

بنك صفوة الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٢١
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

بنك صفوة الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي الموحدة

ب

قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة

ج

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

د

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

بيان

أ

بيان مصار و استخدامات أموال القرض الحسن

ب

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة - الموحدة

صفحة

١ - ١٠٠

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ١٤٥٨٩

إلى مساهمي
بنك صفوة الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك صفوة الإسلامي وشركته التابعة (ويشار إليهما معاً بـ "المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة المتعلقة بها وبيان التغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ والايضاحات التي تشمل السياسات المحاسبية الهامة و المعلومات الايضاحية الأخرى.

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ ونتائج اعمالها الموحدة والتغيرات في حقوق المساهمين، وتدفقاتها النقدية والتغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة، للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني .

لقد التزم البنك بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١.

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير المراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية . إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا . إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لميثاق اخلاقيات المحاسبين و المدققين للمؤسسات المالية الإسلامية والصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية "الميثاق" ، بالإضافة الى المتطلبات الأخلاقية ذات العلاقة بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة في الأردن ، وقد أوفينا بمسؤولياتنا الأخرى المتعلقة بهذه المتطلبات والميثاق. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا .

أمور تدقيق رئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية وفقاً لاجتهادنا المهني ، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل ، وفي تكوين رأينا حولها ، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول تلك الأمور . لكل أمر من الأمور ادناه ، فقد تم تضمين وصفنا لكيفية استجابة تدقيقنا لهذا الأمر ضمن السياق .

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

١ - الخسائر الائتمانية المتوقعة في محفظة التمويلات (ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وذمم موجودات الاجارة المنتهية بالتملك):

ان الايضاحات المتعلقة بخسارة التدني في محفظة التمويلات (ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى وذمم موجودات الاجارة المنتهية بالتملك) مفصلة في الايضاحين رقم (٨ و ١٢) حول القوائم المالية الموحدة.

أمر التدقيق الرئيسي

كيف تم معالجة أمر التدقيق الرئيسي

بلغ صافي محفظة ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وموجودات الاجارة المنتهية بالتملك حوالي ١,٥٩ مليار دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بها والبالغة حوالي ٤٤,٥ مليون دينار ، والتي تشتمل على مخصص بمبلغ ١٩,٨ مليون دينار مقابل تعرضات المرحلة (١) والمرحلة (٢)، ٢٤,٦ مليون دينار مقابل التعرضات المصنفة ضمن مرحلة (٣) .

تضمنت اجراءات التدقيق تقييم نظام الضبط والرقابة الداخلي لتحديد ما اذا كانت مصممة ومطبقة بشكل مناسب، وتقييم الجهاز الرقابي حول إجراءات منح وتسجيل ومراقبة التمويلات واجراءات تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما بالآخذ في الاعتبار متطلبات البنك المركزي الاردني للتحقق من فعاليتها وتقييم فاعلية تصميمها وتطبيقها.

تمارس إدارة المجموعة اجتهاداً جوهرياً عند استخدام الافتراضات الذاتية وعند تحديد كلٍ من التوقيت والمبلغ الذي يتوجب تسجيله كخسائر ائتمانية متوقعة في قيمة محفظة ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وموجودات الاجارة المنتهية بالتملك، وعند تقدير مبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابلها.

لقد قمنا بالاطلاع على سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة ، وقمنا بمقارنتها مع متطلبات المعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وتعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص واختيار الاشد بينهما بعد الآخذ بعين الاعتبار بعض الفروقات .

Deloitte.

كما قمنا بفهم المنهجية المستخدمة من قبل المجموعة لتحديد المخصصات المرصودة مقابل التعرضات المصنفة ضمن المراحل (الأولى والثانية والثالثة) ، وقمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية ومدى كفاية البيانات المستخدمة من قبل المجموعة . كما قمنا بالتحقق من اكتمال محفظة التمويل المتضمنة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة .

لقد قمنا بتقييم افتراضات الإدارة التي استخدمتها في تحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية ونتائج تصنيف التعرضات ضمن المراحل المختلفة .

لقد قمنا بفحص عينة من التعرضات الائتمانية لتقييم مدى ملاءمة تحديد التعرض عند حدوث التعثر في السداد واحتمالية التعثر والخسارة في حالة حدوث التعثر المستخدمين في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة .

لقد قمنا بفحص عينة من التعرضات لمحفظة التمويل التي تم تحديد وجود تدني في قيمتها بشكل فردي و المصنفة على انها ضمن المرحلة (٣)، وقمنا بتقييم تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية، وتم تقييم مدى معقوليتها وتحققنا من نتائج عملية احتساب المخصصات على أساس العينات.

كما قمنا بإشراك مختصينا الداخليين ، وفقاً لما هو مناسب ، للتأكد من صحة البيانات .

قمنا بفهم وتقييم التعديلات التي أجرتها الإدارة للاستجابة لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بسبب وباء كوفيد ١٩، من خلال تقييم التعديلات على النموذج فيما يتعلق بعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المستقبلية، والتي تم إدخالها في احتساب التدني من خلال إشراك المختصين لدينا لتحدي السيناريوهات الاقتصادية المختارة والوزن المطبق للوصول إلى الخسائر غير النمطية؛

إن محفظة ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وموجودات الاجارة المنتهية بالتمليك تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات المجموعة. ونظراً لأهمية الاجتهادات المستخدمة في تصنيف محفظة التمويل ضمن المراحل المختلفة والمنصوص عليها ضمن المعيار المحاسبي الاسلامي رقم (٣٠) وتعليمات البنك المركزي الاردني بهذا الخصوص وتحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة ، فقد تم اعتبار هذا الأمر أمر تدقيق رئيسياً.

كما يرد في الإيضاح رقم (٥٨) ، ان وباء كورونا (كوفيد ١٩) قد أثر بشكل كبير على تحديد الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة وتطلب تطبيق أحكام مشددة. ومن أجل معالجة أوجه عدم التيقن المتأصلة في البيئة الحالية والمستقبلية ولعكس جميع عوامل المخاطر ذات الصلة التي لم يتم اخذها في نتائج نموذج البنك، فقد طبقت الإدارة تعديلات كمية ونوعية لتأثيرات سيناريوهات الاقتصاد الكلي غير المسبوقة والناشئة عن الوباء ، والآثار المؤقتة لبرامج دعم المدفوعات التي تقودها البنوك والحكومة ، والتي قد لا تخفف الخسائر المستقبلية بشكل تام، والتأثيرات على القطاعات الضعيفة بشكل خاص المتأثرة بكوفيد ١٩ .

أجرى البنك تعديلات على نماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ومن ضمنها التعديلات اليدوية) لمراعاة التأثير المحتمل لوباء كوفيد ١٩ لمعالجة الأثر على قطاعات معينة أو عملاء محددين بناءً على توقعات التدفق النقدي الخاص بهم.



لقد قمنا ، بالتعاون مع مختصي تقنية المعلومات الداخليين لدينا، بفحص تطبيقات تقنية المعلومات المستخدمة في عملية تدني قيمة الائتمان والتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات للنماذج، بما في ذلك نقل البيانات بين المصدر ونماذج تدني القيمة. كما وقمنا بتقييم الضوابط المستندة إلى النظام واليدوية المتعلقة بالاعتراف والقياس لمخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك الأخذ بالاعتبار الاضطرابات الاقتصادية الناجمة عن كوفيد ١٩ ؛

ولقد قمنا بتقييم ما اذا كان المبلغ المسجل كمخصص خسائر ائتمانية متوقعة معداً وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني.

٢- أنظمة وضوابط تقنية المعلومات المتعلقة بعملية إعداد القوائم المالية الموحدة

أمر التدقيق الرئيسي

لقد حددنا أنظمة وضوابط تقنية المعلومات المتعلقة بالتقارير المالية كمجال للتركيز نظراً لكبر وتنوع حجم المعاملات التي تتم معالجتها يومياً بواسطة المجموعة، والتي تعتمد على التشغيل الفعال للضوابط الآلية، واليدوية المعتمدة على تقنية المعلومات. وتتطوي إجراءات المحاسبة الآلية والرقابة الداخلية ذات الصلة على مخاطر تتعلق بعدم تصميمها تصميمًا دقيقاً أو عدم عملها بشكل فعال. وعلى وجه الخصوص، فإن الضوابط ذات الصلة المدمجة تعد ضرورية للحد من احتمال الاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير (أو التغييرات) في التطبيق أو في البيانات الأساسية.

كيف تم معالجة أمر التدقيق الرئيسي

لقد اعتمد منهجنا في التدقيق على الضوابط الآلية. لذلك فقد تم تحديد الإجراءات التالية لإجراء اختبار على عملية الدخول إلى النظام والضوابط المتعلقة بأنظمة تقنية المعلومات:

قمنا بفهم التطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية الداعمة لتلك التطبيقات.

كما أجرينا اختباراً على الضوابط العامة لتقنية المعلومات ذات الصلة بالضوابط الآلية والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي والتي تغطي الأمور المتعلقة بأمن الدخول إلى الوسائل التقنية وتغييرات البرامج ومراكز البيانات وعمليات الشبكة.

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

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



معلومات أخرى متضمنة في التقرير السنوي للمجموعة للعام ٢٠٢١ تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن مجلس إدارة المجموعة مسؤول عن المعلومات الأخرى. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. لا يشمل رأينا حول القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو الاستنتاج حولها.

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

وإذا ما توصلنا، بناءً على العمل الذي قمنا به، إلى وجود خطأ جوهري في هذه المعلومات الأخرى، فنحن مطالبون بالإبلاغ عن ذلك. ليس لدينا ما نورده في هذا الصدد.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد القوائم المالية الموحدة
إن مجلس إدارة المجموعة مسؤول عن هذه القوائم المالية الموحدة ، وإدارة عمليات المجموعة بصورة متوافقة مع قواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية.

إن مجلس إدارة المجموعة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني . وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي يجدها مجلس إدارة المجموعة مناسبة لتمكنه من إعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ .

عند إعداد القوائم المالية الموحدة ، فإن مجلس إدارة المجموعة مسؤول عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة ، والافصاح ، حسبما يقتضيه الحال ، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قرر مجلس إدارة المجموعة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها ، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك .

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة
إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة مأخوذة ككل خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا . إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد ، ولا يشكل ضماناً بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً لمعايير المراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية أي خطأ جوهري في حال وجوده . من الممكن ان تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة .

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير المراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق . كما نقوم أيضاً :

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لراينا . ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي .
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذي الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للمجموعة .
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .
- باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهريّة من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريّة من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا . هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار .
- بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل .
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للشركات وأنشطة العمل ضمن المجموعة "البنك وشركته التابعة" لبدء رأي حول القوائم المالية الموحدة . إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والأداء حول تدقيق المجموعة . نبقي المسؤولين بشكل وحيد حول رأي تدقيقنا .

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



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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي المصادقة عليها.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

Amo

أحمد فتحي شتيوي

إجازة رقم (١٠٢٠)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٣ شباط ٢٠٢٢

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010105

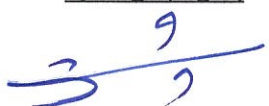
قائمة (أ)

بنك صفوة الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي الموحدة

٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
الموجودات		
٣٥١,٦٩٤,٤٩٩	٣٥٨,٦٥٣,٣٦٤	٤
٩,٦٦٩,٨٣٤	٨,٢٩٣,٩٣١	٥
٧٨,٧١٧,٣٤٩	٨٦,١٢٤,٦٤٨	٦
١,٥١٣,١٧٥	١,٥٦٥,٢٩٤	٧
٧٥٣,٩٠٣,١٩٨	١,٠٦٣,٢١٥,٢٩٤	٨
٥٨,٤٨٨,٩٨٣	١٦٤,٣٦٣,٦٧٧	٩
٩٢,١٩١,٠٠٠	٦٤,٧٥٢,٠٠٠	١٠
٣٤٩,٥٠٧	٣٤٣,٧٠٨	١١
٤٢٢,٠٦٧,٤٩٦	٥٣٣,٨٠٥,٢٥٦	١٢
١,٧٢١,٢٦٠	١,٦١٩,٣٢١	بيان (أ)
٢٢,٨٨٩,٣٤٥	٢٢,٣٣٣,٢٥١	١٣
٢,٠٢٤,٨٨٦	١,٩١٩,٥٢٧	١٤
٨,٩٦٩,٣٧٢	٩,٣٦٧,٢٦٨	١/٤٦
٥,٣١٣,٨٧٥	٦,٧٣٤,٠٩٢	ج/٢٠
١٠,٧٢٥,٤٢٤	١٣,٠٤٤,٦٨٨	١٥
١,٨٢٠,٢٣٩,٢٠٣	٢,٣٣٦,١٣٥,٣١٩	
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين		
المطلوبات		
٢٥,٠٨٥,٥٧٩	١٦,٥٣٠,٧١٨	١٦
٢٢٨,٣٨٠,٠٨٩	٢٩٠,٠٦٦,٧٦٨	١٧
٢٦,٨٥٦,٩٦٨	٥٦,١٢٤,٨٠٢	١٨
٨,٢٩٨,٨٠٨	٨,٣٣٢,٤٠٢	١/٢٠
٩٥٤,٥٩٧	٤٤٠,٠٠٠	١٩
٨,٨٩٨,٦٢٨	٩,٣٤٢,٥٥٤	ب/٤٦
٤٠,٤٢٢,٠٣٩	٥١,٢١١,٣٢٥	٢١
٣٣٨,٨٩٦,٧٠٨	٤٣٢,٠٤٨,٥٦٩	
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك		
١,٣٢٦,٥٧٣,١٩٤	١,٧٤١,٣٢٦,٦١٠	٢٢
١٥١,٨٩٤	٨٢,٤١٣	٢٣
١,٣٢٦,٧٢٥,٠٨٨	١,٧٤١,٤٠٩,٠٢٣	
حقوق المساهمين		
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤
٢٧,٤٨٥,١٧١	٢٩,٧٦٦,٨٨٩	٢٥
٢٧,١٣٢,٢٣٦	٣٢,٩١٠,٨٣٨	٢٦
١٥٤,٦١٧,٤٠٧	١٦٢,٦٧٧,٧٢٧	
١,٨٢٠,٢٣٩,٢٠٣	٢,٣٣٦,١٣٥,٣١٩	
٧,٠٩٦,٣٠٥	٤,٢٨٨,٨٤٧	بيان (ب)

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل .

رئيس مجلس الإدارة



المدير العام



قائمة (ب)

بنك صفوة الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠٢٠	٢٠٢١	ايضاح	
دينار	دينار		
٤٧,٨٠٦,٥٩٩	٥٨,٧٥٤,٨٥٣	٢٧	إيرادات البيوع المؤجلة
٣١,٦٥٣,١٩٧	٣٣,٦٠٦,٢٧٣	٢٨	إيرادات موجودات إجارة منتهية بالتمليك
٨٦٥,٠٦٤	٢٦٩,٢٦٤	٢٩	أرباح استثمارات وكالة دولية
			أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب
١,٨١٠,٠٤٣	١,٩٣٣,٧٤٠	٣٠	حسابات الاستثمار المشترك
١٢٢,٧٥٩	١١٨,٤٠٧	٣١	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,١٣٧,٦٩٠	٣,٥٣٩,٦٤٢	٣٢	أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥,٤٨٥	٤٥١	١١	صافي حصة الأموال المشتركة من الاستثمار في شركة حليفة
٦٢,٨٩٢	(٤٨,٣٢٤)	٣٣	(خسائر) أرباح تقييم عملات اجنبية
٣٢,٢٠١	٨٥,٩٠٩		إيرادات أخرى مشتركة - بالصافي
٨٦,٤٩٥,٩٣٠	٩٨,٢٦٠,٢١٥		إجمالي إيرادات الاستثمار المشترك
(١,٥٨٠,٥٧١)	(١,٩٢٨,٩٩٩)		رسوم ضمان الودائع - حسابات الاستثمار المشترك
(٣٨,٢٤٥,١٧٦)	(٤٥,٦٥٨,٦٨٠)	٣٤	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٩,٩٦٠,٢٧٤)	(٩,٤٩٩,٥٨٦)	٢١ و ٨ و ٩	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للبنود المشتركة
			حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته
٣٦,٧٠٩,٩٠٩	٤١,١٧٢,٩٥٠	٣٥	مضارباً ورب مال
٦٧١,٠٩٥	٦٨٦,٦٠٢	٣٦	إيرادات البنك الذاتية
١٢٩,٠٩٩	١٥٠,٠١٨	٣٧	حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيمة بصفته وكيلا
٩٢٢,٩١٦	١,٤٩١,٩٨٨	٣٨	أرباح العملات الأجنبية
٤,٩٤٦,٦٦٣	٦,٧٢٢,٧٣٣	٣٩	إيرادات الخدمات المصرفية بالصافي
١,٤١٥	١٥٨,٧٧٠	٤٠	إيرادات أخرى
(٩٨٢,٨٨٣)	(١,١٨٤,٢٩٩)		رسوم ضمان الودائع - ذاتي
٤٢,٣٩٨,٢١٤	٤٩,١٩٨,٧٦٢		إجمالي الدخل
(١٣,١٢٣,٤٣١)	(١٤,٤٠٢,٥٠٣)	٤١	نفقات الموظفين
(٣,١٨٢,٥٥٥)	(٣,٢٤٠,١٩٠)	١٤ و ١٣	استهلاكات وإطفاءات
(٣٩٥,٠٠٣)	(٣٨٧,١٦٤)	٢٨	استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك - ذاتي
(٨٤,٥٩٦)	(٢١,٧٦٧)	٨ و ٢١ و بيان (أ)	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للبنود الذاتية
(١,٥١٣,٩٦٤)	(١,٤٤٥,٢٠٨)	٤٦	استهلاك موجودات حق الاستخدام
(٣٢٢,٤٦٧)	(٢٩٩,٧٣٢)	٤٦	تكاليف التمويل / خصم التزامات التأجير
(١٨٢,٨٨٩)	(١٩٨,٨٠٢)		مصاريف الايجار
(٥٥٠,٠٠٠)	٥١٤,٥٩٧	١٩	المسترد من (مصاريف) مخصصات متنوعة
(٧,٢١٢,٢٨٩)	(٦,٩٠٠,٨١٣)	٤٢	مصاريف أخرى
(٢٦,٥٦٧,١٩٤)	(٢٦,٣٨١,٥٨٢)		إجمالي المصروفات
١٥,٨٣١,٠٢٠	٢٢,٨١٧,١٨٠		ربح السنة قبل الضريبة
(٥,٦٦٣,٨٨١)	(٨,٧٥٦,٨٦٠)	ب/٢٠	مصروف ضريبة الدخل
١٠,١٦٧,١٣٩	١٤,٠٦٠,٣٢٠		ربح السنة / اجمالي الدخل الشامل للسنة
فلس/دينار	فلس/دينار	٤٣	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة
٠/١٠٢	٠/١٤١		

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل .

رئيس مجلس الادارة



المدير العام



قائمة (ج)

بنك صيفوة الإسلامي

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

المجموع	ارباح مدورة*	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
١٥٤,٦١٧,٤٠٧	٢٧,١٣٢,٢٣٦	٢٧,٤٨٥,١٧١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في بداية السنة			
١٤,٠٦٠,٣٢٠	١٤,٠٦٠,٣٢٠	-	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة- قائمة (ب)			
(٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	-
الارباح الموزعة**			
-	(٢,٢٨١,٧١٨)	٢,٢٨١,٧١٨	-
المحول الى الاحتياطيات			
١٦٢,٦٧٧,٧٢٧	٣٢,٩١٠,٨٣٨	٢٩,٧٦٦,٨٨٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
١٤٤,٤٥٠,٢٦٨	١٨,٥٤٨,١٩٩	٢٥,٩٠٢,٠٦٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في بداية السنة			
١٠,١٦٧,١٣٩	١٠,١٦٧,١٣٩	-	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة- قائمة (ب)			
-	(١,٥٨٣,١٠٢)	١,٥٨٣,١٠٢	-
المحول الى الاحتياطيات			
١٥٤,٦١٧,٤٠٧	٢٧,١٣٢,٢٣٦	٢٧,٤٨٥,١٧١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			

- يشمل رصيد الارباح المدورة مبلغ ٦٦٩,٢٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٨٠٧,٤٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني والذي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية .

* يحظر التصرف بالفائض من رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة الذاتي والمحول الى الأرباح المدورة والبالغ ١٠٨,٣٩٧ دينار إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني حيث تم نقل الرصيد المتراكم لاحتياطي المخاطر المصرفية العامة الى الارباح المدورة بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) والصادرة بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ .

** وافقت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠٢١ على توصية مجلس الادارة بتوزيع ارباح نقدية بمبلغ (٦) مليون دينار على المساهمين عن عام ٢٠٢٠ و بنسبة ٦% من راس المال .

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل .

بنك صفوة الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٥,٨٣١,٠٢٠	٢٢,٨١٧,١٨٠	
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل		
ربح السنة قبل الضريبة - قائمة (ب)		
التعديلات لبنود غير نقدية:		
استهلاكات وإطفاءات		
٣,١٨٢,٥٥٥	٣,٢٤٠,١٩٠	١٤ و ١٣
٣٩,٨٥١,٦٤٠	٤١,٨٥٥,٧٢٧	٢٨
١,٥١٣,٩٦٤	١,٤٤٥,٢٠٨	٤٦
٣٢٢,٤٦٧	٢٩٩,٧٣٢	٤٦
(٤٢,٨٧٢)	(٦,٢٦٩)	٣١
٩,٩٦٠,٢٧٤	٩,٤٩٩,٥٨٦	٢١ و ١٩ و ١٠
٨٤,٥٩٦	٢١,٧٦٧	٢١ و ٨
٥٥٠,٠٠٠	(٥١٤,٥٩٧)	١٩
(٥,٤٨٥)	(٤٥١)	١١
١٢,٦٤٧	(١١,١٠٢)	٤٠
(٢٩,٨٢١)	٣٧,٣١٣	
٧١,٢٣٠,٩٨٥	٧٨,٦٨٤,٢٨٤	
التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية قبل التغير في رأس المال العامل		
التغير في بنود رأس المال العامل :		
(الزيادة) في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى		
(الزيادة) في موجودات إجارة منتهية بالتمليك		
النقص (الزيادة) في القرض الحسن		
(الزيادة) في الموجودات الأخرى		
الزيادة في حسابات العملاء الجارية		
الزيادة (النقص) في حسابات التأمينات النقدية		
الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى		
صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة والمدفوع من		
المخصصات الأخرى		
ضريبة الدخل المدفوعة		
المدفوع من مخصص القضايا		
صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل		
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار		
صافي (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك		
صافي (شراء) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة بالصافي		
توزيعات أرباح نقدية من شركة حليفة		
(شراء) موجودات غير ملموسة		
(شراء) ممتلكات ومعدات		
(الزيادة) في دفعات على شراء ممتلكات ومعدات و مشاريع تحت التنفيذ		
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات		
المتحصل من بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة		
(الزيادة) في استثمارات وكالة دولية		
صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار		
التدفقات النقدية من عمليات التمويل		
الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك		
المدفوع من التزامات التأجير		
(الأرباح الموزعة) على المساهمين		
صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل		
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه		
النقد وما في حكمه في بداية السنة		
النقد وما في حكمه في نهاية السنة		
١٩١,٥٥٦,٨٥١	٤١٤,٧٥٣,٤١٦	
(١,٥٧٣,٣٤٦)	(١,٦٩٨,٩١٠)	٤٦
-	(٥,٨٥٦,٦٧٥)	
١٨٩,٩٨٣,٥٠٥	٤٠٧,١٩٧,٨٣١	
٥٢,٤٧١,٠٥١	١٤,١٣٧,٨٢٣	
٢٨٣,٨٠٧,٠٠٣	٣٣٦,٢٧٨,٧٥٤	
٣٣٦,٢٧٨,٧٥٤	٣٥٠,٤١٦,٥٧٧	٤٤
المعاملات غير النقدية :		
٢,٢٢٠,٩٨٨	٢٤٢,٢١٤	١٣
تحويل الى ممتلكات ومعدات من دفعات على شراء ممتلكات ومعدات و مشاريع تحت التنفيذ		

بيان (أ)

بنك صفوة الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان مصادر واستخدامات أموال القرض الحسن

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٥٠٩,٦٦٠	٩٨١,٨٨٢	الرصيد في بداية السنة
		مصادر أموال الصندوق من :
(٢٧,٧٧٨)	(٦,١٥٢,١٢٤)	حقوق المساهمين
(٢٧,٧٧٨)	(٦,١٥٢,١٢٤)	مجموع مصادر الأموال خلال السنة
		استخدامات أموال الصندوق على :
٥٠٠,٠٠٠	-	نقابات مهنية / دفع رواتب
-	٦,٤٤٤,٨٥٦	شركات
-	٤,٩٦٧	موظفين
٥٠٠,٠٠٠	٦,٤٤٩,٨٢٣	مجموع الاستخدام خلال السنة
٩٨١,٨٨٢	١,٢٧٩,٥٨١	الرصيد الاجمالي
٩٨٨,٦٩٠	٥٤٠,٠٠١	يضاف : الحسابات المكشوفة
(٢٤٩,٣١٢)	(٢٠٠,٢٦١)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١,٧٢١,٢٦٠	١,٦١٩,٣٢١	الرصيد في نهاية السنة بالصافي

بيان (ب)

بنك صفوة الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان التغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة - الموحد

المجموع	مربحة محلية	إيضاح
دينار	دينار	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
٧,٠٩٦,٣٠٥	٧,٠٩٦,٣٠٥	الرصيد في بداية السنة
١٠,٢٨٧,٤٧٩	١٠,٢٨٧,٤٧٩	يضاف: الايداعات
(١٣,٠٩٤,٩٣٧)	(١٣,٠٩٤,٩٣٧)	ينزل: السحوبات
١,١٣٦,٧٤٦	١,١٣٦,٧٤٦	يضاف: أرباح استثمارية ٣٧
(١٥٠,٠١٨)	(١٥٠,٠١٨)	ينزل: أجر البنك بصفته وكيلًا ٣٧
(٩٨٦,٧٢٨)	(٩٨٦,٧٢٨)	ينزل: حصة الموكل ٣٧
٤,٢٨٨,٨٤٧	٤,٢٨٨,٨٤٧	الاستثمارات في نهاية السنة
١١٤,٥١٥	١١٤,٥١٥	إيرادات مقبوضة مقدما
-	-	الإيرادات المعلقة
١١٤,٥١٥	١١٤,٥١٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
٧,٨١٥,٨٠٧	٧,٨١٥,٨٠٧	الرصيد في بداية السنة
٤,٩٧٩,٨٥٣	٤,٩٧٩,٨٥٣	يضاف: الايداعات
(٥,٦٩٩,٣٥٥)	(٥,٦٩٩,٣٥٥)	ينزل: السحوبات
٩٠٤,٨٨٩	٩٠٤,٨٨٩	يضاف: أرباح استثمارية ٣٧
(١٢٩,٠٩٩)	(١٢٩,٠٩٩)	ينزل: أجر البنك بصفته وكيلًا ٣٧
(٧٧٥,٧٩٠)	(٧٧٥,٧٩٠)	ينزل: حصة الموكل ٣٧
٧,٠٩٦,٣٠٥	٧,٠٩٦,٣٠٥	الاستثمارات في نهاية السنة
٢٢٥,٩٦٤	٢٢٥,٩٦٤	إيرادات مقبوضة مقدما
-	-	الإيرادات المعلقة
٢٢٥,٩٦٤	٢٢٥,٩٦٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

بنك صفوة الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(١) عام

إنَّ بنك صفوة الإسلامي "البنك" هو شركة مساهمة عامة ومرخص من البنك المركزي الأردني لممارسة وتقديم الأعمال والخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لقانون البنوك وقانون الشركات.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المالية والمصرفية وأعمال الاستثمار المنظمة على غير أساس الربا وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها أربعون فرعاً وشركته التابعة، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.

يبلغ رأس مال البنك المصرح به و المدفوع ١٠٠ مليون دينار موزعة على ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

تمتلك شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار ما نسبته ٦٢,٣٧٪ من رأس مال البنك .

تم اقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس ادارة البنك في جلسته رقم (٢٠٢٢/١) بتاريخ ٣ شباط ٢٠٢٢ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الاردني والهيئة العامة للمساهمين .

تم اطلاع و مراجعة القوائم المالية الموحدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك في جلستها رقم (٢٠٢٢/١) بتاريخ ٣ شباط ٢٠٢٢ واصدرت تقريرها الشرعي حولها.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً لمعايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم اعتمادها من البنك المركزي الأردني .

تطبق المعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولحين صدور معايير إسلامية محلها.

إن الفروقات الأساسية بين معايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم إيماده من قبل البنك المركزي الأردني تتمثل في ما يلي:

أولاً: يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني أيهما أشد؛ ان الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

• تستثنى الصكوك 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 لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية مع نتائج الإحتساب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدة وتتخذ النتائج الأشد.

• يتم تعليق الأرباح والعمولات على التمويلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

• بناءً على تعميم البنك المركزي الأردني إلى البنوك العاملة في الأردن رقم ٤٥١٥/٣/١٠ الصادر بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢١ والتعاميم السابقة خلال العام ٢٠٢٠، قام البنك بتأجيل الأقساط المستحقة أو التي ستستحق على بعض العملاء دون اعتبار ذلك هيكلية ، ودون أن يؤثر أيضاً على تصنيف العملاء الائتماني .

ثانياً: تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد، يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً . يتم استكمال احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات بموجب كتاب البنك المركزي رقم ١٣٢٤٦/٣/١٠ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ وبواقع (٥٠%) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠%) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٣٠.

إنّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يُمثل العملة الوظيفية للبنك.

يُراعى الفصل بين ما يخص أصحاب حقوق المساهمين وما يخص أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

تعني حسابات الاستثمار المطلقة حسابات الاستثمار المشترك أينما وردت.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك، حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية كما هو موضح بالسياسات اللاحقة.

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة، القوائم المالية للبنك وشركته التابعة الممولة من أموال البنك الذاتية والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما تكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك وشركته التابعة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية للمجموعة باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في المجموعة، وإذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في المجموعة فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في المجموعة.

يملك البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ الشركة التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع	مصدر التمويل	نسبة ملكية البنك %	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
شركة مسك للوساطة المالية	٢,٠٠٠,٠٠٠	ذاتي	١٠٠ %	وساطة	عمان	٢٠١١

يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على شركته التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات شركته التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة لغاية تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على شركته التابعة.

عند إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الإستثمارات في الشركة التابعة بالتكلفة أو بصافي القيمة التحصيلية بحالة التصفية .

تتحقق السيطرة عندما يكون للبنك :

- القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمر بها ؛
 - تتعرض للعوائد المتغيرة ، أو لها الحق في العوائد المتغيرة الناتجة من ارتباطاتها مع المنشأة المستثمر بها ؛ و
 - لها القدرة على استخدام سلطتها للتأثير على عوائد المنشأة المستثمر بها.
- يعيد البنك تقديره بشأن ما إذا كان يسيطر على الشركات المستثمر بها أم لا إن أشارت الحقائق والظروف أن ثمة تغيرات على واحد أو أكثر من نقاط تحقق السيطرة المشار إليها أعلاه.

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

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

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

- إلغاء الاعتراف بموجودات الشركة التابعة (بما فيها الشهرة) ومطلوباتها ؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصة غير مسيطر عليها ؛
- إلغاء الاعتراف بفرق التحويل المتراكم المثبت في حقوق المساهمين ؛

- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به ؛
- إلغاء الاعتراف بأي فائض أو عجز في قائمة الدخل ؛
- إعادة تصنيف بحقوق المساهمين للبنك المثبتة سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل أو الأرباح المدورة كما هو ملائم.

تمثل حقوق غير المسيطرين ان وجدت ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك في حقوق المساهمين في الشركة التابعة.

التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ باستثناء أثر تطبيق المعايير الجديدة و كما يلي :

معايير طبقت ولم يكن لها أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك :

- معيار المحاسبة المالي رقم (٣٢) " الاجارة و الاجارة المنتهية بالتمليك " ويهدف هذا المعيار الى تحسين مبادئ الاعتراف و التصنيف و القياس و الافصاح عن معاملات الاجارة و الاجارة المنتهية بالتمليك ، علماً بأن تاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار رقم (٣٢) هو في او بعد الاول من كانون الثاني ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر، قام البنك بتطبيق معيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم (٣٢) " الاجارة " والذي يحدد المبادئ المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن مختلف انواع الاجارات كمؤجر ومستأجر والاجارة المنتهية بالتمليك، وقد حل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي رقم (٨) " الاجارة و الاجارة المنتهية بالتمليك"، ولم ينتج أي أثر عن تطبيق هذا المعيار الجديد على القوائم المالية الموحدة للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ كون أن جزء من هذا المعيار قد حل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) والذي تم تطبيقه سابقاً من تاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

- معيار المحاسبة المالي رقم (٣٥) " احتياطي المخاطر " ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية واعداد التقارير المالية المتعلقة باحتياطيات المخاطر التي يتم وضعها للتخفيف من المخاطر المختلفة التي يواجهها أصحاب المصلحة وخاصة المستثمرين، علماً بأن تاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار رقم (٣٥) هو الأول من كانون الثاني ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر ، هذا ولا يوجد اثر لهذا المعيار الجديد على القوائم المالية الموحدة للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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 تعرض على الرئيس التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك.

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

أسس توزيع أرباح الاستثمار المشترك فيما بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المشترك

تم توزيع عائد الاستثمار المشترك بين المساهمين و أصحاب حسابات الاستثمار المشترك للعام ٢٠٢١ على النحو التالي :

النسبة

حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٥٦%
حصة المساهمين	٤٤%

تشارك حسابات الاستثمار المشترك في نتائج أرباح الاستثمار وتوزع على المودعين كل بنسبة مشاركته مع الأخذ بالإعتبار أوزان حسابات الاستثمار المشترك المعنية وشروط الحساب الموقعة بين البنك والمودع.

ان أوزان حسابات الاستثمار المشترك كانت كما يلي:

- من ٢٠% الى ٣٤% من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الاردني.
- من ١٤% الى ٣٣% من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملات الاجنبية.
- من ٥٦% الى ٩٦% من معدل رصيد حسابات لأجل بالدينار الاردني.
- من ١٨% الى ٥١% من معدل رصيد حسابات لأجل بالعملات الاجنبية.
- ٩٠% من معدل رصيد حسابات شهادات الايداع الاستثمارية بالدينار الاردني.
- من ٨٠% الى ٨٥% من معدل رصيد شهادات الايداع الاستثمارية بالعملات الاجنبية.

يتحمل البنك كافة المصروفات الإدارية بإستثناء مصاريف الدعاية والإعلان و التسويق الخاصة بالمنتجات، أما مصاريف تأمين موجودات الأجارة المنتهية بالتمليك يتم تحميلها على الوعاء الإستثماري المشترك.

يقوم البنك بإشتراك (خلط) أمواله وأية أموال اخرى (لم يتسلمها البنك على أساس عقد المضاربة) بحسابات الاستثمار المشترك.

أولوية الاستثمار/المساواة في فرص الاستثمار والمشاركة في الأرباح :

يطبق مبدأ المساواة في فرص الاستثمار بين أموال المساهمين وأموال أصحاب الحسابات الاستثمارية في المضاربة المشتركة وتظهر استثمارات البنك الذاتية في حسابات منفصلة عن الاستثمارات من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

تشارك حسابات الاستثمار المشترك في نتائج أرباح الاستثمار وتوزع على أصحاب حسابات الاستثمار المشترك كل بنسبة مشاركته مع الأخذ في الاعتبار أوزان حسابات الاستثمار المشترك المعنية وشروط الحساب الموقعة بين البنك والمودع.

يتم تخصيص الوزن الترجيحي لحسابات الاستثمار المشترك الذي تقترحه ادارة البنك وتوافق عليه هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

الزكاة

تقع مسؤولية إخراج الزكاة على عاتق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة، حيث أنه ليس هنالك تخويل لإدارة البنك لإخراجها مباشرة ولعدم توافر قانون لتحصيلها وعدم نص النظام الأساسي للبنك أو قرارات الهيئة العامة أو توكيل من المساهمين بذلك ، لذا فإن على المساهم وصاحب حساب الاستثمار المطلق تزكية أسهمه وأمواله عند تحقق الشروط والضوابط الشرعية للزكاة.

الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر التي لا تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية

يتم تجنب المبالغ التي آلت إلى البنك من مصادر أو بطرق لا تتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية إلى حساب الخيرات ضمن الأرصدة الدائنة الأخرى في قائمة المركز المالي الموحدة ليتم صرفها في أوجه الخير وفق ما تقرره هيئة الرقابة الشرعية في البنك.

ذمم البيوع المؤجلة

عقود المراجعة:

المراجعة: هي بيع السلعة بمثل الثمن الذي اشتراها به البائع مع زيادة ربح معلوم متفق عليه، بنسبة من الثمن أو بمبلغ مقطوع وهو أحد بيوع الأمانة التي يعتمد فيها على بيان ثمن الشراء أو التكلفة.

المراجعة للأمر بالشراء: هي بيع البنك إلى عميله (الأمر بالشراء) أي 'موجودات بزيادة محددة على ثمنها أو تكلفتها بعد تحديد تلك الزيادة (ربح المراجعة في الوعد).

يقوم البنك بتطبيق مبدأ الإلزام بالوعد في معاملات المراجعة للأمر بالشراء وبما ينسجم مع المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة عند تنفيذ المعاملة (التي يُسدد ثمنها دفعة واحدة تستحق بعد الفترة المالية الحالية أو يُسدد ثمنها على أقساط تُدفع على فترات مالية متعددة لاحقة) ويتم توزيع أرباحها على الفترات المالية المستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل فترة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسديد نقداً أم لا.

يتم إثبات ذمم البيوع المؤجلة عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية الفترة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها.

يتم في نهاية الفترة المالية تسجيل موجودات التمويل بالتكلفة أو بالقيمة النقدية المتوقع تحقيقها أيهما اقل.

يتم تعليق إيرادات البيوع المؤجلة غير العاملة الممنوحة للمتعاملين وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

يتم شطب ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممولة من حسابات الاستثمار المشترك والمعد لها مخصص تدني مشترك في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص المشترك والأرباح المعلقة (ان وجدت) ويتم تحويل أي فائض في المخصص المشترك الإجمالي - إن وجد - إلى الوعاء المشترك ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة ويضاف المحصل من الذمم / التمويلات السابق شطبها إلى الإيرادات ضمن الوعاء المشترك وفي حال وجود أي نقص فيتم تحميله الوعاء المشترك، أما بخصوص ذمم البيوع المؤجلة و التمويلات الممولة من أموال البنك الذاتية و المعد لها مخصص تدني ذاتي فيتم شطبها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص الذاتي والأرباح المعلقة (ان وجدت) ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة ويضاف المحصل من الذمم / التمويلات السابق شطبها إلى الإيرادات وفي حال وجود أي نقص فيتم تسجيله على البنك ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة .

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي الموحدة للبنك عندما يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم الاعتراف بالتمويلات للمتعاملين حال قيدها الى حساب المتعاملين.

نُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجودات 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 الموحدة.

الموجودات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

القياس اللاحق:

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق تعليمات تطبيق معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٣) بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية .

وعلى وجه التحديد:

- ادوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية ، ويتم قياسها لاحقا بالتكلفة المطفأة ؛
- يتم قياس جميع الادوات المالية الأخرى مثل :

○ الموجودات المالية المدارة على أساس القيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك تقاس لاحقا بالقيمة العادلة ضمن حقوق أصحاب الإستثمار المشترك.

○ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي تقاس لاحقا بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.

○ و الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تقاس لاحقا بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تقييم نموذج الأعمال

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

يتبنى البنك نموذج أعمال لإدارة أدواته المالية والذي يعكس كيفية إدارة البنك لموجوداته المالية من أجل توليد التدفقات النقدية . يحدد نموذج أعمال البنك ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما .

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية ، الحفاظ 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 والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك ؛ و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر ؛ و
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة) .

عند الإعراف المبدئي بالأداة المالية، يقوم البنك بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخرًا هي جزء من نموذج أعماله القائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد، يقوم البنك بإعادة تقييم نموذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كان نموذج الأعمال بحاجة إلى تغيير عن الفترة السابقة .

عندما يتم إلغاء الإعراف بالصكوك التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي ، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر الموحدة ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة. في المقابل وبالنسبة للاستثمار في أدوات حقوق الملكية الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي فإن الربح /

الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة بل يتم تحويلها مباشرة الى حقوق المساهمين.

أما فيما يتعلق بالصكوك وأدوات الملكية ضمن الاستثمارات المشتركة، عندما يتم إلغاء الإعتراف بهذه الموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في احتياطي القيمة العادلة-مشترك ضمن حقوق أصحاب الاستثمار المشترك إلى قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

تخضع الصكوك التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة لاختبار التدني.

إعادة التصنيف

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

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 على الأصل و العوائد على المبلغ الأصلي القائم ؛ أو/ و
 - موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للتحصيل والبيع .
- يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة ، مع الإعتراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة .

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية والصكوك والممولة من أموال البنك الذاتية وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين .

في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في الأرباح المدورة ضمن حقوق المساهمين.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات إن وجدت في بند احتياطي القيمة العادلة - ذاتي ضمن حقوق المساهمين.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك

تمثل هذه الموجودات الإستثمارات في أدوات الملكية وأدوات الدين (الصكوك) والممولة من حسابات الإستثمار المشترك وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك.

يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني من خلال احتياطي القيمة العادلة الظاهر ضمن حسابات الإستثمار المشترك.

بما أن حسابات الاستثمار المشترك على أساس المضاربة المشتركة المستمرة تتصف بعدم التزامن في بداية و نهاية الايداعات في الحسابات فإن ربح العمليات المؤجلة الممتدة على فترات لاحقة يوزع على كامل مدة آجالها بالنسبة و التناسب مع كل فترة .

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات إن وجدت في بند احتياطي القيمة العادلة-مشترك ضمن حقوق أصحاب الاستثمار المشترك.

تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة، ويتم اجراء اختبار التدني لهذه الموجودات في نهاية كل فترة مالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة، ولا يمكن استرجاع خسارة التدني لهذه الموجودات في الفترات اللاحقة.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والتي تمثل مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد لرأس مال هذه الموجودات وأرباحها.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ويعاد تقييمها في نهاية الفترة الحالية باستخدام طريقة معدل الربح الفعال وتظهر أي أرباح أو خسائر ناتجة عن عملية الإطفاء في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة ويتم اثبات أي خسائر ائتمانية متوقعة يتم احتسابها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة فيما يتعلق بالاستثمارات الذاتية، أما فيما يتعلق بالاستثمارات المشتركة فيتم تحميل الخسائر الائتمانية المتوقعة على الوعاء الاستثماري المشترك ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة .

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المحتسبة على أساس معدل الربح الفعلي الأصلي وبحيث ينزل أي مخصصات ناتجة عن التدني من قيمة هذه الموجودات.

أرباح وخسائر بيع و شراء و تقييم العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات (التقايط).

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمُعْلَنة من البنك المركزي الأردني.

من أجل عرض القوائم المالية الموحدة، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. 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 والدخل الشامل الموحدة.

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

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) ضمن احتياطي القيمة العادلة - ذاتي ضمن حقوق المساهمين للموجودات المالية الممولة من أموال البنك الذاتية وضمن احتياطي القيمة العادلة - مشترك ضمن حقوق أصحاب الاستثمار المشترك .

عقود الإيجار

قام البنك بتطبيق معيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم (٣٢) " الاجارة " والذي يحدد المباديء المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن مختلف انواع الاجارات كمؤجر ومستأجر والاجارة المنتهية بالتمليك، وقد حل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي رقم (٨) "الاجارة و الاجارة المنتهية بالتمليك"، ولم ينتج أي أثر عن تطبيق هذا المعيار الجديد على القوائم المالية الموحدة للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ كون أن جزء من هذا المعيار قد حل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) والذي تم تطبيقه سابقا من تاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

البنك كمستأجر

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

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار ، مخصومة باستخدام معدل التمويل الإضافي.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

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

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

يتم لاحقًا قياس التزامات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لبيان تكاليف التمويل الإضافي على التزامات الإيجار (باستخدام طريقة معدل تكلفة التمويل الإضافي) وبتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.

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

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

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

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

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

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

البنك كمؤجر

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

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

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

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

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

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

إستثمار في شركة حليفة

الشركة الحليفة هي تلك الشركة التي يمارس فيها البنك تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية، وغير محتفظ بها للمتاجرة وتظهر الإستثمارات في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

تظهر الإستثمارات في الشركة الحليفة ضمن قائمة المركز المالي الموحدة بالكلفة ، بالإضافة إلى حصة البنك من التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الإستثمار في شركة حليفة كجزء من حساب الإستثمار في الشركة الحليفة ولا يتم إطفائها. يتم تسجيل حصة البنك من أرباح الشركة الحليفة في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للبنك. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركة الحليفة بحدود حصة البنك في الشركة الحليفة.

عند إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الإستثمارات في الشركة الحليفة بالتكلفة.

الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك

الإجارة هي تملك منفعة بعوض وتقسم إلى:

الإجارة التشغيلية: وهي عقود الإجارة التي لا تنتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة.

الإجارة المنتهية بالتمليك: وهي الإجارة التي تنتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة وتأخذ عدة صور حسبما ورد في معيار الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك رقم (٣٢) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

تُقاس الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية شاملة النفقات المُباشرة لجعلها صالحة للاستعمال. وتُستهلك الموجودات المؤجرة وفقاً لسياسة الاستهلاك المُتبعة في البنك.

عندما يقل المبلغ المُمكن استرداده من أي من الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة التي يُمكن استردادها وتُسجل قيمة التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

تُوزع إيرادات الإجارة بما يتناسب مع الفترات المالية التي يشملها عقد الإجارة.

يتم اثبات مصاريف التأمين والصيانة الأساسية للموجودات المؤجرة في الفترة المالية التي تحدث فيها.

تحويل الموجودات

يتم الإفصاح عن أيّة تحويلات للموجودات الملموسة والمالية والتي تتم فيما بين الموجودات المُمولة من حسابات الاستثمار المشترك، حقوق المساهمين، حسابات الاستثمار المُقيّدة، الصناديق الاستثمارية وأسس التحويل والسياسات المحاسبية التي تم اعتمادها لهذه الغاية مع بيان أثرها المالي وأرصدة أي من الموجودات التي خضعت لعملية تحويل في بداية الفترة المالية والتغيرات التي حدثت عليها خلال الفترة المالية والرصيد في نهاية الفترة.

يتم الإفصاح عن جميع التحويلات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة مع بيان طبيعة العلاقة ونوع العمليات التي تمت ومجموع قيمة العمليات في بداية الفترة المالية ونهايتها مع بيان الآثار المالية المترتبة على ذلك.

يتم الإفصاح عن الأسس التي اتبعتها البنك في تقييم الموجودات عند إجراء عمليات التحويل.

يتم الإفصاح عن الفروقات الناتجة عن عمليات التحويل التي تتم بالعملات الأجنبية مع بيان الآثار المالية المترتبة على ذلك. يتم الإفصاح عن طبيعة وشروط الموجودات التي تم تحويلها عمّا إذا كانت قابلة للتجزئة وأي مخصصات مُتعلقة بها.

يتم الإفصاح عن الأسباب والأسس التي تحكم تحويل الموجودات بين حسابات الاستثمار المختلفة.

يتم الإفصاح عن التعهدات والقيود التي تستوجبها العلاقة التعاقدية بين أصحاب حسابات الاستثمار وأصحاب حقوق المساهمين إن وجدت.

احتياطي معدل الارباح

يتم انشاء/تكوين هذا الاحتياطي بهدف توزيع معدلات عائد مناسبة ومنافسة لأصحاب حسابات الاستثمار المشترك/المقيدة وكذلك للمساهمين وذلك في حال وجود ظروف استثنائية وتذبذبات حادة في الاسواق تجعل معدلات الارباح المتحققة فعلياً اقل مما هو متوقع من قبل اصحاب حسابات الاستثمار المشترك/ المقيد وينطبق ذلك ايضاً على مساهمي البنك. ان تكوين هذا الاحتياطي يتم بموافقة هيئة الرقابة الشرعية المسبقة وموافقة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

يتم تخصيص هذا الاحتياطي من حصة ارباح اصحاب حسابات الاستثمار المشترك والمساهمين من مجمع الاموال المشترك قبل اقتطاع نصيب المضارب، ويتم استثمار الرصيد المتوفر في حساب الاحتياطي في مجمع الاموال المشترك ويتم اضافة الارباح المتحققة من استثمار هذا الرصيد الى حساب الاحتياطي.

في حال كان الرصيد في حساب احتياطي معدل الارباح غير كاف لمواجهة المنافسة، فانه يجوز للمساهمين منح جزء من حصصهم من الارباح لأصحاب حسابات الاستثمار المشترك بقرار من مجلس إدارة البنك وبموافقة هيئة الرقابة الشرعية.

يلتزم البنك بما جاء ضمن معيار المحاسبة المالي رقم (٣٥) " احتياطي المخاطر" الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية عند الحاجة الى انشاء /تكوين احتياطي معدل الارباح.

يؤول احتياطي معدل الأرباح الى كل من المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المشترك كل حسب حصته من الاقتطاع.

القيمة العادلة للموجودات المالية

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر. عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، يأخذ البنك بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية وفق تلك الأسس.

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

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

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

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بتطبيق متطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة والتعديلات المتعلقة بالتصنيف و القياس للأدوات المالية و يتم الإعراف بأثر اتباع تعليمات البنك المركزي الاردني المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية من خلال تحميل الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة و ذلك فيما يتعلق بالموجودات و التمويلات الذاتية؛ ويتم تحميل المخصصات مقابل الموجودات الممولة من اصحاب حسابات الاستثمار المشترك (بما فيها المخصصات مقابل ذمم البيوع و التمويلات المشتركة وذمم الاجارة) على ارباح الوعاء الاستثماري المشترك.

يتم احتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية:

- الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية .
- استثمارات وكالة دولية .
- تمويلات إئتمانية مباشرة (ذاتية ومشتركة) .
- القرض الحسن (ذاتي).
- (الصكوك) ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة .
- (الصكوك) ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين – ذاتي.
- (الصكوك) ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار – مشترك .
- تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الائتمان (ذاتية ومشتركة) .

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية .

يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل :

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهرًا بعد تاريخ الإبلاغ ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى ؛ أو
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا ، 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 اثبات مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي.

بخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى ، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا.

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

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

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانيا

يعتبر الأصل المالي " متدنياً 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 للصكوك التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في تاريخ كل تقرير . لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، تعتبر مجموعة العوامل مثل عائدات الصكوك والتصنيف الائتماني وقدرة المقرض على زيادة التمويل.

يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ المركز المالي لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً أو على شكل مجموعة ، وفي حال وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني .

يتطلب تحديد مخصص تدني الموجودات المالية من ادارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية واوقاتها ، بالإضافة الى تقدير اي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها ، بالإضافة الى الاخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة .

التعثر و التخلف عن 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 عمر التمويل.

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

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

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الموجودات.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المتعامل التزامه الائتماني ، يأخذ البنك في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل، كما يستخدم البنك مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات التمويلات 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 عمر التمويل 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 التمويلات 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 عن السداد عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحق، سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلف عن السداد. إن ترجيح السيناريوهات المختلفة يشكل أساس متوسط الإحتمال المرجح للتخلف عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل كبير.

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج احتمالية التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك ، لا يزال البنك ينظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة. وفيما يتعلق بتمويل الشركات ، فإن هناك تركيز خاص على الموجودات التي تشملها "قائمة المراقبة" حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هنالك مخاوف حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. وبشأن تمويلات الافراد ، يأخذ البنك في الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله ، وعلامات ضعف الائتمان.

تعد 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 التي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.

يستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة.

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

للموجودات المالية المشتركة: تنزيل من القيمة الإجمالية للموجودات.

التمويلات المباشرة وغير المباشرة الذاتية: يتم اثبات مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بتنزيله من رصيد التمويلات الذاتية أما البنود خارج قائمة المركز المالي فيتم اظهار المخصص ضمن المطلوبات الأخرى.

التمويلات المباشرة وغير المباشرة المشتركة : يتم اثبات مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بتنزيله من رصيد التمويلات المشتركة أما البنود خارج قائمة المركز المالي فيتم اظهار المخصص ضمن المطلوبات الأخرى.

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 محاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة والتي يتم إثباتها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة عند استردادها.

الممتلكات والمعدات

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

<u>النسبة السنوية</u>	<u>البنية</u>
٢%	مباني
١٥%	معدات وأجهزة وأثاث
١٥%	وسائط نقل
٢٠%	أجهزة الحاسب الآلي
٤% - ١٠%	أخرى

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 والدخل الشامل الموحدة.

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 أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية من استخدامها أو من التخلص منها.

الموجودات غير الملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر وبمدة اقصاها أربعة سنوات ويتم اثبات الإطفاء في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة. أمّا 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 والدخل الشامل الموحدة.

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

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

فيما يلي نسبة الاطفاء لبند الموجودات غير الملموسة لدى المجموعة : -
أنظمة حاسوب و برامج ٢٠%

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مُستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد، يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً . يتم استكمال احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات بموجب كتاب البنك المركزي رقم ١٣٢٤٦/٣/١٠ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ وبواقع (٥%) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢٢ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠%) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٣٠.

التدني في الموجودات غير المالية

يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات غير المالية للمجموعة في نهاية كل سنة مالية ما عدا الموجودات الضريبية المؤجلة لتحديد فيما إذا كان هنالك 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 - بعد تنزيل تكاليف البيع - أو قيمة استخدامه أيهما أكبر .

يتم تسجيل كافة خسائر التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

المُخصّصات

يتم الاعتراف بالمُخصّصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة وأنّ تسديد الالتزامات مُحتمل ويُمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تُحسب مصاريف الضرائب المُستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المُعلنة في القوائم المالية لأنّ الأرباح المُعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المُتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

يقوم البنك بإقتطاع الضرائب وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يقضي الاعتراف بالضرائب المؤجلة والناجمة عن الفروقات الزمنية لاحتياطي القيمة العادلة.

إنّ الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام

بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة، وقد تم استخدام نسبة ٣٨% لاحتساب الضرائب المؤجلة للعام الحالي (٣٥% نسبة الضريبة، ٣% نسبة المساهمة الوطنية) وذلك وفقاً للقانون المعدل لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٨ لعام ٢٠١٨، والذي تم البدء بتطبيقه اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ حيث يجب احتساب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب المقررة أو المتوقعة للفترة القادمة.

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.

ضمان الودائع

صدر بتاريخ الأول من نيسان ٢٠١٩ قانون معدل لقانون مؤسسة ضمان الودائع والذي شمل البنوك الإسلامية في مظلة مؤسسة ضمان الودائع، علماً بأن البنوك الإسلامية لم تكن مشمولة بالقانون سابقاً، ونص القانون المعدل بأن حسابات الودائع التي تقع ضمن أمانة البنك (حسابات الائتمان أو ما في حكمها، والجزء غير المشارك في الأرباح من حسابات الاستثمار المشترك) يترتب عليها رسوم ضمان الودائع ويتحملها البنك من أمواله الذاتية، أما حسابات الاستثمار المشترك فيتحمل أصحاب حسابات الاستثمار المشترك رسوم الاشتراك الخاص بهذه الحسابات.

التقاص

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

حسابات إدارة بالوكالة

تمثل الحسابات التي يُديرها البنك بالوكالة وضمن برنامج محدد مع البنك المركزي الأردني، ويتم إظهار الأموال المستثمرة بالوكالة خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وحصة البنك من الوكالة (عوائد) ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات البيوع المؤجلة والتمويلات غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الإيرادات المعلقة.

إيرادات و مصاريف العمولات

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة، و تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات المصرفية وعمولات خدمة التمويل عند استلام الخدمات.

صافي إيرادات المتاجرة

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

إيراد توزيعات الأرباح

- تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات ، وهو التاريخ السابق لأرباح الأسهم المدرجة ، وعادةً التاريخ الذي يوافق فيه المساهمون على توزيعات أرباح الأسهم غير المدرجة.
- يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الدخل الموحدة على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم ، أي:
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة ، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة ضمن بند ارباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ؛ و
 - بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي ، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة ضمن بند إيرادات البنك الذاتية ؛ و
 - بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المُصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي وغير المحتفظ لأغراض المتاجرة ، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة ضمن بند الإيرادات الأخرى الذاتية.
 - بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة ضمن بند ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

النقد وما في حكمه

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

(٣) الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وكذلك التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن كل من قائمة الدخل و الدخل الشامل و حقوق المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن 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 اثبات أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذا التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم اثبات أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذا التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية.

تعتقد الادارة بان التقديرات ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة، وان تفاصيل التقديرات هي كما يلي:

أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والأرباح 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. يراقب البنك الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين – ذاتي أو القيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب الاستثمار المشترك والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً ، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغيير مستقبلي 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. تنتقل الموجودات إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية 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 إدرة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٧).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس تجميعي، 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 للمتعامل، الخ). يراقب البنك مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

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 الاجتهاد عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج ، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

التدني في قيمة العقارات المستملكة

يتم اثبات التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة العقارات، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد.

يتم احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات بموجب كتاب البنك المركزي الاردني رقم ١٣٢٤٦/٣/١٠ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ وبواقع (٥%) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ بحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠%) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٣٠.

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 الموجودات وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم اثبات خسارة التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة للسنة.

مخصص ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

الموجودات التي تظهر بالتكلفة

تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني (إن وجد) في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة للسنة .

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الإعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة.

يتم تحميل المخصصات مقابل الموجودات الممولة من اصحاب حسابات الاستثمار المشترك (بما فيها المخصصات مقابل ذمم البيوع و التمويلات المشتركة) على ارباح الوعاء الاستثماري المشترك. حيث تم تكوين مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية و وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني ايهما أشد.

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

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

احتمالية التعثر

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

الخسارة بإفتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

خصم مدفوعات الايجار

يتم خصم مدفوعات الايجار باستخدام معدل تكاليف التمويل للبنك حيث طبقت الادارة الاحكام والتقديرات لتحديد معدل تكاليف التمويل عند بدء عقد الايجار .

(٤) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٠,٨٢٨,٨١٣	٢٢,٠٩٩,٤٢٤	نقد في الخزينة
		ارصدة لدى البنك المركزي الأردني :
٢٦٨,٩٦٠,٠٩٨	٢٥٩,٨٥٨,٢٨٣	حسابات جارية
٦١,٩٠٥,٥٨٨	٧٦,٦٩٥,٦٥٧	احتياطي نقدي الزامي
٣٥١,٦٩٤,٤٩٩	٣٥٨,٦٥٣,٣٦٤	المجموع

- باستثناء الاحتياطي النقدي الإلزامي لا توجد أرصدة نقدية مقيدة السحب لدى البنك المركزي الأردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .
- لم يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الارصدة لدى البنك المركزي كونها تعرضات على الحكومة الاردنية.

- الحركة على ارصدة لدى البنك المركزي الأردني :

المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الأولى (افرادي)	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٦٠,٨٧١,٦٠٣	٣٣٠,٨٦٥,٦٨٦	الرصيد كما في بداية السنة
-	٤٣٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	-	الأرصدة المسددة
٦٩,٩٩٤,٠٨٣	٥,٦٨٧,٨٢٤	التغيرات الناتجة عن التعديلات
٣٣٠,٨٦٥,٦٨٦	٣٣٦,٥٥٣,٩٤٠	الرصيد في نهاية السنة

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧١٣,٦٩٨	٤١٧,٥٨٨	٧,٥٨٠,٢٣٣	٩,٢٥٢,٢٤٦	٨,٢٩٣,٩٣١	٩,٦٦٩,٨٣٤
٧١٣,٦٩٨	٤١٧,٥٨٨	٧,٥٨٠,٢٣٣	٩,٢٥٢,٢٤٦	٨,٢٩٣,٩٣١	٩,٦٦٩,٨٣٤

- لا توجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .
- لا يوجد أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية يتقاضى البنك عليها عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .
- إن جميع الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي حسابات جارية تستعمل لتغطية عمليات البنك ولا داعي لاحتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لها حسب معيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم (٣٠) .

- الحركة على ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الأولى (افرادي)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٦,٥١٣,٥٤٣	٩,٦٦٩,٨٣٤
٧٧٩,٢٤٨	١٨٦,٥٩٥
(٤٨٩,٧٥٢)	(٢٦)
٢,٨٦٦,٧٩٤	(١,٥٦٢,٤٧٢)
٩,٦٦٩,٨٣٣	٨,٢٩٣,٩٣١

الرصيد كما في بداية السنة
الأرصدة الجديدة خلال السنة
الأرصدة المسددة
التغيرات الناتجة عن التعديلات
الرصيد في نهاية السنة

(٦) استثمارات وكالة دولية - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة ٣١ كانون الأول	٢٠٢١	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار
٦٦,٧٠١,٨٤٤	٥٢,٤٦٦,٠٠٠	٢٤,٩٤٠,٩٧١
١٧,٢٠٩,٤٥٦	١,٤٤٩,٠٦٨	٢,٧٧١,٩٣٦
٨٦,٦٨٣,٢٣٦	٧٨,٨٥٦,٠٣٩	(١٣٨,٦٩٠)
(٥٥٨,٥٨٨)	٧٨,٧١٧,٣٤٩	٨٦,١٢٤,٦٤٨

تستحق :
خلال شهر
من شهر إلى ثلاثة أشهر
من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر
اجمالي استثمارات وكالة دولية
ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لاستثمارات الوكالة الدولية
صافي استثمارات وكالة دولية

إن الحركة على اجمالي إستثمارات وكالة دولية:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٨,٨٥٦,٠٣٩	-	-	-	٧٨,٨٥٦,٠٣٩	٧٠,٨٨٨,٨٢٩	٧٨,٨٥٦,٠٣٩
٨٦,٦٨٣,٢٣٦	-	-	-	٨٦,٦٨٣,٢٣٦	(٧٠,٨٨٨,٨٢٩)	٧٨,٨٥٦,٠٣٩
(٧٨,٨٥٦,٠٣٩)	-	-	-	(٧٨,٨٥٦,٠٣٩)	٧٨,٨٥٦,٠٣٩	٨٦,٦٨٣,٢٣٦
٨٦,٦٨٣,٢٣٦	-	-	-	٨٦,٦٨٣,٢٣٦	٧٨,٨٥٦,٠٣٩	٨٦,٦٨٣,٢٣٦

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة
الأرصدة والإيداعات المسددة
إجمالي الرصيد في نهاية السنة

-لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى و الثانية و الثالثة) او ارصدة معدومة خلال السنة.

إن الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لاستثمارات وكالة دولية كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٨,٦٩٠	-	-	-	١٣٨,٦٩٠	٩٨,٤٥١	١٣٨,٦٩٠
٥٥٨,٥٨٨	-	-	-	٥٥٨,٥٨٨	(٩٨,٤٥١)	١٣٨,٦٩٠
(١٣٨,٦٩٠)	-	-	-	(١٣٨,٦٩٠)	١٣٨,٦٩٠	٥٥٨,٥٨٨
٥٥٨,٥٨٨	-	-	-	٥٥٨,٥٨٨	١٣٨,٦٩٠	٥٥٨,٥٨٨

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات المسددة
إجمالي الرصيد في نهاية السنة

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة ٣١ كانون الأول	٢٠٢١	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار
٦٩,٨١٣	٤٩,٨٥١	١,٤٦٣,٣٢٤
١,٤٩٥,٤٨١	١,٥١٣,١٧٥	١,٥١٣,١٧٥
١,٥٦٥,٢٩٤	١,٥٦٥,٢٩٤	١,٥١٣,١٧٥

اسهم شركات مدرجة بالاسواق المالية
صكوك إسلامية مدرجة بالاسواق المالية
المجموع

(٨) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		ذاتي		المجموع	
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الأفراد (التجزئة)					
٣٥٧,١٥٠,٨٦٥	٢٧٥,٠١٠,١١٤	١,٣٨٧,٤٢٤	١,٥٤٨,١١١	٣٥٨,٥٣٨,٢٨٩	٢٧٦,٥٥٨,٢٢٥
المرابحة للأمر بالشراء					
١,٤٤٠,٤٩٥	١,٥٤٤,٣٨٥	٢٤٦	-	١,٤٤٠,٧٤١	١,٥٤٤,٣٨٥
ذمم - إجارة منتهية بالتمليك					
٥,٢٤٣,٦٤١	٣,٧٠٥,٠٤٣	٣٠,٦١٢	٦١,٣١٢	٥,٢٧٤,٢٥٣	٣,٧٦٦,٣٥٥
ذمم أخرى					
٢٣,٩٢٢,٩٢٨	٢٣,٢٦١,٥٠٧	-	-	٢٣,٩٢٢,٩٢٨	٢٣,٢٦١,٥٠٧
التمويلات العقارية					
٤٣١,٧٠٩	١,٤٧١,١١٤	-	-	٤٣١,٧٠٩	١,٤٧١,١١٤
ذمم - إجارة منتهية بالتمليك					
الشركات الكبرى					
-	١٣,٤٧١,٩٧٨	-	-	-	١٣,٤٧١,٩٧٨
المربحات الدولية					
٤٣٠,٣٦٠,٩٠٤	٣٥٩,٣١٨,٧٠٧	-	-	٤٣٠,٣٦٠,٩٠٤	٣٥٩,٣١٨,٧٠٧
المرابحة للأمر بالشراء					
٢,١٦١,٥٥١	١,٥٢١,١٥٩	-	-	٢,١٦١,٥٥١	١,٥٢١,١٥٩
ذمم - إجارة منتهية بالتمليك					
-	-	٧٧٩,١٤٥	١,٠٦٧,٨٨٨	٧٧٩,١٤٥	١,٠٦٧,٨٨٨
ذمم أخرى					
مؤسسات صغيرة ومتوسطة					
٤٤,٩٥١,٩٣٨	٣٩,٣١٨,٧٦٦	-	-	٤٤,٩٥١,٩٣٨	٣٩,٣١٨,٧٦٦
المرابحة للأمر بالشراء					
٢٠,١١٠	-	-	-	٢٠,١١٠	-
ذمم - إجارة منتهية بالتمليك					
-	-	١,٩٢٢,٧٦٧	٢,٨٨٩,٥٢٤	١,٩٢٢,٧٦٧	٢,٨٨٩,٥٢٤
ذمم أخرى					
٣٨٤,٤٦٥,١٧١	١٥٠,٥٨٧,٤٠٦	-	-	٣٨٤,٤٦٥,١٧١	١٥٠,٥٨٧,٤٠٦
الحكومة والقطاع العام					
١,٢٥٠,١٤٩,٣١٢	٨٦٩,٢١٠,١٧٩	٤,١٢٠,١٩٤	٥,٥٦٦,٨٣٥	١,٢٥٤,٢٦٩,٥٠٦	٨٧٤,٧٧٧,٠١٤
المجموع					
ينزل: الإيرادات المؤجلة					
١٤٤,١٥٧,٩٥٥	٨٣,٦٢٢,٧٧٧	١٧٤,٢٥٧	٢١٠,٤٧٧	١٤٤,٣٣٢,٢١٢	٨٣,٨٣٣,٢٥٤
الإيرادات المعلقة					
٢,١٤٩,٥٨٤	١,٧٨٣,٠٢٥	٧,١١٢	٧,١١٢	٢,١٥٦,٦٩٦	١,٧٩٠,١٣٧
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة					
٤٤,٥٣٢,٩٠٠	٣٥,١٨٥,٨٨١	٣٢,٤٠٤	٦٤,٥٤٤	٤٤,٥٦٥,٣٠٤	٣٥,٢٥٠,٤٢٥
صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى					
١,٠٥٩,٣٠٨,٨٧٣	٧٤٨,٦١٨,٤٩٦	٣,٩٠٦,٤٢١	٥,٢٨٤,٧٠٢	١,٠٦٣,٢١٥,٢٩٤	٧٥٣,٩٠٣,١٩٨

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات وذمم الاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ٣٠,٢٤٦,٢٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ٢,٤١٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات بالتمليك (٢٢,٢٠٠,٤٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٢,٥٣٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك).

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات وذمم الاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة ٢٨,٠٨٩,٥٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ٢,٢٤٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك (٢٠,٤١٠,٣٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٢,٣٣٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك).

- بلغ مخصص تدني التمويلات المشتركة المحتسب وفقا لتعليمات البنك المركزي (٢٠٠٩/٤٧) على اساس المحفظة (تحت المراقبة) ٦٤٢,٢٦٠ دينار، و بلغ مخصص تدني التمويلات المشتركة تم احتسابه على اساس العميل الواحد (غير العاملة) ٢٤,٦٤٦,٩٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٩١,٤٥٩ دينار و ١٨,٦٠٤,٩٨٧ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة لحكومة المملكة الأردنية الهاشمية و بكفالتها ٢٣٥,٣٥٠,٨٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ اي ما نسبته ١٨,٧٦٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات (٢١٣,٣٥٦,٣٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أي ما نسبته ٢٤,٣٦٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات).

- إن الحركة على التمويلات الائتمانية (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة):
أ- ذاتي (ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى و القروض الحسنة)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٩٦١,٥٤٥	٢,٧٦٧,٠١٧	٥٢٢,٧٤٧	١,٤٧٧,٧٥٢	٧,٣١٩,٨١٨
التمويلات الجديدة خلال السنة	٦٤٦,٨٣٣	٣١٦,٦٠٦	١٥٠,٥٤٤	٩٢,٣٤٣	١,٢٠٩,٢٣٩
التمويلات المسددة	-	(١٣٥,٣٢٠)	(٤٥٢,٣٦٤)	(٣٣٤)	(٦٣٩,٥٥٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	١١٧,٥٣٧	-	(١١٧,٤٩٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٠٣,٨٣٣)	(١٤٦,٩٠٥)	١٠٣,٨٣٣	١٤٦,٩٥٩	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٦٣)	-	٦٣	-
اجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	(٤٩,٧٠٧)	(٤٧,٠٤٩)	(٣٢,٩٢٤)	(١٢٩,٦٨٠)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٦٩٠,١٢٩)	(٧٢٢,٦٩٥)	(٣٤,٩٠١)	(٥٥٠,٧٥٢)	(٢,٠٠١,٤١٤)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	١,٨١٤,٤١٦	٢,١٤٦,٤٧٠	٢٤٢,٨١٠	١,٠١٥,٥٥٤	٥,٧٥٨,٤٠٧

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات الائتمانية / ذاتي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
البند	الشركات الكبرى		المؤسسات الصغيرة و المتوسطة		الإجمالي
	افراد (التجزئة)	التمويلات العقارية	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٥٠,٦٠٦	٥٨,٩٧٤	٢٠٤,٢٧٦	-	٣١٣,٨٥٦
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٧,٨٩٣	١١٧	٣,٧٥٦	-	١١,٧٦٦
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(١٦,٧٠٧)	(٣,٢٩٤)	(٤٧,٥٧١)	-	(٦٧,٥٧٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث	(١٤)	-	(٣٧)	-	(٥١)
خلال السنة	(١٧,٤٧٢)	(٤٠٠)	(٧,٤٦٢)	-	(٢٥,٣٣٤)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٢٤,٣٠٦	٥٥,٣٩٧	١٥٢,٩٦٢	-	٢٣٢,٦٦٥
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٢٤,٣٠٦	٥٥,٣٩٧	١٥٢,٩٦٢	-	٢٣٢,٦٦٥

إعادة توزيع:

٢٢٦,٧٧١	-	-	١٤٧,٠٧٧	٥٥,٣٨٨	٢٤,٣٠٦	المخصصات على مستوى إفرادي
٥,٨٩٤	-	-	٥,٨٨٥	٩	-	المخصصات على مستوى تجميعي

- إن الحركة على التمويلات الائتمانية (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة):

ب- مشترك

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد في بداية السنة	٤٤٦,٨٦٠,٥٦٠	٢٥٣,٦٢١,٠٧٤	٤٧,٥٣٦,٥٣٣	١٥,٣٢٠,٣٨٧	٢٠,٤٦٥,٨٢٣
التمويلات الجديدة خلال السنة	٣٥٦,٦٧٢,٢٩٨	١٣٢,٢٨٥,٧٣١	١٧,٤٠٠,٢٤٤	٨,٣٣٢,٥٩٤	١٧٣,٠٦٥
التمويلات المسددة	(٧٥,٢٤٦,٢٧١)	(٢٤,٥١٨,٤٢٢)	(١٧,٥٧٩,٦٩٠)	(١,٠٨٠,٨٧٩)	(٨٠,١٣١,٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧,٦٧٥,٢٥٨	٥٠٨,٤١٠	(٧,٦٧٥,٢٥٨)	(٥٠٨,٤١٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤١,٩٥٨,٤٤٨)	(١٩,٤٣٠,٦٧٠)	٤١,٩٥٨,٤٤٨	١٩,٩٠٣,٨٠٥	(٤٧٣,١٣٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٤,١٣٠,١٤٨)	(٣,٤٤٠,٨٧٦)	(٩٢٥,٥٥٨)	٨,٤٩٦,٥٨٢
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٦,١٤٣,١٢٤)	(١٦٩,٣٦٩)	(٦,٨٥٢,٩٣٤)	(٢,٢٥٦,٨٢٩)	(١٥١,٠٠٤)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢١,١٣٣,١٨١)	(٣٥,٩٥٢,٦٤٢)	(١,٥٦٦,٥٣٥)	(١,١٧٤,٣٠٥)	(٢٠٠,٠٣٣)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٦٦٦,٧٢٧,٠٩٢	٣٠٢,٢١٣,٩٦٤	٦٩,٧٧٩,٩٣٢	٣٧,٦١٠,٨٠٥	٢٧,٥٠٩,٩٨٠
					١,١٠٣,٨٤١,٧٧٣

- إن عن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات الائتمانية / مشترك :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
البند	الشركات الكبرى	الصغيرة و المتوسطة	الأفراد (التجزئة)	التمويلات العقارية	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٢٤,٢٩٤,٧٠٤	٦١٥,٠٨٩	٥,٤٥٧,١٥٧	٤,٨١٨,٩٣١	-	٣٥,١٨٥,٨٨١
رصيد بداية السنة المعدل	٢٤,٢٩٤,٧٠٤	٦١٥,٠٨٩	٥,٤٥٧,١٥٧	٤,٨١٨,٩٣١	-	٣٥,١٨٥,٨٨١
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٤,١١٠,٢٠٢	٥٥,٧٣٨	٩٣٥,٢٠٠	١,٦٨٦,٣٥٨	-	٦,٧٨٧,٤٩٨
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(١,٦٩٢,٦٥٥)	(١٠,٢٧٠)	(٥٠٥,٤٧٦)	(١,٨١٧,٣١١)	-	(٤,٠٢٥,٧١٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص -كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل						
الثلاث خلال السنة	٢,٢٧١,٣٢١	٣٩٠,١٩٨	٣,٤٠٠,٠٦١	١,٨٨٥	-	٦,٠٦٣,٤٦٥
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٤٦٦,٤٨٥	٥٢٣,٨٣٩	١٩١,١٥٨	(٦٥٩,٧١٤)	-	٥٢١,٧٦٨
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٢٩,٤٥٠,٠٥٧	١,٥٧٤,٥٩٤	٩,٤٧٨,١٠٠	٤,٠٣٠,١٤٩	-	٤٤,٥٣٢,٩٠٠

إعادة توزيع:

المخصصات على مستوى إفرادي
المخصصات على مستوى تجميعي

الإيرادات المعلقة:

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد (التجزئة)	المجموع	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد (التجزئة)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,١١٢	-	٧,١١٢	-	٧,١١٢	-	٧,١١٢	-	الرصيد في بداية السنة (الذاتي)
-	-	-	-	-	-	-	-	يضاف: الايرادات المعلقة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	ينزل : الايرادات المعلقة المحولة للايرادات
٧,١١٢	-	٧,١١٢	-	٧,١١٢	-	٧,١١٢	-	الرصيد في نهاية السنة (الذاتي)
١,٣٦٩,٠٣٤	١٦,٥٣٥	٨٩٦,٦٢٦	٤٥٥,٨٧٣	١,٧٨٣,٠٢٥	٣٤,٨٥٣	٩٣٢,٦٦٠	٨١٥,٥١٢	الرصيد في بداية السنة (المشترك)
٥٩٥,٣٣٢	٣٣,٠١٦	٩٤,٨٢٠	٤٦٧,٤٩٦	٧٣٦,٠٢٠	٥١,٤٨٩	٢٢٢,٥٤٤	٤٦١,٩٨٧	يضاف: الايرادات المعلقة خلال السنة
١٨١,٣٤١	١٤,٦٩٨	٥٨,٧٨٦	١٠٧,٨٥٧	٣٦٩,٤٦١	٣,١٦٥	٧٣,٥٠٨	٢٩٢,٧٨٨	ينزل : الايرادات المعلقة المحولة للايرادات
١,٧٨٣,٠٢٥	٣٤,٨٥٣	٩٣٢,٦٦٠	٨١٥,٥١٢	٢,١٤٩,٥٨٤	٨٣,١٧٧	١,٠٨١,٦٩٦	٩٨٤,٧١١	الرصيد في نهاية السنة (المشترك)

(١) خسارة التدني على التمويلات الائتمانية - الشركات الكبرى:

ا- ذاتي (ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى والقروض الحسنة)

- توزيع اجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة والمعلقة) :

البند	المرحلة الأولى (افرادى)	المرحلة الثانية (افرادى)	المرحلة الثالثة	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
شبه خالية من المخاطر	١٤,٤٤٢	-	-	١٤,٤٤٢,٠٠	-
منخفض المخاطر	٤٩,٤٤٣	-	-	٤٩,٤٤٣	٥٧٠,٩٦٦
معتدل المخاطر	٨١٣,٤٢٢	٥٢,٨٠٢	-	٨٦٦,٢٢٤	٣٥٣,٠١٠
مقبول المخاطر	٣٩٧,٤٠٦	١٨٢,٠٥٤	-	٥٧٩,٤٦٠	٥٢٧,٥٣٦
مقبول مع عناية واجبة	٣٠,٠٤٣	٧,٤٣١	-	٣٧,٤٧٤	٧٨,٥٢٢
دون المستوى	-	-	-	-	٣١٣,٦٠٥
مشكوك في تحصيلها	-	-	١٠	١٠	-
خسارة	-	-	٣٣١,٤٣٣	٣٣١,٤٣٣	١٧,٨٣٨
غير مصنف	-	٥٢٣	٢,٢٨٧	٢,٨١٠	٤٤٨,١٣٧
المجموع	١,٣٠٤,٧٥٦	٢٤٢,٨١٠	٣٣٣,٧٣٠	١,٨٨١,٢٩٦	٢,٣٠٩,٦٢٤

-الحركة على التمويلات

البند	المرحلة الأولى (افرادى)	المرحلة الثانية (افرادى)	المرحلة الثالثة	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٤٥١,٨٨٥	٥٢٢,٧٤٧	٣٣٤,٩٩٢	٢,٣٠٩,٦٢٤	٢,٣٠٩,٦٢٤
التمويلات الجديدة خلال السنة	٦٤٦,٨٣٣	١٥٠,٥٤٤	٤٩	٨٩٧,٤٢٦	٨٩٧,٤٢٦
التمويلات المسددة	-	(٤٥٢,٣٦٤)	(١,٤٢١)	(٤٥٣,٧٨٥)	(٤٥٣,٧٨٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(١٠٣,٨٣٣)	١٠٣,٨٣٣	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٦٩٠,١٢٩)	(٣٤,٩٠١)	١١٠	(٧٢٤,٩٢٠)	(٧٢٤,٩٢٠)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	١,٣٠٤,٧٥٦	٢٤٢,٨١٠	٣٣٣,٧٣٠	١,٨٨١,٢٩٦	١,٨٨١,٢٩٦
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة					

-الحركة على مخصص التدني:

البند	المرحلة الأولى (افرادى)	المرحلة الثانية (افرادى)	المرحلة الثالثة	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	١٩,٩٠٤	١٥,٣٢١	١٥,٣٨١	٥٠,٦٠٦	٥٠,٦٠٦
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٧,٨٦٦	١٨	٤٩	٧,٨٩٣	٧,٨٩٣
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	-	(١٥,٣٨٦)	(١,٤٢١)	(١٦,٠٧٧)	(١٦,٠٧٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٨)	٢٨	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	(١٤)	-	(١٤)	(١٤)
الثلاث خلال السنة	(١٧,٥٩٨)	(٢٦)	١٥٢	(١٧,٤٧٢)	(١٧,٤٧٢)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	١٠,١٠٤	٤١	١٤,١٦١	٢٤,٣٠٦	٢٤,٣٠٦
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة					

ب- مشترك

- توزيع اجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة والمعلقة) :

البند	المرحلة الأولى (افرادى)	المرحلة الثانية (افرادى)	المرحلة الثالثة	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ضئيل المخاطر	٥,٤٣٢,٨٤٩	-	-	٥,٤٣٢,٨٤٩	-
شبه خالية من المخاطر	٥,٠٩٢,٢٥٥	-	-	٥,٠٩٢,٢٥٥	٣,٩٤٥,٦٢٠
منخفض المخاطر	١٣,٨١٥,٦١٢	٣١١,٤٩٦	-	١٤,١٢٧,١٠٨	١٣,٩٠٧,٧٣٥
معتدل المخاطر	١٤١,٥٣٧,٤٧٣	١٩,٢٩٠,٣٧٧	-	١٦٠,٨٢٧,٨٥٠	١٢٦,٥٢٥,٧٨٧
مقبول المخاطر	١٣٩,٥٣٤,١٥١	٢٨,٥٥٧,٧٣٠	-	١٦٨,٠٩١,٨٨١	١٣٠,٢٥٥,٠٧١
مقبول مع عناية واجبة	٢٩,١١٩,٦٨٥	١٠,٢٥٦,٩٣٣	-	٣٩,٣٧٦,٦٠٨	٣٤,٩٠١,٣١٤
تحت المراقبة	-	٢,٨٣٢	-	٢,٨٣٢	١٦,٤٦٢,١٠٠
دون المستوى	-	-	٣,٤٤٤,٤٨٧	٣,٤٤٤,٤٨٧	١,١٤٦,٠١٢
مشكوك في تحصيلها	-	-	١,١٤٦,٤٩٥	١,١٤٦,٤٩٥	٣٩٤,١١٥
خسارة	-	-	١٢٠,٦٤,٤٥٨	١٢٠,٦٤,٤٥٨	١١,٨٢٩,٢٠١
غير مصنف	٧٢٤,٧١٩	١,٠٠٠,٣٧٣	-	١,٧٢٥,٠٩٢	١٥,٢١٥,٩٠٦
المجموع	٣٣٥,٢٥٦,٧٤٤	٥٩,٤١٩,٧٢١	١٦,٦٥٥,٤٤٠	٤١١,٣٣١,٩٠٥	٣٥٤,٥٨١,٨٦١

-الحركة على التمويلات

البند	المرحلة الأولى (افرادى)	المرحلة الثانية (افرادى)	المرحلة الثالثة	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣٠٤,١٣٩,١٩٩	٣٧,٠٧٣,٣٣٤	١٣,٣٦٩,٣٢٨	٣٥٤,٥٨١,٨٦١	٣٥٤,٥٨١,٨٦١
التمويلات الجديدة خلال السنة	١٤٧,١١٠,٣٣٠	٨,٧٦٨,٤٨٢	-	١٥٥,٨٧٨,٨١٢	١٥٥,٨٧٨,٨١٢
التمويلات المسددة	(٧٤,٩٩٤,٣٠٢)	(٨,٧٩١,٥٥١)	-	(٨٣,٧٨٥,٨٥٣)	(٨٣,٧٨٥,٨٥٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧,٦٧٥,٢٥٨	(٧,٦٧٥,٢٥٨)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤١,٦٦١,٠٠٧)	٤١,٦٦١,٠٠٧	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٣,٤٤٠,٨٧٦)	٣,٤٤٠,٨٧٦	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٦,١٤٣,١٢٤)	(٦,٧٦٧,٦١٨)	٣,٦١٢	(١٢,٩٠٧,١٣٠)	(١٢,٩٠٧,١٣٠)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٨٦٩,٦١٠)	(١,٤٠٧,٧٩٩)	(١٥٨,٣٧٦)	(٢,٤٣٥,٧٨٥)	(٢,٤٣٥,٧٨٥)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣٣٥,٢٥٦,٧٤٤	٥٩,٤١٩,٧٢١	١٦,٦٥٥,٤٤٠	٤١١,٣٣١,٩٠٥	٤١١,٣٣١,٩٠٥

-الحركة على مخصص التدني:

البند	المرحلة الأولى (افرادى)	المرحلة الثانية (افرادى)	المرحلة الثالثة	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٣,١٩١,٥٣٥	٧,٩٥٥,٤٥٦	١٣,١٤٧,٧١٣	٢٤,٢٩٤,٧٠٤	٢٤,٢٩٤,٧٠٤
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	١,٩٩٧,٧٩٣	٢,١١٢,٠٣٦	٣٧٣	٤,١١٠,٢٠٢	٤,١١٠,٢٠٢
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(٩٥٠,٢٥٠)	(٧٤٢,٣٠٥)	-	(١,٦٩٢,٦٥٥)	(١,٦٩٢,٦٥٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥٠٩,٧٠٠	(٥٠٩,٧٠٠)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٤٣,٨٤٢)	٤٤٣,٨٤٢	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٢,٨١٩,٦٣٨)	٢,٨١٩,٦٣٨	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٤٩٠,٨٠٤)	٢,١٣٧,٢٧٦	٦٢٤,٨٤٩	٢,٢٧١,٣٢١	٢,٢٧١,٣٢١
الثلاث خلال السنة	(٦٤,٠٠٥)	٥١٢,٣٢١	١٨,١٦٩	٤٦٦,٤٨٥	٤٦٦,٤٨٥
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٣,٧٥٠,٠٢٧	٩,٠٨٩,٢٨٨	١٦,٦١٠,٧٤٢	٢٩,٤٥٠,٠٥٧	٢٩,٤٥٠,٠٥٧
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة					

(٢) خسارة التدني على التمويلات الانتمانية - المؤسسات الصغيرة والمتوسطة :

أ- ذاتي

- توزيع إجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة) :

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	المجموع
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	-	٩٠٨,٠٥٥	-	١٠,١٥٠,٩٢	١,٩٧٨,٥٣٥	٢,٩٤٨,٦٦٩
المجموع	-	٩٠٨,٠٥٥	-	١٠,١٥٠,٩٢	١,٩٧٨,٥٣٥	٢,٩٤٨,٦٦٩

-الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	المجموع
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	١,٤١٢,٥٤٤	-	١,٤٧٧,١٥٨	٥٨,٩٦٧	٢,٩٤٨,٦٦٩
التمويلات الجديدة خلال السنة	-	٣,٤٨٩	-	٩٢,٣١٢	١٠٩	٩٥,٩١٠
التمويلات المسددة	-	(١,٥١٣)	-	(٩٩)	(٣,٢٨٨)	(٤,٩٠٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	١١٧,٤٦٤	-	(١١٧,٤٦٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(١٤٦,٩٠٥)	-	١٤٦,٩٠٥	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	(٤٩,٦٥٢)	-	(٣٢,٩٠١)	-	(٨٢,٥٥٣)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	(٤٢٧,٣٧٢)	-	(٥٥٠,٨١٩)	(٤٠٠)	(٩٧٨,٥٩١)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	٩٠٨,٠٥٥	-	١٠,١٥٠,٩٢	٥٥,٣٨٨	١,٩٧٨,٥٣٥

-الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	المجموع
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	-	٣	-	٤	٥٨,٩٧٤	٥٨,٩٦٧
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	-	٢	-	٦	١١٧	١١٧
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	-	-	-	(٦)	(٣,٢٩٤)	(٣,٢٨٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث	-	-	-	-	-	-
خلال السنة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-	(٤٠٠)	(٤٠٠)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	٥	-	٤	٥٥,٣٩٧	٥٥,٣٨٨

ب- مشترك

-توزيع إجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة) :

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	المجموع
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	-	٢٠,١٥١,٦٢٣	-	٢٠,٤٧٥,٢٥٩	٤٣,٠١٧,٢٢٢	٣٧,٠٦٥,٣٧٠
المجموع	-	٢٠,١٥١,٦٢٣	-	٢٠,٤٧٥,٢٥٩	٤٣,٠١٧,٢٢٢	٣٧,٠٦٥,٣٧٠

-الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	المجموع
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	٢٣,٨٢١,٣٨٧	-	١١,٤٨١,٢٣٥	١,٧٦٢,٧٤٨	٣٧,٠٦٥,٣٧٠
التمويلات الجديدة خلال السنة	-	٥,١٦٦,١٦٧	-	٧,٠٦٤,٤٣١	٤٨,١٧٢	١٢,٢٧٨,٧٧٠
التمويلات المسددة	-	(٣,١٤٦,٦٩١)	-	(٧٦٤,٢٣٠)	(٢,٩١٠)	(٣,٩١٣,٨٣١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٤٦٤,٥٩١	-	(٤٦٤,٥٩١)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٤,٦٢٥,٢٥٧)	-	٤,٧٣٦,٨٤٦	(١١١,٥٨٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٦٥٩,١٩٤)	-	٧٩٥,١٠٤	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	(١٤٢,١٧٤)	-	(٥٨٠,٧٥٦)	(٥٢٠,٨٠٢)	(٧٧٥,٧٣٢)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	(٧٢٧,٢٠٦)	-	(٨٦١,٧٦٦)	(٤٨,٣٨٣)	(١,٦٣٧,٣٥٥)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	٢٠,١٥١,٦٢٣	-	٢٠,٤٧٥,٢٥٩	٢,٣٩٠,٣٤٠	٤٣,٠١٧,٢٢٢

-الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	المجموع
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	-	٥٨,٤١٣	-	١١٤,٠٩٤	٤٤٢,٥٨٢	٦١٥,٠٨٩
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	-	٩,٩٩٦	-	٤٤,٩٠٦	٨٣٦	٥٥,٧٣٨
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	-	(٩,٢٦٠)	-	(٨٢٩)	(١٨١)	(١٠,٢٧٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٣١٤	-	(٣١٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٩,٨٢٧)	-	٣٥,٤٨٧	(٢٥,٦٦٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١٥,٢١٠)	-	(٧٩٨)	١٦,٠٠٨	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغير بن المراحل الثلاث	-	(٢٤٤)	-	٢٢١,٦٠٧	١٦٨,٨٣٥	٣٩٠,١٩٨
خلال السنة	-	(٦,٤٥١)	-	٢٣٥,١٤٦	٢٩٥,١٤٤	٥٢٣,٨٣٩
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	٢٧,٧٣١	-	٦٤٩,٢٩٩	٨٩٧,٥٦٤	١,٥٧٤,٥٩٤
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	٢٧,٧٣١	-	٦٤٩,٢٩٩	٨٩٧,٥٦٤	١,٥٧٤,٥٩٤

٣) خسارة التدني على التمويلات الائتمانية - محفظة الأفراد (التجزئة):

أ- ذاتي

- توزيع إجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة) :

البند	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	١,٢٣٨,٤١٥	٤٦٢	١٥٠,٠٣٩	١,٣٨٨,٩١٦	١,٥٥١,٨٦٥
المجموع	١,٢٣٨,٤١٥	٤٦٢	١٥٠,٠٣٩	١,٣٨٨,٩١٦	١,٥٥١,٨٦٥

-الحركة على التمويلات

البند	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع	للمسلة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٣٥٤,٤٧٣	٥٩٤	١٩٦,٧٩٨	١,٥٥١,٨٦٥	١,٥٥١,٨٦٥
التمويلات الجديدة خلال السنة	٣١٣,١١٧	٣١	٢,٧٥٥	٣١٥,٩٠٣	٣١٥,٩٠٣
التمويلات المسددة	(١٣٣,٨٠٧)	(٢٣٥)	(٤٦,٨٢٩)	(١٨٠,٨٧١)	(١٨٠,٨٧١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧٣	(٢٦)	(٤٧)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	٥٤	(٥٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٦٣)	-	٦٣	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٥٥)	(٢٣)	-	(٧٨)	(٧٨)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٢٩٥,٣٢٣)	٦٧	(٢,٦٤٧)	(٢٩٧,٩٠٣)	(٢٩٧,٩٠٣)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٢٣٨,٤١٥	٤٦٢	١٥٠,٠٣٩	١,٣٨٨,٩١٦	١,٣٨٨,٩١٦

-الحركة على مخصص التدني:

البند	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع	للمسلة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٧,٤٧٢	٢١	١٩٦,٧٨٣	٢٠٤,٢٧٦	٢٠٤,٢٧٦
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٩٩٩	٢	٢,٧٥٥	٣,٧٥٦	٣,٧٥٦
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(٧٣٠)	(١٣)	(٤٦,٨٢٨)	(٤٧,٥٧١)	(٤٧,٥٧١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤٨	(٢)	(٤٦)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	٥٤	(٥٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
الانثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغير بين المراحل الثلاث	(٤٨)	(٥٢)	٦٣	(٣٧)	(٣٧)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(١,٨٦٩)	٣	(٥,٥٩٦)	(٧,٤٦٦)	(٧,٤٦٦)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥,٨٩٢	١٣	١٤٧,٠٧٧	١٥٢,٩٦٢	١٥٢,٩٦٢

ب- مشترك

- توزيع إجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة) :

البند	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	٢٧٦,٧٠٦,٦٣٤	١٦,٦٧٦,١١٣	٨,٢٦٩,٧٧٢	٣٠١,٦٥٢,٥١٩	٢٣٣,٢٦٨,٥٨٨
المجموع	٢٧٦,٧٠٦,٦٣٤	١٦,٦٧٦,١١٣	٨,٢٦٩,٧٧٢	٣٠١,٦٥٢,٥١٩	٢٣٣,٢٦٨,٥٨٨

-الحركة على التمويلات

البند	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع	للمسلة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٢٤,٩٢٩,٨٢٨	٣,٦٠١,٤٨١	٤,٧٣٧,٢٧٩	٢٣٣,٢٦٨,٥٨٨	٢٣٣,٢٦٨,٥٨٨
التمويلات الجديدة خلال السنة	١٢٤,٩٩٠,٨٨٤	١,٢٦٨,١٦٣	١٠,٣٩٣٨	١٢٦,٣٦٦,٩٨٥	١٢٦,٣٦٦,٩٨٥
التمويلات المسددة	(٢٠,٧٥١,١١١)	(٣١٦,٦٤٩)	(٣٧٥,٤١٣)	(٢١,٤٤٣,١٧٣)	(٢١,٤٤٣,١٧٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤٣,٨١٩	(٤٣,٨١٩)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٤,٥٦٧,٦١١)	١٤,٩٢٩,١٥٧	(٣٦١,٥٤٦)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣,٤٧٠,٩٥٤)	(٧٨٩,٦٤٨)	٤,٢٦٠,٦٠٢	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٢٧,١٩٥)	(١,٦٤١,٥٧٢)	(١,١٨١,٤١٤)	(١,٧٧٠,٥٨١)	(١,٧٧٠,٥٨١)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٣٤,٤٤١,٠٢٦)	(٣٣١,٠٠٠)	٦,٧٢٦	(٣٤,٧٦٥,٣٠٠)	(٣٤,٧٦٥,٣٠٠)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٧٦,٧٠٦,٦٣٤	١٦,٦٧٦,١١٣	٨,٢٦٩,٧٧٢	٣٠١,٦٥٢,٥١٩	٣٠١,٦٥٢,٥١٩

-الحركة على مخصص التدني:

البند	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع	للمسلة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٨٢٥,٩٢٩	٤٠,٠٠٤	٤,٥٩١,٢٢٤	٥,٤٥٧,١٥٧	٥,٤٥٧,١٥٧
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٦٢٦,٢٥٦	٢١٥,٥١٩	٩٣,٤٢٥	٩٣٥,٢٠٠	٩٣٥,٢٠٠
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(٦٧,٥٤٣)	(٢,٤٧٦)	(٤٣٥,٤٥٧)	(٥٠٥,٤٧٦)	(٥٠٥,٤٧٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦٧٨	(٦٧٨)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٤,٦٥٢)	٣٨١,٤٢٥	(٣٤٦,٧٧٣)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٢,٣٦٧)	(٩,٦٠٧)	٢١,٩٧٤	-	-
الانثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغير بين المراحل الثلاث	(٥٧٠)	٦٢٨,٩٨٠	٢,٧٧١,٦٥١	٣,٤٠٠,٠٦١	٣,٤٠٠,٠٦١
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(١٦٢,٨٣٨)	٤١,٩٣٨	٣١٢,٠٥٨	١٩١,١٥٨	١٩١,١٥٨
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,١٧٤,٨٩٣	١,٢٩٥,١٠٥	٧,٠٠٨,١٠٢	٩,٤٧٨,١٠٠	٩,٤٧٨,١٠٠

٤) خسارة التدني على التمويلات الانتمانية - التمويلات العقارية :

أ- ذاتي

- توزيع اجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة و المعلقة) :

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

- الحركة على التمويلات

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-	-	-

-الحركة على مخصص التدني:

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-	-	-

ب- مشترك

- توزيع اجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة و المعلقة) :

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

شبه خالية من المخاطر	١,٠٠٦,٨٨٣	-	-	-	-	١,٣٨٥,٥٣٦
معتدل المخاطر	٩,٥٨٨	-	٧٧,٢٦٩	-	-	٨٦,٨٩٩
مقبول المخاطر	٢,٤٥٥,٢٨٨	-	١,٧٠١,١٧٥	-	-	٤,٨٩٥,٧٣٥
مقبول مع عناية واجبة	٣,٩٤٨	-	٨,٥٥٢,٩٧٧	-	-	٨,١٧٧,٥٨٤
تحت المراقبة	-	-	٢٠,٧٦٩	-	-	٢٠,٧٦٩
خسارة	-	-	-	-	-	٤٢٢,٩٩٦
غير مصنف	-	٥,٣٥٥,٧٠٧	٨,٠٢١	٤٥٩,٤٣٣	١٩٤,٤٢٨	٦,٣١١,٧٩١
المجموع	٣,٤٧٥,٧٠٧	٥,٣٥٥,٧٠٧	١٠,٣٦٠,٢١١	٤٥٩,٤٣٣	١٩٤,٤٢٨	٢١,٢٨٠,٥٣١

- الحركة على التمويلات

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥,١١٣,٣٣٤	٤,٨٦٩,٨٥٩	١٠,٤٦٣,١٩٩	٢٣٧,٦٧١	٥٩٦,٤٦٨	٢١,٢٨٠,٥٣١
التمويلات الجديدة خلال السنة	١٢٧,٥٠٩	٢,١٢٨,٦٨٠	٨,٦٣١,٧٦٢	-	٢٠,٩٥٥	١٠,٩٠٨,٩٠٦
التمويلات المسددة	(٢٥١,٩٦٩)	(١٢٠,٦٢٠)	(٨,٧٨٨,١٣٩)	-	(٤٢٢,٩٩٥)	(١٠,٠٨٣,٧٣٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٩٧,٤٤١)	(٢٣٧,٨٠٢)	٢٩٧,٤٤١	٢٣٧,٨٠٢	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	(٨٥,٣١٦)	(٣٤,٥٠١)	-	(١١٩,٨١٧)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(١,٢١٥,٧٢٦)	(٧٨٤,٤١٠)	(١٥٨,٧٣٦)	١٨,٤٦١	-	(٢,١٤٠,٤١١)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣,٤٧٥,٧٠٧	٥,٣٥٥,٧٠٧	١٠,٣٦٠,٢١١	٤٥٩,٤٣٣	١٩٤,٤٢٨	١٩,٨٤٥,٤٨٦

-الحركة على مخصص التدني:

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٥,١٧٠	٥١	٤,٣٩٠,٢٤٢	-	٤٢٣,٤٦٨	٤,٨١٨,٩٣١
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٨٢٦	١٤٨	١,٦٥٤,٢٨١	-	٣١,١٠٣	١,٦٨٦,٣٥٨
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(١,١٣٢)	-	(١,٤٥٦,٩٥٩)	-	(٣٥٩,٢٢٠)	(١,٨١٧,٣١١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣,٩٨٤)	-	٣,٩٨٤	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الاثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغير بين المراحل الثلاث	-	-	١,٨٨٥	-	-	١,٨٨٥
خلال السنة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٢,٦٣٨	(٢٦)	(٦٩٧,٥٠٢)	-	٣٥,١٧٦	(٦٥٩,٧١٤)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣,٥١٨	١٧٣	٣,٨٩٥,٩٣١	-	١٣٠,٥٢٧	٤,٠٣٠,١٤٩

ه) خسارة التدني على التمويلات الانتمانية - الحكومة والقطاع العام :

أ- ذاتي

-توزيع اجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الانتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة والمعلقة) :

البند	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ضئيل المخاطر	٥٠٩,٦٦٠	-	-	٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠
المجموع	٥٠٩,٦٦٠	-	-	٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠

-الحركة على التمويلات

البند	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥٠٩,٦٦٠	-	-	٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥٠٩,٦٦٠	-	-	٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠

-الحركة على مخصص التدني:

البند	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	-	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-	-

ب- مشترك

-توزيع اجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الانتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة والمعلقة) :

البند	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ضئيل المخاطر	٣٢٧,٩٩٤,٦٤١	-	-	٣٢٧,٩٩٤,٦٤١	١٣٧,٦٠٨,٠٢٧
المجموع	٣٢٧,٩٩٤,٦٤١	-	-	٣٢٧,٩٩٤,٦٤١	١٣٧,٦٠٨,٠٢٧

-الحركة على التمويلات

البند	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٣٧,٦٠٨,٠٢٧	-	-	١٣٧,٦٠٨,٠٢٧	١٣٧,٦٠٨,٠٢٧
التمويلات الجديدة خلال السنة	٢٠٩,٤٣٤,٤٥٩	-	-	٢٠٩,٤٣٤,٤٥٩	٢٠٩,٤٣٤,٤٥٩
التمويلات المسددة	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١٩,٠٤٧,٨٤٥)	-	-	(١٩,٠٤٧,٨٤٥)	(١٩,٠٤٧,٨٤٥)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٣٢٧,٩٩٤,٦٤١	-	-	٣٢٧,٩٩٤,٦٤١	٣٢٧,٩٩٤,٦٤١
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣٢٧,٩٩٤,٦٤١	-	-	٣٢٧,٩٩٤,٦٤١	٣٢٧,٩٩٤,٦٤١

-الحركة على مخصص التدني:

البند	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	-	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-	-

فيما يلي التغيرات الائتمانية حسب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

أ - ذاتي

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع	
إجمالي	ECL	الإيرادات المعلقة	الإيرادات المؤجلة	إجمالي	ECL	الإيرادات المعلقة	الإيرادات المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٣٠٤,٧٥٦	١٠,١٠٤	-	-	١٤,١٦١	١٤,١٦١	٧,١١٢	-
٩٠٨,٠٥٥	٥	-	-	٥٥,٣٨٨	٥٥,٣٨٨	-	-
١,٤١٢,٦٧٢	٥,٨٧٢	-	-	١٤٧,٠٧٧	١٥٠,٠٣٩	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	-
٤,١٣٥,١٤٣	١٥,٩٨١	-	-	٢١٦,٦٢٦	٥٤٦,٢٦٩	٧,١١٢	-

- مبلغ التمويلات حسب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتمليك البالغ (٥,٤٥٧,١٩٠) دينار.

ب - مشترك

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع	
إجمالي	ECL	الإيرادات المعلقة	الإيرادات المؤجلة	إجمالي	ECL	الإيرادات المعلقة	الإيرادات المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٥٢,٠٦٨,٣٥٧	٣,٧٥٠,٠٢٧	-	-	١٦,٨١١,٦١٣	١٦,٨١١,٦١٣	٢٩,٤٥٠,٠٥٧	١,٠٨١,٦٩٦
٢١,٠٣١,٧١٦	٢٧,٧٣١	-	-	٨٨٠,٠٩٣	٨٨٩,٦٧٩	١,٥٧٤,٥٩٤	٨٣,١٧٧
٣٣٤,٧٤٠,٦٧٦	١,١٧٤,٨٩٣	-	-	١٩,٢٠٧,٢٥٧	١٩,٢٠٧,٢٥٧	٩,٤٧٨,١٠٠	٩٤٠,٥٩٣
١٠,٠٨٨,١٧١	٣,٦٩١	-	-	١٤,٠١٤,٧٥١	١٤,٠١٤,٧٥١	٤٠,٣٠,١٤٩	٤٤,١١٨
٣٨٤,٤٦٥,١٧١	-	-	-	-	-	-	-
١,١٠٢,٣٩٤,٠٩١	٤,٩٥٦,٣٤٢	-	-	١١٦,٨٥٣,٤٦٩	١٤,٩٢٩,٦٢٣	٢٤,٦٤٦,٩٣٥	٢,١٤٩,٥٨٤

- مبلغ التمويلات حسب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتمليك البالغ (٥٢٨,٣٤٨,٠٦٦) دينار.

فيما يلي التعرضات الائتمانية حسب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

أ - ذاتي

		المرحلة الأولى				المرحلة الثانية				المرحلة الثالثة				المجموع	
		إجمالي	ECL	الإيرادات المعلقة	الإيرادات المؤجلة	إجمالي	ECL	الإيرادات المعلقة	الإيرادات المؤجلة	إجمالي	ECL	الإيرادات المعلقة	الإيرادات المؤجلة	إجمالي	الإيرادات المؤجلة
الشركات الكبرى		١,٤٥١,٨٨٥	١٩,٩٠٤	-	-	٥٢٢,٧٤٧	١٥,٣٢١	-	-	٣٤٢,١٠٤	١٥,٣٨١	٧,١١٢	-	٢,٣١٦,٧٣٦	دينار
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		١,٤١٢,٥٤٤	٣	-	-	١,٤٧٧,١٥٨	٤	-	-	٥٨,٩٦٧	٥٨,٩٦٧	-	-	٢,٩٤٨,٦٦٩	دينار
الأفراد (التجزئة)		١,٥٦٤,٩٥٠	٧,٤٧٢	-	-	٥٩٤	٢١	-	-	١٩٦,٧٩٨	١٩٦,٧٨٣	-	-	١,٧٦٢,٣٤٢	دينار
التمويلات العقارية		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	دينار
الحكومة و القطاع العام		٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠	دينار
المجموع		٤,٩٣٩,٠٣٩	٢٧,٣٧٩	-	-	٢,٠٠٠,٤٩٩	١٥,٣٤٦	-	-	٥٩٧,٨٦٩	٢٧١,١٣١	٧,١١٢	-	٧,٥٣٧,٤٠٧	دينار

- مبلغ التمويلات حسب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتمليك البالغ (٥٠,٤٤,٢٢١) دينار.

ب - مشترك

		المرحلة الأولى				المرحلة الثانية				المرحلة الثالثة				المجموع	
		إجمالي	ECL	الإيرادات المعلقة	الإيرادات المؤجلة	إجمالي	ECL	الإيرادات المعلقة	الإيرادات المؤجلة	إجمالي	ECL	الإيرادات المعلقة	الإيرادات المؤجلة	إجمالي	الإيرادات المؤجلة
الشركات الكبرى		٣٢٠,٦٨٥,٥٤٢	٣,١٩١,٥٣٥	-	-	٣٩,٣٧٥,٤٣٨	٧,٩٥٥,٤٥٦	-	-	١٤,٢٥٠,٨٦٤	١٣,١٤٧,٧١٣	٨٦٨,٨٨٥	١٢,٦٥١	٣٧٤,٣١١,٨٤٤	دينار
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		٢٥,١٨٩,٢٤٦	٥٨,٤١٣	-	-	١٣,١٩٩,٥١٣	١١٤,٠٩٤	-	-	١,٩٣٠,٠٠٧	٤٤٢,٥٨٢	٣٤,٨٥٣	١٣٢,٤٠٦	٣٩,٣١٨,٧٦٦	دينار
الأفراد (التجزئة)		٢٧٠,٣١٠,٧٦٤	٨٢٥,٩٢٩	-	-	٤,٠٧٣,٧١٨	٤٠,٠٠٤	-	-	٥,٨٧٥,٠٦٠	٤,٥٩١,٢٢٤	٧٩١,٧٦٣	٣٤٦,٠١٨	٢٨٠,٢٥٩,٥٤٢	دينار
التمويلات العقارية		١١,٤٣٥,٢٠١	٥,٢٢١	-	-	١٢,٥٨٨,٩٨٠	٤,٣٩٠,٢٤٢	-	-	٧٠٨,٤٤٠	٤٢٣,٤٦٨	٨٧,٥٢٤	٢٤,٤٤٨	٢٤,٧٣٢,٦٢١	دينار
الحكومة و القطاع العام		١٥٠,٥٨٧,٤٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٠,٥٨٧,٤٠٦	دينار
المجموع		٧٧٨,٢٠٨,١٥٩	٤,٠٨١,٠٩٨	-	-	٦٨,٢٣٧,٦٤٩	١٢,٤٩٩,٧٩٦	-	-	٢٢,٧٦٤,٣٧١	١٨,٦٠٤,٩٨٧	١,٧٨٣,٠٢٥	٥١٥,٥٢٣	٨٦٩,٢١٠,١٧٩	دينار

مبلغ التمويلات حسب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتمليك البالغ (٤١٧,٠٢٣,٢٧٥) دينار.

الإفصاح عن التعرضات الائتمانية حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧) و بشكل مقارن مع معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أ- ذاتي

معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٠)																حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)												
المجموع				المرحلة الثانية								المرحلة الأولى																
الإيرادات المعلقة				الإيرادات المعلقة				الإيرادات المعلقة				الإيرادات المعلقة				مخصص				أصل		الإيرادات المعلقة		ايرادات موجلة		إجمالي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	١٧٤,٢٥٧	١٨,٣٨٠	٥,٣٩٦,١٤٩	-	-	٢,٣٥٧	٢,٩٦٤	-	-	٤٢	١,٢٥٨,٠٤٢	-	١٧٤,٢٥٧	١٥,٩٨١	٤,١٣٥,١٤٣	-	١٠,٦٧٩,٠٨٢	-	١٧٤,٢٥٧	-	١٠,٨٥٣,٣٣٩	-	١٧٤,٢٥٧	-	١٠,٨٥٣,٣٣٩	-	١٠,٨٥٣,٣٣٩	
-	-	١٦	٣٢٢	-	-	-	-	-	-	١٦	٣٢٢	-	-	-	-	٤٢	٣٢٢	-	-	-	٣٢٢	-	٣٢٢	-	-	٣٢٢	-	٣٢٢
٧,١١٢	-	١٧٨,٧٨٩	٥٤٣,٣٠٥	٧,١١٢	-	١٧٨,٧٨٩	٥٤٣,٣٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١٦,٦٦٦	٥٣٦,١٩٣	٧,١١٢	-	٥٤٣,٣٠٥	-	٥٤٣,٣٠٥	-	٥٤٣,٣٠٥	-	٥٤٣,٣٠٥	-	٥٤٣,٣٠٥
-	-	٤٧	٦٢	-	-	٤٧	٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٦١	٦٢	-	-	-	٦٢	-	٦٢	-	-	٦٢	-	٦٢
-	-	٢,٤٣٦	٣,٠٦٤	-	-	٢,٤٣٦	٣,٠٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٦٤	٣,٠٦٤	-	-	-	٣,٠٦٤	-	٣,٠٦٤	-	-	٣,٠٦٤	-	٣,٠٦٤
٧,١١٢	-	١٧٦,٣٠٦	٥٤٠,١٧٩	٧,١١٢	-	١٧٦,٣٠٦	٥٤٠,١٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١٣,٥٠١	٥٣٣,٠٦٧	٧,١١٢	-	٥٤٠,١٧٩	-	٥٤٠,١٧٩	-	٥٤٠,١٧٩	-	٥٤٠,١٧٩	-	٥٤٠,١٧٩
٧,١١٢	١٧٤,٢٥٧	١٩٧,١٨٥	٥,٩٣٩,٧٦٦	٧,١١٢	-	١٨١,١٤٦	٥٤٦,٦٦٩	-	-	٥٨	١,٢٥٨,٣٦٤	-	١٧٤,٢٥٧	١٥,٩٨١	٤,١٣٥,١٤٣	٢١٦,٦٦٨	١١,٦١٥,٥٩٧	٧,١١٢	١٧٤,٢٥٧	١١,٦٩٦,٩٦٦	١١,٦٩٦,٩٦٦	١١,٦٩٦,٩٦٦	١١,٦٩٦,٩٦٦	١١,٦٩٦,٩٦٦	١١,٦٩٦,٩٦٦	١١,٦٩٦,٩٦٦	١١,٦٩٦,٩٦٦	

تم ربط التمولات التي تتم تغطيتها وفق تعليمات رقم (٢٠٠٩/٤٧) بنتائج احتسابها حسب تعليمات البنك المركزي الاردني.

ب- مشترك

المجموع				معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٠)												حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)				
				المرحلة الثالثة				المرحلة الثانية				المرحلة الأولى								
الإيرادات المعلقة	ايرادات موجلة	ECL	إجمالي	ايرادات موجلة	ايرادات موجلة	ECL	إجمالي	ايرادات موجلة	ECL	إجمالي	ايرادات موجلة	ايرادات موجلة	ECL	إجمالي	مخصص	أصل	الإيرادات المعلقة	ايرادات موجلة	إجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	١٤٢,٢٨٣,٣٧٤	١٨,٩٢٤,٨٦٩	١,٢١٤,٠٠٤,٦٧٢	-	-	٢,٣٧٦	١,٠٤٥,٢٥١	-	٨,٨٣١,٠٩٨	١٣,٩٦٦,١٩٧	١١,٠٥٧٨,٤٤٥	-	١٣٣,٤٥٢,٢٧٦	٤,٩٥٦,٢٩٦	١,١٠٢,٣٨٠,٩٧٦	-	١,٦٠٠,٠٦٩,٣٦٤	-	١٤٢,٢٨٣,٣٧٤	١,٧٤٢,٣٥٢,٧٣٨
-	٦٣٦,٣١٠	٩٦٣,٤٧٢	٦,٤٤١,٧١٩	-	٣,٩١٧	-	١٥٣,٥٨٠	-	٦٣١,٦٣٤	٩٦٣,٤٢٦	٦,٢٧٥,٠٢٤	-	٧٥٩	٤٦	١٣,١١٥	٦٤٢,٢٦٠	٥,٨٠٥,٤٠٩	-	٦٣٦,٣١٠	٦,٤٤١,٧١٩
٢,١٤٩,٥٨٤	١,٢٣٨,٢٧١	١٩,٨٦٨,٤١٦	٢٩,٧٠٢,٩٢١	٢,١٤٩,٥٨٤	١,٢٣٨,٢٧١	١٩,٨٦٨,٤١٦	٢٩,٧٠٢,٩٢١	-	-	-	-	-	-	-	٢٤,٦٤٦,٩٣٥	٢٦,٣١٥,٠٦٦	٢,١٤٩,٥٨٤	١,٢٣٨,٢٧١	٢٩,٧٠٢,٩٢١	
١١,٦٧٧	٢٢٦,٤٥٢	٧٨٢,٠٥٧	٢,٣٧٧,١١٩	١١,٦٧٧	٢٢٦,٤٥٢	٧٨٢,٠٥٧	٢,٣٧٧,١١٩	-	-	-	-	-	-	-	٧٧٨,٦٥٥	٢,١٣٨,٩٩٠	١١,٦٧٧	٢٢٦,٤٥٢	٢,٣٧٧,١١٩	
٨٧,٦٨٥	٢٩٣,٧٢٩	١,٣٢١,٤١٥	٢,٩٠٩,١٠٨	٨٧,٦٨٥	٢٩٣,٧٢٩	١,٣٢١,٤١٥	٢,٩٠٩,١٠٨	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٦٩,٨٧٧	٢,٥٢٧,٦٩٤	٨٧,٦٨٥	٢٩٣,٧٢٩	٢,٩٠٩,١٠٨	
٢,٠٥٠,٢٢٢	٧١٨,٠٩٠	١٧,٧٦٤,٩٤٤	٢٤,٤١٦,٦٩٤	٢,٠٥٠,٢٢٢	٧١٨,٠٩٠	١٧,٧٦٤,٩٤٤	٢٤,٤١٦,٦٩٤	-	-	-	-	-	-	-	٢١,٧٩٨,٤٠٣	٢١,٦٤٨,٣٨٢	٢,٠٥٠,٢٢٢	٧١٨,٠٩٠	٢٤,٤١٦,٦٩٤	
٢,١٤٩,٥٨٤	١٤٤,١٥٧,٩٥٥	٣٩,٧٥٦,٧٥٧	١,٢٥٠,١٤٩,٣١٢	٢,١٤٩,٥٨٤	١,٢٤٢,١٨٨	١٩,٨٧٠,٧٩٢	٣٠,٩٠١,٧٥٢	-	٩,٤٦٢,٧٣٢	١٤,٩٢٩,٦٢٣	١١٦,٨٥٣,٤٦٩	-	١٣٣,٤٥٣,٠٣٥	٤,٩٥٦,٣٤٢	١,١٠٢,٣٩٤,٠٩١	٢٥,٢٨٩,١٩٥	١,٦٣٢,١٨٩,٨٣٩	٢,١٤٩,٥٨٤	١٤٤,١٥٧,٩٥٥	١,٧٧٨,٤٩٧,٣٧٨

تم ربط التمولات التي تتم تغطيتها وفق تعليمات رقم (٢٠٠٩/٤٧) بنتائج احتسابها حسب تعليمات البنك المركزي الاردني.

الإفصاح عن التعرضات الائتمانية حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧) ونشكل مقارن مع معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
أ- ذاتي

المجموع		معييار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٠)														حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)				
		المرحلة الثالثة							المرحلة الثانية							المرحلة الأولى				
		الإيرادات المعلقة	إيرادات موجلة	ECL	إجمالي	الإيرادات المعلقة	إيرادات موجلة	ECL	إجمالي	الإيرادات المعلقة	إيرادات موجلة	ECL	إجمالي	الإيرادات المعلقة	إيرادات موجلة	ECL	إجمالي	مخصص	أصل	إجمالي
ديون عاملة	٦,٩٣٩,١٣٦	٢١٠,٤٧٧	-	٦,٧٢٨,٦٥٩	-	٤٢٨	-	٦,٧٢٨,٦٥٩	-	٢١٠,٤٧٧	-	٢٧,٣٧٩	٤,٩٣٩,٠٣٩	-	٢٧١,١٣٠	٥٩٠,٧٣١	٧,١١٢	-	٧,١١٢	٦,٩٣٩,١٣٦
ديون تحت المراقبة	٤٢٨	-	-	-	-	٧	-	-	-	٢٤	-	-	-	-	-	٣٤	-	٤٢٨	-	٤٢٨
ديون غير عاملة	٥٩٧,٨٤٣	-	-	-	-	٥٩٧,٨٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٩٧,٨٤٣
مها:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دون المستوى	١٠,٤٤	-	-	-	-	٨٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٤٤	-	١٠,٤٤	-	١٠,٤٤
مشكوك في	٣٤٠,٠٩٦	-	-	-	-	٢٠,٩٩٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٥٠١	-	٣٤٠,٠٩٦	-	٣٤٠,٠٩٦
تحصيلنا	٢٥٦,٧٠٣	-	-	-	-	٢٠٠,١٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٣,٥٨٥	-	٢٤٩,٥٩١	-	٢٥٦,٧٠٣
هالكة	٧,٥٣٧,٤٠٧	٢١٠,٤٧٧	-	٧,٣٢٦,٩٣٠	-	٧,٥٣٧,٤٠٧	-	-	-	١٥,٣٤٦	-	-	٢٠٠,٤٩٩	-	٢١٠,٤٧٧	٢٧,٣٧٩	٤,٩٣٩,٠٣٩	٢٧١,١٦٤	٧,٣٢٦,٩٣٠	٧,٥٣٧,٤٠٧

تم ربط التموليات التي تتم تغطيتها وفق تعليمات رقم (٢٠٠٩/٤٧) بنتائج احتسابها حسب تعليمات البنك المركزي الأردني.

ب - مشترك

المجموع		معييار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٠)														حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)				
		المرحلة الثالثة							المرحلة الثانية							المرحلة الأولى				
		الإيرادات المعلقة	إيرادات موجلة	ECL	إجمالي	الإيرادات المعلقة	إيرادات موجلة	ECL	إجمالي	الإيرادات المعلقة	إيرادات موجلة	ECL	إجمالي	الإيرادات المعلقة	إيرادات موجلة	ECL	إجمالي	مخصص	أصل	إجمالي
ديون عاملة	٨٢٩٠,٤٣٣,٣٠٧	٨٢,٣٣٧,٦٣٣	-	٨٢٩,٠٤٣,٣٠٧	-	٧,٨٣٩	-	٨٢٩,٠٤٣,٣٠٧	-	٨٢,٣٣٧,٦٣٣	-	٨٢,٣٣٧,٦٣٣	٨٢٩,٠٤٣,٣٠٧	-	٨٢٩,٠٤٣,٣٠٧	٨٢,٣٣٧,٦٣٣	-	٨٢٩,٠٤٣,٣٠٧	-	٨٢٩,٠٤٣,٣٠٧
ديون تحت المراقبة	١٨,٥٦٤,٢٧٣	٧٨١,٢١٥	-	١٨,٥٦٤,٢٧٣	-	٣,٧٥٥	-	١٨,٥٦٤,٢٧٣	-	٧٨١,٢١٥	-	٧٨١,٢١٥	١٨,٥٦٤,٢٧٣	-	٧٨١,٢١٥	٧٨١,٢١٥	-	١٨,٥٦٤,٢٧٣	-	١٨,٥٦٤,٢٧٣
ديون غير عاملة	٢١,٦٠٢,٥٩٩	٥٠,٣,٩٢٩	-	٢١,٦٠٢,٥٩٩	-	٥٠,٣,٩٢٩	-	٢١,٦٠٢,٥٩٩	-	٥٠,٣,٩٢٩	-	٥٠,٣,٩٢٩	٢١,٦٠٢,٥٩٩	-	٢١,٦٠٢,٥٩٩	٥٠,٣,٩٢٩	-	٢١,٦٠٢,٥٩٩	-	٢١,٦٠٢,٥٩٩
مها:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دون المستوى	١,٥٢٠,٤٤٠	٢٠٧,٦٨٢	-	١,٥٢٠,٤٤٠	-	٢٠٧,٦٨٢	-	١,٥٢٠,٤٤٠	-	٢٠٧,٦٨٢	-	٢٠٧,٦٨٢	١,٥٢٠,٤٤٠	-	٢٠٧,٦٨٢	٢٠٧,٦٨٢	-	١,٥٢٠,٤٤٠	-	١,٥٢٠,٤٤٠
مشكوك في	١,١١٣,٧٨٦	٣١,٩٦٤	-	١,١١٣,٧٨٦	-	٣١,٩٦٤	-	١,١١٣,٧٨٦	-	٣١,٩٦٤	-	٣١,٩٦٤	١,١١٣,٧٨٦	-	٣١,٩٦٤	٣١,٩٦٤	-	١,١١٣,٧٨٦	-	١,١١٣,٧٨٦
تحصيلها	١٨,٩٦٨,٣٧٣	٦٦٤,٢٨٣	-	١٨,٩٦٨,٣٧٣	-	٦٦٤,٢٨٣	-	١٨,٩٦٨,٣٧٣	-	٦٦٤,٢٨٣	-	٦٦٤,٢٨٣	١٨,٩٦٨,٣٧٣	-	٦٦٤,٢٨٣	١٨,٩٦٨,٣٧٣	-	١٨,٩٦٨,٣٧٣	-	١٨,٩٦٨,٣٧٣
هالكة	٨٦٩,٢١٠,١٧٩	٨٣,٦٢٢,٧٧٧	-	٨٦٩,٢١٠,١٧٩	-	٨٣,٦٢٢,٧٧٧	-	٨٦٩,٢١٠,١٧٩	-	٨٣,٦٢٢,٧٧٧	-	٨٣,٦٢٢,٧٧٧	٨٦٩,٢١٠,١٧٩	-	٨٣,٦٢٢,٧٧٧	٨٣,٦٢٢,٧٧٧	-	٨٦٩,٢١٠,١٧٩	-	٨٦٩,٢١٠,١٧٩

تم ربط التموليات التي تتم تغطيتها وفق تعليمات رقم (٢٠٠٩/٤٧) بنتائج احتسابها حسب تعليمات البنك المركزي الأردني.

(٩) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٠	٢٠٢١	
	دينار	دينار	
موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:			
اسهم شركات	٢٧٣,٦٠٣	٤٧٨,٦٥١	
صكوك اسلامية	٥٤,٣٣٧,٠٢١	٧١,٤٥٧,٠١٩	
مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية	٥٤,٦١٠,٦٢٤	٧١,٩٣٥,٦٧٠	
موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:			
اسهم شركات	٢,١٧٩,٥٧٤	٢,٥٦٤,٨٠٧	
صكوك اسلامية	٢,٠٦٤,٢٠٠	٩٠,٠٩٦,٠٠٠	
مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية	٤,٢٤٣,٧٧٤	٩٢,٦٦٠,٨٠٧	
إجمالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٥٨,٨٥٤,٣٩٨	١٦٤,٥٩٦,٤٧٧	
ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية	(٣٦٥,٤١٥)	(٢٣٢,٨٠٠)	
صافي موجودات مالية من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٥٨,٤٨٨,٩٨٣	١٦٤,٣٦٣,٦٧٧	

- تظهر الموجودات المالية غير المتوفر لها أسعار سوقية بالتكلفة او وفقاً لأحدث قوائم مالية متوفرة .

- الحركة على اجمالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

البند	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
القيمة العادلة كما في بداية السنة	٥٧,٤٢٥,٠٥٤	١,٤٢٩,٣٤٤	-	٥٨,٨٥٤,٣٩٨
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٩٨,٣٣١,٨٦٥	-	-	٩٨,٣٣١,٨٦٥
الاستثمارات المستحقة و المباعة	(١٠,٩٨٣,٣٥٦)	(١,٤٢٩,٣٤٤)	-	(١٢,٤١٢,٧٠٠)
التغير في القيمة العادلة	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١٩,٨٢٢,٩١٤	-	-	١٩,٨٢٢,٩١٤
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٦٤,٥٩٦,٤٧٧	-	-	١٦٤,٥٩٦,٤٧٧

- الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك للسنة المنتهية في ٣١ كانون اول ٢٠٢١ :

البند	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٣٢٣,٥٠١	٤١,٩١٤	-	٣٦٥,٤١٥
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٢٣,٨٩٦	-	-	٢٣,٨٩٦
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة و المباعة	(١١١,٨٨٣)	(٤١,٩١٤)	-	(١٥٣,٧٩٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢,٧١٤)	-	-	(٢,٧١٤)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٣٢,٨٠٠	-	-	٢٣٢,٨٠٠

(١٠) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:

٩٢,١٩١,٠٠٠	٦٤,٧٥٢,٠٠٠
٩٢,١٩١,٠٠٠	٦٤,٧٥٢,٠٠٠
٩٢,١٩١,٠٠٠	٦٤,٧٥٢,٠٠٠

صكوك اسلامية

مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية

مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

- تستحق الموجودات أعلاه خلال الأعوام ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ .

- لا داعي لاحتساب خسائر ائتمانية متوقعة مقابل موجودات مالية بالتكلفة المطفأة كون أن هذه الصكوك مصدرة بكفالة الحكومة الاردنية وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني .

(١١) استثمار في شركة حليفة

استثمار في رأس مال شركة حليفة (مشتركة):

٣١ كانون الأول		طبيعة النشاط	الدولة	نسبة المساهمة	
٢٠٢٠	٢٠٢١				
دينار	دينار				
٣٤٩,٥٠٧	٣٤٣,٧٠٨	صناعية	الأردن	٪٢٥	الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة وتعبئتها

- بلغت حصة البنك من توزيعات ارباح الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة وتعبئتها ٦,٢٥٠ دينار خلال عام ٢٠٢١ (١٠,٠٠٠ دينار خلال عام ٢٠٢٠) .

فيما يلي الحركة التي تمت على قيمة الاستثمار في الشركة الحليفة :

مشتركة	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٣٥٤,٠٢٢	٣٤٩,٥٠٧
١٧,٩٨٥	١٢,٩٥١
(١٢,٥٠٠)	(١٢,٥٠٠)
(١٠,٠٠٠)	(٦,٢٥٠)
٣٤٩,٥٠٧	٣٤٣,٧٠٨

الرصيد في بداية السنة

حصة الاموال المشتركة من أرباح السنة بعد الضريبة

حصة الاموال المشتركة من خسارة التدني في استثمار الشركة الحليفة

توزيعات نقدية مقبوضة

الرصيد في نهاية السنة*

* تم اعتماد آخر قوائم مالية مدققة ومعتمدة للشركة الحليفة لغايات التقييم.

(١٢) موجودات اجارة منتهية بالتمليك - بالصافي

مشتركة			ذاتية			المجموع		
التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٨٠,٦٧٩,٢٦٦	(٩١,٨١٦,٨٣٣)	٤٨٨,٨٦٢,٤٣٣	٦,٨٧٩,١٤٧	(١,٤٢١,٩٥٧)	٥,٤٥٧,١٩٠	٥٨٧,٥٥٨,٤١٣	(٩٣,٢٣٨,٧٩٠)	٤٩٤,٣١٩,٦٢٣
٥١,٩٧٦,٧٢٤	(١٢,٥٧٩,٢٢٦)	٣٩,٣٩٧,٤٩٨	-	-	-	٥١,٩٧٦,٧٢٤	(١٢,٥٧٩,٢٢٦)	٣٩,٣٩٧,٤٩٨
١١٧,٩٧٦	(٢٩,٨٤١)	٨٨,١٣٥	-	-	-	١١٧,٩٧٦	(٢٩,٨٤١)	٨٨,١٣٥
٦٣٢,٧٧٣,٩٦٦	(١٠٤,٤٢٥,٩٠٠)	٥٢٨,٣٤٨,٠٦٦	٦,٨٧٩,١٤٧	(١,٤٢١,٩٥٧)	٥,٤٥٧,١٩٠	٦٣٩,٦٥٣,١١٣	(١٠٥,٨٤٧,٨٥٧)	٥٣٣,٨٠٥,٢٥٦

موجودات اجارة منتهية بالتمليك - عقارات

موجودات اجارة منتهية بالتمليك - الآت

موجودات اجارة منتهية بالتمليك - مركبات

المجموع

مشتركة			ذاتية			المجموع		
التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة	التكلفة	الاستهلاك المتراكم	صافي القيمة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٤٨,٨٤٥,٠٢٣	(٨١,٨٨٢,١٣٠)	٣٦٦,٩٦٢,٨٩٣	٦,٢٨١,٧١٤	(١,٢٣٧,٤٩٣)	٥,٠٤٤,٢٢١	٤٥٥,١٢٦,٧٣٧	(٨٣,١١٩,٦٢٣)	٣٧٢,٠٠٧,١١٤
٦٦,٧٠٢,٠٢٦	(١٦,٦٤١,٦٤٤)	٥٠,٠٦٠,٣٨٢	-	-	-	٦٦,٧٠٢,٠٢٦	(١٦,٦٤١,٦٤٤)	٥٠,٠٦٠,٣٨٢
٥١٥,٥٤٧,٠٤٩	(٩٨,٥٢٣,٧٧٤)	٤١٧,٠٢٣,٢٧٥	٦,٢٨١,٧١٤	(١,٢٣٧,٤٩٣)	٥,٠٤٤,٢٢١	٥٢١,٨٢٨,٧٦٣	(٩٩,٧٦١,٢٦٧)	٤٢٢,٠٦٧,٤٩٦

موجودات اجارة منتهية بالتمليك - عقارات

موجودات اجارة منتهية بالتمليك - الآت

المجموع

- بلغ اجمالي اقساط الاجارة المستحقة ٤,٠٥٤,١١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٤,٥٣٦,٦٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) والتي تم اظهارها ضمن ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى (ايضاح ٨).

- بلغت الاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ٥,٣٢٠,٢٤٩ دينار اي ما نسبته ١,٠٠٪ من رصيد الاجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٥,٥١٢,٥٦٧ دينار اي ما نسبته ١,٣١٪ من رصيد الاجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

(١٣) ممتلكات ومعدات - بالصافي

المجموع	أخرى	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الكلفة :							
٣٩,١٩٥,٠١٢	١,١٣٩,٩٤٩	٥,١٣٢,٩١٩	٢٧٩,٥٣٠	١٧,٠١٣,٠٤٠	١٢,٨٨٢,٥٥٣	٢,٧٤٧,٠٢١	الرصيد في بداية السنة
١,٠٤٥,٩٠٢	-	٢٣٦,٦٨٤	٦٣,٥٠١	٧٤٥,٧١٧	-	-	اضافات/رسمة *
٢١٤,٢٢١	-	٣٣,٥٨٦	٦٠,٩٠٠	١١٩,٧٣٥	-	-	استيعادات
٤٠,٠٢٦,٦٩٣	١,١٣٩,٩٤٩	٥,٣٣٦,٠١٧	٢٨٢,١٣١	١٧,٦٣٩,٠٢٢	١٢,٨٨٢,٥٥٣	٢,٧٤٧,٠٢١	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم :							
١٦,٧٦٠,٩٤٣	٢٣٥,٩٨٤	٣,٥٣٩,٤٤٩	١٥٨,٨٢٤	١٠,٨٩٦,٨١١	١,٩٢٩,٨٧٥	-	الرصيد في بداية السنة
٢,٥١٨,١٧٢	٦٦,٧١٤	٤٩٧,٩٦٠	٢٨,٥٢٦	١,٦٦٧,٣٨١	٢٥٧,٥٩١	-	استهلاك السنة
١٧٤,٩١٩	-	٢٩,٩٤٧	٦٠,٨٩٦	٨٤,٠٧٦	-	-	استيعادات
١٩,١٠٤,١٩٦	٣٠٢,٦٩٨	٤,٠٠٧,٤٦٢	١٢٦,٤٥٤	١٢,٤٨٠,١١٦	٢,١٨٧,٤٦٦	-	الرصيد في نهاية السنة
٢٠,٩٢٢,٤٩٧	٨٣٧,٢٥١	١,٣٢٨,٥٥٥	١٥٥,٦٧٧	٥,١٥٨,٩٠٦	١٠,٦٩٥,٠٨٧	٢,٧٤٧,٠٢١	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
١,٠٣٣,٦٢٦	٦٣٤,٠٦١	٣٣٩,٥٠٣	-	٦٠,٠٦٢	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٣٧٧,١٢٨	-	-	-	٣٧٧,١٢٨	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
٢٢,٣٣٣,٢٥١	١,٤٧١,٣١٢	١,٦٦٨,٠٥٨	١٥٥,٦٧٧	٥,٥٩٦,٠٩٦	١٠,٦٩٥,٠٨٧	٢,٧٤٧,٠٢١	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠							
الكلفة :							
٣٧,٤٩٠,٥٨٤	١,١٣٩,٩٤٩	٤,٥٩٣,٠٤٤	٢٧٩,٥٣٠	١٥,٨٤٨,٤٨٧	١٢,٨٨٢,٥٥٣	٢,٧٤٧,٠٢١	الرصيد في بداية السنة
٢,٥٠٥,٢٣٧	-	٥٤١,١٥٧	-	١,٩٦٤,٠٨٠	-	-	اضافات/رسمة *
٨٠٠,٨٠٩	-	١,٢٨٢	-	٧٩٩,٥٢٧	-	-	استيعادات
٣٩,١٩٥,٠١٢	١,١٣٩,٩٤٩	٥,١٣٢,٩١٩	٢٧٩,٥٣٠	١٧,٠١٣,٠٤٠	١٢,٨٨٢,٥٥٣	٢,٧٤٧,٠٢١	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم :							
١٥,٠٩٣,٢١٠	١٦٩,٠٣٧	٣,٠١٣,٥٩١	١٢٨,٠٥٣	١٠,١١١,٠٠٨	١,٦٧١,٥٢١	-	الرصيد في بداية السنة
٢,٤٥٥,٠٤٥	٦٦,٩٤٧	٥٢٧,١٣١	٣٠,٧٧١	١,٥٧١,٨٤٢	٢٥٨,٣٥٤	-	استهلاك السنة
٧٨٧,٣١٢	-	١,٢٧٣	-	٧٨٦,٠٣٩	-	-	استيعادات
١٦,٧٦٠,٩٤٣	٢٣٥,٩٨٤	٣,٥٣٩,٤٤٩	١٥٨,٨٢٤	١٠,٨٩٦,٨١١	١,٩٢٩,٨٧٥	-	الرصيد في نهاية السنة
٢٢,٤٣٤,٠٦٩	٩٠٣,٩٦٥	١,٥٩٣,٤٧٠	١٢٠,٧٠٦	٦,١١٦,٢٢٩	١٠,٩٥٢,٦٧٨	٢,٧٤٧,٠٢١	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٣٧٣,١٥٨	٣٣٩,٥١٨	٣٣,٦٤٠	-	-	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٨٢,١١٨	-	-	-	٨٢,١١٨	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
٢٢,٨٨٩,٣٤٥	١,٢٤٣,٤٨٣	١,٦٢٧,١١٠	١٢٠,٧٠٦	٦,١٩٨,٣٤٧	١٠,٩٥٢,٦٧٨	٢,٧٤٧,٠٢١	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة
	%١٠-/%٤	%٢٠	%١٥	%١٥	%٢	-	نسبة الاستهلاك السنوية

- تبلغ كلفة الممتلكات و المعدات المستهلكة بالكامل ١٠,٣٥٨,٠٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٨,٢١١,٩٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- ان الكلفة المتبقية المتوقعة لانجاز المشاريع تحت التنفيذ تبلغ ٢٢٥,٨٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

- تم رسمة مبلغ ٢٤٢,٢١٤ دينار من دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ خلال عام ٢٠٢١ (٢,٢٢٠,٩٨٨ دينار خلال العام ٢٠٢٠).

(١٤) موجودات غير ملموسة- بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

انظمة حاسوب وبرامج		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢,٠٤٣,٢٧٩	٢,٠٢٤,٨٨٦	رصيد بداية السنة
٧٠٩,١١٧	٦١٦,٦٥٩	اضافات
(٧٢٧,٥١٠)	(٧٢٢,٠١٨)	الاطفاء للسنة
٢,٠٢٤,٨٨٦	١,٩١٩,٥٢٧	رصيد نهاية السنة
%٢٠	%٢٠	نسب الاطفاء السنوية

(١٥) موجودات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٦,٥٠٠,٥١٣	٧,٩٤١,٦٥٨	الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون - بالصافي *
١,٢١٠,٨٤٠	١,١٢٠,٠٠٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٦٦٦,٧٤٩	١,٥٨٠,٠٦٦	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
٢١٩,٠٤٣	٢٢٨,٣٩٩	مخزون القرطاسية والمطبوعات
٢٤,٧٦٩	٣١,١٨٠	امانات ضريبة دخل
٢٧,٣٨٧	١٣٤,١٧٠	سلف وعهد
٦١٧,٣٤١	٦٤٨,٣٠٦	ذمم مدينة اخرى
٤٥٨,٧٨٢	١,٣٦٠,٩٠١	اخرى
١٠,٧٢٥,٤٢٤	١٣,٠٤٤,٦٨٨	المجموع

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

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في ٣١ كانون اول ٢٠٢١	للسنة المنتهية في	٣١ كانون الأول	٢٠٢٠
المجموع	المجموع	عقارات مستملكة ذاتية	عقارات مستملكة مشتركة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٤٤٢,٢٩٧	٦,٩٤٥,٦٤٥	٦,٣١٥,٨٠٤	٦٢٩,٨٤١	الرصيد في بداية السنة
٦٨٢,١٨٢	٢,٤٦٨,٨٢٢	٢,٤٦٨,٨٢٢	-	اضافات
(١٧٨,٨٣٤)	(٣٨٤,٣١٣)	(١٦٤,٣٠٥)	(٢٢٠,٠٠٨)	بيع واستيعادات
٦,٩٤٥,٦٤٥	٩,٠٣٠,١٥٤	٨,٦٢٠,٣٢١	٤٠٩,٨٣٣	المجموع
(٤٤٥,١٣٢)	(١,٠٨٨,٤٩٦)	(٧٤٥,٠٥٥)	(٣٤٣,٤٤١)	مخصص عقارات مستملكة (تعليمات بنك مركزي اردني)/تدني عقارات
٦,٥٠٠,٥١٣	٧,٩٤١,٦٥٨	٧,٨٧٥,٢٦٦	٦٦,٣٩٢	الرصيد في نهاية السنة

- تتطلب تعليمات البنك المركزي الاردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها الى البنك خلال فترة اقصاها سنتين من تاريخ الاحالة, للبنك المركزي الاردني في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة سنتان متتاليتين كحد اقصى.

- تم احتساب مخصصات مقابل العقارات المستملكة لقاء ديون والمخالفة لاحكام المادة (٤٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لعام ٢٠٠٠ وتعديلاته اللاحقة وقد بلغ رصيد المخصصات الحالي ٢٢٥,٧٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢١٤,٣٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول
٢٠٢٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المجموع	عقارات مستملكة	
		عقارات مستملكة مشتركة	عقارات مستملكة ذاتية
دينار	دينار	دينار	دينار
(٤٤٥,١٣٢)	(٤٤٥,١٣٢)	(١٠١,٦٩١)	(٣٤٣,٤٤١)
-	(٦٦٢,٢٤٠)	(٦٦١,٤٠٧)	(٨٣٣)
(٩٦٦)	(١٢,١٩٧)	(٤,٧٧٣)	(٧,٤٢٤)
٩٦٦	٣٠,٢٤٠	٢٢,٨١٦	٧,٤٢٤
-	٨٣٣	-	٨٣٣
(٤٤٥,١٣٢)	(١,٠٨٨,٤٩٦)	(٧٤٥,٠٥٥)	(٣٤٣,٤٤١)

رصيد المخصص في بداية السنة
الاضافات على مخصص تدني العقارات
الاضافات على مخصص العقارات (تعليمات بنك مركزي اردني)
استيعادات من مخصص تدني العقارات
استيعادات من مخصص العقارات (تعليمات بنك مركزي اردني)
الرصيد في نهاية السنة

(١٦) حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
المجموع	المجموع	داخل المملكة	خارج المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥,٠٨٥,٥٧٩	١٦,٥٣٠,٧١٨	٣,٣١٦,٤٢٢	١٣,٢١٤,٢٩٦
٢٥,٠٨٥,٥٧٩	١٦,٥٣٠,٧١٨	٣,٣١٦,٤٢٢	١٣,٢١٤,٢٩٦

حسابات جارية

المجموع

(١٧) حسابات العملاء الجارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩٠,٠٦٦,٧٦٨	٢,٢٤٩,١٦٦	٨٠,٦٤١,٣٢٥	٣١,٧٨٢,٩٠٨	١٧٥,٣٩٣,٣٦٩
٢٩٠,٠٦٦,٧٦٨	٢,٢٤٩,١٦٦	٨٠,٦٤١,٣٢٥	٣١,٧٨٢,٩٠٨	١٧٥,٣٩٣,٣٦٩

حسابات جارية

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٨,٣٨٠,٠٨٩	٣,٠٧٦,٠١١	٣٨,٢١٣,٥٩٧	٣٣,٢١٦,٣٩٠	١٥٣,٨٧٤,٠٩١
٢٢٨,٣٨٠,٠٨٩	٣,٠٧٦,٠١١	٣٨,٢١٣,٥٩٧	٣٣,٢١٦,٣٩٠	١٥٣,٨٧٤,٠٩١

حسابات جارية

المجموع

- بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام داخل المملكة ٢,٢٤٩,١٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ اي ما نسبته ٠,٧٨ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٣,٠٧٦,٠١١ دينار اي ما نسبته ١,٣٥ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ١,٤٦٥,٩٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ اي ما نسبته ٠,٥١ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٥٨٠,٣٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ اي ما نسبته ٠,٢٥ % من إجمالي حسابات العملاء الجارية).

- بلغت الحسابات الجامدة ٩,٨٢٠,٥٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١٥,٨٨٦,٠٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

(١٨) تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١٨,٦٩٥,٣٨٦	٣٩,٧٠٢,٦٦٢
٧,٥٥٧,٦٩٦	١٥,٥٠١,١٣٥
٦٠٣,٨٨٦	٩٢١,٠٠٥
٢٦,٨٥٦,٩٦٨	٥٦,١٢٤,٨٠٢

تأمينات مقابل تمويلات مباشرة

تأمينات مقابل تمويلات غير مباشرة

تأمينات أخرى

المجموع

(١٩) مخصصات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الايرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٩٣,٥٩٧	١٤٦,٤٠٣	-	-	٣٤٠,٠٠٠
٧٦١,٠٠٠	-	-	٦٦١,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٩٥٤,٥٩٧	١٤٦,٤٠٣	-	٦٦١,٠٠٠	٤٤٠,٠٠٠

مخصص قضايا مقامة ضد البنك

مخصص التزامات محتملة

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الايرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٠,٧٨٥	١٥٠,٠٠٠	١٧,١٨٨	-	١٩٣,٥٩٧
٣٦١,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-	-	٧٦١,٠٠٠
٤٢١,٧٨٥	٥٥٠,٠٠٠	١٧,١٨٨	-	٩٥٤,٥٩٧

مخصص قضايا مقامة ضد البنك

مخصص التزامات محتملة

المجموع

(٢٠) ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة دخل البنك هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٦,٩٣٦,٢٨٤	٨,٢٩٨,٨٠٨	رصيد بداية السنة
٩,٧١٩,١١١	١٠,١٧٧,٠٧٧	ضريبة الدخل المستحقة
(١٠٥,٢٤٠)	-	تسويات سنوات سابقة
(٨,٢٥١,٣٤٧)	(١٠,١٤٣,٤٨٣)	ينزل: ضريبة الدخل المدفوعة *
٨,٢٩٨,٨٠٨	٨,٣٣٢,٤٠٢	رصيد نهاية السنة

* منها مبلغ ١,٨٩١,٦١٥ دينار مدفوع مقدما عن ضريبة العام ٢٠٢١ (١,٥٩٧,٠٦٨ دينار مدفوع مقدما عن ضريبة العام ٢٠٢٠).

ب-إن مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة يتكون مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
(٩,٧١٩,١١١)	(١٠,١٧٧,٠٧٧)	ضريبة الدخل المستحقة
(٦,٥٣١)	(٢٩٦,٧٨٠)	يضاف: تحرير موجودات ضريبية مؤجلة - ذاتي
٣٧٧,٦١٥	١٥٨,٦١٦	ينزل: موجودات ضريبية مؤجلة/ ذاتي
٣,٢٨١,٦٠١	١,٥٥٨,٣٨١	ينزل: موجودات ضريبية مؤجلة/ مشترك
٤٠٢,٥٤٥	-	تسوية مخصص ضريبة سنوات سابقة
(٥,٦٦٣,٨٨١)	(٨,٧٥٦,٨٦٠)	المجموع

- تم استخدام نسبة ٣٥% لاحتساب مخصص ضريبة الدخل وذلك وفقا للقانون المعدل لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لعام ٢٠١٨ والذي تم البدء بتطبيقه اعتبارا من الاول من كانون الثاني ٢٠١٩ بالاضافة الى ما نسبته ٣% كمساهمة وطنية .

الوضع الضريبي:

البنك:

-تم الحصول على مخالفه ضريبية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٨.

-تم تقديم كشف الضريبة للعامين ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ضمن المدة القانونية و لم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك.

الشركة التابعة :

شركة مسك للوساطة المالية :

- تم الحصول على مخالفه ضريبية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٨، وقد قامت الشركة بتقديم كشوفات الضريبة للعام ٢٠١٩ و لم يتم مراجعتها بعد من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .

- قامت الشركة بتقديم كشوفات الضريبة للعام ٢٠٢٠ وتم قبولها ضمن نظام العينات الصادر عن دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

-تم خلال العام ٢٠٢١ الاعتراض من قبل الشركة على فرض ضريبة من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات على الشركة عن الاعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ وهي حاليا منظورة لدى المحكمة، وفي ضوء كتاب محامي البنك بخصوص هذه القضية فان مخصص ضريبة الدخل المرصود كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ يعتبر كاف.

وبرأي إدارة البنك والمستشار الضريبي ان المخصصات المأخوذة في القوائم المالية الموحدة كافية لاغراض الالتزامات الضريبية.

ج- موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول				
٢٠٢٠	٢٠٢١				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحجرة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

موجودات ضريبية مؤجلة

موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية

١٩٣,٥٩٧	-	١٤٦,٤٠٣	٣٤٠,٠٠٠	١٢٩,٢٠٠	٧٣,٥٦٧
مخصص قضايا مقامة ضد البنك					
مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء					
لديون مستحقة و مخصص تدني عقارات					
٣٤٣,٤٤١	-	-	٣٤٣,٤٤١	١٣٠,٥٠٨	١٣٠,٥٠٨
مستملكة (تعليقات البنك المركزي)					
مخصص خسائر ائتمانية للمرحلة الاولى و الثانية					
٢٠٧,٥٥٨	-	٧٦,٢٧٢	٢٨٣,٨٣٠	١٠٧,٨٥٥	٧٨,٨٧٢
- ذاتي					
فروقات تطبيق معيار المحاسبة المالي الاسلامي رقم					
(٣٢) الخاص بالايجارات					
٤٩٩,٢٩٨	-	١٣٧,٤٦٤	٦٣٦,٧٦٢	٢٤١,٩٧٠	١٨٩,٧٣٣
مخصص التزامات محتملة					
٧٦١,٠٠٠	٦٦١,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	٣٨,٠٠٠	٢٨٩,١٨٠
مكافآت موظفين غير مدفوعة					
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	٥٧,٢٧٢	٥٧,٢٧٢	٢١,٧٦٣	٤٥,٦٠٠
٢,١٢٤,٨٩٤	٧٨١,٠٠٠	٤١٧,٤١١	١,٧٦١,٣٠٥	٦٦٩,٢٩٦	٨٠٧,٤٦٠

موجودات ضريبية مؤجلة مشتركة

-	-	٦٤٣,٣٦٤	٦٤٣,٣٦٤	٢٤٤,٤٧٨	-
مخصص تدني عقارات مستملكة - مشترك					
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للمرحلة الاولى					
و الثانية - مشترك					
١١,٨٥٨,٩٨٦	-	٣,٤٥٧,٦٣٩	١٥,٣١٦,٦٢٥	٥,٨٢٠,٣١٨	٤,٥٠٦,٤١٥
١١,٨٥٨,٩٨٦	-	٤,١٠١,٠٠٣	١٥,٩٥٩,٩٨٩	٦,٠٦٤,٧٩٦	٤,٥٠٦,٤١٥
١٣,٩٨٣,٨٨٠	٧٨١,٠٠٠	٤,٥١٨,٤١٤	١٧,٧٢١,٢٩٤	٦,٧٣٤,٠٩٢	٥,٣١٣,٨٧٥

- إن الحركة على موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	٢٠٢١	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٨٠٧,٤٦٠	٤٣٦,٣٧٦
المضاف خلال السنة	١٥٨,٦١٦	٣٧٧,٦١٥
المطفاً خلال السنة	(٢٩٦,٧٨٠)	(٦,٥٣١)
رصيد نهاية السنة	٦٦٩,٢٩٦	٨٠٧,٤٦٠

- إن الحركة الحاصلة على موجودات ضريبية مؤجلة - مشتركة هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,٢٢٤,٨١٤	٤,٥٠٦,٤١٥	رصيد بداية السنة
٣,٢٨١,٦٠١	١,٥٥٨,٣٨١	المضاف خلال السنة
٤,٥٠٦,٤١٥	٦,٠٦٤,٧٩٦	رصيد نهاية السنة

د-ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :-

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٥,٨٣١,٠٢٠	٢٢,٨١٧,١٨٠	الربح المحاسبي للبنك
(١٥٨,٠٩٦)	(٨٤٢,٩٥٥)	ينزل : أرباح غير خاضعة للضريبة
١٠,٠٣٠,٣٤٧	٥,٠٤١,١٨٠	يضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٢٥,٧٠٣,٢٧١	٢٧,٠١٥,٤٠٥	الربح الضريبي للبنك
		ويعود إلى
٢٥,٢١٢,٠١٤	٢٦,١٠٩,٤٦٢	الربح الضريبي للبنك (متفصلاً)
٤٩١,٢٥٧	٩٠٥,٩٤٣	الربح الضريبي للشركات التابعة والحليفة
%٣٨	%٣٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية - البنك
%٢٨	%٢٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية - الشركة التابعة
%٣٨,٣	%٣٨,٤	نسبة ضريبة الدخل الفعلية (السنة الحالية)

(٢١) مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٨٤٩,٧٧٩	٤١٠,٥١٧	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٥,٩٣٠,٢٤٨	٥,٩٢٥,٦٤٣	شيكات مدير
٢٣٨,٥٧٨	٣٤١,٥٣٧	مخصص خسائر ائتمانية لبنود خارج قائمة المركز المالي - ذاتي - (إيضاح ٥٣) **
٩٧٦,٦٤١	٨٤١,٩٢٥	مخصص خسائر ائتمانية لبنود خارج قائمة المركز المالي - مشترك - (إيضاح ٥٣) ***
٦,٠٤٦,٤٤٧	١٠,٧٠٢,٦١٢	امانات مساهمين وامانات عملاء
١٣,٦٨٦,٩٩٣	١٧,٨٦٧,٦١٢	حصة العملاء من ارباح الاستثمار المشترك
١٠,٤٢٧,٨٤٩	١٢,٥٩١,٠٠٨	امانات مؤقتة*
١,٤٩٣,٦١٨	٢,٠٩٩,٠٣٢	مطالبات شركة فيزا
٧٧١,٨٨٦	٤٣١,٤٣٩	اخرى
٤٠,٤٢٢,٠٣٩	٥١,٢١١,٣٢٥	المجموع

* تشمل حسابات وسيطة بمبلغ ١٠,٩٩٣,٠٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ (٨,٩١٤,٠٨١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠) وهي عبارة عن قيمة اعتمادات و بوالص مؤجلة الدفع وسيتم دفع القيمة عند استحقاقها .

• الخسائر الائتمانية المتوقعة

** خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة

أ - ذاتي

- إن الحركة على مجموع التمويلات غير المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٧,٤٢٢,٧٨١	٣٠١,٣٧٢	-	٢,٨٠٥,٩٢٦	-	٥٤,٣١٥,٤٨٣	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥٠,٦٧٨,١٦٠	-	-	٧,٣٦٧,٧٣٠	-	٤٣,٣١٠,٤٣٠	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٠,١٧٤,٦٣٧)	-	-	(١,٣٤٦,٨٣٨)	-	(٨,٨٢٧,٧٩٩)	التعرضات المستحقة
-	-	-	(١٧٦,٩٨٦)	-	١٧٦,٩٨٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٣٣٨,٥٦٢	-	(٣٣٨,٥٦٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٠,٥٠٠	-	-	-	(١٠,٥٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	(٩٠,٩٧٢)	-	١٩٥,٧٤٨	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير
١٠٤,٧٧٦	-	-	-	-	-	التصنيف بين المراحل
١,٨٩٥,٢٥٢	(١٨٦,٥٦٣)	-	١٦٢,٥٢٤	-	١,٩١٩,٢٩١	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٩٩,٩٢٦,٣٣٢	١٢٥,٣٠٩	-	٩,٠٥٩,٩٤٦	-	٩٠,٧٤١,٠٧٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / ذاتي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣٨,٥٧٨	-	-	٢٣,١٨١	-	٢١٥,٣٩٧	رصيد بداية السنة
١٤١,١٤٦	-	-	٤٢,٨٨١	-	٩٨,٢٦٥	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢٦,٤٩٤)	-	-	(٥,٢٦٠)	-	(٢١,٢٣٤)	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	(٦٦٣)	-	٦٦٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	١,٧١٤	-	(١,٧١٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١	-	-	-	(١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٥٤٣	(١)	-	(٤٩٣)	-	١,٠٣٧	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير
-	-	-	-	-	-	التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(١٢,٢٣٦)	-	-	٤,١٤٦	-	(١٦,٣٨٢)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٣٤١,٥٣٧	-	-	٦٥,٥٠٦	-	٢٧٦,٠٣١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

**** خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة - الكفالات**

توزيع اجمالي التمويلات غير المباشرة / الكفالات

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢١						٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع	المجموع
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى				
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
شبه خالية من المخاطر	١٧,١٠٥,١٣٢	-	-	-	-	١٧,١٠٥,١٣٢	١٧,١٠٥,١٣٢	١٦,٦٣٨,٦٩٥
منخفض المخاطر	١,١٧٧,١١٠	-	١٩,٨٥٦	-	-	١,١٩٦,٩٦٦	١,١٩٦,٩٦٦	١,٥٦٩,٤٣٠
معتدل المخاطر	٢,١٢١,٢٠٠	-	١٧٩,٤٦٣	-	-	٢,٣٠٠,٦٦٣	٢,٣٠٠,٦٦٣	١,٤٠٧,٠١٣
مقبول المخاطر	١١,٤١١,٩٣٠	-	١٠٠,٠٠٠	-	-	١١,٥١١,٩٣٠	١١,٥١١,٩٣٠	١٣,٦٠٦,١٦٣
مقبول مع عناية واجبة	١,٦٨٣,٣٦٣	-	٣,٥٠٠	-	-	١,٦٨٦,٨٦٣	١,٦٨٦,٨٦٣	٦٠٦,٤٣٠
دون المستوى	-	-	-	-	-	-	-	٢٥١,٣٧٢
مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	٥٤,٨٠٩	٥٤,٨٠٩	٥٤,٨٠٩	-
خسارة	-	-	-	-	٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
غير مصنف	١,٧٨٣,٤٤٤	-	٣,٢٩٣,٢٥٥	-	١٠,٥٠٠	٥,٠٨٧,١٩٩	٥,٠٨٧,١٩٩	٤,٢٣٨,٢٩٨
المجموع	٣٥,٢٨٢,١٧٩	-	٣,٥٩٦,٠٧٤	-	١٢٥,٣٠٩	٣٩,٠٠٣,٥٦٢	٣٩,٠٠٣,٥٦٢	٣٨,٣٦٧,٤٠١

- إن الحركة على التمويلات غير المباشرة / كفالات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣٥,٢٨٣,١٢٦	-	٢,٧٨٢,٩٠٣	-	٣٠,١,٣٧٢	٣٨,٣٦٧,٤٠١	٣٨,٣٦٧,٤٠١
التعرضات الجديدة خلال السنة	٤,١١٣,٨٧٨	-	١,٩٠٣,٨٥٨	-	-	٦,٠١٧,٧٣٦	٦,٠١٧,٧٣٦
التعرضات المسددة	(١,٩٦٤,٨٥٦)	-	(١,٣٢٣,٨١٥)	-	-	(٣,٢٨٨,٦٧١)	(٣,٢٨٨,٦٧١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٧٦,٩٨٦	-	(١٧٦,٩٨٦)	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٣٨,٥٦٢)	-	٣٣٨,٥٦٢	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٠,٥٠٠)	-	-	-	١٠,٥٠٠	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير							
التصنيف بين المراحل	١٩٥,٧٤٨	-	(٩٠,٩٧٢)	-	-	١٠٤,٧٧٦	١٠٤,٧٧٦
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢,١٧٣,٦٤١)	-	١٦٢,٥٢٤	-	(١٨٦,٥٦٣)	(٢,١٩٧,٦٨٠)	(٢,١٩٧,٦٨٠)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣٥,٢٨٢,١٧٩	-	٣,٥٩٦,٠٧٤	-	١٢٥,٣٠٩	٣٩,٠٠٣,٥٦٢	٣٩,٠٠٣,٥٦٢

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / كفالات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	١٧٤,٣٤٨	-	٢٣,١٨١	-	-	١٩٧,٥٢٩	١٩٧,٥٢٩
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٣,٥٥٤	-	٢٧,٦٨٣	-	-	٥١,٢٣٧	٥١,٢٣٧
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١٥,٩٤١)	-	(٥,٢٦٠)	-	-	(٢١,٢٠١)	(٢١,٢٠١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦٦٣	-	(٦٦٣)	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٧١٤)	-	١,٧١٤	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١)	-	-	-	١	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير							
التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	١,٠٣٧	-	(٤٩٣)	-	(١)	٥٤٣	٥٤٣
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢٤,٨٤٠)	-	٤,١٤٦	-	-	(٢٠,٦٩٤)	(٢٠,٦٩٤)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٥٧,١٠٦	-	٥٠,٣٠٨	-	-	٢٠٧,٤١٤	٢٠٧,٤١٤

**** خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة - القبولات**

توزيع اجمالي التمويلات غير المباشرة / القبولات							
٣١ كانون الأول ٢٠٢١		البند					
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٤٠١,٠٢٧	١,١٧٦,٧٦٢	-	-	-	-	١,١٧٦,٧٦٢	منخفض المخاطر
٣٥٣,٧٢٢	٣١٧,٠٧٦	-	-	-	-	٣١٧,٠٧٦	معتدل المخاطر
١,١٤٠,٤١١	١٦٣,٥٣٩	-	-	-	-	١٦٣,٥٣٩	مقبول المخاطر
٤,٩٧١,٦٧٩	٨,٢٠٥,١١٦	-	-	-	-	٨,٢٠٥,١١٦	غير مصنف
٧,٨٦٦,٨٣٩	٩,٨٦٢,٤٩٣	-	-	-	-	٩,٨٦٢,٤٩٣	المجموع

- إن الحركة على التمويلات غير المباشرة / القبولات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٧,٨٦٦,٨٣٩	-	-	-	-	٧,٨٦٦,٨٣٩
التعرضات الجديدة خلال السنة	٣٧٥,٧١٩	-	-	-	-	٣٧٥,٧١٩
التعرضات المسددة	(١,١٤٠,٤١١)	-	-	-	-	(١,١٤٠,٤١١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٢,٧٦٠,٣٤٦	-	-	-	-	٢,٧٦٠,٣٤٦
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٩,٨٦٢,٤٩٣	-	-	-	-	٩,٨٦٢,٤٩٣

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / القبولات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٢٤,٠٥٥	-	-	-	-	٢٤,٠٥٥
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٦١٤	-	-	-	-	٦١٤
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٧٤١)	-	-	-	-	(٧٤١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١٠,١٦٥	-	-	-	-	١٠,١٦٥
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣٤,٠٩٣	-	-	-	-	٣٤,٠٩٣

**** خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة - الاعتمادات**

توزيع اجمالي التمويلات غير المباشرة / الاعتمادات		٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
البند		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية	
		افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي
		دينار	دينار	دينار	دينار
منخفض المخاطر		٧,٣٥٦,٤٠٣	-	-	-
معتدل المخاطر		١١,١٢٨,٢٨٠	-	-	-
مقبول المخاطر		١٤,٧٥٥,٢١٣	-	٤,٨٣٣,٢٥٣	-
مقبول مع عناية واجبة		١,٣٠٨,٢٤٧	-	-	-
غير مصنف		١١,٠٤٨,٢٦٢	-	٦٣٠,٦١٩	-
المجموع		٤٥,٥٩٦,٤٠٥	-	٥,٤٦٣,٨٧٢	-
				٥١,٠٦٠,٢٧٧	١١,١٨٨,٥٤١

- إن الحركة على التمويلات غير المباشرة / الاعتمادات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

البند		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
		افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة		١١,١٦٥,٥١٨	-	٢٣,٠٢٣	-	-	١١,١٨٨,٥٤١
التعرضات الجديدة خلال السنة		٣٨,٨٢٠,٨٣٣	-	٥,٤٦٣,٨٧٢	-	-	٤٤,٢٨٤,٧٠٥
التعرضات المسددة		(٥,٧٢٢,٥٣٢)	-	(٢٣,٠٢٣)	-	-	(٥,٧٤٥,٥٥٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى		-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية		-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة		-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل		-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات		١,٣٣٢,٥٨٦	-	-	-	-	١,٣٣٢,٥٨٦
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة		٤٥,٥٩٦,٤٠٥	-	٥,٤٦٣,٨٧٢	-	-	٥١,٠٦٠,٢٧٧

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / الاعتمادات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

البند		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
		افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة		١٦,٩٩٤	-	-	-	-	١٦,٩٩٤
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة		٧٤,٠٩٧	-	١٥,١٩٨	-	-	٨٩,٢٩٥
خسارة التدني على التعرضات المستحقة		(٤,٥٥٢)	-	-	-	-	(٤,٥٥٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى		-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية		-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة		-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة		-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات		(١,٧٠٧)	-	-	-	-	(١,٧٠٧)
التمويلات المعدومة		-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف		-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة		٨٤,٨٣٢	-	١٥,١٩٨	-	-	١٠٠,٠٣٠

*** خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة

ب - مشترك

- إن الحركة على التمويلات غير المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٢٨,٣٥٧,٤٩٧	-	٣,٦٤٦,٣٩٣	-	دينار	دينار
التعرضات الجديدة خلال السنة	٤٨,٠٣٤,٨٦٨	-	٢,٥٥٨,٤٤٨	-	-	١٣٢,٠٠٣,٨٩٠
التعرضات المستحقة	(٤٧,٨٥٣,٧٩٢)	-	(٤٥٧,٥٣٤)	-	-	٥٠,٥٩٣,٣١٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٦٦٥,٩٢٠	-	(٢,٦٦٥,٩٢٠)	-	-	(٤٨,٣١١,٣٢٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٦١٣,٦٠٨)	-	١,٦١٣,٦٠٨	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	٧,٢٠٤,٩٢٣	-	(٥٨١,٠٢١)	-	-	٦,٦٢٣,٩٠٢
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢١,٦٥٣,٢١٥)	-	٤٩,٤٨٤	-	-	(٢١,٦٠٣,٧٣١)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١١٥,١٤٢,٥٩٣	-	٤,١٦٣,٤٥٨	-	-	١١٩,٣٠٦,٠٥١

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة /مشترك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
رصيد بداية السنة	٨٨٧,٧٧٢	-	٨٨,٨٦٩	-	دينار	دينار
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال	٢٤٥,٨٣٠	-	٤٣,٠٣٧	-	-	٩٧٦,٦٤١
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٢٨٦,٦٦٥)	-	(٦,٩١٧)	-	-	٢٨٨,٨٦٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧٢,٨٩٨	-	(٧٢,٨٩٨)	-	-	(٢٩٣,٥٨٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٠,٧٠٠)	-	١٠,٧٠٠	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص -كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	٤٦,٧٨٩	-	٣,٦٠٩	-	-	٥٠,٣٩٨
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١٨١,٢٥٠)	-	٨٥١	-	-	(١٨٠,٣٩٩)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٧٧٤,٦٧٤	-	٦٧,٢٥١	-	-	٨٤١,٩٢٥

*** خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة - سقوف غير مستغلة

توزيع إجمالي التمويلات غير المباشرة / سقوف غير مستغلة

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢١						٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي				
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ضئيل المخاطر	٧١٩,٣٠١	-	-	-	-	٧١٩,٣٠١	٤٧٧,٧١٠	
شبه خالية من المخاطر	٢,٢٨٥,٤٠٢	-	-	-	-	٢,٢٨٥,٤٠٢	٢,٦٧٢,٥٨٣	
منخفض المخاطر	٢٠,٨٠٥,٤١٦	-	-	-	-	٢٠,٨٠٥,٤١٦	٩,٧١١,٣٤٢	
معتدل المخاطر	٢٠,٧٦٣,٦٨٤	-	-	-	-	٢٠,٧٦٣,٦٨٤	٦٦,٥٩٤,٦٥٢	
مقبول المخاطر	٣٠,٣٥٦,٠١٨	-	-	-	-	٣٠,٣٥٦,٠١٨	٣٤,٠٠٧,٢٢٩	
مقبول مع عناية واجبة	١٤,٢٦٧,١٦٩	-	١٠,١٣,٩٧٦	-	-	١٥,٢٨١,١٤٥	٣٠,٤,٧١٤	
تحت المراقبة	-	-	١٨,٦١١	-	-	١٨,٦١١	١,٥٠٥,١٢٦	
غير مصنف	٢٥,٩٤٥,٦٠٣	-	٣,١٣٠,٨٧١	-	-	٢٩,٠٧٦,٤٧٤	١٦,٧٣٠,٥٣٤	
المجموع	١١٥,١٤٢,٥٩٣	-	٤,١٦٣,٤٥٨	-	-	١١٩,٣٠٦,٠٥١	١٣٢,٠٠٣,٨٩٠	

- إن الحركة على التمويلات غير المباشرة / سقوف غير مستغلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٢٨,٣٥٧,٤٩٧	-	٣,٦٤٦,٣٩٣	-	-	١٣٢,٠٠٣,٨٩٠	
التعرضات الجديدة خلال السنة	٤٨,٠٣٤,٨٦٨	-	٢,٥٥٨,٤٤٨	-	-	٥٠,٥٩٣,٣١٦	
التعرضات المسددة خلال السنة	(٤٧,٨٥٣,٧٩٢)	-	(٤٥٧,٥٣٤)	-	-	(٤٨,٣١١,٣٢٦)	
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٦٦٥,٩٢٠	-	(٢,٦٦٥,٩٢٠)	-	-	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٦١٣,٦٠٨)	-	١,٦١٣,٦٠٨	-	-	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	٧,٢٠٤,٩٢٣	-	(٥٨١,٠٢١)	-	-	٦,٦٢٣,٩٠٢	
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢١,٦٥٣,٢١٥)	-	٤٩,٤٨٤	-	-	(٢١,٦٠٣,٧٣١)	
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١١٥,١٤٢,٥٩٣	-	٤,١٦٣,٤٥٨	-	-	١١٩,٣٠٦,٠٥١	

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / سقوف غير مستغلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٨٨٧,٧٧٢	-	٨٨,٨٦٩	-	-	٩٧٦,٦٤١	
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال	٢٤٥,٨٣٠	-	٤٣,٠٣٧	-	-	٢٨٨,٨٦٧	
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٢٨٦,٦٦٥)	-	(٦,٩١٧)	-	-	(٢٩٣,٥٨٢)	
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧٢,٨٩٨	-	(٧٢,٨٩٨)	-	-	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٠,٧٠٠)	-	١٠,٧٠٠	-	-	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	٤٦,٧٨٩	-	٣,٦٠٩	-	-	٥٠,٣٩٨	
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١٨١,٢٥٠)	-	٨٥١	-	-	(١٨٠,٣٩٩)	
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٧٧٤,٦٧٤	-	٦٧,٢٥١	-	-	٨٤١,٩٢٥	

(٢٢) حسابات الاستثمار المشترك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	حكومة و قطاع عام	بنوك و مؤسسات مالية	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٣,٢٣٠,٢٨٩	٣٧,٧٩٩,٤٩٧	٢١,٩٩٩,٨٠٦	٢,٢١٩,٧٥٨	٢٨,٠٧١,٣٨٠	٢٤٣,٣٢٠,٧٣٠	حسابات التوفير
٨٤٥,٩٨٨,٥٧٥	١٤٢,٦٩٩,٤٥٦	١٠٥,٨٣٤,٢٣٩	١٦٣,٠٨٤,٦٦٢	٧,٨٩٤,٩٨٤	١,٢٦٥,٥٠١,٩١٦	حسابات لأجل / الودائع الاستثمارية
١١٤,١٣٠,٣٧٥	٥,٠٨٠,٩٥٢	١٠,٦٩٣,٦٧٢	١٨,٣٨٨,٢٠٨	٣٨,٥٥٢,٠٧٧	١٨٦,٨٤٥,٢٨٤	شهادات الايداع الاستثمارية
١,١١٣,٣٤٩,٢٣٩	١٨٥,٥٧٩,٩٠٥	١٣٨,٥٢٧,٧١٧	١٨٣,٦٩٢,٦٢٨	٧٤,٥١٨,٤٤١	١,٦٩٥,٦٦٧,٩٣٠	المجموع
٣٠,٣٦٣,٤٣٧	٤,٧٣٥,٧٤٠	٣,٦٩٩,٣٤٣	٥,٥٣٧,٥١٣	١,٣٢٢,٦٤٧	٤٥,٦٥٨,٦٨٠	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
١,١٤٣,٧١٢,٦٧٦	١٩٠,٣١٥,٦٤٥	١٤٢,٢٢٧,٠٦٠	١٨٩,٢٣٠,١٤١	٧٥,٨٤١,٠٨٨	١,٧٤١,٣٢٦,٦١٠	اجمالي حسابات الاستثمار المشترك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						
افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	حكومة و قطاع عام	بنوك و مؤسسات مالية	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٨,٦٩٢,١٠٣	٢٠,٤٠٧,٨٠٩	٨,٦٥٨,٤٣٨	٢,٨٢١,٣٣٣	١٨,٨٦٩,٦١٤	١٦٩,٤٤٩,٢٩٧	حسابات التوفير
٦٩١,٨٩١,٥٥٢	١٣٥,٤٧٩,٦٢٠	٧٩,٧٤٦,٨٦٩	٨٤,٥٣٦,٩٠٧	٥,٣٩٨,٧٦٢	٩٩٧,٠٥٣,٧١٠	حسابات لأجل / الودائع الاستثمارية
٧٦,٣٠٧,٠٨١	٥,٤٦٠,٧٨٦	٩,٤٨٧,٨٩٢	١٥,٤٠٠,٠٠٩	١٥,١٦٩,٢٤٣	١٢١,٨٢٥,٠١١	شهادات الايداع الاستثمارية
٨٨٦,٨٩٠,٧٣٦	١٦١,٣٤٨,٢١٥	٩٧,٨٩٣,١٩٩	١٠٢,٧٥٨,٢٤٩	٣٩,٤٣٧,٦١٩	١,٢٨٨,٣٢٨,٠١٨	المجموع
٢٦,٠٥٠,٣٧٩	٤,٦٤٩,٣٩٧	٣,٠١٣,٣٣٠	٣,٣٧٤,٢٠٠	١,١٥٧,٨٧٠	٣٨,٢٤٥,١٧٦	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
٩١٢,٩٤١,١١٥	١٦٥,٩٩٧,٦١٢	١٠٠,٩٠٦,٥٢٩	١٠٦,١٣٢,٤٤٩	٤٠,٥٩٥,٤٨٩	١,٣٢٦,٥٧٣,١٩٤	اجمالي حسابات الاستثمار المشترك

- تشارك حسابات الاستثمار المشترك بالارباح بناء على الأوزان التالية:

- من ٢٠٪ الى ٣٤٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الأردني .

- من ١٤٪ الى ٣٣٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملات الاجنبية .

- من ٥٦٪ الى ٩٦٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار الاردني .

- من ١٨٪ الى ٥١٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملات الاجنبية .

- ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الايداع الاستثمارية بالدينار الاردني .

- من ٨٠٪ الى ٨٥٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الايداع الاستثمارية بالعملات الاجنبية .

- بلغت النسبة العامة للارباح على الدينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣,٢٧٪) (ما نسبته (٣,٣٠٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) .

- بلغت النسبة العامة للارباح على الدولار الامريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١,١٣٪) (ما نسبته (١,٤٥٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) .

- بلغت حسابات الاستثمار المشترك للحكومة و القطاع العام ١٨٩,٢٣٠,١٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ اي ما نسبته ١٠,٨٧٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك (١٠٦,١٣٢,٤٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ اي ما نسبته ٨,٠٠٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك).

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ٤٣٧,٠٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ٠,٠٣٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك (١٢٩,٠٩٣ دينار أي ما نسبته ٠,٠١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) .

- بلغت حسابات الاستثمار الجامدة ١٨,٧٩٧,٢٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ (١٤,٩٠٩,٤٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠) .

(٢٣) احتياطي القيمة العادلة

ان الحركة على إحتياطي القيمة العادلة كانت كما يلي:

مشترك

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤٨,١٥٧	١٥١,٨٩٤	رصيد بداية السنة
٦٧,٧٠٢	(٣٨,٠٧٦)	(خسائر) أرباح غير متحققة / صكوك
٣٦,٠٣٥	(٣١,٤٠٥)	(خسائر) أرباح غير متحققة / أسهم
١٥١,٨٩٤	٨٢,٤١٣	رصيد نهاية السنة

(٢٤) رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع مبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم، القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

(٢٥) الاحتياطيات

- إحتياطي قانوني:

تُمثل المبالغ المُتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة (١٠٪) وفقاً لقانون البنوك وقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

٣١ كانون الأول		إن الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	اسم الإحتياطي
٢٧,٤٨٥,١٧١	٢٩,٧٦٦,٨٨٩	إحتياطي قانوني
متطلبات قوانين (البنوك والشركات)		طبيعة التقيد

(٢٦) ارباح مدورة

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٨,٥٤٨,١٩٩	٢٧,١٣٢,٢٣٦	رصيد بداية السنة
(١,٥٨٣,١٠٢)	(٢,٢٨١,٧١٨)	المحول الى الإحتياطي القانوني
-	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	الأرباح الموزعة
١٠,١٦٧,١٣٩	١٤,٠٦٠,٣٢٠	الربح للسنة
٢٧,١٣٢,٢٣٦	٣٢,٩١٠,٨٣٨	رصيد نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٦٦٩,٢٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٨٠٧,٤٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني والذي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية.

-يحظر التصرف بالفائض من رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة الذاتي والمحول الى الأرباح المدورة والبالغ ١٠٨,٣٩٧ دينار إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني حيث تم نقل الرصيد المتراكم لاحتياطي المخاطر المصرفية العامة الى الأرباح المدورة بناء على تعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٢٠١٨/١٣) والصادرة بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨.

أرباح مقترح توزيعها على المساهمين

-أوصى مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٢ بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ (٦) مليون دينار على المساهمين عن عام ٢٠٢١ وبنسبة ٦٪ من رأس المال المصرح به و المدفوع و ذلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع، و هذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢٧) إيرادات السيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول			
٢٠٢٠		٢٠٢١	
ذاتي	مشارك	ذاتي	مشارك
دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٢,٨٢٤	١٩,٠١٧,٧٠٩	٩٤,٨٥٤	٢١,٩٢٦,٦١٠
-	١,٦٢٨,١٣٦	-	١,٩٩٠,١٧٧
-	٢٨٨,٨٤٥	-	٤,٨١٤
-	٢٠,٥١٣,٧٥٤	-	٢٠,٩٩٣,٨٥٨
-	١,٦٥٣,٥٠٧	-	٢,١١٩,٠٧٥
-	٤,٧٠٤,٦٤٨	-	١١,٧٢٠,٣١٩
١٠٢,٨٢٤	٤٧,٨٠٦,٥٩٩	٩٤,٨٥٤	٥٨,٧٥٤,٨٥٣

الأفراد (التجزئة)

مرايحات للأمر بالشراء

التمويلات العقارية

الشركات الكبرى

مرايحات دولية

مرايحات للأمر بالشراء

مؤسسات صغيرة ومتوسطة

مرايحات للأمر بالشراء

الحكومة والقطاع العام

المجموع

(٢٨) إيرادات موجودات الأجرة منتهية بالتمليك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول			
٢٠٢٠		٢٠٢١	
ذاتي	مشارك	ذاتي	مشارك
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٦٨,٢٧١	٦٦,٩٢٦,١٢٤	٥٨٨,١٢٢	٧١,٤٣٠,٣٠٤
-	٤,١٨٣,٧١٠	-	٣,٦٤٤,٥٣٢
(٣٩٥,٠٠٣)	(٣٩,٤٥٦,٦٣٧)	(٣٨٧,١٦٤)	(٤١,٤٦٨,٥٦٣)
١٧٣,٢٦٨	٣١,٦٥٣,١٩٧	٢٠٠,٩٥٨	٣٣,٦٠٦,٢٧٣

اجارة منتهية بالتمليك - عقارات

اجارة منتهية بالتمليك - آلات

استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك

المجموع

(٢٩) أرباح استثمارات وكالة دولية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشتركة	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٨٦٥,٠٦٤	٢٦٩,٢٦٤
٨٦٥,٠٦٤	٢٦٩,٢٦٤

أرباح استثمارات وكالة دولية
المجموع

(٣٠) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشتركة	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١٩,٩٦٩	١٩,٩٤١
(٦٢,٢٠٥)	٢١٤,٩٢٥
١,٨٥٢,٢٧٩	١,٦٩٨,٨٧٤
١,٨١٠,٠٤٣	١,٩٣٣,٧٤٠

عوائد توزيعات اسهم
أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية
عوائد الصكوك
المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشتركة							
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول							
٢٠٢٠				٢٠٢١			
المجموع	أرباح موزعة	أرباح غير متحققة	أرباح مُتحققة	المجموع	أرباح موزعة	أرباح غير متحققة	أرباح مُتحققة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٨٢٣	-	(٢٥٤)	٢,٠٧٧	٢٧,١٨٦	٧٨١	(٣١٢)	٢٦,٧١٧
١٢١,٣٩١	-	٤٣,١٢٦	٧٨,٢٦٥	٩٤,٠٤٣	-	٦,٥٨١	٨٧,٤٦٢
١٢٣,٢١٤	-	٤٢,٨٧٢	٨٠,٣٤٢	١٢١,٢٢٩	٧٨١	٦,٢٦٩	١١٤,١٧٩
يطرح :							
٤٥٥	-	-	٤٥٥	٢,٨٢٢	-	-	٢,٨٢٢
١٢٢,٧٥٩	-	٤٢,٨٧٢	٧٩,٨٨٧	١١٨,٤٠٧	٧٨١	٦,٢٦٩	١١١,٣٥٧

(٣٢) أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشتركة	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٤,١٣٧,٦٩٠	٣,٥٣٩,٦٤٢
٤,١٣٧,٦٩٠	٣,٥٣٩,٦٤٢

صكوك
المجموع

(٣٣) (خسائر) أرباح تقييم عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشتركة		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٦٢,٨٩٢	(٤٨,٣٢٤)	(خسائر) أرباح تقييم عملات أجنبية
٦٢,٨٩٢	(٤٨,٣٢٤)	المجموع

(٣٤) حصة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشتركة		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
		عملاء
١,٠٩٤,٤٧٦	١,٥٤٠,٦٤٥	حسابات التوفير
٣١,١١٤,٠٦٣	٣٧,٨٦٠,٩٩٩	حسابات لأجل
٤,٨٧٨,٧٦٧	٤,٩٣٤,٣٨٩	حسابات شهادات الإيداع الاستثمارية
٣٧,٠٨٧,٣٠٦	٤٤,٣٣٦,٠٣٣	مجموع ايرادات العملاء
		بنوك
١,١٥٧,٨٧٠	١,٣٢٢,٦٤٧	حسابات بنوك ومؤسسات مالية
١,١٥٧,٨٧٠	١,٣٢٢,٦٤٧	مجموع ايرادات البنوك
٣٨,٢٤٥,١٧٦	٤٥,٦٥٨,٦٨٠	المجموع

(٣٥) حصة البنك من ايرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشتركة		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٤,٤٨١,٦٦١	٣٥,٤٣٨,٩٨١	بصفته مضارباً *
٢,٢٢٨,٢٤٨	٥,٧٣٣,٩٦٩	بصفته رب مال
٣٦,٧٠٩,٩٠٩	٤١,١٧٢,٩٥٠	المجموع

*بلغت حصة البنك من ايرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً مبلغ ٣٨,٢١٩,١٧٥ دينار، وقد تم التبرع بمبلغ ٢,٧٨٠,١٩٤ دينار بموافقة الرقابة الشرعية لصالح أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

(٣٦) إيرادات البنك الذاتية

ذاتية		إيضاح	إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
دينار	دينار		
٥٦٨,٢٧١	٥٨٨,١٢٢	٢٨	إيرادات موجودات اجارة منتهية بالتمليك
١٠٢,٨٢٤	٩٤,٨٥٤	٢٧	إيرادات البيوع المؤجلة
-	٣,٦٢٦		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - ذاتي
٦٧١,٠٩٥	٦٨٦,٦٠٢		المجموع

(٣٧) حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلًا

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		إيضاح	إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار	دينار		
٩٠٤,٨٨٩	١,١٣٦,٧٤٦		إيرادات ذمم البيوع
(٧٧٥,٧٩٠)	(٩٨٦,٧٢٨)		يتزل : حصة الموكل
١٢٩,٠٩٩	١٥٠,٠١٨		حصة البنك (الوكيل) - بيان (أ)

يمثل هذا البند إيرادات مرابحات للأمر بالشراء ومن ضمن وكالة الاستثمار المقيد الموقعة مع البنك المركزي الاردني.

(٣٨) أرباح العملات الأجنبية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		إيضاح	إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :
دينار	دينار		
٩٢٢,٩١٦	١,٤٩١,٩٨٨		ناتجة عن التداول / التعامل
٩٢٢,٩١٦	١,٤٩١,٩٨٨		المجموع

(٣٩) إيرادات الخدمات المصرفية (بالصافي)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		إيضاح	إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :
دينار	دينار		
١,٠١٠,٧٤٦	١,٤١٥,٦٢٥		عمولات تمويلات غير مباشرة
٢,٣١٨,١٧٠	٢,٢٢٢,٢٣٨		عمولات تمويلات مباشرة
٣,٢٨٦,٥٣٥	٥,٢٦٧,٢٩٩		عمولات اخرى
(١,٦٦٨,٧٨٨)	(٢,١٨٢,٤٢٩)		يتزل : عمولات مدينة
٤,٩٤٦,٦٦٣	٦,٧٢٢,٧٣٣		المجموع

(٤٠) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١١,١٠٢	(١٢,٦٤٧)
(١١,٠٠٨)	١٤٢
٤,٩٤١	٤,١٤٨
١٤٧,٦٥٠	-
٦,٠٨٥	٩,٧٧٢
١٥٨,٧٧٠	١,٤١٥

أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
(خسائر) أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها إلى البنك *
عضوية البنك في مجلس إدارة الشركة الاردنية لتجهيز الاسمدة
إيرادات ناتجة عن تسوية حسابات
إيرادات أخرى
المجموع

*تخص الإيرادات الذاتية فقط حيث ان هناك خسائر بيع تخص الجزء المشترك تبلغ ٢٦,٣٠٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١)
٢٩,٦٧٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

(٤١) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١١,١٢٦,١٧٥	١٠,٤٧٢,٣٥٧
١,١٤٧,١١٣	١,٠٧٨,٤٣٣
٦٢٠,١١٦	٥٧٠,٢٧٤
٥٤,٦٥٧	٩٦,١٩٠
٣٥,٥٣٨	٣٥,٩٠٦
١,٤١٨,٩٠٤	٨٧٠,٢٧١
١٤,٤٠٢,٥٠٣	١٣,١٢٣,٤٣١

رواتب ومنافع وعلاوات ومكافآت موظفين
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
نفقات طبية
تدريب موظفين
نفقات تأمين
نفقات موظفين أخرى
المجموع

(٤٢) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٢٥٢,٦٦٦	٢٣٩,٢٩٩
٥٠٩,٦٠٨	٦١٨,٥٧٦
٣٦٩,٣٨٩	٧١٢,٦٨٨
١٢١,٩٧٩	٨٩,٠٧٩
٩٥١,١٥٤	٩٦٧,٣٦٢
٤٨٧,٢٥٥	٤٧٧,٣٧٧
٤٦٦,٩٨٣	٤٩٣,٦٧٢
٥٥٢,٤٨٨	٤٢٥,٨٩٥
٥٦٢,٠٠٥	٥٢٣,٧٩٨
١,٢٠٠,٦٣٩	١,٢٨٧,١٣٩
٤٧٨,٥٣٢	٣٩٤,١٤٢
٤٧,٥٠٠	١٢٦,٣١٠
٢١١,٤١١	١٢٨,٧٩٦
١٣٠,٢٠٠	١٤٦,٧٨٥
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠
٦٥,٣٩١	٦٠,٨٩٤
٢٠٧,٧٩٠	١٣٧,٦٤٩
٦٨,٧٨٦	٧٥,٢٦٤
١٦٢,٠٣٧	٢٥٢,٥٦٤
٦,٩٠٠,٨١٣	٧,٢١٢,٢٨٩

قرطاسية ومطبوعات
بريد وهاتف وسويقت وخطوط اتصال
كهرباء و مياه و محروقات
مصاريف سفر وتنقلات
دعاية واعلان وتسويق
اشتراكات ورسوم
صيانة و نظافة
رسوم ورخص
مصاريف اجتماعات مجلس ادارة
مصاريف انظمة المعلومات
مصاريف التأمين والحماية
تبرعات
اتعاب ادارية واستشارات
اتعاب مهنية
مكافأة أعضاء مجلس الادارة
مصاريف الضيافة
مصاريف نقل نقود
مصاريف قانونية - ذاتية
متفرقة
المجموع

(٤٣) حصة السهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١٠,١٦٧,١٣٩	١٤,٠٦٠,٣٢٠
سهم	سهم
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس / دينار	فلس / دينار
٠/١٠٢	٠/١٤١

ربح السنة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

(٤٤) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
٣٥١,٦٩٤,٤٩٩	٣٥٨,٦٥٣,٣٦٤
٩,٦٦٩,٨٣٤	٨,٢٩٣,٩٣١
(٢٥,٠٨٥,٥٧٩)	(١٦,٥٣٠,٧١٨)
٣٣٦,٢٧٨,٧٥٤	٣٥٠,٤١٦,٥٧٧

النقد و الارصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة اشهر

يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر

ينزل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر

المجموع

(٤٥) معاملات مع اطراف ذات علاقة

يدخل البنك في معاملات مع المساهمين واعضاء مجلس الادارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك و بإستخدام نسب المربحة والعمولات التجارية ، إنَّ جميع ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يُؤخذ لها أي مُخصصات وفيما يلي ملخص المعاملات مع اطراف ذات علاقة:

المجموع						
٣١ كانون الأول						
٢٠٢٠	٢٠٢١	اعضاء هيئة الرقابة الشرعية	شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار*	أعضاء مجلس الإدارة	الإدارة العليا	كبار المساهمين
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :

٢٠٤,٤٧٢	٢٧٠,٨٢٤	-	٢٧٠,٨٢٤	-	-	-	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٥,٦٦٠,٨٨٨	٤٣,٦١٦,٨١١	٨١,٧٦٠	٢١,٧١٨,٨٢٣	٢٠,٥٦٠,٠٩١	٨٨٦,٠٩٣	٣٧٠,٠٤٤	حسابات الاستثمار المشترك والحسابات الجارية
٣٥٨,٠٦٧	٢٥٦,٦٦٠	-	-	٩٩	٢٥٦,٥٦١	-	ذمم بيوع مؤجلة و التمويلات
٢,١٠٨,١٤٣	١,٩٠٨,٩٤٥	-	-	٤٨٨,٢٩٣	١,٤٢٠,٦٥٢	-	موجودات اجارة منتهية بالتملك

عناصر قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة :

عناصر قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة:							
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول							
٢٠٢٠	٢٠٢١						
١,١٣١,٠٩٨	٨٩٨,٩٠٤	٥٦٤	٤٢٤,٧٨٩	٤٦٥,٠٣٢	٨,٤٣١	٨٨	ارباح موزعة
٢,٤٢٨,٤٨٨	٢,٦٥٣,٠٦٤	٥٠,٠٣٣	-	٥٥,٠٠٠	٢,٥٤٨,٠٣١	-	رواتب ومكافآت
٥٣٦,٨٠٠	٥٨٠,٨٠٠	٢٣,١٠٠	-	٥٥٧,٧٠٠	-	-	تنقلات

*تمتلك شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار حصة ٦٢,٣٧٪ في بنك صفوة الاسلامي.

- بلغت ادنى نسبة مربحة تقاضاها البنك ٣,٩٢٪ واعلى نسبة مربحة ٦,٣٩٪ .

- بلغت ادنى نسبة تمويل موجودات اجارة منتهية بالتملك تقاضاها البنك ٣,٨١٪ و اعلى نسبة ٧,٥٠٪ .

- بلغت أدنى نسبة توزيع للارباح بالدينار ٠,٨١٪ واعلى نسبة للتوزيع ٤,٣٠٪.

- بلغت رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية العليا ٢,٥٤٨,٠٣١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢,٣٢٥,٧٦٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) .

- إن جميع التمويلات الممنوحة لاطراف ذات علاقة عاملة و لم يؤخذ لها اي مخصصات .

(٤٦) موجودات حق الإستخدام/التزامات التأجير

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أ- موجودات حق الإستخدام

يقوم البنك بإستئجار عقارات ومخازن لفترات تتراوح من سنة الى ١٥ سنة ، ان متوسط مدة الإيجار ٧ سنوات ، فيما يلي الحركة على موجودات حق الإستخدام خلال العام:

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
٩,٧٠٢,٠٤٤	٨,٩٦٩,٣٧٢	الرصيد في بداية السنة
١,٠٩٢,١٧٣	١,٩٨٩,٨٣٠	يضاف : إضافات خلال السنة
(٣١٠,٨٨١)	(١٤٦,٧٢٦)	ينزل : الاستيعادات خلال السنة
(١,٥١٣,٩٦٤)	(١,٤٤٥,٢٠٨)	ينزل : الإستهلاك للسنة
٨,٩٦٩,٣٧٢	٩,٣١٧,٢٦٨	الرصيد في نهاية السنة

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة :

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
(١,٥١٣,٩٦٤)	(١,٤٤٥,٢٠٨)	استهلاك موجودات حق الاستخدام للسنة
(٣٢٢,٤٦٧)	(٢٩٩,٧٣٢)	تكاليف التمويل (خصم التزامات التأجير) خلال السنة

ب- إلتزامات عقود التأجير

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
٩,٣٦٨,٢١٥	٨,٨٩٨,٦٢٨	الرصيد في بداية السنة
١,٠٩٢,١٧٣	١,٩٨٩,٨٣٠	يضاف : إضافات خلال السنة
(٣١٠,٨٨١)	(١٤٦,٧٢٦)	ينزل : الاستيعادات خلال السنة
٣٢٢,٤٦٧	٢٩٩,٧٣٢	تكاليف التمويل - خصم التزامات التأجير خلال السنة
(١,٥٧٣,٣٤٦)	(١,٦٩٨,٩١٠)	ينزل : المدفوع خلال السنة
٨,٨٩٨,٦٢٨	٩,٣٤٢,٥٥٤	الرصيد في نهاية السنة

تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٨٥,٨٣٩	١٥٢,٧٢٦	خلال أقل من سنة
٢,٢٨٧,٢١٥	١,٥٦٢,٥٩٨	من سنة الى ٥ سنوات
٦,٩٦٩,٥٠٠	٧,١٨٣,٣٠٤	أكثر من ٥ سنوات
٩,٣٤٢,٥٥٤	٨,٨٩٨,٦٢٨	

بلغت قيمة إلتزامات عقود الإيجار غير المخصصة مبلغ ١٠,٥٧٨,٧٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وفيما يلي تحليل الإستحقاق :

تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار غير المخصصة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٨٦,٤٢٧	١٥٥,٨٩١	خلال أقل من سنة
٢,٤٠٠,٥٣٢	١,٦٥٨,١٨١	من سنة الى ٥ سنوات
٨,٠٩١,٨٢٧	٨,٣٤٩,١٧٤	أكثر من ٥ سنوات
١٠,٥٧٨,٧٨٦	١٠,١٦٣,٢٤٦	

(٤٧) إدارة المخاطر

يطبق بنك صفوة الإسلامي منظومة إدارة مخاطر محكمة تتبنى مفهوم إدارة المخاطر الشاملة الفعالة والتي تنظم وتوطر إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك بجميع عملياته وفق مفهوم الإدارة التنظيمية التي تعتمد معالجة المخاطر قبل حدوثها حيث يعتمد البنك إطاراً عاماً لإدارة المخاطر الشاملة بشكل موثق ومعتمد من قبل مجلس الإدارة مشكلاً الأساس الذي تبنى عليه السياسات الأخرى المتعلقة بالمستوى المقبول من المخاطر والسياسات المتعلقة بإدارة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك ومرجعاً أساسياً لإعداد خطة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) وإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

تعتبر إدارة المخاطر من مسؤوليات مجلس إدارة البنك، ويتم تحقيق ذلك من خلال لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة التي تقوم بالتوصية إلى مجلس الإدارة باعتماد الإطار العام لإدارة المخاطر الشاملة في البنك. وتكون دائرة إدارة المخاطر هي الدائرة المسؤولة عن عملية إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك وتقوم بإعداد السياسات الخاصة بإدارة كافة أنواع المخاطر وتحليلها وقياسها وتطوير أساليب قياس ملائمة للتحوط ضد المخاطر التي تؤثر على ربحية البنك ومدى كفاية رأسماله بما يتلاءم مع الإطار العام المعتمد. كما تقوم دائرة إدارة المخاطر برفع التقارير الدورية إلى لجنة مجلس الإدارة لإدارة المخاطر لاطلاعهم على آخر المستجدات المتعلقة بإدارة المخاطر في البنك لتقييمها والحصول على توصياتهم بهذا الخصوص.

كما وتقوم دائرة التدقيق الداخلي برفع تقارير إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة للتحقق من مدى التزام جميع الإدارات بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر؛ كما يتم تدقيق أعمال دائرة إدارة المخاطر ورفع التقارير بذلك إلى الجهات المختصة.

يطبق البنك تعليمات البنك المركزي الخاصة بإدارة المخاطر حيث تقوم دائرة إدارة المخاطر بإعداد خطة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) بالإضافة إلى إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري وسنوي.

تعتمد إدارة المخاطر منهجية متكاملة في إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك حيث يتم من خلال هذه المنهجية تحديد جميع المخاطر التي يتعرض لها البنك ومن ثم إدارة كل نوع من أنواع المخاطر ضمن دورة متكاملة تشمل ما يلي:

- أ. تعريف كل نوع من أنواع المخاطر.
- ب. تحديد الأهداف الاستراتيجية لإدارة هذا النوع من المخاطر.
- ج. تحديد المستوى المقبول من المخاطر.
- د. تقييم وقياس هذه المخاطر.
- هـ. إدارة المخاطر.
- و. الرقابة والتقارير.

تشمل المخاطر التي يتعرض لها البنك ما يلي:

١ - مخاطر الائتمان:

يعرف البنك مخاطر الائتمان على أنها المخاطر الناشئة عن عدم قدرة أو عدم رغبة المتعامل الوفاء بالتزاماته المالية (أصل المبلغ و/أو الأرباح) وفقاً للشروط وتواريخ الاستحقاق المتفق عليها مما يتسبب في تكبد البنك لخسائر مالية.

يتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال تطبيق ما ورد في الدليل الائتماني الذي ينظم ويحكم العملية الائتمانية لمعاملتي دائرة الشركات، إضافة إلى السياسة الائتمانية الخاصة بمعاملتي دائرة الخدمات المصرفية للأفراد وكذلك السياسة الخاصة بمنح السقوف الائتمانية للمؤسسات المالية، وذلك بما يتفق مع السياسات والضوابط الصادرة عن البنك المركزي الأردني ومتطلبات مقررات بازل.

■ تنشأ مخاطر الائتمان في البنك من عمليات التمويل والاستثمار التي يقوم بها ومنها :

- المخاطر المتعلقة بالمعامل وطبيعة نشاطه.
- المخاطر المتعلقة بمنح و تنفيذ التمويل.
- مخاطر التركزات.
- مخاطر أدوات التمويل الإسلامية.

■ وفي هذا المجال يقوم البنك بمراقبة وضبط مقدار التعرض لمخاطر الائتمان من خلال:

- إدارة وضبط مخاطر المحفظة الائتمانية من خلال عدد من اللجان وعلى رأسها لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- مراجعة طلبات التسهيلات المصرفية والموافقة عليها من خلال لجان الائتمان وفق صلاحيات محددة وموثقة ومعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- تطبيق منهجيات التصنيف الائتماني وفقاً لأفضل الممارسات العملية.
- مراقبة سقوف الائتمان وحدود التسهيلات المسموح بها، وإصدار التقارير اللازمة لضمان عدم وجود تجاوزات عن السقوف ومراقبة جودتها.

- التوزيع في أنشطة التمويل والاستثمارات لتفادي مخاطر التركيز الائتماني لدى أفراد أو مجموعات أو عملاء في مناطق جغرافية معينة أو نشاط اقتصادي معين أو في أدوات التمويل أو المنتجات أو في مدة التمويل.
- إدارة التمويلات المتعثرة بما يقلل الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- فصل المهام ما بين مهام التسويق - المناطة بقطاعات الاعمال - والقرار الائتماني.
- فصل المهام المتعلقة بالتنفيذ والرقابة على الائتمان.
- إعداد وتحديث السياسة الائتمانية التي تحكم القرارات والعملية الائتمانية.

■ قياس مخاطر الائتمان:

يقوم البنك بتطبيق الطريقة المعيارية لقياس مخاطر الائتمان وذلك من خلال قياس الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان الواردة في قائمة المركز المالي الموحدة حسب درجة المخاطر المحددة لكل منها حسب تعليمات رأس المال التنظيمي وفقاً للمعيار المعدل رقم (١٥) الصادر عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB). وجاري العمل على تجهيز البنك للانتقال إلى طريقة التقييم الداخلي الأساسي (FIRB)، حيث يتم تطبيق نظام خاص لتصنيف مخاطر ائتمان متعاملي الشركات بالإضافة نظام تصنيف ائتماني متخصص للشركات الصغيرة ونظام تصنيف متخصص لمتعاملي الأفراد وذلك بهدف تحديد جودة الائتمان لكل متعامل عند المنح ومراقبة هذه الجودة طوال فترة التمويل على أساس دوري لتحديد أي تدهور قد يحدث في جودة التمويل الممنوح، وتقييم جودة التسهيلات لكامل المحفظة الائتمانية بشكل دوري، والذي سينعكس بدوره على أسس منح الائتمان و تسعيره.

■ مخففات مخاطر الائتمان:

يقوم البنك باستخدام مخففات مخاطر الائتمان المختلفة (مثل ضمانات عقارية، مالية، إلخ) ووفقاً لسياسة مخففات مخاطر الائتمان المعتمدة في البنك، وذلك للتحوط من مخاطر الائتمان التي يتعرض لها ولتخفيف أثرها على البنك - ما أمكن - حيث يتم تحديد حجم وقيمة الضمانات المطلوبة استناداً إلى المعايير المحددة في سياسة مخففات مخاطر الائتمان المعتمدة.

الانظمة المستخدمة في البنك لادارة مخاطر الائتمان:

يقوم البنك حالياً باستخدام برامج تكنولوجية متطورة بهدف تحسين جودة إدارة المخاطر؛ ولعل أهم الأنظمة المستخدمة حالياً هي:

١. نظام احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)

أُجزت دائرة إدارة المخاطر وبالتنسيق مع جميع وحدات البنك ذات العلاقة بتطبيق معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وذلك من خلال نظام آلي متكامل لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وبشكل مترابط مع النظام البنكي الأساسي

٢. نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك وآلية عمله

يعتبر نظام التصنيف الائتماني أداة لتقييم الجدارة الائتمانية وتحسين جودة القرار الائتماني بالإضافة الى اعتباره أساساً لتطوير منظومة إدارة مخاطر الائتمان وفق متطلبات مقررات بازل وتعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

حيث يطبق البنك أفضل الممارسات العالمية الخاصة بالتصنيف الائتماني الداخلي لمتعاملي دائرة الخدمات المصرفية للشركات (CreditLens : Moody's System)؛ حيث تعتمد عملية التصنيف على معايير ائتمانية نوعية وكمية. حيث يتضمن التصنيف الائتماني تصنيفين أحدهما على مستوى المتعامل ("ORR" Obligor Risk Rating) والآخر على مستوى التمويلات ("FRR" Facility Risk Rating) ؛ حيث أن نظام التصنيف الائتماني هو المحور الأساسي لاحتساب احتمالية التعثر ("PD" Probability of Default) بالإضافة الى احتساب الخسائر عند التعثر وضمن مفهوم الخسائر بافتراض التعثر ("LGD" Loss Given Default).

يحدد نظام التصنيف الائتماني (ORR) بعشرة درجات وتقسم على النحو التالي:

- من الدرجة الأولى الى الدرجة السادسة للتمويلات العاملة حيث تعتبر الدرجة الأولى هي الأفضل.
- الدرجة السابعة للتمويلات العاملة تحت المراقبة.
- من الدرجة الثامنة الى الدرجة العاشرة للتمويلات غير العاملة.

هذا ويتم تصنيف المتعامل على نظام التصنيف الائتماني مرة واحدة على الأقل سنوياً وكذلك في حال حدوث أي حدث ائتماني خلال العام (Credit Events).

كما أنه تم تطبيق نظام خاص للتصنيف الائتماني الداخلي لمتعاملي المؤسسات الصغيرة، حيث تعتمد عملية التصنيف فيه على معايير كمية ونوعية حيث يتم الاعتماد على النظام كأداة أساسية في اتخاذ القرارات الائتمانية.

يطبق البنك نظاماً لتقييم الداخلي لمتعاملي الأفراد (Risk Scoring System) علماً بأنه يعتبر جزء أساسي ضمن مشروع متكامل لأتمتة طلبات تمويل الأفراد من خلال (Work Flow System) يشمل جميع مراحل تقديم الطلبات والموافقات في الدوائر ذات العلاقة.

ويسعى البنك وبشكل مستمر لمراجعة وتطوير نُظم التصنيف الائتماني لمختلف محافظ البنك وفق أفضل الممارسات العالمية وبشكل يلبي المتطلبات التشريعية الدولية والمحلية.

٣. نظام المعلومات الإدارية (MIS)

يعتبر نظام المعلومات الإدارية أساساً لتطوير منظومة إدارة مخاطر الائتمان وفق متطلبات مقررات بازل وتعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية حيث يساهم هذا النظام في الرقابة وإدارة المخاطر المتعلقة بالائتمان الممنوح من خلال تقديم تقارير رقابية دورية والتي بدورها تساهم في ضبط المخاطر ضمن المستوى المقبول من المخاطر.

حاكمية تطبيق تعليمات معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية

يطبق البنك منظومة متكاملة للحاكمية المؤسسية الخاصة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية حيث يقع ضمن مسؤولية مجلس إدارة البنك ضمان الالتزام بتطبيق المعيار من خلال اعتماد منهجية تطبيق المعيار والسياسات الخاصة بالمعيار والتي تشمل تحديد أدوار اللجان والدوائر ذات العلاقة ووحدات العمل بما فيها اعتماد الأنظمة الآلية الخاصة بالتطبيق وتوفير البنية التحتية اللازمة لضمان تطبيق المعيار.

كذلك يقع ضمن مسؤولية مجلس الإدارة من خلال لجان مجلس الإدارة ذات العلاقة الموافقة على النتائج الدورية الخاصة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وفق تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية .

تعريف تطبيق البنك للتعرض وآلية معالجة التعثر

يتم تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بمفهوم التعثر حيث تعتبر التسهيلات الائتمانية متعثرة (غير عاملة) إذا مضى على استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها مدة زمنية تساوي أو تزيد عن ٩٠ يوم أو أن هناك مؤشرات واضحة تشير إلى إمكانية تعثر التسهيلات الائتمانية. كذلك يقع ضمن مفهوم التعثر لدى البنك احتمالية عدم سداد الصكوك المالية والوكالات والمراحيات الدولية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية. يتم متابعة تسديد الأقساط المستحقة من خلال الدوائر المختصة ضمن إطار عام وسياسات معتمدة لهذه الغاية.

الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)

إن النموذج الرياضي لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات تطبيق معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI (٣٠) هي على النحو التالي:

الخسارة الائتمانية المتوقعة = احتمالية التعثر * التعرض الائتماني عند التعثر * الخسارة بافتراض التعثر
حيث يعتمد احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) على احتساب المتغيرات الأساسية التالية:

أ. احتمالية التعثر (PD) :

تعريف وآلية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر (PD):

هي احتمالية عدم الانتظام في السداد حيث يتم قياس احتمالية التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية اعتماداً على بيانات تاريخية تعبر عن معدلات التعثر التاريخية بالإضافة إلى اختبارات الأوضاع الضاغطة المرتبطة بمؤشرات الاقتصاد الكلي حيث قام البنك بوضع التصورات المناسبة وفق مستويات المخاطر لكل قطاع اقتصادي وعمل عدة تصورات لمتعاملي القطاعات ذات المستويات العالية من المخاطر واحتساب أثر ذلك على الخسائر الائتمانية المتوقعة، وعلاوة على ذلك فقد قام البنك أيضاً بعكس الآثار الاقتصادية لجائحة كورونا على احتمالية التعثر (Macroeconomic Adjusted PD) واعتمادها كأساس في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك بهدف الاحتراز والتحوط.

علماً أنه يتم احتساب احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهراً للتمويلات المدرجة ضمن المرحلة الأولى واحتمالية التعثر لكامل عمر التمويل للتمويلات المدرجة ضمن المرحلتين الثانية والثالثة. حيث أن البنك يعتمد نسبة تعثر على مستوى متعاملي محفظة الشركات ومتعاملي محفظة الاستثمارات على أساس إفرادي (Individual Basis) في حين يعتمد نسب عامة لكل منتج من منتجات الأفراد على أساس تجميعي (Collective Basis).

ب. التعرض الائتماني عند التعثر (EAD) :

تعريف وآلية احتساب ومراقبة التعرض الائتماني عند التعثر (EAD) :

هو مبلغ التعرض المحتمل للخاطر -الرصيد غير المغطى بضمانات مقبولة- وذلك للتعرضات التي تقع ضمن نطاق تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية من خلال رؤية مستقبلية تستند للفترة الزمنية التي يحتمل وقوع التعثر خلالها؛ حيث يتم قياس التعرض الائتماني عند التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من المراحل حسب تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية فيتم استخدام نسبة التخفيض من الرصيد (EAD

Haircut) لتحديد مبلغ التعرض المحتمل الخاضع للمخاطر للتعرضات داخل قائمة المركز المالي أما فيما يتعلق بالتعرضات خارج قائمة المركز المالي (الكفالات، الاعتمادات والسقوف غير المستغلة) فيتم تحديد مبلغ التعرض المحتمل الخاضع للمخاطر من خلال استخدام المعامل الاحصائي لإستغلال التعرضات خارج قائمة المركز المالي (DDF) لتحديد مبلغ الاستغلال المحتمل لهذه التعرضات. ويتم احتساب التعرض الائتماني عند التعثر (EAD) بإجمالي التسهيلات لكل من المرحلة الأولى والثانية بينما يتم اعتماد صافي التسهيلات للمرحلة الثالثة.

ج. الخسارة بافتراض التعثر (LGD) :

تعريف وآلية احتساب ومراقبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD) :

هو مبلغ الخسارة الذي ينشأ نتيجة تعثر الدين والذي يتم احتسابه من خلال نموذج احصائي يقوم بتحليل التحصيلات التاريخية للدين على مستوى كل محفظة. حيث يتم قياس الخسارة بافتراض التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من المراحل حسب تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وذلك باحتساب القيمة القابلة للاسترداد المتمثلة بالضمانات المختلفة (السيارات، العقارات، التأمينات النقدية، الأراضي، الآلات والمعدات والمركبات) المقدمة للبنك مقابل التسهيلات الممنوحة والموثقة قانونياً ضمن عقود الائتمان من خلال معامل تحويل خاص بكل نوع من أنواع الضمانات مع الأخذ بالاعتبار توقيت الوصول للضمانات وتحويلها الى نقد (التدفق النقدي المتوقع الحصول عليه وتوقيته).

وفي ظل جائحة كورونا المستجد (كوفيد-١٩) قام البنك بتطوير منهجية احتساب الخسارة عند التعثر (LGD)، وفقاً للآتي:

١. تم أخذ نسبة الخسارة بافتراض التعثر لمعامل المرحلة الأولى والمرحلة الثانية بناءً على البيانات التاريخية المحدثة للمبالغ التي تم استردادها من المتعاملين.

٢. تم اعتماد نسبة الخسارة عند التعثر لمعامل المرحلة الثالثة وفق مدة التعثر بحيث تكون العلاقة طردية بين الخسارة عند التعثر ومدة التعثر.

٣. قام البنك بتحديث البيانات ذات العلاقة بنسبة الخسارة عند التعثر (LGD) وزيادتها بالاستناد الى الدراسات الخاصة بالأزمات المالية السابقة.

سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناءً عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على

أساس تجميعي (Collective Basis)

لقد تم بناء منهجية قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) من خلال تصنيفها على أساس إفرادي أو أساس تجميعي حيث تم اعتماد الأساس التجميعي لمحفظة الأفراد وذلك باعتماد نسبة تعثر لكل منتج ومن ثم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل منتج من منتجات محفظة الأفراد على حدة وتم اعتماد الأساس الإفرادي لمعامل محفظة الشركات وكذلك لكل استثمار على حده للمحافظ الاستثمارية في البنك الخاضعة لمتطلبات تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية من خلال اعتماد نسبة تعثر على مستوى معاملي الشركات والمحافظ الاستثمارية ومن ثم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لمعامل الشركات و للاستثمارات.

المؤشرات الهامة للمخاطر الائتمانية التي اعتمد عليها البنك في توزيع تعرضاته الائتمانية إلى ثلاث مراحل

يعتمد البنك ضمن نظامه الآلي المستخدم لاحتساب قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية على توزيع تعرضاته الائتمانية إلى ثلاث مراحل بالاعتماد على مجموعة من المتغيرات تتمثل بالتصنيف الائتماني الداخلي لمعامل الشركات، التصنيف الخارجي للأدوات المالية، الأقساط المستحقة، الهيكلات والجدولات، التغيرات السلبية على أداء وسلوك المتعامل، ارتفاع مخاطر الائتمان، وضع المتعامل تحت المراقبة وإدارة حسابه بشكل دقيق، تغير قيمة الضمانات بشكل سلبي، تغيرات سلبية في القطاع الاقتصادي للمتعامل، قيام البنك بمتابعات قانونية مع المتعامل، إضافةً إلى معايير التصنيف الواردة ضمن تعليمات البنك المركزي رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩.

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

لقد تم مراعاة ربط المؤشرات الاقتصادية الرئيسية (مؤشرات الاقتصاد الكلي) ضمن النظام الآلي الخاص باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة مع المتغيرات الخاصة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، وفي ضوء انتشار جائحة كورونا-(كوفيد-١٩) عالمياً ومحلياً، فقد قام البنك بإجراء الآتي:

توجهات إدارة البنك (Management Overlay)

مراعاة توجهات إدارة البنك (Management Overall) في تقييم الأثر على قطاعات معينة أو متعاملين معينين بالاستناد الى دراسة كل قطاع و/أو متعامل على حدة.

التأثير على اوزان التصورات المستقبلية (السيناريوهات)

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية فإنه تم إجراء عدة تصورات عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بحيث تمثل الحصيلة النهائية للنتائج "الخسائر الائتمانية المتوقعة المرجحة لهذه

التصورات"، حيث يتبنى البنك في هذا الجانب ثلاث تصورات وهي التصور الأساسي (Base Scenario) وتصور التحسن والتحول الى الأفضل (Upturn Scenario) وتصور التراجع والانكماش (Downturn Scenario).

استمر البنك باعتماد النموذج المتحفظ للوضع الاقتصادي والمتوقع للسنوات الخمس القادمة، حيث تم اعتماد نسبة زيادة تصور التراجع والانكماش (Downturn Scenario) وتخفيض نسبة تصور التحسن والتحول الى الأفضل (Upturn Scenario) بشكل يتناسب مع معطيات جائحة كورونا.

٢ - مخاطر السوق :

يعرف البنك مخاطر السوق بأنها الخسائر المحتملة التي من الممكن أن يتعرض لها البنك نتيجة انخفاض أسعار الأدوات المالية المختلفة التي يستثمر بها وتشمل أدوات الملكية والصكوك ومراكز العملات المفتوحة والسلع. حيث يتبنى البنك سياسة متحفظة تهدف لتحديد كافة أنواع مخاطر السوق التي من الممكن أن يتعرض لها وتقييمها وقياسها وإدارتها مما يضمن تقليل تعرض البنك لعوامل المخاطر وابقائها ضمن الحدود الدنيا .

٣ - مخاطر التشغيل :

تعرف مخاطر التشغيل بأنها مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق في العمليات الداخلية و/أو العنصر البشري و/أو الأنظمة و/أو من الأحداث الخارجية.

يتم إدارة عوامل المخاطر التشغيلية وفق إطار عام تم اعتماده من قبل مجلس الإدارة ، ويشتمل هذا الإطار على سياسات وإجراءات توضح الآلية التي يتم فيها تحديد عوامل المخاطر وتقييمها وتقييم الضوابط الرقابية الحالية لتحديد مدى كفاية هذه الضوابط في احتواء عوامل المخاطرة وتخفيض احتمالية حدوثها .

لقد تبني البنك منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية Risk & Control Self-Assessment وتم تطبيقها من خلال ورش عمل لتحديد كافة عوامل المخاطرة التشغيلية المحيطة بعمليات وأنشطة ومنتجات وخدمات البنك وقياسها وتقييم مدى فاعلية الضوابط الرقابية الحالية في احتواء هذه المخاطر ووضع خطط عملية لمعالجة الفجوات الرقابية التي من الممكن أن تظهر خلال هذه العمليات. حيث تحقق هذه المنهجية مبادئ المسؤولية المباشرة لمناطق ووحدات الأعمال عن إدارة عوامل المخاطر في أعمالها ومهامها وتحقق مبدأ استمرارية مراقبة عوامل الخطر ورفع التقارير حولها واتخاذ الإجراءات المناسبة. وقد تم اعداد وتحديث ملفات المخاطر لكافة الدوائر والتي تقوم حالياً بفحص الضوابط الرقابية بشكل شهري وتزويد دائرة إدارة المخاطر بنتائج هذه الفحوصات.

كما ويتم مراجعة تقارير التدقيق الداخلي على وحدات العمل بالبنك وعكس الملاحظات التي تخص المخاطر التشغيلية على ملف المخاطر الخاص بكل وحدة إضافة الى أي ملاحظات ترد من وحدات الرقابة الداخلية.

يطبق البنك منهجية تجميع بيانات خسائر العمليات والتشغيل (Loss Data Collection) التي تنشأ نتيجة للأحداث التشغيلية .حيث تم اعتماد السياسة الخاصة بذلك من قبل مجلس الادارة . ويتم حالياً تجميع بيانات هذه الاحداث وتحليلها وربطها مع عوامل المخاطر ورفع التقارير بخصوصها .

يتم مراجعة أدلة السياسات وإجراءات العمل لكافة الدوائر ووحدات العمل من قبل إدارة المخاطر - ضمن آلية اعتماد أدلة إجراءات العمل بهدف تقييم مدى كفاية الضوابط الرقابية في احتواء عوامل المخاطرة .

في مجال نشر الوعي بثقافة المخاطر، فإن دائرة إدارة المخاطر تقوم بعقد الدورات التدريبية وارسال نشرات التوعية دورياً لكافة موظفي البنك. هذا ولأغراض كفاية رأس المال تقاس مخاطر التشغيل بطريقة المؤشر الأساسي (Basic Indicator Approach) تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وجاري العمل حالياً على تطوير منهجية للانتقال للطريقة المعيارية في احتساب كفاية رأس المال مقابل مخاطر التشغيل.

أمن المعلومات والأمن السيبراني

يهدف المحافظة على سرية وتوافر معلومات العملاء وتقديم خدمات بنكية ضمن أعلى مستويات الحماية والأمان، فقد تم تطوير الاستراتيجيات والمعايير والسياسات بناء على أفضل المعايير العالمية لأمن المعلومات بهدف الوصول لبيئة عمل آمنة يتحقق فيها الأهداف المتعلقة بحماية أصول المعلومات والتأكيد المستمر على سريتها و سلامتها وتوافرها.

يتم وضع استراتيجية طويلة المدى وخطة وبرنامج سنوي متكامل يتضمن تنفيذ استراتيجيات وسياسات ومعايير وأنظمة لأمن المعلومات والأمن السيبراني للوصول إلى بيئة أنظمة آمنة وتعزيز قدرات الأمن السيبراني للبنك.

تم تنفيذ عدة مشاريع مرتبطة بأمن المعلومات والأمن السيبراني بهدف تطبيق أفضل الحلول والبرامج العالمية لحماية ومراقبة أنظمة المعلومات في البنك وكذلك ضمان استمرار البنك في التزامه بالمعايير العالمية (مثل معيار أمن البطاقات PCI DSS) وتعليمات البنك المركزي الاردني.

في مجال فحوصات الاختراقات الأمنية تم اجراء عدة فحوصات للشبكات والانظمة واجراء فحص متخصص للتطبيقات البنكية (الانترنتز البنكي والموبايل البنكي) ويتم معالجة نتائج الفحوصات.

كما يتم إدارة عوامل المخاطر لأصول تكنولوجيا المعلومات للبنك من خلال التحديث المستمر لمصفوفة المخاطر المتعلقة بتقنية وأمن المعلومات. حيث يتم فحص الضوابط الرقابية دورياً ومتابعة تغطية كافة الفجوات الرقابية في البيئة الحالية.

فيما يتعلق بنشر الوعي المصرفي بأمن المعلومات والأمن السيبراني واستمرارية الأعمال فيتم عقد ورشات تدريبية لموظفي البنك بشكل سنوي واصدار نشرات توعية دورية للموظفين وقد تم اصدار نشرات توعية للمعاملين وكذلك ارسال رسائل نصية للتوعية في مجال أمن المعلومات والأمن السيبراني.

استمرارية الاعمال

فيما يتعلق باستمرارية الأعمال، فقد تم اجراء تعديلات على خطة استمرارية الأعمال المعتمدة في البنك وبما يتناسب مع ظروف العمل في ظل جائحة كورونا، حيث تم تطبيق آليات العمل عن بعد وإعادة توزيع الموظفين بين مواقع البنك وبما يضمن تحقيق التتابع الاجتماعي. كما قام البنك بإعادة تصميم وتفعيل الموقع البديل بما يوفر بيئة عمل سليمة وصحية مناسبة للعمل مع تحقيق شروط التتابع، وتم نقل الموظفين البديل للعمل من الموقع البديل، واستمر العمل في هذا الموقع البديل الى أن أصبح الوضع الوبائي في المملكة مقبولاً وأكثر أماناً ويقوم البنك باجراء فحوصات دورية للمواقع البديلة والأنظمة لاستمرارية الأعمال للتأكد من جاهزيتها في حالات الطوارئ. قام البنك باجراء فحص لخطة الطوارئ فيما يخص الأنظمة المالية الحساسة والحرية، وشاركت فيه عدة دوائر وإدارات وكذلك تم تسقيق هذه الفحوصات مع البنك المركزي وتم متابعة نتائج الفحوصات ومعالجة الملاحظة بعد عملية الفحص.

٤ - مخاطر السمعة

ينظر البنك إلى مخاطر السمعة على أنها الآثار السلبية التي تصيب سمعة البنك وعلامته التجارية والتي تكون ناتجة عن إخفاقه بالوفاء بمسؤوليته المصرفية تجاه كافة المتعاملين و/أو تقصيره في إدارة شؤونه بكفاءة وفعالية و/أو عدم التزامه بقواعد وأحكام الشريعة الإسلامية و/أو إخفاقه في إدارة كافة أنواع المخاطر الأخرى التي يواجهها و/أو قد يتعرض لها البنك بشكل غير مباشر مما يؤدي إلى عدة أمور سلبية منها فقدان ثقة المتعاملين وبالتالي اضمحلال قاعدة العملاء وزيادة التكاليف أو نقصان الأرباح.

يتم إدارة مخاطر السمعة من خلال متابعة شكاوى المتعاملين وملاحظاتهم والإجابة عليها من خلال وحدة شكاوى المتعاملين، كما يقوم فريق مختص بمتابعة تعليقات ومدخلات المتعاملين والجمهور على مواقع التواصل الاجتماعي. ويقوم البنك بمتابعة استفسارات المتعاملين والجمهور حول الأمور المرتبطة بالجوانب الشرعية للعمليات البنكية ويتم تزويد المتعاملين بما يعزز التزام البنك بالمتطلبات الشرعية للعمل المصرفي ويتم توفيرها على الموقع الرسمي للبنك.

٥ - مخاطر عدم الامتثال

مخاطر عدم الامتثال هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة. يقوم البنك بتقييم ومراقبة مدى الامتثال للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي والجهات الرسمية الأخرى. بالإضافة الى مراجعة كافة السياسات والاجراءات والاتفاقيات والاعلانات واي خدمات او منتجات جديدة وبما يضمن توفر الضوابط الرقابية اللازمة لاحتواء المخاطر الناتجة عن عدم الامتثال. هذا ويقوم البنك بتتقيق الموظفين حول مواضيع الامتثال وإعداد إرشادات مكتوبة بهذا الخصوص وتتولى دائرة الامتثال تقديم النصح والارشاد للإدارة التنفيذية حول القوانين والأنظمة والمعايير المطبقة وأي تعديلات تطرأ عليها.

يقوم البنك بإجراء تقييم شامل لمخاطر غسل الاموال وتمويل الإرهاب بشكل سنوي على الأقل أو في حال نشوء حاجة لإجراء هذا التقييم نتيجة حدوث تغير جوهري في طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك، حيث يتم من خلال عملية التقييم تحديد وتقييم وفهم مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب فيما يتعلق بالمتعاملين والدول والمناطق الجغرافية والمنتجات والخدمات والعمليات وقنوات تقديم الخدمة وذلك وفق منهجية معتمدة من مجلس الإدارة. كما ان التزام البنك بسياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يعمل على بناء علاقة عمل مع المتعاملين مبنية على أسس أخلاقية ومطابقة لأفضل الممارسات، وخاصة فيما يتعلق بتطبيق (اعرف عميلك) واتخاذ الاجراءات اللازمة لتحديد المستفيد الحقيقي من كافة المعاملات.

٦ - المخاطر القانونية المتعلقة بالعمليات التشغيلية

هي مخاطر التعرض للإجراءات والمتابعات القانونية والغرامات نتيجة وقوع الاحداث والمخاطر التشغيلية وما ينشأ عنها من نزاعات نتيجة عدم الالتزام بالقوانين والتعليمات السارية وما ينتج عنها من غرامات مالية ومطالبات من قبل الغير، حيث تعتبر عدم كفاية المستندات وانعدام الصفة القانونية لها و/أو عدم صلاحية العقود و/أو عدم قابليتها للنفذ الناتج عن عدم التوثيق السليم من أهم مسببات المخاطر القانونية. تقع مسؤولية إدارة هذه المخاطر على عاتق الدائرة القانونية حيث تعمل على تدقيق كافة العقود والمستندات الخاصة بمعاملات البنك بالإضافة إلى المتابعة القانونية للأطراف المدينة للبنك - بالتنسيق مع إدارة الائتمان - و المتابعة الدقيقة للدعاوى القضائية التي يكون البنك طرفاً فيها.

٧ - مخاطر عدم الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية

هي المخاطر التي يتعرض لها البنك والتي قد تؤدي الى عدم الاعتراف بالدخل والخسائر الناتجة عن عملياتها ذات الصلة بالإضافة الى مخاطر السمعة الناتجة عن عدم الالتزام بالأحكام والضوابط الشرعية. حيث يتم إدارة هذه المخاطر من خلال نظام متكامل للضوابط الشرعية لكل من دائرة الرقابة الشرعية التي تشرف عليها هيئة الرقابة الشرعية والمنظومة الرقابية لوحدة الامتثال الشرعي ودائرة ادارة المخاطر.

ثقافة إدارة المخاطر في البنك ودور سياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر في دعم ونشر إدارة ثقافة المخاطر لدى البنك

تعتبر ثقافة إدارة المخاطر من المرتكزات الأساسية للإطار العام لإدارة المخاطر الشاملة فهي تعزز عملية الفهم والتواصل بين جميع موظفي البنك بشكل يجعلهم قادرين على أداء أعمالهم اليومية واتخاذ قراراتهم على أساس مبني على منهجية إدارة المخاطر .

لقد تضمن الإطار العام لإدارة المخاطر الشاملة في البنك محوراً خاصاً يتعلق بتعزيز مفهوم ثقافة إدارة المخاطر من خلال دعم مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لهذا المفهوم وضرورة توعية جميع المستويات الإدارية بثقافة إدارة المخاطر إضافة إلى إيجاد منظومة تدريب متكامل لجميع موظفي البنك لتطوير ثقافة إدارة المخاطر .

حدود المخاطر المقبولة لدى البنك وبما ينسجم مع نماذج الأعمال المعتمدة لدى البنك

يعتمد البنك دليلاً موثقاً ومتكاملاً للمستوى المقبول من المخاطر وموافقاً عليه من قبل مجلس إدارة البنك حيث يهدف اعتماد المستويات المقبولة من المخاطر الى ربط الأهداف الاستراتيجية للبنك بمنظومة إدارة المخاطر بالإضافة الى ربط هذه المنظومة بنماذج الأعمال المعتمدة في البنك .

إن دمج مفهوم المستوى المقبول من المخاطر في ثقافة إدارة المخاطر في البنك وإشراك مختلف المستويات الإدارية في ذلك يؤدي الى ترابط الخطة الاستراتيجية ومنهجية إدارة المخاطر على مختلف المستويات الإدارية .

لقد تم تحديد المستويات المقبولة من المخاطر لكل نوع من أنواع المخاطر وبشكل يتوافق مع التوجيهات الاستراتيجية للبنك والمتطلبات الإلزامية للبنك المركزي الأردني بالإضافة الى دراسة وتحليل البيانات التاريخية لكل نوع من أنواع المخاطر .

لقد تم اعتماد منظومة متكاملة للرقابة على المستوى المقبول من المخاطر من حيث متابعة جميع هذه المستويات حسب الدورية المحددة في الدليل المعتمد وإصدار التقارير الرقابية الخاصة بالمستوى المقبول من المخاطر الى الإدارة العليا واللجان المختلفة مع تحديد الجهات صاحبة الصلاحية بمتابعة التجاوزات المختلفة .

اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)

تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة من أهم الأدوات التي يستخدمها البنك في قياس قدرته على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة التي قد يواجهها، حيث تهدف هذه الاختبارات الى تقييم الوضع المالي ونسبة كفاية رأس المال للبنك ضمن سيناريوهات مختلفة وممكنة الحدوث .

يعتمد البنك منهجية متكاملة لإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة، حيث تشمل هذه الاختبارات ما يلي:

اختبارات تحليل الحساسية: تهدف هذه الاختبارات الى قياس أثر العوامل الاقتصادية المختلفة وعوامل الخطر الداخلية على الوضع المالي ونسبة كفاية رأس مال البنك حيث تغطي هذه الاختبارات كل من مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والسيولة وأي مخاطر أخرى يعتقد البنك بضرورة اجراء اختبارات ضاغطة عليها .

اختبارات السيناريوهات: تهدف هذه الاختبارات الى تقييم مدى تحمل البنك للأزمات والصدمات المرتبطة بالاقتصاد الكلي للمملكة كالتغيرات في معدل النمو الاقتصادي ونسب البطالة وارتفاع أسعار العائد وأثر ذلك على الوضع المالي ونسبة كفاية رأس المال للبنك .

هذا وتم اعداد سياسة خاصة باختبارات الأوضاع الضاغطة ومعتمدة من مجلس إدارة البنك لتغطية كافة متطلبات اختبارات الأوضاع الضاغطة وتحديد المنهجية المعتمدة في تطبيق هذه الاختبارات ودوريتها، حيث تم الاستناد إلى تعليمات البنك المركزي الأردني

هذا في ضوء انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) وتأثيره على الاقتصاد الأردني، قام البنك بإضافة سيناريوهات خاصة لقياس مدى قدرة البنك على تحمل الصدمات الناجمة عن التغيرات الاقتصادية بسبب الجائحة .

يسعى البنك الى اعتبار نتائج الأوضاع الضاغطة كمرجع أساسي لوضع الخطط المستقبلية والاستراتيجيات المناسبة حيث يتم حالياً دمج مفهوم اختبارات الأوضاع الضاغطة في التقارير الشهرية للدائرة لخلق ثقافة شاملة لمفهوم إدارة المخاطر الحديثة .

يعتمد البنك منظومة متكاملة خاصة بحاكمية اختبارات الأوضاع الضاغطة حيث تقوم إدارة المخاطر وبشكل دوري بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة ومن ثم عرضها على لجنة إدارة المخاطر ومن ثم عرضها لأخذ التوصية المناسبة من لجنة مجلس الإدارة لإدارة المخاطر ومن ثم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة، حيث تحاكي هذه المنظومة أفضل الممارسات العملية في إشراك مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية العليا بمنهجية اختبارات الأوضاع الضاغطة وأثر نتائجها على القرارات الاستراتيجية للبنك .

١- التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وبعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة وقيل الضمانات ومخفضات المخاطر الأخرى):

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	ذاتية	مشتركة	
دينار	دينار	دينار	
٣٣٦,٥٥٣,٩٤٠	٣٣٦,٥٥٣,٩٤٠	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٨,٢٩٣,٩٣١	٨,٢٩٣,٩٣١	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٦,١٢٤,٦٤٨	-	٨٦,١٢٤,٦٤٨	استثمارات وكالة دولية
			ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
٢٩٣,٣٩٠,٧٩٨	١,٢١٦,٣٧٩	٢٩٢,١٧٤,٤١٩	للأفراد (التجزئة)
١٥,٨١٥,٣٣٧	-	١٥,٨١٥,٣٣٧	التمويلات العقارية
٣٨٢,٦٤٩,١٢٥	٧٦٧,٢٧٧	٣٨١,٨٨١,٨٤٨	الشركات الكبرى
٤٣,٣٦٥,٣٩٣	١,٩٢٢,٧٦٥	٤١,٤٤٢,٦٢٨	مؤسسات صغيرة و متوسطة
٣٢٧,٩٩٤,٦٤١	-	٣٢٧,٩٩٤,٦٤١	الحكومة والقطاع العام
			الصكوك
١,٤٩٥,٤٨١	-	١,٤٩٥,٤٨١	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٦١,٣٢٠,٢١٩	-	١٦١,٣٢٠,٢١٩	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٦٤,٧٥٢,٠٠٠	-	٦٤,٧٥٢,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
١,٦١٩,٣٢١	١,٦١٩,٣٢١	-	القروض الحسنة
٢,٣٣٣,٤٤٩	٧٨٠,٨٠٨	١,٥٥٢,٦٤١	الموجودات الأخرى
١,٧٢٥,٧٠٨,٢٨٣	٣٥١,١٥٤,٤٢١	١,٣٧٤,٥٥٣,٨٦٢	مجموع بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
			بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٣٨,٧٩٦,١٤٨	٣٨,٧٩٦,١٤٨	-	كفالات
٥٠,٩٦٠,٢٤٧	٥٠,٩٦٠,٢٤٧	-	اعتمادات
٩,٨٢٨,٤٠٠	٩,٨٢٨,٤٠٠	-	قبولات
١١٨,٤٦٤,١٢٦	-	١١٨,٤٦٤,١٢٦	السقوف غير المستغلة
١,٩٤٣,٧٥٧,٢٠٤	٤٥٠,٧٣٩,٢١٦	١,٤٩٣,٠١٧,٩٨٨	المجموع الكلي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموع	ذاتية	مشتركة	
دينار	دينار	دينار	
٣٣٠,٨٦٥,٦٨٦	٣٣٠,٨٦٥,٦٨٦	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٩,٦٦٩,٨٣٤	٩,٦٦٩,٨٣٤	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٨,٧١٧,٣٤٩	-	٧٨,٧١٧,٣٤٩	استثمارات وكالة دولية
			ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
٢٢٩,١٥٩,٠٢٠	١,٣٤٧,٥٨٩	٢٢٧,٨١١,٤٣١	للأفراد (التجزئة)
١٦,٤٦١,٦٠٠	-	١٦,٤٦١,٦٠٠	التمويلات العقارية
٣٣٢,٠٩٣,٧٧٣	١,٨٠٦,٦١٦	٣٣٠,٢٨٧,١٥٧	الشركات الكبرى
٣٩,٣٣٩,٩٧٦	٢,٨٨٩,٦٩٥	٣٦,٤٥٠,٢٨١	مؤسسات صغيرة و متوسطة
١٣٧,٦٠٨,٠٢٧	-	١٣٧,٦٠٨,٠٢٧	الحكومة والقطاع العام
			الصكوك
١,٤٦٣,٣٢٤	-	١,٤٦٣,٣٢٤	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب
٥٦,٠٣٥,٨٠٦	-	٥٦,٠٣٥,٨٠٦	حسابات الاستثمار المشترك
٩٢,١٩١,٠٠٠	-	٩٢,١٩١,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٩٦٢,٠٦٢	٩٦٢,٠٦٢	-	القروض الحسنه
٢,٤٧١,٥٧٩	٨٢٤,١٨٥	١,٦٤٧,٣٩٤	الموجودات الأخرى
١,٣٢٧,٠٣٩,٠٣٦	٣٤٨,٣٦٥,٦٦٧	٩٧٨,٦٧٣,٣٦٩	مجموع بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
			بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٣٨,١٦٩,٨٧٢	٣٨,١٦٩,٨٧٢	-	كفالات
١١,١٦٥,٦٤٢	١١,١٦٥,٦٤٢	-	اعتمادات
٧,٨٤٨,٦٨٩	٧,٨٤٨,٦٨٩	-	قبولات
١٣١,٠٢٧,٢٤٩	-	١٣١,٠٢٧,٢٤٩	السقوف غير المستغلة
١,٥١٥,٢٥٠,٤٨٨	٤٠٥,٥٤٩,٨٧٠	١,١٠٩,٧٠٠,٦١٨	المجموع الكلي

توزيع التعرضات الائتمانية

أ- توزيع التعرضات الائتمانية - ذاتي (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة) :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	اجمالي قيمة التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق		متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %
					مؤسسات التصنيف الخارجي	التعرض عند التعثر (EAD) لا قارب مليون	
		دينار	دينار			دينار	
ضئيل المخاطر	تعرضات عاملة	٥٠٩,٦٦٠	-	%٠	-	-	%٠
شبه خالية من المخاطر	تعرضات عاملة	١٧,١١٩,٥٧٤	٢٩,٣٣٩	%٠,٧	-	٧,٠٨١	%٦٦
منخفض المخاطر	تعرضات عاملة	٩,٧٧٩,٥٧٤	١٠,٧٥٦	%٢	-	١,٥٥٦	%٦٧
معتدل المخاطر	تعرضات عاملة	١٤,٦١٢,٢٤٣	٢٣,٣٢١	%٢	-	٣,٠٠٩	%٦٧
مقبول المخاطر	تعرضات عاملة	٣١,٨٤٣,٣٩٥	١٣٠,٢٤٥	%٣	-	٧,٣٨٢	%٦٧
مقبول مع عناية واجبة	تعرضات عاملة	٣,٠٣٢,٥٨٤	٢٤,٦٦٩	%٥	-	٠,٨٥٦	%٦٧
غير مصنف	تعرضات عاملة	٢٨,١٢٣,٢٤٣	١٣٩,٢٤٦	%٢	-	٣٥٢,٣٠٤	%٧٢
المجموع		١٠٥,٠٢٠,٢٧٣	٣٥٧,٥٧٦		-	٣٧٢,١٨٨	
مشكوك في تحصيلها	تعرضات غير عاملة	٥٤,٨١٩	١٠	%١٠٠	-	٠,٠٥٥	%٦٦
خسارة	تعرضات غير عاملة	٣٩١,٤٣٣	٥٦,٤٩٠	%١٠٠	-	٠,٤٣٦	%٨٩
غير مصنف	تعرضات غير عاملة	٢١٨,٢١٤	١٦٠,١٢٦	%١٠٠	-	٠,١٧٤	%٧٨
المجموع الكلي		١٠٥,٦٨٤,٧٣٩	٥٧٤,٢٠٢		-	٣٧٢,٨٥٢	

ب - توزيع التعرضات الائتمانية - مشترك (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة) :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	اجمالي قيمة التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق		متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %
					مؤسسات التصنيف الخارجي	التعرض عند التعثر (EAD) لا قارب مليون	
		دينار	دينار			دينار	
ضئيل المخاطر	تعرضات عاملة	٣٣٤,١٤٦,٧٩١	١٦,٣٤٠	%٠	-	٢٩٢,٣٤٧	%٧
شبه خالية من المخاطر	تعرضات عاملة	٨,٣٨٤,٥٤٠	١٢,١٠٩	%٠,٧	-	٦,٧٧٤	%٦٦
منخفض المخاطر	تعرضات عاملة	٣٤,٩٣٢,٥٢٤	١٨٤,٠٩٦	%٢	-	٢٢,١٠٦	%٦٨
معتدل المخاطر	تعرضات عاملة	١٨١,٦٧٨,٣٩١	٤,٧٢١,٤٤٩	%٣	-	١٥٥,٤٣٠	%٦٧
مقبول المخاطر	تعرضات عاملة	٢٠٢,٦٠٤,٣٥٢	٤,٩٤٠,٦٣٦	%٣	-	١٧٠,٨١٤	%٦٦
مقبول مع عناية واجبة	تعرضات عاملة	٦٣,٢١٤,٦٧٨	٤,٩٤١,٤٥٢	%٦	-	٥٠,٥٢٨	%٦٧
تحت المراقبة	تعرضات عاملة	٤٢,٢١٢	٢,٥٨٩,٦٥٤	%٢٣	-	٠,٠٦٢	%٦٦
غير مصنف	تعرضات عاملة	٣٧٠,٦٣٤,٣٥٦	٤,١١٣,٥٤٣	%٢	-	٦٩٦,٨٩٩	%٧٣
المجموع		١,١٩٥,٦٣٧,٨٤٤	٢١,٥١٩,٢٧٩		-	١,٣٩٤,٩٥٩	
دون المستوى	تعرضات غير عاملة	٣,٤٤٤,٤٨٧	٣,٤٤٤,٤٨٧	%١٠٠	-	٣,٤٤٤	%٦٦
مشكوك في تحصيلها	تعرضات غير عاملة	١,١٤٦,٤٩٥	١,٠٠٢,١٥٤	%١٠٠	-	١,١٤٦	%٧٩
خسارة	تعرضات غير عاملة	١٢,٠٦٤,٤٥٨	١٢,١٦٣,٧٣٠	%١٠٠	-	١٢,٠٦٤	%٩٧
غير مصنف	تعرضات غير عاملة	١٠,٨٥٤,٥٤٠	٨,٠٣٦,٥٦٤	%١٠٠	-	١٠,٨٥٥	%٨٢
المجموع الكلي		١,٢٢٣,١٤٧,٨٢٤	٤٦,١٦٦,٢١٤		-	١,٤٢٢,٤٦٩	

٢- تصنيف ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى حسب درجة مخاطرتها وبما يتوافق مع معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية :

أ - توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية - لإجمالي التعرضات الائتمانية المشتركة

يحتفظ البنك بضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الإئتمان المرتبطة بالموجودات المالية. يحتفظ البنك بأرصدة نقدية واستثمارات وتمويلات (مشتركة) بمبلغ ١,٤١٩,٨٧٨,١٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ١,٠١٤,٣٦٣,٣٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). إن القيمة التقديرية للضمانات المشتركة المحتفظ بها هي ٢٦٧,٣٣٢,٩٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٢٤٥,٤٦٧,٢٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). لا يتم اعتبار قيمة الضمانات إلا بالقدر الذي يخفف من مخاطر الإئتمان. ولم يكن هناك أي تغيير في سياسة الضمانات لدى البنك خلال السنة الحالية.

ويظهر الجدول أدناه كل نوع من التعرضات والضمانات المرتبطة بها:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١										
البند	إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	مقبولة	كفالات بنكية	القيمة العادلة للضمانات				
						إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات وكالة دولية	٨٦,٦٨٣,٢٣٦	-	-	-	-	-	٨٦,٦٨٣,٢٣٦	٥٥٨,٥٨٨	-	-
التمويلات الائتمانية المباشرة (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة):										
للأفراد	٣٠١,٦٥٢,٥١٩	٦,١٥٧,٤٤١	-	-	٢,٩٢٧,٦٠٠	١١٩,٠٩١,٥٣٩	١٢٨,٢٤٢,٥٣٧	١٧٣,٤٠٩,٩٨٢	٩,٤٧٨,١٠٠	-
التمويلات العقارية	١٩,٨٤٥,٤٨٦	٤٣٨,٧٤٠	-	-	١٠,٩٨٥,٨٤٨	٣٥,١١٩	١١,٤٥٩,٧٠٨	٨,٣٨٥,٧٧٨	٤,٠٣٠,١٤٩	-
للشركات	٤١١,٣٣١,٩٠٥	٣,٦٧٦,٨٨٤	-	-	٨٥,٢٨٠,٠٧٣	٨٠,٨١,٥١٢	٣,٨٢٥,٤٣٧	٣١٠,٤٦٨,٠٠٠	٢٩,٤٣٤,٩٠٠	-
الشركات الكبرى	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,١٥٧	-
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٤٣,٠١٧,٢٢٢	١,١٥٤,٠٢٣	-	-	٢٠,١٩٩,١٣٥	٤,١١٢,٥٧٠	١,٣٠١,٠٧١	١٦,٢٥٠,٤٢٣	١,٥٧٤,٥٩٤	-
للحكومة و القطاع العام	٣٢٧,٩٩٤,٦٤١	-	-	-	-	-	-	٣٢٧,٩٩٤,٦٤١	-	-
صكوك:										
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٤٩٥,٤٨١	-	-	-	-	-	-	١,٤٩٥,٤٨١	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	١٦١,٥٥٣,٠١٩	-	-	-	-	-	-	١٦١,٥٥٣,٠١٩	٢٣٢,٨٠٠	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٦٤,٧٥٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٦٤,٧٥٢,٠٠٠	-	-
الموجودات الأخرى	١,٥٥٢,٦٤١	-	-	-	-	-	-	١,٥٥٢,٦٤١	-	-
المجموع	١,٤١٩,٨٧٨,١٥٠	١١,٤٢٧,٠٨٨	-	-	١١٩,٣٩٢,٦٥٦	١٣١,٣٢٠,٧٤٠	٥,١٩٢,٤٦٥	١,١٥٢,٥٤٥,٢٠١	٤٥,٣٢٤,٢٨٨	-
السقوف غير المستغلة	١١٩,٣٠٦,٠٥١	-	-	-	-	-	-	١١٩,٣٠٦,٠٥١	٨٤١,٩٢٥	-
المجموع الكلي	١,٥٣٩,١٨٤,٢٠١	١١,٤٢٧,٠٨٨	-	-	١١٩,٣٩٢,٦٥٦	١٣١,٣٢٠,٧٤٠	٥,١٩٢,٤٦٥	١,٢٧١,٨٥١,٢٥٢	٤٦,١٦٦,٢١٣	-

ب - توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية - لإجمالي التعرضات الائتمانية الذاتية

يحتفظ البنك بضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية. يحتفظ البنك بأرصدة نقدية واستثمارات وتمويلات (ذاتية) بمبلغ ٣٥١,٣٨٧,٠٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٣٤٨,٦٧٩,٥٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). إن القيمة التقديرية للضمانات المشتركة المحتفظ بها هي ٣,٢٣٧,٤٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مقابل ٤,٤٨٧,٩٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). لا يتم اعتبار قيمة الضمانات إلا بالقدر الذي يخفف من مخاطر الائتمان. ولم يكن هناك أي تغيير في سياسة الضمانات لدى البنك خلال السنة الحالية.

ويظهر الجدول أدناه كل نوع من التعرضات والضمانات المرتبطة بها:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١									
البند	اجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات						صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)
		تأمينات نقدية	أسهم متداولة	مقبولة	كفالات بنكية	عقارية	سيارات و آليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	٣٣٦,٥٥٣,٩٤٠	-	-	-	-	-	-	-	٣٣٦,٥٥٣,٩٤٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨,٢٩٣,٩٣١	-	-	-	-	-	-	-	٨,٢٩٣,٩٣١
التمويلات الائتمانية المباشرة (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة و المعلقة):									
للأفراد	١,٣٨٨,٩١٦	-	-	-	٢٤٦	٥٤٢,٣٧٣	-	-	٥٤٢,٦٢٠
التمويلات العقارية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
للشركات	١,٨٨١,٢٩٦	٥,٩٧٢	-	-	١,٦٢٦,٠٣٧	٦,٦٥٤	٢٠,٢٣٨٩	١,٨٤١,٠٥٣	٤٠,٢٤٣
الشركات الكبرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة (SMEs)	١,٩٧٨,٥٣٥	-	-	-	٧٤٣,٠٦٣	٢٢,٦٤٨	٨٨,٠٣٧	٨٥٣,٧٤٨	١,١٢٤,٧٨٧
للحكومة و القطاع العام	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠
الموجودات الأخرى	٧٨٠,٨٠٨	-	-	-	-	-	-	-	٧٨٠,٨٠٨
المجموع	٣٥١,٣٨٧,٠٨٦	٥,٩٧٢	-	-	٢,٣٦٩,٣٤٦	٥٧١,٦٧٥	٢٩٠,٤٢٦	٣,٢٣٧,٤٢٠	٣٤٨,١٤٩,٦٦٦
الكفالات المالية	٣٩,٠٠٣,٥٦٢	٤,٦٦٩,١٩٢	-	-	-	-	-	٤,٦٦٩,١٩٢	٣٤,٣٣٤,٣٧٠
الإعتمادات المستندية	٥١,٠٦٠,٢٧٧	١٠,٨٣١,٩٤٣	-	-	-	-	-	١٠,٨٣١,٩٤٣	٤٠,٢٢٨,٣٣٤
القبولات	٩,٨٦٢,٤٩٣	-	-	-	-	-	-	-	٩,٨٦٢,٤٩٣
المجموع الكلي	٤٥١,٣١٣,٤١٨	١٥,٥٠٧,١٠٧	-	-	٢,٣٦٩,٣٤٦	٥٧١,٦٧٥	٢٩٠,٤٢٦	١٨,٧٣٨,٥٥٥	٤٣٤,٥٧٤,٨٦٣
									٢٣٢,٦٦٥
									٢٠٧,٤١٤
									١٠٠,٠٣٠
									٣٤,٠٩٣
									٥٧٤,٢٠٢

ج- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة - مشترك وفقاً للجدول التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١									
القيمة العادلة للضمانات									
البند	اجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	مقبولة	كفالات بنكية	عقارية	سيارات و آليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات وكالة دولية -بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التمويلات الائتمانية المباشرة (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة):									
للأفراد	٨,٢٦٩,٧٧٢	٣,٨٠٢	-	-	٦٤٢,٦١٣	٣,٨٥٥,١٥١	-	-	٤,٥٠١,٥٦٥
التمويلات العقارية	١٩٤,٤٢٨	-	-	-	١٨٦,٠٩٢	-	-	-	١٨٦,٠٩٢
للشركات	١٦,٦٥٥,٤٤٠	٢٥,٣٢٥	-	-	٦٨٩,٩٢٧	٢٥,٩٥٠	-	-	٧٤١,٢٠٢
الشركات الكبرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٢,٣٩٠,٣٤٠	٥٤٤,٥٨٦	-	-	١,٠٦٧,٩٢٤	٢٤٨,٥٨١	-	-	١,٨٦١,٠٩١
للحكومة و القطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صكوك:									
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	٢٧,٥٠٩,٩٨٠	٥٧٣,٧١٢	-	-	٢,٥٨٦,٥٥٦	٤,١٢٩,٦٨٢	-	-	٧,٢٨٩,٩٥٠
المجموع	-	-	-	-	-	-	-	-	-
السقوف غير المستغلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	٢٧,٥٠٩,٩٨٠	٥٧٣,٧١٢	-	-	٢,٥٨٦,٥٥٦	٤,١٢٩,٦٨٢	-	-	٧,٢٨٩,٩٥٠

د - توزيع القيمة العادلة للضمانات للتعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة - ذاتي وفقاً للجدول التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١									
البند	اجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية			إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)
				مقبولة	عقارية	سيارات و آلات	أخرى		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التمويلات الائتمانية المباشرة (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة و المعلقة):									
للأفراد	١٥٠,٠٣٩	-	-	-	-	-	-	١٥٠,٠٣٩	١٤٧,٠٧٧
التمويلات العقارية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
للشركات	٣٣٣,٧٣٠	٥,٩٧٢	-	-	٤,٧٥٧	-	١٠,٧٢٩	٣٢٣,٠٠١	١٤,١٦١
الشركات الكبرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة (SMEs)	٥٥,٣٨٨	-	-	-	-	-	-	٥٥,٣٨٨	٥٥,٣٨٨
للحكومة و القطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	٥٣٩,١٥٧	٥,٩٧٢	-	-	٤,٧٥٧	-	١٠,٧٢٩	٥٢٨,٤٢٨	٢١٦,٦٢٦
الكفالات المالية	١٢٥,٣٠٩	-	-	-	-	-	-	١٢٥,٣٠٩	-
الإعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
القبولات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	٦٦٤,٤٦٦	٥,٩٧٢	-	-	٤,٧٥٧	-	١٠,٧٢٩	٦٥٣,٧٣٧	٢١٦,٦٢٦

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المجدولة:

هي تلك الذمم التي سبق وأن صُنفت كذمم/تمويلات غير عاملة وأُخرجت من إطار الذمم والتمويلات غير العاملة بموجب جدولة أصولية سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة أو حولت الى عاملة وتم تصنيفها كذمم/تمويلات تحت المراقبة، بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى المجدولة ١,٢٩٠,٥٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢,٥٨٥,٩١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المعاد هيكلتها:

يُقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع الذمم/التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر الذمم/التمويلات أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح. وتم تصنيفها كذمم/تمويلات تحت المراقبة، بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم المعاد هيكلتها ١٧٤,٩٦٨,١٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (١٢٩,٣٩٦,٤٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

٣- الصكوك:

توضح الجداول التالية تصنيفات الصكوك حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

أ- ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك -بالصافي بعد تنزيل الخسائر الائتمانية المتوقعة

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
		دينار	دينار
A1	Moody's	٤,٠٨٤,٦٧٧	٢,١٨١,٨٢٦
B	Fitch	-	١,٢٦٢,٤٧٧
B2	Moody's	٦٥٨,٧٠٢	١,٣٨٧,٤٣٠
A2	Moody's	٥,٤٧٣,٨٣٤	٥,٤٥٧,١٤٥
Ba3	Moody's	٩٣٤,٥٤٩	٢,٢٣٦,٤٤١
Aa3	Moody's	٣,٦٤٤,٩٥٩	-
A+	Fitch	٢,٠٧٤,٠٢٩	٢,٩٣٤,٠٣٩
A	Fitch	٣٩,٩٢٦,٥٩٥	٢١,٠١١,٩٨٥
CCC+	S&P's	-	٣٢١,٩٢٧
غير مصنف	-	١٤,٤٢٦,٨٧٤	١٧,١٧٨,٣٣٧
حكومية	-	٩٠,٠٩٦,٠٠٠	٢,٠٦٤,٢٠٠
		١٦١,٣٢٠,٢١٩	٥٦,٠٣٥,٨٠٧
ب- ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة			
بكفالة الحكومة	-	٦٤,٧٥٢,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠
		٦٤,٧٥٢,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠
ج- ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
B1	Moody's	-	١٥٤,١١٤
غير مصنف	-	١,٤٩٥,٤٨١	١,٣٠٩,٢١٠
		١,٤٩٥,٤٨١	١,٤٦٣,٣٢٤
الاجمالي		٢٢٧,٥٦٧,٧٠٠	١٤٩,٦٩٠,١٣١

- ان جميع الصكوك أعلاه مصنفة ضمن المرحلة الأولى للعام ٢٠٢١.

٤- التركيز في التعرضات الإنتمانية حسب التوزيع الجغرافي
أولا : التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - ذاتي (بعد طرح مخصص التدني) :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١								
البند	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا*	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	اجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي	٣٣٦,٥٥٣,٩٤٠	-	-	-	-	-	-	٣٣٦,٥٥٣,٩٤٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧١٣,٦٩٨	٢,٣٨٠,٧٠١	١,٤٧٠,١٧٤	٣٥٣,٩٥٥	-	٣,٣٥٦,٣٤١	١٩,٠٦٢	٨,٢٩٣,٩٣١
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-
التمويلات الانتمانية المباشرة - بالصافي	٥,٥٢٥,٧٤٢	-	-	-	-	-	-	٥,٥٢٥,٧٤٢
صكوك:								
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	٧٨٠,٨٠٨	-	-	-	-	-	-	٨٢٤,١٨٥
الاجمالي / للسنة الحالية	٣٤٣,٥٧٤,١٨٨	٢,٣٨٠,٧٠١	١,٤٧٠,١٧٤	٣٥٣,٩٥٥	-	٣,٣٥٦,٣٤١	١٩,٠٦٢	٣٥١,١٥٤,٤٢١
الكفالات المالية	٣٨,٧٨٦,١٧٦	٩,٩٧٢	-	-	-	-	-	٣٨,١٦٩,٨٧٢
الإعتمادات المستندية	٤١,٥٦٨,٨٧٥	٩,٣٩١,٣٧٢	-	-	-	-	-	٥٠,٩٦٠,٢٤٧
القبولات	١,٦٢٣,٢٨٥	٨,٢٠٥,١١٥	-	-	-	-	-	٩,٨٢٨,٤٠٠
المجموع الكلي	٤٢٥,٥٥٢,٥٢٤	١٩,٩٨٧,١٦٠	١,٤٧٠,١٧٤	٣٥٣,٩٥٥	-	٣,٣٥٦,٣٤١	١٩,٠٦٢	٤٥٠,٥٤٩,٨٧٠

* باستثناء دول الشرق الأوسط

ثانيا : توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٠) - ذاتي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
البند	المرحلة الاولى - افرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
داخل المملكة	٤١٢,٧١١,٣٤٥	٢,١٤٠,٥٩٣	٩,٢٣٧,٢٠٩	١,٠١٥,٥٣٧	٤٤٧,٨٤٠	٤٢٥,٥٥٢,٥٢٤
دول الشرق الأوسط الأخرى	١٩,٩٨٧,١٦٠	-	-	-	-	١٩,٩٨٧,١٦٠
أوروبا	١,٤٧٠,١٧٤	-	-	-	-	١,٤٧٠,١٧٤
آسيا	٣٥٣,٩٥٥	-	-	-	-	٣٥٣,٩٥٥
أفريقيا	-	-	-	-	-	-
أمريكا	٣,٣٥٦,٣٤١	-	-	-	-	٣,٣٥٦,٣٤١
دول أخرى	١٩,٠٦٢	-	-	-	-	١٩,٠٦٢
المجموع	٤٣٧,٨٩٨,٠٣٧	٢,١٤٠,٥٩٣	٩,٢٣٧,٢٠٩	١,٠١٥,٥٣٧	٤٤٧,٨٤٠	٤٥٠,٧٣٩,٢١٦

ثالثا - التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - مشترك (بعد طرح مخصص التدني) :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١									البند
اجمالي	اجمالي	دول أخرى	أمريكا	أفريقيا	آسيا*	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٨,٧١٧,٣٤٩	٨٦,١٢٤,٦٤٨	-	-	-	-	٢٠,٩٣٧,٩٧٤	٦٥,١٨٦,٦٧٤	-	استثمارات وكالة دولية -بالصافي
٧٤٨,٦١٨,٤٩٦	١,٠٥٩,٣٠٨,٨٧٣	-	-	-	-	-	-	١,٠٥٩,٣٠٨,٨٧٣	التمويلات الائتمانية المباشرة -بالصافي
									صكوك:
									ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
١,٤٦٣,٣٢٤	١,٤٩٥,٤٨١	-	-	-	-	-	١,٤٩٥,٤٨١	-	قائمة الدخل
									ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
٥٦,٠٣٥,٨٠٦	١٦١,٣٢٠,٢١٩	-	-	-	-	٦٥٨,٧٠٢	٧٠,٥٦٥,٥١٧	٩٠,٠٩٦,٠٠٠	حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك -بالصافي
٩٢,١٩١,٠٠٠	٦٤,٧٥٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٦٤,٧٥٢,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة -بالصافي
١,٦٤٧,٣٩٤	١,٥٥٢,٦٤١	-	-	-	-	-	-	١,٥٥٢,٦٤١	الموجودات الأخرى
٩٧٨,٦٧٣,٣٦٩	١,٣٧٤,٥٥٣,٨٦٢	-	-	-	-	٢١,٥٩٦,٦٧٦	١٣٧,٢٤٧,٦٧٢	١,٢١٥,٧٠٩,٥١٤	الاجمالي / للسنة الحالية
١٣١,٠٢٧,٢٤٩	١١٨,٤٦٤,١٢٦	-	-	-	-	-	-	١١٨,٤٦٤,١٢٦	السقوف غير المستغلة
١,١٠٩,٧٠٠,٦١٨	١,٤٩٣,٠١٧,٩٨٨	-	-	-	-	٢١,٥٩٦,٦٧٦	١٣٧,٢٤٧,٦٧٢	١,٣٣٤,١٧٣,٦٤٠	المجموع الكلي
									* باستثناء دول الشرق الأوسط

رابعا : توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٠) - مشترك:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١						البند
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الاولى - افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٣٣٤,١٧٣,٦٤٠	٢,٨٦٣,٠٤٥	٣٥,٦٦٦,٤٠١	٦٠,٨٩٠,٩٢٠	٣٠١,٠١١,١٦٧	٩٣٣,٧٤٢,١٠٧	داخل المملكة
١٣٧,٢٤٧,٦٧٢	-	-	-	-	١٣٧,٢٤٧,٦٧٢	دول الشرق الأوسط الأخرى
٢١,٥٩٦,٦٧٦	-	-	-	-	٢١,٥٩٦,٦٧٦	أوروبا
-	-	-	-	-	-	آسيا
-	-	-	-	-	-	أفريقيا
-	-	-	-	-	-	أمريكا
-	-	-	-	-	-	دول أخرى
١,٤٩٣,٠١٧,٩٨٨	٢,٨٦٣,٠٤٥	٣٥,٦٦٦,٤٠١	٦٠,٨٩٠,٩٢٠	٣٠١,٠١١,١٦٧	١,٠٩٢,٥٨٦,٤٥٥	المجموع

٥- التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التركيز في القطاع الاقتصادي وكما يلي:
أولاً : التوزيع الكلي للتعرضات حسب القطاع الاقتصادي- ذاتي (بعد طرح مخصص التدني) :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١										
البند	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	اجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي	٣٣٦,٥٥٣,٩٤٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٣٦,٥٥٣,٩٤٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨,٢٩٣,٩٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٦٦٩,٨٣٤
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التمويلات الائتمانية المباشرة -بالصافي صكوك:	-	٢٠٥,٥٢١	٢,٢٧٨,٠٩٧	-	-	٧٦٧,٤٦٩	٤٦٩,٦٢٠	٥٠٩,٦٦٠	١,٢٩٥,٣٧٥	٧,٠٠٥,٩٦٢
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك -بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة -بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى الاجمالي / للسنة الحالية	٧٨٠,٨٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٢٤,١٨٥
الكفالات المالية	١,١٣٦,٩٣٢	١,٢٨٧,٨٤١	٧,٦٠٠,٥٧٧	٤,٦٢٥,٧٣٥	-	١,٧٢٥,١٤٦	٧٤٢,٧٨٩	-	٢١,٦٧٧,١٢٨	٣٨,١٦٩,٨٧٢
الإعتمادات المستندية	٩,٣٥٥,١١١	١٦,٩٣٥,٧٣١	٢١,٨٥٧,٢٥٦	-	-	٢٤٩,٣٣٥	١,١٨٤,٥٧٦	-	١,٣٧٨,٢٣٨	١١,١٧١,٥٤٧
القبولات	٨,١٧٣,٤٣٤	٤٦١,٦٣٨	١,٠٥٣,٢٩٥	-	-	-	-	-	١٤٠,٠٣٣	٧,٨٤٢,٧٨٤
المجموع الكلي	٣٦٤,٢٩٤,١٥٦	١٨,٨٩٠,٧٣١	٣٢,٧٨٩,٢٢٥	٤,٦٢٥,٧٣٥	-	٢,٧٤١,٩٥٠	٢,٣٩٦,٩٨٥	٥٠٩,٦٦٠	٢٤,٤٩٠,٧٧٤	٤٠٥,٥٤٩,٨٧٠

ثانياً : توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٠):

٣١ كانون الأول ٢٠٢١						البند
المرحلة الاولى - افرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٦٣,٤٦٧,٨٧٠	-	٨٢٦,٢٨٦	-	-	٣٦٤,٢٩٤,١٥٦	مالي
١٣,٤٠٧,٨٦٣	٤٩,٩٠٤	٥,٣٥٣,٣٥٤	٧٣,١٣٧	٦,٤٧٣	١٨,٨٩٠,٧٣١	صناعي
٢٩,٧٦٩,٨٨٧	٤٣٢,٢٧٦	١,٦٣٠,٧٣٦	٦٣٢,٧٣١	٣٢٣,٥٩٥	٣٢,٧٨٩,٢٢٥	تجارة
٤,٦٢١,٢٠٢	-	٤,٥٣٣	-	-	٤,٦٢٥,٧٣٥	عقارات
-	-	-	-	-	-	زراعة
١,٩٠٩,٦٧٢	٧٦٧,٤٦٩	-	-	٦٤,٨٠٩	٢,٧٤١,٩٥٠	أسهم
١,٩١٦,٥٤٥	٤٦٩,٦٢٠	١٠,٨٢٠	-	-	٢,٣٩٦,٩٨٥	أفراد
٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠	حكومة وقطاع عام
٢٢,٢٩٥,٣٣٨	٤٢١,٣٢٤	١,٤١١,٤٨٠	٣٠٩,٦٦٩	٥٢,٩٦٣	٢٤,٤٩٠,٧٧٤	أخرى
٤٣٧,٨٩٨,٠٣٧	٢,١٤٠,٥٩٣	٩,٢٣٧,٢٠٩	١٠١٥,٥٣٧	٤٤٧,٨٤٠	٤٥٠,٧٣٩,٢١٦	المجموع

ثالثا : التوزيع الكلي للتعرضات حسب القطاع الاقتصادي - مشترك (بعد طرح مخصص التدني) :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١												٣١ كانون الأول ٢٠٢٠											
البند	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	اجمالي	اجمالي												
استثمارات وكالة دولية -بالصافي	٨٦,١٢٤,٦٤٨	-	-	-	-	-	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار												
التمويلات الائتمانية المباشرة -بالصافي	٥,٥١٠,٥٣٠	١٥٩,٥٢٢,٩٩٨	١٦٣,٥٣٦,٨٤٠	١٥,٨١٥,٣٣٧	-	١٧٩,٦٥٦,٩٨٠	١٣٥,٢١٤,٤١١	٣٢٧,٩٩٤,٦٤٢	٧٢,٠٥٧,١٣٥	١,٠٥٩,٣٠٨,٨٧٣	٧٨,٧١٧,٣٤٩												
صكوك:																							
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٤٩٥,٤٨١	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٩٥,٤٨١	١,٤٦٣,٣٢٤												
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك -بالصافي	٧١,٢٢٤,٢١٩	-	-	-	-	-	-	٩٠,٠٩٦,٠٠٠	-	١٦١,٣٢٠,٢١٩	٥٦,٠٣٥,٨٠٦												
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة -بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	٦٤,٧٥٢,٠٠٠	-	٦٤,٧٥٢,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠												
الموجودات الأخرى	١,٥٥٢,٦٤١	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٥٢,٦٤١	١,٦٤٧,٣٩٤												
الاجمالي / للسنة الحالية	١٦٥,٩٠٧,٥١٩	١٥٩,٥٢٢,٩٩٨	١٦٣,٥٣٦,٨٤٠	١٥,٨١٥,٣٣٧	-	١٧٩,٦٥٦,٩٨٠	١٣٥,٢١٤,٤١١	٤٨٢,٨٤٢,٦٤٢	٧٢,٠٥٧,١٣٥	١,٣٧٤,٥٥٣,٨٦٢	٩٧٨,٦٧٣,٣٦٩												
السقوف غير المستغلة	١,٣٩٧,٤٧٨	٢٨,٧٤٣,١٦٧	٥٥,٣٧٦,٧٣٠	-	٥,٤٦٩,٧٦١	٥,٥١٠,١١٧	١٩,٠٨٦,٧٩٧	-	٢,٨٨٠,٠٧٦	١١٨,٤٦٤,١٢٦	١٣١,٠٢٧,٢٤٩												
المجموع الكلي	١٦٧,٣٠٤,٩٩٧	١٨٨,٢٦٦,١٦٥	٢١٨,٩١٣,٥٧٠	١٥,٨١٥,٣٣٧	٥,٤٦٩,٧٦١	١٨٥,١٦٧,٠٩٧	١٥٤,٣٠١,٢٠٨	٤٨٢,٨٤٢,٦٤٢	٧٤,٩٣٧,٢١١	١,٤٩٣,٠١٧,٩٨٨	١,١٠٩,٧٠٠,٦١٨												

رابعا : توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٠) - مشترك :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١						٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
البند	المرحلة الاولى - افراد	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية - افراد	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الاولى - افراد	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية - افراد	المرحلة الثانية - تجميعي	المجموع
مالي	١٦٧,٢٨٨,٠٤٩	-	١٦,٩٤٨	-	-	١٦٧,٣٠٤,٩٩٧	١٦٧,٢٨٨,٠٤٩	-	-	-	١٦٧,٢٨٨,٠٤٩
صناعي	١٦٧,٠٣٠,٠٤٦	٣,٤٦٠,٦١٩	١٦,٤٨٦,٠٦٢	١,٩٣٦,٣٨٣	(٦٤٦,٩٤٥)	١٨٨,٢٦٦,١٦٥	١٦٧,٠٣٠,٠٤٦	٣,٤٦٠,٦١٩	١٦,٤٨٦,٠٦٢	١,٩٣٦,٣٨٣	١٨٨,٢٦٦,١٦٥
تجارة	١٧٦,٠٦١,٧٤٥	١١,١٣٦,٦١٦	١٩,٦٧٤,٦٨٢	١١,٠٥٢,٠٣٧	٩٨٨,٤٩٠	٢١٨,٩١٣,٥٧٠	١٧٦,٠٦١,٧٤٥	١١,١٣٦,٦١٦	١٩,٦٧٤,٦٨٢	١١,٠٥٢,٠٣٧	٢١٨,٩١٣,٥٧٠
عقارات	٣,٤٦٩,١٧٦	٥,٣٥٦,٦٤٢	٦,٤٨٠,٧٦٧	٤٥٩,٤٣٣	٤٩,٣١٩	١٥,٨١٥,٣٣٧	٣,٤٦٩,١٧٦	٥,٣٥٦,٦٤٢	٦,٤٨٠,٧٦٧	٤٥٩,٤٣٣	١٥,٨١٥,٣٣٧
زراعة	٥,٤٦٩,٧٦١	-	-	-	-	٥,٤٦٩,٧٦١	٥,٤٦٩,٧٦١	-	-	-	٥,٤٦٩,٧٦١
أسهم	٢١,٥٦١,٤٨٥	١٥٤,٢٣٦,٦٦٠	٥٠,٣٨,٥١١	٣,٥٧٣,٤٠٠	٧٥٧,٠٤١	١٨٥,١٦٧,٠٩٧	٢١,٥٦١,٤٨٥	١٥٤,٢٣٦,٦٦٠	٥٠,٣٨,٥١١	٣,٥٧٣,٤٠٠	١٨٥,١٦٧,٠٩٧
أفراد	١٩,٢١٧,٨٣٩	١٢٢,٣٨٦,٦٧٢	١٨,٥١٣	١٢,٢٧٨,٠٤٧	٤٠٠,١٣٧	١٥٤,٣٠١,٢٠٨	١٩,٢١٧,٨٣٩	١٢٢,٣٨٦,٦٧٢	١٨,٥١٣	١٢,٢٧٨,٠٤٧	١٥٤,٣٠١,٢٠٨
حكومة وقطاع عام	٤٨٢,٨٤٢,٦٤٢	-	-	-	-	٤٨٢,٨٤٢,٦٤٢	٤٨٢,٨٤٢,٦٤٢	-	-	-	٤٨٢,٨٤٢,٦٤٢
أخرى	٤٩,٦٤٥,٧١٢	٤,٤٣٣,٩٥٨	١٣,١٧٥,٤٣٧	٦,٣٦٧,١٠١	١,٣١٥,٠٠٣	٧٤,٩٣٧,٢١١	٤٩,٦٤٥,٧١٢	٤,٤٣٣,٩٥٨	١٣,١٧٥,٤٣٧	٦,٣٦٧,١٠١	٧٤,٩٣٧,٢١١
المجموع	١,٠٩٢,٥٨٦,٤٥٥	٣٠١,٠١١,١٦٧	٦٠,٨٩٠,٩٢٠	٣٥,٦٦٦,٤٠١	٢,٨٦٣,٠٤٥	١,٤٩٣,٠١٧,٩٨٨	١,٠٩٢,٥٨٦,٤٥٥	٣٠١,٠١١,١٦٧	٦٠,٨٩٠,٩٢٠	٣٥,٦٦٦,٤٠١	١,٤٩٣,٠١٧,٩٨٨

٦- التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها

أولاً: إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها :

أ- ذاتي

٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
البند	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
التمويلات الائتمانية المباشرة - بالصافي	١,٢٥٨,٣٦٤	١٣٣,٣٠٢	٥٣٩,١٥٧	(٣٨)	١٣٣,٢٦٤	٧,٤١%
الكفالات المالية	٣,٥٩٦,٠٧٤	١٦١,٥٧٦	١٢٥,٣٠٩	١٠,٥٠٠	١٧٢,٠٧٦	٤,٦٢%
القبولات	-	-	-	-	-	-
الاعتمادات المستندية	٥,٤٦٣,٨٧٢	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	١٠,٣١٨,٣١٠	٢٩٤,٨٧٨	٦٦٤,٤٦٦	١٠,٤٦٢	٣٠٥,٣٤٠	٢,٧٨%

ب- مشترك

٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
البند	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
التمويلات الائتمانية المباشرة - بالصافي	١٠٧,٣٩٠,٧٣٧	٤٩,٣١٢,١٥١	٢٧,٥٠٩,٩٨٠	٨,٠٢٣,٤٤٧	٥٧,٣٣٥,٥٩٨	٤٢,٥٠%
السقوف غير المستغلة	٤,١٦٣,٤٥٨	(١,٠٥٢,٣١٢)	-	-	(١,٠٥٢,٣١٢)	(٢٥,٢٧%)
المجموع الكلي	١١١,٥٥٤,١٩٥	٤٨,٢٥٩,٨٣٩	٢٧,٥٠٩,٩٨٠	٨,٠٢٣,٤٤٧	٥٦,٢٨٣,٢٨٦	٤٠,٤٧%

ثانيا: الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

البند	الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			المجموع
	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها / المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها / المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة - افرادي	المرحلة الثالثة - تجميعي	
أ- ذاتي	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التمويلات الائتمانية المباشرة	١٣٣,٣٠٢	(٣٨)	١٣٣,٢٦٤	٢٨	٥٢	-	(١٠٠)	(٢٠)
الكفالات المالية	١٦١,٥٧٦	١٠,٥٠٠	١٧٢,٠٧٦	١,٠٥١	-	١	-	١,٠٥٢
القبولات	-	-	-	-	-	-	-	-
الإعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	-	-
	٢٩٤,٨٧٨	١٠,٤٦٢	٣٠٥,٣٤٠	١,٠٧٩	٥٢	١	(١٠٠)	١,٠٣٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

البند	الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			المجموع
	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها / المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها / المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة - افرادي	المرحلة الثالثة - تجميعي	
ب- مشترك	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التمويلات الائتمانية المباشرة	٤٩,٣١٢,١٥١	٨,٠٢٣,٤٤٧	٥٧,٣٣٥,٥٩٨	(٢,٨٨١,٥١٢)	٤٠,٥١٥	٢,٨١٩,٦٣٨	(٣٣٤,٤٥١)	٩,١٩٠
السقوف غير المستغلة	(١,٠٥٢,٣١٢)	-	(١,٠٥٢,٣١٢)	(٦٢,١٩٨)	-	-	-	(٦٢,١٩٨)
المجموع الكلي	٤٨,٢٥٩,٨٣٩	٨,٠٢٣,٤٤٧	٥٦,٢٨٣,٢٨٦	(٢,٩٤٣,٧١٠)	٤٠,٥١٥	٢,٨١٩,٦٣٨	(٣٣٤,٤٥١)	(٥٣,٠٠٨)

(ب/٤٨) مخاطر السوق

يتبع البنك سياسات مالية لادارة مخاطر السوق المختلفة ضمن استراتيجية محددة و هنالك لجنة لادارة الموجودات و المطلوبات في البنك تتولى رقابة و ضبط المخاطر و اجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات و المطلوبات سواء في قائمة المركز المالي أو خارجها , و تشمل أدوات ضبط مخاطر السوق ما يلي :

- تحديث السياسة الاستثمارية المتبعة في البنك و عرضها على مجلس الادارة للموافقة عليها بصورة دورية و مراجعة تطبيق السياسة الاستثمارية و تقييم نتائجها مقارنة بمؤشرات السوق و التنافسية المصرفية .
- تشكيل لجان اتخاذ القرار الاستثماري و توزيع الصلاحيات بما يتفق مع السياسة الاستثمارية للبنك .
- إعداد خطة استثمارية سنوية بحيث تراعى توقعات لجنة الموجودات و المطلوبات لتوقعات العوائد و تقلبات أسعار السوق بحيث تتضمن الخطأ ، الأدوات الاستثمارية المتاحة في السوق ذات المخاطر المتدنية .
- إعداد تقارير لأسعار السوق و عرضها على لجنة الموجودات و المطلوبات لمراقبة أي انخفاض مفاجئ في أسعار الأدوات المالية المستثمر بها لتجنب مخاطر تقلبات أسعار السوق .

١- مخاطر معدل العائد

- تنشأ مخاطر معدل العائد من التغير غير المتوقع في معدلات العائد في السوق , ويتم اتخاذ الخطوات اللازمة للتأكد من وجود إجراءات إدارية متعلقة بتحديد و قياس و متابعة مخاطر معدل العائد و اعداد تقارير بشأنها و مراقبتها بالشكل الصحيح .
- يتعرض البنك لمخاطر معدل العائد نتيجة لوجود فجوة بين مبالغ الموجودات و المطلوبات حسب سلم الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة تسعير معدل العائد على المعاملات اللاحقة في فترة زمنية معينة .
- و يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق تحديد نسب معدلات الأرباح المستقبلية وفق توقعات ظروف السوق و تطوير أدوات جديدة تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية و إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك و ذلك من خلال :

١. الحصول على أفضل العوائد الممكنة الموجودة في السوق و اعتمادا على مؤشر السوق العالمي و المحلي كميّار و مرجعية (Benchmarks) للمحافظة و الاستثمارات على حد سواء و المدارة من قبل البنك .
٢. مراعاة المخاطر المترتبة عن هذه الاستثمارات بالاعتماد على خيار التنوع على أساس الدول و المؤسسات و بما يضمن التقليل من آثار المخاطر المترتبة عن إدارة الاستثمارات .
٣. التزام البنك بإدارة الاستثمارات على أساس الموازنة "Matching" بين مطلوبات البنك (المتمثلة بودائعه) و موجوداته بالعملات الأجنبية (المتمثلة في الاستثمارات بالعملات الأجنبية) .

٢- مخاطر العملات

يتم إدارة مراكز العملات الأجنبية للبنك من قبل دائرة الخزينة والاستثمار بشكل يومي على أساس التعامل الآني (Spot) و بما يتوافق مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية. حيث ان سياسة البنك لإدارة مراكز العملات الأجنبية هي سياسة متحفظة تقوم على أساس تصفية المراكز أولا بأول وتغطية المراكز المطلوبة حسب احتياجات العملاء.

في جميع الاحوال فان الحد الأعلى للمركز المأخوذ بالعملة الأجنبية الواحدة لا يتجاوز ٥٪ من حقوق المساهمين باستثناء الدولار الأمريكي فيكون الحد الأعلى له ١٥٪ من حقوق المساهمين للبنك و مجموع المراكز المأخوذة بمختلف العملات الأجنبية لا يتجاوز ١٥٪ من حقوق المساهمين .

فيما يلي جدول يبين اثر التغير الممكن المعقول على سعر صرف الدينار مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل و الدخل الشامل الموحدة مع بقاء جميع المتغيرات الاخرى ثابتة :

٢٠٢١	التغير في المؤشر	الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة	الأثر على حقوق المساهمين
العملة	(٪٥)	دينار	دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	١٩,٤٩٩	١٩,٤٩٩	١٩,٤٩٩
جنيه استرليني	٤,٠٨٤	٤,٠٨٤	٤,٠٨٤
ين ياباني	١٣,٤٠٠	١٣,٤٠٠	١٣,٤٠٠
عملات اخرى	٣٥,٦٠٤	٣٥,٦٠٤	٣٥,٦٠٤
٢٠٢٠	التغير في المؤشر	الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة	الأثر على حقوق المساهمين
العملة	(٪٥)	دينار	دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	٦١٤	٦١٤	٦١٤
جنيه استرليني	٧١٢	٧١٢	٧١٢
ين ياباني	١٢,٣٤٩	١٢,٣٤٩	١٢,٣٤٩
عملات اخرى	١٩,٩٢١	١٩,٩٢١	١٩,٩٢١

في حال انخفاض سعر صرف العملات بمقدار ٥ ٪ فانه سيكون له نفس الأثر المالي أعلاه مع عكس الإشارة.

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى	إجمالي
موجودات :					
١٥,٩٠٤,٥٠٧	٦,٠٥٣,٠٣٦	٤٩٦,١٣١	-	٣١٣,٤٨٢	٢٢,٧٦٧,١٥٦
٤,٦٠٨,٩٠٩	١,١٠٥,٩٣٧	١٨٤,٤٣٨	٢٦٧,٩٩٢	٢,١٢٦,٤٨٣	٨,٢٩٣,٧٥٩
١٣٠,٢٨٤,٧٣٢	-	-	-	-	١٣٠,٢٨٤,٧٣٢
٦٥,٢٢٨,٠٠٠	١٧,٣٤٥,١٢٤	٤,١١٠,١١٢	-	-	٨٦,٦٨٣,٢٣٦
٧١,٤٥٧,٠١٩	-	-	-	-	٧١,٤٥٧,٠١٩
١,٥٦٥,٢٩٤	-	-	-	-	١,٥٦٥,٢٩٤
(٢٤٢,٤٤٦)	٨٠٦,٣٧٠	٣,٠٥٠	-	-	٥٦٦,٩٧٤
٢٨٨,٨٠٦,٠١٥	٢٥,٣١٠,٤٦٧	٤,٧٩٣,٧٣١	٢٦٧,٩٩٢	٢,٤٣٩,٩٦٥	٣٢١,٦١٨,١٧٠

مطلوبات :

١,٨١٣,٥٨١	٩٢,٩٥٣	-	-	٩,٧٦٧	١,٩١٦,٣٠١
٢٥١,٧١٨,٢٤٤	١٨,٤٠٤,٠٧٤	٤,٧٠٢,٤٩٣	-	١,٦٧٨,٦١٦	٢٧٦,٥٠٣,٤٢٧
٨,١٥٣,٦٧٢	٣,٣٩١,٧٤١	-	-	٣٩,٤٧٢	١١,٥٨٤,٨٨٥
١٠,٨٦٦,٩١٢	٣,٠٣١,٧١٣	٩,٥٦٨	-	٣٠	١٣,٩٠٨,٢٢٣
٢٧٢,٥٥٢,٤٠٩	٢٤,٩٢٠,٤٨١	٤,٧١٢,٠٦١	-	١,٧٢٧,٨٨٥	٣٠٣,٩١٢,٨٣٦
١٦,٢٥٣,٦٠٦	٣٨٩,٩٨٦	٨١,٦٧٠	٢٦٧,٩٩٢	٧١٢,٠٨٠	١٧,٧٠٥,٣٣٤
٨١,٢٣٩,٤٩٢	١١,٨٦٩,٢٢٥	-	-	١٦,٤٨٤,٢٧٣	١٠٩,٥٩٢,٩٩٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى	إجمالي
٢٣٨,٣٢٣,٩٠٣	٢٠,٨٢٣,١٢١	٦,١٤٥,٣٩٤	١٧٥,٦٨٣	٢,٥٣٩,٢٧٩	٢٦٨,٠٠٧,٣٨٠
٢١٨,٧٤٨,١٦١	٢٠,٨١٠,٨٤١	٦,١٣١,١٥٦	(٧١,٢٩٥)	٢,١٤٠,٨٥٩	٢٤٧,٧٥٩,٧٢٢
١٩,٥٧٥,٧٤٢	١٢,٢٨٠	١٤,٢٣٨	٢٤٦,٩٧٨	٣٩٨,٤٢٠	٢٠,٢٤٧,٦٥٨
٣٦,٣٢٨,٠٠٧	٥,٧٢٧,٦١٣	-	٥٦,٠٨٧	١٩,٦٢٢,٤٥١	٦١,٧٣٤,١٥٨

٣- مخاطر التغير في اسعار الاسهم

ينشأ التغير في أسعار الأوراق المالية (عدا الصكوك) بالأساس بناء على العرض والطلب في الأسواق المالية والذي يعزز تأرجح القيمة العادلة للمحافظ الاستثمارية، تقوم دائرة الخزينة والاستثمار بإتباع أسس علمية ومالية متقدمة في التغلب على تقلبات الأسعار بما يكفل متوسط عائد ملائمة لتوقعات البنك وعمالته. حيث تتبنى دائرة الخزينة والاستثمار منهجية التوزيع القطاعي والتوزيع الجغرافي ، وكذلك استخدام التصنيفات الائتمانية المتبعة من قبل وكالات التصنيف العالمية (Moody's, Standard & Poor's, ...) و تقوم بتحليل المؤشرات المالية لهذه الأسعار وتقييمها تقييماً عادلاً بالوزن المرجح لإجمالي المحافظ الاستثمارية والتي يعمل البنك على إدارتها بدقة متناهية لضمان الحد من مخاطر تقلبات الأسعار.

يبين الجدول التالي اثر تحرك المؤشر ٥% على قائمة الدخل و الدخل الشامل الموحدة وحقوق المساهمين و حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك على الاسهم المملوكة مع بقاء المتغيرات الاخرى ثابتة :

الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة	الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	التغير في المؤشر (٥٪)	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	المؤشر
-	-	٢٣,٩٣٣	٢٣,٩٣٣	سوق عمان المالي
٣,٤٩١	-	-	٣,٤٩١	اسواق اجنبية
الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة	الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	التغير في المؤشر (٥٪)	٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار	المؤشر
-	-	١٣,٦٨٠	١٣,٦٨٠	سوق عمان المالي
٢,٤٩٣	-	-	٢,٤٩٣	اسواق اجنبية

في حال هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوياً للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

٤- مخاطر السلع

تنشأ مخاطر السلع عن التقلبات في أسعار الموجودات القابلة للتداول أو التأجير وترتبط بالتقلبات الحالية والمستقبلية في القيم السوقية لموجودات محددة حيث يتعرض البنك إلى تقلب أسعار السلع المشتراة المدفوعة بالكامل بعد إبرام عقود البيع وخلال سنة الحيازة و إلى التقلب في القيمة المتبقية للموجود المؤجر كما في نهاية مدة التأجير.

(٤٨/ج) مخاطر السيولة

تعبر إدارة السيولة النقدية عن قدرة البنك على مواجهة إلتزاماته النقدية في الأجل القصيرة والطويلة المدى وذلك ضمن إطار استراتيجيته العامة والتي تهدف إلى تحقيق عائد أمثل على إستثماراته، وبنفس الوقت تحقيق متطلبات ادارة السيولة المثلى المعتمدة لدى البنك وتتم مراجعة ودراسة السيولة النقدية على مستوى البنك بشكل منتظم، حيث يتم دراسة السيولة النقدية من قبل الدائرة المالية ودائرة الخزينة على أساس يومي، كما تتم دراسة وتحليل الفجوة لموجودات ومطلوبات البنك والتي تشتمل على تحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات بشكل متكامل لتحقيق الموازنة بين الجانبين ، كما تتضمن تحليل مصادر الأموال وفقاً لطبيعة مصادرها واستخداماتها.

أولاً: أدناه توزيع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك (غير المخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية الموحدة :

اقل من شهر	من شهر الى ٣ شهور	من ٣ الى ٦ شهور	من ٦ شهور الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	اكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦,٥٣٠,٧١٨	-	-	-	-	-	-	١٦,٥٣٠,٧١٨
٢٩٠,٠٦٦,٧٦٨	-	-	-	-	-	-	٢٩٠,٠٦٦,٧٦٨
٤٥,٣٩٩,٣٥٤	٢,٣٩٨,٤٨١	٢,١٨٢,٦١٢	٦,٣١٤,٨٩٧	-	-	-	٥٦,٢٩٥,٣٤٤
٨,٣٣٢,٤٠٢	-	-	-	-	-	-	٨,٣٣٢,٤٠٢
٤٤٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٤٤٠,٠٠٠
-	٨٠,٤٢٧	-	٦,٠٠٠	٢,٤٠٠,٥٣٢	٨,٠٩١,٨٢٧	-	١٠,٥٧٨,٧٨٦
٢٩,٥١١,٣٦٢	١٥,٦٣١,٩٢٧	٥,٨٦٢,٧٧٧	٢٠٥,٢٥٩	-	-	-	٥١,٢١١,٣٢٥
٢٩٥,٠٩٤,٤٧٢	٣١٢,٩٤١,٧٧٨	٣٣١,٣٩٢,٨٩٢	٦٩٢,٧٨٧,٢٧٠	١٢٦,٨٠٧,٢٦٨	-	-	١,٧٥٩,٠٢٣,٦٨٠
٦٨٥,٣٧٥,٠٧٦	٣٣١,٠٥٢,٦١٣	٣٣٩,٤٣٨,٢٨١	٦٩٩,٣١٣,٤٢٦	١٢٩,٢٠٧,٨٠٠	٨,٠٩١,٨٢٧	-	٢,١٩٢,٤٧٩,٠٢٣
٤٩١,٢٨٣,٠٥٨	١٨٥,٩٩٢,٥٦٨	١٣٠,٥٣٢,٥٨٥	١٥٧,٢٧٦,٥٥٥	٥٠٣,٦١٠,٤٦٤	٨٢٨,٧٦٠,٤٣٧	٣٨,٦٧٩,٦٥٢	٢,٣٣٦,١٣٥,٣١٩
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة							
٣١ كانون الأول ٢٠٢١:							
٢٥,٠٨٥,٥٧٩	-	-	-	-	-	-	٢٥,٠٨٥,٥٧٩
٢٢٨,٣٨٠,٠٨٩	-	-	-	-	-	-	٢٢٨,٣٨٠,٠٨٩
١٨,٨٠٧,٩٦٩	٥,٤٢٤,٨٣٣	١,٧٣٣,٣٣٩	١,٠٠٥,٠٢٢	-	-	-	٢٦,٩٧١,١٦٣
٨,٢٩٨,٨٠٨	-	-	-	-	-	-	٨,٢٩٨,٨٠٨
٩٥٤,٥٩٧	-	-	-	-	-	-	٩٥٤,٥٩٧
-	-	٩٠,٣٢١	٦٥,٥٧٠	٤٠٤,١٣١	٩,٦٠٣,٢٢٤	-	١٠,١٦٣,٢٤٦
٢٤,٦١٤,٨٥٠	٨,٨٨٠,١٨٥	٦,٤٤٠,٦٣٤	٤٨٦,٣٧٠	-	-	-	٤٠,٤٢٢,٠٣٩
٢٢٨,٨٢٣,٦٨٨	٢٨٠,٢٢٣,٢٢٥	٢٨٦,٣١٠,٧٣١	٤٨٩,٦٦٠,٢٧٠	٥٥,١٢٨,٠٧٨	-	-	١,٣٤٠,١٤٥,٩٩٢
٥٣٤,٩٦٥,٥٨٠	٢٩٤,٥٢٨,٢٤٣	٢٩٤,٥٧٥,٠٢٥	٤٩١,٢١٧,٢٣٢	٥٥,٥٣٢,٢٠٩	٩,٦٠٣,٢٢٤	-	١,٦٨٠,٤٢١,٥١٣
٤٧٤,٨٠١,٦٥٢	١٢٣,٣٣٥,٨٧٦	١٤٣,١٥٦,٩٩٨	١٤٠,١٥١,٧٠٦	٤١٩,٣٨٢,٩٧٠	٤٩٤,٤٩٥,٧٧٠	٢٤,٩١٤,٢٣١	١,٨٢٠,٢٣٩,٢٠٣
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة							
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:							

ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

لغاية سنة		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١١,١٨٨,٥٤١	٥١,٠٦٠,٢٧٧	الاعتمادات
٧,٨٦٦,٨٣٩	٩,٨٦٢,٤٩٣	القبولات
٣٨,٣٦٧,٤٠١	٣٩,٠٠٣,٥٦٢	الكفالات
١٣٢,٠٠٣,٨٩٠	١١٩,٣٠٦,٠٥١	السقوف غير المستغلة
١٨٩,٤٢٦,٦٧١	٢١٩,٢٣٢,٣٨٣	المجموع

(٤٩) معلومات عن قطاعات البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك :

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس أداء القطاعات وفقاً للتقارير التي تعرض على الرئيس التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

حسابات الأفراد :-

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المشترك ودمم البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالأفراد.

حسابات المؤسسات :-

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المشترك ودمم البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة :-

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات قطاعات اعمال البنك موزعة حسب الانشطة

٢٠٢٠	٢٠٢١	اخرى	الخزينة	المؤسسات	الافراد	
المجموع	المجموع					
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٢,٣٥٨,٤٨٨	٥٨,٦٩٨,٣٤٨	٣٤٦,٦٥٤	١٢,٠٤٠,٠٧٦	٢٠,٩٧٥,٦٤٣	٢٥,٣٣٥,٩٧٥	اجمالي اليرادات(مشاركة وذاتي)
(١٠,٠٤٤,٨٧٠)	(٩,٥٢١,٣٥٣)	-	(٢٧٢,١٢٦)	(٥,٢٧٩,٥٩٨)	(٣,٩٦٩,٦٢٩)	خسائر ائتمانية متوقعة(مشاركة وذاتي)
٤٢,٣١٣,٦١٨	٤٩,١٧٦,٩٩٥	٣٤٦,٦٥٤	١١,٧٦٧,٩٥٠	١٥,٦٩٦,٠٤٥	٢١,٣٦٦,٣٤٦	نتائج اعمال القطاع
(٤,١٤٨,٤٢٠)	(٣,٢٠٨,٤٨٧)	-	(٤٢٠,٣٤٨)	(٧٦٠,٠٠٤)	(٢,٠٢٨,١٣٥)	مصاريف موزعة
(٢٢,٣٣٤,١٧٨)	(٢٣,١٥١,٣٢٨)	(٢٣,١٥١,٣٢٨)	-	-	-	مصاريف غير موزعة
١٥,٨٣١,٠٢٠	٢٢,٨١٧,١٨٠	(٢٢,٨٠٤,٦٧٤)	١١,٣٤٧,٦٠٢	١٤,٩٣٦,٠٤١	١٩,٣٣٨,٢١١	الربح للسنة قبل الضريبة
(٥,٦٦٣,٨٨١)	(٨,٧٥٦,٨٦٠)	(٨,٧٥٦,٨٦٠)	-	-	-	مصرف ضريبة الدخل
١٠,١٦٧,١٣٩	١٤,٠٦٠,٣٢٠	(٣١,٥٦١,٥٣٤)	١١,٣٤٧,٦٠٢	١٤,٩٣٦,٠٤١	١٩,٣٣٨,٢١١	الربح للسنة
٢٠٢٠	٢٠٢١					
دينار	دينار					
١,٤٠٨,٦٣٢,٥٦٢	١,٩١١,٨٨٢,١٩٦	-	٤٦٦,٣٤١,١٨٥	٧٦٤,٩٦٤,٥٦٤	٦٨٠,٥٧٦,٤٤٧	موجودات القطاع
٤١١,٦٠٦,٦٤١	٤٢٤,٢٥٣,١٢٣	٤٢٤,٢٥٣,١٢٣	-	-	-	موجودات غير موزعة
١,٨٢٠,٢٣٩,٢٠٣	٢,٣٣٦,١٣٥,٣١٩	٤٢٤,٢٥٣,١٢٣	٤٦٦,٣٤١,١٨٥	٧٦٤,٩٦٤,٥٦٤	٦٨٠,٥٧٦,٤٤٧	مجموع الموجودات
١,٦٠٩,٩٣٥,٢٢٦	٢,١٠٣,٤٧٠,٢١١	-	٩٣,٣٦٣,٠٣٦	٤٢٨,٢١٩,٤٣٠	١,٥٨١,٨٨٧,٧٤٥	مطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك للقطاع
٥٥,٦٨٦,٥٧٠	٦٩,٩٨٧,٣٨١	٦٩,٩٨٧,٣٨١	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
١,٦٦٥,٦٢١,٧٩٦	٢,١٧٣,٤٥٧,٥٩٢	٦٩,٩٨٧,٣٨١	٩٣,٣٦٣,٠٣٦	٤٢٨,٢١٩,٤٣٠	١,٥٨١,٨٨٧,٧٤٥	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك
٢٠٢٠	٢٠٢١					
دينار	دينار					
٢,١٨٠,٩٩٠	٢,٦١٨,٠٣٩					مصاريف راسمالية
٣,١٨٢,٥٥٥	٣,٢٤٠,١٩٠					استهلاكات واطفاءات

-معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الايضاح التوزيع الجغرافي لاعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة والتي تمثل الاعمال المحلية.

فيما يلي توزيع ايرادات وموجودات البنك ومصاريفه الراسمالية حسب القطاع الجغرافي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٨٢٠,٢٣٩,٢٠٣	١٥٧,٤٣٠,٤٥٩	١,٦٦٢,٨٠٨,٧٤٤	٢,٣٣٦,١٣٥,٣١٩	١٦٦,٤٩٤,٣٩٤	٢,١٦٩,٦٤٠,٩٢٥	مجموع الموجودات
٥٢,٣٥٨,٤٨٨	٢,٩٧٤,٥٨١	٤٩,٣٨٣,٩٠٧	٥٨,٦٩٨,٣٤٨	٢,٢٧٥,٤٦٨	٥٦,٤٢٢,٨٨٠	اجمالي اليرادات
٢,١٨٠,٩٩٠	-	٢,١٨٠,٩٩٠	٢,٦١٨,٠٣٩	-	٢,٦١٨,٠٣٩	المصروفات الراسمالية

(٥٠) إدارة رأس المال

تأخذ إدارة البنك في الاعتبار متطلبات البنك المركزي الأردني التي تتطلب وجود أموال ذاتية كافية لتغطية نسبة محددة من الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر تتناسب مع طبيعة التمويل الممنوح والاستثمار المباشر. ويتكون رأس المال لهذه الغاية وفق ما حدده البنك المركزي الأردني لاعتباره رأس مال تنظيمي (وهو رأس المال الأساسي، ورأس المال الإضافي).

وتهدف إدارة رأس المال إلى استثمار الأموال في أدوات مالية ذات مخاطر مختلفة (بين مخاطر عالية ومخاطر متدنية) وذلك لتحقيق عائد جيد وكذلك لتحقيق الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي الأردني لكفاية رأس المال وهي ١٢٪.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بناءً على تعليمات رأس المال التنظيمي رقم (٢٠١٨/٧٢) والصادرة عن البنك المركزي الأردني وفقاً للمعيار المعدل رقم (١٥) الصادر عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB) سندا لأحكام المادة (٩٩/ب) من قانون البنوك. وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال بالآلاف الدنانير:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف دينار	ألف دينار	
١٤٢,٥١٦	١٥١,٣٣٩	بنود رأس المال الاساسي
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب (المدفوع)
٢٧,١٣٢	٣٢,٩١١	الارباح المدورة
٢٧,٤٨٥	٢٩,٧٦٧	الاحتياطي القانوني
(٦,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)	أرباح مقترح توزيعها
٦٥	٣٥	حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة بالكامل في حال خلط الأموال
(٢,٠٢٥)	(١,٩٢٠)	موجودات غير ملموسة
(٨٠٧)	(٦٦٩)	الموجودات الضرائبية
(١,٩٢٥)	(٢,٦١٤)	حصة البنك من الموجودات الضرائبية في حال خلط الاموال
(١,٤٠٩)	(١٧١)	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات المالية و البنوك و شركات التكافل التي تقل عن ١٠ %
-	-	رأس المال الاضافي
٢,٥٤١	٢,١٣٣	رأس المال المساند
٢,٥٦٣	٢,١٥٢	احتياطي مخاطر مصرفية عامة ذاتي وحصة البنك من احتياطي المخاطر المصرفية العامة (مشترك)
(٢٢)	(١٩)	على ان لا يزيد عن ١,٢٥ % من الموجودات المرجحة بالمخاطر الائتمانية
-	-	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات المالية و البنوك و شركات التكافل التي تقل عن ١٠ %
-	-	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها مع حسابات البنك
١٤٥,٠٥٧	١٥٣,٤٧٢	مجموع رأس المال التنظيمي
٧٣٨,١٠٤	٨٤٦,٩٧١	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٩,٦٥	٪١٨,١٢	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٪١٩,٣١	٪١٧,٨٧	نسبة كفاية رأس المال الاساسي (٪)
٪١٩,٣١	٪١٧,٨٧	نسبة الشريحة الأولى Tier ١ (٪)
٪٠,٣٤	٪٠,٢٥	نسبة الشريحة الثانية Tier ٢ (٪)
٪١٦,١١	٪١٤,٠٤	نسبة الرافعة المالية

(٥١) نسبة تغطية السيولة

- بلغت نسبة تغطية السيولة بالاجمالي ٣٢٤,٣ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و بمتوسط نسبة ٤٢٧,٠ % خلال العام (٣٧٦,٩ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و بمتوسط نسبة ٤٦٦,٩ % خلال العام ٢٠٢٠).

- بلغت نسبة تغطية السيولة بالدينار الاردني ٢٦٩,٩ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و بمتوسط نسبة ٢٥٢,٩ % خلال العام (٢٣٢,٧ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و بمتوسط نسبة ٢٢٣,١ % خلال العام ٢٠٢٠).

(٥٢) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات و المطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار
الموجودات		
٣٥٨,٦٥٣,٣٦٤	-	٣٥٨,٦٥٣,٣٦٤
نقد وارصدة لدى البنك المركزي		
٨,٢٩٣,٩٣١	-	٨,٢٩٣,٩٣١
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
٨٦,١٢٤,٦٤٨	-	٨٦,١٢٤,٦٤٨
استثمارات وكالة دولية - بالصافي		
١,٥٦٥,٢٩٤	-	١,٥٦٥,٢٩٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
٤٠٥,٤٦١,٦٥٨	٦٥٧,٧٥٣,٦٣٦	١,٠٦٣,٢١٥,٢٩٤
ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - بالصافي		
٣٠,٤٣,٤٥٨	١٦١,٣٢٠,٢١٩	١٦٤,٣٦٣,٦٧٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصافي		
٢٧,٤٣٩,٠٠٠	٣٧,٣١٣,٠٠٠	٦٤,٧٥٢,٠٠٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي		
٣٤٣,٧٠٨	-	٣٤٣,٧٠٨
استثمارات في شركة حليفة		
٥٣,١٩٩,١٨٣	٤٨٠,٦٠٦,٠٧٣	٥٣٣,٨٠٥,٢٥٦
موجودات اجارة منتهية بالتمليك - بالصافي		
١,١٠٩,٦٦١	٥٠٩,٦٦٠	١,٦١٩,٣٢١
القروض الحسنه - بالصافي		
-	٢٢,٣٣٣,٢٥١	٢٢,٣٣٣,٢٥١
ممتلكات و معدات -الصافي		
-	١,٩١٩,٥٢٧	١,٩١٩,٥٢٧
موجودات غير ملموسة -الصافي		
٧٢,٠٨١	٩,٢٩٥,١٨٧	٩,٣٦٧,٢٦٨
موجودات حق الاستخدام		
٦,٧٣٤,٠٩٢	-	٦,٧٣٤,٠٩٢
موجودات ضريبية مؤجلة		
١٣,٠٤٤,٦٨٨	-	١٣,٠٤٤,٦٨٨
موجودات أخرى		
٩٦٥,٠٨٤,٧٦٦	١,٣٧١,٠٥٠,٥٥٣	٢,٣٣٦,١٣٥,٣١٩
مجموع الموجودات		
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك		
١٦,٥٣٠,٧١٨	-	١٦,٥٣٠,٧١٨
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية		
٢٩٠,٠٦٦,٧٦٨	-	٢٩٠,٠٦٦,٧٦٨
حسابات العملاء الجارية		
٥٦,١٢٤,٨٠٢	-	٥٦,١٢٤,٨٠٢
تأمينات نقدية		
٨,٣٣٢,٤٠٢	-	٨,٣٣٢,٤٠٢
مخصص ضريبة الدخل		
٤٤٠,٠٠٠	-	٤٤٠,٠٠٠
مخصصات أخرى		
٨٥,٨٣٩	٩,٢٥٦,٧١٥	٩,٣٤٢,٥٥٤
التزامات التأجير - طويلة الأجل		
٥١,٢١١,٣٢٥	-	٥١,٢١١,٣٢٥
مطلوبات أخرى		
٨٢,٤١٣	-	٨٢,٤١٣
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي		
١,٦١٤,٥١٩,٣٤٢	١٢٦,٨٠٧,٢٦٨	١,٧٤١,٣٢٦,٦١٠
حسابات الاستثمار المشترك		
٢,٠٣٧,٣٩٣,٦٠٩	١٣٦,٠٦٣,٩٨٣	٢,١٧٣,٤٥٧,٥٩٢
مجموع المطلوبات وحقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك		
(١,٠٧٢,٣٠٨,٨٤٣)	١,٢٣٤,٩٨٦,٥٧٠	١٦٢,٦٧٧,٧٢٧
الصافي		

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار

الموجودات

٣٥١,٦٩٤,٤٩٩	-	٣٥١,٦٩٤,٤٩٩	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
٩,٦٦٩,٨٣٤	-	٩,٦٦٩,٨٣٤	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٨,٧١٧,٣٤٩	-	٧٨,٧١٧,٣٤٩	استثمارات وكالة دولية - بالصافي
١,٥١٣,١٧٥	-	١,٥١٣,١٧٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٥٤,٦٦٢,٣٩٦	٤١٦,٩٨٣,٣٦٧	٣٣٧,٦٧٩,٠٢٩	ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - بالصافي
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصافي
٥٨,٤٨٨,٩٨٣	٥٠,٦٨٠,٥٨٨	٧,٨٠٨,٣٩٥	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٩٢,١٩١,٠٠٠	٦٤,٧٥٢,٠٠٠	٢٧,٤٣٩,٠٠٠	استثمارات في شركة حليفة
٣٤٩,٥٠٧	-	٣٤٩,٥٠٧	موجودات اجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
٤٢٢,٠٦٧,٤٩٦	٣٧١,٨٥٦,٨٧٦	٥٠,٢١٠,٦٢٠	القروض الحسنه - بالصافي
٩٦٢,٠٦٢	٦٤٨,٥٤٦	٣١٣,٥١٦	ممتلكات و معدات - بالصافي
٢٢,٨٨٩,٣٤٥	٢٢,٨٨٩,٣٤٥	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢,٠٢٤,٨٨٦	٢,٠٢٤,٨٨٦	-	موجودات حق الاستخدام
٨,٩٦٩,٣٧٢	٨,٩٥٧,٣٦٣	١٢,٠٠٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٣١٣,٨٧٥	-	٥,٣١٣,٨٧٥	موجودات أخرى
١٠,٧٢٥,٤٢٤	-	١٠,٧٢٥,٤٢٤	مجموع الموجودات
١,٨٢٠,٢٣٩,٢٠٣	٩٣٨,٧٩٢,٩٧١	٨٨١,٤٤٦,٢٣٢	

المطلوبات و حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك

٢٥,٠٨٥,٥٧٩	-	٢٥,٠٨٥,٥٧٩	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٢٢٨,٣٨٠,٠٨٩	-	٢٢٨,٣٨٠,٠٨٩	حسابات العملاء الجارية
٢٦,٨٥٦,٩٦٨	-	٢٦,٨٥٦,٩٦٨	تأمينات نقدية
٨,٢٩٨,٨٠٨	-	٨,٢٩٨,٨٠٨	مخصص ضريبة الدخل
٩٥٤,٥٩٧	-	٩٥٤,٥٩٧	مخصصات اخرى
٨,٨٩٨,٦٢٨	٨,٧٤٥,٩٠٢	١٥٢,٧٢٦	التزامات التأجير - طويلة الأجل
٤٠,٤٢٢,٠٣٩	-	٤٠,٤٢٢,٠٣٩	مطلوبات اخرى
١٥١,٨٩٤	-	١٥١,٨٩٤	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١,٣٢٦,٥٧٣,١٩٤	٥٥,١٢٨,٠٧٨	١,٢٧١,٤٤٥,١١٦	حسابات الاستثمار المشترك
١,٦٦٥,٦٢١,٧٩٦	٦٣,٨٧٣,٩٨٠	١,٦٠١,٧٤٧,٨١٦	مجموع المطلوبات و حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١٥٤,٦١٧,٤٠٧	٨٧٤,٩١٨,٩٩١	(٧٢٠,٣٠١,٥٨٤)	الصافي

(٥٣) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية / ذاتي: *

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار	دينار	
١١,١٨٨,٥٤١	٥١,٠٦٠,٢٧٧	اعتمادات
٧,٨٦٦,٨٣٩	٩,٨٦٢,٤٩٣	قبولات
		كفالات:
٨,١٧٨,٢٥٦	٩,٠٩١,٢٩٣	- دفع
١٢,٣١١,٦٣٦	١٢,٩٨٨,٧٩١	- حسن التنفيذ
١٧,٨٧٧,٥٠٩	١٦,٩٢٣,٤٧٨	- أخرى
٥٧,٤٢٢,٧٨١	٩٩,٩٢٦,٣٣٢	المجموع
		ب. ارتباطات والتزامات ائتمانية / مشترك :
١٣٢,٠٠٣,٨٩٠	١١٩,٣٠٦,٠٥١	- السقوف غير المستغلة / مباشرة
١٣٢,٠٠٣,٨٩٠	١١٩,٣٠٦,٠٥١	المجموع

* بلغت السقوف غير المستغلة / غير المباشرة الذاتية مبلغ ٢٤,٢١٢,١٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة على ارتباطات والتزامات ذاتي حسب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية مبلغ ٣٤١,٥٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٣٨,٥٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) وظهرت ضمن بند مطلوبات أخرى (ايضاح ٢١).

بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة على ارتباطات والتزامات مشترك حسب معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية مبلغ ٨٤١,٩٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٩٧٦,٦٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) وظهرت ضمن بند مطلوبات أخرى (ايضاح ٢١).

(٥٤) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك بتاريخ القوائم المالية الموحدة ٧٢٠,٨٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٦٢٤,٥٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك إن مخصص القضايا البالغ ٣٤٠,٠٠٠ دينار كاف لمواجهة الالتزامات التي قد تترتب على البنك نتيجة قضايا.

(٥٥) مستويات القيمة العادلة

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) تحديد والإقصاء عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

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

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

الموجودات المالية / المطلوبات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة غير ملموسة	العلاقة بين المدخلات غير الملموسة والقيمة العادلة
	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	دينار	دينار				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك بالصافي	١,٥٦٥,٢٩٤	١,٥١٣,١٧٥	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	لاينطبق	لاينطبق
أسهم متوفر لها أسعار سوقية	٤٧٨,٦٥١	٢٧٣,٦٠٣	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	لاينطبق	لاينطبق
صكوك متوفر لها أسعار سوقية	٧١,٢٢٤,٢١٩	٥٣,٩٧١,٦٠٦	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	لاينطبق	لاينطبق
أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية	٢,٥٦٤,٨٠٧	٢,١٧٩,٥٧٤	المستوى الثالث	احداث قوائم مالية متوفرة	لاينطبق	لاينطبق
صكوك غير متوفر لها أسعار سوقية	٩٠٠,٩٦,٠٠٠	٢,٠٦٤,٢٠٠	المستوى الثاني	أداة مالية مشابهة	لاينطبق	لاينطبق
مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك بالصافي	١٦٤,٣٦٣,٦٧٧	٥٨,٤٨٨,٩٨٣				
المجموع	١٦٥,٩٢٨,٩٧١	٦٠,٠٠٢,١٥٨				

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والعام ٢٠٢٠.

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

باستثناء ما يرد في الجدول أدناه تعتقد الادارة أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة للبنك تقارب قيمتها العادلة.

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة				
النقد والارصدة لدى البنوك	٣٦٦,٩٤٧,٢٩٥	٣٦٦,٩٤٧,٢٩٥	٣٦١,٣٦٤,٣٣٣	٣٦١,٣٦٤,٣٣٣
الفروض الحسنه - بالصافي	١,٦١٩,٣٢١	١,٦١٩,٣٢١	١,٧٢١,٢٦٠	١,٧٢١,٢٦٠
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي	١,٠٦٣,٢١٥,٢٩٤	١,٠٦٣,٢١٥,٢٩٤	٨٣٧,٧٣٦,٤٥٢	٨٣٧,٧٣٦,٤٥٢
موجودات مالية بالتكلفة المخفضة	٦٤,٧٥٢,٠٠٠	٦٥,٧٧٤,٠٣٧	٩٢,١٩١,٠٠٠	٩٣,٣١٥,٦٥٢
موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي	٥٣٣,٨٠٥,٢٥٦	٥٣٣,٨٠٥,٢٥٦	٤٢٢,٠٦٧,٤٩٦	٤٢٢,٠٦٧,٤٩٦
مجموع موجودات غير محددة القيمة العادلة	٢,٠٣٠,٣٣٩,١٦٦	٢,١٧٥,٦٩٣,٤١٥	١,٦٣١,٢٤٧,٢٨٧	١,٧١٦,٢٠٥,١٩٣
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة				
حسابات العملاء الجارية وحسابات الاستثمار المشتركة	٢,٠٣١,٣٩٣,٣٧٨	٢,٠٤٩,٠٩٠,٤٤٨	١,٥٥٤,٩٥٣,٢٨٣	١,٥٦٨,٥٢٦,٠٨١
تأمينات نقدية	٥٦,١٢٤,٨٠٢	٥٦,٢٩٥,٣٤٤	٢٦,٨٥٦,٩٦٨	٢٦,٩٧١,١٦٣
مجموع مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة	٢,٠٨٧,٥١٨,١٨٠	٢,١٠٥,٣٨٥,٧٩٢	١,٥٨١,٨١٠,٢٥١	١,٥٩٥,٤٩٧,٢٤٤

(٥٦) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠٢٠ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق المساهمين لعام ٢٠٢٠ كما يلي :

ينود ضمن قائمة المركز المالي:

الفرق	قبل اعادة التصنيف ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	بعد اعادة التصنيف ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار
(٧٥٩,١٩٨)	٧٥٤,٦٦٢,٣٩٦	٧٥٣,٩٠٣,١٩٨
(٢٢٩,٤٩٢)	٣٥,٤٧٩,٩١٧	٣٥,٢٥٠,٤٢٥
٧٥٩,١٩٨	٩٦٢,٠٦٢	١,٧٢١,٢٦٠
٢٢٩,٤٩٢	١٩,٨٢٠	٢٤٩,٣١٢

بنود ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة:

الفرق	قبل اعادة التصنيف ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	بعد اعادة التصنيف ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار
(٥٥٠,٠٠٠)	-	(٥٥٠,٠٠٠)
٥٥٠,٠٠٠	(٧,٧٦٢,٢٨٩)	(٧,٢١٢,٢٨٩)

(٥٧) حسابات مداورة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء ١٦,٨٩٩,٦٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٥,٩٦٨,٦٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠). لا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في القوائم المالية، يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة ، بلغت رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات ٧,١٤٤ دينار للعام ٢٠٢١ (٣,٥٠٥ دينار للعام ٢٠٢٠).

(۵۸) اثر فایروس کورونا ("کوفید - ۱۹")

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

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

أُجرى البنك تقييماً لأثر جائحة فيروس كورونا ("كوفيد - ١٩") والتي أدت إلى التغييرات التالية في منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقديرات وأحكام التقييم للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ، علماً بأنه لا يوجد أي تغييرات على السياسات والتقديرات والأحكام خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

أ - الخسائر الائتمانية المتوقعة

استدعت حالة عدم اليقين الناجمة عن فيروس كورونا ("كوفيد - ١٩") قيام البنك بتحديد المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام ٢٠٢٠. وقد تم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناء على نطاق من الظروف الاقتصادية المتوقعة في ذلك التاريخ، وبالنظر الى التطورات السريعة التي يشهدها الوضع، فقد اخذ البنك بعين الاعتبار تأثير التقلبات العالية على عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلية عند تحديد شدة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية الخاصة بتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. وقد تم أخذ أثر هذه التقلبات من خلال تعديل طرق بناء السيناريوهات والأوزان الأساسية المخصصة لهذه السيناريوهات والعوامل الاستشرافية (مؤشر الائتمان) المستخدمة من مؤشر الائتمان التاريخي الملحوظ. يتم استخدام مؤشر الائتمان للتنبؤ باحتمال حدوث حالات افتراضية متوقعة في المحفظة الائتمانية للبنك.

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

ب - تقديرات وأحكام التقييم

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

ج - الأقساط المؤجلة

بناءً على تعميم البنك المركزي الأردني إلى البنوك العاملة في الأردن رقم ٤٥١٥/٣/١٠ الصادر بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢١ والتعاميم السابقة خلال العام ٢٠٢٠، قام البنك بتأجيل الأقساط المستحقة أو التي تستحق على بعض العملاء دون اعتبار ذلك هيكلية، ودون أن يؤثر أيضاً على تصنيف العملاء الائتماني وبلغت الأقساط التي تم تأجيلها ١٠٣,٦ مليون دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٩١ مليون دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

- معيار المحاسبة المالي رقم ١ - المعدّل ٢٠٢١ (العرض العام والإفصاح في القوائم المالية)

يحدد ويحسن معيار المحاسبة المالية رقم ١ - المعدّل ٢٠٢١ "العرض العام والإفصاح في القوائم المالية" العرض الشامل ومتطلبات الإفصاح المنصوص عليها بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ١. يسري المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الأخرى التي تتبع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). تتماشى معيار المحاسبة المالية رقم ١ - المعدّل ٢٠٢١ مع التعديلات التي تمت على "الإطار المفاهيمي للتقارير المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)" (المعدّل ٢٠٢٠) (الإطار المفاهيمي). سيساعد معيار المحاسبة المالية رقم ١ المعدّل - ٢٠٢١ على إعداد قوائم مالية واضحة وشفافة ومقبومة، وسيساعد بدوره مستخدمين القوائم المالية على اتخاذ قرارات اقتصادية أفضل.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٧ "التقرير المالي للمؤسسات الوقفية"

يبين هذا المعيار المتطلبات الشاملة للمحاسبة والتقرير المالي للمؤسسات الوقفية والمؤسسات المماثلة، بما في ذلك متطلبات العرض والإفصاح العام ومتطلبات العرض الخاص مثل المتطلبات الخاصة بالغلة والمعالجات المحاسبية الأساسية المتعلقة ببعض الجوانب الخاصة بالمؤسسات الوقفية. تتوافق المبادئ الواردة في هذا المعيار مع مبادئ الشريعة وأحكامها، وهذا يساعد على الوصول إلى فهم أفضل للمعلومات التي تتضمنها القوائم المالية ذات الغرض العام ويعزز ثقة أصحاب المصالح في المؤسسات الوقفية. سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر. ويجب على المؤسسة الوقفية حديثة التأسيس تطبيق هذا المعيار منذ تأسيسها.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨ " (وعد)، (خيار)، (وتحوط)"

يصف هذا المعيار مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير ومتطلبات ترتيبات (الوعد)، (الخيار)، و(التحوط) للمؤسسات المالية الإسلامية. العديد من المنتجات مثل المرابحة والإجارة التي تقدمها المؤسسات تدمج تطبيق الوعد أو الخيار بشكل أو بآخر. الوعد الإضافي أو الخيار، بما يتماشى مع هذا المعيار، هو الوعد أو الخيار المرتبط بترتيب متوافق مع الشريعة فيما يتعلق بهيكلة الذي لا ينتج عنه أي أصل أو التزام ما لم يتحول إلى عقد أو التزام مضمحل. من ناحية أخرى، يعتبر منتج وعد أو خيار ترتيباً قائماً بذاته متوافق مع الشريعة ويستخدم إما كمنتج عادي أو، في بعض الأحيان، لغرض التحوط. قد يأخذ شكل معاملة واحدة أو سلسلة أو مجموعة من المعاملات وقد يتحول إلى معاملة مستقبلية أو سلسلة من المعاملات، بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. تؤدي مثل هذه المعاملات إلى نشوء أصل أو التزام للأطراف، وفقاً للشروط المحددة في هذا المعيار. سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار المحاسبة المالية رقم ٣٩ "التقارير المالية عن الزكاة"

يُحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية ٩ "الزكاة" الصادر سابقاً. يهدف هذا المعيار إلى تحديد المعاملة المحاسبية للزكاة في سجلات المؤسسات المالية الإسلامية، بما في ذلك العرض والإفصاح في قوائمها المالية. يصف المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية المعمول بها اعتماداً على التزام المؤسسات المالية الإسلامية بدفع الزكاة. بالإضافة إلى ذلك، في حالة عدم مطالبة مؤسسة مالية إسلامية بموجب القانون أو الميثاق التأسيسي بدفع الزكاة، فلا يزال يتعين عليها تحديد والإفصاح عن مقدار الزكاة المستحقة لمصلحة الجهات المعنية المختلفة. سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار المحاسبة المالية رقم ٤٠ "التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي"

يُحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية ١٨ "الخدمات المالية الإسلامية المقدمة من قبل المؤسسات المالية التقليدية" ويحدد متطلبات إعداد التقارير المالية المطبقة على المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية.

يتطلب هذا المعيار من المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نوافذ تمويل إسلامي أن تعد وتقدم القوائم المالية لنوافذ التمويل الإسلامي بما يتماشى مع متطلبات هذا المعيار ومعايير المحاسبة المالية الأخرى الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). يوفر هذا المعيار مبادئ التقارير المالية بما في ذلك متطلبات العرض والإفصاح المطبقة على نوافذ التمويل الإسلامي. سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ على القوائم المالية لنوافذ التمويل الإسلامي للمؤسسات المالية التقليدية مع السماح بالتطبيق المبكر، مع مراعاة التطبيق المتزامن لمعيار المحاسبة المالية رقم ١ "العرض العام والإفصاح في القوائم المالية".