

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

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

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ	قائمة المركز المالي الموحدة
ب	قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة
ج	قائمة الدخل الشامل الموحدة
د	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
هـ	قائمة التدفقات النقدية الموحدة

صفحة

١ - ١١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
---------	-------------------------------------

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٠٠٣٣٠٥

الى مساهمي
بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) "البنك" وشركته التابعة ويشار اليهما بـ "المجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وكل من قوائم الارباح او الخسائر والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

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

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق . إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا . إننا مستقلون عن المجموعة وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى متطلبات السلوك المهني 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 . ان نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها ، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها ادناه ، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

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

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

امور التدقيق الرئيسية

- ١

انخفاض القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩):

تدرج التسهيلات الائتمانية للمجموعة في قائمة المركز المالي بمبلغ حوالي ٧٢٠ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. بلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة حوالي ٥٦ مليون دينار كما في هذا التاريخ ، والذي يمثل مخصص بحوالي ١٣,٤ مليون دينار عن تعرضات المرحلة (١) و(٢) ، ومخصص بحوالي ٤٢,٥ مليون دينار مقابل التعرضات المصنفة تحت المرحلة (٣).

وتعد مراجعة انخفاض القيمة للتسهيلات الائتمانية أمراً هاماً لتدقيقنا نظراً لمقدارها (إذ تمثل نسبة تلك الموجودات حوالي ٥٥٪ من إجمالي الموجودات) ويرجع ذلك إلى أهمية التقديرات والأحكام المستخدمة في تصنيف تلك التسهيلات الائتمانية في المراحل المختلفة وتحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة علاوة على تعقيد الأحكام والافتراضات والتقديرات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة الواردة في الإيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية الموحدة والمتعلق بالسياسات المحاسبية، والإيضاح رقم (٤) الخاص بالأحكام والتقديرات الجوهرية التي تستخدمها الإدارة والإيضاح رقم (٤٠) بشأن الإفصاحات حول مخاطر الائتمان.

تعترف المجموعة بمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً للمرحلة (١) أو الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة بالكامل للمرحلة (٢).

لقد حصلنا على فهم تفصيلي لعمليات أعمال التسهيلات الائتمانية للمجموعة والسياسات المحاسبية عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد القوائم المالية رقم (٩) بما في ذلك التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام المستخدمة. لقد قمنا بإشراك خبراءنا المعنيين بالأمر لمساعدتنا في تدقيق نماذج المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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

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

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

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

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

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

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

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

امور التدقيق الرئيسية

ويتعين رصد مخصص عن الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة بالكامل لأي أداة مالية إذا كانت مخاطر الائتمان عليها قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي. ويتم مقارنتها مع احتساب المخصصات حسب تعليمات البنك المركزي الأردني وقيد الأشد بينهما ويستثنى من ذلك التعرضات الائتمانية مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها أو أي ترتيبات خاصة مع البنك المركزي الأردني.

وتعد الخسائر الائتمانية المتوقعة تقدير مرجح للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياسها على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب التعاقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها والناتجة من ترجيح سيناريوهات اقتصادية مستقبلية متعددة، مخصومة بمعدل الربح الفعلي للأصل. ويستخدم البنك نماذج إحصائية لحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث تعد المتغيرات الرئيسية المستخدمة في هذه الحسابات هي احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر والتعرض عند التعثر والواردة في الإيضاح رقم (٤٠) حول القوائم المالية الموحدة.

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

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

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

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

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

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

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

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

أمر التدقيق الرئيسية

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

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

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

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

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

لقد أجرينا اختباراً على الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بعناصر التحكم الآلي والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي والتي تغطي الأمور المتعلقة بأمن الدخول إلى الوسائل التكنولوجية وتغييرات البرامج ومراكز البيانات وعمليات الشبكة.

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

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

أمور التدقيق الرئيسية

٢ - أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بعملية إعداد البيانات المالية

لقد حددنا أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بالتقارير المالية كمجال التركيز نظراً لكبر وتنوع حجم المعاملات التي تتم معالجتها يومياً بواسطة البنك والتي تعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية الآلية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات. وتتطوي إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة على مخاطر تتعلق بعدم تصميمها تصميمًا دقيقاً ولا عملها بشكل فعال. على وجه الخصوص، فإن الضوابط ذات الصلة المدمجة تعد ضرورية للحد من احتمال الاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.

معلومات أخرى

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

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

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة عن إعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال ، التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي .
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك .
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .
- باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى 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 الأحداث 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.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للشركات وأنشطة العمل ضمن المجموعة "البنك وشركاته التابعة" لبدء رأي حول القوائم المالية الموحدة . إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والأداء حول تدقيق المجموعة . نبقي المسؤولين بشكل وحيد حول رأي تدقيقنا.

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

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



ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ شباط ٢٠٢١

كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (٦١١)

Deloitte & Touche (M.E.)
دیلویت آند توش (الشرق الأوسط)
010101

قائمة (أ)

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي الموحدة

٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠١٩	ايضاح	الموجــــــــــــــــودات
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار		
٦٨,٠٤٨,١٢٩	٥٢,٢١٧,٤٨٧	٥		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٥٩,٢٥٧,٦٦٤	٨٩,٩٧٩,٠٦١	٦		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٦٠٣,٨٧٤	٧,٣٤٣,١٣٥	٧		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٢١,٠٠٣,٤٥٤	٦٤٩,٩٤١,٩٣٢	٨		تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة - بالصافي
١٤٨,٨٢٢,٢١٣	١٣٥,٥٧٠,٤٦٧	٩		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣٧,٤٦١,٤٦١	١٢٦,٨٤٣,٧٤٨	١٠		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٥,٠١٢,٨٠٠	٦٢,٦٣١,١٥٩	١١		موجودات مالية بالكلفة المطفأة مرهونة
٢٢,٤٥٩,٧٨٩	٣٠,٠٣٧,٥٦١	١٢		ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٦٩٩,٦١١	١,٥١٩,٨٠٦	١٣		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٣,٣٥٧,١٦٩	٢,٨٤٤,٦٤٠	١٤		موجودات حق الإستخدام
٧,٠٧٨,٤٩٨	٩,٢٢٦,٦١٨	ب/٢١		موجودات ضريبية مؤجلة
٣٢,٢٥٤,٨٠٣	١٥,٤٤٥,٠١٢	١٥		موجودات أخرى
١,١٣٩,٠٥٩,٤٦٥	١,١٨٣,٦٠٠,٦٢٦			مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات :			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧٠,٠١٦,٣٥٢	١٥٧,١٦٠,٥٣١	١٦
ودائع عملاء	٦٦٦,٣٦١,٠٣٥	٦٨٤,٢٩١,٩٤٧	١٧
تأمينات نقدية	٤٩,٤٢٤,٠٧٧	٥١,٣٢٠,٧٠٣	١٨
أموال مقترضة	٥٧,٨٦٦,٣١٤	٩٣,٤٨٤,١٤١	١٩
مخصصات متنوعة	٣,٤٤٠,٤٤٨	٣,٥٤٥,٣٨١	٢٠
مخصص ضريبة الدخل	٢,٤٧٨,٦٦١	٦,٤٥٦,٤٥٢	٢١/أ
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١,٩٧٧,٩٣٩	٣,٠٧٦,١٦٣	ب/٢١
إلتزامات عقود التاجير	٣,٢٢٣,٦٥٩	٢,٧٥٥,٣٢٥	١٤
مطلوبات أخرى	٢٧,٣٧٨,٦٨٤	٢١,٦٣٣,٦٧٥	٢٢
مجموع المطلوبات	٩٨٢,١٦٧,١٦٩	١,٠٢٣,٧٢٤,٣١٨	

حقوق الملكية

حقوق مساهمي البنك			
رأس المال المكتتب به والمدفوع	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣
علاوة اصدار	٦٦,٩٤٣	٦٦,٩٤٣	٢٣
احتياطي قانوني	٢٧,٩٥٨,٩٩٨	٢٨,٣٧٩,٧٤٧	
احتياطي اختياري	١٩٧,٢٨١	١٩٧,٢٨١	٢٤
احتياطي القيمة العادلة	٢,٩٤٣,٣٠٨	٤,٧٠٥,١٠٧	٢٥
أرباح مدورة	١٥,٧٢٥,٧٦٦	١٦,٥٢٧,٢٣٠	٢٦
مجموع حقوق الملكية	١٥٦,٨٩٢,٢٩٦	١٥٩,٨٧٦,٣٠٨	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١,١٣٩,٠٥٩,٤٦٥	١,١٨٣,٦٠٠,٦٢٦	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
دينار	دينار		
٧١,٣٧٢,٥٢٥	٦٢,٢٨٢,١٩٦	٢٨	الفوائد الدائنة
(٣٨,٣٤٤,٠٠٤)	(٢٨,٥٠٤,٠٥٧)	٢٩	الفوائد المدينة
٣٣,٠٢٨,٥٢١	٣٣,٧٧٨,١٣٩		صافي إيرادات الفوائد
٣,٥٦١,٤٦١	٣,٣٣٥,٦٨٦	٣٠	صافي إيرادات العمولات
٣٦,٥٨٩,٩٨٢	٣٧,١١٣,٨٢٥		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,٠٣٦,١٨٧	٨٢٦,٤٩٨	٣١	أرباح عملات أجنبية
٤٣,٤٣٥	٣١,٨٧٥	٣٢	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٨١٢,١٠٤	٣,٤٦٤,٦٦٠	٣٣	إيرادات أخرى - بالصافي
٤١,٤٨١,٧٠٨	٤١,٤٣٦,٨٥٨		إجمالي الدخل
			المصروفات
١٣,٥٦٩,٥٧١	١٣,٣٣٥,٠٧٦	٣٤	نفقات موظفين
٢,٤٦٥,٥٧٩	٢,٣٥٦,٢٩٣	١٤ و ١٣ و ١٢	استهلاكات وإطفاءات
٧,٤٣١,١٣٩	٧,٨٢٨,٤٦٥	٣٥	مصاريف أخرى
١٢,٣٨٩,٨٨٢	١٣,١١٥,٦٥٠	٢٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
(٥٠٣,٣٠٣)	-	١٥	(فائض) مخصص تدني عقارات مستملكة
٢,٦٧٣,٢٢٢	٥٩٣,٨٨٤	٢٠	مخصصات متنوعة
٣٨,٠٢٦,٠٩٠	٣٧,٢٢٩,٣٦٨		إجمالي المصروفات
٣,٤٥٥,٦١٨	٤,٢٠٧,٤٩٠		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(١,٥٢٠,٣٤٤)	(٢,٩٨٥,٢٧٧)	١/٢١	ضريبة الدخل
١,٩٣٥,٢٧٤	١,٢٢٢,٢١٣		الربح للسنة - قائمة (ج) و (د)
فلس / دينار	فلس / دينار		
-/٠١٨	٠,٠١١	٣٦	حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من الربح للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١,٩٣٥,٢٧٤	١,٢٢٢,٢١٣	الربح السنة – قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل الأخرى التي قد يتم تحويلها لاحقاً الى قائمة الربح أو الخسارة
		صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣,٢٨٦,٠٧٦	١,٦٤٩,١٨٣	بعد الضريبة - ادوات دين
(١٠٠,١٣٦)	(١٠٩,١٩٧)	(خسائر) القيمة العادلة للمشتقات
		بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الارباح والخسائر
		صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٦٥,٤٨٤)	٢٢١,٨١٣	بعد الضريبة - ادوات ملكية
٤,٩٥٥,٧٣٠	٢,٩٨٤,٠١٢	اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية

الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (د)

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

رأس المال						
المكتتب به						
الاحتياطيات						
المجموع	أرباح مدورة	القيمة العادلة	اختياري	قانوني	علاوة اصدار	والمدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٦,٨٩٢,٢٩٦	١٥,٧٢٥,٧٦٦	٢,٩٤٣,٣٠٨	١٩٧,٢٨١	٢٧,٩٥٨,٩٩٨	٦٦,٩٤٣	١١٠,٠٠٠,٠٠٠
-	(٤٢٠,٧٤٩)	-	-	٤٢٠,٧٤٩	-	-
٢,٩٨٤,٠١٢	١,٢٢٢,٢١٣	١,٧٦١,٧٩٩	-	-	-	-
١٥٩,٨٧٦,٣٠٨	١٦,٥٢٧,٢٣٠	٤,٧٠٥,١٠٧	١٩٧,٢٨١	٢٨,٣٧٩,٧٤٧	٦٦,٩٤٣	١١٠,٠٠٠,٠٠٠
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						
الرصيد في بداية السنة						
المحول من الاحتياطيات						
إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)						
الرصيد في نهاية السنة						
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩						
١٦٠,١٧٨,٧٦٦	٢٢,٣٧٨,٢٥٤	(٧٧,١٤٨)	١٩٧,٢٨١	٢٧,٦١٣,٤٣٦	٦٦,٩٤٣	١١٠,٠٠٠,٠٠٠
-	(٣٤٥,٥٦٢)	-	-	٣٤٥,٥٦٢	-	-
(٨,٢٥٠,٠٠٠)	(٨,٢٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
٧,٨٠٠	٧,٨٠٠	-	-	-	-	-
٤,٩٥٥,٧٣٠	١,٩٣٥,٢٧٤	٣,٠٢٠,٤٥٦	-	-	-	-
١٥٦,٨٩٢,٢٩٦	١٥,٧٢٥,٧٦٦	٢,٩٤٣,٣٠٨	١٩٧,٢٨١	٢٧,٩٥٨,٩٩٨	٦٦,٩٤٣	١١٠,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في نهاية السنة						
أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر						
إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)						

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٩,٢٢٦,٦١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل موجودات ضريبية مؤجلة (٧,٠٧٨,٤٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) بما في ذلك الرسطة او التوزيع الا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك مسبقاً استناداً الى تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية .

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٢,٧٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢,٧٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) لا يمكن التصرف به والذي يمثل أثر تطبيق المبكر للمعيار الدولي للنفارير المالية رقم (٩) إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلا من خلال عمليات البيع .

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
دينار	دينار		
الأنشطة التشغيلية :			
٣,٤٥٥,٦١٨	٤,٢٠٧,٤٩٠		الربح قبل الضريبة – قائمة (ب)
			تعديلات بنود غير نقدية
٢,٤٦٥,٥٧٩	٢,٣٥٦,٢٩٣	١٢ و ١٣	استهلاكات وإطفاءات
١٢,٣٨٩,٨٨٢	١٣,١١٥,٦٥٠	٢٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية
(٥٠٣,٣٠٣)	-	١٥	مخصص تدني موجودات مستملكة
(٨,١٥٠)	-		(أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٩٩٥)	(٣٤,٦٣٠)		أرباح بيع موجودات مستملكة
٧٣٣,٢٦٩	(٤,٢٩٦,٥١٦)		فوائد مستحقة
(٣,٦٤٨)	٤,٩٢٩		خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٢,٦٧٣,٢٢٢	٥٩٣,٨٨٤		مخصص مخصصات متوقعة
-	١٥٣,١١٦		تدني أراضي معدة للبيع
(٥٥٦,٨٠٩)	(٣٤٩,٧٢٤)		تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٠,٦٤٤,٦٦٥	١٥,٧٥٠,٤٩٢		الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
التغير في الموجودات والمطلوبات :			
٢٥,٣٥٢,١٦١	(٤,٧٣٩,٢٦١)		(الزيادة) النقص في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
(١٩,٣٤١,٧٢٧)	(٤٢,٣٣٤,٣٨١)		(الزيادة) في التسهيلات وتمويلات ائتمانية المباشرة
(٣,٧٢٧,٦٠٧)	١٧,٢٩٥,١٥١		النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
١٨,٨٤٢,٨٤٦	١٧,٩٣٠,٩١٢		الزيادة في ودائع العملاء
(٢,١١٠,٦١٤)	١,٨٩٦,٦٢٦		الزيادة (النقص) في تأمينات نقدية
٦,٠٨٠,٢٥٩	(٢,٥٠٨,١٢٣)		(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى
٤٥,٧٣٩,٩٧٣	٣,٢٩١,٤١٦		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة والمخصصات المدفوعة
(٤,٥٩٨,٠٣٣)	(١,١٣٧,١٩٤)	٢١	ضريبة الدخل المدفوعة
-	(٤٨٨,٩٥٢)	٢٠	مخصصات متوقعة مدفوعة
٤١,١٤١,٩٤٠	١,٦٦٥,٢٧٠		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية			
(٥٨,٧٤٩,٢٧٧)	(١٣,١٤٠,٧١١)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٩,٣١١,١٠٩	٢٩,٤٢١,٦٣٠		بيع واستحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥٦,٥٦٥,٠٥٣)	(٥٤,٠٤٣,١٦٩)	١٠	(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٩٧,٠٢٢,٨٢٥	٦٤,٦٥١,١٤٣	١٠	بيع واستحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٦,٤٥٨,٦٨٨)	(٨,٨٥٠,٦٣٨)		(شراء) ممتلكات ومعدات
٧,١٦٢	٣٢١		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٥,٣٤٨	(٢٧,٦١٨,٣٥٩)		(الزيادة) النقص موجودات مرهونة بالتكلفة المطفأة
(٦٤٦,٨٤٣)	(٢٦٢,٠٢٠)		(الزيادة) في موجودات غير ملموسة
(٦,٠٧٣,٤١٧)	(٩,٨٤١,٨٠٣)		صافي (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية			
(٨,٢٧٥,٠٠٧)	(١٦,٦٥٥)		أرباح موزعة على المساهمين
(٢١,٢٦٤,١٦٢)	٣٥,٦١٧,٨٢٧		الزيادة (النقص) في أموال مقترضة
(٢٩,٥٣٩,١٦٩)	٣٥,٦٠١,١٧٢		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة التمويلية
٥,٥٢٩,٣٥٤	٢٧,٤٢٤,٦٣٩		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٥٥٦,٨٠٩	٣٤٩,٧٢٤		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٤٨,٧٨٩,٤٦٩)	(٤٢,٧٠٣,٣٠٦)		النقد وما في حكمه في بداية السنة
(٤٢,٧٠٣,٣٠٦)	(١٤,٩٢٨,٩٤٣)	٣٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١ - معلومات عامة

ان بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) شركة مساهمة عامة أردنية تأسس بتاريخ ٢١ كانون ثاني ١٩٩٠ بموجب قانون الشركات رقم ١ لسنة ١٩٨٩ ومركزه الرئيسي مدينة عمان.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٢٦ والشركة التابعة له.

إن أسهم البنك مدرجة في بورصة عمان.

يتم توحيد القوائم المالية الموحدة للبنك والشركة التابعة (يشار إليهما معا "بالمجموعة") في القوائم المالية للمؤسسة العربية المصرفية – البحرين.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة المجموعة بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠٢١ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

٢ - أهم السياسات المحاسبية:

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

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

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

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

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

ج- تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحد ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد يتم 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.
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.
- ان الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وبإستثناء أثر ما يرد في الإيضاح (٣ - أ) و(ب)).

اسس توحيد القوائم المالية

- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته ، وتحقق السيطرة عندما يكون للبنك السيطرة على الشركة المستثمر فيها وتكون الشركة معرضة لعوائد متغيرة أو تمتلك حقوق لقاء مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويتمكن البنك من استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها بما يؤثر على عائداتها .
- يعيد البنك تقييم مدى سيطرته على الشركة المستثمر فيها اذا كانت الوقائع والظروف تشير الى وجود تغييرات على عناصر السيطرة المذكورة أعلاه .

- عندما تكون حقوق التصويت لدى بنك ما اقل من حقوق الأغلبية في الشركة المستثمر فيها، ويتمتع البنك بالسلطة على الشركة المستثمر فيها عندما يمتلك حقوق تصويت كافية تمنحها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر فيها من جانب واحد. ينظر البنك في جميع الوقائع والظروف ذات العلاقة عند قيامها بتقييم ما إذا كانت حقوق التصويت التي يملكها كافية لكي تمنحه السلطة على الشركة المستثمر فيها ام لا ، ويشمل ذلك :
- حجم ما يملكه البنك من حقوق تصويت مقابل حجم ما يملكه حملة حقوق التصويت الآخرين وتوزيعها فيما بينهم .
- حقوق التصويت المحتملة المملوكة للبنك .
- الحقوق الناشئة من جراء أي ترتيبات تعاقدية أخرى .
- أي وقائع او ظروف أخرى تشير الى ان الشركة قادرة او غير قادرة في الوقت الحالي على توجيه الأنشطة ذات الصلة حين يقتضي الأمر اتخاذ القرار . بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة .
- يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والايرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة .
- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك ، إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.
- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة بقائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعليا انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة ، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيها السيطرة على الشركات التابعة .
- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة. يتم إظهار حقوق غير المسيطرين في صافي موجودات الشركات التابعة في بند منفصل ضمن قائمة حقوق الملكية للبنك.

تتمثل الشركة التابعة للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ فيما يلي :

- شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
- ان شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية هي شركة مملوكة بالكامل للبنك ، وتمارس إدارة الاستثمار واعمال الوساطة في الأوراق المالية نيابة عن عملائها بالإضافة إلى تقديم استشارات مالية للاستثمار في الأوراق المالية ويبلغ رأسمالها ١٥,٦٠٠,٠٠٠ دينار . ان مجموع موجوداتها ٣٩,١٩٦,١١١ دينار ومجموع مطلوباتها ١٤,٨٣٠,٥٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ، ويبلغ مجموع إيراداتها ٣,٩٩٧,٢٢٨ دينار ومجموع مصروفاتها ٢,٢٥١,٩٢٤ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ قبل استبعاد المعاملات والأرصدة والايرادات والمصروفات فيما بينها وبين البنك .

وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك :

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

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

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

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

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

- إلغاء الاعتراف بموجودات الشركة التابعة (بما فيها الشهرة) ومطلوباتها ؛
 - إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصة غير مسيطر عليها ؛
 - إلغاء الاعتراف بفرق التحويل المتراكم المقيد في حقوق الملكية ؛
 - إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ؛
 - إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به ؛
 - إلغاء الاعتراف بأي فائض أو عجز في قائمة الأرباح أو الخسائر ؛
 - إعادة تصنيف بحقوق ملكية البنك المقيدة سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الأرباح أو الخسائر أو الأرباح المدورة كما هو ملائم.
- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، وإذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك .

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

معلومات القطاعات

- قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك .
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات او خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية اخرى .

صافي إيرادات الفوائد

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

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

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

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

صافي إيرادات العمولات

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

تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات .

إيراد توزيعات الأرباح

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

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

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

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

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

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

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

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

الموجودات المالية

الإعتراف المبدئي

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

القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ؛
 - أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين ، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
 - يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة ، أو المحتفظ بها للبيع) والإستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.
- ومع ذلك ، يمكن للبنك أن يقوم باختيار/ تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى كما يلي :
- يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن اندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) ، في الدخل الشامل الآخر؛ و
 - يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك يقوم بالإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

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

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

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر هي :

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

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

إعادة التصنيف

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

خيار القيمة العادلة

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

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

التدني

- يقوم البنك بالإعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر :
- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية .
 - تسهيلات إئتمانية مباشرة (قروض ودفعات مقدمة للعملاء) .
 - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (اوراق ادوات الدين) .
 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر الشامل الآخر .
 - تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الائتمان (عقود الضمان المالي الصادرة).

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية .

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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى ؛ أو
 - الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.
- يتوجب قيد مخصص للخسارة الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى ، تقاس الخسارة الإئتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

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

بالنسبة للسقوف غير المستغلة ، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا قام المقرض 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 للقروض التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة . يستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل ، بغض النظر عما إذا تم قياسها على أساس فردي أو على أساس المحفظة .

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانيا

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

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية إئتمانياً

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية إئتمانياً بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة إئتمانية 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 الأرباح أو الخسائر الموحدة. يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدني القيمة.

تعريف التخلف في السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة 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 العهود ، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية ، مثل التأخر في السداد وعدم سداد إلزام آخر للطرف المقابل ، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم البنك مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي . إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ، سيقوم البنك بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة 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 . نتيجةً لذلك ، يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لإنخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان .

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

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

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

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

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

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

وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من (٣٠) 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 كرسيد خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة.

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

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

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

في حالة إلغاء 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 بخصم كبير لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطر كبير للتعثر عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل . يراقب البنك مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية ، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة .

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

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

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

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

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

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

الشطب

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

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

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

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

أدوات حقوق الملكية

راس المال

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

اسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

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

- تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب ؛ أو
- عند الإقرار الأولي ، يعد هذا جزءًا 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 الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي إذا:

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

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

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

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

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

مطلوبات مالية أخرى

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى ، بما في ذلك الودائع والقروض ، مبدئيًا بالقيمة العادلة ، بعد خصم تكاليف المعاملة. وبعد ذلك تُقاس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة . طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتخصيص مصروفات الفائدة على مدار الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يخضم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقررة خلال العمر المتوقع للالتزام المالي ، أو ، عند الاقتضاء ، فترة أقصر ، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي. للحصول على تفاصيل حول معدل الفائدة الفعال .

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

عندما يبادل البنك أداة دين واحدة مع المقرض الحالي بأداة أخرى بشروط مختلفة إختلافًا 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 اختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية في إطار الشروط الجديدة ، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي بعد طرح أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام المعدل الفعال الأصلي بفارق (١٠) في المائة على الأقل عن القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية المتبقية للمطلوبات المالية الأصلية.

الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

المشتقات المتضمنة

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

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

عقود الضمان المالي

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

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

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

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

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

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

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

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

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

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

محاسبة التحوط

يُحدد البنك بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية حسب الاقتضاء. كما يتم المحاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي على التزامات البنك كتحوطات للتدفق النقدي. لا يطبق البنك محاسبة التحوط للقيمة العادلة على تحوطات محفظة مخاطر سعر الفائدة.

بالإضافة لذلك ، لا يستخدم البنك الإعفاء لمواصلة استخدام قواعد محاسبة التحوط 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 تلبي عندها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية :

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

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

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

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

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

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

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

التحوطات بالقيمة العادلة

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

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

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

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

تحوطات التدفق النقدي

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

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

ممتلكات ومعدات

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

%	
٢ - ١٥	مباني
٩ - ٢٠	معدات وأجهزة وأثاث
١٥	وسائط نقل
٩ - ٢٥	أجهزة الحاسب الآلي
٩ - ١٠	ديكورات وتحسينات عقارية

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

- يتم مراجعة العمر 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 يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

- تشمل مشاريع تحت التنفيذ قيمة الاعمال تحت الانجاز ومصاريف الدوائر المتعلقة بها ويتم تحميلها بالتكاليف المباشرة التي تخصها والتي يتم تأجيلها لحين اكتمال المشروع .

- دفعات لشراء ممتلكات ومعدات .

القيمة العادلة

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

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

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

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

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

المخصصات

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

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية .
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية .
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً .

رأس المال

تكاليف اصدار أو شراء أسهم البنك

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن اصدار أو شراء أسهم البنك على الأرباح المدورة بالصافي بعد الاثر الضريبي لهذه التكاليف ان وجد. اذا لم تستكمل عملية الاصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

حسابات مدارة لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك. يتم اظهار رسوم وعمولات ادارة تلك الحسابات في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة . يتم تكوين مخصص لقاء انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن راسمالها.

التقاص

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للتحوط

لاغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة ، ويتم تصنيف التحوط كما يلي :

- **التحوط للقيمة العادلة :** هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك .

في حال انطباق شروط تحوط القيمة العادلة الفعال ، يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن تقييم اداة التحوط بالقيمة العادلة وعن التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة .

في حال انطباق شروط تحوط المحفظة الفعال يتم تسجيل اية ارباح او خسائر ناتجة عن اعادة تقييم اداة التحوط بالقيمة العادلة وكذلك التغير في القيمة العادلة لمحفظة الموجودات او المطلوبات في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في نفس الفترة .

- **التحوط للتدفقات النقدية :** هو التحوط لمخاطر تغيير التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات البنك الحالية والمتوقعة .

في حال انطباق شروط تحوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لاداة التحوط في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لقائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في الفترة التي يؤثر بها اجراء التحوط على قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة .

- **التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية :**

في حال انطباق شروط التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية ، يتم قياس القيمة العادلة لاداة التحوط لصافي الموجودات المتحوط لها ، وفي حال كون العلاقة فعالة يعترف بالجزء الفعال من الارباح او الخسائر لاداة التحوط في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق المساهمين ويعترف بالجزء غير الفعال ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ، ويتم تسجيل الجزء الفعال في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة عند بيع الاستثمار في الوحدة الاجنبية المستثمر بها .

- التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال ، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لاداة التحوط في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في نفس الفترة .

مشتقات مالية للمتاجرة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

- يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. تدرج المبالغ المستلمة لقاء هذه الموجودات ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك 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 الأرباح أو الخسائر الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر 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 استملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٥ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٣٩٦٧/١/١٠ بتاريخ ٢٥ تشرين أول ٢٠١٨ أقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل احتساب المخصص حتى نهاية العام ٢٠١٩. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ يتم إكمال 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.

الموجودات غير الملموسة

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

- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن خمس سنوات من تاريخ الشراء. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في نفس الفترة .
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الانتاجي لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة .
- يتم اطفاء أنظمة الحاسوب والبرامج والخلوات على مدى عمرها الانتاجي المقدر وبمعدل سنوي ٢٠٪.

العملات الاجنبية

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

يتم إعداد القوائم المالية المنفصلة للشركات التابعة للبنك ، وتُعرض القوائم المالية المنفصلة لكل شركة من المجموعة بالعملة 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 اعادة تصنيف تحويل البنود غير النقدية التي تقاس بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية.

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

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

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

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

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

عقود الإيجار

تصنف عقود الإيجار كإيجارات تمويلية عندما تنص شروط الإيجار على تحويل جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بالتملك المستأجر بشكل جوهري. أما جميع عقود الإيجار الأخرى فتصنف كإيجارات تشغيلية.

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

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

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

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

البنك كمؤجر

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

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

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

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

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

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

البنك كمؤجر

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة على المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بمبلغ صافي الاستثمار في عقود الإيجار. يتم توزيع إيرادات عقود التأجير التمويلي للفترة المحاسبية لتعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي الاستثمارات القائمة فيما يتعلق بعقود الإيجار.

يتم الاعتراف بالدخل من الايجارات التشغيلية باستخدام طريقة القسط الثابتة على مدى عمر الايجار. كما تضاف التكاليف المباشرة الاولى المتكبدة في مناقشة وترتيب العقد التشغيلي الى القيمة الدفترية للموجودات المؤجرة وتفيد وفقا لطريقة القسط الثابت على مدى فترة الايجار.

البنك كمستأجر

تسجل الموجودات المقتناة من خلال عقود الايجار التمويلية عند الاعتراف الأولي بقيمتها العادلة عند بداية عقد الايجار او بالقيمة الحالية للحد الادني من دفعات الايجار ، ايهما اقل. كما يتم تسجيل مطلوبات التأجير التمويلي بنفس القيمة ، ويتم عرض هذه الإلتزامات في قائمة المركز المالي كمطلوبات تأجير تمويلي.

يتم توزيع دفعات الايجار بين مصاريف تمويل وتخفيض مطلوبات التأجير التمويلي من اجل تحقيق معدل فائدة ثابت على الرصيد المتبقي من مطلوبات التأجير التمويلي، ويتم الاعتراف بمصاريف التمويل مباشر في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة

يتم الاعتراف بدفعات الايجار التشغيلي كمصروف وفقا لطريقة القسط الثابت على مدى عمر الايجار ، باستثناء الحالات التي يكون فيها أساس منتظم آخر أكثر تمثيلا للنمط الزمني الذي يتم فيه الإستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصل المؤجر. يتم الاعتراف بالإيجارات الطارئة الناشئة عن عقود الإيجار التشغيلية كمصروف في الفترة التي يتم تكبدها فيها. في حالة تم إستلام حوافز إيجار للدخول في عقود إيجار تشغيلية ، يتم الاعتراف بهذه الحوافز كالتزام. يتم الاعتراف بالحوافز الكلية للحوافز على أنها تخفيض لمصروف الإيجار على أساس القسط الثابت ، إلا إذا كان هناك أساس منتظم أكثر تمثيلا للنمط الزمني الذي يتم فيه الإستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصل المؤجر.

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 .

٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

١ - تعديلات لم ينتج عنها أثر 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 تُطبق 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 إن 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 تفي بمتطلبات 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:

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

- توضح أنه حتى يتم اعتبار مجموعة الأنشطة والموجودات التي تم الاستحواذ عليها أنها أعمال، فإنه يجب أن تتضمن، على الأقل، مُدخلات وعملية جوهرية تساهمان معاً إلى حد 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 جوهرية؛
- 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 اختيارياً يسمح بإجراء تقييم مبسط حول ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها لا تعتبر أعمالاً.

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

طبّقت 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.

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 والاختصاصات من الإطار، أو، في حال الإشارة إلى إصدار مختلف من الإطار المفاهيمي، توضيح ذلك.

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

- التعتيم. 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 التعتيم جديد في التعريف، إلا أنه كان بالفعل جزءاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) (معيار المحاسبة الدولي ١٠,٣٠)
- من المتوقع - في حدود المعقول - أنه قد يكون لها تأثير. أشار التعريف الحالي إلى "قد يكون لها تأثير" والذي شعر المجلس أنه قد يفهم 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 يفهم 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.

المعايير الجديدة والمعدلة

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

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 وتفاصيلها كما يلي:

سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢١

المعايير الجديدة والمعدلة

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 تُوقَف 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.

سارية المفعول للفترات
السوية التي تبدأ في أو بعد

المعايير الجديدة والمعدلة

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 إلى 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 قادرًا 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 بالالتزامات - تكلفة الوفاء بالعقد.

تحدد 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
السنوات التي تبدأ في أو بعد
أول كانون الثاني ٢٠٢٢

المعايير الجديدة والمعدلة

التحسينات السنوية 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) - الأنوات 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.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

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.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

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) الأنوات المالية، بحيث يُطلب من الشركات تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

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
السوية 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 السوية 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 المقنتة في اندماج الأعمال.
- توضيح تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) في المعلومات المالية المرحلية مما يسمح باختيار سياسة محاسبية على مستوى المنشأة.
- 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 الإعراف 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 وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق المساهمين . وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

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 والمدعومة. ان التقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٠).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر انتمائية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح (٤٠). 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 إلزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية الموحدة لجوهرها وليس لشكلها القانوني.

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

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

ب) قياس القيمة العادلة

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

ج) الأدوات المالية المشتقة

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

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

تحديد مدة عقد الإيجار

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

احتمالية التعثر

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

الخسارة بإفترض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. ان أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٤٠).

التدني في قيمة العقارات المستملكة

يتم اثبات التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة العقارات، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري ، كما تم إعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على إستملكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٥ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٣٩٦٧/١/١٠ بتاريخ ٢٥ تشرين اول ٢٠١٨ اقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل احتساب 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.

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التدني في قائمة 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 والتقدير لتحديد معدل الاقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار.

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 الإستراتيجي ووضع الموازنة. قام البنك بتحديد وتوثيق الموجهات الرئيسية للمخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية لكل محفظة من الأدوات المالية ، وقد قامت ، باستخدام تحليل إحصائي للبيانات التاريخية، بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية.

أعادت 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 محفظة من الأدوات المالية. 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 لمحافظ 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 الإقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الإقتصادية المستخدمة في ٣١ كانون الأول 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 الإئتمانية المتوقعة.

نسبة التغيير المتوقعة في الناتج المحلي الاجمالي (GDP)	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥
سيناريو الحالة الأساسية	٠,٤٦	٣,٩٠	٦,٧٢	٩,١٥	١١,٦٢
سيناريو عكسي	(٣,٥٩)	(١,٥٤)	١,٢٢	٣,٨٩	٦,٣٣
سيناريو ايجابي	٣,٨٢	٨,١٥	١٠,٩٩	١٣,٢٨	١٥,٧٩

نسبة التغيير المتوقعة في حقوق الملكية (اسعار الاسهم)	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥
سيناريو الحالة الأساسية	(١٧,٩٣)	(٨,٣٤)	(٢,٦٨)	٠,٥٤	٢,٠٢
سيناريو عكسي	(٣٩,٠٩)	(٢٣,٣٦)	(٩,٢٦)	(٣,٠٣)	(٠,٩٦)
سيناريو ايجابي	(١٠,٢٥)	(٠,٥٧)	(٣,٨٤)	٤,٦٦	٥,٦٥

قام البنك بإجراء تحليل الحساسية لمحفظة تسهيلات الشركات حول كيفية تغير الخسائر الإئتمانية المتوقعة للمحافظ الرئيسية إذا تم استخدام الإفتراضات الرئيسية المستخدمة لحساب التغير في الخسائر الإئتمانية المتوقعة بنسبة ٥ % يوضح الجدول أدناه إجمالي تكلفة الخسائر الإئتمانية المتوقعة لكل محفظة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، إذا بقيت الإفتراضات المستخدمة لقياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة كما هو متوقع (المبلغ كما تم عرضه في قائمة المركز المالي الموحدة) ، وكذلك إذا كان كل من الإفتراضات الرئيسية المستخدمة تتغير بنسبة ٥ % زيادة أو نقصا. يتم تطبيق التغيرات في معزل عن بعضها البعض ، ويتم تطبيقها على كل سيناريو مرجح وفقا للإحتمالات يتم استخدامه لوضع تقدير الخسائر الإئتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية . وفي الواقع، سيكون هناك ترابط بين مختلف المعطيات الإقتصادية، وسيختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الإقتصادية.

٢٠٢٠	أرصدة إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	تسهيلات ائتمانية مباشرة (إرتباطات والتزامات محتملة)	موجودات أخرى
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الناتج المحلي الاجمالي (GDP)					
٥%	٣٠,٨٣٤	٧,٣٠١	١٧,٠٥٨	٦,٠٣٦,٨٦٧	٧٤٢,١٤٢
-٥%	٣٨,٠٩٢	١١,٠٢٦	٢١,٣٢٠	٧,١١٤,٨٣٠	٩٣٠,٤٦٩
حقوق الملكية					
٥%	٣٤,٢٢٨	٩,١٢٥	١٩,٢١٩	٦,٥٧٦,٠٤٠	٨٣٦,٦٢٨
-٥%	٣٥,٩٢٠	٩,١٢٥	٢٠,٤٧٥	٦,٩٥٦,٦٠٠	٨٩٦,١٣٥

٥ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

	٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٠	٢٠١٩
	دينار	دينار
نقد في الخزينة	٦,٦٩٤,٦٣٠	٧,٤٤٠,٢٩٧
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني :		
حسابات جارية وتحت الطلب	١٣,٠٢٠,١٤٦	١٣,٤٥٥,٣١٩
متطلبات الاحتياطي النقدي	٣٢,٥٠٢,٧١١	٤٢,٠٥٢,٥١٣
شهادات الإيداع	-	٥,١٠٠,٠٠٠
إجمالي الأرصدة لدى البنك المركزي	٤٥,٥٢٢,٨٥٧	٦٠,٦٠٧,٨٣٢
المجموع	٥٢,٢١٧,٤٨٧	٦٨,٠٤٨,١٢٩

- بلغ الاحتياطي النقدي مبلغ ٣٢,٥٠٢,٧١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٤٢,٠٥٢,٥١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- لا يوجد شهادات ايداع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

الحركة على إجمالي الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني :

	٢٠٢٠		٢٠١٩	
	المرحلة الأولى - إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٦٠,٦٠٧,٨٣٢	-	-	٤١,٨٣٩,٤٤٥
الأرصدة الجديدة خلال السنة	-	-	-	١٨,٧٦٨,٣٨٧
الأرصدة المسددة	(١٥,٠٨٤,٩٧٥)	-	(١٥,٠٨٤,٩٧٥)	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٥,٥٢٢,٨٥٧	-	٤٥,٥٢٢,٨٥٧	٦٠,٦٠٧,٨٣٢

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات	
	مصرفية محلية	مصرفية خارجية	مصرفية محلية	مصرفية خارجية
	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	٥٧٥	٧٠٣	٢٤,٧٢٣,٥٢٣	٢٠,٨٤٨,١٤٦
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	١٦,٩٦٩,٨٦٥	٢٩,٨٤٠,٠٠٣	٢١,٤٤٦,٢٠٣
المجموع	٣٥,٤٥٠,٥٧٥	١٦,٩٧٠,٥٦٨	٥٤,٥٦٣,٥٢٦	٤٢,٢٩٤,٣٤٩
مخصص التكني	(٢٩,١٢٠)	(٤,٤٤٥)	(٥,٩٢٠)	(٢,٨٠٨)
صافي الارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٥,٤٢١,٤٥٥	١٦,٩٦٦,١٢٣	٥٤,٥٥٧,٦٠٦	٤٢,٢٩١,٥٤١

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٤,٩٥١,٢٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٥,٥٠٠,٣١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) .

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

فيما يلي الحركة على إجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

	٢٠٢٠		٢٠١٩	
	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٤٥,٠٨٤,٩١٧	١٤,١٨٠,٠٠٠	-	٨٥,٠٢٩,١٤٦
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٦٢,٩٨١,٣٦٥	-	-	٢٢,٨٠٦,٨٧٣
الأرصدة المسددة	(١٨,٠٥٢,١٨١)	(١٤,١٨٠,٠٠٠)	-	(٤٨,٥٧١,١٠٢)
المجموع	٩٠,٠١٤,١٠١	-	-	٩٠,٠١٤,١٠١
مخصص التكني	(٣٥,٠٤٠)	-	-	(٧,٢٥٣)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٨٩,٩٧٩,٠٦١	-	-	٨٩,٩٧٩,٠٦١

٨ - تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
٢٣,١٠٨,٢١١	٢٢,٤٤١,٩٣٠
٣٠٢,٠٨٧,٣٤٤	٢٦١,٣٤٢,٨٦٥
٣,٨٣٠,٧٠٢	٤,١٢٤,٥٢٥
٧٢,١١٨,٤٠٨	٧٥,٤٤١,٣٤٢
٨١,٥٣٧,٧٢٧	٩٧,٢٧٢,٥٤٩
١٨١,٦٢٠,٠٧٦	١٨٢,٣٦٢,٣١٩
٤,٨٨٨,٥٨٤	٥,٧٩١,٩٧٦
٢٠,٦٩٤,٥٣٤	١٣,٧٣٥,٠٦٥
٣٠,١١٩,٤١٧	١١,٧٤٨,٥٠١
٧٢٠,٠٠٥,٠٠٣	٦٧٤,٢٦١,٠٧٢
(١٤,١٤٩,٩٠٤)	(١٠,٧١٢,٤٢٥)
(٥٥,٩١٣,١٦٧)	(٤٢,٥٤٥,١٩٣)
٦٤٩,٩٤١,٩٣٢	٦٢١,٠٠٣,٤٥٤

الأفراد (التجزئة)

حسابات جارية مدينة *

قروض وكمبيالات **

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة *

قروض وكمبيالات **

منشآت صغيرة ومتوسطة

حسابات جارية مدينة *

قروض وكمبيالات **

الحكومة والقطاع العام **

المجموع

ينزل : فوائد معلقة

ينزل : الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٤,١٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١٤,٣٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) .

** صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٨٠,٦٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٩٠,٢٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ضمن المرحلة الثالثة ٦٢,٨٨٩,٠٩١ دينار أي ما نسبته ٨,٧٣٥ ٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٥١,٢١٤,٢٧٧ دينار أي ما نسبته ٧,٥٩٦ ٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٤٨,٧٣٩,١٨٧ دينار أي ما نسبته ٦,٩٠٥ ٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٤٠,٥٠١,٨٥٢ دينار أي ما نسبته ٦,١٠٤ ٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) .

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٣٠,١١٩,٤١٧ دينار أي ما نسبته ٤,١٨٣ ٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١١,٧٤٨,٥٠١ دينار أي ما نسبته ١,٧٤٢ ٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) .

إفصاح الحركة على التسهيلات :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١٣,٢٩٠,٢٧١	٣١٣,٥٦١,٦٨٣	٦٤,٥٢١,٠٦٠	٣١,٦٧٣,٧٨١	٥١,٢١٤,٢٧٧	٦٧٤,٢٦١,٠٧٢
٤٧,٨٠٤,٧٨٨	١٥٦,٧٢٣,٨٢٦	٢٠,٣٣٧,٨٣٥	٢,٠٧٠,٩٣٣	٧,٣١٣,٨٣١	٢٣٤,٢٥١,٢١٣
(٤٣,٣٣٠,٠١٣)	(١١١,٦٠٢,٣٨٦)	(١٩,٥٠٩,٥٦٥)	(٤,٤٦٦,٦٦٧)	(١,٩١١,٦٤٦)	(١٨٠,٨٢٠,٢٧٧)
٣,٣١٠,٩٥٦	٦,٥١١,٧٠٨	(٣,٣١٠,٩٥٦)	(٦,٢٤٢,١٤٤)	(٢٦٩,٥٦٤)	-
(٤,٢٠٤,٧٨١)	(٩,٣٤٧,٤٧٠)	٤,٢٠٤,٧٨١	٩,٧٢٢,٦١٠	(٣٧٥,١٤٠)	-
(٢٩)	(٩٨٤,٥٣٦)	(٤,٢٢٤,١١٩)	(٢,٠٤٠,٧٥٨)	٧,٢٤٩,٤٤٢	-
(١,٢١٤,٦٤١)	(٥٩١,٢٨٤)	(٤,٠٣٦,٣٠٥)	(١,٥١٢,٦٦٦)	(٩٣,٢٨٢)	(٧,٤٤٨,١٧٨)
-	-	-	-	(٢٣٨,٨٢٧)	(٨٧٨,٣٠٧)
-	-	-	-	-	-
٢١٥,٦٥٦,٥٥١	٣٥٤,٢٧١,٥٤١	٥٧,٩٨٢,٧٣١	٢٩,٢٠٥,٠٨٩	٦٢,٨٨٩,٠٩١	٧٢٠,٠٠٥,٠٠٣
٦٧٤,٢٦١,٠٧٢					

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

التسهيلات الجديدة خلال السنة

التسهيلات المسددة

ما تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تحويله إلى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المعدومة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح الحركة على خسارة التدني بشكل تجميعي كما في نهاية السنة :

٢٠٢٠		٢٠٢٠		٢٠١٩	
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٦٦١,٥٥١	١,٤٧١,٦٩٧	٤,٦٧٦,٦٢٩	١,٥٣٨,٧٤٠	٣٣,١٩٦,٥٧٦	٤٢,٥٤٥,١٩٣
٨٧٢,٥٥٥	١,٠٤٥,٦٧٦	٤,٩٠٣,١٢٥	١,٠٠٥,١٧١	٦,٠٤٢,٦٠٤	١٣,٨٦٩,١٣١
(٢٨٦,٣٨١)	(٥٥٩,٠٦٧)	(١,٧٨٣,٢١٥)	(٢٥٠,٩٥٣)	(١,٥٤٩,٦٧١)	(٤,٤٢٩,٢٨٧)
٤٠,٤٠٢	٢٨,٧٧٧	(٤٠,٤٠٢)	(٢٦,٧٦١)	(٢,٠١٦)	-
(٨٣,٠٥٩)	(٥١٧,١٢٥)	٨٣,٠٥٩	٥٥٩,٥١١	(٤٢,٣٨٦)	-
(٢٩)	(٥٨٠,٣٨٠)	(٣,٢٠٥,٥٤٠)	(١,٤٢٢,١٦١)	٥,٢٠٨,١١٠	-
٣٨,٠٨٣	١,٠٦٨,٥٦٦	٢,٢٣٧,١٩٢	٩٥٩,٢٩٦	(٤٠٢,٩٣٦)	٣,٩٠٠,٢٠١
-	-	-	-	٢٧,٩٢٩	٢٧,٩٢٩
-	-	-	-	-	-
٢,٢٤٣,١٢٢	١,٩٥٨,١٤٤	٦,٨٧٠,٨٤٨	٢,٣٦٢,٨٤٣	٤٢,٤٧٨,٢١٠	٥٥,٩١٣,١٦٧
٤٢,٥٤٥,١٩٣					

إجمالي التعرضات في بداية السنة

التعرضات الجديدة خلال السنة

التعرضات المسددة خلال السنة

ما تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

التعرضات المعدومة

تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف

إجمالي التعرضات في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة :

المجموع	الحكومة و القطاع العام	الشركات			
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الأفراد
دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
٤٢,٥٤٥,١٩٣	١٠٨,٩٢٣	١,٦٦٢,٢٨١	٢١,٧٦٥,١٤١	٥٦٣,٢٣١	١٨,٤٤٥,٦١٧
١٣,٨٦٩,١٣٠	-	٥٥٩,٥٤٢	١٠,٨٣٩,١٩٠	١٦٤,١٠٦	٢,٣٠٦,٢٩٢
(٤,٣٧٣,٤٢٨)	(١٠٨,٩٢٣)	(١١٣,٩٦٦)	(٢,٠٥٢,٧٩٧)	(١٢٨,٧٦٤)	(١,٩٦٨,٩٧٨)
(١,٠٩٦,٣٣٨)	-	(١٤,١١٥)	(٢٨,٥٧١)	(١٠٠,٤٠٦)	(٩٥٣,٢٤٦)
(٣,٧٧٠,٦٦٦)	-	١٤,٠٨٦	(٣,١٧٦,٩٦٩)	٥٦,١٧٦	(٦٦٣,٩٥٩)
٤,٨٦٧,٠٠٤	-	٢٩	٣,٢٠٥,٥٤٠	٤٤,٢٣٠	١,٦١٧,٢٠٥
٣,٩٠٠,٢٠١	-	(٤,٢٩٢)	٢,٢٧٣,٢٤٩	١٢٥,٥٧١	١,٥٠٥,٦٧٣
-	-	-	-	-	-
(٢٧,٩٢٩)	-	-	-	-	(٢٧,٩٢٩)
٥٥,٩١٣,١٦٧	-	٢,١٠٣,٥٦٥	٣٢,٨٢٤,٧٨٣	٧٢٤,١٤٤	٢٠,٢٦٠,٦٧٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال العام

المقطع من الإيرادات خلال السنة

ما تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تحويله إلى المرحلة الثالثة

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

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المعنومة

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال العام

المقطع من الإيرادات خلال السنة

ما تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تحويله إلى المرحلة الثالثة

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

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المعنومة

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون و حولت إزاء ديون أخرى مبلغ ١,٨٦٧,٨٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١,٨٠٥,٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الإجمالي	الشركات			
	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الأفراد
دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
١٠,٧١٢,٤٢٥	٧٢٩,٢٧١	٢,٧٤٨,٦٣٨	٢٣٨,٨٦٢	٦,٩٩٥,٦٥٤
٤,٠٨٥,٤٤٨	٢٤١,٦٠١	٢,٣٢٩,٨٥٦	٨٧,٦١٤	١,٤٢٦,٣٧٧
(٤٣٧,٠٧١)	(٤,٧٠٤)	(٦٩,١٠٣)	-	(٣٦٣,٢٦٤)
(٢١٠,٨٩٨)	(٣٦٠)	(٢٢,٥٢٢)	(٤,٠١٧)	(١٨٣,٩٩٩)
١٤,١٤٩,٩٠٤	٩٦٥,٨٠٨	٤,٩٨٦,٨٦٩	٣٢٢,٤٥٩	٧,٨٧٤,٧٦٨

للعام ٢٠٢٠

الرصيد في بداية السنة

يضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة

ينزل : الفوائد المحولة للإيرادات

الفوائد المعلقة التي تم شطبها

الرصيد في نهاية السنة

للعام ٢٠١٩

الرصيد في بداية السنة

يضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة

ينزل : الفوائد المحولة للإيرادات

الفوائد المعلقة التي تم شطبها

الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي التعرضات الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)											
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			المجموع		
إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩١,٣٥٦,٩١٤	(١,٩١٨,٧٣٩)	-	١٢,٧٧٢,٠٩٥	(١,٩٩٤,٩٥٢)	-	٢٤,٨٩٧,٢٤٨	(١,٦٣٤٦,٩٨٤)	(٧,٨٧٤,٧٦٨)	٣٢٩,٠٢٦,٢٥٧	(٢٠,٢٦٠,٦٧٥)	(٧,٨٧٤,٧٦٨)
٥٦,١٠٥,٦٢٠	(٢٤,٢٨٥)	-	١٤,٨٢٧,٦٣٣	(٢٦٤,٠٥٩)	-	١,١٨٥,١٥٥	(٤٣٥,٨٠٠)	(٣٢٢,٤٥٩)	٧٢,١١٨,٤٠٨	(٧٢٤,١٤٤)	(٣٢٢,٤٥٩)
١٧٤,٨٨٤,٧١٨	(٢,١٤٥,٧٩٠)	-	٥٥,٣١٩,٣١٠	(٦,٨٥٥,٠٩٠)	-	٣٢,٩٥٣,٧٧٥	(٢٣,٨٢٣,٩٠٣)	(٤,٩٨٦,٨٦٩)	٢٦٣,١٥٧,٨٠٣	(٣٢,٨٢٤,٧٨٣)	(٤,٩٨٦,٨٦٩)
١٧,٤٦١,٤٢٣	(١١٢,٤٥٢)	-	٤,٢٦٨,٧٨٢	(١١٩,٥٩٠)	-	٣,٨٥٢,٩١٣	(١,٨٧١,٥٢٣)	(٩٦٥,٨٠٨)	٢٥,٥٨٣,١١٨	(٢,١٠٣,٥٦٥)	(٩٦٥,٨٠٨)
٣٠,١١٩,٤١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠,١١٩,٤١٧	-	-
٥٦٩,٩٢٨,٠٩٢	(٤,٢٠١,٢٦٦)	-	٨٧,١٨٧,٨٢٠	(٩,٢٣٣,٦٩١)	-	٦٢,٨٨٩,٠٩١	(٤٢,٤٧٨,٢١٠)	(١٤,١٤٩,٩٠٤)	٧٢٠,٠٠٥,٠٠٣	(٥٥,٩١٣,١٦٧)	(١٤,١٤٩,٩٠٤)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)											
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			المجموع		
إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤٦,٨٢٥,٨١٧	(١,٤٣٩,٨٦٧)	-	١٧,٩١٩,٥٧٥	(١,٣٦٠,٤٣٢)	-	٢٣,١٦٣,٩٢٨	(١٥,٦٤٥,٣١٨)	(٦,٩٩٥,٦٥٤)	٢٨٧,٩٠٩,٣٢٠	(١٨,٤٤٥,٦١٧)	(٦,٩٩٥,٦٥٤)
٦٢,٠٠٨,٦٠٦	(٢٣,٠٧٦)	-	١٢,١١٦,٠١٢	(٨٧,١٦٧)	-	١,٣١٦,٧٢٤	(٤٥٢,٩٨٨)	(٢٣٨,٨٦٢)	٧٥,٤٤١,٣٤٢	(٥٦٣,٢٣١)	(٢٣٨,٨٦٢)
١٩٣,٤٢٧,٥٩٨	(١,٤٩٦,٩٤٩)	-	٦٣,١٩٢,٢٤٤	(٤,٦٧٨,٨٢٨)	-	٢٣,٠١٥,٠٢٦	(١٥,٥٨٩,٣٦٤)	(٢,٧٤٨,٦٣٨)	٢٧٩,٦٣٤,٨٦٨	(٢١,٧٦٥,١٤١)	(٢,٧٤٨,٦٣٨)
١٢,٨٤١,٤٣٢	(٦٤,٤٣٣)	-	٢,٩٦٧,٠١٠	(٨٨,٩٤٢)	-	٣,٧١٨,٥٩٩	(١,٥٠٨,٩٠٦)	(٧٢٩,٢٧١)	١٩,٥٢٧,٠٤١	(١,٦٦٢,٢٨١)	(٧٢٩,٢٧١)
١١,٧٤٨,٥٠١	(١٠٨,٩٢٣)	-	-	-	-	-	-	-	١١,٧٤٨,٥٠١	(١٠٨,٩٢٣)	-
٥٢٦,٨٥١,٩٥٤	(٣,١٣٣,٢٤٨)	-	٩٦,١٩٤,٨٤١	(٦,٢١٥,٣٦٩)	-	٥١,٢١٤,٢٧٧	(٣٣,١٩٦,٥٧٦)	(١٠,٧١٢,٤٢٥)	٦٧٤,٢٦١,٠٧٢	(٤٢,٥٤٥,١٩٣)	(١٠,٧١٢,٤٢٥)

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

٢٠١٩	٢٠٢٠					
	المرحلة الأولى إفـــرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إفـــرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة إفـــرادي	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١	-	١١,٣١٤,٥٦٥	-	٩٧,٩٢٧	-	٨,٧٥١,١٦٠
٢	-	-	-	-	-	-
٣	-	١,٤٤٩,٩٣٨	-	١٧,٢٥٥	-	٢,١٥٩,٧٦٤
٤	-	٢٨,٨٩٩,٤٥٨	-	٣٢٩,٧٥٩	-	٢٩,١٣٠,٦٩٧
٥	-	٢٢١,٢٨٤,٦٠٤	-	٢,٣٨١,٦٢٩	-	١٩٢,٨٨٤,٣٧٣
٦	-	٢٨,٢٠٠,٩٣١	-	٤,٠٢٠,٨٧٤	-	٢١,٢٩٩,٢٥٢
٧	-	١٥٠,٧٦٣	-	٥,٤٩٧,٣٣٩	-	٩,٨٦٤,٤٧٢
٨	-	٥٧,١٥٥	-	٤٢٧,٣١٢	-	٦٥٥,٦٧٤
٩	-	-	-	-	١,٣١٦,٨٦٨	٧٧١,٣٩٤
١٠	-	-	-	-	٧٣٦,٣٠١	١,٦٣٥,٩٠٨
١١	-	-	-	-	٢٢,٨٤٤,٠٧٩	٢٠,٧٥٦,٦٢٦
المجموع	-	٢٩١,٣٥٦,٩١٤	-	١٢,٧٧٢,٠٩٥	٢٤,٨٩٧,٢٤٨	٢٨٧,٩٠٩,٣٢٠

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

إفصاح الحركة على التسهيلات المتعلقة بالأفراد كما يلي :

٢٠١٩	٢٠٢٠					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	تجميعي	دينــــــــــــــــار	تجميعي	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
-	٢٤٦,٨٢٥,٨١٧	-	١٧,٩١٩,٥٧٥	٢٣,١٦٣,٩٢٨	٢٨٧,٩٠٩,٣٢٠	٢٧٦,١٠٣,٣٠٥
-	١٤٩,٤٨٨,٩٤١	-	١,٦١٥,١٧٦	٩١٤,٧٨٠	١٥٢,٠١٨,٨٩٧	١٣٣,٦٨٢,٨٠٨
-	(١٠٤,٤٨٣,٥٩٨)	-	(٣,٣٣٧,٠٦٤)	(١,١٦٩,٤٥١)	(١٠٨,٩٩٠,١١٣)	(١٢٠,٦٠٣,٠٤٩)
-	٤,٤٧٤,٥٩١	-	(٤,٢٠٥,٠٢٧)	(٢٦٩,٥٦٤)	-	-
-	(٣,٦٦٣,٧٣١)	-	٣,٩٣٧,٦٤٠	(٢٧٣,٩٠٩)	-	-
-	(٩٨٤,٥٣٦)	-	(١,٨٢٧,٠٨٥)	٢,٨١١,٦٢١	-	-
-	(٢١٩,١٧٢)	-	(٣٨٨,٤٩١)	(٦٨,٢٢٩)	(٦٧٥,٨٩٢)	(١,٠٣٥,٩١٩)
-	(٨١,٣٩٨)	-	(٩٤٢,٦٢٩)	-	(١,٠٢٤,٠٢٧)	-
-	-	-	-	(٢١١,٩٢٨)	(٢١١,٩٢٨)	(٢٣٧,٨٢٥)
-	-	-	-	-	-	-
-	٢٩١,٣٥٦,٩١٤	-	١٢,٧٧٢,٠٩٥	٢٤,٨٩٧,٢٤٨	٣٢٩,٠٢٦,٢٥٧	٢٨٧,٩٠٩,٣٢٠

إجمالي التعرضات في بداية السنة

التعرضات الجديدة خلال السنة

التعرضات المسددة خلال السنة

ما تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التعرضات المعدومة

تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف

إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التدني للأفراد كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	تجميعي	دينــــــــــــــــار	تجميعي	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
-	١,٤٣٩,٨٦٧	-	١,٣٦٠,٤٣٢	١٥,٦٤٥,٣١٨	١٨,٤٤٥,٦١٧	١٦,٨١٤,٦١٤
-	١,٠٣٥,٤٠٠	-	٨٥١,٥٠٨	٤١٩,٣٨٤	٢,٣٠٦,٢٩٢	١,٣٥٨,٠٤٣
-	(٥٥٧,٤٦٥)	-	(٢٠٦,١٣١)	(١,٢٠٥,٣٨٢)	(١,٩٦٨,٩٧٨)	(١,٨٨٥,٧٢٨)
-	٢٧,٦٥٢	-	(٢٥,٦٣٦)	(٢٠,١٦٦)	-	-
-	(٤١٥,٩٠٦)	-	٤٥٦,٤٨٩	(٤٠,٥٨٣)	-	-
-	(٥٨٠,٣٨٠)	-	(١,٣٧٦,١٢٨)	١,٩٥٦,٥٠٨	-	-
-	٩٦٩,٥٧١	-	٩٣٤,٤١٨	(٣٩٨,٣١٦)	١,٥٠٥,٦٧٣	٢,٢٨٥,٠٥٦
-	-	-	-	-	-	٨,٥٠١
-	-	-	-	(٢٧,٩٢٩)	(٢٧,٩٢٩)	(١٣٤,٨٦٩)
-	-	-	-	-	-	-
-	١,٩١٨,٧٣٩	-	١,٩٩٤,٩٥٢	١٦,٣٤٦,٩٨٤	٢٠,٢٦٠,٦٧٥	١٨,٤٤٥,٦١٧

رصيد بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة

ما تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات

خسارة التدني على التعرضات المعدومة

تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف

إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك العقارية :

٢٠١٩	٢٠٢٠					
	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة إفرادي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١	-	١,٦٩٧,٤٧٦	-	٢٠٤,٢٧٥	-	٢,٣٣٩,١٢٣
٢	-	-	-	-	-	-
٣	-	١,٨٩٠,٩٦٦	-	٢٠٨,٢٥٤	-	٣,٠٧٨,٣٣٠
٤	-	٥,٤٢٥,٣٤٤	-	٣٦٧,٧٦٣	-	٦,٩٢٣,٤٥٩
٥	-	٤١,٥٤١,٦١٦	-	٣,٣٦٩,٨٧٤	-	٥١,٣٨٧,٧٧٥
٦	-	٥,٤٦٧,٣٠٠	-	٨,٧٥١,٩١٥	-	٨,٧٢٩,٣٦٥
٧	-	٨٢,٩١٨	-	١,٧٥١,٧٧٧	-	١,٣٤٤,٥٦٠
٨	-	-	-	١٧٣,٧٧٥	-	٣٢٢,٠٠٦
٩	-	-	-	-	٥٧,٨٩١	١٦٣,٢٠٦
١٠	-	-	-	-	-	١٩٦,٢٦٤
١١	-	-	-	-	١,١٢٧,٢٦٤	٩٥٧,٢٥٤
المجموع	-	٥٦,١٠٥,٦٢٠	-	١٤,٨٢٧,٦٣٣	١,١٨٥,١٥٥	٧٥,٤٤١,٣٤٢

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

إفصاح الحركة على التسهيلات المتعلقة بالعقارية كما يلي :

٢٠١٩	٢٠٢٠					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	إفرادي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	-	٦٢,٠٠٨,٦٠٦	-	١٢,١١٦,٠١٢	١,٣١٦,٧٢٤	٧٥,٤٤١,٣٤٢
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	٥,٠٣١,٠٦٤	-	١٦١,٥٤١	٤٦,٤٨٠	٥,٢٣٩,٠٨٥
التعرضات المسددة خلال السنة	-	(٦,٨٣٧,٥٥٣)	-	(١,٠٥٩,٥١٤)	(٢٦١,٤٢١)	(٨,١٥٨,٤٨٨)
ما تحويله إلى المرحلة الأولى	-	١,٨٧٧,٩٥٦	-	(١,٨٧٧,٩٥٦)	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٥,٦٨٣,٧٣٩)	-	٥,٧٨٤,٩٧٠	(١٠١,٢٣١)	-
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	(٢١٣,٦٧٣)	٢١٣,٦٧٣	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	(٢٩٠,٧١٤)	-	(٨٣,٧٤٧)	(٢٥,٠٥٣)	(٣٩٩,٥١٤)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التعرضات المدعومة	-	-	-	-	(٤,٠١٧)	(٤,٠١٧)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	-	٥٦,١٠٥,٦٢٠	-	١٤,٨٢٧,٦٣٣	١,١٨٥,١٥٥	٧٥,٤٤١,٣٤٢

إفصاح الحركة على مخصص التلني للعقارية كما يلي :

٢٠١٩	٢٠٢٠					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	إفرادي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	-	٢٣,٠٧٦	-	٨٧,١٦٧	٤٥٢,٩٨٨	٥٦٣,٢٣١
خسارة للتدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	-	٤,١٩٠	-	٩٤,٣٧٧	٦٥,٥٣٩	١٦٤,١٠٦
المسترد من خسارة للتدني على التعرضات المسددة خلال السنة	-	(١,٥٧٠)	-	(٤,٨٥٧)	(١٢٢,٣٣٧)	(١٢٨,٧٦٤)
ما تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٨١٣	-	(٨١٣)	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(١٠١,٢١٩)	-	١٠٣,٠٢٢	(١,٨٠٣)	-
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	(٤٦,٠٣٣)	٤٦,٠٣٣	-
إجمالي الأثر على خسارة للتدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	٩٨,٩٩٥	-	٣١,١٩٦	(٤,٦٢٠)	١٢٥,٥٧١
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
خسارة للتدني على التعرضات المدعومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة	-	٢٤,٢٨٥	-	٢٦٤,٠٥٩	٤٣٥,٨٠٠	٧٢٤,١٤٤

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك لشركات الكرى :

٢٠١٩	٢٠٢٠					
	المرحلة الأولى إفـرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إفـرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة إفـرادي	المجموع
دينـ	دينـ	دينـ	دينـ	دينـ	دينـ	دينـ
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٥٩,٦٢٦,٩٦٧	٤٠,٦٢٦,٩٦٥	-	-	-	-	١٠٠,٢٥٣,٩٣٢
١٨٠,٧٢٣,٥٣٠	١٨٣,٣٢٧,٧٨٣	-	-	٢٥,٧٥٩,٦٠٤	-	٣٨٩,٨١٠,٣١٧
٢٣,٧٠٨,٠٣٩	١٣,٣٥٧,٠٢٠	-	١,٦٠٥,٣٦٢	٤,٩٤٢,٦٦٧	٦,٨٠٨,٩٩١	٤٩,٣٧١,٠١٩
٤,٣١٠,٥٥٧	٢٣,٠١١,٦٧٧	-	-	٢٣,٠١١,٦٧٧	-	٤٩,٣٧١,٠١٩
٥,٢٦٦,٨٥٩	٢,٧٠٠,٧٨٠	٢,٧٠٠,٧٨٠	-	-	-	١٠,٦٧٧,٤٢٠
١١,٧١٦,٩٤٩	٥,٦٧٢,٥٥٤	٥,٦٧٢,٥٥٤	-	-	-	٢٣,٠٦١,٠٦٧
٦,٠٣١,٢١٨	٢٤,٥٨٠,٤٤١	٢٤,٥٨٠,٤٤١	-	-	-	٥٥,١٩٢,١٩٩
٢٩١,٣٨٣,٣٦٩	٢٩٣,٢٧٧,٢٢٠	٣٢,٩٥٣,٧٧٥	١,٦٠٥,٣٦٢	٥٣,٧١٣,٩٤٨	٦,٨٠٨,٩٩١	١٩٨,١٩٥,١٤٤

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

١
٢
٣
٤
٥
٦
٧
٨
٩
١٠
١١
المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات المتعلقة بالشركات الكبرى كما يلي :

٢٠١٩	٢٠٢٠					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفـرادي	تجميعي	إفـرادي	تجميعي	إفـرادي	المجموع
دينـ	دينـ	دينـ	دينـ	دينـ	دينـ	دينـ
٢٠٠,٤٤٨,٨٣٩	٤,٧٢٧,٢٦٠	٦١,٥٥٤,٠٤٩	١,٦٣٨,١٩٥	٢٣,٠١٥,٠٢٦	٢٩١,٣٨٣,٣٦٩	٢٧٨,٠٨٠,٦٧١
٣٩,٣٤٦,٧٩٠	٢,٢٠٣,٨٠٦	١٨,٠٥٢,٥٧٨	٢٩٤,٢١٥	٦,٠٢٧,٠٣٤	٦٥,٩٢٤,٤٢٣	٧٩,٤٤٤,٥٤٥
(٤٠,٣٨١,٧٧٣)	(٢٨١,٢٣٦)	(١٨,٢٣٤,٥٣٣)	(٧٠,٠٨٩)	(٢٨٩,٨٨٢)	(٥٩,٢٥٧,١٣٣)	(٦٦,٤٣٥,٦٦٤)
٢,٨٨٢,٥٩٦	١٥٩,١٦١	(٢,٨٨٢,٥٩٦)	(١٥٩,١٦١)	-	-	-
(٣,٤٤٠,٢٠٩)	-	٣,٤٤٠,٢٠٩	-	-	-	-
-	-	(٤,٢٢٤,١١٩)	-	٤,٢٢٤,١١٩	-	-
(٦٦١,٠٩٩)	-	(٣,٩٩١,٦٤٠)	-	-	(٤,٦٥٢,٧٣٩)	٨٩٥,٠٤٧
-	-	-	(٩٧,٧٩٨)	-	(٩٧,٧٩٨)	-
-	-	-	-	(٢٢,٥٢٢)	(٢٢,٥٢٢)	(٦٠١,٢٣٠)
-	-	-	-	-	-	-
١٩٨,١٩٥,١٤٤	٦,٨٠٨,٩٩١	٥٣,٧١٣,٩٤٨	١,٦٠٥,٣٦٢	٣٢,٩٥٣,٧٧٥	٢٩٣,٢٧٧,٢٢٠	٢٩١,٣٨٣,٣٦٩

إجمالي التعرضات في بداية السنة
التعرضات الجديدة خلال السنة
التعرضات المسددة خلال السنة
ما تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التعرضات المدعومة
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التتني للشركات الكبرى كما يلي :

٢٠١٩	٢٠٢٠					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفـرادي	تجميعي	إفـرادي	تجميعي	إفـرادي	المجموع
دينـ	دينـ	دينـ	دينـ	دينـ	دينـ	دينـ
١,٥٩٧,١١٦	٨,٧٥٦	٤,٥٨٧,٦٩٠	٩١,١٣٨	١٥,٥٨٩,٣٦٤	٢١,٨٧٤,٠٦٤	١٢,٩٦٧,٤٤٤
٧٩٥,٦٠٠	٦,٠٨٤	٤,٨٣٨,٨٦١	٥٩,٢٨٥	٥,١٣٩,٣٦٠	١٠,٨٣٩,١٩٠	٣,٩٦٣,٩٠١
(٢٦٥,٢٨٢)	(٣٢)	(١,٧٤٦,٠٨٠)	(٣٩,٩٦٥)	(١١,٠٣٦١)	(٢,١٦١,٧٢٠)	(٢,١٠٠,٩٨٤)
٣٩,٠٠٩	٣١٢	(٣٩,٠٠٩)	(٣١٢)	-	-	-
(٦٧,٥٨٠)	-	٦٧,٥٨٠	-	-	-	-
-	-	(٣,٢٠٥,٥٤٠)	-	٣,٢٠٥,٥٤٠	-	-
٣١,٨٠٧	-	٢,٢٤٧,٧٦٠	(٦,٣١٨)	-	٢,٢٧٣,٢٤٩	٧,٦٦٥,٦٦٥
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(٥٩١,٩٤٢)
-	-	-	-	-	-	-
٢,١٣٠,٦٧٠	١٥,١٢٠	٦,٧٥١,٢٦٢	١٠٣,٨٢٨	٢٣,٨٢٣,٩٠٣	٣٢,٨٢٤,٧٨٣	٢١,٨٧٤,٠٦٤

رصيد بداية السنة
خسارة التتني على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التتني على التعرضات المسددة خلال السنة
ما تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على خسارة التتني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
خسارة التتني على التعرضات المدعومة
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك لشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) :

٢٠١٩	٢٠٢٠					
	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة إفرادي	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠١
٢	-	-	-	-	-	-
٣	-	-	-	-	-	-
٤	-	-	-	-	-	-
٥	٢,٩٧٣,٩٨٧	-	-	-	-	٢,٩٧٣,٩٨٧
٦	١٤,٤٨٧,٤٣٦	-	٢,٦٢٩,٥٦٠	-	-	١٧,١١٦,٩٩٦
٧	-	-	١,٦٣٩,٢٢٢	-	-	١,٦٣٩,٢٢٢
٨	-	-	-	-	-	-
٩	-	-	-	-	١٠٥,٦٤٢	١٠٥,٦٤٢
١٠	-	-	-	-	-	-
١١	-	-	-	-	٣,٧٤٧,٢٧١	٣,٧٤٧,٢٧١
المجموع	١٧,٤٦١,٤٢٣	-	٤,٢٦٨,٧٨٢	-	٣,٨٥٢,٩١٣	٢٥,٥٨٣,١١٨

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

إفصاح الحركة على التسهيلات المتعلقة بالشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) كما يلي :

٢٠١٩	٢٠٢٠					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
دينــــــــــــــــار	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	إفرادي	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	-	١٢,٨٤١,٤٣٢	-	٢,٩٦٧,٠١٠	٣,٧١٨,٥٩٩	١٩,٥٢٧,٠٤١
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	٨,٤٥٨,٠١٤	-	٢,٢٨٥,٢٥٧	٣٢٥,٥٣٧	١١,٠٦٨,٨٠٨
التعرضات المسددة خلال السنة	-	(٢,٩٤٨,٢٤٠)	-	(١,٢٧٥,٠٣٢)	(١٩٠,٨٩٢)	(٤,٤١٤,١٦٤)
ما تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٤٢٨,٣٦٠	-	(٤٢٨,٣٦٠)	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٧٦٤,٥٧٢)	-	٧٦٤,٥٧٢	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٢٩)	-	-	٢٩	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	(٥٥٣,٥٤٢)	-	(٤٤٤,٦٦٥)	-	(٥٩٨,٢٠٧)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التعرضات المدعومة	-	-	-	-	(٣٦٠)	(٣٦٠)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	-	١٧,٤٦١,٤٢٣	-	٤,٢٦٨,٧٨٢	٣,٨٥٢,٩١٣	٢٥,٥٨٣,١١٨

إفصاح الحركة على مخصص التدني للشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) كما يلي :

٢٠١٩	٢٠٢٠					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
دينــــــــــــــــار	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	إفرادي	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
رصيد بداية السنة	-	٦٤,٤٣٣	-	٨٨,٩٤٢	١,٥٠٨,٩٠٦	١,٦٦٢,٢٨١
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	-	٧٦,٩٥٥	-	٦٤,٢٦٥	٤١٨,٣٢٢	٥٥٩,٥٤٢
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة	-	(٢١,٠٩٧)	-	(٣٧,١٣٥)	(٥٥,٧٣٤)	(١١٣,٩٦٦)
ما تحويله إلى المرحلة الأولى	-	١,٣٩٣	-	(١,٣٩٣)	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(١٥,٤٧٩)	-	١٥,٤٧٩	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٢٩)	-	-	٢٩	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	٦,٢٧٦	-	(١٠,٥٦٨)	-	(٤,٢٩٢)
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
خسارة التدني على التعرضات المدعومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة	-	١١٢,٤٥٢	-	١١٩,٥٩٠	١,٨٧١,٥٢٣	٢,١٠٣,٥٦٥

٩ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

	٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٠	٢٠١٩
	دينار	دينار
أسهم مدرجة في أسواق نشطة	٨٦٩,٨٤٤	٥٩٧,٠٠٤
أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة	٢,٣٦٨,٢٦٧	٢,٠٢٣,٦٨٨
سندات مالية حكومية وبكفالتها	١١٧,٩٤١,٠٢١	١٣٥,٥٢٨,٣٤١
أذونات خزينة أردنية	٧,٠١٨,٥٨٦	-
سندات مالية أخرى	٧,٣٨١,٨٧٤	١٠,٦٩٣,٧٤٣
مجموع	١٣٥,٥٧٩,٥٩٢	١٤٨,٨٤٢,٧٧٦
ينزل : مخصص تكدي	(٩,١٢٥)	(٢٠,٥٦٣)
	١٣٥,٥٧٠,٤٦٧	١٤٨,٨٢٢,٢١٣

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل كما يلي :

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				٢٠١٩
	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة إفرادي	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	٢٠,٥٦٣	-	-	٢٠,٥٦٣	٩٧,٩٦٤
الاستثمارات الجديد خلال السنة	٤,٠٢٧	-	-	٤,٠٢٧	١,٥٥٩
الاستثمارات المستحقة	(١٥,٤٦٥)	-	-	(١٥,٤٦٥)	(٨,٧٨٣)
ما تم تحويله للمرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله للمرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله للمرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
التغير بالقيمة العادلة	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديل الاستثمارات	-	-	-	-	(٧٠,١٧٧)
الاستثمارات المدعومة	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٩,١٢٥	-	-	٩,١٢٥	٢٠,٥٦٣

إفصاح الحركة على الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر كما يلي :

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				٢٠١٩
	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة إفرادي	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	١٤٨,٨٤٢,٧٧٦	-	-	١٤٨,٨٤٢,٧٧٦	١٠٤,٣٥٥,٤٤٤
الاستثمارات الجديد خلال السنة	١٣,١٤٩,٨٣٤	-	-	١٣,١٤٩,٨٣٤	٥٨,٧٤٩,٢٧٦
الاستثمارات المستحقة	(٣٤,٣٢٤,٦٤٧)	-	-	(٣٤,٣٢٤,٦٤٧)	(١٩,٢٨١,٩٧٨)
ما تم تحويله للمرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله للمرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله للمرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
التغير بالقيمة العادلة	٧,٩١١,٦٢٩	-	-	٧,٩١١,٦٢٩	٤,٨٩٣,٨٩٤
التغيرات الناتجة عن تعديل الاستثمارات	-	-	-	-	١٢٦,١٤٠
الاستثمارات المدعومة	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	١٣٥,٥٧٩,٥٩٢	-	-	١٣٥,٥٧٩,٥٩٢	١٤٨,٨٤٢,٧٧٦

فيما يلي الحركة على الموجوات المالية بالكلفة المطفأة :

	٢٠٢٠				٢٠١٩
	المرحلة الأولى إفـرادي	المرحلة الثانية إفـرادي	المرحلة الثالثة إفـرادي	المجموع	المجموع
الرصيد في بداية السنة	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	١٣٧,٤٧١,٥٩٠	-	-	١٣٧,٤٧١,٥٩٠	١٧٧,٩٢٩,٣٦٢
الاستثمارات المستحقة *	٥٤,٠٤٣,١٦٩	-	-	٥٤,٠٤٣,١٦٩	٥٦,٥٦٥,٠٥٣
ما تحويله إلى المرحلة الأولى	(٦٤,٦٥١,١٤٣)	-	-	(٦٤,٦٥١,١٤٣)	(٩٧,٠٢٢,٨٢٥)
ما تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
التغير بالقيمة العادلة	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديل الاستثمارات	-	-	-	-	-
الاستثمارات المدعومة	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٢٦,٨٦٣,٦٦٦	-	-	١٢٦,٨٦٣,٦٦٦	١٣٧,٤٧١,٥٩٠

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للموجوات المالية بالكلفة المطفأة :

	٢٠٢٠				٢٠١٩
	المرحلة الأولى إفـرادي	المرحلة الثانية إفـرادي	المرحلة الثالثة إفـرادي	المجموع	المجموع
الرصيد في بداية السنة	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
خسارة التذني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	١٠,١٢٩	-	-	١٠,١٢٩	٦٠,٨٠٠
المسترد من خسارة التذني على الاستثمارات المسددة	١٩,٨٦٨	-	-	١٩,٨٦٨	-
ما تحويله إلى المرحلة الأولى	(١٠,١٢٩)	-	-	(١٠,١٢٩)	(٥٠,٦٧١)
ما تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
التغير بالقيمة العادلة	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-
الاستثمارات المدعومة	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٩,٨٦٨	-	-	١٩,٨٦٨	١٠,١٢٩

١١ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة مرهونة

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٢٠٢٠		٢٠١٩	
دينـار	كـاـنـ	دينـار	كـاـنـ
٦٢,٦٣١,١٥٩	٣٥,٠١٢,٨٠٠	٦٢,٦٣١,١٥٩	٣٥,٠١٢,٨٠٠

سندات مالية حكومية وبكفائتها

- قام البنك بتاريخ ٣ أيلول ٢٠١٨ ببيع سند واحد من سندات الخزينة الأردنية بقيمة اسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار إلى البنك العربي حيث كانت قيمة اتفاقية إعادة الشراء لهذه السندات ١٤,٨٧٣,٨٥٠ دينار ، تم تسجيل المبلغ المستلم البالغ ١٤,٥٧٦,٣٧٣ دينار كأموال مقترضة بسعر فائدة ٥,٢٩٪ سنوياً ، كما هي موضحة في إيضاح رقم (١٩). لم يتم البنك بالاعتراف بهذه المعاملة كعملية بيع حيث أن البنك احتفظ بحق إعادة الشراء لهذه السندات بتاريخ ٥ أيلول ٢٠٢١ .
- قام البنك بتاريخ ٢٦ كانون الأول ٢٠١٨ ببيع سنتين من سندات الخزينة الأردنية بقيمة اسمية ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار إلى البنك العربي حيث كانت قيمة اتفاقية إعادة الشراء لهذه السندات ١٩,٧٧٣,٧٨٠ دينار ، تم تسجيل المبلغ المستلم البالغ ١٩,٣٧٨,٣٠٤ دينار كأموال مقترضة بسعر فائدة ٥,٥٪ سنوياً ، كما هي موضحة في إيضاح رقم (١٩). لم يتم البنك بالاعتراف بهذه المعاملة كعملية بيع حيث أن البنك احتفظ بحق إعادة الشراء لهذه السندات بتاريخ ٢٦ كانون الأول ٢٠٢١ .
- قام البنك بتاريخ ١٢ تشرين الأول ٢٠٢٠ ببيع سند من سندات الخزينة الأردنية بقيمة اسمية ٧,١٠١,٠٠٠ دينار إلى البنك المركزي الأردني حيث كانت قيمة اتفاقية إعادة الشراء لهذه السندات ٧,٣١٧,٠٧١ دينار ، تم تسجيل المبلغ المستلم البالغ ٧,٢٨٠,٥٨٦ دينار كأموال مقترضة بسعر فائدة ٢,٠٪ سنوياً ، كما هي موضحة في إيضاح رقم (١٩). لم يتم البنك بالاعتراف بهذه المعاملة كعملية بيع حيث أن البنك احتفظ به إعادة الشراء لهذه السندات بتاريخ ١١ كانون الثاني ٢٠٢١ .
- قام البنك بتاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠٢٠ ببيع سنتين من سندات الخزينة الأردنية بقيمة اسمية ١٢,١٩٩,٠٠٠ دينار إلى البنك المركزي الأردني حيث كانت قيمة اتفاقية إعادة الشراء لهذه السندات ٢,٧٢٢,٧٢٧ دينار ، تم تسجيل المبلغ المستلم البالغ ١٢,٢٦٣,٣١٢ دينار كأموال مقترضة بسعر فائدة ٢,٠٪ سنوياً ، كما هي موضحة في إيضاح رقم (١٩). لم يتم البنك بالاعتراف بهذه المعاملة كعملية بيع حيث أن البنك احتفظ به إعادة الشراء لهذه السندات بتاريخ ١٢ كانون الثاني ٢٠٢١ .
- قام البنك بتاريخ ٥ كانون الأول ٢٠٢٠ ببيع سند واحد من سندات الخزينة الأردنية بقيمة اسمية ٨,٢٨٦,٠٠٠ دينار إلى البنك المركز الأردني حيث كانت قيمة اتفاقية إعادة الشراء لهذه السندات ٨,٣٣٣,٣٣٣ دينار ، تم تسجيل المبلغ المستلم البالغ ٨,٣٢٠,٥٤٨ دينار كأموال مقترضة بسعر فائدة ٥,٢٩٪ سنوياً ، كما هي موضحة في إيضاح رقم (١٩). لم يتم البنك بالاعتراف بهذه المعاملة كعملية بيع حيث أن البنك احتفظ بحق إعادة الشراء لهذه السندات بتاريخ ١٢ كانون الثاني ٢٠٢١ .

١٢ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	اراضي	مبانى	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلى	ديكورات وتحسينات عقارية	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٣,٣٧٤,٤٣٨	٥,٩٠٩,٥٥٣	٦,١٥٤,٠٢٩	٥٠٤,٦٠٠	٣,٧٠٤,٧٣٧	٤,٥٧٩,٤٠٤	٢٤,٢٢٦,٧٦١
اضافات	٢,٠٩٨,٨٩٢	-	٢٩١,٤١٩	-	١٩٧,١٤٩	٤٩٣,٣١٤	٣,٠٨٠,٧٧٤
استيعادات	-	-	(٣٣,٥٤١)	-	(٣,١٩٧)	(١٦٨,٨٦٢)	(٢٠٥,٦٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	٥,٤٧٣,٣٣٠	٥,٩٠٩,٥٥٣	٦,٤١١,٩٠٧	٥٠٤,٦٠٠	٣,٨٩٨,٦٨٩	٤,٩٠٣,٨٥٦	٢٧,١٠١,٩٣٥
الإستهلاك المتراكم :							
الرصيد في بداية السنة	-	٣,٧٤٣,١٠٦	٤,٢٩١,٨١٧	٣٦٢,٣٦٩	٣,١٣٦,١٨٩	٤,١٥٥,٧٩٧	١٥,٦٨٩,٢٧٨
إستهلاك السنة	-	٨١,٤٦٥	٦١٨,٣٣٨	٤٥,٤٧١	٢٩٣,٢١٠	٢٢٩,١٣٣	١,٢٦٧,٦١٧
استيعادات	-	-	(٣٠,١٢٩)	-	(٢,٧٦٨)	(١٦٧,٤٥٤)	(٢٠٠,٣٥١)
الإستهلاك المتراكم في نهاية السنة	-	٣,٨٢٤,٥٧١	٤,٨٨٠,٠٢٦	٤٠٧,٨٤٠	٣,٤٢٦,٦٣١	٤,٢١٧,٤٧٦	١٦,٧٥٦,٥٤٤
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٥,٤٧٣,٣٣٠	٢,٠٨٤,٩٨٢	١,٥٣١,٨٨١	٩٦,٧٦٠	٤٧٢,٠٥٨	٦٨٦,٣٨٠	١٠,٣٤٥,٣٩١
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	-	٩٧٠,٠٦٩	-	٤,٧٧٥	-	٩٧٤,٨٤٤
مشاريع تحت التنفيذ *	-	١٦,٢٠٣,١٦٠	١,٨٦٠,٢١٧	-	٦٤٩,٣١٠	٤,٦٣٩	١٨,٧١٧,٣٢٦
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة	٥,٤٧٣,٣٣٠	١٨,٢٨٨,١٤٢	٤,٣٦٢,١٦٧	٩٦,٧٦٠	١,١٢٦,١٤٣	٦٩١,٠١٩	٣٠,٠٣٧,٥٦١
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩							
الرصيد في بداية السنة	٣,٣٧٤,٤٣٨	٥,٩٣٤,٢٦٨	٥,٩٨٥,٣٧٨	٤٩٧,٦٧٥	٣,٦٦٤,٠٩٧	٤,٩١٢,٨٢٢	٢٤,٣٦٨,٦٧٨
اضافات	-	-	٤٦٥,٨٠٢	٢١,٧٥٠	٢٢٣,٩١٦	-	٧١١,٤٦٨
استيعادات	-	(٢٤,٧١٥)	(٢٩٧,١٥١)	(١٤,٨٢٥)	(١٨٣,٢٧٥)	(٣٣٣,٠٣٦)	(٨٥٣,٣٨٥)
الرصيد في نهاية السنة	٣,٣٧٤,٤٣٨	٥,٩٠٩,٥٥٣	٦,١٥٤,٠٢٩	٥٠٤,٦٠٠	٣,٧٠٤,٧٣٨	٤,٥٧٩,٤٠٣	٢٤,٢٢٦,٧٦١
الإستهلاك المتراكم :							
الرصيد في بداية السنة	-	٣,٦٨٦,٥٧٥	٤,٠١٤,٩٦٣	٣٣٠,٨٢٧	٢,٩٨٠,٥١٧	٤,٢١٦,٥٤٧	١٥,٢٢٩,٤٢٩
إستهلاك السنة	-	٨١,٢٤٣	٥٧١,٦٤٣	٤٦,٣٦٥	٣٣٧,٨٤٦	٢٧١,٢٨٦	١,٣٠٨,٣٨٣
استيعادات	-	(٢٤,٧١١)	(٢٩٤,٧٨٩)	(١٤,٨٢٣)	(١٨٢,١٧٥)	(٣٣٢,٠٣٦)	(٨٤٨,٥٣٤)
الإستهلاك المتراكم في نهاية السنة	-	٣,٧٤٣,١٠٧	٤,٢٩١,٨١٧	٣٦٢,٣٦٩	٣,١٣٦,١٨٨	٤,١٥٥,٧٩٧	١٥,٦٨٩,٢٧٨
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٣,٣٧٤,٤٣٨	٢,١٦٦,٤٤٦	١,٨٦٢,٢١٢	١٤٢,٢٣١	٥٦٨,٥٥٠	٤٢٣,٦٠٦	٨,٥٣٧,٤٨٣
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	-	١٣٨,١٧٨	-	١,٨٧٩	٣٤٨,٣٤٢	٤٨٨,٣٩٩
مشاريع تحت التنفيذ *	-	١٣,١٧٢,٩٠٧	٢٦١,٠٠٠	-	-	-	١٣,٤٣٣,٩٠٧
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة	٣,٣٧٤,٤٣٨	١٥,٣٣٩,٣٥٣	٢,٢٦١,٣٩٠	١٤٢,٢٣١	٥٧٠,٤٢٩	٧٧١,٩٤٨	٢٢,٤٥٩,٧٨٩
نسبة الإستهلاك السنوية %	-	١٥ - ٢	٢٠ - ٩	١٥	٢٥ - ٩	١٠ - ٩	

* يمثل بند مشاريع تحت التنفيذ المبالغ المدفوعة على مشروع بناء مبنى الإدارة الجديد الواقع في الشميساني والذي تبلغ الكلفة المتوقعة لإنجازه ٢٧,٥ مليون دينار ويتوقع الإنتهاء منه في شهر كانون الأول ٢٠٢١.

- بلغت الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ١١,٥٠٧,١٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٩,٨٧١,٩٥٤ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

١٣ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١,٤٩٤,٢٠٢	١,٦٩٩,٦١٢	رصيد بداية السنة
٦٤٦,٨٤٢	٢٦٢,٠٢٠	إضافات
(٤٤١,٤٣٣)	(٤٤١,٨٢٦)	الإطفاء للسنة
١,٦٩٩,٦١١	١,٥١٩,٨٠٦	رصيد نهاية السنة
٢٠	٢٠	نسبة الإطفاء السنوية %

١٤ - عقود الإيجار

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 الإستخدام خلال العام:

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣,٩٤٧,٩٤٣	٣,٣٥٧,١٦٩	الرصيد في بداية السنة
١٦٣,٧١١	٥٢١,٨٨٥	يضاف : إضافات خلال السنة
(٧٠٨,٠٠١)	(٦٠٧,٠٢٣)	يطرح : الإستهلاك للسنة
(٤٦,٤٨٤)	(٤٢٧,٣٩١)	عقود ملغاة
٣,٣٥٧,١٦٩	٢,٨٤٤,٦٤٠	رصيد نهاية السنة

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الأرباح أو الخسائر

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
(٧١٥,٧٦٣)	(٦٤٦,٨٥٠)	الإستهلاك للسنة
(٢٠٢,٩٢٩)	(١٦٤,٥٤٣)	الفائدة خلال السنة
(٩١٨,٦٩٢)	(٨١١,٣٩٣)	مصروف إيجار خلال السنة

الترامات عقود الإيجار

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣,٩٤٧,٩٤٣	٣,٢٢٣,٦٥٩	الرصيد في بداية السنة
١٦٣,٧١١	٥٢١,٨٨٥	يضاف : إضافات خلال السنة
٢٠٢,٩٢٩	١٦٤,٥٤٣	الفائدة خلال السنة
(١,٠٥٤,٩٠١)	(٧٨٩,١٨٦)	يطرح : المدفوع خلال الفترة
(٣٦,٠٢٣)	(٣٦٥,٥٧٦)	عقود ملغاة
٣,٢٢٣,٦٥٩	٢,٧٥٥,٣٢٥	رصيد نهاية السنة

١٥ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٦,٣٢٦,٨٥٢	٧,٠٧١,٤٥٤	فوائد وإيرادات برسم القبض
٦٢٥,٣٨٩	٦١١,٤٥٤	مصرفات مدفوعة مقدماً
٢,٤٢٩,٢١١	٢,٤٤٩,٥٥٥	عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة *
٢١٣,٠٣٢	٨٥,٤٦٨	موجودات / أرباح مشتقات مالية غير متحققة
٧٤,٣٣٨	٥١٩,١٦٧	ذمم أخرى / شركة الوساطة
١,٨٤٩,٨٥٠	١,٦٩٦,٧٣٤	أراضي معدة للبيع / شركة الوساطة
١٨,٥٩٣,٨٣٤	٧٢٤,١٠٧	اعتمادات مخصصة
٢,١٤٢,٢٩٧	٢,٢٨٧,٠٧٣	أخرى
٣٢,٢٥٤,٨٠٣	١٥,٤٤٥,٠١٢	المجموع

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

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١,٧٩٤,٧٠٢	٢,٤٢٩,٢١١	رصيد بداية السنة
١٦٤,٥٤٦	٢٢٧,٧١٤	إضافات
(٣٣,٣٤٠)	(٢٠٧,٣٧٠)	استيعادات
٥٠٣,٣٠٣	-	وفر / (مخصص) العقارات المستملكة خلال السنة
٢,٤٢٩,٢١١	٢,٤٤٩,٥٥٥	رصيد نهاية السنة

بلغ مخصص العقارات المستملكة مبلغ ١٠٠,٦٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (١٠٠,٦٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) للعقارات التي تملكها البنك لمدة تزيد عن ٤ سنوات .

١٦ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٢٠١٩			٢٠٢٠		
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار
١١,٩٥٩,٦٤٩	١١,٩٥٩,٦٤٩	-	١,٧٤٧,٤٧٩	١,٧٤٧,٤٧٩	-
١٥٨,٠٥٦,٧٠٣	١٥٦,٦٩٢,٢٩٣	١,٣٦٤,٤١٠	١٥٥,٤١٣,٠٥٢	١٢٩,١٠٣,٨٠٢	٢٦,٣٠٩,٢٥٠
-	-	-	-	-	-
١٧٠,٠١٦,٣٥٢	١٦٨,٦٥١,٩٤٢	١,٣٦٤,٤١٠	١٥٧,١٦٠,٥٣١	١٣٠,٨٥١,٢٨١	٢٦,٣٠٩,٢٥٠

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر

ودائع لأجل تستحق خلال ٩ أشهر إلى ١٢ شهر

المجموع

١٧ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

الحكومة		الشركات الصغيرة		الأفراد	
المجموع	والقطاع العام	والممتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	المجموع
دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار
٨٠,٤٨٧,٤٧٥	٧٧٥,٦٨٥	١٣,٦١٥,٠٠٨	١٦,٥٥٠,٠٨٥	٤٩,٥٤٦,٦٩٧	١٤٠,٩٨٧,٢٩١
٣٠,٤٣١,٣٥٢	٢٠١,٩٨٧	٢١٦,٢٩١	٣٦٤,٥٠١	٢٩,٦٤٨,٥٧٣	١١,٣٣٩,٩٢١
٥٧٣,٣٧٣,١٢٠	٦٦,٨٨٩,٩٨٥	١١,٣٣٩,٩٢١	١٩٧,٩٠٤,٠٨٤	٢٩٧,٢٣٩,١٣٠	٢١٤,٨١٨,٦٧٠
٦٨٤,٢٩١,٩٤٧	٦٧,٨٦٧,٦٥٧	٢٥,١٧١,٢٢٠	٢١٤,٨١٨,٦٧٠	٣٧٦,٤٣٤,٤٠٠	١٣,٦١٥,٠٠٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة ٦٧,٨٦٧,٦٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٩,٩١٨% من اجمالي الودائع (٧٥,١٨٧,٠١٧ دينار أي ما نسبته ١١,٢٨٣% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٨٨,٩١٠,٣٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ١٢,٩٩٣% من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٧٨,٣١٣,١٣٤ دينار أي ما نسبته ١١,٧٥٢% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

- بلغت الودائع المحجوزة مقيدة السحب ٩٦,٥٥٩,٢٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ١٤,١١١% من اجمالي الودائع (٩٢,٢١٥,٨٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ١٣,٨٣٩%).

- بلغت الودائع الجامدة ٢٠,١٨٩,٩٦٢ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٠ (١٢,٣٢٦,٨١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

١٨ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠١٩
دينــــــــــــار	دينــــــــــــار
٤٣,٥١٢,٢٥٩	٤٠,٨٢٦,١٣٠
٥,٠٢٠,٦٩٣	٥,٧٧٥,٠٣٦
٢,٧٨٧,٧٥١	٢,٨٢٢,٩١١
٥١,٣٢٠,٧٠٣	٤٩,٤٢٤,٠٧٧

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

تأمينات أخرى

المجموع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المبلغ	عدد الأقساط		الضمانات	سعر فائدة الإقراض
	الكلية	المتبقية	استحقاق الأقساط	
دينار				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
١٤,٥٧٦,٣٧٣	١	١	رهن سندات البنك المركزي	٥,٢٩٠٪
١٩,٣٧٨,٣٠٤	١	١	رهن سندات البنك المركزي	٥,٥٠٠٪
٦٨٩,٤٨٩	٣٠	١٧	-	٢,٥٠٠٪
٦٠٧,٨٨٨	٣٤	٣٤	-	٣,٠٠٠٪
٢٣,٦٦٦	٣٠	١٣	-	١,٧٥٪
٥٠٨,٤١١	٢٣٦	٢٤	-	٦,٨٥٠٪
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١	سندات رهن محفظة القروض	٤,٢٥٠٪
٥,٠٠٠,٦٩٢	١	١	سندات رهن محفظة القروض	٥,٠٥٠٪
٧,٢٨٠,٥٨٦	١	١	-	٢,٠٠٠٪
٨,٣٢٠,٥٤٨	١	١	-	٢,٠٠٠٪
١٢,٢٦٣,٣١٢	١	١	-	٢,٠٠٠٪
٦,٦٤٤,٣٧٢	٧٩٢	٧٧٧	-	٠,٠٠٠٪
٣,١٩٠,٥٠٠	١	١	-	١,٠٠٠٪
٩٣,٤٨٤,١٤١				

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
١٤,٥٧٦,٣٧٣	١	١	رهن سندات البنك المركزي	٥,٢٩٠٪
١٩,٣٧٨,٣٠٤	١	١	رهن سندات البنك المركزي	٥,٥٠٠٪
٨٧٧,٥٩٨	٣٠	٢٢	-	٢,٥٠٠٪
٤٣٩,٧٥٢	٣٤	٣٤	-	٣,٠٠٠٪
٥٦,٨٣٨	٣٠	٢٥	-	١,٧٥٪
٧٦٢,٦٨٩	٢٣٦	٣٦	-	٦,٨٥٠٪
١٥,٠٠٢,٢٦٠	١	١	سندات رهن محفظة القروض	٥,٥٠٠٪
٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١	سندات رهن محفظة القروض	٦,٠٠٠٪
١,٧٧٢,٥٠٠	١	١	-	١,٩٥٠٪
٥٧,٨٦٦,٣١٤				

المجموع

* تمثل الأموال المقترضة من البنك العربي البالغة ١٤,٥٧٦,٣٧٣ دينار ، اتفاقية إعادة شراء سندات خزينة بقيمة اسمية مقدارها ١٥ مليون دينار، حيث ان للبنك حق إعادة شراء تلك السندات بتاريخ ٥ أيلول ٢٠٢١.

** تمثل الأموال المقترضة من البنك العربي البالغة ١٩,٣٧٨,٣٠٤ دينار، اتفاقية إعادة شراء سندات خزينة بقيمة اسمية مقدارها ٢٠ مليون دينار ، حيث ان للبنك حق إعادة شراء تلك السندات بتاريخ ٢٦ كانون الاول ٢٠٢١.

*** تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي البالغة ٦٨٩,٤٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ اتفاقية قرض الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي لتمويل قطاع الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة مقابل ٨٧٧,٥٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .

**** تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي البالغة ٦٠٧,٨٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ اتفاقية قرض الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي و الاجتماعي لتمويل قطاع الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة مقابل ٤٣٩,٧٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .

***** بلغت الأموال التي تم اعادة اقراضها ٥٠٨,٤١١ دينار وبمعدل سعر فائدة ٦,٨٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٧٦٢,٦٨٩ دينار وبمعدل فائدة ٦,٨٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .

***** تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي الاردني البالغة ٧,٢٨٠,٥٨٦ دينار اتفاقية إعادة شراء سندات خزينة بقيمة اسمية مقدارها ٧,١٠١ مليون دينار حيث ان للبنك حق إعادة شراء تلك السندات بتاريخ ١١ كانون الثاني ٢٠٢١.

***** تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي الاردني البالغة ٨,٣٢٠,٥٤٨ دينار اتفاقية إعادة شراء سندات خزينة بقيمة اسمية مقدارها ٨,٢٨٦ مليون دينار حيث ان للبنك حق إعادة شراء تلك السندات بتاريخ ١٥ كانون الثاني ٢٠٢١.

***** تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي الاردني البالغة ١٢,٢٦٣,٣١٢ دينار اتفاقية إعادة شراء سندات خزينة بقيمة اسمية مقدارها ١٢,١٩٩ مليون دينار حيث ان للبنك حق إعادة شراء تلك السندات بتاريخ ١٢ كانون الثاني ٢٠٢١.

***** تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي الاردني البالغة ٦,٦٤٤,٣٧٢ دينار اتفاقية قروض لدعم الشركات نتيجة جائحة كروونا.

***** تمثل الأموال المقترضة من بنك المؤسسة العربية المصرفية (البحرين) البالغة ٣,١٩٠,٥٠٠ دينار اتفاقية تمويل الشركة التابعة (شركة التعاون العربي).

٢٠ - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	المحول من المخصصات	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
٦٣٨,٤١٣	-	-	-	-	٦٣٨,٤١٣
٢,٨٠٢,٠٣٥	٥٩٣,٨٨٤	(٦٤١,٥٠٠)	١٥٢,٥٤٩	-	٢,٩٠٦,٩٦٨
٣,٤٤٠,٤٤٨	٥٩٣,٨٨٤	(٦٤١,٥٠٠)	١٥٢,٥٤٩	-	٣,٥٤٥,٣٨١

للعام ٢٠٢٠

مخصص القضايا المقامة ضد المجموعة والمطالبات الأخرى

مخصصات أخرى

المجموع

للعام ٢٠١٩

مخصص القضايا المقامة ضد المجموعة والمطالبات الأخرى

مخصصات أخرى

المجموع

٢١ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

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

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينــــــــار	دينــــــــار
٢,٤٧٨,٦٦١	٤,٩٩٨,٩٥٥
(١,١٣٧,١٩٤)	(٤,٥٩٨,٠٣٣)
٥,١١٤,٩٨٥	٢,٠٧٧,٧٣٩
٦,٤٥٦,٤٥٢	٢,٤٧٨,٦٦١

رصيد بداية السنة

ضريبة الدخل المدفوعة

ضريبة الدخل المستحقة

رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي :

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينــــــــار	دينــــــــار
٥,١١٤,٩٨٥	٢,٠٧٧,٧٣٩
(٢,١٧٦,٠٥٥)	(١,٧٧٠,٧١٣)
٤٦,٣٤٧	١,٢١٢,٨٦٢
-	٤٥٦
٢,٩٨٥,٢٧٧	١,٥٢٠,٣٤٤

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة

موجودات ضريبية مؤجلة للسنة

إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة

مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة

ب - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٩	٢٠٢٠				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المضافة	المحررة	رصيد بداية السنة
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٣,٤٤٢	٣,٤٤٢	٩,٠٥٧	-	-	٩,٠٥٧
٥٥,٧١٦	١٢٢,٦٤٣	٣٢٢,٧٤٦	١٧٦,١٢٥	-	١٤٦,٦٢١
١,١١٤,٧٦٥	١,٦٧٢,٥٨٥	٤,٤٠١,٥٣٩	١,٤٦٧,٩٤٥	-	٢,٩٣٣,٥٩٤
١١٦,٥٦٨	٦٨,٠٥٢	١٧٩,٠٨٥	-	(١٢٧,٦٧٢)	٣٠٦,٧٥٧
٥,٠٠٦,٦٢٠	٦,٣٣٢,٨٤٨	١٧,٧٨٥,٩٥٢	٣,٥٠٠,٩٩٤	-	١٤,٢٨٤,٩٥٨
٥٧,٩٦٨	٧٧,٩٥٣	٢٠٥,١٣٩	٢٠٥,١٣٩	(١٥٢,٥٤٧)	١٥٢,٥٤٧
٧٢٣,٤١٩	٩٤٩,٠٩٥	٢,٤٩٧,٦١٩	٥٩٣,٨٨٥	-	١,٩٠٣,٧٣٤
٧,٠٧٨,٤٩٨	٩,٢٢٦,٦١٨	٢٥,٤٠١,١٣٧	٥,٩٤٤,٠٨٨	(٢٨٠,٢١٩)	١٩,٧٣٧,٢٦٨

موجودات ضريبية مؤجلة

مخصص ديون غير عاملة من سنوات سابقة

خسائر تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع

فرق مخصص تسهيلات انتمانية

احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية أسهم

موجودات ضريبية مؤجلة على أثر تطبيق معيار رقم (٩) من الأرباح المدورة

مخصص مكافآت الموظفين

أخرى

المجموع

مطلوبات ضريبية مؤجلة

أرباح موجودات مالية غير متحققة نتيجة تطبيق معيار رقم (٩)

أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية أسهم من خلال الدخل الشامل الآخر

المجموع

١,٦٩٢	١,٦٩٢	٤,٤٥٣	-	-	٤,٤٥٣
١,٩٧٦,٢٤٧	٢,٩٨٧,٠٣٧	٧,٨٦٠,٦٢٣	٢,٦٥٩,٩٧٢	-	٥,٢٠٠,٦٥١
-	٨٧,٤٣٤	٢٣٠,٠٩١	٢٣٠,٠٩١	-	-
١,٩٧٧,٩٣٩	٣,٠٧٦,١٦٣	٨,٠٩٥,١٦٧	٢,٨٩٠,٠٦٣	-	٥,٢٠٥,١٠٤

ان الحركة على حساب الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
موجودات	المطلوبات	موجودات	المطلوبات
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٧,٠٧٨,٤٩٨	١,٩٧٧,٩٣٩	٦,٤٠١,٣٠٧	٦,٨٩٤
٢,٢٤٢,٩٨٢	١,٠٩٨,٢٢٤	١,٩٢٧,٨٥٤	١,٩٧٦,٧٠٣
(٩٤,٨٦٢)	-	(١,٢٥٠,٦٦٣)	(٥,٦٥٨)
٩,٢٢٦,٦١٨	٣,٠٧٦,١٦٣	٧,٠٧٨,٤٩٨	١,٩٧٧,٩٣٩

رصيد بداية السنة

المضاف

المستبعد

رصيد نهاية السنة

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار
الربح المحاسبي	٤,٢٠٧,٤٩٠	٣,٤٥٥,٦١٦
ارباح غير خاضعة للضريبة	(٢,٦٧٥,٩١٢)	(٥,٧٢٧,٠٨٦)
مصرفات غير مقبولة ضريبيا	٦,٧٤٧,٠١٨	٥,٩٢٩,٥٣٩
أرباح متحققة في الأرباح المدورة	-	٧,٨٠٠
الربح الضريبي	٨,٢٧٨,٥٩٦	٣,٦٦٥,٨٦٩
نسبة ضريبة الدخل الفعلية	%٨٣,٧٧	%٥٤,٦٩

نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك في الأردن تبلغ ٣٥% و ٣% مساهمة وطنية وعلى الشركة التابعة ٢٤% و ٤% مساهمة وطنية.

تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للبنك لعام ٢٠١٦ ، في حين تم تقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ ولم يصدر أي قرار نهائي من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات

تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للشركة التابعة لعام ٢٠١٩ باستثناء العام ٢٠١٥ حيث تم تقديم كشف التقدير الذاتي لذلك العام وتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وتم صدور قرار بالمطالبة بضرائب إضافية بلغت ٤٤,٣٧٠ دينار ، إلا أن الشركة التابعة قامت بالاعتراض على قرار المقدر لدى هيئة الاعتراض ، هذا وقد صدر قرار هيئة الاعتراض بتأييد قرار المقدر ، وعليه قامت الشركة التابعة بالطعن في قرار هيئة الاعتراض لدى محكمة البداية الضريبية ولا تزال القضية منظورة امام تلك المحكمة .

٢٢- مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار
فوائد برسم الدفع	٤,٣٧٥,٧٣٣	٧,٩٢٧,٦٤٦
ايرادات مقبوضة مقدما	٨٠,٠٩٢	٢١٠,١١٥
ذمم دائنة	٩,٥٧١,٨٢٩	٩,٠٢٦,٣٠٩
مصرفات مستحقة وغير مدفوعة	١,٠٤٣,٢٢٧	١,١٦١,٣٠١
مطلوبات / خسائر مشتقات مالية غير متحققة	٣٧٢,٨١٢	١٨٧,٢٢٨
شيكات مصدقة مسحوبة على البنك	٦٢١,١٥٢	٢,٤٨٣,٠٤٧
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لبند خارج قائمة المركز المالي الموحدة	٩٠٣,٩٩٥	١,٢١٦,٧٧١
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	١٤٠,٥٠٠	٨٠,٠٠٠
حوالات برسم الدفع	٣,٠٥٣,٢٥٥	٧٠١,٦١١
ايرادات مؤجلة	٥٢,٦٨٥	٧٦,١٠٠
مطلوبات أخرى	١,٤١٨,٣٩٥	٤,٣٠٨,٥٥٦
المجموع	٢١,٦٣٣,٦٧٥	٢٧,٣٧٨,٦٨٤

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

٢٠٢٠		٢٠١٩			
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية			
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المجموع
١٦١,٤٢٥,٠٥٤	٧,٩٢٥,٦٨٣	٧,٢٩٣,٤٤٢	١٤٠	٣,٩٤٦,١٧٤	١٨٠,٥٩٠,٤٩٣
٨٤,٧٤١,٩٦١	١,٠٥٧,١٨١	٢,٣٢٠,٢٧٤	٦٤٨	-	٨٨,١٢٠,٠٦٤
(١٠٢,٦٤٩,١٤٩)	(١,٦١٣,٢٢٩)	(٤,٤١٣,٧٤٠)	(٧٥)	-	(١٠٨,٦٧٦,١٩٣)
١,٢٢٤,٣٠٦	١١٦	(١,٢٢٤,٣٠٦)	(١١٦)	-	-
(٢,٤٦٤,٣١٤)	(٣,٠٤٠)	٢,٤٦٤,٣١٤	٣,٠٤٠	-	-
(٧١٥,٩٢٦)	-	(٢٥١,٩٥٥)	-	٩٦٧,٨٨١	-
(١٥٠,٦٥٨)	٥٧٨	١٦٦,٨٦٠	٥١	-	١٦,٨٣١
١٤١,٤١١,٢٧٤	٧,٣٦٧,٢٨٩	٦,٣٥٤,٨٨٩	٣,٦٨٨	٤,٩١٤,٠٥٥	١٦٠,٠٥١,١٩٥
					١٨٠,٥٩٠,٤٩٣

إفصاح الحركة على خسارة التدني للتسهيلات غير المباشرة بشكل تجميعي كما في نهاية السنة :

٢٠٢٠		٢٠١٩			
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية			
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المجموع
٦٥٩,١١٦	١٤,٢٤٨	٥٤٣,٤٠٢	٥	-	١,٢١٦,٧٧١
٤٣٩,٩١٥	٢٤,٤٧٠	٦٧,٨٥٥	١٣٢	-	٧٩٩,٤٨٦
(٤١٣,٦٥٤)	(٢,٤٥١)	(٤٠٨,٦٩٤)	(٣)	-	(٨٢٤,٨٠٢)
١٩,٢٦٧	١	(١٩,٢٦٧)	(١)	-	-
(١١,٠٤٢)	(٣٤٤)	١١,٠٤٢	٣٤٤	-	-
-	-	-	-	-	-
٢,٥٥٤	٣٣٩	(٢٣,٢٣٧)	(٢)	-	(٢٠,٣٤٦)
٦٩٦,١٥٦	٣٦,٢٦٣	١٧١,١٠١	٤٧٥	-	٩٠٣,٩٩٥

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

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (الكفالات) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠٢٠		٢٠١٩			
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	المجموع
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢,٤٢٥	-	-	-	١٤,٩٢٥	١٢,٤٢٥
-	-	-	-	-	-
٢,٠٠٠	-	-	-	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠
-	-	-	-	-	-
٥٩,٤٢٧,١٢٥	-	١١٠,٥١٦	-	٦٦,٤٩٢,٧١٦	٥٩,٥٣٧,٦٤١
٣٢,٢٠٩,٩٨٩	-	٢,٥٧١,٥٠٤	-	٤٣,٤٢٠,٢٤٧	٣٤,٧٨١,٤٩٣
٤٧٠,٧٩٧	-	٣١,٥٠٠	-	٧٢٢,١٣٩	٥٠٢,٢٩٧
٥٤,٥٠٠	-	٥٠٠	-	٩٤٨,٦٦٣	٥٤,٥٠٠
-	-	-	-	١٥,٠٠٠	٩٦٧,٨٨١
-	-	-	-	٣,٧١٦,٠٨٣	-
-	-	-	-	٢١٥,٠٩١	٣,٩٤٦,١٧٤
٩٢,١٧٦,٣٣٦	-	٢,٧١٤,٠٢٠	-	١١٥,٥٤٦,٨٦٤	٩٩,٨٠٤,٤١١
المجموع	-	-	-	٤,٩١٤,٠٥٥	٣,٩٤٦,١٧٤

قنوات التصنيف الإنتمائي بناءً على نظام البنك الداخلي :

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

٢٠١٩		٢٠٢٠						إجمالي الرصيد كما في بداية السنة		
		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية						
		تجميعي		إفرادي		تجميعي			إفرادي	
المجموع		تجميعي		إفرادي		تجميعي			إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		دينار	دينار
٩٤,٤٤١,١٢٦	١١٥,٥٤٦,٨٦٤	٣,٩٤٦,١٧٤	-	١,٧٦٠,٢٠٧	-	١٠٩,٨٤٠,٤٨٣	-	١,٧٦٠,٢٠٧	-	
٥٢,٩٥٤,٥٨٣	٥٣,٩٩٧,٦٩٢	-	-	٢٠,٠٠٠	-	٥٣,٩٧٧,٦٩٢	-	٢٠,٠٠٠	-	
(٣١,٥٣٢,٩٣٣)	(٦٩,٥٩٦,٤٥٩)	-	-	(٥٤٦,٢٧٦)	-	(٦٩,٥٠٠,١٨٣)	-	(٥٤٦,٢٧٦)	-	
-	-	-	-	(٦٦٤,٣٠٠)	-	٦٦٤,٣٠٠	-	(٦٦٤,٣٠٠)	-	
-	-	-	-	٢,٣٩٦,٣٤٤	-	(٢,٣٩٦,٣٤٤)	-	٢,٣٩٦,٣٤٤	-	
-	-	٩٦٧,٨٨١	-	(٢٥١,٩٥٥)	-	(٧١٥,٩٢٦)	-	(٢٥١,٩٥٥)	-	
(٣١٥,٩١٢)	(١٤٣,٦٨٦)	-	-	-	-	(١٤٣,٦٨٦)	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
١١٥,٥٤٦,٨٦٤	٩٩,٨٠٤,٤١١	٤,٩١٤,٠٥٥	-	٢,٧١٤,٠٢٠	-	٩٢,١٧٦,٣٣٦	-	٢,٧١٤,٠٢٠	-	
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة										

إفصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - الكفالات

٢٠٢٠		٢٠١٩			
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	المجموع
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
دينار	دينار	دينار	دينار		
١٧٧,١٨٠	-	٢٧,٢٣٥	-	دينار	٢٠٣,٧١٢
٩٥,٣١٠	-	١,١٦٧	-	دينار	٩٦,٤٧٧
(١٤٨,٦٢٨)	-	(٢٠,١٠٥)	-	دينار	(١٦٨,٧٣٣)
٢,٢٧٩	-	(٢,٢٧٩)	-	دينار	-
(١٠,٤٥٣)	-	١٠,٤٥٣	-	دينار	-
-	-	-	-	دينار	-
٢,٨٠٧	-	(٢,٣٣٣)	-	دينار	(٥٢٦)
-	-	-	-	دينار	-
-	-	-	-	دينار	-
-	-	-	-	دينار	-
١١٨,٤٩٥	-	١٣,١٣٨	-	دينار	١٣١,٦٣٣

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (سقوف غير مستغلة) حسب فئات التصنيف الائتماني للبنك :

٢٠١٩		٢٠٢٠							
		المرحلة الأولى				المرحلة الثانية			
		إفرادي		تجميعي		إفرادي		تجميعي	
المجموع	دينار	المجموع	دينار	المجموع	دينار	المجموع	دينار	المجموع	دينار
المجموع	دينار	المجموع	دينار	المجموع	دينار	المجموع	دينار	المجموع	دينار
	٨٥٤,٠٤٦	٨٤٢,٦٨٩	-	-	-	٨٤٢,٦٨٩	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	٢٣٠,٢٥٠	٢٢٨,٩٢٤	-	-	-	٢٢٨,٩٢٤	-	-	-
	٣١٣,٧٣٦	٢٩٣,٥١٥	-	-	-	٢٩٣,٥١٥	-	-	-
	٩,٧١٧,٩٢١	٧,٤١٧,٠٣٩	-	٣,٥٠٥	-	٥,٣٨٨,٦٨٢	٢,٠٢٤,٨٥٢	-	-
	٣٨,٤٨٩,١٩٤	٣٣,٥٠١,٧٣٥	-	-	٢,١١٢,٤٧٨	١,٥٤١,٢٣٧	٢٩,٨٤٨,٠٢٠	-	-
	٣٢٩,٣٠٢	٦١٨,٣٨٢	-	٢,٩١٨	٦١٤,٧٢٦	٧٣٨	-	-	-
	١٩١,٦١٤	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	٥٠,١٢٦,٠٦٣	٤٢,٩٠٢,٢٨٤	-	٦,٤٢٣	٢,٧٢٧,٢٠٤	٨,٢٩٥,٧٨٥	٣١,٨٧٢,٨٧٢	-	-

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - سقوف غير مستغلة

٢٠٢٠			٢٠١٩		
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	المجموع
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار		
٣٧,٣٦٨,٦٩٦	٧,٩٢٥,٦٨٣	٤,٨٣١,٥٤٤	١٤٠	-	٥٣,٩٢٢,٧٦٩
١٤٠,٠٢٤,٠٣٥	١,٩٨٥,٦٧٧	١,٤١٤,٩٥٣	٣,٣٨٣	-	٢٠,٥٥٧,٤٩٠
(٢٠,٠٠٤,٩٢٣)	(١,٦١٣,٢٢٩)	(٣,١٩٤,١١٧)	(٧٥)	-	(٢٤,٤٠٦,٧٩٧)
٥٦٠,٠٠٦	١١٦	(٥٦٠,٠٠٦)	(١١٦)	-	-
(٦٧,٩٧٠)	(٣,٠٤٠)	٦٧,٩٧٠	٣,٠٤٠	-	-
-	-	-	-	-	-
(٦,٩٧٢)	٥٧٨	١٦٦,٨٦٠	٥١	-	٥٢,٦٠١
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٣١,٨٧٢,٨٧٢	٨,٢٩٥,٧٨٥	٢,٧٢٧,٢٠٤	٦,٤٩٣	-	٤٢,٩٠٢,٢٨٤
					٥٠,١٢٦,٠٦٣

إفصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - سقوف غير مستغلة

٢٠٢٠			٢٠١٩			
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٢٨,٨١٨	١٤,٢٤٨	٥٠٨,٩٥٤	٥	-	٩٦٢,٠٢٥	٢٤٣,٨٦٦
٢٩٠,٧٥٩	٢٤,٤٧٠	٦٠,٣٠٥	١٣٢	-	٣٧٥,٦٦٦	٦٨٧,٣٠١
(٢٢٢,٠٠٣)	(٢,٤٥١)	(٣٨١,٣٨٥)	(٣)	-	(٦٠٥,٨٤٢)	(٧٠,١٣٠)
١٦,٩٨٨	١	(١٦,٩٨٨)	(١)	-	-	-
(٥٨٩)	(٣٤٤)	٥٨٩	٣٤٤	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(٢٥٣)	٣٣٩	(١٩,٩٠٤)	(٢)	-	(١٩,٨٢٠)	١٠٠,٩٨٧
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٥٢٢,٧٢٠	٣٦,٢٦٣	١٥١,٥٧١	٤٧٥	-	٧١٢,٠٢٩	٩٦٢,٠٢٤

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (اعتمادات) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

	٢٠٢٠						٢٠١٩
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المجموع
	إفرادي	تجميعي	دين	إفرادي	تجميعي	دين	
	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين
١	-	-	-	-	-	-	-
٢	-	-	-	-	-	-	-
٣	-	-	-	-	-	-	-
٤	-	-	-	-	-	-	-
٥	٨,٤٩٧,٦٤٢	-	-	-	-	٨,٤٩٧,٦٤٢	٤,٨٢٣,٦٥٣
٦	٧,٩٣٣,١٨٩	-	٩١٣,٦٦٩	-	-	٨,٨٤٦,٨٥٨	٩,٩٤٨,٠٣٥
٧	-	-	-	-	-	-	١٤٥,٨٧٩
٨	-	-	-	-	-	-	-
٩	-	-	-	-	-	-	-
١٠	-	-	-	-	-	-	-
١١	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	١٦,٤٣٠,٨٣١	-	٩١٣,٦٦٩	-	-	١٧,٣٤٤,٥٠٠	١٤,٩١٧,٥٦٧

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - اعتمادات

	٢٠٢٠						٢٠١٩
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المجموع
	إفرادي	تجميعي	دين	إفرادي	تجميعي	دين	
	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٤,٢١٥,٨٧٣	-	٧٠١,٦٩٤	-	-	١٤,٩١٧,٥٦٧	٣٣,٨٢٠,٥٧٣
التعرضات الجديدة خلال السنة	١٥,٨٠٩,٠٠٣	-	٨٨٥,٣٢١	-	-	١٦,٦٩٤,٣٢٤	١٠,٧٩٨,٤٤٥
التعرضات المسددة	(١٣,٥٩٤,٠٤٥)	-	(٦٧٣,٣٤٦)	-	-	(١٤,٢٦٧,٣٩١)	(٢٩,٧٠١,٤٥١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المدعومة	-	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٦,٤٣٠,٨٣١	-	٩١٣,٦٦٩	-	-	١٧,٣٤٤,٥٠٠	١٤,٩١٧,٥٦٧

إفصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - اعتمادات

	٢٠٢٠						٢٠١٩
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المجموع
	إفرادي	تجميعي	دين	إفرادي	تجميعي	دين	
	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٤٣,١١٨	-	٧,٢١٤	-	-	٥٠,٣٣٢	١٠,٢٠,٣٠٦
خسارة التذني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٥٣,٨٤٦	-	٦,٣٨٢	-	-	٦٠,٢٢٨	٤٨,٤٤٤
المسترد من خسارة التذني على التعرضات المسددة	(٤٣,٠٢٣)	-	(٧,٢٠٤)	-	-	(٥٠,٢٢٧)	(١٠٠,٤١٨)
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	٥٣,٩٤١	-	٦,٣٩٢	-	-	٦٠,٣٣٣	٥٠,٣٣٢

٢٣ - رأس المال المكتتب به والمدفوع
يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ١١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ١١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم
قيمه السهم الاسمي دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

٢٤ - الإحتياطيات
ان تفاصيل الإحتياطيات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ هي كما يلي :

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

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

ان الإحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

اسم الإحتياطي	٣١ كانون الأول		طبيعة التقييد
	٢٠٢٠	٢٠١٩	
	دينار	دينار	
إحتياطي قانوني	٢٨,٣٧٩,٧٤٧	٢٧,٩٥٨,٩٩٨	بموجب قانون البنوك وقانون الشركات

٢٥- إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
المجموع	دينار	المجموع	دينار	أسهم	دينار
٧٧,١٤٨	٢,٩٤٣,٣٠٨	(٩٠,٩٠٥)	٣,٢٢٤,٤٠٣	(١٩٠,١٩٠)	٣٥٧,٧٦٣
٤,٨٧١,٧٠٤	٢,٨٤١,٦١٠	(١٧٦,١٢٥)	٢,٦٥٩,٩٧٢	(٨٧,٤٣٤)	١١٩,٣٤١
(١,٩٧٠,٥٨٩)	(١,٠٩٨,٢٢٣)	-	(١,٠١٠,٧٨٩)	(٤٨,٥١٥)	٢,٩٤٣,٣٠٨
١١٩,٣٤١	١٨,٤١٢	٦٦,٩٢٧	-	٣١,٦٢٤	٤,٨٧٣,٥٨٦
٢,٩٤٣,٣٠٨	٤,٧٠٥,١٠٧	(٢٠٠,١٠٣)	٤,٨٧٣,٥٨٦	٣١,٦٢٤	٤,٨٧٣,٥٨٦

الرصيد في بداية السنة

أرباح (خسائر) غير متحققة

مطلوبات ضريبية مؤجلة

موجودات ضريبية مؤجلة

الرصيد في نهاية السنة

- يظهر إحتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تقاوص رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة بمبلغ ١٨,٤١٢ دينار وتقاوص المطلوبات الضريبية بمبلغ ١,٠٩٨,٢٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ ١١٩,٣٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وتقاوص المطلوبات الضريبية بمبلغ ١,٩٧٠,٥٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

٢٦- أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	المجموع	دينار
٢٢,٣٧٨,٢٥٤	١٥,٧٢٥,٧٦٦	-	٧,٨٠٠	١,٩٣٥,٢٧٤	١,٩٣٥,٢٧٤
(٣٤٥,٥٦٢)	(٤٢٠,٧٤٩)	-	(٨,٢٥٠,٠٠٠)	١٥,٧٢٥,٧٦٦	١٦,٥٢٧,٢٣٠

الرصيد في بداية السنة

أرباح بيع اسهم من خلال الدخل الشامل الاخر

مجموع الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)

المحول خلال السنة الى الإحتياطات

الأرباح الموزعة إلى الإحتياطات

الرصيد في نهاية السنة

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٩,٢٢٦,٦١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل موجودات ضريبية مؤجلة (٧,٠٧٨,٤٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) بما في ذلك الرسمة او التوزيع الا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك استناداً الى تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية .

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٢,٧٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢,٧٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) لا يمكن التصرف به والذي يمثل أثر تطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع .

٢٧ - مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

٢٠١٩		٢٠٢٠		٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	المجموع	دينار
٤	٢٧,٧٨٧	(١١,٤٣٨)	٩,٧٣٩	١١,٨٦٩,٦٤٦	١٣,٣٩٥,٩٠٣
(٧٧,٤٠١)	(١٠,٥٢٤)	(١٨,٤٧١)	(١١٢)	٦٦٦,٨٨٧	١٢,٣٨٩,٨٨٢
(٥٠,٦٧١)	٢١,٩٥٩	(١١٢)	١٣,١١٥,٦٥٠	١٢,٣٨٩,٨٨٢	١٣,١١٥,٦٥٠

أرصدة إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تسهيلات ائتمانية مباشرة

اعتمادات مخصصة

فوائد وإيرادات برسم القبض

بنود خارج المركز المالي

٢٨ - الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		تسهيلات إنتمانية مباشرة
		للأفراد (التجزئة)
١٦١,٠١٩	٨٢,٠٧٠	حسابات جارية مدينة
٢١,٨١٠,٩١٣	٢٣,٨٦٤,٩٠٣	قروض وكمبيالات
٦٦٦,٥١٥	٧٦٣,٠٢٣	بطاقات الإنتمانية
٤,٧٠٧,٧٠٠	٥,٩٦٢,٦٤٤	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٤,٠٠٢,٢٠٩	٦,٣٠٩,٣٥٤	حسابات جارية مدينة
٩,٩٤٧,٥٣٨	١٢,٠٨٣,٧٧٠	قروض وكمبيالات
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٣٧٨,٣٥٦	٤٣٩,٢٠٥	حسابات جارية مدينة
٨٥٦,٧٧٤	٨٧٦,٤٠٤	قروض وكمبيالات
		الحكومة والقطاع العام
١٣٥,٦٦٢	١٠٧,٤٥٣	أرصدة لدى بنوك مركزية
٥٨٢,٧٦٥	١,٦٧٦,٧١٤	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦,٩٥٠,١٧٧	٦,٤٦٨,٩٣٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٨,٢٥٦,٧٨٥	٩,٤٩٧,٦٢٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢,٥٨٣,٠١٦	٢,٦٥١,٧٧٨	فوائد مقبوضة من التمويل بالهامش / عملاء شركة تابعة
٢٠٧,٤٩٨	٤٤٣,٤١٦	فوائد مقبوضة على عقود مقايضة
٦٢,٢٨٢,١٩٦	٧١,٣٧٢,٥٢٥	

٢٩ - الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢,٥٤٤,٤٥٣	٥,٧٧٢,٦٧٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء :
٤٣,٠٨٦	٤٨,١٠١	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٤,٠٨٨	١٨٨,٨٠٠	ودائع توفير
١٩,١٦٧,٧٩٩	٢٤,٨٥٠,٨١٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٤٥٦,١٣٦	١,٣٧٣,٣٣٧	تأمينات نقدية
٣,٤٥٤,٧٥٧	٤,٣٠١,٥٧٧	أموال مقترضة
٨٦٥,٦٧٨	٨٢١,٤٧٩	رسوم مؤسسة ضمان الودائع
١٦٤,٥٤٣	٢٠٢,٩٢٩	الفوائد على عقود التزامات (ايجارات)
٧٨٣,٥١٧	٧٨٤,٢٩٤	فوائد مدفوعة على عقود مقايضة
٢٨,٥٠٤,٠٥٧	٣٨,٣٤٤,٠٠٤	

٣٠ - صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٢,١٠٠,٥٨٩	١,٩٣٦,٠٠٧	عمولات تسهيلات مباشرة
١,٤٦٠,٨٧٢	١,٣٩٩,٦٧٩	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٣,٥٦١,٤٦١	٣,٣٣٥,٦٨٦	صافي إيرادات العمولات

٣١ - أرباح العملات الأجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٤٧٩,٣٧٨	٤٧٦,٧٧٤	ناتجة عن التداول / التعامل
٥٥٦,٨٠٩	٣٤٩,٧٢٤	ناتجة عن التقييم
١,٠٣٦,١٨٧	٨٢٦,٤٩٨	

٣٢ - أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٣٥,٢٨٦	٣١,٨٧٥	عوائد توزيعات أسهم شركات
٨,١٤٩	-	أرباح بيع سندات
٤٣,٤٣٥	٣١,٨٧٥	

٣٣ - إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١,٣٨٨,٤٠٨	٩٢٠,٤٠٠	عمولات وساطة في السوق المالي
٤٦٩,١١٨	٧٦٦,٤٦٠	إيرادات الفيزا
١٤,٥٣٧	١٩,٥٧٢	أتعاب ادارة واستشارات
١٦٣,٣٩٨	٢٠٣,٣٣٩	عمولة الحوالات
١١٧,٤٢٣	٢٢٧,١٨١	استرداد ديون معدومة
٢٩,٧٠٢	٤,٦٤٣	أرباح رأسمالية
١٩,٢١٦	٦٥,٥٧١	عمولة شيكات مرتجعة
٢٨٧,٣٧٩	٢٩٢,٧٣٢	عمولة تحويل رواتب
٥٢٤,٠٢٧	٦١٦,٧٦٥	أجور بريد
٤٥١,٤٥٢	٦٩٥,٤٤١	أخرى
٣,٤٦٤,٦٦٠	٣,٨١٢,١٠٤	

٣٤ - نفقات موظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٠,٨٦١,٥١٨	١١,٠٠٩,٨٥٦	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٢٨٩,٨٥٨	٣٢٧,٧٤٥	مكافآت الموظفين
١,٣٦١,٧٨٩	١,٣٦٣,١٣٦	مساهمة المجموعة في الضمان الاجتماعي
٥٨٥,٧٠٣	٥٤٤,٢٤٠	نفقات طبية
٦٣,٩٣٥	٨٩,٠٢٧	نفقات تدريب الموظفين
٦,٦٥١	٣٠,٨٣٧	مياومات سفر
١٦٥,٦٢٢	٢٠٤,٧٣٠	أخرى
١٣,٣٣٥,٠٧٦	١٣,٥٦٩,٥٧١	

٣٥- مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٦٦٨,٧٧٠	٦٨٠,٣٣٧	رسوم وضرائب
١,٤٢٠,٦٦٧	١,٢٢٦,٩٠٠	مصاريف الحاسب الآلي
١,٠٣٣,٤٣٤	٤٤١,٢٩٢	مصاريف ترويج و اعلان
٢,٣٧٣	٧٦,٣٠١	مصاريف سفر
٢٣٨,٥٠٩	٣١٥,٩٤٠	مصاريف الادارة العامة (البحرين)
٩٦٢,١٥٤	٩٤٦,٣٥١	مصاريف اتصالات
٥٩٩,١٤٨	٥٨٧,٦٠٢	خدمات ومنافع مباني
٤٠٢,٢١٣	٤٩٣,٥٩٦	أتعاب مجلس الادارة
٣٧٩,٤٧١	٤٢١,٠٠٠	قرطاسية ولوازم مكتبية
٤٢٥,٨١٢	٥٣٠,٤٩٥	نفقات معاملات المقترضين
٦٦,١٥٢	٨٨,٣٥٢	نفقات دراسات استشارية
٨,٩٦٥	١١,٢٩٦	صحف ومجلات واشتراكات
٤٢٧,٩٢٢	٥٥٥,٩٠٧	مصاريف مهنية وقانونية
٨٥,٥٠٠	٨٠,٠٠٠	مكافآت اعضاء مجلس الإدارة
٢١٣,٠٥٧	٢٢٢,٥٥٥	مصاريف شبكة الصراف الآلي
١٥٣,١١٦	-	مخصص تدني اراضي معدة للبيع
١٩٤,١٥٨	٢١٥,٧٥٧	رسوم تحصيل فيزا العالمية
٥٤٧,٠٤٤	٥٣٧,٤٥٨	اخرى
٧,٨٢٨,٤٦٥	٧,٤٣١,١٣٩	

٣٦ - حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١,٢٢٢,٢١٣	١,٩٣٥,٢٧٤	الربح للسنة - قائمة (ب)
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
		حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك :
-/٠.١١	-/٠.١٨	أساسي ومخفض

- إن الحصة المخفضة للسهم من ربح السنة مساوية للحصة الأساسية للسهم من ربح السنة .

٣٧ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٥٢,٢١٧,٤٨٧	٦٨,٠٤٨,١٢٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٩٠,٠١٤,١٠١	٥٩,٢٦٤,٩١٧	يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٥٧,١٦٠,٥٣١)	(١٧٠,٠١٦,٣٥٢)	ينزل : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٤,٩٢٨,٩٤٣)	(٤٢,٧٠٣,٣٠٦)	

٣٨ - المشتقات

يظهر الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة للمشتقات المالية إلى جانب توزيع القيمة الاسمية لها حسب آجالها .

آجال القيمة الاسمية حسب الإستحقاق						
قيمة عادلة	قيمة عادلة	مجموع القيمة	خلال ٣	من ٣ - ١٢	من سنة إلى	أكثر من ٣
موجبة	سالبة	الاسمية	أشهر	شهر	٣ سنوات	سنوات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٥	٥٠	٨٧,٠١٢	٨٧,٠١٢	-	-	-
-	٣٢٣	٧,٠٩٠	-	-	٣,٥٤٥	٣,٥٤٥
٨٥	٣٧٣					
٢٠٢٠						
مشتقات عملات أجنبية محتفظ بها للمتاجرة						
عقود مقايضة فوائد						
٢٠١٩						
٢١٣	٤١	٢١٥,١٧١	٧٦,٦٣٥	١٣٨,٥٣٦	-	-
-	١٤٧	١٠,٦٣٥	٣,٥٤٥	-	٣,٥٤٥	٣,٥٤٥
٢١٣	١٨٨					

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

٣٩ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية :

رأس مال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
٢٠١٩	٢٠٢٠		
دينار	دينار	%	شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٠٠	

تم استبعاد الأرصدة والمعاملات فيما بين البنك والشركة التابعة .

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الشقيقة والإدارة العليا والشركة التابعة ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات .

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		الجهة ذات العلاقة			
٢٠١٩	٢٠٢٠	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي البنك	الإدارة التنفيذية العلنية	الشركة الأم والشقيقة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٥٥٦,٦٤٣	١١,٦٤٥,٦٥٨	٦,٩٣٨	٩,٧٨٩,٠٦٨	١,٨٤٩,٦٥٢	-
١٧,٣٢٢,١٥٠	١١,٩٨٧,٧٦١	-	-	-	١١,٩٨٧,٧٦١
٥٣,٩٨٧,٨٨٧	٣٧,٤٥٢,٨٣٠	-	-	-	٣٧,٤٥٢,٨٣٠
٤,٧٠٥,٣٢٤	٥,٥٢٤,٨٧٥	١,٥٢٦,٦٣١	١,٩٦٤,٦٣٠	٢,٠٣٣,٦١٤	-
١,٧٧٢,٥٠٠	٣,١٩٠,٥٠٠	-	-	-	٣,١٩٠,٥٠٠
٤١,١٧٨,٠٥٥	٤١,٥٤٩,٨٨٢	-	-	-	٤١,٥٤٩,٨٨٢
١٠,٤٨٢,٨٩١	٣,٨١٥,٧٩٠	-	-	-	٣,٨١٥,٧٩٠
١٠,٦٣٥,٠٠٠	٧,٠٩٠,٠٠٠	-	-	-	٧,٠٩٠,٠٠٠
٧٦,١١١,٣٠٠	٣٢,٠١٨,٠٠٠	-	-	-	٣٢,٠١٨,٠٠٠
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول					
٢٠١٩	٢٠٢٠				
دينار	دينار				

بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :

١٠,٥٥٦,٦٤٣	١١,٦٤٥,٦٥٨	٦,٩٣٨	٩,٧٨٩,٠٦٨	١,٨٤٩,٦٥٢	-	تسهيلات التتمانية مباشرة
١٧,٣٢٢,١٥٠	١١,٩٨٧,٧٦١	-	-	-	١١,٩٨٧,٧٦١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٣,٩٨٧,٨٨٧	٣٧,٤٥٢,٨٣٠	-	-	-	٣٧,٤٥٢,٨٣٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٧٠٥,٣٢٤	٥,٥٢٤,٨٧٥	١,٥٢٦,٦٣١	١,٩٦٤,٦٣٠	٢,٠٣٣,٦١٤	-	ودائع العملاء
١,٧٧٢,٥٠٠	٣,١٩٠,٥٠٠	-	-	-	٣,١٩٠,٥٠٠	أموال مقترضة

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

كفالات	٤١,٥٤٩,٨٨٢	-	-	-	٤١,٥٤٩,٨٨٢
اِعتمادات	٣,٨١٥,٧٩٠	-	-	-	٣,٨١٥,٧٩٠
عقود مقايضة فوائد	٧,٠٩٠,٠٠٠	-	-	-	٧,٠٩٠,٠٠٠
عقود مقايضة عملات	٣٢,٠١٨,٠٠٠	-	-	-	٣٢,٠١٨,٠٠٠
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول					
	٢٠٢٠				٢٠١٩
دينار	دينار				

عناصر قائمة الدخل الموحدة :

١,٩٠١,٥٢٣	١,١١٢,٨٧١	-	٣٩٩,٨٣٦	٨٤,٤٧٠	٦٢٨,٥٦٥	فوائد وعمولات دائنة
(١,٨١٠,٣٠٢)	(٧١٠,٨٦٥)	(٥٥,٥٤٤)	(٤١,٧٩٨)	(٦٨,٣١٩)	(٥٤٥,٢٠٤)	فوائد وعمولات مدينة

* تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات الائتمانية ما بين ٣% إلى ٧,٥% وتتراوح أسعار الفائدة المدينة على ودائع العملاء ما بين ٠,١% إلى ٤,٥%

****** بالإضافة إلى ما تم الإفصاح عنه بالجدول أعلاه بلغ إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المقدمة لإطراف ذات العلاقة في البنك ١,٢٠٠,٣٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والبالغ عددهم ١٣١ عميل مقابل ضمانات مقبولة تبلغ قيمتها ٢,٢٧٦,٢٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وتتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات ما بين ٢% إلى ١٤% وتتراوح أسعار العملات ما بين ٠,٥% إلى ١% .

فيما يلي ملخص لمنافع الادارة التنفيذية العليا للبنك :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
٢,٣٧٢,٢٢٩	٢,٨٣٦,٤٥٩
٢,٣٧٢,٢٢٩	٢,٨٣٦,٤٥٩

رواتب ومكافآت

المجموع

٤٠- إدارة المخاطر

انطلاقاً من أهمية إدارة المخاطر المختلفة التي تحيط بأنشطة أعمال البنك والتي يتعرض أو قد يتعرض لها البنك في المستقبل، فقد واصل البنك عمله باتباع استراتيجية لإدارة مخاطر بما ينسجم مع توجهات مجلس الإدارة والإدارة العليا والتشريعات والقوانين الصادرة عن البنك المركزي الأردني وكذلك السياسات والإجراءات المعمول بها لدى المؤسسة الأم في البحرين حيث تم تطبيق أفضل الممارسات الدولية وأحدث الوسائل والأساليب المتبعة في إدارة المخاطر. ومما يجدر الإشارة إليه أن إدارة المخاطر في البنك ترتبط بشكل مباشر بلجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

أن عملية إدارة المخاطر تشمل تحديد وقياس وتقييم ورصد المخاطر المالية وغير المالية التي يمكن أن تؤثر سلباً على الأداء الكلي للبنك.

حيث يقع على عاتق الإدارة العليا مسؤولية تحديد المبادئ الرئيسية للمخاطر و مقدار المخاطر التي يمكن للمجموعة تحملها، وكذلك التوزيع الأمثل لها وفقاً لأنشطة وقطاعات العمل المختلفة لدى البنك. وتجدر الإشارة إلى أنه تم خلال عام ٢٠٢٠ الاستمرار بعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP والتي تتضمن تقييم مستوى كفاية رأس المال الداخلي ونسب السيولة القانونية والنسب الأخرى بناءً على استراتيجية الأعمال المتوقعة للثلاث سنوات القادمة.

كما استطاع البنك المحافظة على نسبه كفاية رأس المال بمستوى مرتفع إضافة إلى الحفاظ على نسبة سيولة مريحة وذلك تحسباً لأي أوضاع ضاغطة قد تطرأ وللحفاظ على متانة البنك حسب متطلبات ICAAP و بازل III ومواكبة أية تعديلات تطرأ على متطلبات بازل.

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة والمتعلقة باختبارات الأوضاع الضاغطة Stress Testing، فقد قام البنك بإعداد منهجية لتطبيق تلك الاختبارات واعتماد سياسة وإجراءات العمل من قبل لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة حيث تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة جزءاً أساسياً في عملية إدارة المخاطر لدى البنك على مختلف المستويات فهي :

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

وتهدف هذه الاختبارات إلى تقييم الوضع المالي للبنك ضمن سيناريوهات شديدة ولكنها ممكنة الحدوث، حيث تم إجراء واعداد التقارير اللازمة باختبارات الأوضاع الضاغطة وعرضها على لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة والذي بدوره يقوم باعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.

حاجية اختبارات الأوضاع الضاغطة

تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة جزءاً أساسياً و مكملًا من منظومة الحاجية المؤسسية و حاجية المخاطر وثقافة إدارة المخاطر لدى البنك، وذلك من خلال تعزيز قدرة البنك على تحديد وضبط المخاطر

دور مجلس الإدارة:

- ضمان وجود إطار فعال لاختبارات الأوضاع الضاغطة لتقييم قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، حيث تقع على عاتق المجلس المسؤولية النهائية عن برنامج اختبارات الأوضاع الضاغطة، واعتماد السياسات واجراءات العمل المتعلقة بهذا الخصوص.
- التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري، وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة وتحليل نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناء على هذه النتائج

دور الإدارة التنفيذية العليا:

- تنفيذ ومراقبة برنامج اختبارات الأوضاع الضاغطة، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والتي استندت بالأصل على اختبارات الأوضاع الضاغطة المحددة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
- التأكد من توفر كادر مؤهل لدى دائرة إدارة المخاطر لإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة وأن الدائرة تمتلك الأدوات والوسائل المناسبة لذلك.
- التأكد من توفر عدد مناسب من السيناريوهات المحتملة ذات العلاقة بأعمال البنك على أن تكون هذه السيناريوهات مفهومة وموثقة.
- استخدام نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة في وضع وتحديد درجة تحمل المخاطر لدى البنك (Risk Appetite) وفي عملية التخطيط لرأس المال والسيولة.

دور إدارة المخاطر:

- تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة باختبارات الأوضاع الضاغطة واستعمال النماذج والمنهجيات لاختبار أثرها على البنك بحيث تغطي الجوانب التالية ولا تنحصر بها:
- أن تشمل اختبارات الأوضاع الضاغطة على سيناريوهات تدرج من الأقل شدة إلى الأكثر شدة.
 - ان تغطي جميع المنتجات المالية المعقدة ان وجدت
 - ان تأخذ بعين الاعتبار التغيرات المحتملة في ظروف السوق والتي قد تؤثر سلباً على تعرض البنك لمخاطر التركيز
 - ان تشمل اختبارات الأوضاع الضاغطة سيناريوهات لتقديم حجم وتأثير الموجودات خارج الميزانية على انواع المخاطر المختلفة.
 - تضمين اختبارات الأوضاع الضاغطة لبعض السيناريوهات المتعلقة بمخاطر السمعة، وذلك من خلال عكس نتائج مخاطر تؤثر سمعة البنك والتي قد تنعكس على سيولة البنك وموجوداته السائلة وذلك من خلال قيام عدد من العملاء بسحب الودائع.
 - تناسب الاختبارات المستخدمة مع درجة تحمل المخاطر التي حددها البنك لنفسه، بحيث تتناسب السيناريوهات المختارة مع حجم وطبيعة ومدى تعقيد اعمال البنك و المخاطر المرتبطة به.
 - أن يشمل برنامج اختبارات الأوضاع الضاغطة أساليب كمية ونوعية لتحسين شمولية هذه الاختبارات وجعلها داعمة ومكملة لنماذج وطرق إدارة المخاطر المستخدمة في البنك.
 - أن تشمل أنواع اختبارات مختلفة مثل اختبارات حساسية بسيطة مبنية على التغيرات في عامل مخاطر واحد Analysis Sensitivity وبين سيناريوهات مبنية على أساليب إحصائية تأخذ بعين الاعتبار العلاقات بين مسببات المخاطر النظامية في أوقات الأزمات (Scenario Analysis)، علماً ان الجزء المتعلق باختبارات Scenario Analysis يتم تحديده من قبل البنك المركزي الأردني بشكل سنوي.

- تنظيم صيغة حوار مناسبة بين مختلف الأطراف ذات العلاقة لأخذ وجهات نظرهم في الصدمات والأوضاع الضاغطة المحتملة في حال حدوثها وذلك بهدف تحديد الفرضيات والسيناريوهات التي تتناسب مع المخاطر الداخلية والخارجية التي قد يتعرض لها البنك، بحيث يشترك في هذا الحوار كافة الأطراف المعنية في البنك عند تحديد الاختبارات المتعلقة بمخاطر التشغيل وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني حيث يتم مشاركة إدارة الامتثال، إدارة التدقيق، إدارة العمليات المركزية، الدائرة القانونية، إدارات الأعمال وغيرها حسب واقع الحال وبشكل سنوي.
- رفع نتائج الاختبارات إلى لجنة الموجودات والمطلوبات المحلية ولجنة مخاطر التشغيل المحلية ولجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وبشكل سنوي.

دور التدقيق الداخلي:

ان دائرة التدقيق الداخلي مسؤولة عن مراجعة وتقييم الإطار العام لاختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل سنوي على الأقل حيث يتم رفع نتائج التقييم والمراجعة لمجلس الإدارة.

كما تجدر الإشارة الى قيام البنك خلال العام ٢٠٢٠ بمراجعة وتحديث كافة سياسات المخاطر وفقاً للدورية المحددة لذلك وبما يكفل تلبية كافة المتطلبات الداخلية والرقابية واعتمادها من قبل مجلس الإدارة اذ يحرص البنك على المراجعة الدورية للسياسات المختلفة بهدف التعامل مع المخاطر المحيطة والحد من أثرها.

هذا وقد قام البنك خلال العام ٢٠٢٠ الاستمرار بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ IFRS وذلك بتطبيق المنهجية التي تم اعتمادها من قبل المؤسسة الام في البحرين مع اجراء بعض التعديلات لموائمة متطلبات البنك المركزي الاردني بهذا الخصوص حيث قد تم احتساب حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) وفقاً لمرحلة تصنيف الموجودات ضمن المراحل المحددة ضمن هذا المعيار وفقاً للبيانات المالية للبنك للعام ٢٠٢٠، وتم عرض هذه النتائج على مجلس الإدارة و لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة وكذلك اللجنة المحلية في البنك. وفيما يلي نبذة تعريفية عن تلك المنهجية:

اولاً : تعريف تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجة التعثر

يقوم البنك باتباع وتطبيق تعليمات البنك المركزي الاردني المتعلقة بتصنيف التسهيلات الائتمانية رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ٢٠٠٩/١٢/١٠ والخاص بتصنيف الحسابات غير العاملة للمحفظة الائتمانية القائمة لدى البنك ، حيث يتم تصنيف الديون غير العاملة وتعليق الفوائد بشكل آلي ضمن النظام البنكي المستخدم، ووفقاً للتصنيفات المشار لها في التعليمات (دون المستوي، مشكوك في تحصيلها، هالكة).

(١) تطبيق البنك للتعثر:

يتم تطبيق تعليمات البنك المركزي الاردني بخصوص تصنيف الديون المتعثرة وتعليق الفوائد وبما يخص بناء المخصصات فيتم اعتماد تعليمات البنك المركزي الاردني والتعليمات الواردة ضمن سياسات البنك الداخلية حيث يتم اخذ النتائج الاكثر تحفظاً وشدة.

(٢) آلية معالجة التعثر:

- جدولة المديونية حسب أسس الجدولة المنصوص عليها ضمن تعليمات البنك المركزي الاردني
- سداد نهائي مع خصم جزء من المديونية.
- اتخاذ الاجراءات القانونية لتحصيل حقوق البنك
- اخراج الحسابات غير العاملة الى حسابات عاملة يتم بشكل يدوي

مع الاخذ بعين الاعتبار مراعاة تعليمات البنك المركزي الاردني والسياسة الداخلية المعتمدة من قبل البنك ايهما اشد ويتم اعتماد درجة تصنيفات المخاطر للحسابات غير العاملة كما يلي:

التصنيف الداخلي للتسهيلات غير العاملة	فئة التصنيف
٩	دون المستوى
١٠	مشكوك في تحصيلها
١١	هالكة

ثانياً: شرح مفصل عن نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك وآلية عمله

يقوم البنك بتقييم عملاء تسهيلات الشركات بالاعتماد على نظام التقييم الداخلي المعتمد من شركة موديز Moody's ، حيث يستند التقييم على تقييم عناصر مالية وعناصر غير مالية بحيث يتم ادخال البيانات المالية المتعلقة بنتائج أنشطة اعمال عملاء الشركات على النظام التصنيف الداخلي عند منح التسهيلات المصرفية او مراجعة او التعديل على سقوف التسهيلات الممنوحة للعميل ضمن نسب ومؤشرات مالية محدده على النظام ، بالإضافة الى وجود معايير ومتطلبات غير مالية يتم ادخالها على النظام ومن ثم استخراج درجة تصنيف مخاطر العميل وفقاً لدرجة تصنيف المخاطر الواردة ادناه وادخال هذه الدرجة ضمن النظام البنكي ، مشيرين الى ان درجة التصنيف ٧ و ٨ تتضمن ايضاً حسابات التسهيلات الموضوعة تحت المراقبة ، اما درجات التصنيف (٩ ، ١٠ ، و ١١) فهي تخص التسهيلات المصنفة غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٢٠٠٩/٤٧)، علماً ان التصنيفات المتعلقة بالحسابات الموضوعة تحت المراقبة والحسابات غير العاملة تتم بشكل آلي على النظام.

Internal Risk Grade	Description
١	Exceptional
٢	Excellent
٣	Superior
٤	Good
٥	Satisfactory
٦	Adequate
٧	Marginal/ Watch list
٨	Special Mention
NPLs (٩, ١٠ & ١١)	Sub-Standard, Doubtful and Loss

ثالثاً: الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المعتمدة (ECL) على الادوات المالية ولكل بند على حده

- يتم احتساب الخسائر الائتمانية ECL المعتمدة على الأدوات المالية المصنفة ضمن محفظة التكلفة المطفأة او من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر OCI على أساس افرادي على أدوات الدين وفقاً لنموذج اعمال ادارة الخزينة المعتمد من قبل مجلس إدارة البنك، حيث تخضع هذه الأدوات الى احتساب التدني (الخسارة الائتمانية المتوقعة) وفقاً لمتطلبات المعيار (٩) حيث تسجل هذه الخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.
- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية او بكفالتها من احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.

رابعاً : حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ وبما يتضمن مسؤوليات مجلس الادارة والادارة التنفيذية لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار

- يتوجب على مجلس ادارة البنك اعتماد السياسات والوثائق المتعلقة بمعايير ومنهجيات واسس احتساب متطلبات المعيار (٩) بما يتوافق وتعليمات البنك المركزي الأردني، حيث يقوم بالاطلاع الدوري على نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والوقوف على تطورات والمستجدات المتعلقة بهذه النتائج، والاسس والامور المتعلقة بالاحتساب.
- يقوم مجلس الادارة بالموافقة على اية استثناء وحالات يتم فيها اخذ مخصصات او خسائر ائتمانية متوقعة مقابلها والتعديلات الحاصلة على نتائج احتساب الخسائر المتوقعة المطلوبة ووفق مبررات واضحة وموثقة.
- تقوم اللجنة التوجيهية لإدارة تطبيق المعيار (٩) في البنك برئاسة السيدة المدير العام وعضوية كل من رؤساء الإدارات التنفيذية المعنية في التطبيق والمؤلفة من رؤساء قطاعات الاعمال المختلفة، مجموعة الدعم والمساندة، إدارة المخاطر، الرقابة المالية، إدارة أنظمة المعلومات، بالإشراف على تطبيق المعيار (٩) حيث يناط لهذه اللجنة مسؤولية تطبيق المعيار والتأكد من قيام الدوائر المعنية في تنفيذ متطلبات المعيار (٩) كل حسب الاختصاص والالتزام بالأدوار الموكلة اليهم وتنفيذ الإجراءات المتعلقة بتنفيذ خطوات ومراحل تطبيق هذه المعيار في البنك ، وعرض نتائج الانجاز أولاً بأول ، والتنسيق مع لجان الائتمان المختلفة في البنك للحصول على الموافقات اللازمة للحالات التي تستدعي اجراء تعديل على نتائج احتساب حجم الخسائر المتوقعة ومراجعة نتائج احتساب حجم الخسائر الائتمانية.
- تقوم لجنة الائتمان باستعراض ومراجعة قائمة الحسابات التي تحتاج الى مراقبة حثيثة وموضوعه تحت المراقبة، بهدف التحقق من ان حجم المخصصات المحسوبة وفقاً للمعيار المطلوب يتناسب والمخاطر الائتمانية المتعلقة بهذه الحسابات.
- تم تطبيق متطلبات المعيار (٩) من خلال بنك المؤسسة المصرفية العربية / المؤسسة الام في البحرين حيث تم الاتفاق على تطبيق هذا المعيار على مستوى المجموعة من خلال شركة Moody's.

خامساً: تعريف والية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر (PD) والتعرض الائتماني عند التعثر (EAD) ونسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD)

- وفقاً للمعيار (٩) فقد تم تطبيق نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن الإطار التالي:
الخسارة الائتمانية المتوقعة = حجم التعرض عند التعثر * احتمالية تعثر العميل * نسبة الخسارة عند التعثر.
- تم احتساب التعرض الائتماني عند التعثر وفقاً لما ورد في تعليمات البنك المركزي الاردني وكما يلي: القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة)، ادوات الدين المسجلة بالتكلفة المطفأة، ادوات الدين المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل، الكفالات المالية، التعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية، السقوف المباشرة غير المستغلة، آخذين بعين الاعتبار بأن معامل التحويل الائتماني للمطالبات غير المباشرة قد تم اعتماده بنسبة ١٠٠٪ لأهداف احتساب التعرض الائتماني عند التعثر.

- تم احتساب نسب احتمالية التعثر وفقاً لنتائج تقييم درجة مخاطر عملاء المحفظة الائتمانية لتسهيلات الشركات خلال السنوات الماضية وأجراء المراجعة المطلوبة لنماذج أنظمة تقييم مخاطر عملاء الشركات والبنوك من خلال شركة موديز Moody's ووفقاً للجدول التالي:

التصنيف المعتمد لشركة Moody's	NOTCH الدرجة	التصنيف الداخلي للبنك
Aaa	١	١
Aa ^١	٢	٢+
Aa ^٢	٣	٢
Aa ^٣	٤	٢-
A ^١	٥	٣+
A ^٢	٦	٣
A ^٣	٧	٣-
Baa ^١	٨	٤+
Baa ^٢	٩	٤
Baa ^٣	١٠	٤-
Ba ^١	١١	٥+
Ba ^٢	١٢	٥
Ba ^٣	١٣	٥-
B ^١	١٤	٦+
B ^٢	١٥	٦
B ^٣	١٦	٦-
Caa ^١	١٧	٧+
Caa ^٢	١٨	٧
Caa ^٣	١٩	٧-
Ca	٢٠	٨
	Sub-Standard	٩
	Doubtful	١٠
	Loss	١١

- تم احتساب نسبة الخسارة عند التعثر باستخدام الأنظمة المعتمدة من المورد الخارجي لشركة موديز Moody's، وذلك بافتراض حصول التعثر بعد احتساب القيمة القابلة للاسترداد من التعرض الائتماني وتوقيت الاسترداد أخذين بالاعتبار الضمانات المقدمة مقابل التعرض الائتماني وتطبيق نسب الاقتطاع المحددة وفقاً للمعيار الداخلي المعتمد لدى البنك.
- تم اعتماد منهجية احتساب حجم الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن المرحلة الأولى والمرحلة الثانية على مستوي تجميعي لمحفظة التجزئة (القروض الشخصية، القروض السكنية، البطاقات الائتمانية وقروض تمويل السيارات) حيث تم اعتماد منهجية Roll Rate Approach، حيث تحمل تلك المحافظ أو المنتجات مخاطر ائتمان مشابهة وتنتشر في عدة عناصر مثل (نوع المنتج، نوعية الضمانات المقدمة، طبيعة التمويل، مدة التمويل، القطاع ..).
- تم اعتماد اختبارات الأوضاع الضاغطة المطلوبة وفقاً للمعيار (٩)، والتي تعتبر جزءاً من عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، حيث تم اعتماد اجراء ثلاثة سيناريوهات لدراسة التنبؤات المستقبلية ومعرفة أثرها على متغيرات نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، حيث تمثلت في السيناريو العادي وسيناريو أسوأ وسيناريو أفضل، حيث يتم اعتماد القيمة الاحتمالية المرجحة لهذه السيناريوهات.
- بالنسبة لاحتساب الخسارة الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة فقد تم الاستمرار في اتباع وتطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني الصادرة رقم (٢٠٠٩/٤٧) من حيث تصنيف الديون غير العاملة وتعليق الفوائد واحتساب المخصصات عليها ونسب الاقتطاع المقبولة للضمانات وفقاً لهذه التعليمات ويتم احتساب حجم الخسائر الائتمانية وفقاً للمعيار ٩ حيث يؤخذ ايها اشد.

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

- احتساب حجم الخسارة الائتمانية لتسهيلات عملاء الشركات والمؤسسات المالية (البنوك) بكافة أنواعها ليتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية، المحفظة الاستثمارية، الالتزامات غير المباشرة على مستوى افرادى، حيث تم اعتماد محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية (ارتفاع مستوى مخاطر الائتمان) كما يلي: -
- حدوث تراجع او انخفاض في التصنيف الائتماني الداخلي الفعلي للمقترض حسب نظام التقييم الداخلي المطبق لدى البنك مقارنة بدرجة التصنيف الداخلي للمقترض عند المنح.
- الحسابات التي لا يوجد لها درجة تصنيف مخاطر على النظام عند تاريخ المنح ودرجة مخاطرها الحالية +٥ او أسوأ يتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية.
- وجود مستحقات غير مدفوعة على أحد حسابات العميل او المقترض تساوي او تزيد عن ٣٠ يوم.
- الحسابات المصنفة تحت المراقبة (درجة التصنيف الداخلي لها ٧ و ٨)
- الحسابات التي تحتاج الى متابعة حثيثة وموضوعه من قبل البنك ضمن الحساب
- الحسابات التي تم إعادة تنظيم التزامات المدين (هيكلية الالتزامات)
- اما بالنسبة للمحفظة الائتمانية لتسهيلات التجزئة بكافة أنواعها فان القروض التي يترتب على عملاء مستحقات تساوي او تزيد عن ٣٠ يوم وتقل عن ٩٠ يوم يتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية، بالإضافة الى الحسابات التي تم هيكلتها.

سابعا : سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناء عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة المتوقعة على اساس تجميعي (Collective Basis)

- تم اعتماد منهجية احتساب حجم الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن المرحلة الأولى والمرحلة الثانية على مستوى تجميعي لمحفظة التجزئة (القروض الشخصية، القروض الشخصية مقابل تأمينات نقدية، القروض السكنية، البطاقات الائتمانية وقروض تمويل السيارات) حيث تم اعتماد منهجية Roll Rate Approach ، حيث تحمل تلك المحافظ او المنتجات مخاطر ائتمان مشابهه وتتشارك في عدة عناصر مثل (نوع المنتج ، نوعية الضمانات المقدمة ، طبيعة التمويل ، مدة التمويل ، القطاع ..).
- تم استخدام منهجية Roll Rate Approach لغايات احتساب نسب احتمالية التعثر لمنتجات تسهيلات التجزئة لكل منتج على حدا وذلك بالاستناد على التقارير المستخرجة من البنك خلال السنوات الماضية وبشكل شهري لتقرير توزيع المستحقات ، وتم احتساب نسبة الخسارة عن التعثر من خلال الرجوع لحجم الاسترداد المتحققة للمحفظة المتعثرة لكل نوع من أنواع محفظة التجزئة بما فيها كشف الطلب لعملاء خلال السنوات السابقة.
- تم مؤخرا استحداث منهجية مستقلة وأكثر تفصيل من اجل احتساب حجم الخسارة الائتمانية المتوقعة للمحفظة الائتمانية الممنوحة من قبل الشركة التابعة للبنك " شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية" والمتمثلة في تمويل الأسهم ضمن منتج التمويل بالهامش والتمويل النقدي وذلك للمرحلة الاولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة ، حيث تم اعتبار درجة مخاطر عملاء المحفظة العاملة المصنفة ضمن المرحلة الاولى اقل بدرجة واحدة ONE NOTCH عن درجة مخاطر البلد (الأردن) اما بالنسبة لدرجة مخاطر العميل المصنف ضمن المرحلة الثانية فقد تم اعتبارها اقل بأربع درجات FOUR NOTCHES عن درجة مخاطر البلد (الأردن). اما بخصوص استحقاق التسهيلات فقد تم اعتبار تاريخ الاستحقاق لمنتج التمويل بالهامش سنه كامله للتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الأولى في حين تم إضافة ٤ سنوات للتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الثانية، اما بالنسبة لمنتج التمويل النقدي فقد تم اعتماد مدة استحقاق هذه التسهيلات هي ٣ شهور ، اما بخصوص الخسارة عند التعثر LGD فقد تم اعتماد نسبة ٥٠٪ LGD Floor للتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الأولى (والتي تم احتسابها تبعاً لنسبة تغطية الضمانات للتسهيلات القائمة) ونسبة ١٠٪ LGD Floor للعملاء المصنفين ضمن المرحلة الثانية ، اما بالنسبة لتصنيف حسابات المرحلة الثالثة (المتعثرة) فتقوم الشركة باتباع السياسة الداخلية المعتمدة لها بهذا الخصوص.

ثامناً : المؤشرات الاقتصادية الرئيسية التي تم استخدامها من قبل البنك في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (PD)

قامت المؤسسة الام في البحرين بالاستعانة بالمورد الخارجي لإجراء احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة من اعتماد ثلاثة سيناريوهات لدراسة التنبؤات المستقبلية ومعرفة أثرها على متغيرات نموذج قياس الخسارة الائتمانية حيث تم استخدام العوامل الاقتصادية لنسب النمو الاقتصادي في الأردن ومؤشر أسعار الأسهم

وفيما يلي أهم المخاطر المصرفية التي تتعرض لها المجموعة وأسلوب ادارتها:

٤٠/أ - مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه المجموعة مما يؤدي الى حدوث خسائر. يعتمد البنك على تقسيم محفظة التسهيلات الائتمانية إلى أربعة أقسام تضم التسهيلات المقدمة للحكومات و المؤسسات المالية بما فيها البنوك والشركات التي تضم كلاً من تسهيلات الشركات الكبرى والشركات متوسطة الحجم بالإضافة إلى تسهيلات التجزئة والتي تضم القروض الشخصية وقروض الإسكان ومنتجات أخرى مثل بطاقات الائتمان وقروض السيارات الشخصية ، وقد تضمنت هذه السياسات القواعد والإجراءات التي يجب أن يتم الالتزام بها لدى منح أو تجديد التسهيلات، وتضمنت أيضاً تقييم خاص للعملاء كل حسب تصنيفه، حيث يتم الاعتماد حالياً على نموذج تقييم CreditLens لتصنيف تسهيلات الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والذي يتم ألياً، واعتماد نموذج Scoring Credit لتقييم العملاء المدرجين ضمن محفظة التجزئة.

كما يقوم البنك باتباع سياسة التنوع على مستوى العملاء ، القطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية مما يساهم في تقليل درجة المخاطر الائتمانية. وبهدف رقابة مخاطر الإقراض فتعقد لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة اجتماعات دورية لمناقشة كافة الأمور المتعلقة بمخاطر الائتمان، ويتم تزويدها بتقارير ربع سنوية عن توزيع محفظة التسهيلات من حيث التوزيع الاقتصادي، والتصنيف الائتماني، والتوزيع الجغرافي، الأجل الزمنية للتسهيلات، حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة، واستعراض نتائج نسب كفاية رأس المال التنظيمي والداخلي ونتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة وحدود المخاطر المقبولة مما يحدد توجه البنك في الفترة الزمنية القادمة. كما يتم بشكل دوري مراجعة مدى كفاية مخصص التدني المرصود مقابل التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني وكذلك مراجعة حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار (٩).

ان تفاصيل محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة مبينة في ايضاح (٨) بالاضافة الى ذلك فان التزامات المجموعة خارج قائمة المركز المالي المعرضة لمخاطر الائتمان مبينة في ايضاح (٤٠)

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون مرحلة ثانية، وقد بلغ إجماليها ٥٢٧,٩٧٧ دينار خلال ٢٠٢٠ مقابل ٧٢١,٣٣٤ دينار خلال ٢٠١٩.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت ١٦,٠٣٧,٢٣٠ دينار منها حسابات تم هيكلتها مرتين خلال عام بقيمة ٩,٣٧٤,٢٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، مقابل ٣٠,٤٠٢,٥١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ منها حسابات تم هيكلتها مرتين خلال عام بقيمة ٨,٥٥٧,٢٩٥ دينار.

١ - توزيع التعرضات الائتمانية

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	إجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة	التعرض عند التعثر	متوسط الخسارة عند التعثر
تعرضات عاملة	دينار	دينار	دينار	دينار	%	دينار	%
١	Aaa	ديون عاملة	١٤,١٣٩,٨٠٥	١٧,٢٥١	من ٠,٠٠٠١ - الى ٠,٠٠٠٢	١٣,٣١٤,٢٤٣	من ٠,٠٢ - الى ٠,٥٠٧١
٢	Aa ^١ , Aa ^٢ , Aa ^٣	ديون عاملة	٣٠,٨٨٦,٩٢٨	١,١١٨	من ٠,٠٠٠٣ - الى ٠,٠٠٠٦	٣٠,٨٨٨,٠٤٦	من ٠,٢٩٢٦ - الى ٠,٤٥٢٩
٣	A ^١ , A ^٢ , A ^٣	ديون عاملة	٢٠,٢٠٠,٠١٤	٢٠,٨٨٣	من ٠,٠٠٠٥ - الى ٠,٠٠٣٦	١٩,٩٩١,٩٧٣	من ٠,٠٢ - الى ٠,٤٩٢٧
٤	Baa ^١ , Baa ^٢ , Baa ^٣	ديون عاملة	٤١,١٩٩,٥٨٤	٢٨٢,٠١٤	من ٠,٠٠١٤ - الى ٠,٠٠٨٣	٤١,١٨٨,٠٨٣	من ٠,٠٢ - الى ٠,٥٠٨٣
٥	Ba ^١ , Ba ^٢ , Ba ^٣	ديون عاملة	٣٧٦,٠٧٠,٦٥٠	٢,٣٠٩,٩٥٥	من ٠,٠٠٦٧ - الى ٠,٠٤٧٢	٣٢١,٦٢٢,١٤٢	من ٠,٠٢ - الى ٠,٦٠٢
٦	B ^١ , B ^٢ , B ^٣	ديون عاملة	٧٥٣,٨٦٦,٧٤٧	٥,٠٥٤,١١٣	من ٠,٠٢١ - الى ٠,١١٦١	٧٢٨,٨٤٧,١٨٤	من ٠,٠٢ - الى ٠,٥٣٥٣
٧	Caa ^١ , Caa ^٢ , Caa ^٣	ديون عاملة	١٥,٠٤٦,٨٤٥	١,٥٨٧,٣٣٣	من ٠,٠٦٤٥ - الى ٠,١٨٥٦	١٩,٣٣٠,٨٦٦	من ٠,٠٢ - الى ٠,٥٤٣
٨	Ca	ديون عاملة	١٩,١٦١,٧٣٨	٥,١٥٥,١٠٣	من ٠,٢٣٧٤ - الى ٠,٢٦	٢٤,٢٦٠,٨٤٢	من ٠,٠٢ - الى ٠,٥٢٧
المجموع			١,٢٧٠,٥٧٢,٣١١	١٤,٤٢٧,٧٧٠		١,١٩٩,٤٤٣,٣٧٩	
تعرضات غير عاملة							
٩	غير عامل	غير عامل	١,٨٠١,٨١١	٣,١٧١,٣٩٤	١٠٠	٤,٩٧٣,٢٠٥	
١٠	غير عامل	غير عامل	٨١٨,٨٦٨	٥,٢٥٦,٩٦٨	١٠٠	٦,٠٧٥,٨٣٥	
١١	غير عامل	غير عامل	٨,٥٥٤,٣٥٧	٣٤,٠٤٩,٨٤٨	١٠٠	٤٢,٦٠٤,٢٠٥	
المجموع			١١,١٧٥,٠٣٦	٤٢,٤٧٨,٢١٠		٥٣,٦٥٣,٢٤٥	
المجموع الكلي			١,٢٨١,٧٤٧,٣٤٧	٥٦,٩٠٥,٩٨٠		١,٢٥٣,٠٩٦,٦٢٤	

٢ - توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية :

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية

٢٠١٩	٢٠٢٠								
إجمالي	إجمالي	خدمات	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	٤٥,٥٢٢,٨٥٧	-	-	-	-	-	-
٨٩,٩٧٩,٠٦١	٨٩,٩٧٩,٠٦١	-	-	-	-	-	-	-	-
٧,٣٤٣,١٣٥	٧,٣٤٣,١٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٥٧٥,٢٤٣	٦٤٩,٩٤١,٩٣٢	٥١,٨٨٩,٨١٣	٣٠,١١٩,٤١٧	٢٨٢,٧٦٥,٩٣٧	٢٦,٤٢٠,٣٦٧	١,٤٦٢,٩٠٨	٨٦,٠٥٩,٠٠٢	٤٧,٤٤١,٨٨٩	١١٣,٢٠٧,٣٥٦
١٤,٩٨٠,١٣٢	١٢٦,٨٤٣,٧٤٨	-	١١١,٨٦٣,٦١٦	-	-	-	-	-	-
٧,٣٧٢,٧٤٩	١٣٢,٣٣٢,٣٥٦	-	١٢٤,٩٥٩,٦٠٧	-	-	-	-	-	-
-	٦٢,٦٣١,١٥٩	-	٦٢,٦٣١,١٥٩	-	-	-	-	-	-
٩٣٦,٧٦٠	٨,٠٠٥,٨٩٩	٢٤,٧٤٥	٤,٨٣٢,٩١٧	٩٣٩,٣٥١	-	١١٦	١٨١,٨٦٥	٣٢٤,٧٧١	٧٦٥,٣٧٤
١٣١,١٨٧,٠٨٠	١,١٢٢,٦٠٠,١٤٧	٥١,٩١٤,٥٥٨	٣٧٩,٩٢٩,٥٧٣	٢٨٣,٧٠٥,٢٨٨	٢٦,٤٢٠,٣٦٧	١,٤٦٣,٠٢٤	٨٦,٢٤٠,٨٦٧	٤٧,٧٦٦,٦٦٠	١١٣,٩٧٢,٧٣٠
٦٠,٣٥٤,٣٤٩	٩٩,٦٧٢,٧٧٨	١٢,١٨٨,٩٧٦	-	-	-	٥٩,٧٥٧	١١,٤٨٢,٢٣١	٩,٩٧٢,٣٠٠	٥,٦١٥,١٦٥
٤٤٩,٢٩١	١٧,٢٨٤,١٦٧	١,٦٧٧,٩٥٦	-	-	-	-	-	٦,٦٤٦,٣٩٦	٨,٥١٠,٥٢٤
٧,٠٩٤,٣٣٦	٤٢,١٩٠,٢٥٥	٥,٨٩٩,٤٥٠	-	٧,٣٣٦,١٥٤	٩٢٩,١٣٣	١٩٨,٨١١	٣,٢٥٨,٠٣٠	١٣,٣٦٤,٤٨٩	٤,١٠٩,٨٢٢
١٩٩,٠٨٥,٠٥٦	١,٢٨١,٧٤٧,٣٤٧	٧١,٦٨٠,٩٤٠	٣٧٩,٩٢٩,٥٧٣	٢٩١,٠٤١,٤٤٢	٢٧,٣٤٩,٥٢٠	١,٧٢١,٥٩٢	١٠٠,٩٨١,١٢٨	٧٧,٧٤٩,٨٤٥	١٣٢,٢٠٨,٢٤١

أرصدة لدى البنك المركزي الأردني

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تسهيلات إئتمانية مباشرة

سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :

ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة

ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ضمن الموجودات المالية المزهونة

الموجودات الأخرى

الإجمالي

الكفالات المالية

الاعتمادات المستندية

الالتزامات الأخرى

المجموع الكلي

ب - توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩)

٢٠١٩	٢٠٢٠					
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
			تجميعي	افرادى	تجميعي	افرادى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩٤,٥١٥,٦٥٨	١٩٩,٠٨٥,٠٥٦	٥١,٥٥١	-	٤٩,٣٥٨	-	١٩٨,٩٨٤,١٤٧
١٤٤,٩٨٧,٢٥٣	١٣٢,٢٠٨,٢٤١	٤,٥٥٣,٥١٧	-	٢٧,١٨٣,٦٠٧	-	١٠٠,٤٧١,١١٧
١٠٣,٦٥١,٨٩١	٧٧,٧٤٩,٨٤٥	٤٧٣,٤٧٩	-	٢٥,٤٣٤,٥٢١	-	٥١,٨٤١,٨٤٥
١٠٢,٣٢٦,٦٦٥	١٠٠,٩٨١,١٢٨	٤,٥٥٠,٤١٧	١٤,٥٦٣,٥٨٧	٣,٣٤٧,٢٨٣	٥٦,٠٨١,٣٢٥	٢٢,٤٣٨,٥١٦
١,٩٣٨,٩٧٠	١,٧٢١,٥٩٢	٨٢٨,٩٥٠	-	٣٣,٥٦٧	-	٨٥٩,٠٧٥
٢٤,٧٥٧,٠٧٤	٢٧,٣٤٩,٥٣٠	(٢,٠١٦)	٤,٣١٧,٩٩٢	-	٢٣,٠٣٣,٥٥٤	-
٢٥٢,٤٥٣,٧٧٣	٢٩١,٠٤١,٤٤٢	٦٧٧,٥٨٣	٧,٩٦٦,٦١٧	-	٢٨١,٥٠٦,٧٧٩	٨٩٠,٤٦٣
٣٧٠,٦١٦,٨٨٥	٣٧٩,٩٢٩,٥٧٣	-	-	-	-	٣٧٩,٩٢٩,٥٧٣
٧١,٣٩٣,٠٤٤	٧١,٦٨٠,٩٤٠	٤١,٥٥٤	-	١,٢٤٧,٣٢٨	-	٧٠,٣٩٢,٠٥٨
١,٢٦٦,٦٤١,٢١٣	١,٢٨١,٧٤٧,٣٤٧	١١,١٧٥,٠٣٥	٢٦,٨٤٨,١٩٦	٥٧,٢٩٥,٦٦٤	٣٦٠,٦٢١,٦٥٨	٨٢٥,٨٠٦,٧٩٤

حكومة وقطاع عام

خدمات

المجموع

٣ - توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي :

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - بالصافي :

٢٠١٩	٢٠٢٠							دول الشرق
إجمالي	إجمالي	دول أخرى	أمريكا	إفريقيا	آسيا	أوروبا	الأوسط الأخرى	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٠,٦٠٧,٨٣٢	٤٥,٥٢٢,٨٥٧	-	-	-	-	-	-	٤٥,٥٢٢,٨٥٧
٥٩,٢٥٧,٦٦٤	٨٩,٩٧٩,٠٦١	-	١٧,٢٣٥,٥٩٩	١٥٠,١٢٠	٥٣٩,٤٠٣	٨,٨٨٠,٨٨٦	٢٧,٧٥٧,٥١٨	٣٥,٤١٥,٥٣٥
٢,٦٠٣,٨٧٤	٧,٣٤٣,١٣٥	-	٣,٥٤٥,٠٠٠	-	-	-	٣,٧٩٨,١٣٥	-
٦٢١,٠٠٣,٤٥٤	٦٤٩,٩٤١,٩٣٢	-	-	-	-	-	-	٦٤٩,٩٤١,٩٣٢
١٤٦,٢٠١,٥٢١	١٣٢,٣٣٢,٣٥٦	-	-	-	-	-	٧,٣٧٢,٧٤٩	١٢٤,٩٥٩,٦٠٧
١٣٧,٤٦١,٤٦١	١٢٦,٨٤٣,٧٤٨	-	-	-	-	-	-	١٢٦,٨٤٣,٧٤٨
٣٥,٠١٢,٨٠٠	٦٢,٦٣١,١٥٩	-	-	-	-	-	-	٦٢,٦٣١,١٥٩
٢٥,١١٨,٨٨٥	٨,٠٠٥,٨٩٩	-	٤,٩٦٣	-	٥٧٩	-	٨٦٩,١٣٨	٧,١٣١,٢١٩
١,٠٨٧,٢٦٧,٤٩١	١,١٢٢,٦٠٠,١٤٧	-	٢٠,٧٨٥,٥٦٢	١٥٠,١٢٠	٥٣٩,٩٨٢	٨,٨٨٠,٨٨٦	٣٩,٧٩٧,٥٤٠	١,٠٥٢,٤٤٦,٠٥٧
١١٥,٣٤٢,٤٤٩	٩٩,٦٧٢,٧٧٨	٦,٨٩٣,١٤٦	٤,٧٠٦,٧٩٦	٣٧,٥٥٤	-	٣٨,٨٣٥,٠٩٢	٩,٤٩٧,٣٥٧	٣٩,٧٠٢,٨٣٣
١٤,٨٦٧,٢٣٥	١٧,٢٨٤,١٦٧	-	-	١٦٤,١٢٨	-	-	٢٨٥,١٦٣	١٦,٨٣٤,٨٧٦
٤٩,١٦٤,٠٣٨	٤٢,١٩٠,٢٥٥	-	-	-	-	-	-	٤٢,١٩٠,٢٥٥
١,٢٦٦,٦٤١,٢١٣	١,٢٨١,٧٤٧,٣٤٧	٦,٨٩٣,١٤٦	٢٥,٤٩٢,٣٥٨	٣٥١,٨٠٢	٥٣٩,٩٨٢	٤٧,٧١٥,٩٧٨	٤٩,٥٨٠,٠٦٠	١,١٥١,١٧٤,٠٢١

سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :

ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة

الموجودات المالية المرهونة (أنوات الدين)

الموجودات الأخرى

الاجمالي

الكفالات المالية

الإعتمادات المستندية

الإلتزامات الأخرى

المجموع

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

٢٠١٩	٢٠٢٠					
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
			تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,١٢٤,٨٦٩,٥٥٩	١,١٥١,١٧٤,٠٢١	١١,١٧٥,٠٣٥	٢٦,٨٤٨,١٩٦	٥٧,٢٩٥,٦٦٤	٣٦٠,٦٢١,٦٥٨	٦٩٥,٢٣٣,٤٦٨
٥١,٩٢١,٥٤٩	٤٩,٥٨٠,٠٦٠	-	-	-	-	٤٩,٥٨٠,٠٦٠
٥٧,٣٦٣,٢١٣	٤٧,٧١٥,٩٧٨	-	-	-	-	٤٧,٧١٥,٩٧٨
٢٢,٠٠٤,٩٤٥	٥٣٩,٩٨٢	-	-	-	-	٥٣٩,٩٨٢
٣٠٤,٥٠٤	٣٥١,٨٠٢	-	-	-	-	٣٥١,٨٠٢
١٠,١٧٧,٤٤٣	٢٥,٤٩٢,٣٥٨	-	-	-	-	٢٥,٤٩٢,٣٥٨
-	٦,٨٩٣,١٤٦	-	-	-	-	٦,٨٩٣,١٤٦
١,٢٦٦,٦٤١,٢١٣	١,٢٨١,٧٤٧,٣٤٧	١١,١٧٥,٠٣٥	٢٦,٨٤٨,١٩٦	٥٧,٢٩٥,٦٦٤	٣٦٠,٦٢١,٦٥٨	٨٢٥,٨٠٦,٧٩٤

داخل المملكة

دول الشرق الأوسط الأخرى

أوروبا

آسيا

إفريقيا

أمريكا

دول أخرى

المجموع

٤ - التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها :

أ - إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها :

٢٠٢٠					
المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة		
إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	%
٧٧,٩٥٤,١٢٢	١٣,٢٨٤,٨٢١	٦,٢٦٢,٩٩٨	١,٦٢٥,٤٢٦	١٤,٩١٠,٢٤٧	٠,٨٥%
٧٧,٩٥٤,١٢٢	١٣,٢٨٤,٨٢١	٦,٢٦٢,٩٩٨	١,٦٢٥,٤٢٦	١٤,٩١٠,٢٤٧	٠,٨٥%
٢,٧٠٠,٨٧٨	٢,٣٨٥,٨٩١	٤,٩١٤,٠٥٥	٩٦٧,٨٨١	٣,٣٥٣,٧٧٢	٠,١٩%
٩٠٧,٢٧٨	-	-	-	-	٠,٠٠%
٣,١٦٧,٥٩٣	٧٠,٧٧٨	-	-	٧٠,٧٧٨	٠,٠٤%
٨٤,٧٢٩,٨٧١	١٥,٧٤١,٤٩٠	١١,١٧٧,٠٥٣	٢,٥٩٣,٣٠٧	١٨,٣٣٤,٧٩٧	١,٠٥%

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تسهيلات إئتمانية مباشرة

ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

المجموع

الكفالات المالية

الأعتمادات المستندية

الالتزامات الأخرى

المجموع الكلي

٢٠١٩					
المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة		
إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	%
١٤,١٧٥,٥٥٥	-	-	-	-	-
٨٩,٩٧٩,٤٧٠	٢١,٣٦٥,٤٣٢	٧,٣٠٥,٢٧٧	٥,٧٦٩,٦٣٨	٢٧,١٣٥,٠٧٠	٣,٠٤٨
-	-	-	-	-	-
١٠٤,١٥٥,٠٢٥	٢١,٣٦٥,٤٣٢	٧,٣٠٥,٢٧٧	٥,٧٦٩,٦٣٨	٢٧,١٣٥,٠٧٠	٣,٠٤٨
١,٧٣٢,٩٧٠	٢٥٧,٨٢٩	٣,٩٤٦,١٧٤	٣,٩٤٦,١٧٤	٤,٢٠٤,٠٠٣	٠,٤٧٢
٦٩٤,٤٨١	-	-	-	-	٠
٤,٣٥١,٣١٠	٩٦٠,٨١٦	-	-	٩٦٠,٨١٦	٠,١٠٨
١١٠,٩٣٣,٧٨٦	٢٢,٥٨٤,٠٧٧	١١,٢٥١,٤٥١	٩,٧١٥,٨١٢	٣٢,٢٩٩,٨٨٩	٣,٦٢٩

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تسهيلات إئتمانية مباشرة

ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

المجموع

الكفالات المالية

الأعتمادات المستندية

الالتزامات الأخرى

المجموع الكلي

التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها :

ب - الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها :

٢٠٢٠							
الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
المجموع	المرحلة الثالثة - تجميعي	المرحلة الثالثة - افرادى	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادى	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثانية
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
٥,٨٥٠,٦٧٨	٢٩٦,٧٠٣	٤,٩١١,٤٠٦	٥٥٩,٥١٠	٨٣,٠٥٩	١٤,٩١٠,٢٤٧	١,٦٢٥,٤٢٦	١٣,٢٨٤,٨٢١
٥,٨٥٠,٦٧٨	٢٩٦,٧٠٣	٤,٩١١,٤٠٦	٥٥٩,٥١٠	٨٣,٠٥٩	١٤,٩١٠,٢٤٧	١,٦٢٥,٤٢٦	١٣,٢٨٤,٨٢١
١٠,٤٥٣				١٠,٤٥٣	٣,٣٥٣,٧٧٢	٩٦٧,٨٨١	٢,٣٨٥,٨٩١
-							
٩٤٠				٩٤٠	٧٠,٧٧٨	-	٧٠,٧٧٨
٥,٨٦٢,٠٧١	٢٩٦,٧٠٣	٤,٩١١,٤٠٦	٥٥٩,٥١٠	٩٤,٤٥٢	١٨,٣٣٤,٧٩٧	٢,٥٩٣,٣٠٧	١٥,٧٤١,٤٩٠

تسهيلات إئتمانية مباشرة

المجموع

الكفالات المالية

الإعتمادات المستندية

الالتزامات الأخرى

المجموع الكلي

٢٠١٩							
الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
المجموع	المرحلة الثالثة - تجميعي	المرحلة الثالثة - افرادى	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادى	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثانية
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
١٥,٤٣٤,٠٢٧	-	١٤,٣٣٠,٣٦٩	٥٤٣,٧٠٨	٥٥٩,٩٤٩	٢٧,١٣٥,٠٧٠	٥,٧٦٩,٦٣٨	٢١,٣٦٥,٤٣٢
١٥,٤٣٤,٠٢٧	-	١٤,٣٣٠,٣٦٩	٥٤٣,٧٠٨	٥٥٩,٩٤٩	٢٧,١٣٥,٠٧٠	٥,٧٦٩,٦٣٨	٢١,٣٦٥,٤٣٢
١,١٧١	-	-	-	١,١٧١	٤,٢٠٤,٠٠٣	٣,٩٤٦,١٧٤	٢٥٧,٨٢٩
-	-	-	-	-	-	-	-
١٠٤,٧١٨	-	-	-	١٠٤,٧١٨	٩٦٠,٨١٦	-	٩٦٠,٨١٦
١٥,٥٣٩,٩١٦	-	١٤,٣٣٠,٣٦٩	٥٤٣,٧٠٨	٦٦٥,٨٣٨	٣٢,٢٩٩,٨٨٩	٩,٧١٥,٨١٢	٢٢,٥٨٤,٠٧٧

تسهيلات إئتمانية مباشرة

المجموع

الكفالات المالية

الإعتمادات المستندية

الالتزامات الأخرى

المجموع الكلي

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

٣١ كانون الأول			
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة			
٦٠,٦٠٧,٨٣٢	٤٥,٥٢٢,٨٥٧	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	
٥٩,٢٥٧,٦٦٤	٨٩,٩٧٩,٠٦١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
٢,٦٠٣,٨٧٤	٧,٣٤٣,١٣٥	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي :			
٢٦٢,٤٦٨,٠٤٩	٣٠٠,٨٩٠,٨١٤	للأفراد	
٧٤,٦٣٩,٢٤٩	٧١,٠٧١,٨٠٥	القروض العقارية	
		للشركات :	
٢٥٥,١٢١,٠٨٥	٢٢٥,٣٤٦,١٥١	الشركات الكبرى	
١٧,١٣٥,٤٩٣	٢٢,٥١٣,٧٤٥	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	
١١,٦٣٩,٥٧٨	٣٠,١١٩,٤١٧	للحكومة والقطاع العام	
سندات واسناد وأذونات :			
١٤٦,٢٠١,٥٢١	١٣٢,٣٣٢,٣٥٦	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	
١٣٧,٤٦١,٤٦١	١٢٦,٨٤٣,٧٤٨	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	
٣٥,٠١٢,٨٠٠	٦٢,٦٣١,١٥٩	الموجودات المالية المرهونة	
-	-	مشتقات أدوات مالية	
٢٥,١١٨,٨٨٥	٨,٠٠٥,٨٩٩	الموجودات الأخرى	
١,٠٨٧,٢٦٧,٤٩١	١,١٢٢,٦٠٠,١٤٧	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة	
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة			
١١٥,٣٤٢,٤٤٩	٩٩,٦٧٢,٧٧٨	كفالات	
٨,٥٤٥,٨٤١	١٤,١٩٨,٤٢١	اعتمادات	
٦,٣٢١,٣٩٤	٣,٠٨٥,٧٤٦	قبولات	
٤٩,١٦٤,٠٣٨	٤٢,١٩٠,٢٥٥	سقوف تسهيلات غير مستغلة	
١٧٩,٣٧٣,٧٢٢	١٥٩,١٤٧,٢٠٠	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	
١,٢٦٦,٦٤١,٢١٣	١,٢٨١,٧٤٧,٣٤٧	إجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة	

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي :

- الرهونات العقارية .
- رهن الأدوات المالية مثل الأسهم .
- الكفالات البنكية .
- الضمان النقدي .
- كفالة الحكومة .

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

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 إلى تصنيف تحت المراقبة خلال عام ٢٠٢٠، وقد بلغت قيمتها كما في نهاية السنة الحالية حوالي ٥٢٧,٩٧٧ دينار مقابل حوالي ٧٢١,٣٣٤ مليون دينار كما في نهاية السنة السابقة.

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 يساعدهم في الوفاء بالتزاماتهم تجاه البنك ، وقد بلغت قيمتها حوالي ١٦,٠٣٧,٢٣٠ دينار كما في نهاية عام ٢٠١٩ مقابل حوالي ٣٠,٤٠٢,٥١٢ دينار كما في نهاية السنة السابقة.

٦ - الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ :

البند	المرحلة الاولى - إفرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية - إفرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٥,٠٤٠	-	-	-	-	٣٥,٠٤٠
تسهيلات إئتمانية مباشرة	٢,٢٤٣,١٢٢	١,٩٥٨,١٤٤	٦,٨٧٠,٨٤٨	٢,٣٦٢,٨٤٣	٤٢,٤٧٨,٢١٠	٥٥,٩١٣,١٦٧
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٩,٨٦٨	-	-	-	-	١٩,٨٦٨
الشامل	٩,١٢٥	-	-	-	-	٩,١٢٥
كفالات مالية	١١٨,٤٩٥	-	١٣,١٣٨	-	-	١٣١,٦٣٣
سقوف غير مستغلة	٥٢٣,٧٢٠	٣٦,٢٦٣	١٥١,٥٧١	٤٧٥	-	٧١٢,٠٢٩
اعتمادات مستندية	٥٣,٩٤١	-	٦,٣٩٢	-	-	٦٠,٣٣٣
أخرى	٤,٢٧٨	-	٢٠,٥٠٧	-	-	٢٤,٧٨٥
المجموع	٣,٠٠٧,٥٨٩	١,٩٩٤,٤٠٧	٧,٠٦٢,٤٥٦	٢,٣٦٣,٣١٨	٤٢,٤٧٨,٢١٠	٥٦,٩٠٥,٩٨٠

الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ :

البند	المرحلة الاولى - إفرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية - إفرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢,٨٠٨	-	٤,٤٤٥	-	-	٧,٢٥٣
تسهيلات إئتمانية مباشرة	١,٦٦١,٥٥١	١,٤٧١,٦٩٧	٤,٦٧٦,٦٢٩	١,٥٣٨,٧٤٠	٣٣,١٩٦,٥٧٦	٤٢,٥٤٥,١٩٣
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٠,١٢٩	-	-	-	-	١٠,١٢٩
الشامل	٢٠,٥٦٣	-	-	-	-	٢٠,٥٦٣
كفالات مالية	١٧٧,١٨٠	-	٢٧,٢٣٥	-	-	٢٠٤,٤١٥
سقوف غير مستغلة	٤٣٨,٨١٧	١٤,٢٤٨	٥٠٨,٩٥٤	٥	-	٩٦٢,٠٢٤
اعتمادات مستندية	٤٣,١١٩	-	٧,٢١٣	-	-	٥٠,٣٣٢
أخرى	١٧,٩٦١	-	٣٨٩	-	-	١٨,٣٥٠
المجموع	٢,٣٧٢,١٢٨	١,٤٨٥,٩٤٥	٥,٢٢٤,٨٦٥	١,٥٣٨,٧٤٥	٣٣,١٩٦,٥٧٦	٤٣,٨١٨,٢٥٩

الضمانات المحفوظ بها كضامين والتعويضات الائتمانية الاخرى

يحتفظ البنك بضمانات أو تعويضات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية. تحتفظ المجموعة بأدوات مالية بمبلغ ١,٢٨٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ١,٢٦٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩). قيمة الضمانات المحفوظ بها في نهاية فترة التقرير هي ١٨٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مقابل ١٨٥,١ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩). حيث 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:

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل اجمالي التعرضات الائتمانية :

البنك	اجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	اسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	القيمة العادلة للضمانات		صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
								اجمالي	قيمة الضمانات		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢٠											
أرصدة لدى بنوك مركزية	٤٥,٥٢٢,٨٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٥,٥٢٢,٨٥٧	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٩,٩٧٩,٠٦١	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٩,٩٧٩,٠٦١	٣٥,٠٣٩
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧,٣٤٣,١٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٣٤٣,١٣٥	-
التسهيلات الائتمانية											
لأفراد	٣٠٠,٨٩٠,٨١٤	٢٢,٧٢١,١٧٩	١٨,٩٠٥,٣٣١		١١٢,٨٠٧	٣٩٩,٥٢١	٣,٠٥٩	٤٢,١٤١,٨٩٧	٢٥٨,٧٤٨,٩١٧	٢٠,٢٦٠,٦٧٥	
القروض العقارية	٧١,٠٧١,٨٠٥	٦٠٢,٩٨١	-	-	٦٧,٩٥٨,٧٨٦	-	٢,٨٣٨,٣٩١	٧١,٤٠٠,١٥٨	(٣٢٨,٣٥٣)	٧٢٤,١٤٤	
للشركات											
الشركات الكبرى	٢٢٥,٣٤٦,١٥١	٤,٨٢٠,٢٥٦	١١,٣٥٤,٩٧٩	١٠,١٠٩	١٥,٣٣٢,٨٩٨	٧,٨٢٨,١٠٩	٢١٢,٨٥٤	٣٩,٥٥٩,٢٠٥	١٨٥,٧٨٦,٩٤٦	٣٢,٧١٥,٨٦٠	
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٢٢,٥١٣,٧٤٥	٦,٥٦٦,٩٢٧	-	-	٦,٠٠٢,٨٤٠	٤٥٠,٩٢٦	٥,٦٥٦,٩٢١	١٨,٦٧٧,٦١٤	٣,٨٣٦,١٣١	٢,١٠٣,٥٦٥	
للحكومة والقطاع العام	٣٠,١١٩,٤١٧	٥٢٩,٧٥٤	-	-	-	-	-	٥٢٩,٧٥٤	٢٩,٥٨٩,٦٦٣	١٠٨,٩٢٣	
سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :											
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٣٢,٣٣٢,٣٥٦	-	-	-	-	-	-	-	١٣٢,٣٣٢,٣٥٦	٩,١٢٥	
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	١٢٦,٨٤٣,٧٤٨	-	-	-	-	-	-	-	١٢٦,٨٤٣,٧٤٨	١٩,٨٦٨	
الموجودات المالية الموهونة (أنوات الدين)	٦٢,٦٣١,١٥٩	-	-	-	-	-	-	-	٦٢,٦٣١,١٥٩	-	
الموجودات الأخرى	٨٠,٠٥٨,٨٩٩	-	-	-	-	-	-	-	٨٠,٠٥٨,٨٩٩	٢٤,٧٨٥	
المجموع	١,١٢٢,٦٠٠,١٤٧	٣٥,٢٤١,٠٩٧	٣٠,٢٦٠,٣١٠	١٠,١٠٩	٨٩,٤٠٧,٣٣١	٨,٦٧٨,٥٥٦	٨,٧١١,٢٢٥	١٧٢,٣٠٨,٦٢٨	٩٥٠,٢٩١,٥١٩	٥٦,٠٠١,٩٨٤	
الكفالات المالية	٩٩,٦٧٢,٧٧٨	٤,٨٧٩,٤٧٢	-	-	٤,٠١١,٨٩١	-	-	٨,٨٩١,٣٦٣	٩٠,٧٨١,٤١٥	١٣١,٦٣٣	
الإعتمادات المستندية	١٧,٢٨٤,١٦٧	١٤٣,٣٤٤	-	-	-	-	-	١٤٣,٣٤٤	١٧,١٤٠,٨٢٣	٦٠,٣٣٣	
الالتزامات الأخرى	٤٢,١٩٠,٢٥٥	١,٦٨١,٩٦١	-	-	١,٧٧٩,٢٥٨	٢٢,٩٤٩	٣٦٥,٨٧١	٣,٨٥٠,٠٣٩	٣٨,٣٤٠,٢١٦	٧١٢,٠٢٩	
المجموع الكلي	١,٢٨١,٧٤٧,٣٤٧	٤١,٩٤٥,٨٧٤	٣٠,٢٦٠,٣١٠	١٠,١٠٩	٩٥,١٩٨,٤٨٠	٨,٧٠١,٥٠٥	٩,٠٧٧,٠٩٦	١٨٥,١٩٣,٣٧٤	١,٠٩٦,٥٥٣,٩١٣	٥٦,٩٠٥,٩٧٩	
المجموع الكلي للسنة السابقة	١,٢٦٦,٦٤١,٢١٣	٤٠,٦١٣,٢١٥	٢٨,٤٨٥,٧٨٥	١٤٧,٧٢٥	١٠٤,٤٢١,٤٣٧	٨,٤٣٠,٥٢٨	٣,٥٥٧,١٩٣	١٨٥,٦٥٥,٨٨٣	١,٠٨٠,٩٨٥,٣٢٠	٤٣,٨١٨,٢٥٩	

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل اجمالي التعرضات الائتمانية :

البنـــــــــــــــــد	اجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	اسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	القيمة العادلة للضمانات		صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
								اجمالي قيمة الضمانات	أخرى		
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
٢٠١٩											
أرصدة لدى بنوك مركزية	٦٠,٦٠٧,٨٣٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٠,٦٠٧,٨٣٢	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٩,٢٥٧,٦٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٩,٢٥٧,٦٦٤	٧,٢٥٣
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢,٦٠٣,٨٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٦٠٣,٨٧٤	-
التسهيلات الائتمانية											
للأفراد	٢٦٢,٤٦٨,٠٤٩	١٩,٨٨٩,٤٩٠	١٩,٠٥٠,١٨٢	-	٧٩,٩٦٠	٥٧٤,٩٩٧	-	٣٩,٥٩٤,٦٢٩	-	٢٢٢,٨٧٣,٤٢٠	١٨,٤٤٥,٦١٧
القروض العقارية	٧٤,٦٣٩,٢٤٩	١٧٧,٧٩٢	-	١٠١,٠٢٦	٧١,٢٩٢,٩٤٥	-	٣,٢٣٣,٧٧٧	٧٤,٨٠٥,٥٤٠	(١٦٦,٢٩١)	-	٥٦٣,٣٣١
للشركات											
الشركات الكبرى	٢٥٥,١٢١,٠٨٥	٥,٤٩٣,٤٠٠	٩,٤٣٥,٦٠٣	٤٦,٦٩٩	٢١,٨١٥,٤٢٨	٧,٤٧٠,٧٨٨	-	٤٤,٢٦١,٩١٨	-	٢١٠,٨٥٩,١٦٧	٢١,٧٦٥,١٤١
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	١٧,١٣٥,٤٩٣	٦,٤٩٩,٣٥٨	-	-	٥,٩٧٦,٦٢٨	٣٦٢,٥١٨	٣٢٣,٤١٦	١٣,١٦١,٩٢٠	-	٣,٩٧٣,٥٧٣	١,٦٦٢,٢٨١
للحكومة والقطاع العام	١١,٦٣٩,٥٧٨	٧٨٣,٩٨٦	-	-	-	-	-	٧٨٣,٩٨٦	-	١٠٠,٨٥٥,٥٩٢	١٠٨,٩٢٣
سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :											
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٤٦,٢٠١,٥٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٦,٢٠١,٥٢١	٢٠,٥٦٣
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	١٣٧,٤٦١,٤٦١	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٧,٤٦١,٤٦١	١٠,١٢٩
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	٣٥,٠١٢,٨٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥,٠١٢,٨٠٠	-
الموجودات الأخرى	٢٥,١١٨,٨٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,١١٨,٨٨٥	١٨,٣٥٠
المجموع	١,٠٨٧,٢٦٧,٤٩١	٣٢,٨٤٤,٠٢٦	٢٨,٤٨٥,٧٨٥	١٤٧,٧٢٥	٩٩,١٦٤,٩٦١	٨,٤٠٨,٣٠٣	٣,٥٥٧,١٩٣	١٧٢,٦٠٧,٩٩٣	٩١٤,٦٥٩,٤٩٨	٤٢,٦٠١,٤٨٨	٤٢,٦٠١,٤٨٨
الكفالات المالية	١١٥,٣٤٢,٤٤٩	٤,٨٠٣,٨٢٩	-	-	٣,٧٤٨,٤١٦	-	-	٨,٥٥٢,٢٤٥	-	١٠٦,٧٩٠,٢٠٤	٢٠,٤,٤١٥
الإعتمادات المستندية	١٤,٨٦٧,٢٣٥	٩١٧,٠٠٤	-	-	-	-	-	٩١٧,٠٠٤	-	١٣,٩٥٠,٢٣١	٥٠,٣٣٢
الالتزامات الأخرى	٤٩,١٦٤,٠٣٨	٢,٠٤٨,٣٥٦	-	-	١,٥٠٨,٠٦٠	٢٢,٢٢٥	-	٣,٥٧٨,٦٤١	-	٤٥,٥٨٥,٣٩٧	٩٦٢,٠٢٤
المجموع الكلي	١,٢٦٦,٦٤١,٢١٣	٤٠,٦١٣,٢١٥	٢٨,٤٨٥,٧٨٥	١٤٧,٧٢٥	١٠٤,٤٢١,٤٣٧	٨,٤٣٠,٥٢٨	٣,٥٥٧,١٩٣	١٨٥,٦٥٥,٨٨٣	١,٠٨٠,٩٨٥,٣٣٠	٤٣,٨١٨,٢٥٩	٤٣,٨١٨,٢٥٩
المجموع الكلي للسنة السابقة	١,٢٨٦,٣٦١,١٣٣	٣٧,٠٨٥,٠٣٧	٢٦,٧٨٧,٧٠٧	-	١٠٠,١٢٥,٠٢١	٨,٢٦٠,١٩٠	٥,١١٤,٦٦٤	١٧٧,٣٧٢,٦١٩	١,١٠٨,٩٨٨,٥١٤	٣٢,١٥٥,١٨٨	٣٢,١٥٥,١٨٨

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة:

البند	اجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	اسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢٠										
أرصدة لدى بنوك مركزية										
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية										
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية										
التسهيلات الائتمانية :										
للأفراد	٦٧٥,٤٩٧	-	٣٩	-	-	٥٨,٩١٥		٥٨,٩٥٤	٦٦٦,٥٤٣	١٦,٣٤٦,٩٨٤
القروض العقارية	٤٢٦,٨٩٧	١٠٤,٤٢٨	-	-	٦١٣,١٨٦	-	-	٧١٧,٦١٤	(٢٩٠,٧١٧)	٤٣٥,٨٠٠
للشركات										
الشركات الكبرى	٤,١٤٣,٠٠٥	١,٣٣٨	-	-	٥,٤٥٢,٧٠١	٣٧,٥٠٠		٥,٤٩١,٥٣٩	(١,٣٤٨,٥٣٤)	٢٣,٨٢٣,٩٠٤
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	١,٠١٥,٥٨٣	٥٢,٣٤٥	-	١٠,١٠٩	١,٧٠٠,١٨٩	-	-	١,٧٦٢,٦٤٣	(٧٤٧,٠٦٠)	١,٨٧١,٥٢٢
للحكومة والقطاع العام	-	-	-	-	-	-		-	-	-
سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :										
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل										
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة										
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)										
الموجودات الأخرى										
المجموع	٦,٢٦٠,٩٨٢	١٥٨,١١١	٣٩	١٠,١٠٩	٧,٧٦٦,٠٧٦	٩٦,٤١٥	-	٨,٠٣٠,٧٥٠	(١,٧٦٩,٧٦٨)	٤٢,٤٧٨,٢١٠
الكفالات المالية	٤,٩١٤,٠٥٥	٨٢٤,٥٥٠			٧٥,٨٤٥			٩٠٠,٣٩٥	٤,٠١٣,٦٦٠	-
الإعتمادات المستندية										
الالتزامات الأخرى										
المجموع الكلي	١١,١٧٥,٠٣٧	٩٨٢,٦٦١	٣٩	١٠,١٠٩	٧,٨٤١,٩٢١	٩٦,٤١٥	-	٨,٩٣١,١٤٥	٢,٢٤٣,٨٩٢	٤٢,٤٧٨,٢١٠
المجموع الكلي للسنة السابقة	١١,٢٥١,٤٥٠	٢٠٩,٧١١	٣٤٤,٧٦٤	١٤٧,٧٢٥	٧,٧٧٢,٢٢٩	٩٨,٤١٣	-	٨,٥٧٢,٨٤٢	٢,٦٧٨,٦٠٨	٣٣,١٩٦,٥٧٥

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية (مؤسسة التصنيف S&P):

٢٠٢٠

درجة التصنيف	ضمن موجودات مالية مرهونة بالتكلفة المطفأة	مالية أخرى من خلال قائمة الدخل الشامل	ضمن موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
AAA	-	-	-	-
AA+	-	-	-	-
AA	-	٣,٧١٦,١٨٨	-	٣,٧١٦,١٨٨
AA-	-	-	-	-
A+	-	-	-	-
A	-	-	-	-
A-	-	-	-	-
BBB+	-	٣,٦٥٦,٥٦١	-	٣,٦٥٦,٥٦١
BBB	-	-	-	-
BBB-	-	-	-	-
BB+	-	-	-	-
BB	-	-	-	-
BB-	-	-	-	-
B+	-	-	-	-
B	-	-	-	-
B-	-	-	-	-
CCC-	-	-	-	-
C	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	١٤,٩٨٠,١٣٢	١٤,٩٨٠,١٣٢
حكومية أو مكفولة من الحكومة	٦٢,٦٣١,١٥٩	١٢٤,٩٥٩,٦٠٧	١١١,٨٦٣,٦١٦	٢٩٩,٤٥٤,٣٨٢
الاجمالي	٦٢,٦٣١,١٥٩	١٣٢,٣٣٢,٣٥٦	١٢٦,٨٤٣,٧٤٨	٣٢١,٨٠٧,٢٦٣

٢٠١٩

درجة التصنيف	ضمن موجودات مالية مرهونة بالتكلفة المطفأة	مالية أخرى من خلال قائمة الدخل الشامل	ضمن موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
AAA	-	-	-	-
AA+	-	-	-	-
AA	-	٣,٥٥٣,١٨٩	-	٣,٥٥٣,١٨٩
AA-	-	-	-	-
A+	-	-	-	-
A	-	-	-	-
A-	-	-	-	-
BBB+	-	٣,٥٨٧,٠٠٨	-	٣,٥٨٧,٠٠٨
BBB	-	-	-	-
BBB-	-	-	-	-
BB+	-	-	-	-
BB	-	-	-	-
BB-	-	٣,٥٣٢,٩٨٣	-	٣,٥٣٢,٩٨٣
B+	-	-	-	-
B	-	-	-	-
B-	-	-	-	-
CCC-	-	-	-	-
C	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	١٤,٩٨٩,٨٧١	١٤,٩٨٩,٨٧١
حكومية أو مكفولة من الحكومة	٣٥,٠١٢,٨٠٠	١٣٥,٥٢٨,٣٤١	١٢٢,٤٧١,٥٩٠	٢٩٣,٠١٢,٧٣١
الاجمالي	٣٥,٠١٢,٨٠٠	١٤٦,٢٠١,٥٢١	١٣٧,٤٦١,٤٦١	٣١٨,٦٧٥,٧٨٢

إن جميع السندات أعلاه ضمن المرحلة الأولى.

٤٠/ب - مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من الخسائر الناجمة من المراكز المالية المتضمنة داخل أو خارج قائمة المركز المالي والناشئة عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم وتتم مراقبة وإدارة مخاطر السوق من قبل كل من قسم مخاطر السوق التابع لدائرة إدارة المخاطر بالإضافة إلى لجان وجهات رقابية أخرى ومنها لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة إدارة المخاطر المؤلفة من بعض أعضاء مجلس الإدارة ومسؤولي إدارة المخاطر.

يقوم البنك بإدارة مخاطر السوق الناشئة عن استثمارات البنك في السندات والأسهم، تداول العملات الأجنبية عقود المقايضة وشهادات الإيداع عن طريق إتباع عدة وسائل وتقنيات متقدمة بهدف الوصول إلى شمولية في إدارة هذا النوع من المخاطر ومنها طريقة القيم المعرضة للمخاطر (VaR (Value at Risk والتي يقوم البنك باحتسابها يومياً وبشكل يشمل كافة محافظ البنك المعرضة للمخاطر (أدوات سعر الفائدة، أدوات الملكية لمحافظ المتاجرة والمراكز بالعملات الأجنبية) بالاعتماد إلى أسلوب التمثيل التاريخي (Historical Simulation) وكما تستند هذه الطريقة على عدة فرضيات منها فترة قياس ليوم واحد One-Day Time Horizon ودرجة ثقة ٩٩٪ (Confidence Level) ويجري مقارنة نتائج VaR يومياً بالأرباح والخسائر المتحققة للمحافظ.

كما يقوم البنك باحتساب اثر حساسية تغير أسعار الفوائد للأدوات المالية الخاضعة قيمتها للتغير حسب تقلبات أسعار الفوائد وكذلك للعملات الرئيسية التي يتعامل بها البنك من خلال اعتماد طريقة Basis Point Value (BPV) المستندة إلى احتساب الخسائر المحتملة لتغير سعر الفائدة بنقطة أساس واحدة (DV٠١).

الجدول أدناه يوضح الاثر على قائمة الأرباح أو الخسائر لتعرضات مخاطر الأدوات المالية حسب أسلوب تحليل الحساسية في حال انخفاض اسعار الفائدة بواقع نقطة اساس مئوية واحدة :

للعام ٢٠٢٠

حسب الأدوات المالية (BPV = DV٠١)	
الاداة المالية	قيمة DV٠١
السندات	دينار (٧٢,٤٥٩)
فجوات استحقاق السندات	-
السوق النقدي	٧٠
مقايضات أسعار الفوائد / العملات	٢,٠٥٤
شهادات الإيداع	-

للعام ٢٠١٩

حسب الأدوات المالية (BPV = DV٠١)	
الاداة المالية	قيمة DV٠١
السندات	دينار (٧٧,٠٣٥)
فجوات استحقاق السندات	-
السوق النقدي	٧٠
مقايضات أسعار الفوائد / العملات	١,٣٥٤
شهادات الإيداع	-

الجدول أدناه يوضح الاثر على قائمة الأرباح أو الخسائر لتعرضات مخاطر أسعار العملات حسب أسلوب تحليل الحساسية في حال انخفاض اسعار العملات بواقع نقطة اساس واحدة :

للعام ٢٠٢٠

حسب العملات	
العملة	قيمة DV٠١
دينار	(٤٣٨)
يورو	(١٣٩)
جنيه إسترليني	

للعام ٢٠١٩

حسب العملات	
العملة	قيمة DV٠١
دينار	(٦١٨)
يورو	(١٠٥)
جنيه إسترليني	

(٤٠/ج) - مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في احتمالية عدم المقدرة على توفير التمويل اللازم لتأدية الإلتزامات في تواريخ استحقاقها بسبب عدم المقدرة على تسييل الموجودات، وللتقليل من هذه المخاطر تقوم إدارة البنك بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والإحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

يقوم البنك ضمن إطار الاستراتيجية العامة الهادفة إلى تحقيق عائد على استثماراته بمراجعة السيولة النقدية وإدارتها على عدة مستويات منها إدارة الخزينة، ودائرة الرقابة المالية ودائرة إدارة المخاطر، بالإضافة إلى لجنة المطلوبات والموجودات والمختصة بهذا الموضوع. وتشمل عملية مراجعة السيولة النقدية تحليل أجل استحقاق الموجودات والمطلوبات بشكل متكامل، حيث تقوم بتحليل مصادر الأموال والتي تشمل العملاء والبنوك المراسلة والمؤسسات التابعة والحليفة وفروع البنك في الأردن، وبيان توزيع وتركزات ودائع العملاء وفقاً للقطاعات.

هذا ويتبع البنك استراتيجية لإدارة السيولة معتمدة من قبل مجلس الإدارة تهدف الى تطبيق مفهوم شامل لإدارة مخاطر السيولة والتبعيات المرتبطة بها بكفاءة وفاعلية، كما تأخذ بالاعتبار التنويع والتوزيع المناسب ما بين مصادر الأموال واستخداماتها.

تم وضع واعتماد خطة الطوارئ لتمويل السيولة وهي تعتبر جزء لا يتجزأ من سياسة إدارة مخاطر السيولة، والتي يتم تفعيلها حيثما يلزم للإدارة مخاطر السيولة وفي حال تعرض البنك لأية سحبوبات غير متوقعة لودائع العملاء وتجاوز نسب السيولة القانونية عن حدود المخاطر المقبولة. يتم تحديد تواريخ الاستحقاقات التعاقدية للموجودات على اساس الفترة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي دون الاخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع وتوفير السيولة.

يقوم البنك بتطبيق تعليمات السيولة القانونية بحسب تعليمات البنك المركزي الاردني والتي تنص على عدم انخفاض السيولة القانونية لدى البنك عن ١٠٠٪ لإجمالي العملات وعن ٧٠٪ للدينار الاردني ويلتزم البنك بالاحتفاظ بنسب سيولة مرتفعة تفوق الحد الأدنى المفروض من البنك المركزي الاردني.

هذا وقد قام البنك خلال الفترة الماضي بإجراء الدراسات المتعلقة باحتساب حجم ودائع العملاء المستقرة Core Deposits وفقاً للسلوك التاريخي لودائع العملاء خلال السنوات الخمس الماضية، وعكس هذه نتائج هذه الدراسة ضمن التقارير المتعلقة بإدارة مخاطر السيولة.

٤٠/ج- مخاطر السيولة

أولاً : يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصصة) على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	أقل من شهر	من شهر لغاية ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور الى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور الى سنة	أكثر من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بنون استحقاق	المجموع
آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير
٩٤,٩١١	٦٢,٥١١	-	-	-	-	-	-	-	١٥٧,٤٢٢
٣٣٤,١٣٤	١٦٨,٨٧٣	٩٨,٧٦٢	٨٦,٨٥١	-	-	-	-	-	٦٨٨,٦٢٠
٣٨,٥٤١	٤٨١	٦٤٠	٢,١١٠	٩٩٨	٩,٢٦٢	-	-	-	٥٢,٠٣١
٣٦,٣٩٤	٦٧١	٩١١	٣٧,٣٤٩	٢٠,٢١٥	٧٩٤	-	-	-	٩٦,٣٣٤
-	-	-	-	-	٣,٥٤٥	-	-	-	٣,٥٤٥
٥,٩٩٣	١٥٨	٣٠٦	-	-	-	-	-	-	٦,٤٥٦
-	-	-	٣,٠٧٦	-	-	-	-	-	٣,٠٧٦
٢٥٥	١٨٥	٣١	٤٧٥	١,٠٤٣	٢,٠٥٢	-	-	-	٤,٠٤٢
١٥٠,٧٠	١,٦٥٢	١,٢٠٦	٢,٤٧٠	١١	١,٢٢٥	-	-	-	٢١,٦٣٤
٥٢٥,٢٩٩	٢٣٤,٥٣١	١٠١,٨٥٥	١٣٢,٣٣٢	٢٢,٢٦٧	١٦,٨٧٨	-	-	-	١,٠٣٣,١٦٢

٢٢٦,٨٩٣	١٠٤,٥٩٩	٨٥,٤٧٣	٩٤,٢٦٤	٢٤٢,٩٣١	٣٩٧,٨٨٣	٣١,٥٥٧	١,١٨٣,٦٠٠
---------	---------	--------	--------	---------	---------	--------	-----------

مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المطلوبات	أقل من شهر	من شهر لغاية ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور الى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور الى سنة	أكثر من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بنون استحقاق	المجموع
آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير
١٠٥,٠٠١	٦٥,٥٩٨	-	-	-	-	-	-	١٧٠,٥٩٩
٣٠١,٠٩٤	١٣٣,٥٢٢	١٠٥,٤١٩	١٣٤,٥٨٤	-	-	-	-	٦٧٤,٦١٩
٢١,٤٩٥	١,٧٨٢	١,٩٧٥	٣,١٥٨	٦,٠٧٦	١٦,٦٤٠	-	-	٥١,١٢٦
٦,٨٠٠	١٣٨	٦٥	١٥,٨٥١	٣٨,٦٦٢	٨١٣	-	-	٦٢,٣٢٩
-	-	-	-	-	٣,٤٤٠	-	-	٣,٤٤٠
٢,٢٣٦	-	٢٤٢	-	-	-	-	-	٢,٤٧٨
-	-	-	١,٩٧٨	-	-	-	-	١,٩٧٨
-	٣٠٦	٩٦	٢٣٥	١,١٣٧	٢,٤٦٣	-	-	٤,٢٣٧
١٧,١٣٣	٢,٣٤٦	٢,٥٢٥	٣,٨٩٨	١١٤	١,٣٦٣	-	-	٢٧,٣٧٩
٤٥٣,٧٥٩	٢٠٣,٦٩٢	١١٠,٣٢٢	١٥٩,٧٠٤	٤٥,٩٨٩	٢٤,٧١٩	-	-	٩٩٨,١٨٥

١٨٣,٤٨٠	١١٥,٢٩٧	٨٦,٧٠٧	١٥١,٢٧٦	٢٠٧,٣١٣	٣٧٠,٨٢٧	٢٤,١٥٩	١,١٣٩,٠٥٩
---------	---------	--------	---------	---------	---------	--------	-----------

مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة :

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب :

إن حسابية أسعار الفوائد هي كما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	من شهر	لغاية ٣ شهور	اكثر من ٣ شهور	اكثر من ٦ شهور	أكثر من سنة الى	عناصر بدون	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٣ سنوات	فائدة	دينار
-	-	-	-	-	-	-	٥٢,٢١٧,٤٨٧
٥٥,٤٠٢,٧٧٢	٢٩,٦٢٥,٠١١	-	-	-	-	-	٨٩,٩٧٩,٠٦١
-	-	٧,٣٤٣,١٣٥	-	-	-	-	٧,٣٤٣,١٣٥
٢٠,٠٢٨,٦٧٩	-	٧,٠١٨,٥٨٦	١٠,١٣٩,١٧٦	٢٨,٤٣٥,٢٠٠	٦٦,٧١٠,٧١٥	٣,٢٣٨,١١١	١٣٥,٥٧٠,٤٦٧
٣٣٦,٥٢٧,٥٣١	١٧١,٧٧٠,٣٢٩	١٣٣,٠٣٥,٤٣٩	٢,٠٤٨,٩٥٠	٦٤,٢٩٨	٢٣٤,٤٠٥	٦,٢٦٠,٩٨٠	٦٤٩,٩٤١,٩٣٢
-	٧,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٢٣,٩٣٢	٢,٩٩٧,٨٦٩	٤٣,٧٢٤,٤٢٣	٦٨,٩٩٧,٥٢٤	-	١٢٦,٨٤٣,٧٤٨
-	-	٧,١١٠,٦٧٦	-	٤٩,٣١٩,٦٦٦	٦,٢٠٠,٨١٧	-	٦٢,٦٣١,١٥٩
-	-	-	-	-	-	٣٠,٠٣٧,٥٦١	٣٠,٠٣٧,٥٦١
-	-	-	-	-	-	١,٥١٩,٨٠٦	١,٥١٩,٨٠٦
-	-	-	-	-	-	٩,٢٢٦,٦١٨	٩,٢٢٦,٦١٨
-	-	-	-	-	-	٢,٨٤٤,٦٤٠	٢,٨٤٤,٦٤٠
٢٢٥,٨٢٣	٤٩٨,٦٧٢	-	-	-	-	١٤,٧٢٠,٥٠٧	١٥,٤٤٥,٠١٢
٤١٢,١٨٤,٨١٥	٢٠٨,٨٩٤,٠١٢	١٥٨,٦٣١,٧٦٨	١٥,١٨٥,٩٩٥	١٢١,٥٤٣,٥٨٧	١٤٢,١٤٣,٤٦١	١٢٥,٠١٦,٩٨٨	١,١٨٣,٦٠٠,٦٢٦

اجمالي الموجودات

المطلوبات

٩٤,٧٩٨,٠٨٢	٦٢,٣٦٢,٤٤٩	-	-	-	-	-	١٥٧,١٦٠,٥٣١
٢٤٤,٤٥١,٩١٨	١٦٨,٠٩٧,٦١٣	٩٧,٧٤٧,٠١٠	٨٥,٠٨٥,٥٠٧	-	-	٨٨,٩١٠,٣٤٩	٦٨٤,٢٩١,٩٩٧
٤٣,١٣٥,٥٩٥	-	-	-	-	-	٨,١٨٥,١٠٨	٥١,٣٢٠,٧٠٣
٣٦,٠٧٦,٧٣٩	١٣٦,٨٧٥	٦٣,٥٦٢	٣٤,١٩٩,٩٦٨	١٥,٦٣٢,٢٤٨	٧٣٠,٣٧٧	٦,٦٤٤,٣٧٢	٩٣,٤٨٤,١٤١
-	-	-	-	-	-	٣,٥٤٥,٣٨١	٣,٥٤٥,٣٨١
-	-	-	-	-	-	٦,٤٥٦,٤٥٢	٦,٤٥٦,٤٥٢
-	-	-	-	-	-	٣,٠٧٦,١٦٣	٣,٠٧٦,١٦٣
-	-	-	٦٨٢	٣٢٦,٥٦٢	٢,٤٢٨,٠٨١	-	٢,٧٥٥,٣٢٥
-	-	-	-	-	-	٢١,٦٣٣,٦٧٥	٢١,٦٣٣,٦٧٥
٤١٨,٤٦٢,٣٣٤	٢٣٠,٥٩٦,٩٣٧	٩٧,٨١٠,٥٧٢	١١٩,٢٨٥,٠٧٧	١٥,٩٥٨,٨١٠	٣,١٥٨,٤٥٨	١٣٨,٤٥١,٥٠٠	١,٠٢٣,٧٢٤,٣١٨
(٦,٢٧٧,٥١٩)	(٢١,٧٠٢,٩٢٥)	٦٠,٨٢١,١٩٦	(١٠٤,٠٩٩,٧١٢)	١٠٥,٥٨٤,٧٧٧	١٣٨,٩٨٥,٠٠٣	(١٣,٤٣٤,٥١٢)	١٥٩,٨٧٦,٣٠٨

فجوة اعادة تسعير الفائدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣٦٣,٩٧٨,٢٣٨	٢٠٨,١٠٥,١٦١	١٤٦,٨٤٦,٧٢٣	٣٧,١٥٩,٠١٦	٩٩,٣٦٣,٣٠٦	١٦٢,٢٠٧,٦٩٩	١٢١,٣٩٩,٣٢٢	١,١٣٩,٠٥٩,٤٦٥
٣٧٣,٣٠٣,٣٠٩	١٩٧,٩٤٠,٤٢٧	١٠٣,٧٣٤,٠٦٢	١٤٥,٤٢٢,٤٩٢	٣٥,١٠٦,٦٥٦	٣,٧٠٨,٢٦٩	١٢٢,٩٠١,٩٥٤	٩٨٢,١٦٧,١٦٩
(٩,٣٢٥,٠٧١)	١٠,١٦٤,٧٣٤	٤٣,١١٢,٦٦١	(١٠٨,٢٦٣,٤٧٦)	٦٤,٢٠٦,٦٥٠	١٥٨,٤٩٩,٤٣٠	(١,٥٠٢,٦٣٢)	١٥٦,٨٩٢,٢٩٦

فجوة اعادة تسعير الفائدة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

المجموع	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣,٤٨٥,٢٨٣	١٠,١٦٥	-	٦٩,٥١٣	٨,٩٤٠,٠٧٥	١٤,٤٦٥,٥٣٠
٨٩,٢١٠,٥٩٩	١,٥١١,٥١٣	٥٣٩,٤٠٤	٤,٥٧٠,٩٦٨	١٣,٧٥٠,٠١٦	٦٨,٨٣٨,٦٩٨
٦,٤٤٣,١٣٥	-	-	٢,٨٩٨,١٣٥	-	٣,٥٤٥,٠٠٠
٨١,٣٦٣,٠٢٦	-	-	-	-	٨١,٣٦٣,٠٢٦
١٤,٤٥٤,٥٢٣	-	-	-	٥٤,٠٦٣	١٤,٤٠٠,٤٦٠
٢,٤٥٣,٢٨٦	٩٦٢,٩٦٧	-	٩,٥٩٥	١,٨٦٢	١,٤٧٨,٨٦٢
٢١٧,٤٠٩,٨٥٢	٢,٤٨٤,٦٤٥	٥٣٩,٤٠٤	٧,٥٤٨,٢١١	٢٢,٧٤٦,٠١٦	١٨٤,٠٩١,٥٧٦

الموجودات

نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات إنتمانية المباشرة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
موجودات اخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات

٧٣,١٥٢,٩٤٦	٣٧٨,٠٦٠	-	-	٢٨,٣٢٨	٧٢,٧٤٦,٥٥٨
١٦٢,٩٣٧,٩٢٣	١٣٧,١٩٢	٥٣٥,١٦٣	٥,٣٢٤,٣٠٧	٢٧,٤٦٢,٨٧٠	١٢٩,٤٧٨,٣٩١
٣,٧٦٩,٢١٢	-	-	١	١,٤٧١,٨٠٦	٢,٢٩٧,٤٠٥
٣,١٩٠,٥٠٠	-	-	-	-	٣,١٩٠,٥٠٠
١١,٢٢٧,٨٠٥	١,١١١,١٢٨	-	٢,٢٤٢,٩٤٢	٢,٥١٦,٢٣٨	٥,٣٥٧,٤٩٧
٢٥٤,٢٧٨,٣٨٦	١,٦٢٦,٣٨٠	٥٣٥,١٦٣	٧,٥٦٧,٢٥٠	٣١,٤٧٩,٢٤٢	٢١٣,٠٧٠,٣٥١

مجموع المطلوبات

(٣٦,٨٦٨,٥٣٤)	٨٥٨,٢٦٥	٤,٢٤١	(١٩,٠٣٩)	(٨,٧٣٣,٢٢٦)	(٢٨,٩٧٨,٧٧٥)
١١٠,٠٧٤,٣٣٠	٢,٢١٠,٩٢٨	-	-	١٧,٠٨٣,٣٢٠	٩٠,٧٨٠,٠٨٢

صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩

٢١٥,٥٤١,٨١٩	٢,١٢٥,١٤٧	١,٨٠٥	٧,١٥٦,٥٣٠	٢٣,٨٨٢,٦٣٥	١٨٢,٣٧٥,٧٠٢
٢٦٩,٣٨٤,٥٩٧	٢,١٥٨,١٨٢	١,٢٠٦	٧,٠٢٦,٥٢١	٣٠,٧٨١,٧٧٦	٢٢٩,٤١٦,٩١٢
(٥٣,٨٤٢,٧٧٨)	(٣٣,٠٣٥)	٥٩٩	١٣٠,٠٠٩	(٦,٨٩٩,١٤١)	(٤٧,٠٤١,٢١٠)
١١٤,١٤٢,٢٦١	٣,٢٩٤,٣٢٢	-	٤٨,١٧٤	١٣,٤٢٧,٢٤٥	٩٧,٣٧٢,٥٢٠

اجمالي الموجودات
اجمالي المطلوبات
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

ثانياً: يلخص الجدول أدناه استحقاقات المشتقات المالية على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية من تاريخ القوائم المالية:

(أ) المشتقات المالية/ المطلوبات التي يتم تسويتها بالصافي (على أساس النقص) وتشمل :

١ - مشتقات أسعار الفائدة: عقود مقايضة أسعار الفوائد، اتفاقيات أسعار الفوائد الاجلة، عقود خيارات أسعار الفائدة في السوق غير النظامي، عقود أسعار الفائدة الاخرى، العقود المستقبلية لأسعار الفائدة المتداولة بالسوق النظامي، عقود خيارات أسعار الفائدة المتداولة بالسوق النظامي.

من شهر ولغاية ٣ اشهر	من ٣ ولغاية ٦ اشهر	من ٦ ولغاية سنة	من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	اجمالي دينار
-	-	-	(١٢٠,٢٠١)	(٢٠٢,٥٤٥)	(٣٢٢,٧٤٦)
-	-	-	(١٢٠,٢٠١)	(٢٠٢,٥٤٥)	(٣٢٢,٧٤٦)

٢٠٢٠
المشتقات للتحوط :
عقود مقايضة فوائد
المجموع

من شهر ولغاية ٣ اشهر	من ٣ ولغاية ٦ اشهر	من ٦ ولغاية سنة	من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	اجمالي دينار
(٢٧,٠١٣)	-	-	(١٠١,١٠٣)	(١٨,٥٠٥)	(١٤٦,٦٢١)
(٢٧,٠١٣)	-	-	(١٠١,١٠٣)	(١٨,٥٠٥)	(١٤٦,٦٢١)

٢٠١٩
المشتقات للتحوط :
عقود مقايضة فوائد
المجموع

(ب) المشتقات المالية/ المطلوبات التي يتم تسويتها بالاجمالي وتشمل :

١ - مشتقات العملة الاجنبية: عقود العملات الاجلة، عقود مقايضة العملات.

من شهر ولغاية ٣ اشهر	من ٣ ولغاية ٦ اشهر	من ٦ ولغاية سنة	من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	اجمالي دينار
٨٦,٩٧٤,٩٤٨	-	-	-	-	٨٦,٩٧٤,٩٤٨
٨٧,٠١١,٩٣٤	-	-	-	-	٨٧,٠١١,٩٣٤
٨٦,٩٧٤,٩٤٨	-	-	-	-	٨٦,٩٧٤,٩٤٨
٨٧,٠١١,٩٣٤	-	-	-	-	٨٧,٠١١,٩٣٤

٢٠٢٠
البيان

المشتقات للمتاجرة:
عقود مقايضة عملات
التدفق الخارج
التدفق الداخل
مجموع التدفقات الخارجة
مجموع التدفقات الداخلة

من شهر ولغاية ٣ اشهر	من ٣ ولغاية ٦ اشهر	من ٦ ولغاية سنة	من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	اجمالي دينار
٧٦,٦٢٣,٢٩٨	٧٤,٤٩٧,٥٨٩	٦٣,٨٢٦,٥٠٠	-	-	٢١٤,٩٤٧,٣٨٧
٧٦,٦٣٤,٥٠٧	٧٤,٦٠٩,٢٨٤	٦٣,٩٢٦,٩٥٠	-	-	٢١٥,١٧٠,٧٤١
٧٦,٦٢٣,٢٩٨	٧٤,٤٩٧,٥٨٩	٦٣,٨٢٦,٥٠٠	-	-	٢١٤,٩٤٧,٣٨٧
٧٦,٦٣٤,٥٠٧	٧٤,٦٠٩,٢٨٤	٦٣,٩٢٦,٩٥٠	-	-	٢١٥,١٧٠,٧٤١

٢٠١٩
المشتقات للمتاجرة:

عقود مقايضة عملات
التدفق الخارج
التدفق الداخل
مجموع التدفقات الخارجة
مجموع التدفقات الداخلة

ثالثاً: بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	اكتر من ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
الإعتمادات والقبولات	-	-	١٧,٢٨٤,١٦٧
السقوف غير المستغلة	-	-	٤٢,١٩٠,٢٥٥
الكفالات	٦,٤٤١,٠٨١	-	٩٣,٢٣١,٦٩٧
المجموع	٦,٤٤١,٠٨١	-	١٥٢,٧٠٦,١١٩
٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
الإعتمادات والقبولات	٥٢٣,٦٨٤	-	١٤,٣٤٣,٥٥١
السقوف غير المستغلة	-	-	٤٩,١٦٤,٠٣٨
الكفالات	٥,١٤٣,٧٠٢	-	١١٠,١٩٨,٧٤٧
المجموع	٥,٦٦٧,٣٨٦	-	١٧٣,٧٠٦,٣٣٦

(٤٠/د) مخاطر التشغيل

هي مخاطر احتمال حدوث خسائر تؤثر على الإيرادات أو رأس المال نتيجة عدم كفاية أو إخفاق في الإجراءات الداخلية، الأنظمة المعلوماتية، العنصر البشري، أو نتيجة أحداث خارجية ذات تأثير ملموس على عمليات البنك. كما تتضمن المخاطر القانونية باستثناء مخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية.

علماً بأن مخاطر السمعة والمخاطر الأخرى مثل مخاطر الاستراتيجية والمخاطر النوعية المرتبطة بمخاطر السيولة يتم احتساب رأس المال المطلوب لمواجهتها من خلال تقييمها وفق نموذج التقييم Scorecard والمعتمد لتلك الغاية.

يقوم قسم مخاطر التشغيل بالعمل المستمر والتنسيق بشكل وثيق مع جميع مسؤولي دوائر الإدارة العامة للتأكد من الاستمرار بتطبيق مفهوم الإطار العام لإدارة المخاطر التشغيلية بشكل فعال وذلك من خلال تطبيق مبدأ خطوط الدفاع الثلاثة والتي تحدد المهام والمسؤوليات لجميع دوائر البنك خاصة فيما يتعلق بتنفيذ ومتابعة ومراقبة تنفيذ المهام اليومية لدى خط الدفاع الأول.

كما يتم الاستمرار بتجميع بيانات الأحداث والخسائر التشغيلية إضافةً إلى مؤشرات المخاطر التشغيلية بواسطة نظام إدارة مخاطر التشغيل GRC-Tool والعمل على مراقبتها وتحديثها والتأكد من وضع أية خطط تصحيحية حولها أينما لزم، حيث يهدف النظام إلى إتاحة استخدامه من قبل جميع الدوائر المعنية سواءً دوائر الأعمال، المخاطر، الامتثال إضافةً إلى التدقيق الداخلي وبالتالي تمكين الإدارة التنفيذية من الإطلاع على جميع المخاطر المالية وغير المالية أولاً بأول.

هذا ويتم الاستمرار بإتباع المنهجية الخاصة بنظام التقييم الذاتي للمخاطر التشغيلية والضوابط الموضوعية مقابلها من حيث إجراء المراجعة على مستوى الدوائر، إضافةً إلى تطبيق المعايير الواردة من المؤسسة الأم في البحرين والتي تحدد الضوابط المطلوب تطبيقها من قبل وحدات المجموعة ووفق أفضل الممارسات العالمية بهذا الخصوص، وذلك من خلال إجراء تحليل للفجوات بين ما هو مطبق وما هو مطلوب تطبيقه وليصار إلى وضع خطط التطبيق والحلول اللازمة حولها وصولاً للهدف المحدد لهذا التقييم والتأكد من توفر أنظمة الضبط والرقابة التي تحكم تنفيذ العمليات في البنك.

(٤٠/هـ) مخاطر تكنولوجيا المعلومات

هي المخاطر التي قد يتعرض لها البنك كنتيجة لامتلاك واستخدام مصادر تكنولوجيا المعلومات لتنفيذ عمليات البنك والتي قد تؤدي الى خسائر مادية أو قانونية أو التأثير السلبي على سمعة البنك أو الخدمات المقدمة للعملاء وأصحاب العلاقة.

ولغاية تمكين دائرة إدارة المخاطر في البنك من تطبيق جميع المتطلبات المنصوص عليها ضمن تعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتعليمات التكيف مع المخاطر السيبرانية والسياسات والإجراءات المنصوص عليها في البنك، واستكمالاً لما تم انجازه خلال العام ٢٠١٩ فقد تم خلال العام ٢٠٢٠ انجاز ما يلي:

١- تجديد وإعادة اعتماد السياسات والإجراءات التالية:

- سياسة مخاطر تكنولوجيا المعلومات
- سياسة تصنيف وحماية المعلومات والأنظمة
- الية تقييم مخاطر تكنولوجيا المعلومات

٢- تحديث إجراءات عمل وحدة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بحيث تم إضافة المزيد من التفاصيل ذات العلاقة بدور وحدة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بمراقبة وتحليل وتقييم المخاطر التي تتم إدارتها من قبل كل من إدارة تكنولوجيا المعلومات ووحدة أمن المعلومات ووحدة استمرارية العمل.

٣- تحديث الوثيقة المتعلقة بالإطار العام لحدود المخاطر المقبولة Risk Appetite Statement & Framework وتحديد مستوى مقبول لمخاطر التشغيل والمخاطر السيبرانية واعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

٤- اعداد التقارير المنصوص عليها ضمن تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ومشاركتها مع المعنيين من خلال عرضها على لجنة المرونة التشغيلية.

٥- حرصاً على تطوير مهارات موظفي إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات، فقد شارك المعنيين بالعديد من المؤتمرات المحلية والدورات التدريبية وورشات العمل المتعلقة بحوكمة تكنولوجيا المعلومات وأمن المعلومات.

٤١ - التحليل القطاعي

أ - معلومات عن أنشطة أعمال البنك :

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير العام وصانعي القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية :

- حسابات الأفراد .
- حسابات الشركات .
- الخزينة .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك :

المجموع					
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول					
٢٠١٩	٢٠٢٠	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٩,٨٢٥,٧١٢	٦٩,٩٤٠,٩١٥	٧٠,٩٤٠	٢٠,٨٥٥,٠٣٥	١٨,١٥٨,٧٨٩	٣٠,٨٥٦,١٥١
(١٢,٣٨٩,٨٨٢)	(١٣,١١٥,٦٥٠)	-	(٣٣٤,٢٦٦)	(١١,٠٤٢,٦٣٣)	(١,٧٣٨,٧٥١)
٢٦,٤١٨,٦٠٤	٢٧,٧٢٧,٣٢٤	(٨٢,٦٩٠)	٩,٧٤٤,٠٥٠	(٢,٢٩٤,٠٦٧)	٢٠,٣٦٠,٠٣١
(٢٢,٩٦٢,٩٨٦)	(٢٣,٥١٩,٨٣٤)				
٣,٤٥٥,٦١٨	٤,٢٠٧,٤٩٠				
(١,٥٢٠,٣٤٤)	(٢,٩٨٥,٢٧٧)				
١,٩٣٥,٢٧٤	١,٢٢٢,٢١٣				
٧,١٠٥,٥٣١	٩,١١٢,٦٥٨				
٢,٤٦٥,٥٧٩	٢,٣٥٦,٢٩٣				
إجمالي الإيرادات					
مخصص خسائر إنتمائية متوقعة على الموجودات المالية					
نتائج أعمال القطاع					
مصاريف غير موزعة على القطاعات					
الربح للسنة قبل الضرائب					
ضريبة الدخل					
الربح للسنة					
مصاريف رأسمالية					
استهلاكات وإطفاءات					

٣١ كانون الأول					
٢٠١٩	٢٠٢٠				
دينار	دينار				
١,١٠٥,٣٥٨,٣٠٨	١,١٤٠,٨٣٤,٢٥٦	-	٥٠٤,٠٦٦,١٥٤	٢٧٢,٩٧٢,٤٣٥	٣٦٣,٧٩٥,٦٦٧
٣٣,٧٠١,١٥٧	٤٢,٧٦٦,٣٧٠	٤٢,٧٦٦,٣٧٠	-	-	-
١,١٣٩,٠٥٩,٤٦٥	١,١٨٣,٦٠٠,٦٢٦	٤٢,٧٦٦,٣٧٠	٥٠٤,٠٦٦,١٥٤	٢٧٢,٩٧٢,٤٣٥	٣٦٣,٧٩٥,٦٦٧
٩٦٩,٩٦٨,٥٦٠	١,٠٠٦,٩٨٣,٩٧٠	-	٢٣٦,٣٢٦,٨٧٨	١٧٤,٧٨٦,٨٢٨	٥٩٥,٨٧٠,٢٦٤
١٢,١٩٨,٦٠٩	١٦,٧٤٠,٣٤٨	١٦,٧٤٠,٣٤٨	-	-	-
٩٨٢,١٦٧,١٦٩	١,٠٢٣,٧٢٤,٣١٨	١٦,٧٤٠,٣٤٨	٢٣٦,٣٢٦,٨٧٨	١٧٤,٧٨٦,٨٢٨	٥٩٥,٨٧٠,٢٦٤
معلومات أخرى					
موجودات القطاع					
موجودات غير موزعة على القطاعات					
مجموع الموجودات					
مطلوبات القطاع					
مطلوبات غير موزعة على القطاعات					
مجموع المطلوبات					

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية.

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

المجموع					
خارج المملكة					
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	داخل المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٩,٨٢٥,٧١٢	٦٩,٩٤٠,٩١٥	٢,٩٢٤,٧٩٧	٢,٦٧٤,١١٢	٧٦,٩٠٠,٩١٥	٦٧,٢٦٦,٨٠٣
٧,١٠٥,٥٣١	٩,١١٢,٦٥٨	٦٢٥,٩٣٦	٥٨,٧٣٦	٦,٤٧٩,٥٩٥	٩,٠٥٣,٩٢٢
إجمالي الإيرادات					
المصرفوات الرأسمالية					
المجموع					
خارج المملكة					
٣١ كانون الأول					
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,١٣٩,٠٥٩,٤٦٥	١,١٨٣,٦٠٠,٦٢٦	٧٤,٥٠٣,٨٣١	٦٩,٩٣٩,٧٠٢	١,٠٦٤,٥٥٥,٦٣٤	١,١١٣,٦٦٠,٩٢٤
مجموع الموجودات					

٤٢ - ادارة رأس المال

أ - تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ بناء على مقررات لجنة بازل III حيث يتكون رأس المال التنظيمي للبنك من رأس المال الأساسي للأسهم العادية (CET١) ورأس المال الإضافي والشريحة الثانية Tier ٢.

ب - متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال للأسهم العادية تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني بان يكون الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي ما يعادل (١٢٪) من الموجودات والبنود خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر وكذلك مخاطر السوق ومخاطر التشغيل، وتعتبر هذه النسبة الحد الأدنى لكفاية رأس المال حيث يلتزم البنك في كافة الاوقات المحافظة على نسبة كفاية تتجاوز الحد الأدنى بهامش مناسب وبما يتلاءم أيضا مع متطلبات لجنة بازل III.

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

د - كفاية رأس المال

تتضمن حسابات رأس المال بالإضافة إلى رأس المال المكتتب به كلا من الاحتياطي القانوني، الاحتياطي الاختياري، علاوة الإصدار، الأرباح المدورة، احتياطي القيمة العادلة، احتياطي المخاطر المصرفية العامة، وأسهم الخزينة

يلتزم البنك بتطبيق متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال وكما يلي :

- ١ - تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص نسبة كفاية رأس المال والتي يجب أن لا تقل عن ١٢٪.
- ٢ - التزام بالحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية بأن لا يقل عن ١٠٠ مليون دينار أردني.
- ٣ - استثمارات البنك في الأسهم والحصص والتي يجب أن لا تزيد عن ٥٠٪ من رأسماله المكتتب به.
- ٤ - نسب حدود الائتمان "تركزات الائتمان" إلى رأس المال التنظيمي.
- ٥ - قانون البنوك والشركات المتعلق باقتطاع الاحتياطي القانوني ونسبة ١٠٪ من أرباح البنك قبل الضرائب.

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	
حقوق حملة الأسهم العادية		
١١٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١٦,٥٢٤	١٥,٧٢٣	الأرباح المدورة بعد طرح قيمة التوزيعات المتوقعة
٤,٧٠٥	٢,٩٤٣	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
٦٧	٦٧	علاوة الإصدار
٢٨,٣٨٠	٢٧,٩٥٩	الاحتياطي القانوني
١٩٧	١٩٧	الاحتياطي الاختياري
١٥٩,٨٧٣	١٥٦,٨٨٩	إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)		
(١,٥٢٠)	(١,٧٠٠)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
-	-	الاستثمار في رؤوس أموال شركات تابعة
(٩,٢٢٧)	(٧,٠٧٨)	موجودات ضريبية مؤجلة
١٤٩,١٢٦	١٤٨,١١١	صافي حقوق حملة الأسهم العادية
رأس المال الإضافي		
١٤٩,١٢٦	١٤٨,١١١	صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier ١)
الشريحة الثانية من رأس المال Tier ٢		
٥,٠٠٢	٣,٨٥٨	مخصص المرحلة الأولى IFRS ٩
تعديلات رقابية (طروحات رأس المال) الإستثمارات في رؤوس أموال شركات تابعة		
٥,٠٠٢	٣,٨٥٨	إجمالي رأس المال المساند
١٥٤,١٢٨	١٥١,٩٦٩	رأس المال التنظيمي
٧٦٥,٤٦٦	٧٥٦,٧٠٣	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢٠,١٤٪	٢٠,٠٨٪	نسبة كفاية رأس المال
١٩,٤٨٪	١٩,٥٧٪	نسبة كفاية رأس المال الأساسي

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بناء على مقررات لجنة بازل III.

٤٣ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
دينــــــــار		دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
الموجودات :				
نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني	٥٢,٢١٧,٤٨٧	-	٥٢,٢١٧,٤٨٧	٥٢,٢١٧,٤٨٧
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٩,٩٧٩,٠٦١	-	٨٩,٩٧٩,٠٦١	٨٩,٩٧٩,٠٦١
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧,٣٤٣,١٣٥	-	٧,٣٤٣,١٣٥	٧,٣٤٣,١٣٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٤٠,٤٢٤,٥٥٣	٩٥,١٤٥,٩١٤	١٣٥,٥٧٠,٤٦٧	١٣٥,٥٧٠,٤٦٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٢٨٥,٠٨٣,٨٤٧	٣٦٤,٨٥٨,٠٨٥	٦٤٩,٩٤١,٩٣٢	٦٤٩,٩٤١,٩٣٢
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٤,١٢١,٨٠١	١١٢,٧٢١,٩٤٧	١٢٦,٨٤٣,٧٤٨	١٢٦,٨٤٣,٧٤٨
موجودات مالية مرهونة	٧,١١٠,٦٧٦	٥٥,٥٢٠,٤٨٣	٦٢,٦٣١,١٥٩	٦٢,٦٣١,١٥٩
ممتلكات ومعدات	١,٢٦٧,٠٠٠	٢٨,٧٧٠,٥٦١	٣٠,٠٣٧,٥٦١	٣٠,٠٣٧,٥٦١
موجودات غير ملموسة	٤٤٢,٠٠٠	١,٠٧٧,٨٠٦	١,٥١٩,٨٠٦	١,٥١٩,٨٠٦
موجودات ضريبية مؤجلة	٩,٢٢٦,٦١٨	-	٩,٢٢٦,٦١٨	٩,٢٢٦,٦١٨
موجودات حق الاستخدام	٦٤٦,٨٥٠	٢,١٩٧,٧٩٠	٢,٨٤٤,٦٤٠	٢,٨٤٤,٦٤٠
موجودات اخرى	٥,٧١٨,٧٨٤	٩,٧٢٦,٢٢٨	١٥,٤٤٥,٠١٢	١٥,٤٤٥,٠١٢
اجمالي الموجودات	٥١٣,٥٨١,٨١٢	٦٧٠,٠١٨,٨١٤	١,١٨٣,٦٠٠,٦٢٦	١,١٨٣,٦٠٠,٦٢٦
المطلوبات :				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥٧,١٦٠,٥٣١	-	١٥٧,١٦٠,٥٣١	١٥٧,١٦٠,٥٣١
ودائع العملاء	٦٨٤,٢٩١,٩٤٧	-	٦٨٤,٢٩١,٩٤٧	٦٨٤,٢٩١,٩٤٧
تأمينات نقدية	٤١,٦٦٢,٤٢٣	٩,٦٥٨,٢٨٠	٥١,٣٢٠,٧٠٣	٥١,٣٢٠,٧٠٣
اموال مقترضة	٧٣,٨٦٧,٧٤٣	١٩,٦١٦,٣٩٨	٩٣,٤٨٤,١٤١	٩٣,٤٨٤,١٤١
مخصصات متنوعة	-	٣,٥٤٥,٣٨١	٣,٥٤٥,٣٨١	٣,٥٤٥,٣٨١
مخصص ضريبة الدخل	٦,٤٥٦,٤٥٢	-	٦,٤٥٦,٤٥٢	٦,٤٥٦,٤٥٢
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٣,٠٧٦,١٦٣	-	٣,٠٧٦,١٦٣	٣,٠٧٦,١٦٣
عقود التزيمات (ايجارات)	١٦٤,٥٤٣	٢,٥٩٠,٧٨٢	٢,٧٥٥,٣٢٥	٢,٧٥٥,٣٢٥
مطلوبات اخرى	٢٠,٢٣٣,٢٧٢	١,٤٠٠,٤٠٣	٢١,٦٣٣,٦٧٥	٢١,٦٣٣,٦٧٥
اجمالي المطلوبات	٩٨٦,٩١٣,٠٧٤	٣٦,٨١١,٢٤٤	١,٠٢٣,٧٢٤,٣١٨	١,٠٢٣,٧٢٤,٣١٨
الصافي	(٤٧٣,٣٣١,٢٦٢)	٦٣٣,٢٠٧,٥٧٠	١٥٩,٨٧٦,٣٠٨	١٥٩,٨٧٦,٣٠٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني	٦٨,٠٤٨,١٢٩	-	٦٨,٠٤٨,١٢٩
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٩,٢٥٧,٦٦٤	-	٥٩,٢٥٧,٦٦٤
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢,٦٠٣,٨٧٤	-	٢,٦٠٣,٨٧٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٦,٤١٠,٨٥١	١٢٢,٤١١,٣٦٢	١٤٨,٨٢٢,٢١٣
تسهيلات انتمانية مباشرة	٣١٣,٩٨٧,٧٢٣	٣٠٧,٠١٥,٧٣١	٦٢١,٠٠٣,٤٥٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٣٦,٩٩٩,٩١٥	١٠٠,٤٦١,٥٤٦	١٣٧,٤٦١,٤٦١
موجودات مالية مرهونة	-	٣٥,٠١٢,٨٠٠	٣٥,٠١٢,٨٠٠
ممتلكات ومعدات	١,٣١٧,٠٠٠	٢١,١٤٢,٧٨٩	٢٢,٤٥٩,٧٨٩
موجودات غير ملموسة	٤٤٤,٠٠٠	١,٢٥٥,٦١١	١,٦٩٩,٦١١
موجودات ضريبية مؤجلة	٧,٠٧٨,٤٩٨	-	٧,٠٧٨,٤٩٨
موجودات حق الاستخدام	٧١٥,٧٦٣	٢,٦٤١,٤٠٦	٣,٣٥٧,١٦٩
موجودات اخرى	٢٢,٣٧٣,٦٥٦	٩,٨٨١,١٤٧	٣٢,٢٥٤,٨٠٣
اجمالي الموجودات	٥٣٩,٢٣٧,٠٧٣	٥٩٩,٨٢٢,٣٩٢	١,١٣٩,٠٥٩,٤٦٥

المطلوبات :			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧٠,٠١٦,٣٥٢	-	١٧٠,٠١٦,٣٥٢
ودائع العملاء	٦٦٦,٣٦١,٠٣٥	-	٦٦٦,٣٦١,٠٣٥
تأمينات نقدية	٢٨,٢٧١,١٠٦	٢١,١٥٢,٩٧١	٤٩,٤٢٤,٠٧٧
اموال مقترضة	٢٢,٢١٨,٠٥٠	٣٥,٦٤٨,٢٦٤	٥٧,٨٦٦,٣١٤
مخصصات متنوعة	-	٣,٤٤٠,٤٤٨	٣,٤٤٠,٤٤٨
مخصص ضريبة الدخل	٢,٤٧٨,٦٦١	-	٢,٤٧٨,٦٦١
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١,٩٧٧,٩٣٩	-	١,٩٧٧,٩٣٩
عقود التزامات (ايجارات)	٢٠٢,٩٢٩	٣,٠٢٠,٧٣٠	٣,٢٢٣,٦٥٩
مطلوبات اخرى	٢٥,٦٩٨,٢٨٤	١,٦٨٠,٤٠٠	٢٧,٣٧٨,٦٨٤
اجمالي المطلوبات	٩١٧,٢٢٤,٣٥٦	٦٤,٩٤٢,٨١٣	٩٨٢,١٦٧,١٦٩
الصافي	(٣٧٧,٩٨٧,٢٨٣)	٥٣٤,٨٧٩,٥٧٩	١٥٦,٨٩٢,٢٩٦

٤٤ - ارتباطات والتزامات محتملة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أ - إرتباطات والتزامات إئتمانية :

٣١ كانون الأول			
٢٠١٩	٢٠٢٠	دينار	دينار
٣٨,٤٨٦,٨٣٥	٢٤,٩٠٨,٥١٧		
٥,٨٠٦,٨١٨	١٣,٨٠٦,٨٥٢		
٦,٣٢١,٣٩٤	٣,٠٨٥,٧٤٦		
٣٣,١١٥,٢٨٤	٢٢,١٤٠,٢٥٩		
٦٠,١٤٤,٣٥٦	٥١,٦٥٢,٧١٧		
٢٢,٢٨٧,٢٢٤	٢٦,٠١١,٤٣٥		
٥٠,١٢٦,٠٦٣	٤٢,٩٠٢,٢٨٤		
٢١٥,١٧٠,٧٤٠	٨٧,٠١١,٩٣٤		
١٠,٦٣٥,٠٠٠	٧,٠٩٠,٠٠٠		
٤٤٢,٠٩٣,٧١٤	٢٧٨,٦٠٩,٧٤٤		

اعتمادات :

واردة

صادرة

قبولات

كفالات :

دفع

حسن تنفيذ

أخرى

تسهيلات ائتمانية ممنوحة غير مستغلة

عقود اجلة بالعمل الاجنبية

عقود مقايضة فوائد

المجموع

ب - التزامات تعاقدية :

٣١ كانون الأول			
٢٠١٩	٢٠٢٠	دينار	دينار
-	١,١٩٨,٩٧٥		
٨,١٨٩,٨٥٥	٤,٩٢٤,١٧٠		
٨,٨١٩,٨٥٥	٦,١٢٣,١٤٥		

عقود شراء ممتلكات ومعدات

عقود مشاريع انشائية

المجموع

٤٥ - القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على البنك ٤,٣٩٤,١٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (٧٥٠,٣٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩) وفي تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن المخصص المسجل البالغ ٦٨٨,٤١٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (٦٣٨,٤١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

٤٦ - مستويات القيمة العادلة

أ - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك و المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر :

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

الموجودات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة غير ملموسة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
	٣١ كانون الأول					
	٢٠٢٠	٢٠١٩				
	دينار	دينار				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل :						
سندات مالية	١٢٤,٩٥٩,٦٠٧	١٣٥,٥٢٨,٣٤١	المستوى الثاني	حسب آخر معلومات مالية متوفرة	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	٨,٢٤٢,٥٩٣	١١,٢٧٠,١٨٤	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية	٢,٣٦٨,٢٦٧	٢,٠٢٣,٦٨٨	المستوى الثاني	حسب آخر معلومات مالية متوفرة	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	١٣٥,٥٧٠,٤٦٧	١٤٨,٨٢٢,٢١٣				
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة	١٣٥,٥٧٠,٤٦٧	١٤٨,٨٢٢,٢١٣				
أرباح موجودات مالية غير متحققة	٨٥,٤٦٨	٢١٣,٠٣٢	المستوى الثاني	حسب آخر معلومات مالية متوفرة	لا ينطبق	لا ينطبق
المطلوبات المالية						
خسائر مشتقات مالية غير متحققة	٣٧٢,٨١٢	١٨٧,٢٢٨	المستوى الثاني	حسب آخر معلومات مالية متوفرة	لا ينطبق	لا ينطبق
مجموع المطلوبات المالية بالقيمة العادلة	٣٧٢,٨١٢	١٨٧,٢٢٨				

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

ب - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك وغير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر :

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

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

٤٧ - حدث انتشار فيروس كورونا

إن حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) في مطلع العام ٢٠٢٠ وتفشيه في عدة مناطق جغرافية حول العالم قام بالتسبب باضطرابات للأنشطة الاقتصادية والأعمال، كما ان هذا الحدث شهد تطورات مستمرة ومتسارعة الأمر الذي تطلب من إدارة المجموعة إجراء تقييم للآثار المتوقعة على أعمال المجموعة داخل المملكة وخارجها ، وإجراء دراسة لمراجعة وتقييم المخاطر المحتملة .

قام البنك خلال فترة العام ٢٠٢٠ بإجراء تحسينات على نماذج إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة إلى تضمين نماذج الإحتساب بالفرضيات اللازمة لإحتساب المخاطر المحتملة الناتجة عن حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) و عكس تقديرات إدارة البنك (Management Overlay) في تقييم الأثر على قطاعات معينة أو عملاء محددين بالاستناد الى دراسة كل قطاع أو عميل على حدى على هذه النماذج ، إن أهم هذه التعديلات موضحة ضمن الإيضاح ٤٧ .

بناءً على تعميمي البنك المركزي الأردني إلى البنوك العاملة في الأردن رقم ٤٣٧٥/٣/١٠ والصادرين بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٠ وقام 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 وبلغت الأقساط التي تم تأجيلها حوالي ٦٠ مليون دينار خلال العام ٢٠٢٠ .