

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

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

جدول المحتويات

<u>قائمة</u>	تقرير مدقق الحسابات المستقل
أ	قائمة المركز المالي الموحدة
ب	قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة
ج	قائمة الدخل الشامل الموحدة
د	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
هـ	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
<u>صفحة</u>	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
١ - ١١١	

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٠٠٣٣٠٥

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأى

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) "البنك" وشركته التابعة ويشار اليهما بـ"المجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، وكل من قوائم الارباح او الخسائر والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والتي تتضمن ملخصا للمعلومات حول السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية لإعداد التقارير الدولية للتقارير المالية كما تم اعتمادها من البنك المركزي الأردني .

أساس الرأى

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

امور التدقيق الرئيسية

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

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

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

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

لقد اتبعنا نهج للتدقيق يشمل اختبار وتصميم فعالية إجراءات الرقابة الداخلية للضوابط ذات الصلة المتعلقة بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة وإجراءات التدقيق القائمة على المخاطر الموحدة. ان إجراءتنا الخاصة بالرقابة الداخلية تركزت على الحوكمة لضوابط الإجراءات حول منهجية الخسارة الائتمانية المتوقعة واكتمال ودقة بيانات التسهيلات الائتمانية المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ومراجعة الإدارة للنتائج ، وتحقق الإدارة من صحتها والموافقة عليها وتحديد تصنيف مخاطر المقترضين واتساق تطبيق السياسات المحاسبية وعملية احتساب المخصصات .

ان الإجراءات الأساسية التي قمنا بها لتغطية امر التدقيق الرئيسي ، تضمنت، ولكن لم تقتصر على ما يلي :

• تم اختيار عينة من القروض بناء على المخاطر المتعلقة بها، قمنا بإجراء مراجعة مفصلة للائتمان، وقمنا بتقييم مدى ملاءمة المعلومات لتقييم الجدارة الائتمانية وتصنيف المقترضين وقمنا بتحديد الافتراضات الكامنة في حساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة ، مثل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية وتقييمات الضمان وتقديرات الاسترداد وكذلك النظر في استمرارية تطبيق البنك لسياسة تدني القيمة. بالإضافة الى ذلك، قمنا بتقييم الضوابط على الموافقة والدقة واكتمال مخصصات تدني القيمة وضوابط الحوكمة ، بما في ذلك تقييم اجتماعات الإدارة الرئيسية واللجان التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة الائتمان؛

امور التدقيق الرئيسية

مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية
كما هو مبين في الايضاح رقم ٨ حول القوائم المالية الموحدة للبنك ، بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة حوالي ٧٦٣ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ الذي يمثل حوالي ٥٥% من إجمالي الموجودات. بلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة المتعلق بهذه التسهيلات حوالي ٦٨ مليون دينار. كما ان تحديد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للبنك هو امر جوهري ومعقد يتطلب حكم الإدارة الجوهري فيما يتعلق بتخمين جودة المنح والتقدير المتعلق بالمخاطر الكامنة في المحفظة.

المخاطر المتعلقة بالقوائم المالية تنشأ من عدة جوانب والتي تتطلب حكماً جوهرياً وحقيقي من الإدارة مثل التقدير المتعلق بإحتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر لمختلف المراحل وتحديد مقدار الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان والتدني في حالة المنح (التعثر) واستخدام نماذج تصنيف مختلفة والنظر في التعديلات اليدوية. عند احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة يأخذ البنك بالأعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل قرض ومحفظة ويقوم بتوزيع التسهيلات الائتمانية حسب درجات المخاطر وتقدير الخسائر لكل منشأة بناءً على طبيعتها وخصائص المخاطر.

يتم احتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات الائتمانية للبنك بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) كما تم إعتاده من قبل البنك المركزي الأردني. يتم استبعاد التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للحكومة الأردنية وكذلك التسهيلات الائتمانية المضمونة من قبل الحكومة الأردنية من تحديد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة بالإضافة إلى ذلك ، يتم تعديل الخسارة الائتمانية المتوقعة لتأخذ في الاعتبار أية ترتيبات خاصة مع البنك المركزي الأردني.

امور التدقيق الرئيسية

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

• بالنسبة للتسهيلات الائتمانية التي لم يتم دراستها بشكل فردي وبالتعاون مع خبراء ومستشارين مختصين بالائتمان ضمن فريق التدقيق. قمنا بتقييم المنهجية المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، دراسة المدخلات من خلال مطابقتها مع المستندات الداعمة اعادة احتساب المخصص لتأكد من دقة النموذج المستخدم. اضافة الى ذلك قمنا بتحدي الافتراضات الرئيسية وتفقدنا منهجية الحساب وتتبعنا عينة وصولاً الى مصدر المعلومات.

• قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل الحدود المستخدمة لتحديد الزيادة في مخاطر الائتمان والسيناريوهات الاقتصادية المستقبلية بما في ذلك الاوزان الترجيح ذات الصلة؛

• قمنا بتقييم التعديلات التي تمت على النموذج والمخصصات الاضافية التي تم قيدها من قبل الادارة في سياق النماذج الاساسية ومعوقات المعلومات التي حددها البنك من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات، مع التركيز على احتمالية التعثر ومقدار الخسارة عند التعثر المستخدمة في قروض الشركات، وتحدينا مبرراتها.

• قمنا بتحديد التعديلات التي تمت من قبل الإدارة من خلال تقييم تعديلات النماذج المتعلقة بعوامل الاقتصاد الكلي وسناريوهات الرؤية المستقبلية والتي تم دمجها في عملية احتساب التدني من خلال استخدام خبرائنا لتحدي سيناريوهات الاقتصاد المتعددة المختارة والأوزان التي تم تطبيقها لالتقاط اي خسائر؛ و

• قمنا بتحديد فيما اذا كان المبلغ المرصود كمخصص خسائر ائتمانية متوقعة قد تم احتسابه بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني .

• قمنا بتقييم الافصاح في القوائم المالية الموحدة المتعلق بهذا الامر بموجب متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

يتم الاعتراف بمخصصات معينة على التسهيلات المتدنية ائتمانياً بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني لاحتساب المخصصات بالاضافة لأي مخصصات اخرى والتي تم الاعتراف بها بناءً على تقدير الادارة للتدفقات النقدية المتوقعة الخاصة بهذه التسهيلات الائتمانية .

عند احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة يأخذ البنك بالأعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل قرض ولكل محفظة، ويقوم بتوزيع التسهيلات الائتمانية حسب درجات المخاطر وتقدير الخسائر لكل قرض بناءً على طبيعة وخصائص المخاطر له. ان تدقيق هذه الأحكام والافتراضات المعقدة يتضمن تحدي كبير على مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور وبناءً على ذلك هذا الأمر يعتبر إحدى امور التدقيق الرئيسية

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

امور التدقيق الرئيسية

يعتمد نهج التدقيق لدينا على الضوابط الآلية، وبالتالي تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار الوصول إلى أنظمة تكنولوجيا المعلومات والتحكم فيها:

لقد حصلنا على فهم للأنظمة ذات العلاقة بإعداد التقارير المالية والبنية التحتية الداعمة لهذه الأنظمة.

لقد اخترنا الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالضوابط الآلية والمعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الكمبيوتر والتي تغطي الوصول إلى النظام وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.

قمنا بفحص المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الكمبيوتر والمستخدم في التقارير المالية والمستخرجة من الأنظمة ذات الصلة وفحص الضوابط الرئيسية متضمنة المنطق الخاصة بها.

لقد أجرينا اختباراً على عناصر التحكم الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بالعمليات التجارية.

أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط المتعلقة بإعداد التقارير المالية للبنك كمر تدقيق رئيسي نظراً للحجم الكبير وتنوع المعاملات التي تتم معالجتها يومياً من قبل البنك والتي تعتمد على التشغيل الفعال للضوابط الآلية وتكنولوجيا المعلومات.

هناك خطر ان تكون إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الرقابية الداخلية ذات الصلة المتعلقة بها غير مصممة ومطبقة بشكل دقيق وفعال. وعلى وجه الخصوص، الضوابط ذات الصلة المطبقة والضرورية للحد من احتمالية الاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.

ان حقوق الوصول غير المصرح لها أو واسعة النطاق تسبب مخاطر للتلاعب بالمعلومات (متعمدة أو غير متعمدة) والتي من الممكن ان تؤثر بشكل مادي على صحة و اكتمال القوائم المالية. وعليه فقد قمنا باعتبار هذا الأمر إحدى امور التدقيق الرئيسية.

معلومات أخرى

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

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

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة عن إعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

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

• تقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

• الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للشركات وأنشطة العمل للبنك لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والأداء حول تدقيق البنك. تبقى المسؤولين بشكل وحيد حول رأي تدقيقنا.

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن



كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (٦١١)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ شباط ٢٠٢٤

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010101

قائمة (أ)

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي الموحدة

٢٠٢٢		٢٠٢٣		ايضاح	الموجودات
دينار	دينار	دينار	دينار		
٥٩,٧٤٣,٣٢٠	٨١,٠٤٣,٦٨٠	٥			نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
١١٦,٦٥٤,٣٠٢	١٦٢,٣٨٥,٣١١	٦			أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٥٣٢,٥٧١	١٧,٧٥١,٨٤٣	٧			إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٦٦,١٢٢,٧٤٥	٧٦٣,١٦٨,٠٥٥	٨			تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفاة - بالصافي
١٤٥,٢٦٠,٣٤٩	٩٤,٢٧٤,٣٠١	٩			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٤٠,٥٢٢,٢٥٥	١٨١,٤٥٢,٩٤٦	١٠			موجودات مالية بالكلفة المطفاة
٤٧,٥١٨,٠٠١	٣٠,٩٨٩,٩٢٣	١١			موجودات مالية بالكلفة المطفاة مرهونة
٣٣,٥٥٩,٦٥٩	٣٢,٩٦٠,٣٢٥	١٢			ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٢٥٤,٢٩٧	١,٠٨٠,٤٠١	١٣			موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢,٩٢٦,٢٨٩	٢,٩٠٥,١١٢	١٤			موجودات حق الإستخدام
٨,٠٧١,٤٨٩	٨,٠٤٨,٠٥٩	١٥	٢/٢١		موجودات ضريبية مؤجلة
٢٢,١٣٣,٩٦٢	١٩,٨٨٦,٤٩٩	١٥			موجودات أخرى
١,٣٥٠,٧٩٩,٢٣٩	١,٣٩٥,٩٤٦,٤٥٥				مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات :

١٣٨,٦٩٦,٨٩٦	١٦٨,٨٣٥,٥٢٥	١٦			ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٤١,٩١٤,٤٣٦	٨٧٦,٦٢٣,٤٧٥	١٧			ودائع عملاء
٥٠,٢٩٤,٨٩٤	٤٤,٩٨١,٣١٣	١٨			تأمينات نقدية
١٢٤,٧٥٧,٢١٥	١٠٢,٩٢١,٣٩٧	١٩			أموال مقترضة
٣,٠٩٦,٦٤٦	٣,٠٤٠,٧٤٩	٢٠			مخصصات متنوعة
٢,٢٨٣,١٨٨	٢,٩٧٩,٧٤٦	٢١	١/٢١		مخصص ضريبة الدخل
٤٦١,٣٧١	٤٣٧,٤٨٤	٢١	٢/٢١		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٨١٩,٠٢٨	٢,٨٢٨,٠٧٥	١٤			إلتزامات عقود التأجير
٢٢,٧٠٣,٥٥٤	٢٧,٩٦٧,١٤٢	٢٢			مطلوبات أخرى
١,١٨٧,٠٢٧,٢٢٨	١,٢٣٠,٦١٤,٩٠٦				مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

حقوق مساهمي البنك

١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣			رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٦,٩٤٣	٦٦,٩٤٣	٢٣			علاوة إصدار
٣٠,٧٦٢,٣١٨	٣١,٣٨٥,٣٢٤	٢٤			احتياطي قانوني
١٩٧,٢٨١	١٩٧,٢٨١	٢٤			احتياطي اختياري
(١,٠٨١,٩٣٨)	(١٢٢,٨٢٠)	٢٥			احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٢٣,٨٢٧,٤٠٧	٢٣,٨٠٤,٨٢١	٢٦			أرباح مدورة
١٦٣,٧٧٢,٠١١	١٦٥,٣٣١,٥٤٩				مجموع حقوق الملكية
١,٣٥٠,٧٩٩,٢٣٩	١,٣٩٥,٩٤٦,٤٥٥				مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

المدير العام



Tad

رئيس مجلس الإدارة



قائمة (ب)

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
دينار	دينار		
٧٠,٢٥٩,٩٣٢	٩٦,٥٣٠,٩٨٩	٢٨	الفوائد الدائنة
(٣٤,٠٥٧,٠٠٠)	(٥٧,٢٣٦,٨٦٨)	٢٩	الفوائد المدينة
٣٦,٢٠٢,٩٣٢	٣٩,٢٩٤,١٢١		صافي إيرادات الفوائد
٣,١٧٦,٥٧٣	٢,٧٨٢,٠٨٧	٣٠	صافي إيرادات العمولات
٣٩,٣٧٩,٥٠٥	٤٢,٠٧٦,٢٠٨		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٩٢٦,٢٩١	١,٠٥٨,٦٢٦	٣١	أرباح عملات أجنبية
٢٩,٥٠٠	٤٠,٦٧٥	٣٢	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٢,٧٧١,٠٨٥	٢,٩٨٩,٧٢٧	٣٣	إيرادات أخرى
٤٣,١٠٦,٣٨١	٤٦,١٦٥,٢٣٦		إجمالي الدخل
			المصروفات
١٥,٠٨٨,٣٦٤	١٥,٧٨٦,٦٩٨	٣٤	نفقات موظفين
٣,٦٠٠,٨٧٤	٣,٥١١,٤٩٢	١٤ و ١٣ و ١٢	استهلاكات وإطفاءات
٩,٠٥٢,١٨٦	١٠,٢٧٩,٨٣٠	٣٥	مصاريف أخرى
٦,٩٤٣,٣٥٠	١٠,٤١٣,٠٥٢	٢٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
(٢٧٧,٤٨٨)	(٥٥,٨٩٧)	٢٠	مخصصات متنوعة
٣٤,٤٠٧,٢٨٦	٣٩,٩٣٥,١٧٥		إجمالي المصروفات
٨,٦٩٩,٠٩٥	٦,٢٣٠,٠٦١		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(٢,٠٢٩,٢٦٣)	(١,٢٢٩,٦٤١)	١/٢١	ضريبة الدخل
٦,٦٦٩,٨٣٢	٥,٠٠٠,٤٢٠		الربح للسنة - قائمة (ج) و (د)
فلس / دينار	فلس / دينار		
٠,٠٦١	٠,٠٤٥	٣٦	حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من الربح للسنة

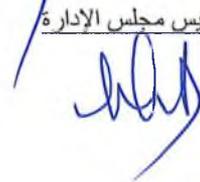
تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

المدير العام



Tade

رئيس مجلس الإدارة



قائمة (ج)

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينــــــــار	دينــــــــار
٦,٦٦٩,٨٣٢	٥,٠٠٠,٤٢٠
الربح السنة – قائمة (ب)	
<u>بنود الدخل الشامل الأخرى التي قد يتم تحويلها لاحقاً الى قائمة الربح أو الخسارة</u>	
صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
(٥,١٣٩,٠٣٤)	٩٦٣,٤٠٨
بعد الضريبة - ادوات دين	
٣٧٢,٧٦٤	(٥٠,٦٨٤)
(خسائر) ارباح القيمة العادلة للمشتقات	
<u>بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الارباح والخسائر</u>	
صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
١١٣,٨٥٤	٤٦,٣٩٤
بعد الضريبة - ادوات ملكية	
٢,٠١٧,٤١٦	٥,٩٥٩,٥٣٨
اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)	

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

الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (د)

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

المجموع	أرباح مدورة	الاحتياطيات				علاوة اصدار	رأس المال المكتتب به
		القيمة العادلة	اختياري	قانوني	ات		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦٣,٧٧٢,٠١١	٢٣,٨٢٧,٤٠٧	(١,٠٨١,٩٣٨)	١٩٧,٢٨١	٣٠,٧٦٢,٣١٨	٦٦,٩٤٣	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٥,٩٥٩,٥٣٨	٥,٠٠٠,٤٢٠	٩٥٩,١١٨	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
-	(٦٢٣,٠٠٦)	-	-	٦٢٣,٠٠٦	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)
(٤,٤٠٠,٠٠٠)	(٤,٤٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	المحول الى الاحتياطيات
١٦٥,٣٣١,٥٤٩	٢٣,٨٠٤,٨٢١	(١٢٢,٨٢٠)	١٩٧,٢٨١	٣١,٣٨٥,٣٢٤	٦٦,٩٤٣	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	الأرباح الموزعة
							الرصيد في نهاية السنة
١٦٨,٣٥٤,٥٩٥	٢٤,٦٢٧,٤٨٥	٣,٥٧٠,٤٧٨	١٩٧,٢٨١	٢٩,٨٩٢,٤٠٨	٦٦,٩٤٣	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٢,٠١٧,٤١٦	٦,٦٦٩,٨٣٢	(٤,٦٥٢,٤١٦)	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)
-	(٨٦٩,٩١٠)	-	-	٨٦٩,٩١٠	-	-	أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
(٦,٦٠٠,٠٠٠)	(٦,٦٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	المحول الى الاحتياطيات
١٦٣,٧٧٢,٠١١	٢٣,٨٢٧,٤٠٧	(١,٠٨١,٩٣٨)	١٩٧,٢٨١	٣٠,٧٦٢,٣١٨	٦٦,٩٤٣	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	الأرباح الموزعة
							الرصيد في نهاية السنة

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٨,٠٤٨,٠٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل موجودات ضريبية مؤجلة (٨,٠٧١,٤٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) بما في ذلك الرسمة او التوزيع الا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك استناداً الى تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية .

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٢,٧٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢,٧٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) لا يمكن التصرف به والذي يمثل أثر تطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع .

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

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
الأنشطة التشغيلية :		
٨,٦٩٩,٠٩٥	٦,٢٣٠,٠٦١	الربح قبل الضريبة - قائمة (ب)
٣,٦٠٠,٨٧٤	٣,٥١١,٤٩٢	تعديلات بنود غير نقدية
٦,٩٤٣,٣٥٠	١٠,٤١٣,٠٥٢	استهلاكات وإطفاءات
(٥٥,٧١١)	(٥٢,٩٩٩)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية
(١,٠٧٧,١٣٧)	٦,٨٠٧,١٢٦	(أرباح) بيع موجودات مستلمة
٦١٨,٨٠٣	(٧٦,٧٨٦)	فوائد مستحقة
(٢٧٧,٤٨٨)	(٥٥,٨٩٧)	(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٨٤,٤٣٢	١٨٣,٢٠٨	مخصصات متنوعة
١٨,٥٣٦,٢١٨	٢٦,٩٥٩,٢٥٧	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
		الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
التغير في الموجودات والمطلوبات :		
١٦,٤٤٩,٥٠٠	(١٠,٢١٩,٥٠٠)	(الزيادة) النقص في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
(٧٩,٨٣٩,٦١٤)	(٧,٥٠٩,٨٩١)	(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة بالكلفة المطفأة
٧,٢٢٧,٩٩٩	(٥٤٦,١٥٧)	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
١,٦٠٤,٦٤٢	٣٧,٣٩٠,٣٥٨	الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
١١٩,٢١٩,٥٦١	٣٤,٧٠٩,٠٣٩	الزيادة في ودائع العملاء
(٢,٤٦٧,٢٨٩)	(٥,٣١٣,٥٨١)	(النقص) في تأمينات نقدية
(٦٧٠,٠٢٤)	١,٤١٧,٩١٧	الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى
٨٠,٠٦٠,٩٩٣	٧٦,٨٨٧,٤٤٢	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة والمخصصات المدفوعة
(٥,٠٣١,٤١٥)	(١,١٢١,٣٨٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٤,٦٩٠)	-	مخصصات متنوعة مدفوعة
٧٥,٠٢٤,٨٨٨	٧٥,٧٦٦,٠٥٥	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
(٧٧,٤٢٣,٣٣٩)	(٦٤,٢٤١,١٩٣)	١٠ (شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٨٠,٦١٦,٦١٦	٣٩,٨٢٩,٧٨٧	المتحصل من بيع واستحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة ومرهونة
(٢٧,٨٨٣,١٥٥)	(٣,٤٦٥,٢١٨)	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠,١٤٩,٩٦٤	٥٦,٠٧٦,٠٧٧	المتحصل من بيع واستحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣,١٨٦,٣٠٠)	(٢,٣٦٠,٤٨٥)	(شراء) ممتلكات ومعدات
٤١,٣٢٦	١٨٦,٠٣٨	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١٨٠,٧٢٩)	(٣٥٠,٣٩٨)	(الزيادة) في موجودات غير ملموسة
(١٧,٨٦٥,٦١٧)	٢٥,٦٨٤,٦٠٨	صافي التدفقات النقدية (الاستخدامات النقدية) في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
(٦,٥٤٥,٦٢٨)	(٤,٣٨٢,١١٣)	أرباح موزعة على المساهمين
(٨٨٠,٣٠٦)	(٧٥٩,٩٥٦)	دفعات سداد التزامات عقود الإيجار
٢١,٢٢٩,٣٤٦	(٢١,٨٣٥,٨١٨)	الزيادة في أموال مقترضة
١٣,٨٠٣,٤١٢	(٢٦,٩٧٧,٨٨٧)	صافي (الاستخدامات النقدية) التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٧٠,٩٦٢,٦٨٣	٧٤,٤٧٢,٧٧٦	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
(٨٤,٤٣٢)	(١٨٣,٢٠٨)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٣١,٥٥٩,٧١٦)	٣٩,٣١٨,٥٣٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٩,٣١٨,٥٣٥	١١٣,٦٠٨,١٠٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

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

١ - معلومات عامة

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

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٢٣ ومكتب و الشركة التابعة له.

إن أسهم البنك مدرجة في بورصة عمان.

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

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة المجموعة بتاريخ ١٤ شباط ٢٠٢٤ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين ولموافقة البنك المركزي الأردني.

٢- معلومات عن أهم السياسات المحاسبية الهامة:

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

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

إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم اعتماده في البنك المركزي الأردني تتمثل بما يلي:

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

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

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

- في بعض الحالات الخاصة يوافق البنك المركزي الاردني على ترتيبات خاصة لإحتساب وقيد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة لعملاء تسهيلات إئتمانية مباشرة على مدى فترة محددة.
- تستثنى التسهيلات المرتبطة بمستخلصات المشاريع الحكومية (تحويل مستحقات حكومية) من التصنيف عند احتساب المخصصات .
- ب - يتم تعليق الفوائد والعوائد والعمولات على التسهيلات الإئتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .
- ج - تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون في قائمة المركز المالي الموحد ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحد ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد حيث يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحد إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً . هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٠/٣/١٦٢٣٤ بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢ أوقف احتساب المخصص التدريجي لقاء العقارات المستلمة لقاء ديون شريطة الإبقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستلمة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى ان يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.
- ان الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وبإستثناء أثر ما يرد في الإيضاح (٣) – (أ) و(ب)).
- اسس توحيد القوائم المالية
- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته ، وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك السيطرة على الشركة المستثمر فيها وتكون الشركة معرضة لعوائد متغيرة أو تمتلك حقوق لقاء مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويتمكن البنك من استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها بما يؤثر على عائداتها .
- يعيد البنك تقييم مدى سيطرته على الشركة المستثمر فيها اذا كانت الوقائع والظروف تشير الى وجود تغييرات على عناصر السيطرة المذكورة أعلاه .

- عندما تكون حقوق التصويت لدى بنك ما اقل من حقوق الأغلبية في الشركة المستثمر فيها، ويتمتع البنك بالسلطة على الشركة المستثمر فيها عندما يمتلك حقوق تصويت كافية تمنحها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر فيها من جانب واحد. ينظر البنك في جميع الوقائع والظروف ذات العلاقة عند قيامها بتقييم ما إذا كانت حقوق التصويت التي يملكها كافية لكي تمنحه السلطة على الشركة المستثمر فيها ام لا ، ويشمل ذلك :

- حجم ما يملكه البنك من حقوق تصويت مقابل حجم ما يملكه حملة حقوق التصويت الآخرين وتوزيعها فيما بينهم .
- حقوق التصويت المحتملة المملوكة للبنك .
- الحقوق الناشئة من جراء أي ترتيبات تعاقدية أخرى .
- أي وقائع او ظروف أخرى تشير الى ان الشركة قادرة او غير قادرة في الوقت الحالي على توجيه الأنشطة ذات الصلة حين يقتضي الأمر اتخاذ القرار . بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة .

- يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والايرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة .

- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك ، إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة بقائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعليا انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة ، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيها السيطرة على الشركات التابعة .

- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة. يتم إظهار حقوق غير المسيطرين في صافي موجودات الشركات التابعة في بند منفصل ضمن قائمة حقوق الملكية للبنك.

تتمثل الشركة التابعة للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ فيما يلي :

- شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

ان شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية هي شركة مملوكة بالكامل للبنك ، وتمارس إدارة الاستثمار واعمال الوساطة في الأوراق المالية نيابة عن عملائها بالإضافة إلى تقديم استشارات مالية للاستثمار في الأوراق المالية ويبلغ رأسمالها ١٥,٦٠٠,٠٠٠ دينار . ان مجموع موجوداتها ٤٣,٣٤٧,٦٥١ دينار ومجموع مطلوباتها ١٨,٥٣٨,٦٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ ، ويبلغ مجموع ايراداتها ٤,٣٤٣,٩٧٣ دينار ومجموع مصروفاتها ٤,٠٤٠,٢٦٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ قبل استبعاد المعاملات والأرصدة والايرادات والمصروفات فيما بينها وبين البنك .

وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك :

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

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

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

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

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

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

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

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

معلومات القطاعات

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

صافي إيرادات الفوائد

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

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

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

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

صافي إيرادات العمولات

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

تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات .

إيراد توزيعات الأرباح

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

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

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

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

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

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

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

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

الموجودات المالية

الإعتراف المبدئي

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

القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

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

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

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

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

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

إعادة التصنيف

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

خيار القيمة العادلة

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

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

التدني

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية .

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

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

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر؛
- إخلال في العقد ، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد ؛
- قيام البنك بمنح المقترض ، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض ، تنازلاً ؛ أو
- إختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- شراء أصل مالي 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 إئتمانية متدنية . يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني إئتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هنالك تدني إئتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، تعتبر المجموعة عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

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

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية إئتمانياً

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

تعريف التخلف في السداد

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

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

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

وكصمام أمان عند تجاوز استحقاق أصل لأكثر من (٣٠) يومًا ، يعتبر البنك أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت ، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة ، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرسيد خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة.

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

- احتمالية عدم السداد لفترة المتبقية مقدره على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية .
- احتمالية عدم السداد لفترة المتبقية في تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة.

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

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

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

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

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

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

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

أدوات حقوق الملكية

راس المال

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

اسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

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

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

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

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

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

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

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

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

مطلوبات مالية أخرى

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

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

المشتقات المتضمنة

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

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

عقود الضمان المالي

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

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

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

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

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

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

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

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

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

محاسبة التحوط

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

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

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

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

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

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

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

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

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

التحوط بالقيمة العادلة

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

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

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

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

تحوطات التدفق النقدي

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

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

ممتلكات ومعدات

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

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

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

- يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فاذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً، يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.
- تشمل مشاريع تحت التنفيذ قيمة الاعمال تحت الانجاز ومصاريف الدوائر المتعلقة بها ويتم تحميلها بالتكاليف المباشرة التي تخصها والتي يتم تاجيلها لحين اكتمال المشروع .
- دفعات لشراء ممتلكات ومعدات .

القيمة العادلة

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

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

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

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

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

المخصصات

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

ضريبة الدخل

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

رأس المال

تكاليف اصدار أو شراء أسهم البنك

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

حسابات مدارة لصالح العملاء

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

التقاص

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الإئتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم قيدها لحساب الفوائد والعمولات المعقدة.
- يتم قيد العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بإرباح اسهم الشركات عند تحققها (اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الإعراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

- مشتقات مالية للتحوط

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

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

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

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

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

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

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

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

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

مشتقات مالية للمتاجرة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك 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 أي 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 مسبقاً . هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٠/٣/١٦٢٣٤ بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢ أوقف احتساب المخصص التدريجي لقاء العقارات المستلمة لقاء ديون شريطة الإبقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستلمة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى ان يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

الموجودات غير الملموسة

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

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

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

العملات الأجنبية

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

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

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

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

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

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

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

عقود الإيجار

تصنف عقود الاجار كإيجارات تمويلية عندما تنص شروط الايجار على تحويل جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بالتملك المستأجر بشكل جوهري. اما جميع عقود الايجار الاخرى فتصنف كإيجارات تشغيلية.

عقود الإيجار

البنك كمستأجر

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

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

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

البنك كمؤجر

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

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

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

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

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

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

البنك كمؤجر

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

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

البنك كمستأجر

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

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

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

النقد وما في حكمه

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

٣ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

أ - معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ في اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة أوالسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية .

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ وكانون الأول ٢٠٢١ على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧))

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين.

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجًا عامًا ، تم تعديله لعقود التأمين ذات ميزات المشاركة المباشرة، الموصوف على أنه نهج الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نهج توزيع الأقساط. يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير مبلغ وتوقيت وعدم التيقن من التدفقات النقدية المستقبلية ويقاس بشكل واضح تكلفة عدم التيقن. ويأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات وضمانات حاملي وثائق التأمين.

ليس لدى البنك أي عقود تستوفي تعريف عقد التأمين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧).

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

تُغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي (١) فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات مصطلح "معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية" بمصطلح "السياسات المحاسبية الهامة". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مهمة إذا كان، عند النظر إليها جنبًا إلى جنب مع المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة ، من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية.

كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضيح أن معلومات السياسة المحاسبية التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو الظروف الأخرى ، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك ، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي جوهرية بحد ذاتها.

وضع مجلس المعايير أيضًا إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة (٢) الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة

تقدم التعديلات استثناءً آخر من إعفاء الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات ، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم. اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به، قد تنشأ فروقات مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم عند الاعتراف المبدئي للأصل والالتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة.

بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢، يتعين على المنشأة الاعتراف بأصول والتزامات الضريبة المؤجلة ذات الصلة، مع خضوع الاعتراف بأي أصل ضريبي مؤجل لمعايير قابلية الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) ضرائب الدخل - الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد نموذج الركيزة الثانية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل نطاق معيار المحاسبة الدولي ١٢ لتوضيح أن المعيار ينطبق على ضرائب الدخل الناشئة عن قانون الضرائب الذي تم إصداره أو صدر بشكل جوهري لتنفيذ قواعد نموذج الركيزة الثانية التي نشرتها منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية ، بما في ذلك قانون الضرائب الذي يطبق الحد الأدنى من الضرائب الإضافية المحلية المؤهلة الموضحة في تلك القواعد.

تقدم التعديلات استثناءً مؤقتاً للمتطلبات المحاسبية للضرائب المؤجلة في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢، بحيث لا تقوم المنشأة بالاعتراف أو الإفصاح عن معلومات حول أصول والتزامات الضرائب المؤجلة المتعلقة بضرائب دخل الركيزة الثانية

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) - السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية

تستبدل التعديلات تعريف التغير في التقديرات المحاسبية بتعريف التقديرات المحاسبية. وبموجب التعريف الجديد ، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التيقن من القياس". تم حذف تعريف التغير في التقديرات المحاسبية.

ب - معايير صادرة وغير سارية المفعول

كما في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية الموحدة، لم تطبق البنك المعايير الدولية للتقارير المالية التالية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد ، تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى :

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) :بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٠) وعلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٨) تعالج الحالات التي يكون فيها بيع أو المساهمة بأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. تنص التعديلات تحديداً على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي لا تنطوي على نشاط تجاري في معاملة مع شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي يتم معالجتها محاسبياً باستخدام طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في تلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. وبالمثل، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس الإستثمارات المحتفظ بها في أي شركة تابعة سابقة (والتي أصبحت شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية) يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم السابقة فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في الشركة الزميلة الجديدة أو المشروع المشترك الجديد.

لم يُحدد تاريخ السريان بعد. يُسمح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تؤثر فقط على عرض الالتزامات في قائمة المركز المالي كمتداولة أو غير متداولة وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف، أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود.

توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام ، كما توضح أن الحقوق تعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل .

يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية - الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات تحدد التعديلات أن التعهدات التي يتعين على المنشأة الالتزام بها في أو قبل نهاية فترة التقرير فقط هي التي تؤثر على حق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهرًا على الأقل بعد تاريخ التقرير (وبالتالي يجب أخذها في الاعتبار عند تقييم تصنيف الالتزام على أنه متداول أو غير متداول). تؤثر هذه التعهدات على ما إذا كان الحق موجودًا في نهاية فترة إعداد التقارير المالية، حتى لو تم تقييم الالتزام بالتعهدات فقط بعد تاريخ إعداد التقارير المالية (على سبيل المثال، تعهد يعتمد على المركز المالي للمنشأة في تاريخ إعداد التقارير المالية والذي تم تقييم الالتزام به فقط بعد تاريخ إعداد التقارير المالية).

ويحدد مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضًا أن الحق في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهرًا على الأقل بعد تاريخ التقرير لا يتأثر إذا كان على المنشأة فقط الالتزام بتعهد بعد فترة التقرير. ومع ذلك، إذا كان حق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام خاضعًا لامتنال المنشأة للتعهدات خلال اثني عشر شهرًا بعد فترة التقرير، فإن المنشأة تفصح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من فهم مخاطر الالتزامات التي تصبح واجبة السداد خلال اثني عشر شهرًا بعد الفترة المشمولة بالتقرير. وقد يتضمن ذلك معلومات حول التعهدات (بما في ذلك طبيعة التعهدات ومتى يتعين على المنشأة الالتزام بها) ، والقيمة الدفترية للالتزامات ذات الصلة والحقائق والظروف ، إن وجدت ، التي تشير إلى أن المنشأة قد تواجه صعوبات في الالتزام بالتعهدات.

يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ ويُسمح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات - ترتيبات تمويل الموردين

تضيف التعديلات هدف إفصاح إلى معيار المحاسبة الدولي (٧) ينص على أن المنشأة مطالبة بالإفصاح عن معلومات حول ترتيبات تمويل الموردين الخاصة بها والتي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم آثار تلك الترتيبات على التزامات المنشأة وتدفقاتها النقدية. بالإضافة إلى ذلك، تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ لإضافة ترتيبات تمويل الموردين كمثال ضمن متطلبات الإفصاح عن المعلومات حول تعرض المنشأة لمخاطر تركز مخاطر السيولة.

لم يتم تعريف مصطلح "ترتيبات تمويل الموردين". وبدلاً من ذلك ، تصف التعديلات خصائص الترتيب الذي سيُطلب من المنشأة تقديم المعلومات عنه.

ولتحقيق هدف الإفصاح، سيُطلب من المنشأة الإفصاح بشكل إجمالي عن ترتيبات تمويل الموردين الخاص بها:

- شروط وأحكام الترتيبات
- القيمة الدفترية والبنود المرتبطة بها المعروضة في قائمة المركز المالي للمنشأة للالتزامات التي تشكل جزءاً من الترتيبات
- القيمة الدفترية والبنود المرتبطة بها والتي حصل الموردون بالفعل على دفعات لها من مقدمي التمويل
- نطاق تواريخ استحقاق الدفع لكل من الالتزامات المالية التي تشكل جزءاً من ترتيبات تمويل الموردين والذمم الدائنة التجارية المماثلة التي لا تشكل جزءاً من ترتيبات تمويل الموردين
- معلومات مخاطر السيولة

التعديلات التي تحتوي على إعفاءات انتقالية محددة لفترة التقرير السنوية الأولى التي تطبق فيها المنشأة التعديلات تنطبق على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ ويُسمح بالتطبيق المبكر.

تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار - إلتزامات الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار

تضيف التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ متطلبات القياس اللاحقة لمعاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تفي بمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ ليتم المحاسبة عنها على أنها عملية بيع. تتطلب التعديلات من البائع المستأجر تحديد "مدفوعات الإيجار" أو "مدفوعات الإيجار المعدلة" بحيث لا يعترف البائع المستأجر بالربح أو الخسارة المتعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به البائع المستأجر، بعد تاريخ البدء .

لا تؤثر التعديلات على الربح أو الخسارة المعترف بها من قبل البائع المستأجر فيما يتعلق بالإنتهاء الجزئي أو الكامل لعقد الإيجار. بدون هذه المتطلبات الجديدة، قد يكون البائع المستأجر قد اعترف بربح من حق الاستخدام الذي يحتفظ به فقط بسبب إعادة قياس التزام عقد الإيجار (على سبيل المثال، بعد تعديل عقد الإيجار أو تغيير في مدة عقد الإيجار) من خلال تطبيق المتطلبات العامة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦. قد يكون هذا هو الحال بشكل خاص في حالة إعادة الإيجار التي تتضمن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.

كجزء من التعديلات، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل مثال توضيحي في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ وإضافة مثال جديد لتوضيح القياس اللاحق لأصل حق الاستخدام والتزام الإيجار في معاملة البيع وإعادة الاستئجار مع دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل. توضح الأمثلة التوضيحية أيضاً أن الإلتزام الذي ينشأ من معاملة البيع وإعادة الاستئجار المؤهلة كعملية بيع تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، هو التزام إيجار.

تسري التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ ويُسمح بالتطبيق المبكر.

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك

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

تقييم نموذج الأعمال

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

الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى ، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير ، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٠).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر الائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الايضاح (٤٠). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج ، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

(ب) قياس القيمة العادلة

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

(ج) الأدوات المالية المشتقة

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

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

تحديد مدة عقد الإيجار

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

احتمالية التعثر

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

الخسارة بافتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٠/٣/١٦٢٣٤ بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢ أوقف احتساب المخصص التدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون شريطة الإبقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى ان يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منه.

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

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

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

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

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

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

خصم مدفوعات الإيجار

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

إدراج معلومات النظرة المستقبلية

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

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

أعاد البنك فحص نماذج الاقتصاد الكلي باستخدام منهجية قوية لنمذجة الاقتصاد الكلي ووثق عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية التي تدفع التغيير في معدلات التخلف عن السداد لكل محفظة من الأدوات المالية. استخدم البنك بيانات وتوقعات الاقتصاد الكلي من نظام Moody's macro-economic models كما استخدم البيانات التي نشرتها الهيئات الحكومية والسلطات النقدية مثل البنك المركزي الأردني وصندوق النقد الدولي والبنك الدولي لدمج معلومات النظرة المستقبلية في نموذج احتمالية التعثر لكل سيناريو

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

يلخص الجدول أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ للسنوات من ٢٠٢٤ إلى ٢٠٢٨ ، بالنسبة للمملكة الأردنية الهاشمية ، وهي الدولة الرئيسية التي يعمل بها البنك ، وبالتالي فهي الدولة التي لها تأثير جوهري على الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث ان التغييرات ادناه تلخص نسبة تغير المؤشر الاقتصادي في السنوات اللاحقة مقارنة بقيمة المؤشر الاقتصادي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وبشكل تراكمي .

نسبة التغير (النمو او الانكماش) المتوقع في				
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧	٢٠٢٨
الناتج المحلي الاجمالي (GDP) مقارنة مع سنة				
الاساس				
٢,٤%	٥,١%	٧,٦%	١٠,١%	١٢,٩%
٥,١%	٨,٦%	١١,٢%	١٣,٥%	١٦,٣%
-٢,٢%	-٠,٩%	١,٦%	٤,٣%	٧,٠%
سيناريو الحالة الأساسية				
سيناريو ايجابي				
سيناريو عكسي				
نسبة التغير (النمو او الانكماش) المتوقع في				
٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧	٢٠٢٨
الناتج				
اسعار الاسهم مقارنة مع سنة الاساس				
-١,٧%	٠,٦%	٦,٢%	١٢,٠%	١٦,٣%
٤,٩%	٤,٨%	٩,٤%	١٣,٧%	١٨,٠%
-٢٦,٨%	-٢٠,٤%	-٦,٧%	٣,٢%	٧,١%
سيناريو الحالة الأساسية				
سيناريو ايجابي				
سيناريو عكسي				

قام البنك بإجراء تحليل الحساسية لمحفظه تسهيلات الشركات حول كيفية تغير الخسائر الائتمانية المتوقعة للمحافظ الرئيسية إذا تم استخدام الافتراضات الرئيسية المستخدمة لحساب التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخرجة من النظام (ECL Engine) دون تطبيق اية تجاوزات Override .

يوضح الجدول أدناه إجمالي تكلفة الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ، إذا بقيت الافتراضات المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما هو متوقع ، وكذلك إذا كان كل من الافتراضات الرئيسية المستخدمة تتغير بنسبة ٥ % زيادة أو نقصا. يتم تطبيق التغييرات في معزل عن بعضها البعض ، ويتم تطبيقها على كل سيناريو مرجح وفقا للإحتمالات يتم استخدامه لوضع تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية . وفي الواقع، سيكون هناك ترابط بين مختلف المعطيات الاقتصادية، وسيختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية.

أرصدة إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	موجودات مالية بالبقية العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	تسهيلات ائتمانية		٢٠٢٣
			تسهيلات ائتمانية مباشرة	غير مباشرة (ارتباطات والتزامات محتملة)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<u>الناتج المحلي الاجمالي</u>					
<u>(GDP)</u>					
١٩,٥٣٢	٧,٥٤٤	١٢,٣٩٢	٣,٩٨١,٨٥٥	٤٧٧,٤٧٢	-
٢٠,٩٢٣	٩,٩٨٥	١٥,٧٩٢	٤,٥٧٣,٥٧٤	٥٨٠,١٩٥	-
<u>حقوق الملكية</u>					
١٩,٠٧٧	٧,٧٦٠	١٢,٩٧٤	٤,٠٧٣,١٥٦	٤٩٦,٣٤١	-
٢١,٩٠٧	٨,٩٤٠	١٥,١٢٧	٤,٤٩٥,٧٣٨	٥٦١,٦٩٨	-

٥ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٧٢٩,٦٠٧	٦,٦٤٣,٨٧٨	٦,٧٢٩,٦٠٧	٦,٦٤٣,٨٧٨
١٢,٠٢٥,٤١٣	٢,٨٣٤,٩٨٠	١٢,٠٢٥,٤١٣	٢,٨٣٤,٩٨٠
٤٠,٩٨٨,٣٠٠	٤٠,٠٦٤,٨٢٢	٤٠,٩٨٨,٣٠٠	٤٠,٠٦٤,٨٢٢
-	٣١,٥٠٠,٠٠٠	-	٣١,٥٠٠,٠٠٠
٥٣,٠١٣,٧١٣	٧٤,٣٩٩,٨٠٢	٥٣,٠١٣,٧١٣	٧٤,٣٩٩,٨٠٢
٥٩,٧٤٣,٣٢٠	٨١,٠٤٣,٦٨٠	٥٩,٧٤٣,٣٢٠	٨١,٠٤٣,٦٨٠

نقد في الخزينة
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني :
حسابات جارية وتحت الطلب
متطلبات الاحتياطي النقدي
ودائع لاجل و خاضعة لاشعار
إجمالي الارصدة لدى البنك المركزي
المجموع

- بلغ الاحتياطي النقدي مبلغ ٤٠,٠٦٤,٨٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٤٠,٩٨٨,٣٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

- لا يوجد شهادات ايداع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

الحركة على إجمالي الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني :

٢٠٢٢		٢٠٢٣		٢٠٢٢		٢٠٢٣	
المجموع	المجموع	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى -	المرحلة الأولى -	المرحلة الثالثة	المرحلة الثالثة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٩,٤١٧,٥٩١	٥٣,٠١٣,٧١٣	-	-	٥٣,٠١٣,٧١٣	٥٣,٠١٣,٧١٣	-	-
٣,٥٩٦,١٢٢	٢١,٣٨٦,٠٨٩	-	-	٢١,٣٨٦,٠٨٩	٢١,٣٨٦,٠٨٩	-	-
٥٣,٠١٣,٧١٣	٧٤,٣٩٩,٨٠٢	-	-	٧٤,٣٩٩,٨٠٢	٧٤,٣٩٩,٨٠٢	-	-

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

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢		٢٠٢٣		٢٠٢٢		٢٠٢٣	
المجموع	المجموع	بنوك ومؤسسات					
دينار	دينار	بنوك ومؤسسات					
٤٤,٥٩٣,٣٤٩	٤٠,٣٣٣,٦٥٣	٤٤,٤٨٥,٩٦٦	٤٠,٢٩٠,١٩٢	١٠٧,٣٨٣	٤٣,٤٦١	٤٤,٤٨٥,٩٦٦	٤٠,٢٩٠,١٩٢
٧٢,٠٧٤,١٢٠	١٢٢,٠٧١,٢٩٥	٣٠,٣٥٥,٤٧٥	٨٥,٩٥٩,٠٥٠	٤١,٧١٨,٦٤٥	٣٦,١١٢,٢٤٥	٣٠,٣٥٥,٤٧٥	٨٥,٩٥٩,٠٥٠
١١٦,٦٦٧,٤٦٩	١٦٢,٤٠٤,٩٤٨	٧٤,٨٤١,٤٤١	١٢٦,٢٤٩,٢٤٢	٤١,٨٢٦,٠٢٨	٣٦,١٥٥,٧٠٦	٧٤,٨٤١,٤٤١	١٢٦,٢٤٩,٢٤٢
(١٣,١٦٧)	(١٩,٦٣٧)	(١٠,٠٥٥)	(١٧,١٧٦)	(٣,١١٢)	(٢,٤٦١)	(١٠,٠٥٥)	(١٧,١٧٦)
١١٦,٦٥٤,٣٠٢	١٦٢,٣٨٥,٣١١	٧٤,٨٣١,٣٨٦	١٢٦,٢٣٢,٠٦٦	٤١,٨٢٢,٩١٦	٣٦,١٥٣,٢٤٥	٧٤,٨٣١,٣٨٦	١٢٦,٢٣٢,٠٦٦

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
المجموع
مخصص التدني
صافي الارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٣,٨٤٨,٤٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٤,٣١١,٣٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

فيما يلي الحركة على إجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

٢٠٢٢		٢٠٢٣		٢٠٢٢		٢٠٢٣	
المجموع	المجموع	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثالثة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٧,٢١٨,٨٨٧	١١٦,٦٦٧,٤٦٩	-	-	١١٦,٦٦٧,٤٦٩	١١٦,٦٦٧,٤٦٩	-	-
٦٦,٥٢٩,٣٠٤	١٠١,٧٧١,٠٤٧	-	-	١٠١,٧٧١,٠٤٧	١٠١,٧٧١,٠٤٧	-	-
(٧,٠٨٠,٧٢٢)	(٥٦,٠٣٣,٥٦٨)	-	-	(٥٦,٠٣٣,٥٦٨)	(٥٦,٠٣٣,٥٦٨)	-	-
١١٦,٦٦٧,٤٦٩	١٦٢,٤٠٤,٩٤٨	-	-	١٦٢,٤٠٤,٩٤٨	١٦٢,٤٠٤,٩٤٨	-	-

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
الأرصدة الجديدة خلال السنة
الأرصدة المسددة
المجموع

إفصاح الحركة على مخصص التدني :

٢٠٢٢		٢٠٢٣		٣١ كانون الأول	
المجموع	دينار	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
١٣,١٦٧	دينار	-	دينار	دينار	١٣,١٦٧
١٨,٧٦١	دينار	-	دينار	دينار	١٨,٧٦١
(١٢,٢٩١)	دينار	-	دينار	دينار	(١٢,٢٩١)
-	دينار	-	دينار	دينار	-
-	دينار	-	دينار	دينار	-
-	دينار	-	دينار	دينار	-
-	دينار	-	دينار	دينار	-
-	دينار	-	دينار	دينار	-
-	دينار	-	دينار	دينار	-
-	دينار	-	دينار	دينار	-
-	دينار	-	دينار	دينار	-
١٩,٦٣٧	دينار	-	دينار	دينار	١٩,٦٣٧

الرصيد بداية السنة
 خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
 المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
 ما تحويله إلى المرحلة الأولى
 ما تحويله إلى المرحلة الثانية
 ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
 الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين
 المراحل الثلاث خلال السنة
 التغييرات الناتجة عن تعديلات
 الأرصدة والإيداعات المدعومة
 تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
 إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
 الرصيد كما في نهاية السنة

٧ - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات	
مصرفية محلية	مصرفية خارجية	مصرفية محلية	مصرفية خارجية	مصرفية محلية	مصرفية خارجية
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
٧,٥٣٣,١٥٠	١٧,٧٥٢,٦٥٠	٧,٥٣٣,١٥٠	١٧,٧٥٢,٦٥٠	٧,٥٣٣,١٥٠	١٧,٧٥٢,٦٥٠
(٥٧٩)	(٨٠٧)	(٥٧٩)	(٨٠٧)	(٥٧٩)	(٨٠٧)
٧,٥٣٢,٥٧١	١٧,٧٥١,٨٤٣	٧,٥٣٢,٥٧١	١٧,٧٥١,٨٤٣	٧,٥٣٢,٥٧١	١٧,٧٥١,٨٤٣

ايداعات تستحق خلال فترة من ٣ اشهر الى ٦ اشهر

المجموع

مخصص التدني

صافي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

فيما يلي الحركة على اجمالي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

٢٠٢٢		٢٠٢٣		٣١ كانون الأول	
المجموع	دينار	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
٧,٥٣٣,١٥٠	دينار	-	دينار	دينار	٧,٥٣٣,١٥٠
١٧,٧٥٢,٦٥٠	دينار	-	دينار	دينار	١٧,٧٥٢,٦٥٠
(٧,٥٣٣,١٥٠)	دينار	-	دينار	دينار	(٧,٥٣٣,١٥٠)
١٧,٧٥٢,٦٥٠	دينار	-	دينار	دينار	١٧,٧٥٢,٦٥٠

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

الإيداعات الجديدة خلال السنة

الإيداعات المسددة

إجمالي الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على اجمالي المخصص لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

٢٠٢٢		٢٠٢٣		٣١ كانون الأول	
المجموع	دينار	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
٥٧٩	دينار	-	دينار	دينار	٥٧٩
٨٠٧	دينار	-	دينار	دينار	٨٠٧
(٥٧٩)	دينار	-	دينار	دينار	(٥٧٩)
٨٠٧	دينار	-	دينار	دينار	٨٠٧

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

الإيداعات الجديدة خلال السنة

الإيداعات المسددة

إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٨ - تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
٣٠,٤٢٦,٨١٣	٢٦,٢٦١,٥٩٢	حسابات جارية مدينة *
٣٩٦,١٤٢,٢٢٠	٣٩٦,٦٣٥,١٧٢	قروض وكمبيالات **
٣,٦٠٢,٣٩٣	٣,٧٩٨,٢٥٥	بطاقات الائتمان
		القروض العقارية
٦٥,٤٥٤,٨٥٧	٦٧,٥١٢,٥١٣	الشركات الكبرى
		حسابات جارية مدينة *
٦٢,٤٧١,٩٤٧	٧٦,٧٨٧,٨٠٦	قروض وكمبيالات **
٢٠٦,٤٢٠,٨٤٢	١٩٢,٢٥٧,٥٧٨	منشآت صغيرة ومتوسطة
		حسابات جارية مدينة *
٥,٢٣٨,٨٧٦	٥,٠٨٧,٦٠٠	قروض وكمبيالات **
١٩,٩٨٣,٩١٢	١٩,٠٣٢,٦١٥	
٦٦,٨٦٢,٨٨٨	٦٧,١١٦,٦١٣	الحكومة والقطاع العام **
٨٥٦,٦٠٤,٧٤٨	٨٥٤,٤٨٩,٧٤٤	المجموع
(٢٢,٣٥١,٢٠٩)	(٢٣,٧٤٢,٩٠٣)	ينزل : فوائد معلقة
(٦٨,١٣٠,٧٩٤)	(٦٧,٥٧٨,٧٨٦)	ينزل : الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٦٦,١٢٢,٧٤٥	٧٦٣,١٦٨,٠٥٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٩,١٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٢,٢٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) .

** صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٨٦,١١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٣٩,٦١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ضمن المرحلة الثالثة ٨٨,٤٧٧,٠٦٠ دينار أي ما نسبته ١٠,٣٥٤ ٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٨٤,١٠٣,٤٦١ دينار أي ما نسبته ٩,٨١٨ ٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦٤,٧٣٤,١٥٧ دينار أي ما نسبته ٧,٧٩٢ ٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٦١,٧٥٢,٢٥٢ دينار أي ما نسبته ٧,٤٠٢ ٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) .

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٦٧,١١٦,٦١٣ دينار أي ما نسبته ٧,٨٥٥ ٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٦٦,٨٦٢,٨٨٨ دينار أي ما نسبته ٧,٨٠٦ ٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) .

- تم تحويل ديون غير عاملة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة بقيمة ١٥,٣٣٧,٨٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ١٨٢,٣٠٥ دينار خلال عام ٢٠٢٢ .

إفصاح الحركة على التسهيلات :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعة	إفرادي	تجميعة	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٧١,٧٦٥,٨٣٨	٨٥٦,٦٠٤,٧٤٨	٨٤,١٠٣,٤٦١	٢٢,١٢٨,٣٠٩	٤٠,٠٥٨,١٢٤	٤٤٧,٧٨٨,٠٠٥	٢٦٢,٥٢٦,٨٤٩	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٩٧,٩٣٩,٧٧٥	١٩٣,٤٩٤,٢٣٢	٤,٨٢١,٨٦٠	٢,٠٦٦,٢٧٠	١,٨١٥,٤٢٥	٧٧,٧٣٩,٠٨٨	١٠٧,٠٥١,٥٨٩	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢١٠,٥٥٢,١٦٦)	(١٧٩,٧٠٢,١٠٠)	(٢,٠٥٢,١٣٢)	(٣,٥٣٤,١٠٣)	(٥,٣٣١,٨٧٤)	(٧٠,٧٧٣,٣٧٣)	(٩٨,٠١٠,٦١٨)	التسهيلات المسددة
-	-	(٣٢٣,٨٠٧)	(٣,٨٢٦,١٧٤)	-	٤,١٤٩,٩٨١	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٢٨٣,١٤٣)	١٥,١٣٧,٢٦٩	٢,٥٩٣,٢١٥	(١٤,٨٥٤,١٢٦)	(٢,٥٩٣,٢١٥)	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١٧,٥٩٢,٢٣٢	(٤,٣٩٤,١٣١)	(٥,٧٧٠,٥٩٣)	(٧,٣٠١,٤٦٢)	(١٢٦,٠٤٦)	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢,٣٦٦,٣٩٤)	(٥٦٩,٢٦٥)	(٤٣,٥٤٠)	(٩٤٢,٧٢٩)	٣٤٨,٧٤٥	(٤٣٢,٦٩٣)	٥٠٠,٩٥٢	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(١٨٢,٣٠٥)	(١٥,٣٣٧,٨٧١)	(١٥,٣٣٧,٨٧١)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
٨٥٦,٦٠٤,٧٤٨	٨٥٤,٤٨٩,٧٤٤	٨٨,٤٧٧,٠٦٠	٢٦,٦٣٤,٧١١	٣٣,٧١٣,٠٤٢	٤٣٦,٣١٥,٤٢٠	٢٦٩,٣٤٩,٥١١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢٢		٢٠٢٣					
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعة	إفرادي	تجميعة	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦١,٠٩٦,٥٠٧	٦٨,١٣٠,٧٩٤	٥٨,١٢٢,٤٦٩	١,٦٩٩,٥٢٤	٤,٣٨٢,١٩٠	٢,٥٠١,٩٨٠	١,٤٢٤,٦٣١	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٧,٤٦٤,٢٩٠	٥,٢٠٣,٢٣٩	١,٩٧٧,٤٢١	١٧٦,١٩١	١,٨٨٩,٥٨٩	٦٠٢,٣٠٥	٥٥٧,٧٣٣	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٦,٧٤٦,٤١٢)	(٣,١٥٥,٠٨٨)	(١,٦٥٥,٦٩٤)	(١٩٥,٦٠١)	(٢٤٢,١٨١)	(٤٧٥,٤٧٠)	(٥٨٦,١٤٢)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	(٣,٩٣٩)	(٢٨,٤٧٤)	-	٣٢,٤١٣	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٣٢,٩١٥)	١,٦٦٥,٥٤٢	٧٠,٠٤٧	(١,٦٣٢,٦٢٧)	(٧٠,٠٤٧)	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٨,٣٩٢,٧٤٦	(٢,٧٩١,٩٩٠)	(١,٧٣٦,٠٦٨)	(٣,٨٥٢,٨٠٩)	(١١,٨٧٩)	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
٦,٣٢٨,١٨٩	٨,٤١٦,٤٥٠	(٤٤٤,١٠٤)	١,٨٤٦,٤٥٨	١,٦٠٣,٥٠٤	٥,٣٤٨,٣١٤	٦٢,٢٧٨	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١١,٧٨٠)	(١١,٠١٦,٦٠٩)	(١١,٠١٦,٦٠٩)	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
٦٨,١٣٠,٧٩٤	٦٧,٥٧٨,٧٨٦	٥٥,٣٣٩,٣٧٥	٢,٣٧١,٦٥٠	٥,٩٦٧,٠٨١	٢,٥٢٤,١٠٦	١,٣٧٦,٥٧٤	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة :

المجموع	الشركات				
	الحكومة و القطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الافراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٨,١٣٠,٧٩٤	٤,٦٩٩	٢,٠٩٢,٦٨٠	٤٠,٥١٦,٩٨٢	٨٢٦,٥٩٨	٢٤,٦٨٩,٨٣٥
٥,٢٠٣,٢٤١	-	٢٣٩,٣٨٢	٢,٢٩٦,٣٥٩	٢٠٢,٦٩٤	٢,٣٦٤,٨٠٦
(٣,١٥٥,٠٨٩)	(٤٩٠)	(١٠٨,١١٣)	(١,٢٢٦,٧٣٨)	(٢٢٢,٢٢٦)	(١,٥٩٧,٥٢٢)
(٥,١٤٠,٥٣٩)	-	(٤٥,٤١٠)	(٣٦,٥١٦)	(١٧,٢٥٢)	(٥,٠٤١,٣٦١)
(٢,٦٥٨,٧٤٩)	-	(١٤٦,٢٣٧)	(١,٥١٩,٧٨٤)	(٢٣,٢٩٣)	(٩٦٩,٤٣٥)
٧,٧٩٩,٢٨٨	-	١٩١,٦٤٧	١,٥٥٦,٣٠٠	٤٠,٥٤٥	٦,١٠,٧٩٦
٨,٤١٦,٤٤٩	-	١٨٧,٠٥٥	١,٨٤٨,١٣٩	٢٧,٠١٩	٦,٣٥٤,٢٣٦
-	-	-	-	-	-
(١١,٠١٦,٦٠٩)	-	(٤٧٩,٠٥٢)	(٨,٧١٧,٥٤٦)	(٩٥,٥٩١)	(١,٧٢٤,٤٢٠)
٦٧,٥٧٨,٧٨٦	٤,٢٠٩	٢,٠٣١,٩٥٢	٣٤,٧١٧,١٩٦	٧٣٨,٤٩٤	٣٠,٠٨٦,٩٣٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣

الرصيد بداية السنة

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال العام

المقطع من الإيرادات خلال السنة

ما تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تحويله إلى المرحلة الثالثة

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

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المدعومة

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	الشركات				
	الحكومة و القطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الافراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦١,٠٩٦,٥٠٧	-	١,٩٨١,٠٤٢	٣٧,٠٥٤,٥٥٨	٥٦٧,١٧٨	٢١,٤٩٣,٧٢٩
٧,٤٦٤,٢٩٠	٤,٦٩٩	١٨٢,٣٠٨	٤,٩٥٠,٢١٩	١٦٤,٦٩٤	٢,١٦٢,٣٧٠
(٦,٧٤٦,٤١٢)	-	(٢١٣,٦٧١)	(٤,٤٤٣,٥٦٣)	(٣١,٢٤٩)	(٢,٠٥٧,٩٢٩)
(٢,٤٨٠,٤٨٤)	-	(٤,٣٤٩)	(١٤,٩٣٩)	(١٠٤,١٦٩)	(٢,٣٥٧,٠٢٧)
(١٠,٦٣٨,٩٩٧)	-	(١٥٦,٠٧٢)	(٩,٨٦٧,٩٠٦)	(١٦,٢٥٧)	(٥٩٨,٧٢٢)
١٣,١١٩,٤٨١	-	١٦٠,٤٢١	٩,٨٨٢,٨٤٥	١٢٠,٤٢٦	٢,٩٥٥,٧٨٩
٦,٣٢٨,١٨٩	-	١٤٣,٠٠١	٢,٩٥٥,٧٦٨	١٢٥,٩٧٥	٣,١٠٣,٤٤٥
-	-	-	-	-	-
(١١,٧٨٠)	-	-	-	-	(١١,٧٨٠)
٦٨,١٣٠,٧٩٤	٤,٦٩٩	٢,٠٩٢,٦٨٠	٤٠,٥١٦,٩٨٢	٨٢٦,٥٩٨	٢٤,٦٨٩,٨٣٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢

الرصيد بداية السنة

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال العام

المقطع من الإيرادات خلال السنة

ما تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تحويله إلى المرحلة الثالثة

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

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المدعومة

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون و حولت إزاء ديون أخرى مبلغ ٢,٦٥٨,١٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ (٢,٣٩١,٢٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢).

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الإجمالي	الشركات			
	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الافراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢,٣٥١,٢٠٩	١,١٥٥,٨٥٧	١٠,٧٦٣,٦٤٣	٤٩٠,٥٣٧	٩,٩٤١,١٧٢
٦,٣٢١,٩١٣	١٣٠,٠٥٧	٣,٥١٤,٥٧٤	١٦٠,١٨٤	٢,٥١٧,٠٩٨
(٦٠٨,٩٥٧)	(١٧,٥٨٠)	(١٠٠,٤٩٣)	(٦٩,٠٨٥)	(٤٢١,٧٩٩)
(٤,٣٢١,٢٦٢)	(٥٦٤,٠٤٢)	(٢,٩٩٤,٧٦٩)	(١٠٥,٠٨٤)	(٦٥٧,٣٦٧)
٢٣,٧٤٢,٩٠٣	٧٠٤,٢٩٢	١١,١٨٢,٩٥٥	٤٧٦,٥٥٢	١١,٣٧٩,١٠٤

للعام ٢٠٢٣

الرصيد في بداية السنة

يضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة

ينزل : الفوائد المحولة للإيرادات

الفوائد المعلقة التي تم شطبها

الرصيد في نهاية السنة

للعام ٢٠٢٢

١٧,٣٤٠,١٣٤	١,٠٦٩,٦٨٦	٧,١٤٥,٨٦١	٣٨٦,٧٩٢	٨,٧٣٧,٧٩٥
٥,٥٥٤,٧٢٧	١١٢,٥٧١	٣,٦٥٠,٠٧٦	١٠٦,٥٦٩	١,٦٨٥,٥١١
(٣٧٣,١٢٧)	(٢٦,٤٠٠)	(١,٢٠١)	-	(٣٤٥,٥٢٦)
(١٧٠,٥٢٥)	-	(٣١,٠٩٣)	(٢,٨٢٤)	(١٣٦,٦٠٨)
٢٢,٣٥١,٢٠٩	١,١٥٥,٨٥٧	١٠,٧٦٣,٦٤٣	٤٩٠,٥٣٧	٩,٩٤١,١٧٢

الرصيد في بداية السنة

يضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة

ينزل : الفوائد المحولة للإيرادات

الفوائد المعلقة التي تم شطبها

الرصيد في نهاية السنة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)											
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			المجموع		
إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٦٧,٦٩٩,٨٠٧	(٢,٤٥٧,٨٦٢)	-	١٨,٦٦٣,٠٧٨	(٢,٢٦١,٨٦١)	-	٤٠,٣٣٢,١٣٤	(٢٥,٣٦٧,٢١٢)	(١١,٣٧٩,١٠٤)	٤٢٦,٦٩٥,٠١٩	(٣٠,٠٨٦,٩٣٥)	(١١,٣٧٩,١٠٤)
٥٩,٦٣٨,٠٢٧	(٥٥,١٢٧)	-	٦,٠١٩,٧٢٠	(٩٢,١٧١)	-	١,٨٥٤,٧٦٦	(٥٩١,١٩٦)	(٤٧٦,٥٥٢)	٦٧,٥١٢,٥١٣	(٧٣٨,٤٩٤)	(٤٧٦,٥٥٢)
١٩٥,٦٠٥,٦١٠	(١,٢٤٦,٠٨٨)	-	٢٩,٩٩٦,٦٠٢	(٥,٧٥٢,٩٩٩)	-	٤٣,٤٤٣,١٧٢	(٢٧,٧١٨,١٠٩)	(١١,١٨٢,٩٥٥)	٢٦٩,٠٤٥,٣٨٤	(٣٤,٧١٧,١٩٦)	(١١,١٨٢,٩٥٥)
١٥,٦٠٤,٨٧٤	(١٣٧,٣٩٤)	-	٥,٦٦٨,٣٥٣	(٢٣١,٧٠٠)	-	٢,٨٤٦,٩٨٨	(١,٦٦٢,٨٥٨)	(٧٠٤,٢٩٢)	٢٤,١٢٠,٢١٥	(٢,٠٣١,٩٥٢)	(٧٠٤,٢٩٢)
٦٧,١١٦,٦١٣	(٤,٢٠٩)	-	-	-	-	-	-	-	٦٧,١١٦,٦١٣	(٤,٢٠٩)	-
٧٠٥,٦٦٤,٩٣١	(٣,٩٠٠,٦٨٠)	-	٦٠,٣٤٧,٧٥٣	(٨,٢٣٨,٧٣١)	-	٨٨,٤٧٧,٠٦٠	(٥٥,٣٣٩,٣٧٥)	(٢٣,٧٤٢,٩٠٣)	٨٥٤,٤٨٩,٧٤٤	(١٧,٥٧٨,٧٨٦)	(٢٣,٧٤٢,٩٠٣)

للأفراد

القروض العقارية

الشركات الكبرى

المنشآت الصغيرة والمتوسطة

الحكومة والقطاع العام

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)											
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			المجموع		
إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٨٤,٢٤٩,٣٥٢	(٢,٤٣٠,٩٥٢)	-	١٣,٠٥٩,٦٧١	(١,٥٢٩,٧٣٠)	-	٣٢,٨٦٢,٤٠٣	(٢٠,٧٢٩,١٥٣)	(٩,٩٤١,١٧٢)	٤٣٠,١٧١,٤٢٦	(٢٤,٦٨٩,٨٣٥)	(٩,٩٤١,١٧٢)
٥٥,٣٢٢,٣٧٠	(٥٧,٦٥٦)	-	٧,٩٢٨,٩٠١	(١٤٧,٠٥٤)	-	٢,٢٠٣,٥٨٦	(٦٢١,٨٨٨)	(٤٩٠,٥٣٧)	٦٥,٤٥٤,٨٥٧	(٨٢٦,٥٩٨)	(٤٩٠,٥٣٧)
١٨٧,٢٨١,٤١٢	(١,٣٣٣,٨٢٥)	-	٣٥,٨٧٩,٩٩٢	(٤,٢٧٩,٧١٢)	-	٤٥,٧٣١,٣٨٥	(٣٤,٩٠٣,٤٤٥)	(١٠,٧٦٣,٦٤٣)	٢٦٨,٨٩٢,٧٨٩	(٤٠,٥١٦,٩٨٢)	(١٠,٧٦٣,٦٤٣)
١٦,٥٩٨,٨٣٢	(٩٩,٤٧٩)	-	٥,٣١٧,٨٦٩	(١٢٥,٢١٨)	-	٣,٣٠٦,٠٨٧	(١,٨٦٧,٩٨٣)	(١,١٥٥,٨٥٧)	٢٥,٢٢٢,٧٨٨	(٢,٠٩٢,٦٨٠)	(١,١٥٥,٨٥٧)
٦٦,٨٦٢,٨٨٨	(٤,٦٩٩)	-	-	-	-	-	-	-	٦٦,٨٦٢,٨٨٨	(٤,٦٩٩)	-
٧١٠,٣١٤,٨٥٤	(٣,٩٢٦,٦١١)	-	٦٢,١٨٦,٤٣٣	(٦,٠٨١,٧١٤)	-	٨٤,١٠٣,٤٦١	(٥٨,١٢٢,٤٦٩)	(٢٢,٣٥١,٢٠٩)	٨٥٦,٦٠٤,٧٤٨	(١٨,١٣٠,٧٩٤)	(٢٢,٣٥١,٢٠٩)

للأفراد

القروض العقارية

الشركات الكبرى

المنشآت الصغيرة والمتوسطة

الحكومة والقطاع العام

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

٢٠٢٢		٢٠٢٣				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة إففرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثانية إففرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الأولى إففرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١,٨٠٧,٨٢٩	١٠,٥٩٨,٢٨٤	-	٢٨٤,٢٩١	-	١٠,٣١٣,٩٩٣	-
-	-	-	-	-	-	-
٧٥٠,٧٦١	٥٥٠,١٥٩	-	-	-	٥٥٠,١٥٩	-
٢٢,٠٤٣,٨٠٤	١٩,٢٨٠,٢٠٣	-	٢٩٩,٨٧٩	-	١٨,٩٨٠,٣٢٤	-
١٥٠,٩٠٣,٧٣٠	١٢١,٨١٨,٧٣٥	-	٢,٩٥٧,٨٧٣	-	١١٨,٨٦٠,٨٦٢	-
٢٠٥,٤٧٧,٦٥١	٢٢٢,٧٣٦,٥٧٥	-	٤,٦٣٢,٤٨٢	-	٢١٨,١٠٤,٠٩٣	-
٥,٨١٣,٨٧٦	١٠,٠٥٥,٨١٢	-	٩,٢٩٤,٧٥٣	-	٧٦١,٠٥٩	-
٥١١,٣٧٢	١,٣٢٣,١١٧	-	١,١٩٣,٨٠٠	-	١٢٩,٣١٧	-
١,٨٩٤,٩٨٦	٣,٧٥٧,٢٣٧	٣,٧٥٧,٢٣٧	-	-	-	-
١,٤٦٧,٤٨٧	٤,٨٠٠,٥٨٢	٤,٨٠٠,٥٨٢	-	-	-	-
٢٩,٤٩٩,٩٣٠	٣١,٧٧٤,٣١٥	٣١,٧٧٤,٣١٥	-	-	-	-
٤٣٠,١٧١,٤٢٦	٤٢٦,٦٩٥,٠١٩	٤٠,٣٢٢,١٣٤	١٨,٦٦٣,٠٧٨	-	٣٦٧,٦٩٩,٨٠٧	-

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

١
٢
٣
٤
٥
٦
٧
٨
٩
١٠
١١
المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات المتعلقة بالأفراد كما يلي :

٢٠٢٢		٢٠٢٣			
المجموع	المجموع	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		إففرادي	تجميعي	إففرادي	تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٨١,٧٨٤,٦١٥	٤٣٠,١٧١,٤٢٦	٣٢,٨٦٢,٤٠٣	١٣,٠٥٩,٦٧١	-	٣٨٤,٢٤٩,٣٥٢
١٦٤,٨٠٠,٥١٨	٦٤,٠٩٠,٧٧٢	١,٥١٣,٢٠٧	٨١١,٨٧٠	-	٦١,٧٦٥,٦٩٥
(١١٥,٣٦٦,٣٠٠)	(٦٤,٣٢٩,٩٢٢)	(١,٠٠٨,٣٧٣)	(٧٠٠,٣١٦)	-	(٦٢,٦٢١,٢٣٣)
-	-	(٣٢٣,٨٠٧)	(٢,٨٩٢,٥٠٧)	-	٣,٢١٦,٣١٤
-	-	(٢٨٣,١٤٣)	١٣,١٤٠,٠٣٠	-	(١٢,٨٥٦,٨٨٧)
-	-	٩,٩٩٧,١٧٤	(٣,٩٥٣,٢٧٥)	-	(٦,٠٤٣,٨٩٩)
(٨٩٩,٠١٩)	(٨٥٥,٤٧٠)	(٤٣,٥٤٠)	(٨٠٢,٣٩٥)	-	(٩,٥٣٥)
-	-	-	-	-	-
(١٤٨,٣٨٨)	(٢,٣٨١,٧٨٧)	(٢,٣٨١,٧٨٧)	-	-	-
٤٣٠,١٧١,٤٢٦	٤٢٦,٦٩٥,٠١٩	٤٠,٣٢٢,١٣٤	١٨,٦٦٣,٠٧٨	-	٣٦٧,٦٩٩,٨٠٧

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

إفصاح الحركة على مخصص التدني للأفراد كما يلي:

٢٠٢٢		٢٠٢٣			
المجموع	المجموع	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		إففرادي	تجميعي	إففرادي	تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١,٤٩٣,٧٢٩	٢٤,٦٨٩,٨٣٥	٢٠,٧٢٩,١٥٣	١,٥٢٩,٧٣٠	-	٢,٤٣٠,٩٥٢
٢,١٦٢,٣٧٠	٢,٣٦٤,٨٠٦	١,٦١٨,٦٤٩	١٦٣,٩٦٠	-	٥٨٢,١٩٧
(٢,٠٥٧,٩٢٩)	(١,٥٩٧,٥٢٢)	(١,٠٢٠,٠٦٤)	(١٢٢,٠١٣)	-	(٤٥٥,٤٤٥)
-	-	(٣,٩٣٩)	(٢٦,٧٩٧)	-	٣٠,٧٣٦
-	-	(٣٢,٩١٥)	١,٦٣١,٩٧٥	-	(١,٥٩٩,٠٦٠)
-	-	٦,٢٤٤,٨٥٢	(٢,٧٥١,٤٤٤)	-	(٣,٤٩٣,٤٠٨)
٣,١٠٣,٤٤٥	٦,٣٥٤,٢٣٦	(٤٤٤,١٠٤)	١,٨٣٦,٤٥٠	-	٤,٩٦١,٨٩٠
-	-	-	-	-	-
(١١,٧٨٠)	(١,٧٢٤,٤٢٠)	(١,٧٢٤,٤٢٠)	-	-	-
٢٤,٦٨٩,٨٣٥	٣٠,٠٨٦,٩٣٥	٢٥,٣١٧,٢١٢	٢,٢٦١,٨٦١	-	٢,٤٥٧,٨٦٢

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

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣					
	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٨٠٦,٣٥٠	١,٥٨١,٧٨٦	-	٥٦,٥٢٥	-	١,٥٢٥,٢٦١	-
-	-	-	-	-	-	-
١,٠١٩,٨٩٤	٧٢٦,٤٥٧	-	-	-	٧٢٦,٤٥٧	-
٤,٥٩٩,٨٥٣	٤,١٩٩,٤٧٧	-	١١,٨٣٦	-	٤,١٨٧,٦٤١	-
٣٠,١٨١,٩٠٢	٢٤,٨٩٣,٢٦٠	-	١,٠٥٤,١٦٠	-	٢٣,٨٣٩,١٠٠	-
٢٣,٥٣٩,١٩٧	٢٢,١٢١,٩٦٣	-	٢,٧٦٢,٣٩٥	-	٢٩,٣٥٩,٥٦٨	-
١,٩٤٦,٢١٣	١,٦٩٦,٢٦١	-	١,٦٩٦,٢٦١	-	-	-
١٥٧,٨٦٢	٤٣٨,٥٤٣	-	٤٣٨,٥٤٣	-	-	-
٧٩٩,٧١٧	٢٤٦,٤٦٨	٢٤٦,٤٦٨	-	-	-	-
١٦٥,٢٧٠	١٠٦,٧١٨	١٠٦,٧١٨	-	-	-	-
١,٢٣٨,٥٩٩	١,٥٠١,٥٨٠	١,٥٠١,٥٨٠	-	-	-	-
٦٥,٤٥٤,٨٥٧	٦٧,٥١٢,٥١٣	١,٨٥٤,٧٦٦	٦,٠١٩,٧٢٠	-	٥٩,٦٣٨,٠٢٧	-

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

١
٢
٣
٤
٥
٦
٧
٨
٩
١٠
١١
المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات المتعلقة بالعقارية كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣					
	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٨,٣١٤,٢١٩	٦٥,٤٥٤,٨٥٧	٢,٢٠٣,٥٨٦	٧,٩٢٨,٩٠١	-	٥٥,٣٢٢,٣٧٠	-
٦,٢٩٤,٢٤٦	١٢,٧٧٤,٥٨٦	٤٩,٢٩٢	١٧,٣٠٥	-	١٢,٧٠٧,٩٨٩	-
(٨,٧٧٣,٣٥٣)	(١٠,٢٧٩,٢٨٠)	(٦٣٨,٢٩٣)	(١,٦٩٤,٠٤٩)	-	(٧,٩٤٦,٩٣٨)	-
-	-	-	(٩٣٣,٦٦٧)	-	٩٣٣,٦٦٧	-
-	-	-	١,٢٨٢,٤١٩	-	(١,٢٨٢,٤١٩)	-
-	-	٤٤٠,٨٥٦	(٤٤٠,٨٥٦)	-	-	-
(٣٧٧,٤٣١)	(٢٣٦,٩٧٥)	-	(١٤٠,٣٣٣)	-	(٩٦,٦٤٢)	-
-	-	-	-	-	-	-
(٢,٨٢٤)	(٢٠٠,٦٧٥)	(٢٠٠,٦٧٥)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٦٥,٤٥٤,٨٥٧	٦٧,٥١٢,٥١٣	١,٨٥٤,٧٦٦	٦,٠١٩,٧٢٠	-	٥٩,٦٣٨,٠٢٧	-

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

إفصاح الحركة على مخصص التدني للعقارية كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣					
	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٦٧,١٧٨	٨٢٦,٥٩٨	٦٢١,٨٨٨	١٤٧,٠٥٤	-	٥٧٤,٦٥٦	-
١٦٤,٦٩٤	٢٠٢,٦٩٤	١٧٦,٦٣٩	٩,٢٥٢	-	١٦٨,٨٠٣	-
(٣١,٢٤٩)	(٢٢٢,٢٢٦)	(١٥٢,٢٨٥)	(٥٠,٨٥٠)	-	(١٩,٠٩١)	-
-	-	-	(١,٦٧٧)	-	١,٦٧٧	-
-	-	-	١٨,٩٢٩	-	(١٨,٩٢٩)	-
-	-	٤٠,٥٤٥	(٤٠,٥٤٥)	-	-	-
١٢٥,٩٧٥	٢٧,٠١٩	-	١٠,٠٠٨	-	١٧,٠١١	-
-	-	-	-	-	-	-
-	(٩٥,٥٩١)	(٩٥,٥٩١)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٨٢٦,٥٩٨	٧٣٨,٤٩٤	٥٩١,١٩٦	٩٢,١٧١	-	٥٥٤,١٢٧	-

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

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
المجموع	المجموع	إفرادي	تجمعي	إفرادي	تجمعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٦,٩٠٨,٠٩٨	٤٠,٤٤٨,٣٤٥	-	-	-	-	٤٠,٤٤٨,٣٤٥
٢٤٩,٢١٨,٢٨٣	٢١٦,٢٠٥,٥١٢	-	-	٢,٩٠٨,٤٣٤	-	٢١٣,٢٩٧,٠٧٨
١٧,٩٢٤,٨٤٩	١٦,١٢٥,٦٨٨	-	١,٩٥١,٩١٣	٥,١٩٦,٩٧٦	٨,٩٧٦,٧٩٩	-
١٥,٩٧٣,٠٦٢	١٩,٩٣٩,٢٨٠	-	-	١٩,٩٣٩,٢٧٩	-	١
٦,٠٢٠	٥,٤٥٩,٥١٠	٥,٤٥٩,٥١٠	-	-	-	-
١١٠,٧٤٢	١,٢٥٧,٥٦٣	١,٢٥٧,٥٦٣	-	-	-	-
٤٥,٦١٤,٦٢٣	٣٦,٧٢٦,٠٩٩	٣٦,٧٢٦,٠٩٩	-	-	-	-
٣٣٥,٧٥٥,٦٧٧	٣٣٦,١٦١,٩٩٧	٤٣,٤٤٣,١٧٢	١,٩٥١,٩١٣	٢٨,٠٤٤,٦٨٩	٨,٩٧٦,٧٩٩	٢٥٣,٧٤٥,٤٢٤

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

١
٢
٣
٤
٥
٦
٧
٨
٩
١٠
١١
المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات المتعلقة بالشركات الكبرى كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
المجموع	المجموع	إفرادي	تجمعي	إفرادي	تجمعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩٥,٦٧١,٩٠٨	٣٣٥,٧٥٥,٦٧٧	٤٥,٧٣١,٣٨٥	١,١٣٩,٧٣٦	٣٤,٧٤٠,٢٥٦	٨,٢١٦,٢٨٤	٢٤٥,٩٢٨,٠١٦
١١٧,٣١٧,٩٤٠	١٠٧,٩٢٨,١٦٨	٣,٠٠٣,٣١٢	١,٢٣٧,٠٩٥	٦٨٢,٥٠٩	٣,٢٦٤,٦١٧	٩٩,٧٤٠,٦٣٥
(٧٦,٣٧٧,٨٦٣)	(٩٦,٥٣٨,٦٦٤)	(٢٩٦,٢٨٤)	(١,١٣٩,٧٣٨)	(٣,٤٧٢,٨٥٢)	(٢٠٥,٢٠٢)	(٩١,٤٢٤,٥٨٨)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	٧١٤,٨٢٠	١,٢٢٣,١٨٣	(٧١٤,٨٢٠)	(١,٢٢٣,١٨٣)
-	-	٦,٧١٧,٠٧٤	-	(٥,٤٥٩,٥١١)	(١,٢٥٧,٥٦٣)	-
(٨٧٥,٢١٥)	١,٠٥٥,٦٤٨	-	-	٣٣١,١٠٤	-	٧٢٤,٥٤٤
-	(٣٢٦,٥١٧)	-	-	-	(٣٢٦,٥١٧)	-
(٣١,٠٩٣)	(١١,٧١٢,٣١٥)	(١١,٧١٢,٣١٥)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٣٣٥,٧٥٥,٦٧٧	٣٣٦,١٦١,٩٩٧	٤٣,٤٤٣,١٧٢	١,٩٥١,٩١٣	٢٨,٠٤٤,٦٨٩	٨,٩٧٦,٧٩٩	٢٥٣,٧٤٥,٤٢٤

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

إفصاح الحركة على مخصص التدني للشركات الكبرى كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
المجموع	المجموع	إفرادي	تجمعي	إفرادي	تجمعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٧,٠٥٤,٥٥٨	٤٠,٥٢١,٦٨١	٣٤,٩٠٣,٤٤٥	٢٢,٧٣٦	٤,٢٥٦,٩٧٦	١٣,٣٧٦	١,٣٢٥,١٤٨
٤,٩٥٤,٩١٨	٢,٢٩٦,٣٥٩	٤٧,١٢٢	٢,٩٧٧	١,٧٦٩,١٣٦	٣,٣٢٨	٤٧٣,٧٩٦
(٤,٤٤٣,٥٦٣)	(١,٢٢٧,٢٢٨)	(٤٣٠,٦١٣)	(٢٢,٧٣٧)	(٢٤٤,٥٣١)	(٩٣٥)	(٥٤٨,٤١٢)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	١٤,٦٣٨	٣٦,٥١٦	(١٤,٦٣٨)	(٣٦,٥١٦)
-	-	١,٩١٥,٧٠١	-	(١,٥٥٦,٣٠٠)	(٣٥٩,٤٠١)	-
٢,٩٥٥,٧٦٨	١,٨٤٨,١٣٩	-	-	١,٤٥٣,٥٨٨	٣٦٩,٤١٢	٢٥,١٣٩
-	-	-	-	-	-	-
-	(٨,٧١٧,٥٤٦)	(٨,٧١٧,٥٤٦)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٤٠,٥٢١,٦٨١	٣٤,٧٢١,٤٠٥	٢٧,٧١٨,١٠٩	١٧,٦١٤	٥,٧٣٥,٣٨٥	١١,١٤٢	١,٢٣٩,١٥٥

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

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣					
	المجموع	المرحلة الأولى أفرادى	المرحلة الثانية أفرادى	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الأولى أفرادى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٢٢,٥١٥	-	-	-	-	-	-
١٧,٤٥٦,٥٨٩	١٦,٠٤٠,١٢٠	-	-	١,٢٠٤,٠٨٢	-	١٤,٨٣٦,٠٣٨
٤,٢٠٨,٥٩٩	٣,٨٠٣,٦٥٣	-	-	٣,٠٣٤,٨١٧	-	٧٦٨,٨٣٦
٢٢٨,٩٩٨	١,٤٢٩,٤٥٤	-	-	١,٤٢٩,٤٥٤	-	-
١٦٥,٥٢٢	٢٠٧,٦٥٨	٢٠٧,٦٥٨	-	-	-	-
١٦١,٥٤٧	٤٣٧,١٢٨	٤٣٧,١٢٨	-	-	-	-
٢,٩٧٩,٠١٨	٢,٢٠٢,٢٠٢	٢,٢٠٢,٢٠٢	-	-	-	-
٢٥,٢٢٢,٧٨٨	٢٤,١٢٠,٢١٥	٢,٨٤٦,٩٨٨	-	٥,٦٦٨,٣٥٣	-	١٥,٦٠٤,٨٧٤

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي :

١	-	-	-	-	-	-
٢	-	-	-	-	-	-
٣	-	-	-	-	-	-
٤	-	-	-	-	-	-
٥	-	-	-	-	-	-
٦	-	-	-	-	-	-
٧	-	-	-	-	-	-
٨	-	-	-	-	-	-
٩	-	-	-	-	-	-
١٠	-	-	-	-	-	-
١١	-	-	-	-	-	-
المجموع	-	-	-	-	-	-

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣					
	المجموع	المرحلة الثالثة أفرادى	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	تجميعي	أفرادى	تجميعي	أفرادى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥,٩٩٥,٠٩٦	٢٥,٢٢٢,٧٨٨	٣,٣٠٦,٠٨٧	-	٥,٣١٧,٨٦٩	-	١٦,٥٩٨,٨٢٢
٩,٤٧٧,٠٧١	٨,٧٠٠,٧٠٦	٢٥٦,٠٤٩	-	١,١٣٢,٩١٥	-	٧,٣١١,٧٤٢
(١٠,٠٣٤,٦٥٠)	(٨,٥٥٤,٢٣٤)	(١٠٩,١٨٢)	-	(١,٨٥٩,٠٢٢)	-	(٦,٥٨٦,٠٣٠)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	١,٣٧٠,٠٣٢	-	(١,٣٧٠,٠٣٢)
-	-	٤٣٧,١٢٨	-	(٣١١,٠٨٢)	-	(١٢٦,٠٤٦)
(٢١٤,٧٢٩)	(٢٠٥,٩٥١)	-	-	١٧,٦٤١	-	(٢٢٣,٥٩٢)
-	-	-	-	-	-	-
-	(١,٠٤٣,٠٩٤)	(١,٠٤٣,٠٩٤)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٢٥,٢٢٢,٧٨٨	٢٤,١٢٠,٢١٥	٢,٨٤٦,٩٨٨	-	٥,٦٦٨,٣٥٣	-	١٥,٦٠٤,٨٧٤

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

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣					
	المجموع	المرحلة الثالثة أفرادى	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	تجميعي	أفرادى	تجميعي	أفرادى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٩٨١,٠٤٢	٢,٠٩٢,٦٨٠	١,٨٦٧,٩٨٣	-	١٢٥,٢١٨	-	٩٩,٤٧٩
١٨٢,٣٠٨	٣٣٩,٣٨٢	١٣٥,٠١٢	-	١٢٠,٤٥٤	-	٨٣,٩١٦
(٢١٣,٦٧١)	(١٠٨,١١٣)	(٥٢,٧٣٢)	-	(١٧,٦٥١)	-	(٣٧,٧٣٠)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٣٣,٥٣١	-	(٣٣,٥٣١)
-	-	١٩١,٦٤٧	-	(١٧٩,٧٦٨)	-	(١١,٨٧٩)
١٤٣,٠٠١	١٨٧,٠٥٥	-	-	١٤٩,٩١٦	-	٣٧,١٣٩
-	-	-	-	-	-	-
-	(٤٧٩,٠٥٢)	(٤٧٩,٠٥٢)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٢,٠٩٢,٦٨٠	٢,٠٣١,٩٥٢	١,٦٦٢,٨٥٨	-	٢٣١,٧٠٠	-	١٣٧,٣٩٤

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

٩ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١,٢٥٠,٧٠٥	١,٢٥١,٩٠٦	أسهم مدرجة في أسواق نشطة
٢,٨٩٩,٣١٦	٣,٤١٤,٢٢٢	أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة
١١٥,٢٩٩,٣٦٥	٧٦,٢٨٨,٨٦٣	سندات مالية حكومية وبكفالتها
١٥,٦٥٢,٥١٧	-	أذونات خزينة أردنية
١٠,١٦٢,٨٩٩	١٣,٣٢٧,٦٦٥	سندات مالية أخرى
١٤٥,٢٦٤,٨٠٢	٩٤,٢٨٢,٦٥٦	مجموع
(٤,٤٥٣)	(٨,٣٥٥)	ينزل : مخصص تكدي
١٤٥,٢٦٠,٣٤٩	٩٤,٢٧٤,٣٠١	

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقع للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل كما يلي :

٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة إفـــرادي	المرحلة الثانية إفـــرادي	المرحلة الأولى إفـــرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٨٣٠	٤,٤٥٣	-	-	٤,٤٥٣	الرصيد بداية السنة
٣,٤٧٧	٣,٩٠٢	-	-	٣,٩٠٢	الاستثمارات الجديد خلال السنة
(١,٨٥٤)	-	-	-	-	الاستثمارات المستحقة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	التغير بالقيمة العادلة
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديل الاستثمارات
-	-	-	-	-	الاستثمارات المعدومة
٤,٤٥٣	٨,٣٥٥	-	-	٨,٣٥٥	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة إفـــرادي	المرحلة الثانية إفـــرادي	المرحلة الأولى إفـــرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٥,٦٣٦,٧٣٩	١٤٥,٢٦٤,٨٠٢	-	-	١٤٥,٢٦٤,٨٠٢	الرصيد بداية السنة
٢٧,٨٨٣,١٥٥	٣,٤٦٥,٢١٨	-	-	٣,٤٦٥,٢١٨	الاستثمارات الجديد خلال السنة
(١٠,١٤٩,٩٦٤)	(٥٦,٠٧٦,٠٧٧)	-	-	(٥٦,٠٧٦,٠٧٧)	الاستثمارات المستحقة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
(٨,١٠٥,١٢٨)	١,٦٢٨,٧١٣	-	-	١,٦٢٨,٧١٣	التغير بالقيمة العادلة
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديل الاستثمارات
-	-	-	-	-	الاستثمارات المعدومة
١٤٥,٢٦٤,٨٠٢	٩٤,٢٨٢,٦٥٦	-	-	٩٤,٢٨٢,٦٥٦	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الموجوات المالية بالكلفة المطفأة :

٢٠٢٢	٢٠٢٣				
	المجموع	المرحلة الثالثة إفـــرادي	المرحلة الثانية إفـــرادي	المرحلة الأولى إفـــرادي	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	الرصيد في بداية السنة
١٣٩,٣٢٢,٦٢٥	١٤٠,٥٣٧,٤٥٩	-	-	١٤٠,٥٣٧,٤٥٩	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
٧٧,٤٢٣,٣٣٩	٦٤,٢٤١,١٩٣	-	-	٦٤,٢٤١,١٩٣	الاستثمارات المستحقة *
(٧٦,٢٠٨,٥٠٥)	(٢٣,٣١١,٧٠٩)	-	-	(٢٣,٣١١,٧٠٩)	ما تحويلة إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تحويلة إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تحويلة إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	التغير بالقيمة العادلة
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديل الاستثمارات
-	-	-	-	-	الاستثمارات المعدومة
١٤٠,٥٣٧,٤٥٩	١٨١,٤٦٦,٩٤٣	-	-	١٨١,٤٦٦,٩٤٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣				
	المجموع	المرحلة الثالثة إفـــرادي	المرحلة الثانية إفـــرادي	المرحلة الأولى إفـــرادي	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	الرصيد في بداية السنة
٨,٢١٧	١٥,٢٠٤	-	-	١٥,٢٠٤	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
١٥,٢٠٤	-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المسددة
(٨,٢١٧)	(١,٢٠٧)	-	-	(١,٢٠٧)	ما تحويلة إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تحويلة إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تحويلة إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	التغير بالقيمة العادلة
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	الاستثمارات المعدومة
١٥,٢٠٤	١٣,٩٩٧	-	-	١٣,٩٩٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

١١ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة مرهونة

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانــــــــون	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينــــــــار	دينــــــــار
٤٧,٥١٨,٠٠١	٣٠,٩٨٩,٩٢٣
٤٧,٥١٨,٠٠١	٣٠,٩٨٩,٩٢٣

سندات مالية حكومية وبكفالتها

* قام البنك بتاريخ ٤ نيسان ٢٠٢١ ببيع ثلاث سندات من سندات الخزينة الأردنية بقيمة اسمية ٣١,٠٠٠,٠٠٠ دينار إلى البنك العربي حيث كانت قيمة اتفاقية إعادة الشراء لهذه السندات ٣٤,٤٥٥,١٣٠ دينار ، تم تسجيل المبلغ المستلم البالغ ٣٣,٧٦٦,٠٢٧ دينار كأموال مقترضة بسعر فائدة ٥,٨٨٪ سنوياً ، كما هي موضحة في إيضاح رقم (١٩). لم يتم الاعتراف بهذه المعاملة كعملية بيع حيث ان البنك احتفظ بحق إعادة الشراء لهذه السندات بتاريخ ٣ نيسان ٢٠٢٥ .

١٢ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	ديكورات وتحسينات عقارية	أجهزة الحاسب الآلي	معدات وأجهزة وأثاث	مبائني	اراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
الكلفة :						
٤٣,٤١٤,٢٣٨	٥,٤٩٦,٥٤٧	٣,٢٨٤,٥٤٦	٥٠٤,٦٠٠	١٢,٠٦١,٩٥٧	١٦,٥٩٣,٢٥٨	٥,٤٧٣,٣٣٠
١,٠٧٨,٩٠٠	٢٦٥,٢٥٢	٢٧٢,٢٤٥	-	٥٣٨,٠٩٧	٣,٣٠٦	-
(٣٥٧,٩٢٩)	(٦٢١)	(٤٤,٥٤٧)	-	(٣١,٧٤٠)	(٢٨١,٠٢١)	-
٤٤,١٣٥,٢٠٩	٥,٧٦١,١٧٨	٣,٥١٢,٢٤٤	٥٠٤,٦٠٠	١٢,٥٦٨,٣١٤	١٦,٣١٥,٥٤٣	٥,٤٧٣,٣٣٠
الرصيد في بداية السنة						
اضافات *						
استيعادات						
الرصيد في نهاية السنة						
الاستهلاك المتراكم :						
١٢,٨٩٦,٧٥٣	٣,٣٩٦,١٠٣	٢,٢٩٩,٣٤٨	٤٦٠,٤٦٠	٤,٩٢٥,٨٢٧	١,٨١٥,٠١٥	-
٢,٣٥٠,٥٦٦	٢٥٢,٥٦٨	٤٠١,٤١٠	٢٥,٦٥٨	١,٣٤٤,٩٩٠	٣٢٥,٩٤٠	-
(٢٤٨,٦٧٦)	(٢٧٢)	(٤٤,١٤٤)	-	(٣١,٣٧٠)	(١٧٢,٨٩٠)	-
١٤,٩٩٨,٦٤٣	٣,٦٤٨,٣٩٩	٢,٦٥٦,٦١٤	٤٨٦,١١٨	٦,٢٣٩,٤٤٧	١,٩٦٨,٠٦٥	-
٢٩,١٣٦,٥٦٦	٢,١١٢,٧٧٩	٨٥٥,٦٣٠	١٨,٤٨٢	٦,٣٢٨,٨٦٧	١٤,٣٤٧,٤٧٨	٥,٤٧٣,٣٣٠
٤٣,٣٤٠	٢٥,٧٩٣	١٧,٥٤٧	-	-	-	-
٣,٧٨٠,٤١٩	-	-	-	١٨٩,٨٠٦	٣,٥٩٠,٦١٣	-
٣٢,٩٦٠,٣٢٥	٢,١٣٨,٥٧٢	٨٧٣,١٧٧	١٨,٤٨٢	٦,٥١٨,٦٧٣	١٧,٩٣٨,٠٩١	٥,٤٧٣,٣٣٠
الاستهلاك المتراكم في بداية السنة						
إستهلاك السنة						
استيعادات						
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة						
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات						
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات						
مشاريع تحت التنفيذ						
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة						
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
الكلفة :						
٤٧,٠٢٩,٦١٢	٦,٣١٨,٨٤٥	٤,٢٨٥,٠٤١	٥٠٤,٦٠٠	١١,١٤٩,٢٢٣	١٩,٢٩٨,٥٧٣	٥,٤٧٣,٣٣٠
٣,١٧٤,٥٤٥	٣٣٢,٢٤٢	٤٠٠,٢٦٢	-	٢,١٠٠,٩٩٨	٣٤١,٠٤٣	-
(٦,٧٨٩,٩١٩)	(١,١٥٤,٥٤٠)	(١,٤٠٠,٧٥٧)	-	(١,١٨٨,٢٦٤)	(٣,٠٤٦,٣٥٨)	-
٤٣,٤١٤,٢٣٨	٥,٤٩٦,٥٤٧	٣,٢٨٤,٥٤٦	٥٠٤,٦٠٠	١٢,٠٦١,٩٥٧	١٦,٥٩٣,٢٥٨	٥,٤٧٣,٣٣٠
الرصيد في بداية السنة						
اضافات *						
استيعادات						
الرصيد في نهاية السنة						
الاستهلاك المتراكم :						
١٦,٥٩٠,٣٣٤	٤,٢٦٧,٧٩٠	٣,٣٣٤,٢٠٢	٤٣٤,١٥٠	٤,٦٣٥,١٦٥	٣,٩١٩,٠٢٧	-
٢,٤٣٦,٢٠٨	٢٦٢,٢٣٣	٣٦٥,١٨١	٢٦,٣١٠	١,٤٤٨,٢٢٩	٣٣٤,٢٥٥	-
(٦,١٢٩,٧٨٩)	(١,١٣٣,٩٢٠)	(١,٤٠٠,٠٣٥)	-	(١,١٥٧,٥٦٧)	(٢,٤٣٨,٢٦٧)	-
١٢,٨٩٦,٧٥٣	٣,٣٩٦,١٠٣	٢,٢٩٩,٣٤٨	٤٦٠,٤٦٠	٤,٩٢٥,٨٢٧	١,٨١٥,٠١٥	-
٣٠,٥١٧,٤٨٥	٢,١٠٠,٤٤٤	٩٨٥,١٩٨	٤٤,١٤٠	٧,١٣٦,١٣٠	١٤,٧٧٨,٢٤٣	٥,٤٧٣,٣٣٠
٢٨٥,٧٧٠	٩٠,٠٠٠	١٨٩,٠٤٢	-	٦,٧٢٨	-	-
٢,٢٥٦,٤٠٤	٣٤,٧٧٢	-	-	٤٧١,٢٧٢	١,٧٥٠,٣٦٠	-
٣٣,٠٥٩,٦٥٩	٢,٢٢٥,٢١٦	١,١٧٤,٢٤٠	٤٤,١٤٠	٧,٦١٤,١٣٠	١٦,٥٢٨,٦٠٣	٥,٤٧٣,٣٣٠
الرصيد في بداية السنة						
إستهلاك السنة						
استيعادات						
الرصيد في نهاية السنة						
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات						
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات						
مشاريع تحت التنفيذ						
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة						
١٠ - ٩	٢٥ - ٩	١٥	٢٠ - ٩	١٥ - ٢	-	نسبة الإستهلاك السنوية %

- بلغت الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٨,٨٣٢,٣٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٦,٨٩٥,٧٧٢) كما في ٣١ كانون الأول (٢٠٢٢).

١٣ - موجودات غير ملموسة - بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
١,٥٥٦,١٣١	١,٢٥٤,٢٩٧	إضافات
١٨٠,٧٢٩	٣٥٠,٣٩٨	الإطفاء للسنة
(٤٨٢,٥٦٣)	(٥٢٤,٢٩٤)	رصيد نهاية السنة
١,٢٥٤,٢٩٧	١,٠٨٠,٤٠١	نسبة الإطفاء السنوية %
٢٠	٢٠	

١٤ - عقود الإيجار

موجودات حق الإستخدام

يقوم البنك بإستئجار العديد من الأصول بما في ذلك الأراضي والمباني ، فيما يلي الحركة على موجودات حق الإستخدام خلال العام:

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٢,٨٢٦,٢٤٥	٢,٩٢٦,٢٨٩	يضاف : إضافات خلال السنة
٩١١,٦٠٣	٦١٥,٤٥٥	يطرح : الإستهلاك للسنة
(٦٨٢,١٠٣)	(٦٣٦,٦٣٢)	عقود ملغاة
(١٢٩,٤٥٦)	-	رصيد نهاية السنة
٢,٩٢٦,٢٨٩	٢,٩٠٥,١١٢	

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	الإستهلاك للسنة
٦٨٢,١٠٣	٦٣٦,٦٣٢	الفائدة خلال السنة
١٦٧,٢٨٦	١٥٣,٥٤٩	مصروف إيجار خلال السنة
٨٤٩,٣٨٩	٧٩٠,١٨١	

إلتزامات عقود الإيجار

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٢,٧٦٢,٣٦٥	٢,٨١٩,٠٢٨	يضاف : إضافات خلال السنة
٩١١,٦٠٣	٦١٥,٤٥٤	الفائدة خلال السنة
١٦٧,٢٨٦	١٥٣,٥٤٩	يطرح : المدفوع خلال السنة
(٨٨٠,٣٠٦)	(٧٥٩,٩٥٦)	عقود ملغاة
(١٤١,٩٢٠)	-	رصيد نهاية السنة
٢,٨١٩,٠٢٨	٢,٨٢٨,٠٧٥	

١٥ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٨,٩٧٢,٥٠٤	٦,٧٤١,٣٢٠	فوائد وإيرادات برسم القبض
٧٥٩,٢٥٠	٩٠٠,٣٢٤	مصروفات مدفوعة مقدماً
٣,٠٣٤,٦٧٨	٢,٨١٥,٥٨٢	عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
٤٦٥,٩٠٤	٣٨٤,٠٦٥	موجودات / أرباح مشتقات مالية غير متحققة
٨٨,٢٥٩	٤٦,٠٦٦	ذمم أخرى / شركة الوساطة
١,٦٩٦,٧٣٤	١,٦٩٦,٧٣٤	أراضي معدة للبيع / شركة الوساطة
٧٥,٦٤٠	-	اعتمادات مخصومة
٣,٨٢٢,٦٧٥	٣,٨٢٢,٦٧٥	عقارات آلت ملكيتها للبنك مباعه بالاقساط
٣,٢١٨,٣١٨	٣,٤٧٩,٧٣٣	أخرى
٢٢,١٣٣,٩٦٢	١٩,٨٨٦,٤٩٩	المجموع

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

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

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٢٧٠,٠٤٢	٣,٠٣٤,٦٧٨			رصيد بداية السنة
٧٣,٩٢٥	١٣٥,٩٠٥			إضافات
(٣٠٩,٢٨٩)	(٣٥٥,٠٠١)			استيعادات
-	-			(مخصص) العقارات المستملكة خلال السنة
٣,٠٣٤,٦٧٨	٢,٨١٥,٥٨٢			رصيد نهاية السنة

بلغ مخصص العقارات المستملكة مبلغ ٢٠١,٣٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢٠١,٣٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) للعقارات التي تملكها البنك لمدة تزيد عن ٤ سنوات .

١٦ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٢٠٢٢			٢٠٢٣			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٣٣٦,٥٨٣	١,٣٣٦,٥٨٣	-	٩٤٢,٩٧٦	٩٤٢,٩٧٦	-	حسابات جارية وتحت الطلب
١٣٥,٧٥٥,٦٧١	١١١,٧٥٥,٦٧١	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	١٢٨,٨٩٧,٥٤٩	١٢٨,٨٩٧,٥٤٩	-	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
١,٦٠٤,٦٤٢	١,٦٠٤,٦٤٢	-	-	-	-	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر إلى ٦ أشهر
-	-	-	٣٨,٩٩٥,٠٠٠	٣٨,٩٩٥,٠٠٠	-	أكثر من سنة
١٣٨,٦٩٦,٨٩٦	١١٤,٦٩٦,٨٩٦	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	١٦٨,٨٣٥,٥٢٥	١٦٨,٨٣٥,٥٢٥	-	المجموع

١٧ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
					دينار
١٠٥,٧٩١,٩٠٤	٥٧٤,٧٢١	٩,٢٣١,٩٧٢	٥٤,٠٦٠,٧٩١	٤١,٩٢٤,٤٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
١٨,٠٤١,٣٩٦	٨٦	١٥٧,٢٦٢	١٨١,٣٢٥	١٧,٧٠٢,٧٢٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٥٢,٧٩٠,١٧٥	١١٥,٦١٠,٤٤٧	١٥,٣٨٧,٤٢١	٢٧٢,٦١٢,١٥١	٣٤٩,١٨٠,١٥٦	ودائع توفير
٨٧٦,٦٢٣,٤٧٥	١١٦,١٨٥,٢٥٤	٢٤,٧٧٦,٦٥٥	٣٢٦,٨٥٤,٢٦٧	٤٠٨,٨٠٧,٢٩٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
					المجموع
١٢٢,٢٦٣,٣٣٤	٦٤٤,٩١٤	١٠,٦٨٨,٨٥٤	٦١,٥٠٣,٧٧١	٤٩,٤٢٥,٧٩٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٢٢,١٣٣,٥٤٣	٨٥	٢٩٩,٥٥٦	٢٨٢,١٧٤	٢١,٥٥١,٧٢٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٩٧,٥١٧,٥٥٩	٩٦,٩٧٧,٨٣٣	١٠,٥٦٥,٤٥٣	٢٨٠,٨٤٧,٢٧٤	٣٠٩,١٢٦,٩٩٩	ودائع توفير
٨٤١,٩١٤,٤٣٦	٩٧,٦٢٢,٨٣٢	٢١,٥٥٣,٨٦٣	٣٤٢,٦٣٣,٢١٩	٣٨٠,١٠٤,٥٢٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
					المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ١١٦,١٨٥,٢٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ١٣,٢٥٤ % من إجمالي الودائع (٩٧,٦٢٢,٨٣٢) دينار أي ما نسبته ١١,٥٩٥ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٧٠,٥٦٠,٢٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ٨,٠٤٩ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٩٨,٥١٢,٥٦٧) دينار أي ما نسبته ١١,٧٠١ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- بلغت الودائع المحجوزة مقيدة السحب ١٠٢,٨١٧,١٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ١١,٧٢٩ % من إجمالي الودائع (٩٧,٥٢٨,٥٦٧) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ١١,٥٨٤ %).

- بلغت الودائع الجامدة ٨,٨٧٧,٨٦٠ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٣ (١٣,٦٤٣,٧٤٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

١٨ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٤١,٧٧٩,٩٩٢	٣٧,٠٣٥,٧٢٦	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٤,٩٨٥,٣١٠	٥,٠٧٣,٧٥٢	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٣,٥٢٩,٥٩٢	٢,٨٧١,٨٣٥	تأمينات أخرى
٥٠,٢٩٤,٨٩٤	٤٤,٩٨١,٣١٣	المجموع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

سعر فائدة الإقراض	الضمانات	عدد الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ دينار	
			المتبقية	الكلية		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
%٥,٨٨٠	رهن سندات البنك المركزي	٣٦ شهر	١	١	٣٣,٧٦٦,٠٢٧	اقتراض من البنك العربي*
%٢,٥٠٠	-	نصف سنوية	٤	٣٤	١٢٢,٤٢٦	اقتراض من البنك المركزي الأردني**
%٣,٠٠٠	-	نصف سنوية	٢٤	٢٤	١,٠٠٢,٦٣٨	اقتراض من البنك المركزي الأردني***
%١,٠٠٠	-	شهرية	١٠٩	٢٦٤	٣,٥٠٠,٠٩٨	اقتراض من البنك المركزي الأردني
%٥,٩٠	سندات رهن محفظة القروض	٢٤ شهر	١	١	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
%٤,٩٠٠	سندات رهن محفظة القروض	سبع سنوات	١	١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
%٠,٠٠٠	-	شهرية	٧٩٤	١٦٢١	٧,٤٢٢,٧٣٦	اقتراض من البنك المركزي الأردني****
%٦,٥٣٢	-	نصف سنوية	١١	١١	٢١,٢٧٠,٠٠٠	اقتراض من البنك الأوروبي للاستثمار*****
%٧,٧٥٠	-	شهرية	١	١	٢,٨٣٥,٠٩١	اقتراض من البنك العربي الاستثماري*****
%٦,٠٠٠	-	أسبوعين	١	١	٢,٤٨١,٥٠٠	بنك المؤسسة العربية المصرفية (البحرين)*****
%٧,٦٢٥	-	شهرية	١	١	٥,٩٧٠,٨٨١	بنك القاهرة عمان*****
					١٠٢,٩٢١,٣٩٧	المجموع

سعر فائدة الإقراض	الضمانات	عدد الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ دينار	
			المتبقية	الكلية		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
%٣,٩٧٠	رهن سندات البنك المركزي	٣٦ شهر	١	١	٣٣,٧٦٦,٠٢٧	اقتراض من البنك العربي*
%٢,٥٠٠	-	نصف سنوية	١٢	٣٠	٣١١,٤٠٤	اقتراض من البنك المركزي الأردني**
%٣,٠٠٠	-	نصف سنوية	١٦٨	١٦٨	٧٤٠,٦٩٤	اقتراض من البنك المركزي الأردني***
%٥,٩٠٠	سندات رهن محفظة القروض	٢٤ شهر	١	١	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
%٤,٩٠	سندات رهن محفظة القروض	سبع سنوات	١	١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
%٤,٢٥٠	سندات رهن محفظة القروض	٢٤ شهر	١	١	٧,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
%٦,٠٠٠	رهن سندات البنك المركزي	شهرية	١	١	١٦,٥٨٩,٩٥٣	اقتراض من البنك المركزي الأردني****
%١,٠٠٠	-	شهرية	١٧٣	١٨٦	١,٩٩١,٣٧٧	اقتراض من البنك المركزي الأردني
%٠,٠٠٠	-	شهرية	١١٥٨	٢١٢٨	٦,٨٤٩,٦٠٨	اقتراض من البنك المركزي الأردني*****
%٥,٥٢٢	-	نصف سنوية	١١	١١	٢١,٢٧٠,٠٠٠	اقتراض من البنك الأوروبي للاستثمار*****
%٥,٠٠٠	-	أسبوعين	١	١	٩,٢١٧,٠٠٠	بنك المؤسسة العربية المصرفية (البحرين)*****
%٧,٠٠٠	-	شهرية	١	١	٢,٠٢١,١٥٢	بنك القاهرة عمان*****
					١٢٤,٧٥٧,٢١٥	المجموع

* تمثل الأموال المقترضة من البنك العربي البالغة ٣٣,٧٦٦,٠٢٧ دينار، اتفاقية إعادة شراء سندات خزينة بقيمة اسمية مقدارها ٣١ مليون دينار، حيث ان للبنك حق إعادة شراء تلك السندات بتاريخ ٣ نيسان ٢٠٢٥.

** تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي البالغة ١٢٢,٤٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ اتفاقية قرض الصندوق العربي للانماء الاقتصادي والاجتماعي لتمويل قطاع الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة مقابل ٣١١,٤٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ .

*** تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي البالغة ١,٠٠٢,٦٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ اتفاقية قروض الصندوق العربي للانماء الاقتصادي والاجتماعي لتمويل قطاع الشركات متناهية الصغر والمتوسطة مقابل ٧٤٠,٦٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

**** تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي الاردني البالغة ٧,٤٢٢,٧٣٦ دينار اتفاقية قروض لدعم الشركات نتيجة جائحة كورونا.

***** تمثل الأموال المقترضة من البنك الاستثماري الاوروبي البالغة ٢١,٢٧٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

***** تمثل الأموال المقترضة من بنك العربي الاستثماري البالغة ٢,٨٣٥,٠٩١ دينار اتفاقية تمويل الشركة التابعة (شركة التعاون العربي).

***** تمثل الأموال المقترضة من بنك المؤسسة العربية المصرفية (البحرين) البالغة ٢,٤٨١,٥٠٠ دينار اتفاقية تمويل الشركة التابعة (شركة التعاون العربي).

***** تمثل الأموال المقترضة من بنك القاهرة عمان البالغة ٥,٩٧٠,٨٨١ دينار اتفاقية تمويل الشركة التابعة (شركة التعاون العربي).

٢٠ - مخصصات متوقعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	المحول من المخصصات	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
١٠٩,٣٧٦	-	-	-	-	١٠٩,٣٧٦
٢,٩٨٧,٢٧٠	١٧٩,١٤٦	-	-	(٢٣٥,٠٤٣)	٢,٩٣١,٣٧٣
٣,٠٩٦,٦٤٦	١٧٩,١٤٦	-	-	(٢٣٥,٠٤٣)	٣,٠٤٠,٧٤٩
للعام ٢٠٢٣					
مخصص القضايا المقامة ضد المجموعة والمطالبات الأخرى					
مخصصات أخرى *					
المجموع					
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
٦٣٨,٤١٣	-	-	-	(٥٢٩,٠٣٧)	١٠٩,٣٧٦
٢,٧٤٠,٤١١	٢٥١,٥٤٩	(٤,٦٩٠)	-	-	٢,٩٨٧,٢٧٠
٣,٣٧٨,٨٢٤	٢٥١,٥٤٩	(٤,٦٩٠)	-	(٥٢٩,٠٣٧)	٣,٠٩٦,٦٤٦
للعام ٢٠٢٢					
مخصص القضايا المقامة ضد المجموعة والمطالبات الأخرى					
مخصصات أخرى *					
المجموع					

* يمثل هذا البند مخصصات مرصودة تعود لبعض الكفالات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة و التي لم يتم دفعها بعد وكون مديونية العملاء مصنفة كدين غير عامل فقد تم ادراج ارصدة الكفالات في ابضاح ٢٢ ضمن المرحلة الثالثة وبدون اي خسائر انتمائية متوقعة.

٢١ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينــــــــار	دينــــــــار
٧,٢٥٦,٨٤٨	٢,٢٨٣,١٨٨
(٥,٠٣١,٤١٥)	(١,١٢١,٣٨٧)
٥٧,٧٥٥	١,٨١٧,٩٤٥
-	-
٢,٢٨٣,١٨٨	٢,٩٧٩,٧٤٦
رصيد بداية السنة	
ضريبة الدخل المدفوعة	
ضريبة الدخل المستحقة	
امانات ضريبة مستردة سنوات سابقة	
رصيد نهاية السنة	

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الأرباح او الخسائر الموحدة ما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينــــــــار	دينــــــــار
٥٧,٧٥٥	١,٨١٧,٩٤٥
(١,١٦١,٤٨٣)	(١,١٦٥,٦٧٥)
٣,١٣٢,٩٩١	٥٧٧,٣٧١
٢,٠٢٩,٢٦٣	١,٢٢٩,٦٤١
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة	
موجودات ضريبية مؤجلة للسنة	
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة	

ب - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢		٢٠٢٣			
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المضافة	المحيرة	رصيد بداية السنة
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٣,٣٨٣	٣,٣٨٣	٨,٩٠٢	-	-	٨,٩٠٢
٤٤٥,٠٢٨	٣٨,٥٣١	١٠١,٣٩٨	-	(١,٠٦٩,٧٢٨)	١,١٧١,١٢٦
٤٩,٥٨١	٣٨,٣٢٥	١٠٠,٨٥٤	-	(٢٩,٦٢١)	١٣٠,٤٧٥
١,٠٧٣,٢٢٢	٤٧٢,٧٤٥	١,٢٤٤,٠٦٦	-	(١,٥٨٠,٢٠٣)	٢,٨٢٤,٢٦٩
٥,٠٨٩,٨٦٠	٦,١٦٣,١٣٣	١٧,٥٢٦,٨٢٢	٣,٠٠٦,٤٥٠	-	١٤,٥٢٠,٣٧٢
٢٧٥,٢٥٣	٢١٨,٠٢١	٥٧٣,٧٣٩	٥٧٣,٧٤٠	(٧٢٤,٣٥١)	٧٢٤,٣٥٠
١,١٣٥,١٦٢	١,١١٣,٩٢١	٢,٩٣١,٣٧٢	١٧٩,١٤٥	(٢٣٥,٠٤٣)	٢,٩٨٧,٢٧٠
٨,٠٧١,٤٨٩	٨,٠٤٨,٠٥٩	٢٢,٤٨٧,١٥٣	٣,٧٥٩,٣٣٥	(٣,٦٣٨,٩٤٦)	٢٢,٣٦٦,٧٦٤

موجودات ضريبية مؤجلة

مخصص ديون غير عاملة من سنوات سابقة

فرق مخصص تسهيلات ائتمانية

احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية أسهم

احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية سندات

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

مخصص مكافآت الموظفين

أخرى

المجموع

مطلوبات ضريبية مؤجلة

أرباح موجودات مالية غير متحققة نتيجة تطبيق معيار (٩)

ارباح تقييم الموجودات المالية (مشتقات مالية)

احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية سندات من خلال الدخل الشامل الاخر

احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية أسهم من خلال الدخل الشامل الاخر

المجموع

١,٦٩٢	١,٦٩٢	٤,٤٥٣	-	-	٤,٤٥٣
١٧٧,٠٠٩	١٤٥,٩٤٥	٣٨٤,٠٦٥	-	(٨١,٧٤٨)	٤٦٥,٨١٣
٤٠,٤٧٥	٣٠,٤٧٤	٨٠,١٩٤	-	(٢٦,٣١٩)	١٠٦,٥١٣
٢٤٢,١٩٥	٢٥٩,٣٧٣	٦٨٢,٥٦٤	٤٥,٢٠٧	-	٦٣٧,٣٥٧
٤٦١,٣٧١	٤٣٧,٤٨٤	١,١٥١,٢٧٦	٤٥,٢٠٧	(١٠٨,٠٦٧)	١,٢١٤,١٣٦

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

٢٠٢٢		٢٠٢٣	
٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
المطلوبات	موجودات	المطلوبات	موجودات
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢,٣٣٧,٤٤٢	٩,٠٦٧,٥٨٦	٤٦١,٣٧١	٨,٠٧١,٤٨٩
٢٣٣,٠٧٦	٢,٢٠٣,٣٦٤	١٧,١٧٨	١,٣٥٩,٣٦٩
(٢,١٠٩,١٤٧)	(٣,١٩٩,٤٦١)	(٤١,٠٦٥)	(١,٣٨٢,٧٩٩)
٤٦١,٣٧١	٨,٠٧١,٤٨٩	٤٣٧,٤٨٤	٨,٠٤٨,٠٥٩

رصيد بداية السنة

المضاف

المستبعد

رصيد نهاية السنة

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	الربح المحاسبي
٨,٦٩٩,٠٩٥	٦,٢٣٠,٠٦١	ارباح غير خاضعة للضريبة
(٨,٣٩٥,٨٥١)	(٢,٥٥٤,١٠٩)	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
١,٦٨٤,٥٤٧	٤,٥٨٥,١٧٥	أرباح متحققة في الأرباح المدورة
-	-	الربح الضريبي
١,٩٨٧,٧٩١	٨,٢٦١,١٢٧	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%١١,٨٩	%٤٧,١٨	

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

تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للبنك لعام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠، في حين تم تقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠٢١، ٢٠٢٢ ولم يصدر أي قرار نهائي من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى الآن .

تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للشركة التابعة لغاية عام ٢٠٢٠ في حين تم تقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠٢١، ٢٠٢٢ ولم يصدر أي قرار نهائي من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى الآن .

٢٢- مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	فوائد برسم الدفع
٧,٥٤٤,٤١١	١٢,١٢٠,٣٥٢	ايرادات مقبوضة مقدما
١٥٩,٤١٣	١٩٤,٩١٣	ذمم دائنة
٧,٢١١,٢٦٤	٥,٨٢٧,٢٦٢	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
١,٧٨٦,٣٠٥	١,٦٥٦,٩٢٣	مطلوبات / خسائر مشتقات مالية غير متحققة
٢٠٢,٤٢٤	٩٦,٠٤٩	شيكات مصدقة مسحوبة على البنك
٩٨٧,٠٧٣	١,٨٤٩,٥٧٤	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٤٢٩,٠٩٥	٣٦٨,١٧٣	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٨٩,٢٤٣	٨٩,٧١٨	حوالات برسم الدفع
١,٠٠٤,٩٥٤	١,٢٧٧,٤٣٠	ايرادات مؤجلة
٣٢٩,٦٣٩	٢٧٢,٣٩١	مطلوبات أخرى
٢,٩٥٩,٧٣٣	٤,٢١٤,٣٥٧	المجموع
٢٢,٧٠٣,٥٥٤	٢٧,٩٦٧,١٤٢	

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

٢٠٢٢		٢٠٢٣					
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٥,٠٨٢,٤٤٨	١٣٥,٥٥٤,٩٢٣	٤,٩٣٩,٢٥٨	٥٨٣	٢,٣٩٥,٨٩٢	٧,٥٩٥,٣٤٩	١٢٠,٦٢٣,٨٤١	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٢,٧٠٠,٢٠٩	٦٤,٨١٣,١٢٦	١,٦٠٠	-	١,٣٦٦,٦٢٨	٣,١٩٧,٦٩١	٦٠,٢٤٧,٢٠٧	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٦٢,٥٣٨,٧٢٧)	(٥٧,٧٣٤,٨٥٣)	(٢٤٥,٥٠٧)	-	(٨٩٤,٢٥٠)	(١,٧٣١,٠٠٦)	(٥٤,٨٦٤,٠٩٠)	التعرضات المستحقة
-	-	-	(٢,٤٩٩)	-	٢,٤٩٩	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	٢,٣٥١	-	(٢,٣٥١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٢,٠٠٠	-	-	-	(٢,٠٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣١٠,٩٩٣	(٧٥٢,٩٦٨)	-	١,٩١٦	(٤٧٥,٩٥٨)	(٥٩٤)	(٢٧٨,٣٣٢)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٣٥,٥٥٤,٩٢٣	١٤١,٨٨٠,٢٢٨	٤,٦٩٧,٣٥١	-	٢,٣٩٤,٦٦٣	٩,٠٦٣,٩٣٩	١٢٥,٧٢٤,٢٧٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢٢		٢٠٢٣					
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٣٩,٢٢١	٤٢٩,٠٩٥	-	٢٦	٨٦,٧٢٢	١١,٥٨١	٣٣٠,٧٦٦	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٧٨,٩٢٣	١٩٣,١٩٢	-	-	٣٠,٧٥٨	٤,٨١٣	١٥٧,٦٢١	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣١٨,٤٤٩)	(٢٢٨,١٨٤)	-	-	(٢٩,٥٩٠)	(٣,٦١١)	(١٩٤,٩٨٣)	التعرضات المستحقة
-	-	-	(١٣)	-	١٣	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	٦٠	-	(٦٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٩,٤٠٠	(٢٥,٩٣٠)	-	(١٣)	(٢٠,٩٣٠)	-	(٤,٩٨٧)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٤٢٩,٠٩٥	٣٦٨,١٧٣	-	-	٦٧,٠٢٠	١٢,٧٩٦	٢٨٨,٣٥٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣						
	المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
				تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٦٠,٥٤٨	١,٠٥٧,٢٤٢	-	-	-	١,٠٥٧,٢٤٢	-	
-	-	-	-	-	-	-	
١٦٤,٨٥١	١٦٢,٦٩٧	-	-	-	١٦٢,٦٩٧	-	
٢١٩,٩١٣	٢٣٦,٧٩٠	-	-	-	٢٣٦,٧٩٠	-	
٢,٨٢٣,٧١٩	٤,٢٣٧,٦٨٤	-	-	-	٢,٥٣٧,٣٤٠	١,٧٠٠,٣٤٤	
٢٨,٥٩٢,٦٠٨	٢٢,١٥٩,٩٧٦	-	-	١,١٤٧,١٧٧	٥,٠٤٩,٠٧٢	١٥,٩٦٣,٧٢٧	
٧٧٧,٤٠٧	٥٦٥,٥١٦	-	-	٥٤٤,٧١٨	٢٠,٧٩٨	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
٣٣,٥٣٩,٠٤٦	٢٨,٤١٩,٩٠٥	-	-	١,٦٩١,٨٩٥	٩,٠٦٣,٩٣٩	١٧,٦٦٤,٠٧١	

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

١
٢
٣
٤
٥
٦
٧
٨
٩
١٠
١١
المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - سقوف غير مستغلة

٢٠٢٢	٢٠٢٣						
	المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
				تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٢,٠٠٢,٦٦٥	٣٣,٥٣٩,٠٤٦	-	٥٨٣	١,٥٣٧,٣٣٨	٧,٥٩٥,٣٤٩	٢٤,٤٠٥,٧٧٦	
١٢,٧٣٢,٦٣٨	١٥,٥١٧,٠٤٨	-	-	١,٢٦٧,٢١٣	٣,١٩٧,٦٩١	١١,٠٥٢,١٤٤	
(١١,٥٠٧,٢٥٠)	(١٩,٨٨٢,٢٢١)	-	-	(٦٣٩,٠٤٩)	(١,٧٣١,٠٠٦)	(١٧,٥١٣,١٦٦)	
-	-	-	(٢,٤٩٩)	-	٢,٤٩٩	-	
-	-	-	-	٢,٣٥١	-	(٢,٣٥١)	
-	-	-	-	-	-	-	
٣١٠,٩٩٣	(٧٥٢,٩٦٨)	-	١,٩١٦	(٤٧٥,٩٥٨)	(٥٩٤)	(٢٧٨,٣٣٢)	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
٣٣,٥٣٩,٠٤٦	٢٨,٤١٩,٩٠٥	-	-	١,٦٩١,٨٩٥	٩,٠٦٣,٩٣٩	١٧,٦٦٤,٠٧١	

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التعرضات الجديدة خلال السنة
التعرضات 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
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المدعومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - سقوف غير مستغلة

٢٠٢٢	٢٠٢٣						
	المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
				تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٧٩,٧٠٥	٢٦٤,٩٧٨	-	٢٦	٧١,٩٤٤	١١,٥٨١	١٨١,٤٢٧	
١٠٦,٨٢٦	١٤٣,١٦١	-	-	٢٨,٧٠٢	٤,٨١٣	١٠٩,٦٤٦	
(٢٥٠,٦٨٩)	(١٥٨,٠٣١)	-	-	(٢٧,٩٥٢)	(٣,٦١١)	(١٢٦,٤٦٨)	
-	-	-	(١٣)	-	١٣	-	
-	-	-	-	٦٠	-	(٦٠)	
-	-	-	-	-	-	-	
٢٩,١٣٦	(٢٥,٩٠٧)	-	(١٣)	(٢٠,٩٣٠)	-	(٤,٩٦٤)	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
٢٦٤,٩٧٨	٢٢٤,٢٠١	-	-	٥١,٨٢٤	١٢,٧٩٦	١٥٩,٥٨١	

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
خسارة التنفي على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التنفي على التعرضات المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المدعومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

افصاح بتوزيع اجمالي التسهيلات غير المباشرة (اعتمادات) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠٢٢	٢٠٢٣					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	٦٨٤,١٣٣	-	-	-	-	٦٨٤,١٣٣
١٤,٦٨٦,٢٤١	١٠,٣٨٢,١١٤	-	-	٩٩,٤١٦	-	١٠,٢٨٢,٦٩٨
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١٤,٦٨٦,٢٤١	١١,٠٦٦,٢٤٧	-	-	٩٩,٤١٦	-	١٠,٩٦٦,٨٣١
						المجموع

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

١
٢
٣
٤
٥
٦
٧
٨
٩
١٠
١١

افصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - اعتمادات

٢٠٢٢	٢٠٢٣					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-
٢٢,٩٤٤,٩٨٨	١٤,٦٨٦,٢٤١	-	-	٢٤٢,٦٣٤	-	١٤,٤٤٣,٦٠٧
١٤,٦٥٧,٩٣٧	١١,٠٦٦,٢١٧	-	-	٩٩,٤١٥	-	١٠,٩٦٦,٨٠٢
(٢٢,٩١٦,٦٨٤)	(١٤,٦٨٦,٢١١)	-	-	(٢٤٢,٦٣٣)	-	(١٤,٤٤٣,٥٧٨)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١٤,٦٨٦,٢٤١	١١,٠٦٦,٢٤٧	-	-	٩٩,٤١٦	-	١٠,٩٦٦,٨٣١

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التعرضات الجيدة خلال السنة
التعرضات 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
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المدعومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

افصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - اعتمادات

٢٠٢٢	٢٠٢٣					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-
٤٦,٩٧٣	٤١,٥٣٧	-	-	١,٤٨٩	-	٤٠,٠٤٨
٤١,٥٣٠	٢٩,٤٦٣	-	-	٤٥٨	-	٢٩,٠٠٥
(٤٦,٩٦٦)	(٤١,٥٣١)	-	-	(١,٤٨٨)	-	(٤٠,٠٤٣)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٤١,٥٣٧	٢٩,٤٦٩	-	-	٤٥٩	-	٢٩,٠١٠

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
خسارة للتدني على التعرضات الجيدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المدعومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٣ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ١١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ١١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمه السهم الاسمي دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

- ارباح مقترح توزيعها

قرر مجلس الادارة بتاريخ ١٤ شباط ٢٠٢٤ التوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع ارباح نقدية بمبلغ ٣,٣٠٠,٠٠٠ دينار بنسبة ٣٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع.

- ارباح موزعة

وافقت الهيئة العامة بتاريخ ١٣ نيسان ٢٠٢٣ بتوزيع ارباح نقدية المساهمين بمبلغ ٤,٤٠٠,٠٠٠ دينار وبنسبة ٤٪ من رأس المال المكتتب به المدفوع.

٢٤ - الإحتياطيات

ان تفاصيل الإحتياطيات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ هي كما يلي :

أ - احتياطي قانوني

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

ب - احتياطي اختياري

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

ان الإحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

طبيعة التقييد	٣١ كانون الأول		اسم الإحتياطي
	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
بموجب قانون البنوك وقانون الشركات	دينار ٣٠,٧٦٢,٣١٨	دينار ٣١,٣٨٥,٣٢٤	إحتياطي قانوني

٢٥- احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	دينار	مشتقات التحوط	سندات	أسهم	
٣,٥٧٠,٤٧٨	(١,٠٨١,٩٣٨)	٢٨٨,٨٠٤	(١,٦٨٥,٠٠٩)	٣١٤,٢٦٧	الرصيد في بداية السنة
(٧,٥٠٣,٨٩٦)	١,٥٤٦,٩٦٥	(٨١,٧٤٨)	١,٥٥٣,٨٨٤	٧٤,٨٢٩	أرباح (خسائر) غير متحققة
١,٨٧٦,٠٧٠	٢٣,٨٨٦	٣١,٠٦٤	١٠,٠٠١	(١٧,١٧٩)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٩٧٥,٤١٠	(٦١١,٧٣٣)	-	(٦٠٠,٤٧٧)	(١١,٢٥٦)	موجودات ضريبية مؤجلة
(١,٠٨١,٩٣٨)	(١٢٢,٨٢٠)	٢٣٨,١٢٠	(٧٢١,٦٠١)	٣٦٠,٦٦١	الرصيد في نهاية السنة

- يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تقاص رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٦١١,٧٣٣ دينار وتقاص المطلوبات الضريبية بمبلغ ٢٣,٨٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ ٩٧٥,٤١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وتقاص المطلوبات الضريبية بمبلغ ١,٨٧٦,٠٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

٢٦- أرباح منورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤,٦٢٧,٤٨٥	٢٣,٨٢٧,٤٠٧			الرصيد في بداية السنة
٦,٦٦٩,٨٣٢	٥,٠٠٠,٤٢٠			الربح للسنة
(٨٦٩,٩١٠)	(٦٢٣,٠٠٦)			المحول خلال السنة الى الاحتياطات
(٦,٦٠٠,٠٠٠)	(٤,٤٠٠,٠٠٠)			توزيعات أرباح نقدية
٢٣,٨٢٧,٤٠٧	٢٣,٨٠٤,٨٢١			الرصيد في نهاية السنة

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٨,٠٤٨,٠٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل موجودات ضريبية مؤجلة (٨,٠٧١,٤٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) بما في ذلك الرسالة او التوزيع الا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك استناداً الى تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية .

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٢,٧٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢,٧٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) لا يمكن التصرف به والذي يمثل أثر تطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع .

٢٧ - مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٩٢٤	٦,٦٩٨			أرصدة إبداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٦٢٣	٣,٩٠٢			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦,٩٨٧	(١,٢٠٧)			موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧,٠٤٦,٠٦٧	١٠,٤٦٤,٦٠١			تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٨٨)	(٢٠)			اعتمادات مخصومة
(٣,٠٣٧)	-			فوائد وإيرادات برسم القبض
(١١٠,١٢٦)	(٦٠,٩٢٢)			بنود خارج المركز المالي
٦,٩٤٣,٣٥٠	١٠,٤١٣,٠٥٢			

٢٨- الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
		تسهيلات إئتمانية مباشرة
		للأفراد (التجزئة)
٦٠,٩٢٨	٥٣,٧١٤	حسابات جارية مدينة
٢٧,٩٤٠,٢٨٨	٣٩,٠٢١,٨٦٤	قروض وكمبيالات
٦٠٨,٥٨٨	٥٥٧,٥٠٥	بطاقات الإئتمانية
٣,٩٦٩,٤٩٥	٤,٥٥٠,٧٣٣	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٣,٢٠٩,٤١١	٤,٣٢٨,٤٤٧	حسابات جارية مدينة
١٠,٣١٠,٩٠٦	١٢,٣٨٥,٧٨٦	قروض وكمبيالات
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٣٩٩,٧٤٦	٥٠٢,٠٥٥	حسابات جارية مدينة
٩٤٨,٧٥١	١,١٩٦,٥٩٥	قروض وكمبيالات
٢,٩٧٩,٩٥٧	٤,٤٩٤,٠٦٧	الحكومة والقطاع العام
٥٩,٤٤٩	١,٣٧٠,٤١٩	أرصدة لدى بنوك مركزية
١,٥٧٦,٨٠٨	٧,٨٩٢,٤٢٠	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦,٤٨٦,١٦٤	٥,٥٠٠,٣٨٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٨,٤٥٦,٨٠٣	١٠,٣٩٦,٠٣٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣,٠٢٨,٨٢٢	٣,٣٥٣,٤٢٠	فوائد مقبوضة من التمويل بالهامش / عملاء شركة تابعة
٢٢٣,٨١٦	٩٢٧,٥٤٣	فوائد مقبوضة على عقود مقايضة
٧٠,٢٥٩,٩٣٢	٩٦,٥٣٠,٩٨٩	

٢٩ - الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣,٥٤٠,٠٨٩	٩,٨٦٢,١٢٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء :
٢١٤,٤٨٩	٤٨٠,٣٦٧	حسابات جارية وتحت الطلب
١٧,٢١٤	١٤,٨٢٤	ودائع توفير
٢٢,٣٥٠,٢٦٢	٣٧,٤١٢,١٢٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٥١١,١٠٨	١,٤٥٧,٨٩٩	تأمينات نقدية
٤,٢٧٢,٥٣٦	٥,٤١١,٦٩١	أموال مقترضة
٩٧٢,٢٥١	٦١٥,١٨٣	رسوم مؤسسة ضمان الودائع
١٦٧,٢٨٦	١٥٣,٥٤٩	الفوائد على عقود التزامات (ايجارات)
١,٠١١,٧٦٥	١,٨٢٩,١٠٨	فوائد مدفوعة على عقود مقايضة
٣٤,٠٥٧,٠٠٠	٥٧,٢٣٦,٨٦٨	

٣٠ - صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينــــــــار	دينــــــــار	
١,٩١٩,٢٣٥	١,٠٧٤,٨٥١	عمولات تسهيلات مباشرة
١,٢٥٧,٣٣٨	١,٧٠٧,٢٣٦	عمولات تسهيلات غير مباشرة
<u>٣,١٧٦,٥٧٣</u>	<u>٢,٧٨٢,٠٨٧</u>	صافي إيرادات العمولات

٣١ - أرباح العملات الأجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينــــــــار	دينــــــــار	
١,٠١٠,٧٢٤	١,٢٤١,٨٣٤	ناتجة عن التداول / التعامل
(٨٤,٤٣٣)	(١٨٣,٢٠٨)	ناتجة عن التقييم
<u>٩٢٦,٢٩١</u>	<u>١,٠٥٨,٦٢٦</u>	

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينــــــــار	دينــــــــار	
٢٩,٥٠٠	٤٠,٦٧٥	عوائد توزيعات أسهم شركات
<u>٢٩,٥٠٠</u>	<u>٤٠,٦٧٥</u>	

٣٣ - إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٨١٦,٤٢٠	٨٥٤,٣٨٥	عمولات وساطة في السوق المالي
٥٠٩,٠٢٦	٥٩٨,٤٩٢	إيرادات الفيزا
١٨,٥٠٠	١٥,٤٨٢	أتعاب ادارة واستشارات
٢٠٤,٦٠٩	١٩٩,١١٤	عمولة الحوالات
٢٤٧,٨١٤	١٨١,٢١٣	استرداد ديون معدومة
(٥٦٣,٠٩٢)	١٢٩,٧٨٥	أرباح (خسائر) رأسمالية
٢١,٨٧٣	١٢,٥٧٣	عمولة شيكات مرتجعة
٣١٠,٠٣٣	٣٢٦,٠٦٤	عمولة تحويل رواتب
٤٩٧,٤٥٨	١٤٩,٦١٤	أجور بريد
٧٠٨,٤٤٤	٥٢٣,٠٠٥	أخرى
<u>٢,٧٧١,٠٨٥</u>	<u>٢,٩٨٩,٧٢٧</u>	

٣٤ - نفقات موظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١١,٨٨٢,٥٦٩	١٢,٦٠٦,٩٨٣	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٨٧٩,٥٦٨	٦١٦,١٦٠	مكافآت الموظفين
١,٤٣٥,٤١١	١,٥٣٦,٩٩٦	مساهمة المجموعة في الضمان الاجتماعي
٥٩٩,٦٥٦	٦٧٦,٤٤٢	نفقات طبية
٩١,٥٦٨	٩٣,٧٧٩	نفقات تدريب الموظفين
٢٥,٣٠٩	٣٩,٤١٢	مياومات سفر
١٧٤,٢٨٣	٢١٦,٩٢٦	أخرى
<u>١٥,٠٨٨,٣٦٤</u>	<u>١٥,٧٨٦,٦٩٨</u>	

٣٥ - مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٨٠١,٥٩٣	٨٩٠,٤٠٥	رسوم وضرائب
١,٧٨٨,٩٧٧	٢,٣٠٧,٢٣٦	مصاريف الحاسب الآلي
٦٣٣,٢٧٥	٦٢٨,٩٠٩	مصاريف ترويج و اعلان
٥٤,٥٨٨	٢٨,٣٤٦	مصاريف سفر
٩٨,٦٠٥	١٦٠,٠٣٦	مصاريف الادارة العامة (البحرين)
٩٥٦,٢٢٠	٩٥٧,٦٠١	مصاريف اتصالات
٨٨٤,٧٠٥	٧٨٢,٧٧٥	خدمات ومنافع مباني
٤٩٥,٩٦٢	٥٠٥,٢١٨	أتعاب مجلس الإدارة
٤٢١,٧٧٢	٤٥٠,٧٢٤	قرطاسية ولوازم مكتبية
١,٢٣٠,٢٥٨	١,٣٥٢,٠٩٣	نفقات معاملات المقترضين
٥٢,٩٠٤	١٢,١٢٠	نفقات دراسات استشارية
٧,١٧١	٧,٠٨١	صحف ومجلات واشتركاكات
٤٩٨,٦٨٠	٦٦١,١٣١	مصاريف مهنية وقانونية
٨٥,٥٠٠	٨٥,٥٥٠	مكافآت اعضاء مجلس الإدارة
١٦١,٢٦٩	١٥٦,٣٨٧	مصاريف شبكة الصراف الآلي
٢٩٧,٩٥٧	٧٦٣,٠٤٣	رسوم تحصيل فيزا العالمية
٥٨٢,٧٥٠	٥٣١,١٧٥	اخرى
<u>٩,٠٥٢,١٨٦</u>	<u>١٠,٢٧٩,٨٣٠</u>	

٣٦ - حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٦,٦٦٩,٨٣٢	٥,٠٠٠,٤٢٠	الربح للسنة - قائمة (ب)
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
		حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك :
<u>-/٠٦١</u>	<u>-/٠٤٥</u>	أساسي ومخفض

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

٣٧ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٥٩,٧٤٣,٣٢٠	٨١,٠٤٣,٦٨٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١١٦,٦٦٧,٤٦٩	١٦٢,٤٠٤,٩٤٨	يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٣٧,٠٩٢,٢٥٤)	(١٢٩,٨٤٠,٥٢٥)	ينزل : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>٣٩,٣١٨,٥٣٥</u>	<u>١١٣,٦٠٨,١٠٣</u>	

٣٨ - المشتقات

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

آجال القيمة الاسمية حسب الإستحقاق						
أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٣ - ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	مجموع القيمة الاسمية	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
-	-	-	٥١,٦٨٠	٥١,٦٨٠	٩٦	-
٦,٧٣٦	٣,٥٤٥	٣,٥٤٥	-	١٣,٨٢٦	(٣٨٤)	-
					(٢٨٨)	-
-	-	١٧,٧٢٥	٤١,٧٤١	٥٩,٤٦٦	٢٠٠	(٣)
٣,٥٤٥	٧,٠٩٠	-	-	١٠,٦٣٥	(٤٦٦)	-
					(٢٦٦)	(٣)

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

٣٩ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية :

اسم الشركة	رأس مال الشركة		نسبة الملكية
	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية	دينار ١٥,٦٠٠,٠٠٠	دينار ١٥,٦٠٠,٠٠٠	% ١٠٠

تم استبعاد الأرصدة والمعاملات فيما بين البنك والشركة التابعة .

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

الجهة ذات العلاقة	٢٠٢٢		٢٠٢٣	
	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :				
تسهيلات ائتمانية مباشرة	-	-	٢,٥٨٥,٨٠٤	١٢,١٧٢,٨٤٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣,٤٠٠,٧٨١	١٣,٤٠٠,٧٨١	-	-
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٥,٤٢٩,٦٢٩	٧٥,٤٢٩,٦٢٩	-	-
ودائع العملاء	-	٥,٥٠٢,٥٤٩	٤٥٣,٤٨٦	٢,٣٢٩,٦٣٧
أموال مقترضة	٢,٤٨١,٥٠٠	٢,٤٨١,٥٠٠	-	-
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :				
كفالات	٣٤,٧٨٣,٧٩٢	٣٤,٧٨٣,٧٩٢	-	-
اعتمادات	٦,٨١٠,٨٢٣	٦,٨١٠,٨٢٣	-	-
عقود مقايضة فوائد	١٣,٨٢٥,٥٠٠	١٣,٨٢٥,٥٠٠	-	-
عقود مقايضة عملات	-	-	-	-
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول				
	دينار	دينار	دينار	دينار
	١٣,٥٤٣,٥٩١	١٤,٧٧٢,٣٤٢	١٣,٦٩٥	١٢,١٧٢,٨٤٣
	١٣,٥٨٥,٩٢٢	١٣,٤٠٠,٧٨١	-	-
	٣٧,٦٥٣,١٣٦	٧٥,٤٢٩,٦٢٩	-	-
	٥,٤٥٩,٠٩٢	٥,٥٠٢,٥٤٩	٤٥٣,٤٨٦	٢,٣٢٩,٦٣٧
	٩,٢١٧,٠٠٠	٢,٤٨١,٥٠٠	-	-
عناصر قائمة الأرباح او الخسائر الموحدة :				
فوائد وعمولات دائنة	٣,١٠٠,٦٩٠	٣,٧٠٥,٥٥٧	-	٥٠٦,٣٣٦
فوائد وعمولات مدينة	(٥,٥٣٥,٧١٨)	(٥,٧٦٣,٢٥٦)	(٧,٢٢١)	(٨٥,٣٠٠)

* تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات الائتمانية ما بين ٣% إلى ٧,٥% وتتراوح أسعار الفائدة المدينة على ودائع العملاء ما بين ٠,٠١% إلى ٦,٩٩%

** بالإضافة إلى ما تم الإفصاح عنه بالجدول أعلاه بلغ إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المقدمة للإطراف ذات العلاقة في البنك ٦,٦٩٢,١٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والبالغ عددهم ١٢٠ عميل مقابل ضمانات مقبولة تبلغ قيمتها ٤,٦٠٤,٤٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وتتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات ما بين ٢% إلى ١٤% وتتراوح أسعار العمولات ما بين ٠,٥% إلى ١% .

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للبنك :

رواتب ومكافآت المجموع	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٢	٢٠٢٣
	دينار	دينار
	٢,٩٤٣,٦٥٦	٢,٨٦١,٧٠٢
	٢,٩٤٣,٦٥٦	٢,٨٦١,٧٠٢

٤٠- إدارة المخاطر

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

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

حيث يقع على عاتق الإدارة العليا مسؤولية تحديد المبادئ الرئيسية للمخاطر و مقدار المخاطر التي يمكن للمجموعة تقبلها، وكذلك التوزيع الأمثل لها وفقاً لأنشطة وقطاعات العمل المختلفة لدي البنك. وتجدر الإشارة الى انه تم خلال عام ٢٠٢٣ الاستمرار بعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP والتي تتضمن تقييم مستوى كفاية رأس المال الداخلي ونسب السيولة القانونية بناءً على استراتيجية الأعمال المتوقعة للثلاث سنوات القادمة.

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

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

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

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

حاجمية اختبارات الأوضاع الضاغطة

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

دور مجلس الإدارة:

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

دور الإدارة التنفيذية العليا:

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

دور إدارة المخاطر:

تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة باختبارات الأوضاع الضاغطة واستعمال النماذج والمنهجيات لاختبار أثرها على البنك بحيث تغطي الجوانب التالية ولا تنحصر بها:

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

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

دور التدقيق الداخلي:

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

كما تجدر الإشارة الى قيام البنك خلال العام ٢٠٢٣ بمراجعة وتحديث كافة سياسات المخاطر وفقاً للدورية المحددة لذلك وبما يكفل تلبية كافة المتطلبات الداخلية والرقابية واعتمادها من قبل مجلس الإدارة اذ يحرص البنك على المراجعة الدورية للسياسات المختلفة بهدف التعامل مع المخاطر المحيطة والحد من أثرها.

كما عمل البنك خلال العام ٢٠٢٣ على الاستمرار بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ IFRS وبما يتماشى والتعليمات الصادره عن البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص، وذلك بتطبيق المنهجية التي تم اعتمادها من قبل المؤسسة الام في البحرين مع اجراء بعض التعديلات لموائمة متطلبات البنك المركزي الاردني وكذلك توجيهات وارشادات المؤسسة الام في البحرين بهذا الخصوص.

علما بان البنك يعتمد على مخرجات Strategic Solution لغايات إعداد التقارير والافصاحات المطلوبة ضمن البيانات المالية النهائية للبنك للعام ٢٠٢٣ ، حيث تم عرض هذه النتائج على مجلس الإدارة و لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة وكذلك اللجان المعنية المحلية في البنك. وفيما يلي نبذة تعريفية عن تلك المنهجية :

اولاً : تعريف تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجة التعثر

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

(١) تطبيق البنك للتعثر:

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

(٢) آلية معالجة التعثر:

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

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

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

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

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

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

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

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

تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية او بكفالتها من احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.

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

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

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

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

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

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

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

سادساً: محددات التغيير المهم في المخاطر الائتمانية التي اعتمد عليها البنك في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

- حدوث تراجع أو انخفاض في التصنيف الائتماني الداخلي الفعلي للمقترض حسب نظام التقييم الداخلي المطبق لدى البنك مقارنة بدرجة التصنيف الداخلي للمقترض عند المنح.
- الحسابات التي لا يوجد لها درجة تصنيف مخاطر على النظام عند تاريخ المنح ودرجة مخاطرها الحالية +٥ أو أسوأ يتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية.
- وجود مستحقات غير مدفوعة على أحد حسابات العميل أو المقترض تساوي أو تزيد عن ٣٠ يوم.
- الحسابات المصنفة تحت المراقبة (درجة التصنيف الداخلي لها ٧ و ٨)
- الحسابات التي تحتاج الى متابعة حثيثة وموضوعه من قبل البنك ضمن الحسابات تحت المراقبة
- الحسابات التي تم إعادة تنظيم التزامات المدين (هيكلية الالتزامات)
- اما بالنسبة للمحفظة الائتمانية لتسهيلات التجزئة بكافة أنواعها فان القروض التي يترتب على عملاء مستحقات تساوي أو تزيد عن ٣٠ يوم ونقل عن ٩٠ يوم يتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية، بالإضافة الى الحسابات التي تم هيكلتها.

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

- تم اعتماد منهجية احتساب حجم الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن المرحلة الأولى والمرحلة الثانية على مستوي تجميعي لمحفظه التجزئة (القروض الشخصية، القروض الشخصية مقابل تأمينات نقدية، القروض السكنية، البطاقات الائتمانية وقروض تمويل السيارات) حيث تم اعتماد منهجية Roll Rate Approach ، حيث تحمل تلك المحافظ او المنتجات مخاطر ائتمان مشابهه وتتشارك في عدة عناصر مثل (نوع المنتج ، نوعية الضمانات المقدمة ، طبيعة التمويل ، مدة التمويل ، القطاع ..).

- تم استخدام منهجية Roll Rate Approach لغايات احتساب نسب احتمالية التعثر لمنتجات تسهيلات التجزئة لكل منتج على حدا وذلك بالاستناد على التقارير المستخرجة من البنك خلال السنوات الماضية وبشكل شهري لتقرير توزيع المستحقات ، وتم احتساب نسبة الخسارة عن التعثر من خلال الرجوع لحجم الاسترداد المتحققة للمحفظة المتعثرة لكل نوع من أنواع محفظة التجزئة بما فيها كشف الطلب لعملاء خلال السنوات السابقة.

- تم استخدام منهجية مستقلة وأكثر تفصيل من اجل احتساب حجم الخسارة الائتمانية المتوقعة للمحفظة الائتمانية الممنوحة من قبل الشركة التابعة للبنك " شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية" والمتمثلة في تمويل الأسهم ضمن منتج التمويل بالهامش والتمويل النقدي وذلك للمرحلة الأولى والمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة ، حيث تم اعتبار درجة مخاطر عملاء المحفظة العاملة المصنفة ضمن المرحلة الأولى اقل بدرجة واحدة ONE NOTCH عن درجة مخاطر البلد (الأردن) اما بالنسبة لدرجة مخاطر العميل المصنفة ضمن المرحلة الثانية فقد تم اعتبارها اقل بأربع درجات FOUR NOTCHES عن درجة مخاطر البلد (الأردن). اما بخصوص استحقاق التسهيلات فقد تم اعتبار تاريخ الاستحقاق بالاعتماد على نوع المنتج ومرحلة تصنيف التعرضات وكما يلي :

المنتج	مرحلة التصنيف	مدة الاستحقاق
التمويل النقدي	الأولى	٣ شهور
	الثانية	
التمويل بالهامش	الأولى	Remaining maturity
	الثانية	Contractual maturity or ٢ years from reporting period whichever is greatest

اما بخصوص الخسارة عند التعثر LGD فقد تم اعتماد نسبة ٥٪ LGD Floor للتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الأولى (والتي تم احتسابها تبعاً لنسبة تغطية الضمانات للتسهيلات القائمة) ونسبة ١٠٪ LGD Floor للعملاء المصنفين ضمن المرحلة الثانية ، اما بالنسبة لتصنيف حسابات المرحلة الثالثة (المتعثرة) فتقوم الشركة باتباع السياسة الداخلية المعتمدة لها بهذا الخصوص.

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

قامت المؤسسة الام في البحرين بالاستعانة بالمورد الخارجي لشركة موديز Moody's لإجراء احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة من خلال اعتماد ثلاثة سيناريوهات لدراسة التنبؤات المستقبلية ومعرفة أثرها على متغيرات نموذج قياس الخسارة الائتمانية حيث تم استخدام العوامل الاقتصادية لنسب النمو الاقتصادي في الأردن ومؤشر أسعار الأسهم في ما يخص محفظة الشركات .

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

٤٠/أ - مخاطر الائتمان

مخاطر الإئتمان هي المخاطر التي تنجم عن عدم قدرة او رغبة العميل للوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي الى حدوث خسائر مالية . حيث يعتمد البنك على معايير ائتمانية راسخة وسياسات ومنهجيات لإدارة المخاطر تاخذ بعين الاعتبار التطورات المصرفية والتشريعية وقد تضمنت هذه السياسات القواعد والإجراءات التي يجب أن يتم الالتزام بها لدى منح أو تجديد التسهيلات، وتضمنت أيضاً تقييم خاص للعملاء كل حسب تصنيفه، حيث يتم الاعتماد حالياً على نموذج تقييم CreditLens لتصنيف تسهيلات الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والذي يتم ألياً، واعتماد نموذج Credit Scoring لتقييم العملاء المدرجين ضمن محفظة التجزئة.

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

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

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون مرحلة ثانية، وقد بلغ إجماليها ٨٢٣,٨٢٦ دينار خلال ٢٠٢٣ مقابل ٣٧٧,٨٨٤ دينار خلال ٢٠٢٢

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت ٣٦,٥٢٦,٢٦١ دينار منها حسابات تم هيكلتها مرتين خلال عام بقيمة ١٥,٨٧٠,٠٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، مقابل ٣٨,٦٨٠,٠٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ منها حسابات تم هيكلتها مرتين خلال عام بقيمة ١٥,٥٥٤,٦٥٥ دينار.

١ - توزيع التعرضات الإئتمانية

متوسط الخسارة عند التعثر	التعرض عند التعثر	مستوى احتمالية الخسارة	الخسائر الإئتمانية المتوقعة	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
%	دينار	%	دينار	دينار	دينار	تعرضات عاملة
من ٠,٢٢٩٣ الى ٠,٤٤٣٤	١٣,٢٢٦,٠٥٥	من ٠,٠٠٠٣ الى ٠,٠٠٠٦	١١,٢٥٧	١٣,٢٢٦,١٤٩	ديون عاملة	١
من ٠,٢٢٩٣ الى ٠,٤٤٣٤	٢٨,٩٣٢,٢٦٩	من ٠,٠٠٠٣ الى ٠,٠٠٠٦	١,٥٣٧	٢٨,٩٣٢,٢٦٩	ديون عاملة	٢
من ٠,٢٣١٨ الى ٠,٤٩٥٩	٩٢,٧٨٤,٩٠٩	من ٠,٠٠٠٤ الى ٠,٠٠٢٢	١٧,٥٥٩	٩٢,٧٨٤,٩٠٩	ديون عاملة	٣
من ٠,٢٣٨٨ الى ٠,٥١١٨	٤٥,١٣٨,٩٨١	من ٠,٠٠١٢ الى ٠,٠٠٥٥	١٨٢,٤٢٥	٤٥,١٣٨,٩٨١	ديون عاملة	٤
من ٠,٠٢ الى ٠,٥٢٢٤	٢٠٤,٤٨٥,٢٣٠	من ٠,٠٠٨٤ الى ٠,٠١٤	١,٤١٣,٥٥١	٢٢٠,٥٢٤,٩١٤	ديون عاملة	٥
من ٠,٠٢ الى ٠,٥٦٨٩	٩٤٩,٩٢٥,١٨٩	من ٠,٠١٣٢ الى ٠,٠٤٩٣	٣,٥٣٤,٢٠٥	١,٠٠٤,٩٥١,٩٨٩	ديون عاملة	٦
من ٠,٠٢ الى ٠,٥٤٢١	٣٠,٤٠٦,٤٨٨	من ٠,٠٦ الى ٠,١٦٧٤	١,٩٠٣,٢٩٣	٣٠,٨٣٦,١٨٠	ديون عاملة	٧
من ٠,٠٢ الى ٠,٥٥٠٣	١٧,٢٤١,٨١٠	من ٠,١٣٧٣ الى ٠,٢٢٣٨	٥,٥٨٦,٥٥٣	١٧,٢٥٠,٥١٠	ديون عاملة	٨
	<u>١,٣٨٢,١٤٠,٩٣١</u>		<u>١٢,٦٥٠,٣٨٠</u>	<u>١,٤٥٣,٦٤٥,٩٠١</u>		المجموع
	٩,٢٢٢,٣٥٨	%١٠٠	٢,٩٧٠,٩٥٢	٦,٢٥١,٤٠٧	غير عامل	٩
	٦,١٨٢,٨٦٥	%١٠٠	٤,٠٢٤,١٢٥	٢,١٥٨,٧٤١	غير عامل	١٠
	<u>٥٤,٠٢٦,٢٨٥</u>	%١٠٠	<u>٤٨,٣٤٤,٢٩٨</u>	<u>٥,٦٨١,٩٨٦</u>	غير عامل	١١
	<u>٦٩,٤٣١,٥٠٨</u>		<u>٥٥,٣٣٩,٣٧٥</u>	<u>١٤,٠٩٢,١٣٤</u>		المجموع
	<u>١,٤٥١,٥٧٢,٤٣٩</u>		<u>٦٧,٩٨٩,٧٥٥</u>	<u>١,٤٦٧,٧٣٨,٠٣٥</u>		المجموع الكلي

٢ - توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية :

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية

٢٠٢٢	٢٠٢٣									
	إجمالي	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	خدمات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٤,٣٩٩,٨٠٢	-
١٦٢,٣٨٥,٣١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٤,٣٩٩,٨٠٢
١٧,٧٥١,٨٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٧,٢٣٤,٤٢٣	٧٩,٢٢٣,٣١٢	٥٢,٧٢٣,٦٤٣	٧٧,٨٦٤,٩٨٦	٢,٠٢٢,٠٨٦	٣٤,٢٣٥,٧٩٦	٣٦٢,٧٩١,٦٢٠	٦٧,١١٦,٦١٣	٤٩,٩٥٥,٥٧٦	٧٦٣,١٦٨,٠٥٥	٧٦٦,١٢٢,٧٤٥
١٤,٩٨٦,٠٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦٦,٤٦٦,٩٤٣	-
١٣,٣١٩,٣٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٦,٢٨٨,٨٦٤	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠,٩٨٩,٩٢٣	-
٢٨٨,٢٣٣	٢٠,٨٨٩	٢٣٩,٠٨٠	٢٢٧,٥٠٢	٣٣١	-	٨٧٨,٨٢٣	٤٧,٢٢٢,٢٩٥	٨٢,٦٦٤	٦,٤٦٩,٩٢٧	٩,٤٦١,٦١٥
٢٤٥,٩٦٥,٢٢٢	٧٩,٢٤٤,٢٠١	٥٢,٩٦٢,٧٢٣	٧٨,١٠٢,٤٨٨	٢,٠٢٢,٤١٧	٣٤,٢٣٥,٧٩٦	٣٦٢,٦٧٠,٤٥٣	٤١٩,٩٨٤,٤٤٠	٥٠,٠٣٨,٢٤٠	١,٢٢٢,٢٢٥,٩٨٠	١,٢٨١,٩٣٥,٥٢٠
٤٨,٤٧٣,٢٢٣	١٨,٣٥٢,٣٤٩	١٠,٥٠٣,٠١٨	٦,٧٤٧,٩٢١	١٣٣,٧٢١	-	-	-	١٨,٠٦٩,٣٤١	١٠٢,٢٧٩,٥٧٣	٨٧,٢٠٧,٠٥٦
٥,١٠١,٠٣٩	٧٦٨,٩٤٦	٤,٤٩٢,٥٠٣	٤٦,٧٤٤	٦٢٧,٥٤٦	-	-	-	-	١١,٠٣٦,٧٧٨	١٤,٦٤٤,٧٠٤
٢,٠١٦,٢٠١	٢,٤٤٠,٤٩٤	٩,٥٦٧,٢٢٣	٢,٦٤٢,٩٣٣	١٦٤,٦٥٢	١,٣٣٣,٥٥٨	٧,٧١٧,٥٨٧	-	٢,٣١٣,٠٥٦	٢٨,١٩٥,٧٠٤	٣٣,٢٧٤,٠٦٨
٣٠١,٥٥٥,٦٨٥	١٠٠,٨٠٥,٩٩٠	٧٧,٥٢٥,٤٦٧	٨٧,٥٤٠,٠٨٦	٣٥,٥٩٩,٣٥٤	٣٥,٥٩٩,٣٥٤	٣٧١,٣٨٨,٠٤٠	٤١٩,٩٨٤,٤٤٠	٧٠,٤٢٠,٦٣٧	١,٤٦٧,٧٣٨,٠٣٥	١,٤١٧,٠٦١,٣٥٨

سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :

ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

ضمن الموجودات المالية المرهونة

الموجودات الأخرى

الإجمالي

الكفالات المالية

الاعتمادات المستندية

الائتمانات الأخرى

المجموع الكلي

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣						
	المجموع	المجموع	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			المجموع	المرحلة الثالثة	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١٣,٤٥٤,١٣٠	٣٠١,٥٥٥,٦٨٥	١١,٩٩٩	-	-	-	٣٠١,٥٤٣,٦٨٦	مالي
١١٦,٥٣٢,٩٧٤	١٠٠,٨٠٥,٩٩٠	٩٠٣,٣٣٣	-	١٥,٣٥٨,٢٧٧	-	٨٤,٥٤٤,٣٨٠	صناعة
٨٥,٥٥٧,٧٠٧	٧٧,٥٢٥,٤٦٧	٣,٦٩٨,٦٧٧	-	١١,٣٨٤,٠١٤	-	٦٢,٤٤٢,٧٧٦	تجارة
٨٧,٤١٢,٣٨٩	٨٧,٥٤٠,٠٨٦	٤,٥٦١,٧٦٣	٥,٩٢٧,٥٥٣	٢,٨٨٤,٢٢٦	٥٩,٥٨٢,٨٩٥	١٤,٥٨٣,٦٤٩	عقارات
١,٦٢٩,٢٩٣	٢,٩٤٨,٣٣٦	١٠,٠٠٠	-	٢,٦٤٩	-	٢,٩٣٥,٦٨٧	زراعة
٣٥,٥٥٨,٥٢٦	٣٥,٥٩٩,٣٥٤	١,٧٨٧,٥٤٨	٣,٥٣٩,١٦٦	-	٣٠,٢٤٢,٦٤٠	-	أسهم
٣٨٠,٣٧٣,٢٧٣	٣٧١,٣٨٨,٠٤٠	٢,٦٩٥,٩٤٢	١٤,٧٩٦,٣٤٤	-	٣٥٣,٠٦٢,١٣٢	٨٣٣,٦٢٢	أفراد
٤٢٨,٣١٥,١٠٤	٤١٩,٩٨٤,٤٤٠	-	-	-	-	٤١٩,٩٨٤,٤٤٠	حكومة وقطاع عام
٦٨,٢٢٧,٩٦٢	٧٠,٤٢٠,٦٣٧	٤٢٢,٨٧٢	-	٤٤٤,٤٣٣	-	٦٩,٥٥٣,٣٣٢	خدمات
١,٤١٧,٠٦١,٣٥٨	١,٤٦٧,٧٣٨,٠٣٥	١٤,٠٩٢,١٣٤	٢٤,٢٦٣,٠٦٣	٣٠,٠٧٣,٥٩٩	٤٤٢,٨٨٧,٦٦٧	٩٥٦,٤٢١,٥٧٢	المجموع

٣ - توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي :

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - بالصافي :

٢٠٢٢		٢٠٢٣						
إجمالي	إجمالي	دول أخرى	أمريكا	إفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق	
							الأوسط الأخرى	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٣,٠١٣,٧١٣	٧٤,٣٩٩,٨٠٢	-	-	-	-	-	-	٧٤,٣٩٩,٨٠٢
١١٦,٦٥٤,٣٠٢	١٦٢,٣٨٥,٣١١	-	٤٢,٧٧٠,٨٣٣	٤١,٤٠٩	١٣,٣٥٢	٥١,٢١٤,٨٢٢	٣٢,١٩٥,٠٢٥	٣٦,١٤٩,٨٧٠
٧,٥٣٢,٥٧١	١٧,٧٥١,٨٤٣	-	٩٦,٤٠٠	-	-	-	١٧,٦٥٥,٤٤٣	-
٧٦٦,١٢٢,٧٤٥	٧٦٣,١٦٨,٠٥٥	-	-	-	-	-	-	٧٦٣,١٦٨,٠٥٥
١٤١,١١٠,٣٢٨	٨٩,٦٠٨,١٧٣	-	-	-	-	-	١٣,٣١٩,٣٠٩	٧٦,٢٨٨,٨٦٤
١٤٠,٥٢٢,٧٥٥	١٨١,٤٥٢,٩٤٦	-	-	-	-	-	-	١٨١,٤٥٢,٩٤٦
٤٧,٥١٨,٠٠١	٣٠,٩٨٩,٩٢٣	-	-	-	-	-	-	٣٠,٩٨٩,٩٢٣
٩,٤٦١,٦١٥	٦,٤٦٩,٩٢٧	-	١,٥٩٧	٦٨,٢٤١	-	٢٤٠,٧٨٣	٣٥٢,٢٤١	٥,٨٠٧,٠٦٥
١,٢٨١,٩٣٥,٥٣٠	١,٣٢٦,٢٢٥,٩٨٠	-	٤٢,٨٦٨,٨٣٠	١٠٩,٦٥٠	١٣,٣٥٢	٥١,٤٥٥,٦٠٥	٦٣,٥٢٢,٠١٨	١,١٦٨,٢٥٦,٥٢٥
٨٧,٢٠٧,٠٥٦	١٠٢,٢٧٩,٥٧٣	-	١٢,٧٠٦,٩٣٤	-	٩,٦٢٦,٨١٩	٢١,٦٨٦,٩٠٢	٤,٠٢٩,٣١٢	٥٤,٢٢٩,٦٠٦
١٤,٦٤٤,٧٠٤	١١,٠٣٦,٧٧٨	-	-	٢,٤١٤,٦٢٩	-	-	٨٥٠,٩٥٤	٧,٧٧١,١٩٥
٣٣,٢٧٤,٠٦٨	٢٨,١٩٥,٧٠٤	-	-	-	-	-	-	٢٨,١٩٥,٧٠٤
١,٤١٧,٠٦١,٣٥٨	١,٤٦٧,٧٣٨,٠٣٥	-	٥٥,٥٧٥,٧٦٤	٢,٥٢٤,٢٧٩	٩,٦٤٠,١٧١	٧٣,١٤٢,٥٠٧	٦٨,٤٠٢,٢٨٤	١,٢٥٨,٤٥٣,٠٣٠

أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)

الموجودات الأخرى

الاجمالي

الكفالات المالية

الإعتمادات المستندية

الإلتزامات الأخرى

المجموع

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

٢٠٢٢		٢٠٢٣					
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٢٨٩,١٦٨,٦٤٨	١,٢٥٨,٤٥٣,٠٣٠	١٤,٠٩٢,١٣٤	٢٤,٢٦٣,٠٦٣	٣٠,٠٧٣,٥٩٩	٤٤٢,٨٨٧,٦٦٧	٧٤٧,١٣٦,٥٦٧	
٥٥,٢٧٧,٢٧٧	٦٨,٤٠٢,٢٨٤	-	-	-	-	٦٨,٤٠٢,٢٨٤	
١٢,٨٠٧,٤٢٩	٧٣,١٤٢,٥٠٧	-	-	-	-	٧٣,١٤٢,٥٠٧	
١,٩٦٤,٤٢٦	٩,٦٤٠,١٧١	-	-	-	-	٩,٦٤٠,١٧١	
٢٥١,٤٣٢	٢,٥٢٤,٢٧٩	-	-	-	-	٢,٥٢٤,٢٧٩	
٥٠,٦٣٦,٦٣٦	٥٥,٥٧٥,٧٦٤	-	-	-	-	٥٥,٥٧٥,٧٦٤	
٦,٩٥٥,٥١٠	-	-	-	-	-	-	
١,٤١٧,٠٦١,٣٥٨	١,٤٦٧,٧٣٨,٠٣٥	١٤,٠٩٢,١٣٤	٢٤,٢٦٣,٠٦٣	٣٠,٠٧٣,٥٩٩	٤٤٢,٨٨٧,٦٦٧	٩٥٦,٤٢١,٥٧٢	

داخل المملكة

دول الشرق الأوسط الأخرى

أوروبا

آسيا

إفريقيا

أمريكا

دول أخرى

المجموع

٤ - التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها :

أ - إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها :

٢٠٢٣					
نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية	
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض
%	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,١٢%	٢٤,١١٨,٤٢٩	٨,١٢٣,٥٣٤	٩,٣٩٤,٧٨٣	١٥,٩٩٤,٨٩٥	٥٢,٠٠٩,٠٢١
	٢٤,١١٨,٤٢٩	٨,١٢٣,٥٣٤	٩,٣٩٤,٧٨٣	١٥,٩٩٤,٨٩٥	٥٢,٠٠٩,٠٢١
٠,٠٠%	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٤,٦٩٧,٣٥١	-	٥٨٨,٦١٢
٠,٠٠%	-	-	-	-	٩٨,٩٥٧
٠,٠٠%	٢,٢٩١	-	-	٢,٢٩١	١,٦٤٠,٠٧١
٢,١٢%	٢٤,١٢٢,٧٢٠	٨,١٢٥,٥٣٤	١٤,٠٩٢,١٣٤	١٥,٩٩٧,١٨٦	٥٤,٣٣٦,٦٦١

تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة

المجموع

الكفالات المالية

الاعتمادات المستندية

الالتزامات الأخرى

المجموع الكلي

٢٠٢٢					
نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية	
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض
%	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,١٧%	١٢,٣٣٧,٧٧٥	٢,٧٤٤,٨١٦	٣,٦٢٩,٧٨٤	٩,٥٩٢,٩٥٩	٥٦,١٠٤,٧١٩
١,١٧%	١٢,٣٣٧,٧٧٥	٢,٧٤٤,٨١٦	٣,٦٢٩,٧٨٤	٩,٥٩٢,٩٥٩	٥٦,١٠٤,٧١٩
٠,٠٠%	٩٨٥	-	٤,٩٣٩,٢٥٨	٩٨٥	٦٠٢,٦٢٨
٠,٠٠%	-	-	-	-	٢٤١,١٤٥
٠,٠٥%	٥٥٣,٦٧٧	-	-	٥٥٣,٦٧٧	١,٦٢٠,٥٨٤
١,٢٢%	١٢,٨٩٢,٤٣٧	٢,٧٤٤,٨١٦	٨,٥٦٩,٠٤٢	١٠,١٤٧,٦٢١	٥٨,٥٦٩,٠٧٦

تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة

المجموع

الكفالات المالية

الاعتمادات المستندية

الالتزامات الأخرى

المجموع الكلي

التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها :

ب - الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها :

٢٠٢٣

الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
المجموع	المرحلة الثالثة - تجميعي	المرحلة الثالثة - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثالثة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,١٢٨,٣٣٥	٥٥٦,٦٠٤	٧,٨٣٦,١٤٢	١,٦٦٥,٥٤٢	٧٠,٠٤٧	٢٤,١١٨,٤٢٩	٨,١٢٣,٥٣٤	١٥,٩٩٤,٨٩٥
١٠,١٢٨,٣٣٥	٥٥٦,٦٠٤	٧,٨٣٦,١٤٢	١,٦٦٥,٥٤٢	٧٠,٠٤٧	٢٤,١١٨,٤٢٩	٨,١٢٣,٥٣٤	١٥,٩٩٤,٨٩٥
-	-	-	-	-	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٦٠	-	-	-	٦٠	٢,٢٩١	-	٢,٢٩١
١٠,١٢٨,٣٩٥	٥٥٦,٦٠٤	٧,٨٣٦,١٤٢	١,٦٦٥,٥٤٢	٧٠,١٠٧	٢٤,١٢٢,٧٢٠	٨,١٢٥,٥٣٤	١٥,٩٩٧,١٨٦

تسهيلات إئتمانية مباشرة التكلفة المطفأة

المجموع

الكفالات المالية

الإعتمادات المستندية

الالتزامات الأخرى

المجموع الكلي

٢٠٢٢

الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
المجموع	المرحلة الثالثة - تجميعي	المرحلة الثالثة - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثالثة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤,٥٨٧,٤٠٧	٣,٥٧٧,٢٨٥	١٠,٠٤٣,٢٦٦	٩٤٦,٢٨٨	٢٠,٥٦٨	١٢,٣٣٧,٧٧٥	٢,٧٤٤,٨١٦	٩,٥٩٢,٩٥٩
١٤,٥٨٧,٤٠٧	٣,٥٧٧,٢٨٥	١٠,٠٤٣,٢٦٦	٩٤٦,٢٨٨	٢٠,٥٦٨	١٢,٣٣٧,٧٧٥	٢,٧٤٤,٨١٦	٩,٥٩٢,٩٥٩
١٥	-	-	-	١٥	٩٨٥	-	٩٨٥
-	-	-	-	-	-	-	-
٣٦,٢٤١	-	-	-	٣٦,٢٤١	٥٥٣,٦٧٧	-	٥٥٣,٦٧٧
١٤,٦٢٣,٦٦٣	٣,٥٧٧,٢٨٥	١٠,٠٤٣,٢٦٦	٩٤٦,٢٨٨	٥٦,٨٢٤	١٢,٨٩٢,٤٣٧	٢,٧٤٤,٨١٦	١٠,١٤٧,٦٢١

تسهيلات إئتمانية مباشرة التكلفة المطفأة

المجموع

الكفالات المالية

الإعتمادات المستندية

الالتزامات الأخرى

المجموع الكلي

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

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٥٣,٠١٣,٧١٣	٧٤,٣٩٩,٨٠٢
١١٦,٦٥٤,٣٠٢	١٦٢,٣٨٥,٣١١
٧,٥٣٢,٥٧١	١٧,٧٥١,٨٤٣
٣٩٥,٥٤٠,٤١٩	٣٨٥,٢٢٨,٩٨٠
٦٤,١٣٧,٧٢٢	٦٦,٢٩٧,٤٦٧
٢١٧,٦١٢,١٦٤	٢٢٣,١٤٥,٢٣٣
٢١,٩٧٤,٢٥١	٢١,٣٨٣,٩٧١
٦٦,٨٥٨,١٨٩	٦٧,١١٢,٤٠٤
-	-
١٤١,١١٠,٣٢٨	٨٩,٦٠٨,١٧٣
١٤٠,٥٢٢,٢٥٥	١٨١,٤٥٢,٩٤٦
٤٧,٥١٨,٠٠١	٣٠,٩٨٩,٩٢٣
٩,٤٦١,٦١٥	٦,٤٦٩,٩٢٧
١,٢٨١,٩٣٥,٥٣٠	١,٣٢٦,٢٢٥,٩٨٠
٨٧,٢٠٧,٠٥٦	١٠٢,٢٧٩,٥٧٣
٥,٦٧١,٢٨٧	٦,٦٣٥,٦٧٣
٨,٩٧٣,٤١٧	٤,٤٠١,١٠٥
٣٣,٢٧٤,٠٦٨	٢٨,١٩٥,٧٠٤
١٣٥,١٢٥,٨٢٨	١٤١,٥١٢,٠٥٥
١,٤١٧,٠٦١,٣٥٨	١,٤٦٧,٧٣٨,٠٣٥

بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة

أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إبداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي :

للأفراد

القروض العقارية

للشركات :

الشركات الكبرى

المنشآت الصغيرة والمتوسطة

للحكومة والقطاع العام

سندات واسناد وأذونات :

ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

الموجودات المالية المرهونة

الموجودات الأخرى

إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

كفالات

اعتمادات

قبولات

سقوف تسهيلات غير مستغلة

إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

إجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي :

- الرهونات العقارية .

- رهن الأدوات المالية مثل الأسهم .

- الكفالات البنكية .

- الضمان النقدي .

- كفالة الحكومة .

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

٦ - الخسائر الإئتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - إفرادي	المرحلة الأولى - تجميعي	المرحلة الأولى - إفرادي	البنود
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠,٤٤٤	-	-	-	-	٢٠,٤٤٤	أرصدة وابداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٧,٥٧٨,٧٨٦	٥٥,٣٣٩,٣٧٥	٢,٣٧١,٦٥٠	٥,٩٦٧,٠٨١	٢,٥٢٤,١٠٦	١,٣٧٦,٥٧٤	تسهيلات إئتمانية مباشرة
١٣,٩٩٧	-	-	-	-	١٣,٩٩٧	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨,٣٥٥	-	-	-	-	٨,٣٥٥	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١٤,٥٠٣	-	-	١٤,٧٣٧	-	٩٩,٧٦٦	كفالات مالية
٢٢٤,٢٠١	-	-	٥١,٨٢٤	١٢,٧٩٦	١٥٩,٥٨١	سقوف غير مستغلة
٢٩,٤٦٩	-	-	٤٥٩	-	٢٩,٠١٠	اعتمادات مستندية
٦٧,٩٨٩,٧٥٥	٥٥,٣٣٩,٣٧٥	٢,٣٧١,٦٥٠	٦,٠٣٤,١٠١	٢,٥٣٦,٩٠٢	١,٧٠٧,٧٢٧	المجموع

الخسائر الإئتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - إفرادي	المرحلة الأولى - تجميعي	المرحلة الأولى - إفرادي	البنود
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣,٧٤٦	-	-	-	-	١٣,٧٤٦	أرصدة وابداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٨,١٣٠,٧٩٤	٥٨,١٢٢,٤٦٩	١,٦٩٩,٥٢٤	٤,٣٨٢,١٩٠	٢,٥٠١,٩٨٠	١,٤٢٤,٦٣١	تسهيلات إئتمانية مباشرة
١٥,٢٠٤	-	-	-	-	١٥,٢٠٤	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤,٤٥٣	-	-	-	-	٤,٤٥٣	الدخل الشامل الأخر
١٢٢,٥٨٠	-	-	١٣,٢٨٩	-	١٠٩,٢٩١	كفالات مالية
٢٦٤,٩٧٨	-	٢٦	٧١,٩٤٤	١١,٥٨١	١٨١,٤٢٧	سقوف غير مستغلة
٤١,٥٣٧	-	-	١,٤٨٩	-	٤٠,٠٤٨	اعتمادات مستندية
٢٠	-	-	-	-	٢٠	أخرى
٦٨,٥٩٣,٣١٢	٥٨,١٢٢,٤٦٩	١,٦٩٩,٥٥٠	٤,٤٦٨,٩١٢	٢,٥١٣,٥٦١	١,٧٨٨,٨٢٠	المجموع

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

البنية	القيمة العادلة للضمانات									
	إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	اسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢٢										
أرصدة لدى بنوك مركزية	٥٣,٠١٣,٧١٣	-	-	-	-	-	-	-	٥٣,٠١٣,٧١٣	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١١٦,٦٥٤,٣٠٢	-	-	-	-	-	-	-	١١٦,٦٥٤,٣٠٢	١٣,٧٤٦
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية للأفراد	٧,٥٣٢,٥٧١	-	-	-	-	-	-	-	٧,٥٣٢,٥٧١	-
التعرض العقارية للشركات	٣٩٥,٥٤٠,٤١٩	٢٣,٥٠٤,٠٤٢	٢٥,٤٩٧,٩٢٢	-	٣٥,٣٣٠	٦٧٣,٧١٥	٢,٨٠٣	٤٩,٧١٣,٨١٢	٣٤٥,٨٢٦,٦٠٧	٢٤,٦٨٩,٨٣٥
الشركات الكبرى	٦٤,١٣٧,٧٢٢	٧٢٧,٧٨٢	-	٢٨,١٣٩	-	-	-	٦٤,٣٥٥,٣٥٨	(٢١٧,٦٣٦)	٨٢٦,٥٩٨
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٢١٧,٦١٢,١٦٤	٥,٣٢٠,٠١٩	١٢,٦٧٢,٥٩٨	-	١٠,٥٢٨,٥٨٤	٧,٨٠٩,١٦٩	١,٠٦٤,٨٦٦	٣٧,٣٩٥,٢٣٦	١٨٠,٢١٦,٩٢٨	٤٠,٥١٦,٩٨٢
للحكومة والقطاع العام	٦٦,٨٥٨,١٨٩	-	-	-	٥,٢٦٣,٥٠١	-	٤٣٦,٤٢١	١٧,٥٨٨,٠٦٦	٤,٣٨٦,١٨٥	٢,٠٩٢,٦٨٠
سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :	١٤١,١١٠,٣٢٨	-	-	-	-	-	-	-	١٤١,١١٠,٣٢٨	٤,٤٥٣
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٤٠,٥٢٢,٢٥٥	-	-	-	-	-	-	-	١٤٠,٥٢٢,٢٥٥	١٥,٢٠٤
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	٤٧,٥١٨,٠٠١	-	-	-	-	-	-	-	٤٧,٥١٨,٠٠١	-
الموجودات المالية المرهونة (أذونات الدين)	٩,٤٦١,٦١٥	-	-	-	-	-	-	-	٩,٤٦١,٦١٥	٢٠
الموجودات الأخرى	١,٢٨١,٩٣٥,٥٣٠	٣٥,٥٥٢,٧٩٥	٣٨,١٧٠,٥٢٠	٣٤,٣٤٨	٧٧,٤٩٦,٠٥٧	٨,٩١٩,٣٠٥	٨,٨٧٩,٤٤٧	١٦٩,٠٥٢,٤٧٢	١,١٢٢,٨٨٣,٠٥٨	٦٨,١٦٤,٢١٧
المجموع	٨٧,٢٠٧,٠٥٦	٤,٢٢٧,٩٢٧	-	-	٣,٧٦٢,٧٤٩	-	-	٧,٩٩٠,٦٧٦	٧٩,٢١٦,٣٨٠	١٢٢,٥٨٠
الكفالات المالية	١٤,٦٤٤,٧٠٤	٧٤٦,٨٨٢	-	-	-	-	-	٧٤٦,٨٨٢	١٣,٨٩٧,٨٢٢	٤١,٥٣٧
الإعتمادات المستندية	٣٣,٢٧٤,٠٦٨	٣,٢٨٦,٤٢٢	-	-	٩٢١,٦٠١	-	-	٤,٢٠٨,٠٢٣	٢٩,٠٦٦,٠٤٥	٢٦٤,٩٧٨
الائتمانات الأخرى	١,٤١٧,٠٦١,٣٥٨	٤٣,٨١٤,٠٢٦	٣٨,١٧٠,٥٢٠	٣٤,٣٤٨	٨٢,١٨٠,٤٠٧	٨,٩١٩,٣٠٥	٨,٨٧٩,٤٤٧	١٨١,٩٩٨,٠٥٣	١,٢٣٥,٠٦٣,٣٠٥	٦٨,٥٩٣,٣١٢
المجموع الكلي	١,٢٩٦,٥٩٨,١٢٥	٤٢,٢٤١,٤٦٤	٣٥,٠٧٠,٠٠٦	-	٨٦,٤٢٤,٥٤٩	٥,٩٩٦,٥٣٩	٩,٠٦٨,٧٩٠	١٧٨,٨٠١,٣٤٨	١,١١٧,٧٩٦,٧٧٧	٦١,٦٦١,٧٤٢

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

البنية	القيمة العادلة للضمانات									
	اجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	اسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢٣										
التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة :										
لأفراد	٣,٥٨٥,٨١٥	-	٩٠٨,٥٥٧	-	٤٣,٨٩١	-	-	٩٥٢,٤٤٨	-	٢٥,٣٦٧,٢١٢
القروض العقارية	٧٨٧,٠١٨	٤٣,٤٨٢	-	٢٢,١٦١	١,١٩٧,٢٦٢	-	-	١,٢٦٢,٩٠٥	(٤٧٥,٨٨٧)	٥٩١,١٩٦
للشركات										
الشركات الكبرى	٤,٥٤٢,١٠٨	-	٨٦٠,٤٨٨	-	٢,٢٩٩,٠٢٢	-	-	٣,١٥٩,٥١٠	١,٣٨٢,٥٩٨	٢٧,٧١٨,١٠٩
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٤٧٩,٨٤٠	٤٧,٦٥٩	-	٣١٣,٨٠١	١١٦,٢٥٧	٣٤,٧٨٥	-	٥١٢,٥٠٢	(٣٢,٦٦٢)	١,٦٦٢,٨٥٨
المجموع	٩,٣٩٤,٧٨١	٩١,١٤١	١,٧٦٩,٠٤٥	٣٣٥,٩٦٢	٣,٦١٢,٥٤١	٧٨,٦٧٦	-	٥,٨٨٧,٣٦٥	٣,٥٠٧,٤١٦	٥٥,٣٣٩,٣٧٥
الكفالات المالية	٤,٦٩٧,٣٥١	٧٧٣,٣٤٨						٧٧٣,٣٤٨	٣,٩٢٤,٠٠٣	
المجموع الكلي	١٤,٠٩٢,١٣٢	٨٦٤,٤٨٩	١,٧٦٩,٠٤٥	٣٣٥,٩٦٢	٣,٦١٢,٥٤١	٧٨,٦٧٦	-	٦,٦٦٠,٧١٣	٧,٤٣١,٤١٩	٥٥,٣٣٩,٣٧٥
المجموع الكلي للسنة السابقة	٨,٥٦٩,٠٤١	٨٧٥,٠٤١	١,٣٢٢,٦٢٦	٣٤,٣٤٨	٢,٤١٢,٦٨٧	٨١,٣٩١	-	٤,٧٢٦,٠٩٣	٣,٨٤٢,٩٤٨	٥٨,١٢٢,٤٦٩

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

٢٠٢٣				
درجة التصنيف	ضمن موجودات مالية مرهونة بالتكلفة المطفاة	ضمن موجودات مالية أخرى من خلال الدخل الشامل	ضمن موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفاة	الاجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار
AAA	-	-	-	-
AA+	-	-	-	-
AA	-	-	٣,٤٧٥,٦٩٥	٣,٤٧٥,٦٩٥
AA-	-	-	-	-
A+	-	-	٣,٦٠٢,٣٢٣	٣,٦٠٢,٣٢٣
A	-	-	-	-
A-	-	-	٣,٢٧٤,١٢٧	٣,٢٧٤,١٢٧
BBB+	-	-	-	-
BBB	-	-	٢,٩٦٧,١٦٥	٢,٩٦٧,١٦٥
BBB-	-	-	-	-
BB+	-	-	-	-
BB	-	-	-	-
BB-	-	-	-	-
B+	-	-	-	-
B	-	-	-	-
B-	-	-	-	-
CCC-	-	-	-	-
C	-	-	-	-
غير مصنف	١٤,٩٨٦,٠٠٣	١٤,٩٨٦,٠٠٣	-	١٤,٩٨٦,٠٠٣
حكومية أو مكفولة من الحكومة	٢٧٣,٧٤٥,٧٢٩	١٦٦,٤٦٦,٩٤٣	٧٦,٢٨٨,٨٦٣	٣٠,٩٨٩,٩٢٣
الاجمالي	٣٠٢,٠٥١,٠٤٢	١٨١,٤٥٢,٩٤٦	٨٩,٦٠٨,١٧٣	٣٠,٩٨٩,٩٢٣

٢٠٢٢				
درجة التصنيف	ضمن موجودات مالية مرهونة بالتكلفة المطفاة	ضمن موجودات مالية أخرى من خلال الدخل الشامل	ضمن موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفاة	الاجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار
AAA	-	-	-	-
AA+	-	-	-	-
AA	-	-	٧,٠٠٣,٤٦٧	٧,٠٠٣,٤٦٧
AA-	-	-	-	-
A+	-	-	-	-
A	-	-	-	-
A-	-	-	٣,١٥٤,٩٧٩	٣,١٥٤,٩٧٩
BBB+	-	-	-	-
BBB	-	-	-	-
BBB-	-	-	-	-
BB+	-	-	-	-
BB	-	-	-	-
BB-	-	-	-	-
B+	-	-	-	-
B	-	-	-	-
B-	-	-	-	-
CCC-	-	-	-	-
C	-	-	-	-
غير مصنف	١٤,٩٨٤,٧٩٦	-	-	١٤,٩٨٤,٧٩٦
حكومية أو مكفولة من الحكومة	٣٠٤,٠٠٧,٣٤٢	٤٧,٥١٨,٠٠١	١٣٠,٩٥١,٨٨٢	١٢٥,٥٣٧,٤٥٩
الاجمالي	٣٢٩,١٥٠,٥٨٤	٤٧,٥١٨,٠٠١	١٤١,١١٠,٣٢٨	١٤٠,٥٢٢,٢٥٥

إن جميع السندات أعلاه ضمن المرحلة الأولى.

٤٠/ب - مخاطر السوق

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

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

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

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

للعام ٢٠٢٣

حسب الأدوات المالية (BPV = DV٠١)	
قيمة DV٠١	الاداة المالية
دينار	السندات
(٤٦,٧٢٧)	فجوات استحقاق السندات
-	السوق النقدي
٣٧	مقايضات أسعار الفوائد / العملات
٣,٧٥١	

للعام ٢٠٢٢

حسب الأدوات المالية (BPV = DV٠١)	
قيمة DV٠١	الاداة المالية
دينار	السندات
(٥٨,٠٢٩)	فجوات استحقاق السندات
-	السوق النقدي
٧٦	مقايضات أسعار الفوائد / العملات
١,٣٩٩	

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

للعام ٢٠٢٣

حسب العملات	
العملة	قيمة DV٠١
دينار	(٢٠٣)
يورو	(٣)
جنيه إسترليني	

للعام ٢٠٢٢

حسب العملات	
العملة	قيمة DV٠١
دينار	(٤٥١)
يورو	(٥)
جنيه إسترليني	

(٤٠/ج) - مخاطر السيولة

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

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

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

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

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

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

٤٠/ج- مخاطر السيولة

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

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور إلى سنة	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى غاية ٣ شهور	أقل من شهر	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
آلاف الديناري	آلاف الديناري	آلاف الديناري	آلاف الديناري	آلاف الديناري	آلاف الديناري	آلاف الديناري	آلاف الديناري	
١٣٠,٦٨٣	-	-	-	-	-	٥٤,٧٣٤	٧٥,٩٤٩	المطلوبات
٨٨٧,٩١١	-	-	-	٨٣,٤٩٢	٢٣١,٦٤٣	٢٤٩,٦٨٤	٣٢٣,٠٩٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٥,٥١٠	-	٤,٠٣٥	٩٥٢	٩٢٠	٧٢٣	٥٩٣	٣٨,٢٨٧	ودائع عملاء
١٠٢,٠١٩	-	٢٤,٤٤٧	٦٧,٣٢٢	٤,٤٦٤	٣,٤٤٤	١,٠٩٧	١,٢٤٤	تأمينات نقدية
٣,٠٤١	-	٣,٠٤١	-	-	-	-	-	أموال مقرضة
٢,٩٨٠	-	-	-	-	١٦٧	-	٢,٨١٣	مخصصات متنوعة
٤٣٧	-	-	-	٤٣٧	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٣,٣٠٩	-	٢,٩٩٣	٣١٦	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٧,٩٦٧	-	٣٦٦	٤٤٦	٢,٨١١	٢,٩٤٣	٥,٤٣٥	١٥,٩٦٥	عقود التزامات (إيجارات)
١,٢٠٣,٨٥٧	-	٣٤,٨٨٢	٦٩,٠٣٦	٩٢,١٢٦	٢٣٨,٩٢٠	٣١١,٥٤٣	٤٥٧,٣٥٠	مطلوبات أخرى
								المجموع
١,٣٩٥,٩٤٦	٣٤,٠٤١	٣٩٤,١٨٧	٢٧٩,٢٦٩	١١٩,٣٩٦	١١٩,٤٦٥	١٣٢,٥٥١	٣١٦,١٣٧	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)
١٣٩,١٠٠	-	-	-	-	١,٦١٩	٥٨,١٢٢	٧٩,٣٦٠	المطلوبات
٨٤٩,٨٧٤	-	-	-	١٨٤,٤٨٢	٦٤,١٢٠	٢٠٤,٧٣٠	٣٩٦,٥٤٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥١,٢٥٣	-	٨,٤٠٣	١,٣٩٢	١,٠٠٢	٢,٢٠٧	١,٠٠٠	٣٧,٢٤٩	ودائع عملاء
١٢٢,١٧٨	-	١٨,٩٩٢	٧٣,٤٧١	٢,٢٨٥	١,٢٦٤	٩٦٢	٢٥,٢٠٣	تأمينات نقدية
٣,٠٩٧	-	٣,٠٩٧	-	-	-	-	-	أموال مقرضة
٢,٢٨٣	-	-	-	-	٢٤٧	-	٢,٠٣٦	مخصصات متنوعة
٤٦١	-	-	-	٤٦١	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٣,١٦٩	-	٢,٩٥٣	٢١٦	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٢,٧٠٤	-	٤٢٨	٧	٤,١٧١	٦٥٩	٣,٣٩١	١٤,٠٤٩	عقود التزامات (إيجارات)
١,١٩٤,١١٩	-	٣٣,٨٧٢	٧٥,٠٨٦	١٩٢,٤٠١	٧٠,١١٦	٢٦٨,٢٠٥	٥٥٤,٤٣٩	مطلوبات أخرى
								المجموع
١,٣٥٠,٧٩٩	٣٤,٣١٤	٤٢٧,٤٨٨	٢٦٨,٥١٩	١٣٠,٤٦٥	١٢٧,٧٧٤	١٠٥,٤٦٦	٢٥١,٥٩٣	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة :

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

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		أكثر من سنة الى		أكثر من ٦ شهور		أكثر من ٣ شهور		من شهر	
المجموع	عناصر بدون	أكثر من ٣ سنوات	٣ سنوات	الى ٦ شهور	الى ٦ شهور	لغاية ٣ شهور	أقل من شهر	المجموع	عناصر بدون
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات									
٣١,٥٠٠,٠٠٠	٤٩,٥٤٣,٦٨٠	-	-	-	-	-	-	٣١,٥٠٠,٠٠٠	٨١,٠٤٣,٦٨٠
١٢٣,١٠٦,٤٧٥	٣,٨٤٨,٤٧٣	-	-	-	-	٣٥,٤٣٠,٣٦٣	-	١٢٣,١٠٦,٤٧٥	١٦٢,٣٨٥,٣١١
-	-	-	-	-	١٧,٧٥١,٨٤٣	-	-	-	١٧,٧٥١,٨٤٣
١٢,٢٥٣,٩٠٨	٤,٦٦٦,١٢٨	٦,٥٦٤,٨٦٧	٤٨,٤٢١,٦٢٥	٣,٤٧٦,٧٨٤	٥,٩٥٠,٩٧٦	١٢,٩٤٠,٠١٣	-	١٢,٢٥٣,٩٠٨	٩٤,٢٧٤,٣٠١
٣٤٨,٧٢٣,٨٠٠	٩,٣٩٤,٧٨٣	٩٥,١٤١	١٩٢,٩٩١	١,٨٨٤,٩٧٩	١٨٤,٢٤٠,٩٩٩	٢١٨,٦٣٥,٣٦٢	-	٣٤٨,٧٢٣,٨٠٠	٧٦٣,١٦٨,٠٥٥
١٩,٩٩٩,٩٢٤	-	١٥,٩٧٢,٧٢١	١٠٠,٤٢٩,٥١٨	١٤,٨٨٠,٥٥١	١٧,٩١٩,٩٠٧	١٢,٢٥٠,٣٢٥	-	١٩,٩٩٩,٩٢٤	١٨١,٤٥٢,٩٤٦
-	-	-	٣٠,٩٨٩,٩٢٣	-	-	-	-	-	٣٠,٩٨٩,٩٢٣
-	٣٢,٩٦٠,٣٢٥	-	-	-	-	-	-	-	٣٢,٩٦٠,٣٢٥
-	١,٠٨٠,٤٠١	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٨٠,٤٠١
-	٨,٠٤٨,٠٥٩	-	-	-	-	-	-	-	٨,٠٤٨,٠٥٩
-	٢,٩٠٥,١١٢	-	-	-	-	-	-	-	٢,٩٠٥,١١٢
-	١٩,٨٨٦,٤٩٩	-	-	-	-	-	-	-	١٩,٨٨٦,٤٩٩
٥٣٥,٥٨٤,١٠٧	١٢٢,٣٣٣,٤٦٠	٢٢,٦٣٢,٧٢٩	١٨٠,٠٣٤,٠٥٧	٢٠,٢٤٤,٣١٤	٢٢٥,٨٦٣,٧٢٥	٢٧٩,٢٥٦,٠٦٣	-	٥٣٥,٥٨٤,١٠٧	١,٣٩٥,٩٤٦,٤٥٥
المطلوبات									
٧٥,٦٠٢,٩٧٦	-	-	٣٨,٩٩٥,٠٠٠	-	-	٥٤,٢٣٧,٥٤٩	-	٧٥,٦٠٢,٩٧٦	١٦٨,٨٣٥,٥٢٥
٢٥١,١٠٥,٤٣٥	٧٠,٥٦٠,٢٨٣	-	-	٨٠,٣٠٩,٩٥٩	٢٢٧,١٤٣,٤٥٠	٢٤٧,٥٠٤,٣٤٨	-	٢٥١,١٠٥,٤٣٥	٨٧٦,٦٢٣,٤٧٥
٣٥,١٠٦,٨٤١	٩,٨٧٤,٤٧٢	-	-	-	-	-	-	٣٥,١٠٦,٨٤١	٤٤,٩٨١,٣١٣
١١,٦٠٩,٧٧٠	٧,٤٢٣,٦٦١	٢٠,٨٦٧,٣٩٥	٥٧,٦٢٤,٨١٤	٢,٦٥٣,٤١٨	٢,٣٥٦,٠٧٧	٣٨٦,٢٦٢	-	١١,٦٠٩,٧٧٠	١٠٢,٩٢١,٣٩٧
-	٣,٠٤٠,٧٤٩	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٤٠,٧٤٩
-	٢,٩٧٩,٧٤٦	-	-	-	-	-	-	-	٢,٩٧٩,٧٤٦
-	٤٣٧,٤٨٤	-	-	-	-	-	-	-	٤٣٧,٤٨٤
-	-	٢,٥٤٥,٥٠٤	٢٨٢,٥٧١	-	-	-	-	-	٢,٨٢٨,٠٧٥
-	٢٧,٩٦٧,١٤٢	-	-	-	-	-	-	-	٢٧,٩٦٧,١٤٢
٣٧٣,٤٢٥,٠٢٢	١٢٢,٢٨٣,٥٣٧	٢٣,٤١٢,٨٩٩	٩٦,٩٠٢,٣٨٥	٨٢,٩٦٣,٣٧٧	٢٢٩,٤٩٩,٥٢٧	٣٠٢,١٢٨,١٥٩	-	٣٧٣,٤٢٥,٠٢٢	١,٢٣٠,٦١٤,٩٠٦
١٦٢,١٥٩,٠٨٥	١٠,٠٤٩,٩٢٣	(٧٨٠,١٧٠)	٨٣,١٣١,٦٧٢	(٦٢,٧٢١,٠٦٣)	(٣,٦٣٥,٨٠٢)	(٢٢,٨٧٢,٠٩٦)	-	١٦٢,١٥٩,٠٨٥	١٦٥,٣٣١,٥٤٩
فجوة إعادة تسعير الفائدة									
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢									
٤٤٣,٧٨٨,٢١٢	١٣٩,٢٠٤,٥١٩	٦٣,٢٥١,٦٤٠	١٧٣,٧٤٠,٩٢٢	٤٣,١٩٧,٣٣٤	٢٤٣,٩١٧,٨٧٢	٢٤٣,٦٩٨,٧٤٠	-	٤٤٣,٧٨٨,٢١٢	١,٣٥٠,٧٩٩,٢٣٩
٤٥١,٢٠٢,٧٩٣	١٤٤,٠١٤,٦٠٠	٢٦,٨٩٥,٨٨٤	٥٧,٦٣٠,٥٢٩	١٨٠,٤٤٣,٢٧٦	٦٥,١٦٨,٢٥٥	٢٦١,٦٧١,٨٩١	-	٤٥١,٢٠٢,٧٩٣	١,١٨٧,٠٢٧,٢٢٨
(٧,٤١٤,٥٨١)	(٤,٨١٠,٠٨١)	٣٦,٣٥٥,٧٥٦	١١٦,١١٠,٣٩٣	(١٣٧,٢٤٥,٩٤٢)	١٧٨,٧٤٩,٦١٧	(١٧,٩٧٢,١٥١)	-	(٧,٤١٤,٥٨١)	١٦٣,٧٧٢,٠١١

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

المجموع	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١,٧٥١,٤٣٩	٣١,٩٩٢	-	٥٠,٣٢٩	٣٤,٢٢٨	١١,٦٣٤,٨٩٠	الموجودات
١٥٨,٥٥٤,٨٤٢	٨٦١,٨٤٩	٩١٠,٠٠٤	٢,٣٤٠,١٦٤	١١,٤٥٠,٥٨٣	١٤٢,٩٩٢,٢٤٢	نقد و ارصدة لدى البنك المركزي الأردني
١٧,٧٥٢,٦٥٠	-	-	-	٧,٨٢٦,٦٥٠	٩,٩٢٦,٠٠٠	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٤,١٤١,٩٥٨	-	-	-	-	٦٤,١٤١,٩٥٨	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣,٣٤١,٥٥٣	-	-	-	١٣,٨٨٨	١٣,٣٢٧,٦٦٥	تسهيلات ائتمانية المباشرة بالتكلفة المضافة
١٧,٣٤٥,٧٢٨	-	-	-	-	١٧,٣٤٥,٧٢٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢,٧٤٦,٨٧٢	-	-	-	٥١,٧٢٦	٢,٦٩٥,١٤٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال التكلفة المضافة
٢٨٥,٦٣٥,٠٤٢	٨٩٣,٨٤١	٩١٠,٠٠٤	٢,٣٩٠,٤٩٣	١٩,٣٧٧,٠٧٥	٢٦٢,٠٦٣,٦٢٩	موجودات اخرى
						مجموع الموجودات
						المطلوبات
١١٢,٠١٢,٤٤٠	٦٩,٢١٢	-	-	٢٥,٤٤٦	١١١,٩١٧,٧٨٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٨٦,٨٢٨,٥٩٩	١٥١,٢٩١	٩٨١,٩٧٧	١,٢٤٦,٨٩٤	٢٠,٠٦٩,٨٩٣	١٦٤,٣٧٨,٥٤٤	ودائع العملاء
٤,٧١٧,٨٢٢	-	-	١	٢,٠١٣,٩٤١	٢,٧٠٣,٨٨٠	تأمينات نقدية
٢٣,٧٥١,٥٠٠	-	-	-	-	٢٣,٧٥١,٥٠٠	أموال مقترضة
٧,٢٢٦,١٨٥	٧٥٤,٦٠٧	٦٧	١,١١٠,١٩٥	٣٤٦,٠٣١	٥,٠١٥,٢٨٥	مطلوبات اخرى
٣٣٤,٥٣٦,٥٤٦	٩٧٥,١١٠	٩٨٢,٠٤٤	٢,٣٥٧,٠٩٠	٢٢,٤٥٥,٣١١	٣٠٧,٧٦٦,٩٩١	مجموع المطلوبات
(٤٨,٩٠١,٥٠٤)	(٨١,٢٦٩)	(٧٢,٠٤٠)	٣٣,٤٠٣	(٣,٠٧٨,٢٣٦)	(٤٥,٧٠٣,٣٦٢)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
١٠١,٨٩٧,٣٦٠	٥٠٩,١٧٤	٢,٠٣٠,٣٤٥	-	٨,٠٥٩,٤٨٤	٩١,٢٩٨,٣٠٧	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة
						كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢
٢٥٥,٩٥٩,٩١١	١,٣٤٤,٨٣٧	١,٩٦٤,٤٢٦	٢,٤٠٤,٥٨٩	١١,٨١٩,١٩٦	٢٣٨,٤٢٦,٨٦٣	مجموع الموجودات
٣٠٠,٤٣٠,٤٠٩	١,٤٠٩,٦٠٦	١,٩٧٧,٩١٨	٢,٤١٧,٣٨٠	٢٦,٩٠٢,٣٦٠	٢٦٧,٧٢٣,١٤٥	مجموع المطلوبات
(٤٤,٤٧٠,٤٩٨)	(٦٤,٧٦٩)	(١٣,٤٩٢)	(١٢,٧٩١)	(١٥,٠٨٣,١٦٤)	(٢٩,٢٩٦,٢٨٢)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
١٠٧,٨٤٣,٦٢٣	٣٢٤,٧٢٢	٢,٧٨٨,٦٩٤	-	١٣,١٨٩,٩٣٩	٩١,٥٤٠,٢٦٨	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

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

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

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

اجمالي دينار	أكثر من ٣ سنوات دينار	من سنة ولغاية ٣ سنوات دينار	من ٦ ولغاية سنة دينار	من ٣ ولغاية ٦ اشهر دينار	من شهر ولغاية ٣ شهر دينار
٢٠٢٣					
المشتقات للتحوط :					
٣٨٤,٠٦٥	٣٦,٨٦٨	٣٤٧,١٩٧	-	-	-
٣٨٤,٠٦٥	٣٦,٨٦٨	٣٤٧,١٩٧	-	-	-
٢٠٢٢					
المشتقات للتحوط :					
٤٦٥,٨١٣	(٥٥,٣٠٢)	٥٢١,١١٥	-	-	-
٤٦٥,٨١٣	(٥٥,٣٠٢)	٥٢١,١١٥	-	-	-

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

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

اجمالي دينار	أكثر من ٣ سنوات دينار	من سنة ولغاية ٣ سنوات دينار	من ٦ أشهر ولغاية سنة دينار	من ٣ ولغاية ٦ اشهر دينار	من شهر ولغاية ٣ اشهر دينار
٢٠٢٣					
البيان					
المشتقات للمتاجرة:					
عقود مقايضة عملات					
٥١,٧٧٦,٤٨٤	-	-	-	-	٥١,٧٧٦,٤٨٤
التدفق الخارج					
٥١,٦٨٠,١٤٤	-	-	-	-	٥١,٦٨٠,١٤٤
التدفق الداخل					
٥١,٧٧٦,٤٨٤	-	-	-	-	٥١,٧٧٦,٤٨٤
مجموع التدفقات الخارجة					
٥١,٦٨٠,١٤٤	-	-	-	-	٥١,٦٨٠,١٤٤
مجموع التدفقات الداخلة					
٢٠٢٢					
المشتقات للمتاجرة:					
عقود مقايضة عملات					
٤٨,٧٩٦,٨٠٥	-	-	-	٧,١٤٥,٠٠٠	٤١,٦٥١,٨٠٥
التدفق الخارج					
٤٨,٨٣٠,٥٠٩	-	-	-	٧,٠٩٠,٠٠٠	٤١,٧٤٠,٥٠٩
التدفق الداخل					
٤٨,٧٩٦,٨٠٥	-	-	-	٧,١٤٥,٠٠٠	٤١,٦٥١,٨٠٥
مجموع التدفقات الخارجة					
٤٨,٨٣٠,٥٠٩	-	-	-	٧,٠٩٠,٠٠٠	٤١,٧٤٠,٥٠٩
مجموع التدفقات الداخلة					

ثالثاً: بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

المجموع	اكثر من ٥ سنوات	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١١,٠٣٦,٧٧٨	-	-	١١,٠٣٦,٧٧٨	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٢٨,١٩٥,٧٠٤	-	-	٢٨,١٩٥,٧٠٤	الإعتمادات والقبولات
١٠٢,٢٧٩,٥٧٣	-	٨,٢٤٠,٨٨٠	٩٤,٠٣٨,٦٩٣	السقوف غير المستغلة
١٤١,٥١٢,٠٥٥	-	٨,٢٤٠,٨٨٠	١٣٣,٢٧١,١٧٥	الكفالات
				المجموع
١٤,٦٤٤,٧٠٤	-	-	١٤,٦٤٤,٧٠٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٣٣,٢٧٤,٠٦٨	-	-	٣٣,٢٧٤,٠٦٨	الإعتمادات والقبولات
٨٧,٢٠٧,٠٥٦	-	١٠,٣٦٧,٠٥٦	٧٦,٨٤٠,٠٠٠	السقوف غير المستغلة
١٣٥,١٢٥,٨٢٨	-	١٠,٣٦٧,٠٥٦	١٢٤,٧٥٨,٧٧٢	الكفالات
				المجموع

(٤٠/د) مخاطر التشغيل

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

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

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

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

هذا ويتم الاستمرار باتباع المنهجية الخاصة بنظام التقييم الذاتي للمخاطر التشغيلية والضوابط الموضوعية مقابلها من حيث إجراء المراجعة على مستوى (الدوائر/ الفروع / المنتجات / العمليات) والتي من خلالها يتم تحديد المخاطر التشغيلية والمخاطر المرتبطة بها .

٤٠ هـ - مخاطر تكنولوجيا المعلومات

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

ولغاية تمكين دائرة إدارة المخاطر في البنك من تطبيق جميع المتطلبات المنصوص عليها ضمن تعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بحاكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتعليمات التكيف مع المخاطر السيبرانية والسياسات والإجراءات المنصوص عليها في البنك، واستكمالاً لما تم انجازه خلال العام ٢٠٢٢ فقد تم خلال العام ٢٠٢٣ انجاز ما يلي:

١- مراجعة وتحديث وإعادة اعتماد السياسات والإجراءات التالية:

- سياسة مخاطر تكنولوجيا المعلومات
- سياسة تصنيف وحماية المعلومات والأنظمة
- آلية تقييم مخاطر تكنولوجيا المعلومات
- إجراءات عمل وحدة مخاطر تكنولوجيا المعلومات

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

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

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

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

٤١ - التحليل القطاعي

أ - معلومات عن أنشطة أعمال البنك :

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

- حسابات الأفراد .
- حسابات الشركات .
- الخزينة .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك :

المجموع		أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
٢٠٢٢	٢٠٢٣					
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٧,١٦٣,٣٨١	١٠٣,٤٠٢,١٠٣	٤٨٠,٦٤٩	٣١,٣٤٣,٦٢١	٢٥,٣٣١,٨٧٨	٤٦,٢٤٥,٩٥٥	اجمالي الإيرادات
(٦,٩٤٣,٣٥٠)	(١٠,٤١٣,٠٥٢)	-	(١,٠٧٨,٥٦٣)	(٢,٨٧٤,٢٧٧)	(٦,٤٦٠,٢١٢)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة على الموجودات المالية
٣٦,٤٤٠,٥١٩	٣٥,٨٠٨,٠٨١	٣٣٥,٩٣٨	٨,٤٧٢,٨٦٧	٨,٠٣٤,٠٤٩	١٨,٩٦٥,٢٢٧	نتائج أعمال القطاع
(٢٧,٧٤١,٤٢٤)	(٢٩,٥٧٨,٠٢٠)					مصاريف غير موزعة على القطاعات
٨,٦٩٩,٠٩٥	٦,٢٣٠,٠٦١					الربح للسنة قبل الضرائب
(٢,٠٢٩,٢٦٣)	(١,٢٢٩,٦٤١)					ضريبة الدخل
٦,٦٦٩,٨٣٢	٥,٠٠٠,٤٢٠					الربح للسنة
٣,٣٦٧,٠٢٩	٢,٧١٠,٨٨٣					مصاريف رأسمالية
٣,٦٠٠,٨٧٤	٣,٥١١,٤٩٢					استهلاكات واطفاءات

٣١ كانون الأول		أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	معلومات أخرى
٢٠٢٢	٢٠٢٣					
١,٣٠٦,٣٠٩,٦٩٦	١,٣٥١,٧٩٨,٠١٩	-	٦٠٦,٣٨٩,٧١٦	٣٠٢,١٣٢,٩٣٦	٤٤٣,٢٧٥,٣٦٧	موجودات القطاع
٤٤,٤٨٩,٥٤٣	٤٤,١٤٨,٤٣٦	٤٤,١٤٨,٤٣٦	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١,٣٥٠,٧٩٩,٢٣٩	١,٣٩٥,٩٤٦,٤٥٥	٤٤,١٤٨,٤٣٦	٦٠٦,٣٨٩,٧١٦	٣٠٢,١٣٢,٩٣٦	٤٤٣,٢٧٥,٣٦٧	مجموع الموجودات
١,١٧٦,٩٤٧,٥١٢	١,٢١٩,٣٨٨,٣٥٦	-	٢٤٤,٤٦٤,٠٧٨	٣٠٠,٥٩٧,٦٨٨	٦٧٤,٣٢٦,٥٩٠	مطلوبات القطاع
١٠,٠٧٩,٧١٦	١١,٢٢٦,٥٥٠	١١,٢٢٦,٥٥٠	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١,١٨٧,٠٢٧,٢٢٨	١,٢٣٠,٦١٤,٩٠٦	١١,٢٢٦,٥٥٠	٢٤٤,٤٦٤,٠٧٨	٣٠٠,٥٩٧,٦٨٨	٦٧٤,٣٢٦,٥٩٠	مجموع المطلوبات

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		إجمالي الإيرادات
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٧,١٦٣,٣٨١	١٠٣,٤٠٢,١٠٣	١,٩٨٢,١٤٠	٧,٣٠٠,٨٦٦	٧٥,١٨١,٢٤١	٩٦,١٠١,٢٣٧	المصرفيات الرأسمالية
٣,٣٦٧,٠٢٩	٢,٧١٠,٨٨٣	٣٨,٥٨١	٧٥٤,٤١٤	٣,٣٢٨,٤٤٨	١,٩٥٦,٤٦٩	
المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		مجموع الموجودات
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٣٥٠,٧٩٩,٢٣٩	١,٣٩٥,٩٤٦,٤٥٥	٩٣,٣٦٢,٠٠٣	١٥٨,٢٧٢,٠١٤	١,٢٥٧,٤٣٧,٢٣٦	١,٢٣٧,٦٧٤,٤٤١	

٤٢ - ادارة رأس المال

أ - تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ بناء على مقررات لجنة بازل III حيث يتكون رأس المال التنظيمي للبنك من رأس المال الأساسي للأسهم العادية (CET1) ورأس المال الإضافي والشريحة الثانية Tier ٢.

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

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

د - كفاية رأس المال

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

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

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

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	
		حقوق حملة الأسهم العادية
		رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١١٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	الأرباح المدورة بعد طرح قيمة التوزيعات المتوقعة
١٩,٤٢٥	٢٠,٥٠٢	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
(١,٠٨٢)	(١٢٣)	علاوة الإصدار
٦٧	٦٧	الاحتياطي القانوني
٣٠,٧٦٢	٣١,٣٨٥	الاحتياطي الاختياري
١٩٧	١٩٧	إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
١٥٩,٣٦٩	١٦٢,٠٢٨	
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
		الشهرة والموجودات غير الملموسة
(١,٢٥٤)	(١,٠٨٠)	الاستثمار في رؤوس أموال شركات تابعة
-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
(٨,٠٧١)	(٨,٠٤٨)	صافي حقوق حملة الأسهم العادية
١٥٠,٠٤٤	١٥٢,٩٠٠	
		رأس المال الإضافي
١٥٠,٠٤٤	١٥٢,٩٠٠	صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier ١)
		الشريحة الثانية من رأس المال Tier ٢
		مخصص المرحلة الأولى IFRS ٩
٤,٣٠٢	٤,٢٤٥	تعديلات رقابية (طروحات رأس المال) الإستثمارات في رؤوس أموال شركات تابعة
-	-	إجمالي رأس المال المساند
٤,٣٠٢	٤,٢٤٥	رأس المال التنظيمي
١٥٤,٣٤٦	١٥٧,١٤٥	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٨٨٤,١٩٨	٩١٣,٧٥٧	
		نسبة كفاية رأس المال
١٧,٤٦%	١٧,٢٠%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
١٦,٩٧%	١٦,٧٣%	

تم إحتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بناء على مقررات لجنة بازل III.

نسبة تغطية السيولة (LCR):

٣١ كانون الأول
٢٠٢٣ المجموعة
البنكية اجمالي
العملات

بألاف الدنانير

الاردنية

٢٨٢,١٦٦

٦٤,٠٣٢

٤٤٠,٧%

إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد التعديلات
صافي التدفقات النقدية الخارجة للأيام ٣٠ التالية
نسبة تغطية السيولة (LCR)

تبلغ نسبة تغطية السيولة عن متوسط نهاية كل شهر للمجموعة البنكية لإجمالي العملات للسنة المنتهية من كانون الثاني ٢٠٢٣ وحتى كانون الأول ٢٠٢٣ ما نسبته (٣٥٨,١%)

٤٣ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
			الموجودات :
٨١,٠٤٣,٦٨٠	-	٨١,٠٤٣,٦٨٠	نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني
١٦٢,٣٨٥,٣١١	-	١٦٢,٣٨٥,٣١١	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧,٧٥١,٨٤٣	-	١٧,٧٥١,٨٤٣	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٤,٢٧٤,٣٠١	٥٤,٩٨٦,٤٩٢	٣٩,٢٨٧,٨٠٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٧٦٣,١٦٨,٠٥٥	٤٥٨,٦٤٤,٣٢٣	٣٠٤,٥٢٣,٧٣٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٨١,٤٥٢,٩٤٦	١١٦,٤٠٢,٢٤٠	٦٥,٠٥٠,٧٠٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٠,٩٨٩,٩٢٣	٣٠,٩٨٩,٩٢٣	-	موجودات مالية مرهونة
٣٢,٩٦٠,٣٢٥	٣١,٦٧١,٣٢٥	١,٢٨٩,٠٠٠	ممتلكات ومعدات
١,٠٨٠,٤٠١	٦٤٠,٤٠١	٤٤٠,٠٠٠	موجودات غير ملموسة
٨,٠٤٨,٠٥٩	-	٨,٠٤٨,٠٥٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٩٠٥,١١٢	٢,٢٦٨,٤٨٠	٦٣٦,٦٣٢	موجودات حق الاستخدام
١٩,٨٨٦,٤٩٩	٩,٥٢٨,٦٣٣	١٠,٣٥٧,٨٦٦	موجودات اخرى
١,٣٩٥,٩٤٦,٤٥٥	٧٠٥,١٣١,٨١٧	٦٩٠,٨١٤,٦٣٨	اجمالي الموجودات
			المطلوبات :
١٦٨,٨٣٥,٥٢٥	٣٨,٩٩٥,٠٠٠	١٢٩,٨٤٠,٥٢٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٧٦,٦٢٣,٤٧٥	-	٨٧٦,٦٢٣,٤٧٥	ودائع العملاء
٤٤,٩٨١,٣١٣	٤,٥٨٩,٥١٧	٤٠,٣٩١,٧٩٦	تأمينات نقدية
١٠٢,٩٢١,٣٩٧	٨١,٥٣٤,٩٢٨	٢١,٣٨٦,٤٦٩	اموال مقترضة
٣,٠٤٠,٧٤٩	٣,٠٤٠,٧٤٩	-	مخصصات متنوعة
٢,٩٧٩,٧٤٦	-	٢,٩٧٩,٧٤٦	مخصص ضريبية الدخل
٤٣٧,٤٨٤	-	٤٣٧,٤٨٤	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٨٢٨,٠٧٥	٢,٦٧٤,٥٢٦	١٥٣,٥٤٩	عقود التزامات (ايجارات)
٢٧,٩٦٧,١٤٢	٩٦٥,٤٨٥	٢٧,٠٠١,٦٥٧	مطلوبات اخرى
١,٢٣٠,٦١٤,٩٠٦	١٣١,٨٠٠,٢٠٥	١,٠٩٨,٨١٤,٧٠١	اجمالي المطلوبات
١٦٥,٣٣١,٥٤٩	٥٧٣,٣٣١,٦١٢	(٤٠٨,٠٠٠,٠٦٣)	الصافي

المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
			الموجودات :
٥٩,٧٤٣,٣٢٠	-	٥٩,٧٤٣,٣٢٠	نقد و ارصدة لدى البنك المركزي الأردني
١١٦,٦٥٤,٣٠٢	-	١١٦,٦٥٤,٣٠٢	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧,٥٣٢,٥٧١	-	٧,٥٣٢,٥٧١	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤٥,٢٦٠,٣٤٩	٨٥,٤١٤,٦١٥	٥٩,٨٤٥,٧٣٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٧٦٦,١٢٢,٧٤٥	٤٤٦,٧٤٤,٩١٧	٣١٩,٣٧٧,٨٢٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٤٠,٥٢٢,٢٥٥	١٠٣,٦٨٥,٢٥٦	٣٦,٨٣٦,٩٩٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٧,٥١٨,٠٠١	٤٧,٥١٨,٠٠١	-	موجودات مالية مرهونة
٣٣,٠٥٩,٦٥٩	٣١,٧٧٠,٦٥٩	١,٢٨٩,٠٠٠	ممتلكات ومعدات
١,٢٥٤,٢٩٧	٨١٤,٢٩٧	٤٤٠,٠٠٠	موجودات غير ملموسة
٨,٠٧١,٤٨٩	-	٨,٠٧١,٤٨٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٩٢٦,٢٨٩	٢,٢٤٤,١٨٦	٦٨٢,١٠٣	موجودات حق الاستخدام
٢٢,١٣٣,٩٦٢	٩,٧١٧,٧٤٢	١٢,٤١٦,٢٢٠	موجودات اخرى
١,٣٥٠,٧٩٩,٢٣٩	٧٢٧,٩٠٩,٦٧٣	٦٢٢,٨٨٩,٥٦٦	اجمالي الموجودات
			المطلوبات :
١٣٨,٦٩٦,٨٩٦	-	١٣٨,٦٩٦,٨٩٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٤١,٩١٤,٤٣٦	-	٨٤١,٩١٤,٤٣٦	ودائع العملاء
٥٠,٢٩٤,٨٩٤	٨,٩٨٨,٥٣٢	٤١,٣٠٦,٣٦٢	تأمينات نقدية
١٢٤,٧٥٧,٢١٥	٨٤,١٤١,٧٠٤	٤٠,٦١٥,٥١١	اموال مقترضة
٣,٠٩٦,٦٤٦	٣,٠٩٦,٦٤٦	-	مخصصات متنوعة
٢,٢٨٣,١٨٨	-	٢,٢٨٣,١٨٨	مخصص ضريبة الدخل
٤٦١,٣٧١	-	٤٦١,٣٧١	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٨١٩,٠٢٨	٢,٦٥١,٧٤٢	١٦٧,٢٨٦	عقود التزامات (ايجارات)
٢٢,٧٠٣,٥٥٤	٦٠١,٥٨٤	٢٢,١٠١,٩٧٠	مطلوبات اخرى
١,١٨٧,٠٢٧,٢٢٨	٩٩,٤٨٠,٢٠٨	١,٠٨٧,٥٤٧,٠٢٠	اجمالي المطلوبات
١٦٣,٧٧٢,٠١١	٦٢٨,٤٢٩,٤٦٥	(٤٦٤,٦٥٧,٤٥٤)	الصافي

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

أ - إرتباطات والتزامات إئتمانية :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٧٧,٢٨٢,٠٨٠	٢٥,٨٣٨,٢٠٨	اعتمادات : واردة
٢,٧٠٢,٦٤٤	٤,٢٥٠,١٨٢	صادرة
٨,٩٧٣,٤١٧	٤,٤٠١,١٠٥	قبولات
		كفالات :
٢٤,٦١٨,٧٢٧	٢٢,٤٦٣,١١٥	دفع
٤٣,٣٤٤,٥٩٩	٥٥,٦٠٩,٨٣٦	حسن تنفيذ
١٩,٣٦٦,٣١٠	٢٤,٣٢١,١٢٥	أخرى
٣٣,٥٣٩,٠٤٦	٢٨,٤١٩,٩٠٥	تسهيلات ائتمانية ممنوحة غير مستغلة
٥٩,٤٦٥,٥٠٩	٥١,٦٨٠,١٤٤	عقود اجلة بالعملة الاجنبية
١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٣,٨٢٥,٥٠٠	عقود مقايضة فوائد
٢٧٩,٩٢٧,٣٣٢	٢٣٠,٨٠٩,١٢٠	المجموع

ب - التزامات تعاقدية :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٩٠,٩٠٠	٢٣٧,١٠٠	عقود شراء ممتلكات ومعدات
٤,٨٧٩,٠٠٠	٤,٥١٠,٣٢٦	عقود مشاريع انشائية
٢٦٠,٠٤٦	٧٢,٢٢٩	عقود مشتريات أخرى
٥,٢٢٩,٩٤٦	٤,٨١٩,٦٥٥	المجموع

٤٥ - القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على البنك ٤,٥٠٣,٩٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٤,٤٧٩,٤٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) وفي تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن المخصص المسجل البالغ ١٠٩,٣٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٠٩,٣٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

٤٦ - مستويات القيمة العادلة

أ- الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر :

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

الموجودات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل :	دينار	دينار				
سندات مالية	٧٦,٢٨٨,٨٦٣	١٣٠,٩٥١,٨٨٢	المستوى الثاني	حسب آخر معلومات مالية متوفرة	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم متوفر لها أسعار سوقية	١٤,٥٧١,٢١٦	١١,٤٠٩,١٥١	المستوى الأول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها أسعار سوقية	٣,٤١٤,٢٢٢	٢,٨٩٩,٣١٦	المستوى الثاني	حسب آخر معلومات مالية متوفرة	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	٩٤,٢٧٤,٣٠١	١٤٥,٢٦٠,٣٤٩				
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة	٩٤,٢٧٤,٣٠١	١٤٥,٢٦٠,٣٤٩				
أرباح موجودات مالية غير متحققة	٣٨٤,٠٦٥	٤٦٥,٩٠٤	المستوى الثاني	حسب آخر معلومات مالية متوفرة	لا ينطبق	لا ينطبق
المطلوبات المالية						
خسائر مشتقات مالية غير متحققة	٩٦,٠٤٩	٢٠٢,٤٢٤	المستوى الثاني	حسب آخر معلومات مالية متوفرة	لا ينطبق	لا ينطبق
مجموع المطلوبات المالية بالقيمة العادلة	٩٦,٠٤٩	٢٠٢,٤٢٤				

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ .

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

باستثناء ما يرد في الجدول ادنا اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة للبنك تقارب قيمتها العادلة:

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة				
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار وشهادات ايداع لدى البنك المركزي	-	-	٣١,٥٠٦,٢٥٧	٣١,٥٠٠,٠٠٠
أرصدة حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٤,٥٤٩,٦٥٥	١٢٤,٢٠٠,٦١٩	١٨٠,٦٢٠,٤٨٢	١٨٠,١٥٧,٥٩٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة	٨٦٠,٧١٩,٦١٩	٨٥٦,٦٠٤,٧٤٨	٨٥٥,٩٠٨,٤٠٥	٨٥٤,٤٨٩,٧٤٤
موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة ومرونة	١٧١,٧٨٣,٥٠٠	١٦٩,٢٢٤,٤٨٨	٢١٥,٨٩٤,١١٨	٢١٢,٤٥٦,٨٦٦
مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	١,١٥٧,٠٥٢,٧٧٤	١,١٥٠,٠٢٩,٨٥٥	١,٢٨٣,٩٢٩,٢٦٢	١,٢٧٨,٦٠٤,٢٠٨
مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣٨,٦٩٦,٨٩٦	١٣٨,٦٩٦,٨٩٦	١٧٠,٣١٤,١٩٢	١٦٨,٨٣٥,٥٢٥
ودائع عملاء	٨٤١,٩١٤,٤٣٦	٨٤١,٩١٤,٤٣٦	٨٨٦,٦٣٤,٢٩٨	٨٧٦,٦٢٣,٤٧٥
تأمينات نقدية	٥٠,٢٩٤,٨٩٤	٥٠,٢٩٤,٨٩٤	٤٤,٩٨١,٧٢٠	٤٤,٩٨١,٣١٣
أموال مقرضة	١٢٤,٧٥٧,٢١٥	١٢٤,٧٥٧,٢١٥	١٠٣,٥٥١,٨٥١	١٠٢,٩٢١,٣٩٧
مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	١,١٥٥,٦٦٣,٤٤١	١,١٥٥,٦٦٣,٤٤١	١,٢٠٥,٤٨٢,٠٦١	١,١٩٣,٣٦١,٧١٠

٤٧ - حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت القيمة الاسمية للسندات والقيمة العادلة للاسهم للحسابات المدارة لصالح عملاء ٣١٣,٢٧٨,٢٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٢٥٥,٥٦٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ .