

بنك المال الأردني

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

السراي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لبنك المال الأردني ("البنك") وشركاته التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وأدائها المالي الموحد وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.

نطاق التدقيق

تشمل القوائم المالية الموحدة للمجموعة ما يلي:

- قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
- قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة وتشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات توضيحية أخرى.

أساس الرأي

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

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

الاستقلالية

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

منهجيتنا في التدقيق

نظرة عامة

أمر التدقيق الهام • قياس الخسائر الانتمائية المتوقعة

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

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

أمور التدقيق الهامة

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

- تقوم المجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدواتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وعقود الضمان المالي بما في ذلك التزامات التمويل وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.
- كما تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها، ويتضمن ذلك احتساب احتمالية التعثر بشكل منفصل لمحافظ الشركات والأفراد وتحديد الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عند التعثر لكل من التعرضات الممولة وغير الممولة، والتعديلات المستقبلية، ومعايير التصنيف في المراحل.
- وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، تضع المجموعة أحكاماً حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان.
- تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني في الإيضاح رقم (٣) من هذه القوائم المالية الموحدة.
- يُعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الهامة لأن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات حول معايير تصنيف المراحل المطبقة على الأدوات المالية وحول إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتساب مخصصات الانخفاض في القيمة لدى المجموعة.
- لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:
- قمنا بتقييم واختبار تصميم وكفاءة الضوابط الخاصة بنموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
 - اختبرنا مدى اكتمال ودقة المعلومات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
 - قمنا باختبار عينة من التعرضات، وتحققنا من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل.
 - قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية:
 - الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.
 - منهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عند التعثر لفئات الأدوات المالية لدى المجموعة ولكل مرحلة.
 - معقولية الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
 - إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لعينة من الموجودات المالية الخاضعة للتدني في كل مرحلة.
 - تقييم النموذج الخاص باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من حيث أثر كوفيد ١٩ على النظرة المستقبلية، ومعلومات الاقتصاد الكلي، واحتمالية التعثر، والخسائر الناتجة عن التعثر والأوزان الترجيحية المرتبطة بها.
- وبالإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بمحفظة الشركات في المرحلة الثالثة، فقد خضع تحديد مدى ملاءمة افتراضات المخصصات لتقييم مستقل من خلال عينة من التعرضات المختارة على أساس المخاطر وأهمية التعرضات الفردية. وتم التأكد من مستويات المخصصات المعترف بها، وذلك بناءً على المعلومات التفصيلية المتاحة حول القروض والضمانات المقابلة في ملفات الائتمان. أما بالنسبة لمحفظة الأفراد في المرحلة الثالثة، فقد خضعت الافتراضات لتقييم مستقل لكل فئة من فئات المنتجات وتم التأكد من مستويات المخصصات المعترف بها لكل مستوى للفئات.
- قمنا بإعادة احتساب والتأكد من مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧).

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

<p>➤ قمنا بمقارنة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعه المحتسب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير الماليه رقم (٩) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني مع مخصص التدني في التسهيلات الائتمانية المحتسب وفقاً للتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) والتأكد من ان البنك قام بتسجيل ايهما اشد وفقاً لكل مرحلة.</p> <p>➤ قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة للتأكد من التزامها مع المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٧) و رقم (٩) المعدله بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني، وتأكدنا كذلك من اكتمال ودقة هذه الإفصاحات من خلال مطابقة المعلومات مع السجلات المحاسبية.</p>	
--	--

المعلومات الأخرى

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

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

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

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

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

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

مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

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



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

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

بالتأييد عن برايس ووترهاوس كوبرز "الأردن"



حازم صبابا

إجازة رقم (٨٠٢)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الثاني ٢٠٢١

بنك المال الأردني
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات
دينار	دينار	
الموجودات		
٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	٢٩٥,٨٥٣,٥١٧	٥ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٩٨,٢٦٨,٣٣٥	١٤٢,٥٣٧,٢٦٥	٦ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٠٣,٨٧٥	-	٧ إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٠٥٤,٨١٢	-	٨ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦١,٥٥٠,٨٢٠	٨٩,٥٧٧,١٣٤	٩ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٨,٨٣١,٥٠٠	١١٢,٥٢٩,٥٠٤	١٠ قروض وسلف مفاضة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل
٩٨٣,٠٢٤,٠٤١	١,٣٠٢,٩٥٨,٩٥١	١١ تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة
٤٨٢,٨٢٧,٠٩٢	٥٦٣,٨٨٤,٤٥٧	١٢ موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٧,٤٩٠,٤٨٤	٣٢,٥٩٩,٦٢١	١٣ موجودات مالية مرهونة
٢٩,٤٤٤,٤٥٩	٣٤,٩٤٠,٩٩٧	١٤ ممتلكات ومعدات - بالصادف
٣,٣٥١,١٧٨	١١,١٨٠,٠١٠	١٥ موجودات غير ملموسة - بالصادف
١٤,٨٤٥,٩٥٢	١٥,٥٦٢,٨٤٧	٢٤ موجودات ضريبية مؤجلة
١٤٤,٣٩٩,٩٠٧	١٤٣,٢٣٧,٩٧٥	١٦ موجودات أخرى
٣,٦٩٥,٠٨٩	٣,٩٤٣,٠٣٩	١٧ حق استخدام أصول مستأجرة
٢,١٨٦,٣٧٣,٩٩٩	٢,٧٤٨,٨٠٥,٣١٧	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
١١٣,٧٩٣,٤٤٣	١٣٨,٠٥٨,٨٥٣	١٨ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٠٦,٠٢٢,٥٨٢	١,٦٧٤,٢١٢,٨٠٦	١٩ ودائع عملاء
١٦٩,٠٠٩,٥٦٦	١٥١,٧٢٣,٣٨٢	٢٠ تأمينات نقدية
١٦٥,٣١٩,٥٢٤	٣٢٩,٩٩١,٢٢٧	٢١ أموال مقرضة
٦,٨٥٠,٣٠٣	٤,٨٨٧,٧٣٧	٢٤ مخصص ضريبة الدخل
٢,٦١٦,١٦٥	٢,٨١٥,٩٧٨	٢٤ مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤,٩٢٢,٠١٠	٣,٥١٨,٤٨١	٢٣ مخصصات متنوعة
٣,٦٠٦,٠٠٩	٤,٣٦٠,٨٥٤	٥٢ مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبند خارج قائمة المركز المالي
٣٤,٦٠٧,٤٧٠	٥١,٢٠٤,٩٥٧	٢٥ مطلوبات أخرى
٣,٧٨٧,٨٨١	٣,٩٨٣,٧٣٢	١٧ التزامات عقود أصول مستأجرة
٢٨,٣٦٠,٠٠٠	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	٢٢ إسناد قرض
١,٨٣٨,٨٩٤,٩٥٣	٢,٣٩٣,١١٨,٠٠٧	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية		
حقوق مساهمي البنك		
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦ رأس المال المكتتب به والمدفوع
٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢	علاوة إصدار
٤١,٢٠١,٤٩١	٤٤,١٨٦,٤٢٥	٢٨ احتياطي قانوني
-	(٢,٧٠٧,٤٩١)	أسهم خزينة
(٥,٢٢٣,١٤٣)	(١٦,٥٤٠,٨٣٧)	٢٩ فروقات ترجمة عملات أجنبية
١,٦٣٦,٧٩٧	٣,٦١٩,٠٢٩	٣٠ احتياطي القيمة العادلة
٥٥,٤٠٤,٨٤٩	٧٨,٠٩٦,٤٧٩	٣٢ أرباح مدورة
٢٩٣,٧٢٩,٤٦٦	٣٠٧,٣٦٣,٠٧٧	مجموع حقوق مساهمي البنك
٥٣,٧٤٩,٥٨٠	٤٨,٣٢٤,٢٣٣	حقوق غير المسيطرين
٣٤٧,٤٧٩,٠٤٦	٣٥٥,٦٨٧,٣١٠	مجموع حقوق الملكية
٢,١٨٦,٣٧٣,٩٩٩	٢,٧٤٨,٨٠٥,٣١٧	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

السيد / السيد

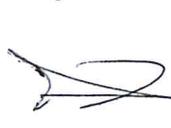
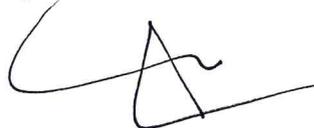
بنك المال الأردني
قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
دينار	دينار		
١١٤,٧٢٥,٨٨٧	١٣٠,٢٨٦,٠٣٨	٣٣	الفوائد الدائنة
٥٩,٨٣١,٠٦١	٦١,٢١٦,٠٠٢	٣٤	ينزل : الفوائد المدينة
٥٤,٨٩٤,٨٢٦	٦٩,٠٧٠,٠٣٦		صافي إيرادات الفوائد
٢٦,٨٥٤,٦٥٨	٢٧,٦١٢,٠١٠		إيرادات العمولات
١,٨٠٨,٦٧٩	٣,١٩٨,١٠٨		ينزل : مصاريف العمولات
٢٥,٠٤٥,٩٧٩	٢٤,٤١٣,٩٠٢	٣٥	صافي إيرادات العمولات
٢,٥٤١,١١٢	١١,٦٤٨,٠٢٩	٣٦	أرباح عملات أجنبية
٣٠٥,٥٤٧	-	٣٧	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٣٠,٠٨٦	٢٣٣,٥٧٧	٩	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٠٨,٣٦٢	١,٠٧٠,٧٠٢	٩	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
١٠,٠٣٥,١٣٠	٤,٢٢٤,٦٩٤	٣٨	إيرادات أخرى
٩٣,٦٦١,٠٤٢	١١٠,٦٦٠,٩٤٠		صافي الدخل
٢٣,٤٩٢,٩٤٤	٢١,٥٠٨,٤٦٠	٣٩	نفقات الموظفين
٦,٠٥٦,٧٦٢	٦,٣٤٧,٧٤٥	١٧ و ١٥ و ٤	استهلاكات وإطفاءات
١٨,٠٩١,٧٩٧	١٨,٩٤٥,١٦٤	٤٠	مصاريف أخرى
-	١,١٧٨,٧٣٩		تبرع لمواجهة جائحة كورونا
٥٢٨,٣٦٩	١١٦,٢٠٢		خسائر بيع عقارات مستلمة
٧,٠٠٩,٧٢٦	٢٤,٥٤٥,٤١٤	٤٧-١	الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
١,٢٥٣,٨٨٧	(١٦,٠٣٨)	١٦	(المردود من) التدني في قيمة الأصول المستلمة وفاء لديون
٩٨,٧٠٠	٢٧,٧٤٠	٢٣	مخصصات متنوعة
٥٦,٥٣٢,١٨٥	٧٢,٦٥٣,٤٢٦		إجمالي المصروفات
٣٧,١٢٨,٨٥٧	٣٨,٠٠٧,٥١٤		الربح قبل الضريبة
٨,٣١٢,٠٨٠	٧,٧٠٥,٤٣٦	٢٤	ينزل : ضريبة الدخل
٢٨,٨١٦,٧٧٧	٣٠,٣٠٢,٠٧٨		صافي الربح للسنة
			ويعود الى:
٢٥,١٠٠,٨٣٦	٢٥,٩٥٦,٠٧٩		مساهمي البنك
٣,٧١٥,٩٤١	٤,٣٤٥,٩٩٩		حقوق غير المسيطرين
٢٨,٨١٦,٧٧٧	٣٠,٣٠٢,٠٧٨		
فلس / دينار	فلس / دينار		
٠,١٢٦	٠,١٣٠	٤١	الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

م. م. م. م. م.

بنك المال الأردني

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢٨,٨١٦,٧٧٧	٣٠,٣٠٢,٠٧٨	ربح السنة
		يضاف: البنود التي سيتم اعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة بعد استبعاد أثر الضريبة
-	(١٩,٠٤٥,٣٥٥)	فروقات ترجمة عملات أجنبية من عمليات اجنبية
٢,١٤٢,٤٤٨	٢,٤٦٩,١٨١	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - ادوات الدين
(٦٠٨,٣٦٢)	(١,٠٧٠,٧٠٢)	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة لقائمة الدخل
		يضاف: البنود التي لن يتم اعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة بعد استبعاد أثر الضريبة
٤٩٧,٠٥٥	(٦٩,٤٢٧)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية
٢,٠٣١,١٤١	(١٧,٧١٦,٣٠٣)	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة
٣٠,٨٤٧,٩١٨	١٢,٥٨٥,٧٧٥	مجموع الدخل الشامل للسنة
		إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:
٢٧,١٢٠,٠٢٢	١٦,٣٤١,١٠٢	مساهمي البنك
٣,٧٢٧,٨٩٦	(٣,٧٥٥,٣٢٧)	حقوق غير المسيطرين
٣٠,٨٤٧,٩١٨	١٢,٥٨٥,٧٧٥	

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

Mawson

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	رأس المال المكتتب به		فروقات ترجمة عملات					مجموع حقوق مساهمي		
	والمدفوع	علاوة اصدار	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة*	البنك	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق الملكية
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠٩,٤٧٢	٤١,٢٠١,٤٩١	-	-	(٥,٢٢٣,١٤٣)	١,٦٣٦,٧٩٧	٥٥,٤٠٤,٨٤٩	٢٩٣,٧٢٩,٤٦٦	٥٣,٧٤٩,٥٨٠	٣٤٧,٤٧٩,٠٤٦
-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٩٥٦,٠٧٩	٢٥,٩٥٦,٠٧٩	٤,٣٤٥,٩٩٩	٣٠,٣٠٢,٠٧٨
-	-	-	-	-	(١١,٣١٧,٦٩٤)	-	-	(١١,٣١٧,٦٩٤)	(٧,٧٢٧,٦٦١)	(١٩,٠٤٥,٣٥٥)
-	-	-	-	-	-	٢,٨١٧,٧٢٨	-	٢,٨١٧,٧٢٨	(٣٤٨,٥٤٧)	٢,٤٦٩,١٨١
-	-	-	-	-	-	(١,٠٧٠,٧٠٢)	-	(١,٠٧٠,٧٠٢)	-	(١,٠٧٠,٧٠٢)
-	-	-	-	-	-	(٤٤,٣٠٩)	-	(٤٤,٣٠٩)	(٢٥,١١٨)	(٦٩,٤٢٧)
-	-	-	-	-	(١١,٣١٧,٦٩٤)	١,٧٠٢,٧١٧	٢٥,٩٥٦,٠٧٩	١٦,٣٤١,١٠٢	(٣,٧٥٥,٣٢٧)	١٢,٥٨٥,٧٧٥
-	-	-	-	-	-	٢٧٩,٥١٥	(٢٧٩,٥١٥)	-	-	-
-	-	-	٢,٩٨٤,٩٣٤	-	-	-	(٢,٩٨٤,٩٣٤)	-	-	-
-	-	-	(٢,٧٠٧,٤٩١)	-	-	-	-	(٢,٧٠٧,٤٩١)	(١,٦٧٠,٠٢٠)	(٤,٣٧٧,٥١١)
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠٩,٤٧٢	٤٤,١٨٦,٤٢٥	-	-	(١٦,٥٤٠,٨٣٧)	٣,٦١٩,٠٢٩	٧٨,٠٩٦,٤٧٩	٣,٠٧٣,٣٦٣	٤٨,٣٢٤,٢٣٣	٣٥٥,٦٨٧,٣١٠
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠٩,٤٧٢	٣٨,٥٨٨,١٤٤	-	-	(٥,٢٢٣,١٤٣)	٢,٠٩٦١	٥٢,٦٩٤,٧١٧	٢٨٦,٧٩٠,١٥١	٥٠,٠٤٢,١٧٦	٣٣٦,٨٣٢,٣٢٧
-	-	-	-	-	-	-	(١٨٠,٧٠٧)	(١٨٠,٧٠٧)	(٢٠,٤٩٢)	(٢٠١,١٩٩)
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠٩,٤٧٢	٣٨,٥٨٨,١٤٤	-	-	(٥,٢٢٣,١٤٣)	٢,٠٩٦١	٥٢,٥١٤,٠١٠	٢٨٦,٦٠٩,٤٤٤	٥٠,٠٢١,٦٨٤	٣٣٦,٦٣١,١٢٨
-	-	-	-	-	-	-	٢٥,١٠٠,٨٣٦	٢٥,١٠٠,٨٣٦	٣,٧١٥,٩٤١	٢٨,٨١٦,٧٧٧
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	٢,١٢٧,٩١٠	-	٢,١٢٧,٩١٠	١٤,٥٣٨	٢,١٤٢,٤٤٨
-	-	-	-	-	-	(٦٠٨,٣٦٢)	-	(٦٠٨,٣٦٢)	-	(٦٠٨,٣٦٢)
-	-	-	-	-	-	٤٩٩,٦٣٨	-	٤٩٩,٦٣٨	(٢,٥٨٣)	٤٩٧,٠٥٥
-	-	-	-	-	-	٢,٠١٩,١٨٦	٢٥,١٠٠,٨٣٦	٢٧,١٢٠,٠٢٢	٣,٧٢٧,٨٩٦	٣٠,٨٤٧,٩١٨
-	-	-	-	-	-	(٤٠٣,٣٥٠)	٤٠٣,٣٥٠	-	-	-
-	-	-	٢,٦١٣,٣٤٧	-	-	-	(٢,٦١٣,٣٤٧)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠٩,٤٧٢	٤١,٢٠١,٤٩١	-	-	(٥,٢٢٣,١٤٣)	١,٦٣٦,٧٩٧	٥٥,٤٠٤,٨٤٩	٢٩٣,٧٢٩,٤٦٦	٥٣,٧٤٩,٥٨٠	٣٤٧,٤٧٩,٠٤٦

- * تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١٥,٥٦٢,٨٤٧ دينار تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١٤,٨٤٥,٩٥٢ دينار موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.
- * يشمل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٩٦٢,٥٥٩ دينار مقابل مبلغ ٩٢٧,٩٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المتعلقة بالتصنيف والقياس، وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحققه.
- يحظر التصرف بمبلغ يوازي الرصيد السالب لإحتياطي القيمة العادلة من الأرباح المدورة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني .
- لا يوجد اية مبالغ تمثل فروقات إعادة التقييم المتراكمة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي يحظر التصرف بها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل أرباح بقيمة ١٢,٤٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية .
- أصدر البنك المركزي الأردني تعميم رقم ١٣٥٩/١/٢٠١٠ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ و الخاص بمشروع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والذي تم من خلاله السماح للبنوك بنقل رصيد حساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة لحساب الأرباح المدورة لتفادي أثر تطبيق معيار (٩) على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ ، كما نص التعميم على الإبقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة الغير مستغل كرسيد مقيد التصرف به ولايجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولايجوز استخدامه لأية أغراض أخرى الا بموافقة البنك المركزي الأردني وقد بلغ الرصيد غير المستغل مبلغ ٨,٨٤٠,٥٩٣ دينار .

بنك المال الأردني
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية:
دينار	دينار	ربح السنة قبل الضريبة
٣٧,١٢٨,٨٥٧	٣٨,٠٠٧,٥١٤	تعديلات لينود غير نقدية:
٦,٠٥٦,٧٦٢	٦,٣٤٧,٧٤٥	استهلاكات وإطفاءات
٧,٠٠٩,٧٢٦	٢٤,٥٤٥,٤١٠	مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢,٤٠٥	-	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٢٥٣,٨٨٧	(١٦,٠٣٨)	التدني في قيمة أصول مستلمة
-	-	خسائر تدني موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
٩٨,٧٠٠	(٢٧,٧٤٠)	مخصصات متنوعة مدفوعة
٣,٨١٣,٦٩٧	(٣,٦٠٣,٣٧٧)	صافي فوائد مستحقة (القبض) الدفع
٢١٣,١٤١	(٥,٢٥٣,٧٧٤)	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد ومافي حكمه
٥٥,٥٨٧,١٧٥	٥٩,٩٩٩,٧٤٠	التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٢٧,٠٩٥)	(٤,٩٣٤,٣٤٧)	الأرصدة مقيدة السحب
١٣,٣٣٢,٦١٢	٤,٠٩٢,٩٢٥	أرصدة بنوك مركزية مقيدة السحب
٥,٠٠٠,٠٠٠	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٦١,٧٩٠	٣,٠٥٤,٨١٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٠٨,٧٨٠,٢٧٩)	(٣٢٧,٥٨٢,٥٣٩)	التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالتكلفة المطفأة
(٢٧,٩١٦,٢١٧)	٧,٣٣٨,٩٤٢	الموجودات الأخرى
(٤٠٤,٣٨٥)	٤٠٣,٨٧٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
٥٨,١٣٩,٤٣٥	٣٤٦,٦٨٥,٩٦١	ودائع العملاء
٢٥,٤٦٩,٢٣٣	(١٧,٢٨٦,١٨٤)	التأمينات النقدية
٦,٧١٩,٤٧٠	١٠,٧٠٥,٥٣٠	مطلوبات أخرى
(٣,٩٥٩,٩٧١)	(٥٤٧,٢٣٨)	مخصصات متنوعة مدفوعة
(٧٦,١٧٨,٢٣٢)	٧٦,٩٣١,٤٧٧	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة
(٧,٣٧٦,٧٧٥)	(٩,٦٢١,٦٨١)	الضرائب المدفوعة
(٨٣,٥٥٥,٠٠٧)	٦٧,٣٠٩,٧٩٦	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٣٤,٦٥٦,٩٩٦)	(٣٦,٢١٢,٩٥٥)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٤,٥٤٣,٠٦٩	٦,٠٩٢,١١٦	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٧٥,٦٢٧,١٠٨)	(٥٥,٣٠٥,٢٧٢)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨٦,٣٨٣,٤٤١	(١,٧٨٢,٦٩٤)	بيع/استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٤,١٩٥,٠٦٠)	(١٠,٩٣٧,٣٨٣)	شراء ممتلكات ومعدات
(١١,٢٦١,٦٩٢)	(١٠,٠٥١,٤٩٥)	شراء موجودات غير ملموسة
(١٤,٨١٤,٣٤٦)	(١٠٨,١٩٧,٦٨٣)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٨٢,٩٩٤,٤٤٧	٢٨٣,١١٨,٣٦٣	المتحصل من الأموال المقترضة
(٤٢,٢٢٦,٩٥٦)	(١١٩,٩١٤,١٣٦)	تسديد الأموال المقترضة
١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	تسديد قروض ثانوية
-	(٤,٣٧٧,٥١١)	أسهم خزينة
(١٩,٦٣٩,٩٠٧)	-	توزيعات أرباح نقدية
٣١,٧٦٢,٥٨٤	١٥٨,٨٢٦,٧١٦	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
(٦٦,٦٠٦,٧٦٩)	١١٧,٩٣٨,٨١٩	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
-	(٢٤,٨٨٨,٨٧٠)	فروقات ترجمة النقد لدى المصرف الأهلي العراقي
(٢١٣,١٤١)	٥,٢٥٣,٧٧٤	تأثير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٣١,٥٤٨,٨٢٦	١٦٤,٧٢٨,٩١٦	النقد ومافي حكمه في بداية السنة
١٦٤,٧٢٨,٩١٦	٢٦٣,٠٣٢,٦٤٩	النقد ومافي حكمه في نهاية السنة

(١) معلومات عامة

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

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

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

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

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم ٢٠٢١/١ بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠٢١ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين، كما وافق مجلس الادارة على التوصية بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ١٢% من رأس المال المكتتب به والمدفوع وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي والهيئة العامة للمساهمين.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة (معاً "المجموعة") وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم تعديلها من قبل البنك المركزي الأردني.
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة .
- إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم إعتماده من قبل البنك المركزي الأردني تتمثل في ما يلي:

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

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

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

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

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

وهي التسهيلات الائتمانية التي تحمل أي من الخصائص التالية:

- (١) الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها، وكذلك لحكومات البلدان التي يوجد للبنوك الأردنية فروع فيها على أن تكون هذه التسهيلات ممنوحة بنفس عملة البلد المضيف.
- (٢) المضمونة بتأمينات نقدية بنسبة (١٠٠%) من الرصيد القائم بأي وقت من الأوقات.
- (٣) المكفولة بكفالة بنكية مقبولة بنسبة (١٠٠%)

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

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بالخصائص التالية:

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

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

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من ما يلي:

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

د) التسهيلات الائتمانية غير العاملة:

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من الصفات التالية:

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

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

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

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

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

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

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

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

يتم احتساب مخصص تدني على التسهيلات الائتمانية وفقا لتعليمات ٤٧/٢٠٠٩ لهذه الفئة من التسهيلات وفقا للنسب أعلاه ولمبلغ

التسهيلات غير المغطى بضمانات مقبولة خلال السنة الأولى ، بينما يتم استكمال احتساب المخصص للمبلغ المغطى بنسبة ٢٥%

وعلى مدار أربعة سنوات.

• يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الإئتمانية غير العاملة والتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد.

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

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

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

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بإستثناء أثر تطبيق المعايير الدولية للقرارات المالية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للقرارات المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠ والواردة في الإيضاح (3 - أ و ٣ - ب)

(٢-١) أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

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

١- شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م، وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ١٦ أيار ٢٠٠٥.

٢- المصرف الأهلي العراقي / العراق وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ٦١,٨٥٪ في رأسماله المدفوع والبالغ ٢٥٠ مليار دينار عراقي أي ما يعادل ١٤٨,٩٤٩,٥٨٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. يقوم المصرف بكافة الأعمال المصرفية التجارية. قام البنك بتملك المصرف بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٠٥.

٣- شركة صندوق البحرين الاستثماري وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها البالغ ١,٠٠٠ دينار بحريني أي ما يعادل ١,٨٨٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وتهدف إلى تملك الصناديق الاستثمارية المنوي تأسيسها في مملكة البحرين ولم تباشر أعمالها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

٤- شركة كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها البالغ ٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي أي مايعادل ١٧٧,٢٥٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، تقوم الشركة بأعمال الاستشارات المالية ، تأسست الشركة بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٥. جاري العمل على تحديث رخصة المزاولة الخاصة بها للتمكن من ادارة اموال واستشارات العملاء .

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

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

حقوق غير المسيطرين تمثل ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة.

في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الإستثمارات في الشركات التابعة بالكلفة بعد التدني ان وجد.

(٢-٢) معلومات القطاعات

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

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

(٣-٢) صافي إيرادات الفوائد

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

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

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 (المرحلة الثالثة) يتم الاستمرار باحتساب الفوائد عليها وتعليقها خلال نفس الفترة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني الخاصة بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩) . أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو تم الأستحواذ 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 الدخل الموحدة للبنك أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المصنفة كأدوات تحوط في تحوطات التدفقات النقدية لمخاطر سعر الفائدة. وبخصوص تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة حول مصاريف وإيرادات الفوائد، يُدرج أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المحددة، وتدرج كذلك تغيرات القيمة العادلة للمخاطر المحددة للبند المتحوط له في إيرادات ومصروفات الفوائد، كما وتتضمن مصاريف الفوائد قيمة الفوائد مقابل إلتزامات عقود الإيجار .

(٢-٤) صافي إيرادات العمولات

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

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

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

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

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

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

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

(٢-٧) إيرادات توزيعات الأرباح

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

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

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

(٢-٨) الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

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

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإقرار 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 الإقرار الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول) ؛
- في جميع الحالات الأخرى، تُعدّل 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 الإقرار الأولي، سيتم اخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الدخل على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام أو عند الغاء الاعتراف من تلك الاداء.

(٢-٩) الموجودات المالية

أ) الإقرار المبدئي

يتم الإقرار 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 الدخل. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بإستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل الموحدة.

ب) القياس اللاحق

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

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

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

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

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

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

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

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

د) تقييم نموذج الأعمال

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.

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحافظة 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.

- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

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

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

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

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

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

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

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

(و) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي

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

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

(ز) إعادة التصنيف

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

الموجودة:

(٢-١٠) أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

الاستثمارات ؛ و

- فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي هي ليست جزءًا من علاقة محاسبية تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف من ربح أو خسارة في قائمة الدخل؛

- فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يُعترف بفروقات أسعار الصرف في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.

(٢-١١) خيار القيمة العادلة

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

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

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

(٢-١٢) التدني

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية.

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

الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل :

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

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

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

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

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

بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة مطروحاً منها أي

مبالغ يتوقع البنك استلامها من حامل الأداة أو العميل أو أي طرف آخر .

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

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

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

• صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقرض أو المصدر؛

• إخلال في العقد، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد؛

• قيام البنك بنموح 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 هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، تعتبر المجموعة عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقرض على زيادة التمويل

يعتبر القرض قد تدني ائتمانياً 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 تدني ائتمانياً 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 ائتمانياً

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

تعريف التخلف في السداد

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

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

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحوبات على المكشوف مستحقة الدفع بمجرد 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 إلتزام آخر للطرف المقابل، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم البنك مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

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

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة 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 الإحتمال المرجح للتخلف عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل كبيرة.

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

- إحصائية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير؛ و
- إحصائية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض. تُعتبر إحصائيات 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 تتعكس في نماذج إحصائية التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك، لا يزال البنك ينظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة. وفيما يتعلق بالإقراض للشركات، فإن هناك تركيز خاص على الأصول التي تشملها "قائمة المراقبة" حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هناك مخاوف حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. وبشأن إقراض الافراد، يأخذ البنك في الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله، وعلامات الائتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة.

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

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

(٢-١٣) تعديل وإلغاء الإعتراف 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 وإستحقاق 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 لقروض 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 إستحقاق القرض، التغييرات في توقيت التدفقات النقدية للقروض (تسديد الأصل والفائدة)، تخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الأصل والإعفاء من الفائدة) وتعديلات التعهدات. ينتهج البنك سياسة انتظار وتطبيق على إقراض الشركات والافراد.

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 التغيير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل، أو مدى التغيير في أسعار الفائدة، أو الإستحقاق، أو المواثيق. وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري، يتم عندها ؛

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

في حالة إلغاء 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 متدنياً 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 للتعثّر عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل. يراقب البنك مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة.

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

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

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للبنك، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الإعراف، فإن تقدير احتمالية عدم السداد يعكس مدى قدرة البنك على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة خبرات البنك السابقة من إجراءات التحمل المماثلة، وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية، بما في ذلك أداء الدفع للمقترض في ظل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعاً عند الاعتراف الأولي، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعه مدى الحياة. وعموماً، يقاس مخصص الخسارة للقرض 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 الإحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول، يقوم البنك بالإعتراف بحصته المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقع دفعها. أما في حالة إحتفاظ البنك بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري، فإن البنك يستمر بالإعتراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة.

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

(٢-١٤) الشطب

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

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

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

(٢-١٦) القروض والسلف

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

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

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

(٢-١٧) 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 تعاقدية 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.

(٢-١٨) أدوات حقوق الملكية

أ) رأس المال

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

ب) اسهم الخزينة

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

ج) أدوات مركبة

تصنف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (مثل الأوراق القابلة للتحويل) الصادرة من البنك بشكل منفصل كمطلوبات مالية وحقوق ملكية 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.

(٢-١٩) المطلوبات المالية

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

(أ) المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تُصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عندما تكون المطلوبات المالية (1) محتفظ بها للمتاجرة أو (٢) تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يصنف الالتزام المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا كان :

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

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

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

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

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

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

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

(ب) مطلوبات مالية أخرى

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

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

(ج) 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 الدخل 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 الجوهرى لشروط الإلتزام القائم أو جزءاً منه كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية واعتراف بالإلتزام الجديد. ويفترض أن تختلف الشروط اختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية في إطار الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي بعد طرح أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام المعدل الفعال الأصلي بفارق (١٠) في المائة على الأقل عن القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية المتبقية للمطلوبات المالية الأصلية.

(٢-٢٠) 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 الأجلة 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 الدخل على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في قائمة الدخل على طبيعة علاقة التحوط. يحدد البنك بعض المشتقات إما كتحوطات القيمة العادلة للأصول أو للمطلوبات المعترف بها أو لإلتزامات الشركة (تحوطات القيمة العادلة) أو تحوطات معاملات التنبؤ المحتملة أو تحوطات مخاطر العملات الأجنبية للالتزامات الثابتة (تحوطات التدفقات النقدية) أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية (تحوطات الاستثمار الصافي).

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

(٢-٢١) المشتقات المتضمنة

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

(٢-٢٢) عقود الضمان المالي

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(٢-٢٤) المشتقات المالية

(أ) مشتقات مالية للمتاجرة

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

(ب) محاسبة التحوط

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

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

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

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

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

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

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

في بعض علاقات التحوط، يحدد البنك القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة، يؤجل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر، على مدى فترة التحوط، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الاعتراف 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 الدخل على أساس رشيد (على سبيل المثال، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط.

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

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

(ج) التحوطات بالقيمة العادلة

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

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 الدخل. 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 بالمخاطر المتحوط له في قائمة الدخل بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند المتحوط له أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تبقى أرباح / خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لمطابقة أداة التحوط.

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

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

د) تحوطات التدفق النقدي

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

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

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

هـ) تحوطات صافي الاستثمارات في العملات الأجنبية

تُعالج تحوطات صافي الاستثمارات في العملات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحوطات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح / خسائر على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الآخر وتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية. يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملية الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

(٢-٢٥) التقاص

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

(٢-٢٦) حسابات مداره لصالح العملاء

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

(٢-٢٧) القيمة العادلة

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

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

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

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

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

(٢-٢٨) المخصصات

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

(٢-٢٩) منافع الموظفين

منافع الموظف قصيرة الأجل

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

منافع الموظف الأخرى طويلة الأجل

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

(٢-٣٠) ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

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

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

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

(٢-٣٢) الموجودات المالية المرهونة

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

(٢-٣٣) عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

(٢-٣٤) الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

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

(٢-٣٥) الموجودات غير الملموسة

أ) الشهرة

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

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

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

ب) موجودات غير الملموسة الأخرى

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

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

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

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

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

- علامة تجارية يتم اطفؤها بمبدأ القسط الثابت بنسبة ٢٥٪.
- برامج وأنظمة الحاسب الآلي يتم اطفؤها بمبدأ القسط الثابت بنسبة ٢٥٪.

(٢-٣٦) التدني في الموجودات الغير المالية

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

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

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

يتم تسجيل كافة خسائر التدني في قائمة الدخل الموحدة

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

(٢-٣٧) العملات الأجنبية

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

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

تُسجل فروقات الصرف في قائمة الدخل الموحدة في الفترة التي تنشأ فيها باستثناء:

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

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

(٢-٣٨) عقود الإيجار

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

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

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

البنك كمستأجر

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

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

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

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

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

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

- الدفعات الثابتة والتي تتضمن دفعات ثابتة جوهرية،
 - الدفعات المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو نسبة والتي يتم قياسها عند الإعراف المبدئي أخذاً بعين الإعتبار هذا المؤشر أو النسبة في تاريخ عقد الإيجار،
 - المبالغ المتوقع دفعها بموجب بند ضمان القيمة المتبقية؛ و
 - سعر خيار الشراء عندما تكون البنك على ثقة انها ستقوم بتنفيذ بند خيار الشراء، دفعات الإيجار عندما يتواجد بند تجديد اختياري ولدى البنك النية بتجديد عقد الإيجار، والغرامات المتعلقة بالإنتهاء المبكر للعقد ما لم تكن البنك على ثقة انها لن تقوم بالإنتهاء المبكر.
- يتم قياس الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بناءً على التكلفة المضافة باستخدام معدل الفائدة الفعال. ويتم إعادة قياس الإلتزامات عندما يكون هنالك تغيير على دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغير في مؤشر أو نسبة معينة، وعندما يكون هنالك تغير في تقديرات الإدارة فيما يتعلق بالقيمة الواجبة الدفع تحت بند ضمان القيمة المتبقية، أو عندما تتغير خطة البنك فيما يتعلق بممارسة خيار الشراء، التجديد أو الإنتهاء للعقد
- عندما يتم قياس الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم تسجيل أثر التعديلات على بند الحق في استخدام الأصل او في يتم تسجيلها بقائمة الدخل اذا ما كانت القيمة الدفترية للحق في استخدام الأصل قد تم اطفؤها بالكامل.

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة:

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

البنك كمؤجر

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

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

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

(٢-٣٩) النقد وما في حكمه

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

(٢-٤٠) الربح للسهم

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

(٣) التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المجموعة:

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي صدرت والتي تم تطبيقها من قبل المجموعة لأول مرة والنافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٢٠:

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣

- يعيد هذا التعديل تعريف النشاط التجاري. وفقاً للتعليقات التي تلقاها مجلس معايير المحاسبة الدولية، يُعتقد أن تطبيق الإرشادات الحالية معقد للغاية ويؤدي إلى عدد كبير جداً من المعاملات المؤهلة للتصنيف كاندماجات أعمال.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨
- هذه التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨، "السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، والتعديلات اللاحقة على المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى: (١) تستخدم تعريفاً ثابتاً للأهمية النسبية في جميع المعايير الدولية للتقارير المالية وإطار المفاهيم للتقارير المالية، (٢) توضح تفسير تعريف الأهمية النسبية، (٣) تدرج بعض التوجيهات في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ حول المعلومات غير الهامة.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧،

- "إصلاح معدل الفائدة المعياري" - توفر هذه التعديلات بعض الإعفاءات فيما يتعلق بإصلاح معدل الفائدة المعياري. وتتعلق هذه الإعفاءات بمحاسبة التحوط ولها تأثير على إصلاح سعر الفائدة بين البنوك (ليبور) والذي لا يجب أن يتسبب بشكل عام في إنهاء محاسبة التحوط. ومع ذلك، يجب أن يستمر تسجيل أي تحوط غير فعال في قائمة الدخل الشامل. وبالنظر إلى الطبيعة الواسعة للتحوطات التي تنطوي على عقود قائمة على سعر إيبور، فإن الإعفاءات ستؤثر على الشركات في جميع الصناعات.

التعديلات على الإطار المفاهيمي

- أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية إطاراً مفاهيمياً معدلاً سيتم استخدامه في قرارات وضع المعايير بأثر فوري. وتشمل التغييرات الرئيسية:
 - زيادة أهمية الرقابة في سياق الهدف من التقارير المالية.
 - إعادة إرساء الاحتراز كعنصر من عناصر الحياد.
 - تحديد الكيان المقدم للتقارير، والذي قد يكون كياناً قانونياً أو جزءاً من كيان ما.
 - مراجعة تعريفات الأصل والالتزام.
 - إزالة عتبة الاحتمالات للاعتراف وإضافة توجيهات حول إلغاء الاعتراف.
 - إضافة توجيهات حول أسس القياس المختلفة.
- الإشارة إلى أن عنصر الربح أو الخسارة هو مؤشر الأداء الرئيسي وأنه، من حيث المبدأ، ينبغي إعادة تدوير الإيرادات والمصاريف في الدخل الشامل الآخر عندما يعزز ذلك من الدقة أو التمثيل العادل للقوائم المالية.

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

لم تطبق المجموعة مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي قد تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

تسري على الفترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد

اول كانون الثاني ٢٠٢٣

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

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

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

اول كانون الثاني ٢٠٢٢

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية" تصنيف المطلوبات - توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية" أن المطلوبات تصنف إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى "تسوية" التزام.

ليس هناك معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات للجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولكن لم تدخل حيز التطبيق للمرة الأولى على السنة المالية للبنوك التي بدأت في اول كانون الثاني ٢٠٢٠ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية للبنوك.

(٤) الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في 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 التغيير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغيير في حال كان التغيير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغيير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغيير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغيير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية.

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

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

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

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

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

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف البنك الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو إلتزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية الموحدة لجوهرها وليس لشكلها القانوني. ويحدد البنك التصنيف عند الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد، إن أمكن وكان مناسباً، في تاريخ كل قائمة مركز مالي موحد. وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات البنك بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين البنك عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى ١، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. ويعمل البنك بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

ب) قياس القيمة العادلة

في حال تعذر الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي الموحد، يتم تحديد تلك القيم العادلة بالاستعانة بمجموعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استعمال نماذج حسابية. ويتم التحصل على البيانات المدخلة لتلك النماذج من بيانات السوق، إن أمكن. وفي غياب تلك البيانات السوقية، فيتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام. وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل 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 ماثلة عند وجود أسعار السوق القابلة للملاحظة وتحليل تدفقات نقدية مخصومة ونماذج خيار التسعير وتقنيات التقييم الأخرى المستخدمة عموماً من مشاركي السوق. إن العوامل الرئيسية التي تأخذها الإدارة بالاعتبار عند تطبيق النموذج هي:

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

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

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

تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً خيار التمديد، أو عدم خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنهائه). 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 للسناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سناريو

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.

إحتمالية التعثر

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

الخسارة بافتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية يستخدم البنك، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (1)، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

خصم مدفوعات الإيجار

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

(٥) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٤٨,٣٣٧,٦٨١	٦٧,٩٢٠,٦٢١	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية :
٦٠,٦٢٠,٤٣٥	٣٧,٢٤٥,٥١٥	حسابات جارية وتحت الطلب
-	٨٧,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٩٦,٢٢٨,٣٣٩	١٠٣,٦٨٧,٣٨١	متطلبات الاحتياطي النقدي
٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	٢٩٥,٨٥٣,٥١٧	صافي الأرصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الإحتياطي النقدي لدى البنك المركزي الاردني مبلغ ٧٢,٤٩٤,٦٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٧٨,١٧٥,٧٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- لا يوجد أرصدة تستحق خلال الفترة التي تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- بلغت قيمة الإحتياطيات مقيدة السحب لدى البنك المركزي العراقي مبلغ ٣١,١٩٢,٧١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ

١٨,٠٥٢,٦٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وتم استبعادها من النقد ومافي حكمه لاغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

- لا يوجد اية ارصدة محتجزة للمصرف الاهلي العراقي لدى فرع البنك المركزي العراقي في أربيل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، مقابل مبلغ

١٠,٧٠٧,٦١١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩، حيث انه قد تم تحصيل المبالغ بالكامل بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠٢٠.

- لا يوجد خسائر ائتمانية متوقعة محتسبة على النقد و الأرصدة لدى البنوك المركزية كما في كانون الاول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفقا

لمتطلبات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩).

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٢١٨,٥٨٥,٤٥٩	-	-	٢١٨,٥٨٥,٤٥٩
مقبولة المخاطر / عاملة	٧٧,٢٦٨,٠٥٨	-	-	٧٧,٢٦٨,٠٥٨
المجموع	٢٩٥,٨٥٣,٥١٧	-	-	٢٩٥,٨٥٣,٥١٧
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
متدنية المخاطر / عاملة	١٣٤,١١٢,٣٩٩	-	-	١٣٤,١١٢,٣٩٩
مقبولة المخاطر / عاملة	٧١,٠٧٤,٠٥٦	-	-	٧١,٠٧٤,٠٥٦
المجموع	٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	-	-	٢٠٥,١٨٦,٤٥٥

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

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	-	-	٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٥٥,١٨٠,٤١٣	-	-	١٥٥,١٨٠,٤١٣	الارصدة الجديد خلال السنة
(٥٠,٧٥٩,٩٤٧)	-	-	(٥٠,٧٥٩,٩٤٧)	الأرصدة المسددة
(١٣,٧٥٣,٤٠٤)	-	-	(١٣,٧٥٣,٤٠٤)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٩٥,٨٥٣,٥١٧	-	-	٢٩٥,٨٥٣,٥١٧	اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٣٨,٢٥٤,٥٥١	-	-	٢٣٨,٢٥٤,٥٥١	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣١,٣٢٥,٥٥٢	-	-	٣١,٣٢٥,٥٥٢	الارصدة الجديد خلال السنة
(٦٤,٣٩٣,٦٤٨)	-	-	(٦٤,٣٩٣,٦٤٨)	الأرصدة المسددة
٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	-	-	٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	اجمالي الرصيد

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

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	خسارة التدني على الارصدة و الايداعات الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة و الايداعات المسددة
-	-	-	-	اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٧٥,٨٩٣	-	-	٤٧٥,٨٩٣
-	-	-	-
(٤٧٥,٨٩٣)	-	-	(٤٧٥,٨٩٣)
-	-	-	-

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
خسارة التدني على الارصدة و الايداعات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على الارصدة و الايداعات المسددة
اجمالي الرصيد

(٦) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٨,٢٦٨,٣٣٥	٩٨,٩٨٩,٢٥١	٩٤,٢٤٦,٨٥١	٧٩,٢٢٢,١٥٣	٤,٠٢١,٤٨٤	١٩,٧٦٧,٠٩٨
-	٤٣,٦١٦,٩٧٠	-	٤,٩٢٧,٥٥٠	-	٣٨,٦٨٩,٤٢٠
-	(٦٨,٩٥٦)	-	(٦٨,٩٥٦)	-	-
٩٨,٢٦٨,٣٣٥	١٤٢,٥٣٧,٢٦٥	٩٤,٢٤٦,٨٥١	٨٤,٠٨٠,٧٤٧	٤,٠٢١,٤٨٤	٥٨,٤٥٦,٥١٨

حسابات جارية
ودائع تستحق خلال ٣ أشهر
يزيل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ١٠١,٧١٥,٤٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٩٦,٢٢١,٩٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- بلغت قيمة الأرصدة مقيدة السحب مبلغ ١,١٧٩,٠١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١,١٧٢,٢١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ويتم استبعادها من النقد وما في حكمه لاغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٧٠,٦٠٧,٥٨٨	-	-	٧٠,٦٠٧,٥٨٨
مقبولة المخاطر / عاملة	٧١,٩٠٨,٧٣٦	٢٠,٨٠٦	٦٩,٠٩١	٧١,٩٩٨,٦٣٣
المجموع	١٤٢,٥١٦,٣٢٤	٢٠,٨٠٦	٦٩,٠٩١	١٤٢,٦٠٦,٢٢١
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
متدنية المخاطر / عاملة	٧٤,٣٣٩,٠٣٥	-	-	٧٤,٣٣٩,٠٣٥
مقبولة المخاطر / عاملة	٢٣,٧٤٧,٦٦٨	١٨١,٦٣٢	-	٢٣,٩٢٩,٣٠٠
المجموع	٩٨,٠٨٦,٧٠٣	١٨١,٦٣٢	-	٩٨,٢٦٨,٣٣٥

افصاح الحركة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٨,٢٦٨,٣٣٥	-	١٨١,٦٣٢	٩٨,٠٨٦,٧٠٣	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٨٢,٤٣٧,٢٥٩	-	-	٨٢,٤٣٧,٢٥٩	الارصدة الجديد خلال السنة
(٣٣,٥٥٨,٢١٠)	-	(١٦٠,٨٢٦)	(٣٣,٣٩٧,٣٨٤)	الأرصدة المسددة
-	٥٦,٤٥٨	-	(٥٦,٤٥٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٤,٥٤١,١٦٣)	١٢,٦٣٣	-	(٤,٥٥٣,٧٩٦)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٤٢,٦٠٦,٢٢١	٦٩,٠٩١	٢٠,٨٠٦	١٤٢,٥١٦,٣٢٤	اجمالي الرصيد
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
٨١,٦٤٦,٩٨٩	-	٩,٠٨٩	٨١,٦٣٧,٩٠٠	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٩,٣٧٢,٤٠٠	-	٣,٠٠٤	٣٩,٣٦٩,٣٩٦	الارصدة الجديد خلال السنة
(٢٢,٧٥١,٠٥٤)	-	-	(٢٢,٧٥١,٠٥٤)	الأرصدة المسددة
-	-	١٦٩,٥٣٩	(١٦٩,٥٣٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
٩٨,٢٦٨,٣٣٥	-	١٨١,٦٣٢	٩٨,٠٨٦,٧٠٣	اجمالي الرصيد

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٧,٧٠٢	٦٧,٧٠٢	-	-	خسارة التدني على الارصدة و الايداعات الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة و الايداعات المسددة
١,٢٥٤	١,٢٥٤	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦٨,٩٥٦	٦٨,٩٥٦	-	-	اجمالي الرصيد
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
-	-	-	-	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	خسارة التدني على الارصدة و الايداعات الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة و الايداعات المسددة
-	-	-	-	اجمالي الرصيد

(٧) ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٠٤,١٣٠	-	٤٠٤,١٣٠	-
(٢٥٥)	-	(٢٥٥)	-
٤٠٣,٨٧٥	-	٤٠٣,٨٧٥	-

ايداعات تستحق خلال ٦ أشهر

ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة

المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٤٠٤,١٣٠	-	-	٤٠٤,١٣٠
-	-	-	-
٤٠٤,١٣٠	-	-	٤٠٤,١٣٠

متدنية المخاطر / عاملة

مقبولة المخاطر / عاملة

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

متدنية المخاطر / عاملة

مقبولة المخاطر / عاملة

المجموع

افصاح الحركة على اجمالي الايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٠٤,١٣٠	-	-	٤٠٤,١٣٠
-	-	-	-
(٤٠٤,١٣٠)	-	-	(٤٠٤,١٣٠)
-	-	-	-
٤٠٤,١٣٠	-	-	٤٠٤,١٣٠

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

الايداعات الجديدة خلال السنة

الايداعات المسددة

اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

الايداعات الجديدة خلال السنة

الايداعات المسددة

اجمالي الرصيد

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥٥	-	-	٢٥٥
-	-	-	-
(٢٥٥)	-	-	(٢٥٥)
-	-	-	-
٢٥٥	-	-	٢٥٥

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على الايداعات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على الايداعات المسددة

اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على الايداعات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على الايداعات المسددة

اجمالي الرصيد

(٨) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣,٠٤١,٩٤٧	-	أسهم شركات
١٢,٨٦٥	-	صناديق إستثمارية
٣,٠٥٤,٨١٢	-	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣,٦٢٤,٤٠٨	٢٤,٧٠٩,٤٢٨	سندات خزينة حكومية
٦,٤٦٥,٤٧٦	٦,٧٥٣,٥٢٨	سندات واسناد قروض شركات
٢٠,٩١٠,٠٦٤	٣٣,٧٣٥,٦٨٥	سندات وأذونات حكومات أخرى
٤,٨١٢,٥٧٩	٧,٦٥٨,٩٠١	اسهم متوفرة لها أسعار سوقية
٣٥,٨١٢,٥٢٧	٧٢,٨٥٧,٥٤٢	مجموع الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية

الموجودات المالية الغير متوفرة لها أسعار سوقية

٣,٨٤٩,٣٥١	٤,١٢٣,٣٨٤	سندات خزينة حكومية
٧,٢٣٨,٠٠٠	-	سندات مالية حكومية و بكفالتها
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	سندات واسناد قروض شركات
١١,٦٧٨,٥٧٦	١٢,٦٢١,١٣٩	أسهم غير متوفرة لها أسعار سوقية
٢٥,٧٦٥,٩٢٧	١٦,٧٤٤,٥٢٣	مجموع الموجودات المالية الغير متوفرة لها أسعار سوقية
(٢٧,٦٣٤)	(٢٤,٩٣١)	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦١,٥٥٠,٨٢٠	٨٩,٥٧٧,١٣٤	اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		تحليل السندات والأذونات:
٤٥,٠٥٩,٦٦٥	٦٩,٢٩٧,٠٩٤	ذات عائد ثابت
٤٥,٠٥٩,٦٦٥	٦٩,٢٩٧,٠٩٤	المجموع

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية مبلغ ٢٣٣,٥٧٧ دينار وتعود لأسهم شركات يستثمر بها البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٢٣٠,٠٨٦ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
- بلغت الأرباح المتحققة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات دين) مبلغ ١,٠٧٠,٧٠٢ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٦٠٨,٣٦٢ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ والتي تم إعادة تصنيفها من خلال قائمة الدخل.
- بلغت الخسائر المتحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ادوات ملكية) مبلغ ٢٧٩,٥١٥ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٤٠٣,٣٥٠ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ والتي تم نقلها للأرباح المدورة من خلال قائمة حقوق الملكية.
- لا يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على السندات وأذونات الخزينة الحكومية او المكفولة من الحكومة الاردنية وفقا لمتطلبات البنك المركزي الاردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩).

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

٢٠٢٠ كانون الأول	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٢٨,٨٣٢,٨١٢	-	-	٢٨,٨٣٢,٨١٢
مقبولة المخاطر / عاملة	٤٠,٤٨٩,٢١٣	-	-	٤٠,٤٨٩,٢١٣
المجموع	٦٩,٣٢٢,٠٢٥	-	-	٦٩,٣٢٢,٠٢٥
٢٠١٩ كانون الأول	١٤,٧١١,٧٥٩	-	-	١٤,٧١١,٧٥٩
متدنية المخاطر / عاملة	٣٠,٣٧٥,٥٤٠	-	-	٣٠,٣٧٥,٥٤٠
مقبولة المخاطر / عاملة	٤٥,٠٨٧,٢٩٩	-	-	٤٥,٠٨٧,٢٩٩

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

٢٠٢٠ كانون الأول	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد كما في بداية السنة	٤٥,٠٨٧,٢٩٩	-	-	٤٥,٠٨٧,٢٩٩
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٣٨,٠٤٥,٩٦٢	-	-	٣٨,٠٤٥,٩٦٢
الاستثمارات المسددة	(٣,١٨٦,٦٧٤)	-	-	(٣,١٨٦,٦٧٤)
ما تم تحويله الى موجودات مالية مرهونة	(٧,٢٦٨,٨٠٠)	-	-	(٧,٢٦٨,٨٠٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٣,٣٥٥,٧٦٢)	-	-	(٣,٣٥٥,٧٦٢)
اجمالي الرصيد	٦٩,٣٢٢,٠٢٥	-	-	٦٩,٣٢٢,٠٢٥
٢٠١٩ كانون الأول	٣٧,٨٢٣,١٥٣	-	-	٣٧,٨٢٣,١٥٣
رصيد كما في بداية السنة	٣١,٨٠٧,٢١٥	-	-	٣١,٨٠٧,٢١٥
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	(٢٤,٥٤٣,٠٦٩)	-	-	(٢٤,٥٤٣,٠٦٩)
الاستثمارات المسددة	٤٥,٠٨٧,٢٩٩	-	-	٤٥,٠٨٧,٢٩٩

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

٢٠٢٠ كانون الأول	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد كما في بداية السنة	٢٧,٦٣٤	-	-	٢٧,٦٣٤
خسارة التندي على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٦,٥٨١	-	-	٦,٥٨١
المسترد من خسارة التندي على الاستثمارات المستحقة	(٩,٢٨٤)	-	-	(٩,٢٨٤)
اجمالي الرصيد	٢٤,٩٣١	-	-	٢٤,٩٣١
٢٠١٩ كانون الأول	٣٠,٠٢٨	-	-	٣٠,٠٢٨
رصيد كما في بداية السنة	١٨,٧٦٥	-	-	١٨,٧٦٥
خسارة التندي على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	(٢١,١٥٩)	-	-	(٢١,١٥٩)
المسترد من خسارة التندي على الاستثمارات المستحقة	٢٧,٦٣٤	-	-	٢٧,٦٣٤

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

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
١٠٨,٨٣١,٥٠٠	١١٢,٥٢٩,٥٠٤
١٠٨,٨٣١,٥٠٠	١١٢,٥٢٩,٥٠٤

* قامت المجموعه بمنح قرض بقيمه ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار ما يعادل ١٠٦,٣٥٠,٠٠٠ دينار بفائده ثابتة قدرها ٥,٧% على فتره سداد خمس سنوات وفترة سماح لسنه واحده. قررت المجموعه القيام بالتحوط من مخاطر التغير في اسعار الفائده في الاسواق من خلال الدخول بعقود فوائده مع بنك مراسل بشروط تعاقديه مماثله. ونتيجة لهذا التحوط، قام البنك بتصنيف القرض بالقيمة العادلة من خلال قائمه الدخل وذلك تماشياً مع تصنيف وقياس اداة التحوط المقابل.

قامت المجموعه باعادة تقييم هذه القروض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ باستخدام معدل الفائده الفعلي لقروض مشابهة و التي نتج عنها ارباح تقييم بمبلغ ٣,٦٩٨,٠٠٤ دينار

(١١) تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
٩,٦٦٢,٢٣٩	١٦,٢٧٧,٦١٨	حسابات جارية مدينة
١٠٢,٤٨٥,٩٩١	١٦٧,٦٨٤,٦٦٦	قروض وكمبيالات *
٧,٩٥٦,١٧٣	٧,٧٦٥,٣٢٩	بطاقات الائتمان
١٥٥,٦٨٩,٥٥٨	١٦٤,٧٥٦,٧٤١	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٨٢,٤٤٠,٦٣٠	١٠٧,٣٣٧,٤٠٨	حسابات جارية مدينة
٤٩٣,٦٢٧,٩٤١	٦٨١,١٥٣,٠٢٦	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٢٢,٤٢١,١٦٩	١٥,٨٢٩,٨٦٦	حسابات جارية مدينة
١٢٣,٣٣١,٢٦٠	١٧٢,٥٣٨,٤٩٩	قروض وكمبيالات *
٤٩,١٩٨,٦٢٢	٦٠٠,٢٣,٧٣١	الحكومة والقطاع العام
١,٠٤٦,٨١٣,٥٨٣	١,٣٩٣,٣٦٦,٨٨٤	المجموع
١٧,٩٣٥,٤٦٩	٢٣,٤٣٧,٨٠٠	ينزل: فوائد معلقة
٤٥,٨٥٤,٠٧٣	٦٦,٩٧٠,١٣٣	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٨٣,٠٢٤,٠٤١	١,٣٠٢,٩٥٨,٩٥١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* تمثل هذه المبالغ صافي الأرصدة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٢,٠٦٩,١٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١,٧٤٧,٩٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة مبلغ ٩١,٩٨٥,٧٧٢ دينار أي ما نسبته ٦,٦٠٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٩١,٦٦٢,٨٠٦ دينار أي ما نسبته ٨,٧٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦٩,٤٠٩,٢٩٦ دينار أي ما نسبته ٥,٠٧٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٧٤,٥٦٦,٥٤٠ دينار أي ما نسبته ٧,٢٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- لا يوجد اية تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة وبكفالاته كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١١,٤٢٦,٠٠٠ دينار أي ما نسبته ١,٠٩٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

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

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار
عاملة :			
١٤٢,٩٣٤,٠٨١	-	٥,٧٦٩,٧٧٥	١٣٧,١٦٤,٣٠٦
٥٩٧,٤٦٩,٠٧٣	٦,٤٣٦,١٧٤	٨١,٨٣٣,٥٨٠	٥٠٩,١٩٩,٣١٩
غير عاملة :			
١٥٤,٨٤٦	١٥٤,٨٤٦	-	-
٥,٠٧٦,٨١٤	٥,٠٧٦,٨١٤	-	-
٤٢,٨٥٥,٦٢٠	٤٢,٨٥٥,٦٢٠	-	-
٧٨٨,٤٩٠,٤٣٤	٥٤,٥٢٣,٤٥٤	٨٧,٦٠٣,٣٥٥	٦٤٦,٣٦٣,٦٢٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

عاملة :			
٩٠,٦٤٢,٥٩٨	-	٧٤٠,١٨٥	٨٩,٩٠٢,٤١٣
٤٢٨,٨٠٠,٨٩٨	١٠,٧٧٨,٢١٦	٦٩,٧٢٨,٠٨٣	٣٤٨,٢٩٤,٥٩٩
غير عاملة :			
٢٣,٥٣١,١٠٧	٢٣,٥٣١,١٠٧	-	-
٦١,٠٥٨	٦١,٠٥٨	-	-
٣٣,٠٣٢,٩١٠	٣٣,٠٣٢,٩١٠	-	-
٥٧٦,٠٦٨,٥٧١	٦٧,٤٠٣,٢٩١	٧٠,٤٦٨,٢٦٨	٤٣٨,١٩٧,٠١٢

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٧٦,٠٦٨,٥٧١	٦٧,٤٠٣,٢٩١	٧٠,٤٦٨,٢٦٨	٤٣٨,١٩٧,٠١٢
٢٤٨,٢٧٤,١٢٣	٥,٦٠١,٩٤٢	٢٤,٨٩٣,٠٧٧	٢١٧,٧٧٩,١٠٤
(١٠٠,٠١٣,٩٩٢)	(١١,٠٨٢,٨٢٣)	(١٩,٢١٢,٨٢٦)	(٦٩,٧١٨,٣٤٣)
-	(٣,٥٣٦,٤٦٧)	(٢٥٨,٠٢٣)	٣,٧٩٤,٤٩٠
-	(٩٤٩,٣٧٠)	٩,٧١٠,٦٤٩	(٨,٧٦١,٢٧٩)
-	١٩٤,٧٠٨	(٥,٠٠٠)	(١٨٩,٧٠٨)
٧٥,٠٦٠,٨٣٠	-	٤,٧٧٧,٧٨٤	٧٠,٢٨٣,٠٤٦
(١,٤٩٨,٠٩٠)	(١,٤٩٨,٠٩٠)	-	-
(٩,٤٠١,٠٠٨)	(١,٦٠٩,٧٣٧)	(٢,٧٧٠,٥٧٤)	(٥,٠٢٠,٦٩٧)
٧٨٨,٤٩٠,٤٣٤	٥٤,٥٢٣,٤٥٤	٨٧,٦٠٣,٣٥٥	٦٤٦,٣٦٣,٦٢٥

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *

التسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن التعديلات

التسهيلات المددومة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٧١,٥٣٢,٥١٠	٩٢,٦٠٦,١٦١	٤٠,٢٧٢,٦٤١	٣٣٨,٦٥٣,٧٠٨
١٤٤,٥٦١,٦٦٤	٤,٥٥١,٢٩٦	٣٧,٨٧١,٧٧٢	١٠٢,١٣٨,٥٩٦
(١٢٠,٠٧٣,٣٩١)	(١٢,٢٥٣,٨٤١)	(٢١,٤٣٦,١٠٩)	(٨٦,٣٨٣,٤٤١)
-	(٥,١٩٧,٨٢٤)	(٨,٧٤٤,٦٢٧)	١٣,٩٤٢,٤٥١
-	(١,٦٤٩,٩٦٠)	٧,٣٤٥,٣١٥	(٥,٦٩٥,٣٥٥)
-	٨,٢٦٠,١٦٥	(٧,٠٠٠,٥٩٤)	(١,٢٥٩,٥٧١)
٥١,١١٢,٠٤٠	٣,٠٠٧,٤٩٤	١٤,٤٩٢,٠٢٤	٣٣,٦١٢,٥٢٢
٦٩,٨٥٤,٦٨٦	١٨,٩٩٨,٧٣٨	٧,٦٦٧,٨٤٦	٤٣,١٨٨,١٠٢
(٤٠,٩١٨,٩٣٨)	(٤٠,٩١٨,٩٣٨)	-	-
٥٧٦,٠٦٨,٥٧١	٦٧,٤٠٣,٢٩١	٧٠,٤٦٨,٢٦٨	٤٣٨,١٩٧,٠١٢

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

التسهيلات الجديدة خلال السنة/الإضافات *

التسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن التعديلات

تغيرات خلال السنة

التسهيلات المعدومة

اجمالي الرصيد

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

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة-شركات كبرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦,٣١٥,٣٩٨	٢١,٦٢٥,٦٩٧	٢,٩٦٧,١٦٦	١,٧٢٢,٥٣٦
٢١,٣٠٠,٤٨٥	١٤,٠٧٢,٨٥٦	٤,٣٢٨,٢٨٣	٢,٨٩٩,٣٤٦
(٥,٤٣١,٩٧٩)	(٣,١٢٧,٤٠١)	(١,٥٣٩,٤٣٧)	(٧٦٥,١٤١)
-	-	(٧,٥٠٤)	٧,٥٠٤
-	-	٦٤,٠٢٤	(٦٤,٠٢٤)
-	٣,١١٥	-	(٣,١١٥)
٣٧٧,١١١	-	٧٥,٥٨٤	٣٠١,٥٢٧
(٩٧٠,٨٨٨)	(٩٧٠,٨٨٨)	-	-
(١,٠٢٨,٤٠٣)	(٧٥٤,٧٩٧)	(٢٢٢,٣٦٧)	(٥١,٢٣٩)
٤٠,٥٦١,٧٢٤	٣,٨٤٨,٥٨٢	٥,٦٦٥,٧٤٩	٤,٠٤٧,٣٩٤

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال

السنة

المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن التعديلات

التسهيلات المعدومة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال

السنة

المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

التغيرات الناتجة عن التعديلات

تغيرات خلال السنة

التسهيلات المعدومة

اجمالي الرصيد

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - منشآت صغيرة ومتوسطة

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤,٨٩٦,٦١٦	-	٢,٣٨٦,٥٢٧	٢٢,٥١٠,٠٨٩	متدنية المخاطر / عاملة
١٠٣,٧٤٤,٧٩٦	٤,٣٠٦,٣٠٥	٤٢,٣٢٣,٣٣٢	٥٧,١١٥,١٥٩	مقبولة المخاطر / عاملة
٢٢١,٥١٤	٢٢١,٥١٤	-	-	غير عاملة :
٢,١٤٠,٩٥٥	٢,١٤٠,٩٥٥	-	-	دون المستوى
١٤,٧٤٨,٥٤٨	١٤,٧٤٨,٥٤٨	-	-	مشكوك في تحصيلها
١٤٥,٧٥٢,٤٢٩	٢١,٤١٧,٣٢٢	٤٤,٧٠٩,٨٥٩	٧٩,٦٢٥,٢٤٨	هالكة
				المجموع

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - منشآت صغيرة ومتوسطة هي كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٥,٧٥٢,٤٢٩	٢١,٤١٧,٣٢٢	٤٤,٧٠٩,٨٥٩	٧٩,٦٢٥,٢٤٨	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٠,٧٠٦,١٩٠	٢,٤٩٩,٥٢٠	٤,٢٦٤,٥٧٤	٥٣,٩٤٢,٠٩٦	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(٣٢,٢٨٠,٥١٧)	(٢,٢٦٤,٤٩٥)	(٧,٢٠٦,٣٣٥)	(٢٢,٨٠٩,٦٨٧)	التسهيلات المسددة
-	(٩٧,٢٢٠)	(٧,٤٢٣,٩٣٣)	٧,٥٢١,١٥٣	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(١,٠٤٤,٨٥٥)	٤,٤٣٨,٥٩١	(٣,٣٩٣,٧٣٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٢,٣٧٤,٤٧٩	(٢,٢٧٢,٣٨١)	(١٠٢,٠٩٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٦,٢٨٨,٦٥٥	-	١٤,٩٨٣,٧٥٩	١,٣٠٤,٨٩٦	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٤٢٨,٣٩٢)	(٤٢٨,٣٩٢)	-	-	التسهيلات المعدومة
(١,٦٧٠,٠٠٠)	(٦,٣٧٧)	(٣٨,٧٣٨)	(١,٦٢٤,٨٨٥)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٨٨,٣٦٨,٣٦٥	٢٢,٤٤٩,٩٨٢	٥١,٤٥٥,٣٩٦	١١٤,٤٦٢,٩٨٧	اجمالي الرصيد

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٩,٤٩٣,٢٤٢	٢١,٠١٢,٨١٧	١٨,٦٠٠,٣٢٤	١٣٩,٨٨٠,١٠١	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥٨,٥٣٧,٤٢٠	٢,٢٢٤,٦٤٥	٦,٤٨٨,٣٥٣	٤٩,٨٢٤,٤٢٢	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الإضافات *
(٤٧,٢٤٨,١٥٤)	(٢,٨٩١,٨٤١)	(٥,١٣٠,٤٧٧)	(٣٩,٢٢٥,٨٣٦)	التسهيلات المسددة
-	(٩٥٩,٥٢٢)	(١,٧٨٦,٥٥٤)	٢,٧٤٦,٠٧٦	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٩٦٩,٣٧٣)	١٣,٠١٦,٩٦٥	(١٢,٠٤٧,٥٩٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٢٠,٨٤٣,١٧٢	(٦٥٥,٣٠٩)	(٢٠,١٨٧,٨٦٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٢٤,٨٥١,٤٩٧	١,١٨٣,٠٥٢	٢١,٨٤٤,٤٠٣	١,٨٢٤,٠٤٢	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٦٩,٨٥٤,٦٨٦)	(١٨,٩٩٨,٧٣٨)	(٧,٦٦٧,٨٤٦)	(٤٣,١٨٨,١٠٢)	تغيرات خلال السنة
(٢٦,٨٩٠)	(٢٦,٨٩٠)	-	-	التسهيلات المدمومة
١٤٥,٧٥٢,٤٢٩	٢١,٤١٧,٣٢٢	٤٤,٧٠٩,٨٥٩	٧٩,٦٢٥,٢٤٨	اجمالي الرصيد

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

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

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٧١٠,٤٥٣	٨,٨٩٨,٩٧٤	٥٧٧,٥٩٣	٢٣٣,٨٨٥	الرصيد كما في بداية السنة
٥,٠٣٢,٩١٨	٢,٨١٤,١١٦	١,٤٥٤,٩٣٩	٧٦٣,٨٦٣	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٢,٩٢١,٩٨١)	(٢,٥١٦,٦٤٠)	(٢٧٢,٤٥٢)	(١٣٢,٨٨٩)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(٦٣,٢٥١)	٦٣,٢٥١	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	١١٤,٠٧٣	(١١٤,٠٧٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٧,٢٥٩	(٧,٢٥٩)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٦٤٤,٤٥٠	-	٦١٨,٧٥١	٢٥,٦٩٩	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٢٢١,٦٥١)	(٢٢١,٦٥١)	-	-	التسهيلات المدمومة
(٦٢,٩٨٩)	(٢,٤٨٣)	(٤,٦٣٢)	(٥٥,٨٧٤)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٢,١٨١,٢٠٠	٨,٩٧٩,٥٧٥	٢,٤١٧,٧٦٢	٧٨٣,٨٦٢	اجمالي الرصيد

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٥٩٩,٩٥٦	٥,٢٦٤,٨٧٨	٥٥٩,٤٨٣	٧٧٥,٥٩٥	الرصيد كما في بداية السنة
٨,٦٠٣,٠٠٦	٧,٨١٢,٩٥١	٤٥١,٥١٠	٣٣٨,٥٤٥	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٢,١١٣,٤٣٤)	(١,١٠١,٩٨٩)	(٤٢٨,٩٦٠)	(٥٨٢,٤٨٥)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(٧,٧٨٧)	٧,٧٨٧	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	١٨٩,٥٧٣	(١٨٩,٥٧٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
٧٧٤,١١٩	٤٢٤,٢٨٤	٣٤٥,٥٠٢	٤,٣٣٣	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٤,١٥٣,١٩٤)	(٣,٥٠١,١٥٠)	(٥٣١,٧٢٨)	(١٢٠,٣١٧)	تغيرات خلال السنة
٩,٧١٠,٤٥٣	٨,٨٩٨,٩٧٤	٥٧٧,٥٩٣	٢٣٣,٨٨٥	اجمالي الرصيد

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

متدنية المخاطر / عاملة	١٢,٩٧١,٣٥٢	٣٥١,٧١٠	٦,١٢٨	١٣,٣٢٩,١٩٠
مقبولة المخاطر / عاملة	٨٥,٥٤٧,٦٣٩	٥,١٥٠,٣٣٦	٦,٨١٤,٦٦٠	٩٧,٥١٢,٦٣٥
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٢٦٩,٢٢٣	٢٦٩,٢٢٣
مشكوك في تحصيلها	-	-	٥٦٥,٦٧٥	٥٦٥,٦٧٥
هالكة	-	-	٨,٤٢٧,٦٨٠	٨,٤٢٧,٦٨٠
المجموع	٩٨,٥١٨,٩٩١	٥,٥٠٢,٠٤٦	١٦,٠٨٣,٣٦٦	١٢٠,١٠٤,٤٠٣

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٩٨,٥١٨,٩٩١	٥,٥٠٢,٠٤٦	١٦,٠٨٣,٣٦٦	١٢٠,١٠٤,٤٠٣
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	٩٢,١٠٤,٢٥٥	٣,١٠٢,٥٦٦	٩٥٣,٥٧٩	٩٦,١٦٠,٤٠٠
التسهيلات المسددة	(٢٣,١١٧,٣٦٤)	(١,٣٣٤,٥٥٣)	(٣٧٦,٧٥٢)	(٢٤,٨٢٨,٦٦٩)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٠,٥٣٦,٩٦٧	(٢,٤٩٠,٠٦٢)	(٨,٠٤٦,٩٠٥)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٣,٨٦٥,٨٣٣)	٣,٩٥٤,٥٤٧	(٨٨,٧١٤)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٦٨٥,٠٤٤)	(٥٨٥,٠٥٣)	١,٢٧٠,٠٩٧	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٢,٨٢٥,٦٣٩	٩١٤,٣٠٠	١٩٨,٢٠٠	٣,٩٣٨,١٣٩
التسهيلات المعدومة	-	-	(٥٣,٢٠٠)	(٥٣,٢٠٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٤,٠٢٤,٦٩١)	(١٧,١٣٩)	٤٤٨,٣٧٠	(٣,٥٩٣,٤٦٠)
اجمالي الرصيد	١٧٢,٢٩٢,٩٢٠	٩,٠٤٦,٦٥٢	١٠,٣٨٨,٠٤١	١٩١,٧٢٧,٦١٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٨٢,٤٠٠,٢٦٢	١١,٥٠٨,١٧٦	١٠,٢٢٨,٣٩٨	١٠٤,١٣٦,٨٣٦
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	٤٢,٩٥٢,٠٤٦	١,٣٧٩,٥٢٣	١,٠٦٤,٢٢٢	٤٥,٣٩٥,٧٩١
التسهيلات المسددة	(٢٦,٧٧٤,١٧٠)	(٤,٢٩٥,٧٥٥)	(١,٠٠٥,٤٩٥)	(٣٢,٠٧٥,٤٢٠)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٤,٨٤٦,٧٠٩	(٤,٨٠٩,٥٢٧)	(٣٧,١٨٢)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١,٠٥١,٣٠٦)	١,١١٢,٠٢٣	(٦٠,٧١٧)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٤,٤١٦,٧٧٠)	(١,٥٠٦,٧٥٧)	٥,٩٢٣,٥٢٧	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٥٦٢,٢٢٠	٢,١١٤,٣٦٣	٦٠,٩٠٤	٢,٧٣٧,٤٨٧
التسهيلات المعدومة	-	-	(٩٠,٢٩١)	(٩٠,٢٩١)
اجمالي الرصيد	٩٨,٥١٨,٩٩١	٥,٥٠٢,٠٤٦	١٦,٠٨٣,٣٦٦	١٢٠,١٠٤,٤٠٣

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٠٩٦,١٤٩	٥,٢٧٧,٩٦٠	١٥٦,١٩١	٦٦١,٩٩٨	الرصيد كما في بداية السنة
٢,٥٥٤,٠٨١	١,٦٤٠,٩٠١	٢٧٧,٨٥٣	٦٣٥,٣٢٧	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(١,٦٨١,٥٩٠)	(١,٠٩٤,٥٧٣)	(٧٣,٩٤٤)	(٥١٣,٠٧٣)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(١١٣,٧٨٨)	١١٣,٧٨٨	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(١٦)	١١٢,٦٩٨	(١١٢,٦٨٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
١٢٢,٢٠٨	٩٦,٤٩٣	١١,٠٩٢	١٤,٦٢٣	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٢٢,٨٤٢)	(٢٢,٨٤٢)	-	-	التسهيلات المعدومة
(٢٢٦,٠١٦)	(١٦١,٣٩٤)	(٣,٧٨٠)	(٦٠,٨٤٢)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦,٨٤١,٩٩٠	٥,٧٣٦,٥٢٩	٣٦٦,٣٢٢	٧٣٩,١٣٩	اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١١,٢٥٤,٠٤٦	١٠,٠٢٥,٣٦٦	٦٧٩,٧٤٩	٥٤٨,٩٣١	الرصيد كما في بداية السنة
١,٨٩٠,١٧٣	١,٠٥٣,٨٣٢	١١٣,٣١٤	٧٢٣,٠٢٧	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٧,٠٦٢,٢٢١)	(٥,٨٠٢,٣٢٢)	(٦٥٨,٠٤٤)	(٦٠١,٨٥٥)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(٧,٥٦٤)	٧,٥٦٤	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٨,٤٦٣	(٨,٤٦٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٨,٦٥٦	-	(٨,٦٥٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٥٣,٧٢٦	٣٢,٠٠٣	٢٠,٢٧٣	١,٤٥٠	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٣٩,٥٧٥)	(٣٩,٥٧٥)	-	-	التسهيلات المعدومة
٦,٠٩٦,١٤٩	٥,٢٧٧,٩٦٠	١٥٦,١٩١	٦٦١,٩٩٨	اجمالي الرصيد

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - القروض العقارية

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

متدنية المخاطر / عاملة	٢٠,٧١٨,٢٨٧	٤٩٧,٠٥٥	١٥٤,٣٠٧	٢١,٣٦٩,٦٤٩
مقبولة المخاطر / عاملة	٩٤,١٩٠,٤٦٦	٢٣,٨٢٠,٠١٣	٣,٢٠٤,٣٧١	١٢١,٢١٤,٨٥٠
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٤٣٧,٦٨١	٤٣٧,٦٨١
مشكوك في تحصيلها	-	-	٢,٢٥٣,٦٥٤	٢,٢٥٣,٦٥٤
هالكة	-	-	١٠,٤١٣,٧٢٤	١٠,٤١٣,٧٢٤
المجموع	١١٤,٩٠٨,٧٥٣	٢٤,٣١٧,٠٦٨	١٦,٤٦٣,٧٣٧	١٥٥,٦٨٩,٥٥٨

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١١٤,٩٠٨,٧٥٣	٢٤,٣١٧,٠٦٨	١٦,٤٦٣,٧٣٧	١٥٥,٦٨٩,٥٥٨
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	١٩,٤١٨,٩٤٠	٣,٦١٢,٠٢٠	١,٢٦٥,٩٢٦	٢٤,٢٩٦,٨٨٦
التسهيلات المسددة	(٢٠,٤٦٩,٠٤٤)	(٩,٦٠٢,٢٧٦)	(٢,٤٦٩,٢٨٥)	(٣٢,٥٤٠,٦٠٥)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٤,٢٦٢,٧٧٤	(٤,١٤٥,٨٩٧)	(١١٦,٨٧٧)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٧,٩٤٢,٢٥١)	١٠,٦٠٩,٧٠٨	(٢,٦٦٧,٤٥٧)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٧٣١,٢٠٦)	(١,٠٧٨,٦٥٧)	١,٨٠٩,٨٦٣	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	١٠,٦٦٤,١٥٢	٦,٤٤٤,٧٨٥	٢٠,١٩٦٥	١٧,٣١٠,٩٠٢
اجمالي الرصيد	١٢٠,١١٢,١١٨	٣٠,١٥٦,٧٥١	١٤,٤٨٧,٨٧٢	١٦٤,٧٥٦,٧٤١

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٣٧,٢٠٩,٦٤٥	٩,٠١٢,٦٨٤	١٠,٥٤٦,٦٤٤	١٥٦,٧٦٨,٩٧٣
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	١٥,٦٠٥,٨٧٥	١,٨٤٤,٦٦٨	١,٢٧٧,٣٤٤	١٨,٧٢٧,٨٨٧
التسهيلات المسددة	(١٧,٨٦٥,٨٨٥)	(٢,٧٥٥,١٤٩)	(٥٦,٧٣٥)	(٢٠,٦٧٧,٧٦٩)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢,٦٦١,٩٦٠	(٢,٦٦١,٩٦٠)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٦,٥٠٤,٣٠٣)	٦,٦٢٨,٨٦٥	(١٢٤,٥٦٢)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٣,٠٢٧,٦٢٨)	(١,٧٣٧,٤٠٠)	٤,٧٦٥,٠٢٨	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(١٣,١٧٠,٩١١)	١٣,٩٨٥,٣٦٠	٦,٠٩٢١	٨٧٥,٣٧٠
التسهيلات المعدومة	-	-	(٤,٩٠٣)	(٤,٩٠٣)
اجمالي الرصيد	١١٤,٩٠٨,٧٥٣	٢٤,٣١٧,٠٦٨	١٦,٤٦٣,٧٣٧	١٥٥,٦٨٩,٥٥٨

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

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - القروض العقاري هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٧٢٨,٧٠٤	٣,٥٣٩,٦٥٨	٦٩,٨٩٠	١١٩,١٥٦	الرصيد كما في بداية السنة
٤,٣٣١,٣٠٤	٢,٧٦٦,٩١٩	١,٣٦١,١١٥	٢٠٣,٢٧٠	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٧٣٢,٩٦٣)	(٥٨٤,١٩٧)	(٥٠,٩٩٢)	(٩٧,٧٧٤)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(١٢٤,١٢١)	١٢٤,١٢١	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٦٤,١٢٦	(٦٤,١٢٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
٥٨,١٧٤	١١,٢٨٦	٣٣,٧٨٦	١٣,١٠٢	التغيرات الناتجة عن التعديلات
٧,٣٨٥,٢١٩	٥,٧٣٣,٦٦٦	١,٣٥٣,٨٠٤	٢٩٧,٧٤٩	اجمالي الرصيد
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
٣,٤٣٨,٥٧٣	٢,٢٢٣,٦٢٨	٤٥٢,٥٣٥	٧٦٢,٤١٠	الرصيد كما في بداية السنة
٢,٢٥٧,٢٢٣	٢,١٩٦,٥٩٢	٤٣,٤٩٧	١٧,١٣٤	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٢,٠٠٠,٦٩٥)	(٨٨٨,٥٥٦)	(٣٥٤,٣٥١)	(٧٥٧,٧٨٨)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(٩٧,٣٥٧)	٩٧,٣٥٧	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
٣٣,٦٠٣	٧,٩٩٤	٢٥,٥٦٦	٤٣	التغيرات الناتجة عن التعديلات
٣,٧٢٨,٧٠٤	٣,٥٣٩,٦٥٨	٦٩,٨٩٠	١١٩,١٥٦	اجمالي الرصيد

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومة و قطاع عام

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

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	متدنية المخاطر / عاملة
٦٠,٠٢٣,٧٣١	-	-	٦٠,٠٢٣,٧٣١	مقبولة المخاطر / عاملة
٦٠,٠٢٣,٧٣١	-	-	٦٠,٠٢٣,٧٣١	المجموع
-	-	-	-	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٤٩,١٩٨,٦٢٢	-	-	٤٩,١٩٨,٦٢٢	متدنية المخاطر / عاملة
٤٩,١٩٨,٦٢٢	-	-	٤٩,١٩٨,٦٢٢	مقبولة المخاطر / عاملة
				المجموع

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومة و قطاع عام هي كما يلي :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٩,١٩٨,٦٢٢	-	-	٤٩,١٩٨,٦٢٢	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٣,٦٦٩,١١٠	-	-	٢٣,٦٦٩,١١٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(١٢,٨٤٤,٠٠١)	-	-	(١٢,٨٤٤,٠٠١)	التسهيلات المسددة
٦٠,٠٢٣,٧٣١	-	-	٦٠,٠٢٣,٧٣١	اجمالي الرصيد
٦٨,٦٠٠,٧٢٦	-	-	٦٨,٦٠٠,٧٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٧,٢٠٠,٢٧٦	-	-	٧,٢٠٠,٢٧٦	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
(٢٦,٦٠٢,٣٨٠)	-	-	(٢٦,٦٠٢,٣٨٠)	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
٤٩,١٩٨,٦٢٢	-	-	٤٩,١٩٨,٦٢٢	التسهيلات المسددة
				اجمالي الرصيد

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

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومة و قطاع عام هي كما يلي :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٣٦٩	-	-	٣,٣٦٩	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة/الاضافات خلال السنة
(٣,٣٦٩)	-	-	(٣,٣٦٩)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	-	-	اجمالي الرصيد
-	-	-	-	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٣,٣٦٩	-	-	٣,٣٦٩	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة/الاضافات خلال السنة
٣,٣٦٩	-	-	٣,٣٦٩	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
				اجمالي الرصيد

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - تجميعي

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٦٠,٨١٥,٣٨٥	٢٧٦,٦٢٦	٩,٣٦١,٢٦٣	٢٥١,١٧٧,٤٩٦	متدنية المخاطر / عاملة
١,٠٤٠,٥٦٥,٧٢٧	٩,٥٨٦,٩٥١	١٦٨,٩٠٠,٨٩١	٨٦٢,٠٧٧,٨٨٥	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة :
٢,٢٤٥,٤٢٤	٢,٢٤٥,٤٢٤	-	-	دون المستوى
٨,٤٧٧,٢١١	٨,٤٧٧,٢١١	-	-	مشكوك في تحصيلها
٨١,٢٦٣,١٣٧	٨١,٢٦٣,١٣٧	-	-	هالكة
١,٣٩٣,٣٦٦,٨٨٤	١٠,١,٨٤٩,٣٤٩	١٧٨,٢٦٢,١٥٤	١,١١٣,٢٥٥,٣٨١	المجموع

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٠,٢٣٨,٠٥٣	١٦٠,٤٣٥	٣,٩٧٥,٤٧٧	١٤٦,١٠٢,١٤١	متدنية المخاطر / عاملة
٨٠٠,٤٧١,٨٠١	٢٥,١٠٣,٥٥٢	١٤١,٠٢١,٧٦٤	٦٣٤,٣٤٦,٤٨٥	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة :
٢٤,٤٥٩,٥٢٥	٢٤,٤٥٩,٥٢٥	-	-	دون المستوى
٥,٠٢١,٣٤٢	٥,٠٢١,٣٤٢	-	-	مشكوك في تحصيلها
٦٦,٦٢٢,٨٦٢	٦٦,٦٢٢,٨٦٢	-	-	هالكة
١,٠٤٦,٨١٣,٥٨٣	١٢١,٣٦٧,٧١٦	١٤٤,٩٩٧,٢٤١	٧٨٠,٤٤٨,٦٦٦	المجموع

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٠٤٦,٨١٣,٥٨٣	١٢١,٣٦٧,٧١٦	١٤٤,٩٩٧,٢٤١	٧٨٠,٤٤٨,٦٦٦	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٥٣,١٠٦,٧٠٩	١٠,٣٢٠,٩٦٧	٣٥,٨٧٢,٢٣٧	٤٠٦,٩١٣,٥٠٥	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(٢٠٢,٥٠٧,٧٨٤)	(١٦,١٩٣,٣٥٥)	(٣٧,٣٥٥,٩٩٠)	(١٤٨,٩٥٨,٤٣٩)	التسهيلات المسددة
-	(١١,٧٩٧,٤٦٩)	(١٤,٣١٧,٩١٥)	٢٦,١١٥,٣٨٤	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٤,٧٥٠,٣٩٦)	٢٨,٧١٣,٤٩٥	(٢٣,٩٦٣,٠٩٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٥,٦٤٩,١٤٧	(٣,٩٤١,٠٩١)	(١,٧٠٨,٠٥٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١١٢,٥٩٨,٥٢٦	٤٠٠,١٦٥	٢٧,١٢٠,٦٢٨	٨٥,٠٧٧,٧٣٣	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(١,٩٧٩,٦٨٢)	(١,٩٧٩,٦٨٢)	-	-	التسهيلات المعدومة
(١٤,٦٦٤,٤٦٨)	(١,١٦٧,٧٤٤)	(٢,٨٢٦,٤٥١)	(١٠,٦٧٠,٢٧٣)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٣٩٣,٣٦٦,٨٨٤	١٠,١,٨٤٩,٣٤٩	١٧٨,٢٦٢,١٥٤	١,١١٣,٢٥٥,٣٨١	اجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٨٠,٥٣٢,٢٨٧	١٣٤,٣٩٤,٠٢٠	٧٩,٣٩٣,٨٢٥	٧٦٦,٧٤٤,٤٤٢	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٧٤,٤٢٣,٠٣٨	٩,١١٧,٥٠٧	٤٧,٥٨٤,٣١٦	٢١٧,٧٢١,٢١٥	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(٢٤٦,٦٧٧,١١٤)	(١٦,٢٠٧,٩١٢)	(٣٣,٦١٧,٤٩٠)	(١٩٦,٨٥١,٧١٢)	التسهيلات المسددة
-	(٦,١٩٤,٥٢٨)	(١٨,٠٠٢,٦٦٨)	٢٤,١٩٧,١٩٦	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٢,٨٠٤,٦١٢)	٢٨,١٠٣,١٦٨	(٢٥,٢٩٨,٥٥٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٣٩,٧٩١,٨٩٢	(١٠,٩٠٠,٠٦٠)	(٢٨,٨٩١,٨٣٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٧٩,٥٧٦,٣٩٤	٤,٣١٢,٣٧١	٥٢,٤٣٦,١٥٠	٢٢,٨٢٧,٨٧٣	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٤١,٠٤١,٠٢٢)	(٤١,٠٤١,٠٢٢)	-	-	التسهيلات المعدومة
١,٠٤٦,٨١٣,٥٨٣	١٢١,٣٦٧,٧١٦	١٤٤,٩٩٧,٢٤١	٧٨٠,٤٤٨,٦٦٦	اجمالي الرصيد

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد كما في بداية السنة
٤٥,٨٥٤,٠٧٣	٣٩,٣٤٢,٢٨٩	٣,٧٧٠,٨٤٠	٢,٧٤٠,٩٤٤	
٣٣,٢١٨,٧٨٨	٢١,٢٩٤,٧٩٢	٧,٤٢٢,١٩٠	٤,٥٠١,٨٠٦	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(١٠,٧٧١,٨٨٢)	(٧,٣٢٢,٨١١)	(١,٩٣٦,٨٢٥)	(١,٥١٢,٢٤٦)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(٣٠٨,٦٦٤)	٣٠٨,٦٦٤	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(١٦)	٣٥٤,٩٢١	(٣٥٤,٩٠٥)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	١٠,٣٧٤	(٧,٢٥٩)	(٣,١١٥)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١,٢٠١,٩٤٣	١٠٧,٧٧٩	٧٣٩,٢١٣	٣٥٤,٩٥١	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(١,٢١٥,٣٨١)	(١,٢١٥,٣٨١)	-	-	التسهيلات المعدومة
(١,٣١٧,٤٠٨)	(٩١٨,٦٧٤)	(٢٣٠,٧٧٩)	(١٦٧,٩٥٥)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦٦,٩٧٠,١٣٣	٥١,٢٩٨,٣٥٢	٩,٨٠٣,٦٣٧	٥,٨٦٨,١٤٤	اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد كما في بداية السنة
٧٢,٨٢٢,٩٦٩	٦٥,٧٤٣,٠٢٩	٢,٦٢٠,٨٧٤	٤,٤٥٩,٠٦٦	
٢١,٦٩٦,٩٦٨	١٨,٨٥٠,٧٦٧	١,٢٣٦,٥١٤	١,٦٠٩,٦٨٧	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(١٥,٣٥٥,٨٣٢)	(٩,٦٢٦,٦٣٧)	(٢,١٨٨,٧٠٢)	(٣,٥٤٠,٤٩٣)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	(٣٢٦,٩٦٩)	(١٨٤,٥٩١)	٥١١,٥٦٠	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٩١٧,٨٠١)	١,٣٩٤,٢٩٥	(٤٧٦,٤٩٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٨,٦٥٦	-	(٨,٦٥٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١,٥٤٣,٠٠٥	٤٦٤,٢٨١	٨٩٢,٤٥٠	١٨٦,٢٧٤	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٣٤,٨٥٣,٠٣٧)	(٣٤,٨٥٣,٠٣٧)	-	-	التسهيلات المعدومة
٤٥,٨٥٤,٠٧٣	٣٩,٣٤٢,٢٨٩	٣,٧٧٠,٨٤٠	٢,٧٤٠,٩٤٤	اجمالي الرصيد

افصاح الحركة على مخصص التدني بشكل تجمعي حسب القطاع كما في :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	حكومة و قطاع عام	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	قروض عقارية	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٥,٨٥٤,٠٧٣	٣,٣٦٩	٩,٧١٠,٤٥٣	٢٦,٣١٥,٣٩٨	٣,٧٢٨,٧٠٤	٦,٠٩٦,١٤٩	الرصيد كما في بداية السنة
٣٣,٢١٨,٧٨٨	-	٥,٠٣٢,٩١٨	٢١,٣٠٠,٤٨٥	٤,٣٣١,٣٠٤	٢,٥٥٤,٠٨١	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٠,٧٧١,٨٨٢)	(٣,٣٦٩)	(٢,٩٢١,٩٨١)	(٥,٤٣١,٩٧٩)	(٧٣٢,٩٦٣)	(١,٦٨١,٥٩٠)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
(٤٦,٢٤١)	-	(٥٠,٨٢٢)	(٥٦,٥٢٠)	٥٩,٩٩٥	١,١٠٦	ما تم تحويله (من) الى المرحلة الأولى بالصافي
٤٦,٢٥٧	-	٥٠,٨٢٢	٥٦,٥٢٠	(٥٩,٩٩٥)	(١,٠٩٠)	ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية بالصافي
(١٦)	-	-	-	-	(١٦)	ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثالثة بالصافي
١,٢٠١,٩٤٣	-	٦٤٤,٤٥٠	٣٧٧,١١١	٥٨,١٧٤	١٢٢,٢٠٨	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(١,٢١٥,٣٨١)	-	(٢٢١,٦٥١)	(٩٧٠,٨٨٨)	-	(٢٢,٨٤٢)	التسهيلات المعدومة
(١,٣١٧,٤٠٨)	-	(٦٢,٩٨٩)	(١,٠٢٨,٤٠٣)	-	(٢٢٦,٠١٦)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦٦,٩٧٠,١٣٣	-	١٢,١٨١,٢٠٠	٤٠,٥٦١,٧٢٤	٧,٣٨٥,٢١٩	٦,٨٤١,٩٩٠	اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	حكومة و قطاع عام	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	قروض عقارية	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٢,٨٢٢,٩٦٩	-	٦,٥٩٩,٩٥٦	٥١,٥٣٠,٣٩٤	٣,٤٣٨,٥٧٣	١١,٢٥٤,٠٤٦	الرصيد كما في بداية السنة
٢١,٦٩٦,٩٦٨	٣,٣٦٩	٨,٦٠٣,٠٠٦	٨,٩٤٣,١٩٧	٢,٢٥٧,٢٢٣	١,٨٩٠,١٧٣	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٥,٣٥٥,٨٣٢)	-	(٢,١١٣,٤٣٤)	(٤,١٧٩,٤٨٢)	(٢,٠٠٠,٦٩٥)	(٧,٠٦٢,٢٢١)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
٢٦,٤١٠	-	(١٨١,٧٨٦)	١٢٠,٣٩٤	٩٧,٣٥٧	(٩,٥٥٥)	ما تم تحويله (من) الى المرحلة الأولى بالصافي
١,٢٠٩,٧٠٤	-	١٨١,٧٨٦	١,١٢٤,٣٧٦	(٩٧,٣٥٧)	٨٩٩	ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية بالصافي
(١,٢٣٦,١١٤)	-	-	(١,٢٤٤,٧٧٠)	-	٨,٦٥٦	ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثالثة بالصافي
١,٥٤٣,٠٠٥	-	٧٧٤,١١٩	٦٨١,٥٥٧	٣٣,٦٠٣	٥٣,٧٢٦	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	(٤,١٥٣,١٩٤)	٤,١٥٣,١٩٤	-	-	تغيرات خلال السنة
(٣٤,٨٥٣,٠٣٧)	-	-	(٣٤,٨١٣,٤٦٢)	-	(٣٩,٥٧٥)	التسهيلات المعدومة
٤٥,٨٥٤,٠٧٣	٣,٣٦٩	٩,٧١٠,٤٥٣	٢٦,٣١٥,٣٩٨	٣,٧٢٨,٧٠٤	٦,٠٩٦,١٤٩	اجمالي الرصيد

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الإجمالي	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
١٧,٩٣٥,٤٦٩	٣,٣٧٢,٥٣٥	٩,٢٥٦,٣١٦	٢,٣٠٥,٦٤٥	٣,٠٠٠,٩٧٣	الرصيد في بداية السنة
١٠,٣٢٠,٩٦٧	٢,٤٩٩,٥٢٠	٥,٦٠١,٩٤٢	١,٢٦٥,٩٢٦	٩٥٣,٥٧٩	الفوائد المعلقة خلال السنة
(٢,٩١٥,٣٣٦)	(٣٩١,١٦٩)	(١,٧٠٩,١١٩)	(٣٤٩,٤١٩)	(٤٦٥,٦٢٩)	الفوائد المحولة للإيرادات
(٧٦٤,٣٠١)	(٢٠٦,٧٤١)	(٥٢٧,٢٠٢)	-	(٣٠,٣٥٨)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(١,١٣٨,٩٩٩)	(١,٣٤٥)	(٩٦٦,٣٩٩)	-	(١٧١,٢٥٥)	فروقات ترجمة
٢٣,٤٣٧,٨٠٠	٥,٢٧٢,٨٠٠	١١,٦٥٥,٥٣٨	٣,٢٢٢,١٥٢	٣,٢٨٧,٣١٠	الرصيد في نهاية السنة

١٦,٧٤٩,٩١٦	١,٧٤١,٤٢٣	٩,٩٧١,٨٧٠	١,٣٦٤,٠١١	٣,٦٧٢,٦١٢	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٩,١١٧,٥٠٧	٢,٢٢٤,٦٤٥	٤,٥٥١,٢٩٦	١,٢٧٧,٣٤٤	١,٠٦٤,٢٢٢	الرصيد في بداية السنة
(٢,١٣٧,١٠٨)	(٣٣٩,٥٨٠)	(١,٠٦٧,٦٤٥)	(٣٣٠,٨٠٧)	(٣٩٩,٠٧٦)	الفوائد المعلقة خلال السنة
-	(٢٢٧,٠٦٣)	١,٥١٣,١٣٥	-	(١,٢٨٦,٠٧٢)	الفوائد المحولة للإيرادات
(٥,٧٩٤,٨٤٦)	(٢٦,٨٩٠)	(٥,٧١٢,٣٤٠)	(٤,٩٠٣)	(٥٠,٧١٣)	تغيرات خلال السنة
١٧,٩٣٥,٤٦٩	٣,٣٧٢,٥٣٥	٩,٢٥٦,٣١٦	٢,٣٠٥,٦٤٥	٣,٠٠٠,٩٧٣	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
					الرصيد في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	خارج الأردن	داخل الأردن	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤,٩٣٦,٧٣٣	٢٤,١٣٧,٤١٤	-	٢٤,١٣٧,٤١٤	مالي
١٢٦,٣٥٥,٠٨٧	١٥٦,٦٨٣,٤٩٥	٤,٢٩٣,٣٧٨	١٥٢,٣٩٠,١١٧	صناعة
٢٤١,٢١٤,٥٤٢	٣١٨,٥٧٢,٤٦٠	١٠٤,٦٨١,٤٧٩	٢١٣,٨٩٠,٩٨١	تجارة
٢٩٢,٦٥٧,٣٠٦	٣٢٢,١٤٥,١٣٥	٨,٠٠٤,٤٢٨	٣١٤,١٤٠,٧٠٧	عقارات وإنشاءات
٣١,٦٠٣,٤١٩	٤٦,٨٠٩,٧٧٤	-	٤٦,٨٠٩,٧٧٤	سياحة وفنادق
١٠,٨٧٠,٦٧٨	٣٨,٠٩٠,٤٣٨	٨٦,٣٩٣	٣٨,٠٠٤,٠٤٥	زراعة
٦١,٨٢٥,٥٥٦	٨١,٧٩٩,١٣٣	-	٨١,٧٩٩,١٣٣	أسهم
٧٠,٦١٠,٨٨٨	٨٤,٠٤٣,٧٦٧	-	٨٤,٠٤٣,٧٦٧	خدمات ومرافق عامة
١٤,٧٥١,٧١٠	٥٢,٨٣١,٩٢٦	-	٥٢,٨٣١,٩٢٦	خدمات النقل (بما فيها النقل الجوي)
٤٩,١٩٨,٦٢٢	٦٠,٠٢٣,٧٣١	-	٦٠,٠٢٣,٧٣١	الحكومة والقطاع العام
١١١,٤٩٥,٠٥٩	١٧٧,٦٩٧,٥٨٨	٤٧,٧٠١,٥٤٢	١٢٩,٩٩٦,٠٤٦	أفراد
٢١,٢٩٣,٩٨٣	٣,٠٥٣٢,٠٢٣	٥,٠٥٠,٠٥١	٢٥,٤٨١,٩٧٢	أخرى
١,٠٤٦,٨١٣,٥٨٣	١,٣٩٣,٣٦٦,٨٨٤	١٦٩,٨١٢,٢٧١	١,٢٢٣,٥٤٩,٦١٣	المجموع

(١٢) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
-	٧٧,١٩٩,٢٩٣	أذونات خزينة
٤٠٧,٥٤٤,١٥٤	٤٤٧,٤٧٧,٠٥٠	سندات خزينة حكومية
٤٤,١٣٤,٣٢٢	٣٠,٥٠٣,١٤٣	سندات مالية حكومية و بكفالتها
١٩,٢٤٥,٠٠٠	٩,٢٤٥,٠٠٠	سندات واسناد قروض شركات
١٢,٤٥٣,٥٨٣	-	سندات وأذونات خزينة حكومات أخرى
٤٨٣,٣٧٧,٠٥٩	٥٦٤,٤٢٤,٤٨٦	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
(٥٤٩,٩٦٧)	(٥٤٠,٠٢٩)	ينزل : الخسارة الائتمانية المتوقعة
٤٨٢,٨٢٧,٠٩٢	٥٦٣,٨٨٤,٤٥٧	اجمالي موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		تحليل السندات والأذونات:
٤٧١,٢٤٣,٠٧٥	٥٥٢,٣٢١,٤٨٥	ذات عائد ثابت
١١,٥٨٤,٠١٧	١١,٥٦٢,٩٧٢	ذات عائد متغير
٤٨٢,٨٢٧,٠٩٢	٥٦٣,٨٨٤,٤٥٧	المجموع

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

توزيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك

٢٠٢٠ كانون الأول	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٥٥٥,١٧٩,٤٨٦	-	-	٥٥٥,١٧٩,٤٨٦
مقبولة المخاطر / عاملة	٣,٥٤٥,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	-	٨,٧٤٥,٠٠٠
غير عاملة :	-	-	-	-
هالكة	-	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
المجموع	٥٥٨,٧٢٤,٤٨٦	٥,٢٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٦٤,٤٢٤,٤٨٦
٢٠١٩ كانون الأول	٤٥١,٦٧٨,٤٧٦	-	-	٤٥١,٦٧٨,٤٧٦
متدنية المخاطر / عاملة	٢٥,٩٩٨,٥٨٣	٥,٢٠٠,٠٠٠	-	٣١,١٩٨,٥٨٣
مقبولة المخاطر / عاملة	-	-	-	-
غير عاملة :	-	-	-	-
هالكة	-	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
المجموع	٤٧٧,٦٧٧,٠٥٩	٥,٧٠٠,٠٠٠	٤٨٣,٣٧٧,٠٥٩	

افصح الحركة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة :

٢٠٢٠ كانون الأول	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
القيمة العادلة كما في بداية السنة	٤٧٧,٦٧٧,٠٥٩	-	٥٧٠,٠٠٠	٤٨٣,٣٧٧,٠٥٩
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٨١,٣٨٥,٣٧٧	-	-	٨١,٣٨٥,٣٧٧
الاستثمارات المسددة	(٢٢,٤٩٧,٦١٣)	-	-	(٢٢,٤٩٧,٦١٣)
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	(٥,٢٠٠,٠٠٠)	-
ما تم تحويله الى موجودات مالية مرهونة	(٢٥,٣٣٠,٨٢١)	-	-	(٢٥,٣٣٠,٨٢١)
ما تم تحويله من موجودات مالية مرهونة	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	-	-	٤٧,٤٩٠,٤٨٤
اجمالي الرصيد	٥٥٨,٧٢٤,٤٨٦	٥,٢٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٦٤,٤٢٤,٤٨٦
٢٠١٩ كانون الأول	٥٤١,١٢٣,٨٧٦	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٤١,٦٢٣,٨٧٦
القيمة العادلة كما في بداية السنة	٩١,٠٠٩,٠٢٦	-	-	٩١,٠٠٩,٠٢٦
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	(١٠١,٧٦٥,٣٥٩)	-	-	(١٠١,٧٦٥,٣٥٩)
الاستثمارات المسددة	(٥,٢٠٠,٠٠٠)	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٤٧,٤٩٠,٤٨٤)	-	-	(٤٧,٤٩٠,٤٨٤)
ما تم تحويله الى موجودات مالية مرهونة	٤٧٧,٦٧٧,٠٥٩	-	٥٧٠,٠٠٠	٤٨٣,٣٧٧,٠٥٩
اجمالي الرصيد	٤٧٧,٦٧٧,٠٥٩	٥,٧٠٠,٠٠٠	٤٨٣,٣٧٧,٠٥٩	

افصح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة :

٢٠٢٠ كانون الأول	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٤٩,٩٦٧	-	٥٤٩,٩٦٧	٥٤٩,٩٦٧
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	-	٣١,٣٧٧	-	٣١,٣٧٧
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المسحقة	(٤١,٣١٥)	-	-	(٤١,٣١٥)
اجمالي الرصيد	٨,٦٥٢	٣١,٣٧٧	٥٤٠,٠٢٩	٥٤٠,٠٢٩
٢٠١٩ كانون الأول	١٣٠,٤٠٩	-	٥٠٠,٠٠٠	٦٣٠,٤٠٩
الرصيد كما في بداية السنة	١,٦٥٥	-	-	١,٦٥٥
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	(٨٢,٠٩٧)	-	-	(٨٢,٠٩٧)
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المسحقة	٤٩,٩٦٧	-	٥٤٩,٩٦٧	٥٤٩,٩٦٧
اجمالي الرصيد	٤٩,٩٦٧	٣١,٣٧٧	٥٤٠,٠٢٩	٥٤٩,٩٦٧

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

(١٣) موجودات مالية مرهونة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
المطلوبات المالية المرتبطة بها	الموجودات المالية المرهونة	المطلوبات المالية المرتبطة بها (إيضاح رقم ٢٣)	الموجودات المالية المرهونة	
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	٢٦,٠٩٤,٢٢٧	٢٥,٣٣٠,٨٢١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (سندات حكومة أردنية)
-	-	٧,٤٨٧,٨٦٣	٧,٢٦٨,٨٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (سندات مكفولة من الحكومة الأردنية)
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	٣٣,٥٨٢,٠٩٠	٣٢,٥٩٩,٦٢١	المجموع

- تم رهن تلك السندات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل الأموال المقرضة من البنك المركزي في اتفاقية إعادة شراء .

افصاح الحركة على الموجودات المالية المرهونة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٧,٤٩٠,٤٨٤	-	-	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	القيمة العادلة كما في بداية السنة
(٤٧,٤٩٠,٤٨٤)	-	-	(٤٧,٤٩٠,٤٨٤)	ما تم تحويله الى موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٥,٣٣٠,٨٢١	-	-	٢٥,٣٣٠,٨٢١	ما تم تحويله من موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧,٢٦٨,٨٠٠	-	-	٧,٢٦٨,٨٠٠	ما تم تحويله من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٢,٥٩٩,٦٢١	-	-	٣٢,٥٩٩,٦٢١	اجمالي الرصيد
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
-	-	-	-	القيمة العادلة كما في بداية السنة
٤٧,٤٩٠,٤٨٤	-	-	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	ما تم تحويله من موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	-	ما تم تحويله من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٧,٤٩٠,٤٨٤	-	-	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	اجمالي الرصيد

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

الاردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي رقم ٩ .

(١٤) ممتلكات ومعدات - بالصفائي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أخرى*	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
							- ٢٠٢٠
							الكلفة:
٥٣,٦٦٠,٤٠٨	١٥,٠٨٤,٦٥٩	٧,٠٢٤,٦٨٩	٦,٢,٦٦٦	١٠,٦٧١,٦٩٨	٦,٨٣٣,٩٥٤	١٣,٤٤٢,٧٤٢	الرصيد في كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٩,٨٧٨,٩١٩	٩٤٥,٠٢٢	٤٨٣,٨٨٦	-	٣,٧٢٤,٢٢٥	١,٠٣٩,١٠٠	٣,٦٨٦,٦٨٥	إضافات
(١٣٩,١٢٠)	(٦٥,٤٣٢)	(١٦,٩٦٢)	(١٥,٣٤٢)	(٤١,٣٨٤)	-	-	إستيعادات
(٢,٣٥١,٦٣٦)	(٥٣٥,٢٩٢)	(٢٣٧,٣٤٩)	(٣٥,٦٢٦)	(٤٠٤,٩٢٩)	(١٨٩,٤٧٤)	(٩٤٨,٩٦٦)	فروقات ترجمة
٦١,٠٤٨,٥٧١	١٥,٤٢٨,٩٥٧	٧,٢٥٤,٢٦٤	٥٥١,٦٩٨	١٣,٩٤٩,٦١٠	٧,٦٨٣,٥٨٠	١٦,١٨٠,٤٦١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
							الاستهلاك المتراكم:
٢٤,٢١٥,٩٤٩	١٠,٠٦٥,٧٠٠	٤,٥٩٤,٦٨٨	٤٦٢,٥٢٩	٧,٥٨٧,٢٤٥	١,٥٠٥,٧٨٧	-	الاستهلاك المتراكم كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٢,٩٩٣,٥٠٢	١,١٠٣,٨٩٢	٥٦٥,٣٦٩	٥٣,٩٥٤	١,١٥٦,٩٤٨	١١٣,٣٣٨	-	استهلاك السنة
(١١٥,١٤١)	(٥١,٥٦٩)	(١٦,٩٠٧)	(١٨,٢٢٧)	(٢٨,٤٣٨)	-	-	إستيعادات
(٩٨٦,٧٣٦)	(٤٣٠,١٩٢)	-	(٢٦,٠٩١)	(٤٩٦,٦٠٦)	(٣٣,٨٤٧)	-	فروقات ترجمة
٢٦,١٠٧,٥٧٤	١٠,٦٨٧,٨٣١	٥,١٤٣,١٥٠	٤٧٢,١٦٥	٨,٢١٩,١٤٩	١,٥٨٥,٢٧٩	-	الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٣٤,٩٤٠,٩٩٧	٤,٧٤١,١٢٦	٢,١١١,١١٥	٧٩,٥٣٣	٥,٧٣٠,٤٦١	٦,٠٩٨,٣٠١	١٦,١٨٠,٤٦١	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
							- ٢٠١٩
							الكلفة:
٥١,٥٥٣,١٦٠	١٤,٣٩٧,٠٤١	٦,٥٨١,٤٧٦	٦,٢,٦٦٦	٩,٦٩٥,٢٨١	٦,٨٣٣,٩٥٤	١٣,٤٤٢,٧٤٢	الرصيد في كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٣,٠١٦,٣٨٢	٦٨٧,٦١٨	٥٢١,٦٨٤	-	١,٨٠٧,٠٨٠	-	-	إضافات
(٩٠٩,١٣٤)	-	(٧٨,٤٧١)	-	(٨٣٠,٦٦٣)	-	-	إستيعادات
٥٣,٦٦٠,٤٠٨	١٥,٠٨٤,٦٥٩	٧,٠٢٤,٦٨٩	٦,٢,٦٦٦	١٠,٦٧١,٦٩٨	٦,٨٣٣,٩٥٤	١٣,٤٤٢,٧٤٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
							الاستهلاك المتراكم:
٢١,٩٤٤,٥٤٨	٩,٢٨٤,٢٧٤	٣,٩٢٦,٥٤٢	٤٠٩,٢٦٥	٦,٩٢٠,٤٩٩	١,٤٠٣,٩٦٨	-	الاستهلاك المتراكم كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٣,١٤٩,٣٣٧	٧٨١,٤٢٦	٧٤٥,٠١٤	٥٣,٢٦٤	١,٤٦٧,٨١٤	١٠١,٨١٩	-	استهلاك السنة
(٨٧٧,٩٣٦)	-	(٧٦,٨٦٨)	-	(٨٠١,٠٦٨)	-	-	إستيعادات
٢٤,٢١٥,٩٤٩	١٠,٠٦٥,٧٠٠	٤,٥٩٤,٦٨٨	٤٦٢,٥٢٩	٧,٥٨٧,٢٤٥	١,٥٠٥,٧٨٧	-	الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢٩,٤٤٤,٤٥٩	٥,٠١٨,٩٥٩	٢,٤٣٠,٠٠١	١٤٠,١٣٧	٣,٠٨٤,٤٥٣	٥,٣٢٨,١٦٧	١٣,٤٤٢,٧٤٢	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

- * يشمل بند أخرى أعمال تجهيز وتحسين مباني البنك والفروع والديكور الداخلي.
- تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل بقيمة ١٦,٧٥٩,٧٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١٣,٥٢١,٩٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .

(١٥) موجودات غير ملموسة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣,٨٩٦,٢٣٠	٣,٣٥١,١٧٨	رصيد بداية السنة
١,٣٦٣,٤١٩	٩,٩٨١,٩٦٧	إضافات
(١,٩٠٨,٤٧١)	(٢,١٠٢,٠٠٦)	الإطفاء للسنة
-	(٥١,١٢٩)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٣,٣٥١,١٧٨	١١,١٨٠,٠١٠	رصيد نهاية السنة

- تتضمن الموجودات غير الملموسة بنود مطفأة بالكامل بقيمة ١٥,٤١٧,٣٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ١٣,١١٠,٥٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .

(١٦) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٧,٧٧٢,٨٦٠	٢١,٢٦٨,٨٥٨	فوائد وإيرادات برسم القبض
١,٦٧٧,٦٥٨	٢,٥٠٤,٣٩٥	مصرفوات مدفوعة مقدماً
٦٧,١٧٢,٢٦٩	٥٩,٠٤٠,٧٣٣	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة ، بالصافي*
٣٠,١٠٩,٨١٢	٣٤,٤٥٢,٦٣٩	قبولات مصرفية مشتراة - بالتكلفة المطفأة
٣١٧,٨٩٧	-	مطالبات ذمم مالية مشتراة - بالتكلفة المطفأة
٦٧٦,٧٢٦	٦١٠,٨٦٣	موجودات/ أرباح مشتقات غير متحققة (ايضاح رقم ٤٤)
٢,٧٤٤,٤٣٨	٣,٥٣٥,٩٦١	تأمينات مستردة
٢٠,٣٥٨,٧١٣	١٤,٤٥٧,٩٩٩	دفعات مقدمة/ موردين**
٣,٥٦٩,٥٣٤	٧,٣٦٦,٥٢٧	أخرى
١٤٤,٣٩٩,٩٠٧	١٤٣,٢٣٧,٩٧٥	المجموع

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها الى البنك خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الاحالة وللبنك المركزي الاردني الموافقة على تمديد استملاك العقارات لمدة سنتين متتاليتين كحد أقصى ، وبموجب تعميم البنك المركزي الاردني رقم ٤٠٧٦/١/١٠ تم احتساب مخصص مقابل العقارات التي تزيد فترة استملاكها عن أربعة سنوات .

** تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال دفعات موردين مبلغ ١٧,٠٢٥,٤٨٧ دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٢٩,٧١٣,٥٢٣ دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٦١,٠٦٠,٠٣٤	٦٧,١٧٢,٢٦٩	رصيد بداية السنة
١١,٢١٩,١١٨	٤,٢٨٥,٤١٦	إضافات خلال السنة
(٣,٨٥٢,٩٩٦)	(١٠,٦٠٥,٦٤٧)	استبعادات خلال السنة
(١,٨٤٦,٢٠٥)	(١,٠٠٤,١٧٠)	خسارة تدني خلال السنة
٥٩٢,٣١٨	١,٠٢٠,٢٠٨	المردود من مخصص مقابل العقارات المستملكة خلال السنة
-	(١,٨٢٧,٣٤٣)	فروقات ترجمة
٦٧,١٧٢,٢٦٩	٥٩,٠٤٠,٧٣٣	رصيد نهاية السنة

القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية مشتراة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	١,٦٥٣,٤١٢	-	-	١,٦٥٣,٤١٢
مقبولة المخاطر / عاملة	٣٢,٧٦٧,٦٠٢	١٤٨,٥٩٥	-	٣٢,٩١٦,١٩٧
المجموع	٣٤,٤٢١,٠١٤	١٤٨,٥٩٥	-	٣٤,٥٦٩,٦٠٩
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٢٣٨,٦٠٠	-	-	٢٣٨,٦٠٠
متدنية المخاطر / عاملة	٣٠,٠٣٨,٥٢٠	٢٣٢,٢٩٧	-	٣٠,٢٧٠,٨١٧
مقبولة المخاطر / عاملة	٣٠,٢٧٧,١٢٠	٢٣٢,٢٩٧	-	٣٠,٥٠٩,٤١٧
المجموع	٣٠,٢٧٧,١٢٠	٢٣٢,٢٩٧	-	٣٠,٥٠٩,٤١٧

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٣٠,٢٧٧,١٢٠	٢٣٢,٢٩٧	-	٣٠,٥٠٩,٤١٧
الارصدة الجديدة خلال السنة	٣٤,٤٢٠,٢٤٥	١٤٨,٥٩٥	-	٣٤,٥٦٨,٨٤٠
الارصدة المسددة	(٣٠,٢٧٦,٣٥١)	(٢٣٢,٢٩٧)	-	(٣٠,٥٠٨,٦٤٨)
اجمالي الرصيد	٣٤,٤٢١,٠١٤	١٤٨,٥٩٥	-	٣٤,٥٦٩,٦٠٩
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	١٦,٥٧١,٣٧١	٤٦,٩٧٢	-	١٦,٦١٨,٣٤٣
الرصيد كما في بداية السنة	٢٩,٩٥٩,٢٢٣	٢٣٢,٢٩٧	-	٣٠,١٩١,٥٢٠
الارصدة الجديدة خلال السنة	(١٦,٢٥٣,٤٧٤)	(٤٦,٩٧٢)	-	(١٦,٣٠٠,٤٤٦)
الارصدة المسددة	٣٠,٢٧٧,١٢٠	٢٣٢,٢٩٧	-	٣٠,٥٠٩,٤١٧
اجمالي الرصيد	٣٠,٢٧٧,١٢٠	٢٣٢,٢٩٧	-	٣٠,٥٠٩,٤١٧

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٧٩,٢٢٠	٢,٤٨٨	-	٨١,٧٠٨
خسارة التتني خلال السنة	١١١,٥٣٠	٤,٦٧٢	-	١١٦,٢٠٢
المسترد من خسارة التتني خلال السنة	(٧٨,٤٥٢)	(٢,٤٨٨)	-	(٨٠,٩٤٠)
اجمالي الرصيد	١١٢,٢٩٨	٤,٦٧٢	-	١١٦,٩٧٠
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٧٨,٦٣٢	١,٠٩٢	-	٧٩,٧٢٤
الرصيد كما في بداية السنة	٧٩,٢٢٠	٢,٤٨٨	-	٨١,٧٠٨
خسارة التتني خلال السنة	(٧٨,٦٣٢)	(١,٠٩٢)	-	(٧٩,٧٢٤)
المسترد من خسارة التتني خلال السنة	٧٩,٢٢٠	٢,٤٨٨	-	٨١,٧٠٨
اجمالي الرصيد	٧٩,٢٢٠	٢,٤٨٨	-	٨١,٧٠٨

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

حق استخدام أصول مستأجرة		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣,٧٠٨,٣٢٢	-	القيمة الحالية لحق استخدام أصول مستأجرة
١٩٥,٥٦٤	-	رصيد الإيجارات المدفوعة مقدما
٣,٩٠٣,٨٨٦	٣,٦٩٥,٠٨٩	الرصيد المعدل كما في بداية السنة
٧٩٠,١٥٧	١,٢٩٧,٥٣٠	يضاف: عقود جديدة خلال ٢٠٢٠
٩٩٨,٩٥٤	١,٢٥٢,٢٣٧	يطرح: الاستهلاكات خلال السنة
-	٢٠٢,٦٥٧	فروقات ترجمة عملات اجنبية
٣,٦٩٥,٠٨٩	٣,٩٤٣,٠٣٩	حق استخدام أصول مستأجرة
التزامات عقود أصول مستأجرة		
٤,٤٥٢,٦١٣	-	إلتزامات عقود الإيجارات التشغيلية
٥٤٣,٠٩٢	-	خصم إلتزامات عقود الإيجارات التشغيلية باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر
٣,٩٠٩,٥٢١	٣,٧٨٧,٨٨١	إلتزامات عقود الإيجارات التشغيلية
١٩١,٩٠٣	٢٤٦,٨٣٩	يضاف: مصروف الفائدة خلال السنة
٥٩١,٠٨٨	١,٣١٠,١٣٠	يضاف: عقود جديدة خلال السنة
٩٠٤,٦٣١	١,٤٣٢,٠٧٦	يطرح: الإلتزامات المسددة خلال السنة
-	٧٠,٩٥٩	فروقات ترجمة عملات اجنبية
٣,٧٨٧,٨٨١	٣,٩٨٣,٧٣٢	إلتزامات عقود الإيجارات التشغيلية

(١٨) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩			٢٠٢٠			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣,٥٥٣,١٥٩	١٣,٥١١,٠٧٢	٤٢,٠٨٧	١٤,٠٦٣,٣٦٣	١٣,٩٨٦,٢١٥	٧٧,١٤٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٩٥,٢٤٠,٢٨٤	١٥,٣٨١,٥٠٠	٧٩,٨٥٨,٧٨٤	١٢٣,٩٩٥,٤٩٠	١٠٤,٠٤٧,٧٣٦	١٩,٩٤٧,٧٥٤	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	ودائع لأجل تستحق من ٣ الى ٦ أشهر
١١٣,٧٩٣,٤٤٣	٢٨,٨٩٢,٥٧٢	٨٤,٩٠٠,٨٧١	١٣٨,٠٥٨,٨٥٣	١١٨,٠٣٣,٩٥١	٢٠,٠٢٤,٩٠٢	المجموع

(١٩) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	الحكومة		منشآت صغيرة		المجموع	
	والقطاع العام	دينار	ومتوسطة	شركات كبرى		أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥١٦,٣٦١,٧٤٢	٤٤,٤٧٣,٠١١	٧١,٢٩٠,٢٧٩	٢٣٠,٥١٥,٠٢١	١٧٠,٠٨٣,٤٣١	١٧٠,٠٨٣,٤٣١	حسابات جارية وتحت الطلب
٩١,٤٣٢,٠٦٤	-	٣٧,٢٨٩	-	٩١,٣٩٤,٧٧٥	٩١,٣٩٤,٧٧٥	ودائع التوفير
٩٨٤,٢١٣,١٨٥	١٠٤,٣٩٩,٨٩٩	٢٦,٩٣٥,٢٣٨	٢٥٤,٢٢١,٣٥٠	٥٩٨,٦٥٦,٦٩٨	٥٩٨,٦٥٦,٦٩٨	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٨٢,٢٠٥,٨١٥	-	-	-	٨٢,٢٠٥,٨١٥	٨٢,٢٠٥,٨١٥	شهادات إيداع
١,٦٧٤,٢١٢,٨٠٦	١٤٨,٨٧٢,٩١٠	٩٨,٢٦٢,٨٠٦	٤٨٤,٧٣٦,٣٧١	٩٤٢,٣٤٠,٧١٩	٩٤٢,٣٤٠,٧١٩	المجموع
- ٢٠١٩						
٣٥٤,٤١٠,٥٥٩	٣٠,٧٠٩,٦٤١	٦١,٩٣٩,١١٦	١٣٧,٨٦٥,٤١٥	١٢٣,٨٩٦,٣٨٧	١٢٣,٨٩٦,٣٨٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٩,٥٦٣,١٧٠	-	٦٤٤,٥٢٥	٢,٤١٥	٦٨,٩١٦,٢٣٠	٦٨,٩١٦,٢٣٠	ودائع التوفير
٧٨٧,٥٦٨,٣٨٨	٩٢,٥٧٩,٣٢٨	٢٢,٦٧١,٧٤٩	١٦١,٣٨٧,٥٧٧	٥١٠,٩٢٩,٧٣٤	٥١٠,٩٢٩,٧٣٤	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٩٤,٤٨٠,٤٦٥	-	١,٣٧٠,٠٠٠	-	٩٣,١١٠,٤٦٥	٩٣,١١٠,٤٦٥	شهادات إيداع
١,٣٠٦,٠٢٢,٥٨٢	١٢٣,٢٨٨,٩٦٩	٨٦,٦٢٥,٣٩٠	٢٩٩,٢٥٥,٤٠٧	٧٩٦,٨٥٢,٨١٦	٧٩٦,٨٥٢,٨١٦	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة مبلغ ١٤٨,٨٧٢,٩١٠ دينار أي ما نسبته ٨,٨٩٪ من إجمالي الودائع كما

في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١٢٣,٢٨٨,٩٦٩ دينار أي ما نسبته ٩,٤٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ٤٢٦,٤٥٨,٩٣١ دينار أي ما نسبته ٢٥,٤٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٢٥٨,٩٢٧,٧٢١ دينار أي ما نسبته ١٩,٨٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- بلغت قيمة الودائع محجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ١٣,٦٤٥,٦٧١ دينار مقابل مبلغ ٥,٨٣١,٩٦٨ دينار (مقيد

السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٦,٣٩٠,٠٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٦٢٧,٨٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

(٢٠) تأميمات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٥٣,٤٢٤,٠٥٧	٧١,٠٨١,٨٩٥	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩١,١٢٠,٦٨١	٥٦,٩١٧,٧٥٦	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١,٢١٦,١١٨	٨٨٩,٨٢٢	تأمينات التعامل بالهامش
٢٣,٢٤٨,٧١٠	٢٢,٨٣٣,٩٠٩	تأمينات أخرى
١٦٩,٠٠٩,٥٦٦	١٥١,٧٢٣,٣٨٢	المجموع

(٢١) أموال مقرضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة اعادة الاقتراض	سعر فائدة الإقتراض	الضمانات (موجودات مالية مرهونة)	عدد الأقساط			المبلغ	دينار
			دورية استحقاق الأقساط	المتبقية	الكلية		
		دينار					-٢٠٢٠
%٤,٧٥ إلى %٣,٧٥	%٤,٠٠ إلى %٠,٠٠	٣٢,٥٩٩,٦٢١	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	١٢,١٧٦	١٢,٧٠٤	١٨٤,٧٠٤,٨٦٢	اقتراض من بنوك مركزية
%١٢,٤٠ إلى %٤,٥٠	%٧,٠٠ إلى %٤,٣٠	-	دفعة واحدة عند الإستحقاق	٦	٦	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	اقتراض من بنوك/ مؤسسات محلية
%١٢,٠٠ إلى %٣,٨٧	%٢,٧٩ إلى %١,٠٠	-	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	٥٢	٧٤	٩٠,٢٨٦,٣٦٥	اقتراض من بنوك/ مؤسسات خارجية
		<u>٣٢,٥٩٩,٦٢١</u>				<u>٣٢٩,٩٩١,٢٢٧</u>	المجموع
							-٢٠١٩
%٤,٧٥ إلى %٣,٧٥	%٤,٠٠ إلى %٠,٧٠	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	٢٤٥٥	٣٧٢٦	١٠١,٤٩١,٥٤٩	اقتراض من بنوك مركزية
%١٢,٤٠ إلى %٤,٥٠	%٧,٠٠ إلى %٥,٢٥	-	دفعة واحدة عند الإستحقاق	٦	٦	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	اقتراض من بنوك/ مؤسسات محلية
%١٢,٠٠ إلى %٣,٨٧	%٦,٢٥ إلى %١,٧٧	-	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	٥٢	٧١	٨,٨٢٧,٩٧٥	اقتراض من بنوك/ مؤسسات خارجية
		<u>٤٧,٤٩٠,٤٨٤</u>				<u>١٦٥,٣١٩,٥٢٤</u>	المجموع

- تمثل المبالغ المقرضة من البنوك المركزية والبالغة ١٥١,١٢٢,٧٧٢ دينار مبالغ مقرضة لإعادة تمويل قروض عملاء ضمن برامج تمويل متوسط الأجل تم اعادة اقتراضها، وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠٢١ وحتى ٢٠٣٩.
- يتضمن بند اقتراض من بنوك مركزية مبلغ ٣٣,٥٨٢,٠٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ يمثل مطلوبات مالية مقابل موجودات مالية مرهونة (إيضاح رقم ١٣).
- تمثل الأموال المقرضة من المؤسسات المحلية مبالغ مقرضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٥٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠٢١ وحتى ٢٠٢٣.
- تبلغ قيمة القروض ذات الفائدة الثابتة مبلغ ٣٢٦,٢٨٦,٢٢٧ دينار والقروض ذات الفائدة المتغيرة مبلغ ٣,٧٠٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١٥٩,٣٩٣,٨١٠ و ٥,٩٢٥,٧١٤ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

(٢٢) إسناد قرض

سعر فائدة الإقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	المبلغ	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
%٧,٠٠	-	مرة واحدة عند الاستحقاق (تستحق في ١٥ آذار ٢٠٢٦)	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	إسناد قرض
			<u>٢٨,٣٦٠,٠٠٠</u>	
سعر فائدة الإقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	المبلغ	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
%٧,٠٠	-	مرة واحدة عند الاستحقاق (تستحق في ١٥ آذار ٢٠٢٦)	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	إسناد قرض
			<u>٢٨,٣٦٠,٠٠٠</u>	

- قام البنك بالانتهاء من اصدار اسناد قرض بقيمة ٤٠ مليون دولار بتاريخ ١٥ آذار ٢٠١٩ وهي سندات تتدرج ضمن الشريحة الثانية حسب متطلبات معيار بازل . وقد قام البنك بممارسة حق شراء الاصدار السابق من السندات والبالغ ٢٥ مليون دولار بتاريخ ١ آذار ٢٠١٩ .

(٢٣) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للايرادات	رصيد نهاية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	-٢٠٢٠
١٠٢,٧٠٠	٢٧,٧٤٠	(٢٧,٧٤٠)	-	١٠٢,٧٠٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٤,٢٩٩,٨١٢	-	(٥١٩,٤٩٨)	-	٤,٨١٩,٣١٠	مخصصات أخرى*
(٨٨٤,٠٣١)	-	(٨٨٤,٠٣١)	-	-	فروقات ترجمة عملات اجنبية
٣,٥١٨,٤٨١	٢٧,٧٤٠	(١,٤٣١,٢٦٩)	-	٤,٩٢٢,٠١٠	المجموع
					-٢٠١٩
١٠٢,٧٠٠	٩٨,٧٠٠	-	-	٤,٠٠٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٤,٨١٩,٣١٠	-	(٣,٨٨٧,١٣٦)	-	٨,٧٠٦,٤٤٦	مخصصات أخرى*
-	-	(٧٢,٨٣٥)	-	٧٢,٨٣٥	فروقات ترجمة عملات اجنبية
٤,٩٢٢,٠١٠	٩٨,٧٠٠	(٣,٩٥٩,٩٧١)	-	٨,٧٨٣,٢٨١	المجموع

* قام البنك بالتحوط بالكامل مقابل الفروقات الناتجة عن مزادات العملة التي طالب بها البنك المركزي العراقي المصرف الاهلي العراقي خلال السنة ٢٠١٨ هذا وقد قام المصرف الاهلي العراقي بمطالبة عملائه بهذه المبالغ وفقا لتوصية البنك المركزي العراقي ، بالاضافة الى لجوء المصرف للقضاء لتحصيل هذه المبالغ هذا وقد تم تحصيل ما قيمته ٦١٥,٣٦٩ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٢,٠١٣,٩٨٨ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

(٢٤) ضريبة الدخل

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٦,٥٠٠,٧٥٧	٦,٨٥٠,٣٠٣	رصيد بداية السنة
(٧,٣٧٦,٧٧٥)	(٩,٦٢١,٦٨١)	ضريبة الدخل المدفوعة
٧,٦٩٠,٥٧٤	٧,٧١٣,٤٥٥	ضريبة الدخل المستحقة
٣٥,٧٤٧	١٧٥,٢٣٧	ضريبة دخل سنوات سابقة
-	(٢٢٩,٥٧٧)	فروقات ترجمة
٦,٨٥٠,٣٠٣	٤,٨٨٧,٧٣٧	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٧,٦٩٠,٥٧٤	٧,٧١٣,٤٥٥	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٣٥,٧٤٨	١٧٥,٢٣٧	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٤٢٠,٢٧٤)	(٦٠٢,٥٨٢)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
١,٠٠٦,٠٣٢	(٦٩,٥٧٥)	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
-	٤٨٨,٩٠١	فروقات ترجمة
٨,٣١٢,٠٨٠	٧,٧٠٥,٤٣٦	

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في الأردن ٣٨٪ وعلى شركات الوساطة المالية ٢٨٪.
- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في العراق ١٥٪.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات فيما يتعلق بضريبة دخل البنك في الأردن حتى نهاية سنة ٢٠١٥.
- قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة كشوفات البنك لسنة ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ولم تصدر تقريرها النهائي حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة .
- قام البنك بتقديم كشوفاته للاعوام ٢٠١٨ هذا و لم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة هذه الكشوفات حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة .
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضريبة دخل شركة المال للاستثمار والوساطة المالية حتى نهاية سنة ٢٠١٥.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي لشركة المال للاستثمارات والوساطة المالية للسنوات ٢٠١٦ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨ ولم يتم التوصل الى تسوية نهائية وحتى تاريخ اصدار هذه القوائم المالية الموحدة .
- تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للمصرف الأهلي العراقي حتى نهاية سنة ٢٠١٦ ، وتم دفع المبالغ المستحقة عن الضريبة حتى سنة ٢٠١٨.
- في رأي الإدارة ومستشاري الضريبة ، فإن مخصص ضريبة الدخل المقطع كافٍ لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠					
٢٠١٩	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الحسابات المشمولة					
أ- موجودات ضريبية مؤجلة					
٣٩,٠٢٦	٤٩,٥٦٧	١٣٠,٤٤٠	٢٧,٧٤٠	-	١٠٢,٧٠٠
٢,٧٣٢,٩٠٠	٢,٧٣٢,٩٠٠	٧,١٩١,٨٤١	-	-	٧,١٩١,٨٤١
٦٥,٢٤٢	-	-	-	(١٩٥,٤٦٢)	١٩٥,٤٦٢
٣,٠٢٧,٢٤٤	٥,٩٧٧,٦٤٣	١٥,٧٥٠,٧٤٦	٩,٣٦٨,٣٤٩	(٢٤,٨٦٩)	٦,٤٠٧,٢٦٦
٨٤٠,٩٧٢	٩٥٥,٣٨٥	٢,٦٤٨,٧٦٥	٢٨٩,٢٧١	(١٤,٨٧٦)	٢,٣٧٤,٣٧٠
٣,٨٢٦,٩٥٥	٢,٠٢,٠٩٤	١٠,٠٣٨,٦٥٧	٨٤,٨٨٤	(٦,٤٢٨,٩١٢)	١٦,٣٨٢,٦٨٥
٣,٥٨٦,٠١٥	٣,٤١٢,٣٨٤	٨,٩٧٩,٩٥٩	٩٠٠,٠٠٠	(١,٣٥٦,٩٢٥)	٩,٤٣٦,٨٨٤
٧٢٧,٥٩٨	٤٣٢,٩٧٤	١,١٩٥,٩٠٩	١,١٩٥,٩٠٩	(١,٩٢٠,٠٠٠)	١,٩٢٠,٠٠٠
١٤,٨٤٥,٩٥٢	١٥,٥٦٢,٨٤٧	٤٥,٩٣٦,٣١٧	١١,٨٦٦,١٥٣	(٩,٩٤١,٠٤٤)	٤٤,٠١١,٢٠٨
ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة					
١,٦٠٣,٦٢١	١,٨٧٣,٠٠٩	٧,٤٦٩,٤١١	-	٢,٩٩٧,١٣٩	٤,٤٧٢,٢٧٢
١,٠١٢,٥٤٤	٩٤٢,٩٦٩	-	-	(١٨٣,٠٨٨)	١٨٣,٠٨٨
٢,٦١٦,١٦٥	٢,٨١٥,٩٧٨	٧,٤٦٩,٤١١	-	٢,٨١٤,٠٥١	٤,٦٥٥,٣٦٠

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

٢٠١٩		٢٠٢٠	
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٢١٢,٩٩٣	١٤,٧٩١,١٣١	٢,٦١٦,١٦٥	١٤,٨٤٥,٩٥٢
١,٤٠٣,١٧٢	٤٩٥,١٩٨	١٩٩,٨١٣	(١٦٣,٠٨٩)
-	(٤٤٠,٣٧٧)	-	٨٧٩,٩٨٥
٢,٦١٦,١٦٥	١٤,٨٤٥,٩٥٢	٢,٨١٥,٩٧٨	١٥,٥٦٢,٨٤٧

- تراوحت نسبة ضريبة الدخل على الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة بين ٢٨٪ - ٣٨٪ وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٨ الصادر حديثاً والمطبق اعتباراً من ١ كانون الثاني

٢٠١٩.

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	الربح المحاسبي
٣٧,١٢٨,٨٥٧	٣٨,٠٠٧,٥١٤	أرباح غير خاضعة للضريبة
(١١,٣٩٧,٠٥٩)	(١٢,٥٤٠,٥٩٦)	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٩,٧٦٩,٧٦٢	١١,٢٩٣,٤٥٧	الربح الضريبي
٣٥,٥٠١,٥٦٠	٣٦,٧٦٠,٣٧٥	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٢٢,٣٩	%٢٠,٢٧	

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

(٢٥) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	فوائد برسم الدفع
١٠,٩٣٧,٦٢٣	١٠,٨٣٠,٢٤٤	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٣,٢٩٤,١٨٩	٣,٤٥٣,٤٨٣	شيكات مصدقة
٢,٥٢٥,١٦٨	٤,٧١٥,٢٩٠	شيكات مسحوبة على البنك
٦٣١,٨٧١	١,٣٠٩,٨٠٦	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	ذمم عملاء وساطة دائنين
٩,١٨٦,١٠٩	١٩,٢٧٢,٧٢٦	مطلوبات/ خسائر مشتقات غير متحققة (ايضاح ٤٤)
-	٣,٦٩٨,٠٠٤	أمانات تعهدات
٦٥٩,٣٢٦	٦٥٩,٣٢٦	مطلوبات أخرى
٧,٣٠٨,١٨٤	٧,٢٠١,٠٧٨	المجموع
٣٤,٦٠٧,٤٧٠	٥١,٢٠٤,٩٥٧	

(٢٦) رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .

اسهم خزينة شركات تابعة

قام المصرف الأهلي العراقي بشراء أسهمه من أحد المساهمين بما قيمته ٤,٣٧٧,٥١١ دينار أردني والتي تمثل ما نسبته ٣,٦٢٪ من رأس المال خلال عام ٢٠٢٠ ، هذا ولم ينتهي المصرف من نقل ملكية هذه الاسهم باسمه أو ايجاد مستثمر آخر لتملكها، وعليه قام المصرف بتسجيل هذه الاسهم كأسهم خزينة وتخفيض حقوق الملكية للمصرف الأهلي العراقي بقيمة أسهم الخزينة وعكس أثرها على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تعتقد ادارة المصرف انها ستتمكن من التخلص منها خلال العام ٢٠٢١.

(٢٧) أرباح نقدية موزعة و أرباح مقترح توزيعها

بناء على تعميم البنك المركزي الأردني رقم ١/١/٤٦٩٣ بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٢٠ فقد تم الطلب من جميع البنوك الأردنية على عدم التوصية للهيئة العامة للبنوك الأردنية على توزيع أية أرباح نقدية للمساهمين عن نتائج أعمال البنوك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .

أقرت الهيئة العامة العادية للبنك في اجتماعها رقم ٢٠٢١/١ بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠٢١ بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ١٢٪ من رأس المال المكتتب به و المدفوع وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين.

(٢٨) الاحتياطات

- احتياطي قانوني -

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

- إن الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	المبلغ	طبيعة التقييد
احتياطي قانوني	دينار ٤٤,١٨٦,٤٢٥	بموجب قانون البنوك وقانون الشركات

(٢٩) فروقات ترجمة عملات أجنبية

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
(٥,٢٢٣,١٤٣)	(٥,٢٢٣,١٤٣)	الرصيد في بداية السنة
(١١,٣١٧,٦٩٤)	-	صافي الحركة
(١٦,٥٤٠,٨٣٧)	(٥,٢٢٣,١٤٣)	الرصيد في نهاية السنة

(٣٠) احتياطي القيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

دينار
١,٦٣٦,٧٩٧
٢,٨٧٦,٠٨٧
(١,٠٧٠,٧٠٢)
١٠١,٣٧٥
٢٧٩,٥١٥
١١٤,٣١٣
(٢٦٩,٣٨٨)
(٤٨,٩٦٨)
٣,٦١٩,٠٢٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الرصيد كما في بداية السنة
أرباح غير متحققة على استثمارات أدوات دين
أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر منقولة لقائمة الدخل
خسائر غير متحققة على استثمارات أدوات ملكية
خسائر بيع أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر منقولة للأرباح المدورة
موجودات ضريبية مؤجلة
مطلوبات ضريبية مؤجلة
فروقات ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠,٩٦١	الرصيد كما في بداية السنة
٢,٨٩٩,٧٥١	أرباح غير متحققة على استثمارات أدوات دين
(٦٠٨,٣٦٢)	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر منقولة لقائمة الدخل
٤٩٠,٣٨٧	أرباح غير متحققة على استثمارات أدوات ملكية
(٤٠٣,٣٥٠)	أرباح بيع أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر منقولة للأرباح المدورة
(٣٦٥,٤٥٣)	موجودات ضريبية مؤجلة
(٣٩٧,١٣٧)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,٦٣٦,٧٩٧	الرصيد في نهاية السنة

(٣١) الشركات التابعة الجوهرية والمملوكة جزئياً من قبل البنك

أولاً: النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

حصّة غير المسيطرين من توزيعات الأرباح	نسبة الملكية لغير المسيطرين	طبيعة النشاط	البلد	
دينار				٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
-	٪٣٨,١٥	عمل مصرفي	العراق	المصرف الأهلي العراقي
				٣١ كانون الأول ٢٠١٩
-	٪٣٨,١٥	عمل مصرفي	العراق	المصرف الأهلي العراقي

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	
٢١١,٧٢٣,٩٤١	٢١٤,٢٨٨,٨٢٧	نقد وارصدة وايداعات
٣,٥١٣	-	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٢٢,٤٦٤,٤١٤	٣٤,٨٤٧,٣٦٩	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
١٠١,٨٣٧,٩٨٥	١٥٤,٢٣١,٤٨٧	تسهيلات ائتمانية بالصافي
١٢,٤٥٣,٥٨٣	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٩,٥٢٧,٨٧٣	٣٠,٣٩٠,١٢٣	موجودات اخرى
٣٧٨,٠١١,٣٠٩	٤٣٣,٧٥٧,٨٠٦	إجمالي الموجودات
٢٠٢,١٣٠,٠٤٤	٢٣٩,٢١٨,٢٧٠	ودائع البنوك والعملاء والتأمينات
١٠,١٥٤,١٠١	٣٢,١٩٨,٨٣٤	اموال مقترضة
١٦,٢٧٠,٠٩٦	١٦,٧٦٣,٩٣٩	مخصصات ومطلوبات اخرى
٢٢٨,٥٥٤,٢٤١	٢٨٨,١٨١,٠٤٣	إجمالي المطلوبات
١٤٩,٤٥٧,٠٦٨	١٤٥,٥٧٦,٧٦٣	حقوق الملكية
٣٧٨,٠١١,٣٠٩	٤٣٣,٧٥٧,٨٠٦	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٥٣,٧٤٩,٥٨٠	٤٨,٣٢٤,٢٣٣	حصّة حقوق غير المسيطرين

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	
١٨,٤٦٠,٨٣٤	٢٤,٦٥٦,٧٤١	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٤,٢٢٥,٦١٨	٧,١٠٢,٢٥٣	إيرادات أخرى
٢٢,٦٨٦,٤٥٢	٣١,٧٥٨,٩٩٤	إجمالي الدخل
١١,٦٣٨,٨٢٠	١٤,٣٦١,٤٧٣	نفقات عمومية وإدارية
٩٧٤,٧٨٢	٣,١٩٩,١٣٠	مخصصات
١٢,٦١٣,٦٠٢	١٧,٥٦٠,٦٠٣	إجمالي المصروفات
١٠,٠٧٢,٨٥٠	١٤,١٩٨,٣٩١	صافي الربح قبل الضريبة
١,٣٧٢,٢٣٤	٢,٨٠٦,٥٢٠	ضريبة الدخل
٨,٧٠٠,٦١٧	١١,٣٩١,٨٧١	صافي الربح بعد الضريبة
١٢٦,٠٨٤	١٦,٠٠٩,٦٣٢	الدخل الشامل الآخر
٨,٨٢٦,٧٠١	٢٧,٤٠١,٥٠٣	مجموع الدخل الشامل
٣,٧٢٧,٨٩٦	(٣,٧٥٥,٣٢٧)	حصة حقوق غير المسيطرين

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	التدفقات النقدية
١٥,٥٨٩,٦٨٤	٢٠,١٤٩,٧٣٣	التشغيلية
(٢٤,١٠٥,٦٣٨)	(٩,٤٠٧,٦٣٠)	الاستثمارية
(٧١٣,١١٢)	١٨,٩٢١,٩٣٧	التمويلية
(٩,٢٢٩,٠٦٦)	٢٩,٦٦٤,٠٤٠	صافي (النقص) الزيادة

(٣٢) أرباح مدورة

٢٠٢٠	دينار
٥٥,٤٠٤,٨٤٩	رصيد الارباح المدورة في بداية السنة
(٢٧٩,٥١٥)	خسائر بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر - أدوات ملكية
(٢,٩٨٤,٩٣٤)	المحول الى الاحتياطات
٢٥,٩٥٦,٠٧٩	أرباح آخر السنة
٧٨,٠٩٦,٤٧٩	الرصيد في نهاية السنة
٢٠١٩	دينار
٥٢,٦٩٤,٧١٧	رصيد الارباح المدورة في بداية السنة (كما تم اظهاره سابقا)
(١٨٠,٧٠٧)	الأثر الناتج من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية-رقم (١٦)
٥٢,٥١٤,٠١٠	رصيد الارباح المدورة كما في بداية السنة (المعدل)
٤٠٣,٣٥٠	أرباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢,٦١٣,٣٤٧)	المحول الى الاحتياطات
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح
٢٥,١٠٠,٨٣٦	أرباح آخر السنة
٥٥,٤٠٤,٨٤٩	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ١٥,٥٦٢,٨٤٧ دينار مقيد التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١٤,٨٤٥,٩٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- يشمل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مبلغ ٩٦٢,٥٥٩ دينار مقابل مبلغ ٩٢٧,٩٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمتعلقة بالتصنيف والقياس، وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحققه.

- يحظر التصرف بمبلغ يوازي الرصيد السالب لإحتياطي القيمة العادلة من الأرباح المدورة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

- لا يوجد اية مبالغ تمثل فروقات اعادة التقييم المتراكمة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي يحظر التصرف بها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل أرباح بقيمة ١٢,٤٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية .

- أصدر البنك المركزي الأردني تعميم رقم ١٣٥٩/١/١٠ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ و الخاص بمشروع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم

(٩) والذي تم من خلاله السماح للبنوك بنقل رصيد حساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة لحساب الارباح المدورة لتقاس أثر تطبيق معيار (٩) على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ ، كما نص التعميم على الابقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة الغير مستغل كرصيد مقيد التصرف به ولايجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولايجوز استخدامه لأية أغراض أخرى الا بموافقة البنك المركزي الأردني وقد بلغ الرصيد غير المستغل مبلغ ٨,٨٤٠,٥٩٣ دينار .

(٣٣) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة) :
١,٠١٣,٦٧٢	١,١٤٦,٧٧٢	حسابات جارية مدينة
٨,٠٤٢,٦٩٩	١١,٠٢٦,٥٥٥	قروض وكمبيالات
٧٧٤,١٠١	١,٠٤١,٥٠٢	بطاقات الائتمان
١١,٤٥٦,٣٩٦	٩,٧٦٤,٣٩٨	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٧,٨٠٠,٦٥٤	١٠,١٣٩,٤٠٦	حسابات جارية مدينة
٣,٠٠٣,٣١٢	٤١,٤٦٧,١٨٥	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٣,٤٠٦,٤٣١	٢,٥٩٤,٤٠٧	حسابات جارية مدينة
١٣,٧٨٤,٢٧٥	١٢,٠٦٤,١١٢	قروض وكمبيالات
٢,٥٧٧,٧٤٥	٢,٨٧٧,١٧١	الحكومة والقطاع العام
٣١٢,٠٥٢	٢٨,١٦٢	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٤٠٢,٤١٤	١,٦٢٥,٥٦١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٦٤٨,٨٢٧	٣,٤١٧,١٠٧	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر-أدوات الدين
٢,٩٧٣,٣٠٠	١,٩٦٣,٥٢٦	موجودات مالية مرهونة
٢٨,٢٠٠,٤٢٥	٣٠,١٠٣,٠١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٢٩٦,٥٨٤	١,٠٢٧,١٦٤	قروض وسلف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١٤,٧٢٥,٨٨٧	١٣٠,٢٨٦,٠٣٨	المجموع

(٣٤) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢,٣٤٦,٢٥٦	٤,٠٢٠,١٠٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٢,١٦٥,٥٢٥	٩٨٢,٧٤٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٨٥,٢٧٨	٧٥٥,٧٦١	ودائع توفير
٤٠,٨٨٦,٩٢٩	٤٠,٣٥٥,٢٤٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤,٤٦٥,٤٦٦	٤,١٣١,٢٠٢	شهادات إيداع
١٩١,٩٠٣	٢٤٦,٨٣٩	فوائد التزامات عقود أصول مستأجرة
١,٠٤٦,٨٢١	١,١٢٢,٥٨٥	تأمينات نقدية
٦,٥٧٥,١٩٦	٨,٠٩٦,٠١٤	أموال مقترضة
١,٤٦٧,٦٨٧	١,٥٠٥,٥٠٤	رسوم ضمان الودائع
٥٩,٨٣١,٠٦١	٦١,٢١٦,٠٠٢	المجموع

(٣٥) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة:
٣,٢٨٤,٦٥٧	٣,٠٦٩,٣٩٨	عمولات تسهيلات مباشرة
١٥,٠٣٢,٠٥٦	١٢,٥٥٠,٧٤٧	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٨,٥٣٧,٩٤٥	١١,٩٩١,٨٦٥	عمولات أخرى
(١,٨٠٨,٦٧٩)	(٣,١٩٨,١٠٨)	ينزل : عمولات مدينة
٢٥,٠٤٥,٩٧٩	٢٤,٤١٣,٩٠٢	صافي إيرادات العمولات

(٣٦) أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
(٢١٣,١٤١)	٥,٢٥٣,٧٧٤	نتيجة عن التقييم
٢,٧٥٤,٢٥٣	٦,٣٩٤,٢٥٥	نتيجة عن التداول / التعامل
٢,٥٤١,١١٢	١١,٦٤٨,٠٢٩	المجموع

(٣٧) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	خسائر غير متحققة	أرباح متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				-٢٠٢٠
-	-	-	-	أسهم شركات
-	-	-	-	المجموع
				-٢٠١٩
٣٠٥,٥٤٧	١٧٨,٥٢٣	(١٢,٤٠٥)	١٣٩,٤٢٩	أسهم شركات
٣٠٥,٥٤٧	١٧٨,٥٢٣	(١٢,٤٠٥)	١٣٩,٤٢٩	المجموع

(٣٨) إيرادات اخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣,٠١٤,٥٢٦	٣٤١,٦٨٥	مبالغ محصلة من ديون معدومة
٢,٤٨١,٥٠٠	-	أرباح قروض بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٨٦٤,٧٨٥	٢,٦٢٠,٢٥٥	ايرادات وعمولات من الاستثمار والأوراق المالية
٢,٠١٣,٦٨٨	٦١٥,٣٦٩	مبالغ محصلة مقابل فروقات المزايدات بالعملة *
٦٦٠,٦٣١	٦٤٧,٣٨٥	اخرى
١٠,٠٣٥,١٣٠	٤,٢٢٤,٦٩٤	المجموع

* بناء على توجيهات البنك المركزي العراقي قام المصرف الأهلي العراقي بالرجوع الى عملائه لتحصيل مبالغ الفروقات التي تم فرضها من قبل البنك المركزي العراقي خلال العام ٢٠٢٠ و عليه تم تحصيل مبلغ ٦١٥,٣٦٩ دينار مقابل ٢,٠١٣,٦٨٨ دينار خلال عام ٢٠١٩ .

(٣٩) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٩,٤٩٧,٠٥٤	١٧,٧٤٠,١٨٣	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١,٩٦٩,١٩٢	٢,٠٣٩,٨٢٧	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
١,٢٠٧,٩٣٠	١,٢٠٩,٤٤٦	نفقات طبية
٤٥٦,٣٩٠	١٧٢,٠٩٠	تدريب الموظفين
٣٨,٥٢٨	١٥,٢٩٢	مساهمة البنك في صندوق النشاط الاجتماعي
٢٣٢,٧٩٦	١٧٨,٨٦٨	إجازات مدفوعة
٩١,٠٥٤	١٥٢,٧٥٤	أخرى
٢٣,٤٩٢,٩٤٤	٢١,٥٠٨,٤٦٠	المجموع

(٤٠) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣,٠٦٧,٦٧٥	٢,٦٠٩,١٤٨	إيجارات وخدمات المباني
٢,٥٨٦,٥٨٢	٢,٨٦٦,٦٧٧	اعلانات
٢,٢٦٨,٣٠٩	٢,٥٦٩,٩٤٨	لوازم ومصاريف كمبيوتر
٢,١٨٦,٦٤١	٢,٦٠٠,٢١١	اتعاب استشارية ومهنية
٩١٠,٩٠٩	٩٩٩,٥٩٦	انترنت
٨٨١,٧٤٧	٤١٢,٧١٥	اشتراكات
٨٧٥,٨٢٥	١,٤٧٧,٥٩٦	بدل حضور وعضوية مجلس الادارة
٨٤٥,٦٩٥	٧٧٣,٧٣٢	صيانة
٦٨١,٨٦٣	٧١٣,٩٨٩	بريد، هاتف، وسويفت
٦٠٢,٧٩٩	٣٠٠,٨١٢	سفر وتنقلات
٥٤٩,٥٢٤	٤٩٩,٣٧٨	تبرعات
٥٣٥,٢٥٣	٤٥٤,٣٠٧	رسوم ورخص
٤٦٣,٤١٤	٧٢٤,٧٠٩	خدمات الأمن والحماية
٣٣,٩٥٦	٣٢,٩٨٠	خسائر تشغيلية
٣٧١,٤٩٢	٦٠٦,٥٦٨	تأمين
٣١٥,٩٥٤	٣٣١,٤٥٩	قرطاسية ومطبوعات
٢٥٩,٢٣٩	٢٩٥,٨٣٥	خدمات نقل النقد
١٤٨,٢١٧	٢٤٤,٦١٢	رسوم اشترك رويترز وبلومبيرغ
١٣٣,٠٠٠	١١٠,٢١١	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٢٤,٣٣٦	٧١,٨٠٥	مصاريف ضيافة
٢٤٩,٣٦٧	٢٤٨,٨٧٦	أخرى
١٨,٠٩١,٧٩٧	١٨,٩٤٥,١٦٤	المجموع

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

الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٢٥,١٠٠,٨٣٦	٢٥,٩٥٦,٠٧٩	ربح السنة العائد لمساهمي البنك
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠,١٢٦	٠,١٣٠	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

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

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

٢٠١٩	٢٠٢٠			
٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول			
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
٥٠٨,٠٢٤,٧٥١	٤٨٢,٨٢٧,٠٩٢	٥٩٨,٤٢٩,٣٣٥	٥٦٣,٨٨٤,٤٥٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٨٥,٥٠٥,٥٤١	٩٨٣,٠٢٤,٠٤١	١,٣٠٢,٩٥٨,٩٥١	١,٣٠٢,٩٥٨,٩٥١	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٥١,٥٠١,١٣٦	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	٢٦,٤٥٦,٣٧١	٢٥,٣٣٠,٨٢١	موجودات مالية مرهونة

(٤٣) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٧٦,٤٢٦,٢٣٩	٢٦٤,٦٦٠,٧٩٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٩٨,٢٦٨,٣٣٥	١٤٢,٥٣٧,٢٦٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٠٨,٧٩٣,٤٤٣)	(١٣٨,٠٥٨,٨٥٣)	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١,١٧٢,٢١٥)	(٦,١٠٦,٥٦٢)	أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (ايضاح رقم ٦)
١٦٤,٧٢٨,٩١٦	٢٦٣,٠٣٢,٦٤٩	المجموع

(٤٤) مشتقات مالية

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

آجال القيمة الاعتبارية (الاسمية) حسب الاستحقاق			قيمة عادلة		
من ١٢ - ٣	مجموع القيمة	قيمة عادلة	قيمة عادلة	موجبة	
شهر	الاسمية	سلبية	سالية	موجبة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					-٢٠٢٠
٧٦٧,٤٣٥	١٥,٧١٧,٢٤١	١٦,٤٨٤,٦٧٦	-	١٩٠,٣٦٨	عقود بيع عملات
٧٦٧,٤٣٥	١٥,٩٤٦,٦٧٣	١٦,٧١٤,١٠٨	-	-	عقود شراء عملات
٤٠,٣١٤,٠١٥	٣٧,٦٤٥,١٢٢	٧٧,٩٥٩,١٣٧	-	٤٢٠,٤٩٥	عقود مقايضة العملات
١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	-	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	٣,٦٩٨,٠٠٤	-	عقود مقايضة فوائد
					-٢٠١٩
٧٤٤,٤٥٠	٥٣,٩٩٣,٧٧٦	٥٤,٧٣٨,٢٢٦	-	٨,٥٣٨	عقود بيع عملات
٧٤٤,٤٥٠	٥٤,٠٠٢,٣١٤	٥٤,٧٤٦,٧٦٤	-	-	عقود شراء عملات
٢٦,٩٥٣,٨٧٥	٥٦,٥٠٤,٦٨٠	٨٣,٤٥٨,٥٥٥	-	٦٦٨,١٨٨	عقود مقايضة العملات
١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	-	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	-	-	عقود مقايضة فوائد

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

(٤٥) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك و الشركات التابعة التالية :

إسم الشركة	نسبة الملكية		تكلفة الإستثمار	
	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
شركة المال الأردني للإستثمار والوساطة المالية	٪ ١٠٠	٪ ١٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
المصرف الأهلي العراقي	٪ ٦١,٨٥	٪ ٦١,٨٥	٨٦,٧٣٩,٨٥٦	٨٦,٧٣٩,٨٥٦
شركة صندوق البحرين الإستثماري	٪ ١٠٠	٪ ١٠٠	١,٨٨٨	١,٨٨٨
كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة	٪ ١٠٠	٪ ١٠٠	١٧٧,٢٥٠	١٧٧,٢٥٠

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

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

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
٢٠١٩	٢٠٢٠	كبار المساهمين	الشركات التابعة *	الإدارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الإدارة و ذوي الصلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-
١١٧,٨٧٢,٣٧٤	١٢٣,٢٣٦,٢١٥	٩١,٦٥١	١١,٧٥٦,١٣٧	٣٣٨,٦٩٥	١١١,٠٤٩,٧٣٢
٧٧,٤٩٩,٥٨٣	٧٠,٤٦٩,٨٨٥	٣٠٠	٧٠,٤٢٨,٤٦٠	١٤,٦٣٨	٢٦,٤٨٧
٢٨,٧٧٨,٨٣٩	٣٣,٩١٢,٣٨٠	٢,٩٧٦,٢٧٢	١,٣٧٨	١,٤٦٦,٨٥٧	٢٩,٤٦٧,٨٧٣
١,٩٢٢,٣٣٢	٤,٢٦٣,٨٧٢	-	-	-	٤,٢٦٣,٨٧٢
٨٧,٢٦٧,٢٠٩	٧٨,٢٥٦,١٣٣	٣٠٠	٧٠,٨٩٨,٣٩٨	١,٠٠٠	٧,٣٥٦,٤٣٥
٣,٩٤٧,٣٧٦	٦,٢٩٥,٥٣٢	١٤٥,٨٨٠	٣,٨٣٣,٣٣٣	٨٧,٣٢٣	٢,٢٢٨,٩٩٦
٥,٩١٠,٤٤٣	٥,٥٣١,٥٥٧	٧٦	٢٨٦,٨٧٧	١٩,٥٨٦	٥,٢٢٥,٠١٨
* يتم استبعاد أثر الأرصدة والحركات مع الشركات التابعة لأغراض توحيد القوائم المالية .					
تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٢,٠٠٪ و ١٥٪					
تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٣,٧٥٪ و ١٥٪					
تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدينار الأردني بين ٠,٢٥٪ و ٥,٥٠٪					
تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالعملة الاجنبية بين ٠,٠٠٪ و ٠,٢٥٪					
فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الادارة التنفيذية العليا للمجموعة :					
٢٠١٩	٢٠٢٠				
دينار	دينار				
٣,١٩٨,١٦٧	٣,٤٢٤,١٨٠	منافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للمجموعة			
٣,١٩٨,١٦٧	٣,٤٢٤,١٨٠	المجموع			

(٤٦) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

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

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

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				٢٠٢٠
				موجودات مالية
٨٩,٥٧٧,١٣٤	-	١٦,٧٤٤,٥٢٣	٧٢,٨٣٢,٦١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٢,٥٢٩,٥٠٤	-	١١٢,٥٢٩,٥٠٤	-	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦١٠,٨٦٣	٦١٠,٨٦٣	-	-	مشتقات أدوات مالية (إيضاح رقم ١٦)
٧,٢٦٨,٨٠٠	-	٧,٢٦٨,٨٠٠	-	موجودات مالية مرهونة
				مطلوبات مالية
٣,٦٩٨,٠٠٤	-	٣,٦٩٨,٠٠٤	-	مشتقات أدوات مالية (إيضاح رقم ٢٥)
				٢٠١٩
				موجودات مالية
٣,٠٥٤,٨١٢	-	١٢,٨٦٥	٣,٠٤١,٩٤٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦١,٥٥٠,٨٢٠	-	٢٥,٧٤٦,٠٦٢	٣٥,٨٠٤,٧٥٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٨,٨٣١,٥٠٠	-	١٠٨,٨٣١,٥٠٠	-	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة-من خلال قائمة الدخل
٦٧٦,٧٢٦	٦٧٦,٧٢٦	-	-	مشتقات أدوات مالية (إيضاح رقم ١٦)

(٤٧) سياسات إدارة المخاطر

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

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

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

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

خلال عام ٢٠٢٠ قام البنك بالعمل على مجموعة من الجوانب الرئيسية في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها :

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

٥. تعزيز الرقابة على المحافظ الاستثمارية للبنك باستخدام وسائل احصائية وعن طريق اخضاع المحافظ لسيناريوهات ضاغطة وتقييم اثرها على ربحية
 ٦. تعزيز الرقابة على المشتقات المالية وما ينطوي عليها من مخاطر سوقية باستخدام منهجيات متعددة مثل منهج مونتى كارلو والمنهج التاريخي
 ٧. اجراء اختبارات ضغط حية على السيولة لتقييم مقدرة البنك على مواجهة الظروف الضاغطة
 ٨. تطبيق نظام خزينة جديد من شأنه تعزيز كفاءة المكتب الواسطي في الرقابة على عمليات الخزينة
 ٩. الحصول على شهادة PCI DSS المحدثة للبنك وللمصرف الأهلي العراقي
 ١٠. تطبيق إطار العمل COBIT الخاص لأمن المعلومات
 ١١. تطبيق بعض الأنظمة المرتبطة بأمن المعلومات مثل Data Leakage Prevention
 ١٢. عمل فحوصات أمنية متعددة لتطبيقات البنك والشبكة الداخلية الخارجية
 ١٣. المباشرة في تطبيق أسلوب المؤشر الأساسي والأسلوب المعياري لقياس مخاطر التشغيل في البنك
 ١٤. تفعيل استخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية الـ (Key Risk Indicators)
 ١٥. تطبيق إطار العمل COBIT 2019 الخاص لأمن المعلومات وإدارة المخاطر التشغيلية واستمرارية الأعمال
 ١٦. إعداد بروتوكول للتعامل مع جائحة كورونا وإعادة تقييم خطط استمرارية العمل
 ١٧. استحداث نموذج شامل لتحليل الأثر على الأعمال لكافة دوائر البنك
 ١٨. خلق منهجية عمل واضحة لتقييم الأنظمة العاملة والجديدة في البنك
 ١٩. فحص الموقع الريدف DR site للبنك
 ٢٠. فحص شجرة الاتصال لكافة دوائر وفروع البنك والشركات التابعة وتحديث إجراءات العمل الخاصة بها
 ٢١. تدريب موظفي دائرة المخاطر في المصرف الأهلي العراقي على النظام الخاص بالمخاطر التشغيلية
 ٢٢. استكمال مراكز العمل على النظام الخاص بالمخاطر التشغيلية حيث تتم عملية فحص الضوابط الرقابية لجميع مراكز العمل
 ٢٣. تم الانتهاء من مراجعة واعتماد جميع سياسات وإجراءات عمل دائرة المخاطر استحداث سياسة جديدة خاصة بالاحتياط لشركة المال
 ٢٤. الانتهاء من تحديث وترقية النظام الخاص بالمخاطر التشغيلية
- أما خلال عام ٢٠٢١ فإن البنك يتطلع أيضاً إلى العمل على مجموعة من الجوانب الرئيسية الأخرى في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها:

١. تطبيق نظام التصنيف الائتماني الجديد المحدث (CreditLens)
٢. إنشاء وبرمجة نظام آلي لأعمال إدارة المخاطر
٣. استكمال تطبيق مشروع نظام آلي خاص باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب معيار (IFRS 9) للمصرف الأهلي العراقي
٤. اعداد مصفوفة لمتابعة اهم التطورات الاقتصادية على المستوى المحلي
٥. التحضير للحصول على شهادة PCI DSS محدثة للبنك وللمصرف الأهلي العراقي
٦. تطبيق الضوابط الرقابية الأمنية المتعلقة بنظام SWIFT حسب المعايير والمتطلبات
٧. تطبيق نظام ادارة المعلومات الامنية
٨. تطبيق برنامج الامن السبراني
٩. تطبيق إطار العمل COBIT الخاص لأمن المعلومات
١٠. استحداث وربط مؤشرات المخاطر الرئيسية الـ (Key Risk Indicators) بأنظمة البنك الآلية
١١. البدء بتقييم المخاطر التشغيلية على مستوى عمليات البنك
١٢. مراجعة وتحديث التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية CRSA
١٣. خلق قاعدة بيانات لمتابعة الأحداث التشغيلية الخارجية
١٤. تدريب الموظفين وزيادة وعيهم حول ثقافة المخاطر التشغيلية ومخاطر الاحتياط وخطة استمرارية العمل
١٥. تحديث سياسات وإجراءات العمل الخاصة باستمرارية الأعمال
١٦. استحداث خطة شاملة لاستمرارية الأعمال في البنك
١٧. تقييم الأنظمة العاملة والجديدة في البنك بناءً على المنهجية التي تم اعتمادها خلال ٢٠٢٠
١٨. فحص الموقع الريدف DR site للبنك
١٩. فحص شجرة الاتصال لكافة دوائر ، فروع البنك والشركات التابعة
٢٠. المراجعة الدورية لإجراءات العمل المعتمدة والسياسات حسب قائمة تصنيف الإجراءات

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

(١-٤٧) ادارة مخاطر الائتمان:

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

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

يعمل البنك بشكل عام على إدارة مخاطر الائتمان من خلال:

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

أهم الآليات المستخدمة في البنك لإدارة المخاطر الائتمانية :

١- التسهيلات الائتمانية (بما في ذلك التزامات القروض والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان)

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

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

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

٢- تصنيفات مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

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

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

النسب المالية المرتبطة بالتشغيل (Operations)

النسب المالية المرتبطة بالسيولة (Liquidity)

النسب المالية المرتبطة بهيكل رأس المال (Capital Structure)

النسب المالية المرتبطة بخدمة الدين (Debt Service)

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

مخاطر القطاع الاقتصادي (Industry Risk)

جودة الإدارة (Management Quality)

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

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

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

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

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

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

تم تقسيم تصنيفات المخاطر المذكورة ضمن ٨ درجات هي كالتالي:

التصنيف الائتماني الداخلي لارصدة و ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية

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

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

التصنيف الائتماني الداخلي للشركات الكبرى و المنشآت الصغيرة والمتوسطة

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

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

٣- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

٤-الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

- المعايير الكمية

قروض الشركات:

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

- الأداء التشغيلي

- الكفاءة

- خدمة الدين

- تقييم السيولة

- هيكل رأس

الأفراد:

بالنسبة لمحفظة الأفراد، إذا كان المقترضون يستوفون عاملاً أو أكثر من المعايير التالية:

- نتائج عكسية لحساب/ مقترض حسب بيانات دائرة الائتمان.

- إعادة جدولة القرض قبل تأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً.

- حسابات تأخر سدادها بين ٤٠ و ٩٠ يوماً.

الخبزينة:

- زيادة جوهرية في احتمالية تعثر أداة الخبزينة الأساسية.

- تغير جوهري في الأداء المتوقع للاستثمار وسلوك المقترض (قيمة الضمانات والتوقف المؤقت عن السداد ونسبة الدفع إلى الدخل وغير ذلك).

- المعايير النوعية:

قروض الشركات:

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

- التأخر عن السداد

- تآكل رأس المال الصافي

- النشاط الاحتياطي

- إعادة الهيكلة الاجبارية

- خرق التعهدات المالية

- الخلل الجوهري في العمليات

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

- الإدارة

- النظرة المستقبلية لقطاع العمل

- السلوك المالي

- استقرار الدخل

- مرحلة دور

- معلومات مدقق الحسابات

لم تستخدم المجموعة الإعفاء الائتماني المنخفض لأي أدوات مالية في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

- معايير الدعم:

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

٥- تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

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

- المعايير الكمية

تأخر المقترض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً.

- المعايير النوعية:

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

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

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

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

١- المرحلة الأولى: الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

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

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

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

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

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

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

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

- احتمالية التعثر (PD) :

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

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

تصنيف المخاطر	متدنية المخاطر	متدنية الى متوسطة المخاطر	متوسطة المخاطر	متوسطة الى عالية المخاطر	عالية المخاطر
1	0.06%	0.08%	0.11%	0.23%	0.36%
2+	0.07%	0.10%	0.14%	0.29%	0.46%
2	0.09%	0.13%	0.18%	0.37%	0.58%
2-	0.11%	0.16%	0.22%	0.47%	0.73%
3+	0.15%	0.20%	0.28%	0.60%	0.93%
3	0.19%	0.25%	0.36%	0.76%	1.17%
3-	0.24%	0.32%	0.45%	0.96%	1.48%
4+	0.30%	0.41%	0.58%	1.22%	1.87%
4	0.38%	0.51%	0.73%	1.53%	2.35%
4-	0.48%	0.65%	0.91%	1.93%	2.97%
5+	0.61%	0.82%	1.16%	2.44%	3.73%
5	0.77%	1.04%	1.47%	3.08%	4.69%

تصنيف المخاطر	متدنية المخاطر	متدنية الى متوسطة المخاطر	متوسطة المخاطر	متوسطة الى عالية المخاطر	عالية المخاطر
5-	0.97%	1.32%	1.85%	3.87%	5.87%
6+	1.23%	1.67%	2.34%	4.86%	7.33%
6	1.55%	2.10%	2.94%	6.09%	9.13%
6-	1.95%	2.65%	3.70%	7.61%	11.32%
7	2.46%	3.34%	6.99%	9.48%	13.97%
8	3.10%	4.19%	8.75%	11.75%	17.14%
9	3.91%	5.26%	10.94%	14.50%	20.87%
10	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

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

WA PD	PD down side	PD Base case	PD Upside	تصنيف المخاطر
0.05%	0.05%	0.04%	0.03%	A
0.18%	0.18%	0.14%	0.12%	B
0.76%	0.77%	0.61%	0.51%	C
3.38%	3.38%	2.70%	2.25%	D
13.94%	13.94%	11.15%	9.29%	E
100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	F

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

متوسطة المخاطر	تصنيف المخاطر
0.11%	AAA
0.14%	AA+
0.18%	AA
0.22%	AA-
0.28%	A+
0.36%	A
0.45%	A-
0.58%	BBB+
0.73%	BBB
0.91%	BBB-
1.16%	BB+
1.47%	BB
1.85%	BB-
متوسطة المخاطر	تصنيف المخاطر
2.34%	B+
2.94%	B
3.70%	B-
6.99%	CCC
8.75%	CC
10.94%	C
100.00%	D

- الخسارة الناتجة عن التعثر (LGD) :

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

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

تم استخدام التقديرات التالية لأهم الضمانات في البنك :

- التعرض الناتج عند التعثر (EAD) :

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

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

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

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

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

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

- يتم تحديد التعرض الناتج عن التعثر لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر على أساس ملف السداد المتوقع، والذي يختلف حسب نوع المنتج.
- بالنسبة لإطفاء المنتجات والقروض التي تسدد على دفعة واحدة، يعتمد هذا على الدفعات التعاقدية المستحق على المقترض على مدى ١٢ شهراً أو على مدى العمر.
- بالنسبة للمنتجات المتجددة، يتم توقع التعرض الناتج عن التعثر من خلال أخذ الرصيد الحالي المسحوب وإضافة "عوامل تحويل الائتمان" الذي يسمح بالسحب المتوقع للحدود المتبقية بحلول وقت التعثر.
- طبقت المجموعة منهجية تجريبية لحساب الخسارة الناتجة عن التعثر. وبالنسبة لقطاع الشركات، قام البنك بتطوير إطار عمل الخسارة الناتجة عن التعثر باستخدام البيانات الخاصة لأكثر من ١٠ أعوام.**

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

- بالنسبة للمنتجات المضمونة، يستند ذلك في المقام الأول الى نوع الضمانات وقيم الضمانات المتوقعة، والخصومات التاريخية لقيم السوق/القيم الدفترية بسبب المبيعات الجبرية، والفترة حتى استعادة الملكية، وتكلفة الاسترداد الملحوظة.
- بالنسبة للمنتجات غير المضمونة، عادة ما يتم تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر على مستوى المنتج بسبب الاختلاف المحدود في عمليات الاسترداد التي تم تحقيقها عبر مختلف المقترضين. وتتأثر الخسارة الناتجة عن التعثر باستراتيجيات التحصيل بما في ذلك مبيعات الديون المتعاقد عليها والأسعار.

- كما تدرج كذلك المعلومات الاقتصادية التطلعية في تحديد احتمالية التعثر لفترة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر.

- لم تطرأ أي تغييرات كبيرة في أساليب التقدير أو الافتراضات الهامة الموضوعية خلال السنة.

٧- أهمية معايير تصنيف المراحل.

- يتم تحديد المرحلة بناء على تقييم الحركة في الجودة الائتمانية للتعرضات منذ الاعتراف المبدئي.
- التعرضات في المرحلة الثالثة هي التعرضات الائتمانية التي يملك البنك أدلة موضوعية على الانخفاض في قيمتها. بناء على ذلك، يتم تسجيل مخصص محدد لمثل هذه التعرضات.
- يتم الانتقال من مرحلة إلى أخرى بناء على تقييم التغير في مخاطر الائتمان (التي يتم قياسها باستخدام مخاطر التعثر على مدى العمر) وليس من خلال المخاطر الائتمانية المطلقة في تاريخ التقرير.
- تأخر السداد لأكثر من ٤٠ يوماً وهي أقصى مدة مسموح بها

يتضمن تعريف ومعايير إدارة البنك للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (المرحلة الثانية) المعايير التالية:

* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات

- تأخر السداد لأكثر من ٤٠ يوماً وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠٢٠
- كشف حساب لمدة تزيد عن ٣٠ يوم
- انخفاض درجة المخاطر بمقدار ٧ درجات فرعية من مقياس مكون من ٢٠ درجة
- درجة مخاطر العميل (٧ ، ٨ ، ٩)

- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلية ، الجدولة
- * **للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة**
- تأخر السداد لأكثر من ٤٠ يوماً وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠٢٠
- كشف حساب لمدة تزيد عن ٣٠ يوم
- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلية ، الجدولة
- درجة مخاطر العميل تبلغ F ، E ، D مرتبطة بعدد أيام المستحقات (تزيد عن ٤٠ يوم)
- * **للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية**
- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٦ أو ٧
- * **للتعرضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل**
- درجة المخاطر الحالية تبلغ من CCC إلى C
- يتضمن تعريف ومعايير إدارة البنك للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (المرحلة الثالثة) المعايير التالية:
- * **للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات**
- تأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً
- درجة مخاطر العميل تبلغ ١٠
- الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثرة
- تصنيفه ديون غير عاملة
- * **للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة**
- تأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً
- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلية ، الجدولة
- درجة مخاطر العميل تبلغ F مرتبطة بمستحقات تزيد عن ٩٠ يوم
- * **للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية**
- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٨
- * **للتعرضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل**
- درجة المخاطر الحالية تبلغ من D

٨- استخدام المعلومات المستقبلية

يقوم البنك باستخدام النظرة المستقبلية في كل من تقييمه لما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة قد ارتفعت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي وقياسه للخسارة الائتمانية المتوقعة. تماشياً مع مبدأ النظرة المستقبلية (Forward Looking) وأثر دورة الأعمال والاقتصاد على تعثر العملاء ، فقد تم إجراء تحليل للعوامل والمؤشرات الاقتصادية المؤثرة، حيث تم تحديد وجهة نظر حول "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى (Upside and downside).

قام البنك بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل المعلومات التاريخية، قام بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة) ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر والخسائر في محافظ مختلفة من الموجودات المالية استناداً إلى تحليل المعلومات التاريخية على مدى السنوات الخمس الماضية.

٩- تحليل الحساسية

قامت المجموعة بحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى الأدوات المالية الفردية، وبالتالي لا يتطلب ذلك أي تجميع للأدوات المالية في عملية حساب الخسارة.

أهم الافتراضات الجوهرية التي تؤثر على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بمحفظة الائتمان للأفراد والشركات هي على النحو التالي:

- أسعار الفائدة

- البطالة

قام البنك بإجراء تحليل الحساسية حول كيف أن الخسارة الائتمانية المتوقعة في محفظة الائتمان سوف تتغير إذا تم استخدام الافتراضات الرئيسية لحساب التغير في الخسارة الائتمانية المتوقعة بنسبة مئوية معينة. إن التأثير على الخسارة الائتمانية المتوقعة بسبب التغير النسبي في الناتج المحلي الإجمالي المتوقع ومعدل المرجح لأسعار الفائدة بواقع $+10\%$ / -10% سيؤدي على التوالي إلى خفض الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع (١,١٣٧,٦١٥) دينار وزيادة الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع ١,١٣٧,٦١٥ دينار وفي الواقع، سيكون هناك عوامل ربط بين مختلف المدخلات الاقتصادية وسوف يختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية.

١٠- حاكمية تطبيق معيار التقارير المالية رقم ٩

ستكون الجهات الموضحة أدناه مشاركين رئيسيين وبما يرتبط بأعمالهم في تطبيق المعيار بشكل فعال ومتكامل .

- مجلس الإدارة :

١- الموافقة على وثيقة تطبيق المعيار و المهام و المسؤوليات الواردة فيها .

٢- الموافقة على السياسات والفرضيات و النماذج المستخدمة والخاصة بتطبيق المعيار .

٣- الموافقة على التعديلات التي يمكن أن تؤثر على نموذج الأعمال ، استراتيجية المجموعة ، ومنهجيات القياس والتقييم للعملية الائتمانية ، وأنظمة

٤- ضمان قيام البنك بإدارة مخاطر الائتمانية ضمن أفضل الممارسات المناسبة بما فيها أنظمة رقابية فعالة ضمن العملية الائتمانية تضمن تحديد

- لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة :

١- التوصية لمجلس الإدارة على وثيقة وخطة تطبيق المعيار .

٢- الإشراف والتأكد من قيام الإدارة التنفيذية في البنك باتخاذ الخطوات اللازمة لتطبيق المعيار .

٣- الاطلاع على التقارير الرقابية الدورية حسب المتطلبات ورفع التوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة .

٤- التوصية للمجلس بالتعديلات على نموذج الأعمال ، ومنهجيات القياس والتقييم ، والسياسات والإجراءات .

- لجنة التدقيق :

١- مراجعة كافة التعديلات على العملية الائتمانية نتيجة تطبيق المعيار للتأكد من تماشيها لمتطلبات المعيار .

٢- التأكد من تطبيق البنك لكافة متطلبات المعيار .

٣- التأكد من كفاية الخسائر الائتمانية المتوقعة المرصودة من قبل البنك وتوافقها مع محافظ البنك

- لجنة إدارة المخاطر الداخلية :

١- الاطلاع والموافقة على التقارير الرقابية الدورية حسب المتطلبات وتوصيات لجنة تطبيق معيار ٩ .

٢- رفع التوصيات اللازمة إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة .

٣- التوصية للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بالتعديلات على نموذج الأعمال ، ومنهجيات القياس والتقييم ، والسياسات والإجراءات المعدلة .

- إدارة المخاطر :

١- إعداد وتحديث وثيقة إطار عمل تطبيق المعيار

٢- إعداد نماذج والمنهجيات المستخدمة لتصنيف المراحل واحتساب الخسائر المتوقعة وبما يتماشى مع متطلبات المعيار .

٣- المساعدة في تحديد متطلبات المعيار الواجب توفرها بالبنك وحسب تحليل الفجوة .

٤- المساعدة في مراجعة منهجيات ومعايير نماذج الأعمال المقترحة والمستخدمة .

٥- تقييم تأثير تطبيق المعيار على نسبة كفاية رأس المال .

- الإدارة المالية :

١- إعداد نماذج الأعمال وسياسة و إجراءات التصنيف والقياس للأدوات المالية حسب المعيار .

٢- تصنيف و قياس الأصول المالية

٣- عكس نتائج احتساب الخسائر المتوقعة على بيانات البنك

- إدارة الائتمان :

١- تصنيف ومراجعة المراحل لكل حساب واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابله

٢- تحديث بيانات العميل لتتناسب مع تصنيف المراحل واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣- إصدار التقارير اللازمة بالنتائج

- إدارة التدقيق الداخلي :

١- مراجعة وثيقة تطبيق المعيار و المهام و المسؤوليات الواردة فيها لضمان الامتثال لمتطلبات المعيار .

٢- التأكد من تطبيق البنك لكافة متطلبات المعيار .

٣- التأكد من كفاية الخسائر الائتمانية المتوقعة المرصودة من قبل البنك وتوافقها مع محافظ البنك .

(47-أ1) الخسائر الائتمانية المتوقعة [بالصافي المصروف (المسترد)]:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	(٢٥٥)	-	٦٧,٧٠٢	٦٧,٤٤٧
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٢,٧٠٣)	-	-	(٢,٧٠٣)
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٣,٢٩٥,١٥٥	٦,٢٦٣,٥٧٦	١٤,٠٩٠,١١٨	٢٣,٦٤٨,٨٤٩
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	(٤١,٣١٥)	٣١,٣٧٧	-	(٩,٩٣٨)
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة	٣٣,٠٧٨	٢,١٨٤	-	٣٥,٢٦٢
كفالات مالية	٢٤٤,١٥٧	١٨٤,٢٠٩	٤٦٢,٩٥٨	٨٩١,٣٢٤
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	١٨١,٦٧٥	(٩٧,٦٤٣)	-	٨٤,٠٣٢
اعتمادات مستندية	٥٠٣,٤٥٠	(٢٧,٣٥٢)	-	٤٧٦,٠٩٨
قبولات صادرة	(٤٨٣,٤١١)	(١٦١,٥٤٦)	-	(٦٤٤,٩٥٧)
المجموع	٣,٧٢٩,٨٣١	٦,١٩٤,٨٠٥	١٤,٦٢٠,٧٧٨	٢٤,٥٤٥,٤١٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	(٤٧٥,٨٩٣)	-	-	(٤٧٥,٨٩٣)
أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٥٥	-	-	٢٥٥
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(٢,٣٩٤)	-	-	(٢,٣٩٤)
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	(١,٧١٨,١٢٢)	١,١٤٩,٩٦٦	٨,٤٥٢,٢٩٧	٧,٨٨٤,١٤١
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	(٨٠,٤٤٢)	-	-	(٨٠,٤٤٢)
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة	٥٨٨	١,٣٩٦	-	١,٩٨٤
كفالات مالية	(٧٥,٨٠٤)	١٣,٢٢٦	٢٠,١٤٥	(٤٢,٤٣٣)
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	١٣,٢٠٨	٤٨,٨٣١	-	٦٢,٠٣٩
اعتمادات مستندية	(٦٦٩,٨٥٢)	٤١,٣٩٠	-	(٦٢٨,٤٦٢)
قبولات صادرة	٩١٣,٨٦٧	(٦٢٢,٩٣٦)	-	٢٩٠,٩٣١
المجموع	(٢,٠٩٤,٥٨٩)	٦٣١,٨٧٣	٨,٤٧٢,٤٤٢	٧,٠٠٩,٧٢٦

(47-أ-٢) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي:
١٥٦,٨٤٨,٧٧٤	٢٢٧,٩٣٢,٨٩٦	أرصدة لدى بنوك مركزية
٩٨,٢٦٨,٣٣٥	١٤٢,٥٧٦,١٣٦	ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٠٣,٨٧٥	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
١١٠,٩٤١,١٨٦	١٨٢,٦٢٦,٦٦٢	الأفراد
١٥١,١٧٣,٩٨٩	١٥٥,٧٦٩,٥٩٧	القروض العقارية
		الشركات
٥٤٣,٧٦٤,٦٩٥	٧٤١,٣٤٤,٤٩٠	الشركات الكبرى
١٣٤,٤٦٤,٩٢٩	١٧٢,٩١٩,٦٧٨	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
		الحكومة والقطاع العام
٤٩,٥٣٦,٩٢٩	٦٠,١٨٧,٩٧٧	قروض وسلف مفاصة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل
١١٠,١٢٨,٠٨٧	١١٣,٥٤٦,٠٨٨	سندات وأذونات:
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٥,٣٩٠,٨٠٤	٧٠,٧٠١,٦٨٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٩١,٠٨٧,٠٣٢	٥٧٢,٠٧٨,١٧٤	الموجودات المالية المرهونة
٤٨,٤٠٤,٥٨٧	٣٣,٢٣٨,٨٥٠	الموجودات الأخرى
٣٠,٥٤١,١١٣	٣٤,٥٣٩,٠٥٠	
١,٩٧٠,٩٥٤,٣٣٥	٢,٥٠٧,٤٦١,٢٨٥	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي:
١٣٥,٨٦٨,٨٧٥	١٤٤,٦٧٩,١١١	كفالات
٤٨,٢١٨,٤٣٠	٦٤,٤٢٢,١٩٩	اعتمادات صادرة
١,٣٨٦,٧٨٩	٢٣,١٥٧,٧٧٩	اعتمادات واردة معززة
١٤٦,٤٩٧,٣٥١	٧٠,٣٨٧,٦٦١	قبولات صادرة
١٤٠,١٤٢,٥٠٠	١٢٧,٦٦٤,٣٧٢	سقوف تسهيلات غير مستغلة
١٣٨,٢٠٥,٣١٩	٩٤,٦٧٣,٢٤٥	عقود شراء آجلة
١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	عقود فوائده آجلة
٧١٦,٦٦٩,٢٦٤	٦٣١,٣٣٤,٣٦٧	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
٢,٦٨٧,٦٢٣,٥٩٩	٣,١٣٨,٧٩٥,٦٥٢	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي وبنود خارج قائمة المركز المالي

- الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار .
- بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي الموحدة فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة بالإضافة للفوائد المستحقة له.

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	اجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	التعرض عند التعثر (EAD) بالمليون دينار	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %
تعرضات عاملة							
أرصدة لدى بنوك مركزية							
	متدنية المخاطر	١٥٠,٦٦٤,٨٣٨	-	-	BB-	١٥٠,٦٦٥	-
	مقبولة المخاطر	٧٧,٢٦٨,٠٥٨	-	-	B-	٧٧,٢٦٨	-
ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية							
	متدنية المخاطر	٧٠,٦٠٧,٥٨٨	-	-	A- /BBB/Baa1/b	٧٠,٦٠٨	-
	مقبولة المخاطر	٧١,٩٩٨,٦٣٣	٦٨,٩٥٦	%٠,١	A/A-/A - Fitch: A/F1 Moody's: Baa1/P-2 S&P:A-/A-2	٧١,٩٩٩	%٠,١٠
	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل	١١٢,٥٢٩,٥٠٤	-	-	Unrated	١١٢,٥٣٠	-
	متدنية المخاطر	-	-	-	Unrated	-	-
	مقبولة المخاطر	-	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة :							
شركات كبرى							
	متدنية المخاطر	١٤٢,٩٣٤,٠٨١	٤٥٢,١٠٢	%٠,٩٠	Unrated	١٤٢,٩٣٤	%٣٥,٥٣
	مقبولة المخاطر	٥٩٧,٤٦٩,٠٧٣	٩,٢٦٢,٧٦٠	%٨,٥٧	Unrated	٥٩٦,٦٣٢	%٢٩,٨٠
منشآت صغيرة ومتوسطة							
	متدنية المخاطر	٢٣,١٨٦,٠٣٢	٤٠,١٤٨	%٠,٧٨	Unrated	٢٣,١٨٦	%٢٣,٣٤
	مقبولة المخاطر	١٤٥,٧٠٢,٣٤٤	٣,١٦٧,٣٧٥	%١٢,٧٤	Unrated	١٤٥,٦٧٨	%٢١,٣٠
الأفراد							
	متدنية المخاطر	٦٥,٩١٠,١٦٨	٢٥٨,٩١٥	%٠,٩٥	Unrated	٦٥,٩١٠	%٤٠,٩٢
	مقبولة المخاطر	١١٥,٦٦٤,٧٣٤	٨٤٦,٥٤٤	%٤,٣٧	Unrated	١١٥,٦٦٥	%٣٠,٤٤
القروض العقارية							
	متدنية المخاطر	٢٨,٧٨٥,١٠٤	٣,١٦٩	%٠,٠٦	Unrated	٢٨,٧٨٥	%١٧,٤٧
	مقبولة المخاطر	١٢١,٧٠٥,٨٤٥	١,٦٤٨,٣٨٤	%٧,٩٥	Unrated	١٢١,٧٠٦	%١٤,٩٤
حكومة و قطاع عام							
	مقبولة المخاطر	٦٠٠,٢٣,٧٣١	-	-	BB-	٦٠٠,٢٤	-
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة							
	متدنية المخاطر	٥٥٥,١٧٩,٤٨٦	-	-	BB-	٥٥٥,١٧٩	-
	مقبولة المخاطر	٨,٧٤٥,٠٠٠	٤٠,٠٢٩	%١,٢٤	BB-/Unrated	٨,٧٤٥	%٣٥,٥٣
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر							
	متدنية المخاطر	٢٨,٨٣٢,٨١٢	-	-	BB-	٢٨,٨٣٣	-
	مقبولة المخاطر	٤٠,٤٨٩,٢١٣	٢٤,٩٣١	%٥,٦٩	AA/BBB-	٤٠,٤٨٩	%١٠,٣٣

متوسط الخسارة عند التعثر	التعرض عند التعثر	التصنيف وفق مؤسسات	مستوى احتمالية	الخسائر الائتمانية	اجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
التعثر (LGD) %	(EAD) بالمليون دينار	التصنيف الخارجي	الخسارة (PD)	المتوقعة (ECL)			
							كفالات مالية
%٣٤,٥٥	١٤,٣٤٩	Unrated	%١,٠٦	٧٣,٤٩٥	١٤,٣٤٩,٣٩٥		متدنية المخاطر
%٣٢,٦٥	١٢٦,٧٥٨	Unrated	%٤,٩٧	١,٠٦٧,٣٠٢	١٢٦,٧٥٨,٠٥٣		مقبولة المخاطر
							سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
%٤٤,١٠	٦٧,٢٦٨	Unrated	%٠,٣١	٨٢,٢٤٥	٦٧,٢٦٧,٥٩١		متدنية المخاطر
%٤٤,٩٧	٦٠,٧٧٢	Unrated	%١,٠٢	٢٩٣,٢٢٠	٦٠,٧٧٢,٢٤٣		مقبولة المخاطر
							اعتمادات مستندية
%٣٨,٨٤	٥,٩٢٨	Unrated	%٠,٦٨	١١٤,٦٧٤	٥,٩٢٨,٤٨٨		متدنية المخاطر
%٢٣,٠٤	٨٣,٠٢٦	Unrated	%١,٩٣	١,٢٥٩,٥٨٥	٨٣,٠٢٥,٧٥١		مقبولة المخاطر
							قبولات صادرة
%٣٦,٥٧	١٣,٢١٣	Unrated	%٠,٩٧	٨٩,٦٢٥	١٣,٢١٣,٣٩٩		متدنية المخاطر
%٢٧,٥٢	٥٨,١٧٩	Unrated	%٢,٨٩	٩١٥,٦٠١	٥٨,١٧٩,٤٩٠		مقبولة المخاطر
							القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية مشتراة
%٤٥,٠٠	١,٦٥٣	Unrated	%٠,٧٣	٥,٣٩٤	١,٦٥٣,٤١٢		متدنية المخاطر
%٤٥,٠٠	٣٢,٩١٦	Unrated	%٠,٧٥	١١١,٥٧٦	٣٢,٩١٦,١٩٧		مقبولة المخاطر
							تعرضات غير عاملة
							تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة :
							شركات كبرى
%٢٠,١٠	١٥١	Unrated	٪١٠٠	٢٧,١٧٩	١٥٤,٨٤٦		دون المستوى
%٦٤,٠٤	٤,٣٩٠	Unrated	٪١٠٠	٤,٢٨١,٨٠٩	٥,٠٧٦,٨١٤		مشكوك في تحصيلها
%٤٩,٠٧	٣٢,٧٢٨	Unrated	٪١٠٠	٢٦,٥٣٧,٨٧٩	٤٢,٨٥٥,٦٢٠		هالكة
							منشآت صغيرة ومتوسطة
%٣٧,٩٤	٧٣١	Unrated	٪١٠٠	٩٣,٧٥٠	٧٤٢,٩٤٥		دون المستوى
%٢٨,٩٩	١,٠٥٦	Unrated	٪١٠٠	١٩٨,٧٤٢	١,١٠٥,٨٦٨		مشكوك في تحصيلها
%٣٨,٤١	١٢,٤٤٥	Unrated	٪١٠٠	٨,٦٨٠,٨٣٥	١٧,٦٣١,١٧٦		هالكة
							الأفراد
%١٩,٨٢	١,٠١٣	Unrated	٪١٠٠	٢٧٤,٣٩١	١,٠٢٨,١٧٠		دون المستوى
%٣٤,١٤	٧٣٢	Unrated	٪١٠٠	٥٨٩,٩٢٢	٧٧٢,٤٧١		مشكوك في تحصيلها
%٥٠,٩٨	٥,١٢١	Unrated	٪١٠٠	٤,٨٧٢,٢١٢	٨,٣٥٢,٠٧٠		هالكة
							القروض العقارية
%١٨,٨٧	٣١٤	Unrated	٪١٠٠	٢٨,٧٧٧	٣١٩,٤٦٣		دون المستوى
%١٦,٣٢	١,٤٣٩	Unrated	٪١٠٠	٣٠٩,٦٢٧	١,٥٢٢,٠٥٨		مشكوك في تحصيلها
%٢٨,٠٤	٩,٢٩٠	Unrated	٪١٠٠	٥,٣٩٥,٢٦٣	١٢,٤٢٤,٢٧١		هالكة
							أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
%١٠٠	٥٠٠	Unrated	٪١٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠		هالكة
							كفالات مالية
%١,٧٠	٧٥	Unrated	٪١٠٠	١,٤٥٧	٧٤,٩٣٩		دون المستوى
%٤٠,٣٠	٦٠	Unrated	٪١٠٠	-	٦٠,٣٠٠		مشكوك في تحصيلها
%٤٤,٣٤	٥,٠٤٢	Unrated	٪١٠٠	٤٦٣,٦٤٩	٥,٠٤٢,٣٢٨		هالكة
							سقوف التسهيلات الائتمانية
-	-	Unrated	٪١٠٠	-	-		دون المستوى
-	-	Unrated	٪١٠٠	-	-		هالكة

(٢) توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية
 (أ) التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية الخاضعة لاحتساب التدني

٢٠٢٠	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	اسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود قائمة المركز المالي										
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٢,٥٧٦,١٣٦	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٢,٥٧٦,١٣٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٢٣,٥٣٩,٦٤٣	١٤٩,٤٣٤,٥١٥	٢٨٧,٩٨١,٠٥٥	٢٩٦,٨١٩,٤٠٣	٣٧,٠٨٦,٩٤٥	٧٧,٥٣٦,٥٨٠	١٦٩,٢٧٥,٠١٤	٦٠,١٨٧,٩٧٧	٢١٠,٩٨٧,٢٧٢	١,٣١٢,٨٤٨,٤٠٤
قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل	-	١١٣,٥٤٦,٠٨٨	-	-	-	-	-	-	-	١١٣,٥٤٦,٠٨٨
سندات وأسناد وأذونات										
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٢٣,٩٧٧,٦٤٨	٨٨٦,٩٣٤	-	-	-	-	-	-	١,٧٦٣,٣٤٦	٢٦,٦٤٧,٩٣٨
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٣,٦٠٤,٧٨٧	-	-	-	-	-	-	-	٥,١٦٨,٦٢٣	٥,١٦٨,٦٢٣
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,٢٣٨,٨٥٠
الموجودات الأخرى	٣٤,٣٩٥,١٢٦	١٤٣,٩٢٤	-	-	-	-	-	-	-	٣٤,٥٣٩,٠٥٠
الاجمالي / للسنة الحالية	٢٢٨,٠٩٣,٣٤٠	٢٦٤,٠١١,٤٦١	٢٨٧,٩٨١,٠٥٥	٢٩٦,٨١٩,٤٠٣	٣٧,٠٨٦,٩٤٥	٧٧,٥٣٦,٥٨٠	١٦٩,٢٧٥,٠١٤	٩٢٨,٧٣٨,٢٤٦	٢١٧,٩١٩,٢٤١	٢,٥٠٧,٤٦١,٢٨٥
بنود خارج قائمة المركز المالي										
الكفالات المالية	٣٣,٤٦١,٢٣٤	٦,٩٤٤,٩٦١	١٩,٧٦٣,٧٠٨	١٤,٥٦٦,٨٣٩	٤٣٢,٣٤١	٥,٤٤٣,١٣٣	-	١٩,١١٤,٢٣٢	٤٤,٩٥٢,٦٦٣	١٤٤,٦٧٩,١١١
الإعتمادات المستندية	٣٢,٣٧٠,٥٠٤	٥,٢٨٠,٣٣١	٢٢,٣٦٩,٥٦٦	١٤٣,٨٩٢	٢,٨٢١,٨٣٦	٢٠٧,٣٨٥	-	-	٢٤,٣٨٦,٤٦٤	٨٧,٥٧٩,٩٧٨
الالتزامات الأخرى	٢٤٩,٥٤٠,٣١٧	١١٧,١١٣,٣٠٨	١٥,٧٣٧,١٨٩	٦٩,٨٠٣	٤,٤٩٦,٣٣٩	٢٢١,٩٦٧	-	-	١١,٨٩٦,٣٥٥	٣٩٩,٠٧٥,٢٧٨
المجموع	٥٤٣,٤٦٥,٣٩٥	٣٩٣,٣٥٠,٠٦١	٣٤٥,٨٥١,٥١٨	٣١١,٥٩٩,٩٣٧	٤٤,٨٣٧,٤٦١	٨٣,٤٠٩,٠٦٥	١٦٩,٢٧٥,٠١٤	٩٤٧,٨٥٢,٤٧٨	٢٩٩,١٥٤,٧٢٣	٣,١٢٨,٧٩٥,٦٥٢

إجمالي	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	اسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
										بنود قائمة المركز المالي
١٥٦,٨٤٨,٧٧٤	-	١٥٦,٨٤٨,٧٧٤	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
٩٨,٢٦٨,٣٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٨,٢٦٨,٣٣٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٠٣,٨٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٠٣,٨٧٥	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٨٩,٨٨١,٧٢٨	١٣٤,٤٨٧,١٧٧	٤٩,٦١٩,٠٦٩	١٠٤,٧٧٦,٤٨١	٥٨,٢٣٢,٨٧١	١٠,٤٣٢,٩٣٠	٢٨١,٠١١,٥٩٣	٢١٧,٥٣٥,١٢١	١١٩,٨٥٠,٠٥٧	١٣,٩٣٦,٤٢٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
١١٠,١٢٨,٠٨٧	-	-	-	-	-	-	-	١١٠,١٢٨,٠٨٧	-	قروض وسلف مفاصة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سندات وأسناد وأذونات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سندات وأسناد وأذونات
										الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٤٥,٣٩٠,٨٠٤	١,٧٤١,٦٠١	٣٣,١٠٠,٩٨٥	-	-	-	-	-	٧١٨,٦٤٦	٩,٨٢٩,٥٧٢	الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
٤٩١,٠٨٧,٠٣٢	٥,٢٨١,٩٩٧	٤٧٢,٢٢١,٥٠٩	-	-	-	٩,٩٨٩,٥٦٤	-	-	٣,٥٩٣,٩٦٢	مشنقات أدوات مالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
٤٨,٤٠٤,٥٨٧	-	٤٨,٤٠٤,٥٨٧	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
٣٠,٥٤١,١١٣	-	٣١٧,٨٩٧	-	-	-	-	-	٢٢٩,٨١٠	٢٩,٩٩٣,٤٠٦	الإجمالي / للسنة الحالية
١,٩٧٠,٩٥٤,٣٣٥	١٤١,٥١٠,٧٧٥	٧٦٠,٥١٢,٨٢١	١٠٤,٧٧٦,٤٨١	٥٨,٢٣٢,٨٧١	١٠,٤٣٢,٩٣٠	٢٩١,٠٠١,١٥٧	٢١٧,٥٣٥,١٢١	٢٣٠,٩٢٦,٦٠٠	١٥٦,٠٢٥,٥٧٩	بنود خارج قائمة المركز المالي
١٣٥,٨٦٨,٨٧٥	٤٩,٥٦٨,٥٩٠	-	-	٢,٨٣٩,٩٣٧	٦٧٤,٢٥٩	٢٢,٣٨٩,٤٨٠	٣٢,٠٩٢,٨٣١	١١,٧٣٤,٥٢٠	١٦,٥٦٩,٢٥٨	الكفالات المالية
٤٩,٦٠٥,٢١٩	٣,٨٥٥,٧٩٠	-	-	-	١,٦٠٨,٦٨٦	١,١٩٩,٦٩٢	١١,٩٨٩,٠٧٩	٩,٩٨٠,٧٤٠	٢٠,٩٧١,٢٣٢	الإعتمادات المستندية
٥٣١,١٩٥,١٧٠	٦٤,٣٦٧,١٥٢	-	-	٧,٣٤١,٥٦٦	١٩,٤٧٢,٦٨١	٢,١٣٠,٩٠٥	١٢٦,٣٣٦,٧٢١	٤,٨٥٦,٤٣٧	٣٠,٦٨٩,٧٠٨	الالتزامات الأخرى
٢,٦٨٧,٦٢٣,٥٩٩	٢٥٩,٣٠٢,٣٠٧	٧٦٠,٥١٢,٨٢١	١٠٤,٧٧٦,٤٨١	٦٨,٤١٤,٣٧٤	٣٢,١٨٨,٥٥٦	٣١٦,٧٢١,٢٣٤	٣٨٧,٩٥٣,٧٥٢	٢٥٧,٤٩٨,٢٩٧	٥٠٠,٢٥٥,٧٧٧	المجموع

(ب) التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية الخاضعة لاحتساب التدني

٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	٢٢٧,٨٧٥,٦٦٤	٢٠,٨١١	١٩٦,٨٦٥	٢٢٨,٠٩٣,٣٤٠
صناعي	٢٣٧,٨٩٠,٢٧٥	٢٢,٢٠٠,٨٩٩	٣,٩٢٠,٢٨٧	٢٦٤,٠١١,٤٦١
تجارة	٢١٥,٧٧٢,٥٠١	٦١,٢٩٤,٦٦٠	١٠,٩١٣,٨٩٤	٢٨٧,٩٨١,٠٥٥
عقارات	٢٣٨,٠٧٠,٧٤٥	٤٨,٨٧٠,٣١٤	٩,٨٧٨,٣٤٤	٢٩٦,٨١٩,٤٠٣
زراعة	٣٤,١٤٦,٦٢٤	٢,٧٦٣,١٨١	١٧٧,١٤٠	٣٧,٠٨٦,٩٤٥
أسهم	٧٠,٨٣٤,٢٠٧	٦,٠٠٦,٥٨٤	٦٩٥,٧٨٩	٧٧,٥٣٦,٥٨٠
أفراد	١٥٩,٤٩٨,٣٧٣	٨,٠٦٩,٨٠٣	١,٧٠٦,٨٣٨	١٦٩,٢٧٥,٠١٤
حكومة وقطاع عام	٩٢٨,٧٣٨,٢٤٦	-	-	٩٢٨,٧٣٨,٢٤٦
أخرى	١٩٠,١٧٧,٣١٥	٢٥,٨٩٥,٩٥٠	١,٨٤٥,٩٧٦	٢١٧,٩١٩,٢٤١
المجموع	٢,٣٠٣,٠٠٣,٩٥٠	١٧٥,١٢٢,٢٠٢	٢٩,٣٣٥,١٣٣	٢,٥٠٧,٤٦١,٢٨٥
٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	١٥٥,٦٦٨,٠٧٧	١٨١,٦٣٢	١٧٥,٨٧٠	١٥٦,٠٢٥,٥٧٩
صناعي	١٩١,٨٧٧,٩٠٣	٣٠,٤٠٠,٨٩٣	٨,٦٤٧,٨٠٤	٢٣٠,٩٢٦,٦٠٠
تجارة	١٥٠,٦٥٨,٣٧٦	٥٩,١١٩,٩٧٣	٧,٧٥٦,٧٧٢	٢١٧,٥٣٥,١٢١
عقارات	٢١٦,٨٣٧,٢١١	٤٢,١٠٠,٨١٠	٣٢,٠٦٣,١٣٦	٢٩١,٠٠١,١٥٧
زراعة	٦,٦٠٠,٦٦٢	٣,٧٣٠,٣٥٨	١٠١,٩١٠	١٠,٤٣٢,٩٣٠
أسهم	٤٧,٢٠٩,٦٥٧	٩٠٠,٣٠٥	١٠,١٢٢,٩٠٩	٥٨,٢٣٢,٨٧١
أفراد	٩٧,٩٨٤,٧٥٩	٥,٢٨١,٦٣٦	١,٥١٠,٠٨٦	١٠٤,٧٧٦,٤٨١
حكومة وقطاع عام	٧٦٠,٥١٢,٨٢١	-	-	٧٦٠,٥١٢,٨٢١
أخرى	١٢٥,٢١٤,٨٨٦	٦,٣٤٠,٥٣٧	٩,٩٥٥,٣٥٢	١٤١,٥١٠,٧٧٥
المجموع	١,٧٥٢,٥٦٤,٣٥٢	١٤٨,٠٥٦,١٤٤	٧٠,٣٣٣,٨٣٩	١,٩٧٠,٩٥٤,٣٣٥

(٣) توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي

(أ) التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية

٢٠٢٠	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	١٥٠,٦٦٤,٨٣٨	-	-	-	-	-	-	٢٢٧,٩٣٢,٨٩٦
ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٩,٧٦٣,٤٥٤	٣٦,٤٦٥,٢٤٥	٤٣,٠٤٩,٢٦٢	٢,٥٨٠,٦٢٧	-	٢٠,٦٨٢,٦١٠	٣٤,٩٣٨	١٤٢,٥٧٦,١٣٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	١,١٥٨,٦١٦,٩١٧	١٥٤,٢٣١,٤٨٧	-	-	-	-	-	١,٣١٢,٨٤٨,٤٠٤
قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل	١١٣,٥٤٦,٠٨٨	-	-	-	-	-	-	١١٣,٥٤٦,٠٨٨
سندات وأسناد وأذونات متضمنة في:								
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	١٢,٦٠٧,٣٥٥	٥٦,٧٢٢,٣٥٢	٦٨٣,٦١١	٣٨٩,٤٤٦	٢٩٨,٩٢٣	-	-	٧٠,٧٠١,٦٨٧
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٥٦٨,٤٧٣,٣٨٧	٣,٦٠٤,٧٨٧	-	-	-	-	-	٥٧٢,٠٧٨,١٧٤
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	٣٣,٢٣٨,٨٥٠	-	-	-	-	-	-	٣٣,٢٣٨,٨٥٠
الموجودات المالية الأخرى	٢٣٠,٣٣٥	٣٤,٣٠٨,٧١٥	-	-	-	-	-	٣٤,٥٣٩,٠٥٠
الاجمالي / للسنة الحالية	٢,٠٧٧,١٤١,٢٢٤	٣٦٢,٦٠٠,٦٤٤	٤٣,٧٣٢,٨٧٣	٢,٩٧٠,٠٧٣	٢٩٨,٩٢٣	٢٠,٦٨٢,٦١٠	٣٤,٩٣٨	٢,٥٠٧,٤٦١,٢٨٥
الكفالات المالية	٩٩,٥٠٦,٢٢٢	٤١,٦٢١,٨٣٤	٣,٥٤٨,٥٥٥	-	٥٠٠	٢,٠٠٠	-	١٤٤,٦٧٩,١١١
الإعتمادات المستندية	٣٦,٦٨٨,٤٩٧	٥٠,٨٩١,٤٨١	-	-	-	-	-	٨٧,٥٧٩,٩٧٨
الإلتزامات الأخرى	٣٤٨,٨٩٦,٣٥٥	٥٠,١٧٨,٩٢٣	-	-	-	-	-	٣٩٩,٠٧٥,٢٧٨
المجموع الكلي	٢,٥٦٢,٢٣٢,٢٩٨	٥٠٥,٢٩٢,٨٨٢	٤٧,٢٨١,٤٢٨	٢,٩٧٠,٠٧٣	٢٩٩,٤٢٣	٢٠,٦٨٤,٦١٠	٣٤,٩٣٨	٣,١٣٨,٧٩٥,٦٥٢
٢٠١٩	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٨٥,٧٧٤,٧١٨	٧١,٠٧٤,٠٥٦	-	-	-	-	-	١٥٦,٨٤٨,٧٧٤
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤,٠٢١,٤٨٤	٢١,٨٩٧,١٩٨	٢٣,٦٧٦,٤٩٩	٥,٨٨٦,٥٦٥	-	٤٢,٦٥٧,١١٠	١٢٩,٤٧٩	٩٨,٢٦٨,٣٣٥
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٨٧,٠٤٣,٧٤٥	٤٠٣,٨٧٥	-	-	-	-	-	٤٠٣,٨٧٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	١٠٢,٨٣٧,٩٨٣	-	-	-	-	-	-	٩٨٩,٨٨١,٧٢٨
قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل	١١٠,١٢٨,٠٨٧	-	-	-	-	-	-	١١٠,١٢٨,٠٨٧
سندات وأسناد وأذونات متضمنة في:								
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	١٧,٩٥٠,٦٩٨	٢٦,٠٩٢,٣١١	٦٧٠,٩٩٠	٣٧٧,٦٨٠	٢٩٩,١٢٥	-	-	٤٥,٣٩٠,٨٠٤
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٤٧٤,٦٥٠,٥٣٠	١٦,٤٣٦,٥٠٢	-	-	-	-	-	٤٩١,٠٨٧,٠٣٢
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	٤٨,٤٠٤,٥٨٧	-	-	-	-	-	-	٤٨,٤٠٤,٥٨٧
الموجودات المالية الأخرى	٦٦١,١١٠	٢٩,٨٨٠,٠٠٣	-	-	-	-	-	٣٠,٥٤١,١١٣
الاجمالي / للسنة الحالية	١,٦٢٨,٦٣٤,٩٥٩	٢٦٨,٦٢١,٩٢٨	٢٤,٣٤٧,٤٨٩	٦,٢٦٤,٢٤٥	٢٩٩,١٢٥	٤٢,٦٥٧,١١٠	١٢٩,٤٧٩	١,٩٧٠,٩٥٤,٣٣٥
الكفالات المالية	٩٨,٦٠٩,٧٥٥	٣١,٦٦٦,٣٧٠	٣,٧٣٨,٦٣٠	١,٨٥١,٦٢٠	٥٠٠	٢,٠٠٠	-	١٣٥,٨٦٨,٨٧٥
الإعتمادات المستندية	١٢,١٦٦,٩٧٠	٣٦,٦٢٠,٧٢٤	٨١٧,٥٢٥	-	-	-	-	٤٩,٦٠٥,٢١٩
الإلتزامات الأخرى	٤٥٧,٤٣٢,٣٥٣	٧٣,٧٦٢,٨١٧	-	-	-	-	-	٥٣١,١٩٥,١٧٠
المجموع الكلي	٢,١٩٦,٨٤٤,٠٣٧	٤١٠,٦٧١,٨٩٩	٢٨,٩٠٣,٦٤٤	٨,١١٥,٨٦٥	٢٩٩,٦٢٥	٤٢,٦٥٩,١١٠	١٢٩,٤٧٩	٢,٦٨٧,٦٣٣,٥٩٩

ب) توزيع التعرضات وفقا للمناطق الجغرافية حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي رقم ٩

٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	١,٨٩٦,٥٥٣,٨٦٥	١٥٤,٠٨٤,٨١٩	٢٦,٥٠٢,٥٤٠	٢,٠٧٧,١٤١,٢٢٤
دول الشرق الأوسط الأخرى	٣٣٨,٧٤٥,٨٥٤	٢١,٠٢٢,١٩٧	٢,٨٣٢,٥٩٣	٣٦٢,٦٠٠,٦٤٤
أوروبا	٤٣,٧٣٢,٨٧٣	-	-	٤٣,٧٣٢,٨٧٣
آسيا	٢,٩٥٤,٨٨٧	١٥,١٨٦	-	٢,٩٧٠,٠٧٣
إفريقيا	٢٩٨,٩٢٣	-	-	٢٩٨,٩٢٣
أمريكا	٢٠,٦٨٢,٦١٠	-	-	٢٠,٦٨٢,٦١٠
دول أخرى	٣٤,٩٣٨	-	-	٣٤,٩٣٨
المجموع	٢,٣٠٣,٠٠٣,٩٥٠	١٧٥,١٢٢,٢٠٢	٢٩,٣٣٥,١٣٣	٢,٥٠٧,٤٦١,٢٨٥
٢٠١٩				
داخل المملكة	١,٤٤٦,٠٣٦,٥٨٢	١١٨,٧١٠,٢٣٧	٦٣,٨٨٨,١٤٠	١,٦٢٨,٦٣٤,٩٥٩
دول الشرق الأوسط الأخرى	٢٣٢,٩٩٩,٨٦١	٢٩,١٧٦,٣٦٨	٦,٤٤٥,٦٩٩	٢٦٨,٦٢١,٩٢٨
أوروبا	٢٤,٣٤٧,٤٨٩	-	-	٢٤,٣٤٧,٤٨٩
آسيا	٦,٠٩٤,٧٠٦	١٦٩,٥٣٩	-	٦,٢٦٤,٢٤٥
إفريقيا	٢٩٩,١٢٥	-	-	٢٩٩,١٢٥
أمريكا	٤٢,٦٥٧,١١٠	-	-	٤٢,٦٥٧,١١٠
دول أخرى	١٢٩,٤٧٩	-	-	١٢٩,٤٧٩
المجموع	١,٧٥٢,٥٦٤,٣٥٢	١٤٨,٠٥٦,١٤٤	٧٠,٣٣٣,٨٣٩	١,٩٧٠,٩٥٤,٣٣٥

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

القيمة العادلة للضمانات											
٢٠٢٠	اجمالي قيمة التعرض	الفوائد المعلقة	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وأليات	اخرى	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL
أرصدة لدى بنوك مركزية	٢٢٧,٩٣٢,٨٩٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٧,٩٣٢,٨٩٦	-
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٢,٦٤٥,٠٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٢,٦٤٥,٠٩٢	٦٨,٩٥٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة منها :											
- للأفراد	١٩٢,٧٥٥,٩٦٢	٣,٢٨٧,٣١٠	١٢,٧٨٩,٩١٨	١٣,٧٥٩,١٤٢	-	٢,٤٠٦,٧٦٣	١٦,٥١٤,١٩٠	٦٨٧,٤٦٦	٤٦,١٥٧,٤٧٩	١٤٦,٥٩٨,٤٨٣	٦,٨٤١,٩٩٠
- القروض العقارية	١٦٦,٣٧٦,٩٦٨	٣,٢٢٢,١٥٢	٣,٠٥٨,٠٥٨	-	-	١٥٧,٢٩٥,٥٩٤	-	-	١٦٠,٣٥٣,٦٥٢	٦,٠٢٣,٣١٦	٧,٣٨٥,٢١٩
- للشركات	٧٩٣,٥٦١,٧٥٢	١١,٦٥٥,٥٣٨	٢٠,٩٦٦,٣٦٥	١٠,٥٢١,٨٥٥	٣,٠١٧,٣٠٤	١٦٧,٧٢٣,٢٠١	٢٤,٤٤٩,٢١٠	١٢,٦٧٣,٧٠٨	٢٣٩,٣٥١,٦٤٣	٥٥٤,٢١٠,١٠٩	٤٠,٥٦١,٧٢٤
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	١٩٠,٣٧٣,٦٧٨	٥,٢٧٢,٨٠٠	٧,٩٩١,٥٠٠	٣٥٧,١٢٣	-	٧٥,١٢٧,٥٣٤	٤,٦٢٢,٦٤٦	٦,١٠٠,٧٤٩	٩٤,١٩٩,٥٥٢	٩٦,١٧٤,١٢٦	١٢,١٨١,٢٠٠
- للحكومة و القطاع العام	٦٠,١٨٧,٩٧٧	-	١٨٢,١١٧	-	-	-	-	-	-	٦٠,١٨٧,٩٧٧	-
قروض وسلف مفاصة بالقيمة العادلة -من خلال قائمة الدخل	١١٣,٥٤٦,٠٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سندات و أسناد وأذونات:											
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى	٧٠,٧٢٦,٦١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٠,٧٢٦,٦١٨	٢٤,٩٣١
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	٥٧٢,٦١٨,٢٠٣	-	-	-	-	٧,١٥٩,٤٤٠	-	-	١١,٨٤٩,٥١٩	٥٦٠,٧٦٨,٦٨٤	٥٤٠,٠٢٩
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	٣٣,٢٣٨,٨٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,٢٣٨,٨٥٠	-
الموجودات الأخرى	٣٤,٦٥٦,٠٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٤,٦٥٦,٠٢٠	١١٦,٩٧٠
المجموع	٢,٥٩٨,٦٢٠,١٠٤	٢٣,٤٣٧,٨٠٠	٤٤,٩٨٧,٩٥٨	٢٩,٣٣٨,١٩٩	٣,٠١٧,٣٠٤	٤٠٩,٧١٢,٥٣٢	٤٥,٥٨٦,٠٤٦	١٩,٤٦١,٩٢٣	٥٥١,٩١١,٨٤٥	١,٩٢٣,١٦٢,١٧١	٦٧,٧٢١,٠١٩
الكفالات المالية	١٤٦,٢٨٥,٠١٥	-	٥٤,٠٩٧,٣٠٢	١١٨,٦٥٦	٨٢٢,١٥٨	١٣,٥٢٥,٩٠٧	١,٣٣٢,٩١٦	-	٦٩,٨٩٦,٩٣٩	٧٦,٣٨٨,٠٧٦	١,٦٠٥,٩٠٤
الاعتمادات المستندية	٨٨,٩٥٤,٢٣٩	-	٣٨,٩٢٨,٤٢٤	-	٦٩٣,٤٦٠	١٧,٢١٦,٥٥٠	-	١٧,٣٣١,١٩٠	٧٤,١٦٩,٦٢٤	١٤,٧٨٤,٦١٥	١,٣٧٤,٢٦١
الالتزامات الأخرى	٤٠٠,٤٥٥,٩٦٨	-	٣١,٣٦٧,٠٨٤	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٤,٣٦٧,٠٨٤	٣٦٦,٠٨٨,٨٨٤	١,٣٨٠,٦٩٠
المجموع الكلي	٣,٢٣٤,٣١٥,٣٢٦	٢٣,٤٣٧,٨٠٠	١٦٩,٣٨٠,٧٦٨	٢٩,٤٤٦,٨٥٥	٤,٥٣٢,٩٢٢	٤٤٣,٤٥٤,٩٨٩	٤٦,٩١٨,٩٦٢	٣٦,٧٩٣,١١٣	٧٣٠,٣٤٥,٤٩٢	٢,٣٩٠,٤٢٣,٧٤٦	٧٢,٠٨١,٨٧٤

القيمة العادلة للضمانات

الخسارة الائتمانية ECL المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	اجمالي قيمة الضمانات	اخرى	سيارات وأليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	الفوائد المعلقة	اجمالي قيمة التعرض	٢٠١٩
-	١٥٦,٨٤٨,٧٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٦,٨٤٨,٧٧٤	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	٩٨,٢٦٨,٣٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٨,٢٦٨,٣٣٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٥٥	٤٠٤,١٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٠٤,١٣٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
											تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة منها :
٦,٠٩٦,١٤٩	٢٤,٧٨٨,٥٧٢	٩٦,٥٣٥,٨٠٨	١٦,٣٠٩,٥٦٩	٢٦,٤٥٧,٣١٢	٣٠,٦٨٦,٥٢١	-	١٤,٠٧٢,٥٥٣	٩,٠٠٩,٨٥٣	٤,٢٨٧,٠٤٥	١٢١,٣٢٤,٣٨٠	- للأفراد
٣,٧٢٨,٧٠٤	١٩,١٢٦,٩٩٢	١٣٨,٠٨١,٣٤٦	-	١,٥٧٨,٦٠٢	١٣٥,٣٤٦,٧١٩	-	-	١,١٥٦,٠٢٥	٢,٣٠٥,٦٤٥	١٥٧,٢٠٨,٣٣٨	- القروض العقارية
											- للشركات
٢٦,٣١٥,٣٩٨	٣٥٩,٩٢٣,٦٨٩	٢١٧,٩٤٧,٣٩٩	٤٣٨,٣٦٥	٣٢,٤٦١,٧٧٠	١٤٤,٥٢٧,١٥٩	٣,٥٣٧,٣٦٠	١٥,٥٢٢,٨٣٣	٢١,٤٥٩,٩١٢	٧,٧٩٠,٩٩٥	٥٧٧,٨٧١,٠٨٨	الشركات الكبرى
٩,٧١٠,٤٥٣	٥٩,٣٣٥,١٦٤	٨٨,٣٩٢,٠٠٢	٥,٧١٥,٢٩٢	٥,٩٢٠,١٥٢	٧٠,٣٧٣,٦٢٠	-	١,٠٦٤,٨٩٨	٥,٣١٨,٠٤٠	٣,٥٥١,٧٨٤	١٤٧,٧٢٧,١٦٦	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
٣,٣٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٩,٥٤٠,٢٩٨	- للحكومة و القطاع العام
-	١١,٠١٢٨,٠٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,٠١٢٨,٠٨٧	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة -من خلال قائمة الدخل
											سندات وأذونات:
٢٧,٦٣٤	٤٥,٤١٨,٤٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٥,٤١٨,٤٣٨	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى
٥٤٩,٩٦٧	٤٨٢,٦٦٨,٩١٤	٨,٩٦٨,٠٨٥	-	-	٥,٤٢٣,٠٨٥	-	٣,٥٤٥,٠٠٠	-	-	٤٩١,٦٣٦,٩٩٩	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
-	٤٨,٤٠٤,٥٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٨,٤٠٤,٥٨٧	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
٨١,٧٠٨	٣,٠٦٢٢,٨٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٦٢٢,٨٢١	الموجودات الأخرى
٤٦,٥١٣,٦٣٧	١,٤٣٥,٩٣٨,٥٠٣	٥٤٩,٩٢٤,٦٤٠	٢٢,٤٦٣,٢٢٦	٦٦,٤١٧,٨٣٦	٣٨٦,٣٥٧,١٠٤	٣,٥٣٧,٣٦٠	٣٤,٢٠٥,٢٨٤	٣٦,٩٤٣,٨٣٠	١٧,٩٣٥,٤٦٩	٢,٠٣٥,٤٠٣,٤٤١	المجموع
٧٦٤,٧٠٧	٨٣,٢٤٩,٣١١	٥٣,٣٨٤,٢٧١	-	١٧٩,٠٠٠	١,٠٥٠٤,٢٠٠	-	١٦٥,٦٠٠	٤٢,٥٣٥,٤٧١	-	١٣٦,٦٣٣,٥٨٢	الكفالات المالية
٩٥١,٨٣٨	٣٧,٢١٩,٧٣١	١٣,٣٣٧,٣٢٦	-	١,٩١٧,٩٨٦	٦٤٩,١٥٠	-	-	١٠,٧٧٠,١٩٠	-	٥٠,٥٥٧,٠٥٧	الاعتمادات المستندية
١,٨٨٩,٤٦٥	٣٤٢,١٧١,٦٣٢	٨٤,٥٦٣,٠٠٣	-	-	-	-	-	٨٤,٥٦٣,٠٠٣	-	٤٢٦,٧٣٤,٦٣٥	الالتزامات الأخرى
٥٠,١١٩,٦٤٧	١,٨٩٨,٥٧٩,١٧٧	٧٠١,٢٠٩,٢٤٠	٢٢,٤٦٣,٢٢٦	٦٨,٥١٤,٨٢٢	٣٩٧,٥١٠,٤٥٤	٣,٥٣٧,٣٦٠	٣٤,٣٧٠,٨٨٤	١٧٤,٨١٢,٤٩٤	١٧,٩٣٥,٤٦٩	٢,٦٤٩,٣٢٨,٧١٥	المجموع الكلي

(٥) فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التعرضات الائتمانية (للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة) :

القيمة العادلة للضمانات											
٢٠٢٠	اجمالي قيمة التعرض	الفوائد المعلقة	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وأليات	اخرى	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٩,٠٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٩,٠٩١	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة منها :											
- للأفراد	١٠,٦٦٠,٣٢١	٣,٢٨٧,٣١٠	٨٤,٩٣٣	٤٣٧,٥١٣	-	٧٧٦,٥٦٦	١,٨٥١,٥٨٧	-	٣,١٥٠,٥٥٩	٧,٥٠٩,٧٦٢	٥,٧٣٦,٥٢٩
- القروض العقارية	١٤,٦٧١,٠٣٦	٣,٢٢٢,١٥٢	٤٣٥,١٣٣	-	-	١١,٦٤٧,٦٥٣	-	-	١٢,٠٨٢,٧٨٦	٢,٥٨٨,٢٥٠	٥,٧٣٣,٦٦٦
- للشركات											
الشركات الكبرى	٥٤,٨٢٩,٦٧٥	١١,٤٣٤,١٦١	١,٥١٣,٧٤١	-	-	١٣,٨٢٠,٥٧٨	١,٨٢٦,٥٠٤	-	١٧,١٩٤,٠٠٢	٣٧,٦٣٥,٦٧٢	٣٠,٨٤٨,٥٨٢
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٢٣,٦٨٨,٧٤٢	٥,٢٧٢,٨٠٠	٢,١٩٨,١٣٩	-	-	٥,٣٦٢,٤٠٦	٥٠,٠٠٠	٥٦,١٦٢	٧,٦٦٦,٧٠٧	١٦,٠٢٢,٠٣٥	٨,٩٧٩,٥٧٥
سندات و أسناد وأذونات:											
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠	-
المجموع	١٠٤,٤١٨,٨٦٥	٢٣,٢١٦,٤٢٣	٤,٢٣١,٩٤٦	٤٣٧,٥١٣	٣٣,١٨٠	٣١,٦٠٧,١٦٣	٣,٧٢٨,٠٩١	٥٦,١٦٢	٤٠,٠٩٤,٠٥٥	٦٤,٣٢٤,٨١٠	٥١,٨٦٧,٣٠٨
الكفالات المالية	٥,٢٨٣,٠٣١	-	١,٣٥٣,٦٦١	-	-	١,٠٧٠,٩١٢	١٣,٢٧٥	-	٢,٤٣٧,٤٤٨	٢,٨٤٥,٥٨٣	٤٧٢,٨١٢
الالتزامات الأخرى	٢٠,٨٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٨٨٥	-
المجموع الكلي	١٠٩,٧٢٢,٧٨١	٢٣,٢١٦,٤٢٣	٥,٥٨٥,٢٠٧	٤٣٧,٥١٣	٣٣,١٨٠	٣٢,٦٧٨,٠٧٥	٣,٧٤١,٣٦٦	٥٦,١٦٢	٤٢,٥٣١,٥٠٣	٦٧,١٩١,٢٧٨	٥٢,٣٤٠,١٢٠

الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL	القيمة العادلة للضمانات									اجمالي قيمة التعرض	٢٠١٩
	صافي التعرض بعد الضمانات	اجمالي قيمة الضمانات	اخرى	سيارات وآليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	الفوائد المعلقة		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
											تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة منها :
٥,٢٧٧,٩٦٠	٧,٤٧٧,٦٧٣	٨,٨١٦,٤٩٠	١٣٤,٧٠٨	٢٣,٦٣٦	١,٩٣٢,٠٦٣	-	٦,٦٢٤,٩٢٣	١٠١,١٦٠	٤,٢٨٧,٠٤٥	١٦,٢٩٤,١٦٣	- للأفراد
٣,٥٣٩,٦٥٨	٣,٩٥٩,٨٢٠	١٢,٨٥٠,٨٧٥	-	٢١,٩٠٠	١٢,٣٥٦,٩٤٨	-	-	٤٧٢,٠٢٧	٢,٣٠٥,٦٤٥	١٦,٨١٠,٦٩٥	- القروض العقارية
											- للشركات
٢١,٦٢٥,٦٩٧	٤٣,٢٨٤,٥٤٢	٢٣,٢١٣,٩٩٤	٣٨٦,٠٣٥	٧٩١,٧٦٧	١٤,١١٢,٣٣٦	-	٥,٨٣٣,٦٧٨	٢,٠٩٠,١٧٨	٧,٧٩٠,٩٩٥	٦٦,٤٩٨,٥٣٦	الشركات الكبرى
٨,٨٩٨,٩٧٤	٩,٤٥٩,٩٨٦	١٣,٢٦٣,٥٢٦	٣٠,٤٤٣	-	٨,٤٣٩,٧٣٤	-	١٧٩,٩٧١	٤,٦١٣,٣٧٨	٣,٥٥١,٧٨٤	٢٢,٧٢٣,٥١٢	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
											سندات و أسناد وأذونات:
٥٠٠,٠٠٠	٢٧٦,٩١٥	٥,٤٢٣,٠٨٥	-	-	٥,٤٢٣,٠٨٥	-	-	-	-	٥,٧٠٠,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
٣٩,٨٤٢,٢٨٩	٦٤,٤٥٨,٩٣٦	٦٣,٥٦٧,٩٧٠	٥٥١,١٨٦	٨٣٧,٣٠٣	٤٢,٢٦٤,١٦٦	-	١٢,٦٣٨,٥٧٢	٧,٢٧٦,٧٤٣	١٧,٩٣٥,٤٦٩	١٢٨,٠٢٦,٩٠٦	المجموع
٢٠,١٤٥	٧,٠٧٩,٢٩٩	٦٦٨,٧٦٦	-	-	-	-	-	٦٦٨,٧٦٦	-	٧,٧٤٨,٠٦٥	الكفالات المالية
-	١١,٧٠٧	٧,٣٠٠	-	-	-	-	-	٧,٣٠٠	-	١٩,٠٠٧	الالتزامات الأخرى
٣٩,٨٦٢,٤٣٤	٧١,٥٤٩,٩٤٢	٦٤,٢٤٤,٠٣٦	٥٥١,١٨٦	٨٣٧,٣٠٣	٤٢,٢٦٤,١٦٦	-	١٢,٦٣٨,٥٧٢	٧,٩٥٢,٨٠٩	١٧,٩٣٥,٤٦٩	١٣٥,٧٩٣,٩٧٨	المجموع الكلي

(٦) التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها

(أ) إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية		٢٠٢٠
	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرض	
		دينار	دينار			
%١	١٣٥	١٣٥	١٣٥	-	٢٠,٨٠٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
%١٤	٣١,٣٠٩,٣٥١	٢,٩٥٠,٧٧٧	٥٠,٥٥٠,٩٩٧	٢٨,٣٥٨,٥٧٤	١٦٨,٤٥٨,٥١٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
						سندات وأسناد وأذونات:
%١٠١	٥,٢٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	٥,١٦٨,٦٢٣	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
	-	-	-	-	١٤٣,٩٢٣	الموجودات الأخرى
%١٦	٣٦,٥٠٩,٤٨٦	٢,٩٥٠,٩١٢	٥٠,٥٥١,١٣٢	٣٣,٥٥٨,٥٧٤	١٧٣,٧٩١,٨٦٩	المجموع
%٤٢	٥,٣٧٤,٧٠٣	٢,١٤٩,٠٩٥	٤,٨١٠,٢١٩	٣,٢٢٥,٦٠٨	٧,٩٥٥,٢٦٩	الكفالات المالية
%٠	-	-	-	-	٩٥٦,٢١٠	الاعتمادات المستندية
%٠	-	-	-	-	٥١٤,٩٠٤	قبولات صادرة
%٢	٦٠,١٣٩	-	٢٠,٨٨٥	٦٠,١٣٩	٣,٧٧٦,٥٠٨	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
%٣٠	٥,٤٣٤,٨٤٢	٢,١٤٩,٠٩٥	٤,٨٣١,١٠٤	٣,٢٨٥,٧٤٧	١٣,٢٠٢,٨٩١	المجموع الكلي
						٢٠١٩
-	-	-	-	١٦٩,٥٣٩	١٨١,٦٣٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
%٢٦	٥٧,٩٦٨,٢٧٠	٣١,٢٥٩,٣٩٧	٨٢,٠٢٥,٤٢٧	٢٦,٧٠٨,٨٧٣	١٤١,٢٢٦,٤٠١	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
						سندات وأسناد وأذونات:
%١٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
%٠	-	-	-	-	٢٢٩,٨٠٩	الموجودات الأخرى
%٢٨	٦٣,١٦٨,٢٧٠	٣٦,٤٥٩,٣٩٧	٨٧,٢٢٥,٤٢٧	٢٦,٨٧٨,٤١٢	١٤١,٦٣٧,٨٤٢	المجموع
%٤١	٥,٥٤٢,٨٣٨	٢,٣٤٧,٨٨٠	٧,٧٢٧,٩٢٠	٣,١٩٤,٩٥٨	٥,٩٤٠,٣٦٣	الكفالات المالية
%٨٧	٢٣٤,٥٧٤	-	-	٢٣٤,٥٧٤	٢٦٨,٠٩٨	الاعتمادات المستندية
%١١٠	١,٨٤١,١٤٣	-	-	١,٨٤١,١٤٣	١,٦٨٠,١٢٦	قبولات صادرة
%٠	-	-	١٩,٠٠٧	-	٢,٥٦٥,٧٣١	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
%٤٢	٧,٦١٨,٥٥٥	٢,٣٤٧,٨٨٠	٧,٧٤٦,٩٢٧	٥,٢٧٠,٦٧٥	١٠,٤٥٤,٣١٨	المجموع الكلي

(ب) الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها

الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها			التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها و المدرجة ضمن المرحلة الثالثة	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها و المدرجة ضمن المرحلة الثانية	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(٦٨,٦٨٦)	(٦٨,٩٥٦)	-	١٣٥	١٣٥	-	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٨,٢٥٦,٠٦٠	(٢,٦٩٨,٣٧٠)	(٣٥٤,٩٢١)	٣١,٣٠٩,٣٥١	٢,٩٥٠,٧٧٧	٢٨,٣٥٨,٥٧٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٥,٢٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٣٣,٣٨٧,٦٤٤	(٢,٧٦٧,٣٢٦)	(٣٥٤,٩٢١)	٣٦,٥٠٩,٦٢١	٢,٩٥١,٠٤٧	٣٣,٥٥٨,٥٧٤	المجموع
٤,٧٩٢,٠٥٩	(٥٦٧,٨٠٤)	(١٤,٨٤٠)	٥,٣٧٤,٧٠٣	٢,١٤٩,٠٩٥	٣,٢٢٥,٦٠٨	الكفالات المالية
٣٤,٧٦٦	-	(٢٥,٣٧٣)	٦٠,١٣٩	-	٦٠,١٣٩	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٤,٨٢٦,٨٢٥	(٥٦٧,٨٠٤)	(٤٠,٢١٣)	٥,٤٣٤,٨٤٢	٢,١٤٩,٠٩٥	٣,٢٨٥,٧٤٧	المجموع الكلي
						٢٠١٩
٤٧,٩٩٢,٦٤٨	(٨,٥٣٢,٤٩٥)	(١,٤٤٣,١٢٧)	٥٧,٩٦٨,٢٧٠	٣١,٢٥٩,٣٩٧	٢٦,٧٠٨,٨٧٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٥,٢٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٥٣,١٩٢,٦٤٨	(٨,٥٣٢,٤٩٥)	(١,٤٤٣,١٢٧)	٦٣,١٦٨,٢٧٠	٣٦,٤٥٩,٣٩٧	٢٦,٧٠٨,٨٧٣	المجموع
٥,٥١٣,٨١٣	-	(٢٩,٠٢٥)	٥,٥٤٢,٨٣٨	٢,٣٤٧,٨٨٠	٣,١٩٤,٩٥٨	الكفالات المالية
٢٢٥,٨٩٠	-	(٨,٦٨٤)	٢٣٤,٥٧٤	-	٢٣٤,٥٧٤	الاعتمادات المستندية
١,٨٤١,١٤٣	-	-	١,٨٤١,١٤٣	-	١,٨٤١,١٤٣	قبولات صادرة
٧,٥٨٠,٨٤٦	-	(٣٧,٧٠٩)	٧,٦١٨,٥٥٥	٢,٣٤٧,٨٨٠	٥,٢٧٠,٦٧٥	المجموع الكلي

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية

حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)

المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية			المرحلة الأولى			حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)				البند
فوائد معلقة	الخسارة الائتمانية المتوقعة	اجمالي	فوائد معلقة	الخسارة الائتمانية المتوقعة	اجمالي	فوائد معلقة	الخسارة الائتمانية المتوقعة	اجمالي	مخصص	أصل	فوائد معلقة	اجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	٥,٨٦٨,١٤٤	١,١١٣,٢٥٥,٣٨١	-	١,١٦٥,٠٣٨,٣٦٦	-	١,١٦٥,٠٣٨,٣٦٦	ديون عاملة
-	-	-	٢٢١,٣٧٧	٩,٧٤٤,١٤٩	١٧٨,٢٦٢,١٥٤	-	-	-	٢,٢١٣,٥٥٦	١٣٦,٣٤٢,٧٤٦	-	١٣٦,٣٤٢,٧٤٦	ديون تحت المراقبة
٢٣,٢١٦,٤٢٥	٤٤,٣٥٤,٤٨٧	١٠١,٨٤٩,٣٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ديون غير عاملة منها
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٠٥,٦٣٥	٢,٢٠٨,٢٨٣	٣٧,١٤١	٢,٢٤٥,٤٢٤	- دون المستوى
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٢١٣,٤٠٦	٧,٦١٧,٦١٠	٨٥٩,٦٠٣	٨,٤٧٧,٢١١	- مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٧,٢٠٥,٠٠٩	٥٩,٥٨٣,٤٠٢	٢١,٦٧٩,٧٣٤	٨١,٢٦٣,١٣٧	- هالكة
٢٣,٢١٦,٤٢٥	٤٤,٣٥٤,٤٨٧	١٠١,٨٤٩,٣٤٩	٢٢١,٣٧٧	٩,٧٤٤,١٤٩	١٧٨,٢٦٢,١٥٤	-	٥,٨٦٨,١٤٤	١,١١٣,٢٥٥,٣٨١	٥٣,٠٣٧,٦٠٦	١,٣٧٠,٧٩٠,٤٠٧	٢٢,٥٧٦,٤٧٨	١,٣٩٣,٣٦٦,٨٨٤	المجموع

٨) الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت ٥٤,١٩٩,١٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٣٤,٣٦٢,٦٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

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

٩) الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وغيرها من الاجراءات ذات العلاقة، وتم تصنيفها في حال تمت هيكلتها مرتين خلال السنة كديون تحت المراقبة حسب تعليمات البنك المركزي الاردني رقم ٤٧/٢٠٠٩ الصادرة في ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ ، وقد بلغت قيمتها ١١٢,٥٩٨,٥٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٩٣,٢٧٥,٩٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .

١٠) سندات وأسناد وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في:

٢٠٢٠					
درجة التصنيف	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	موجودات مالية بالقيمة المطفاة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	الاجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	-	٧,٤٩٢,٣٩٧	٩,٢٤٥,٠٠٠	-	١٦,٧٣٧,٣٩٧
حكومية وبكفالة الحكومة	-	٥٩,٧٧٧,٦٨٤	٥٥٥,١٧٩,٤٨٦	-	٦٤٧,٥٥٦,٧٩١
S&P (AA)	-	١,٤٧٠,٢٥٤	-	-	١,٤٧٠,٢٥٤
S&P (B+)	-	١٤٢,٤٥٤	-	-	١٤٢,٤٥٤
S&P (B-)	-	٢٩٦,٥٧٥	-	-	٢٩٦,٥٧٥
S&P (BBB-)	-	١٤٢,٦٦١	-	-	١٤٢,٦٦١
الاجمالي	-	٦٩,٣٢٢,٠٢٥	٥٦٤,٤٢٤,٤٨٦	-	٦٦٦,٣٤٦,١٣٢
٢٠١٩					
غير مصنف	-	٣,٦٧٦,٩٤٨	١٩,٢٤٥,٠٠٠	-	٢٢,٩٢١,٩٤٨
حكومية وبكفالة الحكومة	-	٣٢,٨٥٧,٧٢٨	٤٦٤,١٣٢,٠٥٩	-	٥٤٤,٤٨٠,٢٧١
S&P (A / AA)	-	٣,٢٣٥,٧٥٩	-	-	٣,٢٣٥,٧٥٩
S&P (A- / A+)	-	٣,٤٦٢,٧٣٣	-	-	٣,٤٦٢,٧٣٣
S&P (A3)	-	١٥٢,٢١٢	-	-	١٥٢,٢١٢
S&P (B+)	-	٣٢٤,٩٩٧	-	-	٣٢٤,٩٩٧
S&P (BBB+ / BBB-)	-	٦٥٤,٧١٢	-	-	٦٥٤,٧١٢
S&P (BB)	-	١٣٩,٢١٩	-	-	١٣٩,٢١٩
S&P (B3)	-	٢٩٥,٧٣٥	-	-	٢٩٥,٧٣٥
S&P (Baa3)	-	٢٨٧,٢٥٦	-	-	٢٨٧,٢٥٦
الاجمالي	-	٤٥,٠٨٧,٢٩٩	٤٨٣,٣٧٧,٠٥٩	-	٥٧٥,٩٥٤,٨٤٢

هي مخاطر التذبذب والتغير في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل (أسعار الفائدة، وأسعار العملات، وأسعار الأسهم)، و تنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم والأوراق المالية، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقا لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية وتتضمن كل من مخاطر التالية:-

١. مخاطر أسعار الفائدة.
٢. مخاطر أسعار الصرف.
٣. مخاطر أسعار الأسهم.

يتبع البنك سياسات مالية واستثمارية لإدارة مخاطر السوق المحتملة ضمن إستراتيجية محددة، ومن خلال لجنة إدارة المخاطر الداخلية لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات في البنك التي تتولى عملية الإشراف على مخاطر السوق وتقديم الإرشاد فيما يتعلق بالمخاطر المقبولة والسياسة المتبعة بهذا الخصوص ، وفي هذا الإطار وبوجود وحدة مخاطر السوق ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والمدربة وأنيط بها مهام إدارة هذا النوع من المخاطر ضمن الأسس التالية:-

١. منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والبنك المركزي.
٢. إعداد سياسة لمخاطر السوق التي تتضمن اسس تعريف وإدارة وقياس ومراقبة هذا النوع من المخاطر واعتمادها من قبل اللجان المعنية.
٣. إعداد مصفوفة من التقارير الرقابية لإدارة ومراقبة مخاطر السوق.
٤. تطوير أدوات ومقاييس لإدارة ومراقبة مخاطر السوق من خلال:-
 - أ. تحليل الحساسية (Sensitivity analysis).
 - ب. تحليل نقطة الأساس (Basis Point).
 - ج. القيمة المعرضة للمخاطر (VaR)
 - د. اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).
 - هـ. تقارير وقف الخسائر (Stop Loss Limit).
 - و. مراقبة السقوف الاستثمارية للبنك.
 - ز. مراقبة محفظة الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وإعادة تقييمها أولا بأول.
٥. كما تتولى وحدة (Middle Office) عملية الرقابة اليومية على كافة السقوف الاستثمارية في السوق النقدي وعمليات تداول العملات الأجنبية أولا بأول.

١- مخاطر أسعار الفائدة:

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على قيمة الأدوات المالية، حيث يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات. تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافقة عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر. يستخدم البنك أدوات التحوط كمبادلات أسعار الفائدة للحد من الآثار السلبية للتغير في أسعار الفائدة.

أساليب تخفيف مخاطر أسعار الفائدة:

تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعات دورية تقام لهذا الغرض حيث يتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة وتقوم بوضع الحلول للتخفيف من هذه المخاطر. موازنة آجال استحقاق الموجودات مع المطلوبات تسعى إدارة البنك للموائمة بين مدى تأثير الموجودات والمطلوبات وضمن فئات الاستحقاق للتغير في أسعار الفائدة والحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة إرتفاع أو إنخفاض أسعار الفائدة.

فجوات الفوائد:

يتم العمل على تلافي أية فجوات في أسعار الفائدة من خلال دورية تعديل الفوائد على موجودات البنك ومطلوباته من حيث الربط والموازنة بين الاستحقاقات والفوائد .

- التحوط لأسعار الفوائد.

يسعى البنك للحصول على تمويل طويل الأجل لمقابلة استثماراته طويلة الأجل بأسعار فائدة ثابتة قدر الإمكان، هذا ولمواجهة أية تغيرات على أسعار فوائد مصادر الأموال يقوم البنك باستثمارات قصيرة الأجل. تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على أرباح البنك لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول :

-٢٠٢٠

العملة	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	٤٤٠,٦٦٩	-
يورو	١	٤٣٥	-
جنيه استرليني	١	(١,٠٧٦)	-
ين ياباني	١	١٥,٤٥١	-
عملات اخرى	١	٢٣٤	-

-٢٠١٩

العملة	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	٣١٩,٧٣٨	-
يورو	١	(٢٠,٦١٨)	-
جنيه استرليني	١	٣٤,٣٠١	-
ين ياباني	١	(١٢)	-
عملات اخرى	١	(٣٧٣)	-

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

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

أقل من شهر	من شهر حتى ٣	٣ من شهور إلى ٦	من ٦ أشهر إلى	من سنة إلى ٣	عناصر بدون	المجموع
واحد	شهور	شهور	سنة	سنوات	أكثر من ٣ سنوات	قائمة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢٩٥,٨٥٣,٥١٧
٣٥,٨٨٩,٢٨٤	-	-	-	-	-	١٤٢,٥٣٧,٢٦٥
١٢٢,٦١٧,١٧٠	١١٠,٧٢٥,٤٤٨	١٠٧,٣٠٣,٠٤٢	١٦٢,٠٢٩,٤٦٦	٤٤٨,٩٠١,١٥٠	٣٢٤,٢٦٩,٤٧٨	١,٣٠٢,٩٥٨,٩٥١
-	-	-	-	-	١١٢,٥٢٩,٥٠٤	١١٢,٥٢٩,٥٠٤
١٤٢,٤٥٤	-	-	-	٣٧,٥٢٨,٥٠٩	٣١,٢٦٦,١٣٢	٨٩,٥٧٧,١٣٤
-	-	-	٢١,٣٢٧,١٤٦	١٢٥,٨٤٩,٩٠٤	٢٧٨,١٩٥,٩١١	٥٦٣,٨٤٤,٤٥٧
-	-	-	١١,٣٩٧,٦٣٣	١٠,٢٧١,٦٣٩	١٠,٩٣٠,٣٥٩	٣٣,٥٩٩,٦٢١
-	-	-	-	-	-	٣٤,٩٤٠,٩٩٧
-	-	-	-	-	-	١١,١٨٠,٠١٠
-	-	-	-	-	-	١٥,٥٦٢,٨٤٧
-	-	-	٥١٥,٢٨٩	٨١,٠٥٠	٣,٣٤٦,٧٠٠	٣,٩٤٣,٠٣٩
٩,٧١٩,٩٥٢	١,٥٩٢,٤٤٨	١,٥٨٧,٦٧٨	٣١,٥٢٩,٦٤٦	٦,٤٨٠,١٣٠	١٠,٤١٨,٩٣٢	١٤٣,٢٣٧,٩٧٥
٢٦٠,٥٦٨,٨٦٠	١٥١,٦٢٧,١١١	٢٠٧,٨٢٠,٥٥١	٢٢٦,٧٩٩,١٧٠	٦٢٩,١١٢,٣٨٢	٧٧١,٣١٧,٠١٦	٢,٢٤٨,٨٠٥,٣١٧
مجموع الموجودات						
المطلوبات -						
١٠٤,٠٤٧,٧٣٦	١٩,٩٤٧,٧٥٤	-	-	-	-	١٣٨,٠٥٨,٨٥٣
١٤٧,٩٨٧,٦٦١	٢٠,٤٦٠,٥٠٣	٢٦٢,٤٠٩,٩٥٧	٤٢٤,٧٧٢,٨٢٩	٢٠,٤٧٦٤,٢٨٥	٣,٢١٤,٠٠٠	١,٦٧٤,٢١٢,٨٠٦
١١,٦٧٣,٨٣٧	١١,٥٤٨,٥٣٧	١١,٢٣٥,٤٨٨	١٦,١٨٢,٤٦٢	٤٧,٨٦٦,٥٣٠	٤١,٥٨٩,٩٧٤	١٥١,٧٢٣,٣٨٢
٧٩,٢٨٤,٥٤٠	٣٦,٠٥٦,٠٥١	٣,٣٣٢,٢٢٣	٢٥,٤٢١,٨٧١	١٣,٠٣٥٧,٤٢٤	٥٥,٥٣٩,١١٨	٣٢٩,٩٩١,٢٢٧
-	-	-	-	-	-	٤,٨٨٧,٧٣٧
-	-	-	-	-	-	٢,٨١٥,٩٧٨
-	-	-	-	-	-	٣,٥١٨,٤٨١
-	-	-	-	-	-	٤,٣٦٠,٨٥٤
-	-	-	١,٨٤٣,٣٧٠	٥١٧,٧١٣	١,٦٢٢,٦٤٩	٣,٩٨٣,٧٣٢
٥,٠٩٠,٨٩١	١,٨٦٢,١٠١	٢,٤٣٢,٥٨٥	٢,٥٧٣,٦١٤	١,٢١١,١١٧	١٤١,٠٨١	٥١,٢٠٤,٩٥٧
-	-	-	-	-	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	٢٨,٣٦٠,٠٠٠
٣٤٨,٠٨٤,٦٦٥	٢٧٤,٠١٩,٩٤٦	٢٧٩,٤٠٩,٨٩٣	٤٧٠,٧٩٤,١٤٦	٣٨٤,٧١٧,٠٦٩	١٣٠,٤٦٦,٨٢٢	٢,٣٩٣,١١٨,٠٠٧
مجموع المطلوبات						
(٨٧,٥١٥,٨٠٥)	(١٢٢,٣٩٢,٨٣٥)	(٧١,٥٨٩,٣٤٢)	(٢٤٣,٩٩٤,٩٧٦)	٢٤٤,٣٩٥,٣١٣	٦٤٠,٨٥٠,١٩٤	٣٥٥,٦٨٧,٣١٠
فجوة إعادة تسعير الفائدة						
٢٠١٩ كانون الأول						
١٨٥,٣٠٧,٥٧٩	١٠٠,٥٦١,٨٢٢	٧٧,٧٧٣,٧٠٧	١٢٧,٢٣٨,١٣٢	٤٢١,٣١٥,١٨٣	٧٤٤,٦٣٢,٥٢٩	٢,١٨٦,٣٧٣,٩٩٩
٢٤٠,٢٣٨,٨١٣	٢٣٠,٧٤٢,٦٥١	٢٨٠,٨٥٢,٥٣٢	٣٣٨,٠٦١,٨٨٩	٢٩٦,٣٠٦,١٣١	١١٨,٨١٤,٧٥٣	١,٨٣٨,٨٩٤,٩٥٣
(٥٤,٩٣١,٢٣٤)	(١٣٠,١٨٠,٨٢٩)	(٢٠٣,٠٧٨,٨٢٥)	(٢١٠,٨١٣,٧٥٧)	١٢٥,٠٠٩,٠٥٢	٦٢٥,٨١٧,٧٧٦	٣٤٧,٤٧٩,٠٤٦
فجوة إعادة تسعير الفائدة						

٢ - مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يعتبر الدينار الأردني عملة الاساس للبنك. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك و يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

تتص السياسة الاستثمارية للبنك على أنه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرئيسية مقابل بعضها بما لا يتجاوز ٥٪ من حقوق المساهمين لكل عملة وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته ١٥٪ من حقوق المساهمين. ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي، ويمكن استخدام أدوات السوق المتطورة بهدف التحوط من مخاطر أسعار الصرف ضمن محددات تحول دون تعرض البنك لأي مخاطر إضافية.

فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن والمعقول في سعر صرف الدينار الأردني مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل الموحدة ، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

المؤشر	التغير في صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
-٢٠٢٠	%	دينار
يورو	٥	٢٩,٠١١-
جنيه استرليني	٥	١٥٤,٣٩٤
ين ياباني	٥	٣,١٩٥
عملات اخرى	٥	١٠١,٩٤٤
المؤشر	التغير في صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
-٢٠١٩	%	دينار
يورو	٥	١٢٧,٩٧١
جنيه استرليني	٥	٢٢,٦٧٨
ين ياباني	٥	٤,٧٩٢
عملات اخرى	٥	٣,٩٦٢,٠٨٠

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر بنفس القيمة ، يكون الأثر مساوٍ للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

المجموع	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
١٥٣,٢٧٨,٩٢١	٤٥,٨١٤,٩٨٣	-	٣٣٥,٩٦٣	١,٥٢٥,٠٤٤	١٠٥,٦٠٢,٩٣١	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٤٢,٥٠٢,٦١٥	٩,٩٢٥,٨٦٤	١,٦٦٠,٨٤٨	١٣,٧٣٢,٦٧٢	٤٢,٣٥٥,٣٧٩	٧٤,٨٢٧,٨٥٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٢,٩١١,٢٨٨	٢,٩٨٨,٩٨٣	-	٨٠٣,٦٢٠	٥٣٩,٧٧٦	٦٨,٥٧٨,٩٠٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١٢,٥٢٩,٥٠٤	-	-	-	-	١١٢,٥٢٩,٥٠٤	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل
٣٠٧,٥٣٨,٢٣٤	١٢٣,١١٩,٢٩٩	١٤,٢٠٢,١٧٧	-	٢٨,٤٢٥	١٧٠,١٨٨,٣٣٣	تسهيلات ائتمانية بالتكلفة المطفأة
١٥٢,٨٣٠,٤٦٣	-	-	-	-	١٥٢,٨٣٠,٤٦٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
١,٧٣٠,١٢٩	١,٧٣٠,١٢٩	-	-	-	-	حق استخدام أصول مستأجرة
٨,٥٨٢,٨٢٣	٥,٨٦٣,٠٥٣	-	-	-	٢,٧١٩,٧٧٠	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٦٠٧,٦٤٢	١,٦٠٧,٦٤٢	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١,٠٣٩,٧٢٣	١,٠٣٩,٧٢٣	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٨,٢١٤,٨٥٤	١٩,٦٣١,٣٨٣	١١,٠٥٤	٤,٥٩٦	١,٧٣٧,٥٨٧	٣٦,٨٣٠,٢٣٤	موجودات أخرى
١,٠١٢,٧٦٦,١٩٦	٢١١,٧٢١,٠٥٩	١٥,٨٧٤,٠٧٩	١٤,٨٧٦,٨٥١	٤٦,١٨٦,٢١١	٧٢٤,١٠٧,٩٩٦	مجموع الموجودات
المطلوبات						
١١٨,٧٩٧,٤٧٢	١,٣٤٢,٨٥٠	٦٢,٤٣٥	٢٦,٨٠٩	٧,٩٢٥,٣٨٦	١٠٩,٤٣٩,٩٩٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٩٥,٦٦٩,٧٩٩	١٢١,٣٤٩,٣٨١	٢٨٥,٦٨٦	١٥,٩٤٩,٤٠٥	١٠,٠١٥,١٥٥	٤٤٨,٠٧٠,١٧٢	ودائع عملاء
٧٢,٢٠٤,٥٢٣	٤,٢٥٤,١٦٨	١٢,٧٦٠	٣٧,٩٩٩	٥,١٧٧,٨١٩	٦٢,٧٢١,٧٧٧	تأمينات نقدية
١١٥,٣٩٥,١٩٩	٢٨,٦٥٣,٨٣٤	-	-	١٧,٤١٩,٤٢٠	٦٩,٣٢١,٩٤٥	أموال مقترضة
٢,١٥٤,٥٥٩	٢,١٥٤,٥٥٩	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٣,٤١٥,٧٨١	٣,٣٧٦,٧٨٦	-	-	-	٣٨,٩٩٥	مخصصات متنوعة
٢,٩٠٥,٣٥٣	٢,٩٠٥,٣٥٣	-	-	-	-	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة على البنود خارج الميزانية
١٦,٤٠٦,٢٠٢	١٠,٥٢٣,٤٨٣	-	٥,٥٩١	١,٧١٢,٧٨٩	٤,١٦٤,٣٣٩	مطلوبات أخرى
٢٨,٣٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	إسناد قرض
١,٧٢٣,٠٩٢	١,٧٢٣,٠٩٢	-	-	-	-	التزامات عقود أصول مستأجرة
٩٥٧,٠٣١,٩٨٠	١٧٦,٢٨٣,٥٠٦	٣٦٠,٨٨١	١٦,٠١٩,٨٠٤	٤٢,٢٥٠,٥٦٩	٧٢٢,١١٧,٢٢٠	مجموع المطلوبات
٥٥,٧٣٤,٢١٦	٣٥,٤٣٧,٥٥٣	١٥,٥١٣,١٩٨	(١,١٤٢,٩٥٣)	٣,٩٣٥,٦٤٢	١,٩٩٠,٧٧٦	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
٢٨,٤٤٧,٣٧٢	١٤١,٩٠٠	(١٥,٤٤٩,٢٤٢)	٢٤٤,١١٧	(١,٣٦٥,٤٥٩)	٢٨,٤٤٧,٣٧٢	عقود آجلة
٦٧,٧٥٢,٩٠٤	٣٥,٥٧٩,٤٥٣	٦٣,٩٥٦	(٨٩٨,٨٣٦)	٢,٥٧٠,١٨٣	٣٠,٤٣٨,١٤٨	صافي التركيز بالعملات الاجنبية
- ٢٠١٩						
٧١٨,٥٦١,٣٠٦	٢٠٦,١٧٣,٣٩٢	٥,٠٥٢,٣٤٨	٢,٩٣٤,٥٣٧	٢٢,٢٧٤,٥٦١	٤٨٢,١٢٦,٤٦٨	مجموع الموجودات
٦٧٧,١٨٢,٦٢٤	١٢٥,٧٧٠,٢١٨	٢,٦٥٤,٥٠٠	١١,٧٤٩,٥٢٣	٤٧,٢٩٦,٣٣٨	٤٨٩,٧١٢,٠٤٣	مجموع المطلوبات
٤١,٣٧٨,٦٨٤	٨٠,٤٠٣,١٧٤	٢,٣٩٧,٨٤٨	(٨,٨١٤,٩٨٦)	(٢٥٠,٢١,٧٧٧)	(٧,٥٨٥,٥٧٥)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
٢٤,٥١٨,٠١٠	(١,١٦١,٥٧٦)	(٢,٣٠٢,٠٠٢)	٩,٢٦٨,٥٤٦	٢٧,٥٨١,١٨٩	(٨,٨٦٨,١٤٦)	عقود آجلة
٦٥,٨٩٦,٦٩٤	٧٩,٢٤١,٥٩٨	٩٥,٨٤٥	٤٥٣,٥٦٠	٢,٥٥٩,٤١٢	(١٦,٤٥٣,٧٢١)	صافي التركيز بالعملات الاجنبية

٣- مخاطر التغير بأسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم، يعمل البنك على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية، معظم استثمارات الأسهم التي يملكها البنك مدرجة في سوق عمان المالي.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل والتغير المتراكم في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

الأثر على الأرباح			
المؤشر	التغير في المؤشر	والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
-٢٠٢٠			
سوق عمان	٥	-	١٤٨,٨٤٩
الأسواق الإقليمية	٥	-	١٥٦,٠٨٦
الأثر على الأرباح			
المؤشر	التغير في المؤشر	والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
-٢٠١٩			
سوق عمان	٥	٩٨,٨٧١	٢٨٧,٢٠٩
الأسواق الإقليمية	٥	-	١٠٨,٧٠٦

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر بنفس القيمة، يكون الأثر مساوٍ للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم في أي (موقع جغرافي، عملة، وقت) لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر بسبب اللجوء لأي مما يلي:

- ١- بيع موجودات البنك بأسعار منخفضة مما يؤدي إلى انخفاض العوائد المتوقعة وانخفاض الأرباح المالية لدى البنك.
 - ٢- إقبال البنك على الالتزامات ذات التكاليف المرتفعة وذلك لتلبية التزاماتها مما يؤدي إلى زيادة التكاليف وبالتالي انخفاض الأرباح المتوقعة لدى البنك.
- ويتم تحديد أثر مخاطر السيولة على البنك من خلال التعرف على مدى سيولة موجوداته وقدرة البنك على تحويل الموجودات السائلة أو شبه السائلة إلى نقد بأقل الخسائر من حيث هبوط الأسعار، ويجب على البنك توفير الموجودات التي من الممكن أن يتم بيعها بسعر يقترب من القيمة الأساسية، وبالتالي فإن مخاطر السيولة التي من الممكن أن يتعرض لها البنك قد تنقسم إلى ما يلي:

أ. مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk):

وهي مخاطر عدم مقدرة البنك على تحويل الأصول إلى نقد - مثل تحصيل الذمم - أو الحصول على تمويل لسداد الالتزامات.

ب. مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk):

وهي مخاطر عدم تمكن البنك من بيع الأصل في السوق أو بيعه مع تحمل خسارة مالية كبيرة نتيجة لضعف السيولة أو الطلب في السوق. تتم عملية إدارة السيولة من قبل إدارة الخزينة والاستثمار، وتكون إدارة وقياس ومراقبة مخاطر السيولة وفقاً لسياسات وإجراءات محددة وخطة تمويل الطوارئ ومن خلال لجنة إدارة المخاطر الداخلية ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات (ALCO) التي تتولى عملية مراقبة وضبط السيولة وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من موجودات ومطلوبات البنك سواء في قائمة المركز المالي أو خارجها بالتنسيق مع مدير إدارة الخزينة والاستثمار وتتم عملية إدارة مخاطر السيولة ضمن مجموعة من المعطيات التالية:

١- منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل اللجان التي تحدد أسس وتعريف وإدارة وقياس ومتابعة مخاطر السيولة.

٢- خطة إدارة أزمات السيولة والتي تتضمن:

أ. إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

ب. لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

ج. خطة لتوفير السيولة في الحالات الطارئة (Liquidity Contingency Plan).

د. تحليل وضعية سيولة البنك معتمدين على تقارير السيولة التي تتضمن:-

- جدول فجوة الأمد (Duration Gap) للموجودات والمطلوبات.

- نسبة السيولة القانونية: السيولة حسب سلم الاستحقاق بالدينار الأردني والعملة الأجنبية.

- شهادات الإيداع القائمة الصادرة عن كايبتال بنك بالدينار الأردني والعملة الأجنبية.

- ودائع العملاء لدى البنك بالدينار الأردني والعملة الأجنبية.

- تقرير مؤشرات السيولة.

- اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

كما تتولى إدارة الخزينة والاستثمار بالتنسيق مع وحدة مخاطر السوق على تنوع مصادر التمويل وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من الموجودات السائلة من أجل تخفيف مخاطر السيولة وتتضمن تلك الإجراءات ما يلي:

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

يقوم البنك بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة إلى أي تغيرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي، ويسعى البنك من خلال لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للموائمة بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبة الفجوات مع تلك المحددة بسياسة البنك.

- كما تتضمن السياسة خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan.

تقوم لجنة إدارة لموجودات والمطلوبات برفع التوصيات المتعلقة بسياسة إدارة مخاطر السيولة والإجراءات ووضع الأنظمة اللازمة لتطبيق الضوابط الرقابية الفعالة ورفع التقارير حول مخاطر السيولة ومدى التقيد بالضوابط والسياسات بالإضافة إلى توفير الموارد التحليلية للإدارة العليا بما في ذلك متابعة كافة التطورات التقنية المتعلقة بقياس وإدارة مخاطر السيولة وتطبيق الملائم منها.

- التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي

تتوزع موجودات البنك ومطلوباته بشكل منتظم بين استثمارات محلية وخارجية بالاعتماد على أكثر من سوق مالي وراس مالي وتوزيع التسهيلات على قطاعات مختلفة ومناطق جغرافية متعددة، والموائمة بين تمويل قطاع الشركات والأفراد. كما يسعى البنك للحصول على تنوع مصادر التمويل واستحقاقاتها.

- الاحتياطي النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

يحتفظ البنك باحتياطي نقدي الزامي لدى سلطات الرقابة المصرفية بمبلغ ١٠٣,٢٨٧,٣٨١ دينار.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المطلوبات :	حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من ٦ أشهر الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١١٨,٢٥١,٢٠٧	٢٠٠,٠٢٨,٣٣٨	-	-	-	-	-	١٣٨,٢٧٩,٥٤٥
ودائع عملاء	٥٧٤,٨٦٩,١٢٣	٢٠٦,٣٥٨,٠٥٧	٢٦٦,٩٠٤,٩٤٩	٤٣٩,٣٢٦,٤٣٨	٢٢٥,٨١١,٢٤٨	٣,٧٦٤,٥٩٢	-	١,٧١٧,٠٣٤,٤٠٧
تأمينات نقدية	٢٣,٣٢٤,٣١٥	١١,٥٨٤,١١١	١١,٣٠٤,٧٠٦	١٦,٣٨١,٨٥٢	٤٩,٦٣٥,٨٧٧	٤٤,١٥٢,٢٠٦	-	١٥٦,٣٨٣,٠٦٧
أموال مقترضة	٧٩,٤٥٨,٨٥٣	٣٦,٢٩٣,٨٦٦	٣,٣٧٦,١٨٠	٢٦,٠٩٢,٥٧٣	١٤٠,٦٧٥,٠٢٩	٦٢,٨٦٥,٥٢٢	-	٣٤٨,٧٦٢,٠٢٣
مخصص ضريبة الدخل	-	٤,٨٨٧,٧٣٧	-	-	-	-	-	٤,٨٨٧,٧٣٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢,٨١٥,٩٧٨	٢,٨١٥,٩٧٨
مخصصات متنوعة	-	-	-	٣,٤١٥,٧٨١	-	-	١٠٢,٧٠٠	٣,٥١٨,٤٨١
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة	-	-	-	-	-	-	٤,٣٦٠,٨٥٤	٤,٣٦٠,٨٥٤
لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-	-	-
التزامات عقود مستأجرة	-	-	-	١,٨٤٣,٣٧٠	٥١٧,٧١٣	١,٦٢٢,٦٤٩	-	٣,٩٨٣,٧٣٢
مطلوبات أخرى	٤٢,٩٨٤,٤٥٩	١,٨٦٢,١٠١	٢,٤٣٢,٥٨٥	٢,٥٧٣,٦١٤	١,٢١١,١١٧	١٤١,٠٨١	-	٥١,٢٠٤,٩٥٧
إسناد قرض	-	-	-	-	-	-	٣٨,٢٨٦,٠٠٠	٣٨,٢٨٦,٠٠٠
اجمالي المطلوبات	٨٣٨,٨٨٧,٩٥٧	٢٨١,٠١٤,٢١٠	٢٨٤,٠١٨,٤٢٠	٤٨٩,٦٣٣,٦٢٨	٤١٧,٨٥٠,٩٨٤	١٥٠,٨٣٢,٠٥٠	٧,٢٧٩,٥٣٢	٢,٤٦٩,٥١٦,٧٨١
اجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٣٥٥,٣٣٥,٠٤٥	١٥٩,٥٢٧,٦١٤	٢٠٨,٧٥٩,٥٤٢	٢٢٦,٧٩٩,١٧١	٥٩٨,١٦٧,٥١٠	٧٧٤,٤٣٢,٧٤٢	٤٢٥,٧٨٣,٦٩٢	٢,٧٤٨,٨٠٥,٣١٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المطلوبات :	حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من ٦ أشهر الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٨,٩٧٢,٠٠٢	٨٠,٤٤٠,٤٢٨	٥٠,٧٢,٨٣٤	-	-	-	-	١١٤,٤٨٥,٢٦٤
ودائع عملاء	٥٧٥,٥١٥,٨٠٤	١٢١,٨٩٤,٥٨٢	٢٥٣,٩١٠,١٦١	٣٢٧,٩٤٩,٥٤٧	٤٤,٧٧٤,٤٧٧	٧,٢٧٥,٢٦٩	-	١,٣٣١,٣١٩,٨٤٠
تأمينات نقدية	٤٢,٧٤٢,٣٣٤	١٤,٦٦٦,٧٠٣	١١,٥٦٢,٨٢٨	١١,٤٥٨,٣٦٢	٥٠,٤٦٨,٤٨٨	٤٣,٧٠٠,٣٥٨	-	١٧٤,٥٩٩,٠٧٣
أموال مقترضة	٦٠,٧١٠,٩٢٠	١٤,٢٥٩,٨٨٥	١٢,٥٧١,٦٢٩	٧,٥١٣,٦١٠	٣٠,٥٨٣,٨٥٥	٥٩,٣٣٥,٣٢٦	-	١٨٤,٩٧٥,٢٢٥
مخصص ضريبة الدخل	-	٦,٨٥٠,٣٠٣	-	-	-	-	-	٦,٨٥٠,٣٠٣
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢,٦١٦,١٦٥	٢,٦١٦,١٦٥
مخصصات متنوعة	-	-	-	٤,٨١٩,٣١٠	-	-	١٠٢,٧٠٠	٤,٩٢٢,٠١٠
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة	-	-	-	-	-	-	٣,٦٠٦,٠٠٩	٣,٦٠٦,٠٠٩
لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-	-	-
التزامات عقود مستأجرة	-	-	-	٢٤٤,٢٣٢	٥٦٢,٥٤١	٢,٩٨١,١٠٧	-	٣,٧٨٧,٨٨٠
مطلوبات أخرى	١٤,٤٦٠,٥١١	١,٤٨٤,٥٤٦	٣,٢٣٨,٩٦٠	٤,١١٥,٥٤٤	٥٥٤,٣٣٤	٨٩,٦٠٩	-	٢٣,٩٤٣,٥٠٤
إسناد قرض	-	-	-	-	-	-	٣٤,٣٢٨,٦٥٩	٣٤,٣٢٨,٦٥٩
اجمالي المطلوبات	٧٢٢,٤٠١,٥٧١	٢٣٩,٥٩٦,٤٤٧	٢٨٦,٣٥٦,٤١٢	٣٥٦,١٠٠,٦٠٥	١٢٦,٩٤٣,٦٩٥	١٤٧,٧١٠,٣٢٨	٦,٣٢٤,٨٧٤	١,٨٨٥,٤٣٣,٩٣٢
اجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٢٨٣,٢٤٠,٦٤٨	١٠٥,٢٤٧,٥٩٣	٧٨,٤٧٤,٨٠٧	١٢٧,٠٧٧,٤٣٩	٤٢٠,٧٨٥,٢٩٣	٧٢٣,٥٨٦,٣٢١	٤٤٧,٩٦١,٨٩٧	٢,١٨٦,٣٧٣,٩٩٩

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

المشتقات المالية/المطلوبات التي يتم تسويتها بالاصافي (على أساس التفاضل) وتشمل مشتقات العملة الأجنبية: عقود خيار العملات في السوق غير النظامية، مستقبلات العملات، عقود مقايضة العملات الأجنبية المتداولة بالسوق النظامي.

المشتقات المالية/المطلوبات التي يتم تسويتها بالاجمالي وتشمل:

مشتقات العملة الأجنبية: عقود العملات الآجلة.

الإجمالي	من ٦ أشهر لغاية سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر ولغاية ٣ اشهر	لغاية شهر	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					٢٠٢٠ -
					المشتقات للمتاجرة:
					مشتقات العملات-
٩٤,٤٤٣,٨١٣	١,٨٢٠,٥٩٥	٣٩,٢٦٠,٨٥٥	٣٠,٠٠٧,٣٥٣	٢٣,٣٥٥,٠١٠	التدفق الخارج
٩٤,٦٧٣,٢٤٥	١,٨٢٠,٥٩٥	٣٩,٢٦٠,٨٥٥	٣٠,٢٤١,٣٦٥	٢٣,٣٥٠,٤٢٠	التدفق الداخل
					٢٠١٩ -
					المشتقات للمتاجرة:
					مشتقات العملات-
١٣٨,٣٦٤,٩٩٣	٧٦٧,٣٣٤	٤١,٠٨٣,١٩٦	٧,١٤٨,٣٣٤	٨٩,٣٦٦,١٢٩	التدفق الخارج
١٣٨,٢٠٥,٣١٩	٨٠٢,٤١٠	٤٠,٨٥٣,٢٥٨	٧,١٧٤,٩٨٣	٨٩,٣٧٤,٦٦٨	التدفق الداخل

ثالثاً : بنود خارج قائمة المركز المالي:

المجموع	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			٢٠٢٠ -
١٦٠,٣٤٧,١٢٨	٦٩,٥٨٥,٧٢٠	٩٠,٧٦١,٤٠٨	الاعتمادات والقبولات
١٢٨,٠٣٩,٨٣٤	١٢٧,٤١٣,٧٨١	٦٢٦,٠٥٣	السقوف غير المستغلة
١٤٦,٢٨٥,٠١٥	-	١٤٦,٢٨٥,٠١٥	الكفالات
٩٤,٦٧٣,٢٤٥	-	٩٤,٦٧٣,٢٤٥	عقود شراء آجلة
١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	-	عقود فوائد آجلة
٦٣٥,٦٩٥,٢٢٢	٣٠٣,٣٤٩,٥٠١	٣٣٢,٣٤٥,٧٢١	
			٢٠١٩ -
			الاعتمادات والقبولات
١٩٨,٦٤٨,٨٠٠	٣١,١٩٩,٤٩٣	١٦٧,٤٤٩,٣٠٧	السقوف غير المستغلة
١٤٠,٤٣٧,٥٧٣	١٤٠,٤٣٧,٥٧٣	-	الكفالات
١٣٦,٦٣٣,٥٨٢	-	١٣٦,٦٣٣,٥٨٢	عقود فوائد آجلة
١٣٨,٢٠٥,٣١٩	-	١٣٨,٢٠٥,٣١٩	عقود شراء آجلة
١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	-	
٧٢٠,٢٧٥,٢٧٤	٢٧٧,٩٨٧,٠٦٦	٤٤٢,٢٨٨,٢٠٨	

تعرف مخاطر التشغيل على أنها مخاطر حدوث خسارة قد تكون ناتجة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية، والعنصر البشري، والأنظمة، أو الناتجة عن أحداث خارجية وقد ارتأت إدارة البنك أن يشمل هذا التعريف المخاطر القانونية والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة لأغراض إدارة هذا النوع من المخاطر.

نظرا لشمولية تعريف مخاطر التشغيل و نتحة لحرص إدارة البنك على مواكبة التغيير المستمر في بيئة العمل و التكنولوجيا وطرح كل ما هو جديد من خدمات ومنتجات مصرفية، فقد تم تصميم وتطوير سياسة إدارة مخاطر التشغيل "Operational Risk Policy" لتغطي كافة دوائر البنك وفروعه وشركاته التابعة بحيث تشمل المبادئ الأساسية وربط أهداف سياسة إدارة المخاطر بأهداف البنك الاستراتيجية الرئيسية.

وبالتالي فقد تم اعتماد وتطبيق عدة منهجيات لتفعيل دور إدارة مخاطر التشغيل و التي تتمثل في بناء قاعدة بيانات "Operational Risk Management Framework" تضم فيها كافة دوائر البنك و فروعه و شركاته التابعة، الأمر الذي يتطلب تحديد و تقييم ومتابعة و تخفيف أثر المخاطر التشغيلية لكل دائرة / وحدة / فرع على حدة و كما جاء في تعليمات لجنة بازل الدولية من خلال:

١- عقد ورشات عمل "Workshops" بالاعتماد على تحليل الإجراءات المعتمدة و تقارير التدقيق و بالتالي التعرف على المخاطر و الضوابط الرقابية و تحديد الفجوة الرقابية من خلال مصفوفة المخاطر، في هذا الإطار، يتم إعداد نموذج تحت مسمى "الفحوصات الرقابية" و الذي يتم من خلاله التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط "CRSA" من قبل مدير الوحدة / الدائرة / الفرع أو من ينوب عنه "Coordinator or Responsible Party".

٢- بناء مؤشرات المخاطر "Key Risk Indicator" لتغطي كافة دوائر البنك و فروعه.

٣- توفير آلية لجمع الأحداث التشغيلية واحتساب الخسائر المتوقعة بالاستناد إلى الأحداث باستخدام "Actuarial Model" وبالتالي تحديد قدرة التحمل "Risk Appetite" على مستوى كل وحدة.

٤- الاشراف على تحديث و تطوير خطة استمرارية العمل في البنك و الشركات التابعة .

من هذا المنطلق، فإن استمرارية وفعالية إدارة المخاطر التشغيلية هي جزء لا يتجزأ من مسؤوليات كافة المعنيين في التطبيق في البنك وعلى جميع المستويات من خلال:

١- التقيد بإجراء الفحوصات الرقابية حسب جداولها و دون تأخير.

٢- عرض نتائج تقييم الفحوصات الرقابية بشفافية ودقة.

٣- الإبلاغ و الإفصاح عن أي خسائر أو أحداث تشغيلية دون تأخير أو تردد.

٤- تبني و تطبيق التوصيات "Remedial Actions / Recommendations / Mitigations" التي يتم طرحها من قبل وحدة المخاطر التشغيلية و التي من شأنها التخفيف من المخاطر التي يتم التعرف عليها من خلال ورشات العمل/الإبلاغ عن الأحداث أو الخسائر التشغيلية / الفحوصات الرقابية.

٥- دور مجلس الإدارة، و لجنة المخاطر والامتثال، و الإدارة العليا، و إدارة التدقيق على تفعيل أهمية المخاطر التشغيلية وجعلها جزءاً متكاملاً ضمن أنشطة البنك اليومية.

لضمان ذلك، فإن إدارة مخاطر التشغيل تحرص على نشر ثقافة إدارة المخاطر التشغيلية وتوعية المعنيين عن طريق عقد دورات تدريبية لكل دائرة من خلال عقد ورشات عمل و خلق بيئة فعالة ما بين المعنيين من الدوائر ووحدة المخاطر التشغيلية ورفع أي مخالفات أو تقصير إلى لجنة المخاطر الداخلية لإجراء اللازم، الأمر الذي سيؤدي في نهاية المطاف للتوصل إلى بناء ملف مخاطر "Risk Profile" على مستوى الدائرة / الوحدة / الفرع و بالتالي على مستوى البنك ككل.

إضافة إلى ما ورد فإن إدارة مخاطر التشغيل تعنى بما يلي:

- ١- مراجعة السياسات البنكية الداخلية وإجراءات العمل بهدف إبراز مخاطرها والتوجه لتخفيفها والسيطرة عليها قبل اعتمادها.
- ٢- تطبيق فحوصات الأوضاع الضاغطة ونتائجها.
- ٣- التقييم الداخلي لرأس المال فيما يتعلق بهذا النوع من المخاطر حسب تعليمات البنك المركزي الأردني.
- ٤- التطوير المستمر للأنظمة المستخدمة لإدارة مخاطر التشغيل.
- ٥- استكمال بناء البرنامج المتكامل لخطط استمرارية العمل.

أمن المعلومات:

إن مسؤولية دائرة امن المعلومات / إدارة المخاطر تكمن في المحافظة على سرية وتوفر ودقة المعلومات على مستوى البنك وذلك من خلال ما يلي:

- ١- بناء استراتيجيات أمن المعلومات والامن السيبراني بما يتوافق مع استراتيجية البنك وأفضل الممارسات العالمية.
- ٢- وضع الخطط والبرامج الكفيلة بحماية البنك من كافة المخاطر المترتبة على ضياع أو سرقة المعلومات.
- ٣- تحديث و متابعة إطار تحليل المخاطر الخاصه بتقنية المعلومات .
- ٤- إعداد السياسات والإجراءات الخاصه بامن المعلومات والأمن السيبراني ومراجعتها بشكل دوري.
- ٥- التوعية الأمنية المستمرة لموظفي البنك وضمان امتثالهم للبرنامج الأمني.
- ٦- إدارة الأحداث الأمنية المتعلقة بموارد أنظمة المعلومات ورفع التوصيات ذات الصلة إلى الإدارة العليا.
- ٧- إعداد المعايير الأمنية لأنظمة المعلومات المختلفة.
- ٨- مراجعة فعالية ضوابط الحماية المعتمدة في سياسة الامن السيبراني لدى البنك بشكل مستمر.
- ٩- الاشراف و المتابعة و مراجعة عملية تصنيف اصول المعلومات على مستوى دوائر البنك و أهميتها و الاشخاص المخولين لاستخدامها و الوصول اليها بمقتضى الاجراءات و السياسات التابعة للبنك.

(٤٨) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

١. معلومات عن أنشطة البنك:

- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير الصادرة بخصوص قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:
- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
 - حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
 - التمويل المؤسسي: يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكل التمويل وإصدار نشرات الاكتتاب.
 - الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		التمويل					
٢٠١٩	٢٠٢٠	أخرى	الخزينة	المؤسسي	المؤسسات	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٥,٣٠٠,٧٨٢	١٧٥,٠٧٥,٠٥٠	٣,٥٨٣,٤١٩	٦٥,٩٢٠,٩٢٢	٧,٠٩٠	٧٧,٣٦٧,١٣٦	٢٨,١٩٦,٤٨٣	إجمالي الإيرادات
(٧,٠٠٩,٧٢٥)	(٢٤,٥٤٥,٤١٤)	(٨٤١,٧٥٦)	(٥٤,٨٠٦)	-	(١٨,٩٥١,٠٤٣)	(٤,٦٩٧,٨٠٩)	الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٨٦,٦٥١,٣١٧	٨٦,١١٥,٥٢٦	٢,٧٤١,٦٦٣	٥٨,٦٤٧,٩٠١	٧,٠٩٠	٢٥,٢٤٢,٤٧٤	(٥٢٣,٦٠٢)	نتائج أعمال القطاع
(٤٩,٥٢٢,٤٥٩)	(٤٨,١٠٨,٠١٢)						مصاريف غير موزعة
٣٧,١٢٨,٨٥٧	٣٨,٠٠٧,٥١٤						الربح قبل الضرائب
(٨,٣١٢,٠٨٠)	(٧,٧٠٥,٤٣٦)						ضريبة الدخل
٢٨,٨١٦,٧٧٧	٣٠,٣٠٢,٠٧٨						صافي ربح السنة
معلومات أخرى							
٢,١٨٦,٣٧٣,٩٩٩	٢,٧٤٨,٨٠٥,٣١٧	٢٠٨,٨٦٤,٨٦٨	١,١٢٤,٤٥١,٩٩٤	-	١,٠٧٨,٢٢١,٠٣٢	٣٣٧,٢٦٧,٤٢٣	إجمالي موجودات القطاع
١,٨٣٨,٨٩٤,٩٥٣	٢,٣٩٣,١١٨,٠٠٧	٧٠,٧٧١,٧٣٩	٤٩٦,٤١٠,٠٨٠	-	٨٨٣,٥٩٥,٤٦٨	٩٤٢,٣٤٠,٧٢٠	اجمالي مطلوبات القطاع
(١٥,٤٥٦,٧٥٢)	٢٠٠,٩٨٨,٨٧٨						مصاريف رأسمالية
(٦,٠٥٦,٧٦٢)	(٦,٣٤٧,٧٤٥)						الإستهلاكات والإطفاءات

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة الأردنية الهاشمية التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية في الشرق الأوسط، أوروبا، آسيا، أمريكا والشرق الأدنى.

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

المجموع	خارج المملكة		داخل المملكة		
	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٥,٣٠٠,٧٨٢	١٧٥,٠٧٥,٠٥٠	٢٣,٧٦٥,١١٩	٢٣,٥٩٦,٨٠٨	١٣١,٥٣٥,٦٦٣	١٥١,٤٧٨,٢٤٢
٣٤٤,١٦٣,٩٩٩	٢,٧٤٨,٨٠٥,٣١٧	٣٤٢,٣١٩,٣٧٦	٤٣٠,٣٢٠,٠٦١	١,٨٤٤,٦٢٣	٢,٣١٨,٤٨٥,٢٥٦
١٥,٤٥٦,٧٥٢	٢٠,٩٨٨,٨٧٨	٥,١٢١,٦٥٩	٢,٥٢٨,٩٧٩	١٠,٣٣٥,٠٩٣	١٨,٤٥٩,٨٩٩

(٤٩) إدارة رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي تم تبنيها من خلال البنك المركزي الأردني.

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٥٢/٢٠١٠) يكون الحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية ١٠٠ مليون دينار قبل نهاية عام ٢٠١١ ويكون رأس المال للبنوك الأجنبية العاملة في الأردن ما يعادل نصف رأس المال المقرر للبنك الأردني حسب المادة (١٢) والمادة (٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته اللاحقة و ان يكون الحد الأدنى لنسبة حقوق المساهمين الى الموجودات (٤٪) حسب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٦٧/٢٠١٦).

يلتزم البنك منذ تأسيسه بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢٪ حسب تعليمات البنك المركزي الأردني (٨٪) حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات، علماً بان تعليمات النقرح الخارجي تفرض نسبة كفاية رأسمال لا تقل عن ١٤٪.

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يقيم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

وصف لما يتم اعتباره رأس مال

- حسب تعليمات البنك المركزي الأردني لمعيار بازل III ، يتكون رأس المال التنظيمي مما يلي :
- الشريحة الأولى (Tier 1) : والذي يهدف إلى ضمان استمرارية عمل البنك ، والذي يتكون من :
 - حقوق حملة الأسهم العادية (Common Equity Tier 1) ، والذي يتضمن بشكل رئيسي : (رأس المال المدفوع ، الأرباح (الخسائر) المدورة ، الاحتياطات القانونية والاختيارية ، التغير المتراكم في القيمة العادلة ، فروقات ترجمة العملاء الأجنبية ، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (CET1) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (خسائر الفترة / السنوية ، الشهرة والموجودات غير الملموسة ، الموجودات الضريبية المؤجلة ، أسهم الخزينة ، النقص في المخصصات المطلوبة ، العجز في الشريحة الثانية من رأس المال التنظيمي ، أي مبالغ يحظر التصرف بها ، إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>١٠٪) والاستثمارات الجوهرية (<١٠٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها) .
- رأس المال الإضافي (Additional Tier 1) والذي يتضمن بشكل رئيسي : (السندات طويلة الأجل القابلة للتحويل إلى أسهم ، الأسهم الممتازة ، الأدوات المالية الصادرة عن البنك والتي تحمل صفات رأس المال الإضافي ، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (AT1) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>١٠٪) والاستثمارات الجوهرية (<١٠٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها) .

٢- الشريحة الثانية والذي يُستخدم في حال عدم الاستمرارية (التصفية) ، والذي يتكون من : (القروض المساندة ، احتياطي المخاطر المصرفية حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن (T 2) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>1٠٪) والاستثمارات الجوهرية (<1٠٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها) .

أقر البنك المركزي الأردني ضمن معيار بازل III على ضرورة احتفاظ البنوك بمتطلبات إضافية لرأس المال كنسبة من الموجودات المرجحة بالمخاطر، من خلال الهوامش التالية وحسب التزام البنوك في تلبية الحد الأدنى من حقوق حملة الأسهم مضاف لها تلك الهوامش، فإن قيود سيتم فرضها على توزيع الأرباح :

١- هامش رأس المال التحفظي (Conservation Buffer) .

٢- هامش رأس المال لمواجهة التقلبات الدورية (Countercyclical Buffer) .

٣- رأس المال المطلوب من البنوك المهمة محلياً (D-SIBs) .

- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للأسلوب البسيط (الطريقة المعيارية) حسب تعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل، و فيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع الفترة السابقة:
فيما يلي نسب كفاية رأس المال:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
		بنود رأس المال الاساسي
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٤١,٢٠١,٤٩١	٤٤,١٨٦,٤٢٥	الإحتياطي القانوني
٧٠٩,٤٧٢	٧٠٩,٤٧٢	علاوة اصدار
٥٤,٤٧٦,٨٧٨	٧٧,١٣٣,٩٢٠	الأرباح المدورة
٧٣٦,٥٥٩	٣,٦١٩,٠٢٩	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
(٥,٢٢٣,١٤٣)	(١٦,٥٤٠,٨٣٧)	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
٢١,٠٦١,٤٣١	١٩,٤١٤,٨٩٢	حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها
-	(٢٤,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح مقترح توزيعها
		يطرح منه
٢٠,٠٠٢,٩٦٠	١١,١٨٠,٠١٠	موجودات غير ملموسة
١٤,٨٤٥,٩٥٢	١٥,٥٦٢,٨٤٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٤,٣٣٤	٣٠,٠٧٩	استثمارات في رؤوس أموال شركات غير (البنوك والشركات المالية وشركات التأمين)
١٠,٧٠٧,٦١١	-	ارصدة ودائع المصرف الاهلي العراقي في المركزي العراقي
-	٢,٧٠٧,٤٩١	أسهم خزينة
٢٦٧,٣٧١,٨٣١	٢٧٥,٠٤٢,٤٧٤	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الاضافي
٥,٩٨٠,٢٥٢	٣,٣٩٦,٨٢٦	التعرضات المدرجة في المرحلة الأولى
٤٨٤,٨٢٩	٤٨١,٤٩٩	حقوق الاقلية المسموح الاعتراف بها
٢٨,٣٦٠,٠٠٠	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	الديون المساندة
		يطرح منه
٣,٨١٥	-	استثمارات في رؤوس أموال شركات غير (البنوك والشركات المالية وشركات التأمين)
٣٤,٨٢١,٢٦٦	٣٢,٢٣٨,٣٢٥	إجمالي رأس المال المساند
٣٢,٥٩٦,٢٨٠	٣٢,٢٣٨,٣٢٥	صافي رأس المال المساند Tier 2
٢٩٩,٩٦٨,١١١	٣٠٧,٢٨٠,٧٩٩	مجموع رأس المال التنظيمي
١,٦٢٩,٨١٤,٠٠١	١,٨٣٦,٨٣٦,٢٤٩	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٨,٤١	٪١٦,٧٣	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (٪)
٪١٦,٤١	٪١٤,٩٧	نسبة رأس المال الأساسي (٪)

(٥٠) حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغ صافي موجودات الحسابات المدارة لصالح العملاء ١٤٣,٢٦٢,٩٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٩٣,١٨٩,٤٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

ضمن النشاط الاعتيادي يقوم البنك بإدارة محافظ استثمارية لصالح عملائه بصفة الأمانة (صندوق الأفق)، حيث بلغ صافي موجودات هذه المحفظة ٢٤١,٥٠٩ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ويتم الاحتفاظ بها ضمن حسابات منفصلة عن موجودات البنك ولا تظهر ضمن القوائم المالية الموحدة للبنك.

(٥١) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات:
٢٩٥,٨٥٣,٥١٧	٢٠٨,٨٥٣,٥١٧	٨٧,٠٠٠,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٤٢,٥٣٧,٢٦٥	-	١٤٢,٥٣٧,٢٦٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٠٢,٩٥٨,٩٥١	٨٠٠,٢٨٣,٨٢٥	٥٠٢,٦٧٥,١٢٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
١١٢,٥٢٩,٥٠٤	١١٢,٥٢٩,٥٠٤	-	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل
٨٩,٥٧٧,١٣٤	٨٩,٤٣٤,٦٨٠	١٤٢,٤٥٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٦٣,٨٨٤,٤٥٧	٥٤٢,٥٥٧,٣١١	٢١,٣٢٧,١٤٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٣٢,٥٩٩,٦٢١	٢١,٢٠١,٩٩٨	١١,٣٩٧,٦٢٣	موجودات مالية مرهونة
٣٤,٩٤٠,٩٩٧	٣٤,٩٤٠,٩٩٧	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١١,١٨٠,٠١٠	١١,١٨٠,٠١٠	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٥,٥٦٢,٨٤٧	١٥,٥٦٢,٨٤٧	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٩٤٣,٠٣٩	٣,٤٢٧,٧٥٠	٥١٥,٢٨٩	حق استخدام أصول مستأجرة
١٤٣,٢٣٧,٩٧٥	٩٨,٨٠٨,٢٥١	٤٤,٤٢٩,٧٢٤	موجودات أخرى
٢,٧٤٨,٨٠٥,٣١٧	١,٩٣٨,٧٨٠,٦٩٠	٨١٠,٠٢٤,٦٢٧	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١٣٨,٠٥٨,٨٥٣		١٣٨,٠٥٨,٨٥٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٦٧٤,٢١٢,٨٠٦	٦٣٤,٤٣٧,٢١٦	١,٠٣٩,٧٧٥,٥٩٠	ودائع عملاء
١٥١,٧٢٣,٣٨٢	١٠١,٠٨٣,٠٥٨	٥٠,٦٤٠,٣٢٤	تأمينات نقدية
٣٢٩,٩٩١,٢٢٧	١٨٥,٨٩٦,٥٤٢	١٤٤,٠٩٤,٦٨٥	أموال مقترضة
٤,٨٨٧,٧٣٧	-	٤,٨٨٧,٧٣٧	مخصص ضريبة الدخل
٢,٨١٥,٩٧٨	-	٢,٨١٥,٩٧٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣,٥١٨,٤٨١	-	٣,٥١٨,٤٨١	مخصصات متنوعة
٤,٣٦٠,٨٥٤	-	٤,٣٦٠,٨٥٤	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
٣,٩٨٣,٧٣٢	٢,١٤٠,٣٦٢	١,٨٤٣,٣٧٠	التزامات عقود مستأجرة
٥١,٢٠٤,٩٥٧	٣٩,٢٤٥,٧٦٦	١١,٩٥٩,١٩١	مطلوبات أخرى
٢٨,٣٦٠,٠٠٠	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	-	إسناد قرض
٢,٣٩٣,١١٨,٠٠٧	٩٩١,١٦٢,٩٤٤	١,٤٠١,٩٥٥,٠٦٣	مجموع المطلوبات
٣٥٥,٦٨٧,٣١٠	٩٤٧,٦١٧,٧٤٦	(٥٩١,٩٣٠,٤٣٦)	الصافي

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات:
٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٩٨,٢٦٨,٣٣٥	-	٩٨,٢٦٨,٣٣٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٠٣,٨٧٥	-	٤٠٣,٨٧٥	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٨٣,٠٢٤,٠٤١	٥٢٤,٢٨٢,٥٢٤	٤٥٨,٧٤١,٥١٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٣,٠٥٤,٨١٢	-	٣,٠٥٤,٨١٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٠٨,٨٣١,٥٠٠	١٠٨,٨٣١,٥٠٠	-	قروض وسلف مفاصة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل
٦١,٥٥٠,٨٢٠	٥٨,٣٧٢,٠١٩	٣,١٧٨,٨٠١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٨٢,٨٢٧,٠٩٢	٤٥٥,١٧٣,٥٠٩	٢٧,٦٥٣,٥٨٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٤٧,٤٩٠,٤٨٤	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	-	موجودات مالية مرهونة
٣٣,١٥١,٣٩٠	٣٣,١٥١,٣٩٠	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢٠,٠٠٢,٩٦٠	٢٠,٠٠٢,٩٦٠	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٤,٨٤٥,٩٥٢	١٤,٨٤٥,٩٥٢	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٦٩٥,٠٨٩	٣,٤٨٨,٩٠٣	٢٠٦,١٨٦	حق استخدام أصول مستأجرة
١٢٤,٠٤١,١٩٤	٨٤,٣٠٠,٥٣٢	٣٩,٧٤٠,٦٦٢	موجودات أخرى
٢,١٨٦,٣٧٣,٩٩٩	١,٥٥٥,١٢٦,٢٢٨	٦٣١,٢٤٧,٧٧١	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١١٣,٧٩٣,٤٤٣	-	١١٣,٧٩٣,٤٤٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٠٦,٠٢٢,٥٨٢	٤٦,٠٤٦,٦١٩	١,٢٥٩,٩٧٥,٩٦٣	ودائع عملاء
١٦٩,٠٠٩,٥٦٦	٨٨,٩٤٣,١٦٥	٨٠,٠٦٦,٤٠١	تأمينات نقدية
١٦٥,٣١٩,٥٢٤	٧١,٥٦٧,١٩١	٩٣,٧٥٢,٣٣٤	أموال مقترضة
٦,٨٥٠,٣٠٣	-	٦,٨٥٠,٣٠٣	مخصص ضريبة الدخل
٢,٦١٦,١٦٥	-	٢,٦١٦,١٦٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤,٩٢٢,٠١٠	-	٤,٩٢٢,٠١٠	مخصصات متنوعة
٣,٦٠٦,٠٠٩	-	٣,٦٠٦,٠٠٩	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
٣,٧٨٧,٨٨١	٣,٥٤٣,٦٤٩	٢٤٤,٢٣٢	التزامات عقود مستأجرة
٣٤,٦٠٧,٤٧٠	٥٨٥,٢٦٨	٣٤,٠٢٢,٢٠٢	مطلوبات أخرى
٢٨,٣٦٠,٠٠٠	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	-	إسناد قرض
١,٨٣٨,٨٩٤,٩٥٣	٢٣٩,٠٤٥,٨٩٢	١,٥٩٩,٨٤٩,٠٦١	مجموع المطلوبات
٣٤٧,٤٧٩,٠٤٦	١,٣١٦,٠٨٠,٣٣٦	(٩٦٨,٦٠١,٢٩٠)	الصافي

(٥٢) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية :

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٤٩,١٧٠,٢٦٨	٦٥,٧٩٦,٤٦٠	اعتمادات صادرة
١,٣٨٦,٧٨٩	٢٣,١٥٧,٧٧٩	اعتمادات واردة معززة
١٤٨,٠٩١,٧٤٣	٧١,٣٩٢,٨٨٩	قبولات صادرة
		كفالات :
٣٥,٢٠٣,٢٤١	٤٠,٤٥٦,٧٦١	- دفع
٥٩,٩٦٩,٣٦٤	٦٢,١٣٤,٢٠٨	- حسن تنفيذ
٤١,٤٦٠,٩٧٧	٤٣,٦٩٤,٠٤٦	- أخرى
١٣٨,٢٠٥,٣١٩	٩٤,٦٧٣,٢٤٥	عقود شراء آجلة
١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	عقود فوائد آجلة
١٤٠,٤٣٧,٥٧٣	١٢٨,٠٣٩,٨٣٤	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٧٢٠,٢٧٥,٢٧٤	٦٣٥,٦٩٥,٢٢٢	المجموع
(٣,٦٠٦,٠٠٩)	(٤,٣٦٠,٨٥٥)	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧١٦,٦٦٩,٢٦٥	٦٣١,٣٣٤,٣٦٧	ارتباطات والتزامات ائتمانية - بالصافي

ب- التزامات تعاقدية

٢٧,٢٢٣,٠٣٣	١٥,٣٤٨,٤٩١	عقود شراء موجودات غير ملموسة
١,٦٢٦,٣٥٧	٤٣٤,٥١٢	عقود شراء موجودات ثابتة
٨٦٤,١٣٣	١,٢٤٢,٤٨٤	عقود مشاريع انشائية
٢٩,٧١٣,٥٢٣	١٧,٠٢٥,٤٨٧	المجموع

خسارة التدني على الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة

ان توزيع اجمالي الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٩٢٨,٤٨٨	-	-	٥,٩٢٨,٤٨٨	متدنية المخاطر / عاملة
٨٣,٠٢٥,٧٥١	-	٩٧٢,٩٧٨	٨٢,٠٥٢,٧٧٣	مقبولة المخاطر / عاملة
٨٨,٩٥٤,٢٣٩	-	٩٧٢,٩٧٨	٨٧,٩٨١,٢٦١	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٩,٨٩٨,٧١١	-	-	٩,٨٩٨,٧١١	متدنية المخاطر / عاملة
٤٠,٦٥٨,٣٤٦	-	٣١١,٣٣٦	٤٠,٣٤٧,٠١٠	مقبولة المخاطر / عاملة
٥٠,٥٥٧,٠٥٧	-	٣١١,٣٣٦	٥٠,٢٤٥,٧٢١	المجموع

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة هي كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٠,٥٥٧,٠٥٧	-	٣١١,٣٣٦	٥٠,٢٤٥,٧٢١	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥٨,٦١٢,٢٩٨	-	٦٦٤,٣٣٦	٥٧,٩٤٧,٩٦٢	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٢٢,٢١٨,٩٠٣)	-	(٢,٦٩٤)	(٢٢,٢١٦,٢٠٩)	التسهيلات المسددة
٢,٠٠٣,٧٨٧	-	-	٢,٠٠٣,٧٨٧	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٨٨,٩٥٤,٢٣٩	-	٩٧٢,٩٧٨	٨٧,٩٨١,٢٦١	اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٢٧,٣٢٥,٤٠٥	-	٦٠,١٧١	١٢٧,٢٦٥,٢٣٤	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٠,٩٤٨,٣١٣	-	٣٢,٦٢٩	٣٠,٩١٥,٦٨٤	الارصدة الجديدة خلال السنة
(١٠٧,٧١٦,٦٦١)	-	(٢٤,٧٢٢)	(١٠٧,٦٩١,٩٣٩)	التسهيلات المسددة
-	-	٢٤٣,٢٥٨	(٢٤٣,٢٥٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
٥٠,٥٥٧,٠٥٧	-	٣١١,٣٣٦	٥٠,٢٤٥,٧٢١	اجمالي الرصيد

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٥١,٨٣٨	-	٤٣,٢٣٨	٩٠٨,٦٠٠	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,٥٤٥,١٧٥	-	٦,٤٧٤	١,٥٣٨,٧٠١	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,٠٦٩,٠٧٧)	-	(٣٣,٨٢٦)	(١,٠٣٥,٢٥١)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
(٥٣,٦٧٥)	-	٨٨٢	(٥٤,٥٥٧)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٣٧٤,٢٦١	-	١٦,٧٦٨	١,٣٥٧,٤٩٣	اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١,٥٨٠,٣٠٠	-	١,٨٤٨	١,٥٧٨,٤٥٢	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٥٠,٢٨٤	-	٣٤,٥٥٣	٦١٥,٧٣١	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,٢٧٨,٧٤٦)	-	(١,٨٤٧)	(١,٢٧٦,٨٩٩)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	٨,٦٨٤	(٨,٦٨٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
٩٥١,٨٣٨	-	٤٣,٢٣٨	٩٠٨,٦٠٠	اجمالي الرصيد

ان توزيع اجمالي الكفالات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤,٣٤٩,٣٩٥	٨,٠٠٠	٤٤,١٠٠	١٤,٢٩٧,٢٩٥	متدنية المخاطر/ عاملة
١٢٦,٧٥٨,٠٥٣	٩٧,٤٦٤	٨,٢١٦,١٧٦	١١٨,٤٤٤,٤١٣	مقبولة المخاطر/ عاملة
				غير عاملة :
٧٤,٩٣٩	٧٤,٩٣٩	-	-	دون المستوى
٦٠,٣٠٠	٦٠,٣٠٠	-	-	مشكوك في تحصيلها
٥,٠٤٢,٣٢٨	٥,٠٤٢,٣٢٨	-	-	هالكة
١٤٦,٢٨٥,٠١٥	٥,٢٨٣,٠٣١	٨,٢٦٠,٢٧٦	١٣٢,٧٤١,٧٠٨	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٤٧,٠٩٧,٩٨٨	-	٣٥٨,٨٤٩	٤٦,٧٣٩,١٣٩	متدنية المخاطر/ عاملة
٨٢,٠١٨,٤١٥	٢٣,٠٨٨٦	٥,٧٠٢,٣١٢	٧٦,٠٨٥,٢١٧	مقبولة المخاطر/ عاملة
				غير عاملة :
٢,٧٩١,٥٠٦	٢,٧٩١,٥٠٦	-	-	دون المستوى
٦٠,٥٠٠	٦٠,٥٠٠	-	-	مشكوك في تحصيلها
٤,٦٦٥,١٧٣	٤,٦٦٥,١٧٣	-	-	هالكة
١٣٦,٦٣٣,٥٨٢	٧,٧٤٨,٠٦٥	٦,٠٦١,١٦١	١٢٢,٨٢٤,٣٥٦	المجموع

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الكفالات هي كما يلي :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٦,٦٣٣,٥٨٢	٧,٧٤٨,٠٦٥	٦,٠٦١,١٦١	١٢٢,٨٢٤,٣٥٦	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٠,١٩٨,٠٠٠	٥,٨٩٥	٥٩٢,٧٩٨	٣٩,٥٩٩,٣٠٧	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٢٨,٨٠٧,٥٨٨)	(٢,٧٤٧,٠١٣)	(٨٢٩,٩٩٩)	(٢٥,٢٣٠,٥٧٦)	التسهيلات المسددة
-	(٥٠,٦٩٣)	(٤١١,٢٢٩)	٤٦١,٩٢٢	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٢,٣٧٩,٦٠٧)	٣,٢٤٠,٤٤٨	(٨٦٠,٨٤١)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٢,٧١٦,٨٩٩	(٣٩٢,٩٠٣)	(٢,٣٢٣,٩٩٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(١,٧٣٨,٩٧٩)	(١٠,٥١٥)	-	(١,٧٢٨,٤٦٤)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٤٦,٢٨٥,٠١٥	٥,٢٨٣,٠٣١	٨,٢٦٠,٢٧٦	١٣٢,٧٤١,٧٠٨	اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٣٥,٠٤٨,٣٠٨	١٢,٢٢٢,٩١٨	٤,٠٢٠,٩٥٤	١١٨,٨٠٤,٤٣٦	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٥,٢٨٣,٤٢٠	٥٢١,٨٧٩	١,١٤٤,٣٦١	٤٣,٦١٧,١٨٠	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٤٣,٦٩٨,١٤٦)	(٦,٢٩٩,٩٩٨)	(١,٦٤٧,١٥٨)	(٣٥,٧٥٠,٩٩٠)	التسهيلات المسددة
-	(٢٧٧,٨٦٤)	(٦٧٠,٩٧٩)	٩٤٨,٨٤٣	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٧٦٦,٧٥٠)	٣,٢٢٣,٩٨٣	(٢,٤٥٧,٢٣٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٢,٣٤٧,٨٨٠	(١٠,٠٠٠)	(٢,٣٣٧,٨٨٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٣٦,٦٣٣,٥٨٢	٧,٧٤٨,٠٦٥	٦,٠٦١,١٦١	١٢٢,٨٢٤,٣٥٦	اجمالي الرصيد

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار
٧٦٤,٧٠٧	٢٠,١٤٥	١٢٠,٧٩٨	٦٢٣,٧٦٤
١,٣٣٥,٤٦٤	-	٢١٦,٣٨٨	١,١١٩,٠٧٦
(٤٤٤,١٤٠)	(١٠٤,٠٥٢)	(٣٧,٦٢٢)	(٣٠٢,٤٦٦)
-	(٧٩٤)	(٩,٣٩٧)	١٠,١٩١
-	-	١٤,٨٤٠	(١٤,٨٤٠)
-	٥٦٧,٨٠٤	-	(٥٦٧,٨٠٤)
(٥٠,١٢٧)	(١٠,٢٩١)	-	(٣٩,٨٣٦)
١,٦٠٥,٩٠٤	٤٧٢,٨١٢	٣٠٥,٠٠٧	٨٢٨,٠٨٥

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٨٠٧,١٤٠	-	١٠٧,٥٧٢	٦٩٩,٥٦٨
١٩٩,٨٤٥	٢٠,١٤٥	٥٢,٦٦٥	١٢٧,٠٣٥
(٢٤٢,٢٧٨)	-	(٦٦,٧٧٣)	(١٧٥,٥٠٥)
-	-	(١,٦٩١)	١,٦٩١
-	-	٢٩,٠٢٥	(٢٩,٠٢٥)
٧٦٤,٧٠٧	٢٠,١٤٥	١٢٠,٧٩٨	٦٢٣,٧٦٤

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
اجمالي الرصيد

خسارة التدني على القبولات الصادرة

ان توزيع اجمالي القبولات الصادرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣,٢١٣,٣٩٩	-	-	١٣,٢١٣,٣٩٩	متدنية المخاطر / عاملة
٥٨,١٧٩,٤٩٠	-	٥١٨,٧٩٩	٥٧,٦٦٠,٦٩١	مقبولة المخاطر / عاملة
٧١,٣٩٢,٨٨٩	-	٥١٨,٧٩٩	٧٠,٨٧٤,٠٩٠	المجموع
٦٢,٥٤٩,١١٥	-	-	٦٢,٥٤٩,١١٥	متدنية المخاطر / عاملة
٨٥,٥٤٢,٦٢٨	-	١,٨٤١,١٤٣	٨٣,٧٠١,٤٨٥	مقبولة المخاطر / عاملة
١٤٨,٠٩١,٧٤٣	-	١,٨٤١,١٤٣	١٤٦,٢٥٠,٦٠٠	المجموع

ان الحركة الحاصلة على اجمالي القبولات الصادرة هي كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٨,٠٩١,٧٤٣	-	١,٨٤١,١٤٣	١٤٦,٢٥٠,٦٠٠	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٥,٤٢٣,٧٠٣	-	٥١٨,٧٩٩	٣٤,٩٠٤,٩٠٤	الارصدة الجديدة خلال السنة
(١٠٩,٤١٤,٩٢٣)	-	(١,٦٣١,٧٧٤)	(١٠٧,٧٨٣,١٤٩)	التسهيلات المسددة
(٢,٧٠٧,٦٣٤)	-	(٢٠٩,٣٦٩)	(٢,٤٩٨,٢٦٥)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٧١,٣٩٢,٨٨٩	-	٥١٨,٧٩٩	٧٠,٨٧٤,٠٩٠	اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٧٠,٦٠٥,٢٤٣	-	١١,٩٨٥,٣٦٩	٥٨,٦١٩,٨٧٤	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٠٣,٦٧٦,٢٠١	-	-	١٠٣,٦٧٦,٢٠١	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٢٦,١٨٩,٧٠١)	-	(١١,٩٨٥,٣٦٩)	(١٤,٢٠٤,٣٣٢)	التسهيلات المسددة
-	-	١,٨٤١,١٤٣	(١,٨٤١,١٤٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
١٤٨,٠٩١,٧٤٣	-	١,٨٤١,١٤٣	١٤٦,٢٥٠,٦٠٠	اجمالي الرصيد

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٥٩٤,٣٩٢	-	١٦١,٠١٧	١,٤٣٣,٣٧٥	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,١٧٦,٣٩٩	-	٣,٨٩٤	١,١٧٢,٥٠٥	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,٨٢١,٣٥٦)	-	(١٦٥,٤٤٠)	(١,٦٥٥,٩١٦)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
٥٥,٧٩٣	-	٤,٤٢٤	٥١,٣٦٩	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٠٠٥,٢٢٨	-	٣,٨٩٥	١,٠٠١,٣٢٣	اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١,٣٠٣,٤٦١	-	٧٨٣,٩٥٣	٥١٩,٥٠٨	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,٤٩٤,٦١٠	-	١٥٧,١٣٤	١,٣٣٧,٤٧٦	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,٢٠٣,٦٧٩)	-	(٧٨٠,٠٧٠)	(٤٢٣,٦٠٩)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٥٩٤,٣٩٢	-	١٦١,٠١٧	١,٤٣٣,٣٧٥	اجمالي الرصيد

خسارة التدني سقوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة

ان توزيع اجمالي سقوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٧,١٢٦,٣٩٠	١٤١,٢٠١	-	٦٧,٢٦٧,٥٩١	متدنية المخاطر / عاملة
٥٧,٤٠,٤٩٢	٣,٧١٠,٨٦٦	٢٠,٨٨٥	٦٠,٧٧٢,٢٤٣	مقبولة المخاطر / عاملة
١٢٤,١٦٦,٨٨٢	٣,٨٥٢,٠٦٧	٢٠,٨٨٥	١٢٨,٠٣٩,٨٣٤	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
٣٥,٨٥٦,٣٢٤	٣٠٠,٠٠٠	٥,٩٥٨	٣٦,١٦٢,٢٨٢	متدنية المخاطر / عاملة
١٠١,٨١٨,١٨٥	٢,٤٤٤,٠٥٧	٦,٨٢٨	١٠٤,٢٦٩,٠٧٠	مقبولة المخاطر / عاملة
-	-	٦,١٥٣	٦,١٥٣	غير عاملة :
-	-	٦٨	٦٨	دون المستوى
-	-	-	-	هالكة
١٣٧,٦٧٤,٥٠٩	٢,٧٤٤,٠٥٧	١٩,٠٠٧	١٤٠,٤٣٧,٥٧٣	المجموع

ان الحركة الحاصلة على سقوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٧,٦٧٤,٥٠٩	٢,٧٤٤,٠٥٧	١٩,٠٠٧	١٤٠,٤٣٧,٥٧٣	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٥,٤٢٧,٣١٠	٣,٦٩٠,٣٥٢	٢٠,٨٨٦	١٩,١٣٨,٥٤٨	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٢٨,٧٢٦,٠٩٧)	(٢,٦٦٣,٩٢١)	(١٩,٠٠٨)	(٣١,٤٠٩,٠٢٦)	الأرصدة المسددة
(٨٥,٥١٢)	٨٥,٥١٢	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(١٢٣,٣٢٨)	(٣,٩٣٣)	-	(١٢٧,٢٦١)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٢٤,١٦٦,٨٨٢	٣,٨٥٢,٠٦٧	٢٠,٨٨٥	١٢٨,٠٣٩,٨٣٤	اجمالي الرصيد
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
١٠٢,٦٦٥,٤٢٧	٢,٤١٨,٨٨٠	٨٤,٦٢٤	١٠٥,٩٢٤,٩٣١	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٥,٦٤٥,٨١٩	١,٨٤٩,٣٢٤	١٩,٠٠٧	٤٧,٥١٤,١٥٠	الارصدة الجديدة خلال السنة
(١٠,٦٣٧,٦٦٠)	(١,٥٢٣,٢٢٤)	(٨٤,٦٢٤)	(١٣,٠٠١,٥٠٨)	الأرصدة المسددة
٩٢٣	(٩٢٣)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
١٣٧,٦٧٤,٥٠٩	٢,٧٤٤,٠٥٧	١٩,٠٠٧	١٤٠,٤٣٧,٥٧٣	اجمالي الرصيد

افصح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٦,٧٤٧	١٧٨,٣٢٦	-	٢٩٥,٠٧٣	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٨٩,١٢٤	٤٧,٠٠٢	-	٣٣٦,١٢٦	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٨٢,٠٧٦)	(١٧٠,٠١٨)	-	(٢٥٢,٠٩٤)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
(٢٥,٣٧٣)	٢٥,٣٧٣	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
١,٤٨١	(٥,١٢٤)	-	(٣,٦٤٣)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٩٩,٩٠٣	٧٥,٥٥٩	-	٣٧٥,٤٦٢	اجمالي الرصيد
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
١٠٣,٥٣٩	١٢٩,٤٩٥	-	٢٣٣,٠٣٤	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٧٤,١٨٣	١٣٤,٢٣١	-	٢٠٨,٤١٤	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٦٠,٩٩٠)	(٨٥,٣٨٥)	-	(١٤٦,٣٧٥)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
١٥	(١٥)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
١١٦,٧٤٧	١٧٨,٣٢٦	-	٢٩٥,٠٧٣	اجمالي الرصيد

ان توزيع اجمالي بنود التسهيلات الغير مباشرة الخاضعة لاحتساب المعيار الدولي رقم ٩ حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
متدنية المخاطر / عاملة	١٠٠,٥٦٥,٥٧٢	١٨٥,٣٠١	٨,٠٠٠	١٠٠,٧٥٨,٨٧٣
مقبولة المخاطر / عاملة	٣١٥,١٩٨,٣٦٩	١٣,٤١٨,٨١٩	١١٨,٣٤٩	٣٢٨,٧٣٥,٥٣٧
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٧٤,٩٣٩	٧٤,٩٣٩
مشكوك في تحصيلها	-	-	٦٠,٣٠٠	٦٠,٣٠٠
هالكة	-	-	٥,٠٤٢,٣٢٨	٥,٠٤٢,٣٢٨
المجموع	٤١٥,٧٦٣,٩٤١	١٣,٦٠٤,١٢٠	٥,٣٠٣,٩١٦	٤٣٤,٦٧١,٩٧٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
متدنية المخاطر / عاملة	١٥٥,٠٤٣,٢٨٩	٦٥٨,٨٤٩	٥,٩٥٨	١٥٥,٧٠٨,٠٩٦
مقبولة المخاطر / عاملة	٣٠١,٩٥١,٨٩٧	١٠,٢٩٨,٨٤٨	٢٣٧,٧١٤	٣١٢,٤٨٨,٤٥٩
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٢,٧٩١,٥٠٦	٢,٧٩١,٥٠٦
مشكوك في تحصيلها	-	-	٦٦,٦٥٣	٦٦,٦٥٣
هالكة	-	-	٤,٦٦٥,٢٤١	٤,٦٦٥,٢٤١
المجموع	٤٥٦,٩٩٥,١٨٦	١٠,٩٥٧,٦٩٧	٧,٧٦٧,٠٧٢	٤٧٥,٧١٩,٩٥٥

ان الحركة على اجمالي بنود التسهيلات الغير مباشرة الخاضعة لاحتساب المعيار الدولي رقم ٩ هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة*	المجموع
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٤٥٦,٩٩٥,١٨٦	١٠,٩٥٧,٦٩٧	٧,٧٦٧,٠٧٢	٤٧٥,٧١٩,٩٥٥
الارصدة الجديدة خلال السنة	١٤٧,٨٧٩,٤٨٣	٥,٤٦٦,٢٨٥	٢٦,٧٨١	١٥٣,٣٧٢,٥٤٩
التسهيلات المسددة	(١٨٣,٩٥٦,٠٣١)	(٥,١٢٨,٣٨٨)	(٢,٧٦٦,٠٢١)	(١٩١,٨٥٠,٤٤٠)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٤٦١,٩٢٢	(٤١١,٢٢٩)	(٥٠,٦٩٣)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٩٤٦,٣٥٣)	٣,٣٢٥,٩٦٠	(٢,٣٧٩,٦٠٧)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٢,٣٢٣,٩٩٦)	(٣٩٢,٩٠٣)	٢,٧١٦,٨٩٩	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٢,٣٤٦,٢٧٠)	(٢١٣,٣٠٢)	(١٠,٥١٥)	(٢,٥٧٠,٠٨٧)
اجمالي الرصيد	٤١٥,٧٦٣,٩٤١	١٣,٦٠٤,١٢٠	٥,٣٠٣,٩١٦	٤٣٤,٦٧١,٩٧٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة*	المجموع
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٤٠٧,٣٥٤,٩٧١	١٨,٤٨٥,٣٧٤	١٣,٠٦٣,٥٤٢	٤٣٨,٩٠٣,٨٨٧
الارصدة الجديدة خلال السنة	٢٢٣,٨٥٤,٨٨٤	٣,٠٢٦,٣١٤	٥٤٠,٨٨٦	٢٢٧,٤٢٢,٠٨٤
التسهيلات المسددة	(١٦٨,٢٨٤,٩٢١)	(١٥,١٨٠,٤٧٣)	(٧,١٤٠,٦٢٢)	(١٩٠,٦٠٦,٠١٦)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٩٤٩,٧٦٦	(٦٧١,٩٠٢)	(٢٧٧,٨٦٤)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٤,٥٤١,٦٣٤)	٥,٣٠٨,٣٨٤	(٧٦٦,٧٥٠)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٢,٣٢٧,٨٨٠)	(١٠,٠٠٠)	٢,٣٤٧,٨٨٠	-
اجمالي الرصيد	٤٥٦,٩٩٥,١٨٦	١٠,٩٥٧,٦٩٧	٧,٧٦٧,٠٧٢	٤٧٥,٧١٩,٩٥٥

خسارة التدني على التسهيلات غير المباشرة

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموعة	المرحلة الثالثة*	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٦٠٦,٠٠٩	٢٠,١٤٥	٥٠٣,٣٧٧	٣,٠٨٢,٤٨٧	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤,٣٩٣,١٦٤	-	٢٧٣,٧٥٨	٤,١١٩,٤٠٦	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣,٥٨٦,٦٦٧)	(١٠٤,٠٥٢)	(٤٠٦,٩٠٦)	(٣,٠٧٥,٧٠٩)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	(٧٩٤)	(٩,٣٩٧)	١٠,١٩١	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٤٠,٢١٣	(٤٠,٢١٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٥٦٧,٨٠٤	-	(٥٦٧,٨٠٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٥١,٦٥٢)	(١٠,٢٩١)	١٨٢	(٤١,٥٤٣)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤,٣٦٠,٨٥٤	٤٧٢,٨١٢	٤٠١,٢٢٧	٣,٤٨٦,٨١٥	اجمالي الرصيد
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
٣,٩٢٣,٩٣٤	-	١,٠٢٢,٨٦٦	٢,٩٠١,٠٦٨	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢,٥٥٣,١٥٣	٢٠,١٤٥	٣٧٨,٥٨٣	٢,١٥٤,٤٢٥	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢,٨٧١,٠٧٨)	-	(٩٣٤,٠٧٥)	(١,٩٣٧,٠٠٣)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(١,٧٠٦)	١,٧٠٦	ما تم تحويله الى (من) المرحلة الأولى
-	-	٣٧,٧٠٩	(٣٧,٧٠٩)	ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية
٣,٦٠٦,٠٠٩	٢٠,١٤٥	٥٠٣,٣٧٧	٣,٠٨٢,٤٨٧	اجمالي الرصيد

* تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للارتباطات والالتزامات المحتملة- المرحلة الثالثة، ضمن الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة- المرحلة الثالثة.

(٥٣) القضايا المقامة على البنك

- بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٢٥,٣٨٢,٧٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٢٥,٣٧١,٣٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لا يترتب على البنك اي التزامات مقابل هذه القضايا - باستثناء دعاوى بمبلغ ١٠٢,٧٠٠ دينار.
- بلغت قيمة القضايا المقامة على المصرف الأهلي العراقي وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ١,٤٩٩,٤٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بينما لا يوجد اية قضايا كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للمصرف الأهلي العراقي فانه لا يترتب على المصرف اي التزامات مقابل هذه القضايا .
- لا يوجد أي قضايا مقامة على شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ، حيث تم تسوية كافة القضايا خلال عام ٢٠١٨.

(٥٤) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٩ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٢٠ ولم ينتج عن إعادة التبويب اي اثر على الأرباح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٩.

(٥٥) إيضاحات أخرى

أ- اتفاقية شراء بنك عودة فرع الأردن و فرع العراق

قامت المجموعة قبيل منتصف شهر أيلول من العام ٢٠٢٠ بالتوقيع على اتفاقية "خطاب نوايا" غير ملزمة وحصرية، للاستحواذ على الأعمال المصرفية لفروع بنك عودة اللبناني في الأردن والعراق وشراء موجوداتها ومطلوباتها. وفي نهاية كانون الأول ٢٠٢٠ ، قام البنك بتوقيع اتفاقية شراء حصرية مع ادارة بنك عودة في لبنان وان البنك لازال حالياً يقوم باستكمال الدراسات و التقييم لاتمام هذه العملية بعد اخذ الموافقات اللازمة من قبل البنك المركزي الاردني و المركزي العراقي ، تتوقع ادارة البنك الانتهاء من هذا الاستحواذ مع نهاية الربع الأول من عام ٢٠٢١ .

ب- الانخفاض بسعر صرف الدينار العراقي

قام البنك المركزي العراقي بتخفيض سعر صرف الدينار العراقي للدولار ليصبح ١٤٦٠ بدلا من ١١٩٠ الأمر الذي نشأ عنه فروقات تغير أسعار صرف الظاهرة بإيضاحات البيانات المالية ، حيث انخفضت فروقات ترجمة العملات الأجنبية الظاهر في حقوق الملكية بحوالي ١٩ مليون دينار أردني .

ج- اثر كورونا على القوائم المالية .

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

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

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

يتم نقل الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة من مرحلة حالية إلى لاحقة إذا كانت ناتجة عن زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، وذلك بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. تحدث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان عندما يكون هناك زيادة جوهرية في خطر التخلف عن السداد على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

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

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

معقولة النظرة المستقبلية والاحتمالية المرجحة

عل الرغم من استمرارية تقييم أثر وباء كوفيد - ١٩ إلا أن التغييرات التي تم إجراؤها على الخسائر الائتمانية المتوقعة بناء على مؤشرات الاقتصاد الكلي تعكس درجة مقبولة من التوقعات والنظرة المستقبلية الخاصة بهذا الأثر.

عند إعداد كشوفات الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، تم الأخذ بعين الاعتبار الإجراءات الحكومية الداعمة للتخفيف من أثر كوفيد-١٩ في بعض القطاعات بالإضافة إلى تطبيق الاجتهاد والتقدير في التصنيف المرحلي لقطاعات وعملاء محددين ممن لدى المجموعة معرفة جيدة بمركزهم المالي ومدى تأثرهم من تفشي وباء كوفيد-١٩، مما أدى إلى تصنيف بعض هؤلاء العملاء ضمن مرحلة أكثر تشدداً، ويعود سبب هذا التصنيف لهؤلاء العملاء الى توقف الإنتاج وتراجع العرض والطلب، والخسائر الناجمة عن تعطل أعمال هذه الشركات نتيجة للحظر الشامل وتوقف عمليات التجارة الخارجية والتصدير بسبب اغلاق المنافذ الحدودية للمملكة.

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

١. الأثر على العائدات السياحية

٢. الأثر على حوالات المغتربين

٣. الأثر على المنح الخارجية

٤. الأثر الكلي على الحساب الجاري

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

١. انخفاض أسعار النفط

٢. مبادرات البنك المركزي الأردني والشركة الأردنية لضمان القروض

٣. تعليمات البنك المركزي بخصوص تأجيل أقساط القروض والفوائد

٤. المبادرات الحكومية ومؤسسة الضمان الاجتماعي

٥. تخفيض أسعار الفوائد

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

وكنتيجة لدراسة أثر وباء كوفيد - ١٩ ، قامت المجموعة بإجراء التعديلات التالية ، الأمر الذي أدى الى ارتفاع في الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة :

١. بلغت نسبة احتمالية سيناريو مستوى (Base Case) للوشرات الاقتصادية ما نسبته (٦٠%) في حين بلغت لكل من مستوى (Downside) و

(Upside) ما نسبته (٤٠%) و (٠%) على التوالي

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

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

العوامل الاقتصادية

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

السيارات والآلات ، والأسهم المرهونة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ، قاما المجموعة بدراسة أثر الاقتصاد الكلي المتعلق بكوفيد ١٩ وفقا للمعلومات المتاحة في حينه. حيث تم إجراء

تعديلات على تصنيف مراحل مقترضي قطاعات محددة (من الشركات والأفراد) والتي تعرضت بشكل أكبر لوباء كوفيد- ١٩ مثل قطاع السياحة وقطاع

المطاعم وقطاع النقل وتجارة السيارات وقطع السيارات وبعض القطاعات الصناعية، الأمر الذي أدى الى ارتفاع في الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة.

سوف تواصل المجموعة إعادة تقييم موقفها والتأثير المرتبط بها على أساس منتظم، وكما هو الحال مع أي توقعات اقتصادية، تخضع التوقعات

والاحتمالات لدرجة عالية من عدم التيقن وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير عن تلك المتوقعة، تتوقع الإدارة وضوحا أكبر لأثر كوفيد- ١٩

على نتائج أعمال المجموعة وحجم الخسائر الائتمانية المتوقعة والأثر على السيولة خلال عام ٢٠٢١ .