

ويتم استثناء ادوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها وحسابات جاري الطلب من احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.

٤- نسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD - Loss Given Default)

تم تحديد هذه النسبة بالاعتماد على البيانات التاريخية للبنك والمتعلقة في حجم الاسترداد الفعلي للمبالغ لكافة العملاء المتعثرين تاريخياً مع الأخذ بعين الاعتبار القيمة الحالية للضمانات المقدمة من العملاء والتي تعتمد اعتماداً على نسب تاريخية لاستردادات مالية وتحويل الضمانة إلى نقد نتيجة التنفيذ على الضمانة بسبب التعثر مع الأخذ بعين الاعتبار البعد الزمني و مخففات الائتمان والتي تشمل الجزء المغطى وغير المغطى بالضمانة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني.

٥- التعرض الائتماني عند التعثر (EAD - Exposure at Default)

يعرف على أنه حجم المديونية التي قد يتعرض لها البنك لاحتمالية عدم السداد في حال تعثر العميل ويكون عبارة عن الرصيد الحالي فيما يخص التسهيلات المباشرة وغير المباشرة. ونسبة من السقوف غير المستغلة (المباشرة وغير المباشرة) بناءً على حجم الاستغلال الفعلي المبني على دراسة تاريخية لحجم استغلال هذه السقوف.

حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩):

يتبنى البنك الالتزام بتعليمات الحاكمية المؤسسية بما فيها تعليمات البنك المركزي الأردني وأفضل الممارسات الدولية التي تضمنتها لجنة بازل بهذا الخصوص وبما يحقق حاكمية تنفيذ معيار التقارير المالية الدولية، وفيما يلي مسؤوليات مجلس الإدارة والادارة التنفيذية العليا واللجان والدوائر المعنية لضمان حاكمية تطبيق معيار التقارير المالية:

مسؤوليات مجلس الإدارة:

- الموافقة على السياسات والفرضيات والنماذج المستخدمة الخاصة في تطبيق المعيار.
- اعتماد الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن البيانات المالية للبنك.
- ضمان التطبيق السليم للمعيار من خلال تحديد ادوار اللجان والدوائر ووحدات العمل في البنك وضمان تكاملية العمل فيما بينها وتوفير البنية التحتية المناسبة.
- الاشراف من خلال اللجان المنبثقة عن المجلس على الادارة التنفيذية للقيام بتطوير الأنظمة اللازمة لتوفير المعلومات والبيانات الكافية وبشكل دقيق وأمن بحيث توفر القدرة الدقيقة للبنك على الاحتساب، وذلك من خلال تشارك جميع وحدات العمل ذات العلاقة في البنك وبإشراف من مجلس إدارة البنك ولجانه ذات العلاقة.
- الموافقة على التعديلات التي يمكن أن تؤثر في نموذج الأعمال واستراتيجية البنك ومنهجيات القياس والتقييم للعملية الائتمانية وآلية التسعير والضمانات للمنتجات الائتمانية أو الأصول التي تقع ضمن المعيار.
- ضمان قيام البنك بإدارة مخاطره الائتمانية ضمن أفضل الممارسات المناسبة بما فيها أنظمة رقابية فعالة ضمن العملية الائتمانية تضمن تحديداً واضحاً لحجم المخصصات اللازمة لكافة المخاطر لديه .
- التأكد من قيام الوحدات الرقابية في البنك وتحديداً إدارة المخاطر، إدارة التدقيق الداخلي بكافة الأعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار (٩) والعمل على توفير الدعم اللازم لهذه الوحدات الرقابية.

مسؤوليات الإدارة التنفيذية:

- توفير البنية التحتية المناسبة وتقديم التوصيات بشأن التغيرات أو التحسينات المطلوبة والتي تساعد على تطبيق المعيار بشكل دقيق وشمولي بحيث تتضمن كادر مؤهل، وقاعدة بيانات كافية من حيث الدقة والشمولية.
- مراجعة السياسات وإجراءات العمل والأنظمة وآية معايير أخرى ذات العلاقة وبيان مدى ملائمتها لتطبيق المعيار.
- توزيع المهام والمسؤوليات وضمان مشاركة جميع وحدات العمل ذات العلاقة في عملية التطبيق السليم للمعيار.
- متابعة التقارير الدورية المتعلقة بنتائج احتساب وتطبيق المعيار والوقوف على أثر تطبيق المعيار على الوضع المالي للبنك.
- تطبيق الإجراءات التصحيحية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة .
- عكس أثر تطبيق المعيار على استراتيجية البنك وسياسة التسعير.
- تعتبر مسؤولة عن أي استثناءات على نتائج مخرجات الأنظمة والإجراءات المحددة والنماذج الموثقة لعملية الاحتساب.
- مراجعة عملية محددات المراحل Staging Rules ووضع التوصيات اللازمة.
- الاطلاع على الاحتساب للخسائر الائتمانية المتوقعة والتوصية باعتمادها.
- التوصية على أي استثناء أو تعديل على نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المطلوبة ووفق مبررات واضحة وموثقة.

مسؤوليات لجنة إدارة المخاطر والامتثال:

- مراجعة إطار وفرضيات احتساب المخاطر الائتمانية المتوقعة والتوصية باعتمادها.
- الاشراف على كفاءة وفعالية عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

مسؤوليات لجنة التدقيق:

- التحقق من ضمان سلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في تطبيق المعيار رقم (٩).
- مراقبة التواء مع إطار احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا للمعيار رقم (٩) والتأكد من قيام التدقيق الداخلي بواجبه بهذا الخصوص.
- مراجعة البيانات المالية بعد تطبيق المعيار وبصفة خاصة التحقق من تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني بشأن كفاية المخصصات، وإبداء الرأي و النصيحة في ديون البنك غير العاملة وذلك قبل عرضها على مجلس الإدارة.
- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي وتقارير المدقق الخارجي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- مراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرى على البيانات المالية للبنك والتأكد من دقة الإجراءات المحاسبية والرقابية وسلامتها ومدى التقيد بها.
- التأكد من خلال دائرة التدقيق الداخلي من ان جميع الادوات المالية /التعرضات الائتمانية قد تم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لها.

مسؤوليات دائرة الامتثال :

التأكد من الامتثال للقوانين والتعليمات المطبقة والمتعلقة بإعداد القوائم المالية وتطبيق المعيار والافصاحات المطلوبة.

مسؤوليات دائرة المخاطر

- احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL
- مراجعة النماذج والفرصيات المستخدمة بالاحتساب والتوصية باي تعديلات مطلوبة
- تقييم أنظمة التصنيف الائتماني والمحددات المستخدمة بها ونتائجها.
- إعداد الافصاحات الدورية النوعية والكمية التفصيلية المطلوبة من البنك المركزي الاردني لغايات الالتزام بمتطلبات المعيار.
- مراجعة عملية الانتقال بين المراحل المختلفة ومقارنتها مع سياسة متطلبات الانتقال بين المراحل ومراجعة هذه المحددات بشكل دوري.

مسؤوليات الدائرة المالية:

- الاشتراك مع الادارات في تطوير وبناء نموذج الاعمال بما يتضمن تصنيف الموجودات المالية للبنك وفقا لمبادئ المعيار رقم (٩).
- عمل التسويات والقيود المحاسبية اللازمة بعد اعتماد النتائج والتحقق من ان كافة الادوات المالية قد خضعت للاحتساب.
- مراجعة الافصاحات اللازمة بالتعاون مع الدوائر المعنية في البنك بما يتفق ومتطلبات المعيار وتعليمات البنك المركزي.

محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية:

تخضع جميع التعرضات الائتمانية /الادوات المالية لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة الى محددات معينة كمؤشر لإعتبارها زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان وبحيث يتم انتقال الاداة المالية / التعرض الائتماني مابين المراحل الثلاث:

المرحلة (١) : تتضمن الموجودات المالية عند بداية الاعتراف بها والتي لم تتعرض لزيادته كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي او ذات المخاطر الائتمانية المنخفضة في تاريخ إعداد البيانات المالية، بالنسبة لهذه الموجودات يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهر والتي تنتج من أحداث عدم الانتظام المحتملة في غضون ١٢ شهرا قادمة .

المرحلة (٢): تتضمن الموجودات المالية التي تعرضت لزيادته كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمتها، بالنسبة لهذه الموجودات يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر الدين وهي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج من جميع أحداث عدم الانتظام المحتملة على مدار العمر المتوقع للاداء المالية.

المرحلة (٣): وتتضمن الموجودات المالية التي يوجد دليل موضوعي على انخفاض قيمتها في تاريخ التقرير المالي وفقا للمؤشرات المحددة في تعليمات البنك المركزي الأردني، وبالنسبة لهذه الموجودات يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل العمر ومعالجتها مع الفوائد المحتسبة عليها.

فيما يلي أبرز المحددات المستخدمة في قياس التغير المهم في المخاطر الائتمانية :

- حدوث تراجع او انخفاض في التصنيف الائتماني الداخلي الفعلي للمقترض حسب نظام التقييم الداخلي المطبق لدى البنك مقارنة بدرجة التصنيف الداخلي للمقترض عند المنح.
- وجود مستحقات غير مدفوعة على أحد حسابات العميل اوالمقترض تزيد عن مدة معينة.
- معرفة أن المقترض يواجه صعوبات مؤثرة في التدفقات النقدية.
- خرق تعهدات أو شروط القروض بشكل يؤثر على الالتزام بالسداد.
- انخفاض القيمة السوقية للضمانات بشكل مؤثر.
- احتمالية دخول المقترض في إجراءات إشهار إفلاس .

المؤشرات الاقتصادية الرئيسية التي تم استخدامها من قبل البنك في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة
الآخذ بعين الاعتبار عند قياس احتمالية التعثر للمحافظ الائتمانية المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة إلى الأحداث المستقبلية
المتوقعة وفقاً لمعلومات جوهرية يمكن الاعتماد عليها من قبل البنك.

حيث تم استخدام العوامل الاقتصادية وتوقعاتها بثلاث سيناريوهات ولكل من نسب (الناتج المحلي الإجمالي و البطالة و التضخم و مؤشر
أسعار العقارات و أسعار الفائدة و مؤشرات أخرى) وذلك بالاعتماد على البيانات الصادرة من البنك الدولي وصندوق النقد الدولي
والبنك المركزي الأردني فيما يخص الأردن.

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 ،
أن معظم خيارات التمديد والإنهاء المحفوظ بها قابلة للممارسة من قبل كل من البنك والمؤجر.

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

خصم مدفوعات الإيجار

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

٤ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار
٢٤,٨٣٣,٦١٠	٢٩,٠٠٣,٩٩٤
٣٣,٤٧٣,٢٣٩	١١,٥١٣,٢٠٣
٣٢,٤٠٣,٧٢٨	٣٠,٩٢٢,٩٧١
٦٥,٨٧٦,٩٦٧	٤٢,٤٣٦,١٧٤
٩٠,٧١٠,٥٧٧	٧١,٤٤٠,١٦٨

نقد في الخزينة
أرصدة لدى بنوك مركزية :
حسابات جارية وتحت الطلب
متطلبات الاحتياطي النقدي
مجموع أرصدة لدى بنوك مركزية
مجموع نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك المركزية باستثناء الاحتياطي النقدي لدى البنك المركزي الأردني كما في ٣١ كانون الأول
٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

- لا يوجد أرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

- لا يوجد شهادات إيداع كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى البنوك المركزية:

المجموع					البند
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الأولى (افرادي)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٢,٨٦٩,٣٤٨	٦٥,٨٧٦,٩٦٧	-	-	٦٥,٨٧٦,٩٦٧	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	الأرصدة المسددة
١٨,٠٠٧,٦١٩	(٢٣,٤٤٠,٧٩٣)	-	-	(٢٣,٤٤٠,٧٩٣)	التغيرات الناتجة عن التعديلات
٦٥,٨٧٦,٩٦٧	٤٢,٤٣٦,١٧٤	-	-	٤٢,٤٣٦,١٧٤	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة مشطوبة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

بنوك ومؤسسات						البند
المجموع		مصرفية خارجية		مصرفية محلية		
		٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٧٦٨,٥٤٤	٨,٨٥٢,٥٣٣	٧,٧٣٨,٨٧٣	٨,٨٢٢,٨٦٢	٢٩,٦٧١	٢٩,٦٧١	حسابات جارية وتحت الطلب
١٦,٣٤٠,٤٥٧	٧,٤٣٦,٩٩١	٣٣,٤٥٧	٢٩,٨٩١	١٦,٣٠٧,٠٠٠	٧,٤٠٧,١٠٠	ودائع تستحق خلال فترة اقل من سنة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	ودائع بنوك تستحق خلال فترة تزيد عن سنة
٥٤,١٠٩,٠٠١	٤٦,٢٨٩,٥٢٤	٣٧,٧٧٢,٣٣٠	٣٨,٨٥٢,٧٥٣	١٦,٣٣٦,٦٧١	٧,٤٣٦,٧٧١	المجموع
(٢,٨٦٥)	(٤١٢)	(١٢)	(١٠)	(٢,٨٥٣)	(٤٠٢)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *
٥٤,١٠٦,١٣٦	٤٦,٢٨٩,١١٢	٣٧,٧٧٢,٣١٨	٣٨,٨٥٢,٧٤٣	١٦,٣٣٣,٨١٨	٧,٤٣٦,٣٦٩	

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٨,٨٥٢,٥٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٧,٧٦٨,٥٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- بلغت الارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

البند	٢٠٢٢				٢٠٢١
	المرحلة الأولى (افرادي) دينار	المرحلة الثانية (افرادي) دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار	المجموع دينار
٥-	٤٦,٢٨٩,٥٢٤			٤٦,٢٨٩,٥٢٤	-
٦+	-	-	-	-	٥٤,١٠٩,٠٠١
المجموع	٤٦,٢٨٩,٥٢٤	-	-	٤٦,٢٨٩,٥٢٤	٥٤,١٠٩,٠٠١

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية:

البند	٢٠٢٢				٢٠٢١
	المرحلة الأولى (افرادي) دينار	المرحلة الثانية (افرادي) دينار	المرحلة الثالثة (افرادي) دينار	المجموع دينار	المجموع دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٥٤,١٠٩,٠٠١	-	-	٥٤,١٠٩,٠٠١	٧٩,٨٦١,٥٠٦
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٥,٢٨٠,١٠٠	-	-	٥,٢٨٠,١٠٠	٣,٥٤٥,٠٠٠
الأرصدة المسددة	(١٣,٠٣٢,٥٨٧)	-	-	(١٣,٠٣٢,٥٨٧)	(٢٥,٠٢٤,٠٠٠)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٦٦,٩٩٠)	-	-	(٦٦,٩٩٠)	(٤,٢٧٣,٥٠٥)
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٦,٢٨٩,٥٢٤	-	-	٤٦,٢٨٩,٥٢٤	٥٤,١٠٩,٠٠١

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة مشطوبة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

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

البند	٢٠٢٢				٢٠٢١
	المرحلة الأولى افرادي دينار	المرحلة الثانية افرادي دينار	المرحلة الثالثة افرادي دينار	المجموع دينار	المجموع دينار
الرصيد في بداية السنة	٢,٨٦٥	-	-	٢,٨٦٥	٥٤٣,٢٣٣
خسارة التدني على الإيداعات الجديدة خلال السنة	٢٨٧	-	-	٢٨٧	٦٢٠
المسترد من خسارة التدني على الإيداعات المسددة	(٢,٢٣٣)	-	-	(٢,٢٣٣)	(١١,٦٥١)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٥٠٧)	-	-	(٥٠٧)	(٥٢٩,٣٣٧)
الرصيد في نهاية السنة	٤١٢	-	-	٤١٢	٢,٨٦٥

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٦- تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٥٩٧,٧٧١	٦١٧,٨٠٩	الأفراد (التجزئة) :
٢٠٥,٧٩٢,٤٤٣	١٩٢,٠٣٤,٧٧٤	حسابات جارية مدينة
٦,٢٥٣,٥٤٦	٦,٥١٦,١٧٧	قروض وكمبيالات *
١٢٠,٠٣٨,٣٧٣	١٠٣,٦٧٧,٥٢٤	بطاقات إئتمان
		القروض العقارية
		الشركات :
٩٤,٩٨٤,٦٧٦	٧٥,٣٠٦,٦٩٩	أ - الشركات الكبرى :
٣٢٩,٨٨٨,٢٨٥	٣٠٩,٣٦٨,٨٥٩	حسابات جارية مدينة
		قروض وكمبيالات *
١٢,٧٥٨,٣٠٨	١٣,٨٣١,١٢٦	ب - مؤسسات صغيرة ومتوسطة :
٤٧,٥٢١,٤٨٤	٤٢,٥٧٣,٠٨٠	حسابات جارية مدينة
٤٣,٧١٧,٨٠٩	٢٦,٩١١,٣٣٥	قروض وكمبيالات *
٨٦١,٥٥٢,٦٩٥	٧٧٠,٨٣٧,٣٨٣	الحكومة والقطاع العام
(٦٣,٧٩٣,١٤١)	(٥٢,٠٣٠,٧٣٨)	المجموع
(٢٣,٨٥٥,٧٥٥)	(١٦,٩٥٢,٢٥٩)	(ينزل) : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٧٧٣,٩٠٣,٧٩٩	٧٠١,٨٥٤,٣٨٦	فوائد معلقة
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٤١٥,٥٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٧٦١,٣٦٩) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٧٥,٣٢٢,٠٠١ دينار أي ما نسبته ٩,٧٧ ٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٠١,٩٢٩,٥٨٥) دينار أي ما نسبته ١١,٨٣ ٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٥٨,٣٦٩,٧٤٢ دينار أي ما نسبته ٧,٧٤ ٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٧٨,٢٣٥,٩٣١) دينار أي ما نسبته ٩,٣٤ ٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

- تتضمن التسهيلات الائتمانية المباشرة تسهيلات ممنوحة بكفالة الحكومة الأردنية بلغت ١٨,٧٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٦,٢٥٠,٠٠٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

إن الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي كما في ٣١ كانون الأول:

٢٠٢١	٢٠٢٢				البند
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٩١,٤٨٢,٢٣٦	٨٦١,٥٥٢,٦٩٥	١٠١,٩٢٩,٥٨٥	١٢٦,٦٨٧,٢٢٥	٦٣٢,٩٣٥,٨٨٥	الرصيد كما في بداية السنة
٨٤,٨٥٨,٩٧٩	٦٥,٥١٩,٧٢١	٥٦,٠٢٤	٣,٥٢٦,٢٧٠	٦١,٩٣٧,٤٢٧	تسهيلات جديدة خلال السنة
(٣١,٧٦٨,٢١٠)	(١١٧,٦٤٢,٨٠٩)	(٣,٠٩٠,٦٣٣)	(١٥,٤٧٨,٢٠٦)	(٩٩,٠٧٣,٩٧٠)	التسهيلات المسددة
-	-	(٢,٣١٠,٨٣٤)	(٢٥,١٠٤,٥١٠)	٢٧,٤١٥,٣٤٤	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(٣,٣١٠,٥١٤)	٧٠,٢٥٣,١٢٢	(٦٦,٩٤٢,٦٠٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	١٣,٤٢٩,٨١٢	(١٠,٢٠٠,٠٩٣)	(٣,٢٢٩,٧١٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٧,٦٦٨,٦٦٧	(٧,٦١٤,٣٣١)	(٤٠٣,٥٤٦)	٣,٤٩٩,٥٧٨	(١٠,٧١٠,٣٦٣)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٦٨٨,٩٧٧)	(١,٠٨٨,٦٥٢)	(١,٠٨٨,٦٥٢)	-	-	التسهيلات المعدومة
-	(٢٩,٨٨٩,٢٤١)	(٢٩,٨٨٩,٢٤١)	-	-	التسهيلات المدرجة في حسابات نظامية خارج
-	-	-	-	-	قائمة المركز المالي
٨٦١,٥٥٢,٦٩٥	٧٧٠,٨٣٧,٣٨٣	٧٥,٣٢٢,٠٠١	١٥٣,١٨٣,٣٨٦	٥٤٢,٣٣١,٩٩٦	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل أفرادي وتجميعي كما في ٣١ كانون الأول:

٢٠٢١	٢٠٢٢				البند
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	افرادي	افرادي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٨,٧٣٢,٤٥٤	٦٣,٧٩٣,١٤١	٥٨,٧٠٨,٠٦١	٢,٥٣٤,٧٥٩	٢,٥٥٠,٣٢١	الرصيد كما في بداية السنة
٨٨٣,٣٩٩	٢١٥,٦٣٥	٣١,٦٢٣	٣٣,٩٥٧	١٥٠,٠٥٥	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,٣٢١,٧٤٤)	(١,٧١٧,٢٨٠)	(١,٢٧٠,٢٤٢)	(١٦٣,٧٩٤)	(٢٨٣,٢٤٤)	التسهيلات المسددة
-	-	(١٢,٠٨٦)	(٨٦,٣٣٣)	٩٨,٤١٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٢٩٤,٠٩٤)	٧٢٤,٧٩٧	(٤٣٠,٧٠٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٣٤٣,٤٦٣	(٣١٢,٨٢٤)	(٣٠,٦٣٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٦,٨٤٢,٢٤٦	٥,٥١٤,٥٩٣	٥,٠٢٩,٨٤٠	٤٨٤,٧٥٣	-	الاثار على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث
(١,٢١٩,٨٣٤)	٢,٤٩٤,٣١٩	١,٩٧٨,٤٥٦	٥٩٩,٠٠٨	(٨٣,١٤٥)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(١٢٣,٣٨٠)	(١٢٦,٦٤٢)	(١٢٦,٦٤٢)	-	-	التسهيلات المعدومة
-	(١٨,١٤٣,٠٢٨)	(١٨,١٤٣,٠٢٨)	-	-	المخصصات المدرجة في حسابات نظامية خارج
-	-	-	-	-	قائمة المركز المالي
٦٣,٧٩٣,١٤١	٥٢,٠٣٠,٧٣٨	٤٦,٢٤٥,٣٥١	٣,٨١٤,٣٢٣	١,٩٧١,٠٦٤	الرصيد كما في نهاية السنة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

الحكومة	و القطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٣,٧٩٣,١٤١	٦٨,٣٥٢	٤,٨٥١,٩٤١	٤٢,٩٣٠,٨٩٨	٣,٢٧٧,٧٣٤	١٢,٦٦٤,٢١٦
٢١٥,٦٣٥	-	١٦,٣١١	٩,٩٤٨	١٣,٠٢٢	١٧٦,٣٥٤
(١,٧١٧,٣٨٠)	(٣٧,٨٧٧)	(١٢٦,٠١٣)	(٥٥٧,٨٩٨)	(٤٩٤,٥٥٧)	(٥٠٠,٩٣٥)
(٣٦٢,٩٢٣)	-	(٢٨,٩٨٣)	(٣٨٦,٣٨٧)	(٧,٥٩٧)	(٣٩,٩٥٦)
٣٢٥,٦٤٠	-	١٥,٣٧٦	٤٤٦,٣٤٦	٨٧,٤٤٩	(١٤٤,٨٣١)
٣٧,٢٨٣	-	١٣,٦٠٧	(١٥٩,٩٥٩)	(١,١٥٢)	١٨٤,٧٨٧
٥,٥١٤,٥٩٣	-	١,٨٦٨,٨١٩	٢,٠٥٤,٦٤٧	٥٤,٧٢٠	١,٥٣٦,٤٠٧
٢,٤٩٤,٣١٩	(٣,٨٨١)	٣٠,١٦٠	١,٠٤٣,٧٨١	٥٦٣,٤٨٠	٨٦,٠٧٧٩
(١٨,١٤٣,٠٢٨)	-	(٤٦٠,٣٤٧)	(١٧,٣٦٦,١١١)	-	(٣١٦,٥٧٠)
(١٢٦,٦٤٢)	-	-	(٧٠,٣٥٨)	(٥,٣٥٠)	(٥٠,٩٣٤)
٥٢,٠٣٠,٧٣٨	٢٦,٥٩٤	٦,١٨٠,٨٧١	٢٨,٠٤٤,٩٠٧	٢,٤٠٩,٠٤٩	١٤,٣٦٩,٣١٧
٥٢,٠٣٠,٧٣٨	٢٦,٥٩٤	٦,١٨٠,٨٧١	٢٨,٠٤٤,٩٠٧	٢,٤٠٩,٠٤٩	١٤,٣٦٩,٣١٧
٥٢,٠٣٠,٧٣٨	٢٦,٥٩٤	٦,١٨٠,٨٧١	٢٨,٠٤٤,٩٠٧	٢,٤٠٩,٠٤٩	١٤,٣٦٩,٣١٧

الرصيد كما في بداية السنة
المقطع من الإيرادات خلال السنة
المسترد من خسائر التكندي على التسهيلات المصددة
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
الانثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث
التغيرات الناتجة عن تعديلات
المخصصات المدرجة في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي **
التسهيلات المعومة *
الرصيد كما في نهاية السنة

إعادة توزيع :
المخصصات على مستوى افرادي
المجموع

* تم خلال العام ٢٠٢٢ شطب تسهيلات ائتمانية مباشرة غير عاملة بمبلغ ١٢٦,٦٤٢ دينار وذلك وفقاً لقرار مجلس الادارة بذلك الخصوص (٢٨٠,٣٨١ دينار للعام ٢٠٢١).
** تم خلال العام ٢٠٢٢ تحويل تسهيلات ائتمانية الى حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي رصيدها ٢٩,٨٨٩,٢٤١ دينار والمخصص المرسوم لها ١٨,١٤٣,٠٢٨ دينار وفوائدها المتعلقة ٢١٣,٧٤٦,١١ دينار بموجب قرار مجلس الادارة.

- هناك تسهيلات ائتمانية مباشرة رصيدها ٢٠٦,٢١١ دينار وفوائدها المتعلقة ٤١٥,٣٣١ دينار والمخصص المرسوم لها ٩٨,٧٩١,٧٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، تم اراجها ضمن حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي بموجب قرارات مجلس الادارة، وذلك على اعتبار ان هذه الحسابات مغطاة بالكامل كما يتلخ القوائم المالية.

- تم الافصاح أعلاه عن اجمالي المخصصات المعدلة ازاء الديون المحتسبة على أساس العميل الواحد .

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحلت ابراء ديون أخرى ٥٦٥,٨٤٩,٧٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٩,٣٩١,٥٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٢٠٢٢ كانون الأول

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

المجموع	الحكومة و القطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٨,٧٣٢,٤٥٤	٣٧,٢٦٠	٥,١٢٧,١٠١	٣٩,٧٦٣,٨٧٧	٣,٣٩٢,٩٤٥	١٠,٥١١,٢٧١
٨٨٣,٣٩٩	١٨	٣٨,٧٨٩	١٧٤,٤٢٠	٤٥,٦٣٢	٦٢٤,٥٤٠
(١,٣٢١,٧٤٤)	(٨٣)	(٨٥,٨٨٤)	(٤٦٤,١٩٤)	(٥٢٥,٦٩٩)	(٢٤٥,٨٨٤)
(٤٥٨,٧٨٤)	-	١,٠٧٠	(٤١١,٧٧٤)	(٨,٠٨١)	(٤٠,٠٤٩)
(٢,٥٤٧,٦٣٥)	-	(٧,٦٤١)	(٢,٠٦١,٣٦٣)	(٣٦٧,٨٨٧)	(١١٠,٧٥٠)
٣,٠٠٦,٤١٩	-	٦,٥٧١	٢,٤٧٣,٠٨٦	٢٧٥,٩٦٣	١٥٠,٧٩٩
٦,٨٤٢,٢٤٦	-	٨٧,٧٢١	٥,٠٧٢,٥٧٨	١٧٢,٦٣٤	١,٥٠٩,٣١٣
(١,٢١٩,٨٣٤)	٣١,١٥٧	(٣١٥,٥٠٠)	(١,٥٣٦,٥٤١)	٣٢٩,٤٠٩	٢٧١,٦٤١
(١٢٣,٣٨٠)	-	(٢٨٦)	(٧٩,٢٤٢)	(٣٧,١٨٧)	(٦,٦٦٥)
٦٣,٧٩٣,١٤١	٦٨,٣٥٢	٤,٨٥١,٩٤١	٤٢,٩٣٠,٨٩٨	٣,٢٧٧,٧٣٤	١٢,٦٦٤,٣١٦
٦٣,٧٩٣,١٤١	٦٨,٣٥٢	٤,٨٥١,٩٤١	٤٢,٩٣٠,٨٩٨	٣,٢٧٧,٧٣٤	١٢,٦٦٤,٣١٦
٦٣,٧٩٣,١٤١	٦٨,٣٥٢	٤,٨٥١,٩٤١	٤٢,٩٣٠,٨٩٨	٣,٢٧٧,٧٣٤	١٢,٦٦٤,٣١٦

الرصيد كما في بداية السنة
المقطع من الإيرادات خلال السنة
المترد من خسارة التفي على التسهيلات المسددة
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
الاثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المعومة
الرصيد كما في نهاية السنة

إعادة توزيع:
المخصصات على مستوى افرادي
المجموع

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

- إن توزيع اجمالي التسهيلات الممنوحة للشركات الكبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

البند	٢٠٢٢				٢٠٢١
	المرحلة الأولى (افرادي) دينار	المرحلة الثانية (افرادي) دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار	المجموع دينار
٣-	٨,٢٠٣	-	-	٨,٢٠٣	٧,٣٠١
٤+	٧٠,٦٣١,٢٨٣	٣,٠٣٤,٦٠٣	٥٢٤,٤٠٠	٧٤,١٩٠,٢٨٦	٥٣١,٢٧٦
٤	٧٢١,٥٢١	٥,٦٠٨,١٩١	-	٦,٣٢٩,٧١٢	١٤,٣٦٧,٣٣٥
٤-	١٣,٢٤٩,١٤٣	٣,١٥١,٣٠٩	١,٦٨٠,٥٧٤	١٨,٠٨١,٠٢٦	٣٣,٩٧١,٩٣٩
٥+	-	-	-	-	٥٢,٧٨١,٨٦٢
٥	٧٤,٦٠٨,٧٨٦	٣٠,٤٧٥,٨٦٨	٣,٧٧٢,٦١٣	١٠٨,٨٥٧,٢٦٧	١١٥,٥٠١,١٥٥
٥-	٢٤,٠٢٥,٢٤٧	٢٤,٥٣٠,٥٣٥	١١,٧٩٧	٤٨,٥٦٧,٥٧٩	٦٢,٦٩٧,٩٢١
٦+	١٩,٧٥٤,٦٥٣	٤٠,٠٢٦,١٦٣	٣,٤٠٤,١٧٢	٦٣,١٨٤,٩٨٨	١١٨,٨٤٣,٣٦٩
٦	١٦,٣٣٦,٤٤١	٥,٤٩٦,٠٦٩	٨٩٤,٣٦٨	٢٢,٧٢٦,٨٧٨	١٢,٦٠٢,٢٢٥
٦-	١,٨١٨,٨٢٨	١٥,٢١٧,٥٨٢	-	١٧,٠٣٦,٤١٠	٧,٦٨٨,٠٨٤
٧+	-	١٧٨,٧٠٦	-	١٧٨,٧٠٦	٣,٣٧٦,٦٣٥
٧	-	-	٣,١٣٠,٢٧٢	٣,١٣٠,٢٧٢	٣,٠٩٤,١١٤
١٠	-	-	٢٢,٦٦١,٠٣٨	٢٢,٦٦١,٠٣٨	٨,٦٩٤
غير مصنفة	١٣٨,٢٤٦	-	-	١٣٨,٢٤٦	(٧٠,٩٠٥)
المجموع	٢٢١,٢٩٢,٣٥١	١٢٧,٧١٩,٠٢٦	٣٦,٠٧٩,٢٣٤	٣٨٥,٠٩٠,٦١١	٤٢٥,٤٠١,٠٠٥

- إن الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الكبرى كما في ٣١ كانون الأول هي كما يلي:

	٢٠٢٢				٢٠٢١
	المرحلة الأولى افرادي دينار	المرحلة الثانية افرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار	المجموع دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٢٦٠,٩٢٣,٦٥٥	٩٩,١٠١,٩٨٦	٦٥,٣٧٥,٣٦٤	٤٢٥,٤٠١,٠٠٥	٣٦٥,١٦٤,٣٦٠
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٧,٤٨٧,٦٥٠	٣,١٥٣,٧٦٦	-	٢٠,٦٤١,٤١٦	٣٢,٩٤٦,١٩٨
التسهيلات المسددة	(٣٨,٠٢٢,٩٢٤)	(١١,٠٨٠,٧٣٩)	(٨٦٩,١٧٧)	(٤٩,٩٧٢,٨٤٠)	(٥,٥٣٩,٦٢٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٦,٥٨٢,٧٥٧	(١٦,٢٦٠,٧٥٧)	(٣٢٢,٠٠٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٠,١٥٣,٨١٠)	٥٢,١٨٢,٠٠٣	(٢,٠٢٨,١٩٣)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٣,٢٦١,٨١٢)	٣,٢٦١,٨١٢	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١٤,٤٧٥,٠٢٣	٣,٨٨٤,٥٧٩	(١٥,٠٣٦)	١٨,٣٤٤,٥٦٦	٣٣,٠٨١,٥٢٠
التسهيلات المدرجة في حسابات نظامية	-	-	(٢٨,٣٦٣,٨٢٢)	(٢٨,٣٦٣,٨٢٢)	-
خارج قائمة المركز المالي	-	-	(٩٥٩,٧١٤)	(٩٥٩,٧١٤)	(٢٥١,٤٤٥)
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٢١,٢٩٢,٣٥١	١٢٧,٧١٩,٠٢٦	٣٦,٠٧٩,٢٣٤	٣٨٥,٠٩٠,٦١١	٤٢٥,٤٠١,٠٠٥

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الممنوحة للشركات الكبرى كما في ٣١ كانون الأول هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٩,٧٦٣,٨٧٧	٤٢,٩٣٠,٨٩٨	١,٢٣٩,٩٧٣	١,٦٠٢,٤٨٤	٤٠,٠٨٨,٤٤١	٣٩,٧٦٣,٨٧٧
١٧٤,٤٢٠	٩,٩٤٨	٨,٧٩٨	١,١٥٠	-	١٧٤,٤٢٠
(٤٦٤,١٩٤)	(٥٥٧,٨٩٨)	(٧٢,١٢٣)	(٢٩,٥٢٧)	(٤٥٦,٢٤٨)	(٤٦٤,١٩٤)
-	-	٦١,١٢٨	(٦٠,٧٤١)	(٣٨٧)	-
-	-	(٣٤٧,٥١٥)	٥٥٠,٤٤١	(٢٠٢,٩٢٦)	-
-	-	-	(٤٣,٣٥٤)	٤٣,٣٥٤	-
٥,٠٧٢,٥٧٨	٢,٠٥٤,٦٤٧	-	٣٢٥,٦١٥	١,٧٢٩,٠٣٢	٥,٠٧٢,٥٧٨
(١,٥٣٦,٥٤١)	١,٠٤٣,٧٨١	٢٣,٦٠٤	٥١٤,٧٦٨	٥٠٥,٤٠٩	(١,٥٣٦,٥٤١)
-	(١٧,٣٦٦,١١١)	-	-	(١٧,٣٦٦,١١١)	-
(٧٩,٢٤٢)	(٧٠,٣٥٨)	-	-	(٧٠,٣٥٨)	(٧٩,٢٤٢)
٤٢,٩٣٠,٨٩٨	٢٨,٠٤٤,٩٠٧	٩١٣,٨٦٥	٢,٨٦٠,٨٣٦	٢٤,٢٧٠,٢٠٦	٤٢,٩٣٠,٨٩٨

الرصيد كما في بداية السنة
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص-كما في نهاية السنة - نتيجة
تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات المخصصات المدرجة في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
التسهيلات المعدومة
الرصيد كما في نهاية السنة

- إن توزيع اجمالي التسهيلات الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣٧,١٢٦	١٣٨,٠٢٧	٦٥٣	١٣٧,٣٧٢	-	٢٣٧,١٢٦	٣+
-	١٥٦	-	١٥٦	-	-	٣
٤,٢٤٧	٤,٢٢٨	-	-	-	٤,٢٤٧	٣-
٢٩٠,٩٥٠	٩,٥٩٨,٠٩٩	١,٤٦٦,٥٩٤	٩٢١,٥٤٨	٧,٢٠٩,٩٥٧	٢٩٠,٩٥٠	٤+
٤,٥٤٦,١١٩	٣,٥٣٣,٧٦٣	٥٥٧,٢٦١	٨٧,٩٢٠	٢,٨٨٨,٥٨٢	٤,٥٤٦,١١٩	٤
٦,٦٦٨,٥٠٠	٥,٨٢١,٩٩٠	٦٩,٨٢٣	٤٩٦,٢٢٩	٥,٢٥٥,٩٣٨	٦,٦٦٨,٥٠٠	٤-
١٣,٧١٢,٣٤٩	-	-	-	-	١٣,٧١٢,٣٤٩	٥+
١٥,٦٢٠,٦١١	١٤,١٤٢,٥٦١	٢٦٤,١٥١	٢,٨٣٤,٩٠٣	١١,٠٤٣,٥٠٧	١٥,٦٢٠,٦١١	٥
٤,٥٦٢,٨٥٠	٦,٨٥٠,٢٠٨	١,٥١٤,٢٢٧	٨٩٨,٣٢١	٤,٤٣٧,٦٦٠	٤,٥٦٢,٨٥٠	٥-
١١,٨٣١,٢٧١	٥,١٥٦,٢١٦	٦٧٧,٤٠٣	١,٢٠٢,٣٩٨	٣,٢٧٦,٤١٥	١١,٨٣١,٢٧١	٦+
١,٢٣٣,٣٣١	٧٧٢,٨٣١	-	١٠٣,٠٦١	٦٦٩,٧٧٠	١,٢٣٣,٣٣١	٦
١,٠٢٨,٠٨٠	٢,٢٥٧,٩٣٩	٩٥٨,٢٦٧	١,٠٨٣,٨٤٦	٢١٥,٨٢٦	١,٠٢٨,٠٨٠	٦-
٣٣٢,٤٨٠	١,٨١٩,٤٩٤	١,٨٠٦,٨٤٩	١٢,٦٤٥	-	٣٣٢,٤٨٠	٧+
٧٦,٣٠٢	٥٩٢,٥١٠	٥٩٢,٥١٠	-	-	٧٦,٣٠٢	٧
٣٣,٨٥٧	١٤٢,٤٩٥	١١٨,٧٧٧	٢٣,٧١٨	-	٣٣,٨٥٧	٧-
-	١٠,٥٢٥	١٠,٥٢٥	-	-	-	٩
٨٤٣,٤٦٥	٥,٤٧٢,٥٨١	٥,٤٧٢,٥٨١	-	-	٨٤٣,٤٦٥	١٠
(٤٠٩,٢٧٢)	٣٩٩,٦٢٠	١	-	٣٩٩,٦١٩	(٤٠٩,٢٧٢)	غير مصنفة
٦٠,٦١٢,٢٦٦	٥٦,٧١٣,٢٤٣	١٣,٥٠٩,٦٢٢	٧,٨٠٢,١١٧	٣٥,٤٠١,٥٠٤	٦٠,٦١٢,٢٦٦	المجموع

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

- إن الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة كما في ٣١ كانون الأول هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	افرادي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٠,٥٥٣,٩٧١	٦٠,٦١٢,٢٦٦	٩,٣٠٤,٢٣٩	٧,٠١٧,٥٦٩	٤٤,٢٩٠,٤٥٨	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٧٨١,١٧٨	٤,٣١٣,٢٨٥	٥٧٣	٤٧,٦٣٢	٤,٢٦٥,٠٨٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣,٠٩٥,٤٥٤)	(٣,٤٤٥,٧٨٨)	(٢٥٠,٨٧٧)	(٥٨٢,٦٨٩)	(٢,٦١٢,٢٢٢)	التسهيلات المسددة
-	-	(٥٤,٠٨٢)	(٨١٢,٧٨٧)	٨٦٦,٨٦٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(١٨١,٩٢١)	٥,٩٥٢,٧٤٢	(٥,٧٧٠,٨٢١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٥,٥٩٢,٣٤٨	(٤,٦٩٨,٢٦٥)	(٨٩٤,٠٨٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٥٤١,٠٨٠)	(٣,٥٤٩,٧٢١)	٣١٦,١٤١	٨٧٧,٩١٥	(٤,٧٤٣,٧٧٧)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	(١,١٦٥,٣٢٥)	(١,١٦٥,٣٢٥)	-	-	التسهيلات المدرجة في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
(٨٦,٣٤٩)	(٥١,٤٧٤)	(٥١,٤٧٤)	-	-	التسهيلات المعدومة
٦٠,٦١٢,٢٦٦	٥٦,٧١٣,٢٤٣	١٣,٥٠٩,٦٢٢	٧,٨٠٢,١١٧	٣٥,٤٠١,٥٠٤	الرصيد كما في نهاية السنة

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة كما في ٣١ كانون الأول هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	افرادي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,١٢٧,١٠١	٤,٨٥١,٩٤١	٤,٧٥٧,٤٨٦	٢٦,٩٨٠	٦٧,٤٧٥	الرصيد كما في بداية السنة
٣٨,٧٨٩	١٦,٣١١	٥٢٣	١	١٥,٧٨٧	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٨٥,٨٨٤)	(١٢٦,٠١٣)	(١١٧,٧٠٤)	(٢,٢٧٠)	(٦,٠٣٩)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	-	(٣,٠٥٦)	(٧٣٢)	٣,٧٨٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٣,٤٢٥)	٣٥,٥٢٤	(٣٢,٠٩٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٢٠,٠٨٨	(١٩,٤١٦)	(٦٧٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٨٧,٧٢١	١,٨٦٨,٨١٩	١,٨٣٤,٥٧٧	٣٤,٢٤٢	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٣١٥,٥٠٠)	٣٠,١٦٠	(٥٣,٦١٩)	٦٥,٤٨٠	١٨,٢٩٩	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	(٤٦٠,٣٤٧)	(٤٦٠,٣٤٧)	-	-	المخصصات المدرجة في حسابات نظامية خارج قائمة المركز المالي
(٢٨٦)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
٤,٨٥١,٩٤١	٦,١٨٠,٨٧١	٥,٩٧٤,٥٢٣	١٣٩,٨٠٩	٦٦,٥٣٩	الرصيد كما في نهاية السنة

- ان توزيع اجمالي التسهيلات الممنوحة للأفراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٣٩٣,٠٢٨	٥,٧٩٢,٠٨٧	٧٢٧,١١٨	٢٦٨,٥٩٨	٤,٧٩٦,٣٧١	بطاقات ائتمان
٥٩٧,٧٧١	٦١٧,٨٠٩	٣٣٥,٣٢٢	١١,٨٦٩	٢٧٠,٦١٨	طلب مكشوف
١٣,٦٢٢,٩٩٠	١١,٣٥٩,١١٧	١,١٠٤,٨٥٥	٩٧٨,٣٠٧	٩,٢٧٥,٩٥٥	قروض سيارات
١٩٢,١٦٩,٤٥٣	١٨٠,٦٧٥,٦٥٧	١٦,٤٨١,٧٠٦	٥,١٥٥,٩٢٦	١٥٩,٠٣٨,٠٢٥	قروض شخصية
٢١١,٧٨٣,٢٤٢	١٩٨,٤٤٤,٦٧٠	١٨,٦٤٩,٠٠١	٦,٤١٤,٧٠٠	١٧٣,٣٨٠,٩٦٩	

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

- إن الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للأفراد كما في ٣١ كانون الأول :

٢٠٢١	٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	افرادي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩٩,٠٩٤,٠٥٤	٢١١,٧٨٣,٢٤٢	١٧,٠٦٣,٦٦٦	١٠,٢٢٧,٣٥٠	١٨٤,٤٩٢,٢٢٦	الرصيد كما في بداية السنة
٣٧,٠١٥,٩٠٧	٢١,٢٣٢,٦٩٩	٥٥,٤٤٠	٣٠٧,٠٨٧	٢٠,٨٧٠,١٧٢	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٨,٦٧١,٠٤١)	(٢٧,١٩٥,٥٣٢)	(٤٦٤,٢٥٧)	(٧٨٨,٠٤٤)	(٢٥,٩٤٣,٢٣١)	التسهيلات المسددة
-	-	(١,٦٦١,٣٣٨)	(٤,٨١٠,٧٨٦)	٦,٤٧٢,١٢٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٧٦٥,٧٧٤)	٤,٥٨٨,١٨٥	(٣,٨٢٢,٤١١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٤,٢٧٧,٠٨٧	(١,٩٥٦,٨١٧)	(٢,٣٢٠,٢٧٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٥,٥٥٣,٣٩٤)	(٦,٩٤٤,٩٧٦)	٥٧٤,٩٤٠	(١,١٥٢,٢٧٥)	(٦,٣٦٧,٦٤١)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	(٣٦٠,٠٩٤)	(٣٦٠,٠٩٤)	-	-	التسهيلات المدرجة في حسابات نظامية خارج قائمة
(١٠٢,٢٨٤)	(٧٠,٦٦٩)	(٧٠,٦٦٩)	-	-	المركز المالي
-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
٢١١,٧٨٣,٢٤٢	١٩٨,٤٤٤,٦٧٠	١٨,٦٤٩,٠٠١	٦,٤١٤,٧٠٠	١٧٣,٣٨٠,٩٦٩	الرصيد كما في نهاية السنة

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الممنوحة للأفراد كما في ٣١ كانون الأول :

٢٠٢١	٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	افرادي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠,٥١١,٢٧١	١٢,٦٦٤,٢١٦	١٠,٨٢٣,٥٥٧	٧٧٨,٤٥٣	١,٠٦٢,٢٠٦	الرصيد كما في بداية السنة
٦٢٤,٥٤٠	١٧٦,٣٥٤	٣١,١٠٠	٣٢,٤٣٨	١١٢,٨١٦	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢٤٥,٨٨٤)	(٥٠٠,٩٣٥)	(٢٩٥,٥٢٨)	(٦٠,٧٩٣)	(١٤٤,٦١٤)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	-	(٨,٥٢٦)	(٢٤,٢١١)	٣٢,٧٣٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٨٤,٤٠٠)	١٢٧,١٢٦	(٤٢,٧٢٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٢٧٧,٧١٣	(٢٤٧,٧٤٦)	(٢٩,٩٦٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١,٥٠٩,٣١٣	١,٥٣٦,٤٠٧	١,٥٠٤,٣١٤	٣٢,٠٩٣	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين
٢٧١,٦٤١	٨٦٠,٧٧٩	٩٤٧,٨٢٤	٦,١١٣	(٩٣,١٥٨)	المراحل الثلاث خلال السنة
-	(٣١٦,٥٧٠)	(٣١٦,٥٧٠)	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٦,٦٦٥)	(٥٠,٩٣٤)	(٥٠,٩٣٤)	-	-	المخصصات المدرجة في حسابات نظامية خارج قائمة
١٢,٦٦٤,٢١٦	١٤,٣٦٩,٣١٧	١٢,٨٢٨,٥٥٠	٦٤٣,٤٧٣	٨٩٧,٢٩٤	المركز المالي
-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

- إن توزيع إجمالي القروض العقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

البند	٢٠٢٢					٢٠٢١
	المرحلة الأولى افرادي دينار	المرحلة الثانية افرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار	المجموع دينار	المجموع دينار
٢	-	١٧٦,٢٤٩	-	١٧٦,٢٤٩	١٧٦,٢٤٩	-
٣-	١	-	-	-	١	١
٤+	١٤,٣١١,٤٦٨	٢,٣٨٧,٩٩٠	١٠,٩٣٩	١٦,٧١٠,٣٩٧	١٦,٧١٠,٣٩٧	٧١,٣٨٧
٤	٦٤٥,٧٩٥	٢٢٧,٧٧٥	٥,٢٤٣	٨٧٨,٨١٣	٨٧٨,٨١٣	٥,٠٥٦,١٣١
٤-	١,٢٢٨,٦٦٤	٣٦٠,٤٨٢	-	١,٥٨٩,١٤٦	١,٥٨٩,١٤٦	٣,٨٥١,٠١١
٥+	-	-	-	-	-	٤,٦٦٢,٦٥٣
٥	١١,٤١٧,٠٣١	١,١٥٢,٢٧٥	-	١٢,٥٦٩,٣٠٦	١٢,٥٦٩,٣٠٦	١٧,١٨٥,٦٩٧
٥-	٧٨٧,٢٠٥	٣٨٦,٠١٦	-	١,١٧٣,٢٢١	١,١٧٣,٢٢١	٤,٠٠١,٣٣٧
٦+	١,٠٥٧,٠٧٩	١,٠٦٢,١٨١	١,٠٦٨,٩٤٣	٣,١٨٨,٢٠٣	٣,١٨٨,٢٠٣	١١,٦٤٧,٧٤١
٦	١١,٣٥١,٢٣٦	-	-	١١,٣٥١,٢٣٦	١١,٣٥١,٢٣٦	١١,٢٨٥,٤٠٥
٦-	٨٥٩,٤٣٧	-	-	٨٥٩,٤٣٧	٨٥٩,٤٣٧	٢,٢١٤,٢٩٥
٧+	-	١,٥٣٠,٤٥٧	-	١,٥٣٠,٤٥٧	١,٥٣٠,٤٥٧	-
٧	-	-	٢٧,٣٤٢	٢٧,٣٤٢	٢٧,٣٤٢	٤٨,٤١٩
٨	-	-	٥٨,٧١٠	٥٨,٧١٠	٥٨,٧١٠	٣,٤٦٦,٦٢٢
٩	-	-	٦٨,٨٨٩	٦٨,٨٨٩	٦٨,٨٨٩	٢٠٥,٤٠٨
١٠	-	-	٥,٥١٠,٨١٤	٥,٥١٠,٨١٤	٥,٥١٠,٨١٤	١,٧٧٦,٥٢٢
غير مصنفة	٤٣,٦٨٧,٩٦٩	٣,٩٦٤,١١٧	٣٣٣,٢١٧	٤٧,٩٨٥,٣٠٣	٤٧,٩٨٥,٣٠٣	٥٤,٥٦٥,٧٤٤
المجموع	٨٥,٣٤٥,٨٨٥	١١,٢٤٧,٥٤٢	٧,٠٨٤,٠٩٧	١٠٣,٦٧٧,٥٢٤	١٠٣,٦٧٧,٥٢٤	١٢٠,٠٣٨,٣٧٣

- إن الحركة على القروض العقارية كما في ٣١ كانون الأول:

	٢٠٢٢					٢٠٢١
	المرحلة الأولى افرادي دينار	المرحلة الثانية افرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار	المجموع دينار	المجموع دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٩٩,٥١١,٨٩٣	١٠,٣٤٠,٣١٣	١٠,١٨٦,١٦٧	١٢٠,٠٣٨,٣٧٣	١٢٠,٠٣٨,٣٧٣	١١٨,٦٧٤,٠١٣
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٩,٣١٤,٥٢٥	١٧,٧٨٤	-	١٩,٣٣٢,٣٠٩	١٩,٣٣٢,٣٠٩	١١,١١٥,٦٢٦
التسهيلات المسددة	(٢٣,٨٥١,٥٧٦)	(٣,٠٢٦,٧٢٧)	(١,٥٠٦,١٩٨)	(٢٨,٣٨٤,٥٠١)	(٢٨,٣٨٤,٥٠١)	(٤,٤٦١,٩٩٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣,٤٩٣,٥٩٤	(٣,٢٢٠,١٨٠)	(٢٧٣,٤١٤)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧,١٩٥,٥٦٦)	٧,٥٣٠,١٩٢	(٣٣٤,٦٢٦)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٥,٣٦٦)	(٢٨٣,١٩٩)	٢٩٨,٥٦٥	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المصدومة	(٥,٩١١,٦١٩)	(١١٠,٦٤١)	(١,٢٧٩,٦٠٢)	(٧,٣٠١,٨٦٢)	(٧,٣٠١,٨٦٢)	(٥,٠٤٠,٣٧٣)
الرصيد كما في نهاية السنة	٨٥,٣٤٥,٨٨٥	١١,٢٤٧,٥٤٢	٧,٠٨٤,٠٩٧	١٠٣,٦٧٧,٥٢٤	١٠٣,٦٧٧,٥٢٤	١٢٠,٠٣٨,٣٧٣

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية كما في ٣١ كانون الأول :

٢٠٢١	٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة افرادي	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٢٩٢,٩٤٥	٣,٢٧٧,٧٣٤	٣,٠٣٨,٤٩٩	١٢٦,٨٤٢	١١٢,٣٩٣	الرصيد كما في بداية السنة
٤٥,٦٣٢	١٣,٠٢٢	-	٣٦٨	١٢,٦٥٤	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٥٥٥,٦٩٩)	(٤٩٤,٥٥٧)	(٤٠٠,٦٨٤)	(٧١,٢٠٤)	(٢٢,٦٦٩)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	-	(١١٧)	(٦٤٩)	٧٦٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٣,٣٤٣)	١١,٧٠٦	(٨,٣٦٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٢,٣٠٨	(٢,٣٠٨)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٧٢,٦٣٤	٥٤,٧٢٠	(٣٨,٠٨٣)	٩٢,٨٠٣	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٣٢٩,٤٠٩	٥٦٣,٤٨٠	٥٧٨,٨٤٢	١٢,٦٤٧	(٢٨,٠٠٩)	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة
(٣٧,١٨٧)	(٥,٣٥٠)	(٥,٣٥٠)	-	-	
٣,٢٧٧,٧٣٤	٣,٤٠٩,٠٤٩	٣,١٧٢,٠٧٢	١٧٠,٢٠٥	٦٦,٧٧٢	الرصيد كما في نهاية السنة

- إن توزيع اجمالي التسهيلات الممنوحة للحكومة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة افرادي	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٤	-	-	-	-	١
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٤+
٣١٢,٤٣٣	٣١٢,٤٣٣	-	-	٣١٢,٤٣٣	٤
١٣,٦٤٤,٠١٦	-	-	-	-	٥+
٢٦,٢٥٠,٠٠٠	١٨,٧٥٠,٠٠٠	-	-	١٨,٧٥٠,٠٠٠	٥
٣,٥١١,٢٠٣	-	-	-	-	٥-
-	٢,٨٤٨,٨٥٤	-	-	٢,٨٤٨,٨٥٤	٦+
٦٣	٤٨	٤٧	١	-	غير مصنفة
٤٣,٧١٧,٨٠٩	٢٦,٩١١,٣٣٥	٤٧	١	٢٦,٩١١,٢٨٧	المجموع

- إن الحركة على التسهيلات الحكومية كما في ٣١ كانون الأول هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة افرادي	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٧,٩٩٥,٨٣٨	٤٣,٧١٧,٨٠٩	١٤٩	٧	٤٣,٧١٧,٦٥٣	الرصيد كما في بداية السنة
٧٠	١٢	١١	١	-	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٩٣)	(٨,٦٤٤,١٤٨)	(١٢٤)	(٧)	(٨,٦٤٤,٠١٧)	التسهيلات المسددة
(٤,٢٧٨,٠٠٦)	(٨,١٦٢,٣٣٨)	١١	-	(٨,١٦٢,٣٤٩)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٤٣,٧١٧,٨٠٩	٢٦,٩١١,٣٣٥	٤٧	١	٢٦,٩١١,٢٨٧	الرصيد كما في نهاية السنة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الحكومية كما في ٣١ كانون الأول :

٢٠٢١	٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	افرادي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٧,٢٦٠	٦٨,٣٥٢	٧٨	-	٦٨,٢٧٤	الرصيد كما في بداية السنة
١٨	-	-	-	-	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٨٣)	(٣٧,٨٧٧)	(٧٨)	-	(٣٧,٧٩٩)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
٣١,١٥٧	(٣,٨٨١)	-	-	(٣,٨٨١)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٦٨,٣٥٢	٢٦,٥٩٤	-	-	٢٦,٥٩٤	الرصيد كما في نهاية السنة

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة الحاصلة على الفوائد المعلقة خلال السنة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الشركات						
الحكومة	الصغيرة	القروض	القروض	القروض	القروض	
والقطاع العام	والمتوسطة	الكبرى	العقارية	العقارية	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣,٨٥٥,٧٥٥	٣,٠٦٩,٧٧١	١٦,٥٩٢,٧٧٩	١,٤٤٦,٤١٩	٢,٧٤٦,٧٨٦	٢,٧٤٦,٧٨٦	الرصيد كما في بداية السنة
٧,١١٣,٠٥٦	١,١٤٤,٤٤١	٣,٧٣٤,٥٨١	٦٣٢,١٠٩	١,٦٠١,٩٢٥	١,٦٠١,٩٢٥	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(١,٣٠٨,٣٢٩)	(٣٨٨,٣٩٥)	(٣٤٠,٦٧٤)	(٢٩٨,٧٥٥)	(٢٨٠,٥٠٥)	(٢٨٠,٥٠٥)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات خلال السنة
(٩٦٢,٠١٠)	(٥١,٤٧٤)	(٨٨٩,٣٥٦)	(١,٤٤٥)	(١٩,٧٣٥)	(١٩,٧٣٥)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(١١,٧٤٦,٢١٣)	(٧٠٤,٩٧٨)	(١٠,٩٩٧,٧١١)	-	(٤٣,٥٢٤)	(٤٣,٥٢٤)	الفوائد المعلقة المدرجة في حسابات نظامية
١٦,٩٥٢,٢٥٩	٣,٠٦٩,٣٦٥	٨,٠٩٩,٦١٩	١,٧٧٨,٣٢٨	٤,٠٠٤,٩٤٧	٤,٠٠٤,٩٤٧	خارج قائمة المركز المالي
						الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الشركات						
الحكومة	الصغيرة	القروض	القروض	القروض	القروض	
والقطاع العام	والمتوسطة	الكبرى	العقارية	العقارية	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨,٨٤٨,٧٥٧	٢,٥٧١,١١٤	١٢,٧٨٩,٠٦٦	١,٥٣٥,١٠٢	١,٩٥٣,٤٧٥	١,٩٥٣,٤٧٥	الرصيد في بداية السنة
٦,٩٠٢,١٨٥	٩٢٥,٨٤٤	٤,٢٥٩,٩٨٥	٥٦٥,٧٤٨	١,١٥٠,٦٠٨	١,١٥٠,٦٠٨	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(١,٣٢٩,٥٩٠)	(٣٤١,١٢٤)	(٢٨٤,٠٦٩)	(٤٤٢,٧١٩)	(٢٦١,٦٧٨)	(٢٦١,٦٧٨)	ينزل: الفوائد المحولة للايرادات خلال السنة
(٥٦٥,٥٩٧)	(٨٦,٠٦٣)	(١٧٢,٢٠٣)	(٢١١,٧١٢)	(٩٥,٦١٩)	(٩٥,٦١٩)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
٢٣,٨٥٥,٧٥٥	٣,٠٦٩,٧٧١	١٦,٥٩٢,٧٧٩	١,٤٤٦,٤١٩	٢,٧٤٦,٧٨٦	٢,٧٤٦,٧٨٦	الرصيد في نهاية السنة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٧- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار
١,٧٧٨,٢١٠	١,٥٥١,٣٣٩
١,٧٧٨,٢١٠	١,٥٥١,٣٣٩

أسهم مدرجة في أسواق مالية

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار
٢٦,٦٢٢,٠٩٩	٣٢,٤٦٥,٠٨١
٥,٣٢٠,٥٧٣	١٧,٠٢٥,٢٣٤
٣١,٩٤٢,٦٧٢	٤٩,٤٩٠,٣١٥

أسهم مدرجة في أسواق مالية *
أسهم غير مدرجة في أسواق مالية

- بلغت قيمة الأرباح المتحققة من بيع أسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ٩,٤١٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ تم قيدها مباشرة ضمن الأرباح المدورة في حقوق المساهمين (خسائر متحققة ٣٤٧,٧٢١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات أعلاه ١٣٤,١٤٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٩٦,٤١٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

* تم توقيع مذكرة تفاهم خلال كانون الأول من العام ٢٠٢٢ لبيع أسهم البنك التجاري الأردني في رأس مال البنك الوطني - فلسطين. هذا ولم يتم استكمال إجراءات نقل ملكية الأسهم حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

٩- موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار
٣٥٨,٦١٢,٢٥٥	٣٦٢,٥٧٣,٥٥٣
٤,٧٤١,٣٤٨	٤,١٩٢,٩٣٢
٣٦٣,٣٥٣,٦٠٣	٣٦٦,٧٦٦,٤٨٥
(٦٣٩,١٠١)	(٣٧٣,٢٨٤)
(٣٠٥,٣٤٨)	(٧٦,٩٣٢)
٣٦٢,٤٠٩,١٥٤	٣٦٦,٣١٦,٢٦٩
٣٦٢,٤٠٩,١٥٤	٣٦٦,٣١٦,٢٦٩
٣٦٢,٤٠٩,١٥٤	٣٦٦,٣١٦,٢٦٩

أذونات وسندات خزينة
أسناد قروض الشركات

ينزل: مخصص خسائر انتمائية متوقعة *
الفوائد المعلقة
صافي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة

ذات عائد ثابت
المجموع

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

- فيما يلي توزيع اجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

البند	٢٠٢٢				٢٠٢١
	المرحلة الأولى افرادي دينار	المرحلة الثانية افرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار	المجموع دينار
٥-	٣٦٥,٤٠٩,٥٥٣	-	١,٣٥٦,٩٣٢	٣٦٦,٧٦٦,٤٨٥	-
٦+	-	-	-	-	٣٦٣,٣٥٣,٦٠٣
المجموع	٣٦٥,٤٠٩,٥٥٣	-	١,٣٥٦,٩٣٢	٣٦٦,٧٦٦,٤٨٥	٣٦٣,٣٥٣,٦٠٣

- فيما يلي الحركة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول :

	٢٠٢٢				٢٠٢١
	المرحلة الأولى افرادي دينار	المرحلة الثانية افرادي دينار	المرحلة الثالثة افرادي دينار	المجموع دينار	المجموع دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٣٦١,٤٤٨,٢٥٥	-	١,٩٠٥,٣٤٨	٣٦٣,٣٥٣,٦٠٣	٢٨٢,٩٧٦,٧٨٦
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	١٣٧,٩٠٦,١٩٠	-	-	١٣٧,٩٠٦,١٩٠	١١٤,٢٩٩,٩١٦
الاستثمارات المستحقة	(١٣٣,٩٤٨,٨١٥)	-	(٥٤٨,٤١٦)	(١٣٤,٤٩٧,٢٣١)	(٣٤,٠٩٨,٠٠٩)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٣,٩٢٣	-	-	٣,٩٢٣	١٧٤,٩١٠
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٦٥,٤٠٩,٥٥٣	-	١,٣٥٦,٩٣٢	٣٦٦,٧٦٦,٤٨٥	٣٦٣,٣٥٣,٦٠٣

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

	٢٠٢٢				٢٠٢١
	المرحلة الأولى افرادي دينار	المرحلة الثانية افرادي دينار	المرحلة الثالثة افرادي دينار	المجموع دينار	المجموع دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٥٣,٩٠٦	-	٥٨٥,١٩٥	٦٣٩,١٠١	٦٣٣,٥٤٥
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة	-	-	(٢٢٩,٠٩٢)	(٢٢٩,٠٩٢)	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٣٦,٧٢٥)	-	-	(٣٦,٧٢٥)	٥,٥٥٦
الرصيد كما في نهاية السنة	١٧,١٨١	-	٣٥٦,١٠٣	٣٧٣,٢٨٤	٦٣٩,١٠١

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١١ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان الحركة الحاصلة على هذا البند خلال السنة هي كما يلي :

أنظمة حاسوب وبرامج		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢,٠٩٣,٦٥٣	٢,٢٦٦,٦٤٩	الرصيد في بداية السنة
٩٣,٧٥٨	٥٤٤,٩٣٢	إضافات خلال السنة
٦١٢,٠٠٦	(٨١,٢٨٢)	دفعات على حساب شراء موجودات غير ملموسة
(٥٣٢,٧٦٨)	(٥٠١,٩٧٠)	الإطفاء للسنة
٢,٢٦٦,٦٤٩	٢,٢٢٨,٣٢٩	الرصيد في نهاية السنة
%٢٠	%٢٠	نسبة الإطفاء السنوية

١٢ - موجودات حق استخدام / التزامات عقود تأجير

يقوم البنك باستئجار العديد من المواقع بما في ذلك الاراضي والمباني، إن متوسط مدة الايجار ٥ سنوات، فيما يلي الحركة الحاصلة على هذا البند خلال السنة هي كما يلي:-

٢٠٢١		٢٠٢٢		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٨٣٠,٢٩٩	٥,١١٩,٢٨١	٥,٣٦١,١١٣	٥,٤٢٩,٧٣٣	الرصيد كما في بداية السنة
١,٣٠٨,٤٥٧	١,٣٠٨,٤٥٧	٦٣٠,٧٣١	٦٣٠,٧٣١	إضافات خلال السنة
-	(٩٤٩,٤٩٠)	-	(٨٤٤,٩١٩)	ينزل: الاستهلاك خلال السنة
(٤٨,٥١٥)	(٤٨,٥١٥)	(٦٩,٦٨٠)	(٦٩,٦٨٠)	العقود الملغاة
(١,١٣٠,٦٦٩)	-	(١,١٠٧,٤٠٢)	-	الإيجارات المدفوعة
٤٠١,٥٤١	-	١٢٠,١٥٨	-	الفائدة خلال السنة
-	-	٦٨٩,٨٥٠	٦٨٩,٨٥٠	تعديلات نتيجة إعادة قياس عقود إيجار
٥,٣٦١,١١٣	٥,٤٢٩,٧٣٣	٥,٦٢٤,٧٧٠	٥,٨٣٥,٧١٥	الرصيد كما في نهاية السنة

إن تفاصيل التزامات عقود الإيجار هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٩٦٩,١١٤	٧٧٢,٤٤٨	أقل من سنة
٢,٢٧٢,٨٦٨	٢,٤٩٤,٣٢٨	سنة الى ٥ سنوات
٢,١١٩,١٣١	٢,٣٥٧,٩٩٤	أكثر من ٥ سنوات
٥,٣٦١,١١٣	٥,٦٢٤,٧٧٠	

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١٣- موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٦٣,٤٨٥,٥٦٨	٥٥,٦٨٢,٨٩٨
١٠,٩٩١,١١٨	١٦,٠٥٤,٥١٩
٦,٥٥٣,٩٤١	٦,٥٥٣,٩٤١
٢,٣١٠,٦٢٩	٢,٤٠٢,٩٥٨
١,٧٦٠,٥٧٣	١,٤٢٦,٣٩٢
١,٠٠٩,١١٩	١,٣٤٠,٤٣٩
٣٨,٥٠٠	١٤٢,٧٥١
٤,٠٤٠,٨٢٩	٣,٩٨٢,٥٣٣
٩٠,١٩٠,٢٧٧	٨٧,٥٨٦,٤٣١

موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة - بالصافي **
فوائد وإيرادات برسم القبض
ذمم موجودات مباحة بالتقسيم
السحوبات والاعتمادات المشتراه - بالصافي *
تأمينات مستردة
مصاريف مدفوعة مقدماً
شيكات مقاصة
أخرى

* إن توزيع إجمالي ارصدة السحوبات والاعتمادات المشتراه حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	البند
دينار	دينار	افرادي	افرادي	افرادي	المجموع	دينار
٢,٥٠٧,٩٨٨	٢,٥٠٧,٩٨٨	-	-	-	٢,٥٠٧,٩٨٨	٦-
٢,٥٠٧,٩٨٨	٢,٥٠٧,٩٨٨	-	-	-	٢,٥٠٧,٩٨٨	المجموع

- فيما يلي الحركة على ارصدة السحوبات والاعتمادات المشتراه :

٢٠٢١	٢٠٢٢	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	البند
دينار	دينار	افرادي	افرادي	افرادي	المجموع	دينار
١٥,٢١٣,٣٦٥	٢,٥٠٧,٩٨٨	-	-	-	٢,٥٠٧,٩٨٨	الرصيد كما في بداية السنة
(١٠,٨٦٢,٩٦٩)	-	-	-	-	-	الارصدة المسددة
(١,٨٤٢,٤٠٨)	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
٢,٥٠٧,٩٨٨	٢,٥٠٧,٩٨٨	-	-	-	٢,٥٠٧,٩٨٨	الرصيد كما في نهاية السنة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية لارصدة السحوبات والاعتمادات المشتراه كما في ٣١ كانون الأول:

٢٠٢١	٢٠٢٢	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨٣,٥٥٥	١٩٧,٣٥٩	-	-	-	١٨٣,٥٥٥
(١٠٧,٩٧٣)	-	-	-	-	(١٠٧,٩٧٣)
١٢١,٧٧٧	(٩٢,٣٢٩)	-	-	-	١٢١,٧٧٧
١٩٧,٣٥٩	١٠٥,٠٣٠	-	-	-	١٩٧,٣٥٩

الرصيد في بداية السنة
الارصدة المسددة
التغيرات الناتجة عن التعديلات
الرصيد كما في نهاية السنة

- لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو ارصدة مشطوبة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

** فيما يلي بيان ملخص الحركة الحاصلة على حساب الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة خلال السنة :

٢٠٢١	٢٠٢٢	عقارات	عقارات	عقارات	عقارات
المجموع	المجموع	مستملكة	مستملكة	مستملكة	مستملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٦,٠٤٢,١٤٤	٦٣,٤٨٥,٥٦٨	١٨٩,٨٩٠	١,٢٢٨,٧٣٥	٦٢,٠٦٦,٩٤٣	٦٢,٠٦٦,٩٤٣
٨,٨٩٧,٨٣١	٤,٣٤٩,٥٥٦	-	-	٤,٣٤٩,٥٥٦	٤,٣٤٩,٥٥٦
(١١,٤٧٠,٦٢٩)	(١٢,٦٦٨,٥٦٩)	-	(٥٢١,٧٦٤)	(١٢,١٤٦,٨٠٥)	(١٢,١٤٦,٨٠٥)
-	-	-	١,٠٠٠,٩٦٤	(١,٠٠٠,٩٦٤)	(١,٠٠٠,٩٦٤)
(٨٠٥,٣١٧)	١,٣١٢,٣٧٨	١,٣١٢,٣٧٨	-	-	-
٨٢١,٥٣٩	(٧٩٦,٠٣٥)	(١,٥٠٢,٢٦٨)	(٥٦,٦٦٠)	٧٦٢,٨٩٣	٧٦٢,٨٩٣
٦٣,٤٨٥,٥٦٨	٥٥,٦٨٢,٨٩٨	-	١,٦٥١,٢٧٥	٥٤,٠٣١,٦٢٣	٥٤,٠٣١,٦٢٣

الرصيد في بداية السنة - صافي
الإضافات خلال السنة
الاستبعادات خلال السنة - صافي
عقارات مبيعة على دفعات
أرباح (خسائر) تقييم الاسهم المستملكة
اثر التدني للسنة
الرصيد في نهاية السنة - صافي

- ان الحركة الحاصلة على خسائر تدني ومخصص المخالف للموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة خلال السنة هي كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	عقارات	عقارات	عقارات	عقارات
المجموع	المجموع	مستملكة	مستملكة	مستملكة	مستملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨,٦٨٨,٧٢٦	٧,٧٣٠,٨٥٩	١٧٨,٢٧٧	٩٧,٢٣١	٧,٤٥٥,٣٥١	٧,٤٥٥,٣٥١
١,٠٦٧,٤٩٧	١,٦٠٩,٢١٦	١,٥٠٢,٢٦٨	٦١,٤٨٠	٤٥,٤٦٨	٤٥,٤٦٨
(١,٨٨٩,٠٣٦)	(٨١٣,١٨١)	-	(٤,٨٢٠)	(٨٠٨,٣٦١)	(٨٠٨,٣٦١)
(١٣٦,٣٢٨)	(٩٩,٦٠٩)	-	(٦١,٤٨٠)	(٣٨,١٢٩)	(٣٨,١٢٩)
٧,٧٣٠,٨٥٩	٨,٤٢٧,٢٨٥	١,٦٨٠,٥٤٥	٩٢,٤١١	٦,٦٥٤,٣٢٩	٦,٦٥٤,٣٢٩

الرصيد في بداية السنة
المخصص المستدرك خلال السنة
المخصص المعاد نتيجة البيع خلال السنة
السنة
المستخدم من المخصص
الرصيد في نهاية السنة

تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات والأسهم التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال فترة سنتين من تاريخ استهلاكها، وللبنك المركزي في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى.

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١٤- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١			٢٠٢٢			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٢٨١,٠٢٠	٣,٢٨١,٠٢٠	-	٣,١٤٣,٤١٤	٣,١٤٣,٤١٤	-	حسابات جارية وتحت الطلب
١٠٨,٠٣٢,٠٠٠	٣٧,٥٤٥,٠٠٠	٧٠,٤٨٧,٠٠٠	٧٩,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٩,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
١١١,٣١٣,٠٢٠	٤٠,٨٢٦,٠٢٠	٧٠,٤٨٧,٠٠٠	٨٢,١٤٣,٤١٤	٣٣,١٤٣,٤١٤	٤٩,٠٠٠,٠٠٠	

- بلغت ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر ٥٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ (٧٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١).

١٥- ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الشركات					٢٠٢٢
الأفراد	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٧,٨٩٤,٠٣٧	٣٦,٢٨٥,٠٣٣	٣٧,٣٥٧,٠١٢	٦,٩٠٩,٠٨٢	١١٨,٤٤٥,١٦٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٠٢,١٠٨,٩٠٢	١١٤,٤٤٧	١,٢٥٥,٨٩٧	٣٩,٥٨١	٢٠٣,٥١٨,٨٢٧	ودائع التوفير
٣٠,٨٢٧,٨٥١	-	٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٨٥٧,٨٥١	شهادات الإيداع
٣٦٠,٢٦٣,٧١٩	٤٧,٣٦٤,٢٥٠	٨١,٩١٠,٧٤٣	٥٤,٤٤٠,١٧٣	٥٤٣,٩٧٨,٨٨٥	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٦٣١,٠٩٤,٥٠٩	٨٣,٧٦٣,٧٣٠	١٢٠,٥٥٣,٦٥٢	٦١,٣٨٨,٨٣٦	٨٩٦,٨٠٠,٧٢٧	

الشركات					٢٠٢١
الأفراد	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٣,٧٢٢,٨٧٠	٣٧,٩٥٠,٧٤٩	٣٥,٥٣٦,٤٢٢	٦,٤٩٠,٣٢٥	١١٣,٧٠٠,٣٦٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٢٢,٩٤٧,٥٤٩	٢١٥,٤٤٠	٣,٠٢٦,٤٣٤	١,٠٤٠,٨٧٨	٢٢٧,٢٣٠,٣٠١	ودائع التوفير
٢٧,٣٥٢,٨٥٥	-	٣٠,٠٠٠	-	٢٧,٣٨٢,٨٥٥	شهادات الإيداع
٣٦٧,٥٥٥,٠٣٢	٧٢,١٨٩,٣٩٨	٩٧,٨٩٠,١٩٢	٦٣,٤٤٠,٧٥٠	٦٠١,٠٧٥,٣٧٢	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٦٥١,٥٧٨,٣٠٦	١١٠,٣٥٥,٥٨٧	١٣٦,٤٨٣,٠٤٨	٧٠,٩٧١,٩٥٣	٩٦٩,٣٨٨,٨٩٤	

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام ٦١,٣٨٨,٨٣٦ دينار أي ما نسبته ٦,٨٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٧٠,٩٧١,٩٥٣ دينار أي ما نسبته ٧,٣٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد ١١٥,٢٠١,٣٢٢ دينار أي ما نسبته ١٢,٨٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١١١,٦٥٥,٥٥٢ دينار أي ما نسبته ١١,٥٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٣,١٦٩,٨٧٣ دينار أي ما نسبته ٠,٣٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١,٨٣٩,٣٩٤ دينار أي ما نسبته ٠,١٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- بلغت الودائع الجامدة ١٠,١٩١,٩٠٧ دينار أي ما نسبته ١,١٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١١,٥٨٧,٦٦٧ دينار أي ما نسبته ١,٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١٦ - تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار
٢١,٩١١,٨٢٦	٢٤,٠٤٠,٨٥٥
١٨,٣٠٢,٩٣٣	١٣,٦١٤,٧٥٠
٦١٤,٣٦٨	١١٨,٤٧٠
٤٠,٨٢٩,١٢٧	٣٧,٧٧٤,٠٧٥

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
تأمينات التعامل بالهامش

١٧ - أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	اجمالي القرض دينار	المستغل دينار	طريقة السداد	الضمانات	سعر الفائدة %
قرض البنك الدولي	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٠ عام منها ٥ اعوام فترة سماع تسدد على اقساط نصف سنوية	-	٥,٦٤
قرض صندوق النقد العربي	٢,١٠٠,٠٠٠	٤٨٣,٠٠٠	١٠ اعوام منها ٣ اعوام فترة سماع تسدد على اقساط نصف سنوية	-	٢,٥
سلف البنك المركزي الأردني	٣٥,٢٥٢,٦٠٨	٣٥,٢٥٢,٦٠٨	فترات متنوعة	-	١,٥
الشركة الاردنية لاعادة الرهن العقاري	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	دفعة بتاريخ ٥ شباط ٢٠٢٤	رهونات عقارية	٧,٣٠
الشركة الاردنية لاعادة الرهن العقاري	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	دفعة بتاريخ ١٦ آب ٢٠٢٨	رهونات عقارية	٥,١
الشركة الاردنية لاعادة الرهن العقاري	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	دفعة بتاريخ ٢٦ ايلول ٢٠٢٤	رهونات عقارية	٤,٥٥
الصندوق الدولي للتنمية الزراعية	٧٥٠,٠٠٠	٦٦٧,٢٦٢	١٨ عام منها ٣ اعوام سماع تسدد على اقساط نصف سنوية	-	٣,٤٢
بنك الاستثمار الاوروبي	٢٣,٠٠٧,٧٥٩	٢٣,٠٠٧,٧٥٩	٧ سنوات يسدد على اقساط نصف سنوية	-	٦
البنك المركزي الأردني لقاء رهن سندات	٥٤,٩١٠,٧٢٠	٥٤,٩١٠,٧٢٠	متنوعة بين ٢ كانون الثاني و ١٦ أيار ٢٠٢٣	رهن سندات	٦-٤,٥
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	١٤٥,٣٢١,٣٤٩	١٤٥,٣٢١,٣٤٩			
قرض البنك الدولي	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	٢٠ عام منها ٥ اعوام فترة سماع تسدد على اقساط نصف سنوية	-	٢,٥
قرض صندوق النقد العربي	٢,١٠٠,٠٠٠	٧٧٧,٠٠٠	١٠ اعوام منها ٣ اعوام فترة سماع تسدد على اقساط نصف سنوية	-	٢,٥
سلف البنك المركزي الأردني	٣٠,٧٦٥,٨٢٢	٣٠,٧٦٥,٨٢٢	فترات متنوعة	-	٢,٢٥-٠
الشركة الاردنية لاعادة الرهن العقاري	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	دفعة بتاريخ ٥ شباط ٢٠٢٤	رهونات عقارية	٤,٨
الشركة الاردنية لاعادة الرهن العقاري	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	دفعة بتاريخ ١٦ آب ٢٠٢٨	رهونات عقارية	٥,١
الشركة الاردنية لاعادة الرهن العقاري	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	دفعة بتاريخ ٢٦ أيلول ٢٠٢٤	رهونات عقارية	٤,٥٥
الصندوق الدولي للتنمية الزراعية	٧٥٠,٠٠٠	٧٢٢,٦٣٧	١٨ عام منها ٣ اعوام سماع تسدد على اقساط نصف سنوية	-	٢,٣٥
البنك المركزي الأردني لقاء رهن سندات	٧٧,٠١٨,٢٧٨	٧٧,٠١٨,٢٧٨	متنوعة بين ٣ كانون الثاني و ١٦ أيار ٢٠٢٢	رهن سندات	٢
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	١٤٠,٤٨٣,٧٣٧	١٤٠,٤٨٣,٧٣٧			

- بلغت الاموال المعاد إقراضها ٣٧,٤٤٧,٦٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣٤,٥٩٨,٩٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) وبنسبة فائدة تتراوح بين ٢٪ و ١١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٪ و ١٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

١٨ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١٧٤,٧٥٨	٣,١٢٦,٢٩٤	الرصيد في بداية السنة
٣,٧٨١,٠١٣	٦,٤٨١,٩٣٤	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
١,٣٨٤,٣٩٠	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٢,٢١٣,٨٦٧)	(٤,١٩١,١٩٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣,١٢٦,٢٩٤	٥,٤١٧,٠٣٥	الرصيد في نهاية السنة

ب - مصروف ضريبة الدخل

يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل ما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٣,٧٨١,٠١٣	٦,٤٨١,٩٣٤	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
١,٣٨٤,٣٩٠	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
٢٥١,١٦٣	٢٢١,٠١٧	أثر الموجودات الضريبية المؤجلة
١٢٤,٦١٢	(١١,٢١٢)	أثر المطلوبات الضريبية المؤجلة
٥,٥٤١,١٧٨	٦,٦٩١,٧٣٩	

ج - الوضع الضريبي

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية الأعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٨.
- السنة المالية ٢٠١٧: تم تدقيق السنة من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حيث فرضت على البنك مبلغ إضافي حوالي ١,٩ مليون دينار. وقام البنك بالاعتراض على القرار. تم خلال الربع الثالث من العام ٢٠٢٢ صدور قرار محكمة التمييز لصالح البنك.
- أما بخصوص الأعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ فقد تم تقديم الاقرار الضريبي ضمن المدة المحددة الا انه لم يتم مراجعتها بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.
- ويرأي الإدارة والمستشار الضريبي للبنك، فإنه لن يترتب على البنك أية التزامات تفوق المخصصات المأخوذة والدفعات المقدمة كما بتاريخ القوائم المالية.

د - الموجودات / المطلوبات الضريبية الموجبة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٢٠٢٢		٢٠٢٢	
الضريبة الموجبة	دينار	الضريبة الموجبة	دينار	الرصيد نهائية السنة	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٧,٧٩٩	٨٤,٥٠٧	٢٢٢,٣٨٧	٨,٦٦٤	-	٢٣١,٠٥١
٢,٢٠٢,٦٩٧	١,٨٩٢,٣٥٧	٤,٩٧٩,٨٨٨	٨١٦,٦٨٣	-	٥,٧٩٦,٥٧١
٦٦٧,٢٨٣	٦٧١,٤٠٣	١,٧٦٦,٨٥١	٣٤,٦٢٥	٤٥,٤٦٧	١,٧٥٦,٠٠٩
٦٧,٧٤٥	٦٣٨,٦٠٧	١,٦٨٠,٥٤٥	-	١,٥٠٢,٢٦٨	١٧٨,٢٧٧
٦٧٨,٧٠٩	١٣٠,٠٠٥	٣٤٢,١٢٠	١,٣١٢,٣٧٨	-	١,٦٥٤,٤٩٨
١٠١,٧٢٢	١٠١,٠٨٠	٢٦٦,٠٠٠	٣٤,٥٠٢	٣٢,٨١٢	٢٦٧,٦٩٠
١٣٦	١٣٦	٣٥٩	-	-	٣٥٩
١,٢٩١,٦٨٠	١,٤٣٦,٠١٢	٣,٧٧٩,١١١	٤٧,٩٧٩	٤٢٧,٩٣٣	٣,٢٩٩,١٥٧
٥٩٦,٤١٦	-	-	١,٥٦٩,٥١٦	-	١,٥٦٩,٥١٦
١,٢٤٧,٤٩٦	١,٠١٨,١٦٦	٢,٦٧٩,٣٨٣	٦٠٢,٥٠٠	-	٢,٢٨٢,٨٨٣
٢٦٦,٠٠٠	٢٦٦,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠
٢,٧٥٣,٥٥٧	٢,٩٤٢,٥٣٦	٧,٧٤٣,٥١٥	٤٣٩,٩٥٣	٩٣٧,٢٦٦	٧,٢٤٦,٢٠٢
٤١١,٢١٧	٣٢٤,١٦٥	٢,٤٩٣,٥٨٠	٦٦٩,٦٣٠	-	٢,١١٣,٢١٠
١٠,٣٢٢,٤٥٧	٩,٥٠٥,٠٢٤	٢٦,٦٥٣,٧٣٩	٦,٣٢٧,٤٣٠	٣,٦٤٥,٧٤٦	٢٩,٢٤٥,٤٢٣
١٢٤,٦١٢	١١٣,٤٠٠	٢٩٨,٤٢٢	(٣٧,٧٠٧)	(٦٧,٢١٣)	٣٢٧,٩٢٨
-	١,٦٠٦,٨٤٥	٤,٣٢٨,٥٤٠	-	٤,٣٢٨,٥٤٠	-
١٢٤,٦١٢	١,٧٢٠,٢٤٥	٤,٥٦٦,٩٦٢	(٣٧,٧٠٧)	٤,١٦١,٢٢٧	٣٢٧,٩٢٨

ب - مطلوبات ضريبية موجبة

الارباح غير المتحققة لسحطة الاسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
احتياطي القيمة العادلة *

* تظهر الموجودات / المطلوبات الضريبية الموجبة الناتجة عن أرباح تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

- ان الحركة الحاصلة على حساب الموجودات/ المطلوبات الضريبية المؤجلة خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
مطلوبات	مطلوبات	موجودات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	١٢٤,٦١٢	١١,٢١٥,٨٦٩	١٠,٣٢٢,٤٥٧	الرصيد في بداية السنة
١٢٤,٦١٢	١,٥٨١,٣٠٤	١,٣١٧,٦٢٢	١,٣٨٥,٣٨٣	المضاف خلال السنة
-	١٤,٣٢٩	(٢,٢١١,٠٣٤)	(٢,٢٠٢,٨١٦)	المستبعد خلال السنة
١٢٤,٦١٢	١,٧٢٠,٢٤٥	١٠,٣٢٢,٤٥٧	٩,٥٠٥,٠٢٤	الرصيد في نهاية السنة

- تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة بنسبة ٣٨٪ للدخل من داخل المملكة و ١٣٪ من الدخل من خارج المملكة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، وذلك بموجب نسبة الضريبة الدخل للبنوك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته والساري المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

هـ - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٢,٥٤٥,٩٥٣	١٨,٠٣١,٩٢٢	الربح المحاسبي
٤,٦٥٥,٤٤٥	٤,٧٧٨,٥٥٣	يضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(٧,٥١٤,٥٢٠)	(٥,٨١٣,٠٢٥)	ينزل : أرباح غير خاضعة للضريبة
٩,٦٨٦,٨٧٨	١٦,٩٩٧,٤٥٠	الربح الضريبي المعدل
٣٨٪	٣٨٪	نسبة ضريبة الدخل
٣٠٪	٣٦٪	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١٩ - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

الرصيد في بداية السنة	المصرف للسنة	المدفوع خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦٧,٦٩٠	٣٢,٨١٢	(٣٤,٥٠٢)	٢٦٦,٠٠٠
٣٥٩	-	-	٣٥٩
٦١٥,٠٠٠	-	-	٦١٥,٠٠٠
٨٨٣,٠٤٩	٣٢,٨١٢	(٣٤,٥٠٢)	٨٨١,٣٥٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

مخصص قضايا مقامة ضد البنك
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصصات اخرى

الرصيد في بداية السنة	المصرف للسنة	المدفوع خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٧,١٥٢	٢٣٣,٢٠٣	(١٧٢,٦٦٥)	٢٦٧,٦٩٠
٣٥٩	-	-	٣٥٩
٦١٥,٠٠٠	-	-	٦١٥,٠٠٠
٨٢٢,٥١١	٢٣٣,٢٠٣	(١٧٢,٦٦٥)	٨٨٣,٠٤٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مخصص قضايا مقامة ضد البنك
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصصات اخرى

٢٠ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار
٤,٩٥٠,١٩٣	٦,٨٣٤,٥٧٦
٧,٣٤٣,٠٥٧	٦,٧٩٩,١٩٧
٣,٦١٥,٤٩٨	٣,٥١١,٤٢٦
١,٢٤٢,٧٣٨	١,٤١٥,٥٠٢
١,٣٢١,٧٩٧	١,٤٧٩,٤٠٢
١,١٢٢,٨٤٩	١,١٤٠,١٦١
١,٠٠٥,٢٣٧	١,٠٦٩,٦٢١
٣٤٦,٢٦٢	٣٣٦,٠١٧
١٠٠,٦٦٥	١٠٥,٥٠٨
١١,٥٧٩	١٤,٠٣٣
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠
١,٠٤٣,٦٢٧	٣٧,٨٠٠
٤,٠٧٧,٤٣٥	٣,٥٠٥,٩٠٦
٢٦,٢٣٥,٩٣٧	٢٦,٣٠٤,١٤٩

فوائد مستحقة غير مدفوعة

تأمينات وامانات مختلفة

شيكات مقبولة الدفع

مصاريف مستحقة غير مدفوعة

الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة والسقوف غير المستغلة **

معاملات في الطريق بين الفروع

مبالغ مقبوضة على حساب بيع عقارات مستملكة *

أمانات ضريبة الدخل والضمان الاجتماعي

أمانات الصناديق الحديدية

أمانات مساهمين

مكافأة اعضاء مجلس الادارة

حوالات واردة

أخرى

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١,٩٧٣,٢٢٧	١,٠٠٥,٢٣٧	الرصيد في بداية السنة
٢,١٨٢,٠١٠	٢٥٢,٣٨٤	المبالغ المقبوضة
(٣,١٥٠,٠٠٠)	(١٨٨,٠٠٠)	استبعادات
١,٠٠٥,٢٣٧	١,٠٦٩,٦٢١	الرصيد في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على التسهيلات غير المباشرة والسقوف غير المستغلة كما في نهاية السنة :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
المجموع	المرحلة الأولى	
المجموع	المرحلة الثانية	
دينار	دينار	دينار
٢٥٧,٢٦٥,٠٤٤	٢٠٩,٥٨٥,٩٠٦	الرصيد كما في بداية السنة
١٦,٥٣٧,٩٨١	٥٥,٩٧١,٠٠١	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣٠,٩٠٥,٤١٢)	(٢٠,٤١٧,٥٤١)	التعرضات المستحقة
-	١٤,٥٤٨,٣٧٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٥,٨٩٥,٢٩٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٦٥١,٥٩٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣,٠٩٤,٩٠١	٧,٢٥٨,٠٠١	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٤٥,٩٩٢,٥١٤	٢٦٠,٣٩٨,٨٥٣	الرصيد كما في نهاية السنة

** فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الانتمائية للتسهيلات غير المباشرة والسقوف غير المستغلة كما في نهاية السنة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
المجموع	المرحلة الأولى	
المجموع	المرحلة الثانية	
دينار	دينار	دينار
١,٣٨٦,٩٦٤	٤٩٣,٦٣١	الرصيد كما في بداية السنة
٣١,٣٢٦	٢٦٠,٠٠٠	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٠٢,٥٦٣)	(٤٨,١١٣)	التعرضات المستحقة
-	٦,٦٩٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٣١,٧٩٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٥٥٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٤,٩٨٣	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير
١,٠٨٧	(٤٢,٢٥٠)	التصنيف بين المراحل الثلاث
١,٣٢١,٧٩٧	٦٣٧,٦٢٠	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١,٣٢١,٧٩٧	١,٤٧٩,٤٠٢	الرصيد كما في نهاية السنة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

** فيما يلي التوزيع الإجمالي للكفالات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

البند	٢٠٢٢				٢٠٢١
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١	٦١٨,٦٧٠	-	-	٦١٨,٦٧٠	-
٢+	١٦,٣٦٠	-	-	١٦,٣٦٠	-
٢	٢,٥٠٠	-	-	٢,٥٠٠	٧,٥٠٠
٣+	٣٢,٥٠٠	٢,٠٠٠	-	٣٤,٥٠٠	٣٨,٥٠٠
٣	٨٥,٥٤٤	١,٥٠٠	-	٨٧,٠٤٤	١٢,٥٠٠
٣-	١٣٧,٣٨٠	-	-	١٣٧,٣٨٠	٥١,٣٠٠
٤+	٢٩,٨٦٦,٦٥٩	٢٤٩,٠٠٠	١٨٥,١٨٠	٣٠,٣٠٠,٨٣٩	١,٤٩٧,٠٨٢
٤	٨,١٢٢,٩٥٤	٣٥,٠٠٠	٧٨٢,٠٠٠	٨,٩٣٩,٩٥٤	٧,٢١١,٠١١
٤-	٦,١٨١,١٠٢	١,٧٣٤,٦٧٣	٥٣٢,٨٠٠	٨,٤٤٨,٥٧٥	٥,٢٩٤,١٠٣
٥+	-	-	-	-	٣٦,٣٩٧,٦٦٥
٥	٣٣,١٢٤,٠٥٩	٣,١١٧,٤١٢	٤٩٩,٠٠٠	٣٦,٧٤٠,٤٧١	٣١,٨٩٥,٠٩٤
٥-	٦,٤٧٢,٣١٤	٥٤,٨١٤	١١,٥٠٠	٦,٥٣٨,٦٢٨	٦,٨٠٠,٠٥٣
٦+	١٠,٧٤٧,٣٧٢	١,٨٦٠,١٦٢	٢٠,٠٠٠	١٢,٦٢٧,٥٣٤	٢٠,٩٦٣,٠١٢
٦	٢١,٠٣٧,٣٤٩	١٠٧,٥٣٩	-	٢١,١٤٤,٨٨٨	١,٨٧٥,٠٠٢
٦-	٦,٣٢٠,٣٧٣	٧٥٦,١٩٢	-	٧,٠٧٦,٥٦٥	٦١٠,٩٤١
٧+	-	١٦٣,٥٠٠	١٠,٠٠٠	١٧٣,٥٠٠	١,٦١٢,٦٠٠
٧	-	٢٠,٠٠٠	٤,٨٠٠	٢٤,٨٠٠	٢٠,٨٠٠
غير مصنفة	٩,٦٧٦,١٤٧	-	٤,١٠٩,٠٩٧	١٣,٧٨٥,٢٤٤	١٧٨,٩٣٦
المجموع	١٣٢,٤٤١,٢٨٣	٨,١٠١,٧٩٢	٦,١٥٤,٣٧٧	١٤٦,٦٩٧,٤٥٢	١١٤,٤٦٦,٠٩٩

- فيما يلي الحركة على اجمالي الكفالات كما في نهاية السنة:

	٢٠٢٢				٢٠٢١
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٩١,٠٦٢,٥٩٦	١٧,٩٦٤,٥٢٣	٥,٤٣٨,٩٨٠	١١٤,٤٦٦,٠٩٩	١١٦,٣٩٧,٠٤٨
التعرضات الجديدة خلال السنة	٣٢,٤٢٢,١٥٣	٢,٣٠٠,٩٨٦	-	٣٤,٧٢٣,١٣٩	١,٤٠٠,٥٥٤
التعرضات المستحقة	(١,٧١٤,٤٩٨)	(١٠,٥٠٠)	(٢٧٤,٢١٤)	(١,٩٩٩,٢١٢)	(٢,٩٠١,٠٢٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١١,٥٠٣,١٢١	(١١,٤٧٨,١٢٠)	(٢٥,٠٠١)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,٠٤٦,٩٨٧)	٢,٠٤٧,٩٨٧	(١,٠٠٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٦٣٣,٠٠٠)	(٥٨١,٤٨٠)	١,٢١٤,٤٨٠	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١,٨٤٧,٨٩٨	(٢,١٤١,٦٠٤)	(١٩٨,٨٦٨)	(٤٩٢,٥٧٤)	(٤٣٠,٤٧٧)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٣٢,٤٤١,٢٨٣	٨,١٠١,٧٩٢	٦,١٥٤,٣٧٧	١٤٦,٦٩٧,٤٥٢	١١٤,٤٦٦,٠٩٩

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية للكفالات كما في نهاية السنة :

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٣٨,٣٣١	٩٩٤,٢٣٦	٦٧٧,٩٠٦	١٢٩,٢٤٤	١٨٧,٠٨٦	الرصيد كما في بداية السنة
١٥٤	٢٢٦,٥٠٢	-	١,٣٣٤	٢٢٥,١٦٨	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٧,٧٩١)	(٢١,٤٧٦)	(١٩,٨٢٦)	-	(١,٦٥٠)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	-	-	(٥,١٨٧)	٥,١٨٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	١٦,٧٦٣	(١٦,٧٦٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٥٦٩	(١١١)	(٤٥٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٨,٠٥٢	١٩٩,١٦٦	٢٠٩,٣٠١	(١٠,١٣٥)	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٣٥,٤٩٠	(١٦٣,١٥٥)	(٦٩,٦١٤)	(١٠٥,٣١٠)	١١,٧٦٩	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٩٩٤,٢٣٦	١,٢٣٥,٢٧٣	٧٩٨,٣٣٦	٢٦,٥٩٨	٤١٠,٣٣٩	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي التوزيع الإجمالي للاعتمادات والقبولات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠٢١	٢٠٢٢				البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	١٣,٣٢٨,٩٤٠	-	-	١٣,٣٢٨,٩٤٠	٤+
-	١٣,٤٦٦	-	-	١٣,٤٦٦	٤
٢,٥١٨,٦٣١	-	-	-	-	٤-
٣,٠٣٥,٠٥٩	-	-	-	-	٥+
١٣,٣٥١,٠٠٠	١٠,٣٧٥,٧٧١	-	١,٧٦٣,٠٧٤	٨,٦١٢,٦٩٧	٥
٥٠,٠٩١	٨٠١,٤٨٦	-	-	٨٠١,٤٨٦	٥-
٤,٩٤٤,٢٣٣	٣,٠٨٤,٣٧٢	-	-	٣,٠٨٤,٣٧٢	٦+
٢٧٣,٠٠٠	٦٧٢,٩٣٤	-	-	٦٧٢,٩٣٤	٦-
١١,٦٩٨	١١,٦٩٩	-	١١,٦٩٩	-	٧+
-	٣٥١,٥٩٣	-	-	٣٥١,٥٩٣	غير مصنفة
٢٤,١٨٣,٧١٢	٢٨,٦٤٠,٢٦١	-	١,٧٧٤,٧٧٣	٢٦,٨٦٥,٤٨٨	المجموع

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

- فيما يلي الحركة على الاعتمادات والقبولات كما في نهاية السنة :

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الاولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٦,١٨٢,٩٧٠	٢٤,١٨٣,٧١٢	-	٣,٦٣١,٤٦١	٢٠,٥٥٢,٢٥١	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٠٧٤,٨٠٦	١٢,٥٣٢,٠٠٨	-	١,٦٩٧,١٣٧	١٠,٨٣٤,٨٧١	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٨,٣٥٣,٥٢١)	(٨,٥٦٢,٩٩٠)	-	(٣,٦٣١,٤٦١)	(٤,٩٣١,٥٢٩)	التعرضات المستحقة
-	-	-	٧٧,٦٣٦	(٧٧,٦٣٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٣,٢٧٩,٤٥٧	٤٨٧,٥٣١	-	-	٤٨٧,٥٣١	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٤,١٨٣,٧١٢	٢٨,٦٤٠,٢٦١	-	١,٧٧٤,٧٧٣	٢٦,٨٦٥,٤٨٨	الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية للاعتمادات والقبولات كما في نهاية السنة :

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الاولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٢,٥٥٣	١٠,٢٥٥	-	٥,٣٨٨	٤,٨٦٧	الرصيد كما في بداية السنة
١,٢٠٦	٣,٠١٤	-	١٠٩	٢,٩٠٥	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٥,٢٢٠)	(٦,٧٧٠)	-	(٥,٣٨٨)	(١,٣٨٢)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
(٥٦٠)	-	-	-	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير
(١٧,٧٢٤)	(٣٢٠)	-	-	(٣٢٠)	التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
١٠,٢٥٥	٦,١٧٩	-	١٠٩	٦,٠٧٠	التغيرات الناتجة عن تعديلات
					الرصيد كما في نهاية السنة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

- فيما يلي التوزيع الإجمالي لسقوف التسهيلات غير المستغلة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

البند	٢٠٢٢				٢٠٢١
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣+	٢,٩٥٠	٩,٩٥٣	-	١٢,٩٠٣	١٣,٠٠٠
٣-	١,٧٩٨	-	-	١,٧٩٨	٢,١٧٩
٤+	٣٠,٥٢٥,٨٦١	١٤١,٢٦٥	٥٢٥	٣٠,٦٦٧,٦٥١	٢,٢٠٨,٦١٣
٤	٢,١٣١,١٢٦	-	٧٦٦	٢,١٣١,٨٩٢	١,٨٣٢,٩٥٢
٤-	٧,٨١٠,٦١٥	٤٨٧,٧٦٨	١٨٦	٨,٢٩٨,٥٦٩	٩,٤٠٢,٦٨١
٥+	-	-	-	-	٢٣,٠٦٢,١٩٧
٥	٣٣,٦٦٦,٥٧٤	٦,٩٢٧,٨٣٧	-	٤٠,٥٩٤,٤١١	٣٩,٤١٢,٥٦٩
٥-	٧,٦١٧,٢٧٥	١٥٥,٥٩٩	-	٧,٧٧٢,٨٧٤	٩,٧٥٠,٧٣٩
٦+	٧,٠٩٧,٩٤١	٢,٥١٢,٩٥٧	-	٩,٦١٠,٨٩٨	١٠,٤٦٦,٨٠٣
٦	١,٠٢٨,٥٥٠	-	-	١,٠٢٨,٥٥٠	٩٣٢,٩٠٦
٦-	١,٥٩٥,١٤٤	٢٠٥,٠٥٠	-	١,٨٠٠,١٩٤	٥٦٥,١٦٠
٧+	-	-	-	-	١,٧٤٠
غير مصنفة	٩,٦١٤,٢٤٨	٨١,١٦٨	١٩,٢٨٢	٩,٧١٤,٦٩٨	٩,٦٩١,١٦٤
المجموع	١٠١,٠٩٢,٠٨٢	١٠,٥٢١,٥٩٧	٢٠,٧٥٩	١١١,٦٣٤,٤٣٨	١٠٧,٣٤٢,٧٠٣

- فيما يلي الحركة على سقوف التسهيلات غير المستغلة كما في نهاية السنة :

	٢٠٢٢				٢٠٢١
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادى	افرادى	افرادى	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٩٧,٩٧١,٠٥٩	٩,٣٤٢,٩٧٨	٢٨,٦٦٦	١٠٧,٣٤٢,٧٠٣	١١٤,٦٨٥,٠٢٦
التعرضات الجديدة خلال السنة	١٢,٧١٣,٩٧٧	٥,٠٥٤,٥٠٠	١,٣٨٧	١٧,٧٦٩,٨٦٤	١٢,٠٦٢,٦٢١
التعرضات المستحقة	(١٣,٧٧١,٥١٤)	(٤,١٥٢,٢٧٠)	(٢١,٦٧٧)	(١٧,٩٤٥,٤٦١)	(١٩,٦٥٠,٨٦٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣,٠٤٥,٢٥٦	(٣,٠٣٨,٢٦٨)	(٦,٩٨٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣,٧٧٠,٦٧٢)	٣,٧٧٠,٧١٥	(٤٣)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٨,٥٩٦)	(٣٥٠)	١٨,٩٤٦	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٤,٩٢٢,٥٧٢	(٤٥٥,٧٠٨)	٤٦٨	٤,٤٦٧,٣٣٢	٢٤٥,٩٢١
الرصيد كما في نهاية السنة	١٠١,٠٩٢,٠٨٢	١٠,٥٢١,٥٩٧	٢٠,٧٥٩	١١١,٦٣٤,٤٣٨	١٠٧,٣٤٢,٧٠٣

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية لسقوف التسهيلات غير المستغلة كما في نهاية السنة :

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤١٦,٠٨٠	٣١٧,٣٠٦	٢,٦٥٥	١٢,٩٧٣	٣٠١,٦٧٨	الرصيد كما في بداية السنة
٢٩,٩٦٦	٣٤,٣٧١	١١٤	٢,٣٣٠	٣١,٩٢٧	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٨٩,٥٥٢)	(٥٢,٤٥٧)	(١,٥٢٢)	(٥,٨٥٤)	(٤٥,٠٨١)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	-	(٣٧)	(١,٤٧٤)	١,٥١١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	١٥,٠٢٩	(١٥,٠٢٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١٠٠	(٤)	(٩٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢٢,٥٠٩)	(١٢,٧٤٨)	٦٩٠	(١٣,٤٣٨)	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(١٦,٦٧٩)	(٤٨,٥٢٢)	٤٣	٥,١٣٤	(٥٣,٦٩٩)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٣١٧,٣٠٦	٢٣٧,٩٥٠	٢,٠٤٣	١٤,٦٩٦	٢٢١,٢١١	الرصيد كما في نهاية السنة

٢١- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به و المدفوع ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعاً على ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

٢٢- الاحتياطي القانوني

يمثل هذا البند المبالغ المتجمعة لما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانوني البنوك وقانون الشركات الأردني وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

- إن الاحتياطيات المقيد التصرف بها كما بتاريخ القوائم المالية هي كما يلي :

اسم الإحتياطي	٢٠٢٢	٢٠٢١	طبيعة التقييد
	دينار	دينار	
إحتياطي قانوني	١٩,٠١١,٤٠٥	١٧,٢٠٨,٢١٣	مقيد التصرف به بموجب قانون البنوك وقانون الشركات.

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٣- احتياطي القيمة العادلة – بالصافي

ان الحركة الحاصلة على هذا البند خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
(٢,٠٢٠,٩٨٤)	(٩٧٣,١٠٠)	الرصيد في بداية السنة
٧٠٠,١٦٣	٣,٦٠٤,٢٠٨	أرباح غير متحققة
٣٤٧,٧٢١	(٩,٤١٣)	المحرر من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(٩٧٣,١٠٠)	٢,٦٢١,٦٩٥	الرصيد في نهاية السنة

- يتضمن رصيد احتياطي القيمة العادلة ٣١١,١١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ لقاء أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) .

٢٤- الأرباح المدورة

ان الحركة الحاصلة على هذا البند خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٥,٥٣٤,١٥٣	١٠,٩٣٦,٦١٢	الرصيد في بداية السنة
٧,٠٠٤,٧٧٥	١١,٣٤٠,١٨٣	الربح للسنة
(١,٢٥٤,٥٩٥)	(١,٨٠٣,١٩٢)	(المحول) إلى احتياطي قانوني
(٣٤٧,٧٢١)	٩,٤١٣	أرباح (خسائر) متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٠,٩٣٦,٦١٢	٢٠,٤٨٣,٠١٦	الرصيد في نهاية السنة

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٩,٥٠٥,٠٢٤ دينار مقيد التصرف به لقاء الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني.
- يحظر التصرف بمبلغ من الأرباح المدورة يعادل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المالية الدائن البالغ ٢,٦٢١,٦٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدين بمبلغ ٩٧٣,١٠٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (متضمناً مبلغ ٣١١,١١٢ دينار لقاء أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩)) وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني.
- يحظر التصرف بمبلغ ٦٧٣,٦٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٧٠٣,١٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) من الأرباح المدورة لقاء الأرباح غير المتحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني.
- قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة للبنك بتوزيع ما نسبته ٥٪ من راس المال كتوزيعات أرباح نقدية أي ما يعادل ٦ مليون دينار على المساهمين عن العام ٢٠٢٢ من الأرباح المدورة، علماً بأن هذه التوزيعات خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين، في حين لم يتم توزيع أرباح على المساهمين عن العام ٢٠٢١.

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٥- الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة)
١٠,٢٣٢	٤٠,٤٤٢	حسابات جارية مدينة
١٧,١٩٤,٥٢٨	١٦,٣٢٥,٨٥٢	قروض وكمبيالات
٩١٠,٩٢٣	١,٠٣٠,٤٥١	بطاقات الائتمان
١٠,٠٢٣,٢٤٨	٩,٢٢٢,٢٢٣	القروض العقارية
		الشركات
		الكبرى
٤,١٨٠,٨٠٧	٤,٠٧٤,٣١٥	حسابات جارية مدينة
١٦,١٦٨,٢٢١	٢١,٢٢٥,٧٦٦	قروض وكمبيالات
		الصغيرة والمتوسطة
١,٠٦٩,١٦٦	١,٢١٨,٥٤٨	حسابات جارية مدينة
٣,٠٤٣,٧٥٥	٣,٧٠٠,٢٧٣	قروض وكمبيالات
٢,٩٥٣,٠٤٦	٢,٠٢٤,٤٥٨	الحكومة والقطاع العام
١٥٩,٣٥٠	٤٢٠,٥٨٩	أرصدة لدى بنوك مركزية
٤٩١,٩٢٠	٥٢٢,١٥٢	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤,١٩٨,٨٥٠	١٦,٩٠٣,٨٩٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٠,٤٠٤,٠٤٦	٧٦,٧٠٨,٩٦٥	

٢٦- الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣,٣٢٨,٨١٩	٣,٢٨٨,٥٤٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٣٧,٧٩٥	١٤٣,٤٨١	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٦٩٤,١٩٤	١,٨٦٧,١٠٥	ودائع توفير
١,٣١٢,٧٧٣	١,٢٧٧,٥١٥	شهادات الإيداع
٢٢,٧٤٧,٧٣٧	٢٢,١٤٣,٧٠٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٨٢٠,٢٧٤	٦٨٣,٧٧١	تأمينات نقدية
٢,٩٤٩,٢٢٦	٤,٥٩٥,٣٠٥	أموال مقترضة
٤٠١,٥٤١	١٢٠,١٥٨	فوائد التزامات عقود الإيجار (إيضاح ١٢)
١,٣١٧,٠٩٠	١,٣٦٢,٨٥٨	رسوم مؤسسة ضمان الودائع
٣٤,٦٠٩,٤٤٩	٣٥,٤٨٢,٤٤٧	

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٧- صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١,٦١٧,٩٦٩	١,٤٢٢,٦١٥
٢,٦١١,٩٦٢	٢,٦١١,٤٤٩
٤,٢٢٩,٩٣١	٤,٠٣٤,٠٦٤

عمولات تسهيلات إئتمانية مباشرة
عمولات تسهيلات إئتمانية غير مباشرة

٢٨- أرباح عملات أجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٢,٢٢٦	٦٥٧,٤١٦
٤٨٩,٧٤٧	٣٥٣,٧٨٨
٢٢,٤٣٢	١١,٤٨٠
٥١٤,٤٠٥	١,٠٢٢,٦٨٤

ناتجة عن التداول / التعامل
ناتجة عن التقييم
حسابات التعامل بالهامش

٢٩- (خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	(خسائر) غير متحققة	(خسائر) متحققة
دينار	دينار	دينار	دينار
(٦٣,٨٣٨)	٣,٣٧٥	(٦٧,٢١٣)	-
المجموع	عوائد توزيعات أسهم	أرباح غير متحققة	(خسائر) متحققة
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨١,٠٣٧	٦,٧٥٠	٣٢٧,٩٢٨	(٥٣,٦٤١)

٢٠٢٢
أسهم مدرجة في الأسواق المالية

٢٠٢١
أسهم مدرجة في الأسواق المالية

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٠ - إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢,٠١١,٥٧٢	١,٢٣٥,٩٩٨	مستردات ديون معدومة *
٧٦٩,٥٧٣	٦٩١,٨٨٦	إيرادات خدمات الحسابات
٦١٧,٠٠٠	-	إيرادات معادة من مخصصات مختلفة
٥٩١,٧٥٨	٥٠٦,٥٤٠	إيرادات الحوالات
٣٨٥,٨٠٣	٢٥٨,٨٥٣	أرباح بيع عقارات مستلمة
٢٨٧,٥٦٥	٣٦٠,٧٢٧	إيرادات الشيكات
٦٩,١٥٣	٦٦,٣٢٩	إيجار الصناديق الحديدية
٢٦,٨٠٤	٢١,٠٣٨	إيرادات هاتف وتلكس وبريد
١٧,٠٠٩	١٦,٣٦٠	عوائد عقارات مستلمة
١٦,٥٨٣	١٩,٠٩٧	إيرادات التأمين
٣٦٩	١,٢٨٠	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٢٥٧,٨٩٢	٢١٦,٨٥٩	أخرى
٥,٠٥١,٠٨١	٣,٣٩٤,٩٦٧	

* يمثل هذا البند المسترد من ديون معدومة وفوائد معلقة اخذت في الأعوام السابقة الى خارج قائمة المركز المالي وتم استردادها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

٣١ - نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٢,٠٥٣,٥٤٦	١١,٦٩٢,٨٩١	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١,٣٧٤,١٧٣	١,٣٣٩,٣٥٤	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
١٢,٦٢٣	١٠,٠١٩	مساهمة البنك في صندوق الادخار
٥١٣,٤٥٧	٤٦٨,٨٩٨	نفقات طبية
١٣٤,٧١٧	٩١,٥٩٨	تدريب الموظفين
٨٥,٦٣٦	٧٩,٥٤٥	مياومات سفر
٣٢,٣٠٦	٤٣,٣٠٦	نفقات التأمين على حياة الموظفين
٨,٠٥٣	٢٧,٣٣٧	البسة للمستخدمين
١٤,٢١٤,٥١١	١٣,٧٥٢,٩٤٨	

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٢ - مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢١		٢٠٢٢	
المجموع	المجموع	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية
دينار	دينار	دينار	دينار
(٥٤٠,٣٦٨)	(٢,٤٥٣)	-	(٢,٤٥٣)
٥,١٨٤,٠٦٧	٦,٥٠٧,٢٦٧	٥,٧٦٩,٦٧٧	٩٥٣,٩٢٤
٥,٥٥٦	(٢٦٥,٨١٧)	(٢٢٩,٠٩٢)	-
٥٥,٩٠٥	٢٤١,٠٣٧	١١٩,٨٦١	(١١٤,١١١)
(٩٨,٧٧٤)	(٧٩,٣٥٦)	(٦٧٥)	(١١,٨٢٨)
(٢٢,٢٩٨)	(٤,٠٧٦)	-	(٥,٢٧٩)
١٣,٨٠٤	(٩٢,٣٢٩)	-	-
٤,٥٩٧,٨٩٢	٦,٣٠٤,٢٧٣	٥,٦٥٩,٧٧١	٨٢٢,٧٠٦
			(١٧٨,٢٠٤)

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات إئتمانية مباشرة
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المضافة
كفالات مالية
سقوف التسهيلات الائتمانية غير مستغلة
الإعتمادات والقرارات
الإعتمادات والسحوبات المشتراة
المجموع

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٣- مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١,٦٩٩,٥٥٣	١,٥٣٢,٦٢٧	برامج وصيانة أجهزة الحاسب الالى
٨٨٠,٥١٢	١,١١٥,٥٩٥	مياه وكهرباء وبريد وهاتف وسويقت
٦٠٧,١٢٠	٨٩٤,٩٨٥	مصاريف تأمين
٧٣٢,٠٠٠	٨٨٧,٠٠٠	اعلانات
٨٩٤,٤٢٨	٨٨٣,١٨٩	اشتراقات
٦٨٨,٤٩٠	٦٦٤,٩٣٢	صيانة وتصلحات ومصاريف سيارات
٧٣٥,٢٨٣	٦١٩,١١٩	مصاريف قضائية واتعاب محاماة
٥٣٦,٠٤٢	٥٥٠,٢٤٥	تنظيفات وخدمات الامن والحماية
٥٢١,٥٥٥	٤٨٦,٩٣٠	رسوم ورخص وضرائب
٣٩٣,٢٠٠	٣٨١,٠٦٧	بدل تنقلات وبدل حضور جلسات لاعضاء مجلس الادارة
٤٥٨,٩١٧	٣٧٣,٩٣٦	قرطاسية ومطبوعات
٥٠٩,١٦٧	٣٤٨,٩٥٢	اتعاب مهنية واستشارات
٥٨,١٠٧	٢٣٨,٧٧٤	مصاريف بطاقات الائتمان - صافى
٣٢٣,٠٦٤	٢٠٦,٥٢٢	تبرعات واكراميات
١٣٠,٧٥٨	١٧٧,٩٠٤	اجور شحن النقد
١٣٦,١١٦	١٦٤,٤١٥	إيجارات
١٥,٨٢٠	٨٤,٩٢٦	حوافز تحصيل
٢٩,٥١٩	٥٥,٥٦٠	ضيافة
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
٢٧١,٨٩٤	١٤٦,٦٣٤	اخرى
٩,٦٧٦,٥٤٥	٩,٨٦٨,٣١٢	

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٤- حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك الأساسي و المخفض

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢
٧,٠٠٤,٧٧٥	١١,٣٤٠,١٨٣
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٠/٠٥٨	٠/٠٩٥

الربح للسنة (دينار)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

٣٥- النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٩٠,٧١٠,٥٧٧	٧١,٤٤٠,١٦٨
٢٤,١٠٩,٠٠١	١٦,٢٨٩,٥٢٤
(٣٩,٣١٣,٠٢٠)	(٢٧,١٤٣,٤١٤)
٧٥,٥٠٦,٥٥٨	٦٠,٥٨٦,٢٧٨

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر

يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل : ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر

المجموع

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣٦ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وأطراف ذوي الصلة والشركات الممثلة بأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك، وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة. تم احتساب محصل حسابات التمامية متوقعة لها وفقا لمتطلبات معيار التقارير المالية رقم (٩).

- تضمنت القوائم المالية الارصدة والمعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة :

المجموع		المجموع		المجموع		المجموع		المجموع		المجموع	
٢٠٢١	دينار	٢٠٢٢	دينار	٢٠٢١	دينار	٢٠٢٢	دينار	٢٠٢١	دينار	٢٠٢٢	دينار
٥٧,٤٥٩,٤٦٨	دينار	٤٠,٤٢٧,٠٤٤	دينار	٣٠,٣٢٩,٨١٢	دينار	٤٥١,٦٢٤	دينار	٢,١٨٩,٣٧٧	دينار	٧,٥٥٦,٢٣١	دينار
٢٥,٤٥٥,٦٣١	دينار	٢٦,٥٠٧,٦٧٥	دينار	٤,٧٧٣,٥٨٠	دينار	١,٦٤٧,٣٢٢	دينار	١٩,٥٦٨,٨٨٤	دينار	٥١٧,٨٨٩	دينار
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	دينار	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	دينار	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	دينار	-	دينار	-	دينار	-	دينار
٧٢٠,٤٥٤	دينار	٥٨٦,٨٤٩	دينار	-	دينار	-	دينار	٥٨٦,٨٤٩	دينار	-	دينار
١,٦٧٩,٦٠٠	دينار	٢,١٤٣,٤٢٤	دينار	٣٥٤,٥٠٠	دينار	-	دينار	١,٧٨٨,٩٢٤	دينار	-	دينار
٤٢٦,٨١٨	دينار	٤٢٦,٨١٨	دينار	-	دينار	-	دينار	٤٢٦,٨١٨	دينار	-	دينار
المجموع		المجموع		المجموع		المجموع		المجموع		المجموع	
٢٠٢١	دينار	٢٠٢٢	دينار	٢٠٢١	دينار	٢٠٢٢	دينار	٢٠٢١	دينار	٢٠٢٢	دينار
١,٧٥٢,٤٥٠	دينار	١,٩٨٧,٢١٠	دينار	٦٠٦,٩٤٩	دينار	٩٤,٩٩٧	دينار	١,٢٤١,٩١٠	دينار	٤٣,٣٥٤	دينار
٢,٢٧٩,٢٣٢	دينار	١,٤٧٧,٤٠٨	دينار	٩٣٧,٢٠٠	دينار	٨,٣٣٩	دينار	١٤,٩٢٢	دينار	٥١٦,٩٤٧	دينار

بنود داخل قائمة المركز المالي:-
ودائع لدينا
تسهيلات ائتمانية مباشرة
ودائع لدى الغير
تأمينات نقدية
بنود خارج قائمة المركز المالي:-
كفالات مالية
اعتمادات مستندية

بنود قائمة الدخل:-
فوائد وعمولات دائنة *
فوائد وعمولات مدينة **

* تتراوح اسعار الفوائد الدائنة من ٢٪ الى ٢١٪.
** تتراوح اسعار الفوائد المدينة من ٤٪ الى ٦,٤٪.

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية والحوافز المدفوعة

بلغ بدل التقلات وحضور الجلسات والرواتب والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية العليا للبنك ما مجموعه ٢,٦١٩,٧٣٧ دينار للعام ٢٠٢٢ (٢,٦١٩,٧٣٧ دينار للعام ٢٠٢١).

٣٧- القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية

لا يوجد فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما في نهاية العام ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

٣٨- إدارة المخاطر

تمارس إدارة المخاطر لدى البنك أعمالها من حيث التعرف، القياس، الإدارة، الرقابة والسيطرة من خلال تطبيق البنك لأفضل الممارسات الدولية فيما يتعلق بأسس إدارة المخاطر، التنظيم الإداري، أدوات إدارة المخاطر وبما يتناسب مع حجم البنك وعملياته وأنواع المخاطر التي يتعرض لها.

يتكامل الهيكل التنظيمي في البنك في مراقبة إدارة المخاطر كل حسب مستواه، حيث تقوم لجنة إدارة المخاطر على مستوى مجلس الإدارة بإقرار استراتيجية وسياسات المخاطر الخاصة بالبنك وكذلك التأكد من قيام الإدارة بالتنفيذية بمهمة إدارة المخاطر الأمر الذي يتضمن التأكد من عملية وضع ومراقبة السياسات والتعليمات بمستوى مناسب لكل من المخاطر التي يتعرض لها البنك وصولاً إلى تحقيق العائد المقبول للمساهمين دون المساس بالمتانة المالية للبنك، وكذلك وفي هذا الإطار يتكامل عمل دائرة إدارة المخاطر لدى البنك مع اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية وهي لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ولجنة التسهيلات.

(١/٣٨) مخاطر الائتمان

ينطوي على الأعمال المصرفية تعرض البنك للعديد من المخاطر ومنها مخاطر الائتمان الناتجة عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للإدانة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك، مما يؤدي إلى حدوث خسائر، ومن أهم واجبات البنك وإدارته هو التأكد من أن هذه المخاطر لا تتعدى الإطار العام المحدد مسبقاً في سياسة البنك الائتمانية والعمل على الحفاظ على مستوياتها ضمن منظومة العلاقة المتوازنة بين المخاطر والعائد والسيولة. ويقوم على إدارة مخاطر الائتمان في البنك عدد من اللجان من الإدارة العليا والإدارة التنفيذية حيث يتم تحديد سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية التي يمكن منحها للعميل الواحد (فرد أو مؤسسة) ولحسابات ذات الصلة وتنسجم مع النسب المعتمدة من البنك المركزي الأردني، مع الاعتماد على أسلوب توزيع التسهيلات بشكل محافظ ائتمانية لكل مدير ائتمان وكل قطاع ومع مراعاة كل منطقة جغرافية وبما يحقق توافق مناسب بين العائد والمخاطرة والاستخدام الأمثل للموارد المتاحة ورفع قدرة البنك على تنويع الاقراض وتوزيعه على العملاء والنشاطات الاقتصادية.

ويعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان حيث يتم تقييم الوضع الائتماني للعملاء بشكل دوري وفق نظام تقييم مخاطر العملاء لدى البنك والمستند إلى تقييم عناصر المخاطر الائتمانية واحتمالات عدم السداد سواء لأسباب إدارية أو مالية أو تنافسية إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء للحالات التي تتطلب ذلك حسب مستويات المخاطر لكل عميل ولكل عملية منح تسهيلات إضافية.

وكذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء.

إن سياسة البنك لإدارة مخاطر الائتمان تتضمن الآتي:

١- تحديد التركيزات الائتمانية والسقوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى للائتمان الممكن منحه لأي عميل، كما أن هناك سقف لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى إداري.

٢- تحديد أساليب تخفيف المخاطر:

عملية إدارة المخاطر في البنك تعتمد على العديد من الأساليب من أجل تخفيف المخاطر منها:

- الضمانات وقابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح.
- الحصول على موافقة لجنة التسهيلات قبل منح الائتمان.
- صلاحية الموافقة على الائتمان تتفاوت من مستوى أدارى لآخر وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

٣- الحد من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات:

يعمل البنك بفعالية لإدارة هذا الجانب ، حيث تتضمن خطة البنك السنوية التوزيع المستهدف للائتمان على عدة قطاعات مع التركيز على القطاعات الواعدة، إضافة الى ان الخطة تتضمن توزيع الائتمان على عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة.

٤- دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

لقد قام البنك بتطوير السياسات والإجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من ان مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار.

ان الإطار العام للسياسة الائتمانية تضمن وضع صلاحيات للموافقة على الائتمان، توضيح حدود الائتمان وأسلوب تحديد درجة المخاطر.

يتضمن الهيكل التنظيمي للبنك فصل بين وحدات العمل المسؤولة عن منح الائتمان ووحدات العمل المسؤولة عن الرقابة على الائتمان من حيث شروط المنح وصحة القرار الائتماني والتأكد من تنفيذ كافة شروط منح الائتمان والالتزام بالسقوف والمحددات الواردة في السياسة الائتمانية وغيرها من التعليمات ذات العلاقة.

كما ان هناك إجراءات محددة لمتابعة حسابات الائتمان العاملة من اجل المحافظة عليها عاملة وحسابات الائتمان غير العاملة من اجل معالجتها.

يحد البنك من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات وعلى عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة، كما يعتمد البنك على سياسة محددة تبين السقوف الممنوحة للبنوك والبلدان ذات التصنيف الائتماني المرتفع ومراجعتها بشكل مستمر من قبل إدارة الموجودات والمطلوبات لتوزيع المخاطر واعتماد التقييم الائتماني، كما تحدد السياسة الاستثمارية نسب التوزيع للاستثمارات ومواصفات تلك الاستثمارات بحيث يتم توزيعها لتحقيق العائد المرتفع وتخفيض المخاطرة.

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

التعرض لمخاطر الائتمان (بعد الخسائر الائتمانية المحتملة والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي
		أرصدة لدى بنوك مركزية
٦٥,٨٧٦,٩٦٧	٤٢,٤٣٦,١٧٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٤,١٠٦,١٣٦	٤٦,٢٨٩,١١٢	<u>التسهيلات الائتمانية :</u>
		للأفراد
١٩٦,٣٧٢,٢٤٠	١٨٠,٠٧٠,٤٠٦	القروض العقارية
١١٥,٣١٤,٢٢٠	٩٨,٤٩٠,١٤٧	للشركات
		الشركات الكبرى
٣٦٥,٨٧٧,٣٢٨	٣٤٨,٩٤٦,٠٨٥	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٥٢,٦٩٠,٥٥٤	٤٧,٤٦٣,٠٠٧	للحكومة والقطاع العام
٤٣,٦٤٩,٤٥٧	٢٦,٨٨٤,٧٤١	سندات وأسناد وأذونات :
		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٦٢,٤٠٩,١٥٤	٣٦٦,٣١٦,٢٦٩	موجودات أخرى
٢,٣١٠,٦٢٩	٢,٤٠٢,٩٥٨	المجموع
١,٢٥٨,٦٠٦,٦٨٥	١,١٥٩,٢٩٨,٨٩٩	بنود خارج قائمة المركز المالي
		كفالات
١١٣,٤٧١,٨٦٣	١٤٥,٤٦٢,١٧٩	الاعتمادات والقبولات
٢٤,١٧٣,٤٥٧	٢٨,٦٣٤,٠٨٢	سقوف تسهيلات غير مستغلة
١٠٧,٠٢٥,٣٩٧	١١١,٣٩٦,٤٨٨	المجموع
٢٤٤,٦٧٠,٧١٧	٢٨٥,٤٩٢,٧٤٩	

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الأولى و الثانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

القيمة العادلة للضمانات									
البند	إجمالي قيمة التعرض	تأجيلات تقنية	إسهم متداولة	بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات
التمنيد	القيمة الإئتمانية	المقررة	ديتيل	ديتيل	ديتيل	ديتيل	ديتيل	ديتيل	ديتيل
التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي:									
أرصدة لدى بنوك مركزية	٤٢,٤٣٦,١٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٦,٢٨٩,٥٢٤	-	-	-	-	-	-	-	٤١٢
التسهيلات الائتمانية:									
لأفراد	١٧٩,٧٩٥,٦٦٩	٥,٢٧١,٥٠٦	٨٠٩,٧٨١	-	٢٦,٨٧٨,٥٥٥	١٨,٤٤٠,٤٧٩	-	٥١,٤٠٠,٣٢١	١٢٨,٣٩٥,٣٤٨
القروض العقارية	٩٦,٥٩٣,٤٢٧	٦٨٠,٠٠٠	٥١٧,٦٩٠	-	١٥٨,٨٣٤,٤١٠	٦٨٩,٤٩٩	-	١٦٠,٧٢١,٥٩٩	٢٣٦,٩٧٧
الشركات الكبرى	٣٤٩,١١١,٦٧٧	٦,٢٠٧,٠٣٩	٣٩,٥٣٣,٣٩٢	-	١٣٧,٣٤٩,٠٢٠	١,٨١٢,٠١٠	-	١٨٤,٩٠١,٤٢١	١٦٤,١٠٩,٩١٦
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٤٣٢,٠٣٢,٦٢١	٥,٨٧٦,٨٦٣	١٠,٤٠٣	-	٥٦,٥٤٤,٨١٦	١,٠١٩,٣١٤	-	٦٣,٤٥١,٣٩٦	(٢٠,٢٤٧,٧٧٥)
للحكومة والقطاع العام	٢٦,٩١١,٣٨٨	-	-	-	-	-	-	١٨,٧٥٠,٠٠٠	٨,١٦١,٣٨٨
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المحفظة	٣٦٥,٤٠٩,٥٥٣	-	-	-	-	-	-	٣٦٢,٥٧٣,٥٥٣	٢,٨٣٦,٠٠٠
الموجودات الأخرى	٢,٥٠٧,٩٨٨	-	-	-	-	-	-	٢,٥٠٧,٩٨٨	١٠٥,٠٣٠
مجموع التعرضات لبنود داخل قائمة المركز المالي	١,١٥٢,١٥٨,٦٦١	١٨,٠٣٥,٤٠٨	٤٠,٨٧١,٢٦٦	-	٣٧٩,٦٠٦,٨٠١	٢١,٩١٦,٣٠٢	-	٢٢١,٦٣٤,٥٩٣	٥,٩٠٨,٠١٠
التكاليف المالية	١٤٠,٥٤٣,٠٧٥	١٢,١٧٨,٣٠٠	٣٢٢,٥٤٢	-	١٥,٨٩٩,٢٢٩	١٣٧,١١٨	-	٢٨,٥٣٧,٠٨٩	٤٣٦,٩٣٧
الاعتمادات والقيودات	٢٨,٦٤٠,٢٦١	٢,٨١٨,٣٩٧	-	-	٣٣,٠٠٠	-	-	٣,٠٤٨,٣٩٧	٦,١٧٩
الائتمانت الأخرى	١١١,٦١٣,٦٧٩	٧٧٥,٥١٩	١,٢٩٠,٨٧٧	-	٣,٧٦٨,٣٤٥	٢٥٨,٠٧٠	-	٦,٠٩٢,٨١١	٢٣٥,٩٠٧
مجموع التعرضات لبنود خارج قائمة المركز المالي	٢٨,٠٧٩٢,١١٦	١٥,٧٧٢,١١٦	١,٦٦٣,٤١٩	-	١٩,٨٩٧,٥٧٤	٣٩٥,١٨٨	-	٣٧,٦٧٨,٢٩٧	٦٧٩,٠٢٣
المجموع الكلي	١,٤٣٢,٩٥٥,١٣٦	٣٣,٨٠٧,٥٢٤	٤٢,٤٨٤,٦٨٥	-	٣٩٩,٥٠٤,٣٧٥	٢٢,٣٥١,٤٩٠	-	٢٨١,٣٢٣,٥٥٣	٤٦٤,٧٥٣,٣١١

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

القيمة العادلة لخصمانات التعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

القيمة العادلة للخصمانات									
البند	اجمالي	قيمة التعرض	تأمينات نقدية	اسهم متداولة	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار
الخصمانات الائتمانية	الاجمالي	قيمة الخصمانات	صافي التعرض	الخصمانات	أخرى	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار
المشروعة	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٢,٨٣٨,٥٥٠	١٥,٦٧٣,٧٥٠	٢,٩٧٥,٧٥١	١,٨٧٩,٤١٣	١,٠٨٨,٢٩٢	-	٨٩,٠٤٦	١٨,٦٤٩,٠٠١	-	-
٣,١٧٢,٠٧٢	٢,٤٦٨,٥٩٤	٤,٦١٥,٥٠٣	٣١,٧٢٠	٤,٥٨٣,٧٨٣	-	-	٧,٠٨٤,٠٩٧	-	-
٢٤,٣٧٠,٢٠٦	٢٨,٤٩٣,٠٧٥	٧,٥٨٦,١٥٩	٩٦٩,٧٢٥	٦,٦١٦,٤٣٤	-	-	٣٦,٠٧٩,٢٣٤	-	-
٥,٩٧٤,٥٢٣	٥,٢٧٧,٥٥٥	٨,٢٣٢,٠٦٧	١٧٢,٠٢٠	٧,٥٧١,٩٦١	-	٤٨٨,٠٨٦	١٣,٥٠٩,١٢٢	-	-
-	٤٧	-	-	-	-	-	٤٧	-	-
٣٥٦,١٠٣	١,٣٥٦,٩٣٢	-	-	-	-	-	١,٣٥٦,٩٣٢	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٦,٦٠١,٤٥٤	٥٣,٢٦٩,٤٥٣	٢٣,٤٠٩,٤٨٠	٣,٥٥٢,٨٧٨	١٩,٨٦٠,٤٧٠	-	٤٩٦,١٣٢	٧٦,٦٧٨,٩٣٣	-	-
٧٩٨,٣٣٦	٤,٨٦٤,٣٩١	١,٣٨٩,٩٨٦	٢,٧٣٧	١٢٠,٠٠٠	-	٦٦٧,٣٤٩	٦,١٥٤,٣٧٧	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٠٤٣	(٢٨,٣٦٤)	٤٩,١٢٣	٥١٠	٤١,٣٣٥	-	٢,٢٧٨	٢٠,٧٥٩	-	-
٨٠٠,٣٧٩	٤,٨٣٦,٠٢٧	١,٣٣٩,١٠٩	٣,٢٤٧	٦٦٦,٣٣٥	-	٦٦٩,٥٢٧	٦,١٧٥,١٣٦	-	-
٤٧,٤٠١,٨٣٣	٥٨,١٠٥,٤٨٠	٢٤,٧٤٨,٥٨٩	٣,٥٥٦,١٢٥	٢٠,٥٢٦,٨٠٥	-	١,١٦٥,٦٥٩	٨٢,٨٥٤,٠٦٩	-	-

مجموع التعرضات لتبوء داخل قائمة المركز المالي
التكاليف المالية
الاعتمادات والقيودات
الائتمانات الأخرى
مجموع التعرضات لتبوء خارج المركز المالي
المجموع الكلي

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	٢٠٢٢ كانون الأول
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣,٣٨٧,٩٢٧	١٨,٧٥٠,٠٠٠	٣٨٧,٧٣٣	٦١٣,٢٣٣	٦٥,٥١٤	٣,٥٢١,٤٤٧	الضمانات مقابل :
٢٢٤,٢٩٥,٥٢٩	-	٢٧,٦٦٤,٦٤٠	٩١,٨٧٠,٣٤٠	٧٨,٧٢٦,٣٨٢	٢٦,٠٣٤,١٦٧	مئذنية المخاطر
٢٧,٥٠٧,٠٩١	-	٩١٣,٢١٠	٢٣,٢٣٨,١٤٣	١,٢٧٠,١٨٤	٢,٠٨٥,٥٥٤	مقنونة المخاطر
						تحت المراقبة
١,٥٧٣,٠١٣	-	١,٢٨٩,٤٤٦	-	-	٢٨٣,٥٦٧	غير عاملة:
١,٧٥٥,٢٤٩	-	١,٥٨٠,٠٥٧	-	٣٤,٧٠٢	١٤٠,٤٩٠	دون المستوى
٧,٦٤٨,١٠٠	-	١,٧٠٨,٦٢١	٢,٥٤٠,٥٤١	٧٢٨,٧٩١	٢,٦٧٠,١٤٧	مشكوك فيها
						هالكة
٢٨٦,١٦٦,٩٠٩	١٨,٧٥٠,٠٠٠	٣٣,٥٤٣,٧٠٧	١١٨,٣١٢,٢٥٧	٨٠,٨٢٥,٥٧٣	٣٤,٧٣٥,٣٧٢	المجموع
١٨,٥١٠,٤٢٥	-	٦,٣٤١,٦٨٦	٦,٢٢٥,٣٩٨	٧١٤,٤٣٢	٥,٢٢٨,٩٠٩	منها : تأميمات نقدية
٢٠٢,١٣٥,٨٠٧	-	٢٦,٠٩٥,٦٥٩	٧٨,٥٧٦,٩١٩	٧٨,٩٤٣,٠٧٨	١٨,٥٢٠,٢٠١	عقارية
٣٣,٨١٢,٤٦٦	-	٧٦,٠٢٠	٣٢,١٠١,٩٨٠	٩٩٣,٨٩٥	٦٤٠,٥٧١	أسهم متداولة
١٢,٩٥٨,٢١١	-	١,٠٣٠,٣٤٢	١,٤٠٧,٩٦٠	١٧٤,٢١٨	١٠,٣٤٥,٦٩١	سيارات وآليات
١٨,٧٥٠,٠٠٠	١٨,٧٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	أخرى
٢٨٦,١٦٦,٩٠٩	١٨,٧٥٠,٠٠٠	٣٣,٥٤٣,٧٠٧	١١٨,٣١٢,٢٥٧	٨٠,٨٢٥,٥٧٣	٣٤,٧٣٥,٣٧٢	المجموع

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٢٠٢٢ كانون الأول

الشركات					
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة			الشركات الكبرى		
المجموع	الحكومة والقطاع العام	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٣,٨٩١,١٤٣	٢٦,٢٥٠,٠٠٠	١,٥٤٦,٢٥٢	٢,١٧٣,٤٧٣	١١٣,٤١٦	٣,٨٠٨,٠٠٢
٢٦,٠٥١٥,٦٢٩	-	٣٤,٥٤١,٦٩٤	١١٢,٣٣٧,٩١٠	٩٠,٩٣٨,٤٨٩	٢٢,٦٩٧,٥٣٦
١٤,٩٠٩,٠٠٧	-	١,٥٠١,٤٠٠	١٠,٣٤٦,٨٦٢	١,٧٢٨,٠٨٧	١,٣٣٢,٦٥٨
٣,٩١٤,٥٨٠	-	١٥,٩٦٠	-	٣,٥٩٢,٢٨٤	٣٥٦,٣٣٦
٢,٣٣١,٦٥٨	-	٢٣٧,٩٣٢	٨١٧,٠٨٠	١,٠٢٧,٠٤٨	٢٤٩,٥٩٨
٨,٣٩٧,٥٢٢	-	١,٢٤٧,٦٤٣	٤,٢٤٢,٠٢٤	١,٩٢٣,٦٨٠	٩٨٤,١٧٥
٣٢٤,٠٠٩,٥٣٩	٢٦,٢٥٠,٠٠٠	٣٩,٠٩٠,٨٨١	١٢٩,٩١٧,٣٤٩	٩٩,٣٢٣,٠٠٤	٢٩,٤٢٨,٣٠٥
١٩,٠٣١,٠٨٩	-	٦,٩٩٢,٢٥٠	٥,٨٠٩,٢٢٠	١,١١٩,١٣٦	٥,١١٠,٤٨٣
٢٣٠,٣٨٢,٩١٢	-	٣٠,٩٣٩,٦٧٢	٩٠,٥٦٨,٥٨٩	٩٧,٠٠٨٩,٢٩٠	١١,٧٨٥,٣٦١
٣٣,٧٤٤,٨٠٠	-	١٧٩,٩٦٠	٣٢,٠٦٤,٨٤٤	٤٠,١٥٨٦	١,٠٩٨,٤١٠
١٤,٦٠٠,٧٣٨	-	٩٧٨,٩٩٩	١,٤٧٤,٦٩٦	٧١٢,٩٩٢	١١,٤٣٤,٠٥١
٢٦,٢٥٠,٠٠٠	٢٦,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-
٣٢٤,٠٠٩,٥٣٩	٢٦,٢٥٠,٠٠٠	٣٩,٠٩٠,٨٨١	١٢٩,٩١٧,٣٤٩	٩٩,٣٢٣,٠٠٤	٢٩,٤٢٨,٣٠٥

غير عاملة:
دون المستوى
مشكوك فيها
هالكة
المجموع

منها : تأميمات نقدية
عقارية
أسهم متداوله
سيارات وآليات
اخرى

المجموع

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

يتم اعداد الإفصاحات الواردة ادناه على مرحلتين (الأولى: لاجمالي التعرضات الائتمانية والثانية لحجم الخسائر الائتمانية المتوقعة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

أ. اجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

البند	المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			نسبة التعرضات التي تم تصنيفها التي تم تعديل تصنيفها
	اجمالي	قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	دينار	قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	
ارصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	دينار	-	-	%
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	دينار	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٥٣,١٨٣,٣٨٦	-	٧٠,٢٥٣,١٢٢	٧٥,٣٢٢,٠٠١	١٣,٤٢٩,٨١٢	٨٣,٦٨٢,٩٣٤	١٠,٨٦
موجودات مالية بالوكالة المطفأة	-	-	-	١,٣٥٦,٩٣٢	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-
مجموع التعرضات لبنود داخل قائمة المركز المالي	١٥٣,١٨٣,٣٨٦	٧٠,٢٥٣,١٢٢	٧٠,٢٥٣,١٢٢	٧٦,٦٧٨,٩٣٣	١٣,٤٢٩,٨١٢	٨٣,٦٨٢,٩٣٤	
الكفالات المالية	٨,١٠١,٧٩٢	٢,٠٤٧,٩٨٧	٢,٠٤٧,٩٨٧	٦,١٥٤,٣٧٧	١,٢١٤,٤٨٠	٣,٢٦٢,٤٦٧	٢,٢٢
الاعتمادات والقبولات	١,٧٧٤,٧٧٣	٧٧,٦٣٦	٧٧,٦٣٦	-	-	٧٧,٦٣٦	٠,٢٧
الالتزامات الأخرى	١٠,٥٢١,٥٩٧	٣,٧٧٠,٧١٥	٣,٧٧٠,٧١٥	٢٠,٧٥٩	١٨,٩٤٦	٣,٧٨٩,٦٦١	٣,٣٩
المجموع الكلي	١٧٣,٥٨١,٥٤٨	٧٦,١٤٩,٤٦٠	٧٦,١٤٩,٤٦٠	٨٢,٨٥٤,٠٦٩	١٤,٦٦٣,٢٣٨	٩٠,٨١٢,٦٩٨	

ب - الخصائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها :

الخصائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها			التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
المجموع	المرحلة الثالثة افرادي	المرحلة الثانية افرادي	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١,٠٦٨,٢٦٠	٣٤٣,٤٦٣	٧٢٤,٧٩٧	٨٣,٦٨٢,٩٣٤	١٣,٤٢٩,٨١٢	٧٠,٢٥٣,١٢٢
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١,٠٦٨,٢٦٠	٣٤٣,٤٦٣	٧٢٤,٧٩٧	٨٣,٦٨٢,٩٣٤	١٣,٤٢٩,٨١٢	٧٠,٢٥٣,١٢٢
١٧,٣٣٢	٥٦٩	١٦,٧٦٣	٣,٢٦٢,٤٦٧	١,٢١٤,٤٨٠	٢,٠٤٧,٩٨٧
-	-	-	٧٧,٦٣٦	-	٧٧,٦٣٦
١٥,١٢٩	١٠٠	١٥,٠٢٩	٣,٧٨٩,٦٦١	١٨,٩٤٦	٣,٧٧٠,٧١٥
١,١٠٠,٧٢١	٣٤٤,١٣٢	٧٥٦,٥٨٩	٩٠,٨١٢,٦٩٨	١٤,٦٦٣,٢٣٨	٧٦,١٤٩,٤٦٠

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المغطاة

الموجودات الأخرى
الإجمالي للسنة
الكتلات المالية
الاعتمادات والقبولات
الائتمانات الأخرى
المجموع الكلي

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي :

الرهونات العقارية .

رهن الأدوات المالية مثل الأسهم .

الكفالات البنكية .

الضمان النقدي.

كفالة الحكومة .

وتقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية لتلك الضمانات بشكل دوري وفي حال انخفاض قيمة الضمان يقوم البنك بطلب ضمانات إضافية لتغطية قيمة العجز إضافة إلى أن البنك يقوم بتقييم الضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غير العاملة بشكل دوري .

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 بلغ إجماليها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ١,١٢٠,٤٩١ دينار (٣,٧١٥,٣٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بأعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد سنة السماح ... الخ. وقد بلغ إجمالي الديون المعاد هيكلتها خلال العام ٢٠٢٢ مبلغ ١٣٠,٩٥٧,١١١ دينار (٢٥,٢٤١,٣٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

سندات وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية قبل المخصصات والفوائد المعلقة: كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	المجموع
		دينار	دينار
غير مصنف	-	٤,١٩٢,٩٣٢	٤,١٩٢,٩٣٢
حكومية	سندات حكومية وبكفالتها	٣٦٢,٥٧٣,٥٥٣	٣٦٢,٥٧٣,٥٥٣
		٣٦٦,٧٦٦,٤٨٥	٣٦٦,٧٦٦,٤٨٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	المجموع
		دينار	دينار
غير مصنف	-	٤,٧٤١,٣٤٨	٤,٧٤١,٣٤٨
حكومية	سندات حكومية وبكفالتها	٣٥٨,٦١٢,٢٥٥	٣٥٨,٦١٢,٢٥٥
		٣٦٣,٣٥٣,٦٠٣	٣٦٣,٣٥٣,٦٠٣

(٣٨/ب) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسائر الناتجة عن المراكز القائمة في الميزانية و خارجها نتيجة لتحركات الأسعار في السوق، بما في ذلك المخاطر المتعلقة بأدوات أسعار الفائدة و حقوق الملكية و مخاطر السوق و مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية و أسعار السلع في البنك.

- يتم ضمن سياسة البنك الاستثمارية المعتمدة من مجلس الإدارة الرقابة على مخاطر السوق و التي تتمثل في :
 - الرقابة على أدوات السوق النقدي.
 - الرقابة على الاستثمار في سوق رأس المال (أدوات الدخل الثابت) .
 - الرقابة على أدوات حقوق الملكية (الأسهم و الصناديق الاستثمارية) .
 - الرقابة على المراكز المفتوحة بالعملات الأجنبية.
 - السيولة .
 - حساسية أسعار الفائدة .
 - تحليل حساسية أسعار الأسهم

- مخاطر أسعار الفائدة
تعرف مخاطر أسعار الفوائد بأنها الخسائر التي من الممكن أن تنشأ عن تقلبات أسعار الفائدة انخفاضاً و /أو ارتفاعاً و التي تؤثر على جميع الموجودات و المطلوبات التي (تتقاضى/تدفع) فوائد.

تقوم إدارة مخاطر أسعار الفائدة في البنك على تحقيق مبدأ الموازنة بين الموجودات و المطلوبات الحساسة لأسعار الفائدة و التماثل في تواريخ استحقاق الموجودات و المطلوبات و المحافظة على معدل هامش الفائدة المناسب بين إجمالي توظيفات الأموال و بين إجمالي مصادر الأموال لتحقيق أفضل العائد .

تحليل الحساسية

مخاطر اسعار الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

العملة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	(٤٦,٩٨٤)	-
يورو	١	(٧,٤٧٠)	-
جنيه استرليني	١	١٠٣	-
عملات اخرى	١	(٣,٢٢٦)	-

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	٤٦,٩٨٤	-
يورو	١	٧,٤٧٠	-
جنيه استرليني	١	(١٠٣)	-
عملات اخرى	١	٣,٢٢٦	-

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

العملة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	٢٦,٣٠٤	-
يورو	١	(٦٦٠)	-
جنيه استرليني	١	١٨٦	-
عملات اخرى	١	(٢٨)	-

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	(٢٦,٣٠٤)	-
يورو	١	٦٦٠	-
جنيه استرليني	١	(١٨٦)	-
عملات اخرى	١	٢٨	-

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

مخاطر العملات:

مخاطر أسعار الصرف

هي المخاطر التي تنشأ عن التغير في سعر صرف عملة مقابل عملة أخرى تنشأ عن الانحراف عن التحركات المتوقعة في أسواق العملات الأجنبية .

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

العمللة	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	٥	(٢٣٤,٩٢٠)	-
يورو	٥	(٣٧,٣٥١)	-
جنيه استرليني	٥	٥١٧	-
عملات اخرى	٥	(١٦,١٣١)	-

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

العمللة	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	٥	١٣١,٥٢٠	-
يورو	٥	(٣,٢٩٩)	-
جنيه استرليني	٥	٩٢٨	-
عملات اخرى	٥	(١٤١)	-

يقوم مجلس إدارة البنك ضمن السياسة الاستثمارية المعتمدة بوضع حدود للمراكز لكل العملات لدى البنك ويتم مراقبة هذه المراكز بشكل يومي من خلال دائرة الخزينة والاستثمار ورفعها للإدارة العليا للتأكد من الاحتفاظ بمراكز عملات ضمن الحدود المعتمدة، وكما يتبع البنك سياسة التحوط للتقليل من مخاطر العملات الأجنبية باستخدام المشتقات المالية.

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

مخاطر التغير بأسعار الأسهم :

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المؤشر	التغير في المؤشر %	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
		دينار	دينار
بورصة عمان وسوق الخرطوم وفلسطين للأوراق المالية	٥	٧٧,٥٦٧	١,٦٢٣,٢٥٤
بورصة عمان وسوق الخرطوم وفلسطين للأوراق المالية	(٥)	(٧٧,٥٦٧)	(١,٦٢٣,٢٥٤)
٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المؤشر	التغير في المؤشر %	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
		دينار	دينار
بورصة عمان وسوق الخرطوم وفلسطين للأوراق المالية	٥	٨٨,٩١١	١,٣٣١,١٠٥
بورصة عمان وسوق الخرطوم وفلسطين للأوراق المالية	(٥)	(٨٨,٩١١)	(١,٣٣١,١٠٥)

- مخاطر أسعار الأسهم

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

فجوة اعادة تسعير الفائدة :

يتبع البنك سياسة التوافق في مبالغ الموجودات والمطلوبات وموائمة الاستحقاقات لتقليل الفجوات من خلال تقسيم الموجودات والمطلوبات لفئات الأجل الزمنية المتعددة أو استحقاقات اعادة مراجعة أسعار الفوائد أيهما أقل لتقليل المخاطر في أسعار الفائدة ودراسة الفجوات في أسعار الفائدة المرتبطة بها واستخدام سياسات التحوط باستخدام الأدوات المتطورة .

يتم التصنيف على أساس فترات اعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما

يتبع البنك سياسة التوافق في مبالغ الموجودات والمطلوبات وموائمة الاستحقاقات لتقليل الفجوات من خلال تقسيم الموجودات والمطلوبات لفئات الأجل الزمنية المتعددة أو استحقاقات اعادة مراجعة أسعار الفوائد أيهما أقل لتقليل المخاطر في أسعار الفائدة ودراسة الفجوات في أسعار الفائدة المرتبطة بها واستخدام سياسات التحوط باستخدام الأدوات المتطورة .

يتم التصنيف على أساس فترات اعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

إن حسابية أسعار الفوائد هي كما يلي:

كشاف ٢١ كانون الأول ٢٠٢٢

الموجودات

نقد و ارصده لای بنو ک مرکزیہ

ارصدة لى بنوك ومؤسسات مصرفية

تفعيلات انتمائية مباشرة - بالصافي

موجبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

الشمائل الاخر

موجودات مالیة بالكفلة المطفأة - بالصافي

ممتلكات و معدات - بالصافي

موجو دات غير ملموسة - بالصافي

موجز دات ضریبیہ مجلہ

موجودات حق استخدام

موجودات اخری

مجموع الموجودات

المطالع

و دانع دنو ك و مؤ سسلات مصر قله

ودائع العملاء

تأملات فقهية

اموال مقترضة

مخصص ضريبية الدخل

مطلوبات ضرورية مؤجلة

مخصصات متنوعة

الزَّهَّادَاتُ عُلُودُ تَاجِرٍ

مطلوبات اخرى

مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تدوير الفائدة

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١١

جمالی اموجوات

خماسي المصونيات

فجوة | عادة | تسعير | الفائدة

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

إن التركيز في مخاطر العملات الأجنبية هو كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	الموجودات	موجودات أخرى	مجموع الموجودات	المطلوبات وحقوق المساهمين	وإذائع بنوك ومؤسسات مصرفية	وإذائع العملاء	تأمينات تقنية	الأموال المقترضة	مطلوبات أخرى	حقوق المساهمين	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	الترامات محتملة خارج قائمة المركز المالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧,٢٠٣,٩٥٧	٨٩,٣٧٥	٣٢٤,٦٧٨	٢,٤٢٦,٥٤٥	١٤,٣٦٣,٣٥٩	١,٢٥٤,٢٣٧	١٤٨,٤١١,٦١٦	٣,٥٧٤,١٨٨	٢٣,٠٠٧,٧٥٩	٢,٢٣١,٨٩٢	٤,٨٨١,٢٢٥	١٨٣,٣٦٠,٩١٧	١٨٦,٣٩١,٣٦٢	
١٦,٢٥٩,٨٥٢	٢,٩٢١,٦٨٤	٢,٠٤٨,٤٧٠	٦,١٢٢,٧٨٦	٥,١٢٦,٩١٢	١٤٨,٤١١,٦١٦	٣,٥٧٤,١٨٨	٢٣,٠٠٧,٧٥٩	٢,٢٣١,٨٩٢	٢,٢٣١,٨٩٢	٤,٨٨١,٢٢٥	١٨٣,٣٦٠,٩١٧	١٨٦,٣٩١,٣٦٢	
٥٠,٦٠٦,٧٧٣	-	-	٧,٥٤٣,٢٤٨	٤٣,٠٦٣,٥٢٥	١٤٨,٤١١,٦١٦	٣,٥٧٤,١٨٨	٢٣,٠٠٧,٧٥٩	٢,٢٣١,٨٩٢	٢,٢٣١,٨٩٢	٤,٨٨١,٢٢٥	١٨٣,٣٦٠,٩١٧	١٨٦,٣٩١,٣٦٢	
٢٦,٠٩٤,٨٠٠	-	-	٥١,٦٣٩	٢٦,٠٤٣,١٦١	١٤٨,٤١١,٦١٦	٣,٥٧٤,١٨٨	٢٣,٠٠٧,٧٥٩	٢,٢٣١,٨٩٢	٢,٢٣١,٨٩٢	٤,٨٨١,٢٢٥	١٨٣,٣٦٠,٩١٧	١٨٦,٣٩١,٣٦٢	
٨٦,٣٦٧,٦٥٠	-	-	-	٨٦,٣٦٧,٦٥٠	١٤٨,٤١١,٦١٦	٣,٥٧٤,١٨٨	٢٣,٠٠٧,٧٥٩	٢,٢٣١,٨٩٢	٢,٢٣١,٨٩٢	٤,٨٨١,٢٢٥	١٨٣,٣٦٠,٩١٧	١٨٦,٣٩١,٣٦٢	
٣,٨١١,٧٢٥	٦٩,١٣٩	٧,٩٦١	٣٦,٧٠٨	٣,٦٩٧,٩١٧	١٤٨,٤١١,٦١٦	٣,٥٧٤,١٨٨	٢٣,٠٠٧,٧٥٩	٢,٢٣١,٨٩٢	٢,٢٣١,٨٩٢	٤,٨٨١,٢٢٥	١٨٣,٣٦٠,٩١٧	١٨٦,٣٩١,٣٦٢	
٢٠٠,٣٤٤,٧٥٧	٣,١٢٠,١٩٨	٢,٣٨١,١٠٩	١٦,١٨٠,٩٢٦	١٧٨,٦٢٢,٥٢٤	١٤٨,٤١١,٦١٦	٣,٥٧٤,١٨٨	٢٣,٠٠٧,٧٥٩	٢,٢٣١,٨٩٢	٢,٢٣١,٨٩٢	٤,٨٨١,٢٢٥	١٨٣,٣٦٠,٩١٧	١٨٦,٣٩١,٣٦٢	
٢,٦٥٨,٦٣٤	٧٥,٣٧٤	-	١,٣٢٩,٠٢٣	١,٢٥٤,٢٣٧	١٤٨,٤١١,٦١٦	٣,٥٧٤,١٨٨	٢٣,٠٠٧,٧٥٩	٢,٢٣١,٨٩٢	٢,٢٣١,٨٩٢	٤,٨٨١,٢٢٥	١٨٣,٣٦٠,٩١٧	١٨٦,٣٩١,٣٦٢	
١٦٧,٥٧٤,٨٠٨	٢,٧٠١,٥٥٤	١,٨٦٥,٢٧٦	١٤,٥٩٦,٣٦٢	١٤٨,٤١١,٦١٦	١٤٨,٤١١,٦١٦	٣,٥٧٤,١٨٨	٢٣,٠٠٧,٧٥٩	٢,٢٣١,٨٩٢	٢,٢٣١,٨٩٢	٤,٨٨١,٢٢٥	١٨٣,٣٦٠,٩١٧	١٨٦,٣٩١,٣٦٢	
٤,٨١٥,١٦٦	-	٣٤٨,٠٣٢	٨٩٢,٩٤٦	٨٩٢,٩٤٦	١٤٨,٤١١,٦١٦	٣,٥٧٤,١٨٨	٢٣,٠٠٧,٧٥٩	٢,٢٣١,٨٩٢	٢,٢٣١,٨٩٢	٤,٨٨١,٢٢٥	١٨٣,٣٦٠,٩١٧	١٨٦,٣٩١,٣٦٢	
٢٣,٠٠٧,٧٥٩	-	-	-	-	١٤٨,٤١١,٦١٦	٣,٥٧٤,١٨٨	٢٣,٠٠٧,٧٥٩	٢,٢٣١,٨٩٢	٢,٢٣١,٨٩٢	٤,٨٨١,٢٢٥	١٨٣,٣٦٠,٩١٧	١٨٦,٣٩١,٣٦٢	
٢,٥١٠,٢٣٠	٢٠,٦٤٨	١٥٧,٤٦١	١٠٠,٢٢٩	٢,٢٣١,٨٩٢	١٤٨,٤١١,٦١٦	٣,٥٧٤,١٨٨	٢٣,٠٠٧,٧٥٩	٢,٢٣١,٨٩٢	٢,٢٣١,٨٩٢	٤,٨٨١,٢٢٥	١٨٣,٣٦٠,٩١٧	١٨٦,٣٩١,٣٦٢	
٤,٨٩٠,٦٠٨	-	-	٩,٣٨٣	٤,٨٨١,٢٢٥	١٤٨,٤١١,٦١٦	٣,٥٧٤,١٨٨	٢٣,٠٠٧,٧٥٩	٢,٢٣١,٨٩٢	٢,٢٣١,٨٩٢	٤,٨٨١,٢٢٥	١٨٣,٣٦٠,٩١٧	١٨٦,٣٩١,٣٦٢	
٢٠٥,٤٥٧,٢٠٥	٢,٧٩٧,٥٧٦	٢,٣٧٠,٧٦٩	١٦,٩٢٧,٩٤٣	١٨٣,٣٦٠,٩١٧	١٤٨,٤١١,٦١٦	٣,٥٧٤,١٨٨	٢٣,٠٠٧,٧٥٩	٢,٢٣١,٨٩٢	٢,٢٣١,٨٩٢	٤,٨٨١,٢٢٥	١٨٣,٣٦٠,٩١٧	١٨٦,٣٩١,٣٦٢	
(٥,١١٢,٤٤٨)	٣٢٢,٦٢٢	١٠,٣٤٠	(٧٤٧,٠١٧)	(٤,٦٩٨,٣٩٣)	١٤٨,٤١١,٦١٦	٣,٥٧٤,١٨٨	٢٣,٠٠٧,٧٥٩	٢,٢٣١,٨٩٢	٢,٢٣١,٨٩٢	٤,٨٨١,٢٢٥	١٨٣,٣٦٠,٩١٧	١٨٦,٣٩١,٣٦٢	
٤٦,٣٨٨,٤٩٠	٧٨,٩١٤	-	١٢,٥٢٤,٧٩٥	٣٣,٧٨٤,٧٨١	١٤٨,٤١١,٦١٦	٣,٥٧٤,١٨٨	٢٣,٠٠٧,٧٥٩	٢,٢٣١,٨٩٢	٢,٢٣١,٨٩٢	٤,٨٨١,٢٢٥	١٨٣,٣٦٠,٩١٧	١٨٦,٣٩١,٣٦٢	
٢٠٩,٢٧٧,١٠٩	٢,٤٦١,٢٧٩	١,٦٠٩,٩٤٧	١٨,٨٢١,٥٢١	١٨٦,٣٩١,٣٦٢	١٤٨,٤١١,٦١٦	٣,٥٧٤,١٨٨	٢٣,٠٠٧,٧٥٩	٢,٢٣١,٨٩٢	٢,٢٣١,٨٩٢	٤,٨٨١,٢٢٥	١٨٣,٣٦٠,٩١٧	١٨٦,٣٩١,٣٦٢	
٢٠٦,٦٩٦,٩٣٥	٢,٤٦٤,١٠٢	١,٥٨٤,٣٧٤	١٨,٨٨٧,٤٩٨	١٨٦,٣٩١,٣٦٢	١٤٨,٤١١,٦١٦	٣,٥٧٤,١٨٨	٢٣,٠٠٧,٧٥٩	٢,٢٣١,٨٩٢	٢,٢٣١,٨٩٢	٤,٨٨١,٢٢٥	١٨٣,٣٦٠,٩١٧	١٨٦,٣٩١,٣٦٢	
٢,٥٨٠,١٧٤	(٢,٨٢٣)	١٨,٥٧٣	(٦٥,٩٧٧)	٢,٦٣٠,٤٠١	١٤٨,٤١١,٦١٦	٣,٥٧٤,١٨٨	٢٣,٠٠٧,٧٥٩	٢,٢٣١,٨٩٢	٢,٢٣١,٨٩٢	٤,٨٨١,٢٢٥	١٨٣,٣٦٠,٩١٧	١٨٦,٣٩١,٣٦٢	
٤٠,٥٠٨,٠٤٩	١٨٦,٧٧٧	-	٣,٩٨٥,٠٠٧	٣٦,٣٣٦,٢٦٥	١٤٨,٤١١,٦١٦	٣,٥٧٤,١٨٨	٢٣,٠٠٧,٧٥٩	٢,٢٣١,٨٩٢	٢,٢٣١,٨٩٢	٤,٨٨١,٢٢٥	١٨٣,٣٦٠,٩١٧	١٨٦,٣٩١,٣٦٢	

كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢١
اجمالي الموجودات
اجمالي المطلوبات
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
الترامات محتملة خارج قائمة المركز المالي

(٣٨ ج) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة : هي مخاطر عدم قدرة البنك على تمويل الزيادة في الموجودات أو على الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها دون تكبد خسائر غير مقبولة وقد يحدث هذا بسبب عجز البنك عن تصفية و تسبيل الأصول أو الحصول على تمويل لتلبية احتياجات السيولة.

تهدف سياسة ادارة السيولة في البنك الى ما يلي :

- ايجاد اطار عام معتمد لادارة مخاطر السيولة والتي من الممكن أن يتعرض لها البنك اضافة الى وجود اجراءات رقابية فعالة لادارة السيولة.
- التأكد من وجود مصادر كافية للأموال لمواجهة احتياجات السيولة و بنفس الوقت تجنب حصول انخفاض في حجم و نسبة السيولة القانونية و نسبة تغطية السيولة.

يقوم البنك باتباع اساليب معينة لقياس مخاطر السيولة التي تتماشى مع التعليمات و الضوابط الصادرة عن البنك المركزي و لجنة بازل من خلال النسب المالية المختلفة و نسبة السيولة القانونية و نسبة تغطية السيولة اضافة الى آجال الاستحقاق للموجودات و المطلوبات من خلال إعداد سلم الاستحقاق و اعداد اختبارات الأوضاع الضاغطة .

مصادر التمويل :

يهدف البنك الى التنوع في الحصول على مصادر تمويل مختلفه بأقل التكاليف.

لذلك تعتبر عملية التوسع و الانتشار التي يقوم بها البنك التجاري الأردني في أرجاء المملكة على مختلف المناطق الجغرافية خطوة رئيسية في تعزيز قاعدة العملاء لديه و التنوع في مصادر امواله.

البنك التجاري الاردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

- توزيع المطلوبات (غير مضمومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢:

المطلوبات	حتى شهر واحد دينار	٣ شهور دينار	أكثر من شهر لغاية	أكثر من ١ شهور الى ٣ شهور دينار	أكثر من ١ سنة الى ٣ شهور دينار	أكثر من سنة الى ٣ سنوات دينار	أكثر من ٣ سنوات دينار	بنون استحقاق دينار	المجموع دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٧,١٤٣,٤١٤	-	-	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٨٢,١٤٣,٤١٤
ودائع العملاء	٣٠٦,٦٦٦,٦٦٢	١٥٥,٩٤٥,٢٧٢	١٣٨,٥٧٠,٣٤٨	١٩٤,٠٨٤,٤١٥	١٠٠,١٨٥,٥٨٠	١,٣٤٨,٤٥٠	-	-	٨٩٦,٨٠٠,٧٢٧
تأمينات نقدية	١,٨٨٨,٧٠٤	٣,٧٧٧,٤٠٨	٥,٦٦٦,١١١	٧,٥٥٤,٨١٥	١٨,٨٨٧,٠٣٧	-	-	-	٣٧,٧٧٤,٠٧٥
اموال مقترضة	٢٥,١٦٣,٠٥٨	١٤,٥٥٠,٤٦٢	١٧,٤٧٣,٠٦٢	٦,٢٦٣,٤٥٤	٣٧,٩٨١,٠٢٩	٤٣,٨٩٠,٢٨٤	-	-	١٤٥,٣٢١,٣٤٩
مخصصات متوقعة	-	-	-	٨٨١,٣٥٩	-	-	-	-	٨٨١,٣٥٩
مخصص ضريبة الدخل	١,٧٢٠,١٨٣	-	٣,٦٩٦,٨٥٢	-	-	-	-	-	٥,٤١٧,٠٣٥
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١,٧٢٠,٢٤٥	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٢٠,٢٤٥
التزامات عقود تأجير	٦٧,٥٠٠	٢١٤,٣٦٥	٢٢٢,١٣٨	٥٢٤,٥٦٨	١,٨١٦,٠٧٦	٢,٧٨٥,١٢٣	-	-	٥,٦٢٤,٧٧٠
مطلوبات أخرى	٩,٢٥٨,١٠٧	٢,٨٣٧,٦٠٢	٣,٩١٦,٤٦١	٣,٨٧٠,٨٠٦	٦,٤٢١,١٧٣	-	-	-	٢٦,٣٠٤,١٤٩
مجموع المطلوبات	٣٧٣,٦٢٧,٨٧٣	١٧٧,٣٢٥,١٠٩	١٩٤,٥٤٤,٩٧٢	٢١٣,١٧٩,٤١٧	١٩٥,٢٩٠,٨٩٥	٤٨,٠٢٣,٨٥٧	-	-	١,٢٠١,٩٨٧,١٢٣
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٧٥,٣٧٤,٦٤٧	٧٩,١٨٤,٧٤٠	١٠٤,٢٤٤,٤١٣	١١٥,٨١٢,٥٨١	٣٣٢,٦١٤,٠٦٧	٤٥٤,٥٨٩,٥٧١	٢٠٢,٢٨٣,٢٢٠	٢٠٢,٢٨٣,٢٢٠	١,٣٦٤,١٠٣,٢٣٩

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

- توزيع المطلوبات (غير مضمومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١:

المطلوبات	حتى شهر واحد دينار	أكثر من شهر لغاية ٣ شهور دينار	أكثر من ٦ شهور الى ١ شهور دينار	أكثر من ١ سنة الى سنة دينار	أكثر من ٣ سنوات دينار	أكثر من ٣ سنوات دينار	المجموع دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٧,٣١٣,٠٢٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٧٢,٠٠٠,٠٠٠	-	١١١,٣١٣,٠٢٠
ودائع العملاء	٣١٤,٦٦٥,٨٠٨	١٥٩,٣١٤,٥٤٧	١٧٣,٣٩٢,٤٤٥	٢١٦,٨٦١,٩٧٩	١٠٥,١١٤,٠٦٧	١٤٠,٠٤٨	٩٦٩,٣٨٨,٨٩٤
تأمينات نقدية	٧,٠٤١,٤٥٧	٤,٠٨٧,٩١٣	٦,١٢٤,٣٦٩	٨,١٦٥,٨٢٥	٢٠,٤١٤,٥٦٣	-	٤٠,٨٢٩,١٢٧
اموال مفترضة	٣٩,١٧٥,٥٦١	٥٩,٧٩٣	٣٩,٦٩٦,٨٠٦	٥,٥٨٤,٠٣٢	٣٢,٩٦٥,٢١٧	٢٣,٠٠٢,٣٢٨	١٤٠,٤٨٣,٧٣٧
مخصصات متوقعة	-	-	٦١٥,٠٠٠	٢٦٨,٠٤٩	-	-	٨٨٣,٠٤٩
مخصص ضريبة الدخل	١,٩٠٦,٩٨٦	-	١,٢١٩,٣٠٨	-	-	-	٣,١٢٦,٢٩٤
مطلوبات ضريبية موجبة	١٢٤,٦١٢	-	-	-	-	-	١٢٤,٦١٢
التزامات عقود تأجير	٣٢,٥٤٣	٣٦١,٨٣٦	٢٨٨,٠٢٧	٤٤١,٧٢٦	٣,٣٧٢,٤٠٣	٨٦٤,٥٧٨	٥,٣٦١,١١٣
مطلوبات أخرى	٧,٣١١,٢٥٨	٢,٦٦٢,٧١٢	٣,٥١٩,٧٦١	٤,٩٤٥,٨٨٩	٧,٧٩٦,٣١٧	-	٢٦,٢٣٥,٩٣٧
مجموع المطلوبات	٤٠٢,٥٧١,٢٤٥	١٦٨,٤٨١,٨٠١	٢٢٤,٧٥٥,٧١٦	٢٣٦,٢٦٧,٥٠٠	٢٤١,٦٦٢,٥٦٧	٢٤,٠٠٦,٩٥٤	١,٢٩٧,٧٤٥,٧٨٣
مجموع الموجودات حسب استحقاقها	١٠٨,٥٥٨,٧٧٤	٦٩,٧٨٠,٧٧٢	١٨٣,٣٢٧,٣٥٧	١٠٩,٨٤٧,٢٠٠	٢٥٢,٩٢٣,٣٢٤	٣٧٥,٢٣٧,٠٤٥	١,٤٤٤,٩١٧,٥٠٨
المؤقمة							

وتمشيا مع تعليمات السلطات الرقابية يحتفظ البنك بجزء من ودائع عملائه لدى البنوك المركزية كاحتياطي نقدي لا يمكن التصرف به الا بشروط محددة. اضافة الى المحافظة على نسب السيولة عند مستويات اعلى من الحد الأدنى المفروض من قبل البنوك المركزية للورل التي يعمل البنك فيها.

تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات بالجدول على اساس السنة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقبي حوّن الاخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع وتوفير السيولة.

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

بنود خارج قائمة المركز المالي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	أكثر من سنة ولغايات خمس سنوات	لغايات سنة دينار	المجموع دينار
الكفالات	-	١٤٦,٦٩٧,٤٥٢	١٤٦,٦٩٧,٤٥٢
الإصداقات والقيودات	-	٢٨,٦٤٠,٢٦١	٢٨,٦٤٠,٢٦١
الترامات عقود الإيجارات التشغيلية	-	١٥١,٣١٠	١٥١,٣١٠
سقوف التسهيلات المباشرة غير المستغلة	-	٥٩,٦٦٦,٠٥٠	٥٩,٦٦٦,٠٥٠
المجموع	-	٢٣٥,١٥٥,٠٧٣	٢٣٥,١٥٥,٠٧٣
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	أكثر من سنة ولغايات خمس سنوات	لغايات سنة دينار	المجموع دينار
الكفالات	-	١١٤,٤٦٦,٠٩٩	١١٤,٤٦٦,٠٩٩
الإصداقات والقيودات	-	٢٤,١٨٣,٧١٢	٢٤,١٨٣,٧١٢
الترامات عقود الإيجارات التشغيلية	-	١٤٩,٣٠٠	١٤٩,٣٠٠
سقوف التسهيلات المباشرة غير المستغلة	-	٥٥,٥٦٢,٧٠٢	٥٥,٥٦٢,٧٠٢
المجموع	-	١٩٤,٣٦١,٨١٣	١٩٤,٣٦١,٨١٣

٣٩ - معلومات عن قطاعات ائصال البنك

أ - معلومات عن قطاعات الاعمال الرئيسية :

- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للقرار التي يتم استعمالها من قبل المدير العام وصانعو القرار الرئيسيون لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية :
- حسابات الأفراد : يشمل متابعة ودائع العملاء والأفراد ومنهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
 - حسابات الشركات : يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الخاصة بالعملاء من الشركات.
 - الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.
 - الأخرى : يشمل هذا القطاع الأنشطة التي لا ينطبق عليها تعريف قطاعات البنك المذكورة أعلاه.

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

فيما يلي معلومات عن أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة :

و ع	المجموع		الفراد		الشركات		الخرينة		اخرى		دينيا		دينيا	
	٢٠٢٢	٢٠٢١	دينيا	دينيا	دينيا	دينيا	دينيا	دينيا	دينيا	دينيا	دينيا	دينيا	دينيا	دينيا
احصالي الدخل للسنة ينزل:- خسائر ائتمانية متوقعة نتائج اعمال القطاع ينزل:- المصاريف الموزعة على القطاعات الربح للسنة قبل ضريبة الدخل ينزل:- ضريبة الدخل للسنة الربح للسنة	١٥,٢٨٢,٧٧١	٤٤,٤١١,٣٥٤	٢٨,٣٧٩,٤٣٩	٤٤,٤١١,٣٥٤	٧,٣٠٤,٩٣١	٤٦٨,١١٩	٤٣٧,٥١٧	٤٣٧,٥١٧	٤٣٧,٥١٧	٤٣٧,٥١٧	٤٣٧,٥١٧	٤٣٧,٥١٧	٤٣٧,٥١٧	٤٣٧,٥١٧
	(١٢,٠٠١,٤٢٩)	(٤,٥٩٧,٨٩٢)	(٤,٧٧٠,٩٥٣)	(٤,٥٩٧,٨٩٢)	(٢,٧٥٥,١٩٩)	٧,٧٧٣,٥٠٠	٤٨٣,٥٣٠	-	-	-	٤٨٣,٥٣٠	٤٨٣,٥٣٠	(٦,٣٠٤,٢٧٣)	(٤,٥٩٧,٨٩٢)
	١٣,٢٨١,٣٣٢	٣٩,٨١٣,٤٦٢	(٨,٢١٥,٥٩٨)	(٣,٢٤٩,٨٦٤)	(٢,٧٥٥,١٩٩)	٥,٠١٧,٨٥١	٩٢١,٠٤٧	٩٢١,٠٤٧	٩٢١,٠٤٧	٩٢١,٠٤٧	٩٢١,٠٤٧	٩٢١,٠٤٧	(٢٧,٠٦٨,٤٦٣)	(٢٧,٠٦٨,٤٦٣)
	(١٦,٥٣١,١٩٦)	(١٢,٥٤٥,٩٥٣)	(١٥,٣٤٢,٨٨٨)	(٣,٢٤٩,٨٦٤)	-	٥,٠١٧,٨٥١	(٦,١٩١,٧٣٩)	(٦,١٩١,٧٣٩)	(٦,١٩١,٧٣٩)	(٦,١٩١,٧٣٩)	(٦,١٩١,٧٣٩)	(٦,١٩١,٧٣٩)	(١٨,٠٣١,٩٢٢)	(١٨,٠٣١,٩٢٢)
مصاريف رأسمالية الاستهلاكات والاطفاءات	-	٢,٨٣١,٣٠٠	-	-	-	-	٢,٧٤١,٥٩٨	٢,٧٤١,٥٩٨	٢,٧٤١,٥٩٨	٢,٧٤١,٥٩٨	٢,٧٤١,٥٩٨	٢,٧٤١,٥٩٨	٢,٧٤١,٥٩٨	٢,٧٤١,٥٩٨
	-	٣,٦٢١,٠٣٥	-	-	-	-	٣,٤٦٩,١٧١	٣,٤٦٩,١٧١	٣,٤٦٩,١٧١	٣,٤٦٩,١٧١	٣,٤٦٩,١٧١	٣,٤٦٩,١٧١	٣,٤٦٩,١٧١	٣,٤٦٩,١٧١
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات مجموع المطلوبات	٢٧٥,٠٤٧,١٤٩	١,٤٤٤,٩١٧,٥٠٨	٤٩١,٨٣٢,٢٣٠	١,٤٤٤,٩١٧,٥٠٨	٤٨٨,٧٠٠,٣٣٦	١٦٥,٥٨٦,٧٣٨	١٠٨,٥٢٣,٥٢٤	١٠٨,٥٢٣,٥٢٤	١٠٨,٥٢٣,٥٢٤	١٠٨,٥٢٣,٥٢٤	١٠٨,٥٢٣,٥٢٤	١٠٨,٥٢٣,٥٢٤	١,٣٦٤,١٠٣,٢٣٩	١,٤٤٤,٩١٧,٥٠٨
	١٧٠,٦٩٣,٣٦٩	١,٣٩٧,٧٤٥,٧٨٣	٣٣٦,٢٨٠,٥٢١	١,٣٩٧,٧٤٥,٧٨٣	٣٣٦,٢٨٠,٥٢١	١٦٥,٥٨٦,٧٣٨	٢٩,٤٢٦,٤٩٥	٢٩,٤٢٦,٤٩٥	٢٩,٤٢٦,٤٩٥	٢٩,٤٢٦,٤٩٥	٢٩,٤٢٦,٤٩٥	٢٩,٤٢٦,٤٩٥	١,٢٠١,٩٨٧,١٢٣	١,٣٩٧,٧٤٥,٧٨٣
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك حيث يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة الأردنية الهاشمية التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية من خلال فروع البنك في فلسطين.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصل يقه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٤,٤١١,٣٥٤	٥١,٤٠٤,٦٥٨	٩٨,٣٩٢	(١,١٨١,٧٠٤)	٤٤,٣١٢,٩٦٢	٥٢,٥٨٦,٣٦٢
٢,٨٣١,٣٠٠	٢,٧٤١,٥٩٨	-	-	٢,٨٣١,٣٠٠	٢,٧٤١,٥٩٨
إجمالي الدخل					
المصرفيات الرأسمالية					
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٤٤٤,٩١٧,٥٠٨	١,٣٦٤,١٠٣,٢٣٩	٨٦,٧٤٣,١٨٥	٧٩,٦٧٤,٠٩١	١,٣٥٨,١٧٤,٣٢٣	١,٢٨٤,٤٢٩,١٤٨
مجموع الموجودات					

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	أخرى	حكومة وقطاع عام		أفراد	أسهم	زراعة	إسكانات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٢,٤٣٦,١٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٢,٤٣٦,١٧٤	ارصدة لدى بنوك مركزية
٤٦,٢٨٩,١١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٦,٢٨٩,١١٢	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات
٥٨,٥٠٣,٤٣٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٨,٥٠٣,٤٣٢	مصرفية
٨٥,٠٨٥,٣٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٥,٠٨٥,٣٣٧	التسهيلات الائتمانية
٣,٧٤٢,٧١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٧٤٢,٧١٦	الموجودات المالية بالتكلفة
٣٦٦,٣١٦,٢٦٩	-	٣٦٢,٥٧٣,٥٥٣	-	-	-	-	-	-	٢,٤٠٢,٩٥٨	-	٣,٧٤٢,٧١٦	الموجودات الأخرى
٢,٤٠٢,٩٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٤٠٢,٩٥٨	-	-	المجموع / للسنة الحالية
١,١٥٩,٢٩٨,٨٩٩	٨٧,١٦٧,٠١٧	٣٨٩,٤٥٨,٢٩٤	١٨٠,٧٠٤,٥٠٦	٣,٩١٠,٨٧٤	٦,٣١٢,٧٠٨	٢٣,٣٢٣,١٣٠	٩٨,٤٩٠,١٤٧	١٣٤,٥٠٩,٦٠٢	٨٥٠,٨٥,٣٣٧	١٥٠,٩٧١,٤٣٤	١٥٠,٩٧١,٤٣٤	الاعتمادات والتحويلات
١٤٥,٤٦٢,١٧٩	٤٥,٨٠٤,٥٧٢	-	٧,٩٨٢,٦٧٤	٩,٩٠١,٩٥٠	٣٢٤,٨٧٨	٥٤,٥٥٨,٦٧١	-	١١,٥٣٦,١٨٤	٢,٤٤١,٧٩٥	١١,٩١١,٤٥٥	١١,٩١١,٤٥٥	الائتمانات الأخرى
٢٨,٦٣٤,٠٨٢	-	-	-	-	-	٣,٠٠٦,٠٨٥	-	١٥,٥٣٨,٣٣٤	١٠,٠٨٩,٦٢٣	-	-	المجموع الكلي
١١١,٣٩٦,٤٨٨	١٧,٤١٩,٢٢٣	-	١٦,٧٠٣,١٥٦	١,٥٣٩,١٦٢	٨٢,٦٤١	٣٦,٤٧١,٥٤٠	٣٦,٤٧١,٥٤٠	٢١,٥٥٩,٨٤٨	٨,١١١,٠٠٠	٩,٥٠٩,٩١٨	٩,٥٠٩,٩١٨	
١,٢٤٤,٧٩١,٦٤٨	١٥٠,٣٩٠,٨١٢	٣٨٩,٤٥٨,٢٩٤	٢٠٤,٧٥٦,٢٣٦	١٥,٣٥١,٩٣٦	٦,٧٢٠,٢٢٧	٨٠,٨٨٧,٨٨٦	١٣٤,٩١٦,٦٨٧	١٨٣,١٤٣,٩٦٨	١٠٦,٧٢٧,٧٩٥	١٧٢,٣٩٢,٨٠٧	١٧٢,٣٩٢,٨٠٧	

توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق لمعيار التقارير المالية الولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٢,٣٩٢,٨٠٧	٩٨٨,١١٤	٣,٠٨١,٧٤١	١٦٨,٣٢٢,٩٥٢	١٦٨,٣٢٢,٩٥٢	١٦٨,٣٢٢,٩٥٢	١٦٨,٣٢٢,٩٥٢	مالي
١٠٦,٧٢٧,٧٩٥	٢,٧٥٨,٠٧٩	٢٣,٢٢٨,١٤٩	٨٠,٣٤١,٥٦٧	٨٠,٣٤١,٥٦٧	٨٠,٣٤١,٥٦٧	٨٠,٣٤١,٥٦٧	صناعي
١٨٣,١٤٢,٩٦٨	٢,٨٥٦,٣٦٧	٦٣,٠٩٣,٨١١	١١٧,٩٩٣,٧٩٠	١١٧,٩٩٣,٧٩٠	١١٧,٩٩٣,٧٩٠	١١٧,٩٩٣,٧٩٠	تجارة
١٣٤,٩١١,٦٨٧	٢,١٣٤,٤٦٣	١٧,٩٥٢,٢٣٣	١١٤,٨٧٤,٩٩١	١١٤,٨٧٤,٩٩١	١١٤,٨٧٤,٩٩١	١١٤,٨٧٤,٩٩١	عقارات
٨٠,٨٨٧,٨٨٦	٣,١٠٤,٠٢٣	١٦,٠٠١,٦٥٧	٦١,٧٨٢,٢٠٦	٦١,٧٨٢,٢٠٦	٦١,٧٨٢,٢٠٦	٦١,٧٨٢,٢٠٦	إسكانات
٦,٧٢٠,٢٢٧	١,٤٤٠,٥٠٢	٣,٣٤٢,٠٢٠	١,٩٣٧,٧٠٥	١,٩٣٧,٧٠٥	١,٩٣٧,٧٠٥	١,٩٣٧,٧٠٥	زراعة
١٥٣,٥١,٩٣٦	٧٥٢,٢٤٠	٢٩٠,٣٥٦	١٤,٣٠٩,٣٤٠	١٤,٣٠٩,٣٤٠	١٤,٣٠٩,٣٤٠	١٤,٣٠٩,٣٤٠	أسهم
٢٠٤,٧٥٦,٢٣٦	١,٨٤٧,٢١٠	٦,١٦٨,٨٩٢	١٩٦,٧٤٠,١٣٤	١٩٦,٧٤٠,١٣٤	١٩٦,٧٤٠,١٣٤	١٩٦,٧٤٠,١٣٤	أفراد
٣٨٩,٤٥٨,٢٩٤	٤٧	١	٣٨٩,٤٥٨,٢٩٤	٣٨٩,٤٥٨,٢٩٤	٣٨٩,٤٥٨,٢٩٤	٣٨٩,٤٥٨,٢٩٤	حكومة وقطاع عام
١٥٠,٣٩٠,٨١٢	٢,٥٤٢,٠٠٠	٣٦,١٦٦,٩٦٢	١١١,٦٨١,٨٥٠	١١١,٦٨١,٨٥٠	١١١,٦٨١,٨٥٠	١١١,٦٨١,٨٥٠	أخرى
١,٤٤٤,٧٩١,٦٤٨	١٨,٤٢٣,٤٥٥	١٦٩,٧٢٥,٨٢٢	١,٢٥٦,٦٤٢,٧٨١	١,٢٥٦,٦٤٢,٧٨١	١,٢٥٦,٦٤٢,٧٨١	١,٢٥٦,٦٤٢,٧٨١	المجموع

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب التوزيع الجغرافي:

٢٠٢٢

المجموع	أخرى	أمريكا	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٢,٤٣٦,١٧٤	-	-	-	-	-	-	٤٢,٤٣٦,١٧٤
٤٦,٢٨٩,١١٢	١,٠٣٣,٣٩٨	٢,٥٣٥,٤٣٣	٢٩,٨٨١	٥,٩٧٨	٣,٦٢٣,٥١٥	٣١,٦٢٤,٥٣٨	٧,٤٣٦,٣٦٩
١٨٠,٠٧٠,٤٠٦	-	-	-	-	-	-	١٨٠,٠٧٠,٤٠٦
٩٨,٤٩٠,١٤٧	-	-	-	-	-	-	٩٨,٤٩٠,١٤٧
٣٤٨,٩٤٦,٠٨٥	-	-	-	-	٧,٥٤٢,٩٩٥	-	٣٤١,٤٠٣,٠٩٠
٤٧,٤٦٣,٠٠٧	-	-	-	-	-	-	٤٧,٤٦٣,٠٠٧
٢٦,٨٨٤,٧٤١	-	-	-	-	-	-	٢٦,٨٨٤,٧٤١
٣٦٦,٣١٦,٢٦٩	-	-	-	-	-	-	٣٦٦,٣١٦,٢٦٩
٢,٤٠٢,٩٥٨	-	-	-	-	-	-	٢,٤٠٢,٩٥٨
١,١٥٩,٢٩٨,٨٩٩	١,٠٣٣,٣٩٨	٢,٥٣٥,٤٣٣	٢٩,٨٨١	٥,٩٧٨	١١,٦٦٦,٥١٠	٣١,٦٢٤,٥٣٨	١,١١٢,٩٠٣,٦٦١
١٤٥,٤٦٢,١٧٩	-	-	-	-	-	-	١٤٥,٤٦٢,١٧٩
٢٨,٦٣٤,٠٨٢	٣,٧٢٠,٢٤١	٢,٨١٨,٩٨٥	-	٥,٦٢٥,٣٩٠	٦,٠١١,٣٨٢	٧,٦٠٠,٧٠٠	٢,٨٥٧,٣٨٤
١١١,٣٩٦,٤٨٨	-	-	-	-	-	-	١١١,٣٩٦,٤٨٨
١,٤٤٤,٧٩١,٦٤٨	٤,٧٥٣,٦٣٩	٥,٣٥٤,٤١٨	٢٩,٨٨١	٥,٦٣١,٣٦٨	١٧,١٧٧,٨٩٢	٣٩,٢٢٥,٢٣٨	١,٣٧٢,٦١٩,٢١٢

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية
لأفراد
القروض العقارية
الشركات الكبرى
الشركات الصغيرة والمتوسطة
للحكومة والقطاع العام
الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
الموجودات الأخرى
المجموع / للسنة الحالية
التكاليف المالية
الإعتمادات والقنوات
الائتمانية الأخرى
المجموع الكلي

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

ج. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الاولى
		(افرادي)	(افرادي)	(افرادي)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٣٧٢,٦١٩,٢١٢	١٨,٤٢٣,٠٤٥	١٦٧,٩٥١,١٥٨	١,١٨٦,٢٤٥,٠٠٩	داخل المملكة
٣٩,٢٢٥,٢٣٨	-	٩٩,٧٣٠	٣٩,١٢٥,٥٠٨	دول الشرق الاوسط
١٧,١٧٧,٨٩٢	-	-	١٧,١٧٧,٨٩٢	أوروبا
٥,٦٣١,٣٦٨	-	١,٦٦٣,٢٣٥	٣,٩٦٨,١٣٣	آسيا
٢٩,٨٨١	-	-	٢٩,٨٨١	افريقيا
٥,٣٥٤,٤١٨	-	١١,٦٩٩	٥,٣٤٢,٧١٩	أمريكا
٤,٧٥٣,٦٣٩	-	-	٤,٧٥٣,٦٣٩	دول أخرى
١,٤٤٤,٧٩١,٦٤٨	١٨,٤٢٣,٠٤٥	١٦٩,٧٢٥,٨٢٢	١,٢٥٦,٦٤٢,٧٨١	المجموع

٤٠ - ادارة رأس المال

- أ - وصف لما يتم اعتباره كرأس مال.
- يصنف رأس المال الى عدة تصنيفات كراس مال مدفوع، راس مال اقتصادي وراس مال تنظيمي، ويعرف راس المال التنظيمي حسب قانون البنوك اجمالي قيمة البنود التي يحددها البنك المركزي لاغراض رقابية تلبية لمتطلبات نسبة كفاية راس المال المقررة بموجب تعليمات يصدرها البنك المركزي الأردني .
- ويتكون راس المال التنظيمي من جزئين الاول يسمى راس المال الاساسي (Tier ١) ويتكون من راس المال المدفوع و الاحتياطات المعلنة (تتضمن الاحتياطي القانوني، الاختياري، علاوة الاصدار وعلاوة اصدار اسهم الخزينة) الارباح المدورة بعد استثناء اى مبالغ تخضع لأية قيود وحقوق غير المسيطرين ويطرح منها خسائر الفترة ان وجدت و تكلفة شراء اسهم الخزينة والمخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي الأردني ورصيد اعادة الهيكلة والشهرة.
- اما الجزء الثاني راس المال الاضافي (Tier ٢) فيتكون من فروقات ترجمة العملات الاجنبية و احتياطي مخاطر مصرفية عامة والادوات ذات الصفات المشتركة بين راس المال والدين ، الديون المساندة و ٤٥٪ من احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل اذا كان موجبا ويطرح بالكامل اذا كان سالبا .
- وهناك جزء ثالث (Tier ٣) قد يتم اللجوء لتكوينه في حال انخفضت نسبة كفاية راس المال عن ١٢٪ نتيجة لتضمين مخاطر السوق لنسبة كفاية راس المال.
- وكذلك يطرح الاستثمارات في رؤوس اموال البنوك وشركات التأمين والشركات المالية الاخرى.

ب - متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال، وكيفية الإيفاء بهذه المتطلبات.

تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني أن لا يقل رأس المال المدفوع عن ١٠٠ مليون دينار، وأن لا تنخفض نسبة حقوق المساهمين إلى الموجودات عن ٦٪، أما رأس المال التنظيمي فتتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني أن لا تنخفض نسبته إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر ومخاطر السوق (نسبة كفاية رأس المال) عن ١٢٪. ويراعي البنك الالتزام بها، قد قام البنك خلال العام ٢٠١٧ بزيادة رأس المال المدفوع ليصبح ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار / سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وتم استكمال اجراءات زيادة رأس المال بتاريخ ٧ حزيران ٢٠١٧.

يلتزم البنك بالمادة (٦٢) من قانون البنوك بأنه على البنك أن يقطع سنوياً لحساب الاحتياطي القانوني ما نسبته (١٠٪) من ارباحه قبل الضرائب في المملكة وأن يستمر في الاقتطاع حتى يبلغ هذا الاحتياطي ما يعادل رأسمال البنك المكتتب به، ويقابل هذا الاقتطاع الاحتياطي الاجباري المنصوص عليه في قانون الشركات.

يلتزم البنك بالمادة (٤١) من قانون البنوك والتي تتطلب أن يتم التقيد بالحدود التي يقررها البنك المركزي الأردني والمتعلقة بما يلي:

- ١ - نسب المخاطر الخاصة بموجوداته وبالموجودات المرجحة بالمخاطر وكذلك بعناصر رأس المال وبالاحتياطيات والحسابات النظامية.
- ٢ - نسبة اجمالي القروض إلى رأس المال التنظيمي المسموح للبنك منحها لمصلحة شخص وحلفائه او لمصلحة ذوي الصلة.
- ٣ - نسبة اجمالي القروض الممنوحة لأكثر عشرة اشخاص من عملاء البنك إلى المبلغ الاجمالي للقروض الممنوحة من البنك.

ج - كيفية تحقيق أهداف ادارة رأس المال.

يراعي البنك تلاؤم حجم رأس المال مع حجم وطبيعة وتعقيد المخاطر التي يتعرض لها البنك، وبما لا يتناقض مع التشريعات والتعليمات النافذة وينعكس ذلك في خطته الاستراتيجية وكذلك موازناته التقديرية السنوية.

يتم اخذ التأثيرات لدى الدخول في الاستثمارات على نسبة كفاية رأس المال وبرايق رأس المال وكفايته بشكل دوري حيث يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال على مستوى البنك بشكل ربع سنوي، ويتم تدقيقها من المدقق الداخلي. وذلك اضافة الى الرقابة المستمرة لنسب رأس المال والتي تراقب بشكل شهري، منها نسب الرفع المالي: حقوق المساهمين للموجودات، حقوق المساهمين لودائع العملاء، نسبة النمو الداخلي لرأس المال، المخصصات ورأس المال الحر، وبما يحقق الرفع المالي (Financial Leverage) الملائم وبالتالي تحقيق العائد المستهدف على حقوق المساهمين وبحيث لا يقل عن ١٠٪ حسبما تنص عليه استراتيجية البنك.

لا يتم توزيع أية ارباح على المساهمين من عناصر رأس المال التنظيمي اذا كان من شأن هذا التوزيع ان يؤدي الى عدم التقيد بالحد الأدنى المطلوب لرأس المال.

يركز البنك على النمو الداخلي لرأس المال ويمكن اللجوء الى الاكتتاب العام لتلبية التوسعات والخطط المستقبلية او متطلبات السلطات الرقابية وفق دراسات محددة.

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

كفاية رأس المال
يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل III :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الاساسي :
١٠,٩٣٦,٦١٢	٢٠,٤٨٣,٠١٦	رأس المال المكتتب به والمدفوع
(٩٧٣,١٠٠)	٢,٦٢١,٦٩٥	الأرباح المدورة
١٧,٢٠٨,٢١٣	١٩,٠١١,٤٠٥	بنود الدخل الشامل الأخرى
١٤٧,١٧١,٧٢٥	١٦٢,١١٦,١١٦	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
		احتياطي قانوني
		مجموع رأس المال الاساسي قبل التعديلات الرقابية
(٢,٢٦٦,٦٤٩)	(٢,٢٢٨,٣٢٩)	ي طرح منه :
(١٠,١٩٧,٨٤٥)	(٧,٧٨٤,٧٧٩)	موجودات غير ملموسة - بالصافي
-	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	صافي موجودات ضريبية مؤجلة - بالصافي
(٥,٠٨٢,٠١١)	(٢,١٩٠,٧١١)	الأرباح المقترح توزيعها
(٨,٠٢٤,٥٨٦)	(٩,٥١٥,٦٧١)	مخصصات مؤجلة بموافقة البنك المركزي
(٢٥,٥٧١,٠٩١)	(٢٧,٧١٩,٤٩٠)	الاستثمارات في رؤوس اموال البنوك والشركات المالية خارج نطاق التوحيد والتي يملك البنك أكثر من ١٠٪
١٢١,٦٠٠,٦٣٤	١٣٤,٣٩٦,٦٢٦	إجمالي التعديلات الرقابية
		صافي رأس المال الاساسي
٣,٢٩٨,٠٨٢	٢,٧٣١,٣٠٨	بنود رأس المال المساند
١٢٤,٨٩٨,٧١٦	١٣٧,١٢٧,٩٣٤	المخصص المطلوب مقابل ادوات الدين المدرجة في المرحلة الاولى
		مجموع رأس المال التنظيمي
٩٧٤,١٥٨,١٩٩	٩٣٦,٨٩٩,٢٢٤	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٦,٢٠٥,٣٩٤	٨,٥٤٨,٠٩٠	مخاطر الائتمان
٨٠,٠٦٨,٨٧٩	٨٦,٥٩١,٣٥١	مخاطر السوق
١,٠٦٠,٤٣٢,٤٧٢	١,٠٣٢,٠٣٨,٦٦٥	مخاطر التشغيل
		صافي الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١١,٧٨	%١٣,٢٩	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي
%١١,٤٧	%١٣,٠٢	نسبة رأس المال الأساسي

تغطية السيولة (LCR):

٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٤٢٠,١٤٦	٤٠٦,٢٧٢	اجمالي الاصول السائلة عالية الجودة بعد التعديلات
١٥٣,٩٩٠	١٤٤,٦٣٣	صافي التدفقات النقدية الخارجة
%٢٧٢,٨	%٢٨٠,٩	نسبة تغطية السيولة (LCR)
%٢٧٧,٥	%٣١٩,٤	نسبة تغطية السيولة حسب متوسط نهاية كل شهر

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٤١ - حسابات مدارة لصالح العملاء

لا توجد محافظ استثمارية يديرها البنك لصالح العملاء.

٤٢ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها او تسويتها:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات:					
٧١,٤٤٠,١٦٨	-	٧١,٤٤٠,١٦٨	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية		
٤٦,٢٨٩,١١٢	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٢٨٩,١١٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي		
٧٠١,٨٥٤,٣٨٦	٤٥٧,٣٠٧,٩٣٧	٢٤٤,٥٤٦,٤٤٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي		
١,٥٥١,٣٣٩	-	١,٥٥١,٣٣٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
٤٩,٤٩٠,٣١٥	٢٥,٥٨٣,٤١٤	٢٣,٩٠٦,٩٠١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
٣٦٦,٣١٦,٢٦٩	٢٨٨,٦٦٠,٧٤٠	٧٧,٦٥٥,٥٢٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي		
٢٢,٠٠٦,١٥١	٢٢,٠٠٦,١٥١	-	ممتلكات و معدات - بالصافي		
٢,٢٢٨,٣٢٩	٢,٢٢٨,٣٢٩	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي		
٥,٨٣٥,٧١٥	٥,٨٣٥,٧١٥	-	موجودات حق استخدام		
٩,٥٠٥,٠٢٤	٩,٥٠٥,٠٢٤	-	موجودات ضريبية مؤجلة		
٨٧,٥٨٦,٤٣١	١١,٢٣٤,٩٦٠	٧٦,٣٥١,٤٧١	موجودات أخرى		
١,٣٦٤,١٠٣,٢٣٩	٨٥٢,٣٦٢,٢٧٠	٥١١,٧٤٠,٩٦٩	مجموع الموجودات		
المطلوبات:					
٨٢,١٤٣,٤١٤	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,١٤٣,٤١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية		
٨٩٦,٨٠٠,٧٢٧	١٠١,٥٣٤,٠٣٠	٧٩٥,٢٦٦,٦٩٧	ودائع عملاء		
٣٧,٧٧٤,٠٧٥	١٨,٨٨٧,٠٣٧	١٨,٨٨٧,٠٣٨	تأمينات نقدية		
١٤٥,٣٢١,٣٤٩	٨١,٨٧١,٣١٣	٦٣,٤٥٠,٠٣٦	اموال مقترضة		
٥,٤١٧,٠٣٥	-	٥,٤١٧,٠٣٥	مخصص ضريبة الدخل		
٨٨١,٣٥٩	-	٨٨١,٣٥٩	مخصصات متنوعة		
١,٧٢٠,٢٤٥	-	١,٧٢٠,٢٤٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة		
٥,٦٢٤,٧٧٠	٤,٦٠١,١٩٩	١,٠٢٣,٥٧١	التزامات عقود تأجير		
٢٦,٣٠٤,١٤٩	٦,٤٢١,١٧٣	١٩,٨٨٢,٩٧٦	مطلوبات أخرى		
١,٢٠١,٩٨٧,١٢٣	٢٤٣,٣١٤,٧٥٢	٩٥٨,٦٧٢,٣٧١	مجموع المطلوبات		
١٦٢,١١٦,١١٦	٦٠٩,٠٤٧,٥١٨	(٤٤٦,٩٣١,٤٠٢)	صافي الموجودات		

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	لغاية سنة دينار	اكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٩٠,٧١٠,٥٧٧	-	٩٠,٧١٠,٥٧٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	٢٤,١٠٦,١٣٦	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٤,١٠٦,١٣٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٣١٥,٥٧٧,٢٥٦	٤٥٨,٣٢٦,٥٤٣	٧٧٣,٩٠٣,٧٩٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٧٧٨,٢١٠	-	١,٧٧٨,٢١٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٧٤٦,٦٢١	٣٠,١٩٦,٠٥١	٣١,٩٤٢,٦٧٢
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	١٢٩,٩٦٤,٩٧٨	٢٣٢,٤٤٤,١٧٦	٣٦٢,٤٠٩,١٥٤
ممتلكات و معدات - بالصافي	-	٢١,٨٥٧,٨٤٤	٢١,٨٥٧,٨٤٤
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	٢,٢٦٦,٦٤٩	٢,٢٦٦,٦٤٩
موجودات حق استخدام	-	٥,٤٢٩,٧٣٣	٥,٤٢٩,٧٣٣
موجودات ضريبية مؤجلة	-	١٠,٣٢٢,٤٥٧	١٠,٣٢٢,٤٥٧
موجودات أخرى	٨٢,٨٠٠,٦١٧	٧,٣٨٩,٦٦٠	٩٠,١٩٠,٢٧٧
مجموع الموجودات	٦٤٦,٦٨٤,٣٩٥	٧٩٨,٢٣٣,١١٣	١,٤٤٤,٩١٧,٥٠٨
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٩,٣١٣,٠٢٠	٧٢,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٣١٣,٠٢٠
ودائع عملاء	٨٦٤,١٣٤,٧٧٩	١٠٥,٢٥٤,١١٥	٩٦٩,٣٨٨,٨٩٤
تأمينات نقدية	٢٠,٤١٤,٥٦٤	٢٠,٤١٤,٥٦٣	٤٠,٨٢٩,١٢٧
اموال مقترضة	٨٤,٥١٦,١٩١	٥٥,٩٦٧,٥٤٦	١٤٠,٤٨٣,٧٣٧
مخصص ضريبة الدخل	٣,١٢٦,٢٩٤	-	٣,١٢٦,٢٩٤
مخصصات متنوعة	٨٨٣,٠٤٩	-	٨٨٣,٠٤٩
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١٢٤,٦١٢	-	١٢٤,٦١٢
التزامات عقود تأجير	١,١٢٤,١٣٢	٤,٢٣٦,٩٨١	٥,٣٦١,١١٣
مطلوبات أخرى	١٨,٤٣٩,٦٢٠	٧,٧٩٦,٣١٧	٢٦,٢٣٥,٩٣٧
مجموع المطلوبات	١,٠٣٢,٠٧٦,٢٦١	٢٦٥,٦٦٩,٥٢٢	١,٢٩٧,٧٤٥,٧٨٣
صافي الموجودات	(٣٨٥,٣٩١,٨٦٦)	٥٣٢,٥٦٣,٥٩١	١٤٧,١٧١,٧٢٥

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٤٣ - مستويات القيمة العادلة

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

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

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
				٢٠٢٢	٢٠٢١	
				دينار	دينار	
<u>موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل</u>						
أسهم شركات مدرجة	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	١,٧٧٨,٢١٠	١,٥٥١,٣٣٩	
				١,٧٧٨,٢١٠	١,٥٥١,٣٣٩	
<u>موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</u>						
مدرجة	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية مقارنة بالقيمة السوقية	المستوى الاول و الثاني	٣٢,٤٦٥,٠٨١	٢٦,٦٢٢,٠٩٩	
				١٧,٠٢٥,٢٣٤	٥,٣٢٠,٥٧٣	
غير مدرجة	لا ينطبق	لاداة مالية مشابهة	المستوى الثاني	٤٩,٤٩٠,٣١٥	٣١,٩٤٢,٦٧٢	

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠٢٢.

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للبنك تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة البنك تعتقد أن القيمة الدفترية للبنود المبينة ادناه تعادل القيمة العادلة لها تقريبا وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام.

مستوى القيمة العادلة	٢٠٢١		٢٠٢٢		موجودات مالية غير مقاسة القيمة العادلة
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
المستوى الثاني	٦٥,٨٧٦,٩٦٧	٦٥,٨٧٦,٩٦٧	٤٢,٤٣٦,١٧٤	٤٢,٤٣٦,١٧٤	أرصدة لدى بنوك مركزية
المستوى الثاني	٥٤,٤٢٥,٧٠٩	٥٤,١٠٦,١٣٦	٤٦,٩١٤,٩٤٠	٤٦,٢٨٩,١١٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٧٨١,٧٣٦,٦١٧	٧٧٣,٩٠٣,٧٩٩	٧١٤,٣٥٢,٣٩٠	٧٠١,٨٥٤,٣٨٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
المستوى الثاني	٣٦٥,٢٤٧,٦١١	٣٦٢,٤٠٩,١٥٤	٣٦٩,٢٤٦,٦٨٥	٣٦٦,٣١٦,٢٦٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
	١,٢٦٧,٢٨٦,٩٠٤	١,٢٥٦,٢٩٦,٠٥٦	١,١٧٢,٩٥٠,١٨٩	١,١٥٦,٨٩٥,٩٤١	مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة
<u>مطلوبات مالية غير مقاسة القيمة العادلة</u>					
المستوى الثاني	١١٣,٤١٧,٩٤٦	١١١,٣١٣,٠٢٠	٨٦,١٨٦,١٣٤	٨٢,١٤٣,٤١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٩٧١,٤٧٩,٧١٨	٩٦٩,٣٨٨,٨٩٤	٨٩٨,٩٦٨,٩٧٦	٨٩٦,٨٠٠,٧٢٧	ودائع عملاء
المستوى الثاني	٤١,٠٦٢,٩٩٠	٤٠,٨٢٩,١٢٧	٣٨,٠٠٢,١١٢	٣٧,٧٧٤,٠٧٥	تأمينات نقدية
المستوى الثاني	١٤١,٠٠٤,٣٢٠	١٤٠,٤٨٣,٧٣٧	١٤٥,٧١٦,٩٢٣	١٤٥,٣٢١,٣٤٩	أموال مقترضة
	١,٢٦٦,٩٦٤,٩٧٤	١,٢٦٢,٠١٤,٧٧٨	١,١٦٨,٨٧٤,١٤٥	١,١٦٢,٠٣٩,٥٦٥	مجموع المطلوبات مالية غير محددة القيمة

للبنود المبينة اعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها.

البنك التجاري الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٤٤ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

أ - ارتباطات والتزامات ائتمانية :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٩,١٨٣,١٢٥	١٣,٨٣٠,٣٢١	اعتمادات
١٥,٠٠٠,٥٨٧	١٤,٨٠٩,٩٤٠	قبولات
		كفالات
٢٦,٤٣٠,٧٥٢	٣٢,٦٩٦,٧٧٠	دفع
٤٠,٢٠٨,١٤١	٤٦,٣٦٢,٠٨٦	حسن تنفيذ
٤٧,٨٢٧,٢٠٦	٦٧,٦٣٨,٥٩٦	أخرى
٥٥,٥٦٢,٧٠٢	٥٩,٦٦٦,٠٥٠	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٩٤,٢١٢,٥١٣	٢٣٥,٠٠٣,٧٦٣	المجموع

ب- بلغت قيمة عقود الايجار التشغيلية ١٥١,٣١٠ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ (١٤٩,٣٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

٤٥ - القضايا المقامة ضد البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة ضد البنك ٢,٨٢١,٨٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢,٣٦٦,٦٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١)، ويرأى الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٢٦٦,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٦٧,٦٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١).

٤٦ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

إن المعايير المالية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة والغير نافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية مدرجة أدناه، وسيقوم البنك بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام ٢٠١٧ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. وما أن سري، يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. يوفر الإطار العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) هو النموذج العام، ويكملة:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للبنك.

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢
أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال في شهر أيار ٢٠٢١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٢، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم.

وينبغي تطبيق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أقدم فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة مقدمة، يجب أيضاً الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل (بشرط توفر ربح كاف خاضع للضريبة) والالتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار وإلغاء التزامات.

سيتم تطبيق هذه التعديلات للفرات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر.

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