

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ	قائمة المركز المالي الموحدة
ب	قائمة الربح أو الخسارة الموحدة
ج	قائمة الدخل الشامل الموحدة
د	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
هـ	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
١ - ١٠٨	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ١٠٩٢٣

الى السادة المساهمين
بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك الإسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) (البنك) وشركاته التابعة المشار إليها (بالمجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠ ، وكل من قائمة الربح أو الخسارة الموحدة و قائمة الدخل الشامل الموحدة و قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وإيضاحات حول القوائم المالية متضمنة ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠ وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الاردني .

اساس الرأي

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

امور التدقيق الرئيسية

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

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

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

كيف تجاوب تدقيقنا مع أمور التدقيق الرئيسية

لقد اتبعنا منهج للتدقيق يشمل اختبار تصميم وفعالية التشغيل للرقابة الداخلية المتعلقة بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة وإجراءات التدقيق الجوهرية القائمة على المخاطر. إن إجراءاتنا الخاصة بالرقابة الداخلية تركزت على الحوكمة لضوابط الإجراءات حول منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة ، واكتمال ودقة بيانات القروض المستخدمة في نماذج الخسارة المتوقعة ، ومراجعة الإدارة للنتائج ، وتحقيق الإدارة من صحتها والموافقة عليها ، وتحديد تصنيف مخاطر المقرضين ، واتساق تطبيق السياسات المحاسبية وعملية احتساب المخصصات بشكل إفرادي.

إن الإجراءات الموضوعية الأساسية التي قمنا بها لمعالجة أمر التدقيق الرئيسي ، تضمنت ولكن لم تقتصر على ما يلي:

- لعينة من القروض والتي تم اختيارها بناء على المخاطر ، أجرينا مراجعة مفصلة للائتمان ، وقمنا بتقييم مدى ملاءمة المعلومات لتقييم الجدارة الائتمانية وتصنيف المراحل للمقرضين وتحدينا الافتراضات المتعلقة بإحتساب مخصص الخسارة الائتمان المتوقعة ، مثل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة وتقييمات الضمان وتقديرات الاسترداد وكذلك النظر في اتساق تطبيق البنك لسياسة انخفاض القيمة. علاوة على ذلك ، قمنا بتقييم الضوابط على الموافقة والدقة واكتمال مخصصات انخفاض القيمة وضوابط الحوكمة ، بما في ذلك تقييم اجتماعات الإدارة واللجان الرئيسية التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة القروض ؛

- بالنسبة للقروض التي لم يتم اختبارها بشكل فردي ، قمنا بتقييم الضوابط على عملية وضع النماذج ، والمتضمنة مراقبة النموذج والتحقق منه والموافقة عليه. لقد اخترنا الضوابط على مخرجات النموذج والدقة الحسابية وإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إعادة التنفيذ أو إحتساب عناصر خسائر الائتمان المتوقعة بشكل مستقل بناءً على مصدر المستندات ذات الصلة بمشاركة متخصصي النماذج لدينا. كما وقمنا بتحدي الافتراضات الرئيسية ، وفحصنا منهجية الإحتساب وتبعنا عينة رجوعاً إلى مصدر البيانات. كما وقمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل الحدود القصوى المستخدمة لتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وسيناريوهات النظرة المستقبلية للإقتصاد الكلي بما في ذلك الأوزان ذات العلاقة ؛

- قمنا بتقييم التعديلات اللاحقة للنماذج وتعديلات الإدارة في سياق النماذج الرئيسية والقيود على البيانات التي حددها البنك من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات ، مع التركيز على احتمالية التعثر والخسائر عند التعثر المستخدمة في قروض الشركات ، وتحدينا مبرراتها ؛

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

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

أمور التدقيق الرئيسية

١- كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية كما يرد في الإيضاح رقم (١١) حول القوائم المالية الموحدة، لدى البنك تسهيلات إئتمانية مباشرة بحوالي ٤,٥ مليار دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ والتي تمثل ما نسبته ٥٤,٤٪ من إجمالي الموجودات. بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة حوالي ٤٣١,٢ مليون دينار كما في ذلك التاريخ.

إن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية المقاسة بالتكلفة المطفأة هو تقدير جوهري ومعقد يتطلب من الإدارة تقديرًا جوهرياً في تقييم جودة الائتمان وتقدير الخسائر الكامنة في المحفظة. إن مخاطر القوائم المالية تنشأ من عدة جوانب وتتطلب حكماً جوهرياً من جانب الإدارة ، مثل تقدير احتمالية التخلف عن السداد والخسارة عند التعثر للمراحل المختلفة ، وتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وحالة انخفاض قيمة الائتمان (التعثر) واستخدام تقنيات النماذج المختلفة والأخذ بالإعتبار التعديلات اليدوية. عند إحتساب خسائر الائتمان المتوقعة ، أخذ البنك في الإعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل من قرض والمحافظ ، ويقوم بتقسيم القروض والسلف حسب درجات المخاطر وتقديرات الخسائر لكل قرض بناءً على طبيعتها وملف المخاطر الخاص بها. تتضمن مراجعة هذه الأحكام والافتراضات المعقدة تحدياً على حكم مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك على التعرضات الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" كما تم إعتماها من قبل البنك المركزي الأردني. يتم استثناء التعرضات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها من احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ، بالإضافة الى ذلك ، يتم تعديل الخسائر الائتمانية المتوقعة للأخذ بالإعتبار أي ترتيبات خاصة مع البنك المركزي الأردني .

كما يرد في الإيضاح رقم ٥٤ ، ان أثر جائحة كوفيد ١٩ أثرت بشكل كبير على تحديد الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة وتطلب تطبيق أحكام مشددة. لمعالجة أوجه عدم التيقن المتأصلة في البيئة الحالية والمستقبلية ولعكس جميع عوامل المخاطر ذات الصلة التي لم يتم اخذها في نتائج نموذج البنك ، طبقت الإدارة تعديلات كمية ونوعية لتأثيرات سيناريوهات الاقتصاد الكلي غير المسبوق الناشئة عن الوباء ، والتأثيرات المؤقتة لبرامج دعم المدفوعات التي تقودها البنوك والحكومة ، والتي قد لا تخفف بشكل تام الخسائر المستقبلية ، والتأثيرات على القطاعات الضعيفة بشكل خاص المتأثرة بكوفيد ١٩. أجرى البنك تعديلات على نماذج إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمراعاة التأثير المحتمل لوباء كوفيد ١٩ لمعالجة التأثير على قطاعات معينة أو عملاء محددين بناءً على توقعات التدفق النقدي بهم.

لمزيد من المعلومات حول مسألة التدقيق الرئيسية هذه ، يرجى الإطلاع على الإيضاحين (١١) و(٤٧) حول القوائم المالية الموحدة.

كيف تجاوب تدقيقنا مع أمور التدقيق الرئيسية

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

أمور التدقيق الرئيسية

٢- مخصص القضايا والدعاوي القانونية

يتطلب الاعتراف والقياس لمخصص القضايا والقضايا والإفصاح عن الالتزامات المحتملة فيما يتعلق الدعاوي القانونية استخدام الأحكام والتقدير من قبل إدارة البنك، ونتيجة لذلك، يعد هذا الأمر أحد أمور التدقيق الرئيسية في تدقيقنا.

قمنا بتقييم تصميم وتطبيق الرقابة في هذا المجال.

لقد ناقشنا وحصلنا على خطاب تأكيد من قبل المستشار القانوني الداخلي للبنك حول الدعاوى والمطالبات القانونية الأخرى القائمة وما يتعلق بها من التزامات محتملة على البنك نتيجة لهذه الأمور.

تم الإفصاح عن القضايا والدعاوي القانونية المقامة على البنك ومخصص القضايا ضمن الإيضاحين (٢١) و(٥٢) حول القوائم المالية الموحدة، بينما تم الإفصاح عن الالتزامات المحتملة في الإيضاح (٥١) حول القوائم المالية الموحدة.

لقد حصلنا على خطاب تأكيد من قبل المستشار القانوني الخارجي للبنك حول الدعاوى والمطالبات القانونية الأخرى القائمة وما يتعلق بها من التزامات محتملة على البنك نتيجة لهذه الأمور.

قمنا بتقييم رصيد المخصص الذي افصح عنه الإدارة في قائمة المركز المالي الموحدة فيما يتعلق بالدعاوى القضائية والمطالبات القانونية الأخرى لتحديد ما إذا كان كافية.

قمنا بتقييم الإفصاحات المتعلقة بالالتزامات المحتملة الناشئة عن المطالبات القانونية لتحديد ما إذا كانت كافية ومتوافقة مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.

يعتمد منهج التدقيق لدينا على الضوابط الآلية، وبالتالي تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار الوصول والرقابة على أنظمة تكنولوجيا المعلومات:

- حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية التي تدعم هذه التطبيقات.
- قمنا باختبار الرقابة العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالرقابة الآلية والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي والتي تغطي أمان الوصول وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.
- قمنا بفحص المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية على منطوق هذه التقارير.
- لقد أجرينا اختبارات على عناصر الرقابة الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بإجراءات الأعمال.

٣- أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط الخاصة بالتقارير المالية للبنك كأمر تدقيق رئيسي بسبب الحجم الكبير والمتنوع للمعاملات التي تتم معالجتها يوميًا بواسطة البنك وتعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية والآلية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات. هناك خطر من أن إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة ليست مصممة بدقة ولا تعمل بشكل فعال. على وجه الخصوص، تعتبر الضوابط المدمجة ذات الصلة ضرورية للحد من احتمال الخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. لا يشمل رأينا حول القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها.

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

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهريّة في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهريّة من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريّة من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.
- بتقييم العرض الإجمالي، لهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

- تقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للشركات وأنشطة العمل ضمن المجموعة "البنك وشركاته التابعة" لبدء رأي حول القوائم المالية الموحدة . إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والأداء حول تدقيق المجموعة . نبقي المسؤولين بشكل وحيد حول رأي تدقيقنا .

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة ، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية ، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بأنها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة .

من الامور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة ، نقوم بتحديد أكثر هذه الامور أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية ، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية . نقوم بشرح هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الافصاح العلني عنها ، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية ، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للافصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها ان تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

عمان – المملكة الاردنية الهاشمية
٣١ كانون الثاني ٢٠٢١

شفيق كميل بطشون

إجازة رقم (٧٤٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010103

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول / ديسمبر	٢٠٢٠	٢٠١٩	ايضاح
دينار	دينار	دينار	
١,١١٤,٥٩٥,٧٦٤	١,١٢٥,٧٧٤,٢٩٤	١,١١٤,٥٩٥,٧٦٤	٥ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي
٤٥٢,٥١٥,٦٨١	٣٦٠,٦٣٢,٣٠٧	٤٥٢,٥١٥,٦٨١	٦ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٥٦,٢٩٦,٨٤٩	٥٣,٦٨١,٨٦٣	٥٦,٢٩٦,٨٤٩	٧ ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٣,٦٧٣,٥٢٤	٤,٤٥٥,٧٩١	٣,٦٧٣,٥٢٤	٨ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٨٨,٤٥٤,٠٥١	٣٧١,٨٨٢,٦٠٠	٣٨٨,٤٥٤,٠٥١	٩ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١٣٠,٦٩٠,٣٦٠	-	١٠ تسهيلات ائتمانية مباشرة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
٤,١٥٨,٨٢١,٠٠٥	٣,٩٧٦,٧٤٣,٧٧٢	٤,١٥٨,٨٢١,٠٠٥	١١ تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
١,٨٢٦,٦٢٣,٩٥١	١,٨٣٣,٨٤٢,٢٩٥	١,٨٢٦,٦٢٣,٩٥١	١٢ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
١٨٥,١٣٦,٠٥٢	١٧٤,٩٩٧,١٣٤	١٨٥,١٣٦,٠٥٢	١٣ ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢٣,٥٨٢,٥٨٨	١٨,٩٩٥,٩٨٥	٢٣,٥٨٢,٥٨٨	١٤ موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢٨,٧٠٢,٤٥١	٢٥,٢٦٩,٨٨٩	٢٨,٧٠٢,٤٥١	أ/٢٠ موجودات حق الاستخدام
٧٧,٢٧٣,٦٦٧	١٠٥,٢٤١,٠٨١	٧٧,٢٧٣,٦٦٧	هـ/٢٢ موجودات ضريبية مؤجلة
١٢٣,٥٦٢,٥٥٨	١٢٣,٨٤١,٨٤٦	١٢٣,٥٦٢,٥٥٨	١٥ موجودات أخرى بالصافي
٨,٤٣٩,٢٣٨,١٤١	٨,٣٠٦,٠٤٩,٢١٧	٨,٤٣٩,٢٣٨,١٤١	مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية:

المطلوبات:	٢٠٢٠	٢٠١٩	ايضاح
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٧٧,٧٢٥,٦٢٢	٧٢٥,٢٤٩,٢٢٢	١٦
ودائع عملاء	٥,٤٦٦,٤٧٤,٩٦٥	٥,٨١٠,٥١٢,٩٦٨	١٧
تأمينات نقدية	٢٣٤,٢٦٣,٣٣٠	٢٦٧,٥٠٧,٢٨٥	١٨
أموال مقترضة	٣١٤,٥٧٨,٦٢٢	١٥٨,٣١٠,٤٦٦	١٩
مخصصات متنوعة	٤١,٥٧٣,٠٣٣	٤٤,٣٢٤,٤٤٣	٢١
مخصص ضريبة الدخل	٤٨,٥١٥,٥٦٨	٤٦,٥٥٠,٢٩٣	أ/٢٢
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٨,٩٨١,١٩٣	٦,٥٦٩,٣٢٣	هـ/٢٢
التزامات عقود تأجير	٢٤,٣٦٥,٢١٦	٢٦,٧٣٤,٢٢٠	ب/٢٠
مطلوبات أخرى	٢٢٧,٧١٤,١٦٠	٢٢٩,٦٦٦,٠٧٩	٢٣
مجموع المطلوبات	٧,١٤٤,١٩١,٧٠٩	٧,٣١٥,٤٢٤,٢٩٩	

حقوق الملكية:

حقوق مساهمي البنك	٢٠٢٠	٢٠١٩	ايضاح
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٤
علاوة الاصدار	٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	٢٤
احتياطي قانوني	٢٤٣,٤٦١,٠٠٨	٢٣٥,٧٥٥,٣٢٧	٢٥
احتياطي خاص	١١,٤٣٣,٣٣٦	١١,١٨٤,٧٩٧	٢٥
فروقات ترجمة عملات أجنبية	(١٢٠,٨٢٤,١١٧)	(١١٢,٤٥٥,٤٤١)	٢٦
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	٩,٦٥٤,١٨٨	٥,٤٠٠,٨٦٤	٢٧
الأرباح المدورة	٣١٣,٩٢٥,٨٣٤	٢٨٥,٢٦٧,٠٥٠	٢٨
مجموع حقوق مساهمي البنك	١,١٠٠,٧٩٧,٧٨٦	١,٠٦٨,٣٠٠,١٣٤	
حقوق غير المسيطرين	٦١,٠٥٩,٧٢٢	٥٥,٥١٣,٧٠٨	
مجموع حقوق الملكية	١,١٦١,٨٥٧,٥٠٨	١,١٢٣,٨١٣,٨٤٢	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٨,٣٠٦,٠٤٩,٢١٧	٨,٤٣٩,٢٣٨,١٤١	

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق.

قائمة (ب)

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة الربح أو الخسارة الموحدة

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		ايضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
دينار	دينار		
٤٤٦,٢٧٧,٧٥٩	٤٠٦,٤٣٠,٧٢٤	٣١	الفوائد الدائنة
(١٤٩,٥٣٣,٢١٢)	(١٠١,٩٠٨,٧٧٣)	٣٢	الفوائد المدينة
٢٩٦,٧٤٤,٥٤٧	٣٠٤,٥٢١,٩٥١		صافي ايرادات الفوائد
٢٦,٧٨٥,٦٣٢	٢١,٨٣٠,٥٥٣	٣٣	صافي ايرادات العمولات
٣٢٣,٥٣٠,١٧٩	٣٢٦,٣٥٢,٥٠٤		صافي ايرادات الفوائد والعمولات
١٠,٤٤٩,٤٢٥	٩,٤٠٢,٨٢٢	٣٤	ارباح عملات اجنبية
١٠,٤٥٠	٢,٣٣١,٩١٧	٣٥	ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٢٦,٩٦٨	٢٠٣,٩٩٨		توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٦,٧٦٢,٤٧٢	٢٦,٠٠٣,٧٤٩	٣٦	ايرادات اخرى
٣٦٠,٩٧٩,٤٩٤	٣٦٤,٢٩٤,٩٩٠		اجمالي الدخل
٨٢,٩٠٠,٩١٩	٧٦,٦٦٤,٤٤٧	٣٧	المصروفات
٢٢,٨٣٠,٢٣٢	٢٤,٥٢٥,١١٥	٢٠١٤ و ٢٠١٣	نفقات الموظفين
٥٤,١٤٦,٦٥٣	٥٦,٧٤٣,١٤١	٣٨	استهلاكات واطفاءات
٥٥,١٣٥,١٤٥	١٢٢,٥٦١,٠٥١	٣٩	مصاريف اخرى
١٣,٧٩١,٥٩٣	٢,٨٧٦,٥٦٣		مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي
-	٣,٢٦٩,٨٩٣	١٤	مخصصات متنوعة - بالصافي
٢٢٨,٨٠٤,٥٤٢	٢٨٦,٦٤٠,٢١٠		تدني موجودات غير ملموسة
١٣٢,١٧٤,٩٥٢	٧٧,٦٥٤,٧٨٠		اجمالي المصروفات
(٤٨,٤٦٧,٧٥٢)	(٣٥,١٤٨,٥٢٦)	٢٢/ب	الربح للسنة قبل الضرائب
٨٣,٧٠٧,٢٠٠	٤٢,٥٠٦,٢٥٤		ضريبة الدخل
			الربح للسنة
٨٠,٨٦٦,٥٦٥	٣٦,٦١٤,٣٥٤		ويعود إلى :
٢,٨٤٠,٦٣٥	٥,٨٩١,٩٠٠		مساهمي البنك
٨٣,٧٠٧,٢٠٠	٤٢,٥٠٦,٢٥٤		حقوق غير المسيطرين
فلس / دينار	فلس / دينار		
دينار ٠,٢٥٧	دينار ٠,١١٦	٤٠	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (مساهمي البنك)

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

قائمة (ج)

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل الموحدة

السنة المنتهية في			
٣١ كانون الأول / ديسمبر			
٢٠١٩	٢٠٢٠		
دينار	دينار		
٨٣,٧٠٧,٢٠٠	٤٢,٥٠٦,٢٥٤	الربح للسنة - قائمة (ب)	
		<u>بنود الدخل الشامل الآخر التي قد يتم تحويلها لاحقاً الى الربح أو الخسارة</u>	
٨٨٩,١٢٦	(١١,٩١١,٦٠٨)	فروقات ترجمة عملات اجنبية	
٧,٨٥٣,٧٣١	٤,٣٣٢,٤٢٢	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة - أدوات دين	
		<u>بنود الدخل الشامل الآخر التي لن يتم تحويلها لاحقاً الى الربح أو الخسارة</u>	
(٢٣٣,٢٤٢)	(٧٩,٠٩٨)	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة - أدوات حقوق ملكية	
٨,٥٠٩,٦١٥	(٧,٦٥٨,٢٨٤)	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للسنة بعد الضريبة	
٩٢,٢١٦,٨١٥	٣٤,٨٤٧,٩٧٠	مجموع الدخل الشامل للسنة	
		ويعود الى :	
٨٩,٦٢٩,٣٦١	٣٢,٤٩٩,٠٠٢	مساهمي البنك	
٢,٥٨٧,٤٥٤	٢,٣٤٨,٩٦٨	غير المسيطرين	
٩٢,٢١٦,٨١٥	٣٤,٨٤٧,٩٧٠		

قائمة (د)

**بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة**

ايضاح	رأس المال المكتتب به والمدفوع دينــــــــار	علاوة الاصدار دينــــــــار	الاحتياطيات		فروقات ترجمة عملات اجنبية دينــــــــار	احتياطي القيمة العادلة بالصافي دينــــــــار	الأرباح المدورة دينــــــــار	مجموع حقوق مساهمي البنك دينــــــــار	حقوق غير المسيطرين دينــــــــار	مجموع حقوق الملكية دينــــــــار
			قانوني دينــــــــار	خاص دينــــــــار						
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	٢٣٥,٧٥٥,٣٢٧	١١,١٨٤,٧٩٧	(١١٢,٤٥٥,٤٤١)	٥,٤٠٠,٨٦٤	٢٨٥,٢٦٧,٠٥٠	١,٠٦٨,٣٠٠,١٣٤	٥٥,٥١٣,٧٠٨	١,١٢٣,٨١٣,٨٤٢
	-	-	(٥١,٩٣٧)	٦١,٥٠٣	-	-	(٩,٥٦٦)	-	-	-
	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	٢٣٥,٧٠٣,٣٩٠	١١,٢٤٦,٣٠٠	(١١٢,٤٥٥,٤٤١)	٥,٤٠٠,٨٦٤	٢٨٥,٢٥٧,٤٨٤	١,٠٦٨,٣٠٠,١٣٤	٥٥,٥١٣,٧٠٨	١,١٢٣,٨١٣,٨٤٢
	-	-	-	-	-	-	٣٦,٦١٤,٣٥٤	٣٦,٦١٤,٣٥٤	٥,٨٩١,٩٠٠	٤٢,٥٠٦,٢٥٤
	-	-	-	-	-	٤,٣٣٢,٤٢٢	-	٤,٣٣٢,٤٢٢	-	٤,٣٣٢,٤٢٢
	-	-	-	-	-	(٧٩,٠٩٨)	-	(٧٩,٠٩٨)	-	(٧٩,٠٩٨)
	-	-	-	-	(٨,٣٦٨,٦٧٦)	-	-	(٨,٣٦٨,٦٧٦)	(٣,٥٤٢,٩٣٢)	(١١,٩١١,٦٠٨)
	-	-	-	-	(٨,٣٦٨,٦٧٦)	٤,٢٥٣,٣٢٤	٣٦,٦١٤,٣٥٤	٣٢,٤٩٩,٠٠٢	٢,٣٤٨,٩٦٨	٣٤,٨٤٧,٩٧٠
	-	-	-	-	-	-	(١,٣٥٠)	(١,٣٥٠)	-	(١,٣٥٠)
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,١٩٧,٠٤٦
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٩	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	٢٤٣,٤٦١,٠٠٨	١١,٤٣٣,٣٣٦	(١٢٠,٨٢٤,١١٧)	٩,٦٥٤,١٨٨	٣١٣,٩٢٥,٨٣٤	١,١٠٠,٧٩٧,٧٨٦	٦١,٠٥٩,٧٢٢	١,١٦١,٨٥٧,٥٠٨
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	٢١٩,٢٢٢,٩٩٩	١٠,٧٩٨,٣٢٠	(١١٣,٥٩٧,٧٤٨)	(٢,٢١٩,٦٢٥)	٢٦٨,٨٤٢,٧٠١	١,٠٢٦,١٩٤,١٨٤	٥٣,٨٩٩,٣٩٠	١,٠٨٠,٠٩٣,٥٧٤
	-	-	-	-	-	-	(٢٨٧,٠٤٩)	(٢٨٧,٠٤٩)	(٨٣,٣٣٧)	(٣٧٠,٣٨٦)
	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	٢١٩,٢٢٢,٩٩٩	١٠,٧٩٨,٣٢٠	(١١٣,٥٩٧,٧٤٨)	(٢,٢١٩,٦٢٥)	٢٦٨,٥٥٥,٦٥٢	١,٠٢٥,٩٠٧,١٣٥	٥٣,٨١٦,٠٥٣	١,٠٧٩,٧٢٣,١٨٨
	-	-	-	-	-	-	٨٠,٨٦٦,٥٦٥	٨٠,٨٦٦,٥٦٥	٢,٨٤٠,٦٣٥	٨٣,٧٠٧,٢٠٠
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٧	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	٢٣٥,٧٥٥,٣٢٧	١١,١٨٤,٧٩٧	(١١٢,٤٥٥,٤٤١)	٥,٤٠٠,٨٦٤	٢٨٥,٢٦٧,٠٥٠	١,٠٦٨,٣٠٠,١٣٤	٥٥,٥١٣,٧٠٨	١,١٢٣,٨١٣,٨٤٢
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق .

قائمة (هـ)

بنك الإسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - المملكة الأردنية الهاشمية قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	إيضاح
١٣٢,١٧٤,٩٥٢	٧٧,٦٥٤,٧٨٠	
٢٢,٨٣٠,٢٣٢	٢٤,٥٢٥,١١٥	١٣ و ٢٠
-	٣,٢٦٩,٨٩٣	١٤
٥٥,١٣٥,١٤٥	١٢٢,٥٦١,٠٥١	٣٩
-	(١,٥٩٦,٩٧٨)	
-	١,٥٩٦,٩٧٨	
١٥٥,٥٦١	(٧٠٩,٩٦١)	
(٢٢٦,٩٦٨)	(٢٠٣,٩٩٨)	
(١,٠٨٨,٠٢٨)	(١٠,٠٨٩,٧٨٧)	
(٣,٠١٧,٢٦٤)	(٥,١٠١,٦٨٧)	
٧,٦٨١,٤٩٧	٦,٠٠٨,٢٢٧	
(٢,٠٩٥,٠٥١)	(٨٧,٨٥٢)	
١٣,٧٩١,٥٩٣	٢,٨٧٦,٥٦٣	
٤,١٧٣,٦٦٤	٩,٢٢٤,١١٩	
٢٢٩,٥١٥,٣٣٣	٢٢٩,٩٢٦,٤٦٣	
(١٨,٧٠٥,١٨٠)	٢,٥٧٤,١٧١	
٤٦,١٢٦,٢١٤	(١١٥,٥٣٢,١٣٧)	
(٩٣,٦٧٤)	(٧٢,٣٠٦)	
(٤,١٧٠,١٣٠)	(٧,٠٨٠,٤٩٠)	
(٨٠,٠٨٨,٩٧٠)	(٤,٩٨٠,١١٠)	
(٦٣,٢٤٧,٨٨٧)	(٢٥٧,١٥٩,٨٩٩)	
(٨,٠٨٣,١٠٤)	(٢٩,٣١٦,٧٣٤)	
٩,٤٨٨,٧٢٠	٤٤٧,٣٣٨	
(٢٦,٠٨٢,٤٧٥)	(٨,٢٩٣,٥٧١)	
٨٤,٦٥٨,٨٤٧	(١٨٩,٤٨٧,٢٧٥)	
(٥٣,٣٥٢,٢٤٨)	(٦١,١١٢,٥٤٥)	
٣١,٣٠٦,٥٩٩	(٢٥٠,٥٩٩,٨٢٠)	
(١٢٠,٢٦٩,٨٩٩)	(٨٤,٥٨٤,٢٦١)	
١١٣,٦٦٦,٠٥٦	١١١,٥٩٠,٤٦٠	
٢٢٦,٩٦٨	٢٠٣,٩٩٨	
(٦٥٥,٤٧٨,٥٦٢)	(٢٥٣,٣٨٢,٨٠٤)	
٣١٨,٦٧٢,٧٩٠	٢٤٥,٢٣١,٠٠٠	
(١١,٩٧٣,١٢٠)	(٧,٧٥٨,٢٨٥)	١٣
١٤٧,١٩٣	(١٠٠,٧٥٤)	
(٥,٢٨٨,٩٣٥)	(٤,٠٨٨,٦٠٩)	١٤
(٣٦٠,٢٩٧,٥٠٩)	٧,١١٠,٧٤٥	
٣١,٣٠٧,٧٧٦	٢١٣,٩٤٤,٧٨٠	١٩
(١٠,٢٥٢,١٨٥)	(٥٧,٦٧٦,٦٢٤)	١٩
(٤٥,٠٤٧,٧٩٥)	(٥٩,٣١٣)	
(٧,٩٧٦,٥٤٤)	(٥,٦٧١,١٥٦)	٢٠
(٨٨٩,٧٩٩)	٣,١٩٧,٠٤٦	
(٣٢,٨٥٨,٥٤٧)	١٥٣,٧٣٤,٧٣٣	
(٣٦١,٨٤٩,٤٥٧)	(٨٩,٧٥٤,٣٤٢)	
٤,٠٠٩,٨٧٨	(٤٨,٤٩٣,٨٧٢)	
١,٢٦٧,١٢٩,٠١٤	٩٠٩,٢٨٩,٤٣٥	
٩٠٩,٢٨٩,٤٣٥	٧٧١,٠٤١,٢٢١	٤١

الانشطة التشغيلية		
الربح للسنة قبل الضرائب		
تعديلات لينود غير نقدية :		
استهلاكات واطفاءات		
تدني موجودات غير ملموسة		
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة		
صافي أرباح غير متحققة من تقييم تسهيلات ائتمانية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة		
خسائر غير متحققة من تقييم مشتقات التحوط		
صافي (أرباح) خسائر غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
صافي إيرادات الفوائد والعمولات المستحقة		
تأثير تغيرات اسعار الصرف على النقد وما في حكمه		
مخصص مصروف تعويض نهاية الخدمة		
اطفاء علاوات وخصم الاصدار		
مخصصات متنوعة		
أخرى		
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في الموجودات والمطلوبات		
النقص (الزيادة) في الموجودات		
الايذاعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن ٣ اشهر)		
التسهيلات الائتمانية المباشرة		
الموجودات المالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة		
الموجودات الأخرى		
الزيادة (النقص) في المطلوبات		
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن ٣ اشهر)		
ودائع العملاء		
التأمينات النقدية		
المطلوبات الأخرى		
المخصصات المتنوعة		
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل		
ضريبة الدخل المدفوعة		
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل		
الانشطة الاستثمارية		
(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل		
بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل		
توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		
إستحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		
(شراء) ممتلكات ومعدات		
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات		
(شراء) موجودات غير ملموسة		
صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار		
الانشطة التمويلية		
الاموال المقترضه		
المسدد من الاموال المقترضة		
أرباح مدفوعة للمساهمين		
المسدد مقابل التزامات الايجارات		
حقوق غير المسيطرين		
صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات التمويل		
صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه		
تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه		
النقد وما في حكمه في بداية السنة		
النقد وما في حكمه في نهاية السنة		

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق .

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

١ - عام

- تأسس بنك الإسكان للتجارة والتمويل (البنك) خلال عام ١٩٧٣ وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة محدودة اردنية يقع مركزها الرئيسي في عمان – المملكة الاردنية الهاشمية وفقاً لقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي بمدينة عمان وفروعه داخل المملكة وعددها (١٨) وخارجها في فلسطين والبحرين وعددها (١٦) ومن خلال الشركات التابعة له في الاردن وسوريا والجزائر وبريطانيا.
- اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢١ كانون ثاني / يناير ٢٠٢١ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم اعداد القوائم المالية الموحدة 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 إعتماها من البنك المركزي الأردني.
- إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم إعتماها من قبل البنك المركزي الأردني تتمثل في ما يلي:
- يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) "تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)" تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد ، إن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:
- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية حيث انه لا يوجد احتمالية للتعرض.
- عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد.
- يتم تعديل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأخذ بعين الاعتبار الترتيبات الخاصة مع البنك المركزي (ان وجدت).
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد.
- تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحد ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد ويتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً . كما تم إعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على إستملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٥ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٣٩٦٧/١/١٠ بتاريخ ٢٥ تشرين اول ٢٠١٨ اقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل إحتساب المخصص حتى نهاية العام ٢٠١٩. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ يتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٢٩.
- يتم إحتساب مخصصات إضافية في القوائم المالية الموحدة مقابل بعض الإستثمارات الخارجية للبنك في بعض الدول المجاورة والمدرجة ضمن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه:

إن الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الوظيفية للبنك .

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠ والواردة في الإيضاح (٣ - أ) .

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة .

يملك البنك كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠ الشركات التابعة التالية:

أ- الشركات التابعة الخارجية

- المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا: تبلغ نسبة الملكية ٤٩,٠٦٣٪ من رأس مال المصرف المدفوع والبالغ ٥,٢٥ مليار ليرة سوري ، ونظراً لأن البنك لديه القدرة للسيطرة على السياسات التشغيلية والمالية وإدارة المصرف فقد تم توحيد حسابات المصرف في القوائم المالية المرفقة، ويقوم المصرف بكافة الأعمال المصرفية التجارية، وتعود الملكية في هذا المصرف لعام ٢٠٠٣، كما أن المصرف الدولي للتجارة والتمويل يملك شركة تابعة هي شركة المركز المالي الدولي سوريا وتبلغ نسبة مساهمته ٨٥٪ من رأس المال البالغ ١٠٠ مليون ليرة سوري كما أن بنك الاسكان للتجارة والتمويل يملك ٥٪ من رأسمال هذه الشركة.

- بنك الاسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر: تبلغ نسبة الملكية ٨٥٪ من رأس مال البنك البالغ ٢٠ مليار دينار جزائري، ويقوم البنك بكافة الأعمال المصرفية التجارية، وتعود الملكية في هذا البنك لعام ٢٠٠٢.

- بنك الاردن الدولي / لندن: تبلغ نسبة الملكية فيه ٧٥٪ من رأسماله المدفوع والبالغ ٦٥ مليون جنيه استرليني (٦٥ مليون سهم) ويقوم البنك بكافة الأعمال المصرفية.

ب - الشركات التابعة المحلية

- شركة المركز المالي الدولي/ الاردن: تبلغ نسبة ملكية البنك ٧٧,٥٪ في رأس مالها المدفوع البالغ ٥ مليون دينار، وتقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية لدى بورصة عمان وغيرها من البورصات (أسواق الأوراق المالية) في المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها، وتقوم بعمليات بيع وشراء الأوراق المالية وتداولها لحساب الغير و/أو لحسابها، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام ١٩٩٨.

- الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي/ الاردن: تبلغ نسبة الملكية ١٠٠٪ من رأسمالها المدفوع البالغ ٣٠ مليون دينار (٣٠ مليون سهم)، وتقوم الشركة بأعمال التأجير التمويلي للأليات والمعدات والأجهزة على اختلاف أنواعها، بالإضافة إلى القيام بتأجير العقارات والأراضي والسيارات بكافة أشكالها و/أو أية أمور أخرى يُمكن للشركة شراؤها بهدف تأجيرها تأجيراً تمويلياً، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام ٢٠٠٥.

- الشركة الاردنية للاستثمارات العقارية/ الاردن: تبلغ نسبة الملكية ١٠٠٪ من رأسمالها المدفوع والبالغ ٤٠ ألف دينار، وتقوم الشركة بإدارة موظفي الخدمات غير البنكية، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام ١٩٩٧.

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

وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك :

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

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

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

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

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

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

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

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

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل الإدارة التنفيذية وصناع القرار في 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.

صافي إيرادات الفوائد

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

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

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

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

صافي إيرادات العمولات

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

تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

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

صافي إيرادات المتاجرة

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

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

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

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

- يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الربح أو الخسارة الموحد على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم ، أي:
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة ، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الربح أو الخسارة ضمن بند أرباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة ؛ و
 - بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الربح أو الخسارة ضمن بند توزيعات أرباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ؛ و
 - بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المُصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وغير المحتفظ لأغراض المتاجرة، تُدرج إيرادات توزيعات الأرباح كدخل صافي من أدوات أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

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

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

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

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

الموجودات المالية

الإعتراف المبدئي

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

القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

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

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

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

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

يقوم البنك بتقييم تصنيف وقياس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية ونموذج أعمال البنك لإدارة الأصل .

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

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

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

تقييم نموذج الأعمال

يعتبر تقييم نماذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أمرًا أساسيًا لتصنيف الأصل المالي. يحدد البنك نماذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معًا لتحقيق هدف أعمال معين. ولا يعتمد نموذج الأعمال الخاص بالبنك على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يتم تقييم نموذج الأعمال عند مستوى جماعي وليس على أساس كل أداة على حدى. يتبنى البنك أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة البنك لموجوداته المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال البنك ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما.

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

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة هي:

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

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الإقرار بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

إعادة التصنيف

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

- فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة ، فإنه يُعترف بفروقات العملة في قائمة الربح أو الخسارة ؛ و
- فيما يتعلق بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي هي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة ، فإنه يُعترف بفروقات الصرف على التكلفة المطفأة لأداة الدين في قائمة الربح أو الخسارة. كما يُعترف بفروقات الصرف الأخرى في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات ؛ و
- فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والتي هي ليست جزءاً من علاقة محاسبية تحوطية محددة ، فإنه يُعترف بفروقات الصرف من ربح أو خسارة في قائمة الربح أو الخسارة؛
- فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، يُعترف بفروقات أسعار الصرف في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.

خيار القيمة العادلة

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

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

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

التدني

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية .

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

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

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

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

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

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

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

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

- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.
- عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية إئتمانياً

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

تعريف التخلف في السداد

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير ؛ و
- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.

تُعتبر احتماليات التخلف عن السداد إستشرافية ، ويستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة.

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

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

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

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

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

القروض والسلف

تتضمن "القروض والسلف" المدرجة في بيان المركز المالي الموحد ما يلي:

- القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ والتي يتم قياسها مبدئيًا بالقيمة العادلة مضافًا إليها تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، ولاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛
 - القروض والسلف التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المحددة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات المعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة؛ و
 - ذمم الإيجار
 - يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقًا لتعليمات البنك المركزي الأردني.
 - يتم تحويل التسهيلات الائتمانية والفوائد المعلقة الخاصة بها والمغطاة بمخصصات بالكامل خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقًا لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.
 - يتم قيد الفوائد المعلقة للحسابات المقام عليها قضايا خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقًا لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.
- عندما تقوم المجموعة بشراء أصل مالي وإبرام اتفاقية في وقت واحد لإعادة بيع الأصل (أو أصل مشابه إلى حد كبير) بسعر ثابت في تاريخ لاحق (إعادة الشراء أو اقتراض الأسهم)، يتم احتساب المقابل المدفوع كقرض أو سلفة، ولا يتم الاعتراف بالأصل في القوائم المالية للبنك.

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

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

أدوات حقوق الملكية

راس المال

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

اسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

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

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

يمكن تحديد الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي إذا :

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

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

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

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

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

مطلوبات مالية أخرى

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

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يلغي البنك الإعتراف بالمطلوبات المالية فقط عند الوفاء أو إلغاء أو انتهاء التزامات البنك. كما يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي ألغى الإعتراف بها والمبلغ المدفوع والمستحق في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة .

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

الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

المشتقات المتضمنة

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

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

عقود الضمان المالي

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

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

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

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

لم يحدد البنك أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة .

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

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

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

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

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

المشتقات المالية

مشتقات مالية للمناجزة

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

محاسبة التحوط

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

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

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

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

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

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

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

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

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

التحوطات بالقيمة العادلة

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

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

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

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

تحوطات التدفق النقدي

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

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

التقاص

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

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 الربح أو الخسارة، يتم إعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأس مالها.

القيمة العادلة

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

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

- مدخلات المستوى (١) وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛
- مدخلات المستوى (٢) وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و
- مدخلات المستوى (٣) وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

المخصصات

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

منافع الموظفين

منافع الموظف قصيرة الأجل

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

منافع الموظف الأخرى طويلة الأجل

صافي التزامات البنك فيما يتعلق بمنافع الموظف هي مبلغ المنافع المستقبلية التي حصل عليها الموظفين نظير خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة. يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين عن مدة الخدمة لكل موظف بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة بموجب اللوائح الداخلية للبنك.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

تم اعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استملكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٥ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ أقر فيه تمديد العمل بالتعميم ٢١٥٠/١/١٠ بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧، بعد تأجيل احتساب المخصص حتى نهاية العام ٢٠٢٠ وتعديل البند ثانياً منه.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

الموجودات المالية المرهونة

وهي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح أطراف أخرى مع وجود حق للطرف الآخر بالتصرف فيها (بيع أو إعادة رهن) يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الأصلي.

عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي ، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة، (هذا وفي حال وجود حق للمشتري بالتصرف بهذه الموجودات (بيع 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 الموحدة، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للبنك حال حدوثها ، وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى أو ضمن التسهيلات الإئتمانية حسب الحال ، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

الممتلكات والمعدات

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

%	
٢	مباني
١٥-٥	معدات وأجهزة وأثاث وتركيبات
٢٠	وسائط نقل
٣٣-١٠	برامج وأجهزة الحاسب الآلي

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

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.

الموجودات غير الملموسة الشهرة

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

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

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

الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

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

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة في نفس الفترة.

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

انظمة حاسوب وبرامج : يتم اطفاءها باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن ٣ سنوات من تاريخ الشراء.

التدني في الموجودات غير المالية:

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

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

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

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

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

العملات الأجنبية

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

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

تُسجل فروقات الصرف في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة في الفترة التي تنشأ فيها باستثناء:

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

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

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

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

النقد وما في حكمه

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

الربح للسهم

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

عقود الإيجار

البنك كمستأجر

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

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

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

البنك كمؤجر

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

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

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

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

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

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

٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ - تعديلات لم ينتج عنها اثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك :

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ ، في اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية .

المعايير الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية، ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: التحقق والقياس والمعايير الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) إفصاحات الأدوات المالية المتعلقة بإصلاح معيار سعر الفائدة

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

إن هذه التعديلات تعمل على تعديل متطلبات معينة تتعلق بمحاسبة التحوط بحيث تُطبّق المنشآت تلك المتطلبات على افتراض أن معيار سعر الفائدة الذي تستند إليه التدفقات النقدية المتحوطة والتدفقات النقدية من أداة التحوط لن يتغير نتيجة لإصلاح معيار سعر الفائدة؛ كما ان هذه التعديلات إلزامية لجميع علاقات التحوط التي تتأثر مباشرة بإصلاح معيار سعر الفائدة؛

لا يُقصد بهذه التعديلات تقديم إعفاء من أي عواقب أخرى ناشئة عن إصلاح معيار سعر الفائدة (إذا لم تُعد علاقة التحوط بقي متطلبات محاسبة التحوط لأسباب أخرى غير تلك المحددة في التعديلات، فيجب وقف محاسبة التحوط)؛

تتطلب هذه التعديلات إفصاحات محددة حول مدى تأثير علاقات التحوط الخاصة بالمنشآت بتلك التعديلات.

إن التعديلات في تعريف الأعمال (التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣)) هي تغييرات على الملحق (أ)، المصطلحات المحددة، وإرشادات التطبيق والأمثلة التوضيحية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) فقط. إن هذه التعديلات:

- توضح أنه حتى يتم اعتبار مجموعة الأنشطة والموجودات التي تم الاستحواذ عليها على أنها أعمال، فإنه يجب أن تتضمن، على الأقل، مدخلات وعملية جوهريّة تساهمان معاً الى حدٍ كبير في القدرة على إنشاء المخرجات؛
- تُضيق نطاق تعريف الأعمال والمخرجات من خلال التركيز على السلع والخدمات المقدمة للعملاء وإزالة الإشارة إلى القدرة على خفض التكاليف؛
- تضيف إرشادات وأمثلة توضيحية لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كان قد تم الاستحواذ على عملية جوهريّة؛
- تزيل الحاجة إلى تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي مدخلات أو عمليات مفقودة والاستمرار في إنتاج المخرجات؛
- تُضيف اختبار تركيز اختياريّاً يسمح بإجراء تقييم مبسط حول ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها لا تعتبر أعمالاً.

تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال" فيما يتعلق بتعريف الأعمال

المعايير الجديدة والمعدلة

تعديلات على الإشارات إلى الإطار المفاهيمي في معايير التقارير المالية الدولية - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٢) المدفوعات على أساس الأسهم، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٦) استكشاف الموارد المعدنية وتقييمها، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٤) الحسابات المؤجلة التنظيمية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض البيانات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) التقارير المالية المرحلية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الأصول غير الملموسة، وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (١٢) ترتيبات امتياز الخدمة، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (١٩) إطفاء الالتزامات المالية بأدوات حقوق الملكية، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٠) تكاليف التجريد في مرحلة الإنتاج لمنجم سطحي، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢) معاملات العملات الأجنبية والاعتبارات المسبقة، وتفسير لجنة التفسيرات القياسية رقم (٣٢) الأصول غير الملموسة - تكاليف الموقع الإلكتروني لتحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاقتباسات من الإطار، أو، في حال الإشارة إلى إصدار مختلف من الإطار المفاهيمي، توضيح ذلك.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض البيانات المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء فيما يتعلق بتعريف المادية

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

طبقت المجموعة التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية (٢) و (٦) و (١٥)؛ ومعايير المحاسبة الدولية (١) و (٨) و (٣٤) و (٣٧) و (٣٨)؛ وتفسيرات اللجنة الدولية لتفسير التقارير المالية ذات الأرقام (١٢) و (١٩) و (٢٠) و (٢٢)؛ وتفسير لجنة التفسيرات القياسية رقم (٢١) في السنة الحالية.

تجدر الإشارة على وجه الخصوص إلى ثلاثة جوانب جديدة للتعريف الجديد:

- التعقيم. ركز التعريف الحالي فقط على حذف المعلومات أو تحريفها، إلا أن المجلس خلّص إلى أنه قد يكون لإيهام المعلومات الجوهرية بمعلومات يمكن حذفها تأثير مماثل. وعلى الرغم من أن مصطلح التعقيم جديد في التعريف، إلا أنه كان بالفعل جزءاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) (معيار المحاسبة الدولي ١٠، ٣٠ أ)
- من المتوقع - في حدود المعقول - أنه قد يكون لها تأثير. أشار التعريف الحالي إلى "قد يكون لها تأثير" والذي شعر المجلس أنه قد يُفهم على أنه يتطلب الكثير من المعلومات، إذ أن أي شيء تقريباً "قد يكون" له تأثير على قرارات بعض مستخدمي القوائم المالية حتى وإن كانت احتمالية ذلك بعيدة.
- المستخدمون الرئيسيون. أشار التعريف الحالي فقط إلى "المستخدمين" الذين يخشى المجلس أيضاً أنه قد يُفهم على نطاق واسع جداً وأنه يتطلب مراعاة جميع المستخدمين المحتملين للقوائم المالية عند تحديد المعلومات التي يجب الإفصاح عنها.

يوفر التعديل للمستأجرين إعفاءً من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بجائحة كورونا (كوفيد-١٩) يعد تعديلاً على عقد الإيجار.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار المتعلقة بامتيازات الإيجار المتعلقة بجائحة كورونا (كوفيد-١٩).

ب - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم يطبق البنك المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة وتقاسيلها كما يلي:

سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الجديدة والمعدلة
أول كانون الثاني ٢٠٢١	إصلاح معيار سعر الفائدة - المرحلة (٢) (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) إفصاحات الأدوات المالية، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار)
	تُقدم التعديلات في معيار سعر الفائدة - المرحلة (٢) (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الأرقام (٧) و (٤) و (١٦)) وسيلة عملية للتعديلات التي يتطلبها الإصلاح، وتوضح أن محاسبة التحوط لم تُوقف فقط بسبب إصلاح معيار سعر الفائدة وإدخال الإفصاحات التي تسمح للمستخدمين بفهم طبيعة ومدى المخاطر الناشئة عن إصلاح معيار سعر الفائدة الذي تتعرض له المنشأة وكيفية إدارة المنشأة لتلك المخاطر بالإضافة إلى تقدم المنشأة في التحول من إصلاحات معيار سعر الفائدة إلى معدلات مرجعية بديلة، وكيفية إدارة المنشأة لهذا الانتقال
أول كانون الثاني ٢٠٢٢	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) :إندماج الأعمال المتعلقة بالإشارة إلى الإطار المفاهيمي.
	تعمل التعديلات على تحديث مرجع قديم للإطار المفاهيمي في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) دون تغيير المتطلبات في المعيار الى حد كبير.
أول كانون الثاني ٢٠٢٢	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات المتعلقة بالمتحصلات قبل الاستخدام المقصود.
	تحظر التعديلات الخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات أي عائدات من بيع الأصناف المنتجة أثناء إحضار ذلك الأصل إلى الموقع وتهيئته لحالته اللازمة ليكون قادراً على التشغيل بالطريقة التي إرتأتها الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بعائدات بيع هذه البنود، وتكلفة إنتاجها، في الربح أو الخسارة.
أول كانون الثاني ٢٠٢٢	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة المتعلقة بالعقود المثقلة بالتزامات - تكلفة الوفاء بالعقد.
	تُحدد التعديلات أن "تكلفة تنفيذ" العقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". يمكن أن تكون التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد إما تكاليف إضافية للوفاء بهذا العقد (من الأمثلة على ذلك العمالة المباشرة والمواد) أو تخصيص التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقود (من الأمثلة على ذلك تخصيص رسوم الإستهلاك لبند من الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في تنفيذ العقد).

سارية المفعول للفترات
السوية التي تبدأ في أو بعد
أول كانون الثاني ٢٠٢٢

المعايير الجديدة والمعدلة

التحسينات السوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠
إجراء تعديلات على المعايير التالية:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى - يسمح التعديل للشركة التابعة التي تُطبق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) بقياس فروق الترجمة التراكمية من خلال استخدام المبالغ المُبلغ عنها من الشركة الأم، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى معايير التقارير المالية الدولية.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية - يوضح التعديل الرسوم التي تتضمنها المنشأة عندما تطبق اختبار "١٠٪" في الفقرة ب ٣,٣,٦ من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) في تقييم ما إذا كان سيُلغى الاعتراف بالتزام مالي. تتضمن المنشأة فقط الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين المنشأة (المقترض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم التي يدفعها أو تستلمها المنشأة أو المقرض نيابة عن الآخر.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار - يزيل التعديل على المثال التوضيحي رقم (١٣) المصاحب للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) توضيح سداد المؤجر لتحسينات عقد الإيجار من أجل حل أي ارتباك محتمل فيما يتعلق بمعالجة حوافز الإيجار التي قد تنشأ بسبب الكيفية التي تم توضيح حوافز الإيجار بها في هذا المثال.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة - يلغي التعديل المطلوب الوارد في الفقرة (٢٢) من معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية الضريبية عند قياس القيمة العادلة للأصل الحيوي باستخدام تقنية القيمة الحالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض البيانات المالية المتعلقة بتصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة

تهدف التعديلات إلى تعزيز الاتساق في تطبيق المتطلبات من خلال مساعدة المنشأة على تحديد ما إذا كان يجب تصنيف الديون والمطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي التي لها تاريخ تسوية غير مؤكد على أنها متداولة (مستحقة أو يحتمل أن تكون مستحقة السداد خلال عام واحد) أو غير متداولة.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين تمديد الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

يغير التعديل تاريخ انتهاء الصلاحية المحدد للإعفاء المؤقت في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية، بحيث يُطلب من الشركات تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) للفترات السوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء ويوفر نهج قياس وعرضاً موحداً لجميع عقود التأمين. صُممت هذه المتطلبات لتحقيق هدف أن تكون لمحاسبة متسقة وقائمة على المبادئ لعقود التأمين. يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

سارية المفعول للفترات
السنوات التي تبدأ في أو بعد

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

المعايير الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

يُعدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) معالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين في عام ٢٠١٧. وتشمل التغييرات الرئيسية ما يلي:

- تأجيل تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) لمدة عامين إلى الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.
- استبعاد إضافي لعقود بطاقات الائتمان والعقود المماثلة من نطاق المعيار والتي توفر تغطية تأمينية بالإضافة إلى استبعاد اختياري من النطاق لعقود القروض التي تنقل مخاطر تأمين كبيرة.
- الاعتراف بالتدفقات النقدية لاستحواذ التأمين المتعلقة بالتجديدات المتوقعة للعقود، بما في ذلك المخصصات الانتقالية والتوجيهات للتدفقات النقدية لاقتناء التأمين المعترف بها في الأعمال المكتناة في اندماج الأعمال.
- توضيح تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) في المعلومات المالية المرحلية مما يسمح باختيار سياسة محاسبية على مستوى المشاة.
- توضيح تطبيق هامش الخدمة التعاقدية المنسوب إلى خدمة عائد الاستثمار والخدمات المتعلقة بالاستثمار والتغييرات في متطلبات الإفصاح المقابلة.
- تمديد خيار تخفيف المخاطر ليشمل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها والمشتقات غير المالية.
- تعديلات للطلب من المنشأة أن تعترف عند الاعتراف الأولي بخسائر عقود التأمين المثقلة بالالتزامات الصادرة لكي تعترف أيضاً بمكاسب عقود إعادة التأمين المحتفظ بها.
- عرض مبسط لعقود التأمين في قائمة المركز المالي بحيث تقوم المنشأة بعرض أصول والتزامات عقود التأمين في قائمة المركز المالي التي يتم تحديدها باستخدام محافظ عقود التأمين بدلاً من مجموعات عقود التأمين.
- إعفاء إضافي من عمليات النقل اندماج الأعمال وتخفيف إضافي للانتقال لتاريخ تطبيق خيار تخفيف المخاطر واستخدام نهج انتقال القيمة العادلة.

تأجيل تاريخ السريان إلى
أجل غير مسمى. ما يزال
التبني مسموحاً به.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) فيما يتعلق بمعالجة بيع أو مساهمة الأصول من والمستثمر في شركته الزميلة أو المشروع المشترك.

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

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك

فيما يلي الأحكام الهامة ، غير تلك التي تنطوي على تقديرات (والمفصح عنها أدناه) ، التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية الموحدة:

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 البنك الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً ، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى ، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير ، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدمومة. ان التقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٧).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

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

(أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

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

(ب) قياس القيمة العادلة:

في حال تعذر الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي الموحد ، يتم تحديد تلك القيم العادلة بالاستعانة بمجموعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استعمال نماذج حسابية. ويتم التحصل على البيانات المدخلة لتلك النماذج من بيانات السوق ، إن أمكن. وفي غياب تلك البيانات السوقية ، فيتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام. وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل ثقل 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.

تحديد مدة عقد الإيجار

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

تدني الموجودات غير الملموسة ذات عمر غير محدد

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجتهاادات وتقديرات هامة لتقدير ما إذا كانت هنالك تدني في قيمة الموجودات غير الملموسة والتي ليس لها عمر محدد وذلك من خلال تقدير القيمة قيد الاستخدام للوحدات المولدة للنقد التي تم المخصصة لها. يتطلب حساب القيمة قيد الاستخدام أن تقوم إدارة البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع أن تنشأ من وحدة توليد النقد ومعدل خصم مناسب من أجل حساب القيمة الحالية. تم الإفصاح عن تفاصيل التقديرات المستخدمة لتقييم التدني في القيمة في إيضاح ١٤.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

احتمالية التعثر

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

الخسارة بافتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

التدني في قيمة العقارات المستملكة

يتم قيد التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة الأصل، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري ، كما تم اعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٥ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ أقر فيه تمديد العمل بالتعميم ٢١٥٠/١/١٠ بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧ ، بعد تأجيل إحتساب المخصص حتى نهاية العام ٢٠٢٠ وتعديل البند ثانياً منه.

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

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

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

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 الربح أو الخسارة الموحدة للسنة.

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

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

خصم مدفوعات الإيجار

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

٥ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصادف

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول / ديسمبر	٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار
١٢٢,٠٧٤,٤٣٣	١٤٦,٦٦٤,١٤٩	
٧٤٦,١٦٣,٩٣٥	٤٩٤,٦٣٢,١٨٢	
٣٨,٧٤٩,٠٧٣	٤٦,٤٤٢,٧٧٨	
٢١٨,٨٢٧,٨٤٥	٣٤١,٨٧٥,٦٠٨	
-	٨٥,٠٠٤,٤٠٠	
١,٠٠٣,٧٤٠,٨٥٣	٩٦٧,٩٥٤,٩٦٨	
١,١٢٥,٨١٥,٢٨٦	١,١١٤,٦١٩,١١٧	
(٤٠,٩٩٢)	(٢٣,٣٥٣)	
١,١٢٥,٧٧٤,٢٩٤	١,١١٤,٥٩٥,٧٦٤	

نقد في الصناديق والخزينة

ارصدة لدى بنوك مركزية :

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

متطلبات الاحتياطي النقدي

شهادات ايداع *

مجموع الأرصدة لدى بنوك مركزية

إجمالي النقد والارصدة لدى البنوك المركزية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة**

صافي النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية

* لا يوجد شهادات ايداع مشتراه من البنك المركزي الاردني تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

- لا يوجد ارصدة مقيدة السحب باستثناء الإحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

- فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك مركزية كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

٢٠٢٠

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
إفرادي	إفرادي	المرحلة الثالثة	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار
٩٦٧,٩٥٤,٩٦٨	-	-	٩٦٧,٩٥٤,٩٦٨
١,٠٠٣,٧٤٠,٨٥٣	-	-	١,٠٠٣,٧٤٠,٨٥٣
(٩٦٧,٩٥٤,٩٦٨)	-	-	(٩٦٧,٩٥٤,٩٦٨)
١,٠٠٣,٧٤٠,٨٥٣	-	-	١,٠٠٣,٧٤٠,٨٥٣

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة الجديدة خلال العام

الأرصدة المسددة

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٩

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع
إفرادي	إفرادي	المرحلة الثالثة	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٣٩,١٤٠,٤٠٠	-	-	١,٠٣٩,١٤٠,٤٠٠
٩٦٧,٩٥٤,٩٦٨	-	-	٩٦٧,٩٥٤,٩٦٨
(١,٠٣٩,١٤٠,٤٠٠)	-	-	(١,٠٣٩,١٤٠,٤٠٠)
٩٦٧,٩٥٤,٩٦٨	-	-	٩٦٧,٩٥٤,٩٦٨

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة الجديدة خلال العام

الأرصدة المسددة

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) او ارصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

** يمثل هذا البند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنك المركزي السوري ، وفيما يلي الحركة خلال العامين ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
٢٣,٣٥٣	-
١٧,٦٣٩	٢٣,٣٥٣
٤٠,٩٩٢	٢٣,٣٥٣

الرصيد كما في بداية السنة

مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :						بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٣١ كانون الأول / ديسمبر		٣١ كانون الأول / ديسمبر		٣١ كانون الأول / ديسمبر		٣١ كانون الأول / ديسمبر		٣١ كانون الأول / ديسمبر		٣١ كانون الأول / ديسمبر	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨٩,٢١٦,٩٥٩	١٧١,٦٨٤,٧٤٩	١٥٥,١١٢,٩٥٠	١٥٠,١٤٠,١٢٠	٣٤,١٠٤,٠٠٩	٢١,٥٤٤,٦٢٩	٣٤,١٠٤,٠٠٩	٢١,٥٤٤,٦٢٩	١٨٩,٢١٦,٩٥٩	١٧١,٦٨٤,٧٤٩	١٥٥,١١٢,٩٥٠	١٥٠,١٤٠,١٢٠
٢٦٣,٥١٦,١٥٦	١٨٩,٠٦٠,٤٩٤	١٦٣,٧١٢,٠٥٥	١٥٠,٤٦٨,٨٢٩	٩٩,٨٠٤,١٠١	٣٨,٥٩١,٦٦٥	٩٩,٨٠٤,١٠١	٣٨,٥٩١,٦٦٥	٢٦٣,٥١٦,١٥٦	١٨٩,٠٦٠,٤٩٤	١٦٣,٧١٢,٠٥٥	١٥٠,٤٦٨,٨٢٩
٤٥٢,٧٣٣,١١٥	٣٦٠,٧٤٥,٢٤٣	٣١٨,٨٢٥,٠٠٥	٣٠٠,٦٠٨,٩٤٩	١٣٣,٩٠٨,١١٠	٦٠,١٣٦,٢٩٤	١٣٣,٩٠٨,١١٠	٦٠,١٣٦,٢٩٤	٤٥٢,٧٣٣,١١٥	٣٦٠,٧٤٥,٢٤٣	٣١٨,٨٢٥,٠٠٥	٣٠٠,٦٠٨,٩٤٩
(٢١٧,٤٣٤)	(١١٢,٩٣٦)	(١٠,٧٣٣)	(٨٣,٦١٩)	(٢٠٦,٧٠١)	(٢٩,٣١٧)	(٢٠٦,٧٠١)	(٢٩,٣١٧)	(٢١٧,٤٣٤)	(١١٢,٩٣٦)	(١٠,٧٣٣)	(٨٣,٦١٩)
٤٥٢,٥١٥,٦٨١	٣٦٠,٦٣٢,٣٠٧	٣١٨,٨١٤,٢٧٢	٣٠٠,٥٢٥,٣٣٠	١٣٣,٧٠١,٤٠٩	٦٠,١٠٦,٩٧٧	١٣٣,٧٠١,٤٠٩	٦٠,١٠٦,٩٧٧	٤٥٢,٥١٥,٦٨١	٣٦٠,٦٣٢,٣٠٧	٣١٨,٨١٤,٢٧٢	٣٠٠,٥٢٥,٣٣٠

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
المجموع
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
الصافي

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٢٥,٠٧٣,١٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٨,٨٣٠,٩٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٩).

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

فيما يلي الحركة على الأرصدة والإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠٢٠

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	الرصيد كما في بداية السنة الأرصدة الجديدة خلال السنة الأرصدة المسددة خلال السنة الرصيد كما في نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٥٢,٧٣٣,١١٥	-	-	٤٥٢,٧٣٣,١١٥	
٣٦٠,٧٤٥,٢٤٣	-	-	٣٦٠,٧٤٥,٢٤٣	
(٤٥٢,٧٣٣,١١٥)	-	-	(٤٥٢,٧٣٣,١١٥)	
٣٦٠,٧٤٥,٢٤٣	-	-	٣٦٠,٧٤٥,٢٤٣	

٢٠١٩

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	الرصيد كما في بداية السنة الأرصدة الجديدة خلال السنة الأرصدة المسددة خلال السنة الرصيد كما في نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٥٢,٦٤٤,٤٧٢	-	-	٥٥٢,٦٤٤,٤٧٢	
٤٥٢,٧٣٣,١١٥	-	-	٤٥٢,٧٣٣,١١٥	
(٥٥٢,٦٤٤,٤٧٢)	-	-	(٥٥٢,٦٤٤,٤٧٢)	
٤٥٢,٧٣٣,١١٥	-	-	٤٥٢,٧٣٣,١١٥	

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠٢٠

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	الرصيد كما في بداية السنة خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة الرصيد كما في نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١٧,٤٣٤	-	-	٢١٧,٤٣٤	
١١٢,٩٣٦	-	-	١١٢,٩٣٦	
(٢١٧,٤٣٤)	-	-	(٢١٧,٤٣٤)	
١١٢,٩٣٦	-	-	١١٢,٩٣٦	

٢٠١٩

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	الرصيد كما في بداية السنة خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة الرصيد كما في نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠٨,٠٨٠	-	-	٢٠٨,٠٨٠	
٢١٧,٤٣٤	-	-	٢١٧,٤٣٤	
(٢٠٨,٠٨٠)	-	-	(٢٠٨,٠٨٠)	
٢١٧,٤٣٤	-	-	٢١٧,٤٣٤	

٧ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٣١ كانون الأول / ديسمبر		٣١ كانون الأول / ديسمبر		٣١ كانون الأول / ديسمبر	
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢١,٩١٨,٤١٧	٧,٦٥٣,٨٧٥	٥١,٩١٨,٤١٧	٧,٦٥٣,٨٧٥
-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٤٢,٩٦٢	٦,٨٣٢,٩٥٠	١,٥٤٢,٩٦٢	٣٦,٨٣٢,٩٥٠
-	-	٤٥٦,٢٣٨	١٢,٠٠٤,٩٦٤	٤٥٦,٢٣٨	١٢,٠٠٤,٩٦٤
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٩١٧,٦١٧	٢٦,٤٩١,٧٨٩	٥٣,٩١٧,٦١٧	٥٦,٤٩١,٧٨٩
(١٠,٢٠٧)	(٢٠,٩٧٨)	(٢٢٥,٥٤٧)	(١٧٣,٩٦٢)	(٢٣٥,٧٥٤)	(١٩٤,٩٤٠)
٢٩,٩٨٩,٧٩٣	٢٩,٩٧٩,٠٢٢	٢٣,٦٩٢,٠٧٠	٢٦,٣١٧,٨٢٧	٥٣,٦٨١,٨٦٣	٥٦,٢٩٦,٨٤٩

إيداعات تستحق خلال فترة :

من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر

من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر

من ٩ أشهر إلى ١٢ شهر

المجموع

مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

الصافي

- لا يوجد ايداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

- فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ :

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع	
إفرادي		إفرادي		إفرادي		إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٦,٤٩١,٧٨٩	-	-	-	-	-	٥٦,٤٩١,٧٨٩	-
٥٣,٩١٧,٦١٧	-	-	-	-	-	٥٣,٩١٧,٦١٧	-
(٥٦,٤٩١,٧٨٩)	-	-	-	-	-	(٥٦,٤٩١,٧٨٩)	-
٥٣,٩١٧,٦١٧	-	-	-	-	-	٥٣,٩١٧,٦١٧	-

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الرصيد كما في بداية السنة

الإيداعات الجديدة خلال السنة

الإيداعات المسددة خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع	
إفرادي		إفرادي		إفرادي		إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٧,٧٨٦,٦٠٩	-	-	-	-	-	٣٧,٧٨٦,٦٠٩	-
٥٦,٤٩١,٧٨٩	-	-	-	-	-	٥٦,٤٩١,٧٨٩	-
(٣٧,٧٨٦,٦٠٩)	-	-	-	-	-	(٣٧,٧٨٦,٦٠٩)	-
٥٦,٤٩١,٧٨٩	-	-	-	-	-	٥٦,٤٩١,٧٨٩	-

الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ :

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع	
إفرادي		إفرادي		إفرادي		إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩٤,٩٤٠	-	-	-	-	-	١٩٤,٩٤٠	-
٣٣٨,٥٠٨	-	-	-	-	-	٣٣٨,٥٠٨	-
(١٩٤,٩٤٠)	-	-	-	-	-	(١٩٤,٩٤٠)	-
(١٠٢,٧٥٤)	-	-	-	-	-	(١٠٢,٧٥٤)	-
٢٣٥,٧٥٤	-	-	-	-	-	٢٣٥,٧٥٤	-

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على الإيداعات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على الإيداعات المسددة

فرق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع	
إفرادي		إفرادي		إفرادي		إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٧,٧٥٩	-	-	-	-	-	٢٠٧,٧٥٩	-
١٨٧,٣٠٠	-	-	-	-	-	١٨٧,٣٠٠	-
(٢٠٧,٧٥٩)	-	-	-	-	-	(٢٠٧,٧٥٩)	-
٧,٦٤٠	-	-	-	-	-	٧,٦٤٠	-
١٩٤,٩٤٠	-	-	-	-	-	١٩٤,٩٤٠	-

الرصيد كما في نهاية السنة

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول / ديسمبر	٢٠٢٠
دينار	دينار
٣,٠٤٠,٧٢٧	٣,٨٢٢,٩٩٤
٣,٠٤٠,٧٢٧	٣,٨٢٢,٩٩٤
٦٣٢,٧٩٧	٦٣٢,٧٩٧
٦٣٢,٧٩٧	٦٣٢,٧٩٧
٣,٦٧٣,٥٢٤	٤,٤٥٥,٧٩١

موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية
اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
المجموع

موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية
اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
المجموع
الإجمالي

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول / ديسمبر	٢٠٢٠
دينار	دينار
٢٥,٦٢٨,٥١٦	٢٦,١٢٩,٩٠٦
٢٥,٦٢٨,٥١٦	٢٦,١٢٩,٩٠٦
١٥٧,٩٠٣,٦٧٥	١٧٠,٢٧٧,٢٤٩
٨٢,٣٢٥,٩٦٥	٨٠,٤٨٥,٨٧٢
١٢٢,٩٦٩,٩٠٣	٩٥,٤٩٦,٨٣٥
٣٦٣,١٩٩,٥٤٣	٣٤٦,٢٥٩,٩٥٦
(٣٧٤,٠٠٨)	(٥٠٧,٢٦٢)
٣٦٢,٨٢٥,٥٣٥	٣٤٥,٧٥٢,٦٩٤
٣٨٨,٤٥٤,٠٥١	٣٧١,٨٨٢,٦٠٠

اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
مجموع الأسهم

سندات خزينة أردنية
اذونات سندات حكومات أجنبية
سندات شركات
مجموع السندات
ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
مجموع السندات بالصافي
الإجمالي

- تستحق السندات على عدة دفعات اخرها في عام ٢٠٤٩ .
- تتراوح اسعار الفائدة على السندات من ٠,٠٦ ٪ (سالب) الى ٦,٥١ ٪ .
- فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر للاسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ :

كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر	٢٠٢٠
دينار	دينار
٢١,٩٧٦,٠٦٥	٢٥,٦٢٨,٥١٦
٤,٠٤٥,٣٨٧	٦٩٨,٧٦٠
(٣٦٤,٢٣٧)	(١٢٣,٥٢١)
(٢٨,٦٩٩)	(٧٨,٩٧٤)
-	٥,١٢٥
٢٥,٦٢٨,٥١٦	٢٦,١٢٩,٩٠٦

القيمة العادلة كما في بداية السنة
الاستثمارات الجديدة خلال السنة
التغير في القيمة العادلة خلال السنة
الاستثمارات المباعة خلال السنة
فرق ترجمة
الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر للسندات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠٢٠				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادى	المرحلة الأولى افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٦٣,١٩٩,٥٤٣	-	١٠,٧٦٨,٢٨٥	٣٥٢,٤٣١,٢٥٨	القيمة العادلة كما في بداية السنة
٨٣,٨٨٥,٥٠١	-	-	٨٣,٨٨٥,٥٠١	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(١١١,٥١٢,٨٣٦)	-	(١٠,٧٢٠,٣٢٨)	(١٠٠,٧٩٢,٥٠٨)	الاستثمارات المستحقة خلال السنة
٦,٦٧٤,٧٥١	-	٤,٣٤٤	٦,٦٧٠,٤٠٧	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(٨٧٨,٦٦٦)	-	(٥٠,١٩٦)	(٨٢٨,٤٧٠)	إطفاء علاوة / خصم الإصدار
٤,٨٩١,٦٦٣	-	(٢,١٠٥)	٤,٨٩٣,٧٦٨	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٤٦,٢٥٩,٩٥٦	-	-	٣٤٦,٢٥٩,٩٥٦	الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٩				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادى	المرحلة الأولى افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٥٠,٣٢٩,٥٢٨	-	١٠,٨٠٥,٦٢٣	٣٣٩,٥٢٣,٩٠٥	القيمة العادلة كما في بداية السنة
١١٢,٧٢٢,٩٧٣	-	-	١١٢,٧٢٢,٩٧٣	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(١١٣,٦٣٧,٣٥٨)	-	-	(١١٣,٦٣٧,٣٥٨)	الاستثمارات المستحقة خلال السنة
١١,٦٧٤,٦٨٨	-	١٨٨,٥٩١	١١,٤٨٦,٠٩٧	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(٩٧٤,٦٩٧)	-	(١٥٤,٦٧٢)	(٨٢٠,٠٢٥)	إطفاء علاوة / خصم الإصدار
(١٠١,٠٢٤)	-	(١٠١,٠٢٤)	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٣,١٨٥,٤٣٣	-	٢٩,٧٦٧	٣,١٥٥,٦٦٦	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٦٣,١٩٩,٥٤٣	-	١٠,٧٦٨,٢٨٥	٣٥٢,٤٣١,٢٥٨	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠٢٠				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادى	المرحلة الأولى افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٧٤,٠٠٨	-	٢١,١٣١	٣٥٢,٨٧٧	الرصيد كما في بداية السنة
٢٦٧,٧٣٦	-	-	٢٦٧,٧٣٦	الخسارة الائتمانية المتوقعة للاستثمارات الجديدة خلال السنة
(١٧٢,٢٩٩)	-	(٢١,١٣١)	(١٥١,١٦٨)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة
٢٧,٥٢١	-	-	٢٧,٥٢١	الاثر على المخصص الناتج عن التعديلات
١٠,٢٩٦	-	-	١٠,٢٩٦	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٥٠٧,٢٦٢	-	-	٥٠٧,٢٦٢	الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٩				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادى	المرحلة الأولى افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٠٢,٢٣١	-	٨٧,٥٣٦	٢١٤,٦٩٥	الرصيد كما في بداية السنة
١٦٥,٠٦٣	-	-	١٦٥,٠٦٣	الخسارة الائتمانية المتوقعة للاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٩٥,٩١٣)	-	-	(٩٥,٩١٣)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة
(٣,٦٨٧)	-	(٧٠,٠٧٣)	٦٦,٣٨٦	الاثر على المخصص الناتج عن التعديلات
٦,٣١٤	-	٢,٦٦٨	٢,٦٤٦	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٧٤,٠٠٨	-	٢١,١٣١	٣٥٢,٨٧٧	الرصيد كما في نهاية السنة

١٠- تسهيلات ائتمانية مباشرة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	تسهيلات محددة بالقيمة العادلة * الإجمالي
-	١٣٠,٦٩٠,٣٦٠	
-	١٣٠,٦٩٠,٣٦٠	

* قام البنك خلال العام ٢٠٢٠ بعقد إتفاقية مقايضة فوائد للتحوط لمخاطر أسعار الفائدة على تسهيلات إئتمانية مباشرة قيمتها الإسمية ١٢٧,٦٢٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠ وقد تم قياس هذه التسهيلات بالقيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠.

فيما يلي الحركة على تسهيلات ائتمانية مباشرة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة المحول من تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة التغير في القيمة العادلة خلال السنة الرصيد كما في نهاية السنة
-	-	
-	١٢٩,٠٩٣,٣٨٢	
-	١,٥٩٦,٩٧٨	
-	١٣٠,٦٩٠,٣٦٠	

١١ - تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٥,١٢٣,٠٨٨	٥,٤٨١,٠١٣	الأفراد (التجزئة)
٧٧٧,٧٤٤,٤٠١	٨٤١,٥٠١,٨١٠	حسابات جارية مدينة
١٦,٩٣٥,٣١١	١٥,١٤٤,٧٢٦	قروض وكمبيالات *
١,٢١٧,٤٠٤,٨٤١	١,٢٥٨,٩٧٨,٣٧١	بطاقات الائتمان
٧٨٦,٣٠٣,٧٦٢	٧٨٣,٧٤٨,١١٧	القروض العقارية
		منها سكني
		الشركات :
		الشركات الكبرى
٢٦٦,١٨١,١٩١	٢١٦,٨١٣,٦٨١	حسابات جارية مدينة
١,٢٧٧,٤٨٦,٨٥٠	١,٢٩٣,٧٨٨,٣٥٨	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٧٢,٨٧٦,٧٨٥	٥٧,٣٢٣,٦٥٠	حسابات جارية مدينة
٢٣٤,٠٣٢,٥٤٧	٢٥٦,١١٨,٠٠٠	قروض وكمبيالات *
٧٣٠,٩٥٩,٣٢٠	٥٧٧,٩٣٣,٢٤٢	الحكومة والقطاع العام
٤,٥٩٨,٧٤٤,٣٣٤	٤,٥٢٣,٠٨٢,٨٥١	المجموع
(٣٣٣,٦٠٧,٧٤٣)	(٤٣١,٢٣٢,١٢١)	ينزل : مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٠٦,٣١٥,٥٨٦)	(١١٥,١٠٦,٩٥٨)	فوائد معلقة
٤,١٥٨,٨٢١,٠٠٥	٣,٩٧٦,٧٤٣,٧٧٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً والإيرادات غير المتحققة البالغة ٢٢,٠٣٨,١٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٧,٢٨٥,٥٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٩).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٣٦٧,٢٢٠,٠٤٥ دينار أي ما نسبته ٧,٨٩ % من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالتكلفة المطفأة و بالقيمة و العادلة) كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠ (٣٤٤,٤٩٨,٥٣٧ دينار أي ما نسبته ٧,٤٩ % من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٩).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٢٥٥,٥١٢,٢٦٥ دينار أي ما نسبته ٥,٦٣ % من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالتكلفة المطفأة و بالقيمة العادلة) بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٤٠,٤٢٠,٤٠٦ دينار أي ما نسبته ٥,٣٥ % من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٩).

- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة ٢٠,٨٧٥,٣٤٥ دينار خلال عام ٢٠٢٠ مقابل ٢٤,٠٧٣,٢١٣ دينار خلال عام ٢٠١٩ علماً بأن رصيد الديون خارج قائمة المركز المالي الموحدة تبلغ ٤٠٦,٠٥٣,٠٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠ (٣٦٩,٣٣٧,٩٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٩).

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الاردنية وبكفالتها ٦٤٦,١١١,٠١١ دينار أي ما نسبته ١٣,٩ % من إجمالي التسهيلات الائتمانية (بالتكلفة المطفأة و بالقيمة العادلة) كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠ (٨١٠,٣٢٧,٩٦٨ دينار أي ما نسبته ١٧,٦ % كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٩).

فيما يلي الحركة على ارصدة التسهيلات الإئتمانية المباشرة خلال السنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ :

٢٠٢٠

المرحلة الأولى						المرحلة الثانية		البنـــــــــــــــــد
إفــــــــرادى		تجميعى		المرحلة الثالثة		مجمــــــــوع		
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار			
١,٩٩٩,٩٤٤,٦٧١	١,٧٦٤,٩١٨,٩٤٣	٣٢١,٦٠٩,٠٠١	١٢٤,٥٤٦,٩٤٦	٣٨٧,٧٢٤,٧٧٣	٤,٥٩٨,٧٤٤,٣٣٤	الرصيد كما في بداية السنة		
٢١٠,٠١٦,١٣٣	(٢١٠,٠١٦,١٣٣)	٢٢,٠٠٠,٧٠٢	(٢٢,٠٠٠,٧٠٢)	-	-	أثر اعادة التصنيف		
٢,٢٠٩,٩٦٠,٨٠٤	١,٥٥٤,٩٠٢,٨١٠	٣٤٣,٦٠٩,٧٠٣	١٠٢,٥٤٦,٢٤٤	٣٨٧,٧٢٤,٧٧٣	٤,٥٩٨,٧٤٤,٣٣٤	رصيد بداية السنة المعدل		
٤١٦,٦٧٧,٩٣٩	٤١٨,٢٤٤,٠٦١	١٦,٤٨٤,٦٣١	١٣,٩٨٤,٨٣٢	١٤,٦٢٨,٤٩٩	٨٨٠,٠١٩,٩٦٢	التسهيلات الجديدة خلال السنة		
(٣٠٥,٨٥٣,٩٩٧)	(٢٥٥,٤٢٧,٦٣١)	(٢٣,٠٢٣,١٨٩)	(١٥,٤٣٨,٢٣٣)	(١٥,٨٣٠,٥٢٩)	(٦١٥,٥٧٣,٥٧٩)	التسهيلات المسددة خلال السنة		
١٢,٧٠٢,٠١٦	٤٧,٣٧٤,٨١٧	(١٢,٠٠١,٨٥١)	(٤٠,٦٥١,٥٠٤)	(٧,٤٢٣,٤٧٨)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى بالصافي		
(٥٦,١٢٤,٩٥٥)	(٤٧,٩٢٤,٣٧٨)	٥٧,٨٣٨,٤٨٣	٥٥,٧٥٣,١٦٤	(٩,٥٤٢,٣١٤)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية بالصافي		
(٤,٩٧٤,٨٠٠)	(٨,٥٥١,٥٣٦)	(٥٠,٩٤٥,٨٦٨)	(٩,١٤٧,٢٦٨)	٧٣,٦١٩,٤٧٢	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة بالصافي		
(٩٣,٧٣٤,٧١٣)	(٧٧,٣٧٤,٠٢٤)	٨,٩٨٩,٤٦٨	١,٣١٤,٩٩٩	٣٦,٦٢٨,٥٣٩	(١٢٤,١٧٥,٧٣١)	التغيرات الناتجة عن تعديلات		
(١٢٩,٠٩٣,٣٨٢)	-	-	-	-	(١٢٩,٠٩٣,٣٨٢)	ما تم تحويله إلى تسهيلات إئتمانية بالقيمة العادلة من خلال		
-	-	-	-	(٢٣,٦٨٨,٠٦٣)	(٢٣,٦٨٨,٠٦٣)	قائمة الربح أو الخسارة		
(٢٠,١٣٩,٦٧٧)	(١٠,٦١٦,٤٤٢)	(٢,١٠٧,٢٤٥)	(١٣,٨٨٥,٦٦٦)	(١٦,٤٠١,٦٦٠)	(٦٣,١٥٠,٦٩٠)	التسهيلات المددومة		
٢,٠٢٩,٤١٩,٢٣٥	١,٦٢٠,٦٢٧,٦٧٧	٣٣٨,٨٤٤,١٣٢	٩٤,٤٧٦,٥٦٨	٤٣٩,٧١٥,٢٣٩	٤,٥٢٣,٠٨٢,٨٥١	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف		
						الرصيد كما في نهاية السنة		

٢٠١٩

المرحلة الأولى						المرحلة الثانية		البنـــــــــــــــــد
إفــــــــرادى		تجميعى		المرحلة الثالثة		مجمــــــــوع		
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار			
٢,٠٢٩,٢٣٩,٧٢١	١,٨٣٤,٤٠٠,٢٤٨	٣٦٤,٢١٢,٣٧٩	١١٤,١٤٨,٦٧٢	٣٠٣,٥٨٣,٦٧٣	٤,٦٤٥,٥٨٤,٦٩٣	الرصيد كما في بداية السنة		
(٢,١٦٨,٠٩٢)	٢,١٦٨,٠٩٢	-	-	-	-	أثر اعادة التصنيف		
٢,٠٢٧,٠٧١,٦٢٩	١,٨٣٦,٥٦٨,٣٤٠	٣٦٤,٢١٢,٣٧٩	١١٤,١٤٨,٦٧٢	٣٠٣,٥٨٣,٦٧٣	٤,٦٤٥,٥٨٤,٦٩٣	رصيد بداية السنة المعدل		
٥٨٠,١٣٠,٧١٠	٤٧٨,٣٠٨,٧٢٢	٣٠,٠٠١,٢٠٦	٢٨,٥٣٧,٣٨٤	١٢,٦٢٤,٢٥٤	١,١٢٩,٦٠٢,٢٧٦	التسهيلات الجديدة خلال السنة		
(٢٥٩,٩٩٩,١٧٢)	(٣٤٦,١١٣,٨١٠)	(٣٣,٢٨٤,٤٢٥)	(٢٧,٠٥٩,٣٧٧)	(١٨,٥٠٦,٧٠٦)	(٦٨٤,٩٦٣,٤٩٠)	التسهيلات المسددة خلال السنة		
٥٥,٢٦٣,٠٧٨	٣٨,٥٠٧,٥٣٣	(٥٣,٠٨٩,٤٦٨)	(٣٢,٠٠٥,١٤٠)	(٨,٦٧٦,٠٠٣)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى		
(٧٩,٤٢٢,١٣٦)	(٧١,٠٢٠,٣٨٠)	٨١,٢٤٦,٨٥٢	٧٦,١٦٠,٩٥٠	(٦,٩٦٥,٢٨٦)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية		
(١٥,٥١٦,٣٧٨)	(٢٩,٦٦٠,٥٧٥)	(٥٣,٨٤٣,٢٩١)	(٢٤,٢٠٣,٣٣١)	١٢٣,٢٢٣,٥٧٥	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة		
(٣٠٧,٥٣٥,٥٥٢)	(١٤٤,٥٣٥,٩٣٦)	(١٣,٨٠٢,٣٦٩)	(١٠,٨٥٢,٩٥٧)	٨,٤٤٥,٥٣٥	(٤٦٨,٢٨١,٢٧٩)	التغيرات الناتجة عن تعديلات		
-	-	-	-	(٢٦,٠٠٤,٩٠١)	(٢٦,٠٠٤,٩٠١)	التسهيلات المددومة		
(٤٧,٥٠٨)	٢,٨٦٥,٠٤٩	١٦٨,١١٧	(١٧٩,٢٥٥)	٦٣٢	٢,٨٠٧,٠٣٥	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف		
١,٩٩٩,٩٤٤,٦٧١	١,٧٦٤,٩١٨,٩٤٣	٣٢١,٦٠٩,٠٠١	١٢٤,٥٤٦,٩٤٦	٣٨٧,٧٢٤,٧٧٣	٤,٥٩٨,٧٤٤,٣٣٤	الرصيد كما في نهاية السنة		

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الإتمانية المتوقعة خلال السنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

رصيد بداية السنة

أثر إعادة تصنيف

رصيد بداية السنة المعدل

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المدعومة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

أعادة توزيع :

المخصصات على مستوى إفرادي

المخصصات على مستوى تجميعي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

رصيد بداية السنة

أثر إعادة تصنيف

تعديلات سنوات سابقة

رصيد بداية السنة المعدل

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المدعومة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

أعادة توزيع :

المخصصات على مستوى إفرادي

المخصصات على مستوى تجميعي

الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة والصغيرة	الأفراد	قروض عقارية	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
١٧٨,٤٨٤,٩٦٥	٣٩,٢٨٠,٣٦٨	٤٠,٥٤٣,٨٤٧	٧٤,٨٨٠,٨٩٤	٤١٧,٦٦٩	٣٣٣,٦٠٧,٧٤٣
١,٠٨٢,٥٨١	(٨٩٤,٥٧٦)	٣٨٩,٣١١	(١٧٧,٣١٥)	(٤٠٠,٠٠١)	-
١٧٩,٥٦٧,٥٤٦	٣٨,٣٨٥,٧٩٢	٤٠,٩٣٣,١٥٨	٧٤,٧٠٣,٥٧٩	١٧٧,٦٦٨	٣٣٣,٦٠٧,٧٤٣
١٢,٢٤٥,٥٨٩	٦,٢٤٠,٥٧٥	٤,٤٤٤,٩٧٤	٢,٩٩٩,٨٧١	٥٨١	٢٥,٩٣١,٥٩٠
(٩,٥٣٥,٧٣٧)	(٣,٤٤٠,٩٢٨)	(٣,٥١١,١٦١)	(١,٤٧٣,٤٠٨)	(٤٩)	(١٧,٩٦١,٢٨٣)
٧٣١,٣٤٦	(٧٢,٦٣٩)	٤,١١٧,٩٠٦	٣,٢٨٧,٩٢٠	-	٨,٠٦٤,٥٣٣
(٧,٩٠٨,٥٨٠)	(٣,٣٢٢,٨٨٦)	(٦٠٣,١٣٥)	(١٦٠,٦٦٠)	-	(١١,٩٩٥,٢٦١)
٧,١٧٧,٢٣٤	٣,٣٩٥,٥٢٥	(٣,٥١٤,٧٧١)	(٣,١٢٧,٢٦٠)	-	٣,٩٣٠,٧٢٨
١٩,٣٥٧,٥٧٢	٦,٠٣٨,٠٤٤	٢,٠٧٧,١٧٨	٧,٢٧٨,٧٥٢	-	٣٤,٧٥١,٥٤٦
٢٨,٦٢٤,٨٤٠	٣,٨٥٤,٥٥٧	(٧,٠٠١,٠٤٨)	٤٦,١٦٠,٥٧٥	٥٦,٢٠٤	٧١,٦٩٥,٢٢٨
(٨,٣٥٢,٠١٠)	(٢,٠٢٣,١٤٠)	(٣٧٧,٧٣٤)	(٢٣٥,٦٣٥)	-	(١٠,٩٨٨,٥١٩)
(٤,٤١٣,٦٩٨)	(١,١٢٣,٢٧٠)	(٤٨,٠٧٧)	(٢١٩,٠٣٩)	-	(٥,٨٠٤,٠٨٤)
٢١٧,٤٩٤,١٠٢	٤٧,٩٣١,٦٣٠	٣٦,٥١٧,٢٩٠	١٢٩,٢١٤,٦٩٥	٧٤,٤٠٤	٤٣١,٢٣٢,١٢١

٢١٦,٥٢٩,٥٥١	٤٧,١٥٦,٠٨٠	٢١,٤٢٥,١٨٥	١١٤,٥٧٧,٢٨٤	٧٤,٤٠٤	٣٩٩,٧٦٢,٥٠٤
٩٦٤,٥٥١	٧٧٥,٥٥٠	١٥,٠٩٢,١٠٥	١٤,٦٣٧,٤١١	-	٣١,٤٦٩,٦١٧

الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة والصغيرة	الأفراد	قروض عقارية	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
١٧٠,٢٣٨,٧٠٩	٢٩,٢٧٣,٠٧٨	٣٣,٨٣٦,٣٤٠	٥٨,٠٤٧,٢٠٠	٤٣٧,٠٢٣	٢٩١,٨٣٢,٣٥٠
(١,٩٢٠,٩٢٧)	١,٣٦٦,٨٥٥	(١,١٢٣,٧٥٤)	١,٦٧٧,٨٢٦	-	-
-	-	٣٧٠,٣٨٦	-	-	٣٧٠,٣٨٦
١٦٨,٣١٧,٧٨٢	٣٠,٦٣٩,٩٣٣	٣٣,٠٨٢,٩٧٢	٥٩,٧٢٥,٠٢٦	٤٣٧,٠٢٣	٢٩٢,٠٢٢,٧٣٦
١٠,٩٥٢,٩٥٢	٤,٣٢٩,٥٢٩	٤,٨٢٩,٦١٨	١,٣٤٠,٣٤٨	٤٠٣,٠٠٤	٢١,٨٥٥,٤٥١
(٦,٠٠٣,٢٣٦)	(١,٦٨١,٧٥١)	(٣,٨٢٥,٠٣١)	(٢,٠٥٠,٤٥٣)	(٤٠٧,٦٣٥)	(١٣,٩٦٨,١٠٦)
٣٦٠,٠٨٩	٢٢٤,٤٨٥	٣,٢٩٨,٦٦٣	٢,٠٧٤,٩٨٤	٢٤,٤٦٩	٥,٩٨٢,٦٩٠
(١٠,٧٤٨,٤٨٥)	(١,٠٨٥,٢٤٢)	(١,٨٠١,٦٧٠)	٨,٥٨٩	(٢٤,٤٦٩)	(١٣,٦٥١,٢٧٧)
١٠,٣٨٨,٣٩٦	٨٦,٠٧٥٦	(١,٤٩٦,٩٩٣)	(٢,٠٨٣,٥٧٣)	-	٧,٦٦٨,٥٨٦
١٨,٨٢٨,٢١٦	٨,٥٢٤,٧٠٢	٧,٨٣٣,٧٧٣	١٥,٠١٥,٠٧٢	(١٦,٢٧٢)	٥٠,١٨٥,٤٩١
(٦,٦٠٤,٤١٣)	(١,١٨٠,٨١٥)	(١,٣٤١,٤٥٣)	٩٢٣,٣١٩	١,٥٤٩	(٨,٢٠١,٨١٣)
(٦,٩٢٦,٧٩٠)	(١,٢٩٠,٥٨٤)	(٣٥,٢١٥)	(٧٢,٠٤٠)	-	(٨,٣٢٤,٦٢٩)
(٧٩,٥٤٦)	(٦٠,٦٤٥)	(٨١٧)	(٣٧٨)	-	(١٤١,٣٨٦)
١٧٨,٤٨٤,٩٦٥	٣٩,٢٨٠,٣٦٨	٤٠,٥٤٣,٨٤٧	٧٤,٨٨٠,٨٩٤	٤١٧,٦٦٩	٣٣٣,٦٠٧,٧٤٣

١٦٨,٧٤٥,١٩٠	٣٢,٨٥٧,٠٤١	٢,٨٦٩,٢١٢	٥٢,٤٠٠,٩٩٩	٤١٧,٦٦٩	٢٥٧,٢٩٠,١١١
٩,٧٣٩,٧٧٥	٦,٤٢٣,٣٢٧	٣٧,٦٧٤,٦٣٥	٢٢,٤٧٩,٨٩٥	-	٧٦,٣١٧,٦٣٢

الفوائد المتعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المتعلقة :

الشركات					
الاجمالي	الحكومة	القروض العقارية	الافراد	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٦,٣١٥,٥٨٦	-	١٦,٨٠٩,٠٨١	٢٠,٧٧٨,٣٩١	٢٣,١١٤,٠٢٨	٤٥,٦١٤,٠٨٦
-	-	(١٤,٤٨٢)	١١,١٣٢	(٢٥٧,٢٥٠)	٢٦٠,٦٠٠
١٠٦,٣١٥,٥٨٦	-	١٦,٧٩٤,٥٩٩	٢٠,٧٨٩,٥٢٣	٢٢,٨٥٦,٧٧٨	٤٥,٨٧٤,٦٨٦
٨٧٣,٦٣٤	-	٨٤,٢١٥	٥٥,٩١٧	٥٠٩,٣١٩	٢٢٤,١٨٣
(٣,٦٦٤,٠٤٠)	-	(٧٣٥,٧٢٨)	(٢٣٣,٦٣٥)	(٦٦٣,٩٤٢)	(٢,٠٣٠,٧٣٥)
١,٤٥٤,٦٢٣	-	(٢٠٢,٩٢٢)	(٣٧٤,٧٣٨)	٦١٩,٧١٨	١,٤١٢,٥٦٥
٢٦,٠٧٤,٣٧٣	-	٤,٢٨٠,٢٢٩	٥,٠٩٢,٤٤٧	٦,١٤٢,١٣٠	١٠,٥٥٩,٥٦٧
(١٢,٦٩٩,٦١٩)	-	(٨٢٢,٠٨٤)	(٣٩٨,٠٦٣)	(١,٩٣٢,٨٧٥)	(٩,٥٤٦,٥٩٧)
(٣,٢٤٧,٥٩٩)	-	(١٠,٥٦٨)	(٢١,٢٧٤)	(٤١٢,٦٥٤)	(٢,٨٠٣,١٠٣)
١١٥,١٠٦,٩٥٨	-	١٩,٣٨٧,٧٤١	٢٤,٩١٠,١٧٧	٢٧,١١٨,٤٧٤	٤٣,٦٩٠,٥٦٦
٩٨,٣٩٧,٥٩٧	٣,٨٩٠	١٣,٩٥٦,٥٣٠	١٦,٦٥٧,٦٧١	٢١,٦٥٠,٣٦١	٤٦,١٢٩,١٤٥
-	-	(٢٥٩,٦٤٢)	(٧٦,٣٥١)	(٨٤٠,٢١٥)	١,١٧٦,٢٠٨
٩٨,٣٩٧,٥٩٧	٣,٨٩٠	١٣,٦٩٦,٨٨٨	١٦,٥٨١,٣٢٠	٢٠,٨١٠,١٤٦	٤٧,٣٠٥,٣٥٣
٢,١٠٦,٣٥٣	-	٦٩٥,٢١٠	٦٧٤,١٧٣	٤٨٣,٣٦٣	٢٥٣,٦٠٧
(٢,٨١٥,٠٥٨)	(٣,٨٩٠)	(٩١٨,٨٩٥)	(٧٨١,٧٦٨)	(٧٣٩,٤٨٦)	(٣٧١,٠١٩)
٤,٤٧٥,٨٥١	-	١,٢٠٠,٥٣٠	٣٧٦,٨١٢	٨١٦,٠٣٤	٢,٠٨٢,٤٧٥
٢٢,٣٤٧,٤٣٧	-	٢,٨٧٣,٥٧٩	٤,٢١٩,٢٦٦	٣,٩٧٩,٣٤٢	١١,٢٧٥,٢٥٠
(١٨,١٧١,٨٥٧)	-	(٧٣٨,١٩٤)	(٢٩٠,٨٦٥)	(٢,٢١١,٩٤٣)	(١٤,٩٣٠,٨٥٥)
(٢٤,٧٣٧)	-	(٣٧)	(٥٤٧)	(٢٣,٤٢٨)	(٧٢٥)
١٠٦,٣١٥,٥٨٦	-	١٦,٨٠٩,٠٨١	٢٠,٧٧٨,٣٩١	٢٣,١١٤,٠٢٨	٤٥,٦١٤,٠٨٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠

الرصيد في بداية السنة

أثر إعادة التصنيف

رصيد بداية السنة المعدل

الفوائد المتعلقة على التعرضات الجديدة خلال السنة

الفوائد المتعلقة المحولة للايرادات عن التعرضات المسددة خلال السنة

اجمالي الاثر على الفوائد المتعلقة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الاثر على الفوائد المتعلقة الناتج عن تعديلات

الفوائد المتعلقة على التعرضات المعدومة

تعديلات نتيجة تغيير اسعار الصرف

الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٩

الرصيد في بداية السنة

أثر إعادة التصنيف

رصيد بداية السنة المعدل

الفوائد المتعلقة على التعرضات الجديدة خلال السنة

الفوائد المتعلقة المحولة للايرادات عن التعرضات المسددة خلال السنة

اجمالي الاثر على الفوائد المتعلقة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الاثر على الفوائد المتعلقة الناتج عن تعديلات

الفوائد المتعلقة على التعرضات المعدومة

تعديلات نتيجة تغيير اسعار الصرف

الرصيد في نهاية السنة

- فيما يلي التعرضات الائتمانية وفق للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠٢٠										
البنـــــــــد	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			الصافي
	التسهيلات الائتمانية المباشرة	مخصص الخسائر	فوائد معلقة	التسهيلات الائتمانية المباشرة	مخصص الخسائر	فوائد معلقة	التسهيلات الائتمانية المباشرة	مخصص الخسائر	فوائد معلقة	
الشركات الكبرى	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
الشركات المتوسطة والصغيرة	١,١٤٨,٤٣٣,٥٠٢	٢٦,٥٢٦,٢٠٣	١٣٨,٦٧٤	١٦٠,٤٣٥,٦٩٠	٤١,٦٤٢,٥٦١	١٩٣,٠٤٥	٢٠١,٧٣٢,٨٤٧	١٤٩,٣٢٥,٣٣٨	٤٣,٣٥٨,٨٤٧	١,٢٤٩,٤١٧,٣٧١
الأفراد	١٩٢,٩٣٩,٩٩٧	٤,٧٦٦,٠٤٤	٣٦,٧٨٠	٣٧,٥٠٨,٠٩٨	٦,٣٣٦,٧٨٣	٧٤,٣٨٧	٨٢,٩٩٣,٥٥٥	٣٦,٨٢٨,٨٠٣	٢٧,٠٠٧,٣٠٧	٢٣٨,٣٩١,٥٤٦
قروض عقارية	٧٦١,٨٠٠,٥٠٥	٧,٣٢٣,٤١٩	١١٦,٧٣٤	٣٥,٦٨٦,٩٩٣	٨,٧٩٥,٧٦٠	٢٣,٠٩٥	٦٤,٦٤٠,٠٥١	٢٠,٣٩٨,١١١	٢٤,٧٧٠,٣٤٨	٨٠٠,٧٠٠,٠٨٢
الحكومة والقطاع العام	٩٦٨,٩٣٩,٦٦٦	١٥,٥٩٢,٤٥٦	١٥,٠١٩	١٩٩,٦٨٩,٩١٩	٨٣,٢٠٣,٨٦٥	٤,٠٩٦	٩٠,٣٤٨,٧٨٦	٣٠,٤١٨,٣٧٤	١٩,٣٦٨,٦٢٦	١,١١٠,٣٧٥,٩٣٥
	٥٧٧,٩٣٣,٢٤٢	٧٤,٤٠٤	-	-	-	-	-	-	-	٥٧٧,٨٥٨,٨٣٨
الإجمالي	٣,٦٥٠,٠٤٦,٩١٢	٥٤,٢٨٢,٥٢٦	٣٠٧,٢٠٧	٤٣٣,٣٢٠,٧٠٠	١٣٩,٩٧٨,٩٦٩	٢٩٤,٦٢٣	٤٣٩,٧١٥,٢٣٩	٢٣٦,٩٧٠,٦٢٦	١١٤,٥٠٥,١٢٨	٣,٩٧٦,٧٤٣,٧٧٢
٢٠١٩										
البنـــــــــد	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			الصافي
	التسهيلات الائتمانية المباشرة	مخصص الخسائر	فوائد معلقة	التسهيلات الائتمانية المباشرة	مخصص الخسائر	فوائد معلقة	التسهيلات الائتمانية المباشرة	مخصص الخسائر	فوائد معلقة	
الشركات الكبرى	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
الشركات المتوسطة والصغيرة	١,١٨٥,٧٨٧,٦٥٤	١٠,٥١٥,٩٢٩	٣٤,٧٨٤	١٨٥,٣٣٤,٧٥٣	٤٢,٣٤١,٤٥٦	١٨١,٢٢٥	١٧٢,٥٤٥,٦٣٤	١٢٥,٦٢٧,٥٨٠	٤٥,٣٩٨,٠٧٧	١,٣١٩,٥٦٨,٩٩٠
الأفراد	١٩٥,٠١٥,٢٣٧	٤,٣٧٨,١٤٠	٢٦,٥٣٢	٤٠,٨٧٤,٣٢٦	٦,١٨٦,٠٢٦	١٠١,٦٠٩	٧١,٠١٩,٧٦٩	٢٨,٧١٦,٢٠٠	٢٢,٩٨٥,٨٨٧	٢٤٤,٥١٤,٩٣٨
قروض عقارية	٧٠٩,٥٨٠,٧١٤	٤,٩٠٠,٩١٣	٣٨,١١٠	٢٨,٢٨٠,٦٨٦	٥,١٧٣,٩٧٨	٤,٨٦٩	٦١,٩٤١,٤٠٠	٣٠,٤٦٨,٩٥٦	٢٠,٧٣٥,٤١٢	٧٣٨,٤٨٠,٥٦٢
الحكومة والقطاع العام	٩٤٣,٥٢٠,٦٨٩	٤,٠٠٥,٩٨٢	١١,٨٥٣	١٩١,٦٦٦,١٨٢	٣٩,٦٦٢,٧٢٨	٢٠,١٨٣	٨٢,٢١٧,٩٧٠	٣١,٢١٢,١٨٦	١٦,٧٧٧,٠٤٥	١,١٢٥,٧١٤,٨٦٤
	٧٣٠,٩٥٩,٣٢٠	٤١٧,٦٦٩	-	-	-	-	-	-	-	٧٣٠,٥٤١,٦٥١
الإجمالي	٣,٧٦٤,٨٦٣,٦١٤	٢٤,٢١٨,٦٣٣	١١١,٢٧٩	٤٤٦,١٥٥,٩٤٧	٩٣,٣٦٤,١٨٨	٣٠٧,٨٨٦	٣٨٧,٧٢٤,٧٧٣	٢١٦,٠٢٤,٩٢٢	١٠٥,٨٩٦,٤٢١	٤,١٥٨,٨٢١,٠٠٥

- فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الكبرى :

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٨٠,٨٩٤,٠٠٥	٦٣,٥٠٦,٥٩٧	٤,٢٧٢,٠٦٧	٩٤٨,٦٧٢,٦٦٩	٨٥٣,١٠٤,٩٥٦
٢٣٩,٦٠٠,٧٨١	٨٢,٩٣٦,١٨٨	٢٥,١٣٩,٨٢٧	٣٤٧,٦٧٦,٧٩٦	٣٢٧,٦٠٣,٣٦٧
-	-	١٤٥,١٧٥,٤٩٦	١٤٥,١٧٥,٤٩٦	١١٣,٥١٣,٣٢١
٢٧,٩٣٨,٧١٦	١٣,٩٩٢,٩٠٥	٢٧,١٤٥,٤٥٧	٦٩,٠٧٧,٠٧٨	٢٤٩,٤٤٦,٣٩٧
١,١٤٨,٤٣٣,٥٠٢	١٦٠,٤٣٥,٦٩٠	٢٠١,٧٣٢,٨٤٧	١,٥١٠,٦٠٢,٠٣٩	١,٥٤٣,٦٦٨,٠٤١

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

من (١) الى (٥)

من (٦) الى (٧)

من (٨) الى (١٠)

غير مصنف

المجموع

- فيما يلي الحركة على التسهيلات للشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ :

٢٠٢٠					
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
افرادي	تجميعي	دينار	افرادي	تجميعي	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٠٨,٤٠٣,٧٥٩	١٧٧,٣٨٣,٨٩٥	١٤٩,٩٩٠,١٢٥	٣٥,٣٤٤,٦٢٨	١٧٢,٥٤٥,٦٣٤	١,٥٤٣,٦٦٨,٠٤١
١٣٠,٤١٧,٢٥٥	(١٢٩,٦٧٩,٣٦٧)	٦,٤٧٨,٢٠٢	(٥,١٧٢,٩٦٢)	٦٤٨,١١٣	٢,٦٩١,٢٤١
١,١٣٨,٨٢١,٠١٤	٤٧,٧٠٤,٥٢٨	١٥٦,٤٦٨,٣٢٧	٣٠,١٧١,٦٦٦	١٧٣,١٩٣,٧٤٧	١,٥٤٦,٣٥٩,٢٨٢
٢١٠,٤٧٣,٨٦٤	٥,١٨٧,١٨٧	٧,٣٥٣,٨٠٨	٧,٨٢٢,٧٦٦	٥,٩٧٤,٦٢٤	٢٣٦,٨١٢,٢٤٩
(١٣٣,٥٦١,٩٦٧)	(١٠,٥١٠,٨٨٢)	(٩,٢٢١,٧٢٨)	(٨,٧٧٥,٥٩٠)	(٣,٦٥٩,١٢٦)	(١٦٥,٧٢٩,٢٩٣)
٤,٧١٥,١٨٢	٦,٩٠٠,٩٠٩	(٤,٦٥٣,٩٥٠)	(٦,٩٠٠,٩٠٩)	(٦١,٢٣٢)	-
(٣٠,٨٢٧,٠٨٠)	(٣,٩٦٥,٠٧٧)	٣١,٨٢٢,٦٢٨	٣,٩٦٥,٠٧٧	(١,٠٠٥,٥٥٨)	-
(٢,٠٤٥,٤٤٨)	(٣٤٨,٧٥٣)	(٣٧,٤٥١,٢٥٢)	(٧٤٩,٣٩٢)	٤٠,٥٩٤,٨٤٥	-
٧٠,٧٤٧,١٠٤	(٤,١٣٥,٨٣٢)	٢,٧٣٥,٠٦٢	١,١١٣,١٥٣	١٩,٦٠٦,٧٣٥	٩٠,٠٦٦,٢٢٢
(١٢٩,٠٩٣,٣٨٢)	-	-	-	-	(١٢٩,٠٩٣,٣٨٢)
-	-	-	-	(١٧,٨٩٨,٦٠٩)	(١٧,٨٩٨,٦٠٩)
(١٢,٦٨٣,١٩٩)	(٨,٩٤٤,٦٦٦)	(٦٢٠,١٢٠)	(١٢,٦٥٣,٨٦٦)	(١٥,٠١٢,٥٧٩)	(٤٩,٩١٤,٤٣٠)
١,١١٦,٥٤٦,٠٨٨	٣١,٨٨٧,٤١٤	١٤٦,٤٤٢,٧٨٥	١٣,٩٩٢,٩٠٥	٢٠١,٧٣٢,٨٤٧	١,٥١٠,٦٠٢,٠٣٩

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
أثر إعادة التصنيف

رصيد بداية السنة المعدل

التسهيلات الجديدة خلال السنة

التسهيلات المسددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

ما تم تحويله إلى تسهيلات إئتمانية

بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح

أو الخسارة

التسهيلات المعدومة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٩					
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
افرادي	تجميعي	دينار	افرادي	تجميعي	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٨٠,٢٠١,٣٨٢	٢١٠,٦٧٣,٦٢١	١٩٦,٧٧٦,٣٠١	٢٩,٧٨٤,٦٥٩	١٤٤,٥٤٣,٩٨٥	١,٤٦١,٩٧٩,٩٤٨
٨,٢٢٩,٣٩١	٦,٧١١,٣٥٢	(٢٩,٧٤٣,٠٦١)	١٨٠,٢٤٠	(٢,٠٩٧,٨٦٣)	(١٦,٧١٩,٩٤١)
٨٨٨,٤٣٠,٧٧٣	٢١٧,٣٨٤,٩٧٣	١٦٧,٠٣٣,٢٤٠	٢٩,٩٦٤,٨٩٩	١٤٢,٤٤٦,١٢٢	١,٤٤٥,٢٦٠,٠٠٧
٣٩٥,٩١٢,٣٢٩	٢٢,١٨٠,٢١٤	٢٣,٧٠٦,٤٥١	١٨,١١٤,٢٧١	٤,٣٨٦,٧٨٦	٤٦٤,٣٠٠,٠٥١
(١٦٢,٨٥٣,٧٤٢)	(١٥,٥٠٦,٨٨٦)	(١٢,٨٢٢,٢٨٥)	(١٣,٥٢٦,٢٠١)	(٨,٠٦٠,٥٧٥)	(٢١٢,٧٦٩,٦٨٩)
١٩,٣٠٠,٠٩١	٥,٦٣٢,٢٣٩	(١٧,٩٠٠,٨٩٩)	(٥,٣٦٥,٥٣٦)	(١,٦٦٥,٨٩٥)	-
(٣٩,٣٤٢,٨٣٦)	(١١,٣٤٠,٦٠٥)	٣٩,٤٤٤,٣٩١	١١,٦٦٨,٥١٢	(٤٢٩,٤٦٢)	-
(٧,٩٥٤,٣٠١)	(٢,٤٠٨,٣٤٣)	(٣٥,١٩٤,٧١٥)	(٣,٠٣٠,١٨٦)	٤٨,٥٨٧,٥٤٥	-
(٨٥,٠٤٩,٠٢١)	(٣٧,٢٦٤,٠٦٥)	(١٤,٢٦٧,٧٣٢)	(٢,٣٨٧,٢٩٣)	٩,١٣٩,٨٣١	(١٢٩,٨٢٨,٢٨٠)
-	-	-	-	(٢١,٨٥٥,٥٦٠)	(٢١,٨٥٥,٥٦٠)
(٣٩,٥٣٤)	(١,٢٩٣,٦٣٢)	(٨,٣٢٦)	(٩٣,٨٣٨)	(٣,١٥٨)	(١,٤٣٨,٤٨٨)
١,٠٠٨,٤٠٣,٧٥٩	١٧٧,٣٨٣,٨٩٥	١٤٩,٩٩٠,١٢٥	٣٥,٣٤٤,٦٢٨	١٧٢,٥٤٥,٦٣٤	١,٥٤٣,٦٦٨,٠٤١

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
أثر إعادة التصنيف

رصيد بداية السنة المعدل

التسهيلات الجديدة خلال السنة

التسهيلات المسددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المعدومة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات المتعلقة بالشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ :

٢٠٢٠

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية				
افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٨٥٤,٧٣٧	٣,٦٦١,١٩٢	٣٦,٢٦٢,٨٧٠	٦,٠٧٨,٥٨٦	١٢٥,٦٢٧,٥٨٠	١٧٨,٤٨٤,٩٦٥	رصيد بداية السنة
٢,٥٥٧,٣٣٨	(٢,٠٢٧,٦١٥)	٣١٥,٢٩١	(٢٧,١٨٩)	٢٦٤,٧٥٦	١,٠٨٢,٥٨١	أثر إعادة التصنيف
٩,٤١٢,٠٧٥	١,٦٣٣,٥٧٧	٣٦,٥٧٨,١٦١	٦,٠٥١,٣٩٧	١٢٥,٨٩٢,٣٣٦	١٧٩,٥٦٧,٥٤٦	رصيد بداية السنة المعدل
٤,٦٩٢,٩٢٧	٧٠,٧٨٦	١,٩٥٣,٠٤٨	٣٩٧,٨٧٩	٥,١٣٠,٩٤٩	١٢,٢٤٥,٥٨٩	خسارة التدنى على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢,٢٣٦,٥٠٣)	(٧٧٧,٣٦٣)	(٣,٩٩٠,١٤١)	(١,٨٤٨,٦٣٥)	(٦٨٣,٠٩٥)	(٩,٥٣٥,٧٣٧)	المسترد من خسارة التدنى على التسهيلات المستحقة
١٦٥,٥٣٠	١,١٧٥,٥٨٧	(١١٦,٨٤٧)	(١,١٧٥,٥٨٧)	(٤٨,٦٨٣)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٣٢٤,١٥٨)	(٢٧٦,٧٥٥)	١,١٢٨,٦٠٤	٢٧٦,٧٥٥	(٨٠٤,٤٤٦)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٢,٣٦٤)	(٦,٤٩٣)	(٧,٨٩٩,٦٢٦)	(١٢١,٨٨٠)	٨,٠٣٠,٣٦٣	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٤٢٧,٨٣١	(١,١٦٢,٩٥٨)	٨٩٥,٨٠٦	(٢١٢,٤٧٥)	١٩,٤٠٩,٣٦٨	١٩,٣٥٧,٥٧٢	اجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير
١٤,٢٢١,٤٧٦	(٥٩,٣٩١)	١٢,٤١٠,٥٣٢	(١,٣٥٦,١٤٧)	٣,٤٠٨,٣٧٠	٢٨,٦٢٤,٨٤٠	التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	(٨,٣٥٢,٠١٠)	(٨,٣٥٢,٠١٠)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٨٢,١٦٨)	(٣٤٥,٤٣٣)	(٢٩,٩٧٤)	(١,٢٩٨,٣٠٩)	(٢,٦٥٧,٨١٤)	(٤,٤١٣,٦٩٨)	التسهيلات المدومة
٢٦,٢٧٤,٦٤٦	٢٥١,٥٥٧	٤٠,٩٢٩,٥٦٣	٧١٢,٩٩٨	١٤٩,٣٢٥,٣٣٨	٢١٧,٤٩٤,١٠٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
						إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٩

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية				
افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٩٣١,٦٧٥	٣,٨١٨,٢٤٣	٤٣,٦٨٦,٥٧٢	٣,٦٠٥,٣٣٢	١٠٩,١٩٦,٨٨٦	١٧٠,٢٣٨,٧٠٨	رصيد بداية السنة
١٢٢,٨٨٧	٦٧,٧٥٨	(٧٦٨,٦٥٠)	٣٥,٥٤٦	(١,٣٧٨,٤٦٩)	(١,٩٢٠,٩٢٨)	أثر إعادة التصنيف
١٠,٠٥٤,٥٦٢	٣,٨٨٦,٠٠١	٤٢,٩١٧,٩٢٢	٣,٦٤٠,٨٧٨	١٠٧,٨١٨,٤١٧	١٦٨,٣١٧,٧٨٠	رصيد بداية السنة المعدل
١,٨٦٨,٣٧٠	٩٣١,٨٩٣	١,٩٢٦,٩٥٢	٣,٣٣٨,٠٩١	٢,٨٨٧,٦٤٤	١٠,٩٥٢,٩٥٠	خسارة التدنى على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٩٦٨,٧٥٩)	(٦٤٧,٥٤٤)	(١٠٩,٣٩٦)	(١,٧٥٤,٨٢٦)	(٢,٥٢٢,٧١١)	(٦,٠٠٣,٢٣٦)	المسترد من خسارة التدنى على التسهيلات المستحقة
١,٠٥٨,٤٨٤	١٢٢,٦٧٦	(٤٣٤,٥٨٩)	(١٢٢,٦٧٦)	(٦٢٣,٨٩٥)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٣٧١,٣٥٧)	(٤٠٩,٧٨٣)	٣٨١,٨٨٦	٤٩١,٦٦٥	(٩٢,٤١١)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٦,٠٠٩)	(٣٣,٩٢٢)	(١٠,٨٥١,٢٦٩)	(٢١٣,٥٠٢)	١١,١٠٤,٧٠٢	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٤٩٤,٧٨٣)	(٣٦,٥٢٦)	١٧٦,٤٥٧	٦٩٤,٠٨٤	١٨,٤٨٨,٩٨٤	١٨,٨٢٨,٢١٦	اجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير
(٤,٢٨٢,٩٦٣)	(٥٩,٧٦٢)	٢,٢٥٥,٧٨٨	٦,٢٤٩	(٤,٥٢٣,٧٢٦)	(٦,٦٠٤,٤١٤)	التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	(٦,٩٢٦,٧٩٠)	(٦,٩٢٦,٧٩٠)	التسهيلات المدومة
(٢,٨٠٨)	(٩١,٨٤١)	(٨٨١)	(١,٣٧٧)	١٧,٣٦٦	(٧٩,٥٤١)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦,٨٥٤,٧٣٧	٣,٦٦١,١٩٢	٣٦,٢٦٢,٨٧٠	٦,٠٧٨,٥٨٦	١٢٥,٦٢٧,٥٨٠	١٧٨,٤٨٤,٩٦٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الصغيرة والمتوسطة :

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	المجموع
١٠٧,٦٢٨,٨٨٦	١٠,٢٧٠,٤٣٤	٤١٨,٨١٣	١١٨,٣١٨,١٣٣	٩٣,٦٢٦,٧٧٤
٥٩,٨٧١,٤٤٨	٢٤,٧٠٤,٥٧٨	٤,٥٢١,٣٦٢	٨٩,٠٩٧,٣٨٨	٢٨,٠٦٢,٤١٨
-	-	٦٨,٦١١,١١٥	٦٨,٦١١,١١٥	٤٨,١٣٦,٨٧٤
٢٥,٤٣٩,٦٦٣	٢,٥٣٣,٠٨٦	٩,٤٤٢,٢٦٥	٣٧,٤١٥,٠١٤	١٣٧,٠٨٣,٢٦٦
١٩٢,٩٣٩,٩٩٧	٣٧,٥٠٨,٠٩٨	٨٢,٩٩٣,٥٥٥	٣١٣,٤٤١,٦٥٠	٣٠٦,٩٠٩,٣٣٢

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

من (١) الى (٥)

من (٦) الى (٧)

من (٨) الى (١٠)

غير مصنف

المجموع

- فيما يلي الحركة على التسهيلات للشركات الصغيرة والمتوسطة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ :

٢٠٢٠					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	
افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٨,١٥٩,١٢٥	٩٦,٨٥٦,١١٢	٢١,٥١١,١٥٨	١٩,٣٦٣,١٦٨	٧١,٠١٩,٧٦٩	٣٠٦,٩٠٩,٣٣٢
٧٦,١٩٩,٥٢٣	(٧٩,٢٥٤,٦٥٨)	١٣,٩٨٩,٣٦٤	(١٦,٠٦٠,٤٠٣)	(٢٧٥,٣٧٣)	(٥,٤٠١,٥٤٧)
١٧٤,٣٥٨,٦٤٨	١٧,٦٠١,٤٥٤	٣٥,٥٠٠,٥٢٢	٣,٣٠٢,٧٦٥	٧٠,٧٤٤,٣٩٦	٣٠١,٥٠٧,٧٨٥
٦٥,٥٤١,٧٤٧	١٥,٥٧٩,٣٠١	٦,٤٠٢,٣٧٩	٥٤٩,٩٦٢	٦,٧٤٣,٨٢٥	٩٤,٨١٧,٢١٤
(٥٢,٦٩٧,٧٢٩)	(٤,١١٢,٢٥٤)	(٦,١٣٦,٣٥١)	(٩٦٣,١٣٣)	(٣,٨٩١,٢٠٢)	(٦٧,٨٠٠,٦٦٩)
٤,٧١٧,٤٩٧	١,١٤٣,٣٢٥	(٤,٤٤٨,١٣١)	(٨٥٦,٣٧٩)	(٥٥٦,٣١٢)	-
(١٢,٩١٦,٩٦٧)	(١,٣٣٢,٢٧٦)	١٣,١١٦,٠٠٩	١,٦١٢,٤٩٣	(٤٧٩,٢٥٩)	-
(١,٣٠١,٥٥٨)	(٤٢٧,٤٠٣)	(٧,٦٤٩,٥٣١)	(٦٦١,٧٧٧)	١٠,٠٤٠,٢٦٩	-
(٢,٨٥٣,٨٨٦)	(٩٧٩,٩٥٨)	(٣٨٩,١٧٤)	٣٣٥,٨٧٠	٥,٥٨٢,٣٦٨	١,٦٩٥,٢٢٠
-	-	-	-	(٣,٩٥٦,٠١٦)	(٣,٩٥٦,٠١٦)
(٧,٣٤٧,٤١٧)	(٢,٠٣٢,٥٢٧)	(١,٤٢٠,٧١١)	(٧٨٦,٧١٥)	(١,٢٣٤,٥١٤)	(١٢,٨٢١,٨٨٤)
١٦٧,٥٠٠,٣٣٥	٢٥,٤٣٩,٦٦٢	٣٤,٩٧٥,٠١٢	٢,٥٣٣,٠٨٦	٨٢,٩٩٣,٥٥٥	٣١٣,٤٤١,٦٥٠

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
أثر إعادة التصنيف

رصيد بداية السنة المعدل

التسهيلات الجديدة خلال السنة

التسهيلات المسددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المعدومة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٩					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	
افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٦,٩٧٣,٥٩٥	١٠٧,٩٦٤,١٣٥	٢١,٢١٤,١٨١	١٥,٥٧٧,٩١٣	٥٤,١٩٧,١١١	٣٠٥,٩٢٦,٩٣٥
٥,٣٣٥,٨٨٦	(٤,٦٤٩,٨٥٢)	٢,٨٢٤,٧٨٠	(١٨٢,٦٦٨)	١,٩٤٤,٥٨٠	٥,٢٧٢,٧٢٦
١١٢,٣٠٩,٤٨١	١٠٣,٣١٤,٢٨٣	٢٤,٠٣٨,٩٦١	١٥,٣٩٥,٢٤٥	٥٦,١٤١,٦٩١	٣١١,١٩٩,٦٦١
٢٦,٤٨١,٨٤٤	٤٨,٦٤٣,٠٠٦	٤,٢٤٣,٦١١	٣,٩٢٤,٠٧٦	٣,٥١٩,٩٠٠	٨٦,٨١٢,٤٣٧
(١٨,٣٥٣,٨٩٢)	(٣٥,٢٢٨,١٣٣)	(٤,٠٧٢,٦١٥)	(٢,٧٦٧,٥٩١)	(٢,٩٤٧,٥٨٤)	(٦٣,٣٦٩,٨١٥)
٧,٥٨٦,٥٢٢	١,٦١٢,٧٣٠	(٧,١٥٤,٩٤٩)	(١,٤٩٧,٨٥٨)	(٥٤٦,٤٤٥)	-
(١٥,٨٤٨,٦٣٣)	(١٠,٣٨٧,١٦٩)	١٦,٠١٣,٤١٠	١٠,٥٠٢,١٥٨	(٢٧٩,٧٦٦)	-
(٣,٣٧٠,٧٧٣)	(٤,١٩١,٧١٢)	(٧,٨٧٠,٥٥٩)	(٣,٠٧٠,٢٠٣)	١٨,٥٠٣,٢٤٧	-
(١٠,٦٤١,٦١١)	(٦,٢٦٢,٢١٩)	(٣,٦٨٦,٣١٤)	(٣,٠٣٧,٤٦١)	(٢٣١,١١٨)	(٢٣,٨٥٨,٧٢٣)
-	-	-	-	(٣,٠٨٠,١٨٦)	(٣,٠٨٠,١٨٦)
(٣,٨١٣)	(٦٤٤,٦٧٤)	(٣٨٧)	(٨٥,١٩٨)	(٥٩,٩٧٠)	(٧٩٤,٠٤٢)
٩٨,١٥٩,١٢٥	٩٦,٨٥٦,١١٢	٢١,٥١١,١٥٨	١٩,٣٦٣,١٦٨	٧١,٠١٩,٧٦٩	٣٠٦,٩٠٩,٣٣٢

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
أثر إعادة التصنيف

رصيد بداية السنة المعدل

التسهيلات الجديدة خلال السنة

التسهيلات المسددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المعدومة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على مخصص خسائر انتمائية متوقعة للشركات الصغيرة والمتوسطة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ :

٢٠٢٠					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية			
افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٠٧٥,٧٤٩	٢,٣٠٢,٣٩١	٤,٧٧٤,٩٦١	١,٤١١,٠٦٥	٢٨,٧١٦,٢٠٢	٣٩,٢٨٠,٣٦٨
١,٨٣٦,٢٩٠	(١,٩٧٥,٥٥٨)	٣٦٥,٩٢٣	(١,٠٢٢,٧٠٠)	(٩٨,٥٣١)	(٨٩٤,٥٧٦)
٣,٩١٢,٠٣٩	٣٢٦,٨٣٣	٥,١٤٠,٨٨٤	٣٨٨,٣٦٥	٢٨,٦١٧,٦٧١	٣٨,٣٨٥,٧٩٢
١,١٠١,٠٦٨	٩٢,٥٦٣	٦٣٦,٧٥٠	٥٧,٤٦٧	٤,٣٥٢,٧٢٧	٦,٢٤٠,٥٧٥
(٩٤٣,٤٢٩)	(٢٤٦,١٥٨)	(٢٦٤,٧٣٣)	(١٧٩,٠٤١)	(١,٨٠٧,٥٦٧)	(٣,٤٤٠,٩٢٨)
٣٧٠,٥٨٤	١٩٣,٦٧٨	(٢٤١,٠٨٤)	(٨٧,٨٥٨)	(٢٣٥,٣٢٠)	-
(٥٥٩,٥٩٤)	(١٩,٤٩٠)	٦٣٩,٩٦٥	١٢٤,٥٠٦	(١٨٥,٣٨٧)	-
(٥٦,٦٢٧)	(١,١٩٠)	(٣,٧٠٥,٢٨٦)	(٥٣,١٢٩)	٣,٨١٦,٢٣٢	-
١٤٣,٧١٦	(١٨٣,١٢٥)	١,٢٤٢,٦٣٩	٢٣٩,٣٤٤	٤,٥٩٥,٤٧٠	٦,٠٣٨,٠٤٤
٧٣٠,٦٩٦	٢٦٠,١٨١	٢,٤٢٠,٥١٠	٢٢٤,٤٠١	٢١٨,٧٦٩	٣,٨٥٥,٥٥٧
-	-	-	-	(٢,٠٢٣,١٤٠)	(٢,٠٢٣,١٤٠)
(١٦٩,٣٠٦)	(١٨٦,٣٩٥)	(٧١,٥١٥)	(١٧٥,٤٠٢)	(٥٢٠,٦٥٢)	(١,١٢٣,٢٧٠)
٤,٥٢٩,١٤٧	٢٣٦,٨٩٧	٥,٧٩٨,١٣٠	٥٣٨,٦٥٣	٣٦,٨٢٨,٨٠٣	٤٧,٩٣١,٦٣٠

٢٠١٩					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية			
افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٤٠٤,١٣٨	١,٦١٠,٣٠٢	١,٧٩٣,٣٣٨	٦٥٦,٣٠٠	٢٢,٨٠٩,٠٠٠	٢٩,٢٧٣,٠٧٨
(٣٤٨,٢٢٩)	(٧٥,٥٦٨)	١٩٥,٠٢٩	(٣٦,٠٢٦)	١,٦٣١,٦٤٩	١,٣٦٦,٨٥٥
٢,٠٥٥,٩٠٩	١,٥٣٤,٧٣٤	١,٩٨٨,٣٦٧	٦٢٠,٢٧٤	٢٤,٤٤٠,٦٤٩	٣٠,٦٣٩,٩٣٣
٣٦٧,٠٥٢	١,١٠٦,٧٤٧	٣٩٥,٢٩٤	٤٣٦,٧٦١	٢,٠٢٣,٦٧٣	٤,٣٢٩,٥٢٧
(١٩٣,٥٠٢)	(٥٢٧,٢٩٤)	(١٠٥,١٢٢)	(٢٢٩,٢٠٤)	(٦٢٦,٦٢٩)	(١,٦٨١,٧٥١)
٨٠٥,١٧١	١١٤,٥٦٧	(٥٠١,٠٣٣)	(٥٨,٧٦٢)	(٣٥٩,٩٤٣)	-
(٣٤٣,٦٣٢)	(١٨٤,١٠٨)	٤٢٠,٣٥٢	٢١٦,٧٥٠	(١٠٩,٣٦٢)	-
(١٢١,٣٥٣)	(٤٦,١٦٠)	(١,٠٦٥,٠٢٠)	(٩٧,٥٢٨)	١,٣٣٠,٠٦١	-
(٤٤٢,٤٤٤)	(٨٧,٠٠٧)	٣,٣٣٧,٥٨٦	٤٠٢,٠٦٦	٥,٣١٤,٥٠١	٨,٥٢٤,٧٠٢
(٥١,٤٠٦)	٤٠٠,١٨٥	٣٠٤,٥٣٧	١٢٢,٣٥٧	(١,٩٥٦,٤٨٨)	(١,١٨٠,٨١٥)
-	-	-	-	(١,٢٩٠,٥٨٤)	(١,٢٩٠,٥٨٤)
(٤٦)	(٩,٢٧٣)	-	(١,٦٤٩)	(٤٩,٦٧٦)	(٦٠,٦٤٤)
٢,٠٧٥,٧٤٩	٢,٣٠٢,٣٩١	٤,٧٧٤,٩٦١	١,٤١١,٠٦٥	٢٨,٧١٦,٢٠٢	٣٩,٢٨٠,٣٦٨

- فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للأفراد :

٢٠١٩		٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠		
المجموع	دينار	المجموع	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٦,٥٠٤,٥١٠	٤٣,٦٧٨,٠٨٤	٩٣,٨٢٤	١,٦٧٤,٠٨٣	٤١,٩١٠,١٧٧
٣٢٤,٧٨١	-	-	-	-
٢,٠٥٧,٦٧٨	٢,٤٤١,٧٦٤	٢,٤٤١,٧٦٤	-	-
٧٦٠,٩١٥,٨٣١	٨١٦,٠٠٧,٧٠١	٦٢,١٠٤,٤٦٣	٣٤,٠١٢,٩١٠	٧١٩,٨٩٠,٣٢٨
٧٩٩,٨٠٢,٨٠٠	٨٦٢,١٢٧,٥٤٩	٦٤,٦٤٠,٠٥١	٣٥,٦٨٦,٩٩٣	٧٦١,٨٠٠,٥٠٥

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :
 من (١) الى (٥)
 من (٦) الى (٧)
 من (٨) الى (١٠)
 غير مصنف
 المجموع

- فيما يلي الحركة على التسهيلات المتعلقة بالأفراد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ :

٢٠٢٠					
المجموعة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	افراد	تجميعي	افراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٩٩,٨٠٢,٨٠٠	٦١,٩٤١,٤٠٠	٢٦,٧٢٤,٢٩٩	١,٥٥٦,٣٨٧	٦٧٤,٣١٢,١٥٣	٣٥,٢٦٨,٥٦١
٢,١٩٤,١٨٥	٥٦,٢٩٧	(٤٥,٣٥٥)	٨١٩,٠٢٨	(٧٧,٧٥٢)	١,٤٤١,٩٦٧
٨٠١,٩٩٦,٩٨٥	٦١,٩٩٧,٦٩٧	٢٦,٦٧٨,٩٤٤	٢,٣٧٥,٤١٥	٦٧٤,٢٣٤,٤٠١	٣٦,٧١٠,٥٢٨
٢٩٢,٠٠٧,٨٢٦	١,٨٠٥,٥٦٥	٥,٢١٢,٢٨٣	١١١,٢٥٣	٢٦٨,١٥٥,٨٣٢	١٦,٧٢٢,٨٩٣
(١٨٠,١٨٧,٨١٥)	(٢,٦٢٥,٩٥٠)	(٤,٨٧٧,٤٣٢)	(١٠٢,٠٨٣)	(١٦٤,٩٢١,٧٧٠)	(٧,٦٦٠,٥٨٠)
-	(٣,١٩٦,٢٣٨)	(١١,٤٩٢,٦٥٩)	(١٣٠,٥٢٧)	١٤,٤٣٧,٥٨٨	٣٨١,٨٣٦
-	(٣,١٩٤,٤٦٢)	٢٢,٤١٢,٥٩٥	٣٤٢,٧٨٥	(١٩,٢٢٦,١٩٥)	(٣٣٤,٧٢٣)
-	٨,٢٢٢,٤٠٣	(٣,١٦٩,٧٥٩)	(٧٩١,٧٦٢)	(٤,٢٦٠,٨٨٢)	-
(٤٩,٧٤٥,٨٢٠)	٢,٤٤٤,٨٩٥	(٦٩٠,١٠٩)	(١٣١,٠٤٢)	(٤٧,٤٥٩,٦٦٤)	(٣,٩٠٩,٩٠٠)
(٧٧٥,٨٤١)	(٧٧٥,٨٤١)	-	-	-	-
(١,١٦٧,٧٨٦)	(٣٨,٠١٨)	(٦٠,٩٥٣)	٤٤	(١,٠٦٨,٩٨٣)	١٢٤
٨٦٢,١٢٧,٥٤٩	٦٤,٦٤٠,٠٥١	٣٤,٠١٢,٩١٠	١,٦٧٤,٠٨٣	٧١٩,٨٩٠,٣٢٧	٤١,٩١٠,١٧٨

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
 أثر إعادة التصنيف
 رصيد بداية السنة المعدل
 التسهيلات الجديدة خلال السنة
 التسهيلات المسددة
 ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
 ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
 ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
 التغيرات الناتجة عن تعديلات
 التسهيلات المعدومة
 تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
 إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٩					
المجموعة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	افراد	تجميعي	افراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٦٨,٨٨٣,٩٨٦	٥١,٨٢٧,٧٤١	٣٠,٦٣٥,٨٩٦	٧,٢٧٧,٨٦٠	٦٣٨,٣٥٧,١٧١	٤٠,٧٨٥,٣١٨
(٣٠,٧٧١,٣٤٠)	(١,٩٣٩,٤٥١)	-	(٦,٣٤٥,٦٨٢)	١٤٥,٢٤٥	(٢٢,٦٣١,٤٥٢)
٧٣٨,١١٢,٦٤٦	٤٩,٨٨٨,٢٩٠	٣٠,٦٣٥,٨٩٦	٩٣٢,١٧٨	٦٣٨,٥٠٢,٤١٦	١٨,١٥٣,٨٦٦
٣٤٨,٨٨٣,٥٦٦	٢,٦٢٨,٢٨٩	٥,٧٢٣,٣٩١	٨٢٥,٠٤٩	٣١١,٧٤١,٩٦٢	٢٧,٩٦٤,٨٧٥
(٢١٣,٨٥٠,٤٧٨)	(٣,٣٤٠,٥٠٩)	(٨,٣٢٧,٦٢٢)	(٢٩٠,١٠٤)	(١٩٢,٦٩١,٠٠٩)	(٩,٢٠١,٢٣٤)
-	(٢,٦٠٧,٠٤١)	(١٠,٥٥٧,٢٠٠)	-	١٣,١٦٤,٢٤١	-
-	(١,٧٥٩,٣٤٨)	١٩,٣٣٧,٧٤٧	٣٧,٩٥٦	(١٧,٦١٦,٣٥٥)	-
-	١٦,٧٥٧,٢٦٩	(٦,٧٨٩,٤٨٥)	-	(٩,٨٨١,٤٨٨)	(٨٦,٢٩٦)
(٧٣,٠٣٠,٣٧٠)	٦٨٧,٤٤٢	(٣,٢٩٨,٤٢٨)	٥١,٣٠٨	(٦٨,٩٠٨,٣٥٣)	(١,٥٦٢,٣٣٩)
(٣١١,٦٢٣)	(٣١١,٦٢٣)	-	-	-	-
(٩٤١)	(١,٣٦٩)	-	-	٧٣٩	(٣١١)
٧٩٩,٨٠٢,٨٠٠	٦١,٩٤١,٤٠٠	٢٦,٧٢٤,٢٩٩	١,٥٥٦,٣٨٧	٦٧٤,٣١٢,١٥٣	٣٥,٢٦٨,٥٦١

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
 أثر إعادة التصنيف
 رصيد بداية السنة المعدل
 التسهيلات الجديدة خلال السنة
 التسهيلات المسددة
 ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
 ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
 ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
 التغيرات الناتجة عن تعديلات
 التسهيلات المعدومة
 تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
 إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠٢٠

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية			
افراد	تجميعي	افراد	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٧,٣٢٦	٤,٧٦٣,٥٨٧	٦٠,٧٧٩	٥,١١٣,١٩٩	٣٠,٤٦٨,٩٥٦	٤٠,٥٤٣,٨٤٧
٥٧٧	(١,٩١١)	٣٧٩,٤٩١	(٩,١٦٠)	٢٠,٣١٤	٣٨٩,٣١١
١٣٧,٩٠٣	٤,٧٦١,٦٧٦	٤٤٠,٢٧٠	٥,١٠٤,٠٣٩	٣٠,٤٨٩,٢٧٠	٤٠,٩٣٣,١٥٨
١٠٤,٧٠٢	٢,٣٨٧,٠٠٨	٢٧,٧٦٤	١,٢٣١,٣٥١	٦٩٤,١٤٩	٤,٤٤٤,٩٧٤
(١٣,٠٦١)	(١,٠٧١,١٣١)	(١,٤٥٩)	(٩٠٦,٧٩٦)	(١,٥١٨,٧١٤)	(٣,٥١١,١٦١)
١٥٦,١٧٥	٤,١٢٣,٣١٧	(٧,٨٣١)	(٢,١٥٧,٩٧١)	(٢,١١٣,٦٩٠)	-
(٥,٩٢٣)	(١٢٨,٦٢١)	١٢,٣٧٢	٢,١٥٠,٠٥٥	(٢,٠٢٧,٨٨٣)	-
-	(٢٧,٠٤٢)	(١١,١٨٧)	(٥٨٨,٥٧٣)	٦٢٦,٨٠٢	-
(١٤٩,٤٢٩)	(٤,٠٠٤,٢٢٦)	٤٠,٩٢٤	٢,٨٨٦,٩٣٧	٣,٣٠٢,٩٧٢	٢,٠٧٧,١٧٨
١٢٣,٤٨٩	٩٦٠,٦٦٢	١٧٢,٣٤٥	٤٠٤,٧٤٤	(٨,٦٦٢,٢٨٨)	(٧,٠٠١,٠٤٨)
-	-	-	-	(٣٧٧,٧٣٤)	(٣٧٧,٧٣٤)
-	(٣٢,٠٨٠)	٢٠	(١,٢٤٤)	(١٤,٧٧٣)	(٤٨,٠٧٧)
٣٥٣,٨٥٦	٦,٩٦٩,٥٦٣	٦٧٣,٢١٨	٨,١٢٢,٥٤٢	٢٠,٣٩٨,١١١	٣٦,٥١٧,٢٩٠

رصيد بداية السنة

أثر إعادة التصنيف

رصيد بداية السنة المعدل

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

التسهيلات المدعومة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٩

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية			
افراد	تجميعي	افراد	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨٩,٣٢٧	٣,٧٧٦,٠٥٧	٤,٧٤٦	٥,١٥٨,٣٠١	٢٤,٦٠٧,٩٠٩	٣٣,٨٣٦,٣٤٠
-	-	-	-	٣٧٠,٣٨٦	٣٧٠,٣٨٦
(٢٣٥,٠٦٥)	٢٦٣	(١)	-	(٨٨٨,٩٤٥)	(١,١٢٣,٧٤٨)
٥٤,٢٦٢	٣,٧٧٦,٣٢٠	٤,٧٤٥	٥,١٥٨,٣٠١	٢٤,٠٨٩,٣٥٠	٣٣,٠٨٢,٩٧٨
١١١,٢٦٧	٢,٠٣٦,٦٩١	٥٦,٦٥٩	١,٠٨٠,٠٨٣	١,٥٤٤,٩١٨	٤,٨٢٩,٦١٨
(٥,٢٥٨)	(١,٠٢٤,١٨٢)	-	(١,٣٩١,٢٩٤)	(١,٤٠٤,٢٩٧)	(٣,٨٢٥,٠٣١)
-	٣,٤٤٩,٧٩٢	-	(١,٨١٧,٨٨٥)	(١,٦٣١,٩٠٧)	-
-	(٩٦,٣٤٦)	١٥,٤١٠	١,١٣٧,٣٠٣	(١,٠٥٦,٣٦٧)	-
(١,٤١٥)	(٥٣,٣٦٨)	-	(١,١٣٦,٤٩٨)	١,١٩١,٢٨١	-
-	(٣,٣٧٨,١٠٢)	(١٤,٤٣٦)	١,٨٦٩,٦٧٦	٩,٣٥٦,٦٣٥	٧,٨٣٣,٧٧٣
(٢١,٥٢٩)	٥٢,٧٨٢	(١,٥٩٩)	٢١٣,٥١٤	(١,٥٨٤,٦٢١)	(١,٣٤١,٤٥٣)
-	-	-	-	(٣٥,٢١٥)	(٣٥,٢١٥)
(١)	-	-	(١)	(٨٢١)	(٨٢٣)
١٣٧,٣٢٦	٤,٧٦٣,٥٨٧	٦٠,٧٧٩	٥,١١٣,١٩٩	٣٠,٤٦٨,٩٥٦	٤٠,٥٤٣,٨٤٧

رصيد بداية السنة

تعديلات سنوات سابقة

أثر إعادة التصنيف

رصيد بداية السنة المعدل

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

التسهيلات المدعومة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للقروض العقارية كما يلي :

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٢,٢٢٥,١١٣	٣٤,٢٦٨,٩٤٢	٧,٢٦٥,٣٤٠	١٥٣,٧٥٩,٣٩٥	١٢٢,٤١٦,٣١٨
١٣,٣٠٤,٢٧٨	١٢١,٤٨٣,٣١٠	٥,٠٢٥,٢٢٨	١٣٩,٨١٢,٨١٦	١٥٩,٣٣١,٦٠٥
-	-	٢٦,٠٤٢,٧٢٤	٢٦,٠٤٢,٧٢٤	٢١,٢٤٩,٣٦٦
٨٤٣,٤١٠,٢٧٥	٤٣,٩٣٧,٦٦٧	٥٢,٠١٥,٤٩٤	٩٣٩,٣٦٣,٤٣٦	٩١٤,٤٠٧,٥٥٢
٩٦٨,٩٣٩,٦٦٦	١٩٩,٦٨٩,٩١٩	٩٠,٣٤٨,٧٨٦	١,٢٥٨,٩٧٨,٣٧١	١,٢١٧,٤٠٤,٨٤١

فئات التصنيف الائتماني بناءً

على نظام البنك الداخلي :

من (١) الى (٥)

من (٦) الى (٧)

من (٨) الى (١٠)

غير مصنف

المجموع

- فيما يلي الحركة على التسهيلات للقروض العقارية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ :

٢٠٢٠					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	
افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٧,١٥٣,٩٠٦	٨١٦,٣٦٦,٧٨٣	١٤٨,٥٥١,٣٣١	٤٣,١١٤,٨٥١	٨٢,٢١٧,٩٧٠	١,٢١٧,٤٠٤,٨٤١
١,٩٥٧,٣٦٧	(١,٠٠٤,٣٥٥)	٧١٤,١٠٨	(٧٢١,٩٧٨)	(٤٢٩,٠٤٠)	٥١٦,١٠٢
١٢٩,١١١,٢٧٣	٨١٥,٣٦٢,٤٢٨	١٤٩,٢٦٥,٤٣٩	٤٢,٣٩٢,٨٧٣	٨١,٧٨٨,٩٣٠	١,٢١٧,٩٢٠,٩٤٣
١١,٩٨٣,٢٥٧	١٢٩,٣٢١,٧٤٠	٢,٦١٧,١٩٢	٣٩٩,٨٢١	١٠٤,٤٨٥	١٤٤,٤٢٦,٤٩٥
(٤,٨٤٥,١٦٧)	(٧٥,٨٨٢,٧٢٥)	(٧,٥٦٣,٠٢٧)	(٨٢٢,٠٧٨)	(٥,٦٥٤,٢٥٠)	(٩٤,٧٦٧,٢٤٧)
٢,٨٨٧,٥٠١	٢٤,٨٩٢,٩٩٥	(٢,٧٦٩,٢٤٣)	(٢١,٤٠١,٥٥٧)	(٣,٦٠٩,٦٦٦)	-
(١٢,٠٤٦,١٨٥)	(٢٣,٤٠٠,٨٣٠)	١٢,٥٤٧,٠٥١	٢٧,٧٦٢,٩٩٩	(٤,٨٦٣,٠٣٥)	-
(١,٦٢٧,٧٩٤)	(٣,٥١٤,٤٩٨)	(٥,٠٥٣,٣٢٣)	(٤,٥٦٦,٣٤٠)	١٤,٧٦١,٩٥٥	-
١٧٥,٦٩٢	(٢٤,٧٩٨,٥٧٠)	٦,٧٧٤,٦٢١	٥٥٦,٠٨١	٨,٩٩٤,٥٤٤	(٨,٢٩٧,٦٣٢)
-	-	-	-	(١,٠٥٧,٥٩٨)	(١,٠٥٧,٥٩٨)
(١٠٩,١٨٥)	١,٤٢٩,٧٣٤	(٦٦,٤٥٨)	(٣٨٤,١٣٢)	(١١٦,٥٤٩)	٧٥٣,٤١٠
١٢٥,٥٢٩,٣٩٢	٨٤٣,٤١٠,٢٧٤	١٥٥,٧٥٢,٢٥٢	٤٣,٩٣٧,٦٦٧	٩٠,٣٤٨,٧٨٦	١,٢٥٨,٩٧٨,٣٧١

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

أثر اعادة التصنيف

رصيد بداية السنة المعدل

التسهيلات الجديدة خلال السنة

التسهيلات المسددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المدعومة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٩					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	
افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٢,١٩١,٦٣٥	٨٧٧,٤٠٥,٣٢٠	١١٥,٨٤٦,٠٣٢	٣٨,١٥٠,٢٠٥	٥٣,٠١٤,٨٣٥	١,٢١٦,٦٠٨,٠٢٧
٦,٨٩٨,٠٧١	(٣٨,٦٦٢)	٣٣,٢٦٣,٩٦٤	٢,٤٢٨	٢,٠٩٢,٧٤١	٤٢,٢١٨,٥٤٢
١٣٩,٠٨٩,٧٠٦	٨٧٧,٣٦٦,٦٥٨	١٤٩,١٠٩,٩٩٦	٣٨,١٥٢,٦٣٣	٥٥,١٠٧,٥٧٦	١,٢٥٨,٨٢٦,٥٦٩
٢٥,٢١٥,٩٨٢	٩٥,٧٤٣,٥٤٠	١,٢٢٦,٠٩٥	٧٧٥,٦٤٦	٢,٠٨٩,٢٧٩	١٢٥,٠٥٠,٥٤٢
(١٠,٦٠٣,٩٩٢)	(١٠٢,٦٨٧,٧٨٢)	(١٥,٩٩٨,٢٩٤)	(٢,٤٣٧,٩٦٣)	(٤,١٥٨,٠٣٨)	(١٣٥,٨٨٦,٠٦٩)
٥,٣٧٩,٥٨٧	١٨,٠٩٨,٣٢٣	(٥,٠٣٦,٧٤٢)	(١٤,٥٨٤,٥٤٦)	(٣,٨٥٦,٦٢٢)	-
(٢٤,٢٣٠,٦٦٧)	(٣١,٦٧٦,٢٥١)	٢٥,٧٥١,٠٩٥	٣٤,٦٥٢,٥٣٣	(٤,٤٩٦,٧١٠)	-
(٤,١٠٥,٠٠٨)	(١٣,١٧٩,٠٣٢)	(١٠,٧٧٨,٠١٧)	(١١,٣١٣,٤٥٧)	٣٩,٣٧٥,٥١٤	-
(٣,٥٨٧,٨٥٢)	(٣٢,١٠١,٢٩٩)	٤,١٠٠,٣٦٩	(٢,١٢٩,٧٧٥)	(١,١٥٠,٦٢٠)	(٣٤,٨٦٩,١٧٧)
-	-	-	-	(٧٥٧,٥٣٢)	(٧٥٧,٥٣٢)
(٣,٨٥٠)	٤,٨٠٢,٦٢٦	١٧٦,٨٢٩	(٢٢٠)	٦٥,١٢٣	٥,٠٤٠,٥٠٨
١٢٧,١٥٣,٩٠٦	٨١٦,٣٦٦,٧٨٣	١٤٨,٥٥١,٣٣١	٤٣,١١٤,٨٥١	٨٢,٢١٧,٩٧٠	١,٢١٧,٤٠٤,٨٤١

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

أثر اعادة التصنيف

رصيد بداية السنة المعدل

التسهيلات الجديدة خلال السنة

التسهيلات المسددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المدعومة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ :

٢٠٢٠						
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	
افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٢,٤٤٧,٩٩٩	١,٥٥٧,٩٨٣	٣٦,١٠٩,٧٨٣	٣,٥٥٢,٩٤٥	٣١,٢١٢,١٨٤	٧٤,٨٨٠,٨٩٤	أثر اعادة التصنيف
٨٩,٤٧٨	(٧٨,٥٨٨)	٦٦,٦٠٧	(٦٨,٢٦٣)	(١٨٦,٥٤٩)	(١٧٧,٣١٥)	رصيد بداية السنة المعدل
٢,٥٣٧,٤٧٧	١,٤٧٩,٣٩٥	٣٦,١٧٦,٣٩٠	٣,٤٨٤,٦٨٢	٣١,٠٢٥,٦٣٥	٧٤,٧٠٣,٥٧٩	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
٨٥١,١٨٤	٢٧٨,٠٠١	١,٧٥٨,٣١٣	١٠٣,٤٧٨	٨,٨٩٥	٢,٩٩٩,٨٧١	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
(٧٦,٢٢٠)	(١٦٥,٤٢٤)	(٥٧,٥٥٢)	(٦٧,٨٢٢)	(١,١٠٦,٣٩٠)	(١,٤٧٣,٤٠٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
٣٢٤,٦٢٥	٣,٢١١,٤٢٢	(٢٧٠,٧٨١)	(١,٦٦٨,٨٢٤)	(١,٥٩٦,٤٤٢)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(١٤٠,٧٣١)	(٦٠,٣٦٩)	٣٨٨,٢٢٠	٢,٢٤٠,٣٠٣	(٢,٤٢٧,٤٢٣)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٤٠,٦٣٦)	(٦,٣٩١)	(٥٠٤,٦٠٦)	(٣٤٤,٩٧٢)	٨٩٦,٦٠٥	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(١٥٣,٥٣٩)	(٣,١٠٣,٣٩٥)	٢,٥٩٩,٩٦٦	٢,٦٢٧,٨١٩	٥,٣٠٧,٩٠١	٧,٢٧٨,٧٥٢	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدومة
٥,٣٧٥,٢٨٤	٥,٤٤٤,٨٢١	٣٥,٤٠٤,٨٤٨	١,٣٦٣,٧٩٣	(١,٤٢٨,١٧١)	٤٦,١٦٠,٥٧٥	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
-	-	-	-	(٢٣٥,٦٣٥)	(٢٣٥,٦٣٥)	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
(٨,١٩٨)	(١٥٤,٨٥٠)	(٥,١٣٤)	(٢٤,٢٥٦)	(٢٦,٦٠١)	(٢١٩,٠٣٩)	
٨,٦٦٩,٢٤٦	٦,٩٢٣,٢١٠	٧٥,٤٨٩,٦٦٤	٧,٧١٤,٢٠١	٣٠,٤١٨,٣٧٤	١٢٩,٢١٤,٦٩٥	

٢٠١٩						
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	
افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٢,١٣١,٥١٢	١,٥٠٣,٣١٢	٣١,٧٤٩,٨٩٧	٣,٠٩٠,٩٨٨	١٩,٥٧١,٤٩١	٥٨,٠٤٧,٢٠٠	أثر اعادة التصنيف
٤٦٠,٤٠١	٧,٥٤٤	٥٥١,٣٨١	٢٢,٧١٨	٦٣٥,٧٨٢	١,٦٧٧,٨٢٦	رصيد بداية السنة المعدل
٢,٥٩١,٩١٣	١,٥١٠,٨٥٦	٣٢,٣٠١,٢٧٨	٣,١١٣,٧٠٦	٢٠,٢٠٧,٢٧٣	٥٩,٧٢٥,٠٢٦	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
٢٣٢,٨١٤	٣٦٤,٥٤٤	٧٨,٩١٦	١١٢,٦٦٨	٥٥١,٤٠٨	١,٣٤٠,٣٥٠	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
(٢٤٩,٦٧٩)	(١٢٣,٧٦٥)	(٦٨,٣٧٥)	(١٦٢,٣٦٤)	(١,٤٤٦,٢٧٠)	(٢,٠٥٠,٤٥٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
٣١٨,٤٣٩	٢,٨٢٤,٨٠٠	(١٨٦,٧٤١)	(١,٢٠٢,٥٩٩)	(١,٧٥٣,٨٩٩)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٤٨١,٣٧٥)	(٧٩,٩٢٠)	١,٢٠٢,١٩٢	١,٤٨٥,١٢٠	(٢,١٢٦,٠١٧)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٤٨٤,٠٠٣)	(٢٢,٩٥٧)	(٤٠٣,٨٨٧)	(٨٨٥,٤٩٦)	١,٧٩٦,٣٤٣	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٢٦٥,٦٣٨)	(٢,٧٩٣,٢٠٨)	٧٩١,٧١٥	١,٢٦٣,٤٩٢	١٦,٠١٨,٧١١	١٥,٠١٥,٠٧٢	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدومة
٧٨٥,٦٧١	(١٢٢,٨٥٢)	٢,٣٩٥,٢٧٧	(١٧٢,٠١٤)	(١,٩٦٢,٧٦٣)	٩٢٣,٣١٩	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
-	-	-	-	(٧٢,٠٤٠)	(٧٢,٠٤٠)	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
(١٤٣)	٤٨٥	(٥٩٢)	٤٣٢	(٥٦٢)	(٣٨٠)	
٢,٤٤٧,٩٩٩	١,٥٥٧,٩٨٣	٣٦,١٠٩,٧٨٣	٣,٥٥٢,٩٤٥	٣١,٢١٢,١٨٤	٧٤,٨٨٠,٨٩٤	

- فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للحكومة والقطاع العام :

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠				
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٣٠,٩٥٩,٣٢٠	٥٧٧,٩٣٣,٢٤٢	-	-	٥٧٧,٩٣٣,٢٤٢
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٧٣٠,٩٥٩,٣٢٠	٥٧٧,٩٣٣,٢٤٢	-	-	٥٧٧,٩٣٣,٢٤٢

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :
 من (١) الى (٥)
 من (٦) الى (٧)
 من (٨) الى (١٠)
 غير مصنف
 المجموع

- فيما يلي الحركة على التسهيلات للحكومة والقطاع العام للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ :

٢٠٢٠

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افترادي	المرحلة الأولى افترادي
دينار	دينار	دينار	دينار
٧٣٠,٩٥٩,٣٢٠	-	-	٧٣٠,٩٥٩,٣٢٠
١٩	-	-	١٩
٧٣٠,٩٥٩,٣٣٩	-	-	٧٣٠,٩٥٩,٣٣٩
١١١,٩٥٦,١٧٨	-	-	١١١,٩٥٦,١٧٨
(١٠٧,٠٨٨,٥٥٤)	-	-	(١٠٧,٠٨٨,٥٥٤)
(١٥٧,٨٩٣,٧٢١)	-	-	(١٥٧,٨٩٣,٧٢١)
٥٧٧,٩٣٣,٢٤٢	-	-	٥٧٧,٩٣٣,٢٤٢

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
 أثر إعادة التصنيف
 رصيد بداية السنة المعدل
 التسهيلات الجديدة خلال السنة
 التسهيلات المسددة
 التغيرات الناتجة عن تعديلات
 إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افترادي	المرحلة الأولى افترادي
دينار	دينار	دينار	دينار
٨٩٢,١٨٥,٧٩٥	-	٢٣,٠٩٨,٠٠٤	٨٦٩,٠٨٧,٧٩١
١٣	-	١	١٢
٨٩٢,١٨٥,٨٠٨	-	٢٣,٠٩٨,٠٠٥	٨٦٩,٠٨٧,٨٠٣
١٠٤,٥٥٥,٦٨٠	-	-	١٠٤,٥٥٥,٦٨٠
(٥٩,٠٨٧,٤٣٩)	-	(١٠١,١٢٧)	(٥٨,٩٨٦,٣١٢)
-	-	(٢٢,٩٩٦,٨٧٨)	٢٢,٩٩٦,٨٧٨
-	-	-	-
-	-	-	-
(٢٠٦,٦٩٤,٧٢٩)	-	-	(٢٠٦,٦٩٤,٧٢٩)
٧٣٠,٩٥٩,٣٢٠	-	-	٧٣٠,٩٥٩,٣٢٠

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
 أثر إعادة التصنيف
 رصيد بداية السنة المعدل
 التسهيلات الجديدة خلال السنة
 التسهيلات المسددة
 ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
 ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
 ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
 التغيرات الناتجة عن تعديلات
 إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للحكومة والقطاع العام للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠٢٠

المرحلة الأولى افرادى	المرحلة الثانية افرادى	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٤١٧,٦٦٩	-	-	٤١٧,٦٦٩
(٤٠٠,٠٠١)	-	-	(٤٠٠,٠٠١)
١٧,٦٦٨	-	-	١٧,٦٦٨
٥٨١	-	-	٥٨١
(٤٩)	-	-	(٤٩)
٥٦,٢٠٤	-	-	٥٦,٢٠٤
٧٤,٤٠٤	-	-	٧٤,٤٠٤

رصيد بداية السنة
أثر اعادة التصنيف
رصيد بداية السنة المعدل
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٩

المرحلة الأولى افرادى	المرحلة الثانية افرادى	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٤١٢,٥٥٤	٢٤,٤٦٩	-	٤٣٧,٠٢٣
٤٠٣,٠٠٤	-	-	٤٠٣,٠٠٤
(٤٠٧,٦٣٥)	-	-	(٤٠٧,٦٣٥)
٢٤,٤٦٩	(٢٤,٤٦٩)	-	-
(١٦,٢٧٢)	-	-	(١٦,٢٧٢)
١,٥٤٩	-	-	١,٥٤٩
٤١٧,٦٦٩	-	-	٤١٧,٦٦٩

رصيد بداية السنة
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

١٢ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول / ديسمبر	
٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
١,١١٧,٩٠٠,٠١٢	١,١٤١,٠٢٦,٧٦٨
٥٣١,٣٩٠,٩٢٢	٥٣١,٣٥١,٢٧٧
٢٤,٣٤٢,٣٥٨	٢٢,٥٦٥,٢٨١
١٦٢,٣٨٦,٦٣٤	١٣١,٨٥٨,٢٤٩
١,٨٣٦,٠١٩,٩٢٦	١,٨٢٦,٨٠١,٥٧٥

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية :

سندات خزينة أردنية
سندات مالية حكومة أردنية أو بكفالتها
سندات مالية حكومات أجنبية
سندات وأسناد قروض الشركات
مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية :

سندات وأسناد قروض الشركات
مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
المجموع
ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية

٣,٠٠٠,٠٠١	٣,٠٠٠,٠٠١
٣,٠٠٠,٠٠١	٣,٠٠٠,٠٠١
١,٨٢٩,٨٠١,٥٧٦	١,٨٣٩,٠١٩,٩٢٧
(٣,١٧٧,٦٢٥)	(٥,١٧٧,٦٣٢)
١,٨٢٦,٦٢٣,٩٥١	١,٨٣٣,٨٤٢,٢٩٥

تحليل السندات :

ذات عائد ثابت
ذات عائد متغير
المجموع

١,٨١٨,٠٥٢,٩٥١	١,٨٢٥,٢٧١,٢٩٥
٨,٥٧١,٠٠٠	٨,٥٧١,٠٠٠
١,٨٢٦,٦٢٣,٩٥١	١,٨٣٣,٨٤٢,٢٩٥

- تستحق السندات على عدة دفعات اخرها في عام ٢٠٣٠ .
- تتراوح اسعار الفائدة على السندات من ٧,٠٪ الى ٦,٧٤٪ .
- لا يوجد فئات للتصنيف الائتماني من خلال نظام البنك الداخلي.
- قام البنك خلال العام ٢٠٢٠ بالدخول في إتفاقيات إعادة شراء سندات خزينة أردنية مع البنك المركزي الأردني كما هو موضح في إيضاح ١٩ و ذلك مقابل رهن سندات خزينة قيمتها الاسمية حوالي ٥٢,٨ مليون دينار.
- فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالتكلفة المطفأة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

٢٠٢٠			
المرحلة الأولى افرادى	المرحلة الثانية افرادى	المرحلة الثالثة افرادى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٨٢٦,٨٠١,٥٧٥	-	٣,٠٠٠,٠٠١	١,٨٢٩,٨٠١,٥٧٦
٢٥٣,٣٨٢,٨٠٤	-	-	٢٥٣,٣٨٢,٨٠٤
(٢٤٥,٢٣١,٠٠٠)	-	-	(٢٤٥,٢٣١,٠٠٠)
٩٦٦,٥١٨	-	-	٩٦٦,٥١٨
١٠٠,٠٢٩	-	-	١٠٠,٠٢٩
١,٨٣٦,٠١٩,٩٢٦	-	٣,٠٠٠,٠٠١	١,٨٣٩,٠١٩,٩٢٧

الرصيد كما في بداية السنة

الاستثمارات الجديدة خلال السنة

الاستثمارات المستحقة

إطفاء علاوة / خصم الإصدار

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٩

المرحلة الأولى افرادى	المرحلة الثانية افرادى	المرحلة الثالثة افرادى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٤٨٦,٩٢٦,٠٥٥	-	٣,٠٠٠,٠٠١	١,٤٨٩,٩٢٦,٠٥٦
٦٥٥,٢١٨,٥٨٣	-	-	٦٥٥,٢١٨,٥٨٣
(٣١٨,٦٧٢,٧٩٠)	-	-	(٣١٨,٦٧٢,٧٩٠)
٣,٠٦٩,٧٤٨	-	-	٣,٠٦٩,٧٤٨
٢٥٩,٩٧٩	-	-	٢٥٩,٩٧٩
١,٨٢٦,٨٠١,٥٧٥	-	٣,٠٠٠,٠٠١	١,٨٢٩,٨٠١,٥٧٦

الرصيد كما في بداية السنة

الاستثمارات الجديدة خلال السنة

الاستثمارات المستحقة

إطفاء علاوة / خصم الإصدار

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ :

٢٠٢٠

المرحلة الأولى افرادى	المرحلة الثانية افرادى	المرحلة الثالثة افرادى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٧,٦٢٥	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٧٧,٦٢٥
٩٠٨,١٨٢	-	-	٩٠٨,١٨٢
(١٦,٨٢٦)	-	-	(١٦,٨٢٦)
١,١٠٣,٨٢٢	-	-	١,١٠٣,٨٢٢
٤,٨٢٩	-	-	٤,٨٢٩
٢,١٧٧,٦٣٢	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٥,١٧٧,٦٣٢

رصيد بداية السنة

الخسارة الائتمانية المتوقعة للاستثمارات الجديدة خلال السنة

الخسارة الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المستحقة خلال السنة

الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات

تعديلات ناتجة عن أسعار الصرف

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٩

المرحلة الأولى افرادى	المرحلة الثانية افرادى	المرحلة الثالثة افرادى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٣,٠٦٩	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٢٣,٠٦٩
٨٥,١٢٥	-	-	٨٥,١٢٥
(٢٣,١٣٦)	-	-	(٢٣,١٣٦)
(١٠,٠٤٦)	-	-	(١٠,٠٤٦)
٢,٦١٣	-	-	٢,٦١٣
١٧٧,٦٢٥	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٧٧,٦٢٥

رصيد بداية السنة

الخسارة الائتمانية المتوقعة للاستثمارات الجديدة خلال السنة

الخسارة الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المستحقة خلال السنة

الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات

تعديلات ناتجة عن أسعار الصرف

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

١٣ - ممتلكات ومعدات / بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

اراضي دينار	مباني دينار	معدات واجهزة واثاث وديكورات دينار	وسائط نقل دينار	أجهزة الحاسب الآلي دينار	المجموع دينار
٢٨,٨٥٧,٣٠١	٩٦,٣١٢,٥٧١	١٤١,٥٦٨,٠٩٣	٢,٣٣٥,٠٣٩	٤١,٢١٠,٢٩٩	٣١٠,٢٨٣,٣٠٣
-	٥٣٤,٧٦٥	٢,٤٣٤,٢١٨	-	٦,٧٣٢,٦٤٨	٩,٧٠١,٦٣١
-	-	(١,٧٠١,٣٤٢)	-	(٩٤٢,٢٦٠)	(٢,٦٤٣,٦٠٢)
(١٧٣,٠٥٩)	(٢,٠٧٤,٨٨٣)	(١,٧١١,٩٥١)	(٤٣,٠٤٦)	(٥٨٥,٥٠١)	(٤,٥٨٨,٤٤٠)
٢٨,٦٨٤,٢٤٢	٩٤,٧٧٢,٤٥٣	١٤٠,٥٨٩,٠١٨	٢,٢٩١,٩٩٣	٤٦,٤١٥,١٨٦	٣١٢,٧٥٢,٨٩٢
-	١٠,١٣٥,٤٨٢	٨٥,١٠٩,٨٢٦	١,٧٨٥,٨٥٣	٣١,١١١,٨١٣	١٢٨,١٤٢,٩٧٤
-	١,٩٤٢,٥٤٢	١٠,٢٩٣,٩٢٩	٢٢٩,٣١٢	٢,٥٩٥,٧٥٢	١٥,٠٦١,٥٣٥
-	-	(١,٥٣٥,٥٦٣)	-	(٨٩٣,١٠٤)	(٢,٤٢٨,٦٦٧)
-	(٤٩٠,٩٦٩)	(٨٥٠,٧٠١)	(٣٧,٣٨٢)	(٣٧٣,٧٢٠)	(١,٧٥٢,٧٧٢)
-	١١,٥٨٧,٠٥٥	٩٣,٠١٧,٤٩١	١,٩٧٧,٧٨٣	٣٢,٤٤٠,٧٤١	١٣٩,٠٢٣,٠٧٠
٢٨,٦٨٤,٢٤٢	٨٣,١٨٥,٣٩٨	٤٧,٥٧١,٥٢٧	٣١٤,٢١٠	١٣,٩٧٤,٤٤٥	١٧٣,٧٢٩,٨٢٢
-	-	١,٠٨٢,٢٠٢	-	-	١,٠٨٢,٢٠٢
-	١٨٥,١١٠	-	-	-	١٨٥,١١٠
٢٨,٦٨٤,٢٤٢	٨٣,٣٧٠,٥٠٨	٤٨,٦٥٣,٧٢٩	٣١٤,٢١٠	١٣,٩٧٤,٤٤٥	١٧٤,٩٩٧,١٣٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠
الكلفة :
الرصيد في بداية السنة
إضافات
استبعادات
اثر التغير في اسعار الصرف
الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم :
الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
استهلاك السنة
استبعادات
اثر التغير في اسعار الصرف
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
مشاريع تحت التنفيذ
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

٢٦,٨٦٢,٨١٣	٣٠,٣٥١,٤٣٥	٩٤,٤٧٩,٢٩٢	٢,٦٣٧,٧٤٨	٣٨,٦١٩,٤٩٨	١٩٢,٩٥٠,٧٨٦
١,٩٩٦,١٤١	٦٥,٩٧٢,١٣٩	٥١,١٤٤,٧٣١	١٤٢,٠٩٩	٤,٣٣٣,٦٧٤	١٢٣,٥٨٨,٧٨٤
-	(١,٩٣٨)	(٤,٠٥٥,٣٥٧)	(٤٤٣,٦٩٠)	(١,٧٤٧,١٢٣)	(٦,٢٤٨,١٠٨)
(١,٦٥٣)	(٩,٠٦٥)	(٥٧٣)	(١,١١٨)	٤,٢٥٠	(٨,١٥٩)
٢٨,٨٥٧,٣٠١	٩٦,٣١٢,٥٧١	١٤١,٥٦٨,٠٩٣	٢,٣٣٥,٠٣٩	٤١,٢١٠,٢٩٩	٣١٠,٢٨٣,٣٠٣
-	٨,٥٩٣,٢٤٠	٧٧,٠٣٧,٣٣٣	١,٨٩٣,٨٠٨	٣٠,٢٢٣,٣٢٨	١١٧,٧٤٧,٧٠٩
-	١,٥٥٠,٢٦٩	٩,٠٥٧,٤٢٢	٢٨٦,٢١٧	٢,٤٢٢,٣٩٣	١٣,٣١٦,٣٠١
-	(١,١٦٦)	(٩٦٧,٩٩٣)	(٣٩٣,٤٤٩)	(١,٥٣٨,١٠٨)	(٢,٩٠٠,٧١٦)
-	(٦,٨٦١)	(١٦,٩٣٦)	(٧٢٣)	٤,٢٠٠	(٢٠,٣٢٠)
-	١٠,١٣٥,٤٨٢	٨٥,١٠٩,٨٢٦	١,٧٨٥,٨٥٣	٣١,١١١,٨١٣	١٢٨,١٤٢,٩٧٤
٢٨,٨٥٧,٣٠١	٨٦,١٧٧,٠٨٩	٥٦,٤٥٨,٢٦٧	٥٤٩,١٨٦	١٠,٠٩٨,٤٨٦	١٨٢,١٤٠,٣٢٩
-	-	٢,٢٥٧,١٢٦	-	-	٢,٢٥٧,١٢٦
-	٥٨٣,٥٧٣	١٥٥,٠٢٤	-	-	٧٣٨,٥٩٧
٢٨,٨٥٧,٣٠١	٨٦,٧٦٠,٦٦٢	٥٨,٨٧٠,٤١٧	٥٤٩,١٨٦	١٠,٠٩٨,٤٨٦	١٨٥,١٣٦,٠٥٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٩
الكلفة :
الرصيد في بداية السنة
إضافات
استبعادات
اثر التغير في اسعار الصرف
الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم :
الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
استهلاك السنة
استبعادات
اثر التغير في اسعار الصرف
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
مشاريع تحت التنفيذ
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

- تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة ٨٣,٣٩١,٢٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢٠ مقابل ٨١,٣٨٨,٠٧١ دينار كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٩.

- تظهر الالتزامات التعاقدية المتعلقة بالدفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ في ايضاح رقم (٥٠) متضمنة الكلفة التقديرية المتبقية لمشاريع تحت التنفيذ .

١٤ - موجودات غير ملموسة بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

السنة المنتهية في			
٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠			
الشهرة	حاسوب وبرامج	أخرى *	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٥٨,٣٩٧	١٨,٠١٩,٠٣٠	٥,٢٠٥,١٦١	٢٣,٥٨٢,٥٨٨
-	٤,٠٨٨,٦٠٩	-	٤,٠٨٨,٦٠٩
-	(٥,٤٠٥,٣١٩)	-	(٥,٤٠٥,٣١٩)
-	-	(٣,٢٦٩,٨٩٣)	(٣,٢٦٩,٨٩٣)
٣٥٨,٣٩٧	١٦,٧٠٢,٣٢٠	١,٩٣٥,٢٦٨	١٨,٩٩٥,٩٨٥
رصيد نهاية السنة			
السنة المنتهية في			
٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٩			
الشهرة	حاسوب وبرامج	أخرى *	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٥٨,٣٩٧	١٨,٠٦٥,٣٦٣	٥,٢٠٥,١٦١	٢٣,٦٢٨,٩٢١
-	٥,٢٨٨,٩٣٥	-	٥,٢٨٨,٩٣٥
-	(٥,٣٣٥,٢٦٨)	-	(٥,٣٣٥,٢٦٨)
٣٥٨,٣٩٧	١٨,٠١٩,٠٣٠	٥,٢٠٥,١٦١	٢٣,٥٨٢,٥٨٨
رصيد نهاية السنة			

* يمثل هذا البند قيمة رخصة مزاولة اعمال بنكية نتجت عن تملك شركة بنك الاردن الدولي/ لندن والتي تبلغ قيمة المساهمة به ٧٥٪، تم تحديد رخصة مزاولة الاعمال على انها ذات عمر غير محدد كما وتم اختبار تدني قيمتها كما في نهاية العام ٢٠٢٠ وتوصلت إدارة البنك الى وجود تدني بالقيمة بمبلغ ٣,٢٦٩,٨٩٣ دينار (لا يوجد أي تدني كما في ٣١ كانون اول / ديسمبر ٢٠١٩) ، ان اهم الفرضيات التي اتبعتها إدارة البنك عند اعداد اختبار التدني كانت كما يلي:

- تم التوصل الى القيمة القابلة للإسترداد بناء على القيمة قيد الإستخدام المحسوبة من خلال خصم التدفقات النقدية المتوقعة للموازنة الموافق عليها من قبل الإدارة للخمسة سنوات القادمة وخصم القيمة النهائية (terminal value) بإستخدام المتوسط المرجح لتكلفة راس المال بنسبة ٥,٨٥٪.

- بناء على خبرة الإدارة السابقة تم اعتماد معدل النمو المتوقع بواقع ٢,٣٪ إلى ٢,٦٪ خلال الخمس سنوات القادمة بينما تم تحديد القيمة الحالية للقيمة النهائية (terminal value) من خلال إفتراض معدل نمو مستدام في الربح التشغيلي بنسبة ١,٧٪ سنوياً.

** تتضمن الاضافات في انظمة حاسوب وبرامج دفعات على حساب شراء برامج حاسوب بمبلغ ٢,٧٧١,٦٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢٠ مقابل ٩٥٠,٧٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٩.

١٥ - موجودات أخرى بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

٣١ كانون الاول / ديسمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢٩,٧٨٩,٨٤٦	٢٩,٨١٧,٢٨٠	فوائد وايرادات برسم القبض
٣,٨٦٨,٥٤٣	٢,٩٨٦,٤٩١	مصرفات مدفوعة مقدما
٦٤,٤١٢,٧٥٩	٦٦,٥٧٩,٢٨٦	صافي موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
-	٢٥٢,٣٩٠	أرباح تقييم مشتقات التحوط
١٣,١٣٠,٨٢٩	١٤,٩٨٤,٧٩٦	شيكات برسم القبض
١٢,٣٦٠,٥٨١	٩,٦٧٥,٢١١	اخرى
١٢٣,٥٦٢,٥٥٨	١٢٤,٢٩٥,٤٥٤	المجموع
-	(٤٥٣,٦٠٨)	مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة **
١٢٣,٥٦٢,٥٥٨	١٢٣,٨٤١,٨٤٦	الصافي

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك خلال فترة اقصاها سنتين من تاريخ الإحالة.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ديسمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٦٢,٢٥٩,٣٢٨	٦٤,٤١٢,٧٥٩	رصيد بداية السنة
٧,٣٢٨,٧٦٣	١٣,٦٨٨,٢٢٨	اضافات
(٢,٧٦١,٦٤٠)	(٦,٤٢٣,٩٩١)	استبعادات
(٢,٤١٣,٦٩٢)	(٤,٩٥٢,٠٩٥)	خسارة تدني
-	(١٤٥,٦١٥)	أثر تغير أسعار الصرف
٦٤,٤١٢,٧٥٩	٦٦,٥٧٩,٢٨٦	رصيد نهاية السنة

** فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات الأخرى خلال العامين ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ديسمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
-	-	رصيد بداية السنة
-	٧٢٩,٩٢٩	المحول من المخصصات الأخرى
-	(١٥٦,٢٠٤)	(الوفر) / المصروف للسنة
-	(١٢٠,١١٧)	مخصصات إنتفت الحاجة لها
-	٤٥٣,٦٠٨	رصيد نهاية السنة

١٦- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٩			٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠		
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٩,٨٧٠,٠٣٨	٤٩,٢٢٧,٤٦٧	١٠,٦٤٢,٥٧١	٩٣,٩٤٠,٩٨٢	٨٣,١٠٥,٧٧٦	١٠,٨٣٥,٢٠٥
٥٩٨,١٩٢,٧٥٩	٥٣٥,٠٢٣,١٩٥	٦٣,١٦٩,٥٦٤	٦٢١,٥٧٨,٣٢٦	٥٧٠,٣٥٩,١١٠	٥١,٢١٩,٢١٦
٧,٤٢٧,٤٣٧	-	٧,٤٢٧,٤٣٧	٦٢,٢٠٦,٣١٥	-	٦٢,٢٠٦,٣١٥
٣٠,٤٤٢,٥٨٨	-	٣٠,٤٤٢,٥٨٨	-	-	-
٢٩,٣١٦,٤٠٠	٢٣,٨٤٥,٧٩٧	٥,٤٧٠,٦٠٣	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٧٢٥,٢٤٩,٢٢٢	٦٠٨,٠٩٦,٤٥٩	١١٧,١٥٢,٧٦٣	٧٧٧,٧٢٥,٦٢٢	٦٥٣,٤٦٤,٨٨٦	١٢٤,٢٦٠,٧٣٦

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لاجل تستحق خلال ٣ اشهر
ودائع تستحق من ٣ - ٦ اشهر
ودائع تستحق من ٦ - ٩ اشهر
ودائع تستحق من ٩ - ١٢ شهر
ودائع تزيد عن سنة

١٧- ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٢٣٤,٩٢٦,٠١٤	٥٧,٩٢٨,٩٩٧	٣٢٥,٠٩٥,٥٣١	١٨٥,٥٨٥,٨٧٩	٦٦٦,٣١٥,٦٠٧
٢,٠٧٣,٤٣٧,٨٦٩	٣٨٢,٥٧٤	١٤,٥١٢,١٦٦	٩٠,٠٥٢	٢,٠٥٨,٤٥٣,٠٧٧
١,٩٠٩,١٤٦,٣٨١	٢٢٩,٧١٥,٢٦٢	٥٩,١٥٨,٩٤٣	٣٧١,٨١٢,٨٦٢	١,٢٤٨,٤٥٩,٣١٤
٢٤٨,٥٥١,٣٦٨	-	٩١٧,١٩٢	٢٣,٢١٧,١٥٢	٢٢٤,٤١٧,٠٢٤
٤١٣,٣٣٣	-	-	-	٤١٣,٣٣٣
٥,٤٦٦,٤٧٤,٩٦٥	٢٨٨,٠٢٦,٨٣٣	٣٩٩,٦٨٣,٨٣٢	٥٨٠,٧٠٥,٩٤٥	٤,١٩٨,٠٥٨,٣٥٥

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لاجل وخاضع لاشعار
شهادات ايداع
أخرى
المجموع

المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,١٥٩,٩٣٨,٦٢٣	٤٥,٣٠٥,٣٨٤	٣٢٦,٦٢١,٦٦٢	١٤٥,٠١٧,٨٣٩	٦٤٢,٩٩٣,٧٣٨
٢,٠٦١,٦٩٥,٩٨٦	٤٦٠,٣٣٩	١٥,٦٣٠,٠٨٢	٤٣٦,٧٨٤	٢,٠٤٥,١٦٨,٧٨١
٢,٢٩٢,٧٥٠,٤٥٧	٣٤٠,٨٦٢,٨٢٠	١١٠,٧٦٨,٩٧١	٣٦١,٤٨١,٢٧٥	١,٤٧٩,٦٣٧,٣٩١
٢٩٥,٧١١,٦٧٣	-	١١,٨٦٦	٢٧,١٧٨,٦١٤	٢٦٨,٥٢١,١٩٣
٤١٦,٢٢٩	-	-	-	٤١٦,٢٢٩
٥,٨١٠,٥١٢,٩٦٨	٣٨٦,٦٢٨,٥٤٣	٤٥٣,٠٣٢,٥٨١	٥٣٤,١١٤,٥١٢	٤,٤٣٦,٧٣٧,٣٣٢

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٩

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لاجل وخاضع لاشعار
شهادات ايداع
أخرى
المجموع

بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة حوالي ٢٨٠,٤ مليون دينار أي ما نسبته ٥,١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠ (حوالي ٣٨١,٦ مليون دينار أي ما نسبته ٦,٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٩).

بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد حوالي ١,٦٣ مليار دينار أي ما نسبته ٢٩,٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠ (حوالي مبلغ ١,٥٩ مليار دينار أي ما نسبته ٢٧,٣٪ كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٩).

بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١٨٧,١ مليون دينار أي ما نسبته ٣,٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠٨,٧ مليون دينار أي ما نسبته ٣,٦٪ كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٩).

بلغت الودائع الجامدة ٢٥١,٩ مليون دينار أي ما نسبته ٤,٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠٣ مليون دينار أي ما نسبته ٣,٥٪ كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٩).

١٨- تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول / ديسمبر	٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار
١١٦,٥٣٣,٢٦١	١٠١,٠١٤,٠٥٩	
١٠٧,٧٧٥,٩٩٨	١٥٠,٧٩٦,٨٧٣	
٥٧١,٠٩١	١,٢٧١,١٧٤	
٩,٣٨٢,٩٨٠	١٤,٤٢٥,١٧٩	
٢٣٤,٢٦٣,٣٣٠	٢٦٧,٥٠٧,٢٨٥	

تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
تأمينات التعامل بالهامش
تأمينات أخرى

١٩- أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المبلغ	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط الكلية	عدد الأقساط المتبقية	تاريخ إستحقاق آخر قسط	الضمانات	سعر فائدة الاقتراض	سعر فائدة اعادة الاقراض
دينــــــــــــــــار							
٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠							
٢٨,٠٠٠,٠١٩	شهري	١٦	١٦	١٦/١٢/٢٠٢١	ملاءة مالية	٣,٥٠%	١٠,٥٠%
٥,٠٠٠,٠٠٠	نصف سنوي	١	١	٢٠٢٣/٠٥/٠٦	ملاءة مالية	٤,٥٠%	١٠,٥٠%
٥,٠٠٠,٠٠٠	نصف سنوي	١	١	٢٠٢١/٠١/٠٧	ملاءة مالية	٥,٠٠%	١٠,٥٠%
٥,٠٠٠,٠٠٠	نصف سنوي	١	١	١٥/١١/٢٠٢٣	ملاءة مالية	٤,٥٠%	١٠,٥٠%
٤,٩٠٠,٠٠٠	نصف سنوي	٢٠	١٤	٢٠٢٨/٠٧/١٤	ملاءة مالية	٢,٠٨%	بضمان ٦,٠٤% بدون ضمان ٦,٥٤%
٣,٧٧٦,١٣١	نصف سنوي	٢٠	١٩	١٥/٠٣/٢٠٣٠	ملاءة مالية	٢,١٣%	بضمان ٥,٥٩% بدون ضمان ٦,٥٩%
١,٧٨٥,٠٠٠	نصف سنوي	١٥	٨	٠٧/٠٢/٢٠٣١	ملاءة مالية	٢,٠٥%	بضمان ٦% بدون ضمان ٦,٥%
٣,٨٨٠,٦٨٠	نصف سنوي	٣٤	٣٤	٢٠٣٩/١٢/٢١	ملاءة مالية	٣,٠٠%	بضمان ٦,٥% بدون ضمان ٧,٥%
٤,٠٠٠,٠٠٠	نصف سنوي	٣٤	٣٤	١٥/٠٣/٢٠٣٥	ملاءة مالية	٢,٠٨%	بضمان ٦,٠٤% بدون ضمان ٦,٥٤%
٣٦,٢٣٥,٩٦٢	حسب دورية استحقاق الأقساط/ عدد أقساط كل سلفة			١٠ سنوات كحد أقصى من تاريخ منح السلفة	كميالة غب الطلب	داخل العاصمة ١% وخارج ٣,٧٥% وأدنى ٣,٢٥%	داخل العاصمة بحد ادنى ٣,٧٥% خارج العاصمة بحد أدنى ٣,٢٥%
٢٩,٤٨٤,٤٠٨	حسب دورية استحقاق الأقساط/ عدد أقساط كل سلفة			٤٢ شهر (منها ١٢ شهر فترة سماح)	كميالة غب الطلب	٠%	٢%
٥٤,٧١٥,٤٠٥	حسب إستحقاق كل إتفاقية			من ١١ يوم الى ٣شهور	رهن سندات خزينة	٢%	-
٢٧,٨٠١,٠١٧	حسب شروط التمويل			١٩/٠٥/٢٠٢١	ملاءة مالية	٠,٩%	لايبيور ٦ شهور +١,٩% بحد أدنى ١,٩%
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	نصف سنوي	١	١	٢٠٢٤/٠٥/٢٩	رهونات عقارية	٦,٣٥%	٨,٥٠% - ٥,٧٥%
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	نصف سنوي	١	١	٢٠٢٢/٠١/٣١	رهونات عقارية	٦,١٠%	٨,٥٠% - ٥,٧٥%
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	نصف سنوي	١	١	٠٨/١٠/٢٠٢٣	رهونات عقارية	٤,٢٥%	٨,٥٠% - ٥,٧٥%
٣١٤,٥٧٨,٦٢٢							

- * تم إعادة إقتراض الأموال لأغراض القروض السكنية بمعدل فائدة يتراوح من ٥,٧٥% إلى ٨,٥% وبلغ مجموع الأموال المعاد إقتراضها مبلغ ١٠٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار.
- بلغت الأموال المقترضة ذات الفائدة الثابتة ٣٠١,٩٠٢,٤٩١ دينار، كما بلغت الأموال المقترضة ذات الفائدة المتغيرة ١٢,٦٧٦,١٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠٢٠.
- تتراوح فترات الاستحقاق للأموال المقترضة من البنك المركزي الأردني التي تم إعادة اقتراضها من ٧ كانون الثاني ٢٠٢١ ولغاية ٢١ كانون الأول ٢٠٣٩.
- بلغت الاموال المقترضة ١٥٩,٢٥٠,٢٥٤ دينار خلال العام ٢٠٢٠ وبلغت المبالغ المسددة ٥٧,٦٧٦,٦٢٤ دينار .
- بلغت القروض التي تم تجديدها ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار .

المبلغ	دورية استحقاق الاقساط	عدد الاقساط الكلية	عدد الاقساط المتبقية	تاريخ إستحقاق آخر قسط	الضمانات	سعر فائدة الاقتراض	سعر فائدة اعادة الاقراض
دينار							
٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٩							
١,٠٠٠,٠٠٠	شهري	١	١	٢٠٢٠/١١/٢٤	ملاءة مالية	٤,٥٠٪	١٠,٥٠٪
٢٤,٠٠٠,٠٠٠	شهري	١٦	١٦	٢٠٢٠/١٢/١٧	ملاءة مالية	٤,٧٥٪	١٠,٥٠٪
٥,٠٠٠,٠٠٠	نصف سنوي	١	١	٢٠٢٠/٠٥/٠٤	ملاءة مالية	٥,٧٥٪	١٠,٥٠٪
٥,٠٠٠,٠٠٠	نصف سنوي	١	١	٢٠٢٠/٠٨/٠٩	ملاءة مالية	٥,٨٥٪	١٠,٥٠٪
٥,٠٠٠,٠٠٠	نصف سنوي	١	١	٢٠٢٠/١١/١٢	ملاءة مالية	٥,٧٥٪	١٠,٥٠٪
٥,٠٠٠,٠٠٠	نصف سنوي	١	١	٢٠٢٠/٠١/٠٧	ملاءة مالية	٥,٧٥٪	١٠,٥٠٪
٥,٦٠٠,٠٠٠	نصف سنوي	٢٠	١٦	٢٠٢٨/٠٧/١٤	ملاءة مالية	٣,٨٥٪	بضمان ٧,٩٨٪ بدون ضمان ٨,٤٨٪
٣,٩٧٤,٨٧٥	نصف سنوي	٢٠	٢٠	٢٠٣١/٠٢/٠٧	ملاءة مالية	٣,٩٠٪	بضمان ٧,٥٣٪ بدون ضمان ٨,٥٣٪
٢,٢٧٥,٠٠٠	نصف سنوي	١٥	١٠	٢٠٢٤/١١/٢٩	ملاءة مالية	٢,٥٠٪	بضمان ٦٪ بدون ضمان ٦,٥٪
٢,٨١٤,٠١٣	نصف سنوي	٣٤	٣٤	٢٠٣٩/١٢/٢١	ملاءة مالية	٣,٠٠٪	بضمان ٦,٥٪ بدون ضمان ٧,٥٪
١٢,٢٥٠,٦٩١	حسب دورية استحقاق الأقساط / عدد أقساط كل سلفة	١٠ سنوات كحد أقصى من تاريخ منح السلفة		كميالية عند الطلب	داخل العاصمة ١,٧٥٪ وخارج العاصمة ١٪	داخل العاصمة بحد أدنى ٤,٥٪ خارج العاصمة بحد أدنى ٣,٧٥٪	
١١,٣٩٥,٨٨٧	حسب شروط التمويل	٢٠٢٠/٠٦/١٥		ملاءة مالية	٠,٨٥٪	لايبور ٦ شهور + ١,٩٪ بحد أدنى ١,٩٪	
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	نصف سنوي	١	١	٢٠٢٤/٠٥/٢٩	رهونات عقارية	٦,٣٥٪	٦,٩٩٪ - ٩,٢٥٪
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	نصف سنوي	١	١	٢٠٢٢/٠١/٣١	رهونات عقارية	٦,١٠٪	٦,٩٩٪ - ٩,٢٥٪
١٥٨,٣١٠,٤٦٦							

* تم إعادة إقراض الأموال لأغراض القروض السكنية بمعدل فائدة يتراوح من ٧٪ إلى ٩,٥٪ وبلغ مجموع الأموال المعاد إقراضها مبلغ ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار.

- تتراوح فترة الاستحقاق للأموال المقترضة من البنك المركزي الأردني التي تم إعادة إقراضها من ١ أيار ٢٠١٤ ولغاية ١ أيلول ٢٠٢٨.
- بلغت الأموال المقترضة ذات الفائدة الثابتة ١١٣,٥٨٤,١١٣ دينار وبلغت الأموال المقترضة ذات الفائدة المتغيرة ١٠,٢٧٤,٨٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٨.
- بلغت الأموال المقترضة خلال عام ٢٠١٨ (١٦,٠١٣,٠٦٦) دينار وقد بلغت المبالغ المسددة (١٠,٢٥٢,١٨٥) دينار .

٢٠ - عقود الإيجار

أ- موجودات حق الاستخدام

يقوم البنك بإستئجار العديد من الأصول بما في ذلك الأراضي والمباني ، ان متوسط مدة الإيجار ٥ سنوات ، فيما يلي الحركة على موجودات حق الاستخدام خلال العام:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٨,٧٠٢,٤٥١	٣٣,٠٠٦,٧٦٤	الرصيد في بداية السنة (المعدل)
٥,٨٣٣,٥٦٤	١,٨٧١,٥٠٨	يضاف : إضافات خلال السنة
(٤,٠٥٨,٢٦١)	(٤,١٧١,١١٨)	يطرح : الإستهلاك للسنة
(٤,٧٢١,٠٩٠)	(٢,٠٠٤,٧٠٣)	عقود ملغاة
(٤٨٦,٧٧٥)	-	فرق ترجمة
٢٥,٢٦٩,٨٨٩	٢٨,٧٠٢,٤٥١	رصيد ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الربح أو الخسارة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤,٠٥٨,٢٦١	٤,١٧١,١١٨	الإستهلاك للسنة
١,٥٤٢,٩١٣	١,٨٢٠,٦٨٠	الفائدة خلال السنة
٥,٦٠١,١٧٤	٥,٩٩١,٧٩٨	مصرف إيجار خلال السنة

ب- إلتزامات عقود الإيجار

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٦,٧٣٤,٢٢٠	٣٣,٠٠٦,٧٦٤	الرصيد في بداية السنة (المعدل)
٥,٨٣٣,٥٦٤	١,٨٧١,٥٠٨	يضاف : إضافات خلال السنة
١,٥٤٢,٩١٣	١,٨٢٠,٦٨٠	الفائدة خلال السنة
(٥,٦٧١,١٥٦)	(٧,٩٧٦,٥٤٤)	يطرح : المدفوع خلال السنة
(٣,٨٠٥,٥٤٨)	(٢,٠٠٤,٧٠٣)	عقود ملغاة
(٢٦٨,٧٧٧)	١٦,٥١٥	فرق ترجمة
٢٤,٣٦٥,٢١٦	٢٦,٧٣٤,٢٢٠	رصيد ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠

تحليل إستحقاق إلتزامات عقود الإيجار:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٢,٣٠٧,٤٩٠	٢,٠٧٨,٢٠٢	خلال أقل من سنة
١١,٠٩٣,٤٨٤	١١,٦٢٧,١١٣	من سنة الى ٥ سنوات
١٠,٩٦٤,٢٤٢	١٣,٠٢٨,٩٠٥	أكثر من ٥ سنوات
٢٤,٣٦٥,٢١٦	٢٦,٧٣٤,٢٢٠	

بلغت قيمة إلتزامات عقود الإيجار غير المخصومة كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٣١,٩٠١,٠٥٨ دينار وفيما يلي تحليل الإستحقاق :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٠	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣,٣٤٩,١٣٢	٣,٥٠٢,٧٨٤	خلال أقل من سنة
١٤,٨٧٠,٨٩٥	١٦,١٤٦,٨٠٥	من سنة الى ٥ سنوات
١٣,٦٨١,٠٣١	١٦,٠٣١,٧٧٥	أكثر من ٥ سنوات
٣١,٩٠١,٠٥٨	٣٥,٦٨١,٣٦٤	

تحليل إستحقاق إلتزامات عقود الإيجار غير المخصومة:

٢١ - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	مخصصات أخرى	مخصص القضايا المقامة ضد البنك	مخصص تعويض نهاية الخدمة
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٤,٣٢٤,٤٤٣	١٣,٤١١,٨٣١	٢٣,٠٥٣,٨٨٨	٧,٨٥٨,٧٢٤
٩,٧٥٤,٣١٤	٦١٢,٦٠٢	٣,١٣٣,٤٨٥	٦,٠٠٨,٢٢٧
(٧٢٩,٩٢٩)	(٧٢٩,٩٢٩)	-	-
(٨,٢٩٣,٥٧١)	(٧١٩,١٢٠)	(١٤٧,٩٠٥)	(٧,٤٢٦,٥٤٦)
(٤٥٩,٥٢٤)	(٤٥٩,٥٢٤)	-	-
(٣,٠٢٢,٧٠٠)	(١,٢٠٨,٠٤١)	(١,٨١٤,٦٧٩)	٢٠
٤١,٥٧٣,٠٣٣	١٠,٩٠٧,٨١٩	٢٤,٢٢٤,٧٨٩	٦,٤٤٠,٤٢٥

السنة المنتهية في

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠

رصيد بداية السنة

صافي المكون خلال السنة

المحول إلى موجودات أخرى

المستخدم خلال السنة

ما تم رده للايرادات

فرق الترجمة السنة

رصيد نهاية السنة

السنة المنتهية في

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٩

رصيد بداية السنة

صافي المكون خلال السنة

المحول من/الى مخصصات

المستخدم خلال السنة

ما تم رده للايرادات

فرق الترجمة السنة

رصيد نهاية السنة

٤٨,٩٦٠,٦٣٩	٢٣,٩٤٥,٢٧٩	٣,١٦٣,٥٣٥	٢١,٨٥١,٨٢٥
٢٨,٢٩٥,٩٤٢	٢٢٩,٨٥٩	٢٠,٣٨٤,٥٩٠	٧,٦٨١,٤٩٣
-	(٣,١٨٥,٧٢٥)	-	٣,١٨٥,٧٢٥
(٢٦,٠٨٢,٤٧٥)	(٧٧٧,٠٨٩)	(٤٤٥,٠٦٧)	(٢٤,٨٦٠,٣١٩)
(٦,٨٢٢,٨٥٦)	(٦,٨٠١,١٠٩)	(٢١,٧٤٧)	-
(٢٦,٨٠٧)	٦١٦	(٢٧,٤٢٣)	-
٤٤,٣٢٤,٤٤٣	١٣,٤١١,٨٣١	٢٣,٠٥٣,٨٨٨	٧,٨٥٨,٧٢٤

٢٢ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

السنة المنتهية في

٣١ كانون الأول / ديسمبر

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٤٩,٧٥٢,٩٩٤	٤٦,٥٥٠,٢٩٣
(٥٣,٣٥٢,٢٤٨)	(٦١,١١٢,٥٤٥)
٤٤,٩١٧,٧٥١	٦٢,٥٥٢,٣١٣
٥,٢١٩,٠٠٥	٨٢٥,٢٦٤
١٢,٧٩١	(٢٩٩,٧٥٧)
٤٦,٥٥٠,٢٩٣	٤٨,٥١٥,٥٦٨

رصيد بداية السنة

ضريبة الدخل المدفوعة

ضريبة الدخل المستحقة

ضريبة دخل مستحقة عن توزيع ارباح شركة تابعة

فرق الترجمة

رصيد نهاية السنة

ب - تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٤٤,٩١٧,٧٥١	٦٢,٥٥٢,٣١٣	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٢٨,٤٠٤,٢٠٧)	(٥٤,٦٠٥,١٤٣)	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٧,١٤٥,٩٢٦	٢٦,٣٨٠,٢١٩	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
(٤١٠,٧٢٣)	(٤,١٢٧)	إطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥,٢١٩,٠٠٥	٨٢٥,٢٦٤	ضريبة دخل على أرباح موزعة من شركات تابعة
٤٨,٤٦٧,٧٥٢	٣٥,١٤٨,٥٢٦	المجموع

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٣٢,١٧٤,٩٥٢	٧٧,٦٥٤,٧٨٠	الربح المحاسبي للسنة
(٢٤,١١٠,٢٥١)	(١٨,٥٧٨,٩٣١)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٣٥,٩١٧,٤٣١	١١٣,٣٨٠,٩١٦	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
١٤٣,٩٨٢,١٣٢	١٧٢,٤٥٦,٧٦٥	الربح الضريبي
%٣٦,٦٦	%٤٥,٢٦	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك في الأردن ٣٥٪ بالإضافة إلى ٣٪ مساهمة وطنية، وتتراوح نسبة الضريبة المفروضة على الشركات التابعة المحلية ما بين ٢٠٪ إلى ٢٨٪ ، وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات خارجية فيها ما بين ٠٪ إلى ٣١٪.

د - الوضع الضريبي :

- تم التوصل الى تسوية نهائية لضرائب الدخل على فروع الأردن لغاية عام ٢٠١٦ وتم تسديد الضرائب المستحقة عن الأعوام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ ، و تقديم الإقرارات الضريبية الخاصة بتلك الأعوام إلى دائرة ضريبة الدخل و لم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات حتى تاريخ إصدار هذه القوائم المالية الموحدة.
- تم تسوية الضرائب المستحقة على فروع فلسطين لغاية العام ٢٠١٨ كما تم تسديد الضرائب المستحقة عن عام ٢٠١٩.
- تم تسديد الضرائب المستحقة عن المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا لغاية عام ٢٠١٩.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر لغاية عام ٢٠١٩.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على بنك الاردن الدولي / لندن لغاية عام ٢٠١٩ .
- تم تسديد الضرائب المستحقة على شركة المركز المالي الدولي لغاية ٢٠١٩ ، وتم التوصل الى تسوية نهائية لكافة السنوات باستثناء ٢٠١٦ و ٢٠١٧.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي لغاية عام ٢٠١٩ وتم التوصل الى تسوية نهائية حتى عام ٢٠١٧.

هـ - الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول / ديسمبر		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠						
٢٠١٩	٢٠٢٠	الرصيد في بداية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	الرصيد في بداية السنة المعدل	مناقلات	الرصيد في بداية السنة	الموجودات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٣,٣٥٣,١٥٩	٨٩,٢٠٨,٨٤١	٢٥١,٧٧٤,٧٦٠	١٣٣,٠١١,٣٠٤	(٥٨,٤٦٢,٤٢٥)	١٧٧,٢٢٥,٨٨١	٧٢٩,٩٢٩	١٧٦,٤٩٥,٩٥٢	فوائد معلقة
٤٥٣,٢٤٩	٩٧٧,٨٤٥	٢,٧١٨,٩٢٨	١,٤٥٨,٦٥٤	-	١,٢٦٠,٢٧٤	-	١,٢٦٠,٢٧٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢,٣٩٩,٢٦٨	١,٧٢٨,٠٧٨	٤,٨٠٤,٩٧٥	٥,٤٤٢,٢٣٤	(٧,٣٠٨,٥٠٠)	٦,٦٧١,٢٤١	-	٦,٦٧١,٢٤١	تدني عقارات
٢,٥٧٥,٠٧٩	٤,٣٥٦,٠٦٧	١٢,١١٢,١٨٤	٦,٢٥٤,٩١٠	(١,٣٠٢,٨١٥)	٧,١٦٠,٠٨٩	-	٧,١٦٠,٠٨٩	مخصصات أخرى
٢,٨٢٧,٧٣٣	٣,٢٧٨,٣٦٦	٩,١١٥,٦٠٢	٢,٨٤٥,١٠٥	(٨٦٢,١٧٥)	٧,١٣٢,٦٧٢	(٧٢٩,٩٢٩)	٧,٨٦٢,٦٠١	فرق تقييم موجودات مالية و خسائر مدورة
٢,٤٨٨,٦١٨	٢,٢٧٣,٨٧٨	١١,٢٠٢,٠٨٩	٥٤١,٣١٤	(١,١٠٣,٢٩٩)	١١,٧٦٤,٠٧٤	-	١١,٧٦٤,٠٧٤	خسائر تدني شهرة
-	٣١٨,٨١٥	٢,٤٥٢,٤٢٠	٢,٤٥٢,٤٢٠	-	-	-	-	أخرى
٣,١٧٦,٥٦٢	٣,٠٩٩,١٩٢	٨,٦١٧,٤٠٣	٥,٢٠٠,٠٠٠	(٥,٤١٥,١٢٩)	٨,٨٣٢,٥٣٢	-	٨,٨٣٢,٥٣٢	الاجمالي
٧٧,٢٧٣,٦٦٧	١٠٥,٢٤١,٠٨١	٣٠٢,٧٩٨,٣٦١	١٥٧,٢٠٥,٩٤١	(٧٤,٤٥٤,٣٤٣)	٢٢٠,٠٤٦,٧٦٢	-	٢٢٠,٠٤٦,٧٦٢	
٦,٥٦٩,٣٢٣	٨,٩٨١,١٩٣	٢٤,٩٧٢,٤٩٦	٦,٧١٧,٧٥٧	(١١,٤٧٤)	١٨,٢٦٦,٢١٣	-	١٨,٢٦٦,٢١٣	المطلوبات
٦,٥٦٩,٣٢٣	٨,٩٨١,١٩٣	٢٤,٩٧٢,٤٩٦	٦,٧١٧,٧٥٧	(١١,٤٧٤)	١٨,٢٦٦,٢١٣	-	١٨,٢٦٦,٢١٣	فرق تقييم موجودات مالية
								الاجمالي

ان الحركة على حساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٩		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠		رصيد بداية السنة
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	المضاف
٤,١٤١,٢٧٠	٧٦,٣٥٤,١٠٩	٦,٥٦٩,٣٢٣	٧٧,٢٧٣,٦٦٧	المستبعد
٢,٨٣٨,٧٧٦	٢٨,٤٠٤,٢٠٧	٢,٤١٥,٩٩٧	٥٤,٥٨٣,٥٨٢	فرق ترجمة
(٤١٠,٧٢٣)	(٢٧,٥١٥,٥٩٦)	(٤,١٢٧)	(٢٦,٣٨٠,٢١٩)	رصيد نهاية السنة
-	٣٠,٩٤٧	-	(٢٣٥,٩٤٩)	
٦,٥٦٩,٣٢٣	٧٧,٢٧٣,٦٦٧	٨,٩٨١,١٩٣	١٠٥,٢٤١,٠٨١	

* وفقا لقانون ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية ، تم احتساب قيمة الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة بواقع ٣٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ، وذلك للأرصدة المشمولة بالضرائب المؤجلة لدى فروع المملكة الأردنية الهاشمية فقط كما في نهاية العام ، هذا وتتراوح نسبة الضريبة للشركات التابعة والفروع الخارجية التي تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة بموجبها من ١٩% إلى ٢٨% ، وبرأينا أن الموجودات والمطلوبات الضريبية ستتحقق خلال الفترات المقبلة للبنك.

٢٣ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول / ديسمبر		فوائد برسم الدفع
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	فوائد وعمولات مقبوضة مقدما
٢٢,٤٠١,١٦٩	١٢,٦٦٠,٠٨٣	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٩٤٩,١٤٤	٦٢٧,٨٧٧	شيكات وسحوبات برسم الدفع
١٧,٦٤٦,٥٩٩	١٨,٨٢٥,٧٣٥	امانات حوالات
٣٥,٠٦٨,٦٧٥	٢٧,٧١٦,٢٤٠	امانات برسم الدفع
٣١,٤٣٩,٩٢٨	٢٥,٩٨٠,٣٥٢	امانات الجوائز
٦,٢٠٣,٩٧٦	٨,١٤٢,٠٧٣	امانات البنوك المراسلة
١,٣١٥,٨٢٢	٥٣٢,١٣١	امانات الادارة العامة
١,٤٣٥,٠٨٩	١,٦٥٦,١٩٩	امانات المساهمين
٥,٤٣٩,٢٥٠	٥,٠٨٦,٣٥٢	ذمم دائنة
٢,٧٠٦,٥٩٣	٢,٦٤٧,٢٨١	خسائر غير متحققة / مشتقات مالية
٣,٠١٨,٤٨٨	٥,١٣٤,٧٤٩	الامانات الاخرى
٣٨٣,٧٨٠	٢,٥٥٤,٨٩٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
٥٨,٧٤٥,٩٤٤	٦٩,١٢٨,٣٨٨	اخرى
٣٢,٠٥٧,٣٥٢	٣٥,٨٨٠,١٤٨	المجموع
١٠,٨٥٤,٢٧٠	١١,١٤١,٦٥٥	
٢٢٩,٦٦٦,٠٧٩	٢٢٧,٧١٤,١٦٠	

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال السنة :

٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٨٢,٦٩٢,٤٧٤	١٩,٧٤٦,٠٥٢	٤,٣٨١,٦٢٣	٣٢,١٣١,٠٩٧	١٣٩,٦٨٣,٦٦٩	٦٨٦,٧٥٠,٠٣٣
-	-	(١٧٩,٢٨٢)	١٧٩,٢٨٢	(٧٠,٤٩٢,٥١٠)	٧٠,٤٩٢,٥١٠
٨٨٢,٦٩٢,٤٧٤	١٩,٧٤٦,٠٥٢	٤,٢٠٢,٣٤١	٣٢,٣١٠,٣٧٩	٦٩,١٩١,١٥٩	٧٥٧,٢٤٢,٥٤٣
٣٢٤,٢٥٩,٤٨٤	١٩٨,٠٥٠	٦٨٢,٠٦٠	١٠,٣١٥,٤٥٤	١٠,٥٩٣,٩٣٢	٣٠٢,٤٦٩,٩٨٨
(٣٤٥,٥٢٥,٤٨٧)	(٥,٦٦١,١١٢)	(١,٤٠٤,٠٦٦)	(٥,٨٤٥,٢٣٠)	(١١,٥١١,١٠٧)	(٣٢١,١٠٣,٩٧٢)
-	(٤٠١,٠٢٢)	(٨٢٦,٦٣٢)	(٢,٣٠٣,٢٦٦)	٩٥٤,٦٣٢	٢,٥٧٦,٢٨٨
-	(٤٢٠,٢٤٦)	٣,٤٣١,٩١٣	٧,٧٦٩,٧٦٢	(٣,٤٣١,٩١٣)	(٧,٣٤٩,٥١٦)
-	٥,٣٩٩,٩٠٦	(٥٠٠,٠٠٠)	(٣,٧٢٠,٨٩٨)	(٩٩٠,٨٣٣)	(٦٣٨,١٧٥)
(٢٧,٩٨١,٩٤٩)	١٤٦,٩٥٧	٧٤٨,٢٨٥	١,٤٤٧,١٠٠	٤,٨٠٢,٦٢٢	(٣٥,١٢٦,٩١٣)
(١٣,٦٩٣,٧٩٦)	١٨,٩٠٣	(٢,٤٧١,٨٧٣)	(١٦,١٢٦)	(٥,٣٤٨,٩٠٣)	(٥,٨٧٥,٧٩٧)
٨١٩,٧٥٠,٧٢٦	١٩,٠٢٧,٤٨٨	٤,٣١٢,٠٢٨	٣٩,٩٥٧,١٧٥	٦٤,٢٥٩,٥٨٩	٦٩٢,١٩٤,٤٤٦

الرصيد في بداية السنة
أثر إعادة تصنيف
الرصيد في بداية السنة المعدل
التعرضات الجديدة خلال السنة
التعرضات المستحقة خلال السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٩

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٢٢,٠٢١,٧٨١	١٨,٨٨١,٤٦٩	٦١٠,٧٥٢	٣١,٥٦٥,٣٦١	١٥١,٠٢٨,١٤٨	٥١٩,٩٣٦,٠٥١
٣٨٥,٢١٠,٠٢٨	٨٢,٣٨٢	٣,٢٤٨,٠١٥	٢١,٨٣٨,٥٤٥	٦٤,٨٩٩,٩٩٠	٢٩٥,١٤٠,٠٩٦
(٣١٧,٧٧٩,٣٠٣)	(١,٦٧٧,٣٨٨)	(٢٢٦,٨٢٦)	(٢٤,١١٥,٥٠١)	(٧٨,٠٣٢,٦٩٢)	(٢١٣,٧٢٦,٨٩٦)
-	(١,٣٣٣,١٠٠)	(١٤٣,٣٣٤)	(٣,٣٦٩,٢٩٦)	١٤٥,٨٣٤	٤,٦٩٩,٨٩٦
-	(٤٢٢,٣٦٨)	٩٠٦,٦٧٨	٢,٣٨٣,١٩٢	(٨٢٥,٢١٠)	(٢,٠٤٢,٩٢٢)
-	٢,٦١٧,٣٧٣	(١٤٢,٣٦٥)	(١,٩٢٤,٥٦٤)	(١٤٦,٥٧٤)	(٤٠٣,٨٧٠)
٩٢,٧٥٦,٢٧٨	١,٥٩٦,٦٨٤	١٣٠,٤١٦	٥,٧٥٨,٨٣٦	٢,١١٦,٩٦٠	٨٣,١٥٣,٣٨٢
٤٨٣,٦٩٠	-	(١,٧١٣)	(٥,٤٧٦)	٤٩٧,٢١٣	(٦,٣٣٤)
٨٨٢,٦٩٢,٤٧٤	١٩,٧٤٦,٠٥٢	٤,٣٨١,٦٢٣	٣٢,١٣١,٠٩٧	١٣٩,٦٨٣,٦٦٩	٦٨٦,٧٥٠,٠٣٣

الرصيد في بداية السنة
التعرضات الجديدة خلال السنة
التعرضات المستحقة خلال السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة خلال السنة :

٢٠٢٠

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	اففرادي	تجميعي	اففرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٢,٠٥٧,٣٥٢	١٦,٩٨١,٠٧٤	٩٣٨,٥٦٥	٦,٧٢٨,٠٩٣	٤,١٢٩,٦٨٩	٣,٢٧٩,٩٣١
-	-	(٣٠,٠٨٤)	٣٠,٠٨٤	(٢,٧٧٠,٥٧٠)	٢,٧٧٠,٥٧٠
٣٢,٠٥٧,٣٥٢	١٦,٩٨١,٠٧٤	٩٠٨,٤٨١	٦,٧٥٨,١٧٧	١,٣٥٩,١١٩	٦,٠٥٠,٥٠١
٩,١٩٨,٣٣٨	١٠٥,٠٠٤	٣٥,٠٨٦	٢,١١١,٤٧٤	١٠٤,١٤٤	٦,٨٤٢,٦٣٠
(٩,٧٠٥,٤١١)	(٥,٢٣٣,١٧٦)	(٣٣٠,٩٦٩)	(١١٨,٨٠٣)	(٤٨١,٩٧٢)	(٣,٥٤٠,٤٩١)
-	(٢٧٣,٧٩٧)	(١٧٨,٠٨٤)	(١٠,١٥٥)	٢٤٤,٣٨٤	٢١٧,٦٥٢
-	(٣٣٦,١٩٧)	٤٤٢,٣٢٧	٥٨٥,٨٣٧	(٤٤٢,٣٢٧)	(٢٤٩,٦٤٠)
-	١,٧٦٧,٤٨١	(٢,٤٧٤)	(١,٧٦٠,١٥٩)	(١,٦٤٤)	(٣,٢٠٤)
١,٠٤٨,٢١٦	١,٧٩٥,٦١٩	(٢٨٢,٤٦٢)	(٥٥,٤٣٨)	(٢٤٠,٣٨٩)	(١٦٩,١١٤)
٥,٥٨٤,٢٨٦	٧٩٧,٦٢٢	٥٢٤,٣٧٩	٨٢٠,٥٩٨	١,٠٤٢,٩١٨	٢,٣٩٨,٧٦٩
(٢,٣٠٢,٦٣٣)	(٥٣)	(٨١٢,٦٩٦)	(٢,٦٣١)	(١,٢٣٠,٤٠٣)	(٢٥٦,٨٥٠)
٣٥,٨٨٠,١٤٨	١٥,٦٠٣,٥٧٧	٣٠٣,٥٨٨	٨,٣٢٨,٩٠٠	٣٥٣,٨٣٠	١١,٢٩٠,٢٥٣

رصيد بداية السنة
أثر إعادة تصنيف
رصيد بداية السنة المعدل
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
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٩

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	اففرادي	تجميعي	اففرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦,٩٢٦,١١٢	١٥,٧٣٧,٨٨٣	٨٤,٢٢٩	٤,٨٤٦,٨٥٦	٢,٤٣٣,٦٨٥	٣,٨٢٣,٤٥٩
-	٥٦٩	-	٢	-	(٥٧١)
٢٦,٩٢٦,١١٢	١٥,٧٣٨,٤٥٢	٨٤,٢٢٩	٤,٨٤٦,٨٥٨	٢,٤٣٣,٦٨٥	٣,٨٢٢,٨٨٨
٩,٩٠١,٦٧٠	٢,٤٩٢	٧٥٥,٠٤١	٤,٨٥٢,٠٨٥	٢,٧٣٧,٥٥٣	١,٥٥٤,٤٩٩
(١٠,٢٤٥,٦٧٥)	(١,٢٥٢,٥٣٥)	(٥٨,٦٢٠)	(٤,٦٢٩,٧٣٩)	(١,٧٠٨,١٩١)	(٢,٥٩٦,٥٩٠)
-	(٧٣١,٥٨٠)	(٩,١٤٧)	(٦٣,٩٣١)	١٠,٦٤٧	٧٩٤,٠١١
-	(٣٤٢,٧٢٣)	٧٧,٣٧٢	٣٦٩,٨٩٨	(٤٩,٣٦٦)	(٥٥,١٨١)
-	٧٧,٧٢٦	(٤,٩٣٩)	(٦٢,٤٩٨)	(٥,٠٣٢)	(٥,٢٥٧)
١,٢١٢,٦٤٥	١,٧٣٤,٩٩٣	٨٦,٠٩٩	١٦٥,٦٣٨	(١٠,٢٩٧)	(٧٦٣,٧٨٨)
٤,٢٦٥,٨٣٠	١,٧٦٣,٠٦٤	٨,٥٣٠	١,٢٤٩,٧٨٢	٧١٥,١٠٥	٥٢٩,٣٤٩
(٣,٢٣٠)	(٨,٨١٥)	-	-	٥,٥٨٥	-
٣٢,٠٥٧,٣٥٢	١٦,٩٨١,٠٧٤	٩٣٨,٥٦٥	٦,٧٢٨,٠٩٣	٤,١٢٩,٦٨٩	٣,٢٧٩,٩٣١

رصيد بداية السنة
مناقلة
رصيد بداية السنة المعدل
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
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٤- رأس المال وعلاوة الإصدار

رأس المال المكتتب به والمدفوع
يبلغ رأس المال المصرح به والمكتتب به ٣١٥ مليون دينار موزعا على ٣١٥ مليون سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ .

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار ٣٢٨,١٤٧,٥٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ .

٢٥- الاحتياطات

احتياطي قانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين وفقا للقوانين والأنظمة النافذة.

احتياطي خاص

يمثل هذا البند إحتياطي التقلبات الدورية لفروع فلسطين استنادا لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ، بالإضافة الى احتياطي خاص لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا استناداً الى تعليمات السلطات الرقابية.

ان الاحتياطات المقيد التصرف بها كما يلي :

اسم الاحتياطي	كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر		طبيعة التقييد
	٢٠٢٠	٢٠١٩	
	دينار	دينار	
احتياطي قانوني	٢٤٣,٤٦١,٠٠٨	٢٣٥,٧٥٥,٣٢٧	حسب القوانين والأنظمة النافذة
احتياطي خاص	١١,٤٣٣,٣٣٦	١١,١٨٤,٧٩٧	حسب تعليمات السلطات الرقابية

٢٦- فروقات ترجمة عملات أجنبية

هي فروقات ناتجة عن ترجمة وتوحيد القوائم المالية للشركات التابعة والفروع الخارجية، والحركة عليها كما يلي :

السنة المنتهية في		الرصيد في بداية السنة
٣١ كانون الاول / ديسمبر		
٢٠٢٠	٢٠١٩	صافي التغير خلال السنة
دينار	دينار	الرصيد في نهاية السنة
(١١٢,٤٥٥,٤٤١)	(١١٣,٥٩٧,٧٤٨)	
(٨,٣٦٨,٦٧٦)	١,١٤٢,٣٠٧	
(١٢٠,٨٢٤,١١٧)	(١١٢,٤٥٥,٤٤١)	

٢٧- احتياطي القيمة العادلة / بالصافي

يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد الضريبة المؤجلة بمبلغ ٩,٦٥٤,١٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠ (٥,٤٠٠,٨٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٩) ، إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة بالصافي هي كما يلي :

السنة المنتهية في		
٣١ كانون الاول / ديسمبر		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٥,٤٠٠,٨٦٤	(٢,٢١٩,٦٢٥)	الرصيد في بداية السنة
٦,٦٧٤,٧٥١	١١,٦٧٤,٦٨٧	أرباح (خسائر) غير متحققة - أدوات دين
(١٢٣,٥٢١)	(٣٦٤,٢٣٧)	(خسائر) أرباح غير متحققة - أدوات حقوق ملكية
١١٨,٠٩٢	(٨٥١,١٨٦)	موجودات ضريبية مؤجلة
(٢,٤١٥,٩٩٧)	(٢,٨٣٨,٧٧٥)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤,٢٥٣,٣٢٤	٧,٦٢٠,٤٨٩	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة
٩,٦٥٤,١٨٨	٥,٤٠٠,٨٦٤	العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة
		الرصيد في نهاية السنة

٢٨ - الأرباح المدورة

إن الحركة على الأرباح المدورة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ديسمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢٦٨,٨٤٢,٧٠١	٢٨٥,٢٦٧,٠٥٠	رصيد بداية السنة
(٢٨٧,٠٤٩)	(٩,٥٦٦)	تعديلات سنوات سابقة*
٢٦٨,٥٥٥,٦٥٢	٢٨٥,٢٥٧,٤٨٤	رصيد بداية السنة (المعدل)
٨٠,٨٦٦,٥٦٥	٣٦,٦١٤,٣٥٤	الربح للسنة
(٤٧,٢٥٠,٠٠٠)	-	أرباح موزعة
(١٦,٩١٨,٨٠٥)	(٧,٩٤٤,٦٥٤)	المحول إلى الاحتياطات
١٣,٦٣٨	(١,٣٥٠)	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢٨٥,٢٦٧,٠٥٠	٣١٣,٩٢٥,٨٣٤	رصيد نهاية السنة

- * يمثل بند تعديلات سنوات سابقة قيد إحتياطيات لشركات تابعة تم تسجيلها بعد إصدار القوائم المالية الموحدة للمجموعة لعام ٢٠١٩.
- لا يمكن التصرف بمبلغ ٦,٢٧٥,٩٥٥ دينار من الأرباح المدورة ويمثل فروقات اعادة تقييم الموجودات المالية استناداً لتعليمات هيئة الاوراق المالية.
- يشمل رصيد الارباح المدورة مبلغ ٥٢٠,٢٧٧ دينار يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ولا يمكن التصرف به الا بمقدار ما يتحقق منه فعلا من خلال عمليات البيع.
- لا يمكن التصرف بمبلغ ١٠٥,٢٤١,٠٨١ دينار من الارباح المدورة ويمثل موجودات ضريبية مؤجلة بما في ذلك الرسملة او التوزيع الا بمقدار ما يتحقق منه فعلا وذلك استنادا لتعليمات البنك المركزي الاردني وهيئة الاوراق المالية.
- لا يمكن التصرف بمبلغ ٤,٧٨٦,٧٢١ دينار ويمثل ارباح تقييم العملات الاجنبية (مركز القطع البنوي) لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل في سوريه خلال هذه السنة وفي سنوات سابقة.

٢٩ - الأرباح المقترح توزيعها

- بلغت نسبة الارباح المقترح توزيعها على المساهمين للعام الحالي ١١ ٪ من رأس المال كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠ اي ما يعادل ٣٤,٧ مليون دينار وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين، و لم يتم توزيع أرباح على المساهمين خلال العام ٢٠٢٠ و ذلك تماشياً مع تعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٦٩٣/١/١ تاريخ ٩ نيسان / أبريل ٢٠٢٠.
- بلغت الأرباح الموزعة خلال العام ٢٠١٩ ما نسبته ١٥ ٪ من رأس المال المكتتب به و المدفوع (حوالي ٤٧,٣ مليون دينار).

٣٠- الشركات التابعة الجوهرية والمملوكة جزئياً
أولاً : النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩

نسبة ملكية غير المسيطرين	طبيعة النشاط	البلد	
٥٠,٩٣٧٪	بنكي	سوريا	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا
١٥٪	بنكي	الجزائر	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر
٢٥٪	بنكي	بريطانيا	بنك الاردن الدولي / لندن
٢٢,٥٪	وساطة مالية	الأردن	شركة المركز المالي الدولي

ثانياً : فيما يلي معلومات مالية مختارة للشركات التابعة الجوهرية والتي تتضمن حقوق غير المسيطرين

أ - قائمة المركز المالي المختصره للشركات التابعة قبل الغاءالعمليات المتقابلة كما هو في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢٠

شركة المركز المالي الدولي	بنك الاردن الدولي / لندن	بنك الاسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٦٠٦,٥٦٣	٣٥١,٧٦٣,٩٤٩	٤٨٥,٢٩٨,٨٥٥	١٨٧,٠٩٣,٧٧٠	موجودات مالية
١٠٦,٤٤٩	٥,٣٤٠,٠٣١	١٧,٧٢٤,٨٩٤	٢,٣٧١,٥٥٥	موجودات اخرى
٥,٧١٣,٠١٢	٣٥٧,١٠٣,٩٨٠	٥٠٣,٠٢٣,٧٤٩	١٨٩,٤٦٥,٣٢٥	اجمالي الموجودات
-	٢٦٥,٠٨٥,٣٩١	٢٧٥,٣٨٤,٨٠٥	١٤٥,٥٣١,٦٦٩	مطلوبات مالية
٢٩٤,٤٢٢	٣,٩٦٢,٥٣٧	١١١,٠٤٣,٦٦٤	٥,٤٧٥,٠١٢	مطلوبات اخرى
٢٩٤,٤٢٢	٢٦٩,٠٤٧,٩٢٨	٣٨٦,٤٢٨,٤٦٩	١٥١,٠٠٦,٦٨١	اجمالي المطلوبات
٥,٤١٨,٥٩٠	٨٨,٠٥٦,٠٥٢	١١٦,٥٩٥,٢٨٠	٣٨,٤٥٨,٦٤٤	حقوق الملكية
٥,٧١٣,٠١٢	٣٥٧,١٠٣,٩٨٠	٥٠٣,٠٢٣,٧٤٩	١٨٩,٤٦٥,٣٢٥	اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
١,٢١٩,١٨٣	٢٢,٠١٤,٠١٣	١٧,٤٩٠,٤٥٨	١٩,٥٨٩,٥٨٣	حقوق الملكية العائدة الى غير المسيطرين

كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٩

شركة المركز المالي الدولي	بنك الاردن الدولي / لندن	بنك الاسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٥٦٧,٤٥٤	٣٥٠,٤٥٢,٤٨٩	٥١٤,٩٨٨,٧٠٨	٢٧٢,٩٠٥,٢٥٤	موجودات مالية
١١٥,٧٨٧	٥,٥٨٦,٤٩٦	١٢,٣٥٦,٧٤٤	٦,٨٥٧,١٥٦	موجودات اخرى
٥,٦٨٣,٢٤١	٣٥٦,٠٣٨,٩٨٥	٥٢٧,٣٤٥,٤٥٢	٢٧٩,٧٦٢,٤١٠	اجمالي الموجودات
-	٢٦٨,٨٢٣,١٨٧	٣٠٥,١٠٣,٤٩٥	٢٢٩,٠٠٥,٨٩٤	مطلوبات مالية
٢٩٨,٣٤٢	٤,٢٤٣,٨٧٩	١٢٣,٧٥٤,٩٥٨	١٥,٩٧٩,٩٣٨	مطلوبات اخرى
٢٩٨,٣٤٢	٢٧٣,٠٦٧,٠٦٦	٤٢٨,٨٥٨,٤٥٣	٢٤٤,٩٨٥,٨٣٢	اجمالي المطلوبات
٥,٣٨٤,٨٩٩	٨٢,٩٧١,٩١٩	٩٨,٤٨٦,٩٩٩	٣٤,٧٧٦,٥٧٨	حقوق الملكية
٥,٦٨٣,٢٤١	٣٥٦,٠٣٨,٩٨٥	٥٢٧,٣٤٥,٤٥٢	٢٧٩,٧٦٢,٤١٠	اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
١,٢٧٨,٧٢٩	٢٠,٧٤٢,٩٨٠	١٤,٧٧٤,٠٣٥	١٧,٧٠١,٤٨٥	حقوق الملكية العائدة الى غير المسيطرين

ب - قائمة الربح أو الخسارة المختصرة للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتقابلة للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ :

للسنة المنتهية في كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢٠				
المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	بنك الاسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر	بنك الاردن الدولي / لندن	شركة المركز المالي الدولي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨,٧٦٣,١٤٧	٢٢,٦٠٧,٨٦٣	١٠,٩١٦,٧٤٩	٤٢٨,٧٩٠	مجموع الايرادات
٩,١٣١,١٦٠	٧,٤٥٤,٣٩٤	١,٧١٠,٧٣١	٣٢,٥٧٩	ربح (خسارة) السنة
٩,١٣١,١٦٠	٧,٤٥٤,٣٩٤	٢,٩٤٥,٦٩٦	٣٢,٥٧٩	مجموع الدخل الشامل
٤,٦٥١,١١٦	١,١١٨,٢٣٤	٧٣٦,٤٢٤	٧,٣٣٠	حصة غير المسيطرين

للسنة المنتهية في كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٩				
المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	بنك الاسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر	بنك الاردن الدولي / لندن	شركة المركز المالي الدولي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٢٧٤,٢١٤	٣١,٤٥٠,٤٧٢	١١,٢٢٠,١٢٨	٤٧١,٤٧١	مجموع الايرادات
٥,٨٠٣,٩٢٥	(٤,٥٦٣,١٤٠)	٢,٤١٣,٣٢٤	١٠٦,٨٩٢	ربح (خسارة) السنة
٥,٨٠٣,٩٢٥	(٤,٥٦٣,١٤٠)	٣,٣٥٠,٠٩٢	١٠٦,٨٩٢	مجموع الدخل الشامل
٢,٩٥٦,٣٣٠	(٦٨٤,٥١٦)	٨٣٧,٥٢٣	٢٤,٠٥١	حصة غير المسيطرين

ج - قائمة التدفق النقدي المختصرة للشركات التابعة الجوهرية للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ :

للسنة المنتهية في كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢٠				
المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	بنك الاسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر	بنك الاردن الدولي / لندن	شركة المركز المالي الدولي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٨٥,٢٤٣,٢٤٥)	(٢٤,٢٥٨,٥١٣)	(٧,٤٣٠,٧١٤)	(٥٢٩,١٩٨)	التدفقات النقدية التشغيلية
٥٢٠,٦١٢	٤٥,٠٨٢	٧,٥٤٩,٧١٥	-	التدفقات النقدية الاستثمارية
(١٨٦,١٠٥)	١٩,٦٠٩,٨٢٩	١٠١,٥٧٥	-	التدفقات النقدية التمويلية
٣٦,٩٣٥,٦٠٦	١٧,٢١٢,٣٤٠	٨,٥٢٧,٧٢٦	-	تأثير تغيرات اسعار الصرف
(٤٧,٩٧٣,١٣٢)	١٢,٦٠٨,٧٣٨	٨,٧٤٨,٣٠٢	(٥٢٩,١٩٨)	صافي الزيادة / (الانخفاض)

للسنة المنتهية في كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠١٩				
المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	بنك الاسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر	بنك الاردن الدولي / لندن	شركة المركز المالي الدولي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠,٤١١,٦٩٨	١٧,٤٥٥,٣٥٤	١٦,٢١٣,٢٨٩	١,١٢٨,٢٤٩	التدفقات النقدية التشغيلية
(١,٩٧٧,٨٥٤)	١,٠٢٩,٢٩١	(٦٥,٩٥٦)	(٢,١٠٤)	التدفقات النقدية الاستثمارية
(١,٦٤٧)	(٢٥,٥٥٠,٤١٦)	١,٨٠٦,٣٨١	-	التدفقات النقدية التمويلية
١٧٨,٤٣٥	١٩,٢٢٨,٢٢٢	٢,٧٣٦,٥٢١	-	تأثير تغيرات اسعار الصرف
٨,٦١٠,٦٣٢	١٢,١٦٢,٤٥١	٢٠,٦٩٠,٢٣٥	١,١٢٦,١٤٥	صافي الزيادة / (الانخفاض)

د - بلغت توزيعات الأرباح لبنك الاسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر ٤,٦٧٦,٣٨٢ دينار خلال العام ٢٠٢٠ (٢٩,٤٩٩,٦٩٨ دينار خلال العام ٢٠١٩).

٣١ - الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ديسمبر	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٥٥٨,٢١٦	٤٧٨,١٦٨
٦٩,٢٩٨,٢٧٠	٦٦,٤٤٦,٦٨٩
٢,٧٧٤,٦٩٦	٢,٤٣٣,٨٨٠
٧٩,١٤٤,٥٢٣	٦٧,٨٨٠,٧٠٩
٣١,٠٤٢,٦٥٠	١٩,٢٣٤,٥٣٤
٦٦,١٩٦,٩٤٠	٧٣,١٦٦,١١١
٩,٥٢٤,١٣٠	٨,١٣٣,١٢٦
١٧,٣٨١,١٩٨	١٥,٨٢١,٧٩٠
٤٥,٣٦١,٦٦٤	٣٧,٢٠١,٢٢٨
١١,٢٥١,٢٣٠	٥,٥٠٠,١٤٩
١٤,٤١٥,٦٦٨	٥,٦٩٢,٥٦٦
١,٠٩٨	-
١٠,٨٢٩,١٠٠	١٠,٨١٤,٧٥٦
٨٨,٤٩٨,٣٧٦	٩٣,٦٢٧,٠١٨
٤٤٦,٢٧٧,٧٥٩	٤٠٦,٤٣٠,٧٢٤

تسهيلات انتمائية مباشرة :

للافراد (التجزئة):

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

المنشآت الصغيرة والمتوسطة

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

المجموع

٣٢ - الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ديسمبر	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
١٩,٩٠٦,٧١٠	١٠,٠٧١,٣٠٧
٧٧٧,٢١٤	٦٧٦,٦٥٧
٩,٢١٥,٣٧٥	٤,٠٠٠,٢٧٢
٨٧,٢٤٤,٥٨٥	٥٥,٢٠٠,٩٤٦
١١,٧٣٢,٦٠٦	١١,٤٧٧,١٦٤
٣,٠٧٧,٩٧٨	٢,١٤٣,٢٩٦
٧,٥٣٨,٤٠٧	٩,١٩٧,٦٧٨
٨,١٩٩,٥٩٤	٧,٥٩٨,٥٤٠
١,٨٢٠,٦٨٠	١,٥٤٢,٩١٣
٢٠,٠٦٣	-
١٤٩,٥٣٣,٢١٢	١٠١,٩٠٨,٧٧٣

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع العملاء:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

رسوم ضمان الودائع

إلتزامات عقود الإيجار

أخرى

المجموع

٣٣ - صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ديسمبر	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
١١,٨٤٩,٢٣٧	١٠,٤٨٨,٥١١
١٤,٩٨٢,٨٩٩	١١,٨٧٩,٥٩٧
(٤٦,٥٠٤)	(٥٣٧,٥٥٥)
٢٦,٧٨٥,٦٣٢	٢١,٨٣٠,٥٥٣

عمولات دائنة :

عمولات تسهيلات مباشرة

عمولات تسهيلات غير مباشرة

ينزل : عمولات مدينة

صافي إيرادات العمولات

٣٤ - أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ديسمبر	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٧,٤٣٢,١٦١	٤,٣٠١,١٣٥
٣,٠١٧,٢٦٤	٥,١٠١,٦٨٧
١٠,٤٤٩,٤٢٥	٩,٤٠٢,٨٢٢

ناتجة عن التداول / التعامل

ناتجة عن التقييم

المجموع

٣٥ - أرباح (خسائر) موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

غير متحققة		متحققة			
المجموع	عوائد توزيعات	أرباح (خسائر)	أرباح (خسائر)	أرباح (خسائر)	أرباح (خسائر)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٣٤,٩٣٩	٢٩,٣٦٥	-	٧٠٩,٩٦١	(٤,٣٨٧)	-
١,٥٩٦,٩٧٨	-	-	١,٥٩٦,٩٧٨	-	-
٢,٣٣١,٩١٧	٢٩,٣٦٥	-	٢,٣٠٦,٩٣٩	(٤,٣٨٧)	-
للعام ٢٠٢٠					
أسهم شركات					
تسهيلات إئتمانية مباشرة					
المجموع					
للعام ٢٠١٩					
سندات					
أسهم شركات					
المجموع					

٣٦ - إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ديسمبر	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٣,٤٠١,١٢٦	٣,٣٢٤,٩٣١
٧,٣٢٤,٤٠٩	٤,٥٣٩,٨٦٧
٥٨٧,٧٧١	٥٧٧,٩٦١
٧٧٥,٢٢٩	٤٥٧,٣٦٨
٥,٨٩٠,٦٥٨	١٠,٥٧٤,٧٥٣
٢٥,٨٨٨	٧٣٦,٧٠١
٢٤٣,٠٠١	٢٢٥,٢٩١
١,١١٨,٠٣٦	١,٠٣١,٧٢٧
٥,١٣٥,٢٤٢	٣,٣٩٧,٠٤٠
٢,٢٦١,١١٢	٢,٧٣٥,٠٨٨
-	(١,٥٩٦,٩٧٨)
٢٦,٧٦٢,٤٧٢	٢٦,٠٠٣,٧٤٩

رسوم مقبوضة على حسابات الرواتب

إيرادات بطاقات الائتمان

إيرادات تأجير الصناديق

عمولة شيكات معادة

عمولات إدارة حسابات العملاء

صافي إيرادات الديون المستردة

إيرادات عمولات الوساطة

إيرادات الخدمات المصرفية

إيرادات الحوالات

الإيرادات المتفرقة

خسائر غير متحققة / مشتقات مالية للتحوط

المجموع

٣٧ - نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ديسمبر	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٦٢,١٣٨,٥١١	٥٩,٠٣٠,١٤٩
٦,٨٠٣,٠٥٤	٦,٧٢٩,٣٥٥
٢٢٤,٣٨٩	٢٤٢,٦٤٤
٧,٦٨١,٤٩٣	٦,٠٠٨,٢٢٧
٣,٢٩٩,٧٢٧	٢,٨٧٧,٤٤٧
٥٧٧,٨٤١	٣٢٧,٤٥٦
١,١٢٨,٣٨٨	٤٨٠,١٤٤
١,٠٤٧,٥١٦	٩٦٩,٠٢٥
٨٢,٩٠٠,٩١٩	٧٦,٦٦٤,٤٤٧

رواتب ومنافع وعلاوات
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
مساهمة البنك في صندوق الادخار
تعويض نهاية الخدمة للموظفين
نفقات طبية
مصاريف تدريب
مصاريف سفر وتنقلات
أخرى
المجموع

٣٨ - مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ديسمبر	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
١١,٢٨٨,٨٦٥	١١,٥١٦,٩٦٨
٣,٣٨٣,٩١٩	٢,٩٦٨,٥٧٢
١,٤٩٥,٧٧٥	١,٦٨٠,٢٤٦
١٩,١٠٢,٩٤٧	١٦,٤١٥,٨٢٨
٣,٢٥٥,٢٥٢	٣,١٨٠,٠٤١
٢,٠٢٧,١٤٧	١,٥٠٣,٥٦٥
٤٥٣,٤٦٠	٤٢٥,٠٠٨
١٣,١٣٩,٢٨٨	١٩,٠٥٢,٩١٣
٥٤,١٤٦,٦٥٣	٥٦,٧٤٣,١٤١

تكنولوجيا المعلومات
التسويق والترويج
خدمات مهنية وخارجية
مصاريف مواقع العمل
رسوم الاشتراك بالمؤسسات المصرفية
مصاريف مكتبية
نفقات على معاملات المقترضين
مصاريف أخرى
المجموع

٣٩ - مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ديسمبر	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٢٣,٣٥٣	١٧,٦٣٩
٩,٣٥٤	(١٠٤,٤٩٨)
(٢٠,٤٥٩)	١٤٣,٥٦٨
٦٥,٤٦٣	١٢٢,٩٥٨
٥١,٩٤٣	١,٩٩٥,١٧٨
٤٩,٨٧١,٠٢١	١١٤,٤١٦,٩٨١
٥,١٣٤,٤٧٠	٦,١٢٥,٤٢٩
-	(١٥٦,٢٠٤)
٥٥,١٣٥,١٤٥	١٢٢,٥٦١,٠٥١

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
تسهيلات ائتمانية مباشرة
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (إرتباطات والتزامات محتملة)
موجودات أخرى
المجموع

٤٠ - حصة السهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في

٣١ كانون الاول / ديسمبر

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٨٠,٨٦٦,٥٦٥	٣٦,٦١٤,٣٥٤
٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠
٠,٢٥٧ دينار	٠,١١٦ دينار

الربح للسنة العائد لمساهمي البنك (دينار)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)

الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد الى مساهمي البنك

٤١ - النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
١,١١٤,٦١٩,١١٧	١,١٢٥,٨١٥,٢٨٦
٤٥٢,٧٣٣,١١٥	٣٦٠,٧٤٥,٢٤٣
(٦٥٨,٠٦٢,٧٩٧)	(٧١٥,٥١٩,٣٠٨)
٩٠٩,٢٨٩,٤٣٥	٧٧١,٠٤١,٢٢١

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر

يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر

(ينزل) : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

٤٢ - مشتقات أدوات مالية

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

آجال القيمة الاعتبارية

(الإسمية) حسب الاستحقاق

من سنة الى ٣ سنوات	من ٣ - ١٢ اشهر	خلال ٣ اشهر	مجموع المبالغ الاعتبارية (الإسمية)	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	١,٤٢٤,٧٧٠	٥,٠٢٩,٠٢٨	٦,٤٥٣,٧٩٨	-	١٦٧,٨٣٦
٣,٥٤٥,٠٠٠	-	-	٣,٥٤٥,٠٠٠	-	-
-	١٧٠,٨٤٥,٣٨٣	١٢٢,٣٩٧,٤٧٧	٢٩٣,٢٤٢,٨٦٠	(١,٢٩٣,٤٠٧)	٤٢٠,٠٤١
-	١٤,١٨٠,٠٠٠	-	١٤,١٨٠,٠٠٠	-	-
٩٥,٧١٥,٠٠٠	٣١,٩٠٥,٠٠٠	-	١٢٧,٦٢٠,٠٠٠	(١,٥٩٦,٩٧٨)	-
٣,٥٤٥,٠٠٠	-	-	٣,٥٤٥,٠٠٠	-	-

للعام ٢٠٢٠

مشتقات مالية للمتاجرة :

عقود بيع عملات آجلة

عقود خيار سعر الفائدة

مشتقات مالية للتحوط :

عقود بيع عملات آجلة

عقود مقايضة عملات

عقود مقايضة اسعار فائدة

عقود خيار اسعار فائدة

للعام ٢٠١٩

مشتقات مالية للتحوط :

عقود بيع عملات آجلة

عقود مقايضة عملات

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

٤٣ - المعاملات مع جهات ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية :

رأس مال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٩	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠		
دينار	دينار		
١٢٧,٧٩٨,٥٦٨	١٧١,٦٧١,١٨٧	٪٨٥	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر
٧٦,٦٨٤,٣٢١	٧٦,٦٨٤,٣٢١	٪٤٩,٠٦٣	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٪٧٧,٥	شركة المركز المالي الدولي
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٪١٠٠	الشركة الاردنية للاستثمارات العقارية
٧٢,٤٠٣,٢٨٠	٧٢,٤٠٣,٢٨٠	٪٧٥	بنك الاردن الدولي/لندن
١,٤٩٥,٧٨٠	١,٤٩٥,٧٨٠	٪٤٦,٧٠٤	المركز المالي الدولي / سوريا

تملك الشركة التابعة المصرف الدولي للتجارة والتمويل - سوريا ٪٨٥ من شركة المركز المالي الدولي - سوريا وتبلغ ملكية البنك ٪٥ من هذه الشركة.

قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الادارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية ، ان جميع التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات .

ب - فيما يلي تفاصيل ارصدة الجهات ذات العلاقة كما في السنة :

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٩	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠	الادارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الادارة	الشركات التابعة	كبار المساهمين
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٧,٤٤٩,٠٧٧	١٢٠,٣٦٧,٠٤٩	٦٢٠	١,٥٤٨	٧٣,٥٤٤,٤٤٩	٤٦,٨٢٠,٤٣٢
٧٥٨,٠١٧,٣٣٩	٦٧٩,٥٣١,٠٥٢	٣,٩٨٦,٧٧٥	١,٧٦٥,٧٥٦	٨٠,٠٨٢,٣٨٨	٥٩٣,٦٩٦,١٣٣
٨١١,٩٩٧	٤,٩٠٣,٦٦٩	٤,٢٠٢,١٨٨	٢١٥,٨٢٣	٤٨٥,٦٥٨	-
٩٧٥,٥٣٨	٣,٩٤٨,٦٩٨	-	-	٣,٩٤٨,٦٩٨	-

بنود داخل قائمة المركز المالي :

اجمالي ودائع البنك لدى جهات ذات علاقة
اجمالي ودائع أطراف ذات علاقة لدى البنك
قروض وتسهيلات ممنوحة لأطراف ذات علاقة
قروض وتسهيلات ممنوحة من أطراف ذات علاقة

بنود خارج قائمة المركز المالي :

اعتمادات وكفالات
عقود بيع عملات اجلة
عقود مقايضة فوائد

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

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٩	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠	الادارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الادارة	الشركات التابعة	كبار المساهمين
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,١٦٣,٩١٦	٩١١,٢٣٢	١٢٤,٨٦١	١٦,٢٣٤	٤٣٢,٧٧١	٣٣٧,٣٦٦
٢٥,٥١٤,٦٤٣	١٠,٤٠٦,٢٥١	٧٩,١٠٨	٣٠,٣٣٧	١,٢٧٥,٥٣٦	٩,٠٢١,٢٧٠

بنود قائمة الربح أو الخسارة :

فوائد وعمولات دائنة
فوائد وعمولات مدينة

- تتراوح اسعار الفوائد الدائنة من صفر % الى ٪٧

- تتراوح اسعار الفوائد المدينة من صفر % الى ٪٧

د - فيما يلي ملخص لمنافع الادارة التنفيذية العليا للبنك :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٥,٠٦٨,١٥٩	٢,٩٦٣,٨٣٢
٢,٢٢٤,١٧٤	٢,٣٠٨,٩٨٨

رواتب ومكافآت ومنافع اخرى
رواتب ومكافآت ومنافع اخرى الشركات التابعة

٤٤ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

معلومات عن أنشطة البنك :

- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية وفقا للتقارير المرسلة إلى متخذ القرار الرئيسي لدى البنك وهي :
- التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .
 - الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات والشركات .
 - التمويل المؤسسي: يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكل التمويل وتقديم خدمات الخصخصة والاندماج وإصدار نشرات الاكتتاب .
 - الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة استثمارات البنك في السوق النقدي وسوق رأس المال .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة :

المجموع		إلغاء اثر العمليات		التجزئة		الشركات		التمويل المؤسسي		الخزينة		أخرى		المتقابلة	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		دينار		دينار		دينار		دينار		دينار		دينار		دينار	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
٥١٠,٥١٢,٧٠٦	٤٦٦,٢٠٣,٧٦٣	١٨٠,٩٦١,٥٤٦	١٩٩,٥٥٨,٦٨٢	٥,٧٦٨,٣٣١	١٤٠,٢٧٦,٥٣٢	١٣,٨٩٦,٨٩٣	١٤٠,٢٧٦,٥٣٢	١٤٠,٢٧٦,٥٣٢	١٤٠,٢٧٦,٥٣٢	١٤٠,٢٧٦,٥٣٢	١٤٠,٢٧٦,٥٣٢	١٤٠,٢٧٦,٥٣٢	١٤٠,٢٧٦,٥٣٢	١٤٠,٢٧٦,٥٣٢	١٤٠,٢٧٦,٥٣٢
(٥٥,١٣٥,١٤٥)	(١٢٢,٥٦١,٠٥١)	(١١٠,٨٩٨,٨٩١)	٢,٩٦٣,١٤٢	(١٢,٤٥٠,٤٥٧)	(٢,١٧٤,٨٤٥)	-	(١٢,٤٥٠,٤٥٧)	(١٢,٤٥٠,٤٥٧)	(١٢,٤٥٠,٤٥٧)	(٢,١٧٤,٨٤٥)	(٢,١٧٤,٨٤٥)	-	-	-	-
١٤٣,١٠٩,٨٠٦	٩١,٣٥٠,٧١٧	(٢٦,١٩٥,٦٤٧)	٨١,٦٧٨,٠٨٠	(٨,٤٢٣,٩٢٩)	٣٠,٦٣١,٧٤٥	١٣,٦٦٠,٤٦٨	(٨,٤٢٣,٩٢٩)	(٨,٤٢٣,٩٢٩)	(٨,٤٢٣,٩٢٩)	٣٠,٦٣١,٧٤٥	٣٠,٦٣١,٧٤٥	١٣,٦٦٠,٤٦٨	١٣,٦٦٠,٤٦٨	-	-
(١٠,٩٣٤,٨٥٤)	(١٣,٦٩٥,٩٣٧)														
١٣٢,١٧٤,٩٥٢	٧٧,٦٥٤,٧٨٠														
(٤٨,٤٦٧,٧٥٢)	(٣٥,١٤٨,٥٢٦)														
٨٣,٧٠٧,٢٠٠	٤٢,٥٠٦,٢٥٤														
٢٢,٨٣٠,١٨٠	٢٤,٥٢٥,١١٥														
١٧,٢٥٣,٥٣٣	١١,٨٤٦,٨٩٤														
٣١ كانون الأول / ديسمبر		٣١ كانون الأول / ديسمبر		٣١ كانون الأول / ديسمبر		٣١ كانون الأول / ديسمبر		٣١ كانون الأول / ديسمبر		٣١ كانون الأول / ديسمبر		٣١ كانون الأول / ديسمبر		٣١ كانون الأول / ديسمبر	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
١٢,٧٣٦,٥٩٥,٢٦٦	١٢,٤٣٢,٢١٧,٨٦٢	٤,٧٥٧,٠٦٦,١٩٢	٤,٧٥٧,٠٦٦,١٩٢	٧١,٢٨٢,١٢٠	٣,٦٩٥,٧١٨,٠٩٧	١,٣٤٨,٤٦٦,٣٩١	٣,٦٩٥,٧١٨,٠٩٧	٧١,٢٨٢,١٢٠	٣,٦٩٥,٧١٨,٠٩٧	٣,٦٩٥,٧١٨,٠٩٧	٣,٦٩٥,٧١٨,٠٩٧	١,٣٤٨,٤٦٦,٣٩١	٣,٦٩٥,٧١٨,٠٩٧	١,٣٤٨,٤٦٦,٣٩١	٣,٦٩٥,٧١٨,٠٩٧
(٤,٣٧٤,٦٣٠,٧٩٢)	(٤,٢٣١,٤٠٩,٧٢٦)	(٣,٠٨١,٠١٤,٠٩٥)	(٣,٠٨١,٠١٤,٠٩٥)	-	(٥١٩,٣٥٢,٠٦٩)	(٦٣١,٠٤٣,٥٦٢)	(٥١٩,٣٥٢,٠٦٩)	-	(٥١٩,٣٥٢,٠٦٩)	(٥١٩,٣٥٢,٠٦٩)	(٥١٩,٣٥٢,٠٦٩)	(٦٣١,٠٤٣,٥٦٢)	(٥١٩,٣٥٢,٠٦٩)	(٦٣١,٠٤٣,٥٦٢)	(٥١٩,٣٥٢,٠٦٩)
٧٧,٢٧٣,٦٦٧	١٠٥,٢٤١,٠٨١														
٨,٤٣٩,٢٣٨,١٤١	٨,٣٠٦,٠٤٩,٢١٧														
١١,٦٠٩,٩٦٨,٧٤٩	١١,٣٦٦,٦٢٠,٢٤٢	٤,٦٧١,٤٤٢,٧٩٦	٤,٦٧١,٤٤٢,٧٩٦	٢,٦٩٩,٢٣٠,٥٩٢	٣,٥٩٨,٠١٦,٩٤٧	٣١٨,٠٦٠,٥١٨	٣,٥٩٨,٠١٦,٩٤٧	٢,٦٩٩,٢٣٠,٥٩٢	٣,٥٩٨,٠١٦,٩٤٧	٣,٥٩٨,٠١٦,٩٤٧	٣,٥٩٨,٠١٦,٩٤٧	٣١٨,٠٦٠,٥١٨	٣,٥٩٨,٠١٦,٩٤٧	٣١٨,٠٦٠,٥١٨	٣,٥٩٨,٠١٦,٩٤٧
(٤,٣٠١,١١٣,٧٧٣)	(٤,٢٣١,٤٠٩,٧٢٧)	-	-	(١,٤٠٩,٣١٦,٦٦٧)	(٢,٧٦٦,٩٧٦,٧٩٩)	-	(٢,٧٦٦,٩٧٦,٧٩٩)	(١,٤٠٩,٣١٦,٦٦٧)	(٢,٧٦٦,٩٧٦,٧٩٩)	(٢,٧٦٦,٩٧٦,٧٩٩)	(٢,٧٦٦,٩٧٦,٧٩٩)	-	(٢,٧٦٦,٩٧٦,٧٩٩)	-	(٢,٧٦٦,٩٧٦,٧٩٩)
٦,٥٦٩,٣٢٣	٨,٩٨١,١٩٤														
٧,٣١٥,٤٢٤,٢٩٩	٧,١٤٤,١٩١,٧٠٩														

إجمالي الإيرادات

مصرف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

نتائج أعمال القطاع

مصاريف غير موزعة

الربح قبل الضرائب

ضريبة الدخل

الربح للسنة

الاستهلاكات والاطفاءات

مصاريف رأسمالية

موجودات القطاع

استبعاد الموجودات بين القطاعات

موجودات غير موزعة على القطاعات

مجموع الموجودات

مطلوبات القطاع

استبعاد المطلوبات بين القطاعات

مطلوبات غير موزعة على القطاعات

مجموع المطلوبات

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي :

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٨٠,١٧٤,٤٠٤	٤٠٦,٢٠٠,٤٧٤	٨٦,٠٢٩,٣٥٩	١٠٤,٣١٢,٢٣٢	٤٦٦,٢٠٣,٧٦٣	٥١٠,٥١٢,٧٠٦
٦,٦٩٥,٦٢٨,٤٢٨	٧,٠٥٦,٠٨٧,٩٨٥	١,٦١٠,٤٢٠,٧٨٩	١,٣٨٣,١٥٠,١٥٦	٨,٣٠٦,٠٤٩,٢١٧	٨,٤٣٩,٢٣٨,١٤١
١٠,٠٤٥,٤١٧	١٣,٥٩٥,٤٢٥	١,٨٠١,٤٧٧	٣,٦٥٨,١٠٨	١١,٨٤٦,٨٩٤	١٧,٢٥٣,٥٣٣

إجمالي الإيرادات

مجموع الموجودات

المصرفات الرأسمالية

٤٥ - كفاية رأس المال

- يهدف البنك من ادارة رأس المال إلى تحقيق الاهداف التالية :
- التوافق مع متطلبات البنك المركزي المتعلقة برأس المال .
 - المحافظة على قدرة البنك بالاستمرارية .
 - الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم النمو والتطور في اعمال البنك .
 - يتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل ادارة البنك شهريا كما يتم تزويد البنك المركزي بالمعلومات المطلوبة حول كفاية رأس المال ربعيا .

حسب تعليمات البنك المركزي الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال يساوي ١٢٪ ويتم تصنيف البنوك إلى ٥ فئات افضلها التي معدلها يساوي ١٤٪ فأكثر .

يقوم البنك بادارة هيكله رأس المال واجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء التغيرات في ظروف العمل. هذا ولم يقدّم البنك بأية تعديلات على الاهداف والسياسات والاجراءات المتعلقة بهيكله رأس المال خلال السنة الحالية .

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني المستندة لمقررات لجنة بازل III، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال :

٣١ كانون الاول / ديسمبر	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠
٢٧٨,٨٨٩,٨٤٨	٢٦٧,٥٩٣,٩٧٣
(١٠٧,٠٥٤,٥٧٨)	(١١١,١٦٩,٩٢٩)
٥,٤٠٠,٨٦٤	٩,٦٥٤,١٨٨
(١١٢,٤٥٥,٤٤٢)	(١٢٠,٨٢٤,١١٧)
٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	٣٢٨,١٤٧,٥٣٨
٢٣٥,٧٣٧,٦٥٥	٢٤٣,٤٤٢,٧٣٠
١١,١٨٤,٧٩٨	١١,٤٣٣,٣٣٦
٢٣,١٩٦,٨٧٧	١٨,١٠٠,٥٦٨
١,٠٨٥,١٠٢,١٣٧	١,٠٧٢,٥٤٨,٢١٦
(١٠٣,١٣٤,٣٦٨)	(١٣١,٠٣٢,٣٨٥)
(٢٣,٥٨٢,٥٨٨)	(١٨,٩٩٥,٩٨٥)
(٧٧,٢٧٣,٦٦٧)	(١٠٥,٢٤١,٠٨١)
(٣٦,٦١٣)	(٤٠,٦٨١)
(٥,٦٠٣,٢٦١)	(٦,٧٥٤,٦٣٨)
٩٧٨,٦٠٦,٠٠٨	٩٤١,٥١٥,٨٣١
٤,٠٩٣,٥٦٧	٣,١٩٤,٢١٨
٤,٠٩٣,٥٦٧	٣,١٩٤,٢١٨
-	-
٤,٠٩٣,٥٦٧	٣,١٩٤,٢١٨
٩٨٢,٦٩٩,٥٧٥	٩٤٤,٧١٠,٠٤٩

١ - حقوق حملة الأسهم العادية Tier ١

رأس المال المكتتب به (المدفوع)

الأرباح المدورة

بنود الدخل الشامل الأخرى

احتياطي القيمة العادلة بالصافي

فروقات ترجمة العملات الأجنبية

علاوة الإصدار

الإحتياطي القانوني

إحتياطيات أخرى

حقوق غير المسيطرين المسموح بالإعتراف بها

إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية

التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)

الشهرة والموجودات غير الملموسة

الموجودات الضريبية المؤجلة

الإستثمارات في رؤوس أموال شركات تابعة غير موحدة حساباتها مع البنك

الإستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين ضمن ال CET١

صافي حقوق حملة الأسهم العادية

٢ - رأس المال الإضافي

حقوق غير المسيطرين المسموح بالاعتراف بها

إجمالي رأس المال الإضافي

التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)

صافي رأس المال الأساسي الإضافي

صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier ١)

٣. الشريحة الثانية من رأس المال Tier ٢

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

مخصص الخسائر الائتمانية المرحلة الأولى على ان لا تزيد عن

١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان

حقوق غير المسيطرين المسموح بالإعتراف بها

إجمالي رأس المال المساند

التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)

الإستثمارات في رؤوس أموال شركات تابعة غير موحدة حساباتها مع البنك

صافي رأس المال المساند Tier ٢

رأس المال التنظيمي

مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال حملة الاسهم العادية (CET١) (%)

نسبة كفاية رأس المال الشريحة الاولى (%)

نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)

٣٢,٥٩٤,٤٨٧	٦٣,٧٧٧,٨٨١
٥,٤٥٨,٠٨٩	٤,٢٥٨,٩٥٨
٣٨,٠٥٢,٥٧٦	٦٨,٠٣٦,٨٣٩
(٤,٠٦٨)	-
(٤,٠٦٨)	-
٣٨,٠٤٨,٥٠٨	٦٨,٠٣٦,٨٣٩
١,٠٢٠,٧٤٨,٠٨٣	١,٠١٢,٧٤٦,٨٨٨
٥,٦٦٤,٠٦٤,٣٠٢	٥,٨١٠,١٨٥,٢٣٤
٪١٧,٢٨	٪١٦,٢٠
٪١٧,٣٥	٪١٦,٢٦
٪١٨,٠٢	٪١٧,٤٣

٤٦ - القيمة العادلة للموجودات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية القيمة العادلة للموجودات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٩		٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠		موجودات مالية بالكلفة المطفأة تسهيلات إنتمانية مباشرة - بالصافي
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٨٢٦,٧١٢,١٤٦	١,٨٢٦,٦٢٣,٩٥١	١,٨٣٤,٨٩٩,٧٣٣	١,٨٣٣,٨٤٢,٢٩٥	
٤,١٥٨,٨٢١,٠٠٥	٤,١٥٨,٨٢١,٠٠٥	٣,٩٧٦,٧٤٣,٧٧٢	٣,٩٧٦,٧٤٣,٧٧٢	

٤٧ - إدارة المخاطر:

تتم إدارة المخاطر المصرفية لدى البنك استنادا لاستراتيجية شاملة للحد من المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها، بعد تحديد المخاطر المقبولة من جانب البنك لإدارة أعماله بما يضمن المحافظة على مستوى ونوعية المخاطر المختلفة التي يرغب البنك بتحملها وقبولها وبما لا يؤثر على تحقيق الأهداف الاستراتيجية، إضافة إلى التخفيف من الآثار السلبية للأحداث الداخلية والخارجية على كل من ربحية البنك، مستوى رأس المال، الحصة السوقية وأية عوامل أخرى غير ملموسة مثل سمعة وشهرة البنك.

إن عملية اعتماد حدود ومستويات المخاطر المقبولة لدى البنك تتم وفقا لأساليب القياس النوعية و/ أو الكمية وذلك استنادا إلى طبيعة وخصوصية المخاطر المتنوعة ويتم عكس هذه المستويات (النوعية والكمية) ضمن سقف المخاطر المعتمدة في السياسات والصلاحيات وإجراءات عمل البنك.

إن مستويات المخاطر المقبولة تتلاءم مع استراتيجية البنك وتضع إطار عمل للآلية التي يجب على البنك اعتمادها لتسيير أعماله، وتوضح طبيعة المخاطر التي يقبلها البنك في سبيل تحقيق أهدافه الاستراتيجية، وتضع الإجراءات التي يتم من خلالها تحديد ومراقبة مستويات المخاطر المقبولة.

الأهداف الاستراتيجية لإدارة المخاطر

- بناء إدارة مخاطر فاعلة في البنك وبما يعزز من الحاکمية المؤسسية من خلال تطبيق وسائل وأساليب متقدمة في قياس المخاطر المختلفة.
- التحوط لآية خسائر محتملة والتخفيف منها وبما يؤدي إلى تعظيم الربحية ورفع كفاءة وفاعلية العمليات المصرفية.
- نشر ثقافة الوعي بالمخاطر المحيطة وتحقيق فهم عميق من كافة المستويات الإدارية للمخاطر التي يواجهها البنك.
- المساعدة في تحقيق الأهداف الاستراتيجية العامة للبنك.

المخاطر التي يتعرض لها البنك

يتعرض البنك للمخاطر الرئيسية التالية:

- مخاطر الائتمان.
- مخاطر السوق والسيولة وتشمل أسعار الفائدة والعملات.
- مخاطر التشغيل وتشمل مخاطر أمن المعلومات ومخاطر استمرارية الأعمال.

مستويات المخاطر المقبولة

إن إدارة المخاطر الفاعلة تتضمن فهما عميقا لمصادر وطبيعة المخاطر التي تواجه البنك، إضافة إلى توفير بيئة رقابية مناسبة منسجمة مع أفضل المعايير والممارسات الدولية ومتوائمة مع تعليمات الجهات الرقابية وتعليمات البنك. إن أهم مرتكزات إدارة المخاطر الفاعلة تستند إلى تحديد مستويات المخاطر المقبولة لكافة الأنشطة المصرفية وذلك بعد تحديد وقياس وتحليل المخاطر المختلفة التي يواجهها البنك.

تتضمن الإجراءات المتبعة لتحديد مستويات المخاطر المقبولة في البنك ما يلي:

- تحديد استراتيجية الأعمال: يتم تحديد مستويات المخاطر المقبولة بما يتلاءم مع: الخطة الاستراتيجية للبنك، تعليمات الجهات الرقابية، الحفاظ على كفاية رأس مال البنك، الإدارة السليمة لمخاطر السيولة ومصادر الأموال والحفاظ على مستويات مستقرة من الأرباح.
- تقييم المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها البنك وتحديد وسائل وأساليب قياسها وتحديد حجم المخاطر التي يمكن للبنك قبولها وتحملها، وتزويد المجلس بصورة كاملة عن المخاطر وحجم التعرض وإطار الرقابة على هذه المخاطر في البنك.
- تحديد المستوى المقبول للمخاطر لوحدات العمل ومنتجات البنك وذلك من خلال السقوف Limits والتي تمثل مستوى المخاطر الذي يمكن للبنك تحمله وقبوله اعتمادا على حجم التعرض لأنشطة البنك، وبناء على الأهداف الموضوعية للبنك ودوائر الأعمال.
- إضافة إلى أنه يتم مراقبة مستويات المخاطر المقبولة والتأكد من معالجة أية تجاوزات ناتجة عن الحدود المقررة ورفع تقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر وأية تجاوزات عن المستويات المقبولة للمخاطر.

إطار عمل إدارة المخاطر

- وجود هيكل مستقل لإدارة المخاطر تتضمن الرقابة والإشراف واعداد التقارير والمهام الخاصة بوظائف المخاطر.
- وجود استراتيجية وسياسات وإجراءات عمل تهدف الى إدارة المخاطر بشكل فعال ومراقبتها والحد قدر الإمكان من الآثار السلبية لتلك المخاطر.
- الرقابة والإشراف وقياس المخاطر الموجودة ضمن وثيقة قبول المخاطر.
- إدارة المخاطر بشكل يومي والتأكد انها ضمن السقوف المعتمدة.

مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان على أنها المخاطر الناجمة عن عدم قدرة أو رغبة العميل بالوفاء بالتزاماته تجاه البنك ضمن فترة زمنية متفق عليها أو تلك الناتجة عن ركود اقتصادي في قطاع معين.

وكذلك مخاطر التركزات الائتمانية لدى العملاء والتي تعرف بأنها المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التوزيع غير المتكافئ لعملاء الائتمان أو نتيجة للتركزات في التسهيلات الممنوحة للقطاعات الاقتصادية أو في دول معينة، والتي قد تؤدي إلى زيادة احتمالية حدوث خسائر مالية.

إدارة مخاطر الائتمان

تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال ما يلي :

- تعزيز بناء محفظة ائتمانية جيدة ومتوازنة تحقق العائد المستهدف ضمن مستويات المخاطر المحددة لها.
- الرقابة الحثيثة على الائتمان في مراحله المختلفة والتوافق الدائم مع تعليمات السلطات الرقابية وتعديلاتها.
- العمل على توزيع محفظة الائتمان بما فيها توسيع قاعدة العملاء وفقاً للخطط والسقوف والمخاطر المحددة.
- الاستمرار بالعمل ضمن مبدأ الفصل بين مهام إدارة العلاقة مع العملاء والتحليل الائتماني والرقابة على الائتمان.
- يتم منح الائتمان وفق اسس الاهلية والقدرة على السداد، مع مراعاة عدم وجود قيود على الاقتراض أو الرهن في عقد التأسيس والنظام الداخلي للشركة أو المؤسسة، وقناعة البنك بقدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم بناء على دراسة ائتمانية شاملة لوضع العميل وضمن مستويات تصنيف المخاطر المقبولة لدى البنك.
- عدم السماح بتمويل التسهيلات الا للغايات المحددة ضمن سياسة البنك الائتمانية وتعليمات البنك المركزي الأردني وقانون البنوك واية تعليمات صادرة عن السلطات الرقابية ، وبالضمانات المناسبة والتي تضمن حق البنك .
- تخفيض نسبة الديون غير العاملة في المحفظة الائتمانية مع العمل على زيادة الحصة السوقية في مجال التمويل التجاري وتمويل الشركات.
- مراعاة التنوع في المحفظة الائتمانية وخصوصا في محفظة الشركات مع تجنب تجاوز التركيز على مستوى العميل عن الحدود المقررة.

التعثر وآلية معالجة التعثر:

تعريف التعثر

ويتلخص في ظهور مستحقات على تسهيلات العملاء تزيد عن ٩٠ يوم وارتفاع ملحوظ في درجات المخاطر (٨،٩،١٠)، اضافة الى أية بوادر تشير الى ارتفاع احتمالية تعثر لدى العميل يستدعي شمول بعض العملاء ضمن مفهوم التعثر ومنها على سبيل المثال لا الحصر :

- ضعف المركز المالي للمدين والبيانات المالية الأمر الذي يعكس وجود صعوبات مالية.
- اطفاء جزء من الالتزامات المترتبة على المدين نتيجة لصعوبات مالية.
- عدم سداد الالتزامات في مواعيدها.
- افلاس المدين.
- تكرار حاجة المدين الى تنظيم التزاماته (هيكلتها) أو إعادة جدولتها.

آلية معالجة التعثر :

استنادا الى تعليمات البنك المركزي الأردني يقوم البنك وبمجرد تصنيف المديونية كدين غير عامل برصد المخصصات الكافية وفقا للتعليمات الى جانب السير بالإجراءات اللازمة لتحصيل حقوق البنك وفقا للقوانين السارية واتخاذ كافة الإجراءات والسبل للحصول والتي تؤدي الى تسويات مع العملاء بما يتوافق مع التعليمات تضمن تسديد المديونيات بالكامل أو إعادة جدولتها وفقا للمعايير والاسس التي نصت عليها تعليمات البنك المركزي والسلطات الرقابية لدى الدول المضيفة .

أنظمة التصنيف الائتماني الداخلية لدى البنك:

نظام التقييم الداخلي لعملاء الشركات:

هو نظام صمم لتقييم وقياس مخاطر عملاء الشركات بشكل شامل، وذلك من خلال استخراج درجة مخاطر العميل المربوطة باحتمالية تعثر العميل (PD) بالاعتماد على البيانات المالية والموضوعية الخاصة بنشاط العميل ، كما يعنى باستخراج الخسائر المتوقعة للتسهيلات الممنوحة للعميل (ECL) من خلال احتمالية تعثر العميل (PD) المرتبطة بدرجة مخاطر العميل والخسائر عند التعثر (LGD) والمرتبطة بالضمانات المقدمة.

يتوفر لدى نظام التقييم الائتماني المعمول به في البنك (Credit Lens/Moody's) نماذج وبطاقات تقييم مختلفة لتشمل معظم شرائح العملاء، ويندرج تحت كل نموذج عدة اقسام ، وكل قسم مرتبطة بوجود اوزان مخاطر وحسب النموذج المستخدم حيث يتم احتساب درجة المخاطر من خلال هذه النماذج/ البطاقات عن طريق جمع نتائج المستخرجات (المالية والموضوعية) بشكل رقمي وتسمى ال (VOTES) ومن ثم اجراء عمليات حسابية لاستخراج بما يسمى متوسط التقييم ويتم اظهاره على شكل عداد رقمي (من ١٠٠-٠)، علما بأنه تم تجزئت العداد الرقمي الى سبعة اقسام (ممتاز / جيد جدا/ جيد/ ضمن المتوسط / اقل من المتوسط/ سيء/ غير مقبول).

يستخدم البنك نظام التقييم الداخلي (Credit Lens/Moody's) لقياس درجة مخاطر العملاء ضمن (٧) مستويات للحسابات العاملة وثلاث مستويات للحسابات غير العاملة، وتزداد احتمالية التعثر (PD) (بازدياد درجة المخاطر حيث يتم اعتماد ثلاث شرائح في كل مستوى (درجة) باستثناء الدرجة (١) ، وقد تم اعطاء تعريف واضح لكل درجة وكما هو موضح في المنهجية.

الاسس المتبعة في عملية التقييم ضمن نظام التقييم الداخلي لعملاء الشركات:

- توفر بيانات مالية حديثة ومدققة/ غير مدققة وبما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي الاردني في هذا الجانب، وبحيث تعكس الوضع المالي الفعلي لطالب الائتمان.
- وجود تصور واضح لدى الجهة مانحة الائتمان عن الجوانب الموضوعية المتعلقة بوضع العميل مثل (الادارة، قطاع العميل، الوضع التنافسي الخ ...) لما للجانب الموضوعي من اثر في نتائج تقييم مخاطر العميل.
- توفر بيانات كافية عن الضمانات المقدمة من العميل بما يمكن من تقييم مخاطر التسهيل.
- التحديث السنوي لاحتمالية التعثر بناءا على أحدث الدراسات التي تتم من قبل شركة Moody's.
- اختيار نموذج التحليل المناسب الذي يتلائم مع طبيعة وحجم نشاط العميل.
- يتم استخدام خيار الارشفة لحفظ درجات مخاطر العميل التاريخية والمعتمدة ضمن الدراسة الائتمانية.

يمكن استخدام خيار ال Override بنظام ال Credit Lens من خلال اتباع منهجية ال override المعتمدة لدى البنك والمتعلقة بوجود موافقه من اصحاب الصلاحيات " وبما يتماشى مع جدول الصلاحيات المعتمد لدى البنك في جانب منح الائتمان" وذلك لرفع او تخفيض درجة المخاطر، حسب الدراسة الائتمانية المعدة من مركز الاعمال ومراجعة الائتمان.

نظام التقييم الداخلي لعملاء الافراد والشركات الصغيرة :

هو نظام يعمل على تقييم العملاء (الأفراد والشركات الصغيرة) ومنحهم درجة تقييم على مستوى الطلب الائتماني بناء على مخاطرهم قبل منحهم القروض ويتم على أساسها تقييم الجدارة الائتمانية للعميل وتقدير احتمالية التعثر .
يتم التقييم الداخلي لعملاء الأفراد لكافة المنتجات الممنوحة (قروض شخصية ، سكنية ، بطاقات ائتمانية ، قروض سيارات) ، أما عملاء الشركات الصغيرة فيتم تقييم المنتجات الممنوحة (قروض الأعمال ، قرض الاستثمار العقاري ، القروض المتناقصة) .

تعريف الخسائر الائتمانية المتوقعة:

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة مجموع المبالغ التي يتم رصدها لتغطية الخسائر الناجمة عن عجز العملاء عن الوفاء بالتزاماتهم، وهي حاصل ضرب الرصيد عند التعثر * احتمالية التعثر * الخسائر عند التعثر.

الالية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL):

المحفظة الائتمانية (محفظة الشركات)

الرصيد عند التعثر EAD:

يمثل الرصيد كما في فترة الاحتساب مضافا اليه الفائدة، ويشمل التسهيلات المباشرة والتسهيلات غير مباشرة والسقوف المقررة وغير مستغلة أما فيما يتعلق بالرصيد الخاضع لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة فيمثل الرصيد مطروحا منه الفوائد المعلقة والتأمينات النقدية ان وجدت.

التسهيلات المباشرة :

تم اعتماد نوعين من الدفعات النقدية المتأتية من العملاء وعلى النحو التالي: دفعات نقدية منتظمة (شهرية، ربع سنوية ، نصف سنوية) ودفعات نقدية لمرة واحدة .
تم الاعتماد على التدفقات النقدية للعملاء ووفقا لجداول السداد ودوريتها .

تم عمل خصم للدفعات المتبقية من التسهيل بعد الأخذ بعين الاعتبار سعر الفائدة التعاقدية بديلا عن معدل الفائدة الفعال والاستحقاق الفعلي للتسهيل كما هو مثبت في العقد الأصلي وذلك بعد الأخذ بعين الاعتبار وجود دفعات مدفوعة مقدما (cash overflow).

تم عمل دراسة تاريخية لآخر ٥ سنوات على نسبة الاستغلال من سقوفات الجاري مدين والقروض الدوارة مبنية على سلوك العميل والاستغلال من السقف قبل سنة من التعثر حيث تم التوصل الى أن نسبة الاستغلال من الجزء الغير مستغل منها بواقع ٣٨,٥% و ٢٠,٤% على الترتيب.

للوصول الى الرصيد الخاضع لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة "EAD" (للجاري مدين والقروض الدوارة) يتم ضرب الجزء غير المستغل من السقف بنسبة الاستغلال حسب كل منتج و اضافته للرصيد المستغل في حال كان السقف قائم/متاح، بخلاف ذلك يتم اعتماد الرصيد المستغل دون تطبيق نسب الاستغلال.

تم اعتماد متوسط عمر الجاري مدين ب ٢,٥ سنة وذلك حسب ما ورد في تعليمات بازل .

تم تطبيق درجة مخاطر بواقع (-٥) لكافة التسهيلات التي لا توجد لها درجة مخاطر وذلك بناءا على رأي الشركة الاستشارية والتي تمثل Investment Grade.

التسهيلات غير المباشرة :

تم عمل دراسة على نسب الاستغلال من سقوفات كل من الكفالات والاعتمادات حيث بلغت نسبة الاستغلال من سقوفات الكفالات ٣٦,٨% و ٣٤,٢% من السقوفات الخاصة بالاعتمادات وتم اعتماد النتائج من لجنة لمخاطر/ الإدارة التنفيذية.

للوصول الى الرصيد الخاضع لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يتم ضرب سقف الكفالات أو الاعتمادات بنسبة الاستغلال المبينة أعلاه ومن ثم مقارنتها بالرصيد المستغل وأخذ القيمة الأعلى.

تم اعتماد أسعار الفوائد للتعرضات الائتمانية غير المباشرة وفقا لتعليمات الفوائد للكفالات المدفوعة والاعتمادات المستحقة وبحيث يتم تطبيق سعر الفائدة على النحو التالي:

- إذا كان الدفع أو الاعتماد المستحق بالعملة الأجنبية يطبق سعر فائدة بواقع ٥% ويرتفع الى ٦% إذا لم يسدد العميل بعد شهر من الدفع.
- إذا كان الدفع أو الاعتماد المستحق بالعملة المحلية يطبق سعر فائدة بواقع ١٢% ويرتفع الى ١٣% إذا لم يسدد العميل بعد شهر من الدفع.

السقوف المقررة وغير المسحوبة :

يتم ضرب الجزء غير المستغل من السقف بنسبة الاستغلال حسب كل منتج و اضافته للرصيد المستغل في حال كان السقف قائم/متاح، بخلاف ذلك يتم اعتماد الرصيد المستغل دون تطبيق نسب الاستغلال.

الخسائر عند التعثر LGD:

- تم تطوير النموذج الخاص بهذا البند خلال المراجعة السنوية لنماذج المعيار المحاسبي من عام ٢٠٢٠، على النحو التالي :
- تم الرجوع الى قيم التحصيلات (النقدية، الواردة من احالات على الضمانات) التي تمت على الديون المتعثرة منذ بداية عام ٢٠١٥ ولغاية عام ٢٠١٩، وتحليل هذه البيانات للوصول لنسب الخسائر عند التعثر وبما يعكس الواقع الفعلي على قدرة البنك بالتحصيل من اصل الديون غير العاملة عند التعثر.
 - تم موائمة النتائج التي تم التوصل لها فيما يخص الخسائر عند التعثر والمستندة الى البيانات التاريخية مع احتمالية التعثر لغايات التنبؤ بنسب الخسائر عند التعثر للسنوات الخمس اللاحقة PIT LGD ضمن ظروف اقتصادية طبيعية (بحيث يفترض من الدراسة بأن احتمالية الاسترداد من الديون غير العاملة تقل بزيادة نسب احتمالية التعثر).
 - فيما يخص التسهيلات التي يقابلها تامينات نقدية ، كفالات بنكية مقبولة، أسهم فيتم طرح قيمتها من الرصيد بعد ان تخضع لنسب الاقتطاع Haircut

احتمالية التعثر PD:

- لغايات التوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي الجديد IFRS ٩ في تقييم واحتساب احتمالية التعثر للعملاء كان لا بد من:
- تحديد مفهوم واضح للتعثر: ويتلخص في ظهور مستحقات على تسهيلات العملاء تزيد عن ٩٠ يوم وارتفاع ملحوظ في درجات المخاطر (١٠،٩،٨)، إضافة الى أية بوادر تشير الى وجود احتمالية تعثر لدى العميل يستدعي شمول بعض العملاء ضمن مفهوم التعثر Credit Deterioration Factors ومنها على سبيل المثال لا الحصر:
- صعوبات مالية مؤثرة يواجهها المدين كوجود ضعف شديد في البيانات المالية.
- اطفاء جزء من الالتزامات المترتبة على المدين نتيجة لصعوبات مالية.
- عدم سداد الالتزامات في مواعيدها.
- افلاس المدين.
- حاجة المدين الى تنظيم التزاماته (هيكلتها) أو إعادة جدولتها.
- تقييم سلوك العملاء خلال مراحل القرض: حيث تم استخدام منهجية Observed Default Rate والتي يتسنى من خلالها عمل تقييم لسلوك العميل من خلال استخدام عدد ايام التعثر ورصد التذبذبات التي طرأت على وضع العميل خلال مدة سنة سابقة وسنة لاحقة من تاريخ اعداد الدراسة.
- التنبؤ باحتمالية التعثر المستقبلية للعملاء: تم استخدام المتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة Macroeconomic Factors للتنبؤ بنسبة التعثر التحفظية Observed Default Rate للسنوات القادمة ومن أهم هذه المتغيرات الاقتصادية (الناتج المحلي الاجمالي، معدل البطالة، معدل التضخم، معدل أسعار الفوائد ، تحويلات المغتربين بالعملة الأجنبية، مؤشر أسعار الأسهم).
- استخدام Regression Analysis: للتنبؤ بـ Observed Default Rate للسنوات من عام ٢٠١٩ ولغاية ٢٠٢٤ من خلال تطبيق المعادلة التالية: $Y = a + bx$ حيث أن:
- Y تمثل المتغير التابع (Dependent Variable).
- a تمثل الثابت (Intercept).
- b يمثل الميل (Slope).
- x المتغير المستقل (Independent Variable).
- علما بأن الشركة الاستشارية تقوم بإجراء سيناريوهات متعددة لاختبار مدى ملائمة كافة المتغيرات الاقتصادية المتوفرة سنويا للتوصل الى المتغير الاقتصادي المعتمد لأغراض بناء جداول احتمالية التعثر.

الموائمة بين النتائج التي تم التنبؤ بها ومخرجات نظام التقييم الداخلي لمخاطر العملاء:

تم عمل موائمة (Calibration) ما بين نتائج التنبؤ لاحتمالية التعثر المستقبلية ODR واحتمالية التعثر وفقا لمخرجات نظام التقييم الداخلي لمخاطر عملاء الشركات لتحويل احتمالية التعثر الحالية من (TTC PD) الى PIT PD

المحفظة الائتمانية (محفظة الافراد)

الرصيد عند التعثر EAD:

يمثل رصيد كل محفظة فرعية كما في فترة الاحتساب مضافا اليه الفائدة للمرحلتين الأولى والثانية بإستثناء البطاقات الائتمانية حيث يتم الوصول الى الرصيد الخاضع لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة "EAD" من خلال ضرب الجزء غير المستغل من السقف بنسبة الاستغلال ٥٤,٥٤٪ وإضافته للرصيد المستغل في حال كان السقف قائم/متاح، بخلاف ذلك يتم اعتماد الرصيد المستغل دون تطبيق نسب الاستغلال ، أما فيما يتعلق بالمرحلة الثالثة فيمثل الرصيد مطروحا منه الفوائد المعلقة والتأمينات النقدية ان وجدت.

تم تقسيم التسهيلات ضمن كل محفظة فرعية الى تسهيلات مباشرة وسقوف مقررّة وغير مستغلة ، وقروض تزيد عن ٢٥٠ ألف دينار.

قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس تجميعي :

سياسة البنك في تحديد العناصر المشتركة في قياس مخاطر الائتمان لمحفظة الافراد متمشية مع تعليمات البنك المركزي والتي اشارت ضمن احد بنودها الى نوع المنتج وبالتالي فقد تم تقسيم محفظة الافراد الى محافظ فرعية تبعاً لاشتراكها في نوع المنتج وهي:

- محفظة القروض الشخصية مرتفعة المخاطر
- محفظة القروض الشخصية منخفضة المخاطر
- محفظة السيارات
- محفظة القروض العقارية
- محفظة البطاقات الائتمانية
- محفظة الشركات الصغيرة (باستثناء الحسابات التي تزيد عن ٢٥٠ ألف دينار حيث تم اعتبارها افرادي) وسيتم ادراجها ضمن قوائم البنك نهاية العام .

التسهيلات المباشرة :

تم اعتماد دفعات نقدية منتظمة (شهرية، ربع سنوية، نصف سنوية).

تم بناء تدفقات نقدية متوقعة لكل محفظة فرعية من خلال الاعتماد على المتوسط المرجح لمعدل الفائدة والمتوسط المرجح للاستحقاق لتحديد استحقاق كل محفظة فرعية ومن ثم عمل Amortization للدفعات المتبقية على مستوى كل محفظة فرعية أخذاً بالاعتبار أية مبالغ أو أقساط مدفوعة مسبقاً.

السقف المقررة وغير المستغلة :

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أرصدة العملاء في فترة الاحتساب باستثناء القروض التي تعامل معاملة السقف (كالقروض السكنية التي تصرف على دفعات والبطاقات حيث تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على الجزء غير المستغل من السقف بنسبة الاستغلال ٥٤,٥٤٪ و اضافته للرصيد المستغل).

اعتماد القيمة الاسمية للقروض السكنية (الرصيد مضافا اليه الجزء غير المستغل للقروض غير المصروفة بالكامل أما القروض التي صرف دفعات منها فيعتمد الرصيد لغايات احتساب الخسائر المتوقعة).

القروض التي تزيد عن ٢٥٠ ألف دينار:

- تم استثناء القروض التي تزيد عن ٢٥٠ ألف دينار ضمن محفظة الأفراد.
- تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على غرار ما هو مطبق على محفظة قطاع الشركات وبالا اعتماد على التدفقات النقدية المتوقعة لكل عميل.
- لعدم وجود درجة مخاطر لهذه الفئة من العملاء، تم تطبيق درجة مخاطر بواقع ٥- واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو لكامل عمر القرض تبعاً لتصنيف العملاء (المرحلة الأولى / المرحلة الثانية).

الخسائر عند التعثر LGD:

تم تطوير النموذج الخاص بهذا البند خلال المراجعة السنوية لنماذج المعيار المحاسبي من عام ٢٠٢٠، على النحو التالي :-

- تم الرجوع الى قيم التحصيلات (النقدية، الواردة من احالات على الضمانات) التي تمت على الديون المتعثرة منذ بداية عام ٢٠١٥ ولغاية عام ٢٠١٩، وتحليل هذه البيانات للوصول لنسب الخسائر عند التعثر وبما يعكس الواقع الفعلي على قدرة البنك بالتحصيل من اصل الديون غير العاملة عند التعثر لكل نوع منتج على حدى من منتجات محفظة الافراد.
- تم موائمة النتائج التي تم التوصل لها فيما يخص الخسائر عند التعثر والمستندة الى البيانات التاريخية مع احتمالية التعثر الحديثة لغايات التنبؤ بنسب الخسائر عند التعثر خلال السنوات الخمس اللاحقة PIT LGD ضمن ظروف اقتصادية طبيعية (بحيث يفترض من الدراسة بأن احتمالية الاسترداد من الديون غير العاملة تقل بزيادة نسب احتمالية التعثر) لكل نوع منتج على حدى من منتجات محفظة الافراد.
- فيما يخص التسهيلات التي يقابلها تامينات نقدية ، كفالات بنكية مقبولة، أسهم فيتم طرح قيمتها من الرصيد بعد ان تخضع لنسب الاقتطاع Haircut

احتمالية التعثر PD:

- تم استخدام بيانات تاريخية لخمس سنوات منذ عام ٢٠١٥ ولغاية عام ٢٠١٩ وذلك لغايات احتساب ODR على مستوى كل محافظة فرعية.
- تم استخدام المتغيرات الاقتصادية Macro-Economic Factors وعلى غرار ما تم العمل به لمحافظة قطاع الشركات وذلك لغايات التنبؤ بـ ODR للخمس سنوات القادمة وبحيث تم تقييم احتمالية التعثر (PD) لكل من المرحلة الأولى والثانية معا من خلال تطبيق متغير اقتصادي واحد لكل Pool ومن ثم فصل هذه النسب باستخدام أسلوب القياس "Scaler" للتنبؤ باحتمالية التعثر لكل مرحلة على حدة

المحفظة الاستثمارية

احتمالية التعثر PD:

- يتم استخراج احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهرا من نظام بلومبيرج لكل من المصدر وبلد التعرض باستخدام ما يلي :
- DRSK للشركات العامة: تبلغ نسبة الدقة للشركات غير المالية ٩٢,٤٣٪ في حين تبلغ ٩١,٧٨٪ للشركات المالية.
- SRSK للدول: تبلغ نسبة الدقة للدول ٨٩٪.

إن احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهرا المستخرجة من DRSK و SRSK مبنية على نماذج هيكلية والتي تأخذ بالاعتبار متغيرات متعددة منها :

- طبيعة القطاع ومعدلات نمو الأصول والتذبذبات السوقية وذلك عند احتساب احتمالية التعثر للشركات.
- الأوضاع السياسية السائدة والأداء المالي والاقتصادي للدول (نمو الناتج المحلي الإجمالي والقروض المتعثرة في القطاع المصرفي احتياطات العملة الأجنبية، الخ) بحسب توقعات كل من صندوق النقد الدولي والبنك الدولي وذلك عند احتساب احتمالية التعثر للدول وعليه، فإن احتمالية التعثر تمثل الوضع الحالي وتعكس فقط احتمالية تعثر الشركات دون الأخذ بالاعتبار احتمالية تعثر بلد التعرض .

بناء على ما تقدم ، فقد تم تعديل احتمالية التعثر لكل إصدار باستخدام سقف احتمالية تعثر بلد التعرض له كحد أدنى لغايات احتساب احتمالية التعثر وبحيث لا تكون احتمالية تعثر أي إصدار أقل من احتمالية تعثر بلد التعرض له.

لتطبيق الحد الأدنى لاحتمالية التعثر للتعرضات على البنوك المختلفة، يتم الاعتماد على ما إذا كان التعرض على بنك أجنبي بعملة تختلف عن العملة المحلية لبلد هذا البنك، فإنه يتم الاعتماد على الأعلى بين احتمالية التعثر لبلد البنك الأجنبي واحتمالية تعثر للبنك، خلافا لذلك وفي حال كان التعرض على البنك الأجنبي بنفس العملة المحلية لبلد البنك، فإنه يتم الاعتماد على احتمالية تعثر البنك نفسه فقط (أي أنه لا يؤخذ بالاعتبار سقف احتمالية تعثر بلد التعرض له كحد أدنى).

عند احتساب احتمالية التعثر فإن نظام بلومبيرج يستخدم البيانات السوقية الحالية بالإضافة إلى المتوقعة التي تعكس المتوسط المرجح لتوقعات المحللين في السوق، وبالتالي لا داعي لعمل تحليل سيناريو احتماليه التعثر.

في حال كانت النتائج المستخرجة لاحتمالية التعثر من نظام بلومبيرج لا تمثل الواقع الفعلي لتوقعات السوق (المتمثل باحتمالية التعثر الضمنية من قبل السوق والمستمدة من خلال هامش التعثر الائتماني و/ أو هامش المخاطر الائتمانية للمصدر، يتم اعتماد احتمالية التعثر السوقية التي يتم الحصول عليها من إصدار / ورقه مالية تمتاز ببسولة جيدة لنفس المصدر وذلك كمرجع تسعير يعتمد عليه بحسب الإجراءات المتخذة لتقييم مدخلات المخاطر للمحفظة الاستثمارية المعتمدة.

في حال عدم توفر احتمالية التعثر لبلد التعرض يتم اعتماد منهجية التصنيف المقارن المعد من قبل الشركة الاستشارية، وفي حال عدم توفر احتمالية التعثر للمصدر يتم اعتماد احتمالية التعثر لبلد التعرض كاحتمالية التعثر للمصدر.

يتم اعتبار احتمالية تعثر الحكومة الأردنية كبلد التعرض على أنها احتمالية التعثر للمصدر في حالة التوظيفات في السوق النقدي (الودائع المربوطة) مع فروع البنك بالإضافة إلى البنوك التابعة التي يملك فيها البنك ما نسبته ٥٠٪ أو أعلى من رأس المال.

بعد ذلك، يتم تعديل احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهرا لتأخذ بالاعتبار العمر المتبقي للتعرض للإصدارات الباقي على استحقاقها أقل من سنة واحدة وبحسب المعادلة التالية :

$$(n/12)^{(1-PD^{12-month})-(1-PD^n)} \quad \text{حيث } (n) \text{ تمثل العمر المتبقي بالأشهر } (n < 12)$$

احتساب احتمالية التعثر للتعرض على الشركات الأردنية بعملة الدينار الأردني (في حال عدم توفر احتمالية تعثر للمصدر) يتم احتساب درجة مخاطر الشركة بالاعتماد على نظام Moody's Credit Scoring وبحيث يتم ربطها باحتمالية التعثر المقابلة لها.

إن احتمالية التعثر أعلاه تمثل خلال الفترة ، وعليه يتم تحويلها بحسب المنهجية المعدة من قبل الشركة الاستشارية للحصول على الوضع الحالي

بعد ذلك يتم تعديل احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهرا لتأخذ بالاعتبار العمر المتبقي للتعرض للإصدارات الباقي على استحقاقها أقل من سنة واحدة وبحسب المعادلة الموضحة أعلاه.

الخسارة عند التعثر (LGD):

يتم استخراج معدل الاسترداد من نظام بلومبيرج لكل إصدار باستخدام (CDSW) الذي يعتمد على النموذج المعياري لـ ISDA (ISDA Standard Model) وبحيث يتم عندها احتساب الخسارة عند التعثر بحسب المعادلة (LGD= ١-RR) وكما في الجدول التالي :

السوق	Senior Unsecured	Subordinated
الأسواق المتطورة	RR= ٤٠٪, LGD= ٦٠٪	RR= ٢٠٪, LGD= ٨٠٪
الأسواق الناشئة	RR= ٢٥٪, LGD= ٧٥٪	RR= ٢٥٪, LGD= ٧٥٪

بالنسبة للأدوات المالية المضمونة فيتم اعتماد منهجية الخصم في احتساب الخسائر عند التعثر، والاستعانة بالسقوف المعتمدة في أسلوب التقييم الداخلي IRB أسوة بما هو معتمد للمحفظة الائتمانية

التعرض عند التعثر (EAD):

قيمة التعرض عند التعثر = الفائدة المستحقة غير المقبوضة + القيمة الحالية لـ (القيمة الاسمية + الفائدة المتوقعة لمدة سنة).

يتم احتساب الفائدة المستحقة غير المقبوضة أو استخراجها من نظام بلومبيرج.

يتم احتساب الفائدة المتوقعة للعمر المتبقي للتعرض بحد أقصى سنة واحدة باستخدام معدل الفائدة الكوبونية للسندات ثابتة الفائدة، أما فيما يتعلق بالسندات متغيرة الفائدة التي تدفع فائدة كوبونية تمثل سعر اللايبور مضافا إليه هامش ثابت ، يتم أخذ التوقعات على سعر اللايبور خلال فترة سنة واحدة مضافا إليه الهامش الثابت وذلك لاحتساب الفائدة المتوقعة.

إن معدل الخصم المستخدم لاحتساب القيمة الحالية يمثل معدل العائد الفعلي .

الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL):

يتم احتساب قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة بحسب المعادلة التالية: $ECL = PD * LGD * EAD$

يتم احتساب قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة للمشتقات المالية خارج الميزانية من خلال استخراج الحد الأقصى المتوقع للتعرض بالإضافة إلى وقت الحد الأقصى للتعرض من نظام بلومبيرج باستخدام (SWPM) والتي يعتمد في احتسابها على نموذج مونتني كارلو . ويتم احتساب القيمة الحالية للحد الأقصى المتوقع للتعرض بالاعتماد على ما يلي :

- إن فترة الخصم تمثل وقت الحد الأقصى للتعرض المستخرج من نظام Bloomberg.
- إن معدل الخصم يمثل معدل الفائدة الخالي من المخاطر لعملة التعرض في وقت الحد الأقصى للتعرض بحد أقصى سنة واحدة.

يتم احتساب قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة بحسب المعادلة التالية :

$$ECL = PD * LGD * Peak Exposure (EAD)$$

المؤشرات الاقتصادية الرئيسية التي تم استخدامها من قبل البنك في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة
محفظة الشركات

المحفظة	المؤشرات الاقتصادية
الشركات الكبرى	- الانتاج الاصناعي - نسبة التغير (Lag ٤) - حجم الواردات من السلع والخدمات (التغير في النسبة المئوية) - المتوسط المتغير لثلاثة أرباع (Lag ٤) - اجمالي الاستثمار - نسبة النمو المئوية (النسبة المئوية لاجمالي الناتج المحلي) Lag ٢
الشركات المتوسطة	- حجم الواردات من السلع والخدمات (التغير في النسبة المئوية). - حجم الصادرات من السلع (التغير في النسبة المئوية) - المتوسط المتغير لستة أرباع (Lag ٤)
محفظة الافراد	
القطاع	المرحلة الأولى
قروض السيارات	- حجم الصادرات من السلع (التغير في النسبة المئوية) - المتوسط المتغير لستة أرباع (Lag ٣), المرحلة الثانية - حجم الصادرات من السلع (التغير في النسبة المئوية) - المتوسط المتغير لستة أرباع (Lag ٣).
القروض العقارية	- حجم الصادرات من السلع (التغير في النسبة المئوية) - المتوسط المتغير لستة أرباع (Lag ١), - مؤشر الانتاج الصناعي (Lag ٣), - اجمالي النمو السنوي للناتج المحلي (Lag ١), - حجم الصادرات من السلع (التغير في النسبة المئوية) - المتوسط المتغير لستة أرباع (Lag ٣), - الايرادات الحكومية (Lag ١),
القروض الشخصية	- سهولة القيام بالاعمال - المتوسط المتغير لستة أرباع. - مؤشر الانتاج الصناعي - المتوسط المتغير لثلاثة أرباع (Lag ٣)
قروض الاعمال الصغيرة	- حجم الصادرات من السلع (التغير في النسبة المئوية) - المتوسط المتغير لثلاثة أرباع (Lag ٢) - اجمالي النمو السنوي للناتج المحلي - المتوسط المتغير لثلاثة أرباع (Lag ١)

محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية التي اعتمد عليها البنك في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة
المحفظة الائتمانية

التصنيف	المعايير
المرحلة الأولى	الحسابات التي لم يلاحظ وجود زيادة جوهرية في مخاطرها الائتمانية أو مؤشرات للتعثّر وتتمثل بما يلي : - الحسابات العاملة التي لا يوجد عليها مستحقات أو لديها مستحقات أقل من ٤٥ يوم (تتخفّض تدريجياً إلى ٣٠ يوم على مدار ثلاثة سنوات).
المرحلة الثانية	الحسابات التي طرأ عليها زيادة جوهرية في مخاطرها الائتمانية ويوجد بوادر للتعثّر وتتمثل بما يلي : الحسابات التي لديها مستحقات أكثر من ٤٥ يوم فأكثر وتقل عن ٩٠ يوم. الحسابات التي يوجد لديها مؤشر هيكلية وبواقع (هيكلتين). الحسابات المصنفة تحت المراقبة. أية حسابات تتطلب التصنيف ضمن هذه المرحلة وفقاً لتوجهات الإدارة والجهات الرقابية.
المرحلة الثالثة	الحسابات التي أصبحت متعثّرة وتتمثل بما يلي : كافة القروض والتسهيلات غير العاملة حسب تعريف الديون غير العاملة الواردة في تعليمات البنك المركزي الأردني رقم ٢٠٠٩/٤٧ تاريخ ٢٠٠٩/١٢/١٠ والتي يترتب عليها مستحقات لمدة ٩٠ يوم فأكثر. الحسابات التي درجة المخاطر لديها (٨، ٩، ١٠) حسب التصنيف الائتماني لدى البنك. - الحسابات التي يوجد لها مؤشر جدولة.

كما أشار المعيار الى أنه في حال طرأ تحسن على نوعية الائتمان وتوفرت أسباب كافية وموثقة تجعل من الممكن نقل مطالبات ائتمانية من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية أو من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى فان عملية النقل يجب أن تتم بعد التحقق من تحسن الوضع الائتماني للمطالبة والالتزام بسداد ثلاثة أقساط شهرية أو قسطين ربع سنويين أو قسط نصف سنوي في مواعيدها بحيث لا يعتد بالتسديد المبكر للأقساط لغرض نقل الدين الى مرحلة أفضل، فعلى سبيل المثال في حال وجود حساب مصنف ضمن المرحلة الثالثة وتم جدولة الحساب فلا بد أن يبقى الحساب ضمن المرحلة الثالثة لمدة ٣ أقساط شهرية أو قسطين ربع سنويين أو قسط سنوي تبعاً لدوريه السداد الخاصة بهذا التسهيل قبل انتقاله الى المرحلة الثانية.

المعايير	الأداة المالية
<ul style="list-style-type: none"> - انخفاض التصنيف الائتماني للأداة بتاريخ التقرير بمقدار درجتين تحت درجة التصنيف الائتماني المرتفع منذ تاريخ الشراء (BB) أو - انخفاض التصنيف الائتماني الضمني / تصنيف خطورة التعثر لـ ١٢ شهراً (Implied Rating/1-year Default Risk Rating) بتاريخ التقرير بمقدار أكثر من درجتين تحت درجة التصنيف الائتماني المرتفع منذ تاريخ التقرير السابق (أقل من HY٢ بحسب نظام Bloomberg). 	<p>الأدوات المالية ذات التصنيف الائتماني المرتفع</p>
<ul style="list-style-type: none"> - انخفاض التصنيف الائتماني للأداة بتاريخ التقرير بمقدار درجتين تحت درجة تصنيفها الائتماني عند تاريخ الشراء؛ أو - انخفاض التصنيف الائتماني الضمني / تصنيف خطورة التعثر لـ ١٢ شهراً (Implied Rating/1-year Default Risk Rating) بتاريخ التقرير بمقدار أكثر من درجتين تحت درجة تصنيفها الائتماني الضمني منذ تاريخ التقرير السابق. 	<p>الأدوات المالية ذات العائد العالي</p>
<ul style="list-style-type: none"> - بحسب نظام Moody's Credit Scoring، تعتبر الأداة المالية في المرحلة (الثانية) في حال انخفاض تصنيفها بتاريخ التقرير بمقدار أكثر من درجتين تحت درجة تصنيفها عند تاريخ الشراء. 	<p>الأدوات المالية غير المصنفة ائتمانياً</p>

حاجمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية :

مجلس إدارة البنك:

توفير هيكل وإجراءات حاجمية مناسبة تضمن التطبيق السليم للمعيار من خلال تحديد أدوار اللجان والدوائر ووحدات العمل في البنك وضمان تكاملية العمل فيما بينها وتوفير البنية التحتية المناسبة وفقاً لتعليمات البنك المركزي والمعايير ذات العلاقة بالمعيار المحاسبي.

الموافقة على أية تعديلات على نتائج ومخرجات الأنظمة بخصوص عمليات احتساب وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمتغيرات التي يتم احتسابها .

اعتماد نماذج الأعمال التي يتم من خلالها تحديد أهداف وأسس اقتناء وتصنيف الأدوات المالية وبما يضمن التكامل مع متطلبات العمل الأخرى.

ضمان قيام الوحدات الرقابية في البنك وتحديداً إدارة المخاطر وإدارة 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.

اعتماد النتائج النهائية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

لجنة إدارة المخاطر / مجلس الإدارة:

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك والمتعلق باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
- الإشراف على كفاءة وفعالية عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

لجنة التدقيق:

التحقق من كفاية الخسارة الائتمانية المتوقعة / احتياطي المخاطر المصرفية العامة / مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المرصودة من قبل البنك والتأكد من كفايتها عند كل بيانات مالية.

دائرة المخاطر:

- إعداد إطار عمل واضح لعملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- المراجعة السنوية لأنظمة التقييم الداخلية وإطار العمل لمواكبة أية مستجدات تطرأ على الأسس المستخدمة في الاحتساب لضمان دقة النتائج.
- احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف العملاء وفقاً للمراحل الثلاثة بشكل ربعي بما يتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي وتعليمات البنك المركزي الأردني وإطلاع لجنة المخاطر الإدارية التنفيذية على نتائج الاحتساب.
- رفع التوصيات اللازمة للجنة المخاطر الإدارية التنفيذية بخصوص العملاء الذين طرأ تغيير على تصنيفهم نتيجة عمل تخطي لهم.
- استحداث مؤشرات تساهم في رصد بوادر تعثر الائتمان لدى العملاء بما يكفل تعزيز مبدأ النظرة المستقبلية في تقييم المخاطر والخسائر الائتمانية.
- تجهيز الكشوفات المطلوبة من البنك المركزي بالتعاون مع الدوائر المعنية.
- مراجعة واعتماد المقاييس المخاطر وفقاً للسياسة والمنهجية المعتمدة.

إدراج معلومات النظرة المستقبلية

تستخدم إدارة البنك المعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر في تقييمها للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وكذلك عند قياسها لمؤشر الخسائر الائتمانية المتوقعة. يستخدم البنك المعلومات الخارجية والداخلية لوضع سيناريو "الحالة الأساسية" للتوقعات المستقبلية للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة ، إلى جانب مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى. تتضمن المعلومات الخارجية المستخدمة البيانات الاقتصادية والتوقعات التي تنشرها الهيئات الحكومية والسلطات النقدية .

تطبق إدارة البنك الاحتمالات على سيناريوهات التوقعات المحددة. سيناريو الحالة الأساسية هو النتيجة الوحيدة الأكثر احتمالاً ويتكون من المعلومات التي تستخدمها للتخطيط الاستراتيجي ووضع الموازنة. قام البنك بتحديد وتوثيق الموجهات الرئيسية للمخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية لكل من محفظة التسهيلات المباشرة و الغير مباشرة ، وقد قامت ، باستخدام تحليل إحصائي للبيانات التاريخية، بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية.

أعاد البنك تطوير نماذج الاقتصاد الكلي لمعالجة أوجه القصور المحددة في النماذج السابقة. باستخدام منهجية قوية لنمذجة الاقتصاد الكلي ، حددت المجموعة ووثقت عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية التي تدفع التغيير في معدلات التخلف عن السداد لكل من محفظة التسهيلات المباشرة والغير مباشرة. استخدم البنك بيانات وتوقعات الاقتصاد الكلي التي نشرتها الهيئات الحكومية والسلطات النقدية مثل البنك المركزي الأردني وصندوق النقد الدولي والبنك الدولي لدمج معلومات النظرة المستقبلية في نموذج احتمالية التعثر لكل سيناريو.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية ومعدلات التخلف عن السداد لمحاظ الموجودات المالية المعنية بناءً على تحليل البيانات التاريخية على مدى السنوات الخمسة الماضية. تتم مراجعة النماذج ومراقبتها للتأكد من ملاءمتها في نهاية كل فترة تقرير.

يلخص الجدول أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠ للسنوات من ٢٠٢٠ إلى ٢٠٢٤ ، بالنسبة للمملكة الأردنية الهاشمية ، وهي الدولة الرئيسية التي يعمل فيها البنك ، وبالتالي فهي الدولة التي لها تأثير جوهري على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	
					النمو في الصادرات الوطنية
٪٤,١	٪٣,٨	(٪١,٤)	٪٣,١	٪٩,٣	سيناريو الحالة الأساسية
(٪٠,٤)	(٪٠,٧)	(٪٦,٠٧)	(٪١,٤)	٪٤,٧	سيناريو عكسي
٪٨,٧	٪٨,٤	٪٣,١	٪٧,٧	٪١٣,٩	سيناريو ايجابي
					التغير في الناتج الإجمالي المحلي
٪١,٠٦	٪١,١٦	٪١,٠٧	(٪٠,٦١)	٪٠,٤٩	سيناريو الحالة الأساسية
٪٠,٨٨	٪٠,٩٨	٪٠,٨٩	(٪٠,٧٩)	٪٠,٣١	سيناريو عكسي
٪١,٢٤	٪١,٣٤	٪١,٢٥	(٪٠,٤٣)	٪٠,٦٧	سيناريو ايجابي
					التغير في ميزان المدفوعات
(٪٠,٠٢)	٪٠,٠١	(٪٠,٠٨)	(٪٠,٠٢)	٪٠,٣١	سيناريو الحالة الأساسية
(٪٠,١٧)	(٪٠,١٣)	(٪٠,٢٢)	(٪٠,١٧)	٪٠,١٦	سيناريو عكسي
٪٠,١٢	٪٠,١٦	٪٠,٠٧	٪٠,١٢	٪٠,٤٥	سيناريو ايجابي

فيما يلي تحليل الحساسية للأثر على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة التغير في المؤشرات الاقتصادية

للعام ٢٠٢٠

تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (إرتباطات والتزامات محتملة)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
دينار	دينار

(٢,٢١٦,٩١٠)	(٤,٢٩٤,٠٨١)
٢,٢١٦,٩١٠	٤,٢٩٤,٠٨١

النمو في الصادرات الوطنية

٪٥+
٪٥-

التغير في الناتج الإجمالي المحلي

(٣٥,٥٣١)	(٨١٣,٤٦٥)
٣٥,٥٣١	٨١٣,٤٦٥

التغير في ميزان المدفوعات

(٢,٢٠٣)	(٧٩٠,٢٣٥)
٢,٢٠٣	٧٩٠,٢٣٥

٪٥+
٪٥-

الضمانات المحفوظ بها كتأمين والتعزيزات الائتمانية الأخرى

يحفظ البنك بضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية. القيمة التقديرية للضمانات المحفوظ بها في نهاية فترة التقرير هي ٤,٦٨٦,٨٣٩,٧٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ٤,٧٤٣,٩١٩,٠٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. لا يتم اعتبار قيمة الضمانات إلا بالقدر الذي يخفف من مخاطر الائتمان. ولم يكن هناك أي تغيير في سياسة الضمانات لدى البنك خلال السنة الحالية. فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية:

القيمة العادلة للضمانات										
إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات و آلات	كفالة الحكومة الأردنية	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
١,٠٠٣,٧٤٠,٨٥٣	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٠٣,٧٤٠,٨٥٣	٤٠,٩٩٢
٣٦٠,٧٤٥,٢٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٠,٧٤٥,٢٤٣	١١٢,٩٣٦
٥٣,٩١٧,٦١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٣,٩١٧,٦١٧	٢٣٥,٧٥٤
٨٦٢,١٢٧,٥٤٩	٤٥,٣٦٣,١٣٣	٤,٢٨٣,٦٥٩	-	٦٩,٥٦٠,٠٧٦	٤٢,٢٩٢,١٢٧	-	٤,٦٣٥,١٠١	١٦٦,١٣٤,٠٩٦	٦٩٥,٩٩٣,٤٥٣	٣٦,٥١٧,٢٩٠
١,٢٥٨,٩٧٨,٣٧١	١,٧٢٧,٧١٦	-	-	١,١٩٥,٠٨١,٢٣٤	٣٤٩,٠٣٩	-	-	١,١٩٧,١٥٧,٩٨٩	٦١,٨٢٠,٣٨٢	١٢٩,٢١٤,٦٩٥
١,٥١٠,٦٠٢,٠٣٩	١٠٥,٩٨٣,٥٢٥	٧٩,٣٨٢,٣١٩	١٣,٧٨٣,٤٦٨	٢١٩,٩٢٣,٧٧٩	٣٧,٨٥٥,٩٧١	٤٥,٦٣٧,٩٣٨	١,٧٩٤,١٢١	٥٠٤,٣٦١,١٢١	١,٠٠٦,٢٤٠,٩١٨	٢١٧,٤٩٤,١٠٢
٣١٣,٤٤١,٦٥٠	٢٦,٤٠٠,٤٤٠	-	٩,٣٣٣,١٣٨	١٢٢,٦٦٦,٢٦١	٦,٣٣١,٥٢٩	-	٢٦,٥٠٥,٧٤٤	١٩١,٢٢٧,١١٢	١٢٢,٢٠٤,٥٣٨	٤٧,٩٣١,٦٣٠
٥٧٧,٩٣٣,٢٤٢	-	-	-	١٢,٢٩٨,٠٦٧	-	٣٣٤,٨١١,١٤٦	٧٩,٨٩٨,٧٢١	٤٢٧,٠٠٧,٩٣٤	١٥٠,٩٢٥,٣٠٨	٧٤,٤٠٤
١٣٠,٦٩٠,٣٦٠	-	-	-	-	-	١٣٠,٦٩٠,٣٦٠	-	١٣٠,٦٩٠,٣٦٠	-	-
٣٤٦,٢٥٩,٩٥٦	-	-	-	-	-	١٧٠,٢٧٧,٢٤٩	-	١٧٠,٢٧٧,٢٤٩	١٧٥,٩٨٢,٧٠٧	٥٠٧,٢٦٢
١,٨٣٩,٠١٩,٩٢٧	-	-	-	-	-	١,٦٤٩,٢٩٠,٩٣٤	-	١,٦٤٩,٢٩٠,٩٣٤	١٨٩,٤٢٨,٩٩٣	٥,١٧٧,٦٣٢
٨,٢٥٧,٤٥٦,٨٠٧	١٧٩,٤٧٤,٨١٤	٨٣,٦٦٥,٩٧٨	٢٣,١١٦,٦٠٦	١,٦١٩,٥٢٩,٤١٧	٨٦,٨٢٨,٦٦٦	٢,٣٢٠,٧٠٧,٦٢٧	١١٢,٨٣٣,٦٨٧	٤,٤٣٦,١٥٦,٧٩٥	٣,٨٢١,٣٠٠,٠١٢	٤٣٧,٣٠٦,٦٩٧
٣٧٥,٤٤٤,٤٢٣	٥٠,٠٣٤,٧٢٠	-	٣٠,٢٤٧,٨٣٩	١٥,٦٧٥,٤٠٨	٣٦,٣٠٠	-	٣,٩٦٣,٠٤٩	٩٩,٩٥٧,٣١٦	٢٧٥,٤٨٧,١٠٧	٢٨,٢٢٨,٠٩٦
٣٥٦,٨٢٨,٤٠٨	٥٣,٧٧٠,٥١٦	١٠٠,٠٣٤	-	٤,٥٧٢,٨٤٠	-	٩٢,١٧٠,٠٠٠	١١٢,١٩٩	١٥٠,٧٢٥,٥٨٩	٢٠٦,١٠٢,٨١٩	٦,٢١٨,٤٧٦
٨٧,٤٧٧,٨٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٧,٤٧٧,٨٩٥	١,٤٣٢,٥٧٦
٩,٠٧٧,٢٠٧,٥٣٣	٢٨٣,٢٨٠,٠٥٠	٨٣,٧٦٦,٠١٢	٥٣,٣٦٤,٤٤٥	١,٦٣٩,٧٧٧,٦٦٥	٨٦,٨٦٤,٩٦٦	٢,٤٢٢,٨٧٧,٦٢٧	١١٦,٩٠٨,٩٣٥	٤,٦٨٦,٨٣٩,٧٠٠	٤,٣٩٠,٣٦٧,٨٣٣	٤٧٣,١٨٦,٨٤٥

القيمة العادلة للضمانات										
إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات و آلات	كفالة الحكومة الأردنية	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٩٦٧,٩٥٤,٩٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٦٧,٩٥٤,٩٦٨	٢٣,٣٥٣
٤٥٢,٧٣٣,١١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٥٢,٧٣٣,١١٥	٢١٧,٤٣٤
٥٦,٤٩١,٧٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٦,٤٩١,٧٨٩	١٩٤,٩٤٠
٧٩٩,٨٠٢,٨٠٠	٣٧,٥١٢,٩٨٥	٣,٨٠٢,١١٨	-	٦٥,٠١٨,٦٤٥	٣٩,٧٢١,٢٢٢	-	٧,١٤٤,٠٤١	١٥٣,١٩٩,٠١١	٦٤٦,٦٠٣,٧٨٩	٤٠,٥٤٣,٨٤٧
١,٢١٧,٤٠٤,٨٤١	١,٤٧٠,٦٤٤	-	-	١,١٣٨,٦٠٦,٩٨٤	٣٠,١٢٠	-	-	١,١٤٠,١٠٧,٧٤٨	٧٧,٢٩٧,٠٩٣	٧٤,٨٨٠,٨٩٤
١,٥٤٣,٦٦٨,٠٤١	٩٩,٣٤٤,٠٠٠	٥٤,٩٠٧,٤٩٨	١٥,٧٨٧,٨٩٣	٢٣٥,٨٣٨,١٦٥	٣٢,٦٧٩,١١٢	١٧٤,٥٣٧,٣٨٤	-	٦١٣,٠٩٤,٠٥٢	٩٣٠,٥٧٣,٩٨٩	١٧٨,٤٨٤,٩٦٥
٣٠٦,٩٠٩,٣٣٢	٢٨,١٥٦,٢٦٢	-	١٠,٨٣٤,٧٠٨	١٣٣,٢٧٤,٧٩٢	٨,٧٦٢,٦٧٦	-	٣,٦٠٦,٩١٢	١٨٤,٦٣٥,٣٥٠	١٢٢,٢٧٣,٩٨٢	٣٩,٢٨٠,٣٦٨
٧٣٠,٩٥٩,٣٢٠	-	-	-	١٠,٧٧٥,٧٩٥	-	٤٨٠,٧٣٨,٩٠٥	٦٩,١٤٧,٠٥٧	٥٦٠,٦٦١,٧٥٧	١٧٠,٢٩٧,٥٦٣	٤١٧,٦٦٩
٣٦٣,١٩٩,٥٤٣	-	-	-	-	-	١٥٧,٩٠٣,٦٧٥	-	١٥٧,٩٠٣,٦٧٥	٢٠٥,٢٩٥,٨٦٨	٣٧٤,٠٠٨
١,٨٢٩,٨٠١,٥٧٦	-	-	-	-	-	١,٦٧٢,٣٧٨,٠٤٥	-	١,٦٧٢,٣٧٨,٠٤٥	١٥٧,٤٢٣,٥٣١	٣,١٧٧,٦٢٥
٨,٢٦٨,٩٢٥,٣٢٥	١٦٦,٤٨٣,٨٩١	٥٨,٧٠٩,٦١٦	٢٦,٦٢٢,٦٠١	١,٥٨٣,٥١٤,٣٨١	٨١,١٩٣,١٣٠	٢,٤٨٥,٥٥٨,٠٠٩	٧٩,٨٩٨,٠١٠	٤,٤٨١,٩٧٩,٦٣٨	٣,٧٨٦,٩٤٥,٦٨٧	٣٣٧,٥٩٥,١٠٣
٣٩٧,٨٠١,١٠٣	٥١,٦٨٦,٠٧٧	-	٤٥,٦٤٤,٤٩٨	١٨,٤٤٤,٣٢٧	٣٩,٥١١	-	٥,٧٢٢,٥٧٩	١٢١,٥٣٦,٩٩٢	٢٢٦,٢٦٤,١١١	٢٧,٧٨١,٦٥٢
٣٧٧,١١٦,٤٠٣	٦٤,٨١٣,٦٧٨	٤٩٥,٦٠٠	-	٥١٨,٩٠٠	٤٣,٤٠٧	٧٤,٤٤٥,٠٠٠	٨٥,٨٧٩	١٤٠,٤٠٢,٤٦٤	٢٣٦,٧١٣,٩٣٩	٣,٦٨٩,٢٤٦
١٠٧,٧٧٤,٩٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٧,٧٧٤,٩٦٨	٥٨٦,٤٥٤
٩,١٥١,٦١٧,٧٩٩	٢٨٢,٩٨٣,٦٤٦	٥٩,٢٠٥,٢١٦	٧٢,٢٦٧,٠٩٩	١,٦٠٢,٤٧٧,٦٠٨	٨١,٢٧٦,٠٤٨	٢,٥٦٠,٠٠٣,٠٠٩	٨٥,٧٠٦,٤٦٨	٤,٧٤٣,٩١٩,٠٩٤	٤,٤٠٧,٦٩٨,٧٠٥	٣٦٩,٦٥٢,٤٥٥

الإجمالي

للعام ٢٠١٩

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المضافة

أفراد
القروض العقارية
الشركات الكبرى
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
الحكومة و القطاع العام
سندات و أسناد و أدوات :

ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة

المجموع
الكفالات المالية
الإعتمادات المستندية
أخرى

الإجمالي

١ - توزيع التعرضات الائتمانية :

٢٠٢٠

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	إجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة	التعرض عند التعثر (بالمليون)	متوسط الخسارة عند التعثر
		دينار	دينار	%	دينار	%
١	ديون عاملة	٥١٢,٥١٨,١٣٧	٢٢,٣٥٤	%٠,٠٦	٥٢٠,٥٥٢,٤٢٠	%٤٦,٠
٢	ديون عاملة	٢,٢٤٩,٣٤٢	١,١٠٨	%٠,١١	٢,٢٤٩,٣٤٢	%٤٦,٩
٢+	ديون عاملة	٨,٠١٨,٨٣٩	٢,١٤٥	%٠,٠٩	٨,٤١٤,٢٣٠	%٢٧,١
٢-	ديون عاملة	٥٧,٦٧٥,٣٦٧	٣٢,٥٢٥	%٠,١٦	٦٥,١١٣,٥٥٣	%٥٤,٤
٣	ديون عاملة	٣٦,٧٧٢,٩٥٢	٧٨,٣٩٧	%٠,٣٦	٣٩,٢٠٩,٦٤٦	%٤٥,٣
٣-	ديون عاملة	٢١٤,٩٣٥,٢٧٥	٢٦٣,١٩٨	%٠,٤١	٢٣٠,٤٥٢,١٤٢	%٥٢,١
٣+	ديون عاملة	١٢٤,٣١٠,٢١٩	٢٤٠,٧٥٠	%٠,٣١	١٣٤,٦٧٥,٢٢٤	%٥٦,٥
٤	ديون عاملة	١٥٦,١٤٨,٠٣٩	٣,٨١٣,١٦٨	%٢,٩٩	١٦٦,٠٣٢,٣٦٥	%٤٢,٠
٤-	ديون عاملة	٩٢,٦٥٩,٣١٩	٦,٣٨٥,٤٦٥	%١٥,٤٨	٩٥,٠٧٥,٩٥١	%٤٨,٠
٤+	ديون عاملة	٩٦,٦٨٣,٨٢٥	٨٢٠,٧٠٠	%١,٤٢	١٠٢,٥٢٤,٩٠٧	%٥٦,٣
٥	ديون عاملة	٢٧٠,٩٩١,٣٤٥	٤,٤٧٠,٤٠٤	%٤,١٩	٢٧٩,٨٨٢,٧٩٨	%٤١,٦
٥-	ديون عاملة	١٨٤,٧٠٦,٣٢١	٩,٧٠٩,٤٥٦	%٧,٢٥	١٤٣,٧٦٠,١٥٦	%٥١,٠
٥+	ديون عاملة	٢١٥,٨٦٨,٥٦٠	١٤,٠٨٣,١٢١	%٦,٠٣	٢٦٧,٩٩٧,٨٣٠	%٥٢,٣
٦	ديون عاملة	٩٧,٠٥٣,٦٣٨	٢,٧٦٤,٨٩٧	%٩,٩٣	١٠٠,٢٦٤,٣٧٩	%٥٤,٤
٦-	ديون عاملة	١٣٨,٤١٥,٧٥٠	١٩,٦٠٩,٧٤٥	%٣٢,١٤	١٤٠,٢٢٠,١٨٧	%٥٤,١
٦+	ديون عاملة	٩٢,٧٨٦,٤٨٥	٣٩,٦٩٥,٧٠٥	%١٩,٢٤	٩٣,٨٢٣,٦٣٣	%٥٤,٠
٧	ديون عاملة	٨٠,١٩٨,٣٠٢	٢٦,٤٧٦,٩٦٧	%٥١,٨	٨٠,٥١٩,٢١٦	%٥٢,٧
٧-	ديون عاملة	٨٢,٦٥٩,٤٤١	٢٥,٦٠٤,٣٧٤	%٥٩,٥١	٨٢,٦٩٢,٦٢٠	%٥٢,٧
٧+	ديون عاملة	٨٤,٦٥٧,٥٢٨	٣٦,٨٧٧,٣٤٠	%٤٦,٠٣	٨٤,٠١٦,٨٢٢	%٥٦,٦
غير مصنف	ديون عاملة	١,٧٣٧,٢٤٤,٤٨٢	٣٨,٥٩٥,٣٩١	%١٤,٧	١,٧٧٦,٤٩١,٥٦٥	%٥٢,٣
		٤,٢٨٦,٥٥٣,١٦٦	٢٢٩,٥٤٧,٢١٠		٤,٤١٣,٩٦٨,٩٨٦	
٨	ديون دون المستوى	١٥,٧٦٤,٧٣٩	١٠,١١٩,٦٢٩	%١٠٠	١٥,٥٦٩,٤٣٥	%٥٦,٣
غير مصنفة	ديون دون المستوى	٤,٧٠٩,٤٧٠	١,٧١٩,٥٣٥	%١٠٠	٤,٣٧٦,٨١٢	%٥١,٠
٩	ديون مشكوك في تحصيلها	٣٠,٤٩٢,١٤٣	٢١,٣٩٩,٦٣٠	%١٠٠	٢٩,٠٥٩,٦٩٠	%٦٨,٠
غير مصنفة	ديون مشكوك في تحصيلها	٨,٨٠٥,١٩٢	٢,٨٧١,٨٠٢	%١٠٠	٧,٩٧٨,٥٢٧	%٥٢,١
١٠	هالكة أو رديئة	١٩٥,٣٤٣,٨١٧	٩٤,٨٠٨,٤٣٨	%١٠٠	١٣٤,٢٠٨,٥٩٥	%٥٧,٨
غير مصنفة	هالكة أو رديئة	١١٢,١٠٤,٦٨٤	٧٠,٧٦٥,٨٧٧	%١٠٠	٨٣,٤٨٩,٨٦٦	%٥٦,٣
		٣٦٧,٢٢٠,٠٤٥	٢٠١,٦٨٤,٩١١		٢٧٤,٦٨٢,٩٢٥	
		٤,٦٥٣,٧٧٣,٢١١	٤٣١,٢٣٢,١٢١		٤,٦٨٨,٦٥١,٩١١	

المجموع الكلي

لا يتوفر للتعرضات أعلاه تصنيف وفق مؤسسات تصنيف خارجية.

٢٠١٩

متوسط الخسارة عند التعثر	التعرض عند التعثر	مستوى احتمالية الخسارة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
%	دينار	%	دينار	دينار		
%٤٥,٠٠	٦٤٦,٢١٨,٣٩٢	%٠,٠١	٦,٧٤٦	٦٣٠,٥٦٣,٦٣٩	ديون عاملة	١
%٤٣,٦٨	٧,٩١٧,٤٦٤	%٠,٠٣	٦٧٣	٧,٦٠٤,٤٤٢	ديون عاملة	٢
%٤٥,١٠	٢٤,٥٤٤,٢٢٥	%٠,٠٨	٨,٤٠٨	٢٢,٤٨٧,٤٨٦	ديون عاملة	٢-
%٢٩,٢٨	٥,٢٣٨,١٥١	%٠,٠٤	٤١٩	٤,٢٩٧,٦٠٩	ديون عاملة	٢+
%٤٢,٧٧	١٨٦,٧٩١,١٢٤	%٠,١١	٦٦,٥١٣	١٦٣,٣٦٤,٣٥٤	ديون عاملة	٣
%٤١,٣٠	٣٧,٩٨٣,٠١٤	%٠,٢٨	٣١,٢٣٤	٣٢,٠٥١,٣٣١	ديون عاملة	٣-
%٤٤,١٨	٩٣,٩٣٨,٩٦٨	%٠,٠٨	٣١,٥٢٣	٨١,١٥٦,٧٦٣	ديون عاملة	٣+
%٣٩,٤١	١١٨,١٤٧,٠٣٥	%٢,٨٩	١,٤١٧,١٧٧	٨٨,٥٢٠,١٤٣	ديون عاملة	٤
%٤٤,٤٣	١١١,٨٤١,١٦٤	%١,٤٨	٣٥٦,٤٠٢	٧٨,٤٢٦,٩٠٣	ديون عاملة	٤-
%٤٢,١١	٦٦,٤٦٤,٨٣١	%١,٨٠	٥٥٨,٦٢٦	٤٩,١٢٤,٧٣٠	ديون عاملة	٤+
%٤١,١٢	١٠٧,٩٦٩,٨٩٣	%٢,٣٥	٩٢٣,١٥٠	٨٥,٥٨٣,٥٧٣	ديون عاملة	٥
%٣٧,١٤	٤٨٧,٨١٢,١٨٨	%٦,٦٨	٨,٩٠٦,٩٢٨	٤٥٣,٦٩٣,٢٨٧	ديون عاملة	٥-
%٤١,٦٢	١١٨,٨١٩,٥٠٧	%١,٧٤	٨٨٣,٩١٤	٩٧,٩٨٣,٥٦٠	ديون عاملة	٥+
%٤٠,٤٥	٥١,٨١٩,٩٩٢	%٨,٧٣	٢,٠١٦,٤٢١	٤٩,٦٢٤,٥٨٣	ديون عاملة	٦
%٤٢,٠٧	٢٦٩,١٦٣,١٥٤	%١٤,٠٢	٢٢,٨٥٩,٩٠٥	٢٥١,١٠٧,٨٩٤	ديون عاملة	٦-
%٥٠,٩١	٧٠,٩٤٤,٤١٨	%٣,٦٣	١,٠٧٨,٣٧٦	٦٤,٧٨٩,٤٨٥	ديون عاملة	٦+
%٤٠,٧٢	٩٦,٦٦٩,٦٢٠	%٢٧,٦٩	٣٧,٠٥٠,٩٥١	٨٨,٦٧٩,٦٨٠	ديون عاملة	٧
%٥٠,٠٣	٩٢,٨٨٤,٦٢٦	%٥٨,٧٨	٢٨,٢٩٧,٣٥٤	٨٨,٣٥٢,٤٢٣	ديون عاملة	٧-
%٢٧,٥٧	١٦,٤١٥,٥١٥	%١٧,٨٦	٧٠٧,٩٦٦	١٤,٥٢٢,١٩٠	ديون عاملة	٧+
%٥١,٠٠	١,٩٦٧,٢٩١,٩٨٤	%٥١,٠٠	٣٢,٨٣٠,٤١٤	١,٩٠٢,٥٠٤,٦٩٩	ديون عاملة	غير مصنف
	٤,٥٧٨,٨٧٥,٢٦٥		١٣٨,٠٣٣,١٠٠	٤,٢٥٤,٤٣٨,٧٧٤		
%٥٦,٣٢	٤,٩٤٦,٩٦٤	%١٠٠,٠٠	٢,٧٧٩,٧٤٩	٥,٠١٥,٦٦٩	ديون دون المستوى	٨
%٦٨,٣٧	١٤,٣٣٩,٢٩٠	%١٠٠,٠٠	٦,٢٣٩,٦٩٣	١٤,٦٩٧,١٠٧	ديون دون المستوى	غير مصنفة
%٥٦,٧٦	١٥,٣٣٤,٩٤٥	%١٠٠,٠٠	١٠,٠١٤,٧٨٠	١٦,٢٧٧,٤٥٩	ديون مشكوك في تحصيلها	٩
%٦٩,٤٧	٢٧,٥٢٤,٢٣٦	%١٠٠,٠٠	١٦,٥٠٢,١٦٥	٢٩,١٨٣,٨٩٥	ديون مشكوك في تحصيلها	غير مصنفة
%٥٩,٤٩	١٠٧,٥٥٨,٤٥٨	%١٠٠,٠٠	٧٩,٠٢٩,٧٠٢	١٦٣,٦٦٤,٠٩٠	هالكة او رديئة	١٠
%٧٠,٩٦	٧٣,١٠٥,٨٠٨	%١٠٠,٠٠	٨١,٠٠٨,٥٥٤	١١٥,٤٦٧,٤٢٣	هالكة او رديئة	غير مصنفة
	٢٤٢,٨٠٩,٧٠١		١٩٥,٥٧٤,٦٤٣	٣٤٤,٣٠٥,٦٤٣		
	٤,٨٢١,٦٨٤,٩٦٦		٣٣٣,٦٠٧,٧٤٣	٤,٥٩٨,٧٤٤,٤١٧		المجموع الكلي

٢ - توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية :
أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية :

٢٠٢٠									
مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	١,٠٠٣,٦٩٩,٨٦١	-	١,٠٠٣,٦٩٩,٨٦١
٣٦٠,٦٣٢,٣٠٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٠,٦٣٢,٣٠٧
٥٣,٦٨١,٨٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٣,٦٨١,٨٦٣
١٦٨,٧١٩,٥٢٠	٣٧٢,٤١٢,٤٠٩	٤٥٥,٢١٠,١٣٩	١,١٤٣,٧٩٠,١١٠	١٩,٢٨٢,٢٧٦	٣,٨١٧,٧٠٩	٨١٢,٨٨٣,٧٠٠	٥٧٧,٨٦٦,١٠٦	٤٢٢,٧٦١,٨٠٣	٣,٩٧٦,٧٤٣,٧٧٢
-	١٣٠,٦٩٠,٣٦٠	-	-	-	-	-	-	-	١٣٠,٦٩٠,٣٦٠
-	-	-	-	-	-	-	٢٤٩,٣١٩,٢٣٠	٨,٨١٣,٨٩٧	٣٤٥,٧٥٢,٦٩٤
٨٧,٦١٩,٥٦٧	-	-	-	-	-	-	١,٦٧٣,٥٢١,٢٧٥	١٠,٥٠٨,٦٨٤	١,٨٣٣,٨٤٢,٢٩٥
١٤٩,٨١٢,٣٣٦	-	-	-	-	-	-	٣,٥٠٤,٤٠٦,٤٧٢	٤٤٢,٠٨٤,٣٨٤	٧,٧٠٥,٠٤٣,١٥٢
٨٢٠,٤٦٥,٥٩٣	٥٠٣,١٠٢,٧٦٩	٤٥٥,٢١٠,١٣٩	١,١٤٣,٧٩٠,١١٠	١٩,٢٨٢,٢٧٦	٣,٨١٧,٧٠٩	٨١٢,٨٨٣,٧٠٠	-	-	٣٤٧,٢١٦,٣٢٧
-	-	٣٤٧,٢١٦,٣٢٧	-	-	-	-	-	-	٣٥٠,٦٠٩,٩٣٢
-	-	٣٥٠,٦٠٩,٩٣٢	-	-	-	-	-	-	٨٦,٠٤٤,٣١٩
-	-	٨٦,٠٤٤,٣١٩	-	-	-	-	-	-	٨,٤٨٨,٩١٣,٧٣٠
٨٢٠,٤٦٥,٥٩٣	٥٠٣,١٠٢,٧٦٩	١,٢٣٩,٠٨٠,٧١٧	١,١٤٣,٧٩٠,١١٠	١٩,٢٨٢,٢٧٦	٣,٨١٧,٧٠٩	٨١٢,٨٨٣,٧٠٠	٣,٥٠٤,٤٠٦,٤٧٢	٤٤٢,٠٨٤,٣٨٤	

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية
تسهيلات بالقيمة لعادلة من خلال قائمة
الأرباح والخسائر
سندات وأسناد وأذونات :
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
الاجمالي / للسنة الحالية
الكفالات المالية
الاعتمادات المستندية
الالتزامات الأخرى
المجموع الكلي

٢٠١٩									
مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	٩٦٧,٩٣١,٦١٥	-	٩٦٧,٩٣١,٦١٥
٤٥٢,٥١٥,٦٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٥٢,٥١٥,٦٨١
٥٦,٢٩٦,٨٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٦,٢٩٦,٨٤٩
١٢٨,٠٩٧,٠٤٨	٥٢٦,٣٣٨,٤٩٨	٤٦٢,٠٨٩,١٥٥	١,١١٣,٨٩٥,١٢٨	١٥,٣٤٢,١٥٣	٣,٣٠٩,٦٧١	٧٧٣,٠٨٤,٧٤٨	٧٣٠,٩٤٣,٨٠٩	٤٠٥,٧٢٠,٧٩٥	٤,١٥٨,٨٢١,٠٠٥
-	-	٨,٢٥٩,٩٨٧	-	-	-	-	٢٤٧,٦١٨,٥٨٥	-	٣٦٢,٨٢٥,٥٣٥
١٠٦,٩٤٦,٩٦٣	-	٨,٦٩٩,٦٥٣	-	-	-	-	١,٨١٠,٨٤٦,٠٥٢	-	١,٨٢٦,٦٢٣,٩٥١
٧٥٠,٩٣٤,٧٨٧	٥٢٦,٣٣٨,٤٩٨	٤٧٩,٠٤٨,٧٩٥	١,١١٣,٨٩٥,١٢٨	١٥,٣٤٢,١٥٣	٣,٣٠٩,٦٧١	٧٧٣,٠٨٤,٧٤٨	٣,٧٥٧,٣٤٠,٠٦١	٤٠٥,٧٢٠,٧٩٥	٧,٨٢٥,٠١٤,٦٣٦
-	-	٣٧٠,٠١٩,٤٥١	-	-	-	-	-	-	٣٧٠,٠١٩,٤٥١
-	-	٣٧٣,٤٢٧,١٥٧	-	-	-	-	-	-	٣٧٣,٤٢٧,١٥٧
-	-	١٠٧,١٨٨,٥١٤	-	-	-	-	-	-	١٠٧,١٨٨,٥١٤
٧٥٠,٩٣٤,٧٨٧	٥٢٦,٣٣٨,٤٩٨	١,٣٢٩,٦٨٣,٩١٧	١,١١٣,٨٩٥,١٢٨	١٥,٣٤٢,١٥٣	٣,٣٠٩,٦٧١	٧٧٣,٠٨٤,٧٤٨	٣,٧٥٧,٣٤٠,٠٦١	٤٠٥,٧٢٠,٧٩٥	٨,٦٧٥,٦٤٩,٧٥٨

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية
سندات وأسناد وأذونات :
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من
خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
الاجمالي / للسنة الحالية
الكفالات المالية
الاعتمادات المستندية
الالتزامات الأخرى
المجموع الكلي

ب - توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) :

البنـد	٢٠٢٠				المرحلة الأولى	
	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		إفـرادي	تجميعي
			إفـرادي	تجميعي		
مالي	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
صناعي	٨٠٥,٤٦٦,٠٩٠	٢,٦١٤,٣٧٢	٨,٣٤٠,٦٣٨	٣٧٧,٥٨٦	٣,٦٦٦,٩٠٧	٨٢٠,٤٦٥,٥٩٣
تجارة	٤٢٤,٠٣٤,٤٧٢	١٧,٢١٠,٦٥٣	٤١,٠٧٥,٦٣٢	٥,٠٦٤,٥٩٤	١٥,٧١٧,٤١٨	٥٠٣,١٠٢,٧٦٩
عقارات	١,٠١١,٥٨٨,٥٧٠	١٥,٧٨٣,٢٧٧	٨٤,١٥٢,٦٨٨	٢٠,٨٠٩,٦٨١	١٠٦,٧٤٦,٥٠١	١,٢٣٩,٠٨٠,٧١٧
زراعة	٢٠٢,٨٣٢,٤٧٧	٣١,٣٨٥,١٠٨	٥٠,٤٩٥,٣٢٤	٣٤,٢٩٤,٢٦٤	٨٢٤,٧٨٢,٩٣٧	١,١٤٣,٧٩٠,١١٠
أسهم	٩,٣١٨,١٠٨	٥٩٣,٣٦٨	٨,٧٢٧,٦٩٠	١٢٧,٨٩١	٥١٥,٢١٩	١٩,٢٨٢,٢٧٦
أفراد	-	١,٢٧٩,٨٣٥	-	-	٢,٥٣٧,٨٧٤	٣,٨١٧,٧٠٩
حكومة وقطاع عام	٦٤,٦٣٢,١٥٩	١٤,٥٦٩,٧٧٧	٤,٣٠٠,١٩٢	١٩,٨٣٠,٨٨٣	٧٠٩,٥٥٠,٦٨٩	٨١٢,٨٨٣,٧٠٠
أخرى	٣,٥٠٤,٤٠٦,٤٧٢	-	-	-	-	٣,٥٠٤,٤٠٦,٤٧٢
المجموع	٣٧٦,٢٦٧,٧٣٠	٨,٢٢٧,٠٠٧	٥٠,٢١٩,٦١٧	٨٦٧,١٣٩	٦,٥٠٢,٨٩١	٤٤٢,٠٨٤,٣٨٤
	٦,٣٩٨,٥٤٦,٠٧٨	٩١,٦٦٣,٣٩٧	٢٤٧,٣١١,٧٨١	٨١,٣٧٢,٠٣٨	١,٦٧٠,٠٢٠,٤٣٦	٨,٤٨٨,٩١٣,٧٣٠
٢٠١٩						
البنـد	المرحلة الأولى				المرحلة الثانية	
	إفـرادي	تجميعي	إفـرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموعة
مالي	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
صناعي	٧٤٣,٤٣٠,١٧٨	٩٧٧,٩٥٣	٦,٢١٠,٥٤٦	١٢٧	٣١٥,٩٨٣	٧٥٠,٩٣٤,٧٨٧
تجارة	٣٢٣,٥٩٢,٢٩٠	١٤٨,١٠٩,١٠٠	٤٥,٩٩٠,٤٧١	١,٦٤٤,٥٤٨	٧,٠٠٢,٠٨٩	٥٢٦,٣٣٨,٤٩٨
عقارات	٩٦٥,٣٢١,٨٩٢	٢٣٤,٤٠٦,٤٨٩	٨٣,٥٣٥,٦٠٠	٢٩,٠٠٢,٨٥٨	١٧,٤١٧,٠٧٨	١,٣٢٩,٦٨٣,٩١٧
زراعة	١٦١,٩٩١,٩٣٤	٨١٨,٨٧٠,٣٠٨	٦٧,٠٨١,٣٨٣	٤٢,٥٢٩,٩٦٩	٢٣,٤٢١,٥٣٤	١,١١٣,٨٩٥,١٢٨
أسهم	١٠,٩٠٤,٩٣٧	٣٨٩,٤٣٢	٣,٥٥٠,٠٣٤	٤٦,٤٣٩	٤٥١,٣١١	١٥,٣٤٢,١٥٣
أفراد	-	٢,٦٠٠,٤٨٣	-	-	٧٠٩,١٨٨	٣,٣٠٩,٦٧١
حكومة وقطاع عام	٦٣,٣٤١,٧٩٩	٦٧٧,٥٦٧,٥٠٦	١,٨٨٦,٤٧٨	٢٠,٩٩٩,٩٥٣	٩,٢٨٩,٠١٢	٧٧٣,٠٨٤,٧٤٨
أخرى	٣,٧٤٦,٦١٤,١٠٦	٢٩	١٠,٧٢٥,٩٢٦	-	-	٣,٧٥٧,٣٤٠,٠٦١
	٣١١,٦٨٩,٠٢٣	٥,١٩٦,٨٠٣	٦١,٥٠٦,٠٣٢	١٧,٣٦٦,٧٢٥	٩,٩٦٢,٢١٢	٤٠٥,٧٢٠,٧٩٥
المجموع	٦,٣٢٦,٨٨٦,١٥٩	١,٨٨٨,١١٨,١٠٣	٢٨٠,٤٨٦,٤٧٠	١١١,٥٩٠,٦١٩	٦٨,٥٦٨,٤٠٧	٨,٦٧٥,٦٤٩,٧٥٨

٢٠٢٠

داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	امريكا	دول أخرى	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٧٦,١٨٩,١٧١	١٦٢,٢٨٥,٧٠٣	-	-	٢٦٥,٢٢٤,٩٨٧	-	-	١,٠٠٣,٦٩٩,٨٦١
٦٠,١٠٦,٩٧٧	٥٥,٥٩٣,٣٧٣	١٠٩,١٣٦,٠٥٥	٥,٢٥٥,١٢٤	٢٣,٠٠٣,١١٣	١٠٧,٥٣٧,٦٦٥	-	٣٦٠,٦٣٢,٣٠٧
٢٩,٩٨٩,٧٩٣	١٨,٧٥٣,٩١٥	٤,٩٣٨,١٥٥	-	-	-	-	٥٣,٦٨١,٨٦٣
٣,٣٣٦,٨٣١,٥٢٣	٢٤٧,٢٠٨,٥٤١	٢٠١,٣٣٠,٤٩٤	-	١٩١,٣٧٣,٢١٤	-	-	٣,٩٧٦,٧٤٣,٧٧٢
١٣٠,٦٩٠,٣٦٠	-	-	-	-	-	-	١٣٠,٦٩٠,٣٦٠
١٦٩,٧١٠,٤٦٧	٣٠,١٧٠,٠١١	٤١,٥٧٢,٥٧٧	٢٠,٦٦٩,٠٢٥	١٣,٢٤٧,٢٠٥	٧٠,٣٨٣,٤٠٩	-	٣٤٥,٧٥٢,٦٩٤
١,٧٩١,٩٩٠,٣٣٧	٢٣,٥٢٠,٧٢٠	٧,٠٦٥,٥٧١	٣,٨١٤,١١٥	-	٣,٥٤٨,٨١١	٣,٩٠٢,٧٤١	١,٨٣٣,٨٤٢,٢٩٥
٦,٠٩٥,٥٠٨,٦٢٨	٥٣٧,٥٣٢,٢٦٣	٣٦٤,٠٤٢,٨٥٢	٢٩,٧٣٨,٢٦٤	٤٩٢,٨٤٨,٥١٩	١٨١,٤٦٩,٨٨٥	٣,٩٠٢,٧٤١	٧,٧٠٥,٠٤٣,١٥٢
٢٦٩,٦٣٧,٧٢٧	٣٢,٥١٠,١١٢	١٥,٥٧٣,١٣٤	١٩٧,٢٢٥	٢٩,٢٩٨,١٢٩	-	-	٣٤٧,٢١٦,٣٢٧
٣٠٠,٠٦١,٤٥٨	٦,٢٤٧,٤٩١	٣,٦٥٣,١٠٥	٣,١١٢,٢٦٤	٣٦,٦٥٠,١٥٢	٨٨٥,٤٦٢	-	٣٥٠,٦٠٩,٩٣٢
٥٠,٢٠٢,٠٧٨	-	٣٥,٨٤٢,٢٤١	-	-	-	-	٨٦,٠٤٤,٣١٩
٦,٧١٥,٤٠٩,٨٩١	٥٧٦,٢٨٩,٨٦٦	٤١٩,١١١,٣٣٢	٣٣,٠٤٧,٧٥٣	٥٥٨,٧٩٦,٨٠٠	١٨٢,٣٥٥,٣٤٧	٣,٩٠٢,٧٤١	٨,٤٨٨,٩١٣,٧٣٠

٢٠١٩

داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	امريكا	دول أخرى	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٣٨,٧٨١,٠٠٤	١٧٥,٤٨٨,٩٩٨	-	-	٢٥٣,٦٦١,٦١٣	-	-	٩٦٧,٩٣١,٦١٥
١٢٠,٣١٣,٦٨٩	٧٩,٧٤٣,٣٩١	١٢٤,٢٠٩,٣٤٨	٥,٤٢٨,٩٥٥	٢٧٨,٥٧٩	١٢١,٥٤٩,٧٨٠	٩٩١,٩٣٩	٤٥٢,٥١٥,٦٨١
٣٠,١٨٩,٥٢٢	٣,٩٧٣,٣٦٩	٢٢,١٣٣,٩٥٨	-	-	-	-	٥٦,٢٩٦,٨٤٩
٣,٨٤١,٢٤٩,٧٢٧	١٧٥,٤٤٦,٧٥٣	١٤٢,١٢٤,٥٢٥	-	-	-	-	٤,١٥٨,٨٢١,٠٠٥
-	-	-	-	-	-	-	-
١٥٨,٠٥٦,٤١٩	٣٢,٥٠٠,٦١٤	٤٢,٩٣٨,٢٧١	١٨,٠٠٦,٦٩٠	١٤,١٦٨,٢٧٠	٨٥,٦٩٦,٦٤٠	١١,٤٥٨,٦٣١	٣٦٢,٨٢٥,٥٣٥
١,٧٥٣,٢٧٤,١١٩	٥٨,٥٧٤,٢٦٠	٥,١٨٠,٣٦٠	٥,٦٣٦,٢٤٧	-	٣,٩٥٨,٩٦٥	-	١,٨٢٦,٦٢٣,٩٥١
٦,٤٤١,٨٦٤,٤٨٠	٥٢٥,٧٢٧,٣٨٥	٣٣٦,٥٨٦,٤٦٢	٢٩,٠٧١,٨٩٢	٢٦٨,١٠٨,٤٦٢	٢١١,٢٠٥,٣٨٥	١٢,٤٥٠,٥٧٠	٧,٨٢٥,٠١٤,٦٣٦
٣٣٩,٥٣٤,١٥٠	١١,٤٤٤,٢٦٧	٦,٢١٣,٧٧٥	١٨١,٠٩٢	١٢,٦٤٦,١٦٧	-	-	٣٧٠,٠١٩,٤٥١
٣٥٢,٩٩٣,٥٩٠	١٣,٥٨٥,٤٠٠	٣,٧٣٨,٨٢٣	١,٠٤٦,١٧٦	٧٠٨,٤٢٢	١,٣٥٤,٧٤٦	-	٣٧٣,٤٢٧,١٥٧
٧٠,٨٩١,٦٤٤	-	٣٦,٢٩٦,٨٧٠	-	-	-	-	١٠٧,١٨٨,٥١٤
٧,٢٠٥,٢٨٣,٨٦٤	٥٥٠,٧٥٧,٠٥٢	٣٨٢,٨٣٥,٩٣٠	٣٠,٢٩٩,١٦٠	٢٨١,٤٦٣,٠٥١	٢١٢,٥٦٠,١٣١	١٢,٤٥٠,٥٧٠	٨,٦٧٥,٦٤٩,٧٥٨

٣ - توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي :

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية :

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

التسهيلات الائتمانية

تسهيلات بالقيمة لعادلة من خلال قائمة الارباح والخسائر

سندات وأسناد وأذونات :

ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الأخر

ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفاة

الاجمالي / للسنة الحالية

الكفالات المالية

الإعتمادات المستندية

الإلتزامات الأخرى

المجموع الكلي

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

التسهيلات الائتمانية

سندات وأسناد وأذونات :

ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفاة

الاجمالي / للسنة الحالية

الكفالات المالية

الإعتمادات المستندية

الإلتزامات الأخرى

المجموع الكلي

ب - توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) :

٢٠٢٠					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
أفراد	تجميعي	أفراد	تجميعي	أفراد	تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٩٣٧,٣١٢,٤٢٦	١,٤٣٣,٠٨٦,٠٩٥	١٧٤,٥١٥,٩٦٧	٥٢,٧٩٤,٣٥٢	١١٧,٧٠١,٠٥١	٦,٧١٥,٤٠٩,٨٩١
٥٢١,١٦٣,٥٠٣	٢٩,٣٤٥,٦٠٠	٢٩,١٤٢,٢٢٨	٢٦,٨٤٩,٩١٨	(٣٠,٢١١,٣٨٣)	٥٧٦,٢٨٩,٨٦٦
٢٠٣,١٨٨,٨٣٤	٢٠٧,٢١١,٢٣٩	٦,٠٣٤,٥٨٣	١,٦٦٢,٧٥٦	١,٠١٣,٩٢٠	٤١٩,١١١,٣٣٢
٣٢,٢٩٦,٨٦٥	١٣٢,٩٠٨	٥٥٣,٣٣٦	٦٤,٠٤٩	٥٩٥	٣٣,٠٤٧,٧٥٣
٥١٨,٤٨٣,٨٨٣	٢٤٤,٥٩٤	٣٦,٩٠٨,٢٣٩	٩٦٣	٣,١٥٩,١٢١	٥٥٨,٧٩٦,٨٠٠
١٨٢,١٩٧,٨٢٦	-	١٥٧,٤٢٨	-	٩٣	١٨٢,٣٥٥,٣٤٧
٣,٩٠٢,٧٤١	-	-	-	-	٣,٩٠٢,٧٤١
٦,٣٩٨,٥٤٦,٠٧٨	١,٦٧٠,٠٢٠,٤٣٦	٢٤٧,٣١١,٧٨١	٨١,٣٧٢,٠٣٨	٩١,٦٦٣,٣٩٧	٨,٤٨٨,٩١٣,٧٣٠

داخل المملكة

دول الشرق الأوسط الأخرى

أوروبا

آسيا

إفريقيا

أمريكا

دول أخرى

المجموع

٢٠١٩					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
أفراد	تجميعي	أفراد	تجميعي	أفراد	تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٠١٤,٦٣٤,٢١٩	١,٨٢٠,٤٦٩,٦٩١	١٩٦,٩٩٠,١٨٠	١١١,٥٩٠,٦١٩	٦١,٥٩٩,١٥٥	٧,٢٠٥,٢٨٣,٨٦٤
٤٧٦,٧٦٨,١٤٨	٦,٢٨١,٩١١	٦٤,٧٥٦,٥٣٤	-	٢,٩٥٠,٤٥٩	٥٥٠,٧٥٧,٠٥٢
٣١٩,١٩٤,٩٠٠	٥٣,٨١٦,١٣٥	٥,٩١١,٦١٠	-	٣,٩١٣,٢٨٥	٣٨٢,٨٣٥,٩٣٠
٣٠,١١٨,٠٦٨	-	١٨١,٠٩٢	-	-	٣٠,٢٩٩,١٦٠
٢٦٨,٨١٥,٩٩٧	-	١٢,٦٤٧,٠٥٤	-	-	٢٨١,٤٦٣,٠٥١
٢١٢,٥٦٠,١٣١	-	-	-	-	٢١٢,٥٦٠,١٣١
٤,٧٩٤,٦٩٦	٧,٥٥٠,٣٦٦	-	-	١٠٥,٥٠٨	١٢,٤٥٠,٥٧٠
٦,٣٢٦,٨٨٦,١٥٩	١,٨٨٨,١١٨,١٠٣	٢٨٠,٤٨٦,٤٧٠	١١١,٥٩٠,٦١٩	٦٨,٥٦٨,٤٠٧	٨,٦٧٥,٦٤٩,٧٥٨

داخل المملكة

دول الشرق الأوسط الأخرى

أوروبا

آسيا

إفريقيا

أمريكا

دول أخرى

المجموع

ب - الخسائر الإنتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها :

٢٠٢٠

البنـــــــــــــــــد	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها				الخسارة الإنتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	
	دينـــــــــار	دينـــــــــار	دينـــــــــار	دينـــــــــار	دينـــــــــار	دينـــــــــار	دينـــــــــار	دينـــــــــار
	دينـــــــــار	دينـــــــــار	دينـــــــــار	دينـــــــــار	دينـــــــــار	دينـــــــــار	دينـــــــــار	دينـــــــــار
التسهيلات الائتمانية	١١٣,٥٩١,٦٤٧	٧٣,٦١٩,٤٧٢	١٨٧,٢١١,١١٩	٢,١٦٩,١٦١	٤,٧٩١,٦١٩	١٣,٣٧٠,٠٠٢	-	٢٠,٣٣٠,٧٨٢
المجموع	١١٣,٥٩١,٦٤٧	٧٣,٦١٩,٤٧٢	١٨٧,٢١١,١١٩	٢,١٦٩,١٦١	٤,٧٩١,٦١٩	١٣,٣٧٠,٠٠٢	-	٢٠,٣٣٠,٧٨٢
الكفالات المالية	٢,٩٨٠,٥٧٦	٥,٣٩٩,٩٠٦	٨,٣٨٠,٤٨٢	٣٩٠,٣٨٩	٤٤٢,٢٥٩	١,٧٦٧,٤٨١	-	٢,٦٠٠,١٢٩
الإعتمادات المستندية	-	-	-	١٩٥,٢٠٣	-	-	-	١٩٥,٢٠٣
الإلتزامات الأخرى	٣٢٩,٥٧٧	-	٣٢٩,٥٧٧	٢٤٥	٦٨	-	-	٣١٣
المجموع	٣,٣١٠,١٥٣	٥,٣٩٩,٩٠٦	٨,٧١٠,٠٥٩	٥٨٥,٨٣٧	٤٤٢,٣٢٧	١,٧٦٧,٤٨١	-	٢,٧٩٥,٦٤٥
المجموع الكلي	١١٦,٩٠١,٨٠٠	٧٩,٠١٩,٣٧٨	١٩٥,٩٢١,١٧٨	٢,٧٥٤,٩٩٨	٥,٢٣٣,٩٤٦	١٥,١٣٧,٤٨٣	-	٢٣,١٢٦,٤٢٧

ب - الخسائر الإنتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها :

٢٠١٩

البنـــــــــــــــــد	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها								الخسارة الإنتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها							
	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية			إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة			إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة					
	دينــــــــار			دينــــــــار			دينــــــــار		دينــــــــار		دينــــــــار					
	المجموع			المجموع			المجموع		المجموع		المجموع					
التسهيلات الائتمانية	١٥٧,٤٠٧,٨٠٢	١٢٣,٢٢٣,٥٧٥	٢٨٠,٦٣١,٣٧٧	٢,٠١٩,٨٤٠	٣,٣٣٠,٨٣٨	١٥,٤٢٢,٣٨٨	-	٢٠,٧٧٣,٠٦٦	١٥٧,٤٠٧,٨٠٢	١٢٣,٢٢٣,٥٧٥	٢٨٠,٦٣١,٣٧٧	٢,٠١٩,٨٤٠	٣,٣٣٠,٨٣٨	١٥,٤٢٢,٣٨٨	-	٢٠,٧٧٣,٠٦٦
المجموع	١٥٧,٤٠٧,٨٠٢	١٢٣,٢٢٣,٥٧٥	٢٨٠,٦٣١,٣٧٧	٢,٠١٩,٨٤٠	٣,٣٣٠,٨٣٨	١٥,٤٢٢,٣٨٨	-	٢٠,٧٧٣,٠٦٦	١٥٧,٤٠٧,٨٠٢	١٢٣,٢٢٣,٥٧٥	٢٨٠,٦٣١,٣٧٧	٢,٠١٩,٨٤٠	٣,٣٣٠,٨٣٨	١٥,٤٢٢,٣٨٨	-	٢٠,٧٧٣,٠٦٦
الكفالات المالية	٢,٧٢٧,٤٠١	٢,٦١٧,٣٧٣	٥,٣٤٤,٧٧٤	٥٣,١٩٨	٣٥١,٨٠٥	٧٣,٢١٣	-	٤٧٨,٢١٦	٢,٧٢٧,٤٠١	٢,٦١٧,٣٧٣	٥,٣٤٤,٧٧٤	٥٣,١٩٨	٣٥١,٨٠٥	٧٣,٢١٣	-	٤٧٨,٢١٦
الإعتمادات المستندية	٥٥١,٨٧٣	-	٥٥١,٨٧٣	-	٤٢,٢٤٠	-	-	٤٢,٢٤٠	٥٥١,٨٧٣	-	٥٥١,٨٧٣	-	٤٢,٢٤٠	-	-	٤٢,٢٤٠
الإلتزامات الأخرى	١٠,٥٩٦	-	١٠,٥٩٦	٢٧	-	-	-	٢٧	١٠,٥٩٦	-	١٠,٥٩٦	٢٧	-	-	-	٢٧
المجموع	٣,٢٨٩,٨٧٠	٢,٦١٧,٣٧٣	٥,٩٠٧,٢٤٣	٥٣,٢٢٥	٣٩٤,٠٤٥	٧٣,٢١٣	-	٥٢٠,٤٨٣	٣,٢٨٩,٨٧٠	٢,٦١٧,٣٧٣	٥,٩٠٧,٢٤٣	٥٣,٢٢٥	٣٩٤,٠٤٥	٧٣,٢١٣	-	٥٢٠,٤٨٣
المجموع الكلي	١٦٠,٦٩٧,٦٧٢	١٢٥,٨٤٠,٩٤٨	٢٨٦,٥٣٨,٦٢٠	٢,٠٧٣,٠٦٥	٣,٧٢٤,٨٨٣	١٥,٤٩٥,٦٠١	-	٢١,٢٩٣,٥٤٩	١٦٠,٦٩٧,٦٧٢	١٢٥,٨٤٠,٩٤٨	٢٨٦,٥٣٨,٦٢٠	٢,٠٧٣,٠٦٥	٣,٧٢٤,٨٨٣	١٥,٤٩٥,٦٠١	-	٢١,٢٩٣,٥٤٩

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

٣١ كانون الأول / ديسمبر			
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار	بنود داخل قائمة المركز المالي	
٩٦٧,٩٣١,٦١٥	١,٠٠٣,٦٩٩,٨٦١	أرصدة لدى بنوك مركزية	
٤٥٢,٥١٥,٦٨١	٣٦٠,٦٣٢,٣٠٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
٥٦,٢٩٦,٨٤٩	٥٣,٦٨١,٨٦٣	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
		التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة:	
		للأفراد	
٧٣٨,٤٨٠,٥٦٢	٨٠٠,٧٠٠,٠٨٢	القروض العقارية	
١,١٢٥,٧١٤,٨٦٤	١,١١٠,٣٧٥,٩٣٥	للشركات	
		الشركات الكبرى	
١,٣١٩,٥٦٨,٩٩٠	١,٢٤٩,٤١٧,٣٧١	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	
٢٤٤,٥١٤,٩٣٨	٢٣٨,٣٩١,٥٤٦	للحكومة والقطاع العام	
٧٣٠,٥٤١,٦٥١	٥٧٧,٨٥٨,٨٣٨	التسهيلات الائتمانية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة:	
	١٣٠,٦٩٠,٣٦٠	الشركات الكبرى	
-		سندات وأوراق وأذونات وصناديق:	
١,٨٢٦,٦٢٣,٩٥١	١,٨٣٣,٨٤٢,٢٩٥	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	
٣٦٢,٨٢٥,٥٣٥	٣٤٥,٧٥٢,٦٩٤	ضمن الموجودات المالية المحددة القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٧,٨٢٥,٠١٤,٦٣٦	٧,٧٠٥,٠٤٣,١٥٢	المجموع	
		بنود خارج قائمة المركز المالي	
٣٧٣,٤٢٧,١٥٧	٣٥٠,٦٠٩,٩٣٢	اعتمادات و قبولات	
٣٧٠,٠١٩,٤٥١	٣٤٧,٢١٦,٣٢٧	كفالات	
١٠٧,١٨٨,٥١٤	٨٦,٠٤٤,٣١٩	سقوف تسهيلات غير مستغلة	
٨٥٠,٦٣٥,١٢٢	٧٨٣,٨٧٠,٥٧٨	المجموع	
٨,٦٧٥,٦٤٩,٧٥٨	٨,٤٨٨,٩١٣,٧٣٠	الإجمالي	

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ دون اخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

التوزيع النسبي للتعرضات كما يلي :

- ١٦,٧ ٪ من إجمالي التعرضات ناتج عن أرصدة لدى بنوك مركزية وبنوك ومؤسسات مصرفية (٢٠١٩ : ١٧,٠٢ ٪).
- ٤٨,٤ ٪ من إجمالي التعرضات ناتج عن القروض والتسهيلات (٢٠١٩ : ٤٧,٩٤ ٪).
- ٢٥,٧ ٪ من إجمالي التعرضات ناتج عن الاستثمار في السندات والإسناد والأذونات والصناديق (٢٠١٩ : ٢٥,٢٤ ٪).
- ٩,٢ ٪ من إجمالي التعرضات ناتج عن البنود خارج الميزانية والبنود الأخرى (٢٠١٩ : ٩,٨ ٪).

الموجودات المالية المعدلة

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية الى تصنيف تحت المراقبة خلال عام ٢٠٢٠، وقد بلغت قيمتها كما في نهاية السنة الحالية حوالي ٥١,٧ مليون دينار مقابل حوالي ٥٧,٣ مليون دينار كما في نهاية السنة السابقة.

يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة او حولت إلى عاملة.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد باعادة الهيكلة اعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية العاملة من حيث تعديل الاقساط او اطالة عمر التسهيلات الائتمانية او تأجيل بعض الاقساط او تمديد فترة السماح، استنادا للتدفقات النقدية لدى العملاء وبما يساعد في الوفاء بالتزاماتهم تجاه البنك، وقد بلغت قيمتها حوالي ٢٥٥,٧ مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٠ مقابل حوالي ٣٩٥,٥ مليون دينار كما في نهاية السنة السابقة.

فيما يلي الحركة على الموجودات المالية المعدلة ولم يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية:

٢٠٢٠ دينار	٢٠١٩ دينار
الموجودات المالية (مع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر) والمعدلة خلال السنة	
إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل	٣٠٧,٤١٩,٧١٦
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة قبل التعديل	(٢٣,١٢٤,٥٥٥)
صافي التكلفة المطفأة قبل التعديل	٢٨٤,٢٩٥,١٦١
صافي ربح / (خسارة) التعديل	(٢٧,٠٧٠,٠٥٢)
صافي التكلفة المطفأة بعد التعديل	٢٥٧,٢٢٥,١٠٩

الموجودات المالية المعدلة منذ الاعتراف المبدئي في وقت يكون فيه مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مستندا إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر

إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية والتي يتغير وفقا لها مخصص الخسارة في الفترة من تكلفة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر إلى التكلفة على مدى ١٢ شهرا قبل التعديل.

٦٠,٠٧٦,٨٣٣	٩٣,٧٧٠,٦١١
٦٠,٠٧٦,٨٣٣	٩٣,٧٧٠,٦١١

٦ - سندات وأسناد وأذونات: يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية (مؤسسة التصنيف S&P):

٢٠٢٠

درجة التصنيف	ضمن موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	ضمن موجودات مالية أخرى من خلال قائمة الدخل الشامل	ضمن موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	الاجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار
AA	-	٨,١٢٧,١٠١	-	٨,١٢٧,١٠١
AA-	-	٢,٢١٤,٧١٤	-	٢,٢١٤,٧١٤
A+	-	١١,٧٠٨,٣٤١	-	١١,٧٠٨,٣٤١
A	-	١٢,٥٤٣,٢٤٣	٤,٤٩٦,٦٠٦	١٧,٠٣٩,٨٤٩
A-	-	٢٣,٧١١,٤٢٢	٩,٥٩٣,٠٤٩	٣٣,٣٠٤,٤٧١
BBB+	-	٣٥,٦٩٣,٦٢١	١,٧٦٩,٣٨٩	٣٧,٤٦٣,٠١٠
BBB	-	١٢,١٥٢,١٢٦	٣,٥١٦,٧١٩	١٥,٦٦٨,٨٤٥
BBB-	-	١,٤١٦,٧٨٢	-	١,٤١٦,٧٨٢
B	-	٩,٧٣٧,٨٠٤	-	٩,٧٣٧,٨٠٤
غير مصنف	-	-	١٤٠,٩٣٣,٤٣٨	١٤٠,٩٣٣,٤٣٨
حكومية أو مكفولة من الحكومة	-	٢٢٨,٤٤٧,٥٤٠	١,٦٧٣,٥٣٣,٠٩٤	١,٩٠١,٩٨٠,٦٣٤
الاجمالي	-	٣٤٥,٧٥٢,٦٩٤	١,٨٣٣,٨٤٢,٢٩٥	٢,١٧٩,٥٩٤,٩٨٩

٢٠١٩

درجة التصنيف	ضمن موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	ضمن موجودات مالية أخرى من خلال قائمة الدخل الشامل	ضمن موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	الاجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار
AAA	-	٤١,٩٨٦,٢٣٠	-	٤١,٩٨٦,٢٣٠
AA	-	١٤,٣٢٧,٠٧٢	-	١٤,٣٢٧,٠٧٢
AA-	-	٥,٧٨٦,٦٣٢	-	٥,٧٨٦,٦٣٢
A+	-	١١,١٥٢,٠٩٧	-	١١,١٥٢,٠٩٧
A	-	١٤,٣٨١,١٣٥	٤,٤٩٩,٠٤٤	١٨,٨٨٠,١٧٩
A-	-	٣٧,٦٧٨,٤٤٢	٧,٧٩٦,٧٣٠	٤٥,٤٧٥,١٧٢
BBB+	-	٣٢,٩٣٠,٥٤٣	١,٧٦٢,٧٤٨	٣٤,٦٩٣,٢٩١
BBB	-	١٢,٢٧١,٤٥٩	١,٧٩٥,٢٥٢	١٤,٠٦٦,٧١١
BBB-	-	٣,٧٦٣,٩٩٨	-	٣,٧٦٣,٩٩٨
BB+	-	٥,٧٥٦,٧٢٥	-	٥,٧٥٦,٧٢٥
B+	-	٥,٥١٧,٦٣٠	-	٥,٥١٧,٦٣٠
B	-	٣,١٦٠,٨٦١	-	٣,١٦٠,٨٦١
غير مصنف	-	-	١١٥,٩٠٢,٧٢٥	١١٥,٩٠٢,٧٢٥
حكومية أو مكفولة من الحكومة	-	١٧٤,١١٢,٧١١	١,٦٩٤,٨٦٧,٤٥٢	١,٨٦٨,٩٨٠,١٦٣
الاجمالي	-	٣٦٢,٨٢٥,٥٣٥	١,٨٢٦,٦٢٣,٩٥١	٢,١٨٩,٤٤٩,٤٨٦

ان جميع السندات أعلاه مصنفة ضمن المرحلة الأولى بإستثناء سند قيمته الإسمية ٣,٠٠٠,٠٠٠ والمندرج تحت تصنيف "غير مصنف" مصنف ضمن المرحلة الثالثة علما بأن هذا السند مغطى بمخصص بالكامل.

مخاطر السوق

تُعرّف مخاطر السوق على أنها الخسائر التي قد يتعرض لها البنك نتيجة أي مراكز مالية (Financial Positions) داخل أو خارج الميزانية جراء أي تغيرات تحدث في أسعار السوق . وتنقسم مخاطر السوق إلى أربع فئات رئيسية: مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر أسعار الصرف، مخاطر أدوات الملكية، مخاطر البضائع.

ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقا لسياسات واجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية.

يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بعدة اساليب منها تحليل الحساسية والقيمة المعرضة للمخاطر (VAR) التي يتم احتسابها باستخدام مستوى ثقة ٩٩٪ تماشيا مع تعليمات بازل II اضافة الى مراقبة سقفوات المخاطر ورفع التقارير الدورية بها.

اسلوب تحليل الحساسية يقوم على اساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادلة نتيجة التغيرات في اسعار الفائدة واسعار صرف العملات الاجنبية ويتم احتساب القيمة العادلة بناءا على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ستتأثر بالتغيرات في السعر.

١- مخاطر اسعار الفائدة:

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات اسعار الفائدة السائدة بالسوق، يقوم البنك بادارة مخاطر اسعار الفائدة من خلال تطبيق تحليل الحساسية للأدوات الخاضعة لاسعار الفائدة في محفظة الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة. (لا يحتفظ البنك بأدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩).

٢- مخاطر العملات:

وهي المخاطر الناجمة عن التغيرات في اسعار صرف العملات الاجنبية والتي لها اثر محتمل على موجودات ومطلوبات البنك بالعملات الاجنبية، يقوم البنك باعداد تحليل الحساسية لمراقبة اثر التغيرات في اسعار الصرف بمقدار (+ / - ١٪) على صافي الربح أو الخسارة وحقوق الملكية.

العملية		تحويل الحساسية لعام ٢٠٢٠	
اثر رفع سعر الصرف بنسبة ١٪ على قائمة الربح أو الخسارة	اثر خفض سعر الصرف بنسبة ١٪ على قائمة الربح أو الخسارة	اثر رفع سعر الصرف بنسبة ١٪ على حقوق الملكية	اثر خفض سعر الصرف بنسبة ١٪ على حقوق الملكية
دينار	دينار	دينار	دينار
(٤٨,٢٥٤)	٤٨,٢٥٤	(٢٦,٤١٤)	٢٦,٤١٤
٥٤١,٦١٢	(٥٤١,٦١٢)	٢٩٦,٤٧٨	(٢٩٦,٤٧٨)
(١,٥٠٤)	١,٥٠٤	(٨٢٣)	٨٢٣
٢٣٧	(٢٣٧)	١٣٠	(١٣٠)
٤٩	(٤٩)	٢٧	(٢٧)
(٩٦٥)	٩٦٥	(٥٢٨)	٥٢٨
٢٢,١٥٠	(٢٢,١٥٠)	١٢,١٢٥	(١٢,١٢٥)
١,٥٤٧,٩٠٩	(١,٥٤٧,٩٠٩)	٨٤٧,٣٢٥	(٨٤٧,٣٢٥)
تحويل الحساسية لعام ٢٠١٩			
٢٢,٢٨٠	(٢٢,٢٨٠)	١٤,١٠٣	(١٤,١٠٣)
٥٤٤,٢٩١	(٥٤٤,٢٩١)	٣٤٤,٥٣٦	(٣٤٤,٥٣٦)
٥٤	(٥٤)	٣٤	(٣٤)
٣٦٢	(٣٦٢)	٢٢٩	(٢٢٩)
(٢٩٧)	٢٩٧	(١٨٨)	١٨٨
(١٤٤)	١٤٤	(٩١)	٩١
٣١,٧٤٣	(٣١,٧٤٣)	٢٠,٠٩٣	(٢٠,٠٩٣)
١,٣١٠,٢٧٨	(١,٣١٠,٢٧٨)	٨٢٩,٤٠٦	(٨٢٩,٤٠٦)

٢- مخاطر التغيرات في اسعار الاسهم :

هي المخاطر الناجمة عن التغيرات في اسعار الاسهم ضمن محفظة الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة و/أو في محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يقوم البنك بادارة مخاطر اسعار الاسهم من خلال تحليل القيمة المعرضة للخسائر حيث تم احتسابها على اساس الاسعار التاريخية لأدوات الملكية بدرجة ثقة ٩٩٪ لمدة يوم واحد لكل شركة على حدى. ومن ثم تم احتساب القيمة المعرضة للخسارة لمحافظ البنك.

القيمة المعرضة للخسارة	
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
(١٢١,٤٢٨)	(١٥٩,٥٣٠)
(١,٢٨١,٨١٨)	(١,٣٠٧,١٨٥)

تحليل القيمة المعرضة للمخاطر

محفظة الموجودات مالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

التركز في مخاطر العملات الأجنبية :

البنيد / العملة	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	ليرة سورية	دينار جزائري	أخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢٠								
الموجودات								
نقد وارصدة لدى بنوك مركزية	٢٣١,١١٧,٢٥٣	٣٧,٤٣٩,٦٩٨	٣٤٢,٨١٦	٤,٢٤٢	٢٧,٣٩٣,٨١٠	١٧٦,١٤٥,٥٩٢	٨١,٩٨٧,٣٥٨	٥٥٤,٤٣٠,٧٦٩
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٣٥,٥٨٩,١١٧	٣٤,٩٥٩,٦٢٠	٦,٩٤٩,٦٩٣	٥١٢,٠٦٠	٥,١٥٤,٠٢٣	٢٢,٦٨٥,٠٢٣	٢٨,٥٨٢,٢٣٣	٣٣٤,٤٣١,٧٦٩
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٢١,١٨٣,٤٧٩	-	-	٥٩١,٧٤٢	-	١,٩١٧,٧٧٥	٢٣,٦٩٢,٩٩٦
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	-	-	-	-	٥,٨٦٧	-	٦٣٢,٧٩٧	٦٣٨,٦٦٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة / بالصافي	٤٩٤,٧٩٢,١٨٥	٣٠,٧٠٠,٤٦٨	١٧٤,١٥٩,٩٦٨	٢٧,٨٤٨,٨١٦	١٤,٢٤١,٣٨١	١٨٩,٩٥٢,٢٢١	١٣٠,٣٢٥,٠٢٧	١,٠٦٢,٠٢٠,٠٦٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٣٠,٦٩٠,٣٦٠	-	-	-	-	-	-	١٣٠,٦٩٠,٣٦٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	١٥٧,٧٤٩,٣٣٤	١٩,٥١٢,١٢١	٩,٦٦٠,٤٨٣	-	-	-	-	١٨٦,٩٢١,٩٣٨
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٤٦٩,٤٦٤,٦٦٤	-	-	-	-	-	٢٢,٥٦٦,٤٨٠	٤٩٢,٠٣١,١٤٤
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	-	٦٤٧,٠٧٨	-	١,٥٦٤,٧٦٣	١,٢٣٨,١٠٨	٣٢٣,٧١٤	٣,٧٨٣,٦٦٣
موجودات غير ملموسة	-	-	٢,٩٩٣,٥٠٩	-	١٤,٣٣٣	٢,٠٩٢,٨٢٢	٦٩٠,٦٩١	٥,٧٩١,٣٥٥
حق استخدام الأصل	-	-	٣,٠١٦,١٧٧	-	١٤٧,١٢٩	٨٥٥,٢٢٤	٢,٧١٥,٦٤٦	٦,٧٣٤,١٧٦
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	١,٥٤٤,٨٥٨	-	١,٠٧٧	٢,٢٦٩,٢٠٦	-	٣,٨١٥,١٤١
موجودات أخرى	١١,٠٤١,٩٩٠	٨١٠,٦٣٨	٧٨٦,٢٨٦	١,٠٢٧	٦٦٩,٨٧٨	١٢,٣٢٢,٤٥٩	٥٣٥,٢٧٠	٢٦,١٦٧,٥٤٨
مجموع الموجودات	١,٧٣٠,٤٤٤,٩٠٣	١٤٤,٦٠٦,٠٢٤	٢٠٠,١٠٠,٨٦٨	٢٨,٣٦٦,١٤٥	٤٩,٧٨٤,٠٠٣	٤٠٧,٥٦٠,٦٥٤	٢٧٠,٢٨٦,٩٩١	٢,٨٣١,١٤٩,٥٨٩
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٤٠,٧٦٨,٢١٩	٣٠,٩٠٥,٥٥٥	١٣,٩٤٤,٧٦٠	١٥,١٠٣	١,٤٤٦,٧٤٩	-	١,١٢٣,٩٠٤	٥٨٨,٢٠٤,٢٩٠
ودائع عملاء	١,٣٧١,٣٦٦,١١٩	٩٠,٢٩٧,١٦٥	٦٢,٧٥٨,٧٧٩	٥٨١,٦٦٩	٣٧,٧٤٩,٣٨٤	١٤٧,٩٨٨,٩١٩	١٩١,٦٦٦,٦٦٩	١,٩٠٢,٤٠٨,٧٠٣
تأمينات نقدية	٧٦,٧٧٣,٢٩٨	٦,٣٣٩,٨٦٤	-	٣٢,٦٦٣	١,١٦٤,٥٧١	٢٤,٤٦٧,٤٥٨	١٨,١٧١,٦٩٦	١٢٦,٩٤٩,٥٥٠
أموال مقترضة	-	-	-	٢٧,٨٠١,٠١٧	-	-	-	٢٧,٨٠١,٠١٧
مخصصات متنوعة	٥٣٧,٩٥٣	٣٧٥,٩٩٥	١٤٤,٩٠٧	-	٧,٨٢٣,٠٢١	١٦,٩٩٧,٧١٧	-	٢٥,٨٧٩,٥٩٣
مخصص ضريبة الدخل	-	-	١٩٠,٨١٣	-	٣٩٩,٤٦٤	-	-	٥٩٠,٢٧٧
إلتزامات التأجيل التمويل	-	-	٣,٣٦٥,٨٤٦	-	٧٨,٦٦١	٦٩٤,٥٣٤	٢,٧٢١,٦٠٢	٦,٨٦٠,٦٤٣
مطلوبات أخرى	٩,٥٣٠,٨٦٠	٥,٦٩٢,٩٣٩	٣,٦٣٢,٥٣٩	٢٩,٩٢٨	٢,٠١٣,٤٢٣	٩٣,٠٠٦,٢٤٧	١,٠٦٦,٦٠٦	١١٤,٩٧٢,٥٤٣
مجموع المطلوبات	١,٩٩٨,٩٧٦,٤٤٩	١٣٣,٦١١,٥١٨	٨٤,٠٣٧,٦٤٤	٢٨,٤٦٠,٣٨٠	٥٠,٦٧٥,٢٧٣	٢٨٣,١٥٤,٨٧٥	٢١٤,٧٥٠,٤٧٧	٢,٧٩٣,٦٦٦,٦١٧
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(٢٦٨,٥٣١,٥٤٦)	١٠,٩٩٤,٥٠٦	١١٦,٠٦٣,٢٢٤	(٩٤,٢٣٥)	(٨٩١,٢٧٠)	١٢٤,٤٠٥,٧٧٩	٥٥,٥٣٦,٥١٤	٣٧,٤٨٢,٩٧٢
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	٥١٣,٨٠٤,٥٠٧	٢١٩,٥٠٢,٠٨٠	٣٧,٦٥٨,٣٣٤	٩٦٢,٤٥٤	٩,٧٤٣,٥٤٩	٧٨,٧٨٤,٥٨٠	٨٧,٠٧٧,٠٥٣	٩٤٧,٥٣٢,٥٥٧
٢٠١٩								
مجموع الموجودات	١,٨٣٦,٢٠٥,٧٧٣	١٥٠,٨٦٢,٣٧٨	١٧٤,٣٣٤,٦٨٠	١٢,١٠٦,١٢٢	١٢٩,٩٠٥,٦٦٢	٤١٥,٧٤٧,٨٦٨	٢٥٠,٨٤٦,٠٧٢	٢,٩٧٠,٠٠٨,٥٥٥
مجموع المطلوبات	٢,٠٤٧,٥٤٢,٨٦٢	١٤٨,٧٢٤,٤٤٢	٨٥,٩٩٥,٢٤٠	١٢,٠٢٢,٦١٧	١٣٥,٠٢٧,٧١١	٣١٠,٤٩٨,٨٩٢	٢١٣,٣٧٧,٩٤٣	٢,٩٥٣,١٨٩,٧٠٧
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(٢١١,٣٣٧,٠٨٩)	٢,١٣٧,٩٣٦	٨٨,٣٣٩,٤٤٠	٨٣,٥٠٥	(٥,١٢٢,٠٤٩)	١٠٥,٢٤٨,٩٧٦	٣٧,٤٦٨,١٢٩	١٦,٨١٨,٨٤٨
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	٦٣٨,٢٣٠,٧٩٤	٣٢٦,٧٢٥,٠٧٨	٣٧,٩٥٧,٧٩٨	٤٤٩,٩٢٥	١٠,٧٤٥,٣٦٦	١٠٧,٣٤٢,٢٨٩	٢٠,٤٠٠,٦٩٢	١,١٤١,٨٥١,٩٤٢

مخاطر السيولة

تعرف مخاطر السيولة على انها المخاطر الناتجة عن عدم قدرة البنك على الوفاء لالتزاماته الحالية او المستقبلية عند الاستحقاق بسبب عدم قدرته على تسهيل موجوداته او الحصول على التمويل اللازم.

يتم استخدام مجموعة من الطرق والمنهجيات لقياس ومراقبة مخاطر السيولة ومن ضمنها :

- * تحليل التدفقات النقدية لكافة بنود الموجودات والمطلوبات.
- * اعداد سيناريوهات الاجهاد لمخاطر السيولة.
- * تقييم ومراقبة تركيز مصادر التمويل والتذبذب فيها.
- * تقييم قدرة البنك على الحصول على الاموال والاقتراض.
- * مراقبة مدى الالتزام بالسياسات المعتمدة وتعليمات البنك المركزي الاردني بهذا الخصوص.
- * رفع التقارير الدورية الى الادارة العليا حول مستوى مخاطر السيولة في البنك.

مصادر التمويل:

يعمل البنك على تنويع مصادر أمواله ويشمل ذلك المناطق الجغرافية، العملات ، العملاء والمنتجات والشروط حتى يحقق المرونة المالية وخفض تكاليف التمويل ، كما يسعى إلى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الاعتماد عليها ، لدى البنك قاعدة عملاء كبيرة تشمل العملاء من الأفراد والعملاء من المؤسسات والشركات، ويحتفظ هؤلاء العملاء بحسابات وودائع متنوعة تشكل الودائع المستقرة منها بالدينار الأردني حوالي ٦١٪ .

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية :

٢٠٢٠	أقل من شهر	من شهر الى ٣ شهور	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٣٩,٤٩٦,٩٨٥	٢٧٦,٥٨٢,٠٤٥	٦٢,٤٠٩,٢٦٣	-	-	-	-	-	٧٧٨,٤٨٨,٢٩٣
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٦٣,٨١١,٧٧١	١,٨٥١,٨٤١,٧٥٦	٣٢٤,٤٧٧,٧٧٥	٤٧٩,٧٩٨,٩٠٤	١٦٠,٠٤٦,٧٤٣	٦٨,١٩٩,٦٧٦	١,٦٣٧,٤٨٣,٨٢٤	٥,٤٨٥,٦٦٠,٤٤٩
ودائع عملاء	٦٣,٢٤٧,٦٨٨	٣٠,٢٤٨,٥٨٩	٢١,٩٧٢,٤٠٤	٣٣,٤١٧,٧٩٥	٢٩,٢٣١,٣٧٥	٤٦,٠٩١,٥٦٥	١٢,١٢٦,٦٩٥	٢٣٦,٣٣٦,١١١
تأمينات نقدية	٣١,٣٢٧,٨٨٩	٣٨,٠٢٦,٠٧٢	٥١,٦٢٠,٣٥٧	٢٨,٣٩٠,٨٥٣	١١٤,٢٨١,٩٤٨	٦٥,٦٩٨,٣٨٥	-	٣٢٩,٣٤٥,٥٠٤
أموال مقترضة	-	-	-	-	-	-	٤١,٥٧٣,٠٣٣	٤١,٥٧٣,٠٣٣
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصص ضريبة الدخل	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,٠٧٧,١٢٥	-	٢,٥٣٠,٢٦٤	٦,٩٣٥,٨٣٤	١,٩٧٢,٣٤٥	-	٤٨,٥١٥,٥٦٨
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٨,٩٨١,١٩٣	٨,٩٨١,١٩٣
التزامات عقود تأجير	-	-	-	٣,٣٤٩,١٣٢	١١,٣٦٧,٣٦١	١٧,١٨٤,٥٦٥	-	٣١,٩٠١,٠٥٨
مطلوبات اخرى	٧٢,١٤٠,٩٠٩	١٨٩,٩٣٨	١١,١٣٤,١٦٣	٣,٣٠٣,٢٥٢	١,٠٩٦,٦٢٦	١,٧٩٥,٣٨٤	١٣٨,٠٥٣,٨٨٨	٢٢٧,٧١٤,١٦٠
المجموع	١,٥٨٠,٠٢٥,٢٤٢	٢,٢٢٣,٩٦٥,٥٢٥	٤٧١,٦١٣,٩٦٢	٥٥٠,٧٩٠,٢٠٠	٣٢٢,٩٥٩,٨٨٧	٢٠٠,٩٤١,٩٢٠	١,٨٣٨,٢١٨,٦٣٣	٧,١٨٨,٥١٥,٣٦٩
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	١,٥١٨,٩٩٧,٣٢٩	٦١٧,٦٤٩,٨٥٧	٤٤٩,٧٥٥,٠١١	٨٢٤,٥٦٢,٣٠٢	٢,٩٥٣,٨٧٣,٥٧٠	١,٢٢٣,٣١١,٧٨٨	٧١٧,٨٩٩,٣٦٠	٨,٣٠٦,٠٤٩,٢١٧

٢٠١٩

المطلوبات :

٣٠٣,٤٢٤,٢٩٨	٣١٣,٩٤٢,٨٩٩	١٨,٤٧٥,٦٤٢	٤٩,٥٦٣,٨٣٣	-	-	-	٤١,٩٦٥,١٩٠	٧٢٧,٣٧١,٨٦٢
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٦٥,٣٤٧,٧٠٨	١,٠٧٢,٥٢٣,٥٣٧	٤٩٨,٢١٣,٨١٩	٣٩٣,٦٠١,٦٨٠	١٩٨,٧٣٦,٣٩٠	١٥,٥٤٢,٠٥٦	٢,٦٨٩,٤٠٢,٥١٥	٥,٨٣٣,٣٦٧,٧٠٥
ودائع عملاء	٧٨,٥٢٩,٠٤٢	٦٢,٢٤٤,٩٧٣	٢٤,٥٢٥,٩٦٢	٣٢,١٧١,٨٩٢	١٣,٠٤٨,٥٥٣	١٣,٢١٤,٧٢٣	٤٤,٩٢٣,٨٤٤	٢٦٨,٦٥٨,٩٨٩
تأمينات نقدية	٥,٠١١,٨٣٩	١,٣٩٣,١٠١	٧,٥٣٨,٢٤١	٥٥,٢١٠,٧٩١	٤٠,٣٨٧,٧٨٢	٦٢,٦٤٦,٢٤٨	-	١٧٢,١٨٨,٠٠٢
أموال مقترضة	-	-	-	-	-	-	٤٤,٣٢٤,٤٤٣	٤٤,٣٢٤,٤٤٣
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٤٦,٥٥٠,٢٩٣	٤٦,٥٥٠,٢٩٣
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٦,٥٦٩,٣٢٣	٦,٥٦٩,٣٢٣
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-
التزامات عقود تأجير	-	-	-	٣,٥٠٢,٧٨٤	٩,٤٥١,٩٦٨	٢٢,٧٢٦,٦١٢	-	٣٥,٦٨١,٣٦٤
مطلوبات اخرى	-	-	-	-	-	-	٢٢٩,٦٦٦,٠٧٩	٢٢٩,٦٦٦,٠٧٩
المجموع	١,٣٥٢,٣١٢,٨٨٧	١,٤٥٠,١٠٤,٥١٠	٥٤٨,٧٥٣,٦٦٤	٥٣٤,٥٥٠,٩٨٠	٢٦١,٦٢٤,٦٩٣	١١٤,١٢٩,٦٣٩	٣,١٠٣,٤٠١,٦٨٧	٧,٣٦٤,٣٧٨,٠٦٠
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	١,٤٨٤,٤٧١,٠٩٥	١,١٢٠,٤٢٦,٨٧٩	٧٥٣,٩٤٦,١٠٥	١,٢١٨,٢٤٠,٧٣٠	٢,٢٠٤,١٩٧,٣٣٥	٣٨٠,٨١٩,٦٤٣	١,٢٧٧,١٣٦,٣٥٤	٨,٤٣٩,٢٣٨,١٤١

بنود خارج قائمة المركز المالي :

لغاية سنة دينار	من سنة لغاية ٥ سنوات دينار	أكثر من ٥ سنوات دينار	المجموع دينار
٢٠٢٠			
الإعتمادات والقبولات	١٥٠,٢١٢,٧٨١	٣٢٦,٢٦٦,٢٨٠	٥١٦,١٨٣,٠٦١
السقوف غير المستغلة	١٠٢,٣٠٠,٧٥٣	٣٣٧,٠٥١,١٠٩	٤٤٥,٥٤٧,٠٢٠
الكفالات	١٢٦,٩٣٢,٤٤١	٣١٧,٧٥٧,٥٢٩	٤٤٦,٢٥١,٨١٢
المجموع	٣٧٩,٤٤٥,٩٧٥	٩٨١,٠٧٤,٩١٨	١,٤٢٧,٩٨١,٨٩٣
٢٠١٩			
الإعتمادات والقبولات	٥٤٠,٧١٨,٦٧٦	١٢٧,٨٥٩,٧٨٦	٦٦٨,٥٧٨,٤٦٢
السقوف غير المستغلة	٤٢٠,٢٥٩,٣١٨	٣٢,٤١٩,٧٥٦	٤٥٣,٤٢٩,٦٤٦
الكفالات	٤٤٤,٢٥٧,١٨٢	٥٨,١٨٤,٦٧٤	٥٠٢,٦٠٠,٢٦٧
المجموع	١,٤٠٥,٢٣٥,١٧٦	٢١٨,٤٦٤,٢١٦	١,٦٢٤,٦٠٨,٣٧٥

٤٨ - مستويات القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي :

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة.
- المستوى ٢: معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى ١ الذي يتم رسده للأصل أو الالتزام، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند لتلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠	المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	الاجمالي دينار
موجودات مالية :				
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٤٥,٧٥٢,٦٩٤	-	٢٦,١٢٩,٩٠٦	٣٧١,٨٨٢,٦٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣,٨٢٢,٩٩٤	-	٦٣٢,٧٩٧	٤,٤٥٥,٧٩١
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٣٠,٦٩٠,٣٦٠	-	-	١٣٠,٦٩٠,٣٦٠
المجموع	٤٨٠,٢٦٦,٠٤٨	-	٢٦,٧٦٢,٧٠٣	٥٠٧,٠٢٨,٧٥١
٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٩				
موجودات مالية :				
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٦٢,٨٢٥,٥٣٠	-	٢٥,٦٢٨,٥١٦	٣٨٨,٤٥٤,٠٤٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣,٠٤٠,٧٢٧	-	٦٣٢,٧٩٧	٣,٦٧٣,٥٢٤
المجموع	٣٦٥,٨٦٦,٢٥٧	-	٢٦,٢٦١,٣١٣	٣٩٢,١٢٧,٥٧٠

فيما يلي الحركة على الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة ضمن المستوى (٣):

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر	٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٢٦,٢٦١,٣١٣	٢٢,٦٠٨,٨٦٢
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٧٠٣,٨٨٥	٤,٠٤٥,٣٨٧
التغير في القيمة العادلة خلال السنة	(١٢٣,٥٢١)	(٣٦٤,٢٣٧)
الاستثمارات المباعة خلال السنة	(٧٨,٩٧٤)	(٢٨,٦٩٩)
رصيد نهاية السنة	٢٦,٧٦٢,٧٠٣	٢٦,٢٦١,٣١٣

٤٩ - حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء ٥٨٦ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول/ديسمبر ٢٠٢٠ مقابل ٦٠٨ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٩، لا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في القوائم المالية. يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة، بلغت رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات ٢٨,٩٧٥ دينار للعام ٢٠٢٠.

٥٠ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠٢٠			الموجودات :		
لغاية سنة			نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية		
المجموع			أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
دينار			إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
دينار			موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة		
دينار			تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة/ بالصافي		
دينار			تسهيلات ائتمانية مباشرة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة		
دينار			موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
دينار			موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		
دينار			ممتلكات ومعدات - بالصافي		
دينار			موجودات غير ملموسة		
دينار			موجودات حق الإستخدام		
دينار			موجودات ضريبية مؤجلة		
دينار			موجودات أخرى		
دينار			مجموع الموجودات		
دينار			المطلوبات :		
دينار			ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية		
دينار			ودائع عملاء		
دينار			تأمينات نقدية		
دينار			أموال مقترضة		
دينار			مخصصات متنوعة		
دينار			مخصص ضريبة الدخل		
دينار			مطلوبات ضريبية مؤجلة		
دينار			التزامات عقود تأجير		
دينار			مطلوبات أخرى		
دينار			مجموع المطلوبات		
دينار			الصافي		
دينار			٢٠١٩		
دينار			الموجودات :		
دينار			نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية		
دينار			أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
دينار			إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
دينار			موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة		
دينار			تسهيلات ائتمانية مباشرة/ بالصافي		
دينار			موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
دينار			موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		
دينار			ممتلكات ومعدات - بالصافي		
دينار			موجودات غير ملموسة		
دينار			موجودات حق الإستخدام		
دينار			موجودات ضريبية مؤجلة		
دينار			موجودات أخرى		
دينار			مجموع الموجودات		
دينار			المطلوبات :		
دينار			ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية		
دينار			ودائع عملاء		
دينار			تأمينات نقدية		
دينار			أموال مقترضة		
دينار			مخصصات متنوعة		
دينار			مخصص ضريبة الدخل		
دينار			مطلوبات ضريبية مؤجلة		
دينار			التزامات عقود تأجير		
دينار			مطلوبات أخرى		
دينار			مجموع المطلوبات		
دينار			الصافي		

٥١ - إرتباطات والتزامات محتملة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أ - إرتباطات والتزامات إنتمانية :

٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٦٣٢,١٦٥,١٤٤	٤٥١,٧٤٠,٣٤٣	اعتمادات
٣٦,٤١٣,٣١٨	٦٤,٤٤٢,٧١٨	قبولات
		كفالات :
١٢٥,٤٩٩,٩١٣	١٠٨,٧١٩,٢٨٥	- دفع
١٣٨,٥٦١,٦٧٣	١٢٠,٩٩٦,٠٦٦	- حسن تنفيذ
٢٣٨,٥٣٨,٦٨١	٢٣٦,٥٣٦,٤٦١	- أخرى
٢٣٠,٧٨٦,٠٨٧	٢٩٩,٦٩٦,٦٥٨	عقود بيع عملات آجلة
١٤,١٨٠,٠٠٠	١٤,١٨٠,٠٠٠	عقود مقايضة عملات
٤٥٣,٤٢٩,٦٤٦	٤٤٥,٥٤٧,٠٢٠	سقوف تسهيلات إنتمانية مباشرة غير مستغلة
١,٨٦٩,٥٧٤,٤٦٢	١,٧٤١,٨٥٨,٥٥١	المجموع

ب - التزامات تعاقدية :

٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١,١٠٢,٩٣٧	٢٠٧,٨٠٨	عقود شراء ممتلكات ومعدات
٧٤٨,٠٠٣	١,٩٧٣,٩٠١	عقود مشاريع انشائية
٦,٤٠٩,٦٠٩	٧,٧٤٦,٦٩٢	عقود مشتريات أخرى
٨,٢٦٠,٥٤٩	٩,٩٢٨,٤٠١	المجموع

٥٢ - القضايا المقامة على البنك والقضايا المقامة من البنك على الغير

- بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ٥٣ مليون دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠ مقابل ٤٤,٨ مليون دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٩ ، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٧,٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠.

- بخلاف القضايا المذكورة أعلاه ، وخلال العام ٢٠١٩ قام مفتشي البنك المركزي الجزائري بزيارة إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل الجزائر (شركة تابعة) وتلاوة محاضر مخالفات منسوبة للبنك والمتعلقة بمخالفة بعض الإجراءات البنكية في جمهورية الجزائر ، هذا وصدر قرار إبتدائي أولي قابل للطعن والاستئناف من إحدى المحاكم الابتدائية في الجزائر بفرض غرامة مالية على بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر (شركة تابعة) لإحدى المخالفات بقيمة تعادل ٣٧,٦ مليون دينار أردني ، وقد أكد محامو البنك في الجزائر على سلامة الوضع القانوني للبنك بالنسبة لهذه المخالفة ، علماً بأن قيمة باقي المخالفات غير محددة كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة ، هذا وقد قام البنك بإستئناف الحكم ولم يصدر حكم محكمة الإستئناف بعد ، وبرأي كل من الإدارة والمستشار القانوني للبنك في الجزائر فإن البنك يتمتع بموقف قانوني قوي ، وان المخصصات المرصودة لقاء تلك المخالفات والواردة في الإيضاح رقم (٢١) كافية كما في نهاية العام ٢٠٢٠ وسيتم إعادة النظر فيها، في ضوء المستجدات خلال العام القادم.

- بلغت قيمة القضايا التي أقامها البنك على الغير ٥٤١,٢ مليون دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٠ (٤٨٧,٤ مليون دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٩).

٥٣ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠١٩ لتتناسب مع تصنيف الأرقام العام ٢٠٢٠ ، ولم ينتج عنها أي أثر على قائمة الربح أو الخسارة الموحدة وحقوق الملكية للعام ٢٠١٩ وكما يلي:

رأس المال التنظيمي

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠١٩	
بعد إعادة التصنيف	قبل إعادة التصنيف
دينار	دينار
١,٠٢٠,٧٤٨,٠٨٣	٩٧٦,٨٥٩,٨٤٤
%١٧,٢٨	%١٦,٥٠
%١٧,٣٥	%١٦,٥٧
%١٨,٠٢	%١٧,٢٥

رأس المال التنظيمي*

نسبة كفاية رأس المال حملة الاسهم العادية (CET١) (%)

نسبة كفاية رأس المال الشريحة الاولى (%)

نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)

* بموجب تعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٦٩٣/١/١ الصادر بتاريخ ٩ نيسان / ابريل ٢٠٢٠ وللتحوط للأثر السلبية لحدث فايروس كورونا (كوفيد ١٩) فقد تقرر تأجيل قيام البنوك الأردنية المرخصة بتوزيع ارباح على المساهمين للعام ٢٠١٩ وعليه تم تحرير المبلغ الذي تم قيده خلال العام ٢٠١٩.

٥٤ - أثر فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩")

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

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

أجرى البنك تقييماً لأثر جائحة فايروس كورونا ("كوفيد - ١٩") والتي أدت إلى التغييرات التالية في منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقديرات وأحكام التقييم كما في وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ :

أ - الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

ب - تقديرات وأحكام التقييم

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

ج - الأقساط المؤجلة

بناءً على تعميمي البنك المركزي الأردني إلى البنوك العاملة في الأردن رقم ٤٣٧٥/٣/١٠ و ١٤٩٦٠/٣/١٠ الصادرين بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٠ و ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٢٠ ، قام البنك خلال العام ٢٠٢٠ بتأجيل الأقساط المستحقة أو التي ستستحق على بعض العملاء دون اعتبار ذلك هيكلية ، ودون أن يؤثر أيضاً على تصنيف العملاء الائتماني و بلغت الأقساط التي تم تأجيلها حوالي ٢٣٩,٨ مليون دينار خلال العام ٢٠٢٠.