

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") وشركائه التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها 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 فترة 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.

أمر التدقيق الهامة

أمر 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

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 باختيار عينة من التعرضات، وتحققنا من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل.
- قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية:

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

➤ وبالإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بمحفظة الشركات في المرحلة الثالثة، فقد خضع تحديد مدى ملاءمة افتراضات المخصصات لتقييم مستقل من خلال عينة من التعرضات المختارة على أساس المخاطر وأهمية التعرضات الفردية. وتم التأكد من مستويات المخصصات المعترف بها، وذلك 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).

تقوم المجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدواتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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.

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 منفردة 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 بالصادقة 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 مقاسة 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 - بالصافي
٣,٣٥١,١٧٨	١١,١٨٠,٠١٠	١٥ موجودات غير ملموسة - بالصافي
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 مقترضة
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 .

م.س.س.س.س.س.

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
٣٠,٥٤٧	-	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	٤٠ و ١٥ و ١٧	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 مستملكة
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 المستملكة 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 .

مدير عام

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 - أدوات 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

رأس المال المكتتب به		فروقات ترجمة عملات					مجموع حقوق مساهمي		
والمدفوع	علاوة اصدار	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة*	البانك	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق الملكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠									
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	(٢,٧٠٧,٤٩١)	(١٦,٥٤٠,٨٣٧)	٣,٦١٩,٠٢٩	٧٨,٠٩٦,٤٧٩	٣٠٧,٣٦٣,٠٧٧	٤٨,٣٢٤,٢٣٣	٣٥٥,٦٨٧,٣١٠
٣١ كانون الأول ٢٠١٩									
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠٩,٤٧٢	٣٨,٥٨٨,١٤٤	-	(٥,٢٢٣,١٤٣)	٢٠,٩٦١	٥٢,٦٩٤,٧١٧	٢٨٦,٧٩٠,١٥١	٥٠,٠٤٢,١٧٦	٣٣٦,٨٣٢,٣٢٧
-	-	-	-	-	-	(١٨٠,٧٠٧)	(١٨٠,٧٠٧)	(٢٠,٤٩٢)	(٢٠,١١٩٩)
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠٩,٤٧٢	٣٨,٥٨٨,١٤٤	-	(٥,٢٢٣,١٤٣)	٢٠,٩٦١	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	-	(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)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)
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 ١٣٥٩/١/٢٠ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ و الخاص بمشروع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والذي تم من خلاله السماح للبنوك بنقل رصيد حساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة لحساب الأرباح المدورة لتقاس أثر تطبيق معيار (٩) على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما

في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ ، كما نص التعميم على الإبقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة الغير مستغل كرصيد مفيد 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
دينار	دينار	
٣٧,١٢٨,٨٥٧	٣٨,٠٠٧,٥١٤	الأنشطة التشغيلية:
٦,٠٥٦,٧٦٢	٦,٣٤٧,٧٤٥	ربح السنة قبل الضريبة
٧,٠٠٩,٧٢٦	٢٤,٥٤٥,٤١٠	تعديلات لينود غير نقدية:
١٢,٤٠٥	-	استهلاكات وإطفاءات
١,٢٥٣,٨٨٧	(١٦,٠٣٨)	مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة
-	-	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٨,٧٠٠	(٢٧,٧٤٠)	التدني في قيمة أصول مستملكة
٣,٨١٣,٦٩٧	(٣,٦٠٣,٣٧٧)	خسائر تدني موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
٢١٣,١٤١	(٥,٢٥٣,٧٧٤)	مخصصات متنوعة مدفوعة
٥٥,٥٨٧,١٧٥	٥٩,٩٩٩,٧٤٠	صافي فوائد مستحقة (القبض) الدفع
		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد ومافي حكمه
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
(٢٧,٠٩٥)	(٤,٩٣٤,٣٤٧)	التغير في الموجودات والمطلوبات
١٣,٣٣٢,٦١٢	٤,٠٩٢,٩٢٥	الأرصدة مقيدة السحب
٥,٠٠٠,٠٠٠	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	أرصدة بنوك مركزية مقيدة السحب
٦٦١,٧٩٠	٣,٠٥٤,٨١٢	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٢٠٨,٧٨٠,٢٧٩)	(٣٢٧,٥٨٢,٥٣٩)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٧,٩١٦,٢١٧)	٧,٣٣٨,٩٤٢	التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالتكلفة المطفأة
(٤٠٤,٣٨٥)	٤٠٣,٨٧٥	الموجودات الأخرى
٥٨,١٣٩,٤٣٥	٣٤٦,٦٨٥,٩٦١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
٢٥,٤٦٩,٢٣٣	(١٧,٢٨٦,١٨٤)	ودائع العملاء
٦,٧١٩,٤٧٠	١٠,٧٠٥,٥٣٠	التأمينات النقدية
(٣,٩٥٩,٩٧١)	(٥٤٧,٢٣٨)	مطلوبات أخرى
(٧٦,١٧٨,٢٣٢)	٧٦,٩٣١,٤٧٧	مخصصات متنوعة مدفوعة
(٧,٣٧٦,٧٧٥)	(٩,٦٢١,٦٨١)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة
(٨٣,٥٥٥,٠٠٧)	٦٧,٣٠٩,٧٩٦	الضرائب المدفوعة
		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٣٤,٦٥٦,٩٩٦)	(٣٦,٢١٢,٩٥٥)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٤,٥٤٣,٠٦٩	٦,٠٩٢,١١٦	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(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)	١١٧,٩٣٨,٨٦٩	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 والاكتتاب الخاص ودخول مؤسسة التمويل الدولية كشريك استراتيجي.

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

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم 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 إعماله من قبل البنك المركزي الأردني تتمثل في ما يلي:

- يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) "تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)" تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد ، 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 الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الاحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا 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 للعمل.

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 صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية.
 - ٤) التسهيلات الائتمانية مقبولة المخاطر والتي تمت هيكلتها مرتين خلال سنة.
 - ٥) التسهيلات الائتمانية التي مضى على تاريخ انتهاء سريانها مدة تزيد عن (٦٠) يوم وتقل عن (٩٠) يوم ولم تُجدد.
- هذا بالإضافة الى شروط 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 تقييمهما 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 تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٣٩٦٧/١/١٠ بتاريخ ٢٥ تشرين أول ٢٠١٩ اقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل احتساب المخصص حتى نهاية 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 والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة التالية:

١- شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م، وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول 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.

(٢-٣) صافي إيرادات الفوائد

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

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

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

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

(٢-٤) صافي إيرادات العمولات

يتضمن صافي إيرادات ومصرفوات 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 ومصرفوات 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 والمصرفوات وأرباح الأسهم.

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

(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 الاستثمار في الأسهم، أي:

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

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

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

لغايات اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال ؛ إذا كان هناك تسديد لأصل الدين). تتكون الفائدة من البديل للقيمة الزمنية للنقود، ولمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى، بالإضافة إلى هامش الربح. يتم إجراء تقييم 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 بسيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الإجهاد". كما يأخذ البنك في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل :

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

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

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

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

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

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

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

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

و) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي

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

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع 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 التغيرات 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.

(١١-٢) خيار القيمة العادلة

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

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

(١٢-٢) التدني

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

- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية.
- تسهيلات إئتمانية مباشرة (قروض ودفعات مقدمة للعملاء).
- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (أوراق 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 للقروض التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة. يستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل، بغض النظر عما إذا تم قياسها على أساس فردي أو على أساس المحفظة.

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 حدة 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 بمنح المقرض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقرض، تنازلاً؛ أو
- إختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة.

وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان 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 احتمالية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (٩٠) يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (٩٠) يوماً من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة.

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية ائتمانياً

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

تعريف التخلف في السداد

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

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 إلزام آخر للطرف المقابل، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم البنك مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

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

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة 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 بناءً على جودتها الائتمانية. وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة :

- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير ؛ و
 - احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.
- تُعتبر إحتماليات التخلف عن السداد إستشرافية، ويستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الإئتمانية المتوقعة.
- إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج إحتمالية 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 إحتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات إحتمالية عدم سداد أولى أقل مقارنةً بأداة مالية ذات إحتمالية 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 لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه التعهدات الجديدة أو المعدلة على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناءً على ما إذا كان التعهد مستوفياً أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم فسخ التعهدات).

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

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

• العوامل النوعية، مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، أو التغير في العملة أو التغير في الطرف المقابل، أو مدى التغير 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 للتعرض عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل. يراقب البنك مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة.

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

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

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

عند إلغاء الإعراف بأصل مالي بالكامل، يتم 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 الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

(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 الإقرار الأولي، يعد هذا جزءاً من محفظة الأدوات المالية المحددة التي يديرها البنك ولديه نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير ؛ أو
- هو مشتق غير محدد وفعال كأداة تحوط.

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

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

تدرج المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة، ويعترف بأي أرباح أو خسائر تنشأ من إعادة القياس في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا تكون فيه جزءاً من علاقة تحوط محددة. 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 الالتزامات في الدخل الشامل الآخر، ما لم يؤدي الاعتراف بآثار التغييرات في مخاطر ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر إلى خلق أو زيادة عدم التوافق محاسبياً في قائمة الدخل الموحدة. يُعترف بالمبلغ المتبقي من التغييرات في القيمة العادلة للالتزام 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 ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر سيخلق أو يزيد من عدم التطابق المحاسبي في قائمة الدخل الموحدة، فإن البنك يقيم ما إذا كان يتوقع تعويض آثار التغيرات 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" أعلا.

(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. ويُفترض 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 الآجلة للعملات الأجنبية، ومقايضات أسعار الفائدة، ومقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، ومقايضات العجز الائتماني.

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي. يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في قائمة 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 الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئياً، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الأرباح أو الخسائر المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك، أيهما أكبر.

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

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

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

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

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

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

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

(٢-٢٤) المشتقات المالية

(أ) مشتقات مالية للمتاجرة

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

(ب) محاسبة التحوط

يُحدد البنك بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية حسب الاقتضاء. كما يتم المحاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي على التزامات البنك كتحوطات للتدفق النقدي. لا يطبق البنك محاسبة التحوط للقيمة العادلة على تحوطات محفظة مخاطر سعر الفائدة. بالإضافة لذلك، لا يستخدم البنك الإعفاء لمواصلة استخدام قواعد محاسبة التحوط 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 تقاص 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 تُطفا القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل على أساس رشيد (على سبيل المثال، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط.

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

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

(ج) التحوطات بالقيمة العادلة

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

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

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

(د) تحوطات التدفق النقدي

يُستدرك الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتوهم كتحوطات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر، محصوراً بالتغير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط مطروحاً منه أي مبالغ 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، ويحتسب التوقف بأثر مستقبلي. تيبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومراكم 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 العمليات الأجنبية

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

(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 مدارة 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 أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه القوائم المالية وفق تلك الأسس، وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة ولسيت قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦).

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

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

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

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

(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 الالتزام المتعلق بالمبلغ المتوقع دفعه عندما يكون على البنك إلزام قانوني أو ضمني حالي لدفع مقابل الخدمات السابقة التي قدمها الموظف ويمكن تقدير الالتزام 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.

تحتسب 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.

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

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

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

(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، وبعاد تقييمهما 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 المشتراه مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للبنك حال حدوثها، وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى 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	٢
معدات وأجهزة وأثاث وتركيبات	١٥-٢,٥
وسائط نقل	١٥
برامج وأجهزة الحاسب الآلي	٢٥
أخرى	١٠

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

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

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

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

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

لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة. يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية، كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

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

- علامة تجارية يتم اطفائها بمبدأ القسط الثابت بنسبة ٢٥٪.
- برامج وأنظمة الحاسب الآلي يتم اطفائها 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، يُعَبَّر 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 الوظيفة 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 مالياً)، فإنه يعاد تصنيف جميع فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية المتراكمة في البند المنفصل تمثل حقوق الملكية بخصوص تلك العملية العائدة لمالكي البنك إلى قائمة الدخل الشامل الآخر. بالإضافة لذلك، فيما يتعلق بالتخلص الجزئي من شركة تابعة تتضمن عمليات أجنبية لا ينتج عنها فقدان البنك للسيطرة على الشركة التابعة، تعاد حصتها من فروقات الصرف المتراكمة إلى صافي الدخل الشامل بنسبة التي تم استبعادها ولا يعترف بها في قائمة الدخل الموحدة. أما بخصوص جميع التصفيات الجزئية الأخرى (مثل التصفيات الجزئية للشركات الحليفة أو المشاريع المشتركة التي لا تؤدي إلى فقدان البنك لتأثير مهم أو سيطرة مشتركة)، فإنه يعاد تصنيف الحصة من فروقات الصرف المتراكمة إلى قائمة الدخل الموحدة.

(٢-٣٨) عقود الإيجار

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

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

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

البنك كمستأجر

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

يعترف البنك بحق استخدام الأصل والالتزامات الخاصة بعقد الإيجار عند بداية عقد الإيجار. يتم قياس حق الاستخدام عند الاعتراف الأولي بالتكلفة، التي تتضمن القيمة الأولية للالتزام بعقد 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 أية حوافز إيجار قد تم إستلامها.

يتم لاحقاً استهلاك حق استخدام الأصل باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بداية العقد بإعتبار العمر الانتاجي إما مدة عقد الإيجار أو المتبقي من العمر الانتاجي للأصل المستأجر إيهما أقل. يتم تقدير العمر الانتاجي للأصل المستأجر بنفس اسس تقدير العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات. كما يتم تخفيض قيمة الحق في استخدام الأصل بشكل دوري لعكس قيمة التدني (ان وجدت) ويتم تعديلها لعكس أثر التعديلات على بند 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 الاعتبار هذا المؤشر أو النسبة في تاريخ عقد الإيجار،
 - المبالغ المتوقعة دفعها بموجب بند ضمان القيمة المتبقية؛ و
 - سعر خيار الشراء عندما تكون البنك على ثقة انها ستقوم بتنفيذ بند خيار الشراء، دفعات الإيجار عندما يتواجد بند تجديد اختياري ولدى البنك النية بتجديد عقد الإيجار، والغرامات المتعلقة بالإنهاء المبكر للعقد ما لم تكن البنك على ثقة انها لن تقوم بالإنهاء المبكر.
- يتم قياس الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بناءً على التكلفة المطفأة 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 الإنهاء للعقد
- عندما يتم قياس الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم تسجيل أثر التعديلات على بند الحق في استخدام الأصل أو في يتم تسجيلها بقائمة الدخل إذا ما كانت القيمة الدفترية للحق في استخدام الأصل قد تم اطفائها 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 والمناافع 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، وتنتزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب

(٢-٤٠) الربح للسهم

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

(٣) التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

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 والتغيرات 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

تسري على الفترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" - في ١٨ ايار ٢٠١٧، أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروعه الطويل لوضع معيار محاسبي حول عقود التأمين وأصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". يحل المعيار الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والذي يسمح حالياً بالعديد من الممارسات. سيؤدي المعيار الدولي رقم ١٧ إلى تغيير كبير في المحاسبة لدى جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار تشمل ميزة المشاركة الاختيارية. ينطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ ويسمح بالتطبيق المبكر إذا كان متزامناً مع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية".

يتطلب المعيار الدولي رقم ١٧ نموذج قياس حالي حيث يعاد قياس التقديرات في كل فترة تقرير. ويعتمد القياس على أسس التدفقات النقدية المرجحة 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.

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 الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق المساهمين. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (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 ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

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

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف البنك الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو التزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية الموحدة لجوهرها وليس لشكلها القانوني. 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 حدوث للتدفقات النقدية المستقبلية على الأداة، حيث تخضع تلك التدفقات النقدية بشكل عام إلى بنود شروط الأداة وذلك بالرغم من أن حكم الإدارة قد يكون مطلوباً في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف المقابل لتسديد الأداة بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل شك ؛ و
 - نسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لهامش النسبة بشأن الأداة أعلى من النسبة التي لا تحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارة استحقاق وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز القائم. وعند تقييم الأدوات على أساس النموذج باستخدام القيمة العادلة للمكونات الرئيسية، تضع الإدارة في اعتبارها كذلك ضرورة إجراء تعديلات لحساب عدد من العوامل مثل فروق العطاءات وحالة الائتمان وتكاليف خدمات المحافظ وعدم التأكد بشأن النموذج

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

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

تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً خيار التمديد، أو عدم خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم 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 للسنايويات النظرية 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 الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

- قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

- خصم مدفوعات الإيجار

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

(٥) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

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 الاحتياطيات 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 لاجراض 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	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
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 :

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٣٨,٢٥٤,٥٥١	-	-	٢٣٨,٢٥٤,٥٥١
الارصدة الجديد خلال السنة	٣١,٣٢٥,٥٥٢	-	-	٣١,٣٢٥,٥٥٢
الأرصدة المسددة	(٦٤,٣٩٣,٦٤٨)	-	-	(٦٤,٣٩٣,٦٤٨)
اجمالي الرصيد	٢٠٥,١٨٦,٤٥٥	-	-	٢٠٥,١٨٦,٤٥٥

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

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

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٧٥,٨٩٣	-	-	٤٧٥,٨٩٣	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	خسارة التدني على الارصدة و الايداعات الجديدة خلال السنة
(٤٧٥,٨٩٣)	-	-	(٤٧٥,٨٩٣)	المسترد من خسارة التدني على الارصدة و الايداعات المسددة
-	-	-	-	اجمالي الرصيد

(٦) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	المجموع
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩,٧٦٧,٠٩٨	٤,٠٢١,٤٨٤	٧٩,٢٢٢,١٥٣	٩٤,٢٤٦,٨٥١	٩٨,٩٨٩,٢٥١	٩٨,٢٦٨,٣٣٥
٣٨,٦٨٩,٤٢٠	-	٤,٩٢٢,٥٥٠	-	٤٣,٦١٦,٩٧٠	-
-	-	(٦٨,٩٥٦)	-	(٦٨,٩٥٦)	-
٥٨,٤٥٦,٥١٨	٤,٠٢١,٤٨٤	٨٤,٠٨٠,٧٤٧	٩٤,٢٤٦,٨٥١	١٤٢,٥٣٧,٢٦٥	٩٨,٢٦٨,٣٣٥

حسابات جارية

ودائع تستحق خلال ٣ أشهر

يظل: 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 لاجراض 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
٧٠,٦٠٧,٥٨٨	-	-	-	٧٠,٦٠٧,٥٨٨
٧١,٩٠٨,٧٣٦	٢٠,٨٠٦	٦٩,٠٩١	-	٧١,٩٩٨,٦٣٣
١٤٢,٥١٦,٣٢٤	٢٠,٨٠٦	٦٩,٠٩١	-	١٤٢,٦٠٦,٢٢١

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٤,٣٣٩,٠٣٥	-	-	-	٧٤,٣٣٩,٠٣٥
٢٣,٧٤٧,٦٦٨	١٨١,٦٣٢	-	-	٢٣,٩٢٩,٣٠٠
٩٨,٠٨٦,٧٠٣	١٨١,٦٣٢	-	-	٩٨,٢٦٨,٣٣٥

متدنية المخاطر / عاملة

مقبولة المخاطر / عاملة

المجموع

متدنية المخاطر / عاملة

مقبولة المخاطر / عاملة

المجموع

افصاح الحركة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٨١,٦٣٧,٩٠٠	٩,٠٨٩	-	٨١,٦٤٦,٩٨٩
الارصدة الجديد خلال السنة	٣٩,٣٦٩,٣٩٦	٣,٠٠٤	-	٣٩,٣٧٢,٤٠٠
الأرصدة المسددة	(٢٢,٧٥١,٠٥٤)	-	-	(٢٢,٧٥١,٠٥٤)
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١٦٩,٥٣٩)	١٦٩,٥٣٩	-	-
اجمالي الرصيد	٩٨,٠٨٦,٧٠٣	١٨١,٦٣٢	-	٩٨,٢٦٨,٣٣٥

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-
خسارة التدني على الارصدة و الايداعات الجديدة خلال السنة	-	-	-	-
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة و الايداعات المسددة	-	-	-	-
اجمالي الرصيد	-	-	-	-

(٧) ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
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			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
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			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٠٤,١٣٠	-	-	٤٠٤,١٣٠
-	-	-	-
(٤٠٤,١٣٠)	-	-	(٤٠٤,١٣٠)
-	-	-	-
-	-	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
-	-	-	-
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			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥٥	-	-	٢٥٥
-	-	-	-
(٢٥٥)	-	-	(٢٥٥)
-	-	-	-
-	-	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
-	-	-	-
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:

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

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية

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

الموجودات المالية الغير متوفر لها أسعار سوقية

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
متدنية المخاطر / عاملة	١٤,٧١١,٧٥٩	-	-	١٤,٧١١,٧٥٩
مقبولة المخاطر / عاملة	٣٠,٣٧٥,٥٤٠	-	-	٣٠,٣٧٥,٥٤٠
المجموع	٤٥,٠٨٧,٢٩٩	-	-	٤٥,٠٨٧,٢٩٩

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
رصيد كما في بداية السنة	٣٧,٨٢٣,١٥٣	-	-	٣٧,٨٢٣,١٥٣
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٣١,٨٠٧,٢١٥	-	-	٣١,٨٠٧,٢١٥
الاستثمارات المسددة	(٢٤,٥٤٣,٠٦٩)	-	-	(٢٤,٥٤٣,٠٦٩)
اجمالي الرصيد	٤٥,٠٨٧,٢٩٩	-	-	٤٥,٠٨٧,٢٩٩

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد كما في بداية السنة	٢٧,٦٣٤	-	-	٢٧,٦٣٤
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٦,٥٨١	-	-	٦,٥٨١
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة	(٩,٢٨٤)	-	-	(٩,٢٨٤)
اجمالي الرصيد	٢٤,٩٣١	-	-	٢٤,٩٣١

٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
رصيد كما في بداية السنة	٣٠,٠٢٨	-	-	٣٠,٠٢٨
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	١٨,٧٦٥	-	-	١٨,٧٦٥
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة	(٢١,١٥٩)	-	-	(٢١,١٥٩)
اجمالي الرصيد	٢٧,٦٣٤	-	-	٢٧,٦٣٤

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

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
قروض وسلف	١١٢,٥٢٩,٥٠٤
المجموع	١٠٨,٨٣١,٥٠٠

* 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 وفتره سماح لسنه واحده. قررت المجموعه القيام بالتحوط من مخاطر التغير في اسعار الفائده في الاسواق من خلال الدخول بعقود فوائده آجله مع بنك مراسل بشروط تعاقدية مماثله. ونتيجة لهذا التحوط، قام البنك بتصنيف القرض بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وذلك تماشياً مع تصنيف وقياس اداة التحوط المقابل.

قامت المجموعه باعادة تقييم هذه القروض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ باستخدام معدل الفائدة 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	٦٠,٠٢٣,٧٣١	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 الاردنية 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	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
عاملة :				
متدنية المخاطر / عاملة	١٣٧,١٦٤,٣٠٦	٥,٧٦٩,٧٧٥	-	١٤٢,٩٣٤,٠٨١
مقبولة المخاطر / عاملة	٥٠٩,١٩٩,٣١٩	٨١,٨٣٣,٥٨٠	٦,٤٣٦,١٧٤	٥٩٧,٤٦٩,٠٧٣
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	١٥٤,٨٤٦	١٥٤,٨٤٦
مشكوك في تحصيلها	-	-	٥,٠٧٦,٨١٤	٥,٠٧٦,٨١٤
هالكة	-	-	٤٢,٨٥٥,٦٢٠	٤٢,٨٥٥,٦٢٠
المجموع	٦٤٦,٣٦٣,٦٢٥	٨٧,٦٠٣,٣٥٥	٥٤,٥٢٣,٤٥٤	٧٨٨,٤٩٠,٤٣٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٤٣٨,١٩٧,٠١٢	٧٠,٤٦٨,٢٦٨	٦٧,٤٠٣,٢٩١	٥٧٦,٠٦٨,٥٧١
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	٢١٧,٧٧٩,١٠٤	٢٤,٨٩٣,٠٧٧	٥,٦٠١,٩٤٢	٢٤٨,٢٧٤,١٢٣
التسهيلات المسددة	(٦٩,٧١٨,٣٤٣)	(١٩,٢١٢,٨٢٦)	(١١,٠٨٢,٨٢٣)	(١٠٠,٠١٣,٩٩٢)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٣,٧٩٤,٤٩٠	(٢٥٨,٠٢٣)	(٣,٥٣٦,٤٦٧)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٨,٧٦١,٢٧٩)	٩,٧١٠,٦٤٩	(٩٤٩,٣٧٠)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١٨٩,٧٠٨)	(٥,٠٠٠)	١٩٤,٧٠٨	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٧٠,٢٨٣,٠٤٦	٤,٧٧٧,٧٨٤	-	٧٥,٠٦٠,٨٣٠
التسهيلات المددومة	-	-	(١,٤٩٨,٠٩٠)	(١,٤٩٨,٠٩٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٥,٠٢٠,٦٩٧)	(٢,٧٧٠,٥٧٤)	(١,٦٠٩,٧٣٧)	(٩,٤٠١,٠٠٨)
اجمالي الرصيد	٦٤٦,٣٦٣,٦٢٥	٨٧,٦٠٣,٣٥٥	٥٤,٥٢٣,٤٥٤	٧٨٨,٤٩٠,٤٣٤

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

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			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٧٢٢,٥٣٦	٢,٩٦٧,١٦٦	٢١,٦٢٥,٦٩٧	٢٦,٣١٥,٣٩٨
٢,٨٩٩,٣٤٦	٤,٣٢٨,٢٨٣	١٤,٠٧٢,٨٥٦	٢١,٣٠٠,٤٨٥
(٧٦٥,١٤١)	(١,٥٣٩,٤٣٧)	(٣,١٢٧,٤٠١)	(٥,٤٣١,٩٧٩)
٧,٥٠٤	(٧,٥٠٤)	-	-
(٦٤,٠٢٤)	٦٤,٠٢٤	-	-
(٣,١١٥)	-	٣,١١٥	-
٣٠,١,٥٢٧	٧٥,٥٨٤	-	٣٧٧,١١١
-	-	(٩٧٠,٨٨٨)	(٩٧٠,٨٨٨)
(٥١,٢٣٩)	(٢٢٢,٣٦٧)	(٧٥٤,٧٩٧)	(١,٠٢٨,٤٠٣)
٤,٠٤٧,٣٩٤	٥,٦٦٥,٧٤٩	٣٠,٨٤٨,٥٨٢	٤٠,٥٦١,٧٢٤

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

٢,٣٧٢,١٣٠	٩٢٩,١٠٧	٤٨,٢٢٩,١٥٧	٥١,٥٣٠,٣٩٤
٥٢٧,٦١٢	٦٢٨,١٩٣	٧,٧٨٧,٣٩٢	٨,٩٤٣,١٩٧
(١,٥٩٨,٣٦٥)	(٧٤٧,٣٤٧)	(١,٨٣٣,٧٧٠)	(٤,١٧٩,٤٨٢)
٣٩٨,٨٥٢	(٧١,٨٨٣)	(٣٢٦,٩٦٩)	-
(٢٧٨,٤٥٨)	١,١٩٦,٢٥٩	(٩١٧,٨٠١)	-
١٨٠,٤٤٨	٥٠١,١٠٩	-	٦٨١,٥٥٧
١٢٠,٣١٧	٥٣١,٧٢٨	٣,٥٠١,١٥٠	٤,١٥٣,١٩٤
-	-	(٣٤,٨١٣,٤٦٢)	(٣٤,٨١٣,٤٦٢)
١,٧٢٢,٥٣٦	٢,٩٦٧,١٦٦	٢١,٦٢٥,٦٩٧	٢٦,٣١٥,٣٩٨

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - منشآت صغيرة ومتوسطة

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

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

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

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

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

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

* 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 :

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

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

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

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

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	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
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	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
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	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١١٩,١٥٦	٦٩,٨٩٠	٣,٥٣٩,٦٥٨	٣,٧٢٨,٧٠٤
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة	٢٠٣,٢٧٠	١,٣٦١,١١٥	٢,٧٦٦,٩١٩	٤,٣٣١,٣٠٤
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٩٧,٧٧٤)	(٥٠,٩٩٢)	(٥٨٤,١٩٧)	(٧٣٢,٩٦٣)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٢٤,١٢١	(١٢٤,١٢١)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٦٤,١٢٦)	٦٤,١٢٦	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	١٣,١٠٢	٣٣,٧٨٦	١١,٢٨٦	٥٨,١٧٤
اجمالي الرصيد	٢٩٧,٧٤٩	١,٣٥٣,٨٠٤	٥,٧٣٣,٦٦٦	٧,٣٨٥,٢١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٧٦٢,٤١٠	٤٥٢,٥٣٥	٢,٢٢٣,٦٢٨	٣,٤٣٨,٥٧٣
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة	١٧,١٣٤	٤٣,٤٩٧	٢,١٩٦,٥٩٢	٢,٢٥٧,٢٢٣
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٧٥٧,٧٨٨)	(٣٥٤,٣٥١)	(٨٨٨,٥٥٦)	(٢,٠٠٠,٦٩٥)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٩٧,٣٥٧	(٩٧,٣٥٧)	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٤٣	٢٥,٥٦٦	٧,٩٩٤	٣٣,٦٠٣
اجمالي الرصيد	١١٩,١٥٦	٦٩,٨٩٠	٣,٥٣٩,٦٥٨	٣,٧٢٨,٧٠٤

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومة و قطاع عام 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	-	-	-	-
مقبولة المخاطر / عاملة	٦٠,٠٢٣,٧٣١	-	-	٦٠,٠٢٣,٧٣١
المجموع	٦٠,٠٢٣,٧٣١	-	-	٦٠,٠٢٣,٧٣١
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
متدنية المخاطر / عاملة	-	-	-	-
مقبولة المخاطر / عاملة	٤٩,١٩٨,٦٢٢	-	-	٤٩,١٩٨,٦٢٢
المجموع	٤٩,١٩٨,٦٢٢	-	-	٤٩,١٩٨,٦٢٢

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

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

* 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 - حكومة و قطاع عام هي كما يلي :

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

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - تجميعي

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٢٥١,١٧٧,٤٩٦	٩,٣٦١,٢٦٣	٢٧٦,٦٢٦	٢٦٠,٨١٥,٣٨٥
مقبولة المخاطر / عاملة	٨٦٢,٠٧٧,٨٨٥	١٦٨,٩٠٠,٨٩١	٩,٥٨٦,٩٥١	١,٠٤٠,٥٦٥,٧٢٧
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٢,٢٤٥,٤٢٤	٢,٢٤٥,٤٢٤
مشكوك في تحصيلها	-	-	٨,٤٧٧,٢١١	٨,٤٧٧,٢١١
هالكة	-	-	٨١,٢٦٣,١٣٧	٨١,٢٦٣,١٣٧
المجموع	١,١١٣,٢٥٥,٣٨١	١٧٨,٢٦٢,١٥٤	١٠١,٨٤٩,٣٤٩	١,٣٩٣,٣٦٦,٨٨٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	١٤٦,١٠٢,١٤١	٣,٩٧٥,٤٧٧	١٦٠,٤٣٥	١٥٠,٢٣٨,٠٥٣
مقبولة المخاطر / عاملة	٦٣٤,٣٤٦,٤٨٥	١٤١,٠٢١,٧٦٤	٢٥,١٠٣,٥٥٢	٨٠٠,٤٧١,٨٠١
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٢٤,٤٥٩,٥٢٥	٢٤,٤٥٩,٥٢٥
مشكوك في تحصيلها	-	-	٥,٠٢١,٣٤٢	٥,٠٢١,٣٤٢
هالكة	-	-	٦٦,٦٢٢,٨٦٢	٦٦,٦٢٢,٨٦٢
المجموع	٧٨٠,٤٤٨,٦٢٦	١٤٤,٩٩٧,٢٤١	١٢١,٣٦٧,٧١٦	١,٠٤٦,٨١٣,٥٨٣

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٧٨٠,٤٤٨,٦٢٦	١٤٤,٩٩٧,٢٤١	١٢١,٣٦٧,٧١٦	١,٠٤٦,٨١٣,٥٨٣
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	٤٠٦,٩١٣,٥٠٥	٣٥,٨٧٢,٢٣٧	١٠,٣٢٠,٩٦٧	٤٥٣,١٠٦,٧٠٩
التسهيلات المسددة	(١٤٨,٩٥٨,٤٣٩)	(٣٧,٣٥٥,٩٩٠)	(١٦,١٩٣,٣٥٥)	(٢٠٢,٥٠٧,٧٨٤)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢٦,١١٥,٣٨٤	(١٤,٣١٧,٩١٥)	(١١,٧٩٧,٤٦٩)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢٣,٩٦٣,٠٩٩)	٢٨,٧١٣,٤٩٥	(٤,٧٥٠,٣٩٦)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١,٧٠٨,٠٥٦)	(٣,٩٤١,٠٩١)	٥,٦٤٩,١٤٧	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٨٥,٠٧٧,٧٣٣	٢٧,١٢٠,٦٢٨	٤٠٠,١٦٥	١١٢,٥٩٨,٥٢٦
التسهيلات المعدومة	-	-	(١,٩٧٩,٦٨٢)	(١,٩٧٩,٦٨٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١٠,٦٧٠,٢٧٣)	(٢,٨٢٦,٤٥١)	(١,١٦٧,٧٤٤)	(١٤,٦٦٤,٤٦٨)
اجمالي الرصيد	١,١١٣,٢٥٥,٣٨١	١٧٨,٢٦٢,١٥٤	١٠١,٨٤٩,٣٤٩	١,٣٩٣,٣٦٦,٨٨٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٧٦٦,٧٤٤,٤٤٢	٧٩,٣٩٣,٨٢٥	١٣٤,٣٩٤,٠٢٠	٩٨٠,٥٣٢,٢٨٧
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	٢١٧,٧٢١,٢١٥	٤٧,٥٨٤,٣١٦	٩,١١٧,٥٠٧	٢٧٤,٤٢٣,٠٣٨
التسهيلات المسددة	(١٩٦,٨٥١,٧١٢)	(٣٣,٦١٧,٤٩٠)	(١٦,٢٠٧,٩١٢)	(٢٤٦,٦١٧,١١٤)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢٤,١٩٧,١٩٦	(١٨,٠٠٢,٦٦٨)	(٦,١٩٤,٥٢٨)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢٥,٢٩٨,٥٥٦)	٢٨,١٠٣,١٦٨	(٢,٨٠٤,٦١٢)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٢٨,٨٩١,٨٣٢)	(١٠,٩٠٠,٠٦٠)	٣٩,٧٩١,٨٩٢	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٢٢,٨٢٧,٨٧٣	٥٢,٤٣٦,١٥٠	٤,٣١٢,٣٧١	٧٩,٥٧٦,٣٩٤
التسهيلات المعدومة	-	-	(٤١,٠٤١,٠٢٢)	(٤١,٠٤١,٠٢٢)
اجمالي الرصيد	٧٨٠,٤٤٨,٦٢٦	١٤٤,٩٩٧,٢٤١	١٢١,٣٦٧,٧١٦	١,٠٤٦,٨١٣,٥٨٣

* 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 :

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الافراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	حكومة و قطاع عام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٠٩٦,١٤٩	٣,٧٢٨,٧٠٤	٢٦,٣١٥,٣٩٨	٩,٧١٠,٤٥٣	٣,٣٦٩	٤٥,٨٥٤,٠٧٣
٢,٥٥٤,٠٨١	٤,٣٣١,٣٠٤	٢١,٣٠٠,٤٨٥	٥,٠٣٢,٩١٨	-	٣٣,٢١٨,٧٨٨
(١,٦٨١,٥٩٠)	(٧٣٢,٩٦٣)	(٥,٤٣١,٩٧٩)	(٢,٩٢١,٩٨١)	(٣,٣٦٩)	(١٠,٧٧١,٨٨٢)
١,١٠٦	٥٩,٩٩٥	(٥٦,٥٢٠)	(٥٠,٨٢٢)	-	(٤٦,٢٤١)
(١,٠٩٠)	(٥٩,٩٩٥)	٥٦,٥٢٠	٥٠,٨٢٢	-	٤٦,٢٥٧
(١٦)	-	-	-	-	(١٦)
١٢٢,٢٠٨	٥٨,١٧٤	٣٧٧,١١١	٦٤٤,٤٥٠	-	١,٢٠١,٩٤٣
(٢٢,٨٤٢)	-	(٩٧٠,٨٨٨)	(٢٢١,٦٥١)	-	(١,٢١٥,٣٨١)
(٢٢٦,٠١٦)	-	(١,٠٢٨,٤٠٣)	(٦٢,٩٨٩)	-	(١,٣١٧,٤٠٨)
٦,٨٤١,٩٩٠	٧,٣٨٥,٢١٩	٤٠,٥٦١,٧٢٤	١٢,١٨١,٢٠٠	-	٦٦,٩٧٠,١٣٣
اجمالي الرصيد					

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الافراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	حكومة و قطاع عام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١,٢٥٤,٠٤٦	٣,٤٣٨,٥٧٣	٥١,٥٣٠,٣٩٤	٦,٥٩٩,٩٥٦	-	٧٢,٨٢٢,٩٦٩
١,٨٩٠,١٧٣	٢,٢٥٧,٢٢٣	٨,٩٤٣,١٩٧	٨,٦٠٣,٠٠٦	٣,٣٦٩	٢١,٦٩٦,٩٦٨
(٧,٠٦٢,٢٢١)	(٢,٠٠٠,٦٩٥)	(٤,١٧٩,٤٨٢)	(٢,١١٣,٤٣٤)	-	(١٥,٣٥٥,٨٣٢)
(٩,٥٥٥)	٩٧,٣٥٧	١٢٠,٣٩٤	(١٨١,٧٨٦)	-	٢٦,٤١٠
٨٩٩	(٩٧,٣٥٧)	١,١٢٤,٣٧٦	١٨١,٧٨٦	-	١,٢٠٩,٧٠٤
٨,٦٥٦	-	(١,٢٤٤,٧٧٠)	-	-	(١,٢٣٦,١١٤)
٥٣,٧٢٦	٣٣,٦٠٣	٦٨١,٥٥٧	٧٧٤,١١٩	-	١,٥٤٣,٠٠٥
-	-	٤,١٥٣,١٩٤	(٤,١٥٣,١٩٤)	-	-
(٣٩,٥٧٥)	-	(٣٤,٨١٣,٤٦٢)	-	-	(٣٤,٨٥٣,٠٣٧)
٦,٠٩٦,١٤٩	٣,٧٢٨,٧٠٤	٢٦,٣١٥,٣٩٨	٩,٧١٠,٤٥٣	٣,٣٦٩	٤٥,٨٥٤,٠٧٣
اجمالي الرصيد					

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

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

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

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	٣٠,٥٣٢,٠٢٣	٥٠,٥٠٠,٠٥١	٢٥,٤٨١,٩٧٢	أخرى
١,٠٤٦,٨١٣,٥٨٣	١,٣٩٣,٣٦٦,٨٨٤	١٦٩,٨١٧,٢٧١	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
٤٧١,٢٤٣,٠٧٥	٥٥٢,٣٢١,٤٨٥	تحليل السندات والأذونات:
١١,٥٨٤,٠١٧	١١,٥٦٢,٩٧٢	ذات عائد ثابت
٤٨٢,٨٢٧,٠٩٢	٥٦٣,٨٨٤,٤٥٧	ذات عائد متغير
		المجموع

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

توزيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٤٥١,٦٧٨,٤٧٦	-	-	٤٥١,٦٧٨,٤٧٦
مقبولة المخاطر / عاملة	٢٥,٩٩٨,٥٨٣	٥,٢٠٠,٠٠٠	-	٣١,١٩٨,٥٨٣
غير عاملة :				
هالكة	-	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
المجموع	٤٧٧,٦٧٧,٠٥٩	٥,٢٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٤٨٣,٣٧٧,٠٥٩

افصح الحركة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
القيمة العادلة كما في بداية السنة	٤٧٧,٦٧٧,٠٥٩	-	٥,٧٠٠,٠٠٠	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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
القيمة العادلة كما في بداية السنة	٥٤١,١٢٣,٨٧٦	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٤١,٦٢٣,٨٧٦
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٩١,٠٠٩,٠٢٦	-	-	٩١,٠٠٩,٠٢٦
الاستثمارات المسددة	(١٠١,٧٦٥,٣٥٩)	-	-	(١٠١,٧٦٥,٣٥٩)
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٥,٢٠٠,٠٠٠)	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	-
ما تم تحويله الى موجودات مالية مرهونة	(٤٧,٤٩٠,٤٨٤)	-	-	(٤٧,٤٩٠,٤٨٤)
اجمالي الرصيد	٤٧٧,٦٧٧,٠٥٩	-	٥,٧٠٠,٠٠٠	٤٨٣,٣٧٧,٠٥٩

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١٣٠,٤٠٩	-	٥٠٠,٠٠٠	٦٣٠,٤٠٩
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	١,٦٥٥	-	-	١,٦٥٥
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة	(٨٢,٠٩٧)	-	-	(٨٢,٠٩٧)
اجمالي الرصيد	٤٩,٩٦٧	-	٥٠٠,٠٠٠	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 المقترضة 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 – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	أخرى*	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢٠ -						
الكلفة:						
١٣,٤٤٢,٧٤٢	٦,٨٣٣,٩٥٤	١٠,٦٧١,٦٩٨	٦٠٢,٦٦٦	٧,٠٢٤,٦٨٩	١٥,٠٨٤,٦٥٩	٥٣,٦٦٠,٤٠٨
الرصيد في كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠						
٣,٦٨٦,٦٨٥	١,٠٣٩,١٠٠	٣,٧٢٤,٢٢٥	-	٤٨٣,٨٨٦	٩٤٥,٠٢٢	٩,٨٧٨,٩١٩
إضافات						
-	-	(٤١,٣٨٤)	(١٥,٣٤٢)	(١٦,٩٦٢)	(٦٥,٤٣٢)	(١٣٩,١٢٠)
إستبعادات						
(٩٤٨,٩٦٦)	(١٨٩,٤٧٤)	(٤٠٤,٩٢٩)	(٣٥,٦٢٦)	(٢٣٧,٣٤٩)	(٥٣٥,٢٩٢)	(٢,٣٥١,٦٣٦)
فروقات ترجمة						
١٦,١٨٠,٤٦١	٧,٦٨٣,٥٨٠	١٣,٩٤٩,٦١٠	٥٥١,٦٩٨	٧,٢٥٤,٢٦٤	١٥,٤٢٨,٩٥٧	٦١,٠٤٨,٥٧١
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						
الاستهلاك المتراكم:						
-	١,٥٠٥,٧٨٧	٧,٥٨٧,٢٤٥	٤٦٢,٥٢٩	٤,٥٩٤,٦٨٨	١٠,٠٦٥,٧٠٠	٢٤,٢١٥,٩٤٩
الاستهلاك المتراكم كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠						
-	١١٣,٣٣٨	١,١٥٦,٩٤٨	٥٣,٩٥٤	٥٦٥,٣٦٩	١,١٠٣,٨٩٢	٢,٩٩٣,٥٠٢
استهلاك السنة						
-	-	(٢٨,٤٣٨)	(١٨,٢٢٧)	(١٦,٩٠٧)	(٥١,٥٦٩)	(١١٥,١٤١)
إستبعادات						
-	(٣٣,٨٤٧)	(٤٩٦,٦٠٦)	(٢٦,٠٩١)	-	(٤٣٠,١٩٢)	(٩٨٦,٧٣٦)
فروقات ترجمة						
-	١,٥٨٥,٢٧٩	٨,٢١٩,١٤٩	٤٧٢,١٦٥	٥,١٤٣,١٥٠	١٠,٦٨٧,٨٣١	٢٦,١٠٧,٥٧٤
الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						
١٦,١٨٠,٤٦١	٦,٠٩٨,٣٠١	٥,٧٣٠,٤٦١	٧٩,٥٣٣	٢,١١١,١١٥	٤,٧٤١,١٢٦	٣٤,٩٤٠,٩٩٧
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						

٢٠١٩ -**الكلفة:**

١٣,٤٤٢,٧٤٢	٦,٨٣٣,٩٥٤	٩,٦٩٥,٢٨١	٦٠٢,٦٦٦	٦,٥٨١,٤٧٦	١٤,٣٩٧,٠٤١	٥١,٥٥٣,١٦٠
الرصيد في كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩						
-	-	١,٨٠٧,٠٨٠	-	٥٢١,٦٨٤	٦٨٧,٦١٨	٣,٠١٦,٣٨٢
إضافات						
-	-	(٨٣٠,٦٦٣)	-	(٧٨,٤٧١)	-	(٩٠٩,١٣٤)
إستبعادات						
١٣,٤٤٢,٧٤٢	٦,٨٣٣,٩٥٤	١٠,٦٧١,٦٩٨	٦٠٢,٦٦٦	٧,٠٢٤,٦٨٩	١٥,٠٨٤,٦٥٩	٥٣,٦٦٠,٤٠٨
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩						
الاستهلاك المتراكم:						
-	١,٤٠٣,٩٦٨	٦,٩٢٠,٤٩٩	٤٠٩,٢٦٥	٣,٩٢٦,٥٤٢	٩,٢٨٤,٢٧٤	٢١,٩٤٤,٥٤٨
الاستهلاك المتراكم كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩						
-	١٠١,٨١٩	١,٤٦٧,٨١٤	٥٣,٢٦٤	٧٤٥,٠١٤	٧٨١,٤٢٦	٣,١٤٩,٣٣٧
استهلاك السنة						
-	-	(٨٠١,٠٦٨)	-	(٧٦,٨٦٨)	-	(٨٧٧,٩٣٦)
إستبعادات						
-	١,٥٠٥,٧٨٧	٧,٥٨٧,٢٤٥	٤٦٢,٥٢٩	٤,٥٩٤,٦٨٨	١٠,٠٦٥,٧٠٠	٢٤,٢١٥,٩٤٩
الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩						
١٣,٤٤٢,٧٤٢	٥,٣٢٨,١٦٧	٣,٠٨٤,٤٥٣	١٤٠,١٣٧	٢,٤٣٠,٠٠١	٥,٠١٨,٩٥٩	٢٩,٤٤٤,٤٥٩
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:

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

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

** 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:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٦٧,١٧٢,٢٦٩	٦١,٠٦٠,٠٣٤	رصيد بداية السنة
٤,٢٨٥,٤١٦	١١,٢١٩,١١٨	إضافات خلال السنة
(١٠,٦٠٥,٦٤٧)	(٣,٨٥٢,٩٩٦)	استبعادات خلال السنة
(١,٠٠٤,١٧٠)	(١,٨٤٦,٢٠٥)	خسارة تدني خلال السنة
١,٠٢٠,٢٠٨	٥٩٢,٣١٨	المردود من مخصص مقابل العقارات المستملكة خلال السنة
(١,٨٢٧,٣٤٣)	-	فروقات ترجمة
٥٩,٠٤٠,٧٣٣	٦٧,١٧٢,٢٦٩	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
١,٦٥٣,٤١٢	-	-	-	١,٦٥٣,٤١٢
متدنية المخاطر / عاملة				
٣٢,٧٦٧,٦٠٢	١٤٨,٥٩٥	-	-	٣٢,٩١٦,١٩٧
مقبولة المخاطر / عاملة				
٣٤,٤٢١,٠١٤	١٤٨,٥٩٥	-	-	٣٤,٥٦٩,٦٠٩
المجموع				
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				

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

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

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

حق استخدام أصول مستأجرة		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
-	٣,٧٠٨,٣٢٢	القيمة الحالية لحق استخدام أصول مستأجرة
-	١٩٥,٥٦٤	رصيد الإيجارات المدفوعة مقدما
٣,٦٩٥,٠٨٩	٣,٩٠٣,٨٨٦	الرصيد المعدل كما في بداية السنة
١,٢٩٧,٥٣٠	٧٩٠,١٥٧	يضاف: عقود جديدة خلال ٢٠٢٠
١,٢٥٢,٢٣٧	٩٩٨,٩٥٤	يطرح: الاستهلاكات خلال السنة
٢٠٢,٦٥٧	-	فروقات ترجمة عملات اجنبية
٣,٩٤٣,٠٣٩	٣,٦٩٥,٠٨٩	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
٣,٧٨٧,٨٨١	٣,٩٠٩,٥٢١	إلتزامات عقود الإيجارات التشغيلية
٢٤٦,٨٣٩	١٩١,٩٠٣	يضاف: مصروف الفائدة خلال السنة
١,٣١٠,١٣٠	٥٩١,٠٨٨	يضاف: عقود جديدة خلال السنة
١,٤٣٢,٠٧٦	٩٠٤,٦٣١	يطرح: الإلتزامات المسددة خلال السنة
٧٠,٩٥٩	-	فروقات ترجمة عملات اجنبية
٣,٩٨٣,٧٣٢	٣,٧٨٧,٨٨١	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 ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥١٦,٣٦١,٧٤٢	٤٤,٤٧٣,٠١١	٧١,٢٩٠,٢٧٩	٢٣٠,٥١٥,٠٢١	١٧٠,٠٨٣,٤٣١	- ٢٠٢٠
٩١,٤٣٢,٠٦٤	-	٣٧,٢٨٩	-	٩١,٣٩٤,٧٧٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٩٨٤,٢١٣,١٨٥	١٠٤,٣٩٩,٨٩٩	٢٦,٩٣٥,٢٣٨	٢٥٤,٢٢١,٣٥٠	٥٩٨,٦٥٦,٦٩٨	ودائع التوفير
٨٢,٢٠٥,٨١٥	-	-	-	٨٢,٢٠٥,٨١٥	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
١,٦٧٤,٢١٢,٨٠٦	١٤٨,٨٧٢,٩١٠	٩٨,٢٦٢,٨٠٦	٤٨٤,٧٣٦,٣٧١	٩٤٢,٣٤٠,٧١٩	شهادات إيداع
					المجموع
					- ٢٠١٩
٣٥٤,٤١٠,٥٥٩	٣٠,٧٠٩,٦٤١	٦١,٩٣٩,١١٦	١٣٧,٨٦٥,٤١٥	١٢٣,٨٩٦,٣٨٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٩,٥٦٣,١٧٠	-	٦٤٤,٥٢٥	٢,٤١٥	٦٨,٩١٦,٢٣٠	ودائع التوفير
٧٨٧,٥٦٨,٣٨٨	٩٢,٥٧٩,٣٢٨	٢٢,٦٧١,٧٤٩	١٦١,٣٨٧,٥٧٧	٥١٠,٩٢٩,٧٣٤	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٩٤,٤٨٠,٤٦٥	-	١,٣٧٠,٠٠٠	-	٩٣,١١٠,٤٦٥	شهادات إيداع
١,٣٠٦,٠٢٢,٥٨٢	١٢٣,٢٨٨,٩٦٩	٨٦,٦٢٥,٣٩٠	٢٩٩,٢٥٥,٤٠٧	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 (مفيد

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	دينار	دينار	
٥٣,٤٢٤,٠٥٧	٧١,٠٨١,٨٩٥	٥٦,٩١٧,٧٥٦	٨٨٩,٨٢٢	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩١,١٢٠,٦٨١	٥٦,٩١٧,٧٥٦	٢٢,٨٣٣,٩٠٩	١٥١,٧٢٣,٣٨٢	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 مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

- تمثل المبالغ المقرضة من البنوك المركزية والبالغة ١٥١,١٢٢,٧٧٢ دينار مبالغ مقترضة لإعادة تمويل قروض عملاء ضمن برامج تمويل متوسط الأجل تم اعادة اقراضها، 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 مقترضة 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

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

- 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				
٤,٨١٩,٣١٠	-	(٥١٩,٤٩٨)	-	٤,٢٩٩,٨١٢
مخصصات أخرى*				
-	-	(٨٨٤,٠٣١)	-	(٨٨٤,٠٣١)
فروقات ترجمة عملات اجنبية				
٤,٩٢٢,٠١٠	٢٧,٧٤٠	(١,٤٣١,٢٦٩)	-	٣,٥١٨,٤٨١
المجموع				
- ٢٠١٩				
٤,٠٠٠	٩٨,٧٠٠	-	-	١٠٢,٧٠٠
مخصص قضايا مقامة ضد البنك				
٨,٧٠٦,٤٤٦	-	(٣,٨٨٧,١٣٦)	-	٤,٨١٩,٣١٠
مخصصات أخرى*				
٧٢,٨٣٥	-	(٧٢,٨٣٥)	-	-
فروقات ترجمة عملات أجنبية				
٨,٧٨٣,٢٨١	٩٨,٧٠٠	(٣,٩٥٩,٩٧١)	-	٤,٩٢٢,٠١٠
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:

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٦,٨٥٠,٣٠٣
ضريبة الدخل المدفوعة	(٩,٦٢١,٦٨١)
ضريبة الدخل المستحقة	٧,٧١٣,٤٥٥
ضريبة دخل سنوات سابقة	١٧٥,٢٣٧
فروقات ترجمة	(٢٢٩,٥٧٧)
رصيد نهاية السنة	٤,٨٨٧,٧٣٧

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة	٧,٧١٣,٤٥٥
ضريبة دخل سنوات سابقة	١٧٥,٢٣٧
موجودات ضريبية مؤجلة للسنة	(٦٠٢,٥٨٢)
مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة	(٦٩,٥٧٥)
فروقات ترجمة	٤٨٨,٩٠١
	٨,٣١٢,٠٨٠

- 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 للأعوام 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 المقتطع كافٍ لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠					
الحسابات المشمولة	رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أ- موجودات ضريبية مؤجلة					
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	١٠٢,٧٠٠	-	٢٧,٧٤٠	١٣٠,٤٤٠	٤٩,٥٦٧
تدني أسعار أسهم مستملكة	٧,١٩١,٨٤١	-	-	٧,١٩١,٨٤١	٢,٧٣٢,٩٠٠
خسائر تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الدخل	١٩٥,٤٦٢	(١٩٥,٤٦٢)	-	-	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة - معيار ٩ / التدني على الاستثمار و مخصصات تحت المراقبة	٦,٤٠٧,٢٦٦	(٢٤,٨٦٩)	٩,٣٦٨,٣٤٩	١٥,٧٥٠,٧٤٦	٥,٩٧٧,٦٤٣
خسائر تقييم موجودات مالية- من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٣٧٤,٣٧٠	(١٤,٨٧٦)	٢٨٩,٢٧١	٢,٦٤٨,٧٦٥	٩٥٥,٣٨٥
مخصصات تسهيلات إئتمانية إضافية	١٦,٣٨٢,٦٨٥	(٦,٤٢٨,٩١٢)	٨٤,٨٨٤	١٠,٠٣٨,٦٥٧	٢,٠٠٢,٠٩٤
خسائر تدني موجودات مستملكة	٩,٤٣٦,٨٨٤	(١,٣٥٦,٩٢٥)	٩٠٠,٠٠٠	٨,٩٧٩,٩٥٩	٣,٤١٢,٣٨٤
موجودات ضريبية و مخصصات أخرى	١,٩٢٠,٠٠٠	(١,٩٢٠,٠٠٠)	١,١٩٥,٩٠٩	١,١٩٥,٩٠٩	٤٣٢,٩٧٤
المجموع	٤٤,٠١١,٢٠٨	(٩,٩٤١,٠٤٤)	١١,٨٦٦,١٥٣	٤٥,٩٣٦,٣١٧	١٥,٥٦٢,٨٤٧
ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة					
أرباح غير متحققة - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤,٤٧٢,٢٧٢	٢,٩٩٧,١٣٩	-	٧,٤٦٩,٤١١	١,٨٧٣,٠٠٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٨٣,٠٨٨	(١٨٣,٠٨٨)	-	-	٩٤٢,٩٦٩
المجموع	٤,٦٥٥,٣٦٠	٢,٨١٤,٠٥١	-	٧,٤٦٩,٤١١	٢,٨١٥,٩٧٨

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

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

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

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

(٢٥) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(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 ٤٦٩٣/١ 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
	دينار	
احتياطي قانوني	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 الآخر

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 الآخر منقولة لقائمة الدخل
خسائر غير متحققة على استثمارات أدوات ملكية
خسائر بيع أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 الآخر منقولة لقائمة الدخل
٤٩٠,٣٨٧	أرباح غير متحققة على استثمارات أدوات ملكية
(٤٠٣,٣٥٠)	أرباح بيع أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 جزئيا من قبل البنك

أولاً: النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي
دينار	دينار
نقد وإرصدة وإيداعات	٢١٤,٢٨٨,٨٢٧
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل	-
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٤,٨٤٧,٣٦٩
تسهيلات ائتمانية بالصافي	١٥٤,٢٣١,٤٨٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-
موجودات أخرى	٣٠,٣٩٠,١٢٣
إجمالي الموجودات	٤٣٣,٧٥٧,٨٠٦
ودائع البنوك والعملاء والتأمينات	٢٣٩,٢١٨,٢٧٠
أموال مقترضة	٣٢,١٩٨,٨٣٤
مخصصات ومطلوبات أخرى	١٦,٧٦٣,٩٣٩
إجمالي المطلوبات	٢٨٨,١٨١,٠٤٣
حقوق الملكية	١٤٥,٥٧٦,٧٦٣
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٤٣٣,٧٥٧,٨٠٦
حصة حقوق غير المسيطرين	٤٨,٣٢٤,٢٣٣
	٥٣,٧٤٩,٥٨٠

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 الآخر - 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 اظهره 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 الآخر
(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
		القروض العقارية
١١,٤٥٦,٣٩٦	٩,٧٦٤,٣٩٨	
		الشركات الكبرى
٧,٨٠٠,٦٥٤	١٠,١٣٩,٤٠٦	حسابات جارية مدينة
٣٠,٠٣٦,٣١٢	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 الآخر - 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:

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

(٣٦) أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

(٣٨) إيرادات أخرى

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	إيرادات وعمولات من الاستثمار والأوراق المالية
٢,٠١٣,٦٨٨	٦١٥,٣٦٩	مبالغ محصلة مقابل فروقات المزايدات بالعملة *
٦٦٠,٦٣١	٦٤٧,٣٨٥	أخرى
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:

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
٥٦٣,٨٨٤,٤٥٧	٤٨٢,٨٢٧,٠٩٢	٥٠٨,٠٢٤,٧٥١
١,٣٠٢,٩٥٨,٩٥١	٩٨٣,٠٢٤,٠٤١	٩٨٥,٥٠٥,٥٤١
٢٥,٣٣٠,٨٢١	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	٥١,٥٠١,١٣٦

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

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 (إيضاح 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					
من ١٢ - ٣	مجموع القيمة	قيمة عادلة	قيمة عادلة	قيمة عادلة	
شهر	خلال ٣ شهور	الاسمية	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 تدل على مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان.

(٤٥) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

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

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

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
٢٠١٩	٢٠٢٠	كبار المساهمين	الشركات التابعة *	الإدارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الإدارة و ذوي الصلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي:					
-	-	-	-	-	-
ودائع البنك مع جهات ذات علاقة					
١١٧,٨٧٢,٣٧٤	١٢٣,٢٣٦,٢١٥	٩١,٦٥١	١١,٧٥٦,١٣٧	٣٣٨,٦٩٥	١١١,٠٤٩,٧٣٢
ودائع وأرصدة لدى البنك					
٧٧,٤٩٩,٥٨٣	٧٠,٤٦٩,٨٨٥	٣٠٠	٧٠,٤٢٨,٤٦٠	١٤,٦٣٨	٢٦,٤٨٧
التأمينات النقدية					
٢٨,٧٧٨,٨٣٩	٣٣,٩١٢,٣٨٠	٢,٩٧٦,٢٧٢	١,٣٧٨	١,٤٦٦,٨٥٧	٢٩,٤٦٧,٨٧٣
تسهيلات مباشرة					
١,٩٢٢,٣٣٢	٤,٢٦٣,٨٧٢	-	-	-	٤,٢٦٣,٨٧٢
تسهيلات مباشرة- تحت المراقبة					
بنود خارج قائمة المركز المالي:					
٨٧,٢٦٧,٢٠٩	٧٨,٢٥٦,١٣٣	٣٠٠	٧٠,٨٩٨,٣٩٨	١,٠٠٠	٧,٣٥٦,٤٣٥
تسهيلات غير مباشرة					
عناصر قائمة الدخل					
٣,٩٤٧,٣٧٦	٦,٢٩٥,٥٣٢	١٤٥,٨٨٠	٣,٨٣٣,٣٣٣	٨٧,٣٢٣	٢,٢٢٨,٩٩٦
فوائد وعمولات دائنة					
٥,٩١٠,٤٤٣	٥,٥٣١,٥٥٧	٧٦	٢٨٦,٨٧٧	١٩,٥٨٦	٥,٢٢٥,٠١٨
فوائد وعمولات مدينة					
* يتم استبعاد أثر الأرصدة والحركات مع الشركات التابعة لأغراض توحيد القوائم المالية .					
تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٢,٠٠٪ و 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			
٣,١٩٨,١٦٧	٣,٤٢٤,١٨٠	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، وودائع البنوك والمطلوبات المالية الأخرى.

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

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

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

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

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

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

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار

٢٠٢٠

موجودات مالية

٧٢,٨٣٢,٦١١	١٦,٧٤٤,٥٢٣	-	٨٩,٥٧٧,١٣٤	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
-	٣,٦٩٨,٠٠٤	-	٣,٦٩٨,٠٠٤	مشتقات أدوات مالية (إيضاح رقم ٢٥)

٢٠١٩

موجودات مالية

٣,٠٤١,٩٤٧	١٢,٨٦٥	-	٣,٠٥٤,٨١٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٥,٨٠٤,٧٥٨	٢٥,٧٤٦,٠٦٢	-	٦١,٥٥٠,٨٢٠	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 ومشتركة 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 منقطع 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 وإحتساب 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 مونت 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 الوسيط 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 الرديف 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 الرديف 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 وشركائه التابعة خلال الأعوام (٢٠١٣)، (٢٠١٧)، (٢٠١٨) على التوالي، وبعد إجراء الفحوصات اللازمة على النتائج والمخرجات، حيث يُساعد هذا النظام البنك في:

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

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

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

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

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

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

النسب المالية المرتبطة بالتشغيل (Operations)

النسب المالية المرتبطة بالسيولة (Liquidity)

النسب المالية المرتبطة بهيكل رأس المال (Capital Structure)

النسب المالية المرتبطة بخدمة الدين (Debt Service)

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

مخاطر القطاع الاقتصادي (Industry Risk)

جودة الإدارة (Management Quality)

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

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

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

تستخدم المجموعة نماذج تقييم داخلية محددة مصممة لمختلف القطاعات/ الأطراف المقابلة. يتم إدخال المعلومات الخاصة بالمقترض والقرض التي تم جمعها في وقت تقديم الطلب (مثل الدخل السنوي، الخاصة بتعرضات الأفراد، والإيرادات، ونوع القطاع الخاص بتعرضات الشركات) في نموذج التقييم، بالإضافة إلى إدخال معطيات البيانات الخارجية في النموذج. يتم معايرة درجات التقييم الائتماني بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل مضاعف عند كل درجة مخاطر أعلى. على سبيل المثال، يعني ذلك أن الاختلاف في احتمال التعثر بين درجتي التقييم ٦ و ٨ أعلى من الفرق في احتمال التعثر بين درجتي التقييم ٣ و ٥.

يتراوح تصنيف المخاطر للموجودات العاملة من درجة ١ إلى درجة ١٠، حيث ترتبط كل درجة باحتمالية معينة للتعثر. ويتم تقييم العملاء 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 جوهلية متواضعة ، ويحتمل أن تتطلب بعض الدعم الخارجي في بعض الأحيان. وقد تكون هذه المؤسسات محدودة بواحد أو أكثر من العوامل التالية: امتياز تجاري ضعيف ؛ أساسيات مالية قاصرة في واحد أو أكثر من النواحي ؛ أو بيئة تشغيل غير متوقعة وغير مستقرة.	7	
وتظهر المؤسسات المالية المصنفة ٨ أن لها قوة مالية متواضعة للغاية ، مع وجود احتمال أكبر للدعم الخارجي الدوري أو الحاجة في نهاية المطاف إلى المساعدة الخارجية. وقد تكون هذه المؤسسات محدودة بواحد أو أكثر من العوامل التالية: امتياز تجاري ضعيف ومحدود ؛ أساسيات مالية قاصرة مادياً في واحد أو أكثر من النواحي ؛ أو بيئة تشغيل غير متوقعة للغاية أو غير مستقرة.	8	3

التصنيف الائتماني الداخلي للشركات الكبرى و المنشآت الصغيرة والمتوسطة

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

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

٣- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي في "المرحلة الأولى" ويتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر من قبل المجموعة

- إذا تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثانية" ولكن لا يتم اعتبارها أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية. ويقاس تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بواسطة التغير في احتمالية التعثر لفترة سنة واحدة من تاريخ نشأة الائتمان وحتى تاريخ إجراء فحص الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

- وتنتقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثالثة" إذا تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية.

- يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المدرجة في المرحلة الأولى بمبلغ يعادل الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى العمر الناتج عن أحداث التعثر المحتملة خلال فترة اثنتي عشر شهراً التالية. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات في المرحلة الثانية أو الثالثة بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس مدى العمر للأصل.

- ويتمثل المفهوم السائد في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في أنه يجب مراعاة المعلومات المستقبلية.

- الموجودات المالية المصدرة أو المشتراة التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية هي تلك الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي. وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها دائماً على أساس مدى العمر للأصل (المرحلة الثالثة).

- تم أخذ جميع الأدوات المالية الحكومية والمكفولة من الحكومة بعين الاعتبار في عملية احتساب اجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة .

٤- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

- المعايير الكمية

قروض الشركات:

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

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

الأفراد:

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

- نتائج عكسية لحساب/ مقرض حسب بيانات دائرة الائتمان.
- إعادة جدولة القرض قبل تأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً.
- حسابات تأخر سدادها بين ٤٠ و ٩٠ يوماً.

الخزينة:

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

- المعايير النوعية:

قروض الشركات:

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

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

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

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

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

- **معايير الدعم:**

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

٥- **تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية**

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

- **المعايير الكمية**

تأخر المقرض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً.

- **المعايير النوعية:**

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

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

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

١- **المرحلة الأولى: الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً**

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

٢- **المرحلة الثانية: الخسارة الائتمانية على مدى العمر - غير المعرضة 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 الآخر

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 التعرض 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 إلى نوع الضمانات وقيم الضمانات المتوقعة، والخصومات التاريخية لقيم السوق/القيم الدفترية بسبب المبيعات الجبرية، والفترة حتى استعادة الملكية، وتكلفة الاسترداد الملحوظة.
- بالنسبة للمنتجات غير المضمونة، عادة ما يتم تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر على مستوى المنتج بسبب الاختلاف المحدود في عمليات الاسترداد التي تم تحقيقها عبر مختلف المقترضين. وتتأثر الخسارة الناتجة عن التعثر باستراتيجيات التحصيل بما في ذلك مبيعات الديون المتعاقد عليها والأسعار.
- كما تدرج كذلك المعلومات الاقتصادية التطلعية في تحديد احتمالية التعثر لفترة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر.
- لم تطرأ أي تغييرات كبيرة في أساليب التقدير أو الافتراضات الهامة الموضوعية خلال السنة.

٧- أهمية معايير تصنيف المراحل.

- يتم تحديد المرحلة بناءً 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. بناءً على ذلك، يتم تسجيل مخصص محدد لمثل هذه التعرضات.
- يتم الانتقال من مرحلة إلى أخرى بناءً 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 وبالقائمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل**
- درجة المخاطر الحالية تبلغ من CCC إلى C
- يتضمن تعريف ومعايير إدارة البنك للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (المرحلة الثالثة) المعايير التالية:
- * **للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات**
- تأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً
- درجة مخاطر العميل تبلغ ١٠
- الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثرة
- تصنيفه ديون غير عاملة
- * **للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة**
- تأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً
- تصنيفه 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 وبالقائمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل**
- درجة المخاطر الحالية تبلغ من D

٨- استخدام المعلومات المستقبلية

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

قام البنك بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل 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 والمواقفة 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 والمستخدم .

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

- الإدارة المالية :

١- إعداد نماذج الأعمال وسياسة وإجراءات 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-أ) الخسائر الائتمانية المتوقعة [بالصافي المصروف (المسترد)]:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	(٢٥٥)	-	٦٧,٧٠٢	٦٧,٤٤٧
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٢,٧٠٣)	-	-	(٢,٧٠٣)
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٣,٢٩٥,١٥٥	٦,٢٦٣,٥٧٦	١٤,٠٩٠,١١٨	٢٣,٦٤٨,٨٤٩
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة 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	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	(٤٧٥,٨٩٣)	-	-	(٤٧٥,٨٩٣)
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٥٥	-	-	٢٥٥
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(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 بالتكلفة 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)

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي:
٢٢٧,٩٣٢,٨٩٦	١٥٦,٨٤٨,٧٧٤	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٤٢,٥٧٦,١٣٦	٩٨,٢٦٨,٣٣٥	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٤٠٣,٨٧٥	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
١٨٢,٦٢٦,٦٦٢	١١٠,٩٤١,١٨٦	الأفراد
١٥٥,٧٦٩,٥٩٧	١٥١,١٧٣,٩٨٩	القروض العقارية
		الشركات
٧٤١,٣٤٤,٤٩٠	٥٤٣,٧٦٤,٦٩٥	الشركات الكبرى
١٧٢,٩١٩,٦٧٨	١٣٤,٤٦٤,٩٢٩	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
		الحكومة والقطاع العام
٦٠,١٨٧,٩٧٧	٤٩,٥٣٦,٩٢٩	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل
١١٣,٥٤٦,٠٨٨	١١٠,١٢٨,٠٨٧	سندات وأذونات:
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٠,٧٠١,٦٨٧	٤٥,٣٩٠,٨٠٤	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥٧٢,٠٧٨,١٧٤	٤٩١,٠٨٧,٠٣٢	الموجودات المالية المرهونة
٣٣,٢٣٨,٨٥٠	٤٨,٤٠٤,٥٨٧	الموجودات الأخرى
٣٤,٥٣٩,٠٥٠	٣٠,٥٤١,١١٣	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
٢,٥٠٧,٤٦١,٢٨٥	١,٩٧٠,٩٥٤,٣٣٥	
		بنود خارج قائمة المركز المالي:
١٤٤,٦٧٩,١١١	١٣٥,٨٦٨,٨٧٥	كفالات
٦٤,٤٢٢,١٩٩	٤٨,٢١٨,٤٣٠	اعتمادات صادرة
٢٣,١٥٧,٧٧٩	١,٣٨٦,٧٨٩	اعتمادات واردة معززة
٧٠,٣٨٧,٦٦١	١٤٦,٤٩٧,٣٥١	قبولات صادرة
١٢٧,٦٦٤,٣٧٢	١٤٠,١٤٢,٥٠٠	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٩٤,٦٧٣,٢٤٥	١٣٨,٢٠٥,٣١٩	عقود شراء آجلة
١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	١٠٦,٣٥٠,٠٠٠	عقود فوائده آجلة
٦٣١,٣٣٤,٣٦٧	٧١٦,٦٦٩,٢٦٤	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
٣,١٣٨,٧٩٥,٦٥٢	٢,٦٨٧,٦٢٣,٥٩٩	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 وايداعات 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	-	-
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	٦٠,٠٢٣,٧٣١	-	-	-	BB-	٦٠,٠٢٤	-
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

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

(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	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٧,٩٣٢,٨٩٦	-	٢٢٧,٩٣٢,٨٩٦
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	-	-	-	-	-	٤٤,٠٧٣,٧٥٩	١,٧٦٣,٣٤٦	٧٠,٧٠١,٦٨٧
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٣,٦٠٤,٧٨٧	-	-	-	-	-	-	٥٦٣,٣٠٤,٧٦٤	٥,١٦٨,٦٢٣	٥٧٢,٠٧٨,١٧٤
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,٢٣٨,٨٥٠	-	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	٣,١٣٨,٧٩٥,٦٥٢

٢٠١٩	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	-	-	-	-	-	-	-	١٥٦,٨٤٨,٧٧٤	-	١٥٦,٨٤٨,٧٧٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٨,٢٦٨,٣٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٨,٢٦٨,٣٣٥
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٠٣,٨٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٠٣,٨٧٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	١٣,٩٣٦,٤٢٩	١١٩,٨٥٠,٠٥٧	٢١٧,٥٣٥,١٢١	٢٨١,٠١١,٥٩٣	١٠,٤٣٢,٩٣٠	٥٨,٢٣٢,٨٧١	١٠٤,٧٧٦,٤٨١	٤٩,٦١٩,٠٦٩	١٣٤,٤٨٧,١٧٧	٩٨٩,٨٨١,٧٢٨
قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل	-	١١٠,١٢٨,٠٨٧	-	-	-	-	-	-	-	١١٠,١٢٨,٠٨٧
سندات وأسناد وأذونات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سندات وأسناد وأذونات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٩,٨٢٩,٥٧٢	٧١٨,٦٤٦	-	-	-	-	-	٣٣,١٠٠,٩٨٥	١,٧٤١,٦٠١	٤٥,٣٩٠,٨٠٤
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٣,٥٩٣,٩٦٢	-	-	٩,٩٨٩,٥٦٤	-	-	-	٤٧٢,٢٢١,٥٠٩	٥,٢٨١,٩٩٧	٤٩١,٠٨٧,٠٣٢
مشتقات أدوات مالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	-	-	-	-	-	-	-	٤٨,٤٠٤,٥٨٧	-	٤٨,٤٠٤,٥٨٧
الموجودات الأخرى	٢٩,٩٩٣,٤٠٦	٢٢٩,٨١٠	-	-	-	-	-	٣١٧,٨٩٧	-	٣٠,٥٤١,١١٣
الاجمالي / للسنة الحالية	١٥٦,٠٢٥,٥٧٩	٢٣٠,٩٢٦,٦٠٠	٢١٧,٥٣٥,١٢١	٢٩١,٠٠١,١٥٧	١٠,٤٣٢,٩٣٠	٥٨,٢٣٢,٨٧١	١٠٤,٧٧٦,٤٨١	٧٦٠,٥١٢,٨٢١	١٤١,٥١٠,٧٧٥	١,٩٧٠,٩٥٤,٣٣٥
بنود خارج قائمة المركز المالي										
الكفالات المالية	١٦,٥٦٩,٢٥٨	١١,٧٣٤,٥٢٠	٣٢,٠٩٢,٨٣١	٢٢,٣٨٩,٤٨٠	٦٧٤,٢٥٩	٢,٨٣٩,٩٣٧	-	-	٤٩,٥٦٨,٥٩٠	١٣٥,٨٦٨,٨٧٥
الإعتمادات المستندية	٢٠,٩٧١,٢٣٢	٩,٩٨٠,٧٤٠	١١,٩٨٩,٠٧٩	١,١٩٩,٦٩٢	١,٦٠٨,٦٨٦	-	-	-	٣,٨٥٥,٧٩٠	٤٩,٦٠٥,٢١٩
الالتزامات الأخرى	٣٠٦,٦٨٩,٧٠٨	٤,٨٥٦,٤٣٧	١٢٦,٣٣٦,٧٢١	٢,١٣٠,٩٠٥	١٩,٤٧٢,٦٨١	٧,٣٤١,٥٦٦	-	-	٦٤,٣٦٧,١٥٢	٥٣١,١٩٥,١٧٠
المجموع	٥٠٠,٢٥٥,٧٧٧	٢٥٧,٤٩٨,٢٩٧	٣٨٧,٩٥٣,٧٥٢	٣١٦,٧٢١,٢٣٤	٣٢,١٨٨,٥٥٦	٦٨,٤١٤,٣٧٤	١٠٤,٧٧٦,٤٨١	٧٦٠,٥١٢,٨٢١	٢٥٩,٣٠٢,٣٠٧	٢,٦٨٧,٦٢٣,٥٩٩

(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	امريكا	دول أخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	١٥٠,٦٦٤,٨٣٨	٧٧,٢٦٨,٠٥٨	-	-	-	-	-	٢٢٧,٩٣٢,٨٩٦
أرصدة 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 الآخر	١٢,٦٠٧,٣٥٥	٥٦,٧٢٢,٣٥٢	٦٨٣,٦١١	٣٨٩,٤٤٦	٢٩٨,٩٢٣	-	-	٧٠,٧٠١,٦٨٧
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٥٦٨,٤٧٣,٣٨٧	٣,٦٠٤,٧٨٧	-	-	-	-	-	٥٧٢,٠٧٨,١٧٤
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
الالتزامات الأخرى	٣٤٨,٨٩٦,٣٥٥	٥٠,١٧٨,٩٢٣	-	-	-	-	-	٣٩٩,٠٧٥,٢٧٨
المجموع الكلي	٢,٥٦٢,٢٣٢,٢٩٨	٥٠٥,٢٩٢,٨٨٢	٤٧,٢٨١,٤٢٨	٢,٩٧٠,٠٧٣	٢٩٩,٤٢٣	٢٠,٦٨٤,٦١٠	٣٤,٩٣٨	٣,١٣٨,٧٩٥,٦٥٢

٢٠١٩	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	امريكا	دول أخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٨٥,٧٧٤,٧١٨	٧١,٠٧٤,٠٥٦	-	-	-	-	-	١٥٦,٨٤٨,٧٧٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤,٠٢١,٤٨٤	٢١,٨٩٧,١٩٨	٢٣,٦٧٦,٤٩٩	٥,٨٨٦,٥٦٥	-	٤٢,٦٥٧,١١٠	١٢٩,٤٧٩	٩٨,٢٦٨,٣٣٥
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٤٠٣,٨٧٥	-	-	-	-	-	٤٠٣,٨٧٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٨٨٧,٠٤٣,٧٤٥	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 الآخر	١٧,٩٥٠,٦٩٨	٣٦,٠٩٢,٣١١	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
الالتزامات الأخرى	٤٥٧,٤٣٢,٣٥٣	٧٣,٧٦٢,٨١٧	-	-	-	-	-	٥٣١,١٩٥,١٧٠
المجموع الكلي	٢,١٩٦,٨٤٤,٠٣٧	٤١٠,٦٧١,٨٨٩	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
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 وآليات	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	٦٠,٢٣٣,٣١٦	٧,٣٨٥,٢١٩
- للشركات											
الشركات الكبرى	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 مقاسة 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	٢٩,٣٢٨,١٩٩	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											
٢٠١٩	اجمالي قيمة التعرض	الفوائد المعلقة	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	اخرى	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL
أرصدة لدى بنوك مركزية	١٥٦,٨٤٨,٧٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٦,٨٤٨,٧٧٤	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٨,٢٦٨,٣٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٨,٢٦٨,٣٣٥	-
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٠٤,١٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٠٤,١٣٠	٢٥٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة منها :											
- للأفراد	١٢١,٣٢٤,٣٨٠	٤,٢٨٧,٠٤٥	٩,٠٠٩,٨٥٣	١٤,٠٧٢,٥٥٣	-	٣٠,٦٨٦,٥٢١	٢٦,٤٥٧,٣١٢	١٦,٣٠٩,٥٦٩	٩٦,٥٣٥,٨٠٨	٢٤,٧٨٨,٥٧٢	٦,٠٩٦,١٤٩
- القروض العقارية	١٥٧,٢٠٨,٣٣٨	٢,٣٠٥,٦٤٥	١,١٥٦,٠٢٥	-	-	١٣٥,٣٤٦,٧١٩	١,٥٧٨,٦٠٢	-	١٣٨,٠٨١,٣٤٦	١٩,١٢٦,٩٩٢	٣,٧٢٨,٧٠٤
- للشركات											
الشركات الكبرى	٥٧٧,٨٧١,٠٨٨	٧,٧٩٠,٩٩٥	٢١,٤٥٩,٩١٢	١٥,٥٢٢,٨٣٣	٣,٥٣٧,٣٦٠	١٤٤,٥٢٧,١٥٩	٣٢,٤٦١,٧٧٠	٤٣٨,٣٦٥	٢١٧,٩٤٧,٣٩٩	٣٥٩,٩٢٣,٦٨٩	٢٦,٣١٥,٣٩٨
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	١٤٧,٧٢٧,١٦٦	٣,٥٥١,٧٨٤	٥,٣١٨,٠٤٠	١,٠٦٤,٨٩٨	-	٧٠,٣٧٣,٦٢٠	٥,٩٢٠,١٥٢	٥,٧١٥,٢٩٢	٨٨,٣٩٢,٠٠٢	٥٩,٣٣٥,١٦٤	٩,٧١٠,٤٥٣
- للحكومة و القطاع العام	٤٩,٥٤٠,٢٩٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٣٦٩
قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة -من خلال قائمة الدخل	١١٠,١٢٨,٠٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٠,١٢٨,٠٨٧	-
سندات و أسناد وأذونات:											
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى	٤٥,٤١٨,٤٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٥,٤١٨,٤٣٨	٢٧,٦٣٤
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	٤٩١,٦٣٦,٩٩٩	-	-	٣,٥٤٥,٠٠٠	-	٥,٤٢٣,٠٨٥	-	-	٨,٩٦٨,٠٨٥	٤٨٢,٦٦٨,٩١٤	٥٤٩,٩٦٧
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	٤٨,٤٠٤,٥٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٨,٤٠٤,٥٨٧	-
الموجودات الأخرى	٣٠,٦٢٢,٨٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠,٦٢٢,٨٢١	٨١,٧٠٨
المجموع	٢,٠٣٥,٤٠٣,٤٤١	١٧,٩٣٥,٤٦٩	٣٦,٩٤٣,٨٣٠	٣٤,٢٠٥,٢٨٤	٣,٥٣٧,٣٦٠	٣٨٦,٣٥٧,١٠٤	٦٦,٤١٧,٨٣٦	٢٢,٤٦٣,٢٢٦	٥٤٩,٩٢٤,٦٤٠	١,٤٣٥,٩٣٨,٥٠٣	٤٦,٥١٣,٦٣٧
الكفالات المالية	١٣٦,٦٣٣,٥٨٢	-	٤٢,٥٣٥,٤٧١	١٦٥,٦٠٠	-	١٠,٥٠٤,٢٠٠	١٧٩,٠٠٠	-	٥٣,٣٨٤,٢٧١	٨٣,٢٤٩,٣١١	٧٦٤,٧٠٧
الاعتمادات المستندية	٥٠,٥٥٧,٠٥٧	-	١٠,٧٧٠,١٩٠	-	-	٦٤٩,١٥٠	١,٩١٧,٩٨٦	-	١٣,٣٣٧,٣٢٦	٣٧,٢١٩,٧٣١	٩٥١,٨٣٨
الالتزامات الأخرى	٤٢٦,٧٣٤,٦٣٥	-	٨٤,٥٦٣,٠٠٣	-	-	-	-	-	٨٤,٥٦٣,٠٠٣	٣٤٢,١٧١,٦٣٢	١,٨٨٩,٤٦٥
المجموع الكلي	٢,٦٤٩,٣٢٨,٧١٥	١٧,٩٣٥,٤٦٩	١٧٤,٨١٢,٤٩٤	٣٤,٣٧٠,٨٨٤	٣,٥٣٧,٣٦٠	٣٩٧,٥١٠,٤٥٤	٦٨,٥١٤,٨٢٢	٢٢,٤٦٣,٢٢٦	٧٠١,٢٠٩,٢٤٠	١,٨٩٨,٥٧٩,١٧٧	٥٠,١١٩,٦٤٧

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	٦٨,٩٥٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة منها :											
- للأفراد	١٠,٦٦٠,٣٢١	٣,٢٨٧,٣١٠	٨٤,٩٣٣	٤٣٧,٥١٣	-	٧٧٦,٥٢٦	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	-	٣٣,١٨٠	١٣,٨٢٠,٥٧٨	١,٨٢٦,٥٠٤	-	١٧,١٩٤,٠٠٣	٣٧,٦٣٥,٦٧٢	٣٠,٨٤٨,٥٨٢
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	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 بالتكلفة المطفأة	٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	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	-	١,٣٥٣,٢٦١	-	-	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

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

(٦) التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها

(أ) إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها

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

(ب) الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها

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

البند	حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)												حسب المعيار الدولي للتقارير المالية					
	المرحلة الأولى				المرحلة الثانية				المرحلة الثالثة									
	اجمالي	فوائد معلقة	أصل	مخصص	اجمالي	الخسارة الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	اجمالي	الخسارة الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	اجمالي	الخسارة الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	اجمالي	الخسارة الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	اجمالي	الخسارة الائتمانية المتوقعة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ديون عاملة	١,١٦٥,٠٣٨,٣٦٦	-	١,١٦٥,٠٣٨,٣٦٦	-	١,١١٣,٢٥٥,٣٨١	٥,٨٦٨,١٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ديون تحت المراقبة	١٣٦,٣٤٢,٧٤٦	-	١٣٦,٣٤٢,٧٤٦	٢,٢١٣,٥٥٦	-	-	-	١٧٨,٢٦٢,١٥٤	٩,٧٤٤,١٤٩	٢٢١,٣٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-
ديون غير عاملة منها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠١,٨٤٩,٣٤٩	٤٤,٣٥٤,٤٨٧	٢٣,٢١٦,٤٢٥	-	-	-	-	-
- دون المستوى	٢,٢٤٥,٤٢٤	٣٧,١٤١	٢,٢٠٨,٢٨٣	٤٠,٦٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- مشكوك في تحصيلها	٨,٤٧٧,٢١١	٨٥٩,٦٠٣	٧,٦١٧,٦١٠	٣,٢١٣,٤٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- هالكة	٨١,٢٦٣,١٣٧	٢١,٦٧٩,٧٣٤	٥٩,٥٨٣,٤٠٢	٤٧,٢٠٥,٠٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	١,٣٩٣,٣٦٦,٨٨٤	٢٢,٥٧٦,٤٧٨	١,٣٧٠,٧٩٠,٤٠٧	٥٣,٠٣٧,٦٠٦	١,١١٣,٢٥٥,٣٨١	٥,٨٦٨,١٤٤	-	١٧٨,٢٦٢,١٥٤	٩,٧٤٤,١٤٩	٢٢١,٣٧٧	١٠١,٨٤٩,٣٤٩	٤٤,٣٥٤,٤٨٧	٢٣,٢١٦,٤٢٥	-	-	-	-	-

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 مرهونة	الاجمالي	
غير مصنف	-	٧,٤٩٢,٣٩٧	-	١٦,٧٣٧,٣٩٧	دينار
حكومية وبكفالة الحكومة	-	٥٩,٧٧٧,٦٨٤	٣٢,٥٩٩,٦٢١	٦٤٧,٥٥٦,٧٩١	دينار
S&P (AA)	-	١,٤٧٠,٢٥٤	-	١,٤٧٠,٢٥٤	دينار
S&P (B+)	-	١٤٢,٤٥٤	-	١٤٢,٤٥٤	دينار
S&P (B-)	-	٢٩٦,٥٧٥	-	٢٩٦,٥٧٥	دينار
S&P (BBB-)	-	١٤٢,٦٦١	-	١٤٢,٦٦١	دينار
الاجمالي	-	٦٩,٣٢٢,٠٢٥	٣٢,٥٩٩,٦٢١	٦٦٦,٣٤٦,١٣٢	دينار
٢٠١٩					
غير مصنف	-	٣,٦٧٦,٩٤٨	-	٢٢,٩٢١,٩٤٨	دينار
حكومية وبكفالة الحكومة	-	٣٢,٨٥٧,٧٢٨	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	٥٤٤,٤٨٠,٢٧١	دينار
S&P (A / AA)	-	٣,٢٣٥,٧٥٩	-	٣,٢٣٥,٧٥٩	دينار
S&P (A- / A+)	-	٣,٤٦٢,٧٣٣	-	٣,٤٦٢,٧٣٣	دينار
S&P (A3)	-	١٥٢,٢١٢	-	١٥٢,٢١٢	دينار
S&P (B+)	-	٣٢٤,٩٩٧	-	٣٢٤,٩٩٧	دينار
S&P (BBB+ / BBB-)	-	٦٥٤,٧١٢	-	٦٥٤,٧١٢	دينار
S&P (BB)	-	١٣٩,٢١٩	-	١٣٩,٢١٩	دينار
S&P (B3)	-	٢٩٥,٧٣٥	-	٢٩٥,٧٣٥	دينار
S&P (Baa3)	-	٢٨٧,٢٥٦	-	٢٨٧,٢٥٦	دينار
الاجمالي	-	٤٥,٠٨٧,٢٩٩	٤٧,٤٩٠,٤٨٤	٥٧٥,٩٥٤,٨٤٢	دينار

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:

تتجمل 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 الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود 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 تأثرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة وتقوم بوضع الحلول للتخفيف من هذه المخاطر.

موازنة آجال استحقاق الموجودات مع المطلوبات تسعى إدارة البنك للموائمة بين مدى تأثر الموجودات والمطلوبات وضمن فئات الاستحقاق للتغير في أسعار الفائدة والحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة إرتفاع أو إنخفاض أسعار الفائدة.

فجوات الفوائد:

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

- التحوط لأسعار الفوائد.

يسعى البنك للحصول على تمويل طويل الأجل لمقابلة استثماراته طويلة الأجل بأسعار فائدة ثابتة قدر الإمكان، هذا ولمواجهة أية تغيرات على أسعار فوائد مصادر الأموال يقوم البنك باستثمارات قصيرة الأجل.

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المقترضة 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 إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	٤٤٠,٦٦٩	-
يورو	١	٤٣٥	-
جنيه استرليني	١	(١,٠٧٦)	-
ين ياباني	١	١٥,٤٥١	-
عملات اخرى	١	٢٣٤	-

- ٢٠١٩

العملة	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح 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.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	أقل من شهر	من شهر حتى ٣	٣ شهور إلى ٦	٦ أشهر إلى	من سنة إلى ٣	عناصر بدون	
	واحد	شهور	شهور	سنة	سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات -							
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٨٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢٩٥,٨٥٣,٥١٧
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٥,٨٨٩,٢٨٤	-	-	-	-	-	١٤٢,٥٣٧,٢٦٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة	١٢٢,٦١٧,١٧٠	١١٠,٧٢٥,٤٤٨	١٠٧,٣٠٣,٠٤٢	١٦٢,٠٢٩,٤٦٦	٤٤٨,٩٠١,١٥٠	٣٢٤,٢٦٩,٤٧٨	١,٣٠٢,٩٥٨,٩٥١
قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	١١٢,٥٢٩,٥٠٤	١١٢,٥٢٩,٥٠٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل	١٤٢,٤٥٤	-	-	-	٣٧,٥٢٨,٥٠٩	٣١,٦٢٦,١٣٢	٨٩,٥٧٧,١٣٤
الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	٢١,٣٢٧,١٤٦	١٢٥,٨٤٩,٩٠٤	٢٧٨,١٩٥,٩١١	٥٦٣,٨٤٤,٤٥٧
موجودات مالية مرهونة	-	-	-	١١,٣٩٧,٦٢٣	١٠,٢٧١,٦٣٩	١٠,٩٣٠,٣٥٩	٣٣,٥٩٩,٦٢١
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	-	-	-	-	-	٣٤,٩٤٠,٩٩٧
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	-	-	-	-	-	١١,١٨٠,٠١٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١٥,٥٦٢,٨٤٧
حق استخدام أصول مستأجرة	-	-	-	٥١٥,٢٨٩	٨١,٠٥٠	٣,٣٤٦,٧٠٠	٣,٩٤٣,٠٣٩
موجودات أخرى	٩,٧١٩,٩٥٢	١,٥٩٢,٤٤٨	١,٥٨٧,٦٧٨	٣١,٥٢٩,٦٤٦	٦,٤٨٠,١٣٠	١٠,٤١٨,٩٣٢	١٤٣,٢٣٧,٩٧٥
مجموع الموجودات	٢٦٠,٥٦٨,٨٦٠	١٥١,٦٢٧,١١١	٢٠٧,٨٢٠,٥٥١	٢٢٦,٧٩٩,١٧٠	٦٢٩,١١٢,٣٨٢	٧٧١,٢١٧,٠١٦	٢,٢٤٨,٨٠٥,٣١٧
المطلوبات -							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠٤,٠٤٧,٧٣٦	١٩,٩٤٧,٧٥٤	-	-	-	-	١٣٨,٠٥٨,٨٥٣
ودائع عملاء	١٤٧,٩٨٧,٦٦١	٢٠,٤٦٠,٥٠٣	٢٦٢,٤٠٩,٥٩٧	٤٢٤,٧٧٢,٨٢٩	٢٠,٤٧٦,٤٢٥	٣,٢١٤,٠٠٠	١,٦٧٤,٢١٢,٨٠٦
تأمينات نقدية	١١,٦٧٣,٨٣٧	١١,٥٤٨,٥٣٧	١١,٢٣٥,٤٨٨	١٦,١٨٢,٤٦٢	٤٧,٨٦٦,٥٣٠	٤١,٥٨٩,٩٧٤	١٥١,٧٢٣,٣٨٢
أموال مقترضة	٧٩,٢٨٤,٥٤٠	٣٦,٠٥٦,٠٥١	٣,٣٣٢,٢٢٣	٢٥,٤٢١,٨٧١	١٣,٠٣٥٧,٤٢٤	٥٥,٥٣٩,١١٨	٣٢٩,٩٩١,٢٢٧
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٤,٨٨٧,٧٣٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢,٨١٥,٩٧٨
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٣,٥١٨,٤٨١
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-	٤,٣٦٠,٨٥٤
التزامات عقود مستأجرة	-	-	-	١,٨٤٣,٣٧٠	٥١٧,٧١٣	١,٦٢٢,٦٤٩	٣,٩٨٣,٧٣٢
مطلوبات أخرى	٥,٠٩٠,٨٩١	١,٨٦٢,١٠١	٢,٤٣٢,٥٨٥	٢,٥٧٣,٦١٤	١,٢١١,١١٧	١٤١,٠٨١	٥١,٢٠٤,٩٥٧
إسناد قرض	-	-	-	-	-	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	٢٨,٣٦٠,٠٠٠
مجموع المطلوبات	٣٤٨,٠٨٤,٦٦٥	٢٧٤,٠١٩,٩٤٦	٢٧٩,٤٠٩,٨٩٣	٤٧٠,٧٩٤,١٤٦	٣٨٤,٧١٧,٠٦٩	١٣٠,٤٦٦,٨٢٢	٢,٣٩٣,١١٨,٠٠٧
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٨٧,٥١٥,٨٠٥)	(١٢٢,٣٩٢,٨٣٥)	(٧١,٥٨٩,٣٤٢)	(٢٤٣,٩٩٤,٩٧٦)	٢٤٤,٣٩٥,٣١٣	٦٤٠,٨٥٠,١٩٤	٣٥٥,٦٨٧,٣١٠
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	١٨٥,٣٠٧,٥٧٩	١٠٠,٥٦١,٨٢٢	٧٧,٧٧٣,٧٠٧	١٢٧,٢٣٨,١٣٢	٤٢١,٣١٥,١٨٣	٧٤٤,٦٣٢,٥٢٩	٢,١٨٦,٢٧٣,٩٩٩
مجموع الموجودات							
مجموع المطلوبات	٢٤٠,٢٣٨,٨١٣	٢٣٠,٧٤٢,٦٥١	٢٨٠,٨٥٢,٥٣٢	٣٣٨,٠٦١,٨٨٩	٢٩٦,٣٠٦,١٣١	١١٨,٨١٤,٧٥٣	١,٨٣٨,٨٩٤,٩٥٣
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٥٤,٩٣١,٢٣٤)	(١٣٠,١٨٠,٨٢٩)	(٢٠٣,٠٧٨,٨٢٥)	(٢١٠,٨٢٣,٧٥٧)	١٢٥,٠٠٩,٠٥٢	٦٢٥,٨١٧,٧٧٦	٣٤٧,٤٧٩,٠٤٦

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:

٢٠٢٠ -

المجموع	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
١٥٣,٢٧٨,٩٢١	٤٥,٨١٤,٩٨٣	-	٣٣٥,٩٦٣	١,٥٢٥,٠٤٤	١٠٥,٦٠٢,٩٣١
١٤٢,٥٠٢,٦١٥	٩,٩٢٥,٨٦٤	١,٦٦٠,٨٤٨	١٣,٧٣٢,٦٧٢	٤٢,٣٥٥,٣٧٩	٧٤,٨٢٧,٨٥٢
٧٢,٩١١,٢٨٨	٢,٩٨٨,٩٨٣	-	٨٠٣,٦٢٠	٥٣٩,٧٧٦	٦٨,٥٧٨,٩٠٩
١١٢,٥٢٩,٥٠٤	-	-	-	-	١١٢,٥٢٩,٥٠٤
٣٠٧,٥٣٨,٢٣٤	١٢٣,١١٩,٢٩٩	١٤,٢٠٢,١٧٧	-	٢٨,٤٢٥	١٧٠,١٨٨,٣٣٣
١٥٢,٨٣٠,٤٦٣	-	-	-	-	١٥٢,٨٣٠,٤٦٣
١,٧٣٠,١٢٩	١,٧٣٠,١٢٩	-	-	-	-
٨,٥٨٢,٨٢٣	٥,٨٦٣,٠٥٣	-	-	-	٢,٧١٩,٧٧٠
١,٦٠٧,٦٤٢	١,٦٠٧,٦٤٢	-	-	-	-
١,٠٣٩,٧٢٣	١,٠٣٩,٧٢٣	-	-	-	-
٥٨,٢١٤,٨٥٤	١٩,٦٣١,٣٨٣	١١,٠٥٤	٤,٥٩٦	١,٧٣٧,٥٨٧	٣٦,٨٣٠,٢٣٤
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
٥٩٥,٦٦٩,٧٩٩	١٢١,٣٤٩,٣٨١	٢٨٥,٦٨٦	١٥,٩٤٩,٤٠٥	١٠,٠١٥,١٥٥	٤٤٨,٠٧٠,١٧٢
٧٢,٢٠٤,٥٢٣	٤,٢٥٤,١٦٨	١٢,٧٦٠	٣٧,٩٩٩	٥,١٧٧,٨١٩	٦٢,٧٢١,٧٧٧
١١٥,٣٩٥,١٩٩	٢٨,٦٥٣,٨٣٤	-	-	١٧,٤١٩,٤٢٠	٦٩,٣٢١,٩٤٥
٢,١٥٤,٥٥٩	٢,١٥٤,٥٥٩	-	-	-	-
٣,٤١٥,٧٨١	٣,٣٧٦,٧٨٦	-	-	-	٣٨,٩٩٥
٢,٩٠٥,٣٥٣	٢,٩٠٥,٣٥٣	-	-	-	-
١٦,٤٠٦,٢٠٢	١٠,٥٢٣,٤٨٣	-	٥,٥٩١	١,٧١٢,٧٨٩	٤,١٦٤,٣٣٩
٢٨,٣٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٨,٣٦٠,٠٠٠
١,٧٢٣,٠٩٢	١,٧٢٣,٠٩٢	-	-	-	-

مجموع المطلوبات

٩٥٧,٠٣١,٩٨٠	١٧٦,٢٨٣,٥٠٦	٣٦٠,٨٨١	١٦,٠١٩,٨٠٤	٤٢,٢٥٠,٥٦٩	٧٢٢,١١٧,٢٢٠
٥٥,٧٣٤,٢١٦	٣٥,٤٣٧,٥٥٣	١٥,٥١٣,١٩٨	(١,١٤٢,٩٥٣)	٣,٩٣٥,٦٤٢	١,٩٩٠,٧٧٦
٢٨,٤٤٧,٣٧٢	١٤١,٩٠٠	(١٥,٤٤٩,٢٤٢)	٢٤٤,١١٧	(١,٣٦٥,٤٥٩)	٢٨,٤٤٧,٣٧٢
٦٧,٧٥٢,٩٠٤	٣٥,٥٧٩,٤٥٣	٦٣,٩٥٦	(٨٩٨,٨٣٦)	٢,٥٧٠,١٨٣	٣٠,٤٣٨,١٤٨

٢٠١٩ -

٧١٨,٥٦١,٣٠٦	٢٠٦,١٧٣,٣٩٢	٥,٠٥٢,٣٤٨	٢,٩٣٤,٥٣٧	٢٢,٢٧٤,٥٦١	٤٨٢,١٢٦,٤٦٨
٦٧٧,١٨٢,٦٢٤	١٢٥,٧٧٠,٢١٨	٢,٦٥٤,٥٠٠	١١,٧٤٩,٥٢٣	٤٧,٢٩٦,٣٣٨	٤٨٩,٧١٢,٠٤٣
٤١,٣٧٨,٦٨٤	٨٠,٤٠٣,١٧٤	٢,٣٩٧,٨٤٨	(٨,٨١٤,٩٨٦)	(٢٥٠,٢١١,٧٧٧)	(٧,٥٨٥,٥٧٥)
٢٤,٥١٨,٠١٠	(١,١٦١,٥٧٦)	(٢,٣٠٢,٠٠٢)	٩,٢٦٨,٥٤٦	٢٧,٥٨١,١٨٩	(٨,٨٦٨,١٤٦)
٦٥,٨٩٦,٦٩٤	٧٩,٢٤١,٥٩٨	٩٥,٨٤٥	٤٥٣,٥٦٠	٢,٥٥٩,٤١٢	(١٦,٤٥٣,٧٢١)

مجموع الموجودات

مجموع المطلوبات

صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي

عقود آجلة

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
-٢٠٢٠	%	دينار	دينار
سوق عمان	٥	-	١٤٨,٨٤٩
الأسواق الإقليمية	٥	-	١٥٦,٠٨٦
الأثر على الأرباح			
المؤشر	التغير في المؤشر	والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
-٢٠١٩	%	دينار	دينار
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 بتنسيق مع مدير إدارة الخزينة والاستثمار وتتم عملية إدارة مخاطر السيولة ضمن مجموعة من المعطيات التالية:

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

٢- خطة إدارة أزمات السيولة والتي تتضمن:

أ. إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

ب. لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

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

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

- جدول فجوة الأمد (Duration Gap) للموجودات والمطلوبات.

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

- شهادات الإيداع القائمة الصادرة عن كاييتال 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 بتنسيق مع وحدة مخاطر السوق على تنوع مصادر التمويل وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من الموجودات السائلة من أجل تخفيف مخاطر السيولة وتتضمن تلك الإجراءات ما يلي:

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

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

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

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

- التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي

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

- الاحتياطي النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

يحتفظ البنك باحتياطي نقدي الزامي لدى سلطات الرقابة المصرفية بمبلغ ١٠٣,٦٨٧,٣٨١ 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	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١١٨,٢٥١,٢٠٧	٢٠,٠٢٨,٣٣٨	-	-	-	-	-	١٣٨,٢٧٩,٥٤٥
ودائع عملاء	٥٧٤,٨٦٩,١٢٣	٢٠٦,٣٥٨,٠٥٧	٢٦٦,٩٠٤,٩٤٩	٤٣٩,٣٢٦,٤٣٨	٢٢٥,٨١١,٢٤٨	٣,٧٦٤,٥٩٢	-	١,٧١٧,٠٣٤,٤٠٧
تأمينات نقدية	٢٣,٣٢٤,٣١٥	١١,٥٨٤,١١١	١١,٣٠٤,٧٠٦	١٦,٣٨١,٨٥٢	٤٩,٦٣٥,٨٧٧	٤٤,١٥٢,٢٠٦	-	١٥٦,٣٨٣,٠٦٧
أموال مقترضة	٧٩,٤٥٨,٨٥٣	٣٦,٢٩٣,٨٦٦	٣,٣٧٦,١٨٠	٢٦,٠٩٢,٥٧٣	١٤٠,٦٧٥,٠٢٩	٦٢,٨٦٥,٥٢٢	-	٣٤٨,٧٦٢,٠٢٣
مخصص ضريبة الدخل	-	٤,٨٨٧,٧٣٧	-	-	-	-	-	٤,٨٨٧,٧٣٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢,٨١٥,٩٧٨	٢,٨١٥,٩٧٨
مخصصات متنوعة	-	-	-	٣,٤١٥,٧٨١	-	-	١٠٢,٧٠٠	٣,٥١٨,٤٨١
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة	-	-	-	-	-	-	٤,٣٦٠,٨٥٤	٤,٣٦٠,٨٥٤
لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	١,٨٤٣,٣٧٠	٥١٧,٧١٣	١,٦٢٢,٦٤٩	-	٣,٩٨٣,٧٣٢
التزامات عقود مستأجرة	-	-	-	-	-	-	-	٥١,٢٠٤,٩٥٧
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	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٨,٩٧٢,٠٠٢	٨٠,٤٤٠,٤٢٨	٥,٠٧٢,٨٣٤	-	-	-	-	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	-	-	-	٢٤٤,٢٣٢	٥٦٢,٥٤١	٢,٩٨١,١٠٧	-	٣,٧٨٧,٨٨٠
التزامات عقود مستأجرة	-	-	-	-	-	-	-	٢٣,٩٤٣,٥٠٤
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 التعاقدية من تاريخ القوائم المالية الموحدة:

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

المشتقات المالية/المطلوبات التي يتم تسويتها بالاجمالي وتشمل:

مشتقات العملة الأجنبية: عقود العملات الآجلة.

٢٠٢٠ -	لغاية شهر	من شهر ولغاية ٣ اشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر لغاية سنة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المشتقات للمتاجرة:					
مشتقات العملات -					
التدفق الخارج	٢٣,٣٥٥,٠١٠	٣٠,٠٠٧,٣٥٣	٣٩,٢٦٠,٨٥٥	١,٨٢٠,٥٩٥	٩٤,٤٤٣,٨١٣
التدفق الداخل	٢٣,٣٥٠,٤٣٠	٣٠,٢٤١,٣٦٥	٣٩,٢٦٠,٨٥٥	١,٨٢٠,٥٩٥	٩٤,٦٧٣,٢٤٥
٢٠١٩ -	لغاية شهر	من شهر ولغاية ٣ اشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر لغاية سنة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المشتقات للمتاجرة:					
مشتقات العملات -					
التدفق الخارج	٨٩,٣٦٦,١٢٩	٧,١٤٨,٣٣٤	٤١,٠٨٣,١٩٦	٧٦٧,٣٣٤	١٣٨,٣٦٤,٩٩٣
التدفق الداخل	٨٩,٣٧٤,٦٦٨	٧,١٧٤,٩٨٣	٤٠,٨٥٣,٢٥٨	٨٠٢,٤١٠	١٣٨,٢٠٥,٣١٩

ثالثاً : بنود خارج قائمة المركز المالي:

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

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

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

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 وتطبيق 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، ولجنة المخاطر والامتثال، والإدارة العليا، وإدارة 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
(٧,٠٠٩,٧٢٥)	(٢٤,٥٤٥,٤١٤)	(٨٤١,٧٥٦)	(٥٤,٨٠٦)	-	(١٨,٩٥١,٠٤٣)	(٤,٦٩٧,٨٠٩)
٨٦,٦٥١,٣١٧	٨٦,١١٥,٥٢٦	٢,٧٤١,٦٦٣	٥٨,٦٤٧,٩٠١	٧,٠٩٠	٢٥,٢٤٢,٤٧٤	(٥٢٣,٦٠٢)
(٤٩,٥٢٢,٤٥٩)	(٤٨,١٠٨,٠١٢)					
٣٧,١٢٨,٨٥٧	٣٨,٠٠٧,٥١٤					
(٨,٣١٢,٠٨٠)	(٧,٧٠٥,٤٣٦)					
٢٨,٨١٦,٧٧٧	٣٠,٣٠٢,٠٧٨					

معلومات أخرى

٢,١٨٦,٣٧٣,٩٩٩	٢,٧٤٨,٨٠٥,٣١٧	٢٠٨,٨٦٤,٨٦٨	١,١٢٤,٤٥١,٩٩٤	-	١,٠٧٨,٢٢١,٠٣٢	٣٣٧,٢٦٧,٤٢٣
١,٨٣٨,٨٩٤,٩٥٣	٢,٣٩٣,١١٨,٠٠٧	٧٠,٧٧١,٧٣٩	٤٩٦,٤١٠,٠٨٠	-	٨٨٣,٥٩٥,٤٦٨	٩٤٢,٣٤٠,٧٢٠
(١٥,٤٥٦,٧٥٢)	٢٠٠,٩٨٨,٨٧٨					
(٦,٠٥٦,٧٦٢)	(٦,٣٤٧,٧٤٥)					

مصاريف رأسمالية
الإستهلاكات والإطفاءات

٢. معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	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
إجمالي الإيرادات					
مجموع الموجودات					
المصاريف الرأسمالية					

(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 الاردني.

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

يلتزم البنك منذ تأسيسه بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢٪ حسب تعليمات البنك المركزي الاردني (٨٪) حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات، علما بان تعليمات النقرع الخارجي تفرض نسبة كفاية رأسمال لا تقل عن ١٤٪. يقوم البنك بإدارة هيكله رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يتم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكله رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

- وصف لما يتم اعتباره رأس مال

- حسب تعليمات البنك المركزي الأردني لمعيار بازل III ، يتكون رأس المال التنظيمي مما يلي :
- ١- 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 (>١٠٪) والاستثمارات الجوهرية (<١٠٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها) .

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

١- هامش رأس المال التحفظي (Conservation Buffer) .

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

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

- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

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

فيما يلي نسب كفاية رأس المال:

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:

٢٠٢٠ -

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 مقاسة 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 :

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة :

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

ان توزيع اجمالي الكفالات 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	١٤,٢٩٧,٢٩٥	٤٤,١٠٠	٨,٠٠٠	١٤,٣٤٩,٣٩٥
مقبولة المخاطر / عاملة	١١٨,٤٤٤,٤١٣	٨,٢١٦,١٧٦	٩٧,٤٦٤	١٢٦,٧٥٨,٠٥٣
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٧٤,٩٣٩	٧٤,٩٣٩
مشكوك في تحصيلها	-	-	٦٠,٣٠٠	٦٠,٣٠٠
هالكة	-	-	٥,٠٤٢,٣٢٨	٥,٠٤٢,٣٢٨
المجموع	١٣٢,٧٤١,٧٠٨	٨,٢٦٠,٢٧٦	٥,٢٨٣,٠٣١	١٤٦,٢٨٥,٠١٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٤٦,٧٣٩,١٣٩	٣٥٨,٨٤٩	-	٤٧,٠٩٧,٩٨٨
مقبولة المخاطر / عاملة	٧٦,٠٨٥,٢١٧	٥,٧٠٢,٣١٢	٢٣,٠٨٨٦	٨٢,٠١٨,٤١٥
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٢,٧٩١,٥٠٦	٢,٧٩١,٥٠٦
مشكوك في تحصيلها	-	-	٦٠,٥٠٠	٦٠,٥٠٠
هالكة	-	-	٤,٦٦٥,١٧٣	٤,٦٦٥,١٧٣
المجموع	١٢٢,٨٢٤,٣٥٦	٦,٠٦١,١٦١	٧,٧٤٨,٠٦٥	١٣٦,٦٣٣,٥٨٢

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الكفالات هي كما يلي :

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١١٨,٨٠٤,٤٣٦	٤,٠٢٠,٩٥٤	١٢,٢٢٢,٩١٨	١٣٥,٠٤٨,٣٠٨
الارصدة الجديدة خلال السنة	٤٣,٦١٧,١٨٠	١,١٤٤,٣٦١	٥٢١,٨٧٩	٤٥,٢٨٣,٤٢٠
التسهيلات المسددة	(٣٥,٧٥٠,٩٩٠)	(١,٦٤٧,١٥٨)	(٦,٢٩٩,٩٩٨)	(٤٣,٦٩٨,١٤٦)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٩٤٨,٨٤٣	(٦٧٠,٩٧٩)	(٢٧٧,٨٦٤)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢,٤٥٧,٢٣٣)	٣,٢٢٣,٩٨٣	(٧٦٦,٧٥٠)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٢,٣٣٧,٨٨٠)	(١٠,٠٠٠)	٢,٣٤٧,٨٨٠	-
اجمالي الرصيد	١٢٢,٨٢٤,٣٥٦	٦,٠٦١,١٦١	٧,٧٤٨,٠٦٥	١٣٦,٦٣٣,٥٨٢

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

اجمالي الرصيد 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

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

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 :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	١٣,٢١٣,٣٩٩	-	-	١٣,٢١٣,٣٩٩
مقبولة المخاطر / عاملة	٥٧,٦٦٠,٦٩١	٥١٨,٧٩٩	-	٥٨,١٧٩,٤٩٠
المجموع	٧٠,٨٧٤,٠٩٠	٥١٨,٧٩٩	-	٧١,٣٩٢,٨٨٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

متدنية المخاطر / عاملة	٦٢,٥٤٩,١١٥	-	-	٦٢,٥٤٩,١١٥
مقبولة المخاطر / عاملة	٨٣,٧٠١,٤٨٥	١,٨٤١,١٤٣	-	٨٥,٥٤٢,٦٢٨
المجموع	١٤٦,٢٥٠,٦٠٠	١,٨٤١,١٤٣	-	١٤٨,٠٩١,٧٤٣

ان الحركة الحاصلة على اجمالي القبولات الصادرة هي كما يلي :

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٤٣٣,٣٧٥	١٦١,٠١٧	-	١,٥٩٤,٣٩٢
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	١,١٧٢,٥٠٥	٣,٨٩٤	-	١,١٧٦,٣٩٩
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١,٦٥٥,٩١٦)	(١٦٥,٤٤٠)	-	(١,٨٢١,٣٥٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٥١,٣٦٩	٤,٤٢٤	-	٥٥,٧٩٣
اجمالي الرصيد	١,٠٠١,٣٣٣	٣,٨٩٥	-	١,٠٠٥,٢٢٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

خسارة التدني سقفوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة

ان توزيع اجمالي سقفوف 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
متدنية المخاطر / عاملة	٦٧,١٢٦,٣٩٠	١٤١,٢٠١	-	٦٧,٢٦٧,٥٩١
مقبولة المخاطر / عاملة	٥٧,٠٤٠,٤٩٢	٣,٧١٠,٨٦٦	٢٠,٨٨٥	٦٠,٧٧٢,٢٤٣
المجموع	١٢٤,١٦٦,٨٨٢	٣,٨٥٢,٠٦٧	٢٠,٨٨٥	١٢٨,٠٣٩,٨٣٤
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
متدنية المخاطر / عاملة	٣٥,٨٥٦,٣٢٤	٣٠٠,٠٠٠	٥,٩٥٨	٣٦,١٦٢,٢٨٢
مقبولة المخاطر / عاملة	١٠١,٨١٨,١٨٥	٢,٤٤٤,٠٥٧	٦,٨٢٨	١٠٤,٢٦٩,٠٧٠
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٦,١٥٣	٦,١٥٣
هالكة	-	-	٦٨	٦٨
المجموع	١٣٧,٦٧٤,٥٠٩	٢,٧٤٤,٠٥٧	١٩,٠٠٧	١٤٠,٤٣٧,٥٧٣

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٣٧,٦٧٤,٥٠٩	٢,٧٤٤,٠٥٧	١٩,٠٠٧	١٤٠,٤٣٧,٥٧٣
الارصدة الجديدة خلال السنة	١٥,٤٢٧,٣١٠	٣,٦٩٠,٣٥٢	٢٠,٨٨٦	١٩,١٣٨,٥٤٨
الأرصدة المسددة	(٢٨,٧٢٦,٠٩٧)	(٢,٦٦٣,٩٢١)	(١٩,٠٠٨)	(٣١,٤٠٩,٠٢٦)
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٨٥,٥١٢)	٨٥,٥١٢	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١٢٣,٣٢٨)	(٣,٩٣٣)	-	(١٢٧,٢٦١)
اجمالي الرصيد	١٢٤,١٦٦,٨٨٢	٣,٨٥٢,٠٦٧	٢٠,٨٨٥	١٢٨,٠٣٩,٨٣٤
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٠٢,٦٦٥,٤٢٧	٢,٤١٨,٨٨٠	٨٤٠,٦٢٤	١٠٥,٩٢٤,٩٣١
الارصدة الجديدة خلال السنة	٤٥,٦٤٥,٨١٩	١,٨٤٩,٣٢٤	١٩,٠٠٧	٤٧,٥١٤,١٥٠
الأرصدة المسددة	(١٠,٦٣٧,٦٦٠)	(١,٥٢٣,٢٢٤)	(٨٤٠,٦٢٤)	(١٣,٠٠١,٥٠٨)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٩٢٣	(٩٢٣)	-	-
اجمالي الرصيد	١٣٧,٦٧٤,٥٠٩	٢,٧٤٤,٠٥٧	١٩,٠٠٧	١٤٠,٤٣٧,٥٧٣

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

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

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	(٢,٣٣٧,٨٨٠)	(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:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة *	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣,٠٨٢,٤٨٧	٥٠٣,٣٧٧	٢٠,١٤٥	٣,٦٠٦,٠٠٩
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٤,١١٩,٤٠٦	٢٧٣,٧٥٨	-	٤,٣٩٣,١٦٤
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٣,٠٧٥,٧٠٩)	(٤٠٦,٩٠٦)	(١٠٤,٠٥٢)	(٣,٥٨٦,٦٦٧)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٠,١٩١	(٩,٣٩٧)	(٧٩٤)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٤٠,٢١٣)	٤٠,٢١٣	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٥٦٧,٨٠٤)	-	٥٦٧,٨٠٤	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٤١,٥٤٣)	١٨٢	(١٠,٢٩١)	(٥١,٦٥٢)
اجمالي الرصيد	٣,٤٨٦,٨١٥	٤٠١,٢٢٧	٤٧٢,٨١٢	٤,٣٦٠,٨٥٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢,٩٠١,٠٦٨	١,٠٢٢,٨٦٦	-	٣,٩٢٣,٩٣٤
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٢,١٥٤,٤٢٥	٣٧٨,٥٨٣	٢٠,١٤٥	٢,٥٥٣,١٥٣
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١,٩٣٧,٠٠٣)	(٩٣٤,٠٧٥)	-	(٢,٨٧١,٠٧٨)
ما تم تحويله الى (من) المرحلة الأولى	١,٧٠٦	(١,٧٠٦)	-	-
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية	(٣٧,٧٠٩)	٣٧,٧٠٩	-	-
اجمالي الرصيد	٣,٠٨٢,٤٨٧	٥٠٣,٣٧٧	٢٠,١٤٥	٣,٦٠٦,٠٠٩

* 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 الارباح 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 وحصريّة، للاستحواذ على الأعمال المصرفية لفروع بنك عودة اللبناني في الأردن والعراق وشراء موجوداتها ومطلوباتها. وفي نهاية كانون الأول ٢٠٢٠ ، قام البنك بتوقيع اتفاقية شراء حصريّة مع ادارة بنك عودة في لبنان وان البنك لازال حاليا 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 وتشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في أوائل سنة ٢٠٢٠، الأمر الذي اثر على الأنشطة التجارية والاقتصادية. واستجابة لذلك، أطلقت الحكومات والبنوك المركزية تدابير الدعم الاقتصادي وأعمال الإغاثة (تأجيل السداد) لتقليل الأثر على الأفراد والشركات. عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة 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 للتمكن 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 ليقتررب 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 .