

بنك الإتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

بنك الإتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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 - ١٢٣	

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ١٠٩٣٢

الى السادة المساهمين
بنك الاتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك الاتحاد والشركات التابعة المشار اليها "بالبنك" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢، وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وايضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي تتضمن ملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى.

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني .

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن البنك 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 ، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

امور التدقيق الرئيسية

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

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

ان تفاصيل آلية دراسة الامور المشار اليها مبينة ادناه :

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

لقد اتبعنا نهجاً للتدقيق يشمل اختبار تصميم وفعالية لرقابة الداخلية المتعلقة بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة وإجراءات التدقيق القائمة على المخاطر الموحدة. ان إجراءاتنا 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 إختيار عينة من القروض بناءً على المخاطر المتعلقة بها، قمنا بإجراء مراجعة مفصلة للائتمان، وقمنا بتقييم مدى ملاءمة المعلومات لتقييم الجدارة الائتمانية وتصنيف المقترضين وقمنا بتحدي 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 ٩ حول القوائم المالية الموحدة للبنك، بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة حوالي ٣,٩٩١ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ الذي يمثل حوالي ٦٠% من اجمالي الموجودات كما بلغ اجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حوالي ١,٤١٢ مليون دينار كبنء خارج قائمة المركز المالي وبلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة المتعلقة بهم حوالي ١٧٧ مليون دينار. كما ان تحديد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للبنك هو امر جوهري ومعقد يتطلب حكم الإدارة الجوهري فيما يتعلق بتقدير جودة المنح و المخاطر الكامنة في المحفظة.

ان المخاطر المتعلقة بالقوائم المالية تنشأ من عدة جوانب و التي تتطلب حكماً جوهري و حقيقي من الإدارة مثل التقدير المتعلق بإحتمالية التعثر و الخسارة بافتراض التعثر لمختلف المراحل وتحديد مقدار الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان و التدني عند المنح واستخدام نماذج تصنيف مختلفة والنظر في التعديلات اليدوية. عند احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة يأخذ البنك بالإعتبار 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 إعتماده 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 الى ذلك، يتم تعديل الخسارة الائتمانية المتوقعة لتأخذ في الاعتبار أية ترتيبات خاصة مع البنك المركزي الأردني.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

● بالنسبة للتسهيلات الائتمانية التي لم يتم دراستها بشكل فردي ، قمنا بتقييم الضوابط على عملية وضع النماذج ، بما في ذلك مراقبة النموذج والتحقق منه والموافقة عليه. لقد اختبرنا الضوابط على مخرجات النموذج والدقة الحسابية وحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة من خلال إعادة تنفيذ أو احتساب عناصر الخسارة الائتمانية المتوقعة بشكل مستقل بناءً على بيانات ثبوتية ذات صلة وذلك بالتعاون مع خبراء ومستشارين مختصين بالائتمان ضمن فريق التدقيق . قمنا بتحدي الافتراضات الرئيسية وتفقدنا منهجية الحساب وتتبعنا عينة وصولاً إلى مصدر المعلومات . قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل الحدود الدنيا المعينة لتحديد مقدار الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان بما في ذلك عملية تحديد الأوزان ذات الصلة؛

● قمنا بتقييم التعديلات التي تمت على النموذج والمخصصات الإضافية التي تم قيدها من قبل الإدارة في سياق النماذج الأساسية ومعوقات المعلومات التي حددها البنك من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات ، مع التركيز على احتمالية التعثر و مقدار الخسارة عند التعثر المستخدمة في قروض الشركات، وتحديد مبرراتها ؛

● قمنا بتحديد التعديلات التي تمت من قبل الإدارة من خلال تقييم تعديلات النماذج التي تتغير بعوامل الاقتصاد الكلي و سنيوريات الرؤية المستقبلية والتي تم دمجها مع عملية احتساب التدني من خلال استخدام خبراتنا الداخليين لتحدي سيناريوهات الاقتصاد المتعددة المختارة والأوزان التي تطبق لإلتقاط اي خسائر؛

● قمنا بتحديد فيما إذا كان المبلغ المرصود كمخصص خسائر ائتمانية متوقعة قد تم احتسابه بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتطبيق المعيار.

● قمنا بتقييم الإفصاح في القوائم المالية الموحدة المتعلقة بهذا الأمر بموجب متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

امور التدقيق الرئيسية

يتم الاعتراف بمخصصات معينة على التسهيلات المتدنية ائتمانياً بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني وقوانينه للحد الأدنى من المخصصات بالإضافة لأي مخصصات أخرى والتي تم الاعتراف بها بناءً على تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المتوقعة المحاطة بهذه التسهيلات الائتمانية .

عند احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة يأخذ البنك بالإعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل قرض ومحفظة، ويقوم بتوزيع التسهيلات الائتمانية حسب درجات المخاطر وتقدير الخسائر لكل منشأة بناءً على طبيعتها وخصائص المخاطر. 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

تعتمد منهجية التدقيق الخاصة بنا بشكل كبير على فعالية الضوابط الآلية والضوابط اليدوية التي تعتمد على تكنولوجيا المعلومات ، وبالتالي قمنا بفهم البيئة الرقابية المتعلقة ب تكنولوجيا المعلومات وحددنا التطبيقات وقواعد البيانات وأنظمة التشغيل ذات العلاقة بعملية اعداد التقارير و التدقيق الخاص بنا.

بالنسبة للضوابط المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات ضمن عمليات اعداد التقارير المالية التي قمنا بتحديد متخصصي تكنولوجيا المعلومات الداخليين لدينا على دعم الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات قمنا بتقييم تصميمها وتنفيذها وفعاليتها التشغيلية. قمنا بفهم التطبيقات ذات الصلة باعداد التقارير المالية واختبار الضوابط الرئيسية خاصة في مجال ضبط الدخول الى الانظمة ، وسلامة واجهات النظام وربط هذه الضوابط بموثوقية ، اكتمال و صحة التقارير المالية بما في ذلك التقارير التي يتم إنشاؤها بواسطة اجهزة الحاسب الآلي والمستخدمه في التقارير المالية . غطت إجراءات التدقيق التي قمنا بها والتي لم يتم حصرها ، المجالات التالية ذات الصلة بالتقارير المالية:

- ضوابط تكنولوجيا المعلومات العامة ذات الصلة بالضوابط الآلية والبيانات التي يتم إنشاؤها بواسطة جهاز الحاسب التي تغطي أمن الوصول والتغير في البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.
- الضوابط المتعلقة بإذن الوصول إلى أنظمة تكنولوجيا المعلومات للموظفين الجدد أو تغيير الأدوار للموظفين ، سواء كان ذلك الوصول خاضعا للفحص المناسب ومعتمد من قبل الموظفين المصرح لهم.
- الضوابط المتعلقة بإزالة موظف أو موظف سابق من الوصول للأنظمة خلال الفترة الزمنية الملائمة بعد تغيير الأدوار أو ترك البنك.
- الضوابط المتعلقة بمدى ملائمة حقوق الوصول إلى النظام للتراخيص المميزة أو الإدارية التي تخضع لإجراءات التفويض و التراخيص والمراجعة المنتظمة لها.
- حماية كلمات المرور واعداد خاصية الأمان فيما يتعلق بتعديلات التطبيقات وقواعد البيانات وأنظمة التشغيل ، والفصل بين الإدارة ومستخدمي تكنولوجيا المعلومات والفصل بين الموظفين المسؤولين عن تطوير البرامج والمسؤولين عن عمليات النظام.
- الضوابط الآلية الرئيسية على أنظمة تكنولوجيا المعلومات الهامة ذات الصلة بأعمال العمليات.
- المعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة جهاز الحاسب والمستخدمه في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة كما قمنا بإجراء اختبارات على قيود اليومية على النحو المنصوص عليه في المعايير الدولية للتدقيق.

امور التدقيق الرئيسية

أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

يعتمد البنك بشكل فعال على بيئة تكنولوجيا المعلومات المعقدة الخاصة به من أجل استمرارية و موثوقية عملياته وعمليات اعداد التقارير المالية بسبب الحجم الكبير والمتنوع للمعاملات و التي تتم معالجتها يوميا في اعمال البنك بما يشمل المخاطر السيبرانية.

المنح الغير ملائم و الرقابة غير الفعالة للوصول إلى أنظمة تكنولوجيا المعلومات يشكل خطرا على صحة المحاسبة المالية واعداد التقارير. الرقابة المناسبة على تكنولوجيا المعلومات هو امر ضروري لحماية البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات والتطبيقات للبنك ، وللتأكد من معالجة المعاملات بشكل صحيح و الحد من إحتمالة الاحتيال والخطأ نتيجة للتغير في التطبيقات او البيانات.

حقوق الوصول غير المصرح لها أو المتوسعة 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. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. لا يشمل رأينا حول القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو الاستنتاج حولها.

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

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي 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 الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

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

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

كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد أمثالنا 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 الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بشرح هذه الأمور 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 بفيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي الهيئة العامة للمساهمين بالمصادقة عليها.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن



احمد فتحي شتيوي
اجازة رقم (١٠٢٠)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

٢٧ شباط ٢٠٢٣

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010105

قائمة (أ)

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	ايضاح	الموجــــــــــــــــودات
ون الأول	٣١ كان		
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار		
٩٣٤,٤٣٠,٤٦٨	٧٦١,٨٠٦,٤١١	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٥٤١,٤٧٦,٧٠٧	٢٠٧,٣٤٢,٦٠٨	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٨,٧٧٠,٦٨٥	١٤,٠١٣,٨٢٤	٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
١٨,٢٩٦,٣٦٦	١٨,٤٢٣,٨٩٦	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٣٥١,١٢٤,٣٢٨	٣,٩٩١,١١٨,٧٨١	٩	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٤٤,١٥٩,١٢١	٦١,٣٠١,٠٦٩	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٠٩٩,٠٩٦,٢٣١	١,٣٢٥,٧٦٦,٦٤٤	١١	موجودات مالية بالكلفة المطفاة - بالصافي
٣٤٣,٧٠٨	٣٤٥,٩٥٤	١٢	استثمار في شركة حليفة
٦٦,٤٢٥,٠٤٦	٦٨,٥١٦,٣٧٧	١٣	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢٧,٧٤٧,٦٧٣	٣٢,٨٢٠,٢٨٠	٢١/ب	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٧,٥٥٥,٩٨٩	٢٩,٤٦١,٦٥٦	٤٣	موجودات حق إستخدام - بالصافي
٢٧,٤٥١,٦٨٤	٢٦,٨٩٣,٦٩٣	١٤	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١١٥,٦٤٣,٢١١	١٥٣,٠٧٩,٧٦٠	١٥	موجودات أخرى - بالصافي
٦,٢٦٢,٥٢١,٢١٧	٦,٦٩٠,٨٩٠,٩٥٣		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

٢٠٢١	٢٠٢٢		المطلوبات :
٣١٦,٧٨٢,٨٣٨	٣٣٧,٨٥٠,١٤٠	١٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٩١٠,٣٧٤,١٠٢	٥,١٨٦,٣٤٤,٤٤٤	١٧	ودائع عملاء
٢٤٤,٨٢٧,٧٨٦	٢٥٧,٣٦٨,٠٢٧	١٨	تأمينات نقدية
١٠٨,٥٦٦,٥٣١	١٤١,٧٠٧,٩٤٦	١٩/أ	أموال مقترضة
٢١,٣٠٠,٠٠٠	٤٦,١١٥,٠٠٠	١٩/ب	قروض مسانده
٨٥٨,٩٠٣	٦٣١,٨٩٧	٢٠	مخصصات متنوعة
٢٧,٣٦٦,٨١٢	٢٩,٦٨٠,٥٨١	٤٣	التزامات عقود تأجير
٢١,٩٣١,٧٩٤	٢٨,٩٣٠,٩١٥	٢١/أ	مخصص ضريبة الدخل
١٦١,٧٦٩	٨٤٤,٨٥٤	٢١/ب	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٨٠,٨٨٣,١٦٥	١٠١,٣٨٠,٤٩٩	٢٢	مطلوبات أخرى
٥,٧٣٣,٠٥٣,٧٠٠	٦,١٣٠,٨٥٤,٣٠٣		مجموع المطلوبات

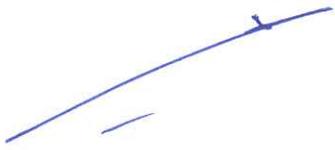
حقوق الملكية

٢٠٢١	٢٠٢٢		حقوق مساهمي البنك
١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٨٠,٢١٣,١٧٣	٨٠,٢١٣,١٧٣	٢٣	علاوة اصدار
٦٨,١٦٩,٣٤٠	٧٦,٢٢٧,٩٧٤	٢٤	احتياطي قانوني
٤٦,١٦٧,١١٧	٥١,١٩٢,١٧٣	٢٤	احتياطي اختياري
١,٧٤١,٢٧٠	٦,٤٨٢,٨١٦	٢٦	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٧١,٧٢١,٠٥٤	٧٨,٩٣٠,٥٢٤	٢٧	أرباح مدورة
٤٢٨,٠١١,٩٥٤	٤٥٣,٠٤٦,٦٦٠		مجموع حقوق الملكية لمساهمي البنك
١٠١,٤٥٥,٥٦٣	١٠٦,٩٨٩,٩٩٠		حقوق غير المسيطرين
٥٢٩,٤٦٧,٥١٧	٥٦٠,٠٣٦,٦٥٠		مجموع حقوق الملكية
٦,٢٦٢,٥٢١,٢١٧	٦,٦٩٠,٨٩٠,٩٥٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٩) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة







قائمة (ب)

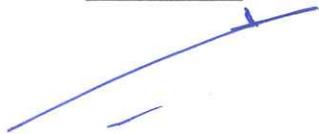
بنك الإتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينار	دينار		
٢٦١,٤٠٠,٦٩٨	٣١٥,٧٦٨,٦٥٠	٣٠	الفوائد والعوائد الدائنة
١٠٤,١٩٧,٧٩٠	١٣٥,١١٩,٤٩٣	٣١	الفوائد والمصاريف المدينة
١٥٧,٢٠٢,٩٠٨	١٨٠,٦٤٩,١٥٧		صافي إيرادات الفوائد والعوائد
٢٦,٠٠٢,٨٤٠	٣٣,٧٦٨,٥٨٧	٣٢	صافي إيرادات العمولات
١٨٣,٢٠٥,٧٤٨	٢١٤,٤١٧,٧٤٤		صافي إيرادات الفوائد والعوائد والعمولات
٦,٨٤٠,٤٨٨	١١,٤٤٠,٠٠٢	٣٣	أرباح عملات أجنبية
٢,١٤١,٩٩٤	(١,٤٨٤,٩١٩)	٣٤	(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧٥٨,٩٤٩	(٤٥,٩٣٣)		(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأه
٤٦٩,٤٩١	٦٩٠,٨٦٧	٣٥ و ١٠	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,١٥٩,٠٦٨	١,٩٩٨,٣٨٣	٣٦	إيرادات أخرى
١٩٥,٥٧٥,٧٣٨	٢٢٧,٠١٦,١٤٤		إجمالي الدخل
٤٨,٧٥١,٧٠٤	٥٧,٤٦٧,٣٥٥	٣٧	نفقات موظفين
١٤,٥٩١,٣٨٤	١٥,٥٦٣,٣٥٣	١٣ و ١٤	استهلاكات وإطفاءات
٣١,٦٤٣,٣٩٨	٤٠,٨٠٢,٦٣٤	٣٨	مصاريف أخرى
٣,٨١٩,٨٦٢	٤,١٨٧,٣٤٢	٤٣	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٤٦٣,١٠٩	٥٥٨,٠٦٥	٤٣	مصروف الأيجار
١,٠٢٧,٤٢٠	١,١٧١,١٦٥	٤٣	تكاليف التمويل
٢٨,٨٩٢,٢٦٣	٣٤,٢٣٧,٣٣١	٢٨	مصروف مخصص خسائر انتمانية متوقعة
١,٦٧٨,٦٣٢	٨٩٥,١٨١	١٥	مخصص تدني عقارات مستملكة
(٤٧٤,٩٩٥)	٤٠٧,٧٨٢	٢٠	مخصصات متنوعة
١٣٠,٣٩٢,٧٧٧	١٥٥,٢٩٠,٢٠٨		إجمالي المصروفات
٦٥,١٨٢,٩٦١	٧١,٧٢٥,٩٣٦		الربح التشغيلي
٤٥١	٨,٤٩٦	١٢	حصة البنك من أرباح شركة حليفة
٦٥,١٨٣,٤١٢	٧١,٧٣٤,٤٣٢		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(٢٣,٧٥٨,١١٧)	(٢٧,٩٣٤,٠٠٩)	١/٢١	ضريبة الدخل
٤١,٤٢٥,٢٩٥	٤٣,٨٠٠,٤٢٣		الربح للسنة - قائمة (ج) و(د)
٣٢,٤٩٩,٨٩٥	٣٤,٣٢٧,٦٥٢		ويعود إلى:
٨,٩٢٥,٤٠٠	٩,٤٧٢,٧٧١		مساهمي البنك
٤١,٤٢٥,٢٩٥	٤٣,٨٠٠,٤٢٣		حقوق غير المسيطرين
فلس / دينار	فلس / دينار	٣٩	حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من الربح للسنة العائد لمساهمين البنك
٠,٢٠٣	٠,٢١٥		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٩) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة





قائمة (ج)

بنك الاتحاد

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٤١,٤٢٥,٢٩٥	٤٣,٨٠٠,٤٢٣

الربح للسنة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل

بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة

٣,٩٢٤,٨١٥	٦,٧٦٦,٠٥٠
٤٥,٣٥٠,١١٠	٥٠,٥٦٦,٤٧٣

صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة

اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)

الدخل الشامل للسنة العائد إلى :

٣٦,٤٢٤,٧١٠	٤١,٠٨٤,٦١٧
٨,٩٢٥,٤٠٠	٩,٤٨١,٨٥٦
٤٥,٣٥٠,١١٠	٥٠,٥٦٦,٤٧٣

مساهمي البنك

حقوق غير المسيطرين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٩) جزءاً من هذه القوائم المالية

الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (هـ)

بنك الإتحاد
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٦٥,١٨٣,٤١٢	٧١,٧٣٤,٤٣٢	
١٤,٥٩١,٣٨٤	١٥,٥٦٣,٣٥٣	١٤ و ١٣
٢٨,٨٩٢,٢٦٣	٣٤,٢٣٧,٣٣١	٢٨
٣,٨١٩,٨٦٢	٤,٨٨٧,٣٤٢	٤٣
١,٠٢٧,٤٢٠	١,١٧١,١٦٥	٤٣
(٧٥٨,٩٤٩)	٤٥,٩٣٣	١١
١,٦٧٨,٦٣٢	٨٩٥,١٨١	١٥
(٨٥١,٣٥٢)	١,٤٦٦,٨٨٢	٣٤
٢٤,٩٣٤	١١٥,٤٧٧	٣٨
(٩,٥٥٣)	(٢٦٢)	
(٤٧٤,٩٩٥)	٤٠٧,٧٨٢	٢٠
(٤٥١)	(٨,٤٩٦)	١٢
٨٠,٥٦٧	(٨٩٨,٢٣٦)	٣٨ و ٣٦
(١,٧٩٦,٧٣٥)	(١,٥٢١,٤٧٠)	٣٣
١١١,٤٠٦,٤٣٩	١٢٧,٣٩٦,٤١٤	
(٢,٤٤٧)	(٢,٢٤٣,٢٣٢)	
(٢,٢٢٥,١١٨)	(١,٥٩٤,٤١٢)	
(٤,٣٢٢,٨٦٨)	(٥,٢٤٨,٦٣٩)	
٢٩,٠٠٠,٠٠٠	(١١,٥٨٥,٤٧٤)	
(٤٢٧,١٤٠,٠٧٣)	(٦٧٥,٠٧٧,٥٨٣)	
(١٧,٦٤٩,٠٥٢)	(٣٧,٤٣٣,٢٣٢)	
٩٠٧,٣٦٣,١١٠	٢٧٥,٩٧٠,٣٤٢	
(٦,٤٧٤,٦٧٣)	١٢,٥٤٠,٢٤١	
١١,٨٧٦,١٧٦	٢١,١٩٠,٣٧٨	
٦٠١,٨٣١,٤٩٤	(٢٩٦,٠٨٥,١٩٨)	
(٣٠,٣٧٤,٢٤٠)	(٢٦,٥٩٠,١٢٨)	١/٢١
-	(٦٣٤,٧٨٨)	٢٠
٥٧١,٤٥٧,٢٥٤	(٣٢٣,٣١٠,١١٤)	
(٦,٦٤٦,٤٤٣)	(٩,١١٠,١٨١)	
٢٠٣,٥٨٧,٩٦٩	٢٧٥,٦١٣,٧٩٤	١١
(٣٩٨,٠٧٦,٥٦٦)	(٥٠٢,٣٥١,٦٠٠)	١١
(٦,٣١٣,٥٣٢)	(١٠,٩٩٦,٩٢٦)	١٣
٧٦,٨٨٩	١٨٨,٨٧٠	١٣
(٦,٤٢٧,٧٠٤)	(٦,٤٠٤,١١٣)	١٤
٦,٢٥٠	٦,٢٥٠	١٢
(٢١٣,٧٩٣,١٣٧)	(٢٥٣,٠٥٣,٩٠٦)	
(١٩,٨٢٢,٩٣٧)	(١٩,٦٨٢,٩٤٧)	
١٨,٤١٤,٥٢٨	٣٣,١٤١,٤١٥	١/١٩
-	٢٤,٨١٥,٠٠٠	ب/١٩
(٤,١٦٠,٩٢٩)	(٤,٥٨٨,٤٠٩)	٤٣
(٢٩٧,٩٥٩)	(٣٦١,٩٩٦)	٤٣
(٢,٥٥٨,١٥٠)	(٤١٤,١٣٩)	
(٨,٤٢٥,٤٤٧)	٣٢,٩٠٨,٩٢٤	
٣٤٩,٢٣٨,٦٧٠	(٥٤٣,٤٥٥,٠٩٦)	
١,٧٩٦,٧٣٥	١,٥٢١,٤٧٠	٣٣
٨٥٤,٦٩٠,٨٣٠	١,٢٠٥,٧٢٦,٢٣٥	
١,٢٠٥,٧٢٦,٢٣٥	٦٦٣,٧٩٢,٦٠٩	٤٠
(٤,٤٩١,٠٥٧)	(٦,٣١٦,٨١٩)	
٤,٤٩١,٠٥٧	٦,٣١٦,٨١٩	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٩) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

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

١ - معلومات عامة

- ان بنك الاتحاد شركة مساهمة عامة أردنية تأسس خلال عام ١٩٧٨. بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة (١٩٦٤)، ومركزه الرئيسي مدينة عمان هذا وقد تم تحويله الى بنك خلال عام ١٩٩١.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ثمانية وخمسون فرعاً والشركات التابعة في الأردن ، وكذلك وبلغت عدد فروع بنك صفوة داخل المملكة اثنان وأربعون فرعاً وشركته التابعة .
- ان اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية - الاردن.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٢٣ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ - أهم السياسات المحاسبية :

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 الإئتمانية 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 الإئتمانية مقابل التعرضات الإئتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا 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 .
 - بناء على تعميمي البنك المركزي الأردني الى البنوك العاملة في الأردن رقم ١٠/٣/٤٣٧٥ و ١٠/٣/١٤٩٦٠ الصادرين بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٠ و ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٢٠ ، فإنه يجوز قيام البنك تأجيل الأقساط المستحقة او التي تستحق على بعض العملاء دون اعتبار ذلك هيكلية، ودون ان يؤثر أيضا على تصنيف العميل الائتماني .
 - ب- يتم تعليق الفوائد والعوائد والعمولات على التسهيلات والتمويلات 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، ويعد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة، 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. يتم احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون بموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٠/٣/١٣٢٤٦ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢٢ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٣٠ هذا وبموجب تعميم البنك المركزي الأردني 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 أن 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 ٢٠٢١ وبإستثناء أثر ما يرد في الإيضاح (٣ - أ) و(ب)).

اسس توحيد القوائم المالية

- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة لها 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 .

- يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات 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 فعلياً 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.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ الشركات التابعة التالية :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
مجموع المصروفات	مجموع الايادات	مجموع المطلوبات	مجموع الموجودات	مكان عملها	سنة التأسيس	طبيعة عمل الشركة	قيمة الاستثمار	راس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	اسم الشركة
دينار	دينار	دينار	دينار				دينار	%		
(٣٨٥,٤٩٨)	٨٠٤,٣٤٧	٩٠٤,٣٨٥	١٠,٦٨٩,٩٨٨	الأردن	٢٠٠٦	وساطة مالية	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة الإتحاد للوساطة المالية
(٢,١٠٦,٦٠٤)	٣,١٧٧,٣٥٩	٣١,٣٦١,١٥٥	٤٦,٦٥٤,٨٧٤	الأردن	٢٠١٥	تأجير تمويلي	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة الإتحاد للتأجير التمويلي
(١٠,٣٥٩)	٣,٧٤٢,٢١٥	٣٣,٧٣٢	١١٤,٥٨٣,٥٨٤	الأردن	٢٠١٦	تملك الاسهم والسندات والحصص بالشركات واقترض الأموال اللازمة لها من البنوك	٦٥,٥٦٢,٦٣٦	١١٣,٠٣٩,٠٢٨	٥٨	شركة الإتحاد الإسلامي للإستثمار*
(٢,٦٥٨,٢١٤)	٢,٥٤٠,٣١٦	٩٦٦,١٣٦	٩٣٤,١٣٩	الأردن	٢٠١٩	تصنيع وبرمجة واعداد وتطوير وتوريد برامج	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة الإتحاد للتكنولوجيا المالية
							<u>٨٢,٦٦٢,٦٣٦</u>	<u>١٣٠,١٣٩,٠٢٨</u>		المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ الشركات التابعة التالية :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
مجموع المصروفات	مجموع الايادات	مجموع المطلوبات	مجموع الموجودات	مكان عملها	سنة التأسيس	طبيعة عمل الشركة	قيمة الاستثمار	راس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	اسم الشركة
دينار	دينار	دينار	دينار				دينار	%		
(٣٧١,٥٤٢)	٦٧٧,٨٩٩	٧٩٤,٦٩٣	١٢,١٦١,٤٤٧	الأردن	٢٠٠٦	وساطة مالية	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة الإتحاد للوساطة المالية
(١,٤٠٩,٦٩٢)	٢,٣١٥,٧٥٣	١٤,٩٥٥,٦٧٠	٢٧,٠٨٨,٦٣٤	الأردن	٢٠١٥	تأجير تمويلي	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة الإتحاد للتأجير التمويلي
(٧,٥٠٠)	٣,٧٤٢,٢١٥	٢٩,٤٢٧	١١٤,١٩٧,٤٢٣	الأردن	٢٠١٦	تملك الاسهم والسندات والحصص بالشركات واقترض الأموال اللازمة لها من البنوك	٦٥,٥٦٢,٦٣٦	١١٣,٠٣٩,٠٢٨	٥٨	شركة الإتحاد الإسلامي للإستثمار*
(٤١٤,١٠٤)	٣٧٦,٧٣٦	٦٦١,٦٦٣	٧٤٧,٥٦٤	الأردن	٢٠١٩	تصنيع وبرمجة واعداد وتطوير وتوريد برامج	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة الإتحاد للتكنولوجيا المالية
							<u>٨٠,٦٦٢,٦٣٦</u>	<u>١٢٨,١٣٩,٠٢٨</u>		المجموع

* تمتلك شركة الإتحاد الإسلامي للإستثمار ما نسبته ٦٢,٤٪ من بنك صفوة الإسلامي حيث بلغ مجموع الموجودات ٢,٥٨٤,١١٧,٢٥٥ دينار ومجموع المطلوبات ٤٣٧,٩٩٥,٤٨٦ دينار ومجموع الايرادات ٤٩٩,٥٧,٤٩٩ دينار ومجموع المصروفات ٢٩,٦٣٧,٥٢٤ دينار .

- يمتلك بنك الإتحاد اسهم في بنك صفوة الإسلامي بشكل مباشر بلغت حوالي ١,٥٧% من اجمالي بنك صفوة الإسلامي .

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 تغييرات 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 ؛
- إعادة تصنيف بحقوق ملكية البنك المقيدة سابقاً في الدخل الشامل الأخر إلى قائمة الأرباح أو الخسائر ؛
- 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 الأعمال 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" ك "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 السنة .

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

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

العقود مع العملاء التي ينتج عنها اعتراف بأدوات مالية قد يكون جزء منها ذا صلة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أو (١٥) ، في هذه الحالة يتم الاعتراف بالعمولات بالجزء الذي يخص المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والجزء المتبقي يتم الاعتراف به حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

صافي إيرادات المتاجرة

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

صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر :

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

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

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 الاداء .

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 باستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

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 كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين ، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر .
 - يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة ، أو المحتفظ بها للبيع) والإستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر .
- ومع ذلك ، يمكن للبنك أن يقوم باختيار / تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى كما يلي :

- يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) ، في الدخل الشامل الآخر .
- يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة 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 أمرًا أساسيًا لتصنيف الأصل المالي. يحدد البنك نماذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معًا 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 للمحفظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

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

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

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

إعادة التصنيف

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

خيار القيمة العادلة

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

- إن كان الاختيار يؤدي إلى عدم التطابق المحاسبي .
- إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءًا من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة ، وفقًا لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار؛ أو
- إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطًا وثيقًا 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 التغييرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار.

التدني

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

- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية .
- تسهيلات إئتمانية مباشرة (قروض ودفعات مقدمة للعملاء) .
- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (اوراق ادوات الدين) .
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل 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) شهرًا ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهرًا بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى ؛ أو

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

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

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرًا مرجحًا محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان . يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية ، مخصومة وفقا 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 مطروحا منها أي مبالغ يتوقع البنك استلامها من حامل الأداة أو العميل أو أي طرف آخر .

يقوم البنك بقياس الخسائر الإئتمانية 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 إحتساب الخسائر الإئتمانية مقابل التعرضات الإئتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقا 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 المتدنية 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 ائتمانية متدنية . يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني ائتماني 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 هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات ، تعتبر المجموعة عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل .

يعتبر القرض قد تدني ائتمانياً 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 تدني ائتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات إحصائية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (٩٠) يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك ، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (٩٠) يوماً من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة .

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية ائتمانياً

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية ائتمانياً بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك البنك جميع التغيرات في الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة ، وتستدرك أي تغيرات 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 الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو لمدى الحياة ، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التخلف عن السداد (Probability of Default) ؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ادناه.

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

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

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

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزامه الائتماني ، يأخذ البنك في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل ، وعلى سبيل المثال في الإقراض للشركات ، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود ، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية ، مثل التأخر في السداد وعدم سداد 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 وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي . إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ، سيقوم البنك بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً .

لا يقوم البنك باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" بتاريخ التقرير المالي انه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الائتمان . نتيجةً لذلك ، يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع 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 الإستحقاق 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 الأفق 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.
- تُعتبر 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 احتمالية التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك ، لا يزال البنك ينظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة. وفيما يتعلق بالإقراض للشركات ، فإن هناك تركيز خاص على الأصول التي تشملها "قائمة المراقبة" حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هناك مخاوف حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. وبشأن إقراض الأفراد ، يأخذ البنك في الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله ، وعلامات الائتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة.

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

وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من (٣٠) يوماً ، يعتبر البنك أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت ، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة ، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرصيد 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 الإستحقاق ، أو المواثيق. 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) شهرًا 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 للفترة المتبقية مقدرًا على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية ؛ مع
- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية في تاريخ التقرير استنادًا 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 متوقعًا عند الاعتراف الأولي ، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة. وعمومًا ، يقاس مخصص الخسارة للقرض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقترض في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان.

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

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

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

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

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

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

أدوات حقوق الملكية

راس المال

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

اسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

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

- تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب ؛ أو
- عند 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 ارباح او 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 الإلتزامات في الدخل الشامل الآخر ، ما لم يؤدي الاعتراف بآثار التغييرات في مخاطر ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر الى خلق أو زيادة عدم التوافق محاسبياً في قائمة 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 بالإلتزام 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 ، مبدئيًا بالقيمة العادلة ، بعد خصم تكاليف المعاملة. وبعد ذلك تُقاس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة .

طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتخصيص مصروفات الفائدة على مدار الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية 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 ، انظر "صافي إيرادات الفوائد " أعلاه .

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

عندما يبادل البنك أداة دين واحدة مع المقرض الحالي بأداة أخرى بشروط مختلفة إختلافًا كبيراً ، فإن هذا التبادل يُحتسب كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية ويُعترف بمطلوبات مالية جديدة. وبالمثل ، يعالج البنك التعديل 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 بفرق (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 الأجلة للعملات الأجنبية ، ومقايضات أسعار الفائدة ، ومقايضات أسعار الفائدة عبر العملات ، ومقايضات العجز الائتماني.

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي . يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في قائمة 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 للإلتزامات الشركة (تحوطات القيمة العادلة) أو تحوطات معاملات التنبؤ المحتملة أو تحوطات مخاطر العملات الأجنبية للالتزامات الثابتة (تحوطات التدفقات النقدية) أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية (تحوطات الاستثمار الصافي).

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

المشتقات المتضمنة

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

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

عقود الضمان المالي

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

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

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

تُعرض الالتزامات 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 تلبى 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 بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة البنك لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود غير المالية ، وذلك لأن مخاطر البنك تتعلق بالمواد المالية فقط.

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

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

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

التحوطات بالقيمة العادلة

يُعتبر تغيير 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 .

تُعد 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 تُعد 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 للبند المتحوط لها والتي تُستخدم بشأنها طريقة معدل الفائدة الفعال (أي أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في قائمة الأرباح أو الخسائر بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

تحولات التدفق النقدي

يُستدرك الجزء الفعال من التغييرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتؤهل كتحويلات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية ، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر ، محصوراً بالتغيير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط مطروحاً منه أي مبالغ أُعيد 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 ، ويُحتسب التوقف بأثر مستقبلي. تبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومتراكمة 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 .

تحولات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

تُعالج تحولات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحويلات 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 اذلأرباح 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 واي تدني في قيمتها إن وجد ، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب المئوية التالية :

%	
٢ - ٤	مباني
٧ - ١٥	معدات وأجهزة وأثاث
١٥	وسائط نقل
٢٠	أجهزة الحاسب الآلي

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة .
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً، يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

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 بفضلاً 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 ولسيت قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦).

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

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 احداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الارباح الخاضعة للضريبة ، وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لان الارباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنزيل لاغراض ضريبية .
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية .
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او 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 جزئيا او كليا .

التقاص

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للمتاجرة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

- أما الموجودات 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 الائتمانية 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 . يتم استكمال احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات بموجب كتاب البنك المركزي رقم ١٣٢٤٦/٣/١٠ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢٢ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٣٠ . هذا وبموجب تعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٦٢٣٤/٣/١٠ 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 أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

الموجودات غير الملموسة

- تقيد الموجودات غير الملموسة المشتراه بالتكلفة .

- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة 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 .
- تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وانظمة الحاسب الآلي ورخصة بنك صفوة وودائع العملاء وتقوم ادارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت من ٣ إلى ٧ سنوات. وفيما يتعلق برخصة بنك صفوة الإسلامي عمرها الزمني غير محدد ولا يتم اطفاءها بل يتم احتساب فيما اذا كان هنالك تدني في قيمتها.

التدني في الموجودات غير المالية:

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

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

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

يتم تسجيل كافة خسائر التدني في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

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

تملك شركات تابعة والشهرة

- يتم تسجيل تملك شركات تابعة باستخدام طريقة التملك. يتم احتساب كلفة التملك بالقيمة العادلة للمبالغ الممنوحة بتاريخ التملك بالاضافة الى قيمة حقوق غير المسيطرين في الشركة المملوكة.
- يتم تسجيل حقوق غير المسيطرين في الشركة المملوكة بقيمتها العادلة او بحصتهم من صافي موجودات الشركة المملوكة. يتم تسجيل التكاليف المتعلقة بعملية التملك كمصاريف في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.
- يتم تسجيل الشهرة بالكلفة، والتي تمثل زيادة المبالغ الممنوحة بالاضافة الى قيمة حقوق غير المسيطرين عن صافي القيمة العادلة للموجودات والإلتزامات المملوكة بعد انقاص قيمة التدني .
- تقوم المجموعة بمراجعة الموجودات والمطلوبات المالية للشركة المملوكة للتأكد من أن تصنيفها قد تم وفقاً للظروف الاقتصادية والشروط التعاقدية المتعلقة بهذه الموجودات والمطلوبات بتاريخ التملك .

إستثمار في شركات حليفة

- الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي يمارس فيها البنك تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية، وغير محتفظ بها للمتاجرة وتظهر الإستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.
- تظهر الإستثمارات في الشركات الحليفة ضمن قائمة المركز المالي بموجب طريقة حقوق الملكية، بالإضافة إلى حصة البنك من التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الإستثمار في شركات حليفة كجزء من حساب الإستثمار في الشركة الحليفة ولا يتم اطفاءها. يتم تسجيل حصة البنك من أرباح الشركات الحليفة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية للبنك. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركات الحليفة بحدود حصة البنك في الشركات الحليفة.

العملات الاجنبية

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

يتم إعداد القوائم المالية المنفصلة للشركات التابعة للبنك ، وتُعرض القوائم المالية المنفصلة لكل شركة من المجموعة بعملة الوظيفة 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 الإستثمار 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 الإستثمار.

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

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

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

عقود الإيجار

البنك كمستأجر

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

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

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

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

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

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

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

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

لم يتم البنك بإجراء أي من هذه التعديلات خلال الفترات المعروضة.

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 الموحدة.

يطبق البنك المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحسب أي خسائر انخفاض في القيمة كما هو موضح في سياسة "الممتلكات والمعدات". لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزامات الإيجار وموجودات حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في "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 المنكبدة في التفاوض وترتيب عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

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

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

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 من تاريخ إقتنائها .

٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية 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 ٢٠٢٢ في اعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة أو السنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية .

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) – مرجع لإطار المفاهيم

تُحدِّث التعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لسنة ٢٠١٨ بدلاً من إطار سنة ١٩٨٩. كما أنها تضيف إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) مطلباً يتعلق بالالتزامات المحددة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) ، وهو أن تطبق المنشأة المستحوذة معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) لتحديد ما إذا كان هناك التزام قائم في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة. بالنسبة للضريبة التي ستندرج ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١): الرسوم، تُطبق المنشأة المستحوذة تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١) لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم الذي نتج عنه التزام بسداد الضريبة قد وقع بحلول تاريخ الاستحواذ.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - الممتلكات والآلات والمعدات – المتحصلات قبل الاستخدام المقصود.

لا تسمح التعديلات بخصم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة له لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وبالتالي ، تعترف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة. وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢) "المخزون".

توضح التعديلات أيضاً معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل سليم". ويحدد معيار المحاسبة الدولي (١٦) ذلك على أنه تقييم لما إذا كان الأداء الفني والمادي للأصل يمكن استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو تأجيرها للآخرين أو لأغراض إدارية.

وإذا لم يتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل ، ينبغي أن تفصح القوائم المالية عن قيمة العائدات والتكلفة المدرجة في الربح أو الخسارة والتي تتعلق ببنود منتجة وليست إحدى مخرجات الأنشطة الاعتيادية للمنشأة، وأي بند (بنود) يتضمن تلك العائدات والتكلفة في قائمة الدخل الشامل.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - العقود المثقلة - تكلفة الوفاء بالعقد

تنص التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". تتكون التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد من التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد (على سبيل المثال العمالة المباشرة أو المواد المباشرة) وتوزيع التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقد (على سبيل المثال توزيع مصاريف الاستهلاك لأحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في الوفاء بالعقد).

التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠ تتضمن التحسينات السنوية تعديلات على أربعة معايير:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة
يقدم التعديل إعفاءً إضافياً للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالمحاسبة عن فروق الترجمة المتراكمة. نتيجة لهذا التعديل، يمكن الآن للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ) ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) أن تختار أيضاً قياس فروق الترجمة التراكمية لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة الدفترية التي سيتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة للشركة الأم، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية، إذا لم يتم إجراء تعديلات على إجراءات التوحيد والآثار المترتبة على اندماج الأعمال التي استحوذت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة. يُتاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك خيار مماثل بالاستفادة من الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية
يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "١٠ في المئة" لتحديد ما إذا كان ينبغي عدم الاعتراف بالالتزام المالي، تقوم المنشأة بتضمين الرسوم المدفوعة أو المستلمة فقط بين المنشأة (المقترض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة سواء من المنشأة أو المقرض نيابةً عن الغير. يُطبق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والمبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل للمرة الأولى.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ : عقود الإيجار
يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة .

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - الزراعة
يلغي التعديل متطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. يعمل هذا على مواءمة قياس القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي (٤١) مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)، قياس القيمة العادلة، لاستخدام التدفقات النقدية المتسقة داخلياً ومعدلات الخصم وتمكين المُعدِّين من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة.

ب - معايير صادرة وغير سارية المفعول

كما في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية الموحدة، لم تطبق المجموعة المعايير الدولية للتقارير المالية التالية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد:

تاريخ السريان

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ 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.
يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، ما لم يكن ذلك غير عملي ، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نهج الأثر الرجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة.
يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجًا عامًا ، يتم تعديله لعقود التأمين مع 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 تخصيص الأقساط.

يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية وقياس بشكل صريح تكلفة عدم التأكد. يأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات وضمانات حاملي الوثائق.

في حزيران ٢٠٢٠ ، أصدر المجلس تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) لمعالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧). تؤجل التعديلات تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) (متضمنًا التعديلات) إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣. وفي الوقت نفسه ، أصدر المجلس تمديدًا للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٤)) التي تمديد تاريخ انتهاء الإعفاء الثابت والمؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ إلى فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

في كانون الأول ٢٠٢١ ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - المعلومات المقارنة (تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)) لمواجهة تحديات التطبيق التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧). يعالج التعديل التحديات في عرض المعلومات المقارنة.

لغرض متطلبات الانتقال ، يكون تاريخ التطبيق الأولي هو بداية فترة إعداد التقارير السنوية التي تطبق فيها المنشأة المعيار للمرة الأولى، ويكون تاريخ الانتقال هو بداية الفترة التي تسبق مباشرة تاريخ التطبيق الأولي.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تاريخ السريان

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.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - 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.

تُطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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 .

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تاريخ السريان

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر ويتم تطبيقه بأثر رجعي.

تغير 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 جنباً 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 أيضاً 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 (٨) - السياسات المحاسبية، والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تستبدل التعديلات تعريف التقديرات المحاسبية بتعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس".

تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. ومع ذلك، احتفظ المجلس بمفهوم التغييرات في التقديرات المحاسبية في المعيار مع التوضيحات التالية:

- لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ.
- إن تأثيرات التغيير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة

أضاف المجلس مثالين (٥٤ و٥) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (٨)، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثالاً واحداً (مثال ٣) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تاريخ السريان

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

تقدم التعديلات استثناءً آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات ، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومتساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخضم.

اعتمادًا على قانون الضرائب المعمول به ، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقتطعة عند الاعتراف الأولي بأصل والتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة. على سبيل المثال ، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بالتزام عقد الإيجار وما يقابله من حق استخدام الأصل بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في تاريخ بدء عقد الإيجار.

بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ، يتعين على المنشأة الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبة المؤجلة ذات الصلة ، مع إدراج أي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

يضيف المجلس أيضًا مثالاً توضيحيًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يوضح كيفية تطبيق التعديلات.

تنطبق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة ، تعترف المنشأة بما يلي:

- موجودات ضريبة مؤجلة (إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة يمكن في مقابله استخدام الفرق المؤقت القابل للخضم) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخضم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:
 - حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار
 - إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة
- الأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية ، حسب الاقتضاء) في ذلك التاريخ.

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 الأولي .

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 الإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغييرات 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 التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

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

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 .

يتم احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات بموجب كتاب البنك المركزي الأردني رقم ١٠/٣/١٠٣٢٤٦ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢٢ بحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٣٠. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٠/٣/١٠٦٢٣٤ 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 أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الإقرار الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٤٤).

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

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 المضافة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى ، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير ، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات 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 (٤٤).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح (٤٤). 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 موحدة.

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 الموحدة، 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 مناسبًا. 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 مطلوبًا في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف المقابل لتسديد الأداة بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل شك؛ و
- نسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لهامش النسبة بشأن الأداة أعلى من النسبة التي لا تحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارة استحقاق وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز القائم. وعند تقييم الأدوات على أساس النموذج باستخدام القيمة العادلة للمكونات الرئيسية، تضع الإدارة في اعتبارها كذلك ضرورة إجراء تعديلات لحساب عدد من العوامل مثل فروق العطاءات وحالة الائتمان وتكاليف خدمات المحافظ وعدم التأكد بشأن النموذج.

خيارات التمديد والإلغاء في عقود الإيجار

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

تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار ، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً خيار التمديد ، أو عدم خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم 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 للنظرة 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.

خصم مدفوعات الإيجار

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

٥ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينسار	دينسار
١٣٠,١٢٨,٢٩٤	١٢٥,١٧٦,٥٣٣
٩٠,٠٣٦,١٧١	٢٦٥,١٥٥,٦٢٦
٣٠٣,٢٠٠,٠٠٠	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠
٢٣٨,٤٤١,٩٤٦	٢٢٩,٠٩٨,٣٠٩
٦٣١,٦٧٨,١١٧	٨٠٩,٢٥٣,٩٣٥
٧٦١,٨٠٦,٤١١	٩٣٤,٤٣٠,٤٦٨

نقد في الخزينة
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني :
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
متطلبات الاحتياطي النقدي
إجمالي الأرصدة لدى البنك المركزي
المجموع

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- لا يوجد مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- إن جميع الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني مصنفة ضمن المرحلة الأولى وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، كما لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

الحركة على إجمالي الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينسار	دينسار
٨٠٩,٢٥٣,٩٣٥	٦٢٠,٠٠٨,٧٧٥
٣١١,٣٤٠,١٨٦	٣٥٤,٢٤٥,١٦٠
(٤٨٨,٩١٦,٠٠٤)	(١٦٥,٠٠٠,٠٠٠)
٦٣١,٦٧٨,١١٧	٨٠٩,٢٥٣,٩٣٥

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

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصفاف

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	
	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينسار	دينسار	دينسار	دينسار	دينسار
٢٤٠,٠٦٢,٢٥٣	١١٦,٤٩٩,٢١٤	٢٣٩,٦١٩,٠٩١	١١٥,٩٢٧,٢٧٠	٤٤٣,١٦٢
٣٠١,٩٧٤,٥٦٦	٩١,١٢٤,٠٤٤	٢٩١,٩٧٤,٥٦٦	٧٨,١٢٤,٠٤٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٥٤٢,٠٣٦,٨١٩	٢٠٧,٦٢٣,٢٥٨	٥٣١,٥٩٣,٦٥٧	١٩٤,٠٥١,٣١٤	١٠,٤٤٣,١٦٢
(٥٦٠,١١٢)	(٢٨٠,٦٥٠)	(٥٦٠,١١٢)	(٢٨٠,٦٥٠)	-
٥٤١,٤٧٦,٧٠٧	٢٠٧,٣٤٢,٦٠٨	٥٣١,٠٣٣,٥٤٥	١٩٣,٧٧٠,٦٦٤	١٠,٤٤٣,١٦٢

إجمالي

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 ٤١,٤٦٢,٤٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٥٥,٣٤٨,٣٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- بلغت الارصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ٩,٧٩١,٤٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٧,٥٤٨,٢١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

فيما يلي الحركة على إجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إفـــرادي	إفـــرادي	المرحلة الثالثة	دينسار
دينسار	دينسار	دينسار	دينسار
٥٤٢,٠٣٦,٨١٩	-	-	٥٤٢,٠٣٦,٨١٩
١٥٦,٦٢٩,٨٥٦	-	-	١٥٦,٦٢٩,٨٥٦
(٤٩٥,٧٠٩,٠٧٨)	-	-	(٤٩٥,٧٠٩,٠٧٨)
٤,٦٦٥,٦٦١	-	-	٤,٦٦٥,٦٦١
٢٠٧,٦٢٣,٢٥٨	-	-	٢٠٧,٦٢٣,٢٥٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إفـــرادي	إفـــرادي	المرحلة الثالثة	دينسار
دينسار	دينسار	دينسار	دينسار
٣٩٧,٢٧٤,٢١٠	-	-	٣٩٧,٢٧٤,٢١٠
٤٢٢,٧٧٥,٦١١	-	-	٤٢٢,٧٧٥,٦١١
(٢٧٦,٤٥٠,٥٣٠)	-	-	(٢٧٦,٤٥٠,٥٣٠)
(١,٥٦٢,٤٧٢)	-	-	(١,٥٦٢,٤٧٢)
٥٤٢,٠٣٦,٨١٩	-	-	٥٤٢,٠٣٦,٨١٩

إجمالي الرصيد في بداية السنة
الأرصدة الجديدة خلال السنة
الأرصدة المسددة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إجمالي الرصيد في بداية السنة
الأرصدة الجديدة خلال السنة
الأرصدة المسددة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التدني :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٦٠,١١٢	-	-	٥٦٠,١١٢
٢٨٠,٦٥٠	-	-	٢٨٠,٦٥٠
(٥٦٠,١١٢)	-	-	(٥٦٠,١١٢)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٨٠,٦٥٠	-	-	٢٨٠,٦٥٠

الرصيد في بداية السنة
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على مخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير
التصنيف بين المراحل الثلاثة خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٨٩,٦٨٢	-	-	١٨٩,٦٨٢
٥٦٠,١١١	-	-	٥٦٠,١١١
(١٨٩,٦٨١)	-	-	(١٨٩,٦٨١)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٥٦٠,١١٢	-	-	٥٦٠,١١٢

الرصيد في بداية السنة
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على مخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير
التصنيف بين المراحل الثلاثة خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
الرصيد كما في نهاية السنة

٧ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصفى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيانات
	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٧٧١,٩٣٦	٢,٧٧١,٩٣٦	٢,٧٧١,٩٣٦	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠
٦,٠٠٠,٠٠٠	٨,١٢٧,٠٠٠	-	٢,١٢٧,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-
-	٣,٧٦٦,٥٧٥	-	٣,٧٦٦,٥٧٥	-	-
-	-	-	-	-	-
٨,٧٧١,٩٣٦	١٤,٠٢٠,٥٧٥	٢,٧٧١,٩٣٦	٨,٠٢٠,٥٧٥	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
(١,٢٥١)	(٦,٧٥١)	(١,٢٥١)	(٦,٧٥١)	-	-
٨,٧٧٠,٦٨٥	١٤,٠١٣,٨٢٤	٢,٧٧٠,٦٨٥	٨,٠١٣,٨٢٤	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠

ايداعات تستحق خلال فترة من ٣ اشهر الى ٦ اشهر
اكثر من ٦ اشهر الى ٩ اشهر
اكثر من ٩ اشهر الى ١٢ شهر
اكثر من سنة
المجموع
مخصص التدني
صافي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

فيما يلي الحركة على اجمالي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إفترادي	إفترادي	إفترادي	دينار
٨,٧٧١,٩٣٦	-	-	٨,٧٧١,٩٣٦
١٤,٠٢٠,٥٧٥	-	-	١٤,٠٢٠,٥٧٥
(٨,٧٧١,٩٣٦)	-	-	(٨,٧٧١,٩٣٦)
١٤,٠٢٠,٥٧٥	-	-	١٤,٠٢٠,٥٧٥

إجمالي الرصيد في بداية السنة
الإيداعات الجديدة خلال السنة
الإيداعات المسددة
إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إفترادي	إفترادي	إفترادي	دينار
٤,٤٤٩,٠٦٨	-	-	٤,٤٤٩,٠٦٨
٨,٧٧١,٩٣٦	-	-	٨,٧٧١,٩٣٦
(٤,٤٤٩,٠٦٨)	-	-	(٤,٤٤٩,٠٦٨)
٨,٧٧١,٩٣٦	-	-	٨,٧٧١,٩٣٦

إجمالي الرصيد في بداية السنة
الإيداعات الجديدة خلال السنة
الإيداعات المسددة
إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التدني :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٢٥١	-	-	١,٢٥١
٦,٧٥١	-	-	٦,٧٥١
(١,٢٥١)	-	-	(١,٢٥١)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٦,٧٥١	-	-	٦,٧٥١

الرصيد في بداية السنة
 خسارة التدني على الإيداعات الجديدة خلال السنة
 المسترد من خسارة التدني على الإيداعات 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
 الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٦١١	-	-	٦١١
١,٢٥١	-	-	١,٢٥١
(٦١١)	-	-	(٦١١)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١,٢٥١	-	-	١,٢٥١

الرصيد في بداية السنة
 خسارة التدني على الإيداعات الجديدة خلال السنة
 المسترد من خسارة التدني على الإيداعات 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
 الرصيد كما في نهاية السنة

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١٤٣,٩٤٨	٦٤٩,٤٠٥
١,٥١٢,٢٠٧	١٠٥,٣٨٨
٣,٢٧٥,٧٣٩	٤,٨١٣,٥٧٦
١٣,٣٦٤,٤٧٢	١٢,٨٥٥,٥٢٧
١٨,٢٩٦,٣٦٦	١٨,٤٢٣,٨٩٦

سندات حكومية مدرجة في الاسواق المالية
سندات شركات مدرجة في الاسواق المالية
اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
صناديق استثمارية
المجموع

٩ - تسهيلات وتمويلات انتمائية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١,٧٩٤,٩٧٠	٣,١٨٤,٢٦٩
٨٢١,٤٢٥,٥٠٨	٩٤٢,٧٦٩,٠٠٩
١٧,٨٠٧,٣٩٤	٣٢,٨٢٦,٥٢٠
٨٩٧,٩٢٦,٦٥٦	١,٠٢٠,١٠٩,٣٦٧
٦٦,٢٠٢,١٥٠	٥٩,٧٩٢,٢١٥
١,٠٤٦,٦٦٨,٥٦٧	١,٢٦٩,٢٢٢,٦٠٥
٢٤,٦٦٢,٤٨٠	٢٦,٠٣٢,٦١٩
٢٠١,٨٥٤,١٣٩	٢٢٦,٢٥٨,١٧٦
٤٣١,٢٤٣,٨٢٨	٥٩٩,٢١٥,٥١٩
٣,٥٠٩,٥٨٥,٦٩٢	٤,١٧٩,٤١٠,٢٩٩
١٦,٩٢٠,٣٦٦	١٦,٣٤٦,٧٣٦
١٤١,٥٤٠,٩٩٨	١٧١,٩٤٤,٧٨٢
٣,٣٥١,١٤٤,٣٢٨	٣,٩٩١,١٨٨,٧٨١

الأفراد (التجزئة)

حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات *
بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات الكبرى
حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات *

منشآت صغيرة ومتوسطة

حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات *

الحكومة والقطاع العام

المجموع

ينزل : فوائد وعوائد معلقة

ينزل : الخسائر الإنتمائية المتوقعة

صافي التسهيلات والتمويلات الإنتمائية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٩,٥٦٧,٢٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٥,٣٩٥,٤١٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

- بلغت التسهيلات الإنتمائية والتمويلات ضمن المرحلة الثالثة ١٥٣,١٦٨,١٢٣ دينار أي ما نسبته ٣,٦٦٦٪ من رصيد التسهيلات الإنتمائية والتمويلات المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٣٠,٩١٩,٥٣٤) دينار أي ما نسبته ٣,٧٣٣٪ من رصيد التسهيلات الإنتمائية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

- بلغت التسهيلات والتمويلات الإنتمائية ضمن المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٣٦,٨٢١,٣٨٧ دينار أي ما نسبته ٣,٢٩٩٪ من رصيد التسهيلات والتمويلات الإنتمائية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

- بلغت التسهيلات والتمويلات الإنتمائية المنوطة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٥٩٧,٣١٠,٧٣٥ دينار أي ما نسبته ١٤,٢٩٩٪ من إجمالي التسهيلات والتمويلات الإنتمائية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣٢٣,٧٤٠,٥٨٥) دينار أي ما نسبته ٩,٢٢٢٪ من إجمالي التسهيلات والتمويلات الإنتمائية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

- بلغت التسهيلات وفقاً للشرعية الإسلامية والتي تخصص بنك صفة الإسلامي ١,٩٨٨,٠٨٢,٢٤١ دينار أي ما نسبته ٤٧,٥٧٪ من رصيد التسهيلات والتمويلات الإنتمائية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١,٦٣٥,٠٤٠,٠٧٨) دينار أي ما نسبته ٤٦,٥٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

إفصاح الحركة على التسهيلات والتمويلات :

المجموع	الشركات				الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	القطاع العام	والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٥٠٩,٥٨٥,٦٩٢	٤٣١,٢٤٣,٨٢٨	٢٢٦,٥١٦,٦١٩	١,١١٢,٨٧٠,٧١٧	٨٩٧,٩٢٦,٦٥٦	٨٤١,٠٢٧,٨٧٢	إجمالي الرصيد في بداية السنة
١,٢٢٧,٩٤٧,٥٠٢	١٨٥,٤٤٨,٢٥٤	٨٥,٥٤٧,١٧٩	٤٠١,٧٠٨,٢٦٩	٢٤٨,٤٦٣,٢٠٠	٣١٦,٧٨٠,٧٨٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣٩٥,٩٣١,١٣٢)	(٧,٥١٨,٨٩٧)	(٤٠,٧١٤,١٢٣)	(١٧٧,٩٣٩,٣٥٩)	(٦٣,٣٣١,٥٢١)	(١٠٦,٤٢٧,٢٣٢)	التسهيلات المسددة
(١٠,٧٠٩,٠٩٤)	-	(٢,٧٤٣,١٨٩)	٩٧٥,٣٧٠	(٥,٢٩٢,٥٦٥)	(٣,٦٤٨,٧١٠)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١٥٢,٦١٥,٠٢٩)	(٩,٩٥٧,٦٦٦)	(١٢,١٣٩,٣٧٦)	(٤,٧١٩,٣٨٦)	(٥٧,٦٤٨,٥٧٠)	(٦٨,١٥٠,٠٣١)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٨,٨٦٧,٦٤٠)	-	(٤,١٧٦,٣١٥)	(٣,٨٨٠,٧٩١)	(٧,٦٥٣)	(٨٠٢,٨٨١)	التسهيلات المعدومة أو المحولة كبنود خارج قائمة المركز المالي
٤,١٧٩,٤١٠,٢٩٩	٥٩٩,٢١٥,٥١٩	٢٥٢,٢٩٠,٧٩٥	١,٣٢٩,٠١٤,٨٢٠	١,٠٢٠,١٠٩,٣٦٧	٩٧٨,٧٧٩,٧٩٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	الشركات				الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	القطاع العام	والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٠٨٨,١٠٥,٩٨٨	٢١٢,٥١٤,٨١٦	٢٠١,٥٥٢,٦٦٤	١,١٨٢,١٣٢,٢٧٥	٧٨٣,١٣٦,٢٥٠	٧٠٨,٧٦٩,٩٨٣	إجمالي الرصيد في بداية السنة
١,٠٨٠,٦٥٣,٦٩٣	٢٤٩,١٣١,٦٩٠	٦٣,٩٩٧,٧٦٧	٢٦٢,٠٩٢,١٢٦	٢٢٦,٣٢٧,٨٧٧	٢٧٩,١٠٤,٢٣٢	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤١٧,١٩٤,٨٦٥)	(١١,٣٥٤,٨٣٣)	(٢٤,٤٧٩,١٣١)	(٢٣٥,٦٤١,١٩٤)	(٦٣,١٩١,٤٩٩)	(٨٢,٥٢٨,٢٠٨)	التسهيلات المسددة
(٣٣,٣٦٨,٤٢٧)	-	(٢,٠٤٧,٣٧٣)	(٢٢,٦٦٦,٥٥٦)	(٣,٤٧٣,٠٩٢)	(٥,١٨١,٤٠٦)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٢٠٠,٢١١,٤١٤)	(١٩,٠٤٧,٨٤٥)	(١١,٦٨١,١٢٨)	(٦٩,٦٦٩,٢٨٩)	(٤٤,٠٧٢,٠٠٠)	(٥٥,٧٤١,١٥٢)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٨,٣٩٩,٢٨٣)	-	(٨٢٦,١٨٠)	(٣,٣٧٦,٦٤٥)	(٨٠٠,٨٨٠)	(٣,٣٩٥,٥٧٨)	التسهيلات المعدومة أو المحولة كبنود خارج قائمة المركز المالي
٣,٥٠٩,٥٨٥,٦٩٢	٤٣١,٢٤٣,٨٢٨	٢٢٦,٥١٦,٦١٩	١,١١٢,٨٧٠,٧١٧	٨٩٧,٩٢٦,٦٥٦	٩٧٨,٧٧٩,٧٩٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

تم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ تحويل تسهيلات وتمويلات انتمائية مباشرة بمبلغ ٦,٩٢٤,٩١٣ دينار إلى بنود خارج المركز المالي ٧,٦٧٩,١٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٧٢٠,١٤٨) دينار وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص (٧٢٠,١٤٨) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

- فيما يلي الحركة على مخصص تندي تسهيلات وتمويلات إنتمائية مباشرة :

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
١٤١,٥٤٠,٩٩٨	-	١٣,٨٤٤,٩٥٥	٨٥,٥١٢,١٤٥	١٢,٧٠٣,٩٥٨	٢٩,٤٧٩,٩٤٠
٢٧,٧٠٣,٧٤٤	-	٢,٧٦٧,٣٣١	١٨,٤٦٢,٣١٥	١,٧٢٠,٤٢٠	٤,٧٥٣,٦٧٨
(١٢,٠٧٤,٧٤٩)	-	(١,٣٧٧,٧٧٦)	(٦,٠٨٩,٨٢٨)	(١,٨٧٨,٩٦٧)	(٢,٧٢٨,١٧٨)
١,٨١٠,١٢٣	-	٦٢,٩٢٥	(٥٤٧,٣٦٧)	٢٤٤,٩٩٠	٢,٠٤٩,٥٧٥
(٢,٨٣٥,١٧٣)	-	(١,٢٣١,٧٦٠)	(٣٤٥,٨٤٤)	(٥١٧,٥٢٧)	(٧٤٠,٠٤٢)
١,٠٢٥,٠٥٠	-	١,١٦٨,٨٣٥	٨٩٣,٢١١	٢٧٢,٥٣٧	(١,٣٠٩,٥٣٣)
١٥,٩٨٦,٣٦١	-	٤,١٦٧,٨٦٦	٧,٧٦٥,٣٧٢	٩٣٠,٤٥٩	٣,١٢٢,٦٦٤
٣,٤٦٧,٧٧٤	-	٥٧٥,٩١٥	٥,٣٤١,٠٣٣	(١,٨٦١,١٥٦)	(٥٨٨,٠١٨)
(٤,٦٧٩,٣٤٦)	-	(٣,٤٠٣,٤٥٧)	(٨٣٧,٠٣٦)	-	(٤٣٨,٨٥٣)
١٧١,٩٤٤,٧٨٢	-	١٦,٥٧٤,٨٣٤	١١٠,١٥٤,٠٠١	١١,٦١٤,٧١٤	٣٣,٦٠١,٢٣٣
إعادة التوزيع					
١٦٨,٩٠٧,٣٤٦	-	١٦,١٣٩,٠٦٦	١١٠,١٥٤,٠٠١	١١,٦٠٩,٩٧٨	٣١,٠٠٤,٣٠١
٣,٠٣٧,٤٣٦	-	٤٣٥,٧٦٨	-	٤,٧٣٦	٢,٥٩٦,٩٣٢
١٧١,٩٤٤,٧٨٢	-	١٦,٥٧٤,٨٣٤	١١٠,١٥٤,٠٠١	١١,٦١٤,٧١٤	٣٣,٦٠١,٢٣٣
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
١١٩,٤٨٢,٦١٤	-	١٢,٦٧٥,٠٥٦	٦٧,٠٦٩,٥٢٦	١٤,٣٣٦,٨٠٢	٢٥,٤٠١,٢٣٠
٢٢,٧٥١,٧٠٥	-	٢,٦٩١,٠٠٦	١٣,١٧٣,٣٣٢	٢,٥٩٢,٨٣٧	٤,٢٩٤,٥٣٠
(١٧,٨٦٧,٨٤٥)	-	(١,٥٨٤,٥٩١)	(٩,٩٢٤,٧٢٧)	(٢,٨١٣,٧٢١)	(٣,٥٤٤,٨٠٦)
٢,٤٦٧,٩٤٧	-	(٧٨,٩١٩)	(١٠٨,٨٧١)	٨١٦,٩٦٩	١,٨٣٨,٧٦٨
(٥,٠٧٩,٨١٩)	-	(١٣,٨٥٩)	(٥,٠٦٧,٩٣٤)	(٥٦٨,١٥٥)	٥٧٠,١٢٩
٢,٦١١,٨٧٢	-	٩٢,٧٧٨	٥,١٧٦,٨٠٥	(٢٤٨,٨١٤)	(٢,٤٠٨,٨٩٧)
١٣,٣٤٦,٦٥٣	-	١,٠٢١,٥١٠	٧,٤٤٩,٣٣٥	٨٤,٨٩١	٤,٧٩٠,٩١٧
٩,٤١٣,٣٦٥	-	(٤٤٥,٣٤١)	١٠,٣٣٩,١٥٨	(١,١٣٣,٢٦٦)	٦٥٢,٨١٤
(٥,٥٨٥,٤٩٤)	-	(٥١٢,٦٨٥)	(٢,٥٩٤,٤٧٩)	(٣٦٣,٥٨٥)	(٢,١١٤,٧٤٥)
١٤١,٥٤٠,٩٩٨	-	١٣,٨٤٤,٩٥٥	٨٥,٥١٢,١٤٥	١٢,٧٠٣,٩٥٨	٢٩,٤٧٩,٩٤٠
إعادة التوزيع					
١٣٨,٢٨٧,٨٩٨	-	١٣,١٦٧,٩١٥	٨٥,٥١٢,١٤٥	١٢,٧٠٣,٧٨٤	٢٧,٠٠٤,٠٥٤
٣,١٥٣,١٠٠	-	٦٧٧,٠٤٠	-	١٧٤	٢,٤٧٥,٨٨٦
١٤١,٥٤٠,٩٩٨	-	١٣,٨٤٤,٩٥٥	٨٥,٥١٢,١٤٥	١٢,٧٠٣,٩٥٨	٢٩,٤٧٩,٩٤٠

- بلغت قيمة المخصصات التي انتقلت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى بمبلغ ١٢٠,٠٧٤,٧٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٧,٨٦٧,٨٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الإجمالي	البنوك والمؤسسات المصرفية	الشركات			
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
١٦,٩٢٠,٣٦٦	-	٢,٦٣٨,٩٠٦	٧,٧٠٧,٧١٠	٢,٤٧١,١٥٣	٤,١٠٢,٥٩٧
٥,٢٩٠,٤٣٤	-	٩٠٨,٢٦٦	١,٥٣٩,٧٢٥	٢٧٠,٦٠١	٢,٥٧١,٨٤٢
(١,٦٧٥,٧٧٠)	-	(١٤٣,٤١٣)	(٧٦٧,٠٧٠)	(٢٥,٠٣٨)	(٧٤٠,٢٤٩)
(٤,١٨٨,٢٩٤)	-	(٧٧٢,٨٥٩)	(٣,٠٤٣,٧٥٦)	(٧,٦٥٣)	(٣٦٤,٠٢٦)
١٦,٣٤٦,٧٣٦	-	٢,٦٣٠,٩٠٠	٥,٤٣٦,٦٠٩	٢,٧٠٩,٠٦٣	٥,٥٧٠,١٦٤
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
١٦,٩٩٥,٢٤١	-	٢,٢٨٢,٩٠١	٧,٦٥٥,٩٣٢	٢,٩٣٥,٩٩٨	٤,١٢٠,٤١٠
٤,٤٥٨,٦٥٣	-	٧٥٢,٥٦٠	١,٣٤٢,٥٢٨	٤٢٧,٨٤٥	١,٩٣٥,٧٢٠
(١,٧١٩,٧٣٩)	-	(٨٣,٠٦٠)	(٥٠٨,٥٨٤)	(٤٥٥,٢٩٥)	(٦٧٢,٧٠٠)
(٢,٨١٣,٧٨٩)	-	(٣١٣,٤٩٥)	(٧٨٢,١٦٦)	(٤٣٧,٢٩٥)	(١,٢٨٠,٨٣٣)
١٦,٩٢٠,٣٦٦	-	٢,٦٣٨,٩٠٦	٧,٧٠٧,٧١٠	٢,٤٧١,١٥٣	٤,١٠٢,٥٩٧

فيما يلي الترضيات الائتمانية وفق للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما تم اعتمادها من البنك المركزي الأردني

المجموع		المرحلة الأولى				المرحلة الثانية				المرحلة الثالثة			
الخسائر الائتمانية المتوقعة		الخسائر الائتمانية المتوقعة		الخسائر الائتمانية المتوقعة		الخسائر الائتمانية المتوقعة		الخسائر الائتمانية المتوقعة		الخسائر الائتمانية المتوقعة		الخسائر الائتمانية المتوقعة	
فوائد معلقة	إجمالي	فوائد معلقة	إجمالي	فوائد معلقة	إجمالي	فوائد معلقة	إجمالي	فوائد معلقة	إجمالي	فوائد معلقة	إجمالي	فوائد معلقة	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٥٧٠,١٦٤	٣٣,٦٠١,٢٣٣	٩٧٨,٧٧٩,٧٩٨	٥,٥٧٠,١٦٤	٢٨,١٩١,٩٢٣	٣٧,٢٩٠,٨٨٩	-	١,٢٤٥,٦٧٣	١٩,٤١٩,٧٨٧	-	٤,١٦٣,٦٣٧	٩٢٢,٠٦٩,١٢٢	-	٤٣٩,٠٨٣
٢,٧٠٩,٠٦٣	١١,٦١٤,٧١٤	١,٠٢٠,١٠٩,٣٦٧	٢,٧٠٩,٠٦٣	٧,٣٨٤,٤٩٣	٢٢,٨٤٠,٩٨١	-	٣,٧٩١,١٣٨	١٦٢,٤٩١,٩٦٥	-	٤٣٩,٠٨٣	٨٣٤,٧٧٦,٤٢١	-	٤٣٩,٠٨٣
٥,٤٣٦,٦٠٩	١١٠,١٥٤,٠٠١	١,٣٢٩,٠١٤,٨٢٠	٥,٤٣٦,٦٠٩	٥١,٤٢٥,٣٩٢	٦٨,٣٨٠,٦٧٨	-	٤٦,٠٢٨,٦١٥	٣٠٤,٩٨٣,٧٠٥	-	١٢,٦٩٩,٩٩٤	٩٥٥,٦٥٠,٤٣٧	-	١٢,٦٩٩,٩٩٤
٢,٦٣٠,٩٠٠	١٦,٥٧٤,٨٣٤	٢٥٢,٢٩٠,٧٩٥	٢,٦٣٠,٩٠٠	١٣,٥٤٨,٦٣٣	٢٤,٦٥٥,٥٧٥	-	١,٦٦٨,٣٥٥	٤٥,٦٣٤,٩٦٧	-	١,٣٥٧,٨٤٦	١٨٢,٠٠٠,٢٥٣	-	١,٣٥٧,٨٤٦
-	-	٥٩٩,٢١٥,٥١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٩٩,٢١٥,٥١٩	-	-
١٦,٣٤٦,٧٣٦	١٧١,٩٤٤,٧٨٢	٤,١٧٩,٤١٠,٢٩٩	١٦,٣٤٦,٧٣٦	١٠٠,٥٥٠,٤٤١	١٥٣,١٦٨,١٢٣	-	٥٢,٧٣٣,٧٨١	٥٣٢,٥٣٠,٤٢٤	-	١٨,٦٦٠,٥٦٠	٣,٤٩٣,٧١١,٧٥٢	-	١٨,٦٦٠,٥٦٠

للأفراد

القروض العقارية

الشركات الكبرى

الشركات الصغيرة والمتوسطة

للحكومة والقطاع العام

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما تم اعتمادها من البنك المركزي الأردني

المجموع		المرحلة الأولى				المرحلة الثانية				المرحلة الثالثة			
الخسائر الائتمانية المتوقعة		الخسائر الائتمانية المتوقعة		الخسائر الائتمانية المتوقعة		الخسائر الائتمانية المتوقعة		الخسائر الائتمانية المتوقعة		الخسائر الائتمانية المتوقعة		الخسائر الائتمانية المتوقعة	
فوائد معلقة	إجمالي	فوائد معلقة	إجمالي	فوائد معلقة	إجمالي	فوائد معلقة	إجمالي	فوائد معلقة	إجمالي	فوائد معلقة	إجمالي	فوائد معلقة	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,١٠٢,٥٩٧	٢٩,٤٧٩,٩٤٠	٨٤١,٠٢٧,٨٧٢	٤,١٠٢,٥٩٧	٢٢,٤٧٢,٦٢٣	٣٠,٥٢٢,٤٩٩	-	٢,٩٩٠,٣٦٣	٣٠,٩٤٠,٠٤١	-	٤,٠١٦,٩٥٤	٧٧٩,٥٦٥,٣٣٢	-	٤,٠١٦,٩٥٤
٢,٤٧١,١٥٣	١٢,٧٠٣,٩٥٨	٨٩٧,٩٢٦,٦٥٦	٢,٤٧١,١٥٣	٥,٩٥٨,٥١٥	١٦,٨٩٤,٨٠٤	-	٥,٥٠٨,٤٠٠	١٣٢,٤٧٢,٦٠٨	-	١,٢٣٧,٠٤٣	٧٤٨,٥٥٩,٢٤٤	-	١,٢٣٧,٠٤٣
٧,٧٠٧,٧١٠	٨٥,٥١٢,١٤٥	١,١١٢,٨٧٠,٧١٧	٧,٧٠٧,٧١٠	٤٥,٨٤٦,٨٥٩	٦٢,٣٨٦,١٦٨	-	٢٨,٧١٤,٣٨٢	٢٥١,٢٣٠,١٦٦	-	١٠,٩٥٠,٩٠٤	٧٩٩,٢٥٤,٣٨٣	-	١٠,٩٥٠,٩٠٤
٢,٦٣٨,٩٠٦	١٣,٨٤٤,٩٥٥	٢٢٦,٥١٦,٦١٩	٢,٦٣٨,٩٠٦	١٠,١٤٩,٥٨٣	٢١,١١٦,٠٦٣	-	٢,٥٤٩,٥٩٢	٥٥,٦٥١,٦٩٤	-	١,١٤٥,٧٨٠	١٤٩,٧٤٨,٨٦٢	-	١,١٤٥,٧٨٠
-	-	٤٣١,٢٤٣,٨٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٣١,٢٤٣,٨٢٨	-	-
١٦,٩٢٠,٣٦٦	١٤١,٥٤٠,٩٩٨	٣,٥٠٩,٥٨٥,٦٩٢	١٦,٩٢٠,٣٦٦	٨٤,٤٢٧,٥٨٠	١٣٠,٩١٩,٥٣٤	-	٣٩,٧٦٢,٧٣٧	٤٧٠,٢٩٤,٥٠٩	-	١٧,٣٥٠,٦٨١	٢,٩٠٨,٣٧١,٦٤٩	-	١٧,٣٥٠,٦٨١

للأفراد

القروض العقارية

الشركات الكبرى

الشركات الصغيرة والمتوسطة

للحكومة والقطاع العام

إفصاح الحركة على التسهيلات والتمويلات كما في نهاية السنة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٥٠٩,٥٨٥,٦٩٢	١٣,٠٩١٩,٥٣٤	٦٥,٢٣٠,٤٧٦	٤٠٥,٠٦٤,٠٣٣	٦٧١,٦٥٠,١٢٠	٢,٢٣٦,٧٢١,٥٢٩
١,٢٣٧,٩٤٧,٥٠٢	١١,٦١٢,٣٨٨	١٣,١٤٩,٩٩٩	٩١,١٨٨,٩٨٩	٢٤٨,٨٠٣,٧٨٢	٨٧٣,١٩٢,٣٤٤
(٣٩٥,٩٣١,١٣٢)	(١٠,٨٤٦,١١٨)	(٨,٢٤٥,٤١٣)	(٤٠,٠٥٤,٠٠٥)	(٥٨,٣٨١,٦٠١)	(٢٧٨,٤٠٣,٩٩٥)
-	(٨٧٠,٨١٦)	(٢٢,٣٦١,٨٤٥)	(٣٩,٠٨٠,٢٤٦)	٢٢,٣٩٠,٦٧٢	٣٩,٩٢٢,٢٣٥
-	(٤,٥٣٩,٦٥٥)	١١,٠٨١,٥٨٧	٩٨,٥٧٨,٨٦٦	(٩,٤١٢,١٠٦)	(٩٥,٧٠٨,٦٩٢)
-	٤٦,٣٦٣,٨٣٧	(٤,٤٠٠,٧٠١)	(٣٠,١٠٥,٦١٠)	(٣,٠٠٧,١٤٠)	(٨,٨٥٠,٣٨٦)
(١٠,٧٠٩,٠٩٤)	(٥,٩٢٠,٢٦٠)	(٦٦٦,٣٣٥)	٢,٤١٣,٧٤٥	(١,٤٠٤,٨٣٤)	(٥,١٦١,٤١٠)
(١٥٢,٦١٥,٠٢٩)	(٤,٦٨٣,١٤٧)	(٨٩٤,٣٢٠)	(٨,٣٩٨,٧٩٦)	(٦٠,٧٥٦,٥٣٥)	(٧٧,٨٨٢,٢٣١)
(٨,٨٦٧,٦٤٠)	(٨,٨٦٧,٦٤٠)	-	-	-	-
٤,١٧٩,٤١٠,٢٩٩	١٥٣,١٦٨,١٢٣	٥٢,٩٢٣,٤٤٨	٤٧٩,٦٠٦,٩٧٦	٨٠٩,٨٨٢,٣٥٨	٢,٦٨٣,٨٢٩,٣٩٤

إجمالي التعرضات في بداية السنة
التعرضات الجديدة خلال السنة
التعرضات المسددة خلال السنة
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
التعرضات المعنومة أو المحولة
إجمالي التعرضات في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٠٨٨,١٠٥,٩٨٨	١١٨,٢٤٥,٣٩٨	٣,٧٢٦,٣٨٢	٣٤٢,٦١٦,٦٣١	٥٧٢,٦٣٢,٤٢٥	٢,٠٢٣,٨٨٥,١٥٢
١,٠٨٠,٦٥٣,٦٩٣	٥,٥٨٩,٨٧٧	١١,٦٨٤,٤٠٨	٧٦,٩١٦,٤١٧	٢٣٦,١٨٤,٨٣١	٧٥٠,٢٧٨,١٦٠
(٤١٧,١٩٤,٨٦٥)	(١٤,٧٠٦,١٧٩)	(٢,٧٩٦,٩٤٨)	(٥٣,٧٩٣,٠٨٨)	(٤٣,١١٢,١٢٥)	(٣٠٢,٧٨٦,٥٢٥)
-	(٣,٦٦٥,٥٨٦)	(٧٨٦,١٠٢)	(٥٦,١٧٥,٢٨٣)	٧٨٦,١٤٩	٥٩,٨٤٠,٨٢٢
-	(٤,٠٨٤,٢٤٩)	٣٢,٧٩٦,٢٢٨	١٤٠,٠٨٧,٩٠٦	(٣٢,١٨٨,٣١٨)	(١٣٦,٦١١,٥٦٧)
-	٣٨,٥٧٤,١٩٢	(١,٦٩٢,٣٦١)	(٢٥,٣٧٤,٦٥٨)	(٤,٩٥٢,٧٢٤)	(٦,٥٥٤,٤٤٩)
(٣٣,٣٦٨,٤٢٧)	٥٨٤,٦٢٤	(٢,٩٥٣,٤٤٥)	(١٢,٧٣٦,٦٠١)	(٢٦٦,٣٦٠)	(١٧,٩٩٦,٦٤٥)
(٢٠٠,٢١١,٤١٤)	(١,٢١٩,٢٦٠)	(١,٧٤٧,٦٨٦)	(٦,٤٧٧,٢٩١)	(٥٧,٤٣٣,٧٥٨)	(١٣٣,٣٣٣,٤١٩)
(٨,٣٩٩,٢٨٣)	(٨,٣٩٩,٢٨٣)	-	-	-	-
٣,٥٠٩,٥٨٥,٦٩٢	١٣٠,٩١٩,٥٣٤	٦٥,٢٣٠,٤٧٦	٤٠٥,٠٦٤,٠٣٣	٦٧١,٦٥٠,١٢٠	٢,٢٣٦,٧٢١,٥٢٩

إجمالي التعرضات في بداية السنة
التعرضات الجديدة خلال السنة
التعرضات المسددة خلال السنة
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
التعرضات المعنومة أو المحولة
إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على خسارة التذني كما في نهاية السنة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤١,٥٤٠,٩٩٨	٨٤,٤٢٧,٥٨٠	١,٩٤٤,٤٢١	٣٧,٨١٨,٣١٦	١,٢٠٨,٦٧٩	١٦,١٤٢,٠٠٢
٢٧,٧٠٣,٧٤٤	١٠,٧٥٦,٥٤٢	١٧,٣٢٥	٩,٢٤٠,٢١٧	١,٤٦٩,١٣٩	٦,٢٢٠,٥٢١
(١٢,٠٧٤,٧٤٩)	(٦,١٤١,١٥٨)	(٢٣٩,٥٠٢)	(٢,٥٦٥,٧٠٠)	(١٠٢,٨٧١)	(٣,٠٢٥,٥١٨)
-	(٦١٨,٣١١)	(٨٣٧,٩٤١)	(١,٤١٠,٥٧٠)	٨٤٤,٥٩٢	٢,٠٢٢,٢٣٠
-	(٢,٥٧٥,٦٧٢)	٨٤٢,٦٢٤	٢,٧٠٩,٣٥٨	(١٢,٤٤٦)	(٩٦٣,٨٦٤)
-	٤,٢١٩,٠٣٣	(١٧٩,٤٦٥)	(٣,٩٥٩,١٧٩)	(١١,٧٧٣)	(٦٨,٦١٦)
١٥,٩٨٦,٣٦١	١٤,٠٠١,٢٦٣	(٧٥٩,٧٩٢)	٥,١٧٦,٨٧٦	(٨٢١,٤٤٠)	(١,٦١٠,٥٤٦)
٣,٤٦٧,٧٧٤	١,١٦٠,٥١٠	(٢٧٩,٨٩٤)	٥,٢١٦,٦٨٧	(٤٤,٢٢٠)	(٢,٥٨٥,٣٠٩)
(٤,٦٧٩,٣٤٦)	(٤,٦٧٩,٣٤٦)	-	-	-	-
١٧١,٩٤٤,٧٨٢	١٠٠,٥٥٠,٤٤١	٥٠٧,٧٧٦	٥٢,٢٢٦,٠٠٥	٢,٥٢٩,٦٦٠	١٦,١٣٠,٩٠٠

رصيد بداية السنة
خسارة التذني على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التذني على التعرضات المسددة خلال السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على خسارة التذني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
خسارة التذني على التعرضات المعنومة أو المحولة
إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٩,٤٨٢,٦١٤	٧١,٧٦٣,٢٦١	١٥٤,١٢٤	٢٨,٨٠٧,٤٠٢	٨٩١,٨٦٩	١٧,٨٦٥,٩٥٨
٢٢,٧٥١,٧٠٥	٨,٦٧٧,٩٢٣	٢٦,٤٣٢	٧,٨٩٣,١٠٥	٦٣٧,٤٠٥	٥,٢٨٢,٨٤٠
(١٧,٨٦٧,٨٤٥)	(٩,٥١٩,٢١٧)	(٣,٣٢٤)	(٣,٨١٥,١٣٢)	(٧٧,٥٣٣)	(٤,٤٥٢,٦٣٩)
-	(١,٥٥٤,٢٠٥)	(٩٩٤)	(٢,٦٦٤,٨٢٠)	١,٠٤٠	٤,٢١٨,٩٧٩
-	(١,٨١٣,٦١٢)	٤١٦,٩٦٦	٣,٠٥٨,٦٧٨	(٤٤,٤٧٩)	(١,٦١٧,٥٥٣)
-	٥,٩٧٩,٦٨٩	(١٠,٤٠٥)	(٥,٨٧٩,٢٤٤)	(٢٧,٥٧٧)	(٦٢,٤٦٣)
١٣,٣٤٦,٦٥٣	١٤,٥١٣,٤٠١	٨٥,٠٥٣	١,٦٦٢,٧٨٦	(٨٦٢)	(٣,٦٧٩,٢٠٧)
٩,٤١٣,٣٦٥	١,٩٦٥,٨٣٤	٢٧٧,٠٨٧	٨,٧٥٥,٥٤١	(١٧١,١٨٤)	(١,٤١٣,٩١٣)
(٥,٥٨٥,٤٩٤)	(٥,٥٨٥,٤٩٤)	-	-	-	-
١٤١,٥٤٠,٩٩٨	٨٤,٤٢٧,٥٨٠	١,٩٤٤,٤٢١	٣٧,٨١٨,٣١٦	١,٢٠٨,٦٧٩	١٦,١٤٢,٠٠٢

رصيد بداية السنة
خسارة التذني على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التذني على التعرضات المسددة خلال السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على خسارة التذني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
خسارة التذني على التعرضات المعنومة أو المحولة
إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة

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

٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية تجمعي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى تجمعي	المرحلة الأولى إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦٨,٣٢٠	١٠٦,٧١٣	-	-	-	-	١٠٦,٧١٣
٨٧٣,٣٤١	١,٨٢٤,٧٦٥	-	-	-	-	١,٨٢٤,٧٦٥
٤,٣٠٠,٩٠٥	٣,٧٩٨,٧٣١	-	-	٣٣,٤٨٩	-	٣,٧٦٥,٢٤٢
٨,١١٩,٤٤٢	٥,١٧٧,١٩٢	-	-	٣٥,٢٦٨	-	٥,١٤١,٩٢٤
٤,٠٨٧,٨٥٠	٣,٩٨٧,٤٥٦	-	-	٤٣١,٥٥٧	-	٣,٥٥٥,٨٩٩
٢,٦٠٨,٩٦٤	٣,٦٩٢,٩٩٠	-	-	١,٨٢٦,٩٤٢	-	١,٨٦٦,٠٤٨
١,٠٨١,٩٦٠	٢,٧٣٢,٤٣٦	-	-	١,٤٦٣,٩٦٩	-	١,٢٦٨,٤٦٧
١,٤٨٣,٢٧٠	١,٨٦٤,٥٢٩	١,٨٦٤,٥٢٩	-	-	-	-
٨١٨,٣٠٤,٢٩٠	٩٥٥,٥٩٤,٩٨٦	٣٥,٤٢٦,٣٦٠	٦,٢١٢,٩٠٩	٩,٤١٥,٦٥٣	٣٤٤,٣٦٦,٩٣٠	٥٦٠,١٧٣,١٣٤
٨٤١,٠٢٧,٨٧٢	٩٧٨,٧٧٩,٧٩٨	٣٧,٢٩٠,٨٨٩	٦,٢١٢,٩٠٩	١٣,٢٠٦,٨٧٨	٣٤٤,٣٦٦,٩٣٠	٥٧٧,٧٠٢,١٩٢

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي :

١
٢
٣
٤
٥
٦
٧
٨
غير مصنف
المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات و التمويلات المتعلقة بالأفراد كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	إفرادي	تجمعي	إفرادي	تجمعي	إفرادي	تجمعي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٤١,٠٢٧,٨٧٢	٣٠,٥٢٢,٤٩٩	١٦,٦٧٦,٥٧٥	١٤,٢٦٣,٤٦٦	٢٧٨,٤١٦,٠٣٢	٥٠١,١٤٩,٣٠٠	٢٧٨,٤١٦,٠٣٢
٣١٦,٧٨٠,٧٨٠	٢,٩٧٨,٧٢٧	١٥٤,٣٢٨	٣,٥٠٣,٤٩٨	١٢٦,٥٦٨,٧١٠	١٨٣,٥٧٥,٥١٧	١٢٦,٥٦٨,٧١٠
(١٠٦,٤٢٧,٢٣٢)	(٢,٣١٣,٤٣٢)	(١,٤٢٧,٦٧٨)	(١,٣٢٦,١٦٨)	(٢٦,٧٨٧,٥٤٦)	(٧٤,٥٧٢,٤٠٨)	(٢٦,٧٨٧,٥٤٦)
-	(٨٢٦,٩٣٤)	(٩,٠٧٦,١٥٠)	(٨,٠١٠,٩٧١)	٩,٠٨٩,٤٢٨	٨,٨٢٤,٦٢٧	٩,٠٨٩,٤٢٨
-	(٢,٠٣٩,٩٠٣)	٢,٩٢٣,٦٤٥	٧,٧٧٦,٦٤٤	(١,٨٤٣,٦١٣)	(٦,٨١٦,٧٧٣)	(١,٨٤٣,٦١٣)
-	٩,٧٩٩,٣٦١	(١,٩٢٩,٤٣٢)	(٢,٢٧٠,٨٠٠)	(١,٨٢٥,٢٧٤)	(٣,٧٧٣,٨٥٥)	(١,٨٢٥,٢٧٤)
(٣,٦٤٨,٧١٠)	(٨٤,٨٣٣)	(٤٢٧,٧١٢)	(٣٩١,٩٠٤)	(١,٦٦٧,٦٤٠)	(١,٠٧٦,٦٢١)	(١,٦٦٧,٦٤٠)
(٦٨,١٥٠,٠٣١)	٥٨,٢٨٥	(٦٨٠,٦٦٧)	(٣٣٦,٨٨٧)	(٣٧,٥٨٣,١٦٧)	(٢٩,٦٠٧,٥٩٥)	(٣٧,٥٨٣,١٦٧)
(٨٠٢,٨٨١)	(٨٠٢,٨٨١)	-	-	-	-	-
٩٧٨,٧٧٩,٧٩٨	٣٧,٢٩٠,٨٨٩	٦,٢١٢,٩٠٩	١٣,٢٠٦,٨٧٨	٣٤٤,٣٦٦,٩٣٠	٥٧٧,٧٠٢,١٩٢	٣٤٤,٣٦٦,٩٣٠

إجمالي التعرضات في بداية السنة
التعرضات الجديدة خلال السنة
التعرضات المسددة خلال السنة
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
التعرضات المعنومة أو المحولة
إجمالي التعرضات في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	إفرادي	تجمعي	إفرادي	تجمعي	إفرادي	تجمعي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٠٨,٧٦٩,٩٨٣	٢٨,٣٢٣,٤٥٩	٣,٦٠٢,٠٧٥	١٨,٤٨٦,٨٨١	٢٢٦,٧٠٨,٩٢١	٤٣١,٦٤٨,٦٤٧	٢٢٦,٧٠٨,٩٢١
٢٧٩,١٠٤,٢٣٢	٢,٧٨١,٦١٩	١,٢٦٨,١٩٤	١,٠٣٩,٣٦٣	١٢٥,٣٥٠,٣٦٤	١٤٨,٦٦٤,٦٩٣	١٢٥,٣٥٠,٣٦٤
(٨٢,٥٢٨,٢٠٨)	(٢,٧٩٨,١٨٨)	(٣١٦,٨٨٤)	(١,٨٣٠,٩٠٥)	(٢٠,٨٨٤,٩١٨)	(٥٦,٦٩٧,٣١٣)	(٢٠,٨٨٤,٩١٨)
-	(٢,٠٨٣,٩١٢)	(٤٣,٨٤٥)	(١٠,٤٧٣,١٦٧)	٤٣,٨٩٢	١٢,٥٥٧,٠٣٢	٤٣,٨٩٢
-	(١,٩١٠,٠٣٧)	١٤,٩٢٩,٢١١	١١,٠٤٨,٤٨٨	(١٤,٥٦٧,٦١١)	(٩,٥٠٠,٠٥١)	(١٤,٥٦٧,٦١١)
-	٩,٩١٣,٦٢٢	(٧٨٩,٦٤٨)	(٢,٠٣٩,٤٠١)	(٣,٤٧١,٠١٧)	(٣,٦١٣,٥٥٦)	(٣,٤٧١,٠١٧)
(٥,١٨١,٤٠٦)	(٨٣,٤٨٠)	(١,٦٤١,٥٩٥)	(١,٧٤١,٠٨٥)	(٢٧,٢٥٠)	(١,٦٨٧,٩٩٦)	(١,٦٨٧,٩٩٦)
(٥٥,٧٤١,١٥٢)	(٢٢٥,٠٠٦)	(٣٣٠,٩٣٣)	(٢٢٦,٧٠٨)	(٣٤,٧٣٦,٢٤٩)	(٢٠,٢٢٢,١٥٦)	(٣٤,٧٣٦,٢٤٩)
(٣,٣٩٥,٥٧٨)	(٣,٣٩٥,٥٧٨)	-	-	-	-	-
٨٤١,٠٢٧,٨٧٢	٣٠,٥٢٢,٤٩٩	١٦,٦٧٦,٥٧٥	١٤,٢٦٣,٤٦٦	٢٧٨,٤١٦,٠٣٢	٥٠١,١٤٩,٣٠٠	٢٧٨,٤١٦,٠٣٢

إجمالي التعرضات في بداية السنة
التعرضات الجديدة خلال السنة
التعرضات المسددة خلال السنة
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
التعرضات المعنومة أو المحولة
إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التدني للأفراد كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩,٤٧٩,٩٤٠	٢٢,٤٧٢,٦٢٣	١,٢٩٥,١١٨	١,٦٩٥,٢٤٥	١,١٨٠,٧٦٨	٢,٨٣٦,١٨٦
٤,٧٥٣,٦٧٨	٢,٤٠٢,٦٧١	٧,٠٢٣	٣٠٧,٧٧٥	١,٤٣٥,١٦٦	٦٠١,٠٤٣
(٢,٧٢٨,١٧٨)	(٢,٠٨٧,٩٣٠)	(٦٥,٨٢٦)	(٨٠,٠٤٥)	(٩٥,٩٤٤)	(٣٩٨,٤٣٣)
-	(٦١٠,٨٢٩)	(٨٠٠,٣٧٦)	(٧٧٠,١١٦)	٨٠٧,٠٢٧	١,٣٧٤,٢٩٤
-	(١,٤٧٣,٠٨٩)	٨٢٠,٧١٧	٧٣٢,٤٩٤	(٧,٣٥٩)	(٧٢,٧٦٣)
-	٧٧٤,٣٨٥	(١٧٨,٩٦٦)	(٥٤٣,٧٩٥)	(٨,٥٤٣)	(٤٣,٠٨١)
٣,١٢٢,٦٦٤	٦,٠٥٤,٨٢٣	(٧٦٧,٨٦٦)	(٦٣,٦٧١)	(٧٨٨,٣٣٣)	(١,٣١٢,٢٨٩)
(٥٨٨,٠١٨)	١,٠٩٨,١٢٢	(١٩٤,٠٠١)	(١٤٨,٠٣٧)	(٤١,٦٧٣)	(١,٣٠٢,٤٢٩)
(٤٣٨,٨٥٣)	(٤٣٨,٨٥٣)	-	-	-	-
٣٣,٦٠١,٢٣٣	٢٨,١٩١,٩٢٣	١١٥,٨٢٣	١,١٢٩,٨٥٠	٢,٤٨١,١٠٩	١,٦٨٢,٥٢٨

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥,٤٠١,٢٣٠	٢٠,١١٣,٠٧٥	٤٠,٠٢٥	١,٤٩٤,٩٤٩	٨٣٣,٤٠١	٢,٩١٩,٧٨٠
٤,٢٩٤,٥٣٠	٢,٣٧٨,٢٩٢	٢١٥,٥٢١	١٤٧,٠٢٥	٦٢٧,٢٥٨	٩٢٦,٤٣٤
(٣,٥٤٤,٨٠٦)	(٢,٠٥١,٦١٠)	(٢,٤٨٩)	(١٥٢,٧٩٣)	(٦٨,٢٧٣)	(١,٢٦٩,٦٤١)
-	(١,٢٥٠,٢٩٦)	(٦٨٠)	(٧٢٢,٧٥٢)	٧٢٦	١,٩٧٣,٠٠٢
-	(١,٣٥٩,٦٧١)	٣٨١,٤٧٩	١,٠٧٨,٥٩٣	(٣٤,٦٥٢)	(٦٥,٧٤٩)
-	٢٠١,٠٧٠	(٩,٦٠٧)	(١٥٦,٩٠٤)	(١٢,٣٦٧)	(٢٢,١٩٢)
٤,٧٩٠,٩١٧	٦,١٥٨,١٩٦	٦٢٨,٩٢٨	(١٥٧,٦٧٥)	(٦١٨)	(١,٨٣٧,٩١٤)
٦٥٢,٨١٤	٣٩٨,٣١٢	٤١,٩٤١	١٦٤,٨٠٢	(١٦٤,٧٠٧)	٢١٢,٤٦٦
(٢,١١٤,٧٤٥)	(٢,١١٤,٧٤٥)	-	-	-	-
٢٩,٤٧٩,٩٤٠	٢٢,٤٧٢,٦٢٣	١,٢٩٥,١١٨	١,٦٩٥,٢٤٥	١,١٨٠,٧٦٨	٢,٨٣٦,١٨٦

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

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

٢٠٢١		٢٠٢٢				٢٠٢١	
المجموع	دينار	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية تجميعي		المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الأولى تجميعي	دينار
			دينار	دينار			
٢٨٧,٦٥٠	٢٤٤,٥٠٢	-	-	-	-	٢٤٤,٥٠٢	١
٦,٤٣٩,٦٤٣	٦,٢٨٨,٨٤٣	-	-	٦٢٤,١٥٠	-	٥,٦٦٤,٦٩٣	٢
٣٦,٦٤٢,٦٦٩	٢٨,١٢٨,٤٤٦	-	-	٧,٨٤٤,٣٩٠	-	٢٠,٢٨٤,٠٥٦	٣
٣٠,٥٣٥,٧٤٦	٢٥,٩٩٣,٦٧٠	-	-	٢,٧٤١,٤٩٩	-	٢٣,٢٥٢,١٧١	٤
١٠٢,٦٦٥,٢٠١	١٠٠,٢٤٩,٤٦١	-	-	٤٧,٢٥٠,٨٣٥	-	٥٢,٩٩٨,٦٢٦	٥
٣١,٤٠٠,١٢٥	٣٧,٦٦٣,٠٤٩	-	-	٢٨,٧٢٠,١٤٠	-	٨,٩٤٢,٩٠٩	٦
٢٩,١٩٤,٠٣٢	٣٧,٤٧٣,٨٤١	-	-	٣٤,٦٧٢,٨٦١	-	٢,٨٠٠,٩٨٠	٧
٧,٠٤٥,١٣٧	٩,٠٠٧,١٧٥	٩,٠٠٧,١٧٥	-	-	-	-	٨
٦٥٣,٧١٦,٤٥٣	٧٧٥,٠٦٠,٣٨٠	١٣,٨٣٣,٨٠٦	٢٨,١٤٨,٩٥٥	١٢,٤٨٩,١٣٥	٤٣٦,٢٣٨,٧١٨	٢٨٤,٣٤٩,٧٦٦	غير مصنف
٨٩٧,٩٢٦,٦٥٦	١,٠٢٠,١٠٩,٣٦٧	٢٢,٨٤٠,٩٨١	٢٨,١٤٨,٩٥٥	١٣٤,٣٤٣,٠١٠	٤٣٦,٢٣٨,٧١٨	٣٩٨,٥٣٧,٧٠٣	المجموع

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

إفصاح الحركة على التسهيلات والتمويلات المتعلقة بالعقارية كما يلي :

٢٠٢٢		٢٠٢١			
المجموع	دينار	المرحلة الثانية تجميعي		المرحلة الأولى إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار
٨٩٧,٩٢٦,٦٥٦	١٦,٨٩٤,٨٠٤	٢٧,٠٦٣,٥٥٠	١٠٥,٤٠٩,٠٥٨	٣٧٢,١٧٤,٤٠٩	٣٧٦,٣٨٤,٨٣٥
٢٤٨,٤٦٣,٠٢٠	١,٢١٢,٤٠٣	٩,٤٢٦,١٤٤	١١,٦٦٧,٦٩٧	١٠٨,٤٦٥,٠٨١	١١٧,٦٩١,٦٩٥
(٦٣,٣٣١,٥٢١)	(٣,٢٣٧,٠١٢)	(١,٩٣٥,٦٥٢)	(٤,٤٢٩,٨٥٨)	(٢٧,٣٥١,٦٨٨)	(٢٦,٣٦٧,٣١١)
-	(٢٨,٣٣٣)	(٩,٣٨٦,٦٨٥)	(١٠,٩٩٥,٢٨٣)	٩,٣٨٦,٦٨٥	١١,٠٢٣,٦١٦
-	(٨٠٥,١٥٧)	٤,٥٦٣,٦٧٨	٤٣,٥٨٩,٣٦٢	(٤,٠١٣,٦٣٣)	(٤٣,٣٣٤,٢٥٠)
-	٩,٠٩٦,٧٠٥	(١,١٦٤,٤٨٣)	(٤,٤٤٥,٢٦٦)	(٥٩٨,٢٣٩)	(٢,٨٨٨,١١٧)
(٥,٢٩٢,٥٦٥)	١٦,٣٧٨	١٣,٠١٥٨	(٤,٣٣٦,٦٣٨)	(٩٧,١٩٩)	(١,٠٠٤,٦٤٤)
(٥٧,٦٤٨,٥٧٠)	(٣٠١,١٥٤)	(٥٤٧,٧٥٥)	(٢,١٠٦,٠٦٢)	(٢١,٢٢٥,٤٧٨)	(٣٢,٩٦٨,١٢١)
(٧,٦٥٣)	(٧,٦٥٣)	-	-	-	-
١,٠٢٠,١٠٩,٣٦٧	٢٢,٨٤٠,٩٨١	٢٨,١٤٨,٩٥٥	١٣٤,٣٤٣,٠١٠	٤٣٦,٢٣٨,٧١٨	٣٩٨,٥٣٧,٧٠٣

إجمالي التعرضات في بداية السنة
التعرضات الجديدة خلال السنة
التعرضات الممددة خلال السنة
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
التعرضات المعدومة أو المحولة
إجمالي التعرضات في نهاية السنة

٢٠٢١		٢٠٢٠			
المجموع	دينار	المرحلة الثانية تجميعي		المرحلة الأولى إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار
٧٨٣,١٣٦,٢٥٠	١٨,٤٦٠,٧٨٠	١٤,١٦٥,٩١٤	٩٢,٢٩٢,٨١٩	٣٢٠,٦٨٩,٥٧١	٣٣٧,٥٢٧,١٦٦
٢٢٦,٣٢٧,٨٧٧	٦٩٢,٨٩٠	٣,٢٥٩,٤٧١	١٢,٠٨٤,٧٦٦	١٠٥,٦٦٤,٨١٢	١٠٤,٦٢٥,٩٣٨
(٦٣,١٩١,٤٩٩)	(٣,٩٩٧,٤٦٩)	(١,٧١٥,٧٣٥)	(١٠,٧٥٧,٦٢١)	(١٩,٠٧٩,٠٠٣)	(٢٧,٦٤١,٦٧١)
-	(١,٥٦٠,٣٠٧)	(١٦٠,٢٠٢)	(١٢,٣٨٥,٦٦٩)	١٦٠,٢٠٢	١٣,٩٤٥,٩٧٦
-	(١,٤٥٧,٨١١)	١٢,٩٨٣,٢٦٦	٣٣,٥٧٨,١١٢	(١٢,٨٤٨,٥٤٥)	(٣٢,٢٥٥,٠٢٢)
-	٥,٣٠٣,٨٤٠	(٧٦٦,٨٠٣)	(٣,٢٩٣,٩٣٥)	(٨٢٢,٥١٣)	(٤٢٠,٥٨٩)
(٣,٤٧٣,٠٩٢)	٥٣٦,٥٤١	(٦٩٨,١٩٣)	(٢,١٢٠,٧٢٩)	(٤٧,٢٨٤)	(١,١٤٣,٤٢٧)
(٤٤,٠٧٢,٠٠٠)	(٢٨٢,٧٨٠)	(٤,١٦٨)	(٣,٩٨٨,٦٨٥)	(٢١,٥٤٢,٨٣١)	(١٨,٢٥٣,٥٣٦)
(٨٠٠,٨٨٠)	(٨٠٠,٨٨٠)	-	-	-	-
٨٩٧,٩٢٦,٦٥٦	١٦,٨٩٤,٨٠٤	٢٧,٠٦٣,٥٥٠	١٠٥,٤٠٩,٠٥٨	٣٧٢,١٧٤,٤٠٩	٣٧٦,٣٨٤,٨٣٥

إجمالي التعرضات في بداية السنة
التعرضات الجديدة خلال السنة
التعرضات الممددة خلال السنة
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
التعرضات المعدومة أو المحولة
إجمالي التعرضات في نهاية السنة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢			٣١		
	المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-
١٥,٧٦١,٦٨٥	٣١,٢٨٣,٣٣٩	-	-	٢,٥٦٣	-	٣١,٢٨٥,٧٧٦
١٢٧,٦٤٨,٤٧٢	١١٨,٢٠٩,٩٨٨	-	-	١,٠٠٥,٩٧٢	-	١١٧,٢٠٤,٠١٦
٩٠,٠٠٦,٢٥٣	١٩٦,١٧٣,١٠١	-	-	٣,٣٦٩,١٥٧	-	١٩٢,٩٠٣,٩٤٤
٢٤٩,٢٧٦,٩٨٣	٣٠٣,٦٥٩,٣٦٢	-	-	٤٥,٨٣٤,٠١١	-	٢٥٧,٨٢٥,٣٥١
٣١٠,٠٩٢,٨١٤	٣٨٧,٨٥٠,٥٣٠	-	-	٥٣,٣٣٣,٦٢٢	-	٣٣٤,٥١٦,٩٠٨
٢٥٣,٣٤٤,١٥٥	٢١٣,١٣٨,٥٤٨	-	-	١٩٥,١٥٧,٢٧٥	-	١٧,٩٨١,٢٧٣
٥٠,٠٩٩,٠٥٢	٦٠,٩٤٦,٧٧٢	٦٠,٩٤٦,٧٧٢	-	-	-	-
١٦,٦٤١,٣٠٣	١٧,٦٥٣,١٨٠	٧,٤٣٣,٩٠٦	-	٦,٢٨١,١٠٥	-	٣,٩٣٨,١٦٩
١,١١٢,٨٧٠,٧١٧	١,٣٢٩,٠١٤,٨٢٠	٦٨,٣٨٠,٦٧٨	-	٣٠٤,٩٨٣,٧٠٥	-	٩٥٥,٦٥٠,٤٣٧

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي :

١
٢
٣
٤
٥
٦
٧
٨
غير مصنف
المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات والتمويلات المتعلقة بالشركات الكبرى كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢			٣١		
	المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,١١٢,٨٧٠,٧١٧	٦٢,٣٨٦,١٦٨	-	-	٢٥١,٢٣٠,١٦٦	-	٧٩٩,٢٥٤,٣٨٣
٤٠١,٧٠٨,٢٦٩	٥,٩١٤,٥٤٠	-	-	٦٩,٦٢٢,١٦٨	-	٣٢٦,١٨١,٥٦١
(١٧٧,٩٣٩,٣٥٩)	(٢,٨٠٩,٢٦١)	-	-	(٢٩,١٢٩,٢٣٣)	-	(١٤٥,٩٩٠,٤٦٥)
-	-	-	-	(١٤,٩١١,٤٠٧)	-	١٤,٩١١,٤٠٧
-	(١,٤٣٣,١٧٠)	-	-	٤١,٦٣١,٦٩١	-	(٤٠,١٩٨,٥٢١)
-	١٥,٠٨٢,٧٨٢	-	-	(١٤,٩٩٥,٢٢١)	-	(٨٧,٥٦١)
٩٧٥,٣٧٠	(٣,٤٧٠,٩٣٦)	-	-	٦,٩٧٠,٨٨٣	-	(٢,٥٢٤,٥٧٧)
(٤,٧١٩,٣٨٦)	(٣,٤٠٨,٦٥٤)	-	-	(٥,٤١٤,٩٤٢)	-	٤,١٠٤,٢١٠
(٣,٨٨٠,٧٩١)	(٣,٨٨٠,٧٩١)	-	-	-	-	-
١,٣٢٩,٠١٤,٨٢٠	٦٨,٣٨٠,٦٧٨	-	-	٣٠٤,٩٨٣,٧٠٥	-	٩٥٥,٦٥٠,٤٣٧

إجمالي التعرضات في بداية السنة
التعرضات الجديدة خلال السنة
التعرضات الممددة خلال السنة
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
التعرضات المعدومة أو المحولة
إجمالي التعرضات في نهاية السنة

٢٠٢١	٢٠٢٢			٣١		
	المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,١٨٢,١٣٢,٢٧٥	٥٣,٢٩٢,٣٩٤	-	-	١٩٥,٧٨٠,٦٩٢	-	٩٣٣,٠٥٩,١٨٩
٢٦٢,٠٩٢,١٢٦	١,٠٣٧,٢٦٨	-	-	٥٧,٢٠٣,٥٩٨	-	٢٠٣,٨٥١,٢٦٠
(٢٣٥,٦٤١,١٩٤)	(٦,٠٩٩,٢٧٢)	-	-	(٣٦,٨٩٦,١٧٠)	-	(١٩٢,٦٤٥,٧٥٢)
-	-	-	-	(٢٥,٠٤٥,٤٦٢)	-	٢٥,٠٤٥,٤٦٢
-	(٥٣٧,٩٤٧)	-	-	٨٥,٦١٠,٢١٩	-	(٨٥,٠٧٢,٢٧٢)
-	١٨,٦٢١,٣٣٩	-	-	(١٦,٥٩٠,٠٤٩)	-	(٢,٠٣١,٢٩٠)
(٢٢,٦٦٦,٥٥٦)	(٥٢,٧٢٩)	-	-	(٨,٢٦٠,٠٨١)	-	(١٤,٣٥٢,٧٤٦)
(٦٩,٦٦٩,٢٨٩)	(٤٩٨,٢٤٠)	-	-	(٥٧٢,٥٨١)	-	(٦٨,٥٩٨,٤٦٨)
(٣,٣٧٦,٦٤٥)	(٣,٣٧٦,٦٤٥)	-	-	-	-	-
١,١١٢,٨٧٠,٧١٧	٦٢,٣٨٦,١٦٨	-	-	٢٥١,٢٣٠,١٦٦	-	٧٩٩,٢٥٤,٣٨٣

إجمالي التعرضات في بداية السنة
التعرضات الجديدة خلال السنة
التعرضات الممددة خلال السنة
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
التعرضات المعدومة أو المحولة
إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التدني للشركات الكبرى كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجمعي	إفرادي	تجمعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٥,٥١٢,١٤٥	٤٥,٨٤٦,٨٥٩	-	٢٨,٧١٤,٣٨٢	-	١٠,٩٥٠,٩٠٤	رصيد بداية السنة
١٨,٤٦٢,٣١٥	٤,٨٥٦,٥٦٦	-	٨,٤١٤,٦١٥	-	٥,١٩١,١٣٤	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٦,٠٨٩,٨٢٨)	(١,٧٨٠,٩٥٧)	-	(١,٩٠٩,٠٥٤)	-	(٢,٣٩٩,٨١٧)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	(١٩٣,٨١٧)	-	١٩٣,٨١٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٨٧٨,٦٧٢)	-	١,٦١٩,٨٥٦	-	(٧٤١,١٨٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١,٧٧١,٨٨٣	-	(١,٧٧١,٨٨٣)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٧,٧٦٥,٣٧٢	٢,٧٤١,٨٢٥	-	٥,١٣٤,٤٢٢	-	(١١٠,٨٧٥)	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٥,٣٤١,٠٣٣	(٢٩٥,٠٧٦)	-	٦,٠٢٠,٠٩٤	-	(٣٨٣,٩٨٥)	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
(٨٣٧,٠٣٦)	(٨٣٧,٠٣٦)	-	-	-	-	خسارة التدني على التعرضات المعدومة أو المحولة
١١٠,١٥٤,٠٠١	٥١,٤٢٥,٣٩٢	-	٤٦,٠٢٨,٦١٥	-	١٢,٦٩٩,٩٩٤	إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجمعي	إفرادي	تجمعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٧,٠٦٩,٥٢٦	٣٦,٧٤٣,٥٦٥	-	١٨,٧٩٠,٢٤٤	-	١١,٥٣٥,٧١٧	رصيد بداية السنة
١٣,١٧٣,٣٣٢	٤,١٧٤,٨٣١	-	٥,٠١٨,٤٩٨	-	٣,٩٨٠,٠٠٣	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٩,٩٢٤,٧٢٧)	(٥,٢٠١,٨١٥)	-	(١,٩٦٧,٢٩٤)	-	(٢,٧٥٥,٦١٨)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	(١,١٧٥,٩٨٣)	-	١,١٧٥,٩٨٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٦١,٩٣١)	-	١,٣١٩,٤٤٨	-	(١,٢٥٧,٥١٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٥,٢٣٨,٧٣٦	-	(٥,٢١١,٣٩٩)	-	(٢٧,٣٣٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٧,٤٤٩,٣٣٥	٦,٥١٥,١١٠	-	١,٨١٣,٥٩٨	-	(٨٧٩,٣٧٣)	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
١٠,٣٣٩,١٥٨	١,٠٣٢,٨٤٢	-	١٠,١٢٧,٢٧٠	-	(٨٢٠,٩٥٤)	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
(٢,٥٩٤,٤٧٩)	(٢,٥٩٤,٤٧٩)	-	-	-	-	خسارة التدني على التعرضات المعدومة أو المحولة
٨٥,٥١٢,١٤٥	٤٥,٨٤٦,٨٥٩	-	٢٨,٧١٤,٣٨٢	-	١٠,٩٥٠,٩٠٤	إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢				٢٠٢١	
	المجموعة	المرحلة الثالثة أفراد	المرحلة الثانية تجميعة	المرحلة الثانية أفراد	المرحلة الأولى تجميعة	المرحلة الأولى أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-
٦,٦٩٠	-	-	-	-	-	-
٢٨,٩٢٨,١٧٩	٢٨,٦٥٣,١٥٩	-	-	٢٧٤,٠٩٦	-	٢٨,٣٧٩,٠٦٣
٣٢,٠٢٢,٣٨٧	٣٥,٣٠٨,٥٥٩	-	-	٩٤٠,٥٤١	-	٣٤,٣٦٨,٠١٨
٢٧,٥٥٠,٠٢٧	٤٠,٨٠٦,٨٤٩	-	-	٨٥٦,٥٧٣	-	٣٩,٩٥٠,٢٧٦
٣٨,٢٤١,٢١٢	٤٣,٦١٤,٠٨٠	-	-	٣,٣٢٧,٨٩١	-	٤٠,٢٨٦,١٨٩
٣٤,٥١٠,٠٨٦	٢٩,٨٨٦,٨١٩	-	-	٢٠,٢٧٥,٦٨٦	-	٩,٦١١,١٣٣
١٦,١٠١,٢٢٧	١٩,٠٩٠,٤٣٤	١٩,٠٩٠,٤٣٤	-	-	-	-
٤٩,١٥٦,٨١١	٥٤,٩٣٠,٨٩٥	٥,٥٥٦,١٤١	١٨,٥٦١,٥٨٤	١,٣٩٨,٥٩٦	٢٩,٢٧٦,٧١٠	١٢٨,٨٦٤
٢٢٦,٥١٦,٦١٩	٢٥٢,٢٩٠,٧٩٥	٢٤,٦٥٥,٥٧٥	١٨,٥٦١,٥٨٤	٢٧,٠٧٣,٣٨٣	٢٩,٢٧٦,٧١٠	١٥٢,٧٢٣,٥٤٣

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي :

١

٢

٣

٤

٥

٦

٧

٨

غير مصنفة

المجموع

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

٢٠٢١	٢٠٢٢				٢٠٢١	
	المجموعة	المرحلة الثالثة أفراد	المرحلة الثانية تجميعة	المرحلة الثانية أفراد	المرحلة الأولى تجميعة	المرحلة الأولى أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٦,٥١٦,٦١٩	٢١,١١٦,٠٦٣	٢١,٤٩٠,٣٥١	٣٤,١٦١,٣٤٣	٢١,٠٥٩,٦٧٩	١٢٨,٦٨٩,١٨٣	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٨٥,٥٤٧,١٧٩	١,٥٠٦,٧١٨	٣,٥٦٩,٥٢٧	٦,٤٠٥,٦٢٦	١٣,٧٦٩,٩٩١	٦٠,٢٩٥,٣١٧	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٤٠,٧١٤,١٢٣)	(٢,٤٨٦,٤١٣)	(٤,٨٨٢,٠٨٣)	(٥,١٤٨,٣٤٦)	(٤,٢٤٢,٣٦٧)	(٢٣,٩٥٤,٩١٤)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	(١٥,٥٤٩)	(٣,٨٩٩,٠١٠)	(٥,١٦٢,٥٨٥)	٣,٩١٤,٥٥٩	٥,١٦٢,٥٨٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢٦١,٤٢٥)	٣,٥٩٤,٢٦٤	٥,٥٨١,١٦٩	(٣,٥٥٤,٨٦٠)	(٥,٣٥٩,١٤٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٢,٣٨٤,٩٨٩	(١,٣٠٦,٧٨٦)	(٨,٣٩٤,٣٢٣)	(٥٨٣,٠٢٧)	(٢,١٠٠,٨٥٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢,٧٤٣,١٨٩)	(٢,٣٨٠,٨٦٩)	(٣٣٨,٧٨١)	١٧١,٤٠٤	٣٦٠,٦٢٥	(٥٥٥,٥٦٨)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١٢,١٣٩,٣٧٦)	(١,٠٣١,٦٢٤)	٣٣٤,١٠٢	(٥٤٠,٩٠٥)	(١,٤٤٧,٨٩٠)	(٩,٤٥٣,٠٥٩)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٤,١٧٦,٣١٥)	(٤,١٧٦,٣١٥)	-	-	-	-	التعرضات المعدومة أو المحولة
٢٥٢,٢٩٠,٧٩٥	٢٤,٦٥٥,٥٧٥	١٨,٥٦١,٥٨٤	٢٧,٠٧٣,٣٨٣	٢٩,٢٧٦,٧١٠	١٥٢,٧٢٣,٥٤٣	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

٢٠٢١	٢٠٢٢				٢٠٢١	
	المجموعة	المرحلة الثالثة أفراد	المرحلة الثانية تجميعة	المرحلة الثانية أفراد	المرحلة الأولى تجميعة	المرحلة الأولى أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١,٥٥٢,٦٦٤	١٨,١٦٨,٧٦٥	١٢,٩٥٨,٣٩٣	٣٦,٠٥٦,٢٣٩	٢٥,٢٣٣,٩٣٣	١٠٩,١٣٥,٣٣٤	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٦٣,٩٩٧,٧٦٧	١,٠٧٨,١٠٠	٧,١٥٦,٧٤٣	٦,٥٨٨,٦٩٠	٥,١٦٩,٦٥٥	٤٤,٠٠٤,٥٧٩	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢٤,٤٧٩,١٣١)	(١,٨١١,٢٥٠)	(٧٦٤,٣٢٩)	(٤,٣٠٨,٣٩٢)	(٣,١٤٨,٢٠٤)	(١٤,٤٤٦,٩٥٦)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	(٢١,٣٦٧)	(٥٨٢,٠٥٥)	(٨,٢٧٠,٩٨٥)	٥٨٢,٠٥٥	٨,٢٩٢,٣٥٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٧٨,٤٥٤)	٤,٨٨٣,٧٥١	٩,٨٥١,٠٨٧	(٤,٧٧٢,١٦٢)	(٩,٧٨٤,٢٢٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤,٧٣٥,٣٩١	(١٣٥,٩١٠)	(٣,٤٥١,٢٧٣)	(٦٥٩,١٩٤)	(٤٨٩,٠١٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢,٠٤٧,٣٧٣)	١٨٤,٢٩٢	(٦١٣,٦٥٧)	(٦١٤,٧٠٦)	(١٩١,٨٢٦)	(٨١١,٤٧٦)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١١,٦٨١,١٢٨)	(٢١٣,٢٣٤)	(١,٤١٢,٥٨٥)	(١,٦٨٩,٣١٧)	(١,١٥٤,٥٧٨)	(٧,٢١١,٤١٤)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٨٢٦,١٨٠)	(٨٢٦,١٨٠)	-	-	-	-	التعرضات المعدومة أو المحولة
٢٢٦,٥١٦,٦١٩	٢١,١١٦,٠٦٣	٢١,٤٩٠,٣٥١	٣٤,١٦١,٣٤٣	٢١,٠٥٩,٦٧٩	١٢٨,٦٨٩,١٨٣	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣,٨٤٤,٩٥٥	١٠,١٤٩,٥٨٣	٦٤٩,٣٠٣	١,٩٠٠,٢٨٩	٢٧,٧٣٧	١,١١٨,٠٤٣	رصيد بداية السنة
٢,٧٦٧,٣٣١	٢,٢١١,١٠٧	١٠,٣٠٢	١٧٠,١٧٠	٢٩,٦٤٥	٣٤٦,١٠٧	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,٣٧٧,٧٧٦)	(٩٤٨,٢٢٨)	(١٧٣,٦٧٦)	(٧٣,٦١٣)	(٦,٩١٤)	(١٧٥,٣٤٥)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	(٣٧,٥٦٥)	(١٠٩,٠٩٢)	٣٧,٥٦٥	١٠٩,٠٩٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١١٩,٤٨٢)	٢١,٩٠٧	١٥٨,٥٠٠	(٥,٠٨٧)	(٥٥,٨٣٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١,٢٨٨,٣١٧	(٤٩٩)	(١,٢٦٥,٠١١)	(٣,٢٣٠)	(١٩,٥٧٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٤,١٦٧,٨٦٦	٤,١٠٩,٩٥٩	٨,٠٧٤	(٦٠,٤٤٠)	(٣٣,١٠٧)	١٤٣,٣٨٠	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٥٧٥,٩١٥	٢٦٠,٨٣٤	(٨٥,٨٩٣)	٥٥٥,٥٩٩	(٢,٧٩٤)	(١٥١,٨٣١)	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
(٣,٤٠٣,٤٥٧)	(٣,٤٠٣,٤٥٧)	-	-	-	-	خسارة التدني على التعرضات المعدومة او المحولة
١٦,٥٧٤,٨٣٤	١٣,٥٨٤,٦٣٣	٣٩١,٩٥٣	١,٢٧٦,٤٠٢	٤٣,٨١٥	١,٣١٤,٠٣١	إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢,٦٧٥,٠٥٦	٨,٩٦٠,٨٧١	١١٤,٠٩٩	١,٢٤٥,٦٧٣	٥٨,٤١٦	٢,٢٩٥,٩٩٧	رصيد بداية السنة
٢,٦٩١,٠٠٦	١,٢٦٦,٦٦٩	٤٤,٩١١	١,٠٧٠,٨٢٥	٩,٩٩٩	٢٩٨,٦٠٢	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,٥٨٤,٥٩١)	(١,٠٢٩,٥٩١)	(٨٣٥)	(١٩٧,٩١٢)	(٩,٢٦٠)	(٣٤٦,٩٩٣)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة
-	(١٢,٤٨٦)	(٣١٤)	(١٤٣,٣٢٣)	٣١٤	١٥٥,٨٠٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٥٩,٦٣٥)	٣٥,٤٨٧	٢٣٢,٤٥٦	(٩,٨٢٧)	(١٩٨,٤٨١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٦٤,٨٩٩	(٧٩٨)	(١٣٧,٣٦٧)	(١٥,٢١٠)	(١١,٥٢٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١,٠٢١,٥١٠	٩٣٧,٢١٢	٢٢١,٦٠٧	(١٥,٤٠٠)	(٢٤٤)	(١٢١,٦٦٥)	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٤٤٥,٣٤١)	٤٣٤,٣٢٩	٢٣٥,١٤٦	(١٥٤,٦٦٣)	(٦,٤٥١)	(٩٥٣,٧٠٢)	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
(٥١٢,٦٨٥)	(٥١٢,٦٨٥)	-	-	-	-	خسارة التدني على التعرضات المعدومة او المحولة
١٣,٨٤٤,٩٥٥	١٠,١٤٩,٥٨٣	٦٤٩,٣٠٣	١,٩٠٠,٢٨٩	٢٧,٧٣٧	١,١١٨,٠٤٣	إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات والتمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك الحكومة والقطاع العام :

٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الأولى إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٢٨,٥٠٤,٣٠١	٤٥٤,٩٥٦,١٣٧	-	-	-	-	٤٥٤,٩٥٦,١٣٧
٤١٥,٢٩٤	٦١,٣٧٧	-	-	-	-	٦١,٣٧٧
١٧,٩١٤,٩٦٠	٢١,٩٧١,٠٨٤	-	-	-	-	٢١,٩٧١,٠٨٤
١٧,٦٦٠,٧٦٥	٢٦,١٦٨,٤٨٩	-	-	-	-	٢٦,١٦٨,٤٨٩
٣٩,٣٣٢,١٦٦	٦٨,٩٩٦,١٠٦	-	-	-	-	٦٨,٩٩٦,١٠٦
٢,٤١٦,٣٤١	-	-	-	-	-	-
-	٢,٠٦٢,٣٢٦	-	-	-	-	٢,٠٦٢,٣٢٦
-	-	-	-	-	-	-
٢٥,٠٠٠,٠٠١	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
غير مصنف						
٤٣١,٢٤٣,٨٢٨	٥٩٩,٢١٥,٥١٩	-	-	-	-	٥٩٩,٢١٥,٥١٩
المجموع						

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي :

إفصاح الحركة على التسهيلات والتمويلات المتعلقة بالحكومة والقطاع العام كما يلي :

٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٣١,٢٤٣,٨٢٨	-	-	-	-	٤٣١,٢٤٣,٨٢٨	إجمالي التعرضات في بداية السنة
١٨٥,٤٤٨,٢٥٤	-	-	-	-	١٨٥,٤٤٨,٢٥٤	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٧,٥١٨,٨٩٧)	-	-	-	-	(٧,٥١٨,٨٩٧)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٩,٩٥٧,٦٦٦)	-	-	-	-	(٩,٩٥٧,٦٦٦)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التعرضات المعدومة أو المحولة
٥٩٩,٢١٥,٥١٩	-	-	-	-	٥٩٩,٢١٥,٥١٩	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١٢,٥١٤,٨١٦	-	-	-	-	٢١٢,٥١٤,٨١٦	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٢٤٩,١٣١,٦٩٠	-	-	-	-	٢٤٩,١٣١,٦٩٠	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١١,٣٥٤,٨٣٣)	-	-	-	-	(١١,٣٥٤,٨٣٣)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١٩,٠٤٧,٨٤٥)	-	-	-	-	(١٩,٠٤٧,٨٤٥)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التعرضات المعدومة أو المحولة
٤٣١,٢٤٣,٨٢٨	-	-	-	-	٤٣١,٢٤٣,٨٢٨	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

١٠ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢٣,٨٦٣,١٢٠	٣١,١٦٨,٤٤٥	أسهم مدرجة في أسواق نشطة
١٢,١١٥,١٩٧	١٥,٦٠١,١٦٠	أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة
٨,١٨٠,٨٠٤	١٤,٥٣١,٤٦٤	صناديق استثمارية
٤٤,١٥٩,١٢١	٦١,٣٠١,٠٦٩	

- بلغت الأرباح المحولة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٢,٠١٥,٤١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (خسائر ٤٢٥,٤٩١ دينار أرباح محولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) .

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه ٦٩٠,٨٦٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٤٦٩,٤٩١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) .

١١ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
		سندات خزينة أجنبية
٣١,٩٩٦,٧٦٥	١٠٤,١٤٤,٩٨٧	
١٢٩,٢١٢,٥٣٠	١٣٨,٠٥٠,٤٤٦	سندات واسناد قروض شركات
		موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
		أذونات خزينة حكومية
٤٠,٥٧٧,٦٤٦	٦٥,٦٢٣,٣٤٤	
٨٦٥,٧٥٥,٩٢٩	٩٨٩,٩١٥,٩٦٦	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٣٢,٤٥٢,٠٠٠	٢٨,٧٠٢,٠٠٠	سندات واسناد قروض شركات
١,٠٩٩,٩٩٤,٨٧٠	١,٣٢٦,٤٣٦,٧٤٣	
٦٤٨,٦٣٩	٦٧٠,٠٩٩	ينزل: مخصص تدني موجودات مالية ضمن المرحلة الأولى
-	-	مخصص تدني موجودات مالية ضمن المرحلة الثانية
٢٥٠,٠٠٠	-	مخصص تدني موجودات مالية ضمن المرحلة الثالثة
١,٠٩٩,٠٩٦,٢٣١	١,٣٢٥,٧٦٦,٦٤٤	
		تحليل السندات :
		ذات عائد ثابت
١,٠٩٩,١٩٢,١٧١	١,٣٢٦,٠٤٥,٧٠٠	
٨٠٢,٦٩٩	٣٩١,٠٤٣	ذات عائد متغير
١,٠٩٩,٩٩٤,٨٧٠	١,٣٢٦,٤٣٦,٧٤٣	المجموع
		تحليل السندات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
		المرحلة الأولى
١,٠٩٩,٧٤٤,٨٧٠	١,٣٢٦,٤٣٦,٧٤٣	
-	-	المرحلة الثانية
٢٥٠,٠٠٠	-	المرحلة الثالثة
١,٠٩٩,٩٩٤,٨٧٠	١,٣٢٦,٤٣٦,٧٤٣	المجموع

فيما يلي الحركة على الموجات المالية بالتكلفة المطفأة :

المرحلة الأولى إفصراضي	المرحلة الثانية إفصراضي	المرحلة الثالثة إفصراضي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٩٩,٧٤٤,٨٧٠	-	٢٥٠,٠٠٠	١,٠٩٩,٩٩٤,٨٧٠
٤٨٨,٠٤٦,٧٦٣	-	-	٤٨٨,٠٤٦,٧٦٣
(٢٧٥,٦٥٩,٧٢٧)	-	-	(٢٧٥,٦٥٩,٧٢٧)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٤,٣٠٤,٨٣٧	-	-	١٤,٣٠٤,٨٣٧
-	(٢٥٠,٠٠٠)	-	(٢٥٠,٠٠٠)
١,٣٢٦,٤٣٦,٧٤٣	-	-	١,٣٢٦,٤٣٦,٧٤٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الاجمالي كما في بداية السنة

الاستثمارات الجديدة خلال السنة

الاستثمارات المستحقة

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

خسارة التدني على الاستثمارات المعدومة

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المرحلة الأولى إفصراضي	المرحلة الثانية إفصراضي	المرحلة الثالثة إفصراضي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٩٠٣,٠٦٧,٩٨٠	١,٤٢٩,٣٤٤	٢٥٠,٠٠٠	٩٠٤,٧٤٧,٣٢٤
٣٧٢,٩٣٢,٦٥٩	-	-	٣٧٢,٩٣٢,٦٥٩
(٢٠١,٣٩٩,٦٧٦)	(١,٤٢٩,٣٤٤)	-	(٢٠٢,٨٢٩,٠٢٠)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٥,١٤٣,٩٠٧	-	-	٢٥,١٤٣,٩٠٧
-	-	-	-
١,٠٩٩,٧٤٤,٨٧٠	-	٢٥٠,٠٠٠	١,٠٩٩,٩٩٤,٨٧٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الاجمالي كما في بداية السنة

الاستثمارات الجديدة خلال السنة

الاستثمارات المستحقة

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

خسارة التدني على الاستثمارات المعدومة

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة للموجات المالية بالتكلفة المطفأة :

المرحلة الأولى إفصراضي	المرحلة الثانية إفصراضي	المرحلة الثالثة إفصراضي	المجموع	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٤٨,٦٣٩	-	٢٥٠,٠٠٠	٨٩٨,٦٣٩	٧٤٣,٨٩٠
١٣٤,٨١٨	-	-	١٣٤,٨١٨	٢١٧,٥٦٥
(١٠٢,٧٤٠)	-	-	(١٠٢,٧٤٠)	(١٧٨,٧٨٠)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(١٠,٦١٨)	-	-	(١٠,٦١٨)	١١٥,٩٦٤
-	(٢٥٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)	-
٦٧٠,٠٩٩	-	-	٦٧٠,٠٩٩	٨٩٨,٦٣٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة

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

خسارة التدني على الاستثمارات المعدومة

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

تم خلال عام ٢٠٢٢ بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة بقيمة اسمية بلغت ٤,٣٥٩,٩٣٠ دينار (٤٢,٣٠٧,١٦٣ دينار خلال عام ٢٠٢١) ونتج عن العملية خسارة بمبلغ ٤٥,٩٣٣ دينار خلال عام ٢٠٢٢ (٧٥٨,٩٤٩ ربح دينار خلال عام ٢٠٢١).

١٢ - استثمار في شركة حليفة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		طبيعة النشاط	نسبة الملكية	بلد الإقامة	اسم الشركة
٢٠٢١	٢٠٢٢				
دينار	دينار	صناعية	٢٥%	الأردن	الشركة الأردنية لتجهيز الاسمدة
٣٤٣,٧٠٨	٣٤٥,٩٥٤				

٣١ كانون الأول		رصيد بداية السنة
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	حصلة المجموعة من أرباح السنة - بالصافي
٣٤٩,٥٠٧	٣٤٣,٧٠٨	توزيعات نقدية مقبوضة
٤٥١	٨,٤٩٦	الرصيد في نهاية السنة
(٦,٢٥٠)	(٦,٢٥٠)	
٣٤٣,٧٠٨	٣٤٥,٩٥٤	

إن تفاصيل موجودات ومطلوبات الشركة الحليفة كما يلي :

٣١ كانون الأول		مجموع الموجودات
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	مجموع المطلوبات
١,٦٧١,١١٧	١,٧٥٣,٩٥٣	صافي الموجودات
(٢٩٦,٢٨٥)	(٣٧٠,١٣٩)	
١,٣٧٤,٨٣٢	١,٣٨٣,٨١٤	

١٣ - ممتلكات ومعدات - بالصادف

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	اراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
الكلفة :						
١٢٨,١٤٦,٨٩٥	١٩,٠١٥,٥٦٣	١,٣٩٠,٨٤٠	٦٠,٣٤٦,٠٣٩	٢٤,٧٦٦,٠٥٦	٢٢,٦٢٨,٣٩٧	الرصيد في بداية السنة
١٠,٧٨٧,٨٦٠	٢,٣٢٦,٥٢٨	-	٥,٦٢٩,١٣٧	٩,٤٢٥	٢,٨٢٢,٧٧٠	اضافات
(٤,٨٤٧,٤٤٠)	(١,٢٥٣,٣٤١)	-	(٣,٢٩٧,٩٧٥)	(٢٩٦,١٢٤)	-	استبعادات
١٣٤,٠٨٧,٣١٥	٢٠,٠٨٨,٧٥٠	١,٣٩٠,٨٤٠	٦٢,٦٧٧,٢٠١	٢٤,٤٧٩,٣٥٧	٢٥,٤٥١,١٦٧	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم :						
٦٤,٥٧٠,٣٠٠	١٤,٥٠٤,٨١٢	٧٣٤,٦٠٨	٤١,٠٦١,٨٦٦	٨,٢٦٩,٠١٤	-	الرصيد في بداية السنة
٨,٦٠١,٢٤٩	١,٩٦٧,٨١٨	١٨٩,٣٧٤	٥,٩٣٣,٠٢٥	٥١١,٠٣٢	-	إستهلاك السنة
(٤,٥٤٣,٠٩٣)	(١,٠٨٠,٤٧١)	-	(٣,١٦٨,٤١٨)	(٢٩٤,٢٠٤)	-	استبعادات
٦٨,٦٢٨,٤٥٦	١٥,٣٩٢,١٥٩	٩٢٣,٩٨٢	٤٣,٨٢٦,٤٧٣	٨,٤٨٥,٨٤٢	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
٦٥,٤٥٨,٨٥٩	٤,٦٩٦,٥٩١	٤٦٦,٨٥٨	١٨,٨٥٠,٧٢٨	١٥,٩٩٣,٥١٥	٢٥,٤٥١,١٦٧	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٣,٠٥٧,٥١٨	٦١٢,٥٣٤	-	١,٠٣٢,٩٧٩	١,٤١٢,٠٠٥	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٦٨,٥١٦,٣٧٧	٥,٣٠٩,١٢٥	٤٦٦,٨٥٨	١٩,٨٨٣,٧٠٧	١٧,٤٠٥,٥٢٠	٢٥,٤٥١,١٦٧	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
الكلفة :						
١٢٤,٠٦٢,٢٢٥	١٨,٣١٣,١١١	١,٣٥٣,٣٩٩	٥٩,٥٥٥,٩٤٩	٢٢,٢١١,٣٦٩	٢٢,٦٢٨,٣٩٧	الرصيد في بداية السنة
٥,١١٧,٥٦٣	١,١٩٤,٧٨٠	١٣٢,٣٤١	١,١٢٩,٨٣٦	٢,٦٦٠,٦٠٦	-	اضافات
(١,٠٣٢,٨٩٣)	(٤٩٢,٣٢٨)	(٩٤,٩٠٠)	(٣٣٩,٧٤٦)	(١٠٥,٩١٩)	-	استبعادات
١٢٨,١٤٦,٨٩٥	١٩,٠١٥,٥٦٣	١,٣٩٠,٨٤٠	٦٠,٣٤٦,٠٣٩	٢٤,٧٦٦,٠٥٦	٢٢,٦٢٨,٣٩٧	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم :						
٥٦,٩٣٢,٤٤٢	١٢,٧٢٠,٣٦٨	٦٤٩,٥٩٥	٣٥,٨٠٠,٢١٢	٧,٧٦٢,٢٦٧	-	الرصيد في بداية السنة
٨,٥٦٨,٩٢٨	٢,٢٦٠,٦٦٦	١٧٧,٣٢٦	٥,٥١٨,٣٠٨	٦١٢,٦٢٨	-	إستهلاك السنة
(٩٣١,٠٧٠)	(٤٧٦,٢٢٢)	(٩٢,٣١٣)	(٢٥٦,٦٥٤)	(١٠٥,٨٨١)	-	استبعادات
٦٤,٥٧٠,٣٠٠	١٤,٥٠٤,٨١٢	٧٣٤,٦٠٨	٤١,٠٦١,٨٦٦	٨,٢٦٩,٠١٤	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
٦٣,٥٧٦,٥٩٥	٤,٥١٠,٧٥١	٦٥٦,٢٣٢	١٩,٢٨٤,١٧٣	١٦,٤٩٧,٠٤٢	٢٢,٦٢٨,٣٩٧	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٢,٨٤٨,٤٥١	٤٠٤,٤٤٠	-	١,٦١٩,٢٢٦	٨٢٤,٧٨٥	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٦٦,٤٢٥,٠٤٦	٤,٩١٥,١٩١	٦٥٦,٢٣٢	٢٠,٩٠٣,٣٩٩	١٧,٣٢١,٨٢٧	٢٢,٦٢٨,٣٩٧	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة
	٢٠	١٥	١٥ - ٧	٤ - ٢	-	نسب الإستهلاك السنوية %

تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة ٣٤,٧٦٢,٨٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٦,٣٠١,٨٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) وما زالت مستخدمة من قبل البنك.

١٤ - موجودات غير ملموسة - بالصادف

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	الشهرة	ودائع العملاء	رخصة بنك (قيمة عادلة) *	أنظمة حاسوب وبرامج	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٧,٤٥١,٦٨٤	١,٣٨٠,٥١٢	٦٢٤,٨٣٥	٩,٩٢٨,٠٠٠	١٥,٥١٨,٣٣٧	<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢</u>
٦,٤٠٤,١١٣	-	-	-	٦,٤٠٤,١١٣	الرصيد في بداية السنة
(٦,٩٦٢,١٠٤)	-	(٦٢٤,٨٣٥)	-	(٦,٣٣٧,٢٦٩)	اضافات
٢٦,٨٩٣,٦٩٣	١,٣٨٠,٥١٢	-	٩,٩٢٨,٠٠٠	١٥,٥٨٥,١٨١	الإطفاء للسنة
					الرصيد في نهاية السنة
					<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١</u>
٢٧,٠٤٦,٤٣٦	١,٣٨٠,٥١٢	١,٢٤٩,٦٦٨	٩,٩٢٨,٠٠٠	١٤,٤٨٨,٢٥٦	الرصيد في بداية السنة
٦,٤٢٧,٧٠٤	-	-	-	٦,٤٢٧,٧٠٤	اضافات
(٦,٠٢٢,٤٥٦)	-	(٦٢٤,٨٣٣)	-	(٥,٣٩٧,٦٢٣)	الإطفاء للسنة
٢٧,٤٥١,٦٨٤	١,٣٨٠,٥١٢	٦٢٤,٨٣٥	٩,٩٢٨,٠٠٠	١٥,٥١٨,٣٣٧	الرصيد في نهاية السنة

* يمثل هذا البند الموجودات الغير ملموسة الناتج عن الأستحواذ على بنك صفوة الإسلامي خلال عام ٢٠١٧ ، وهي تخضع لاختبارات التدني في القيمة العادلة في نهاية كل عام .

١٥ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٤,٧٣٣,١٣١	٢١,١٥٧,٥٢٥	فوائد وإيرادات برسم القبض
٤,٨٩٦,٠٤٦	٥,٩٢٣,٥٣١	مصرفات مدفوعة مقدماً
٥١,٣٠٢,٨٧٤	٥٢,٩٧٨,٢٥٧	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة *
٣٧,٧٦٥	١٦٨,٢١٩	شيكات مقاصة
١٧٩,٥٧٠	٢٦١,٩٥٦	حوالات وشيكات برسم التحصيل
٢,٩٨٢,٧٣١	٤,٠٥٠,٤٣٩	تأمينات كفالات مدفوعة
٢٨,٢٣٦,١٤٨	٥٥,٠٥٧,٢٣٩	أوراق تجارية مخصصة
١٧٦,٩٨٨	١٧٧,٢٥٠	قرض قابل للتحويل للاسهم
١٣,٠٩٧,٩٥٨	١٣,٣٠٥,٣٤٤	أخرى
١١٥,٦٤٣,٢١١	١٥٣,٠٧٩,٧٦٠	المجموع

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

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

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٤٩,٤٠٨,٢٢٣	٥١,٣٠٢,٨٧٤	رصيد بداية السنة
٩,٨٠٠,١١٠	٦,٠٠٢,٥٣٣	اضافات
(٦,٢٢٦,٨٢٧)	(٣,٤٣١,٩٦٩)	استبعادات
(١,٦٧٨,٦٣٢)	(٨٩٥,١٨١)	مخصص التدني
٥١,٣٠٢,٨٧٤	٥٢,٩٧٨,٢٥٧	رصيد نهاية السنة
٣,٤٩٦,٨٦٤	٥,١٧٥,٤٩٦	فيما يلي ملخص الحركة على مخصص العقارات المستملكة :
١,٦٧٨,٦٣٢	٨٩٥,١٨١	رصيد بداية السنة
٥,١٧٥,٤٩٦	٦,٠٧٠,٦٧٧	المضاف خلال السنة
		رصيد نهاية السنة

- بلغ مخصص التدني مقابل العقارات المستملكة ٢,٠٩١,٥٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١,٧٩٢,٧٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) كما بلغ مخصص العقارات التي تملكها البنك لمدة تزيد عن (٤) سنوات ٣,٩٧٩,١٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣,٣٨٢,٧٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

١٦ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	
١٣٤,٠٤٧,٥١٨	٩٢,٥٨٢,١٠٦	٤١,٤٦٥,٤١٢	١٠٥,٤٥٣,٤٧٠	٦٩,٥٢٩,٠١٩	٣٥,٩٢٤,٤٥١	حسابات جارية وتحت الطلب
١٨٢,٧٣٥,٣٢٠	١٧٥,٣١٧,٣٢٠	٧,٤١٨,٠٠٠	٢٣٢,٣٩٦,٦٧٠	٢٢٢,٩١٦,٦٨٠	٩,٤٧٩,٩٩٠	ودائع لأجل
٣١٦,٧٨٢,٨٣٨	٢٦٧,٨٩٩,٤٢٦	٤٨,٨٨٣,٤١٢	٣٣٧,٨٥٠,١٤٠	٢٩٢,٤٤٥,٦٩٩	٤٥,٤٠٤,٤٤١	المجموع

١٧ - ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند مما يلي :

المجموع	الحكومة والقطاع		الشركات الصغرى		الأفراد
	العام	العام	والممتوسطة	الشركات الكبرى	
دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار
١,٠٨٣,٨١٠,٧٢٥	٦,٥٨٢,٧٧٥	٢٩٧,٦٢٤,٦٨٦	٢٦٨,٣٠٧,٨٩٩	٥١١,٢٩٥,٣٦٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٩٩٨,٦١٤,٧٠٣	٥,٧٦٥,٦٤٤	٦٤,٣٦٣,٠٦٧	٣٠,٠٥٢,٦٠٩	٨٩٨,٤٣٣,٣٨٣	ودائع توفير
٢,٦٨٢,٤٨٣,٦٠٣	٢٨١,٢٧٢,١٠٩	١٤٨,٢٧١,٨٧٣	٦٥٠,٣٧٧,٠٣٦	١,٦٠٢,٥٦٢,٥٨٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤٢١,٤٣٥,٤١٣	٢٨,٦٥٧,٠٠٠	١٦,٩٩٥,٧١٢	٦,٧٩٥,٠٠٠	٣٦٨,٩٨٧,٧٠١	شهادات ايداع
٥,١٨٦,٣٤٤,٤٤٤	٣٢٢,٢٧٧,٥٢٨	٥٢٧,٢٥٥,٣٣٨	٩٥٥,٥٣٢,٥٤٤	٣,٣٨١,٢٧٩,٠٣٤	المجموع

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	الحكومة والقطاع		الشركات الصغرى		الأفراد
	العام	العام	والممتوسطة	الشركات الكبرى	
دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	دينــــــــــــار
١,١٢٤,٨٣٢,٥٣١	١٧,٢٠٤,١٥٢	٣٠٧,٦٥٢,١٠١	٣٥٧,٩٤٥,٧٢٦	٤٤٢,٠٣٠,٥٥٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٩١٥,٥٣٠,١٤١	٢,٢٣٩,٣٩١	٢٨,٠٤٣,٣٦٦	٣٩,٤٠٦,٥٥١	٨٤٥,٨٤٠,٨٣٣	ودائع توفير
٢,٥١١,٩٩٥,٣٦٧	٢٧٠,٢٨٨,٢٩٩	١٥١,٣١٩,٢٤٩	٦٠٩,٦٨٩,٨٩٦	١,٤٨٠,٢٩٧,٩٢٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣٥٨,٠١٦,٠٦٣	١٩,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٦٩١,٠٠٠	٦,٠٩٨,٠٠٠	٣١٩,٢٢٧,٠٦٣	شهادات ايداع
٤,٩١٠,٣٧٤,١٠٢	٣٠٨,٧٣١,٨٤٢	٥٠٠,٧٠٥,٧١٦	١,٠١٣,١٤٠,١٧٣	٣,٠٨٧,٧٩٦,٣٧١	المجموع

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة ٣٢٢,٢٧٧,٥٢٨ دينار أي ما نسبته ٦,٢١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣٠٨,٧٣١,٨٤٢ دينار أي ما نسبته ٦,٢٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١,٠٩٥,٥٤٠,٣٦٨ دينار أي ما نسبته ٢١,١٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١,٠٩٣,٢٧٧,٨٨٤ دينار أي ما نسبته ٢٢,٢٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٥,٥٩٤,٠٩٤ دينار أي ما نسبته ٠,١١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣,٩٥١,١٣٠ دينار أي ما نسبته ٠,٠٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- بلغت الودائع الجامدة ٤٦,٩٦٩,١٧٩ دينار أي ما نسبته ٠,٩١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٤١,٤٩١,٤٩٩ دينار أي ما نسبته ٠,٨٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- تشمل ودائع العملاء مبلغ ١,٩٠٠,١٤٧,٨٤٨ دينار والذي يمثل استثمارات العملاء المشتركة تخصص بنك صفة الإسلامي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١,٦٦٥,٤٨٥,٥٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

١٨ - تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينــــــــــــار	دينــــــــــــار	
١٥٩,١٧٦,٧٧٢	١٦١,٧١٩,٦٧٦	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٧٤,٦٢٤,٦٣٦	٨١,٨٦٢,٧٤٣	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٤,٤٩٣,١٨٠	٥,٨٤١,٥٨١	تأمينات التعامل بالهامش
٦,٥٣٣,١٩٨	٧,٩٤٤,٠٢٧	تأمينات أخرى
٢٤٤,٨٢٧,٧٨٦	٢٥٧,٣٦٨,٠٢٧	المجموع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

سعر فائدة الإقراض	الضمانات	استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ دينار	
			المتبقية	الكاملة		
						٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١,٧٥-٠,٥%	كميالات بنكية	شهرية	٧,٠٧٩	١١,١٢٤	٣٧,٠٦٥,٨٠٥	اقتراض من البنك المركزي الأردني *
١%	كميالات بنكية	ربع سنوية	٣٤	٣٧	٤٠٨,٧٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني *
١,٠٠-٠,٥%	كميالات بنكية	نصف سنوية	٣١	٣٦	٣,٤٢٥,١٥٣	اقتراض من البنك المركزي الأردني *
١,٠٠-٠,٥%	كميالات بنكية	سنوية	٩	٢٢	١,١٢٥,١٠٤	اقتراض من البنك المركزي الأردني *
١,٩٥%	كميالات بنكية	شهرية	١٦,٨٦٤	٢٦,٢٩٣	٥١,٦٧٢,٤٤٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني *
١,٩٥%	كميالات بنكية	نصف سنوية اعتباراً من ١٥ أيلول ٢٠١٨	٩	٢٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	البنك الدولي للإنشاء والتعمير **
٢,٥%	كميالات بنكية	نصف سنوية	٤	١٥	٦٩٠,٠٠٠	اقتراض من الصندوق العربي للأمناء الاقتصادي والاجتماعي ***
٣,٠٠%	كميالات بنكية	نصف سنوية	٣٤	٣٤	١,٥٨٩,٠١٦	اقتراض من الصندوق العربي للأمناء الاقتصادي والاجتماعي ***
٣,٠٠%	كميالات بنكية	نصف سنوية	٣٤	٣٤	١,٥٧٦,٧٤٩	اقتراض من الصندوق العربي للأمناء الاقتصادي والاجتماعي ***
٣,٠٠%	كميالات بنكية	نصف سنوية	٣٤	٣٤	١,٢٠٠,٠٠٠	اقتراض من الصندوق العربي للأمناء الاقتصادي والاجتماعي ***
٣,٠٠%	كميالات بنكية	نصف سنوية	٣٤	٣٤	٩٦١,٩٦٧	اقتراض من الصندوق العربي للأمناء الاقتصادي والاجتماعي ***
٤,٤%	كميالات بنكية	دفعة واحدة	١	١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة التمويل الرهن العقاري
٧,٤٥%	-	نصف سنوية اعتباراً من ١ سبتمبر ٢٠٢٤	٧	٧	٦٧٣,٥٥٠	البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية
٤,٨٥%	-	نصف سنوية اعتباراً من ١ سبتمبر ٢٠٢٤	٧	٧	٣٥,٤٥٠	البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية
٧,٧٥%	-	دفعة واحدة	١	١	٢,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة التمويل الرهن العقاري (يعود لشركة تابعة)
٤,٧٠%	-	دفعة واحدة	١	١	٢,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة التمويل الرهن العقاري (يعود لشركة تابعة)
٤,٦٠%	-	دفعة واحدة	١	١	٢,٥٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة التمويل الرهن العقاري (يعود لشركة تابعة)
٦,٥٠%	-	ربع سنوية	٩٢	٩٢	٦,٠٠٠,٠٠٠	بنوك محلية (يعود لشركة تابعة)
٥,٩٠%	-	شهرية	١٢	٤٨	٢٦٥,٠١٢	بنوك محلية (يعود لشركة تابعة)
٦,٠٠%	-	شهرية	٤٢٢	٤٢٢	٧,٩٧١,٠٠٠	بنوك محلية (يعود لشركة تابعة)
٦,٠٠%	-	شهرية	٢٨٨	٢٨٨	٤,٩٩٨,٠٠٠	بنوك محلية (يعود لشركة تابعة)
٦,٠٠%	-	شهرية	١٤٤	١٤٤	٢,٥٥٠,٠٠٠	بنوك محلية (يعود لشركة تابعة)
					١٤١,٧٠٧,٩٤٦	المجموع

سعر فائدة الإقراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ دينار	
			المتبقية	الكاملة		
						٣١ كانون الأول ٢٠٢١
١,٧٥-٠,٥%	كميالات بنكية	شهرية	٦,٠٨٨	٩,٣٤٨	٣٠,٤٨٥,٦٢٦	اقتراض من البنك المركزي الأردني *
١,٠٠%	كميالات بنكية	ربع سنوية	٤٢	٧٠	١,٢٨٣,١٨٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني *
١,٠٠-٠,٥%	كميالات بنكية	نصف سنوية	٢٨	٣٧	٣,٥٣٨,٠٤٤	اقتراض من البنك المركزي الأردني *
١,٠٠-٠,٥%	كميالات بنكية	سنوية	٧	٢٢	٧٨١,٤٣٣	اقتراض من البنك المركزي الأردني *
٠,٠٠%	كميالات بنكية	شهرية	١٨,١٠٩	٢٢,٥٥٢	٤١,٢٢٧,٤٧٩	اقتراض من البنك المركزي الأردني *
١,٩٩%	كميالات بنكية	نصف سنوية اعتباراً من ١٥ أيلول ٢٠١٨	١٢	٢٠	٣,٦٠٠,٠٠٠	البنك الدولي للإنشاء والتعمير **
٢,٥٠%	كميالات بنكية	نصف سنوية	٦	١٥	١,١١٠,٠٠٠	اقتراض من الصندوق العربي للأمناء الاقتصادي والاجتماعي ***
٣,٠٠%	كميالات بنكية	نصف سنوية	٣٤	٣٤	١,٥٨٩,٠١٦	اقتراض من الصندوق العربي للأمناء الاقتصادي والاجتماعي ***
٣,٠٠%	كميالات بنكية	نصف سنوية	٣٤	٣٤	١,٥٧٦,٧٤٩	اقتراض من الصندوق العربي للأمناء الاقتصادي والاجتماعي ***
٣,٠٠%	كميالات بنكية	نصف سنوية	٣٤	٣٤	١,٢٠٠,٠٠٠	اقتراض من الصندوق العربي للأمناء الاقتصادي والاجتماعي ***
٤,٤٠%	كميالات بنكية	دفعة واحدة	١	١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة التمويل الرهن العقاري
٤,٦٠%	-	دفعة واحدة	١	١	٢,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة التمويل الرهن العقاري (يعود لشركة تابعة)
٤,٧٠%	-	دفعة واحدة	١	١	٢,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة التمويل الرهن العقاري (يعود لشركة تابعة)
٤,٧٠%	-	دفعة واحدة	١	١	٢,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة التمويل الرهن العقاري (يعود لشركة تابعة)
٤,٦٠%	-	دفعة واحدة	١	١	٢,٥٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة التمويل الرهن العقاري (يعود لشركة تابعة)
٣,٧٥%	-	ربع سنوية	٤٨	٤٨	٢,٨٨٠,٠٠٠	بنوك محلية (يعود لشركة تابعة)
٥,٩٠%	-	شهرية	٣٦	٤٨	٧٩٥,٠٠٤	بنوك محلية (يعود لشركة تابعة)
					١٠٨,٥٦٦,٥٣١	المجموع

- جميع المبالغ المقرضة لها دفعات ثابتة .

* تم إعادة إقراض المبالغ المقرضة من البنك المركزي الأردني لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى بسعر فائدة من ٠% إلى ١١,٧٥% .

** تم إعادة إقراض المبالغ المقرضة من البنك الدولي للإنشاء والتعمير لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى بسعر فائدة من ٦% إلى ١١% .

*** تم إعادة إقراض المبالغ المقرضة من الصندوق العربي للأمناء الاقتصادي والاجتماعي لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى بسعر فائدة من ٥,٥٠% إلى ١١% .

١٩ -ب- القروض المساندة

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

سعر فائدة الإقراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ دينار	
			المتبقية	الكاملة		
						٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١١,٨٥%	-	دفعة واحدة بتاريخ ٢٢ ديسمبر ٢٠٢٢	١	١	٢٤,٨١٥,٠٠٠	البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية
٩,٥٠%	-	دفعة واحدة بتاريخ ٨ نيسان ٢٠٢٧	١	١	٢١,٣٠٠,٠٠٠	البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية
					٤٦,١١٥,٠٠٠	
						٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٦,٥٠%	-	دفعة واحدة بتاريخ ٨ نيسان ٢٠٢٧	١	١	٢١,٣٠٠,٠٠٠	البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية
					٢١,٣٠٠,٠٠٠	

٢٠ - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨١,٤٧٩	٢٨,٠٣١	-	٢٩,٧٨٨	٧٩,٧٢٢	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٦٧٧,٤٢٤	٧١١,٦٧٥	٦٣٤,٧٨٨	٣٠٢,١٣٦	٤٥٢,١٧٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٠٠,٠٠٠	مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة
٨٥٨,٩٠٣	٧٣٩,٧٠٦	٦٣٤,٧٨٨	٣٣١,٩٢٤	٦٣١,٨٩٧	مخصصات التزامات أخرى
					المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٤١,٨٧٧	٣٩,٦٠٢	-	-	٨١,٤٧٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٥٣١,٠٢١	١٥٨,٤٠٣	-	١٢,٠٠٠	٦٧٧,٤٢٤	مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة
٧٦١,٠٠٠	-	-	٦٦١,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	مخصصات التزامات أخرى
١,٣٣٣,٨٩٨	١٩٨,٠٠٥	-	٦٧٣,٠٠٠	٨٥٨,٩٠٣	المجموع

٢١ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

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

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢٤,٦١٨,٩٨٧	٢١,٩٣١,٧٩٤	رصيد بداية السنة
(٣٠,٣٧٤,٢٤٠)	(٢٦,٥٩٠,١٢٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٧,٦٦٥,٦٦٠	٣٣,٤٥٧,٣٣٥	ضريبة الدخل المستحقة
٢١,٣٨٧	١٣١,٩١٤	مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة
٢١,٩٣١,٧٩٤	٢٨,٩٣٠,٩١٥	رصيد نهاية السنة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢٧,٦٦٥,٦٦٠	٣٣,٤٥٧,٣٣٥	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٢١,٣٨٧	١٣١,٩١٤	ضريبة الدخل سنوات سابقة
(٤,٠٩٠,٦٩٩)	(٥,٤٩٣,٤٧١)	موجودات ضريبية مؤجلة
١٦١,٧٦٩	(١٦١,٧٦٩)	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
٢٣,٧٥٨,١١٧	٢٧,٩٣٤,٠٠٩	

ب - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	نهاية السنة	المضافة	المحسرة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٢٠,٨٦٣	-	-	-	١,٣٥٧,٤٣٥	١,٣٥٧,٤٣٥
-	١٥٠,٦٢٤	٧١١,١٩٢	٧١١,١٩٢	-	-
١,٩٢٨,٠٤٦	٢,٢٦٨,٢١٥	٥,٩٦٨,٩٨٦	٨٩٥,١٨١	-	٥,٠٧٣,٨٠٥
١,٦٣٧,٨٤٦	٢,٢٣٦,٦٢٧	٥,٨٨٥,٨٦١	٥,٨٨٥,٨٦١	٤,٣١٠,١٢٠	٤,٣١٠,١٢٠
٥٧,٠٠٠	٢٨,٥٠٠	٧٥,٠٠٠	-	٧٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
٢٥٧,٤٢١	١٦٩,٤٠٢	٤٤٥,٧٩٤	-	٢٣١,٦٣٠	٦٧٧,٤٢٤
١,٢٤٢,٦٠٠	٥٥٤,٧٢١	١,٤٥٩,٧٩٢	-	١,٨١٠,٢٠٨	٣,٢٧٠,٠٠٠
٢٨,٢١٧	٥٣,٢٠٠	١٩٠,٠٠٠	٨٩,٢٢٥	-	١٠٠,٧٧٥
٣٨,٠٠٠	٣٨,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠
٢٤١,٩٧٠	٢٩٣,٨٦٨	٧٧٣,٣٣٨	١٣٦,٥٧٦	-	٦٣٦,٧٦٢
٢١,٨٥٧,٠٢٣	٢٦,٩٧٤,٨٦١	٧٠,٩٨٦,٤٧٧	١٣,٤٦٧,٩٩٥	-	٥٧,٥١٨,٤٨٢
٣٠,٩٦٢	٣٠,٢٩٤	٧٩,٧٢٢	-	١,٧٥٧	٨١,٤٧٩
٧,٧٢٥	٢٠,١٨١	٧٢,٠٧٥	٤٤,٤٨٦	-	٢٧,٥٨٩
-	١,٧٨٧	٦,٣٨١	٦,٣٨١	-	-
٢٧,٧٤٧,٦٧٣	٣٢,٨٢٠,٢٨٠	٨٦,٧٥٤,٦١٨	٢١,٢٣٦,٨٩٧	٧,٧٨٦,١٥٠	٧٣,٣٠٣,٨٧١

موجودات ضريبية مؤجلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
مخصص عقارات مستملكة
مخصص مكافات
مصاريف دعائية و إعلان
مخصص القضايا المقامة ضد البنك
مخصص تسهيلات وتمويلات انتمائية مرحلة (٣) غير مقبولة
مخصص عام
مخصص التزامات محتملة
فروقات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)
مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة مرحلة (١) أو (٢)
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص مكافات للتأجير التمويلي
مصاريف قانونية
المجموع

٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	نهاية السنة	المضافة	المحسرة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦١,٧٦٩	-	-	-	٢,٢٤٨,٥٥٣	٢,٢٤٨,٥٥٣
-	٨٤٤,٨٥٤	٧,٣٦٤,٢٧٢	٧,٣٦٤,٢٧٢	-	-
١٦١,٧٦٩	٨٤٤,٨٥٤	٧,٣٦٤,٢٧٢	٧,٣٦٤,٢٧٢	٢,٢٤٨,٥٥٣	٢,٢٤٨,٥٥٣

مطلوبات ضريبية مؤجلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
المجموع

* تشمل المطلوبات الضريبية المؤجلة مبلغ ٨٤٤,٨٥٤ دينار ناتج عن أرباح تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر التي تظهر ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي :

مطلوبات		موجودات	
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار
-	١٦١,٧٦٩	٢٥,٥٩٠,٧٢٧	٢٧,٧٤٧,٦٧٣
١٦١,٧٦٩	٨٤٤,٨٥٤	٦,٥٢٣,١٧٤	٧,٩٣٦,٣٨٢
-	(١٦١,٧٦٩)	(٤,٣٦٦,٢٢٨)	(٢,٨٦٣,٧٧٥)
١٦١,٧٦٩	٨٤٤,٨٥٤	٢٧,٧٤٧,٦٧٣	٣٢,٨٢٠,٢٨٠

رصيد بداية السنة
المضاف
المستبعد
رصيد نهاية السنة

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٦٥,١٨٣,٤١٢	٧١,٧٣٤,٤٣٢	الربح المحاسبي
(١٥,٠٧٠,٨٠٤)	(١٠,٢٩٨,٦٩٥)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٢٤,٧٢٦,٦٠٨	٢٧,٩٨٩,٦٥٣	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
٧٤,٨٣٩,٢٧٦	٨٩,٤٢٥,٣٩٠	الربح الضريبي
٣٦,٤٥%	٣٨,٩٥%	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

- بلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية للبنك ٣٥% بالإضافة الى المساهمة الوطنية ٣% وبلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية لشركة الأتحاد للتأجير التمويلي وشركات الأتحاد للوساطة المالية ٢٤% بالإضافة الى المساهمة الوطنية ٤% وبلغت نسبة ضريبة الدخل لشركة الأتحاد لتكنولوجيا المعلومات ٢٠% بالإضافة الى المساهمة الوطنية ١%.
- قام البنك بتقديم الاقرار الضريبي لغاية عام ٢٠٢١ و تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج أعمال البنك حتى نهاية عام ٢٠١٨ وتقوم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للبنك للاعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ولم يصدر قرار حتى تاريخ اعداد القوائم المالية ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للبنك لعام ٢٠٢١ وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي بأن المخصص المرصود كاف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- تم الحصول على مخالصة نهائية لبنك صفة الاسلامي من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢٠ , هذا وتم تقديم كشف الدخل السنوي لعام ٢٠٢١ ضمن المدة القانونية ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة .
- تم الحصول على مخالصة ضريبية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن نتائج أعمال شركة مسك للوساطة المالية (الشركة التابعة لبنك صفة الاسلامي) حتى نهاية عام ٢٠٢١ باستثناء عام ٢٠١٩ ، فيما يخص ضريبة الاعوام ٢٠١١, ٢٠١٢, ٢٠١٣ وبناء على كتاب المستشار القانوني للشركة فقد تم صدور قرار من المحكمة الصفة القطعية بشطب المبالغ المفروضة وقبول كشوفات الدخل السنوية كما هي ولكن لم يتم تنفيذ قرار المحكمة من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخه.
- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال شركة الأتحاد للوساطة المالية حتى العام ٢٠٢٠ وتم تقديم كشف التقدير الذات لعام ٢٠٢١ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية لغاية اعداد القوائم المالية الموحدة .
- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال شركة الأتحاد للتأجير التمويلي حتى العام ٢٠٢١
- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال شركة الأتحاد الاسلامي حتى العام ٢٠٢٠ ، وتم تقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠٢١ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية لغاية تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة .
- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال شركة للتكنولوجيا المالية حتى العام ٢٠٢٠ ، وتم تقديم الاقرار الضريبي للعام ٢٠٢١ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية لغاية تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة .
- بلغت نسبة الضرائب المؤجلة ٣٨% و ١٣% وفي تقدير ادارة البنك ان هذه الضرائب يمكن تحقيقها مستقبلا .

٢٢- مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢٨,٦٥٢,٩١١	٤٠,٤٣١,٢٩٠	فوائد ومصاريف برسم الدفع
١,٥٢٤,٠٧٩	٢,٢٢٣,٩٠٣	ايرادات مقبوضة مقدما
٥٥٣,٤٥٩	٦٥٣,٧٢٩	ذمم دائنة
١١,١٥٩,٦٨٢	١٥,١٦٥,٩١٩	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٧٨,٧٣٣	٢٣٦,٣١٨	حوالات واردة
١١,٢٦٨,٦١٠	١٣,٠٤٤,٦٥٣	شيكات برسم الدفع
١٣,٢٢٤,٠٨٠	١٢,٥٥٠,٩٠٤	أمانات مؤقتة
٥,٦١٥,١٨٤	٥,٠٢١,٨٨٧	مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
٥٦٠,٨٤٩	٤٦١,١٠٣	توزيعات أرباح غير مدفوعة
٤٦٤,٢٩٣	١,٩٨٠,١٦٢	تسويات نظام الدفع الالكتروني
٧,٧٨١,٢٨٥	٩,٦١٠,٦٣١	مطلوبات أخرى
٨٠,٨٨٣,١٦٥	١٠١,٣٨٠,٤٩٩	المجموع

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

٢٠٢٢					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,١١٤,٤٣٤,٨٥٦	٢,٦٩٨,١٣٠	-	٩٦,٥٧٧,٧١٣	-	١,٠١٥,١٥٩,٠١٣
٩٢٥,٠٧٨,٧٣٦	٣٩,٧٧٥	-	٨٥,٥٨٦,٤٢٨	-	٨٣٩,٤٥٢,٥٣٣
(٦٤١,٢٥٠,٥٤٠)	(٣٤٦,٤٢٤)	-	(٧٠,٤٢٢,٠٧٤)	-	(٥٧٠,٤٨٢,٠٤٢)
-	(٣٣٢,٨٤٠)	-	(٦,٤٥٠,٦٦١)	-	٦,٧٨٣,٥٠١
-	(٦٠,٩٧٨)	-	٣,٧٨٨,٨٣٧	-	(٣,٧٢٧,٨٥٩)
-	٢٧٩,٦١٠	-	(١٥,٠٠٠)	-	(٢٦٤,٦١٠)
٣٧٩,١٤٥	-	-	٣٥٥,٧٥٠	-	٢٣,٣٩٥
١٣,٢٨٧,٣٩١	(٢٨,٧٠١)	-	(٢,٩٣٦,٢٦٢)	-	١٦,٢٥٢,٣٥٤
١,٤١١,٩٢٩,٥٨٨	٢,٢٤٨,٥٧٢	-	١٠٦,٤٨٤,٧٣١	-	١,٣٠٢,١٩٦,٢٨٥

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التعرضات الجديدة خلال السنة
التعرضات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن التعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢١					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٢٧,٧٤٦,٤٦٠	١,٧٨٥,٢١٧	-	٤٩,٩٤٦,١٤٥	-	٩٧٦,٠١٥,٠٩٨
٦٨٨,٨٢٥,٩٢٧	٤٦,٥٨٥	-	٦٩,٠٦٤,٥٠٦	-	٦١٩,٧١٤,٨٣٦
(٥٧٣,٦٩٦,٥٢٢)	(٢٤٧,٩٧٧)	-	(٢٦,٨٢٩,٤٨٤)	-	(٥٤٦,٦١٩,٠٦١)
-	(٩١,٤٠٥)	-	(٣,٢٠٢,٤٣٨)	-	٣,٢٩٣,٨٤٣
-	-	-	٩,٤٠٩,١٨٩	-	(٩,٤٠٩,١٨٩)
-	١,٤٤٤,٢٥٨	-	(٢٧٢,٩٧٠)	-	(١,١٧١,٢٨٨)
٧,٧٩٣,٩٦٤	(٣٩,٤٤٨)	-	١٥٤,٩٥٤	-	٧,٦٧٨,٤٥٨
(٣٦,٢٣٤,٩٧٣)	(١٩٩,١٠٠)	-	(١,٦٩٢,١٨٩)	-	(٣٤,٣٤٣,٦٨٤)
١,١١٤,٤٣٤,٨٥٦	٢,٦٩٨,١٣٠	-	٩٦,٥٧٧,٧١٣	-	١,٠١٥,١٥٩,٠١٣

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التعرضات الجديدة خلال السنة
التعرضات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن التعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٦١٥,١٨٤	١٩٥,٧٤٧	-	٦٠١,٣٩٩	-	٤,٨١٨,٠٣٨
٢,٤٤٣,٧٨٠	٦,٤٠٠	-	٤٥٨,٩٣٦	-	١,٩٧٨,٤٤٤
(٢,٨٦٤,٣٧٨)	(١٠,٠٠٠)	-	(٢٦٢,٠٧٠)	-	(٢,٥٩٢,٣٠٨)
-	(١٠,٠٠٠)	-	(٦٨,٨٦٠)	-	٧٨,٨٦٠
-	(٩٧٨)	-	٢١,٧٧٨	-	(٢٠,٨٠٠)
-	٤٣٠	-	(١٧٩)	-	(٢٥١)
٥,٠٣٢	٢٩,٥٧٠	-	٢٩,٨٩٩	-	(٥٤,٤٣٧)
(١٧٧,٧٣١)	-	-	(١١٣,٥٩٦)	-	(٦٤,١٣٥)
٥,٠٢١,٨٨٧	٢١١,٦٩٩	-	٦٦٧,٣٠٧	-	٤,١٤٣,٤١١

الرصيد كما في بداية السنة
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
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 تغير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٨٩٢,٦١٨	١٤٨,٣٣٢	-	٦٢٩,٤٥٢	-	٤,١١٤,٨٣٤
٣,١٦٦,٥٠٨	٣٤,٦٤٠	-	٢٩٢,٠٢٦	-	٢,٨٣٩,٨٤٢
(٢,٣٨٣,٥٩٦)	(٨,٣٢٥)	-	(٣٣٦,١٥٥)	-	(٢,٠٣٩,١١٦)
-	-	-	(٧٧,٧١٦)	-	٧٧,٧١٦
-	-	-	٣٩,٠٠٨	-	(٣٩,٠٠٨)
-	١,٠٧٧	-	(١,٠٦٨)	-	(٩)
١٦٧,٧٥٣	٢٠,٠٢٣	-	١٠٠,٠٠٠	-	٤٧,٧٣٠
(٢٢٨,٠٩٩)	-	-	(٤٤,١٤٨)	-	(١٨٣,٩٥١)
٥,٦١٥,١٨٤	١٩٥,٧٤٧	-	٦٠١,٣٩٩	-	٤,٨١٨,٠٣٨

الرصيد كما في بداية السنة
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
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 تغير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى			
	المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	-	-	-	-	٨,٠٠٠	١
٢٥,٥٧٩,٠٦٣	٣٢,٤٤٢,٣٦٠	-	-	-	-	٣٢,٤٤٢,٣٦٠	٢
٣٤,٧٥٥,٩٧٢	٣٤,٢٥٩,٠٩٠	-	-	-	-	٣٤,٢٥٩,٠٩٠	٣
٣٠,٧٩٠,٣٧٤	٢٥,١٠٠,٠٤٧	-	-	-	-	٢٥,١٠٠,٠٤٧	٤
٣٥,٧٦٧,٥٩٤	٤٤,٨٣٨,٥٩٦	-	-	١٢,٦٠٠	-	٤٤,٨٢٥,٩٩٦	٥
٢٨,٧٨٤,٦٠٧	٢٢,١١٢,٩٢٢	-	-	٦٥٧,٨٤١	-	٢١,٤٥٥,٠٨١	٦
١٧,٢٥٤,٩٨٥	٢٠,٦٠٦,١٠٧	-	-	٧,٦٧٠,٤٤٨	-	١٢,٩٣٥,٦٥٩	٧
٢,٤٠٤,١٢٥	١,٩٧٢,٦٦٣	١,٩٧٢,٦٦٣	-	-	-	-	٨
٣١,٢٧١,٥٩٧	٤٠,٧٨١,٦٠٨	٢٧٥,٩٠٩	-	١٣,٥٣٥,٥٤٩	-	٢٦,٩٧٠,١٥٠	غير مصنف
٢٠٦,٦١٦,٣١٧	٢٢٢,١٢١,٣٩٣	٢,٢٤٨,٥٧٢	-	٢١,٨٧٦,٤٣٨	-	١٩٧,٩٩٦,٣٨٣	المجموع

افصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - الكفالات

٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
	المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٦,٦١٦,٣١٧	٢,٦٩٨,١٣٠	-	٢٢,٢١٧,٨١٣	-	١٨١,٧٠٠,٣٧٤	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٨,٦٠٢,١١٧	٣٩,٧٧٥	-	٧,٨٧٦,١١٥	-	٦٠,٦٨٦,٢٢٧	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٥٠,٢٨٥,٧٥٢)	(٣٤٦,٤٢٤)	-	(٣,٧٩٨,٨٦٣)	-	(٤٦,١٤٠,٤٦٥)	التعرضات المستحقة
-	(٣٣٢,٨٤٠)	-	(٣,٨٣٤,٩٧٣)	-	٤,١٦٧,٨١٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٦٠,٩٧٨)	-	١,٧٩٥,٢٣٩	-	(١,٧٣٤,٢٦١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢٧٩,٦١٠	-	(١٥,٠٠٠)	-	(٢٦٤,٦١٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢١٤,٣١٨	-	-	٢٤٦,٩٠٠	-	(٣٢,٥٨٢)	الأثر على التعرضات- كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٣,٠٢٥,٦٠٧)	(٢٨,٧٠١)	-	(٢,٦١٠,٧٩٣)	-	(٣٨٦,١١٣)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٢٢,١٢١,٣٩٣	٢,٢٤٨,٥٧٢	-	٢١,٨٧٦,٤٣٨	-	١٩٧,٩٩٦,٣٨٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
	المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٧,١٨١,٨١٨	١,٧٨٥,٢١٧	-	٢٢,٨١٨,٧٤٢	-	١٨٢,٥٧٧,٨٥٩	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٠,٣١٠,٠١٨	٤٦,٥٨٥	-	٤,٨١٥,٠٤٢	-	٥٥,٤٤٨,٣٩١	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٥٣,١٢٦,٦٢٢)	(٢٤٧,٩٧٧)	-	(٥,٩٦٦,١٦٤)	-	(٤٦,٩١٢,٤٨١)	التعرضات المستحقة
-	(٩١,٤٠٥)	-	(٢٩١,٤٨٦)	-	٣٨٢,٨٩١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٢,٧٦٠,٢٥١	-	(٢,٧٦٠,٢٥١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١,٤٤٤,٢٥٨	-	(٢٧٢,٩٧٠)	-	(١,١٧١,٢٨٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٩٠,٢٦١)	(٣٩,٤٤٨)	-	(٢٦٦,٥٦١)	-	٢١٥,٧٤٨	الأثر على التعرضات- كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٧,٦٥٨,٦٣٦)	(١٩٩,١٠٠)	-	(١,٣٧٩,٠٤١)	-	(٦,٠٨٠,٤٩٥)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٠٦,٦١٦,٣١٧	٢,٦٩٨,١٣٠	-	٢٢,٢١٧,٨١٣	-	١٨١,٧٠٠,٣٧٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

افصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - الكفالات

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجمعي	إفرادي	تجمعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٢٢,٧٣١	١٩٥,٧٤٧	-	٢٠٩,٦٠٣	-	٤١٧,٣٨١	الرصيد كما في بداية السنة
١٤٩,١٢٠	٦,٤٠٠	-	٤٩,٧١٩	-	٩٣,٠٠١	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٥١,٠٩٠)	(١٠,٠٠٠)	-	(٤٥,٧٤٠)	-	(٩٥,٣٥٠)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	(١٠,٠٠٠)	-	(٢٠,٥٣٧)	-	٣٠,٥٣٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٩٧٨)	-	٨,٣١٢	-	(٧,٣٣٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤٣٠	-	(١٧٩)	-	(٢٥١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٦,٧٧٦	٢٩,٥٧٠	-	١١,٣٧١	-	(٢٤,١٦٥)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٩٦,٢٦٩)	-	-	(٤٣,٢١٣)	-	(٥٣,٠٥٦)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٧٤١,٢٦٨	٢١١,١٦٩	-	١٦٩,٣٣٦	-	٣٦٠,٧٦٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجمعي	إفرادي	تجمعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٧٤,٠٨٢	١٤٨,٣٣٢	-	٢٠٢,٤٦٥	-	٥٢٣,٢٨٥	الرصيد كما في بداية السنة
١٦٧,٥٤٦	٣٤,٦٤٠	-	٣٨,١٦٢	-	٩٤,٧٤٤	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٠٥,٤٦٥)	(٨,٣٢٥)	-	(١٨,٦٤٦)	-	(٧٨,٤٩٤)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	(٨٩٠)	-	٨٩٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	١٠,٩٠٩	-	(١٠,٩٠٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١,٠٧٧	-	(١,٠٦٨)	-	(٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٧,٦٧٥	٢٠,٠٢٣	-	٦,٥٧٢	-	١,٠٨٠	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(١٤١,١٠٧)	-	-	(٢٧,٩٠١)	-	(١١٣,٢٠٦)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٨٢٢,٧٣١	١٩٥,٧٤٧	-	٢٠٩,٦٠٣	-	٤١٧,٣٨١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
			تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٥٧,٣٨٩	٢,٠٨٥,٥٤١	-	-	-	-	٢,٠٨٥,٥٤١
٢١,٢٤٧,٣٨٢	٤٦,٨٤٣,٨٤٨	-	-	-	-	٤٦,٨٤٣,٨٤٨
١٢٩,٩٠٥,٦٢٦	١٠٧,٣٨٧,٧١٣	-	-	-	-	١٠٧,٣٨٧,٧١٣
١٣٠,٣٨٠,٣٩٢	١٦١,٧٤٧,٣٤٣	-	-	-	-	١٦١,٧٤٧,٣٤٣
١٠٩,٢٣٣,١٧٨	١٥٦,٤٩٣,٦٨٧	-	-	-	-	١٥٦,٤٩٣,٦٨٧
٦٠,٢٩٥,٤٧٥	٦٢,٤٣٨,٠٨٧	-	-	١,٤٧٤,٩١٨	-	٦٠,٩٦٣,١٦٩
٤٥,٥٩٢,٣٣٠	٤٣,٦٧٦,٤٢٦	-	-	٣٨,٧٠٢,١٣٩	-	٤,٩٧٤,٢٨٧
-	-	-	-	-	-	-
٧٠,٨٢٤,٨٥٠	٧٤,٠١٥,٧٣٨	-	-	٥,٢٧٠,٢٧٥	-	٦٨,٧٤٥,٤٦٣
٥٦٨,٥٣٦,٦٢٢	٦٥٤,٦٨٨,٣٨٣	-	-	٤٥,٤٤٧,٣٣٢	-	٦٠٩,٢٤١,٠٥١

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي :

١
٢
٣
٤
٥
٦
٧
٨
غير مصنف
المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - سقف غير مستغلة

٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
			تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٦٨,٥٣٦,٦٢٢	-	-	٤٦,٢٠٧,٨١٤	-	-	٥٢٢,٣٢٨,٨٠٨
٣٨٧,٠٣٤,٧٩٧	-	-	٣٩,٩٧٨,٨٧٤	-	-	٣٤٧,٠٥٥,٩٢٣
(٣١٩,٤٤٦,٠٣٦)	-	-	(٣٩,٥٧٠,٩٩٧)	-	-	(٢٧٩,٨٧٥,٠٣٩)
-	-	-	(٢,٦١٥,٦٨٨)	-	-	٢,٦١٥,٦٨٨
-	-	-	١,٦٣٩,٠٩٨	-	-	(١,٦٣٩,٠٩٨)
-	-	-	-	-	-	-
١٦٤,٨٢٧	-	-	١٠٨,٨٥٠	-	-	٥٥,٩٧٧
١٨,٣٩٨,١٧٣	-	-	(٣٠٠,٦١٩)	-	-	١٨,٦٩٨,٧٩٢
٦٥٤,٦٨٨,٣٨٣	-	-	٤٥,٤٤٧,٣٣٢	-	-	٦٠٩,٢٤١,٠٥١

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التعرضات الجديدة خلال السنة
التعرضات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على التعرضات- كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
			تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٣٤,٢٠٠,٧٢٦	-	-	١١,٥٤٣,٠٥٧	-	-	٥٢٢,٦٥٧,٦٦٩
٣٥٢,٤٢٤,٧٨٧	-	-	٣٧,٦٩٤,٣٥٩	-	-	٣١٤,٧٣٠,٤٢٨
(٣٢١,٦٢٨,٥٢٦)	-	-	(٧,٥٦٥,١٤٤)	-	-	(٣١٤,٠٦٣,٣٨٢)
-	-	-	(٢,٩١٠,٩٥٢)	-	-	٢,٩١٠,٩٥٢
-	-	-	٥,٩٥٠,٥٧٣	-	-	(٥,٩٥٠,٥٧٣)
-	-	-	-	-	-	-
٧,٨٨٤,٢٢٥	-	-	٤٢١,٥١٥	-	-	٧,٤٦٢,٧١٠
(٤,٣٤٤,٥٩٠)	-	-	١,٠٧٤,٤٠٦	-	-	(٥,٤١٨,٩٩٦)
٥٦٨,٥٣٦,٦٢٢	-	-	٤٦,٢٠٧,٨١٤	-	-	٥٢٢,٣٢٨,٨٠٨

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التعرضات الجديدة خلال السنة
التعرضات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على التعرضات- كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

افصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - سقف غير مستغلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٤٣١,٤٠١	-	-	٣٣٧,٧٧٤	-	٤,٠٩٣,٦٢٧	الرصيد كما في بداية السنة
٢,٠٠٠,٣٢١	-	-	٣٤٩,٣٩٢	-	١,٦٥٠,٩٢٩	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢,٤٠٢,٩٦٥)	-	-	(١٦٤,٤٢١)	-	(٢,٢٣٨,٥٤٤)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	(٤٨,٣٢٣)	-	٤٨,٣٢٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	١٣,١٣٣	-	(١٣,١٣٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١٢,٠٩٤)	-	-	١٨,١٧٨	-	(٣٠,٢٧٢)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٦٢,٦٦٥)	-	-	(٦٩,٧٨٢)	-	٧,١١٧	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٣,٩٥٣,٩٩٨	-	-	٤٣٥,٩٥١	-	٣,٥١٨,٠٤٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٦٥٠,٧٥٨	-	-	٣٩٣,٤٧٧	-	٣,٢٥٧,٢٨١	الرصيد كما في بداية السنة
٢,٧١٤,١٨٤	-	-	٢٠٤,٤٥٤	-	٢,٥٠٩,٧٣٠	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢,٠٣٢,٠٩٠)	-	-	(٢٩٨,٦٨٣)	-	(١,٧٣٣,٤٠٧)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	(٧٦,٨٢٦)	-	٧٦,٨٢٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٢٦,٩٧٨	-	(٢٦,٩٧٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٣٩,١٨٣	-	-	٩٢,٥٣٣	-	٤٦,٦٥٠	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٤٠,٦٣٤)	-	-	(٤,١٥٩)	-	(٣٦,٤٧٥)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٤,٤٣١,٤٠١	-	-	٣٣٧,٧٧٤	-	٤,٠٩٣,٦٢٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
	المجموع	المجموع	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			المرحلة الثالثة	تجمعي	إفرادي	تجمعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	١٥٨,١٧٥	-	-	-	-	١٥٨,١٧٥	١
١٠,٢٩٧,٤٦٦	٢٢,٣٥٣,٩١٥	-	-	-	-	٢٢,٣٥٣,٩١٥	٢
٥٧,٧٢٧,٩١٢	٨٧,٩٢٥,٢٢٥	-	-	-	-	٨٧,٩٢٥,٢٢٥	٣
١٢١,٦٠٢,٦٩٦	١٠١,٠٠٥,٦٤٨	-	-	-	-	١٠١,٠٠٥,٦٤٨	٤
١٠,٩٤٨,٨٠٩	٤٤,١٨٠,٥٠٦	-	-	-	-	٤٤,١٨٠,٥٠٦	٥
١٦,٤٨٤,١٦٢	١٠,٧٧٣,٩٤٩	-	-	-	-	١٠,٧٧٣,٩٤٩	٦
٢٦,٣٧٩,٦٦٤	٣,٧٢٣,٦٤٧	-	-	٢,٦٧٧,٦٢٣	-	١,٠٤٦,٠٢٤	٧
-	-	-	-	-	-	-	٨
٣٧,١٧٣,٦١٠	٥٦,٧٧١,٨٨٧	-	-	١٣,٨٨٩,١٥٠	-	٤٢,٨٨٢,٧٣٧	غير مصنف
٢٨٠,٦١٤,٣١٩	٣٢٦,٨٩٢,٩٥٢	-	-	١٦,٥٦٦,٧٧٣	-	٣١٠,٣٢٦,١٧٩	المجموع

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - اعتمادات

٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجمعي	إفرادي	تجمعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٨٠,٦١٤,٣١٩	-	-	١٨,٦٩٦,٤٩١	-	-	٢٦١,٩١٧,٨٢٨	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٨٠,٤٢٤,٩٥٤	-	-	١٥,١٣٧,٢٥١	-	-	٢٦٥,٢٨٧,٧٠٣	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢٣٢,٢٩٩,٧٧٥)	-	-	(١٧,٥٩٦,٦١٩)	-	-	(٢١٤,٧٠٣,١٥٦)	التعرضات المستحقة
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٣٥٤,٥٠٠	-	-	(٣٥٤,٥٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	الأثر على التعرضات- كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(١,٨٤٦,٥٤٦)	-	-	(٢٤,٨٥٠)	-	-	(١,٨٢١,٦٩٦)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٣٢٦,٨٩٢,٩٥٢	-	-	١٦,٥٦٦,٧٧٣	-	-	٣١٠,٣٢٦,١٧٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجمعي	إفرادي	تجمعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩٠,٨٧٩,١٤٩	-	-	١٣,٩٩٧,٤٤٣	-	-	١٧٦,٨٨١,٧٠٦	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٣٢,٨٨١,٨٩٨	-	-	١٧,٠٩٩,٥١٠	-	-	٢١٥,٧٨٢,٣٨٨	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١١٦,١٥٤,٦٣٥)	-	-	(١١,٧١١,٢٧٣)	-	-	(١٠٤,٤٤٣,٣٦٢)	التعرضات المستحقة
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٦٩٨,٣٦٥	-	-	(٦٩٨,٣٦٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	الأثر على التعرضات- كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٢٦,٩٩٢,٠٩٣)	-	-	(١,٣٨٧,٥٥٤)	-	-	(٢٥,٦٠٤,٥٣٩)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٨٠,٦١٤,٣١٩	-	-	١٨,٦٩٦,٤٩١	-	-	٢٦١,٩١٧,٨٢٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

افصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - اعتمادات

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٨١,١٤٩	-	-	٢٩,٢٤٨	-	٢٥١,٩٠١	الرصيد كما في بداية السنة
١٥٣,٦١٩	-	-	١١,٤٩٧	-	١٤٢,١٢٢	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢٢٢,٣٧٠)	-	-	(٢٧,١٣٦)	-	(٢٠٥,٢٣٤)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٣٣٣	-	(٣٣٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣٥٠	-	-	٣٥٠	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(١٧,٤٨٤)	-	-	(٦٠١)	-	(١٦,٨٨٣)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٨٥,٢٦٤	-	-	١٣,٦٩١	-	١٧١,٥٧٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢١,٤٧١	-	-	٣٠,٩٦٣	-	١٩٠,٥٠٨	الرصيد كما في بداية السنة
٢٣٨,٣٥٣	-	-	٢٤,٦٣٦	-	٢١٣,٧١٧	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٢٣,٠٤٧)	-	-	(١٦,٢٧٩)	-	(١٠٦,٧٦٨)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	١,١٢١	-	(١,١٢١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٨٩٥	-	-	٨٩٥	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٥٦,٥٢٣)	-	-	(١٢,٠٨٨)	-	(٤٤,٤٣٥)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٨١,١٤٩	-	-	٢٩,٢٤٨	-	٢٥١,٩٠١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (قبولات) حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك :

٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
		المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	-	١
٣٩,٦٢٨	٦٢٤,٩٥٥	-	-	-	-	٦٢٤,٩٥٥	٢
١١,٥٠٧,٣٨٤	٤١,٣٤٦,٥٣٠	-	-	-	-	٤١,٣٤٦,٥٣٠	٣
٧,٩٠٣,٨٥٩	٤٥,٢٤٣,٤٥٣	-	-	-	-	٤٥,٢٤٣,٤٥٣	٤
٢,٦١٨,٠١٦	٢٤,٩٤٣,٨٦١	-	-	-	-	٢٤,٩٤٣,٨٦١	٥
٦٤٠,٦٣٩	١١,٥١١,٧٢٢	-	-	-	-	١١,٥١١,٧٢٢	٦
٩,٢٢٦,٣٦٣	١٢٥,٣١٩	-	-	٢٦,٠٠٥	-	٩٩,٣١٤	٧
-	-	-	-	-	-	-	٨
٢٦,٧٣١,٧٠٩	٨٤,٤٣١,٠٢٠	-	-	٢٢,٥٦٨,١٨٣	-	٦١,٨٦٢,٨٣٧	غير مصنف
٥٨,٦٦٧,٥٩٨	٢٠٨,٢٢٦,٨٦٠	-	-	٢٢,٥٩٤,١٨٨	-	١٨٥,٦٣٢,٦٧٢	المجموع

فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - قبولات

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
المرحلة الثانية			المرحلة الأولى			
المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٨,٦٦٧,٥٩٨	-	-	٩,٤٥٥,٥٩٥	-	٤٩,٢١٢,٠٠٣	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٨٩,٠١٦,٨٦٨	-	-	٢٢,٥٩٤,١٨٨	-	١٦٦,٤٢٢,٦٨٠	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣٩,٢١٨,٩٧٧)	-	-	(٩,٤٥٥,٥٩٥)	-	(٢٩,٧٦٣,٣٨٢)	التعرضات المستحقة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الأثر على التعرضات - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٢٣٨,٦٢٩)	-	-	-	-	(٢٣٨,٦٢٩)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٠٨,٢٢٦,٨٦٠	-	-	٢٢,٥٩٤,١٨٨	-	١٨٥,٦٣٢,٦٧٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
المرحلة الثانية			المرحلة الأولى			
المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٥,٤٨٤,٧٦٧	-	-	١,٥٨٦,٩٠٣	-	٩٣,٨٩٧,٨٦٤	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٣,٢٠٩,٢٢٤	-	-	٩,٤٥٥,٥٩٥	-	٣٣,٧٥٣,٦٢٩	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٨٢,٧٨٦,٧٣٩)	-	-	(١,٥٨٦,٩٠٣)	-	(٨١,١٩٩,٨٣٦)	التعرضات المستحقة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الأثر على التعرضات - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٢,٧٦٠,٣٤٦	-	-	-	-	٢,٧٦٠,٣٤٦	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٥٨,٦٦٧,٥٩٨	-	-	٩,٤٥٥,٥٩٥	-	٤٩,٢١٢,٠٠٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

افصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - قبولات

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعة	إفرادي	تجميعة	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٩,٩٠٣	-	-	٢٤,٧٧٤	-	٥٥,١٢٩
١٤٠,٧٢٠	-	-	٤٨,٣٢٨	-	٩٢,٣٩٢
(٧٧,٩٥٣)	-	-	(٢٤,٧٧٣)	-	(٥٣,١٨٠)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(١,٣١٣)	-	-	-	-	(١,٣١٣)
١٤١,٣٥٧	-	-	٤٨,٣٢٩	-	٩٣,٠٢٨

الرصيد كما في بداية السنة
 خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
 المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
 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
 التغييرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعة	إفرادي	تجميعة	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤٦,٣٠٧	-	-	٢,٥٤٧	-	١٤٣,٧٦٠
٤٦,٤٢٥	-	-	٢٤,٧٧٤	-	٢١,٦٥١
(١٢٢,٩٩٤)	-	-	(٢,٥٤٧)	-	(١٢٠,٤٤٧)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١٠,١٦٥	-	-	-	-	١٠,١٦٥
٧٩,٩٠٣	-	-	٢٤,٧٧٤	-	٥٥,١٢٩

الرصيد كما في بداية السنة
 خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
 المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
 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
 التغييرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٣ - رأس المال المكتتب به وعلاوة الإصدار

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به ١٦٠ مليون دينار موزعاً على ١٦٠ مليون سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار ١٧٣,٢١٣,٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

الأرباح الموزعة

بلغت الأرباح الموزعة على المساهمين ١٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار عن عام ٢٠٢٢ (١٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار عن عام ٢٠٢١).

٢٤ - الإحتياطيات

ان تفاصيل الإحتياطيات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ هي كما يلي :

أ - إحتياطي قانوني

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

ب - إحتياطي اختياري

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

ان الإحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

طبيعة التقييد	٣١ كانون الأول		اسم الإحتياطي
	٢٠٢١	٢٠٢٢	
	دينار	دينار	
بموجب قانون البنوك وقانون الشركات	٦٨,١٦٩,٣٤٠	٧٦,٢٢٧,٩٧٤	إحتياطي قانوني
بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية	١,٧٤١,٢٧٠	٦,٤٨٢,٨١٦	إحتياطي القيمة العادلة

٢٥ - الأرباح والأسهم المقترح توزيعها

أوصى مجلس الإدارة بإجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٢٣ الهيئة العامة للمساهمين الموافقة على توزيع ١٦ مليون دينار كأرباح نقدية على المساهمين بواقع ١٠٪ من رأس المال المكتتب به وزيادة رأس المال بمبلغ ٤٠ مليون دينار بنسبة ٢٥٪ من رأس المال المكتتب به ليصبح رأس المال ٢٠٠ مليون دينار وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين. ان هذه التوصية خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين .

٢٦- احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
(٢,٦٠٩,٠٣٦)	١,٧٤١,٢٧٠	أرباح غير متحققة
٥,٨٥٨,٥٦٨	٨,٠٢٢,٦٨٢	موجودات ضريبية مؤجلة
(١,٩٣٣,٧٥٣)	(٤٢٠,٨٦٣)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	(٨٤٤,٨٥٤)	(ارباح) خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤٢٥,٤٩١	(٢,٠١٥,٤١٩)	الرصيد في نهاية السنة
١,٧٤١,٢٧٠	٦,٤٨٢,٨١٦	

- يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تقاص رصيد مطلوبات ضريبية مؤجلة ٨٤٤,٨٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل تقاص موجودات ضريبية مؤجلة ٤٢٠,٨٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١)

٢٧- أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٦٧,٥١٨,٠٩٩	٧١,٧٢١,٠٥٤	الربح للسنة
٣٢,٤٩٩,٨٩٥	٣٤,٣٢٧,٦٥٢	ارباح (خسائر) بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
(٤٢٥,٤٩١)	٢,٠١٥,٤١٩	المحول الى الاحتياطيات
(١١,٥٠٢,٩٧٢)	(١٣,٠٨٣,٦٩٠)	ارباح موزعة
(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	حصة تملك بشركات تابعة
(٣٦٨,٤٧٧)	(٤٩,٩١١)	الرصيد في نهاية السنة
٧١,٧٢١,٠٥٤	٧٨,٩٣٠,٥٢٤	

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٧١١,٣٦٤ دينار والذي يمثل ارباح فروقات إعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر .

- يحظر التصرف بمبلغ ٣٢,٨٢٠,٢٨٠ دينار من الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٧,٣٢٦,٨١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) والتي تمثل موجودات ضريبية مؤجلة ، وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها الا بموافقة مسبقة منه .

٢٨ - مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	أرصدة إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٧٠,٤٣٠	(٢٧٩,٤٦٢)	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٤٠	٥,٥٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٥٤,٧٤٩	٢١,٤٦٠	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
٢٧,٦٤٣,٨٧٨	٣٥,٠٨٣,١٣٠	ارتباطات والتزامات محتملة
٧٢٢,٥٦٦	(٥٩٣,٢٩٧)	
٢٨,٨٩٢,٢٦٣	٣٤,٢٣٧,٣٣١	

٢٩ - الشركات التابعة الجوهرية والمملوكة جزئياً

اولاً : النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

التوزيعات	طبيعة النشاط	نسبة الملكية لغير المسيطرين	بلد الإقامة	اسم الشركة
دينار				
٦,٠٠٠,٠٠٠	تقديم جميع الاعمال المالية و المصرفية واعمال الاستثمار المنظمة وفقاً لاحكام الشرعية الاسلامية	٪٦٢,٢٦	الأردن	بنك صفوة الاسلامي (مملوك من شركة الاتحاد الاسلامي)
٣,٣٥٠,٠٠٠	غايات الشركة تملك الاسهم والسندات والحصص في الشركات	٪٤٢,٠٠	الأردن	شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

التوزيعات	طبيعة النشاط	نسبة الملكية لغير المسيطرين	بلد الإقامة	اسم الشركة
دينار				
٦,٠٠٠,٠٠٠	تقديم جميع الاعمال المالية و المصرفية واعمال الاستثمار المنظمة وفقاً لاحكام الشرعية الاسلامية	٪٦٢,٤٧	الأردن	بنك صفوة الاسلامي (مملوك من شركة الاتحاد الاسلامي)
٣,٥٠٠,٠٠٠	غايات الشركة تملك الاسهم والسندات والحصص في الشركات	٪٤٢,٠٠	الأردن	شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار

ثانياً : فيما يلي معلومات مالية مختارة للشركات التابعة الجوهرية والتي تتضمن حقوق غير المسيطرين

أ - قائمة المركز المالي المختصرة للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتقابلة وبعد إجراء إعادة التوبيخ لبعض البنود:

	بنك صفوة الاسلامي (شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار)	بنك صفوة الاسلامي (شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار)
	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	دينار	دينار
موجودات مالية	٢,٥٢٩,٥٦٥,٣١٧	٢,٢٨٠,٩٥٨,٧٠٧
موجودات اخرى	٤٦,٣٤١,٢٦٠	٤٤,١٠١,١٦٣
اجمالي الموجودات	٢,٥٧٥,٩٠٦,٥٧٧	٢,٣٢٥,٠٥٩,٨٧٠
مطلوبات مالية	٢,٣٣٦,١٠١,٧٢٠	٢,١٠٤,٠٤٨,٨٩٨
مطلوبات اخرى	٦٨,٠٠٠,٥١٦	٥٨,٣٣٣,٢٤٥
اجمالي المطلوبات	٢,٤٠٤,١٠٢,٢٣٦	٢,١٦٢,٣٨٢,١٤٣
حقوق الملكية	١٧١,٨٠٤,٣٤١	١٦٢,٦٧٧,٧٢٧
اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٢,٥٧٥,٩٠٦,٥٧٧	٢,٣٢٥,٠٥٩,٨٧٠
حقوق الملكية العائدة الى غير المسيطرين	١٠٦,٣٦٦,١٣٨	١٠٠,٩٨٨,٤٤٩
حصة غير المسيطرين في شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	٦٢٣,٨٥٢	٤٦٧,١١٤
مجموع حقوق غير المسيطرين	١٠٦,٩٨٩,٩٩٠	١٠١,٤٥٥,٥٦٣

ب - قائمة الأرباح أو الخسائر المختصرة للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتقابلة

	بنك صفوة الاسلامي (شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار)	بنك صفوة الاسلامي (شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار)
	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	دينار	دينار
إجمالي الدخل	٦٨,٠٠٢,٦٦٢	٥٩,٩٩١,٩٩١
الربح للسنة	١٥,١١٢,٠٢١	١٤,٠٦٠,٣٢٠
مجموع الدخل الشامل	١٥,١٢٦,٦١٤	١٤,٠٦٠,٣٢٠
الحصة العائدة الى غير المسيطرين	٩,٤٨٦,٢٠٧	٨,٩٢٨,٥٥٠
حصة غير المسيطرين في ارباح (خسائر) شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار	(٤,٣٥١)	(٣,١٥٠)
حقوق غير المسيطرين	٩,٤٨١,٨٥٦	٨,٩٢٥,٤٠٠

٣٠- الفوائد والعوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١١٦,٢٣٠	١٣٦,٤٦١
٦٠,٠٢٢,٠٩٦	٧١,٣٤٩,٤٠٩
١,٤١٧,٢٤٧	١,٩٤٠,٤٠٥
٥٩,١١٨,٣٦٢	٧٠,٠٠٠,٢٣٦
٥,٥٨٣,٥٧٣	٥,٧٨٦,٥٢٥
٦١,٢٩٩,٠٥٣	٦٨,٦٠٣,٦١٠
١,٧٢٨,٢٣٧	٢,١٠٠,٠٠٦
٩,٩٢٥,٣٨٩	١٢,٤٧٧,٣٤١
١٦,٩٢٤,١٠٣	٢١,١٧٨,٥٧٢
٣,٢٦٦,٠٨٢	٦,٩١١,٢٩٠
١,١٣٣,٢١٢	٤,٤٥٧,٠٤٠
٤,٦٠٤	٢١,٥٣٨
٤٠,٠٧٨,٤٠٦	٤٩,١٣٥,٧٧٦
٧٨٤,١٠٤	١,٦٧٠,٤٤١
٢٦١,٤٠٠,٦٩٨	٣١٥,٧٦٨,٦٥٠

تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة
للأفراد (التجزئة)

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

بطاقات الإئتمانية

القروض العقارية

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

أرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

أخرى

٣١ - الفوائد والمصاريف المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٣,١٣٣,٢٧٣	٤,٦٢٣,٥٠٦
١,٢٤٠,٣١٨	٤,٤٧٨,٤٢٠
٤,٧٥١,٧٤٦	٥,١٩٢,٥٤٧
٦٩,٥٦٧,٣٠٩	٩٣,١٠٥,٦٣٥
١٢,٦٤٤,٧٨٢	١٣,٣٥٩,٩٨٣
٣,٧٧٩,٢٨٣	٣,٠٧٢,٦١٧
١,٤٥٥,٦٥٩	٢,٤٥٦,٦٧٥
١,٤٠٣,٧٢٩	١,١٧٧,٢٦٩
٦,٢٢١,٦٩١	٧,٦٥٢,٨٤١
١٠٤,١٩٧,٧٩٠	١٣٥,١١٩,٤٩٣

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء :

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

قروض مسانده

رسوم مؤسسة ضمان الودائع

٣٢ - صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٥,٤٤٣,٤٧٥	٥,٨٧١,٩٩٣
٩,٣٥٩,٩٣٧	١٥,٢٥٠,٣٤٧
١٢,٥٧١,٨٥٠	١٤,٧٢٣,٦٥٤
(١,٣٧٢,٤٢٢)	(٢,٠٧٧,٤٠٧)
٢٦,٠٠٢,٨٤٠	٣٣,٧٦٨,٥٨٧

عمولات تسهيلات وتمويلات مباشرة
عمولات تسهيلات وتمويلات غير مباشرة
أخرى
ينزل : عمولات مدينة
صافي إيرادات العمولات

٣٣ - أرباح العملات الأجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٥,٠٤٣,٧٥٣	٩,٩١٨,٥٣٢
١,٧٩٦,٧٣٥	١,٥٢١,٤٧٠
٦,٨٤٠,٤٨٨	١١,٤٤٠,٠٠٢

نتيجة عن التداول / التعامل
نتيجة عن التقييم

٣٤ - (خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
		(خسائر) أرباح غير متحققة	(خسائر) أرباح متحققة
دينار	دينار	دينار	دينار
(٤,١٨٠)	-	(١٠,٣٤٦)	٦,١٦٦
(٦٩٩,١٨٠)	١١٧,٦٨٧	(٥٦٣,٤٥٩)	(٢٥٣,٤٠٨)
٦٤,٤٠٨	-	-	٦٤,٤٠٨
(٨٤٥,٩٦٧)	٨,٨٨٤	(٨٩٣,٠٧٧)	٣٨,٢٢٦
(١,٤٨٤,٩١٩)	١٢٦,٥٧١	(١,٤٦٦,٨٨٢)	(١٤٤,٦٠٨)
٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
٨٨,٨٣٥	-	٦٨٥	٨٨,١٥٠
٧٢٦,١٢٠	٨٨,٤٢٧	(٤١٣,٢٤٣)	١,٠٥٠,٩٣٦
(٤٧,١٠٨)	-	-	(٤٧,١٠٨)
١,٣٧٤,١٤٧	١,٥٥٨	١,٢٦٣,٩١٠	١٠٨,٦٧٩
٢,١٤١,٩٩٤	٨٩,٩٨٥	٨٥١,٣٥٢	١,٢٠٠,٦٥٧

أذونات خزينة وسندات
أسهم شركات
مشتقات مالية
صناديق استثمارية

أذونات خزينة وسندات
أسهم شركات
مشتقات مالية
صناديق استثمارية

٣٥ - توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٤٥٨,٨١١	٦٨٩,٨٩٨
١٠,٦٨٠	٩٦٩
٤٦٩,٤٩١	٦٩٠,٨٦٧

عوائد توزيعات أسهم الشركات
عوائد توزيعات صناديق استثمارية

٣٦ - إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٢٣٠,٧٦٢	٢٠٠,٢٦٠
١١٤,٧٤٢	١٢١,٤٩٢
٢٣١,١٨٨	٢٤٣,٢٢٦
١,١١٩,٧٦٣	٢٩٤,٥٣٦
-	٨٩٨,٢٣٦
٤٦٢,٦١٣	٢٤٠,٦٣٣
٢,١٥٩,٠٦٨	١,٩٩٨,٣٨٣

إيجار صناديق الأمانات
حسابات جامدة
ايرادات البوندد
ايرادات ديون معدومة مستردة
ارباح بيع موجودات مستملكة
ايرادات اخرى

٣٧ - نفقات موظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٣٨,٣٩٦,٧٥٧	٤٢,٨٥١,٤٢٧
٤,٠٠١,٥٠٣	٤,٣٨٤,٤٥٥
-	١,٧٨٥,٢٩٦
١,٩٤٤,٤٩٢	٢,١٥٥,١٩٣
٢١٥,٧٤٠	٣٢٩,٣٠٢
٤١٣,٧٨٤	٨٣٣,٣٦٧
٦,٣٨٩	٤,١٧٣
٣,٥٨٨,٠٨٩	٤,٩٣١,٩٩١
١٧٨,٧٥٠	١٩٠,٢٧٢
٦,٢٠٠	١,٨٧٩
٤٨,٧٥١,٧٠٤	٥٧,٤٦٧,٣٥٥

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
مساهمة البنك في صندوق الإيداع
نفقات طبية
مياومات السفر
نفقات تدريب الموظفين
ملابس المستخدمين
حوافز بيعية وتسويقية
نفقات التأمين على حياة الموظفين
اخرى

٣٨ - مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣,٠٦٣,٤٣٥	٣,٧٠٢,٤٠٥	بريد وهاتف وروبيتر
١,٢٢٤,١٦١	١,٢٠٠,٢٤٤	لوازم قرطاسية ومطبوعات
٧٩٠,٢٦٤	١,١٢٠,٦٦٢	كهرباء ومياه ومحروقات
١٢,٠٢٦,٨٤١	١٤,٢٢١,٣٥٩	اصلاح وصيانة الآلات والأجهزة
١,٤٩٥,١١٦	٢,٨١٣,٠٣٠	مصاريف التأمين على الموجودات وعمليات البنك
٢,٠٤٢,٤٠٩	٣,٣٠١,٤٣٦	أتعاب محاماه وتدقيق وصيانة وبرامج واستشارات
١,٣٣٤,٥٢٥	١,٥٧٥,٢٩٩	رسوم حكومية ورخص مهن
٢٤,٩٣٤	١١٥,٤٧٧	خسارة بيع ممتلكات ومعدات
١,٥٠٢,٧٣٨	١,٥٧٩,٧٨٤	أتعاب وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٤,٤٧٧,٠٥٢	٦,١٤٧,٩٤٩	دعاية وإعلان
١,٩٠٢,٧٧٠	٣,٠٢٢,٩٥٦	اشتراقات وتبرعات
١٠٦,٠٠٠	١٠٩,٩٩٦	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٨٠,٥٦٧	-	خسائر بيع موجودات مستلمة
١,٥٧٢,٥٨٦	١,٨٩٢,٠٣٧	أخرى
٣١,٦٤٣,٣٩٨	٤٠,٨٠٢,٦٣٤	

٣٩ - حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣٢,٤٩٩,٨٩٥	٣٤,٣٢٧,٦٥٢	الربح للسنة - قائمة (ب)
١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
		حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك :
٠,٢٠٣	٠,٢١٥	أساسي ومخفض

٤٠ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٩٣٤,٤٣٠,٤٦٨	٧٦١,٨٠٦,٤١١	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
٥٤٢,٠٣٦,٨١٩	٢٠٧,٦٢٣,٢٥٨	يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٦٣,١٩٢,٨٣٨	٢٩٥,٨٤٥,٦١٤	ينزل : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٧,٥٤٨,٢١٤	٩,٧٩١,٤٤٦	ينزل : أرصدة مقيدة السحب
١,٢٠٥,٧٢٦,٢٣٥	٦٦٣,٧٩٢,٦٠٩	

٤١ - المشتقات

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

آجال القيمة الإسمية حسب الإستحقاق						
أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	١٢ - ٣ أشهر	خلال ٣ أشهر	مجموع القيمة الإسمية	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	٥,١٤٩,٠٤٤	٩,٦٠٩,٠٤٧	١٤,٧٥٨,٠٩١	٨١,٠١٨	٢٨٤,٨٣٠
-	-	-	-	-	-	-
-	-	٧,١٨٢,٩٠٠	١٧١,٨٣٧,٩٩٧	١٧٩,٠٢٠,٨٩٧	٣٢٠,٧٣١	١٨١,٤٨١
-	-	١٢,٣٣١,٩٤٤	١٨١,٤٤٧,٠٤٤	١٩٣,٧٧٨,٩٨٨	٤٠١,٧٤٩	٤٦٦,٣١١
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
تعهدات العملاء مقابل عقود الشراء الآجلة						
عقود مبادلة اسعار الفائدة						
تعهدات البنك مقابل عقود الشراء الآجلة						
٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
تعهدات العملاء مقابل عقود الشراء الآجلة						
عقود مبادلة اسعار الفائدة						
تعهدات البنك مقابل عقود الشراء الآجلة						
-	-	١,٠١٣,٧٧٢	١,٥١٥,٧٩٨	٢,٥٢٩,٥٧٠	٤٢,١٧٥	٧٣٣
-	-	-	-	-	-	-
-	-	٩٨٢,٠٣٠	٤٩,٤٦٦,٢٨٧	٥٠,٤٤٨,٣١٧	٦٢,١٤٠	٦١,٦٨٥
-	-	١,٩٩٥,٨٠٢	٥٠,٩٨٢,٠٨٥	٥٢,٩٧٧,٨٨٧	١٠٤,٣١٥	٦٢,٤١٨

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

٤٣ - موجودات حق الاستخدام / التزامات عقود التأجير

يتكون هذا البند مما يلي :

١ - موجودات حق الاستخدام

يقوم البنك بإستئجار العديد من الأصول بما في ذلك الأراضي والمباني ، ان متوسط مدة الإيجار ٨ سنوات، فيما يلي الحركة على موجودات حق الإستخدام خلال العام :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٢٧,٥٥٥,٩٨٩	٢٧,٥٣١,٥٢٠
٦,٣١٦,٨١٩	٤,٤٩١,٠٥٧
(٢٢٣,٨١٠)	(١٤٦,٧٢٦)
(٤,١٨٧,٣٤٢)	(٣,٨١٩,٨٦٢)
٢٩,٤٦١,٦٥٦	٢٧,٥٥٥,٩٨٩

الرصيد في بداية السنة
يضاف : إضافات خلال السنة
يطرح : الاستبعادات خلال السنة
يطرح : الإستهلاك للسنة
الرصيد كما في نهاية السنة

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الأرباح أو الخسائر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
(٤,١٨٧,٣٤٢)	(٣,٨١٩,٨٦٢)
(١,١٧١,١٦٥)	(١,٠٢٧,٤٢٠)
(٥٥٨,٠٦٥)	(٤٦٣,١٠٩)

الإستهلاك للسنة
الفائدة خلال السنة
مصروف إيجار خلال السنة

٢ - إلتزامات عقود الإيجار

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٢٧,٣٦٦,٨١٢	٢٦,٤٥٣,٩٤٩
٦,٣١٦,٨١٩	٤,٤٩١,٠٥٧
١,١٧١,١٦٥	١,٠٢٧,٤٢٠
(٢٢٣,٨١٠)	(١٤٦,٧٢٦)
(٤,٩٥٠,٤٠٥)	(٤,٤٥٨,٨٨٨)
٢٩,٦٨٠,٥٨١	٢٧,٣٦٦,٨١٢

الرصيد في بداية السنة
يضاف : إضافات خلال السنة
الفائدة خلال السنة
يطرح : الاستبعادات خلال السنة
المدفوع خلال السنة *
الرصيد كما في نهاية السنة

* منها فائدة بمبلغ ٣٦١,٩٩٦ دينار .
تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٢,٢٧٢,٥٨١	٢,١٣٣,٧٥٦
٩,٥٤٦,٤٣٧	٩,٩٢٤,٨٠٥
١٧,٨٦١,٥٦٣	١٥,٣٠٨,٢٥١
٢٩,٦٨١,٥٨١	٢٧,٣٦٦,٨١٢

خلال أقل من سنة
من سنة الى ٥ سنوات
أكثر من ٥ سنوات

- بلغت قيمة إلتزامات عقود الإيجار غير المخصصة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٣٥,٨٦٢,٠١٠ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٣٢,٨٠٠,٣٠٧ دينار) وفيما يلي تحليل الإستحقاق :

تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار غير المخصصة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٣,٠٠٩,١٠٣	٢,٨١٠,٩٧٩
١١,٨٤٧,٥٨٢	١١,٩٣٩,٣٣٣
٢١,٠٠٥,٣٢٥	١٨,٠٤٩,٩٩٥
٣٥,٨٦٢,٠١٠	٣٢,٨٠٠,٣٠٧

خلال أقل من سنة
من سنة الى ٥ سنوات
أكثر من ٥ سنوات

٤٤ - ادارة المخاطر

يقوم البنك بالتطوير المستمر لهيكل إدارة المخاطر ولضمان الإدارة الفعالة له في كافة عملياته لضمان كفاءة عملية ادارة المخاطر والتطبيق السليم للضوابط الرقابية في كافة عمليات البنك، تتوزع مسؤولية إدارة المخاطر على عدة مستويات يمكن تلخيصها بالتالي:

١ - وحدات العمل:

تتكون وحدات العمل من الموظفين الذين يقومون من خلال عملهم اليومي بإدارة المخاطر التي تواجههم في أعمالهم أو قبولها وذلك حسب المستويات المقبولة من قبل البنك والمحددة في سياساته واجراءاته.

ولضمان الإدارة الكفوة للمخاطر يعمل البنك على الفصل الكامل لوظائف وحدات الاعمال عن وظائف ادارة المخاطر وعلى سبيل المثال فان دراسة وادارة الرقابة على الائتمان مفصولة بشكل كامل عن ادارة علاقات العملاء ضمن وحدات الاعمال، الامر الذي يضمن استقلالية الدراسات والقرارات الائتمانية والتطوير المستمر لكفاءتها ونوعيه أعمالها بالإضافة لذلك يتم فصل المكتب الوسطي (Middle Office) وبتبعيته لإدارة مخاطر السوق عن الخزينة.

٢ - إدارة المخاطر:

تم تفعيل عمل هذه الدائرة حيث تعمل بشكل مستقل عن كافة خطوط الأعمال وتكون متصلة بمجلس الادارة من خلال لجنة المخاطر لضمان استقلاليتها وقدرتها على كشف وقياس وضبط ومراقبة المخاطر ضمن المستوى المقبول من البنك ورفع التقارير الدورية بها لمجلس الادارة.

٣ - التدقيق الداخلي:

ان دائرة التدقيق الداخلي جهة مستقلة استقلالاً كاملاً من خلال اتصالها بلجنة التدقيق في مجلس الإدارة حيث تقوم هذه الدائرة بدور خط الدفاع الأخير من خلال تطبيق خطه تدقيق تشمل التدقيق الدوري على كافة أعمال البنك بما يضمن اكتشاف أي حاله من حالات الخرق للنظام او عدم الالتزام بسياسات وإجراءات البنك او الاسس المحددة من قبل الجهات الرقابية.

٤ - لجنة إدارة المخاطر:

تعمل لجنة ادارة المخاطر بموجب ميثاقها المقر من قبل مجلس الادارة والذي تم تطويره استنادا الى أفضل الممارسات في ادارة المخاطر بالإضافة الى المتطلبات الرقابية الصادرة عن البنك المركزي. وقد تم تشكيلها بعضويه أعضاء من مجلس الإدارة بالإضافة الى رئيس إدارة المخاطر بحيث يتم رفع كافة تقارير إدارة المخاطر الى هذه اللجنة بشكل دوري بما يضمن اطلاع مجلس الإدارة على مستوى المخاطر في جميع أعمال البنك أولاً بأول الامر الذي يمكنه من اتخاذ أي قرارات او إجراءات لتعديل مستوى هذه المخاطر في حالة عدم توافقها مع المستوى المقبول للمخاطر للبنك ورفع تقارير بذلك لمجلس الإدارة.

٥ - مجلس الإدارة :

- يطلع مجلس الإدارة بالمسؤوليات التالية في مجال إدارة المخاطر :
- تحديد مستوى المخاطر المقبول في عمليات البنك المختلفة.
- مراجعه سياسات المخاطر المختلفة والموافقة عليها.
- الرقابة على هذه المخاطر والتأكد من تطبيق الضوابط اللازمة من خلال لجنة إدارة المخاطر.
- تفويض الصلاحيات الخاصة بالموافقة على منح وتعديل وتجديد الائتمان للجان الائتمان المختلفة ومن ثم مراجعه أداء هذه اللجان وصحة قراراتها الائتمانية وبالتالي انعكاس ذلك على نوعيه المحفظة الائتمانية.
- اقرار السياسات الاستثمارية واتخاذ قرارات الاستثمار التي تقع ضمن صلاحيته والموافقة على سقوف الاستثمار والمتاجرة والتداول

٦ - لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات:

تتشكل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات برئاسة المدير التنفيذي وكل من مدراء وحدات الأعمال ورئيس الإدارة المالية و إدارة المخاطر. تقوم اللجنة بمراجعته بنية قائمة المركز المالي والتوصية باجراء اي تعديلات عليها لمجلس الإدارة بالإضافة الى الموافقة على أسس إدارة مخاطر السيولة ومخاطر السوق كما تقوم اللجنة بمراجعته سياسات إدارة هذه المخاطر والتوصية للمجلس باعتمادها واستلام تقارير المخاطر المختلفة لاتخاذ اي قرارات لازمه لتعديل مستوى هذه المخاطر حسب المستوى المقبول للبنك.

كما تقوم اللجنة بالتوصية لمجلس الإدارة بتخصيص راس المال لنشاطات البنك المختلفة بما يضمن اكفاً استخدام لرأس المال.

أ - مخاطر الائتمان :

يتم ضبط مخاطر الائتمان ضمن المستوى المقبول من قبل البنك من خلال :

١ - السياسة الائتمانية التي تحدد بشكل دقيق أسس منح الائتمان ومستوى المخاطر الائتمانية المقبولة لدى البنك وأسس تسعير مخاطر الائتمان والضمانات المقبولة بالإضافة الى أسس وإجراءات الرقابة على الائتمان لضمان الكشف المبكر عن أي تراجع في نوعية المحفظة الائتمانية.

٢ - التدريب والتطوير المستمر لجميع موظفي الائتمان ومدراء العلاقات الائتمانية للعملاء بما يضمن فهم متطلبات العملاء بشكل افضل و وجود خبرات تحليل ائتماني عالي المستوى بما يكفل الفهم السليم لهذه المخاطر عند التوصية بقبولها وادارة هذه الحسابات بشكل كفاء.

٣ - صلاحيات منح الائتمان: تتم الموافقة على منح الائتمان من خلال لجان الائتمان المختصة، حيث يتم تشكيل هذه اللجان ومنحها صلاحيات من قبل مجلس الإدارة.

٤ - تطبيق أنظمة قياس مخاطر الائتمان: يقوم البنك باستخدام نظام لتصنيف مخاطر الائتمان للشركات الكبيرة والمتوسطة، بالإضافة الى نظام تقييم المخاطر بالنقاط لكافة منتجات التجزئة ليمثل الاساس في القرار الائتماني لعملاء التجزئة والمؤسسات الصغيرة.

٥ - تطبيق نظام التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال: طور البنك نموذج لعملية قياس كفاية رأس المال الداخلي اعتمادا على بيانات البنك المتوقعه للسنوات الخمسة القادمة لاحتماب متطلبات رأس المال المحتملة وتأثير الأوضاع الضاغطة على كفاية رأس المال للبنك والربحية والسيولة.

٦ - الرقابة على الائتمان:

تقوم وحده مختصة تابعه لادارة المخاطر بالرقابة على المحفظة الائتمانية واعداد التقارير اللازمة بهذا الخصوص.

تقوم إدارة المخاطر ومن خلال نظام الإنذار المبكر عن مخاطر الائتمان بالتحري ما أمكن عن اي مؤشرات يمكن ان تشكل دلالة على تراجع الوضع الائتماني للعميل ، حيث تشمل هذه المؤشرات مؤشرات خاصة بالعميل من حيث عملياته وادائه المالي وأداء قطاعه الاقتصادي بالإضافة الى مؤشرات متعلقة بأداء الحساب لدى البنك حيث يمكن هذا النظام من الكشف المبكر عن اي تراجع في أداء الحساب وبالتالي يمكن البنك من اتخاذ الإجراءات الكفيلة بالحد من اي خسائر من الممكن ان تنتج عن ذلك وتؤكد من كفاية المخصصات المرصودة على هذه الحسابات.

٧ - إدارة المحفظة الائتمانية :
تقوم كافة الجهات المعنية بالائتمان بالمراجعة المستمرة للمحفظة الائتمانية لضمان الحفاظ على نوعيه جيده للتعرضات الائتمانية.

ويراعى في إدارة المحفظة ان تكون موزعه بشكل متوازن لتجنب اي تركيز من الممكن ان يؤدي الى زيادة مستوى المخاطر في المحفظة، وضمن هذا الإطار يراعى التوزيع القطاعي والتوزيع الجغرافي للمحفظة بالإضافة الى تجنب التعرضات الائتمانية الكبيرة للعميل الواحد الا في الحالات الاستثنائية وللعلماء المميزين.

٨ - مخففات مخاطر الائتمان :

كخطوه أساسيه للتحوط لمخاطر الائتمان يتم مراعاة التدفقات النقدية للمشاريع الممولة عند تحديد برنامج السداد لاي تسهيلات ممنوحة لعملائنا وتحديد الضوابط اللازمة للسيطرة على هذه التدفقات النقدية لاستخدامها للسداد كما يتم الحصول على ضمانات عينيه حيثما تطلب مستوى مخاطر التسهيلات ذلك حيث يراعى عند الحصول على هذه الضمانات نوعيتها والسيولة العالية لها بالإضافة الى التطبيق الكفء للإجراءات التي تضمن السيطرة السليمة على هذه الضمانات والرقابة على قيمتها وسهولة تسيلها حيث يتطلب الأمر.

ب - مخاطر التشغيل:

تعرف مخاطر التشغيل بأنها خطر الخسارة الناجمة عن فشل أو عدم كفاية العمليات الداخلية أو الأشخاص أو النظم، أو الناجمة عن مصدر (حدث) خارجي. ويتضمن هذا التعريف المخاطر القانونية والمخاطر المتعلقة بالسلطات التنظيمية.

تغطي سياسة مخاطر التشغيل دور إدارة المخاطر التشغيلية في كيفية تحديد وتقييم (بشكل دوري) ومتابعة والسيطرة على مخاطر التشغيل، والامثال لجميع المتطلبات التنظيمية ذات العلاقة، للحد من بعض أو كل الآثار السلبية الناتجة عن هذه المخاطر. حيث اعتمدت على أكثر من منهجية لإدارة هذه المخاطر أولها هو تطبيق نظام لتقييم الإجراءات الرقابية ذاتيا CRSA وذلك من خلال التعرف على المخاطر الخاصة بكل دائرة و/أو وحدة وتقييم الإجراءات الرقابية لتحديد نقاط الضعف وقياس مدى مستوى فعالية الإجراءات الرقابية الحالية، حيث يتم فحص هذه الإجراءات ذاتيا بشكل دوري ورفع تقارير بواقع النتائج إلى إدارة القطاع والإدارة العليا في البنك. ويهدف تقييم الإجراءات الرقابية إلى التحقق من مدى فعالية وكفاءة هذه الإجراءات بحيث يتم تحسين الإجراءات الرقابية الضعيفة او وضع اجراءات رقابية جديده تهدف الى درء المخاطر او تخفيف حدتها. كما وتقوم إدارة المخاطر التشغيلية ببناء مؤشرات المخاطر الرئيسية التي من شأنها أن تعزز آلية مراقبة المخاطر كونها أداة من أدوات الإنذار المبكر التي تمكن متخذي القرار من تحديد الأحداث الغير مرغوب بها والخسائر المحتملة قبل وقوعها.

بالإضافة إلى بناء قاعدة بيانات حول الخسائر النقدية الناتجة عن المخاطر التشغيلية وذلك لتقييم حجم التعرض الذي يواجهه البنك من المخاطر التشغيلية بالإضافة إلى فعالية الإجراءات الرقابية المطبقة. علماً بأنه عملية إدارة المخاطر التشغيلية لدى البنك لا تهدف إلى تصميم أنظمة تقوم بالتخلص من جميع مخاطر التشغيل المحتملة، وإنما إلى فهم الآثار المالية- وأي آثار أخرى محتملة - لهذه المخاطر واستحداث الأنظمة والإجراءات الرقابية التي من شأنها (إذا استمرت بالعمل) أن تبقى الخسائر (الآثار) المحتملة لهذه المخاطر ضمن المستويات المقبولة.

ج - مخاطر أمن المعلومات:

تستند إدارة مخاطر أمن المعلومات على استخدام الوسائل والأدوات والإجراءات وإتباع المعايير الدولية لضمان حماية المعلومات من المخاطر الداخلية والخارجية، ومنع وصول المعلومات إلى أشخاص غير مصرحين، وللحفاظ على سرية وسلامة المعلومات، ولضمان توفرها واستمرارية الأنظمة الداعمة لها.

ولأجل هذا وفر بنك الاتحاد الموظفين المؤهلين والموارد اللازمة لذلك لحماية أمن المعلومات والأمن السيبراني من الاختراقات الأمنية بالاستناد إلى أفضل الممارسات والمعايير الدولية لحماية معلومات البنك والعملاء، مع وجود خطة لاستمرارية العمل أثناء الكوارث والأزمات لضمان استمرار أعمال البنك وتوفير جميع الخدمات المقدمة لجميع عملاءه في كافة الأوقات.

اختبارات الأوضاع الضاغطة

ضمن إطار ادارة البنك للمخاطر المتوقعة والتحوط لهذه المخاطر، بحيث يتم تحديد الأوضاع الضاغطة السلبية التي يمكن أن تواجه البنك وأعماله وقياس أثرها على ملاءة البنك وسيولته وسمعته. بالإضافة الى توضيح مكانم الضعف التي يوجهها البنك نتيجة هذه الأوضاع الضاغطة لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، لوضع خطة استراتيجية للحد من أثرها ومواجهتها عند حدوثها او تجنبها، كما وتهدف عملية اختبارات الأوضاع الضاغطة تحسين وتعزيز الإدارة السليمة لمخاطر البنك علاوة على الالتزام بتعليمات الجهات الرقابية الصادرة بهذا الخصوص، والممارسات العالمية الفضلى.

اللية اختيار سيناريوهات الأوضاع الضاغطة.

يتم اختيار سيناريوهات الأوضاع بحيث تغطي جميع المخاطر التي يتعرض لها البنك، حيث يتم قياس اثر الأوضاع الضاغطة على استثمارات البنك المختلفة سواء على مستوى محفظة التسهيلات او الاستثمارات وكما يلي

١ - قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على المحفظة الائتمانية للبنك من حيث ارتفاع نسبة الديون غير العاملة نتيجة لعدة عوامل منها التركيز في منح الائتمان، تراجع القطاعات الاقتصادية نتيجة للأزمات المالية، نوعية المحفظة الائتمانية، انخفاض قيمة الضمانات المقدمة وغيرها من العوامل الأخرى. ويتم احتساب أثر السيناريوهات لهذه المخاطر على بيان الدخل والميزانية العمومية ونسبة كفاية رأس المال.

٢ - قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على استثمارات البنك من حيث انخفاض سيولة الأسواق المستثمر بها وانخفاض قيمة الاستثمارات بسبب الأزمات المالية والاقتصادية. ويتم احتساب أثر السيناريوهات لهذه المخاطر على بيان الدخل والميزانية العمومية ونسبة كفاية رأس المال.

٣ - قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على موجودات ومطلوبات البنك في حال تغير أسعار صرف الدينار مقابل العملات الأجنبية.

٤ - قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على سيولة البنك نتيجة لعدة عوامل منها خسارة استثمارات البنك بالودائع لدى البنوك المراسلة، تركيز ودائع عملاء البنك وودائع البنوك المودعة لدينا، عمليات سحب مكثفة للودائع، تغير أسعار صرف الدينار مقابل العملات الأجنبية وغيرها من العوامل الأخرى. ويتم احتساب أثر السيناريوهات لهذه المخاطر على نسبة السيولة القانونية وعلى السيولة حسب سلم الاستحقاق.

٥ - قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على مخاطر التشغيل الخاصة بعمليات البنك. ويتم احتساب أثر السيناريوهات لهذه المخاطر على نسبة كفاية رأس المال.

وبناءً على نتائج هذه الاختبارات يتم وضع خطط طوارئ لمواجهة الأزمات المالية والاقتصادية، وسياسات تحدد تركيز التسهيلات والاستثمارات، بالإضافة إلى سياسات لمواجهة موجودات ومطلوبات البنك ، وتفعيل أدوات تخفيض المخاطر مثل التحوط والتقااص للبنود داخل الميزانية والضمانات المقبولة، وبما يتلاءم مع نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة.

حاجمية تطبيق اختبارات الاوضاع الضاغطة:

مسؤولية مجلس الإدارة

١ - الاطلاع على نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة للبنك بشكل نصف سنوي (كل ستة أشهر)، لاتخاذ القرارات التي تتلاءم مع هذه النتائج والتي من شأنها ضمان سلامة البنك في حال تعرضه إلى أي من هذه الأوضاع.

٢ - لتأكد من قيام الإدارة التنفيذية بالالتزام بالخطط والسياسات الموضوعة لمواجهة أية أوضاع ضاغطة يتعرض لها البنك.

٣ - على المجلس التأكيد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري وان يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة وتحليل نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناء على هذه النتائج.

مسؤولية الإدارة التنفيذية

١ - وضع التوصيات المناسبة وعرضها على مجلس الإدارة والمبنية على نتائج الاختبارات الضاغطة التي قامت الإدارة بتنفيذها.

٢ - تنفيذ القرارات الصادرة عن مجلس الإدارة والمتعلقة بنتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة للبنك، وإعلام المجلس بنتائجها.

٣ - تنفيذ ومراقبة إختبارات الأوضاع الضاغطة، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

٤ - اخذ نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة بعين الإعتبار عند القيام بالتخطيط لرأس المال (Capital Planning) بهدف الوصول إلى رأس المال الذي يتواءم مع إستراتيجية البنك وهيكلة مخاطره، بالإضافة إلى مراعاة هذه النتائج عند القيام بعملية التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال (ICAAP).

٥ - التعاون الكامل بين دوائر البنك المختلفة بالتنسيق مع إدارة المخاطر للتوصل بالقدر الممكن للنتائج الواقعية لإختبارات الأوضاع الضاغطة والتي من الممكن أن يتعرض لها البنك نتيجة الأوضاع المالية والاقتصادية المحلية والعالمية.

تعريف تطبيق البنك للتعثر والية معالجة التعثر:

يلتزم البنك بتعليمات الجهات الرقابية وفضل الممارسات في القطاع المصرفي فيما يخص تطبيق التعثر وآلية معالجة الديون المتعثرة.

تعرف التسهيلات المتعثرة بانها تلك التسهيلات التي تحمل درجات مخاطر تحت المراقبه او اسوء ، وتاليا وصف مختصر لهذه الدرجات :

تحت المراقبه :

المقترض الذي ليس لديه ارباح مؤكده وايراداته التشغيلية متذبذبة بشكل كبير . واصوله تشهد انخفاضا مع ارتفاع الديون المشكوك في تحصيلها مع عدم وجود مخصصات كافية لها ومديونته على ارتفاع مستمر اعلى من المعايير المقبولة لدى القطاع التي ينتمي له . ايضا الإدارة والتحكم لديه ضعيفة. الديون المصنفة تحت المراقبة تبقى لفترة من الزمن تحت هذا التصنيف لمراقبتها بحيث يتم تحسين تصنيفها الائتماني بحال تغيرت المعطيات التي ادت الى تصنيفها تحت المراقبة او تخفيض تصنيفها الائتماني .

دون المستوى :

مقترض غير مقبول استمرار التعامل معه ائتمانيا حيث ان استرداد التسهيلات استنادا للإيرادات العميل التشغيلية قد أصبح مكان تساؤل وموجوداته غير محمية بدرجة مقبولة بصافي حقوق الملكية وقدرته على الوفاء بالتزاماته او تقديم ضمانات اضافية ضعيفة. التسهيلات المصنفة تحت هذه الدرجة من المخاطر تتطلب التحوط بمخصص خاص وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني.

مشكوك في تحصيله :

فرص استرداد البنك للدين الممنوح للمقترض أصبح مكان شك وهناك احتماليه لخسارة جزء من أصل الدين وذلك في ضوء الظروف والمعطيات المتوفرة والتي تظهر عدم قدره المقترض على الوفاء بالتزاماته تجاه البنك. التسهيلات المصنفة تحت هذه الدرجة من المخاطر تتطلب التحوط بمخصص خاص وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني.

خساره :

هنالك احتمال لاسترداد جزء من الدين مستقبلا ولم تتوفر القناعة التامة لدى البنك بانعدام فرص التحصيل بعد، الامر الذي لا يشجع البنك نحو القيام بإعدام الديون اعداما نهائيا وتركه وعدم استمرار المطالبة به. التسهيلات المصنفة تحت هذه الدرجة من المخاطر تتطلب التحوط بمخصص خاص وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني.

القواعد العامة التي يتم اتباعها في المعالجة الديون المتعثرة:

• اي جدول مقترحه يجب ان تستند الى قدره العميل على الالتزام بها ذلك ان هدف البنك يجب ان يستند الى استرداد امواله وليس فقط الى تحسين التصنيف الائتماني للمحفظه.

• عند جوله المديونية يتوجب درسه التدفقات النقدية لدى المقترض وخصوصا اذا كان يترتب على المقترض التزامات تجاه دائنين غير البنك وهذا يستلزم الوقوف على دراسة التدفقات النقدية للعميل، وضمائنه الحالية، واية موجودات اضافية يمكن تسيلها كمصدر اضافي في السداد او الحصول عليها كضمانه اضافيه تخفف من المخاطر الائتمانية للعميل. كما يتم دراسة معايير اخرى مثل قدرة العميل على ادارة التسهيلات وسلامة المستندات القانونية والعقود التي بحوزه البنك من حيث كونها تحفظ حق البنك بحال اللجوء الى اجراءات القانونيه بحق المقترض.

• في حال التزام العميل بالسداد بعد جولة القرض و لفترة لا تقل عن ثلاثة اشهر يتم تحسين تصنيف الحساب الى دين عامل.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي:

يعتمد البنك نظام التصنيف الائتماني لعملاء الشركات الكبرى والشركات الصغيرة والمتوسطة. إن الهدف من هذا النظام هو تقييم مخاطر الائتمان على مستوى العميل والتسهيل الممنوح له والتعبير عنها بشكل كمي بحيث يعطى كل عميل ممنوح تسهيلات تصنيف من ١ - ١٠ تعبر عن مستوى مخاطره بحيث يكون المستوى (١) أقل مستوى خطورة ، وبحيث تكون مسؤولية تصنيف العملاء من مسؤوليات دائرة الائتمان.

وعند تطبيق هذا النظام يمكن ضمان الأمور التالية :

- القدرة على الاحتفاظ بجودة عالية لمحفظه البنك الائتمانية ومراقبة أداء هذه المحفظه وتحديد الاستراتيجيه والخطط الفعالة المستقبلية لإدارة المخاطر الائتمانية.
- الربط بين جودة الائتمان وكفاءة الأداء والتسعير.
- تحديد الجهة ذات الصلاحية بالموافقة على منح و/أو تجديد التسهيلات.

والجدول التالي يوضح المعايير التي تم اعتمادها بأوزان مختلفة لغايات تصنيف العملاء:

المحدد	طبيعة المحدد
البنود المالية	كمي
الإدارة	نوعي
الشركة	نوعي
القطاع الاقتصادي	نوعي

وللقيام باحتساب التصنيف يجب توفير قوائم مالية تغطي ثلاث سنوات بالإضافة إلى توفر معلومات حول أداء القطاع الاقتصادي والخصائص النوعية لإدارة للعمليات ، وبحيث يتم تصنيف عملاء البنك الممنوحين تسهيلات حسب الجدول التالي :

مستويات المخاطر	درجة المخاطر
ممتاز	١
قوي	-٢ - +٢
جيد	-٣ - +٣
مرضي	-٤ - +٤
مقبول	-٥ - +٥
مرتفع	-٦ - +٦
تحت المراقبة	-٧ - +٧
غير عاملة	١٠-٨

الالية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على الادوات المالية و لكل بند على حدة يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى افرادي (Individual Basis) على النظام الذي تم تطبيقه من قبل البنك حسب منهجية الاحتساب التي تم اعتمادها من قبل مجلس الادارة والمدقق الخارجي عند اعداد للبيانات المالية المرحلية والختامية.

أ - احتمالية التعثر (PD) :

يتم قياس احتمالية التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) باستخدام نماذج احصائية تعتمد على بيانات تعثر تاريخية والتصنيف الائتماني للتعرضات بالإضافة الى اختبارات الأوضاع الضاغطة المرتبطة بمؤشرات الاقتصاد الكلي لمحفظه التسهيلات الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغرى. أما بالنسبة الى محفظة التسهيلات للافراد ، تم اعتماد نماذج احصائية تعتمد على خصائص المنتج والسلوك الائتماني للعميل.

وفقا الى ما تضمنه المعيار (٩) جميع التعرضات الائتمانية وادوات الدين المدرجة في المرحلة الاولى. يتم الاخذ بعين الاعتبار احتمالية التعثر للتعرض/ الاداة لمدة (١٢) شهر اعتبارا من تاريخ البيانات المالية. أما بالنسبة الى التعرضات الائتمانية المدرجة في مرحلة الثانية فانه يتم الاخذ بعين الاعتبار احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني المتبقي للتعرض الائتماني.

ب - الخسارة بافتراض التعثر (LGD) (الضمانات/مخففات المخاطر) :

عند احتساب الخسارة بافتراض التعثر يتم تقييم الضمانات المقدمة مقابل منح التعرض الائتماني ويتم الاخذ بعين الاعتبار فقط الضمانات التي تصنف كمخففات مخاطر (الموثقة قانونيا ضمن عقود ائتمان ولا يوجد اي مانع قانوني يحول دون وصول البنك للضمانة) لغايات احتساب القيمة القابلة للاسترداد من التعرض الائتماني بعد تطبيق نسب الاقتطاع المحددة في تعليمات تصنيف الديون رقم (٤٧/ ٢٠٠٩) للبنك المركزي الأردني وتطبيق . يتم تطبيق نسب الخسارة بافتراض التعرض (LGDS) على الجزء الغير مغطى من التعرض الائتماني اعتمادا على نسب تاريخية لاستردادات مالية وتحويل الى نقد نتيجة التنفيذ على الضمانة بسبب التعثر مع الاخذ بعير الاعتبار البعد الزمني.

ج - التعرض الائتماني عند التعثر (EAD):

يتم الاخذ بعين الاعتبار المبالغ التي سيتم استغلالها من قبل الطرف المدين ونوع اداة الدين عند احتساب التعرض الائتماني عند التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل المعيار الدولي للتقارير المالية (٩). يتم احتساب معامل الاستغلال بعد اجراء دراسة على نسب السحوبات والاستغلالات التاريخية للعملة وانواع الدين المختلفة.

تعتبر ايضا التعرضات الائتمانية الغير مباشرة (غير ممولة) بمثابة تعرضات ائتمانية متحققة يتم احتساب لها خسارة الائتمانية ويتم ايضا احتساب نسب تعثر (PDS) خاصة بهذه التعرضات بناء على دراسة تاريخية على نسب التعثر واحتمالات السحب.

د - القيمة الزمنية للنقود

يتم احتساب القيمة الحالية للخسارة الائتمانية المتوقعة واستخدام العمر الزمني وسعر الفائدة الفعال (EIR) الممنوح على التعرض الائتماني كمعامل خصم.

حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية وبما يتضمن مسؤوليات الإدارة والإدارة التنفيذية لضمان الإلتزام بمتطلبات تطبيق المعيار الدولي.

مجلس الإدارة

سوف يقوم مجلس الإدارة بالإطلاع على عملية ونتائج إحتساب المخصصات حسب المعيار الدولي لإتخاذ القرارات التي تتلاءم مع هذه النتائج والتأكد بقيام الإدارة التنفيذية بالالتزام بالعمليات والسياسات الموضوعة لكفاية المخصصات ويتم إعتقاد والموافقة على سياسة معتمدة تحدد الحالات الإستثنائية والمبررة التي يتم فيها التعديل على نتائج ومخرجات النظام وأن تحدد جهة مستقلة تكون صاحبة الصلاحية في اتخاذ قرار الإستثناء أو التعديل ويتم عرض هذه الحالات على المجلس والموافقة عليها.

لجنة المخاطر

- تقوم لجنة المخاطر بالإشراف على عملية إحتساب المخصصات حسب المعيار الدولي والتأكد من الآتي :
- ضمان تغطية المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة.
 - نسبة كفاية رأس المال ضمن المستوى المطلوب وضمن عدم انخفاضها عن الحد المسموح به.
 - آلية التسعير تغطي تكاليف المخصصات.

لجنة التدقيق

يتم عرض نتائج احتساب المخصصات حسب المعيار الدولي على لجنة التدقيق حيث تقوم اللجنة بالتحقق من كفاية الخسارة الائتمانية المتوقعة المرصودة من قبل البنك والتأكد من كفايتها على جميع البيانات المالية.

الإدارة التنفيذية

تقوم الإدارة العليا بإظهار وعرض المخاطر عند تسعير التعرض الائتماني يتم تنفيذ وتحديث السياسات والإجراءات المناسبة ليتم التواصل بما يخص عملية تقييم المخاطر الائتمانية وعملية القياس لجميع الأفراد المعنيين.

الإدارة العليا هي بدورها مسؤولة عن تنفيذ استراتيجية مخاطر الائتمان المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وتطوير السياسات والعمليات المذكورة أعلاه .

دائرة إدارة المخاطر

تقوم دائرة إدارة المخاطر بالحرص على أن المخصصات تغطي التعرضات الائتمانية بشكل كافي التأكد من عملية ومخرجات نظام المعيار الدولي عرض نتائج المعيار الدولي على مجلس الإدارة لجنة المخاطر والإدارة التنفيذية.

الديون المجدولة :

هي الديون التي سبق وان صنفت كتسهيلات ائتمانية ضمن المرحلة الثالثة وأخرجت بموجب جدولة اصولية وقد بلغت قيمتها ٢٠,٢٦٤,٣٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ (٣٢,٠١٥,١٨٩) دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١).

الديون المعاد هيكلتها :

يقصد باعادة الهيكلة اعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الاقساط او اطالة عمر التسهيلات الائتمانية او تاجيل بعض الاقساط او تمديد فترة السماح ، وقد بلغت ٤٤١,٣٥٣,٨٥٩ دينار خلال عام ٢٠٢١).

سندات وأسناد وأذونات :

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة	المجموع ٢٠٢٢	المجموع ٢٠٢١
التصنيف	التصنيف	دينار	دينار	دينار	دينار
AAA	S&P	-	-	-	٢١,٢٢٠,٤٩٩
AA+	S&P	-	٩٠,٥٤٤,٥٢٤	٩٠,٥٤٤,٥٢٤	-
AA	S&P	-	٣,٥٥٨,٧٩٧	٣,٥٥٨,٧٩٧	٣,٥٩٨,٩٣٣
AA-	S&P	-	١٦,٧٩٧,١٥٨	١٦,٧٩٧,١٥٨	٤,١٧٥,٧٦٨
A+	S&P	-	١٤,٠٧٠,٣٥٧	١٤,٠٧٠,٣٥٧	٨,٢٦٧,٥٧٩
A	S&P	-	٢٥,٧١٢,٣٤٦	٢٥,٧١٢,٣٤٦	٤٧,٢٧٧,١٨٩
A-	S&P	-	١٣,٧٧١,٥٤٧	١٣,٧٧١,٥٤٧	٨٠٢,٣٩٨
BBB+	S&P	-	١٠,٨٤٧,٦٤٧	١٠,٨٤٧,٦٤٧	٤,٣١٦,٩٩٤
BBB	S&P	-	١٨,٤٤٠,٤٤٨	١٨,٤٤٠,٤٤٨	٢٠,٦٢٦,٥٢٩
BBB-	S&P	-	١٠,٩٧٥,٣٠٩	١٠,٩٧٥,٣٠٩	٢,٥٥٨,٦٠٨
BB+	S&P	٧٠,٢٤٥	٧,٤٧٥,٩٢٧	٧,٥٤٦,١٧٢	١٢,٩٦٢,٣٥٣
BB	S&P	-	١٦,١٣٤,٧٢٢	١٦,١٣٤,٧٢٢	-
BB-	S&P	-	٤,٨٢٩,٤٥٥	٤,٨٢٩,٤٥٥	١٥,٠١٦,٢٨٣
B+	S&P	٦٨٤,٥٤٨	١,٥٦٢,٨٤٣	٢,٢٤٧,٣٩١	٦,٢٥٢,٧٨٧
B	S&P	-	-	-	٦٧٧,١٢٣
B-	S&P	-	٦٩٨,٦٧٣	٦٩٨,٦٧٣	-
NR	S&P	-	٣٤,٩٠٧,٥٨١	٣٤,٩٠٧,٥٨١	٤٦,٦٦٥,٧٦٨
حكومية	S&P	-	١,٠٥٥,٥٣٩,٣١٠	١,٠٥٥,٥٣٩,٣١٠	٩٠٦,٣٣٣,٥٧٥
المجموع		٧٥٤,٧٩٣	١,٣٢٥,٧٦٦,٦٤٤	١,٣٢٦,٥٢١,٤٣٧	١,١٠٠,٧٥٢,٣٨٦

ان جميع السندات أعلاه مصنفة ضمن المرحلة الأولى .

ب - مخاطر السوق :

تعرف مخاطر السوق على أنها المخاطر الناشئة عن حدوث تغيرات في كل من أسعار الفائدة وأسعار الصرف وأسعار الأوراق المالية وأي أداة أخرى يحتفظ بها البنك مثل المعادن، والتي يؤدي تذبذب أسعارها إلى تحمل البنك لخسائر نتيجة أي مراكز مالية داخل أو خارج قائمة المركز المالي الموحدة.

يعتمد البنك سياسته متحفظة في إداره هذه المخاطر حيث يتم ضبط هذه المخاطر من خلال اعتماد سياسات واضحة بخصوصها واعتماد سقف للتعرض لكل نوع من انواع هذه المخاطر وتهدف سياستنا الى تخفيض هذه المخاطر الى ادنى المستويات.

مخاطر اسعار الفائدة :

وتمثل الخسائر الناشئة عن التقلبات التي تحدث في معدلات اسعار الفائدة في الاسواق أو الناتجة عن التغير في اسعار المنتجات الناشئة عن التغير في اسعار الفائدة، ويكون لها تأثير سلبي على إيرادات البنك وحقوق ملكيته.

كما قد تنشأ هذه المخاطر عن عدم المواءمة في تواريخ إعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات بشكل قد ينشأ عنه انخفاض في إيرادات البنك نتيجة لفرق التوقيت في إعادة التسعير.

تكمن مخاطر أسعار الفائدة في أدوات الدين والمشتقات التي تتضمن أدوات دين، بالإضافة إلى المشتقات الأخرى التي تكون قيمتها مرتبطة بأسعار السوق.

ويتم إدارة مخاطر اسعار الفائدة من قبل لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات حيث يتم تزويد اللجنة بتقارير فجوة اعادة تسعير الفائدة بشكل دوري بالإضافة الى تقارير الحساسية للتغير في أسعار الفائدة، والتي تبين أن أثر هذه المخاطر ضمن الحد الأدنى.

وفيما يلي تحليل الحساسية للأثر على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة في حال تغير المؤشرات الاقتصادية المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية لعام ٢٠٢٢ :

التسهيلات الائتمانية الأخرى	التسهيلات الائتمانية غير مباشرة (ارتباطات والتزامات محتملة)	التسهيلات الائتمانية للشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	التسهيلات الائتمانية القروض العقارية	التسهيلات الائتمانية للحكومة والقطاع العام	التسهيلات الائتمانية للشركات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الشركات:						
عرض النقد M٢						
(٣٦٠,٨٥١)	-	-	(٨٢,٩٩٧)	-	(١,٥٩٠,٠١٧)	%١
(٩٥٩,٨٨٤)	-	-	(١٤٧,٠٠١)	-	(٣,٨٧٠,٤١٢)	%-١
القوائم المالية للبنك المركزي						
٧٥٩,٥١٣	-	-	٤١,٧٨٥	-	٢,٦٥٧,٢٨١	%٥
(١,٣٠٤,١٧٤)	-	-	(١٨١,٤٩٧)	-	(٥,١٧٧,٣٩٤)	%-٥
قروض الممنوحة للقطاع الخاص						
(١,١٨١,٦٩٤)	-	-	(٢٠٣,٠٠٣)	-	(٤,٩٠١,٨٢٨)	%٥
١١٠,١٤٤	-	-	(٣١,١٣٧)	-	١٩٩,١٧٦	%-٥
الشركات الصغيرة والمتوسطة (SME)						
أعداد السياح						
٥,٨٣٦	-	١٣,٤٨٤	١٣٤	-	-	%٥
(٥,٩٥٠)	-	(١٣,٧٥٩)	(١٣٩)	-	-	%-٥
مؤشر أسعار المستهلك						
٢٤٥,١٨٧	-	٥٥٦,٤١٨	٤,٧٨٥	-	-	%٥
(٣٤٥,٧٦٢)	-	(٨١٨,١٨٤)	(٤,٨٧٣)	-	-	%-٥
معدل الإقراض المصرفي						
١٣٠,٩٥٠	-	٢٩٩,٥٣٢	٢,٩٣٦	-	-	%٥
(١٦١,٣٥٣)	-	(٣٧٦,٩٢١)	(٣,٩٣٠)	-	-	%-٥
التجزئة:						
عرض النقد M١						
١٧,٦٧٨	١٣٥,٣٢١	-	٧,٠١٧	-	١٦	%٥
(٩,٤٢٢)	(٤٨,١٦٧)	٦٦	١,١٦٠	-	(٤)	%-٥
مؤشر أسعار المستهلك						
(٧,٢٢٣)	(٥٣,٢١٩)	١٤	(٢,٩٨٨)	-	(٣)	%٥
١,٥٤١	٨٩٩	(١٩)	(٢,٤٠٣)	-	٣	%-٥

١ - توزيع التعرضات الائتمانية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

متوسط الخسارة عند التعثر	التعرض عند التعثر	مستوى احتمالية الخسارة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
%	دينار	%	دينار	دينار	دينار	تعرضات عاملة
٥٣,٠%	٤٤٤	(٠%) - (٨,٤%)	٤٣٠	٤٥٧,٥٥٩,٠٦٨	ديون عاملة	١
٤٤,٧%	٧٧	٠%	٦٩,٨٠٥	١٣٧,٣١٩,٩٩٩	ديون عاملة	٢
٤٤,٢%	٣٧٢	(٠%) - (٨,٤%)	١,٤٠٦,٨٢٦	٤٦٢,٢٥٧,٩١٩	ديون عاملة	٣
٤٥,٥%	٥٠٥	(٠%) - (٨٢,٧%)	٣,٧٢٩,٩٨٣	٦٠٩,٨٥٣,٦٣٦	ديون عاملة	٤
٤٧,١%	٦٧٣	(٠%) - (٨٢,٧%)	١٢,٥٨١,٦٩٨	٧٨٦,٨٦٤,٧٧١	ديون عاملة	٥
٤٤,٩%	٢٧٢	(٠%) - (٧٨,٧%)	١٢,٨٩١,٤٣٥	٥٧٨,٨١٢,٢٣٣	ديون عاملة	٦
٤٣,٧%	٢٩٠	(٠%) - (٨٢,٧%)	٣٥,٦٥٨,٢٥٣	٣٥٢,٨٧٦,٩٩٢	ديون عاملة	٧
٥١,١%	١,٤٨٢	(٠%) - (٨٢,٧%)	١٠,٨٢٤,١٢٩	٤,٢٧٩,٨١٣,٥٠٠	ديون عاملة	غير مصنف
	٤,١١٧		٧٧,١٦٢,٥٥٩	٧,٦٦٥,٣٥٨,١١٨		المجموع
						تعرضات غير عاملة
٧٢,٥%	٧٥	١٠٠%	٦٠,٥٩٠,٣١٥	٩٢,٨٨١,٥٧٣	غير عامل	٨
٧٤,٤%	٥١	١٠٠%	٤٠,١٧١,٢٩٥	٦٢,٥٣٥,١٢٢	غير عامل	غير مصنف
	١٢٦		١٠٠,٧٦١,٦١٠	١٥٥,٤١٦,٦٩٥		المجموع
	٤,٢٤٣		١٧٧,٩٢٤,١٦٩	٧,٨٢٠,٧٧٤,٨١٣		المجموع الكلي

٢ - توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية :

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية

مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٣١,٦٧٨,١١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٣١,٦٧٨,١١٧
٢٠٧,٣٤٢,٦٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٧,٣٤٢,٦٠٨
١٤,٠١٣,٨٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٠١٣,٨٢٤
٣,٩٩١,١١٨,٧٨١	٣٧٧,٩٣٨,٤٧٣	٥١٨,٦٧٤,٨٦٢	١,٠٠٥,٧٨٥,٥٩٠	٨٠,٩٤٢,٤٥٨	٢٣٦,٩٦٤,٤٥٢	٥٨٦,٥٤١,٨٩٧	٥٩٩,٢١٥,٥١٩	٥٥٤,٦٦٤,٥٣٢	٣,٩٩١,١١٨,٧٨١
١,٣٢٦,٥٢١,٤٣٧	١٩,٩٦٨,٤٣٠	٢٩,٦٢٨,٧٧٧	-	-	-	-	١,١٦٢,٠٨٩,٦١٧	٨,٥٠٦,٣٠٣	١,٣٢٦,٥٢١,٤٣٧
٧٥٤,٧٩٣	-	-	-	-	-	-	٦٤٩,٤٠٥	-	٧٥٤,٧٩٣
١,٣٢٥,٧٦٦,٦٤٤	١٩,٩٦٨,٤٣٠	٢٩,٦٢٨,٧٧٧	-	-	-	-	١,١٦١,٤٤٠,٢١٢	٨,٥٠٦,٣٠٣	١,٣٢٥,٧٦٦,٦٤٤
٩٦,٨٦٤,٠٠٨	٩١٦,٥٧٨	٤٤,٢٩٨,٧٦٩	٨٣٢,٤٤٦	١١,٢٠٣,٠٧٥	٩,٢١٧	١,٢٠٢,٠٣١	١١,٢٦١,٦٢٠	٢٢,٦٢٠,٨٤٧	٩٦,٨٦٤,٠٠٨
٦,٢٦٧,٥٣٨,٧٧٥	٣٩٨,٨٢٣,٤٨١	٥٩٢,٦٠٢,٤٠٨	١,٠٠٦,٦١٨,٠٣٦	٩٢,١٤٥,٥٣٣	٢٣٦,٩٧٣,٦٦٩	٥٨٧,٧٤٣,٩٢٨	١,٧٧٢,٥٦٦,٧٥٦	٥٨٥,٧٩١,٦٨٢	٦,٢٦٧,٥٣٨,٧٧٥
٢٢١,٣٨٠,١٢٥	٥٧,٩٧٢,٧٨٧	٣٣,٤٨١,٤٢٥	٤,٠٥٨,٢٧١	٦٩٢,٣٧٧	١٦٢,٠٠٨	٤٠,٤٢٥,٣١٦	-	٥٣,٢٤٩,٠٤٢	٢٢١,٣٨٠,١٢٥
٢٧٨,٧٦٥,١٢٠	٥٠,٥١٧,٦٢٠	١٠٧,٠٨٦,٢٩٦	-	٢,٥١٠,٥٦٢	٣,٤٤٢,٣٧٧	٨٥,١٨٣,٨٦١	-	١٦,٩٢٤,٢٨٠	٢٧٨,٧٦٥,١٢٠
٢٠٨,٠٨٥,٥٠٣	٢٢,٩٣١,٠٠٠	٧٧,٤٥٩,٩٦٤	٢٨٦,٠٧١	٣,٠٤٦,٦٥٥	-	٤٩,٦٠٨,٦٧٠	-	٥٣,٨٥٤,٥٤٣	٢٠٨,٠٨٥,٥٠٣
٦٥٠,٧٣٤,٣٨٥	١١٥,٣٦٢,٤٩٧	٧٣,٣٧٤,٣٢٩	٣,٤١٨,٤٧٣	٢,٨٨٧,٦٠٨	٢,٠٨٧,٩٦٦	١٥٢,٤٩٢,٢٦٧	-	٣٠١,٠٤٨,٦٨٩	٦٥٠,٧٣٤,٣٨٥
٧,٦٢٦,٥٠٣,٩٠٨	٦٤٥,٦٠٧,٣٨٥	٨٨٤,٠٠٤,٤٢٢	١,٠١٤,٣٨٠,٨٥١	١٠١,٢٨٢,٧٣٥	٢٤٢,٦٦٦,٠٢٠	٩١٥,٤٥٤,٠٤٢	١,٧٧٢,٥٦٦,٧٥٦	١,٠١٠,٩٦٨,٢٣٦	٧,٦٢٦,٥٠٣,٩٠٨
٦,٩٤٢,٦٧٩,٣٥٠	٥٤٦,٨٦٨,٢٦٢	٧٣٧,٨٢٦,٨٠٦	٨٩١,٣٨٧,٠٨٢	١٤٠,٧٨٣,٠٢٢	١٨٩,٩٠٣,١٧٩	٧٢٢,٧٩٣,٨٦٨	١,٣٧٨,٤٨٥,١٧٩	٧٨١,٨٥٩,٨٨١	٦,٩٤٢,٦٧٩,٣٥٠

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة

سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :

ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفاة

الموجودات الأخرى

الإجمالي

الكفالات المالية

الاعتمادات المستندية

القبولات

الالتزامات الأخرى

المجموع الكلي ٢٠٢٢

المجموع الكلي ٢٠٢١

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

المجموعة	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٢٣,٩١٣,٠٤٣	-	٧,١٢٦	١٥,٦٥٣,٢٩٢	-	١,٠٣٩,٥٧٣,٤٦١
٥٧٦,٦٣٦,٢٨٠	٥,١٨٤,٢٣١	٢,٥٨٤,١٢٩	٥٤,٦٩٦,٠٧٢	٦,٥٠٦,٦٧٣	٦٤٥,٦٠٧,٣٨٥
٧٦٢,٠٦٦,٣٠٣	١٥,٨٢٣,٩٣٨	٧,٨٢٢,٨٤٨	٩٢,٥٦٠,٤٨٢	٥,٧٣٠,٨٥١	٨٨٤,٠٠٤,٤٢٢
٤٠٧,٤٦٦,١٢٠	٤٣٩,٢٦٣,٥٩٥	٢٨,١٦١,٥٦٤	١٢٨,١٠٢,٧٣٢	١١,٣٨٦,٨٤٠	١,٠١٤,٣٨٠,٨٥١
٣٤,٣٢٢,٠٠٩	٩٦٠,١٩٤	٣٧٦,٨٩٨	٦٥,٣٠٦,٣٩٧	٣١٧,٢٣٧	١٠١,٢٨٢,٧٣٥
١٧,٣٥٢,٠٢٨	٢٠٢,١٩١,١٤٩	٢,٦٢٤,٠٨٥	١٩,٨٣٠,٣٠٠	٦٦٨,٤٥٨	٢٤٢,٦٦٦,٠٢٠
٧٤٩,٤٤٥,٥٩٨	١٣٨,٥٨٤,٢٩٤	٤,٢٥١,٢٠٨	١٩,٧١٧,٢٦٥	٣,٤٥٥,٦٧٧	٩١٥,٤٥٤,٠٤٢
١,٧٧٢,٥٦٦,٧٥٦	-	-	-	-	١,٧٧٢,٥٦٦,٧٥٦
٨٥١,٤٦٠,٦٥٧	٥,٣٤٥,٢٩٧	٦,٥٨٧,٨١٤	١٣٧,٣٣١,٨٥٥	١٠,٢٤٢,٦١٣	١,٠١٠,٩٦٨,٢٣٦
٦,١٩٥,٢٢٨,٧٩٤	٨٠٧,٣٥٢,٦٩٨	٥٢,٤١٥,٦٧٢	٥٣٣,١٩٨,٣٩٥	٣٨,٣٠٨,٣٤٩	٧,٦٢٦,٥٠٣,٩٠٨
٥,٧١٧,٢٧٤,٢٤٦	٦٧٠,٤٤١,٤٤١	٦٣,٢٨٦,٠٥٥	٤٥٩,٦٠٣,٦٣٧	٣٢,٠٧٣,٩٧١	٦,٩٤٢,٦٧٩,٣٥٠

مالي

صناعة

تجارة

عقارات

زراعة

أسهم

أفراد

حكومة وقطاع عام

أخرى

المجموع ٢٠٢٢

المجموع ٢٠٢١

٣ - توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي :

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - بالصفى :

داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا *	إفريقيا	أمريكا	دول أخرى	إجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٣١,٦٧٨,١١٧	-	-	-	-	-	-	٦٣١,٦٧٨,١١٧	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٣,٨٥٨,٣٢١	٢٢,٥٠٤,١٢٩	١١٧,٩٧٤,٤٠٨	١٥,٧٠٦,٦٨٩	٢,٧٩٥,٢٩٧	٤٣,٠١٦,٢٠٠	١,٤٨٧,٥٦٤	٢٠٧,٣٤٢,٦٠٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦,٠٠٠,٠٠٠	-	٨,٠١٣,٨٢٤	-	-	-	-	١٤,٠١٣,٨٢٤	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٩٩١,١١٨,٧٨١	-	-	-	-	-	-	٣,٩٩١,١١٨,٧٨١	تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة
١,٠٨٤,٨٥٣,٤٧١	٥٢,١٩٠,٠٣٢	٦٣,٦٦٧,٧٧٨	٢٠,١٨٩,٩٦٣	-	١٠٥,٦٢٠,١٩٣	-	١,٣٢٦,٥٢١,٤٣٧	سندات وأذونات وكما يلي :
-	٣٥,١٤٣	-	-	-	٧١٩,٦٥٠	-	٧٥٤,٧٩٣	ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
١,٠٨٤,٨٥٣,٤٧١	٥٢,١٥٤,٨٨٩	٦٣,٦٦٧,٧٧٨	٢٠,١٨٩,٩٦٣	-	١٠٤,٩٠٠,٥٤٣	-	١,٣٢٥,٧٦٦,٦٤٤	ضمن موجودات مالية بالكلفة المطافأة
٩٦,٨٦٤,٠٠٨	-	-	-	-	-	-	٩٦,٨٦٤,٠٠٨	الموجودات الأخرى
٥,٨١٤,٣٧٢,٦٩٨	٧٤,٦٩٤,١٦١	١٨٩,٦٥٦,٠١٠	٣٥,٨٩٦,٦٥٢	٢,٧٩٥,٢٩٧	١٤٨,٦٣٦,٣٩٣	١,٤٨٧,٥٦٤	٦,٢٦٧,٥٣٨,٧٧٥	الإجمالي
٢٢٠,٩٩٦,٢٨٥	١,٠٨٣,٨٤٠	-	-	-	-	-	٢٢١,٣٨٠,١٢٥	الكفالات المالية
٢٧٤,٨٢٤,٢٢٩	٣,٩٤٠,٨٩١	-	-	-	-	-	٢٧٨,٧٦٥,١٢٠	الإعتمادات المستندية
٢٠٧,٩٩٤,٩٢٨	٩٠,٥٧٥	-	-	-	-	-	٢٠٨,٠٨٥,٥٠٣	القبولات
٦٥٠,٧٣٤,٣٨٥	-	-	-	-	-	-	٦٥٠,٧٣٤,٣٨٥	الإلتزامات الأخرى
٧,١٦٨,٢٢٢,٥٢٥	٧٩,٨٠٩,٤٦٧	١٨٩,٦٥٦,٠١٠	٣٥,٨٩٦,٦٥٢	٢,٧٩٥,٢٩٧	١٤٨,٦٣٦,٣٩٣	١,٤٨٧,٥٦٤	٧,٦٢٦,٥٠٣,٩٠٨	المجموع ٢٠٢٢
٦,٢٤٣,٠١٧,٣٨٨	٢٣٧,٩٨٤,٥٦٢	٢٦٦,٩٩٥,٠٣١	٤٨,٣٨٠,٧٤٥	-	١٤٤,٩٦٨,٥٨٤	١,٣٣٣,٠٤٠	٦,٩٤٢,٦٧٩,٣٥٠	المجموع ٢٠٢١

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

المجموعة	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموعة	
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
داخل المملكة	٥,٧٣٦,٩٤٧,٤١١	٨٠٧,٣٥٢,٦٩٨	٥٣٣,١٩٨,٣٩٥	٥٢,٤١٥,٦٧٢	٣٨,٣٠٨,٣٤٩	٧,١٦٨,٢٢٢,٥٢٥
دول الشرق الأوسط الأخرى	٧٩,٨٠٩,٤٦٧	-	-	-	-	٧٩,٨٠٩,٤٦٧
أوروبا	١٨٩,٦٥٦,٠١٠	-	-	-	-	١٨٩,٦٥٦,٠١٠
آسيا	٣٥,٨٩٦,٦٥٢	-	-	-	-	٣٥,٨٩٦,٦٥٢
إفريقيا	٢,٧٩٥,٢٩٧	-	-	-	-	٢,٧٩٥,٢٩٧
أمريكا	١٤٨,٦٣٦,٣٩٣	-	-	-	-	١٤٨,٦٣٦,٣٩٣
دول أخرى	١,٤٨٧,٥٦٤	-	-	-	-	١,٤٨٧,٥٦٤
المجموع ٢٠٢٢	٦,١٩٥,٢٢٨,٧٩٤	٨٠٧,٣٥٢,٦٩٨	٥٣٣,١٩٨,٣٩٥	٥٢,٤١٥,٦٧٢	٣٨,٣٠٨,٣٤٩	٧,٦٢٦,٥٠٣,٩٠٨
المجموع ٢٠٢١	٥,٧١٧,٢٧٤,٢٤٦	٦٧٠,٤٤١,٤٤١	٤٥٩,٦٠٣,٦٣٧	٦٣,٢٨٦,٠٥٥	٣٢,٠٧٣,٩٧١	٦,٩٤٢,٦٧٩,٣٥٠

* بإستثناء دول الشرق الأوسط.

٤ - التعرضات الإئتمانية التي تم تعديل تصنيفها :

أ - إجمالي التعرضات الإئتمانية التي تم تعديل تصنيفها :

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	
-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٪٣,٧٣	١٥٦,٠٢٤,٢٩٠	٤٦,٣٦٣,٨٣٧	١٥٣,١٦٨,١٢٣	١٠٩,٦٦٠,٤٥٣	٥٣٢,٥٣٠,٤٢٤	تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة
-	-	-	-	-	-	سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :
-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
٪٣,٧٣	١٥٦,٠٢٤,٢٩٠	٤٦,٣٦٣,٨٣٧	١٥٣,١٦٨,١٢٣	١٠٩,٦٦٠,٤٥٣	٥٣٢,٥٣٠,٤٢٤	المجموع
٪٠,٧١	١,٥٦١,٧٢٩	٢٦٩,٦١٠	٢,٢٤٨,٥٧٢	١,٢٩٢,١١٩	٢١,٨٧٦,٤٣٨	الكفالات المالية
٪٠,٠٧	٣٥٤,٥٠٠	-	-	٣٥٤,٥٠٠	١٦,٥٦٦,٧٧٣	الاعتمادات المستندية
-	-	-	-	-	٢٢,٥٩٤,١٨٨	القبولات
-	(١٩,٣٩٣)	-	-	(١٩,٣٩٣)	٤٥,٤٤٧,٣٣٢	الالتزامات الأخرى
٪٢,٨٥	١٥٧,٩٢١,١٢٦	٤٦,٦٣٣,٤٤٧	١٥٥,٤١٦,٦٩٥	١١١,٢٨٧,٦٧٩	٦٣٩,٠١٥,١٥٥	المجموع الكلي

التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها :

ب - الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها :

المجموع	الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
	المرحلة الثالثة - تجميعي	المرحلة الثالثة - أفرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - أفرادي	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٣٠٧,٤٤١	(٣٢٥,٨٢٦)	٤,١٠٨,٧٣٤	(١٧٤,٧٦٦)	٦٩٩,٢٩٩	١٥٦,٠٢٤,٢٩٠	٤٦,٣٦٣,٨٣٧	١٠٩,٦٦٠,٤٥٣	١٠٩,٦٦٠,٤٥٣	تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :
-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
٤,٣٠٧,٤٤١	(٣٢٥,٨٢٦)	٤,١٠٨,٧٣٤	(١٧٤,٧٦٦)	٦٩٩,٢٩٩	١٥٦,٠٢٤,٢٩٠	٤٦,٣٦٣,٨٣٧	١٠٩,٦٦٠,٤٥٣	١٠٩,٦٦٠,٤٥٣	المجموع
٤,٦٢٠	-	٢٦٧	١٦٣	٤,١٩٠	١,٥٦١,٧٢٩	٢٦٩,٦١٠	١,٢٩٢,١١٩	١,٢٩٢,١١٩	الكفالات المالية
٣٣٣	-	-	-	٣٣٣	٣٥٤,٥٠٠	-	٣٥٤,٥٠٠	٣٥٤,٥٠٠	الإعتمادات المستندية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	القبولات
(١٤,١٣٣)	-	-	-	(١٤,١٣٣)	(١٩,٣٩٣)	-	(١٩,٣٩٣)	(١٩,٣٩٣)	الالتزامات الأخرى
٤,٢٩٨,٢٦١	(٣٢٥,٨٢٦)	٤,١٠٩,٠٠١	(١٧٤,٦٠٣)	٦٨٩,٦٨٩	١٥٧,٩٢١,١٢٦	٤٦,٦٣٣,٤٤٧	١١١,٢٨٧,٦٧٩	١١١,٢٨٧,٦٧٩	المجموع الكلي

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

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٨٠٩,٢٥٣,٩٣٥	٦٣١,٦٧٨,١١٧	أرصدة لدى البنك المركزي
٥٤١,٤٧٦,٧٠٧	٢٠٧,٣٤٢,٦٠٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨,٧٧٠,٦٨٥	١٤,٠١٣,٨٢٤	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة - بالصافي :
٨٠٧,٤٤٥,٣٣٥	٩٣٩,٦٠٨,٤٠١	للأفراد
٨٨٢,٧٥١,٥٤٥	١,٠٠٥,٧٨٥,٥٩٠	القروض العقارية للشركات :
١,٠١٩,٦٥٠,٨٦٢	١,٢١٣,٤٢٤,٢١٠	الشركات الكبرى
٢١٠,٠٣٢,٧٥٨	٢٣٣,٠٨٥,٠٦١	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٤٣١,٢٤٣,٨٢٨	٥٩٩,٢١٥,٥١٩	للحكومة والقطاع العام
٣,٣٥١,١٢٤,٣٢٨	٣,٩٩١,١١٨,٧٨١	المجموع
		سندات واسناد وأذونات :
١,٦٥٦,١٥٥	٧٥٤,٧٩٣	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
١,٠٩٩,٠٩٦,٢٣١	١,٣٢٥,٧٦٦,٦٤٤	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٦١,٢٠٣,٠٧٣	٩٦,٨٦٤,٠٠٨	الموجودات الأخرى
٥,٨٧٢,٥٨١,١١٤	٦,٢٦٧,٥٣٨,٧٧٥	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٢٠٥,٧٩٣,٥٨٦	٢٢١,٣٨٠,١٢٥	كفالات
٢٤١,٦١١,٧٣٤	٢٧٨,٧٦٥,١٢٠	اعتمادات
٥٨,٥٨٧,٦٩٥	٢٠٨,٠٨٥,٥٠٣	قبولات
٥٦٤,١٠٥,٢٢١	٦٥٠,٧٣٤,٣٨٥	سقوف تسهيلات وتمويلات غير مستغلة
١,٠٧٠,٠٩٨,٢٣٦	١,٣٥٨,٩٦٥,١٣٣	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
٦,٩٤٢,٦٧٩,٣٥٠	٧,٦٢٦,٥٠٣,٩٠٨	إجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار .

٦ - الخسائر الإئتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ :

البند	المرحلة الاولى - إفرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية - إفرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٨٠,٦٥٠	-	-	-	-	٢٨٠,٦٥٠
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦,٧٥١	-	-	-	-	٦,٧٥١
تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة	١٦,١٣٠,٩٠٠	٢,٥٢٩,٦٦٠	٥٢,٢٢٦,٠٠٥	٥٠٧,٧٧٦	١٠٠,٥٥٠,٤٤١	١٧١,٩٤٤,٧٨٢
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٦٧٠,٠٩٩	-	-	-	-	٦٧٠,٠٩٩
كفالات مالية	٣٦٠,٧٦٣	-	١٦٩,٣٣٦	-	٢١١,١٦٩	٧٤١,٢٦٨
سقوف غير مستغلة	٣,٥١٨,٠٤٧	-	٤٣٥,٩٥١	-	-	٣,٩٥٣,٩٩٨
اعتمادات مستندية	١٧١,٥٧٣	-	١٣,٦٩١	-	-	١٨٥,٢٦٤
قبولات	٩٣,٠٢٨	-	٤٨,٣٢٩	-	-	١٤١,٣٥٧

الخسائر الإئتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

البند	المرحلة الاولى - إفرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية - إفرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٦٠,١١٢	-	-	-	-	٥٦٠,١١٢
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٢٥١	-	-	-	-	١,٢٥١
تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة	١٦,١٤٢,٠٠٢	١,٢٠٨,٦٧٩	٣٧,٨١٨,٣١٦	١,٩٤٤,٤٢١	٨٤,٤٢٧,٥٨٠	١٤١,٥٤٠,٩٩٨
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٦٤٨,٦٣٩	-	-	-	٢٥٠,٠٠٠	٨٩٨,٦٣٩
كفالات مالية	٤١٧,٣٨١	-	٢٠٩,٦٠٣	-	١٩٥,٧٤٧	٨٢٢,٧٣١
سقوف غير مستغلة	٤,٠٩٣,٦٢٧	-	٣٣٧,٧٧٤	-	-	٤,٤٣١,٤٠١
اعتمادات مستندية	٢٥١,٩٠١	-	٢٩,٢٤٨	-	-	٢٨١,١٤٩
قبولات	٥٥,١٢٩	-	٢٤,٧٧٤	-	-	٧٩,٩٠٣

٤٥ - 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 : يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .
 - حسابات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة : يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .
 - حسابات الشركات الكبرى : يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية
 - الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات طويلة الأجل بالكلفة المطفأة والمحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية .
 - إدارة الاستثمارات والعملاء الاجنبية : يشمل هذا القطاع استثمارات البنك المحلية والاجنبية والمقيدة بالقيمة العادلة بالإضافة الى خدمات المتاجرة بالعملة الاجنبية .
 - أخرى : يشمل هذا القطاع كافة الحسابات غير المدرجة ضمن القطاعات أعلاه ومثل ذلك حقوق المساهمين والاستثمارات في الشركات الحليفة والممتلكات والمعدات والإدارة العامة والإدارات المساندة .
 - الخزينة.
 - يقوم البنك بإدارة التركزات في قطاعات الأعمال بناء على تعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص والتي نصت على ان لا يتجاوز التركز العميل عن ٢٥ % من راس المال التنظيمي للبنك .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك :

البيان	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
	الأفراد	الشركات الكبرى	شركات صغيرة ومتوسطة	الخزينة	أخرى
اجمالي الإيرادات	١٥٦,٧٧٥,٩٥٢	١٠٣,٢١٢,٨٩٣	٢٠,٠٥٣,٠٦٣	٨٢,٢٣٩,١٢٢	١,٩٣٢,٠١٤
(مخصص) تدفني التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة	(٣,٤٤٥,٥٢٥)	(٢٤,٤٨٦,٣٨٠)	(٦,٨٢٤,٦٢٨)	٥١٩,٢٠٢	-
المنوحة للعملاء	٧٦,٣٠٥,٠٢٦	٣٤,٠١٨,١٠٣	٦,٢٧٥,٠٥٥	٧٤,٤٩٠,٧٣٨	١,٦٨٩,٨٩١
نتائج أعمال القطاع *					
مصاريف غير موزعة على القطاعات					(١٢١,٠٥٣,٨٧٧)
الربح من التشغيل					٧١,٧٢٥,٩٣٦
حصة البنك من أرباح شركة حليفة					٨,٤٩٦
الربح للسنة قبل الضرائب					٧١,٧٣٤,٤٣٢
ضريبة الدخل					(٢٧,٩٣٤,٠٠٩)
الربح للسنة					٤٣,٨٠٠,٤٢٣
مصاريف رأسمالية					١٧,٤٠١,٠٣٩
استهلاكات وإطفاءات					١٥,٥٦٣,٣٥٣

معلومات اخرى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
	الأفراد	الشركات الكبرى	شركات صغيرة ومتوسطة	الخزينة	أخرى
موجودات القطاع	١,٦٦٨,٩٢٧,٨٦٥	١,٩٠٢,٢٦٣,٧٣٧	٢٦٩,٣٦٧,٧٦٢	٢,٥٣٩,١٨٦,٣٦٥	-
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	٣١١,١٤٥,٢٢٤
مجموع الموجودات	١,٦٦٨,٩٢٧,٨٦٥	١,٩٠٢,٢٦٣,٧٣٧	٢٦٩,٣٦٧,٧٦٢	٢,٥٣٩,١٨٦,٣٦٥	٣١١,١٤٥,٢٢٤
مطلوبات القطاع	٣,٨٤١,٥٣٧,٦٧٧	١,٠١٧,٣٩٢,٢٦٠	٥٦٥,٥١٥,٠٠٠	٥٤٠,٣٥٤,٦٤٧	-
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	١٦٦,٠٥٤,٧١٩
مجموع المطلوبات	٣,٨٤١,٥٣٧,٦٧٧	١,٠١٧,٣٩٢,٢٦٠	٥٦٥,٥١٥,٠٠٠	٥٤٠,٣٥٤,٦٤٧	١٦٦,٠٥٤,٧١٩

البيان	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
	الأفراد	الشركات الكبرى	شركات صغيرة ومتوسطة	الخزينة	أخرى
اجمالي الإيرادات	١١٥,٨٥٥,٧٨٤	١٠٤,٤٩٤,٥٨٤	١٦,٩٨٢,٦٩٥	٦٢,٨٢٢,٨٧٦	٩٩٠,٠١١
(مخصص) تدفني التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة	(٦,٢٣٢,١٣٧)	(٢٠,٢٥٥,٣٨٧)	(١,٦٩٢,٧٩٠)	(٧١١,٩٤٩)	-
المنوحة للعملاء	٥١,٠٩٠,٠٥٥	٤٩,٣٠٧,٠٥٨	٩,٦٨٥,٩٨٩	٥٦,٢٥٣,٧٢٦	٣٤٦,٦٤٧
نتائج أعمال القطاع *					
مصاريف غير موزعة على القطاعات					(١٠١,٥٠٠,٥١٤)
الربح من التشغيل					٦٥,١٨٢,٩٦١
حصة البنك من أرباح شركة حليفة					٤٥١
الربح للسنة قبل الضرائب					٦٥,١٨٣,٤١٢
ضريبة الدخل					(٢٣,٧٥٨,١١٧)
الربح للسنة					٤١,٤٢٥,٢٩٥
مصاريف رأسمالية					١٢,٧٤١,٢٣٦
استهلاكات وإطفاءات					١٤,٥٩١,٣٨٤

معلومات اخرى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
	الأفراد	الشركات الكبرى	شركات صغيرة ومتوسطة	الخزينة	أخرى
موجودات القطاع	١,٤٣١,٢٢٠,٩٩٨	١,٥١٩,٧٠٨,٦٦٣	٢٤٦,٣٣٢,٠٥٦	٢,٤٢٩,٤٠٧,٤٩٨	-
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	٦٣٥,٨٥٢,٠٠٢
مجموع الموجودات	١,٤٣١,٢٢٠,٩٩٨	١,٥١٩,٧٠٨,٦٦٣	٢٤٦,٣٣٢,٠٥٦	٢,٤٢٩,٤٠٧,٤٩٨	٦٣٥,٨٥٢,٠٠٢
مطلوبات القطاع	٣,٤١٨,٦٤٣,٩١١	١,١٨٥,٩٧٧,٠١١	٥٣٦,٩٢٦,٨٠٣	٤٤٨,٦٨١,٤٧٩	-
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	١٤٢,٨٠٤,٤٩٦
مجموع المطلوبات	٣,٤١٨,٦٤٣,٩١١	١,١٨٥,٩٧٧,٠١١	٥٣٦,٩٢٦,٨٠٣	٤٤٨,٦٨١,٤٧٩	١٤٢,٨٠٤,٤٩٦

* يشمل بند نتائج القطاعات المنتجة المتحصلة لكل قطاع اعمال والتي تمثل اجمالي الدخل بعد طرح مصروف خسائر ائتمانية متوقعة .

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		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٠١,١٤٥,٩٥٠	٣٦٤,٢١٣,٠٤٤	٨,٤٨٥,٤٤٥	٨,٧٠٧,٠٧٤	٢٩٢,٦٦٠,٥٠٥	٣٥٥,٥٠٥,٩٧٠	إجمالي الإيرادات
١٢,٧٤١,٢٣٦	١٧,٤٠١,٠٣٩	٦,٤١٢,٩٣١	٣,٢١٢,٣٤٣	٦,٣٢٨,٣٠٥	١٤,١٨٨,٦٩٦	المصرفيات الرأسمالية
المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٢٦٢,٥٢١,٢١٧	٦,٦٩٠,٨٩٠,٩٥٣	٦٨٢,٠٥٥,٥٠٣	٤٥٣,١٦٦,٠٧٧	٥,٥٨٠,٤٦٥,٧١٤	٦,٢٣٧,٧٢٤,٨٧٦	مجموع الموجودات

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

النسبة	إجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات								
		تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢										
	٦٣١,٦٧٨,١١٧	-	-	-	-	-	-	-	٦٣١,٦٧٨,١١٧	-
	٢٠٧,٦٢٣,٢٥٨	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٧,٦٢٣,٢٥٨	٢٨٠,٦٥٠
	١٤,٠٢٠,٥٧٥	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٠٢٠,٥٧٥	٦,٧٥١
التسهيلات والتمويلات الائتمانية:										
للأفراد	٩٧٨,٧٧٩,٧٩٨	٣٣,٠٥٧,١٦٢	٧٢٥,٥٨٩	-	٢٦,١٩٥,٨٣٠	٢١٠,٦٢٢,٦٥٦	-	٢٧٠,٦٠١,٢٣٧	٧٠٨,١٧٨,٥٦١	٣٣,٦٠١,٢٣٣
القروض العقارية	١,٠٢٠,١٠٩,٣٦٧	٦,٠٤٦,٨٦٧	٢٦٧,١٠١	-	٨٤٨,٠٥٣,٤٦٦	٢٠,١٤٤,٨٦٣	-	٨٧٦,٠١٠,٦٧١	١٤٤,٠٩٨,٦٩٦	١١,٦١٤,٧١٤
الشركات الكبرى	١,٣٢٩,٠١٤,٨٢٠	٢٣,٠٨٠,٨٤٨	٦,٤١٤,٢٥٥	-	٢٣٤,٢٧٦,٢٥٢	١٣,٢٢٢,٤٦٣	٢٤٠,٣٠٠	٣٨٨,٠٣٨,٧٥٤	٩٤٠,٩٨٦,٠٦٦	١١٠,١٥٤,٠٠١
الشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٢٥٢,٢٩٠,٧٩٥	١٢,٠٩٠,٠٣٠	٢٧٥,٩٨٦	-	٨١,١٠٩,٨٣٤	٣,٣٠١,٥٩٣	-	٩٤,٣٨٩,١٦٧	٦١,١٢٤,١٨٥	١٦,٥٧٤,٨٣٤
للحكومة والقطاع العام	٥٩٩,٢١٥,٥١٩	-	-	-	-	-	-	-	٥٩٩,٢١٥,٥١٩	-
سندات وأسناد وأذونات وكما يلي:										
	٧٥٤,٧٩٣	-	-	-	-	-	-	-	٧٥٤,٧٩٣	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	١,٣٢٦,٤٣٦,٧٤٣	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٢٦,٤٣٦,٧٤٣	٦٧٠,٠٩٩
	٩٦,٨٦٤,٠٠٨	-	-	-	-	-	-	-	٩٦,٨٦٤,٠٠٨	-
المجموع	٦,٤٥٦,٧٨٧,٧٩٣	٧٤,٢٧٤,٩٠٧	٧,٦٨٢,٩٣١	٢٤٠,٣٠٠	١,١٨٩,٦٣٥,٣٣٢	٢٤٧,٢٩١,٥٧٥	١,١٨٩,٦٣٥,٣٣٢	١,٧٢٨,٨٠٧,٢٧٢	٤,٧٢٧,٩٨٠,٥٢١	١٧٢,٩٠٢,٢٨٢
الكفالات المالية	٢٢٢,١٢١,٣٩٣	٢٩,٧٣١,٠٦٥	٢٦,٨٩٥	-	١٢,٣٧٩,٩٨٦	١٤٧,٢٨٩	-	٥٠,١٣٨,٢٤٩	١٧١,٩٨٣,١٤٤	٧٤١,٢٦٨
الإعتمادات المستندية	٢٧٨,٩٥٠,٣٨٤	٥٠,٧١٠,٧٦٨	-	-	١٦,٨٠٧,١٤٣	٥٦٠,٥٦٨	-	٦٨,٨٠٥,١٧٨	٢١٠,١٤٥,٢٠٦	١٨٥,٢٦٤
القبولات	٢٠٨,٢٢٦,٨٦٠	٩,٦٢٢,٥٤٤	-	-	-	٥٨١,٣٧١	-	١٠,٢٠٣,٩١٥	١٩٨,٠٢٢,٩٤٥	١٤١,٣٥٧
الالتزامات الأخرى	٦٥٤,٦٨٨,٣٨٣	-	-	-	٥,٨٤٣,٣٤٢	-	-	٥,٨٤٣,٣٤٢	٦٤٨,٨٤٥,٠٤١	٣,٩٥٣,٩٩٨
المجموع الكلي	٧,٨٢٠,٧٧٤,٨١٣	١٤٤,٣٣٩,٢٨٤	٧,٧٠٩,٨٢٦	٩٦٦,٩٩٩	١,٢٢٤,٦٦٥,٨٠٣	٢٤٧,٤٣٨,٨٦٤	١,٢٢٤,٦٦٥,٨٠٣	١,٨٦٣,٧٩٧,٩٥٦	٥,٩٥٦,٩٧٦,٨٥٧	١٧٧,٩٢٤,١٦٩

يحتفظ البنك بضمانات أو تعزيمات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الإنتمان المرتبطة بالموجودات المالية. تحتفظ المجموعة بأدوات مالية بمبلغ ١,٦٩١,٧٠٠,٩٤٦ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٢,٠٩٨,٠٥٨,١٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). بمخصص خسارة لها بسبب الضمانات في نهاية فترة التقرير. القيمة التقديرية للضمانات والتي لم يتم الاعتراف المحتفظ بها في نهاية فترة التقرير هي ١,٩٢٤,٦٠٦,٥٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ١,١٣٥,٣٦٢,٣٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). لا يتم اعتبار قيمة الضمانات إلا بالقدر الذي يخفف من مخاطر الإنتمان. ولم يكن هناك أي تغيير في سياسة الضمانات لدى البنك خلال السنة الحالية فيما يلي الأنواع الرئيسية للضمانات وأنواع الموجودات المرتبطة بها.

الموجودات المالية	الضمانات المرتبطة
قروض عقارية	ضمانات عقارية و تأمينات نقدية و كفالات شخصية
القروض الشخصية	تتكون محفظة القروض الشخصية و بطاقات ائتمانية و ترتبط بضمانات مثل تحويل راتب كفالات شخصية و تأمينات نقدية ، سيارات
قروض الشركات	عقارات وأسهم حقوق الملكية وتأمينات نقدية وكفالات شخصية وكفالات بنكية و تحويل مستحقات من جهات حكومية وخاصة ، بوالص تأمين ، سيارات والالات
الشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	عقارات وأسهم حقوق الملكية وتأمينات نقدية وكفالات شخصية وكفالات بنكية و تحويل مستحقات من جهات حكومية وخاصة ، بوالص تأمين ، سيارات والالات
للحكومة والقطاع العام	-
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	تأمينات نقدية
الكفالات المالية	عقارات وتأمينات نقدية وكفالات شخصية وكفالات بنكية وتحويل مستحقات من جهات حكومية وخاصة ، بوالص تأمين
الاعتمادات المستندية والقبولات	عقارات وتأمينات نقدية وكفالات شخصية وكفالات بنكية و تحويل مستحقات من جهات حكومية وخاصة ، بوالص تأمين
الالتزامات الأخرى	عقارات وتأمينات نقدية وكفالات شخصية وكفالات بنكية وتحويل مستحقات من جهات حكومية وخاصة ، بوالص تأمين

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

البُنى	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
٣١ كانون الأول ٢٠٢١										
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٨٠٩,٢٥٣,٩٣٥	-	-	-	-	-	-	-	٨٠٩,٢٥٣,٩٣٥	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٤٢,٠٣٦,٨١٩	-	-	-	-	-	-	-	٥٤٢,٠٣٦,٨١٩	٥٦٠,١١٢
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨,٧٧١,٩٣٦	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٨,٧٧١,٩٣٦	١,٢٥١
التسهيلات والتمويلات الائتمانية :										
للأفراد	٨٤١,٠٢٧,٨٧٢	٣١,١٠١,٠٥٩	-	٢١,٥٢٠,٠٠٤	١٨٥,٥٠٨,٦٦١	٩٠,٩٥٧	٢٣٩,٦٥٣,٦٩١	٦٠١,٣٧٤,١٨١	٢٩,٤٧٩,٩٤٠	-
القروض العقارية	٨٩٧,٩٢٦,٦٥٦	١٧,٢٣٤,٩٩٩	-	٦٩٨,٠١٩,٨٤٧	٣٣,٠٧٠,٥٦٦	٤٠٩,٢٣٠	٧٤٨,٩٧٦,٤٤٢	١٤٨,٩٥٠,٢١٤	١٢,٧٠٣,٩٥٨	-
الشركات الكبرى	١,١١٢,٨٧٠,٧١٧	٢٦,٩٢٧,٥٧٣	-	٢٢٨,٩٩٥,٩٨١	١٢,٠٣٦,٧٤٦	٧٤,٧٥٠,٤٨١	٣٥٧,٣١٦,١١٦	٧٥٥,٥٥٤,٦٠٢	٨٥,٥١٢,١٤٥	-
الشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٢٢٦,٥١٦,٦١٩	١٦,٠١٨,٤٨٦	٤٣٥,٦٦٣	٦٤,٨٦٩,٣٠٩	٧,١٦٣,٨٣٩	٧١,١٤١,٥٥٩	١٦٠,٦٥٦,٨٠٥	٦٥,٨٥٩,٨١٤	١٣,٨٤٤,٩٥٥	-
للحكومة والقطاع العام	٤٣١,٢٤٣,٨٢٨	-	-	-	-	-	-	٤٣١,٢٤٣,٨٢٨	-	-
سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :										
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	١,٦٥٦,١٥٥	-	-	-	-	-	-	١,٦٥٦,١٥٥	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١,٠٩٩,٩٩٤,٨٧٠	-	-	-	-	-	-	١,٠٩٩,٩٩٤,٨٧٠	٨٩٨,٦٣٩	-
الموجودات الأخرى	٦١,٢٠٣,٠٧٣	-	-	-	-	-	-	٦١,٢٠٣,٠٧٣	-	-
المجموع	٦,٠٣٢,٥٠٢,٤٨٠	٩١,٢٨٢,١١٧	٤٣٥,٦٦٣	١,٠١٣,٤٠٥,١٤١	٢٣٧,٧٧٩,٨١٢	١٤٩,٣٩٢,٢٢٧	١,٥٠٩,٦٠٣,٠٥٣	٤,٥٢٢,٨٩٩,٤٢٧	١٤٣,٠٠١,٠٠٠	١٤٣,٠٠١,٠٠٠
الكفالات المالية	٢٠٦,٦١٦,٣١٧	٣١,٨١٧,٩٦٨	٢٨٠,٠٠٠	١٩,٦٣٧,٤٤١	١٢٨,٨٨٩	٦,٢٥٧,٣٣٩	٥٨,٢٠٠,٤٤٧	١٤٨,٤١٥,٨٧٠	٨٢٢,٧٣١	-
الإعتمادات المستندية	٢٤١,٨٩٢,٨٨٣	٣٩,٧٨٥,٢٦١	-	٣,٦٢٦,٠٨٨	-	٩,٩٥٦,٢٤٤	٥٣,٣٦٧,٥٩٣	١٨٨,٥٢٥,٢٩٠	٢٨١,١٤٩	-
القبولات	٥٨,٦٦٧,٥٩٨	١,٥٨٩,٩٤١	-	-	-	-	١,٥٨٩,٩٤١	٥٧,٠٧٧,٦٥٧	٧٩,٩٠٣	-
الالتزامات الأخرى	٥٦٨,٥٣٦,٦٢٢	-	-	٦٣٦,٠٠٠	-	-	٦٣٦,٠٠٠	٥٦٧,٩٠٠,٦٢٢	٤,٤٣١,٤٠١	-
المجموع الكلي	٧,١٠٨,٢١٥,٩٠٠	١٦٤,٤٧٥,٢٨٧	٧١٥,٦٦٣	١,٠٣٧,٣٠٤,٦٧٠	٢٣٧,٩٠٨,٧٠١	١٦٥,٦٠٥,٨١٠	١,٦٢٣,٣٩٧,٠٣٤	٥,٤٨٤,٨١٨,٨٦٦	١٤٨,٦١٦,١٨٤	١٤٨,٦١٦,١٨٤

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

البند	إجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات						
		تأمينات نقدية	اسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢								
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات والتمويلات الائتمانية :								
للأفراد	٣٧,٢٩٠,٨٨٩	٢,٦٠٩	-	-	١,٨١٨,٣٠٥	٧,٥٥٨,٨٧٤	٢٣٦,١٧٠	٩,٦١٥,٩٥٨
القروض العقارية	٢٢,٨٤٠,٩٨١	-	-	-	٩,٦٩٨,٩٤٠	-	١١٠,٠٠٠	٩,٨٠٨,٩٤٠
الشركات الكبرى	٦٨,٣٨٠,٦٧٨	١٥٤,٦٨٠	-	-	١٣,٨١٨,٠٣٣	٢,٨٦٧,٢٣٧	٩,٠٠٦,٠٥٦	٢٥,٨٤٦,٠٠٦
الشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٢٤,٦٥٥,٥٧٥	٦٤٦,٠٩٧	-	-	٨,٠٩٧,١٥٣	٧٣١,٢٨٧	٤,٥٢٤,٠٠٤	١٣,٩٩٨,٥٤١
للحكومة والقطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-
سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :								
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	١٥٣,١٦٨,١٢٣	٨٠٣,٣٨٦	-	-	٣٣,٤٣٢,٤٣١	١١,١٥٧,٣٩٨	١٣,٨٧٦,٢٣٠	٥٩,٢٦٩,٤٤٥
الكفالات المالية	٢,٢٤٨,٥٧٢	٣٩٥,٨٣٤	-	-	٧٩١,١٢١	-	٣٥٢,١٨٤	١,٥٣٩,١٣٩
الإعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	-	-
القبولات	-	-	-	-	-	-	-	-
الالتزامات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	١٥٥,٤١٦,٦٩٥	١,١٩٩,٢٢٠	-	-	٣٤,٢٢٣,٥٥٢	١١,١٥٧,٣٩٨	١٤,٢٢٨,٤١٤	٦٠,٨٠٨,٥٨٤
الخسارة الائتمانية المتوقعة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
صافي التعرض بعد الضمانات	٢٨,١٩١,٩٢٣	٢٧,٦٧٤,٩٣١	-	-	٧,٥٥٨,٨٧٤	١,٨١٨,٣٠٥	٢٣٦,١٧٠	٩,٦١٥,٩٥٨
	٧,٣٨٤,٤٩٣	١٣,٠٣٢,٠٤١	-	-	-	-	١١٠,٠٠٠	٩,٨٠٨,٩٤٠
	٥١,٤٢٥,٣٩٢	٤٢,٥٣٤,٦٧٢	-	-	٢,٨٦٧,٢٣٧	١٣,٨١٨,٠٣٣	٩,٠٠٦,٠٥٦	٢٥,٨٤٦,٠٠٦
	١٣,٥٤٨,٦٣٣	١٠,٦٥٧,٠٣٤	-	-	٨,٠٩٧,١٥٣	٧٣١,٢٨٧	٤,٥٢٤,٠٠٤	١٣,٩٩٨,٥٤١
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	١٠٠,٥٥٠,٤٤١	٩٣,٨٩٨,٦٧٨	-	-	٣٣,٤٣٢,٤٣١	١١,١٥٧,٣٩٨	١٣,٨٧٦,٢٣٠	٥٩,٢٦٩,٤٤٥
	٢١١,١٦٩	٧٠٩,٤٣٣	-	-	٧٩١,١٢١	-	٣٥٢,١٨٤	١,٥٣٩,١٣٩
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	١٠٠,٧٦١,٦١٠	٩٤,٦٠٨,١١١	-	-	٣٤,٢٢٣,٥٥٢	١١,١٥٧,٣٩٨	١٤,٢٢٨,٤١٤	٦٠,٨٠٨,٥٨٤

ب - مخاطر السوق :

تعرف مخاطر السوق على أنها المخاطر الناتجة عن تغيير أسعار السوق بشكل يؤثر على أرباح المجموعة أو على حقوق الملكية فيه ويشمل هذا التعريف التغيير في أسعار صرف العملات وأسعار الأسهم بالإضافة إلى أسعار الفائدة.

تعتمد المجموعة سياسه متحفظة في اداره هذه المخاطر حيث يتم ضبط هذه المخاطر من خلال اعتماد سياسات واضحه بخصوصها واعتماد سقوف للتعرض لكل من أنواع هذه المخاطر وتهدف سياستنا الى تخفيض هذه المخاطر الى ادنى المستويات.

١ - مخاطر أسعار الفائدة :

تعتمد المجموعة في إدارة مخاطر أسعار الفائدة على سياسة متحفظة حيث ان معظم موجودات ومطلوبات البنك قابله لاعاده التسعير في المدى القصير مما يحد من التغيير في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على أسعار موجوداته واستثماراته .

تتم ادارة مخاطر أسعار الفائدة من قبل لجنة اداره الموجودات والمطلوبات حيث يتم تزويد هذه اللجنة بتقارير فجوه اعاده تسعير الفائدة بشكل دوري بالإضافة الى تقارير الحساسية للتغيير في أسعار الفائدة التي يتم إعدادها لكل عمله على حده حيث يتضح من هذه التقارير ان اثر هذه المخاطر ضمن الحد الأدنى.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

العملة	التغير زيادة بسرر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) بـالآلاف	حساسية حقوق الملكية
دينار أردني	٪١	دينار	دينار
دولار امريكي	٪١	٨,٩٤٦	٨,٩٤٦
يورو	٪١	١,٧٣٩	١,٧٣٩
جنيه استرليني	٪١	٢٢٦	٢٢٦
ين ياباني	٪١	٤٠	٤٠
عملات اخرى	٪١	٢٩٣	٢٩٣
	٪١	١	١

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

العملة	التغير زيادة بسرر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) بـالآلاف	حساسية حقوق الملكية
دينار أردني	٪١	دينار	دينار
دولار امريكي	٪١	٧,١٣٢	٧,١٣٢
يورو	٪١	٣,٢٨٥	٣,٢٨٥
جنيه استرليني	٪١	٤٥٦	٤٥٦
ين ياباني	٪١	٤٤	٤٤
عملات اخرى	٪١	٣٧٧	٣٧٧
	٪١	(١٨٣)	(١٨٣)

في حال هنالك تغيير سلبي في سعر الفائدة يكون الأثر مساوي للتغيير اعلاه مع عكس الإشارة .

٢ - مخاطر العملات :

تقوم سياسة المجموعة على التحوط الكامل لمخاطر العملات حيث لا يتم الاحتفاظ بمراكز مفتوحة بالعملات الأجنبية إلا ضمن الحدود الدنيا وحسب سياسة واضحة تقوم على حساسية أرباح المجموعة للتغيرات في أسعار العملة، كما يتم وضع سقف للمراكز المفتوحة لكل عملة على حدة ولإجمالي العملات وتقييم هذه المراكز على أساس يومي للذم مخاطر أسعار صرف العملات الى حدودها الدنيا .

العملية	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
للعام ٢٠٢٢			
دولار أمريكي	%١	٥١,٤٥٦	٦١,٣٦١
يورو	%١	(٥٥٠,١٩٨)	-
جنيه استرليني	%١	(٣٤,٦٣٧)	-
ين ياباني	%١	(٧,١٦٦)	-
عملات اخرى	%١	١٤٥,٤٢٢	-
للعام ٢٠٢١			
دولار أمريكي	%١	٤٣٦,٠٧٢	٣٣,٥٦٠
يورو	%١	(١٠٧,٨٤٦)	-
جنيه استرليني	%١	٢٣,٤٦٥	-
ين ياباني	%١	(٤٦٣)	-
عملات اخرى	%١	(٢١,٥٣٠)	-

في حال انخفاض سعر صرف العملات بمقدار ١% فإنه سيكون له نفس الأثر المالي اعلاه مع عكس الإشارة.

٣ - مخاطر التغير بأسعار الأسهم :

تتم إدارة المخاطر لمحفظه الاسهم من خلال اعتماد سياسة تقوم على التنوع ضمن المحفظه الاستثماريه حيث تقوم بتوزيع استثمار اتنا على أساس قطاعي ضمن القطاعات الأكثر استقرارا وعلى عدة أسواق مالية لتخفيض المخاطر ضمن مستوى مقبول كما تتم الرقابة بشكل دقيق على هذه المخاطر من خلال :

تحديد سقف الاستثمار المختلفة

تحديد سقف لوقف الخسارة لكل استثمار على حدة و الرقابة عليه بشكل يومي

التقييم الدوري لمحفظه الاستثمار من قبل جهة مستقلة (المكتب الواسطي).

إجراء تحليل حساسية لقياس مدى تأثر استثمار اتنا في حال حدوث تراجع في الأسواق التي نقوم بالاستثمار فيها بهدف الإبقاء على هذه المخاطر ضمن مستويات مقبولة للبنك.

يتم ادارة هذه المخاطر من قبل ادارة المخاطر بالتعاون مع دائرة الخزينه ويتم رفع التقارير والتوصيات للجنة ادارة الموجودات والمطلوبات.

السوق	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
للعام ٢٠٢٢			
سوق عمان المالي	%٥	٢٤٠,٦٧٩	٥٠١,٥٩٤
بورصة القدس (فلسطين)	%٥	-	١,٠٥٦,٨٢٨
اسواق أجنبية	%٥	-	-
NEW YORK STOCK EXCHANGE	%٥	-	-
Borsa Italiana	%٥	-	-
Swiss Market index (SMI)	%٥	-	-
للعام ٢٠٢١			
سوق عمان المالي	%٥	١٦٠,٢٩٦	٤٠١,٧٣٤
بورصة القدس (فلسطين)	%٥	-	٧٩١,٤٢٢
اسواق أجنبية	%٥	٣,٤٩١	-
NEW YORK STOCK EXCHANGE	%٥	-	-
Borsa Italiana	%٥	-	-
Swiss Market index (SMI)	%٥	-	-

ج - مخاطر السيولة :

يعمل البنك بشكل مستمر على توسيع قاعدة المودعين لديه وتنويع مصادر الأموال بهدف الحفاظ على استقرارها حيث يحرص على الحفاظ على مستوى السيولة ضمن حدود واضحة تضمن تخفيض مخاطر السيولة لادنى مستوى ممكن.

وتقوم ايضا سياستنا في إدارة مخاطر السيولة على الاحتفاظ بسقوف لدى البنوك المراسلة تضمن سهوله وصولنا الى السيولة بالسرعة والكلفة المقبولتين في حالة حدوث اي طلب غير متوقع على السيولة.

ولقياس مستويات السيولة القائمة لدى البنك نقوم بإعداد جدول الاستحقاق بشكل دوري للتأكد من بقاء مستويات السيولة ضمن المستوى المقبول بالإضافة الى احتساب نسب السيولة بشكل يومي للتأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية والسياسات الداخلية ، كما يتم تحديد وقياس آثار سيناريوهات ضاغطة على محفظة البنك للتأكد من قابلية البنك على تصدي اضطرابات وتقلبات الأسواق المالية.

تقوم دائرة الخزينة بإدارة السيولة لدى البنك في ضوء سياسة السيولة المقره من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وتقوم برفع تقارير دورية للجنة حول إدارتها للسيولة ، بالإضافة الى ذلك يتم الرقابة على مستويات السيولة والالتزام بالتعليمات الداخلية في إدارتها من قبل إدارة المخاطر.

٤/٤ ج- مخاطر السيولة

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

المجموع	بدون استحقاق	اكثر من ٣ سنوات	من سنة اللى	من ٦ شهور	من ٣ شهور	من شهر	اقل من شهر	كما فى ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٣٨,٨٨٨,٥٨٣	٤٧,١٧٠,٩٣٤	-	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٦,١٠٧,٠٠٠	٨,٥٠٤,٥٢٦	٨٠,٠٨١,٢٧٥	١٦٩,٥٢٤,٨٤٨	المطلوبات
٥,٢٠٥,٨٦٣,٦٢٩	-	١٠,٧٩٧,٥٤٠	٤٣٩,٣٢١,٤٢٣	١,٢٠١,٣٨٨,٥٤٥	٨٦٥,٢٤٧,٣٩٨	١,٠٥٢,٦٨٩,٤٦٠	١,٦٣٦,٤١٩,٢٦٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٦٣,٩١٢,٥٩٠	-	١٢١,٣٥٥,٦٥٧	٣٣,١١٥,١٣٢	٢٦,٦٩٢,٥٦٧	١٩,٥٨٩,٢١٣	١٥,١١٨,٥٥٣	٤٨,٠٤١,٤٦٨	ودائع عملاء
١٣٥,٤٣٦,٥٦٤	-	٦٩,٢٤٥,٦٤٨	٥٤,١٧٠,٦٥٩	١١,٤٢٢,٢٠٨	٢٨٣,٢٢٤	٢٥٤,٩٩٥	٥٩,٨٣٠	تأمينات نقدية
٦٠,٠٠٤,٤٥٩	-	٦٠,٠٠٤,٤٥٩	-	-	-	-	-	أموال مقترضة
٦٣١,٨٩٧	٦٣١,٨٩٧	-	-	-	-	-	-	قروض مسانده
٢٨,٩٣٠,٩١٥	٢٨,٩٣٠,٩١٥	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٣٥,٨٦٢,٠١٠	-	٢٥,١٢٦,١٩٩	٧,٧٢٦,٧٠٨	١,٢٨١,٢٤٠	٩٥٨,٢٨٥	٢٩٠,٠٢١	٤٧٩,٥٥٧	مخصص ضريبة الدخل
٨٤٤,٨٥٤	٨٤٤,٨٥٤	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود تأجير
١٠١,٣٨٠,٤٩٩	١٠١,٣٨٠,٤٩٩	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦,١٧١,٧٥٦,٠٠٠	١٧٨,٩٥٩,٠٩٩	٢٨٦,٥٢٩,٥٠٣	٥٥١,٨٣٣,٩٢٢	١,٢٥٦,٨٩١,٥٦٠	٨٩٤,٥٨٢,٦٤٦	١,١٤٨,٤٣٤,٣٠٤	١,٨٥٤,٥٢٤,٩٦٦	مطلوبات أخرى
٦,٦٩٤,٤٠١,٥١٨	٣٢٦,٤٨٩,٦٧٨	٢,٥٥٩,٣٨٧,٠١٦	١,٢٦٨,٦٥٣,١٩٢	٥٦٩,٢٢٤,٨٤٢	٤٢٧,٠٠١,٢٨٤	٣٧٩,٤٣٢,٩٦٢	١,١٦٤,٢١٢,٥٤٤	المجموع
								مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

كما فى ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	بدون استحقاق	اكثر من ٣ سنوات	من سنة اللى	من ٦ شهور	من ٣ شهور	من شهر	اقل من شهر	كما فى ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣١٧,٤٠٠,٩٩٩	٤٤,٧٨١,٨٠٦	-	١١,٥٠٠,٠٠٠	٦,٦٨٨,٠٨٣	١,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٥١٥,٥٣٥	٢١١,٩١٥,٥٧٥	المطلوبات
٤,٩٤١,٧٩٨,١٥٣	-	-	٤٣٣,٢٢٨,٧١٣	١,١٩٥,١١٣,٢٧٠	٧٥٣,٩٤٧,٥٤٣	٩٧٥,٧٤٥,٣٧٨	١,٥٨٣,٧٦٣,٢٤٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٥٠,٢٣٩,٩٤٦	-	١٠٦,٤٩٩,٢٦٠	٢٩,٠٨٣,٨٥٤	١٩,٨٠٥,٩٣٧	١٨,٧٥٠,٢٤٠	١٤,٨٨٣,١٢٤	٦١,٢١٧,٥٣١	ودائع عملاء
١١٠,٨٣٥,١٣١	-	٤٢,٥٤٢,٦٧٩	٥٦,٧٢٦,٦٢٩	١٠,٣٢٥,٠٦٤	٥٩٧,١٣٥	٣١٢,٤٣٢	٣٣١,١٩٢	تأمينات نقدية
٢٥,٣٣٧,٩٥٥	-	٢٥,٣٣٧,٩٥٥	-	-	-	-	-	أموال مقترضة
٨٥٨,٩٠٣	٨٥٨,٩٠٣	-	-	-	-	-	-	قروض مسانده
٢١,٩٣١,٧٩٤	٢١,٩٣١,٧٩٤	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٣٢,٨٠٠,٣٠٧	-	٢٢,٤٠٣,٨٩٣	٧,٥٨٥,٤٣٤	١,٢٠٤,٩٠٨	٧٠٧,٩٦٥	٣٠٤,١٤٨	٥٩٣,٩٥٩	مخصص ضريبة الدخل
١٦١,٧٦٩	١٦١,٧٦٩	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود تأجير
٨٠,٨٨٣,١٦٥	٨٠,٨٨٣,١٦٥	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥,٧٨٢,٢٤٨,١٢٢	١٤٨,٦١٧,٤٣٧	١٩٦,٧٨٣,٧٨٧	٥٣٨,١٢٤,٦٣٠	١,٢٣٣,١٣٧,٢٦٢	٧٧٥,٠٠٢,٨٨٣	١,٠٣٢,٧٦٠,٦١٧	١,٨٥٧,٨٢١,٥٠٦	مطلوبات أخرى
٦,٢٦٢,٥٢١,٢١٧	٣٠٠,١٣٦,٢٩٩	٢,١٦٦,٣٨٦,٠٠٧	١,١٢٢,٢٢٨,٧٥٦	٣٩٥,٢١٠,٢٢٥	٢٧٥,٢٠٠,٨٤٧	٣٦٦,٨٢٨,٢٤٥	١,٦٣٦,٥٣٠,٨٣٨	المجموع
								مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة :

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب ان حسابية أسعار الفوائد هي كما يلي:

فجوة إعادة تسعير الفائدة							
المجموع	عناصر	من ٣ سنوات او اكثر	من سنة الى ٣ سنوات	من ٦ أشهر الى سنة	من ٣ أشهر الى ٦ أشهر	من شهر الى ٣ أشهر	اقل من شهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢							
الموجودات :							
٧٦١,٨٠٦,٤١١	٤٥٨,٦٠٦,٤١١	-	-	-	-	-	٣٠٣,٢٠٠,٠٠٠
٢٠٧,٣٤٢,٦٠٨	٤١,١٨١,٨٤٣	-	-	-	-	١٨,٣٩٥,٦٠٧	١٤٧,٧٦٥,١٥٨
١٤,٠١٣,٨٢٤	(٦,٧٥١)	-	٣,٧٦٦,٥٧٥	٨,١٢٧,٠٠٠	٢,١٢٧,٠٠٠	-	-
١٨,٤٢٣,٨٩٦	١٧,٦٦٩,١٠٣	٧٥٤,٧٩٣	-	-	-	-	-
٣,٩٩١,١١٨,٧٨١	(٣٥,١٢٣,٣٩٤)	٨٦٣,٠٩٥,٩٠٦	٥٩٣,٥٠٩,٧٩٦	١٩٥,٩٦٧,٤٩٤	٢,١٧٥,٩٥٨,٥٤٩	١٢٢,٨٦٥,٠٢٧	٧٤,٨٤٥,٤٠٣
٦١,٣٠١,٠٦٩	٦١,٣٠١,٠٦٩	-	-	-	-	-	-
١,٣٢٥,٧٦٦,٦٤٤	(٦٧٠,٠٩٩)	٦٢٣,٠٨٧,٧٩٧	٣٥٨,٠٥٥,٥٧٩	٢٠١,٩٧٦,٧٨٠	٩٠,٢٤٩,٠٢٦	٤٧,٨٩٦,٧٦٠	٥,١٧٠,٨٠١
٣٤٥,٩٥٤	٣٤٥,٩٥٤	-	-	-	-	-	-
٢٩,٤٦١,٦٥٦	٢٩,٤٦١,٦٥٦	-	-	-	-	-	-
٦٨,٥١٦,٣٧٧	٦٨,٥١٦,٣٧٧	-	-	-	-	-	-
٢٦,٨٩٣,٦٩٣	٢٦,٨٩٣,٦٩٣	-	-	-	-	-	-
٣٢,٨٢٠,٢٨٠	٣٢,٨٢٠,٢٨٠	-	-	-	-	-	-
١٥٣,٠٧٩,٧٦٠	١٢٨,٦٤٤,٩٤٤	-	١٢٥,٦٠١	٢,٣١٥,٥٠٧	٦,٩٥١,٨٩٠	١٠,٥٧١,٦١٦	٤,٤٧٠,٢٠٢
٦,٦٩٠,٨٩٠,٩٥٣	٨٢٩,٦٤١,٠٨٦	١,٤٨٦,٩٣٨,٤٩٦	٩٥٥,٤٥٧,٥٥١	٤٠٨,٣٨٦,٧٨١	٢,٢٧٥,٢٨٦,٤٦٥	١٩٩,٧٢٩,٠١٠	٥٣٥,٤٥١,٥٦٤
اجمالي الموجودات							
المطلوبات :							
٣٣٧,٨٥٠,١٤٠	١٠٥,٤٥٣,٤٧٠	-	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٤,٥٢٦	٧٩,٦٣٠,٩٨٤	١١٠,٧٦١,١٦٠
٥,١٨٦,٣٤٤,٤٤٤	١,٠٩٥,٥٤٠,٣٦٨	١,٠٧٩٧,٥٤٠	٩٨,٣٨٠,٢٣٣	١,٠٠٠,٤٩١,٠٦٦	٦٥٦,٤٣٩,٠١٨	٧٨٩,٢٥٨,٥٩٩	١,٥٣٥,٤٣٧,٦٢٠
٢٥٧,٣٦٨,٠٢٧	١١٨,٦٦٣,٢٧٠	-	-	١١,٣٤٩,٢٠٤	٧٥٣,٥٤٨	٩٢٧,٥٦٦	١٢٥,٦٧٤,٤٣٩
١٤١,٧٠٧,٩٤٦	٥١,٦٧٢,٤٤٠	٥١,٦٥٧,٨٤٠	٣٤,٠٩٦,٨١٥	٤,٠٩٠,٩٣٢	٨٨,٨٢٥	٤٥,١١٦	٥٥,٩٧٨
٤٦,١١٥,٠٠٠	-	٤٦,١١٥,٠٠٠	-	-	-	-	-
٦٣١,٨٩٧	٦٣١,٨٩٧	-	-	-	-	-	-
٢٨,٩٣٠,٩١٥	٢٨,٩٣٠,٩١٥	-	-	-	-	-	-
٢٩,٦٨٠,٥٨١	٢٩,٦٨٠,٥٨١	-	-	-	-	-	-
٨٤٤,٨٥٤	٨٤٤,٨٥٤	-	-	-	-	-	-
١٠١,٣٨٠,٤٩٩	١٠١,٣٨٠,٤٩٩	-	-	-	-	-	-
٦,١٣٠,٨٥٤,٣٠٣	١,٥٣٢,٧٩٨,٢٩٤	١٠٨,٥٧٠,٣٨٠	١٤٩,٩٧٧,٠٤٨	١,٠٣١,٩٣١,٢٠٢	٦٦٥,٧٨٥,٩١٧	٨٦٩,٨٦٢,٢٦٥	١,٧٧١,٩٢٩,١٩٧
٥٦٠,٠٣٦,٦٥٠	(٧٠٣,١٥٧,٢٠٨)	١,٣٧٨,٣٦٨,١١٦	٨٠٥,٤٨٠,٥٠٣	(٦٢٣,٥٤٤,٤٢١)	١,٦٠٩,٥٠٠,٥٤٨	(٦٧٠,١٣٣,٢٥٥)	(١,٢٣٦,٤٧٧,٦٣٣)
فجوة إعادة تسعير الفائدة							
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١							
٦,٢٦٢,٥٢١,٢١٧	٩٤٧,٣٠٨,٨٢٣	١,٢٢٦,٠٦٧,٦٠٣	٨٣٤,٥٩٧,٠٦٨	٢٥٧,٢١٩,٠٣٤	١,٩٤١,٩٨١,١٥٨	٢٣١,١٧٦,٢٣٥	٨٢٤,١٧١,٢٩٦
٥,٧٣٣,٠٥٣,٧٠٠	١,٥٠٠,٢٤١,٢٨٧	٥٠,١٨٣,٠١٨	١٤٠,٢٧٨,٥٥٧	١,٠٣٧,٤٧٩,٤٢٥	٥٤٤,٩١٢,٤٣٧	٧٦١,٦٢٤,٥٤٤	١,٦٩٨,٣٣٤,٤٣٢
٥٢٩,٤٦٧,٥١٧	(٥٥٢,٩٣٢,٤٦٤)	١,١٧٥,٨٨٤,٥٨٥	٦٩٤,٣١٨,٥١١	(٧٨٠,٢٦٠,٣٩١)	١,٣٩٧,٠٦٨,٧٢١	(٥٣٠,٤٤٨,٣٠٩)	(٨٧٤,١٦٣,١٣٦)
فجوة إعادة تسعير الفائدة							

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢

المجموع	أخرى	بن ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤١,٤٨٣,٤٨٧	١٩,٤٤٠,٩٦٣	-	٢,٢٥٥,٣٤٦	٥,٨٥٢,٩٣٨	١١٣,٩٣٤,٢٤٠
١٩٤,٦١٣,٨٣٤	٢٥,٠٢١,٩٠١	٨,٣٩٢,٢٠٢	٨,٢٠٢,٩٩٨	٤٢,٢٣١,٦٦١	١١٠,٧٦٥,٠٧٢
٨,٠٢٠,٥٧٥	-	-	٤,٢٥٤,٠٠٠	٣,٧٦٦,٥٧٥	-
١٣,٦١٠,٣٢٠	-	-	-	٤,٦٩١,٠٣٥	٨,٩١٩,٢٨٥
٤٧٧,٥٤٥,٠٥٦	١,١٣٥,٢٩٩	٣٥,٩٩٥,٤٦٥	١٠٦,٠٤٩	٤,٨٢٢	٤٤٠,٣٠٣,٤٢١
٣٠,٧٠٤,٨٥٣	-	-	-	-	٣٠,٧٠٤,٨٥٣
٤١٨,٦٦١,٢٠١	٤٨٤,١٤١	-	٥,٢٤٧,٥٠١	٥٠,٣٤٤,٩٣٤	٣٦٢,٥٨٤,٦٢٥
١٧٧,٢٥٠	-	-	-	-	١٧٧,٢٥٠
٥٨,٥٥٨,٢١٣	٢١,١٠٤	٥,٨٦٩	٦٧,١٩٦	(١,٠٢٥,٧١٨)	٥٩,٤٨٩,٧٦٢
١,٣٤٣,٣٧٤,٧٨٩	٤٦,١٠٣,٤٠٨	٤٤,٣٩٣,٥٣٦	٢٠,١٣٣,٠٩٠	١٠٥,٨٦٦,٢٤٧	١,١٢٦,٨٧٨,٥٠٨

الموجودات

نقد و ارسدة لدى البنك المركزي الأردني
 ارسدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
 ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
 تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
 موجودات مالية بالكلفة المطفأة
 قروض قابلة للتحويل
 موجودات اخرى
 مجموع الموجودات

المطلوبات

٢٠٢,٢٥٠,٨٥٢	٥,٢٤٢,٦١١	٤٣,٢٣٥,٦٠٥	١,٧٧٥,٠٦٨	٥٢,١٨٥,٤٧٣	٩٩,٨١٢,٠٩٥
١,١٠٤,٣٠٥,٠٥٨	٢٤,٣٢٩,٦٤٦	١,٦٣٣,٩٣٩	٢١,٦٠٢,٦٥٧	٩٦,٣٧١,٤٥٢	٩٦٠,٣٦٧,٣٦٤
٦٩,٦١٤,١٦٠	١,٩٤٨,٩٥٣	١٩٤,٣٣٥	١٧١,٢٠٥	١٠,٨٥٦,٧٣٢	٥٦,٤٤٢,٩٣٥
٣٥,٤٥٠	-	-	-	-	٣٥,٤٥٠
٦,٦٨١,٥٣٣	٣٩,٩٧١	٤٦,٢٣٨	٤٧,٨٦٧	١,٤٧٢,٤٢٤	٥,٠٧٥,٠٣٣
١,٣٨٢,٨٨٧,٠٥٣	٣١,٥٦١,١٨١	٤٥,١١٠,١١٧	٢٣,٥٩٦,٧٩٧	١٦٠,٨٨٦,٠٨١	١,١٢١,٧٣٢,٨٧٧

مجموع المطلوبات

(٣٩,٥١٢,٢٦٤)	١٤,٥٤٢,٢٢٧	(٧١٦,٥٨١)	(٣,٤٦٣,٧٠٧)	(٥٥,٠١٩,٨٣٤)	٥,١٤٥,٦٣١
١,٠٥٨,٤٥٥,٩١٠	٣٢,٧٣١,٦٣٨	٣٨,٤٥٢,١٦٣	٥,٧٤١,٧١٤	١٤٥,٦٨٠,٨٦٤	٨٣٥,٨٤٩,٥٣١

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

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

١,٣٩٤,٠٧١,٦٢٦	٣٤,٠٤٥,٩٩٨	٤٧,٠٦٥,٨٩٧	١٩,٦٥٤,١٦٢	١٢٥,٢٣٣,٣١٧	١,١٦٨,٠٧٢,٢٥٢
١,٣٦١,٠١٠,٧٧٩	٣٦,١٩٨,٩٨٧	٤٧,١١٢,١٤٧	١٧,٣٠٧,٦٩٦	١٣٦,٠١٧,٩٢٥	١,١٢٤,٤٦٥,٠٢٤
٣٢,٩٦٩,٨٤٧	(٢,١٥٢,٩٨٩)	(٤٦,٢٥٠)	٢,٣٤٦,٤٦٦	(١٠,٧٨٤,٦٠٨)	٤٣,٦٠٧,٢٢٨
٦١٨,٩٢٩,٩٧٩	٣١,٧٨٦,٨٢٠	٨,٨٠٩,١٩٤	٢,٧٤٣,١٦١	٦٠,٨٥٩,٥٠٣	٥١٤,٧٣١,٣٠١

مجموع الموجودات

مجموع المطلوبات

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

ثانياً : بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	<u>كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢</u>
٣٢٦,٨٩٢,٩٥٢	-	١٤,٤٦٥,٩١١	٣١٢,٤٢٧,٠٤١	الإتمادات
٢٠٨,٢٢٦,٨٦٠	-	-	٢٠٨,٢٢٦,٨٦٠	القبولات
٦٥٤,٦٨٨,٣٨٣	-	-	٦٥٤,٦٨٨,٣٨٣	السقوف غير المستغلة
٢٢٢,١٢١,٣٩٣	١٨٣,٢٠٥	١٣,٧٨٠,٦٦٩	٢٠٨,١٥٧,٥١٩	الكفالات
<u>١,٤١١,٩٢٩,٥٨٨</u>	<u>١٨٣,٢٠٥</u>	<u>٢٨,٢٤٦,٥٨٠</u>	<u>١,٣٨٣,٤٩٩,٨٠٣</u>	<u>المجموع</u>
				<u>كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١</u>
٢٨٠,٦١٤,٣١٩	٧٣,٣٩٦	٥,١٨٣,٩٣٤	٢٧٥,٣٥٦,٩٨٩	الإتمادات
٥٨,٦٦٧,٥٩٨	-	-	٥٨,٦٦٧,٥٩٨	القبولات
٥٦٨,٥٣٦,٦٢٢	-	-	٥٦٨,٥٣٦,٦٢٢	السقوف غير المستغلة
٢٠٦,٦١٦,٣١٧	٦٠,٨٠٥	١٣,٢٨٢,٣٤١	١٩٣,٢٧٣,١٧١	الكفالات
<u>١,١١٤,٤٣٤,٨٥٦</u>	<u>١٣٤,٢٠١</u>	<u>١٨,٤٦٦,٢٧٥</u>	<u>١,٠٩٥,٨٣٤,٣٨٠</u>	<u>المجموع</u>

٤٥ - ادارة رأس المال

أ- تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ بناء على مقررات لجنة بازل III حيث يتكون رأس المال التنظيمي للبنك من رأس المال الأساسي للاسهم العادية (CET١) ورأس المال الإضافي والشريحة الثانية Tier ٢ .

ب- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال للاسهم العادية تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني بان يكون الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي ما يعادل (١٢,٥٪) من الموجودات والبنود خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر وكذلك مخاطر السوق و مخاطر 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 و المعتمدة من قبل مجلس إدارة 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 الى رأس المال المكتتب به كلا من الاحتياطي القانوني، الاحتياطي الاختياري، علاوة الإصدار ، الأرباح المدورة ، احتياطي القيمة العا احتياطي المخاطر المصرفية العامة، واسهم 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 ١٢,٥٪.
 - 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 وبنسبة ١٠٪ من أرباح البنك قبل الضرائب.

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
		حقوق حملة الأسهم العادية
١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٥٥,٧٢١,٠٥٤	٦٢,٩٣٠,٥٢٤	الأرباح المدورة بعد طرح قيمة التوزيعات المتوقعة
١,٧٤١,٢٧٠	٦,٤٨٢,٨١٦	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
٨٠,٢١٣,١٧٣	٨٠,٢١٣,١٧٣	علاوة الإصدار
٦٨,١٦٩,٣٤٠	٧٦,٢٢٧,٩٧٤	الاحتياطي القانوني
٤٦,١٦٧,١١٧	٥١,١٩٢,١٧٣	الاحتياطي الاختياري
٤٤,٩٧١,٢٣٤	٥٢,٦٩٥,٢٩٨	حقوق غير المسيطرين المسموح بالاعتراف بها
٤٥٦,٩٨٣,١٨٨	٤٨٩,٧٤١,٩٥٨	إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
(٢٧,٤٥١,٦٨٤)	(٢٦,٨٩٣,٦٩٣)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
(٢٧,٧٤٧,٦٧٣)	(٣٢,٨٢٠,٢٨٠)	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الاستثمارات ضمن الحد الأول (١٠٪)
٤٠١,٧٨٣,٨٣١	٤٣٠,٠٢٧,٩٨٥	صافي حقوق حملة الأسهم العادية
		رأس المال الإضافي
٧,٩٣٦,١٠٠	٩,٥٠٨,٥٥٧	حقوق الأقلية المسموح بالإعتراف بها
٤٠٩,٧١٩,٩٣١	٤٣٩,٥٣٦,٥٤٢	صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier ١)
		الشريحة الثانية من رأس المال Tier ٢
١٦,٨٥٦,٣٢٠	١٦,٩١٨,٥٩٦	مخصصات أدوات الدين المنرجة في المرحلة الأولى
١٠,٥٨١,٤٦٧	١٢,٤٤٠,٧٧١	حقوق غير المسيطرين المسموح بالاعتراف بها
٢١,٣٠٠,٠٠٠	٤١,٨٥٥,٠٠٠	الأدوات المالية الصادرة عن البنك التي تحمل صفات رأس المال المساند
٤٨,٧٣٧,٧٨٧	٧١,٢١٤,٣٦٧	إجمالي رأس المال المساند
٤٥٨,٤٥٧,٧١٨	٥١٠,٧٥٠,٩٠٩	رأس المال التنظيمي
٣,١٦٣,٣٥٠,٥٠٢	٣,٧٠٣,٤٤٠,٦٥٧	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
		نسبة كفاية رأس المال
٪١٤,٤٩	٪١٣,٧٩	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
٪١٢,٧٠	٪١١,٦١	نسبة كفاية رأس المال المساند
٪١,٥٤	٪١,٩٢	
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٤٠٩,٧١٩,٩٣١	٤٣٩,٥٣٦,٥٤٣	نسبة الرافعة المالية
٦,٧٧٩,٢٤٨,٠٧٢	٧,٥٤٠,٧٥٨,٠٢٨	الشريحة الأولى من رأس المال
٪٦,٠٥	٪٥,٨٣	مجموع الموجودات داخل وخارج قائمة المركز المالي بعد استبعاد البنود المقطوعة من الشريحة الأولى
		نسبة الرافعة المالية

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بناء على مقررات لجنة بازل III.

نسبة تغطية السيولة (LCR):

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١,٦٤١,٥٠٣,٦٧٨	١,٥٥٨,١٤٤,٠١٨	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة
١,٦٢١,٠٣٨,٣٣٩	١,٥٣٧,٢٦٥,٦٠٤	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد الاقتطاع وطرح تعديلات الحد الأقصى لكل من أصول المستوى الثاني (أ) و(ب)
٨٥٢,٢١٠,٧٠٤	٨٠٠,٢٥٧,٣١٧	صافي التدفقات النقدية الخارجة
٪١٩٠,٢٠	٪١٩٢,١٠	نسبة تغطية السيولة (LCR)
٪١٨٢,٧٧	٪١٨٩,٢٣	تبلغ نسبة تغطية السيولة حسب متوسط نهاية كل شهر

٤٦ - 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	<u>٣١ كانون الأول ٢٠٢٢</u>
			الموجودات :
٧٦١,٨٠٦,٤١١	-	٧٦١,٨٠٦,٤١١	نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني
٢٠٧,٣٤٢,٦٠٨	-	٢٠٧,٣٤٢,٦٠٨	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤,٠١٣,٨٢٤	-	١٤,٠١٣,٨٢٤	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٩٩١,١١٨,٧٨١	٢,٨٥٧,٩٧٠,٥٨٥	١,١٣٣,١٤٨,١٩٦	تسهيلات وتمويلات انتمانية مباشرة - بالصافي
١٨,٤٢٣,٨٩٦	-	١٨,٤٢٣,٨٩٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦١,٣٠١,٠٦٩	٦١,٣٠١,٠٦٩	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٣٢٥,٧٦٦,٦٤٤	٩٨٠,٤٧٣,٢٧٧	٣٤٥,٢٩٣,٣٦٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٩,٤٦١,٦٥٦	٢٦,٨٧٢,٤٨٨	٢,٥٨٩,١٦٨	موجودات حق إستخدام
٣٤٥,٩٥٤	-	٣٤٥,٩٥٤	استثمارات في شركات حليفة
٦٨,٥١٦,٣٧٧	٦٨,٥١٦,٣٧٧	-	ممتلكات ومعدات
٢٦,٨٩٣,٦٩٣	٢٦,٨٩٣,٦٩٣	-	موجودات غير ملموسة
٣٢,٨٢٠,٢٨٠	-	٣٢,٨٢٠,٢٨٠	موجودات ضريبية مؤجلة
١٥٣,٠٧٩,٧٦٠	٣٦,٩٧٤	١٥٣,٠٤٢,٧٨٦	موجودات اخرى
٦,٦٩٠,٨٩٠,٩٥٣	٤,٠٢٢,٠٦٤,٤٦٣	٢,٦٦٨,٨٢٦,٤٩٠	اجمالي الموجودات
			المطلوبات :
٣٣٧,٨٥٠,١٤٠	-	٣٣٧,٨٥٠,١٤٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,١٨٦,٣٤٤,٤٤٤	٧٨,٢٧٠,٩٢٤	٥,١٠٨,٠٧٣,٥٢٠	ودائع العملاء
٢٥٧,٣٦٨,٠٢٧	١٥٤,٦٦٥,٨٤٤	١٠٢,٧٠٢,١٨٣	تأمينات نقدية
١٤١,٧٠٧,٩٤٦	١٣٨,٥٢٩,٥٩٩	٣,١٧٨,٣٤٧	اموال مقترضة
٤٦,١١٥,٠٠٠	٤٦,١١٥,٠٠٠	-	قروض مساندة
٦٣١,٨٩٧	-	٦٣١,٨٩٧	مخصصات متنوعة
٢٨,٩٣٠,٩١٥	-	٢٨,٩٣٠,٩١٥	مخصص ضريبة الدخل
٢٩,٦٨٠,٥٨١	٢٧,٤٠٨,٠٠٠	٢,٢٧٢,٥٨١	التزامات عقود تأجير
٨٤٤,٨٥٤	-	٨٤٤,٨٥٤	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٠١,٣٨٠,٤٩٩	٢,٥٤٣,٥٥٢	٩٨,٨٣٦,٩٤٧	مطلوبات اخرى
٦,١٣٠,٨٥٤,٣٠٣	٤٤٧,٥٣٢,٩١٩	٥,٦٨٣,٣٢١,٣٨٤	اجمالي المطلوبات
٥٦٠,٠٣٦,٦٥٠	٣,٥٧٤,٥٣١,٥٤٤	(٣,٠١٤,٤٩٤,٨٩٤)	الصافي

المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	الموجودات :
٩٣٤,٤٣٠,٤٦٨	-	٩٣٤,٤٣٠,٤٦٨	نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني
٥٤١,٤٧٦,٧٠٧	-	٥٤١,٤٧٦,٧٠٧	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨,٧٧٠,٦٨٥	-	٨,٧٧٠,٦٨٥	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٣٥١,١٢٤,٣٢٨	٢,٤١١,٨٤٧,٥٥٣	٩٣٩,٢٧٦,٧٧٥	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١٨,٢٩٦,٣٦٦	-	١٨,٢٩٦,٣٦٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٤,١٥٩,١٢١	٤٤,١٥٩,١٢١	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٠٩٩,٠٩٦,٢٣١	٨٩٧,٣٥٤,٤٢٩	٢٠١,٧٤١,٨٠٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٧,٥٥٥,٩٨٩	٢٥,٠٠٨,١٨٧	٢,٥٤٧,٨٠٢	موجودات حق إستخدام
٣٤٣,٧٠٩	-	٣٤٣,٧٠٩	استثمارات في شركات حليفة
٦٦,٤٢٥,٠٤٦	٦٦,٤٢٥,٠٤٦	-	ممتلكات ومعدات
٢٧,٤٥١,٦٨٤	٢٧,٤٥١,٦٨٤	-	موجودات غير ملموسة
٢٧,٧٤٧,٦٧٣	-	٢٧,٧٤٧,٦٧٣	موجودات ضريبية مؤجلة
١١٥,٦٤٣,٢١٠	٢٦,٥٩٣	١١٥,٦١٦,٦١٧	موجودات اخرى
٦,٢٦٢,٥٢١,٢١٧	٣,٤٧٢,٢٧٢,٦١٣	٢,٧٩٠,٢٤٨,٦٠٤	اجمالي الموجودات
			المطلوبات :
٣١٦,٧٨٢,٨٣٨	-	٣١٦,٧٨٢,٨٣٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٩١٠,٣٧٤,١٠٢	٧٧,٠٤٥,٤٥٦	٤,٨٣٣,٣٢٨,٦٤٦	ودائع العملاء
٢٤٤,٨٢٧,٧٨٦	١٤٢,١٤٣,٤٥٢	١٠٢,٦٨٤,٣٣٤	تأمينات نقدية
١٠٨,٥٦٦,٥٣١	١٠٥,٣٨٧,٥٥٢	٣,١٧٨,٩٧٩	اموال مقترضة
٢١,٣٠٠,٠٠٠	٢١,٣٠٠,٠٠٠	-	قروض مساندة
٨٥٨,٩٠٣	-	٨٥٨,٩٠٣	مخصصات متنوعة
٢١,٩٣١,٧٩٤	-	٢١,٩٣١,٧٩٤	مخصص ضريبة الدخل
٢٧,٣٦٦,٨١٢	٢٥,٢٣٣,٠٥٥	٢,١٣٣,٧٥٧	التزامات عقود تأجير
١٦١,٧٦٩	-	١٦١,٧٦٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٨٠,٨٨٣,١٦٥	٢,٥٤٣,٥٥٢	٧٨,٣٣٩,٦١٣	مطلوبات اخرى
٥,٧٣٣,٠٥٣,٧٠٠	٣٧٣,٦٥٣,٠٦٧	٥,٣٥٩,٤٠٠,٦٣٣	اجمالي المطلوبات
٥٢٩,٤٦٧,٥١٧	٣,٠٩٨,٦١٩,٥٤٦	(٢,٥٦٩,١٥٢,٠٢٩)	الصافي

٤٧ - إرتباطات والتزامات محتملة
أ - إرتباطات والتزامات إئتمانية :
إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٢٨٠,٦١٤,٣١٩	٣٢٦,٨٩٢,٩٥٢
٥٨,٦٦٧,٥٩٨	٢٠٨,٢٢٦,٨٦٠
٥٧,٢٩٠,٧٩٠	٦٩,٢٧٢,٤٢٤
٧٨,٣٦٢,٨٧٦	٩٣,٥٧٥,٦٥٠
٧٠,٩٦٢,٦٥١	٥٩,٢٧٣,٣١٩
٥٢,٩٧٧,٨٨٧	١٩٣,٧٧٨,٩٨٨
٥٦٨,٥٣٦,٦٢٢	٦٥٤,٦٨٨,٣٨٣
١,١٦٧,٤١٢,٧٤٣	١,٦٠٥,٧٠٨,٥٧٦

اعتمادات
قبولات
كفالات :
- دفع
- حسن تنفيذ
- أخرى
عقود بيع عملات آجلة
سقوف تسهيلات وتمويلات إئتمانية غير مستغلة
المجموع

ب - التزامات تعاقدية :
إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١,٠٣٨,٠٠٠	١,٨٤٨,٣٨٢
٤,٩٩٧,٦٨٣	١,٢٥٧,٧٥٣

عقود شراء ممتلكات ومعدات
عقود شراء موجودات غير ملموسة

٤٨ - القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على المجموعة ٣,٧٢٨,٦١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بالإضافة إلى قضايا جمركية أخرى (١,٩٠٢,٩٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) وبلغت المخصصات المعدة أزائها ٤٥٢,١٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٦٧٧,٤٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقطعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.

٤٩ - 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 ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة) :

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	
				٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
				٢٠٢١	٢٠٢٢
				دينار	دينار
				موجودات مالية بالقيمة العادلة	
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر :	
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	١٤٣,٩٤٨	٦٤٩,٤٠٥
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	١,٥١٢,٢٠٧	١٠٥,٣٨٨
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٣,٢٧٥,٧٣٩	٤,٨١٣,٥٧٦
لا ينطبق	لا ينطبق	تقييم مدير الصندوق للقيمة العادلة	المستوى الثاني	١٣,٣٦٤,٤٧٢	١٢,٨٥٥,٥٢٧
				١٨,٢٩٦,٣٦٦	١٨,٤٣٣,٨٩٦
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل :	
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٢٣,٨٦٣,١٢٠	٣١,١٦٨,٤٤٥
لا ينطبق	لا ينطبق	تقييم مدير الصندوق للقيمة العادلة عن طريق استخدام طريقة حقوق الملكية وحسب آخر معلومات مالية	المستوى الثاني	٨,١٨٠,٨٠٤	١٤,٥٣١,٤٦٤
				١٢,١١٥,١٩٧	١٥,٦٠١,١٦٠
				٤٤,١٥٩,١٢١	٦١,٣٠١,٠٦٩
				٦٢,٤٥٥,٤٨٧	٧٩,٧٢٤,٩٦٥
				اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	
				المجموع	
				مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة	

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

فيما يلي الحركة على الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة ضمن المستوى (٣):

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠٢١	٢٠٢٢
	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	١٢,١١٥,١٩٧	١٢,١١٥,١٩٧
إضافات	١,١٥١,٦٩٢	١,٨٢٢,٢٨٣
إطفاء	-	(٢٧٨,٨٥٠)
التغير في القيمة العادلة	١,٢٢٧,٠٢٧	١,٩٤٢,٥٣٠
رصيد نهاية السنة	١٢,١١٥,١٩٧	١٥,٦٠١,١٦٠

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

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

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
	دينار	دينار	دينار	دينار
				موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
المستوى الثاني	٣١٥,٠٣٤,٥٢١	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٣,٣٧٣,٦٠٣	٣٠٣,٢٠٠,٠٠٠
المستوى الثاني	٥٥٠,٣٤٠,٩٥٨	٥٥٠,٢٤٧,٣٩٢	٢٢١,٥٧٦,١٩٩	٢٢١,٣٥٦,٤٣٢
المستوى الثاني	٣,٣٥٤,٤٠١,٢٣١	٣,٣٥١,١٢٤,٣٢٨	٣,٩٩٧,٥٤٦,٧٢٨	٣,٩٩١,١١٨,٧٨١
المستوى الثاني	١,١١٠,٢٣٣,١١٩	١,٠٩٩,٠٩٦,٢٣١	١,٣٣٩,٨٧١,٨٨٤	١,٣٣٥,٧٦٦,٦٤٤
	٥,٣٣٠,٠٠٩,٨٢٩	٥,٣١٥,٤٦٧,٩٥١	٥,٨٦٢,٣٦٨,٤١٤	٥,٨٤١,٤٤١,٨٥٧
				مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٣١٧,٣٦٦,٦٠٠	٣١٦,٧٨٢,٨٣٨	٣٣٨,٨٥٩,٧٨٧	٣٣٧,٨٥٠,١٤٠
المستوى الثاني	٤,٩٣٧,٧٣٧,٨٦٤	٤,٩١٠,٣٧٤,١٠٢	٥,٢٢٤,٦٧١,٥٠٧	٥,١٨٦,٣٤٤,٤٤٤
المستوى الثاني	٢٤٥,٠٠٢,٢٧٧	٢٤٤,٨٢٧,٧٨٦	٢٥٧,٥٧٠,٩٧٥	٢٥٧,٣٦٨,٠٢٧
المستوى الثاني	١٠٨,٩٠٦,٦٦٠	١٠٨,٥٦٦,٥٣١	١٤٢,٥٠٠,٢٢١	١٤١,٧٠٧,٩٤٦
المستوى الثاني	٢١,٥٧٦,٩٠٠	٢١,٣٠٠,٠٠٠	٤٦,٦٦٥,٨٠٧	٤٦,١١٥,٠٠٠
	٥,٦٣٠,٥٩٠,٣٠١	٥,٦٠١,٨٥١,٢٥٧	٦,٠٠٩,٨١٨,٣٤٧	٥,٩٦٩,٣٨٥,٥٥٧
				مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة

للبنود المبينة اعلاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الاطراف التي يتم التعامل معها.

BANK AL ETIHAD
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN

CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS FOR THE
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2022
TOGETHER WITH THE INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

BANK AL ETIHAD
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
DECEMBER 31, 2022

TABLE OF CONTENTS

	<u>Page</u>
Independent Auditor's Report	1 - 6
Consolidated Statement of Financial Position	7
Consolidated Statement of Profit or Loss	8
Consolidated Statement of Comprehensive Income	9
Consolidated Statement of Changes in Owners' Equity	10
Consolidated Statement of Cash Flows	11
Notes to the Consolidated Financial Statements	12 - 130

Independent Auditor Report

AM/ 010932

To the Shareholders
Bank Al Etihad
(A Public Shareholding Limited Company)
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan

Report on the Consolidated Financial Statements

Opinion

We have audited the consolidated financial statements of Bank Al Etihad (A Public Shareholding Limited Company) "The Bank" and its subsidiaries ("The Group"), which comprise the consolidated statement of financial position as of December 31, 2022, the consolidated statement of profit or loss, consolidated statement of comprehensive income, consolidated statement of changes in owners' equity, consolidated statement of cash flows for the year, and notes to the consolidated financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of the Bank as of December 31, 2022, and its consolidated financial performance and its cash flows for the year in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRSs) as adopted by the Central Bank of Jordan.

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISA). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements section of our report. We are independent of the Group in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' Code of Ethics for Professional Accountants (IESBA Code) together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Jordan, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Other Matter

The accompanying consolidated financial statement are a translation of the original consolidated financial statements, which are in the Arabic language, to which reference should be made.

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the consolidated financial statements of the current year. These matters were addressed in the context of our audit of the consolidated financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

We have fulfilled the responsibilities described in the Auditor's responsibilities for the audit of the consolidated financial statements section of our report, including in relation to these matters. Accordingly, our audit included the performance of procedures designed to respond to our assessment of the risks of material misstatement of the consolidated financial statements. The results of our audit procedures, including the procedures performed to address the matters below, provide the basis for our audit opinion on the accompanying consolidated financial statements.

For each matter below, our description of how our audit addressed the matter is provided in that context:

Key Audit Matters	How our audit addressed the key audit matter
<p>1. Allowance for Credit Losses on Credit Facilities</p> <p>As described in Notes 9 to the consolidated financial statements, the Bank had direct credit facilities of JD 3,991 million as at 31 December 2022 representing 60 % of total assets. The Bank also had indirect credit facilities of JD 1,412 million, which are not recognized in the Statement of Financial Position. The total allowance for expected credit losses relating to these facilities was JD 177 million. The determination of the Banks's expected credit losses for credit facilities is a material and complex estimate requiring significant management judgement in the evaluation of the credit quality and the estimation of inherent losses in the portfolio.</p> <p>The financial statement risk arises from several aspects requiring substantial judgement of management, such as the estimation of probabilities of default and loss given defaults for various stages, the determination of significant increase in credit risk (SICR) and credit-impairment status (default), the use of different modelling techniques and consideration of manual adjustments. In calculating expected credit losses, the bank considered credit quality indicators for each loan and portfolio, stratifies loans and advances by risk grade and estimates losses for each loan based upon their nature and risk profile.</p>	<p>We established an audit approach which includes both testing the design and operating effectiveness of internal controls over the determination of expected credit losses and risk-based substantive audit procedures. Our procedures over internal controls focused on the governance over the process controls around the ECL methodology, completeness and accuracy of credit facilities data used in the expected loss models, management review of outcomes, management validation and approval processes, the assignment of borrowers' risk classification, consistency of application of accounting policies and the process for calculating allowances.</p> <p>The primary procedures which we performed to address this key audit matter included, but were not limited to, the following:</p> <ul style="list-style-type: none"> • For a risk-based sample of individual loans, we performed a detailed credit review, assessed the appropriateness of information for evaluating the credit-worthiness and staging classification of individual borrowers and challenged the assumptions underlying the expected credit loss allowance calculations, such as estimated future cash flows, collateral valuations and estimates of recovery as well as considered the consistency of the Bank's application of its impairment policy. Further, we evaluated controls over approval, accuracy and completeness of impairment allowances and governance controls, including assessing key management and committee meetings that form part of the approval process for credit impairment allowances;

The Bank's expected credit losses are calculated against credit exposures, according to the requirements of International Financial Reporting Standard 9 Financial Instruments (IFRS 9) as adopted by the Central Bank of Jordan (CBJ). Credit exposures granted directly to the Jordanian Government as well as credit exposures guaranteed by the Jordanian Government are excluded from the determination of the allowance for expected credit losses. In addition, expected credit losses are also adjusted to take into consideration any special arrangements with the Central Bank of Jordan.

Recognition of specific allowances on impaired facilities under the CBJ instructions is based on the rules prescribed by the CBJ on the minimum allowances to be recognised together with any additional allowances to be recognised based on management's estimate of expected cash flows related to those credit facilities.

In calculating expected credit losses, the Bank considered credit quality indicators for each loan and portfolio, stratified credit facilities by risk grades and estimated losses for each facility based upon their nature and risk profile. Auditing these complex judgements and assumptions involves especially challenging auditor judgement due to the nature and extent of audit evidence and effort required to address these matters and therefore this item is considered to be a key audit matter.

- For credit facilities not tested individually, we evaluated controls over the modelling process, including model monitoring, validation and approval. We tested controls over model outputs and the mathematical accuracy and computation of the expected credit losses by re-performing or independently calculating elements of the expected credit losses based on relevant source documents with the involvement of our credit specialists. We challenged key assumptions, inspected the calculation methodology and traced a sample back to source data. We evaluated key assumptions such as thresholds used to determine SICR and including the related weighting;
- We evaluated post model adjustments and management overlays in the context of key model and data limitations identified by the Bank in order to assess these adjustments, focusing on PD and LGD used for corporate loans, and challenged their rationale;
- We assessed the amendments made by management by evaluating the model adjustments in relation to macroeconomic factors and the forward-looking scenarios which were incorporated into the impairment calculations by utilizing our internal specialists to challenge the multiple economic scenarios chosen and weighting applied to capture non-linear losses; and
- We determined if the amount recorded as the allowance for expected credit losses was determined in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan.
- We assessed the disclosure in the consolidated financial statements relating to this matter against the requirements of IFRSs.

Key Audit Matters

2. IT systems and controls over financial reporting

The Bank is vitally dependent on its complex information technology environment for the reliability and continuity of its operations and financial reporting process due to the extensive volume and variety of transactions which are processed daily across the Bank's businesses; this includes cyber risks.

Inappropriate granting of or ineffective monitoring of access rights to IT systems therefore presents a risk to the accuracy of financial accounting and reporting. Appropriate IT controls are required to protect the Bank's IT infrastructure, data and applications, ensure transactions are processed correctly and limit the potential for fraud and error as a result of change to an application or underlying data.

Unauthorised or extensive access rights cause a risk of intended or unintended manipulation of data that could have a material effect on the completeness and accuracy of financial statements. Therefore, we considered this area as key audit matter.

Scope of Audit to Address the Risks

Our audit approach depends to a large extent on the effectiveness of automated controls and IT-dependent manual controls and therefore we performed an understanding of the Bank's IT related control environment and identified IT applications, databases and operating systems that are relevant for the financial reporting process and to our audit:

For relevant IT-dependent controls within the financial reporting process we identified, with the involvement of our internal IT specialist, supporting general IT controls and evaluated their design, implementation and operating effectiveness. We performed an understanding of applications relevant for financial reporting and testing key controls particularly in the area of access protection, integrity of system interfaces and linkage of such controls to the reliability, completeness and accuracy of financial reporting including computer-generated reports used in financial reporting. Our audit procedures covered, but were not limited to, the following areas relevant for financial reporting:

- General IT controls relevant to automated controls and computer-generated information covering access security, program changes, data center and network operations.
- Controls relating to access permissions to IT systems for new employees or employees changing roles, whether that access was subject to appropriate screening and approved by the authorized personnel.
- Controls regarding the removal of an employee or former employee access rights within an appropriate period of time after having changed roles or leaving the Bank.
- Controls regarding the appropriateness of system access rights for privileged or administrative authorizations (superusers) being subject to a restrictive authorization assignment procedure and regular review thereof.
- Password protection, security setting regarding modification of applications, databases and operating systems, the segregation of department and IT user and segregation of employees responsible for program development and those responsible for system operations.
- Key automated controls on significant IT systems relevant to business processes.
- Computer generated information used in financial reports from relevant applications; and we performed journal entry testing as stipulated by International Standards on Auditing.

Other Information

Management is responsible for other information. The other information consists of information provided in the annual report other than the consolidated financial statements and the related auditor's report. We expect that the annual report will be provided to us after the date of our report. Our opinion on the consolidated financial statements does not include the other information, and we do not express any form of assurance or conclusion thereon.

In connection with our audit of the consolidated financial statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the consolidated financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Consolidated Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with IFRSs as adopted by the Central Bank of Jordan, and for such internal control as management determines necessary to enable the preparation of the consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the consolidated financial statements, management is responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Bank's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than the one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Bank's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.

- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Bank to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Obtain sufficient and appropriate audit evidence regarding the consolidated financial information of the entities or business activities within the Group ("The Bank and its subsidiaries") to express an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and implementation of the Group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the consolidated financial statements of the current period, and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report, unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

The Bank maintains proper books of accounts, which are in agreement with the consolidated financial statements. We recommend that the General Assembly of Shareholders approve these consolidated financial statements.

Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan
February 27, 2023


Deloitte & Touche (M.E.) – Jordan

Deloitte & Touche (M.E.)
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
010105

BANK AL ETIHAD
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

	Note	December 31,	
		2022	2021
Assets:		JD	JD
Cash and balances at the Central Bank of Jordan	5	761,806,411	934,430,468
Balances at banks and financial institutions - net	6	207,342,608	541,476,707
Deposits at banks and financial institutions - net	7	14,013,824	8,770,685
Financial assets at fair value through statement of profit or loss	8	18,423,896	18,296,366
Direct credit facilities and financing - net	9	3,991,118,781	3,351,124,328
Financial assets at fair value through other comprehensive income	10	61,301,069	44,159,121
Financial assets at amortized cost - net	11	1,325,766,644	1,099,096,231
Investments in associates	12	345,954	343,708
Property and equipment - net	13	68,516,377	66,425,046
Deferred tax assets	21/b	32,820,280	27,747,673
Right of use assets - net	43	29,461,656	27,555,989
Intangible assets - net	14	26,893,693	27,451,684
Other assets - net	15	153,079,760	115,643,211
TOTAL ASSETS		6,690,890,953	6,262,521,217
LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY:			
LIABILITIES:			
Banks' and financial institutions' deposits	16	337,850,140	316,782,838
Customers' deposits	17	5,186,344,444	4,910,374,102
Cash margins	18	257,368,027	244,827,786
Borrowed funds	19/a	141,707,946	108,566,531
Subordinated loans	19/b	46,115,000	21,300,000
Sundry provisions	20	631,897	858,903
Leasing liabilities	43	29,680,581	27,366,812
Income tax provision	21/a	28,930,915	21,931,794
Deferred tax liability	21/b	844,854	161,769
Other liabilities	22	101,380,499	80,883,165
TOTAL LIABILITIES		6,130,854,303	5,733,053,700
OWNERS' EQUITY:			
BANK'S SHAREHOLDERS' EQUITY:			
Authorized and paid-up capital	23	160,000,000	160,000,000
Share premium	23	80,213,173	80,213,173
Statutory reserve	24	76,227,974	68,169,340
Voluntary reserve	24	51,192,173	46,167,117
Fair value reserve - net	26	6,482,816	1,741,270
Retained earnings	27	78,930,524	71,721,054
TOTAL BANK'S SHAREHOLDERS' EQUITY		453,046,660	428,011,954
Non-controlling interests		106,989,990	101,455,563
TOTAL OWNERS' EQUITY		560,036,650	529,467,517
TOTAL LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY		6,690,890,953	6,262,521,217

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (49) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE AUDIT REPORT.

BANK AL ETIHAD
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONSOLIDATED STATEMENT OF PROFIT OR LOSS

	Note	For the Year Ended December 31,	
		2022	2021
		JD	JD
Interest income and returns	30	315,768,650	261,400,698
Interest and debit expenses	31	135,119,493	104,197,790
Net Interest Income and Returns		180,649,157	157,202,908
Net commission income	32	33,768,587	26,002,840
Net interest, returns and commission income		214,417,744	183,205,748
Gain from foreign currencies	33	11,440,002	6,840,488
(Loss) gain from financial assets at fair value through statement of profit or loss	34	(1,484,919)	2,141,994
(Loss) gain from financial assets at amortized costs		(45,933)	758,949
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	10 & 35	690,867	469,491
Other income	36	1,998,383	2,159,068
Total Income		227,016,144	195,575,738
Employees' expenses	37	57,467,355	48,751,704
Depreciation and amortization	13 & 14	15,563,353	14,591,384
Other expenses	38	40,802,634	31,643,398
Right-of-use assets depreciation	43	4,187,342	3,819,862
Rent expense	43	558,065	463,109
Financing costs	43	1,171,165	1,027,420
Allowance for expected credit loss	28	34,237,331	28,892,263
Provision for impairment of seized assets	15	895,181	1,678,632
Sundry provisions	20	407,782	(474,995)
Total Expenses		155,290,208	130,392,777
Profit from operations		71,725,936	65,182,961
Bank's share from associates profits	12	8,496	451
Profit for the year before tax		71,734,432	65,183,412
Income tax	21/a	(27,934,009)	(23,758,117)
Profit for the Year		43,800,423	41,425,295
Attributable to:			
Bank's Shareholders		34,327,652	32,499,895
Non-Controlling Interests		9,472,771	8,925,400
		43,800,423	41,425,295
		JD/ FILS	JD/ FILS
Basic and diluted earnings per share for the year attributable to the Bank's Shareholders	39	-/215	-/203

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (49) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE AUDIT REPORT.

BANK AL ETIHAD
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME

	For the Year Ended December 31,	
	2022	2021
	JD	JD
Profit for the Year	43,800,423	41,425,295
<u>Comprehensive income items</u>		
<u>Items that will not be reclassifiable to the consolidated statement profit or loss in the subsequent period</u>		
Net change in fair value reserve after tax	6,766,050	3,924,815
Total Comprehensive Income for the Year	50,566,473	45,350,110
Comprehensive income Attributable to:		
Bank's Shareholders	41,084,617	36,424,710
Non-Controlling Interests	9,481,856	8,925,400
	50,566,473	45,350,110

**THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (49) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART
OF THESE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE
READ WITH THEM AND WITH THE AUDIT REPORT.**

BANK AL ETIHAD
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN OWNERS' EQUITY

	Notes	Authorized	Statutory	Reserves		Retained	Total Shareholder's Equity	Non-Controlling Interests	Total Owners' Equity	
		paid-up Capital		Premium	Voluntary	Fair Value				Earnings *
		JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
For the Year Ended December 31, 2022										
Beginning balance for the year		160,000,000	80,213,173	68,169,340	46,167,117	1,741,270	71,721,054	428,011,954	101,455,563	529,467,517
Total comprehensive income for the year		-	-	-	-	6,756,965	34,327,652	41,084,617	9,481,856	50,566,473
Transferred to reserve		-	-	8,058,634	5,025,056	-	(13,083,690)	-	-	-
Dividends distributed		-	-	-	-	-	(16,000,000)	(16,000,000)	(3,583,201)	(19,583,201)
Net change in non-controlling interests as a result of the increase in shares of a subsidiary	2	-	-	-	-	-	(49,911)	(49,911)	(364,228)	(414,139)
Realized gain from sale financial assets at fair value through other comprehensive income	10	-	-	-	-	(2,015,419)	2,015,419	-	-	-
Ending Balance for the Year		160,000,000	80,213,173	76,227,974	51,192,173	6,482,816	78,930,524	453,046,660	106,989,990	560,036,650
For the Year Ended December 31, 2021										
Beginning balance for the year		160,000,000	80,213,173	61,004,473	41,829,012	(2,609,036)	67,518,099	407,955,721	98,447,621	506,403,342
Total comprehensive income for the year		-	-	-	-	3,924,815	32,499,895	36,424,710	8,925,400	45,350,110
Transferred to reserve		-	-	7,164,867	4,338,105	-	(11,502,972)	-	-	-
Dividends distributed		-	-	-	-	-	(16,000,000)	(16,000,000)	(3,727,785)	(19,727,785)
Net change in non-controlling interests as a result of the increase in shares of a subsidiary	2	-	-	-	-	-	(368,477)	(368,477)	(2,189,673)	(2,558,150)
(Loss) realized from sale financial assets at fair value through other comprehensive income	10	-	-	-	-	425,491	(425,491)	-	-	-
Ending Balance for the Year		160,000,000	80,213,173	68,169,340	46,167,117	1,741,270	71,721,054	428,011,954	101,455,563	529,467,517

* A restricted balance from the retained earnings which amounted to JD 32,820,280 as of December 31, 2022 (JD 27,326,810 as of December 31, 2021), represents deferred tax asset and according to the Central Bank of Jordan, these amounts cannot be used unless a prior approval is obtained.

* Retained earnings balance includes an amount of JD 711,364 which represents unrealized gain from revaluation of financial assets at fair value through profit or loss.

- It is forbidden to use the excess from the general banking risk reserve balance of JD 108,397 transferred to retained earnings as of December 31, 2022 and 2021 that belongs to Safwa Islamic Bank without the Central Bank of Jordan's prior approval.

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (49) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE AUDIT REPORT.

BANK AL ETIHAD
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS

	Note	For the Year Ended December 31,	
		2022	2021
Operating Activities			
Profit before tax		71,734,432	65,183,412
Adjustments for non-cash items			
Depreciation and amortization	13 & 14	15,563,353	14,591,384
Provision for expected credit loss	28	34,237,331	28,892,263
Right-of-use assets depreciation	43	4,187,342	3,819,862
Interest on lease liabilities	43	1,171,165	1,027,420
Loss (gain) from sale of financial assets at amortized cost	11	45,933	(758,949)
Provision for impairment on seized assets	15	895,181	1,678,632
Unrealized loss (gains) from financial assets	34	1,466,882	(851,352)
Loss from sale of property and equipment	38	115,477	24,934
(Gain) from the valuation of convertible loans		(262)	(9,553)
Sundry provisions - net	20	407,782	(474,995)
Bank's share from associate company	12	(8,496)	(451)
(Gain) loss from sale of seized assets	36 & 38	(898,236)	80,567
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents	33	(1,521,470)	(1,796,735)
Profit before changes in assets and liabilities		127,396,414	111,406,439
Changes in Assets and Liabilities			
(Increase) in restricted cash balances		(2,243,232)	(2,447)
(Increase) in financial assets at fair value through of profit or loss		(1,594,412)	(2,225,118)
(Increase) in banks and financial institutions' deposits with maturity exceeding 3 months		(5,248,639)	(4,322,868)
(Decrease) increase in deposits at banks and financial institutions with maturity exceeding 3 months		(11,585,474)	29,000,000
(Increase) in direct credit facilities and financing		(675,077,583)	(427,140,073)
(Increase) in other assets		(37,433,232)	(17,649,052)
Increase in customers' deposits		275,970,342	907,363,110
Increase (decrease) in cash margins		12,540,241	(6,474,673)
Increase in other liabilities		21,190,378	11,876,176
Net Cash Flows (used in) from Operating Activities Before Tax and Provisions settlements		(296,085,198)	601,831,494
Income tax paid	21/a	(26,590,128)	(30,374,240)
Sundry provisions paid	20	(634,788)	-
Net Cash Flows (used in) from Operating Activities		(323,310,114)	571,457,254
Investing Activities			
(Purchase) of financial assets at fair value through other comprehensive income		(9,110,181)	(6,646,443)
Matured financial assets at amortized cost	11	275,613,794	203,587,969
(Purchase) of financial assets at amortized cost	11	(502,351,600)	(398,076,566)
(Purchase) of property and equipment and payments for purchase of property and equipment	13	(10,996,926)	(6,313,532)
Proceeds from sale of property and equipment	13	188,870	76,889
(Increase) in intangible assets	14	(6,404,113)	(6,427,704)
Cash dividends collected from an associate company	12	6,250	6,250
Net Cash flows (used in) Investing Activities		(253,053,906)	(213,793,137)
Financing Activities			
Dividends distributed to shareholders		(19,682,947)	(19,822,937)
Increase in borrowings	19/a	33,141,415	18,414,528
Increase in subordinated loans	19/b	24,815,000	-
Payments of lease liability	43	(4,588,409)	(4,160,929)
Repayment of part of lease liability interest	43	(361,996)	(297,959)
Net change in non-controlling interests as a result of the increase in the ownership of a subsidiary		(414,139)	(2,558,150)
Net Cash Flows from (used in) Financing Activities		32,908,924	(8,425,447)
Net (decrease) increase in cash and cash equivalent		(543,455,096)	349,238,670
Effect of the change in exchange rates on cash and cash equivalents	33	1,521,470	1,796,735
Cash and cash equivalents - Beginning of the year		1,205,726,235	854,690,830
Cash and Cash Equivalents - End of the Year	40	663,792,609	1,205,726,235
Non cash items:			
(Increase) in right of use assets		(6,316,819)	(4,491,057)
Increase in leasing liabilities		6,316,819	4,491,057

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (49) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE AUDIT REPORT.

BANK AL ETIHAD
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS

1. General Information

- Bank Al Etihad is a public shareholding company incorporated in Jordan during 1978, in accordance with the Companies Law No (12) of (1964). Its main branch is located in Amman, and the Company was transformed into a bank during the year 1991.
- The Bank provides all of its financial and banking services through its main branch located in Amman and through its Fifty-eight branches and its subsidiaries in Jordan, and the number of Safwa Bank branches inside the Kingdom reached forty-two branches and its subsidiary.
- The Bank's shares are listed and traded on Amman Stock Exchange - Jordan.
- The consolidated financial statements were approved by the Board of Directors on February 26, 2023, and are subject to approval by the General Assembly of Shareholders.

2. Summary Of Significant Accounting Policies

Basis of Preparation of the Consolidated Financial Statement

- The accompanying consolidated financial statement of the Bank and its subsidiaries have been prepared in accordance with the standards issued by the International Accounting Standards Board, and interpretations of the International Financial Reporting Interpretation Committee arising from the International Accounting Standards Board, as adopted by Central Bank of Jordan.

The main differences between IFRSs as they should be applied and what has been adopted by the Central Bank of Jordan are as follows:

- a. Expected credit losses allowances are calculated in accordance with the Central Bank of Jordan (CBJ) instructions international financial reporting standard No. 9 and in accordance with the central bank of Jordan instructions whichever is more strict, the main significant differences are as follows:
 - Debt instruments issued or guaranteed by the Jordanian government are excluded, so that credit exposures issued or guaranteed by the Jordanian government are treated with no credit losses.
 - When calculating credit losses against credit exposures, the results of the calculation are compared in accordance with IFRS no. (9) with the instructions of the Central Bank of Jordan no. (47/2009) dated December 10, 2009 for each stage separately and considering the extreme outcome.
 - The provision for expected credit loss is amended, taking into consideration any special instructions from the Central Bank, (if applicable).
 - In some special cases, the Central Bank of Jordan agrees to special arrangements for calculating and recording an allowance for expected credit losses for clients of direct credit facilities over a specified period.
 - Facilities related to government project extracts (transfer of government dues) are excluded from the classification when calculating allocations.
 - Based on the two circulars of the central bank of Jordan to banks operating in Jordan no .4375/3/10 and 14960/3/10 issued on March 15, 2020 and November 22, 2020, it is permissible for the bank to postpone the instalments due or due on some customers without considering this as a structure, and without also effecting the customer's credit rating.

- b. Interest and commissions on non-performing credit facilities granted to clients are suspended, in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan.
 - c. Assets seized by the Bank in fulfillment of debts are shown in the consolidated statement of financial position, among other assets, at their current value when seized by the Bank or at their fair value, whichever is lower. Furthermore, they are reassessed on the date of the Interim consolidated financial statements separately, and any decrease in value is recorded in the consolidated statement of profit or loss while any increase in value is not recorded as revenue. In addition, any subsequent increase is taken to the statement of profit or loss to the extent of not exceeding the previously recorded value. A gradual provision has been taken according to the Central Bank of Jordan's Circular No. 10/3/13246 dated September 2, 2021, (5%) annually of the total book values of that real estate starting from the year 2022, so that the required percentage of (50%) of that real estate is reached, by the end of 2030, . In accordance to the instructions of the Central Bank of Jordan no.10/3/16234 dated October 10,2022, no further calculation for a gradual provision is recorded against real estate that is seized by the bank against debts provided keeping the balance of provisions for seized real estate which violate banks instructions, the provisions should be released against seized real estates that have been disposed.
- The consolidated financial statements are prepared under the historical cost convention, except for financial assets and liabilities at fair value through profit or loss, financial assets at fair value through other comprehensive income and financial derivatives stated at fair value as of the date of the consolidated financial statements. Furthermore, hedged financial assets and financial liabilities are stated at fair value.
 - The reporting currency of the consolidated financial statements is the Jordanian Dinar, which is the functional currency of the Bank.
 - The accounting policies adopted in preparing the consolidated financial statements are consistent with those applied in the year ended December 31, 2021, except for the effect of what is stated in Note 3 – (a) and (b):

Basis of Consolidation

- The accompanying consolidated financial statements include the financial statements of the Bank and the subsidiaries under its control. Moreover, control is achieved when the Bank has the ability to control the investee company, the company is exposed to variable returns or has rights to participate in the investee company, and the Bank is able to use its authority over the investee company and affects its revenue.
- Transactions, balances, revenue and expenses are eliminated between the Bank and its subsidiaries.
- The financial statements of the subsidiaries are prepared for the same financial year using the same accounting policies adopted by the Bank. If the accounting policies adopted by a subsidiary are different from those used by the Bank, the necessary adjustments to the financial statements of the subsidiary are made to comply with the accounting policies followed by the Bank.
- The results of the subsidiaries' operations are consolidated within the consolidated statement of profit or loss effective from their acquisition date, which is the date on which control over subsidiaries is effectively transferred to the Bank. Furthermore, the results of the disposed of subsidiaries are consolidated in the consolidated statement of profit or loss up to the date of their disposal, which is the date on which the Bank loses control over the subsidiaries.
- Non-controlling interests represent that part of equity that is not owned by the Bank. Non-controlling interests in the net assets of the subsidiary are presented separately in the Bank's consolidated statement of changes in owner's equity.

The Bank owns the following subsidiaries as of December 31, 2022:

Company's Name	Ownership of the Bank	December 31, 2022		Nature of Operation	Established year	Location	For the year ended December 31, 2022			
		Paid-up Capital	Investment amount				Total Assets	Total Liabilities	Total Revenues	Total Expenses
		JD	JD				JD	JD	JD	JD
Al-Etihad for Financial Brokerage Company L.L.C.	100	5,000,000	5,000,000	Financial Brokerage	2006	Jordan	10,689,988	904,385	804,347	(385,498)
Al-Etihad for Financial Leasing Company L.L.C	100	12,000,000	12,000,000	Finance leasing	2015	Jordan	46,654,874	31,361,155	3,177,359	(2,106,604)
Al-Etihad Islamic Investment Company L.L.C*	58	113,039,028	65,562,636	Acquisition of bonds and shares in companies and borrowing the necessary funds from banks	2016	Jordan	114,583,584	33,732	3,742,215	(10,359)
Al-Etihad for Financial Technology Company	100	100,000	100,000	Manufacturing, programming, development and supplying of programs	2019	Jordan	934,139	966,136	2,540,316	(2,658,214)
TOTAL		130,139,028	82,662,636							

The Bank owns the following subsidiaries as of December 31, 2021:

Company's Name	Ownership of the Bank	December 31, 2021		Nature of Operation	Established year	Location	For the year ended December 31, 2021			
		Paid-up Capital	Investment amount				Total Assets	Total Liabilities	Total Revenues	Total Expenses
		%	JD				JD	JD	JD	JD
Al-Etihad for Financial Brokerage Company L.L.C.	100	5,000,000	5,000,000	Financial Brokerage	2006	Jordan	12,161,447	794,693	677,899	(371,542)
Al-Etihad for Financial Leasing Company L.L.C	100	10,000,000	10,000,000	Finance leasing	2015	Jordan	27,088,634	14,955,670	2,315,753	(1,409,692)
Al-Etihad Islamic Investment Company L.L.C*	58	113,039,028	65,562,636	Acquisition of bonds and shares in companies and borrowing the necessary funds from banks	2016	Jordan	114,197,423	29,427	3,742,215	(7,500)
Al-Etihad for Financial Technology Company	100	100,000	100,000	Manufacturing, programing, development and supplying of programs	2019	Jordan	747,564	661,663	376,736	(414,104)
TOTAL		128,139,028	80,662,636							

* Al-Etihad Islamic Investment Company owned a percentage of 62.4% in Safwa Islamic Bank where the total asset amounted to JD 2,584,117,255 total liability amounted to JD 473,995,486 total revenue amounted to JD 54,057,499 and total expenses amounted to JD 29,637,524.

- Al-Etihad Bank owns shares in Safwa Islamic Bank directly, amounting to around 1.57% of the total shares of Safwa Islamic Bank.

Control is achieved when the Bank:

- Has power over the investee.
- Is exposed, or has rights, to variable returns from its involvement with the investee; and
- Has the ability to use its power to affect the investee's returns.

The Bank reassesses whether or not it controls an investee if facts and circumstances indicate that there are changes to one or more of the elements of control listed above.

When the Bank has less than the majority of the voting rights of an investee, it considers that it has control over the investee when the voting rights are sufficient to give it the practical ability to direct the relevant activities of the investee unilaterally. In this regard, the Bank considers all relevant facts and circumstances in assessing whether or not the Bank's voting rights in an investee are sufficient to give it control, including:

- The size of the Company's holding of voting rights relative to the size and dispersion of other voting rights;
- Potential voting rights held by the Company, other vote holders or other parties;
- Rights arising from other contractual arrangements; and
- Any additional facts and circumstances that indicate that the Bank has, or does not have, the current ability to direct the relevant activities at the time that decisions need to be taken, including voting patterns at previous shareholders' meetings.

When it loses control of a subsidiary, the Bank performs the following;

- Derecognizes the assets (including goodwill) and liabilities of the subsidiary.
- Derecognizes the book value of any non-controlling interests.
- Derecognizes transfer differences restricted in Owners' Equity.
- Derecognizes the fair value to the next controlling party.
- Derecognizes the fair value of any investment retained.
- Derecognizes any gain or loss in the profit or loss statement.
- Reclassifies owners' equity already booked in other comprehensive income to the consolidated profit or loss statement or retained earnings as appropriate.

The subsidiaries' financial statements are prepared under the same accounting policies adopted by the Bank. If the subsidiaries apply different accounting policies than those used by the Bank, the necessary modifications shall be made to the subsidiaries' financial statements to make them comply with the accounting policies used by the Bank.

The non-controlling interests represent the portion not owned by the Bank relating to ownership of the subsidiaries.

Segment Information

- Business segments represent a group of assets and operations that jointly provide products or services subject to risks and returns different from those of other business sectors measured in accordance with the reports sent to the executive management and main decision makers of the Bank.
- The geographical sector relates to providing products or services in a specific economic environment subject to risks and returns different from those of sectors functioning in other economic environments.

Net Interest Income

Interest income and expense for all financial instruments, except for those classified as held for trading, or those measured or designated as at fair value through the consolidated statement of profit or loss, are recognized in "Net interest income" as "Interest income" and "Interest Expense" in the statement of profit or loss using the effective interest method. In Addition, the interest on financial instruments measured as at fair value through the statement of profit or loss is included within the fair value movement during the year.

The effective interest rate (EIR) is the rate that exactly discounts the estimated future cash flows of the financial instrument through the expected life of the financial instrument or, where appropriate, a shorter period, to the net carrying amount of the financial asset or financial liability. The future cash flows are estimated taking into account all the contractual terms of the instrument.

The interest income/ interest expense is calculated by applying the EIR to the gross carrying amount of non-credit impaired financial assets (i.e. at the amortized cost of the financial asset before adjusting for any expected credit loss allowance), or to the amortized cost of financial liabilities. For credit-impaired financial assets, interest income is calculated by applying the EIR to the amortized cost of the credit-impaired financial assets (i.e. the gross carrying amount less the allowance for expected credit losses (ECLs)). For financial assets purchased or originated credit-impaired (POCI), EIR reflects the ECLs in determining the future cash flows expected to be received from the financial asset.

Interest income and expense in the Banks's consolidated statement of profit or loss also includes the effective portion of the fair value changes of derivatives designated as hedging instruments in the cash flow hedges of interest rate risk. For fair value hedges of interest rate risk related to interest income and expense, the effective portion of the fair value changes of the designated derivatives, as well as the fair value changes of the designated risk of the hedged item, are also included in interest income and expense.

Commission Income

Commission income and expense include fees other than those that are an integral part of EIR. The commission included in this part of the Bank's consolidated statement of profit or loss include, among other things, commission charged for servicing a loan, non-utilization fees relating to loan commitments when it is unlikely that these will result in a specific lending arrangement, and loan syndication commission.

Fee and commission expenses concerning services are accounted for as the services are received.

Part of the contracts with clients that result from the recognition of financial instruments could be related to IFRS (9) or (15). In this case, IFRS 9-related part of the commission is recognized, and the remaining part is recognized according to IFRS (15).

Net Trading Income

Net trading income includes all gains and losses from changes in the fair value of financial assets and financial liabilities held for trading. The Bank has elected to present the full fair value movement of trading assets and liabilities in trading income, including any related interest income, expense, and dividends.

Net Income from Other Financial Instruments at Fair Value through the Statement of Profit or Loss:

Net income from other financial instruments at fair value through the statement of profit or loss includes all gains and losses from changes in the fair value of financial assets and financial liabilities at fair value through the statement of profit or loss except those that are held for trading. The Bank has elected to present the full fair value movement of assets and liabilities at fair value through the statement of profit or loss in this line, including the related interest income, expense, and dividends.

The fair value movement on derivatives held for economic hedging where hedge accounting is not applied is presented in "Net income from other financial instruments at fair value through the statement of profit or loss". However, for designated and effective fair value hedge accounting relationships, the gains and losses on the hedging instrument are presented in the same line in the statement of profit or losses as a hedged item. For designated and effective cash flow and net investment hedge accounting relationships, the gains and losses of the hedging instrument, including any hedging ineffectiveness included in the statement of profit or loss, are presented in the same line as the hedged item that affects the consolidated statement of profit or loss.

Dividend Income

Dividend income is recognized when the right to receive payment is established. This is the ex-dividend date for listed equity securities, and usually the date when shareholders approve the dividend for unlisted equity securities.

The presentation of dividend income in the consolidated statement of profit or loss depends on the classification and measurement of the equity investment, i.e.:

- For equity instruments which are held for trading, dividend income is presented as gain of financial assets at fair value through the statement of profit or loss, in the consolidated statement of profit or loss;
- For equity instruments designated at fair value through other comprehensive income, dividend income is presented in the statement of profit or loss as dividends revenue from financial assets at fair value through other comprehensive income; and
- For equity instruments not designated at fair value through other comprehensive income and not held for trading, dividend income is presented as net income from other instruments at fair value through the consolidated statement of profit or loss.

Financial Instruments

Initial recognition and measurement:

Financial assets and financial liabilities are recognized in the Bank's consolidated statement of financial position when the Bank becomes a party to the contractual provisions of the instrument.

Recognized financial assets and financial liabilities are initially measured at fair value. Transaction costs that are directly attributable to the acquisition or issue of financial assets and financial liabilities (other than financial assets and financial liabilities at fair value through the statement of income) are added to or deducted from the fair value of the financial assets or financial liabilities on initial recognition, as appropriate. Transaction costs directly attributable to the acquisition of financial assets or financial liabilities at fair value through the statement of profit or loss are recognized immediately in the statement of profit or loss.

If the transaction price differs from the fair value at initial recognition, the Bank will account for such difference as follows:

- If fair value is evidenced by a quoted price in an active market for an identical asset or liability or based on a valuation technique that uses only data from observable markets, then the difference is recognized in the consolidated statement of profit or loss' initial recognition (i.e. day 1 profit or loss);
- In all other cases, fair value will be adjusted to bring it in line with the transaction price (i.e. day 1 profit or loss will be deferred by including it in the initial carrying amount of the asset or liability).

After initial recognition, the deferred gain or loss will be released to the consolidated statement of profit or loss on a rational basis, only to the extent that it arises from a change in a factor (including time) that market participants would take into account when pricing the asset or liability or when derecognizing the instrument.

Financial Assets

Initial Recognition

All financial assets are recognized on the trading date when the purchase or sale of a financial asset is under a contract whose terms require delivery of the financial asset within the timeframe established by the market concerned. They are initially measured at fair value plus transaction costs, except for those financial assets classified as at fair value through the statement of profit or loss. Transaction costs directly attributable to the acquisition of financial assets classified as at fair value through the statement of profit or loss are recognized immediately in the consolidated statement of profit or loss.

Subsequent Measurement

All recognized financial assets that are within the scope of IFRS (9) are required to be subsequently measured at amortized cost or fair value on the basis of the entity's business model for managing the financial assets and the contractual cash flow characteristics of the financial assets.

Specifically:

- Debt instruments held within a business model whose objective is to collect the contractual cash flows, and that have contractual cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding (SPPI), are subsequently measured at amortized cost.
- Debt instruments held within a business model whose objective is both to collect the contractual cash flows and to sell the debt instruments, and that have contractual cash flows that are SPPI, are subsequently measured at fair value through other comprehensive income;

- All other debt instruments (e.g. debt instruments managed on a fair value basis, or held for sale) and equity investments are subsequently measured at fair value through the statement of profit or loss.

However, the Bank may irrevocably make the following selection / designation at initial recognition of a financial asset on an asset- by-asset basis:

- The Bank may irrevocably select to present subsequent changes in fair value of an equity investment that is neither held for trading nor contingent consideration recognized by an acquirer in a business combination to which IFRS (3) applies, in other comprehensive income.
- The Bank may irrevocably designate a debt instrument that meets the amortized cost or fair value through other comprehensive income criteria as measured at fair value through the statement of profit or loss if doing so eliminates or significantly reduces an accounting mismatch (referred to as the fair value option).

Debt Instruments at Amortized Cost or at Fair Value Through Other Comprehensive Income

The Bank assesses the classification and measurement of a financial asset based on the contractual cash flow characteristics of the asset and the Bank's business model for managing the asset.

For an asset to be classified and measured at amortized cost or at fair value through other comprehensive income, its contractual terms should give rise to cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal outstanding (SPPI).

For the purpose of (SPPI) test, principal is the fair value of the financial asset at initial recognition. That principal amount may change over the life of the financial asset (e.g. if there are repayments of principal). Interest consists of consideration for the time value of money, for the credit risk associated with the principal amount outstanding during a particular period, and for other basic lending risks and costs, as well as a profit margin. The SPPI assessment is made in the currency in which the financial asset is denominated.

Contractual cash flows that are SPPI are consistent with a basic lending arrangement. Contractual terms that introduce exposure to risks or volatility in the contractual cash flows that are unrelated to a basic lending arrangement, such as exposure to changes in equity prices or commodity prices, do not give rise to contractual cash flows that are SPPI. An originated or an acquired financial asset can be a basic lending arrangement irrespective of whether it is a loan in its legal form.

Assessment of Business Models

An assessment of business models for managing financial assets is fundamental to the classification of a financial asset. The Bank determines the business models at a level that reflects how groups of financial assets are managed together to achieve a particular business objective. The Bank's business model does not depend on management's intentions for an individual instrument; therefore, the business model assessment is performed at a higher level of aggregation rather than on an instrument-by-instrument basis.

The Bank has more than one business model for managing its financial instruments that reflect how the Bank manages its financial assets in order to generate cash flows. The Bank's business models determine whether cash flows will result from collecting contractual cash flows, selling financial assets or both.

The Bank considers all relevant information available when making the business model assessment. However, this assessment is not performed based on scenarios that the Bank does not reasonably expect to occur, such as so-called "worst case" or "stress case" scenarios. The Bank takes into account all relevant evidence available such as:

- The stated policies and objectives of the portfolio and application of those policies concerning if the management strategy focuses on obtaining contractual revenues, maintaining a specific profit rate, and matching the maturity period of financial assets with that of the financial liabilities that finance those assets.
- How the performance of the business model and the financial assets held within that business model are evaluated and reported to the entity's key management personnel;

- The risks that affect the performance of the business model (and the financial assets held within that business model) and, in particular, the way in which those risks are managed; and
- How the business managers are compensated (e.g. whether the compensation is based on the fair value of the assets managed or on the contractual cash flows collected).

At initial recognition of a financial asset, the Bank determines whether newly recognized financial assets are part of an existing business model or whether they reflect the commencement of a new business model. The Bank reassess its business models each reporting period to determine whether the business models have changed since the preceding period.

When a debt instrument measured at fair value through other comprehensive income is derecognized, the cumulative gain/loss previously recognized in other comprehensive income is reclassified from equity to the statement of income. In contrast, for an equity investment designated as measured at fair value through other comprehensive income, the cumulative gain/loss previously recognized in OCI is not subsequently reclassified to profit or loss but transferred within the owners' equity.

Debt instruments that are subsequently measured at amortized cost or at fair value through other comprehensive income are subject to impairment.

Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss

Financial assets at fair value through profit or loss are:

- Assets with contractual cash flows that are not SPPI;
- Assets that are held in a business model other than held to collect contractual cash flows or held to collect and sell.
- Assets designated at fair value through profit or loss using the fair value option.

These assets are measured at fair value, with any gains/losses arising on re-measurement recognized in the consolidated statement of income or loss.

Reclassifications

If the business model under which the Bank holds financial assets changes, the financial assets affected are reclassified. The classification and measurement requirements related to the new category apply prospectively from the first day of the first reporting period following the change in business model, which results in reclassifying the Bank's financial assets. During the current financial year and previous accounting period, there was no change in the business model under which the Bank holds financial assets, and therefore, no reclassifications were made. The changes in the contractual cash flows are considered under the accounting policy on the modification and de-recognition of financial assets described below.

Foreign Exchange Gains and Losses

The carrying amount of financial assets denominated in a foreign currency is determined in that foreign currency and translated at the spot rate at the end of each reporting period. Specifically:

- For financial assets measured at amortized cost that are not part of a designated hedging relationship, exchange differences are recognized in the consolidated statement of profit or loss.
- For debt instruments measured at fair value through other comprehensive income that are not part of a designated hedging relationship, exchange differences on the amortized cost of the debt instrument are recognized in the statement of income. Other exchange differences are recognized in other comprehensive income in the investment's revaluation reserve.
- For financial assets measured at fair value through profit or loss that are not part of a designated hedge accounting relationship, exchange differences are recognized in the statement of profit or loss either in 'net trading income', if the asset is held for trading, or in 'net income from other financial instruments at fair value through the statement of profit or loss if otherwise held at fair value through the statement of profit or loss.
- For equity instruments measured at fair value through other comprehensive income, exchange differences are recognized in other comprehensive income in the investments revaluation reserve.

Fair Value Option

A financial instrument with a fair value that can be reliably measured at fair value through profit or loss (fair value option) may be classified at initial recognition even if the financial instruments are not acquired or incurred principally for the purpose of selling or repurchasing. The fair value option may be used for financial assets if it significantly eliminates or significantly reduces the measurement or recognition inconsistency that would otherwise have resulted in the measurement of the asset or liability or recognized the related gain or loss on a different basis ("accounting mismatch"). The fair value option for financial liabilities can be chosen in the following cases:

- If the selection leads to a significant cancellation or reduction of the accounting mismatch;
- If the financial liabilities are part of a portfolio managed on a fair value basis, in accordance with a documented risk management or investment strategy; or
- If a derivative is included in the underlying financial or non-financial contract and the derivative is not closely related to the underlying contract.

These instruments cannot be reclassified from the fair value category through profit or loss while retained or issued. Financial assets at fair value through the income statement are recognized at fair value with any unrealized gain or loss arising from changes in fair value recognized in investment income.

Impairment

The Bank recognizes loss allowances for expected credit losses on the following financial instruments that are not measured at fair value through the statement of income:

- Balances and deposits at banks and financial institutions;
- Direct credit facilities (loans and advances to customers);
- Financial assets at amortized cost (debt investment securities);
- Financial assets at fair value through statement of other comprehensive income;
- Off-statement of financial position exposure subject to credit risk (financial guarantee contracts issued).

No impairment loss is recognized on equity investments.

With the exception of purchased or originated credit-impaired (POCI) financial assets (which are considered separately below), ECLs are required to be measured through a loss allowance at an amount equal to:

- 12-month ECLs, i.e. lifetime ECL that result from those default events on the financial instrument that are possible within 12 months after the reporting date, (referred to as Stage 1); or
- Full lifetime ECLs, i.e. lifetime ECL that result from all possible default events over the life of the financial instrument, (referred to as Stage 2 and Stage 3).

A loss allowance for full lifetime ECL is required for a financial instrument if the credit risk on that financial instrument has increased significantly since initial recognition. For all other financial instruments, ECLs are measured at an amount equal to the 12-month ECL.

ECLs are a probability-weighted estimate of the present value of credit losses. These are measured as the present value of the difference between the cash flows due to the Group under the contract and the cash flows that the Group expects to receive arising from the weighting of multiple future economic scenarios, discounted at the asset's EIR.

For unutilized loan limits, the ECL is the difference between the present value of the difference between the contractual cash flows that are due to the Group if the holder of the commitment draws down the loan and the cash flows that the Group expects to receive if the loan is utilized; and

For financial guarantee contracts, the ECL is the difference between the expected payments to reimburse the holder of the guaranteed debt instrument less any amounts that the Bank expects to receive from the holder, the client, or any other party.

The Bank measures ECL on an individual basis, or on a collective basis for portfolios of loans that share similar economic risk characteristics. The measurement of the loss allowance is based on the present value of the asset's expected cash flows using the asset's original EIR, regardless of whether it is measured on an individual basis or a collective basis.

When calculating the credit losses against credit exposures, the calculation results according to IFRS 9 are compared with those according to the Central Bank of Jordan Instructions No. (2009/47) dated December 10, 2009 for each stage individually, and the tougher results are taken. The credit instruments issued / guaranteed by the Jordanian Government, in addition to any other credit exposures with / guaranteed by the Jordanian government are excluded from the calculation.

Credit-impaired Financial Assets

A financial asset is 'credit-impaired' when one or more events that have a detrimental impact on the estimated future cash flows of the financial asset have occurred. Credit-impaired financial assets are referred to as Stage 3 assets. Evidence of credit-impairment includes observable data about the following events:

- Significant financial difficulties facing the borrower or issuer;
- A breach of contract such as a default or past due event;
- The lender of the borrower, for economic or contractual reasons relating to the borrower's financial difficulty, having granted to the borrower a concession that the lender would not otherwise consider;
- The disappearance of an active market for a security because of financial difficulties; or
- The purchase of a financial asset at a deep discount that reflects the incurred credit losses.

If it may not be possible to identify a single discrete event. Instead, the combined effect of several events may have caused financial assets to become credit-impaired. The Bank assesses whether debt instruments that are financial assets measured at amortized cost or fair value through other comprehensive income are credit-impaired at each reporting date. To assess if sovereign and corporate debt instruments are credit impaired, the Bank considers factors such as bond yields, credit ratings, and the ability of the borrower to raise funding.

A loan is considered credit-impaired when a concession is granted to the borrower due to a deterioration in the borrower's financial condition, unless there is evidence that as a result of granting the concession, the risk of not receiving the contractual cash flows has reduced significantly, and there are no other indicators of impairment. For financial assets where concessions are contemplated but not granted, the asset is deemed credit-impaired when there is observable evidence of credit-impairment, including meeting the definition of default. The definition of default includes unlikeliness to pay indicators and a back-stop if amounts are overdue for 90 days or more. However, cases where the assets impairment is not recognized after 90 days of their becoming due are supported by reasonable information.

Purchased or Originated Credit-impaired (POCI) Financial Assets

POCI financial assets are treated differently because the asset is credit-impaired at initial recognition. For these assets, the Bank recognizes all changes in lifetime ECL since initial recognition as a loss allowance with any changes recognized in the statement of profit or loss. A favorable change for such assets creates an impairment gain.

Definition of Default

Critical to the determination of ECL is the definition of default. The definition of default is used in measuring the amount of ECL and in determining whether the loss allowance is based on 12-month or lifetime ECL, as default is a component of the probability of default (PD) which affects both the measurement of ECLs and the identification of a significant increase in the credit risk below.

The Bank considers the following as constituting an event of default:

- The borrower is past due for more than 90 days on any material credit obligation to the Bank; or
- The borrower is unlikely to pay its credit obligations to the Bank in full.

The definition of default is appropriately tailored to reflect different characteristics of different types of assets. Overdrafts are considered as being past due once the customer has breached an advised limit or has been advised of a limit smaller than the current amount outstanding.

When assessing if the borrower is unlikely to pay its credit obligation, the Bank takes into account both qualitative and quantitative indicators. The information assessed depends on the type of the asset. For example, in corporate lending, a qualitative indicator used is the breach of covenants, which is not relevant for retail lending. Quantitative indicators, such as overdue status and non-payment on another obligation of the same counterparty are key inputs in this analysis. The Bank uses a variety of sources of information to assess default that is either developed internally or obtained from external sources.

Significant Increase in Credit Risk

The Bank monitors all financial assets, issued loan commitments and financial guarantee contracts that are subject to the impairment requirements to assess whether there has been a significant increase in credit risk since initial recognition. If there has been a significant increase in credit risk, the Bank measures the loss allowance based on lifetime rather than 12-month ECL.

The Bank's accounting policy is not to use the practical expedient that financial assets with 'low' credit risk at the reporting date are deemed not to have had a significant increase in credit risk. As a result, the Group monitors all financial assets, issued loan commitments, and financial guarantee contracts that are subject to impairment for significant increase in credit risk.

In assessing whether the credit risk on a financial instrument has increased significantly since initial recognition, the Bank compares the risk of a default occurring on the financial instrument at the reporting date based on the remaining maturity of the instrument with the risk of a default occurring that was anticipated for the remaining maturity at the current reporting date when the financial instrument was first recognized. In making this assessment, the Bank considers both quantitative and qualitative information that is reasonable and supportable, including historical experience and forward-looking information that is available without undue cost or effort, based on the Bank's historical experience and expert credit assessment including forward-looking information.

Multiple economic scenarios form the basis of determining the probability of default at initial recognition and at subsequent reporting dates. Different economic scenarios will lead to a different probability of default. It is the weighting of these different scenarios that forms the basis of a weighted average probability of default that is used to determine whether credit risk has significantly increased.

For corporate lending, forward-looking information includes the future prospects of the industries in which the Bank's counterparties operate, obtained from economic expert reports, financial analysts, governmental bodies, relevant think tanks and other similar organizations, as well as consideration of various internal and external sources of actual and forecast economic information. For retail, lending forward-looking information includes the same economic forecasts as corporate lending with additional forecasts of local economic indicators, particularly for regions with a concentration to certain industries, as well as internally generated information of customer payment behavior. The Bank allocates its counterparties to a relevant internal credit risk grade depending on their credit quality. The quantitative information is a primary indicator of a significant increase in credit risk and is based on the change in lifetime PD by comparing:

- The remaining lifetime PD at the reporting date; with
- The remaining lifetime PD for this point in time that was estimated based on facts and circumstances at the time of initial recognition of the exposure.

The PDs used are forward looking, and the Bank uses the same methodologies and data used to measure the loss allowance for ECL.

The qualitative factors that indicate significant increase in credit risk are reflected in PD models on a timely basis. However, the Bank still considers separately some qualitative factors to assess if credit risk has increased significantly. For corporate lending, there is particular focus on assets included in the 'watch list', as exposure is watch-listed once there is a concern that the creditworthiness of the specific counterparty has deteriorated. For retail lending, the Bank considers the expectation of forbearance and payment holidays, credit scores and events such as unemployment, bankruptcy, divorce, or death.

Given that a significant increase in credit risk since initial recognition is a relative measure, a given change, in absolute terms, in the PD will be more significant for a financial instrument with a lower initial PD compared to a financial instrument with a higher PD.

As a back-stop when an asset becomes more than (30) days past due, the Bank considers that a significant increase in credit risk has occurred and the asset is in Stage 2 of the impairment model, i.e. the loss allowance is measured as the lifetime ECL.

Modification and Derecognition of Financial Assets

A modification of a financial asset occurs when the contractual terms governing the cash flows of a financial asset are renegotiated or otherwise modified between initial recognition and maturity of the financial asset. A modification affects the amount and/or timing of the contractual cash flows either immediately or at a future date. In addition, the introduction or adjustment of existing covenants of an existing loan would constitute a modification even if these new or adjusted covenants do not yet affect the cash flows immediately but may affect the cash flows depending on whether the covenant is or is not met (e.g. a change to the increase in the interest rate that arises when covenants are breached).

The Bank renegotiates loans to customers in financial difficulty to maximize collection and minimize the risk of default. A loan forbearance is granted in cases where although the borrower made all reasonable efforts to pay under the original contractual terms, there is a high risk of default, or default has already happened, and the borrower is expected to be able to meet the revised terms. The revised terms in most of the cases include an extension of the maturity of the loan, changes to the timing of the cash flows of the loan (principal and interest repayment), reduction in the amount of cash flows due (principal and interest forgiveness) and amendments to covenants. The Bank has an established forbearance policy, which applies for corporate and retail lending.

When a financial asset is modified, the Bank assesses whether this modification results in derecognition. In accordance with the Bank's policy, a modification results in derecognition when it gives rise to substantially different terms.

- Qualitative factors, such as contractual cash flows after modification are no longer (SPPI), change in currency or change of counterparty, the extent of change in interest rates, maturity, and covenants. If these do not clearly indicate a substantial modification, then;
- A quantitative assessment is performed to compare the present value of the remaining contractual cash flows under the original terms with the contractual cash flows under the revised terms, both amounts discounted at the original effective interest.

In the case where the financial asset is derecognized, the loss allowance for ECL is re-measured at the date of derecognition to determine the net carrying amount of the asset at that date. The difference between this revised carrying amount and the fair value of the new financial asset with the new terms will lead to a gain or loss on derecognition. The new financial asset will have a loss allowance measured based on 12-month ECL except in the rare occasions where the new loan is considered to be originated-credit impaired. This applies only in the case where the fair value of the new loan is recognized at a significant discount to its revised par amount because there remains a high risk of default that has not been reduced by the modification. The Bank monitors the credit risk of modified financial assets by evaluating qualitative and quantitative information, such as if the borrower is in past due status under the new terms.

When the contractual terms of a financial asset are modified and the modification does not result in derecognition, the Bank determines if the financial asset's credit risk has increased significantly since initial recognition by comparing:

- The remaining lifetime PD estimated based on data at initial recognition and the original contractual terms; with
- The remaining lifetime PD at the reporting date based on the modified terms.

For financial assets modified as part of the Bank's forbearance policy, where modification did not result in derecognition, the estimate of PD reflects the Bank's ability to collect the modified cash flows taking into account the Bank's previous experience of similar forbearance action, as well as various behavioral indicators, including the borrower's payment performance against the modified contractual terms. If the credit risk remains significantly higher than what was expected at initial recognition, the loss allowance will continue to be measured at an amount equal to lifetime ECL. The loss allowance on forbore loans will generally only be measured based on 12-month ECL when there is evidence of the borrower's improved repayment behavior following modification leading to a reversal of the previous significant increase in credit risk.

Where a modification does not lead to derecognition, the Bank calculates the modification gain/loss, comparing the gross carrying amount before and after the modification (excluding the ECL allowance). Then the Bank measures ECL for the modified asset, where the expected cash flows arising from the modified financial asset are included in the calculation of the expected cash shortfalls from the original asset.

The Bank derecognizes a financial asset only when the contractual rights to the asset's cash flows expire (including expiry arising from a modification with substantially different terms), or when the financial asset and substantially all the risks and rewards of ownership of the asset are transferred to another entity. If the Bank neither transfers nor retains substantially all the risks and rewards of ownership and continues to control the transferred asset, the Bank recognizes its retained interest in the asset and an associated liability for the amounts it may have to pay. If the Bank retains substantially all the risks and rewards of ownership of a transferred financial asset, the Bank continues to recognize the financial asset and recognizes a collateralized borrowing for the proceeds received. On derecognition of a financial asset in its entirety, the difference between the asset's carrying amount and the sum of the consideration received and receivable and the cumulative gain/loss that had been recognized in other comprehensive income and accumulated in equity is recognized in profit or loss, with the exception of equity investment designated as measured at fair value through other comprehensive income, where the cumulative gain/loss previously recognized in other comprehensive income is not subsequently reclassified to profit or loss.

Write-off

Financial assets are written off when there is no reasonable expectation of recovery, eg the customer has not entered into a payment plan with the bank. The bank classifies the funds or amounts due to be written off after exhausting all possible payment methods. But if the financing or the receivable is written off, the bank continues with the enforcement activity to try to recover the outstanding receivable, which is recognized in the consolidated statement of profit or loss when redeemed.

Presentation of Allowance for ECL in the Consolidated Statement of Financial Position

Loss allowances for ECL are presented in the statement of financial position as follows:

- For financial assets measured at amortized cost: as a deduction from the gross carrying amount of the assets;
- For debt instruments measured at fair value through other comprehensive income: no loss allowance is recognized in the statement of financial position as the carrying amount is at fair value. However, the loss allowance is included as part of the revaluation amount in the investments revaluation reserve.
- For loan commitments and financial guarantee contracts: as a provision; and
- Where a financial instrument includes both a drawn and an undrawn component, and the Bank cannot identify the ECL on the loan commitment component separately from those on the drawn component: the Bank presents a combined loss allowance for both components. The combined amount is presented as a deduction from the gross carrying amount of the drawn component. Any excess of the loss allowance over the gross amount of the drawn component is presented as a provision.

Financial Liabilities and Equity

Debt and equity instruments issued are classified either as financial liabilities or as equity in accordance with the substance of the contractual arrangement.

A financial liability is a contractual obligation to deliver cash or another financial asset or to exchange financial assets or financial liabilities with another entity under conditions that are potentially unfavorable to the Bank; or a contract that will or may be settled in the Bank's own equity instruments and is a non-derivative contract for which the Bank is or may be obliged to deliver a variable number of its own equity instruments; or a derivative contract over own equity that will or may be settled other than by the exchange of a fixed amount of cash (or another financial asset) for a fixed number of the Bank's own equity instruments.

Equity Instruments

Paid-up Capital

An equity instrument is any contract that evidences a residual interest in the assets of an entity after deducting all of its liabilities. Equity instruments issued by the Bank are recognized at the proceeds received, net of direct issue costs.

Treasury Shares

Repurchase of the Bank's own equity instruments is recognized and deducted directly in equity. No gain or loss is recognized in the consolidated statement of profit or loss when purchasing, selling, issuing, or cancelling the Bank's own equity instruments.

Compound instruments

The component parts of compound instruments (e.g. convertible notes) issued by the Bank are classified separately as financial liabilities and equity in accordance with the substance of the contractual arrangements and the definitions of a financial liability and an equity instrument. A conversion option that will be settled by the exchange of a fixed amount of cash or another financial asset for a fixed number of the Company's own equity instruments is an equity instrument.

At the date of issue, the fair value of the liability component is estimated using the prevailing market interest rate for similar non-convertible instruments. In the case where there are non-closed related embedded derivatives, these are separated first with the remainder of the financial liability being recorded on an amortized cost basis, using the effective interest method until extinguished upon conversion, or at the instrument's maturity date.

Financial Liabilities

Financial liabilities are classified as either financial liabilities 'at fair value through profit or loss or 'other financial liabilities'.

Financial Liabilities at Fair Value through Profit or Loss

Financial liabilities are classified as at fair value through the statement of profit or loss when the financial liability is (i) held for trading, or (ii) it is designated as at fair value through the statement of income. A financial liability is classified as held for trading if:

- It has been incurred principally for the purpose of repurchasing it in the near term; or
- On initial recognition, it is part of a portfolio of identified financial instruments that the Bank manages together and has a recent actual pattern of short-term profit-taking; or
- It is a derivative that is not designated and effective as a hedging instrument.

A financial liability other than a financial liability held for trading or contingent consideration that may be paid by an acquirer as part of a business combination may be designated as at fair value through profit or loss upon initial recognition if:

- Such designation eliminates or significantly reduces a measurement or recognition inconsistency that would otherwise arise; or
- The financial liability forms part of a group of financial assets or financial liabilities or both, which is managed and its performance is evaluated on a fair value basis, in accordance with the Bank's documented risk management or investment strategy, and information about the grouping is provided internally on that basis; or
- It forms part of a contract containing one or more embedded derivatives, and IFRS (9) permits the entire hybrid (combined) contract to be designated as at fair value through the statement of profit and loss.

Financial liabilities at fair value through the statement of profit or loss are stated at fair value, with any gains/losses arising on re-measurement recognized in the statement of profit or loss to the extent that they are not part of a designated hedging relationship. The net gain/loss recognized in profit or loss incorporates any interest paid on the financial liability and is included in the 'net income from other financial instruments at fair value through profit or loss.

However, for non-derivative financial liabilities designated as at fair value through the statement of income, the amount of change in the fair value of the financial liability attributable to changes in the credit risk of that liability is recognized in other comprehensive income, unless the recognition of the effects of changes in the liability's credit risk in other comprehensive income would create or enlarge an accounting mismatch in profit or loss. The remaining amount of change in the fair value of liability is recognized in profit or loss. Changes in fair value attributable to a financial liability's credit risk that are recognized in other comprehensive income are not subsequently reclassified to profit or loss; instead, they are transferred to retained earnings upon derecognition of the financial liability.

For issued loan commitments and financial guarantee contracts designated as at fair value through the consolidated statement of profit or loss, all gains and losses are recognized in consolidated profit or loss.

In determining whether recognizing changes in the liability's credit risk in other comprehensive income will create or enlarge an accounting mismatch in profit or loss, the Bank assesses whether it expects that the effects of changes in the liability's credit risk will be offset in profit or loss by a change in the fair value of another financial instrument measured at fair value through profit or loss.

Other Financial Liabilities

Other financial liabilities, including deposits and borrowings, are initially measured at fair value, net of transaction costs. Other financial liabilities are subsequently measured at amortized cost using the effective interest method.

The effective interest method is a method of calculating the amortized cost of a financial liability and of allocating interest expense over the relevant period. The EIR is the rate that exactly discounts estimated future cash payments through the expected life of the financial liability, or, where appropriate, a shorter period, to the net carrying amount on initial recognition. For details on EIR, see the "net interest income section" above.

Derecognition of Financial Liabilities

The Bank derecognizes financial liabilities when, and only when, the Bank's obligations are discharged, canceled or have expired. The difference between the carrying amount of the financial liability derecognized and the consideration paid and payable is recognized in the consolidated statement of profit or loss.

When the Bank exchanges with the existing lender one debt instrument into another one with substantially different terms, such exchange is accounted for as an extinguishment of the original financial liability and the recognition of a new financial liability. Similarly, the Bank accounts for substantial modification of terms of an existing liability or part of it as an extinguishment of the original financial liability and the recognition of a new liability. It is assumed that the terms are substantially different if the discounted present value of the cash flows under the new terms, including any fees paid net of any fees received and discounted using the original effective rate, is at least (10) per cent different from the discounted present value of the remaining cash flows of the original financial liability.

Derivative Financial Instruments

The Bank enters into a variety of derivative financial instruments some of which are held for trading while others are held to manage the Bank's exposure to interest rate risk, credit risk, and foreign exchange rate risk. Derivatives held include foreign exchange forward contracts, interest rate swaps, cross currency interest rate swaps, and credit default swaps.

Derivatives are initially recognized at fair value at the date a derivative contract is entered into, and are subsequently re-measured to their fair value at each balance sheet date. The resulting gain/loss is recognized in profit or loss immediately unless the derivative is designated and effective as a hedging instrument, in which event the timing of the recognition in profit or loss depends on the nature of the hedge relationship. The Bank designates certain derivatives as hedges of the fair value of recognized assets or liabilities or firm commitments (fair value hedges), hedges of highly probable forecast transactions, hedges of foreign currency risk of firm commitments (cash flow hedges), or hedges of net investments in foreign operations (net investment hedges).

A derivative with a positive fair value is recognized as a financial asset whereas a derivative with a negative fair value is recognized as a financial liability. A derivative is presented as a non-current asset or a non-current liability if the remaining maturity of the instrument is more than (12) months, and it is not expected to be realized or settled within (12) months. Other derivatives are presented as current assets or current liabilities.

Embedded Derivatives

Derivatives embedded in financial liabilities or other non-financial asset host contracts are treated as separate derivatives when their risks and characteristics are not closely related to those of the host contracts, and the host contracts are not measured at fair value through profit or loss.

An embedded derivative is presented as a non-current asset or a non-current liability if the remaining maturity of the hybrid instrument to which the embedded derivative relates is more than 12 months and is not expected to be realized or settled within 12 months. Other embedded derivatives are presented as current assets or current liabilities.

Financial Guarantee Contracts

A financial guarantee contract is a contract that requires the issuer to make specified payments to reimburse the holder for a loss it incurs because a specified debtor fails to make payments when due in accordance with the terms of a debt instrument.

Financial guarantee contracts issued by a group entity are initially measured at their fair values and, if not designated as at fair value through profit or loss and not arising from a transfer of a financial asset, are subsequently measured at the higher of:

- The amount of the loss allowance determined in accordance with IFRS (9); and
- The amount initially recognized less, where appropriate, cumulative amount of income recognized in accordance with the Bank's revenue recognition policies.

Financial guarantee contracts not designated at fair value through profit or loss are presented as provisions in the consolidated statement of financial position, and the re-measurement is presented in other revenue.

The Bank has not designated any financial guarantee contracts as at fair value through profit or loss.

Commitments to Provide a Loan at a Below-Market Interest Rate

Commitments to provide a loan at a below-market interest rate are initially measured at their fair values and, if not designated as at fair value through profit or loss, are subsequently measured at the higher of:

- The amount of the loss allowance determined in accordance with IFRS (9); and
- The amount initially recognized less, where appropriate, cumulative amount of income recognized in accordance with the Bank's revenue recognition policies.

Commitments to provide a loan below market rate not designated at fair value through profit or loss are presented as provisions in the consolidated statement of financial position, and the re-measurement is presented in other revenue.

The Bank has not designated any commitments to provide a loan below market rate designated at fair value through profit or loss.

Hedge Accounting

The Bank designates certain derivatives as hedging instruments in respect of foreign currency risk and interest rate risk in fair value hedges, cash flow hedges, or hedges of net investments in foreign operations as appropriate. Hedges of foreign exchange risk on firm commitments are accounted for as cash flow hedges. The Bank does not apply fair value hedge accounting of portfolio hedges of interest rate risk. In addition, the Bank does not use the exemption to continue using IAS (39) hedge accounting rules, i.e. the Bank applies IFRS (9) hedge accounting rules in full.

At the inception of the hedge relationship, the Bank documents the relationship between the hedging instrument and the hedged item, along with its risk management objectives and its strategy for undertaking various hedge transactions. Furthermore, at the inception of the hedge and on an ongoing basis, the Bank documents whether the hedging instrument is effective in offsetting changes in fair values or cash flows of the hedged item attributable to the hedged risk, which is when the hedging relationships meet all of the following hedge effectiveness requirements:

- There is an economic relationship between the hedged item and the hedging instrument;
- The effect of credit risk does not dominate the value changes that result from that economic relationship; and
- The hedge ratio of the hedging relationship is the same as that resulting from the quantity of the hedged item that the Bank actually hedges and the quantity of the hedging instrument that the Bank actually uses to hedge that quantity of the hedged item.

The Bank rebalances a hedging relationship in order to comply with the hedge ratio requirements, when necessary. In such cases, discontinuation may apply to only part of the hedging relationship. For example, the hedge ratio might be adjusted in such a way that some of the volume of the hedged item is no longer part of a hedging relationship; hence, hedge accounting is discontinued only for the volume of the hedged item that is no longer part of the hedging relationship.

If a hedging relationship ceases to meet the hedge effectiveness requirement relating to the hedge ratio, but the risk management objective for that designated hedging relationship remains the same, the Bank adjusts the hedge ratio of the hedging relationship (i.e. rebalances the hedge) so that it meets the qualifying criteria again.

In some hedge relationships, the Bank designates only the intrinsic value of options. In this case, the fair value change of the time value component of the option contract is deferred in other comprehensive income, over the term of the hedge, to the extent that it relates to the hedged item and is reclassified from equity to profit or loss when the hedged item does not result in the recognition of a non-financial item. The Bank's risk management policy does not include hedges of items that result in the recognition of non-financial items, because the Bank's risk exposures relate to financial items only.

The hedged items designated by the Bank are time-period related hedged items, which means that the amount of the original time value of the option that relates to the hedged item is amortized from equity to profit or loss on a rational basis (e.g. straight- line) over the term of the hedging relationship.

In some hedge relationships, the Bank excludes from the designation the forward element of forward contracts or the currency basis spread of cross currency hedging instruments. In this case, a treatment is applied similar to the one applied for the time value of options. The treatment for the forward element of a forward and the currency basis element is optional, and the option is applied on a hedge-by-hedge basis, unlike the treatment for the time value of the options, which is mandatory. For hedge relationships with forwards or foreign currency derivatives such as cross currency interest rate swaps, where the forward element or the currency basis spread is excluded from the designation, the Bank generally recognizes the excluded element in other comprehensive income.

The fair values of the derivative instruments used for hedging purposes and movements in the hedging reserve are determined in equity.

Fair Value Hedges

The fair value change on qualifying hedging instruments is recognized in profit or loss except when the hedging instrument hedges an equity instrument designated at fair value through other comprehensive income in which case it is recognized in other comprehensive income. The Bank has not designated fair value hedge relationships where the hedging instrument hedges an equity instrument designated at fair value through other comprehensive income.

The carrying amount of a hedged item not already measured at fair value is adjusted for the fair value change attributable to the hedged risk with a corresponding entry in profit or loss. For debt instruments measured at fair value through other comprehensive income, the carrying amount is not adjusted as it is already at fair value, but the part of the fair value gain or loss on the hedged item associated with the hedged risk is recognized in profit or loss instead of other comprehensive income. When the hedged item is an equity instrument designated at fair value through other comprehensive income, the hedging gain/loss remains in other comprehensive income to match that of the hedging instrument.

Where hedging gains/losses are recognized in profit or loss, they are recognized in the same line as the hedged item.

The Bank discontinues hedge accounting only when the hedging relationship (or a part thereof) ceases to meet the qualifying criteria (after rebalancing, if applicable). This includes instances when the hedging instrument expires or is sold, terminated or exercised. The discontinuation is accounted for prospectively. The fair value adjustment to the carrying amount of hedged items for which the EIR method is used (i.e. debt instruments measured at amortized cost or at fair value through other comprehensive income) arising from the hedged risk is amortized to profit or loss commencing no later than the date when hedge accounting is discontinued.

Cash Flow Hedges

The effective portion of changes in the fair value of derivatives and other qualifying hedging instruments that are designated and qualify as cash flow hedges is recognized in the cash flow hedging reserve, a separate component of other comprehensive income, limited to the cumulative change in fair value of the hedged item from inception of the hedge less any amounts transferred to profit or loss.

Amounts previously recognized in other comprehensive income and accumulated in equity are reclassified to profit or loss in the periods when the hedged item affects profit or loss, in the same line as the recognized hedged item. If the Bank no longer expects the transaction to occur, that amount is immediately reclassified to profit or loss.

The Bank discontinues hedge accounting only when the hedging relationship (or a part thereof) ceases to meet the qualifying criteria (after rebalancing, if applicable). This includes instances when the hedging instrument expires or is sold, terminated or exercised, or where the occurrence of the designated hedged forecast transaction is no longer considered to be highly probable. The discontinuation is accounted for prospectively. Any gain/loss recognized in other comprehensive income and accumulated in equity at that time remains in equity and is recognized when the forecast transaction is ultimately recognized in profit or loss. When a forecast transaction is no longer expected to occur, the gain/loss accumulated in equity is reclassified and recognized immediately in consolidated profit or loss.

Hedges of Net Investments in Foreign Operations

Hedges of net investments in foreign operations are accounted for similarly to cash flow hedges. Any gain/loss on the hedging instrument relating to the effective portion of the hedge is recognized in other comprehensive income and accumulated in the foreign currency translation reserve.

Gains and losses on the hedging instrument relating to the effective portion of the hedge accumulated in the foreign currency translation reserve are reclassified to profit or loss in the same way as exchange differences relating to the foreign operation as described above.

Property and Equipment

Property and equipment are measured at cost less accumulated depreciation and any impairment. Property and equipment (except land) are depreciated when ready for use using the straight-line method over their expected useful life using the following percentages:

	<u>%</u>
Buildings	2- 4
Equipment, furniture and fixtures	7- 15
Vehicles	15
Computer	20

- When the recoverable amount of any property and equipment is less than its net book value, the assets are written down to their recoverable amount, and the impairment is charged to the consolidated statement of profit or loss.
- The useful life of property and equipment is reviewed at each year-end, and changes in the expected useful life are treated as changes in accounting estimates.
- An item of property and equipment is derecognized upon disposal or when no future economic benefits are expected from its use or disposal.

Fair Value

Fair value is defined as the price at which an asset is to be sold or paid to convert any of the liabilities in a structured transaction between the market participants on the measurement date, irrespective of whether the price can be realized directly or whether it is estimated using another valuation technique. When estimating the fair value of an asset or liability, the Bank takes into consideration, when determining the price of any asset or liability, whether market participants are required to take these factors into account at the measurement date. Fair value for the purposes of measurement and / or disclosure in these financial statements is determined on the same basis, except for measurement procedures that are similar to the fair value procedures and are not fair value such as fair value as used in IAS (36).

In addition, fair value measurements are classified, for the purposes of financial reporting to level (1), (2) or (3), based on the extent to which the inputs are clear concerning the fair value measurements and the importance of inputs to the full fair value measurements. The details are as follows:

Level (1) Inputs: Inputs derived from quoted (unadjusted) prices of identical assets or liabilities in active markets that an enterprise can obtain on the measurement date;

Level (2) Inputs: Inputs derived from data other than quoted prices used at level 1 and observable for assets or liabilities, either directly or indirectly;

Level (3) Inputs: Inputs to assets or liabilities that are not based on observable market prices.

Provisions

Provisions are recognized when the Bank has an obligation at the date of the consolidated statement of financial position arising from a past event, and the costs to settle the obligation are both probable and can be reliably measured.

Income Tax

- Tax expense comprises accrued and deferred taxes.
- Accrued tax is based on taxable profits, which may differ from accounting profits published in the financial statements. Accounting profits may include non-taxable profits or tax non-deductible expenses which may be exempted in the current or subsequent financial years, or accumulated losses that are tax acceptable or items not subject to deduction for tax purposes.
- Tax is calculated based on tax rates and laws that are applicable in Jordan.
- Deferred tax is the tax expected to be paid or recovered due to temporary differences between the tax bases of assets and liabilities and their carrying amounts for financial reporting purposes. Deferred tax assets and liabilities are measured at the tax rates expected to be applied in the period when the asset is realized or the liability is settled, based on the laws enacted or substantially enacted at the date of the consolidated statement of financial position.
- The carrying values of deferred tax assets are reviewed at the date of the consolidated financial statement and reduced to the extent that it is no longer probable that sufficient taxable profit will be available to allow all or part of the deferred tax asset to be utilized.

Offsetting

Financial assets and financial liabilities are offset, and the net amount reported in the consolidated statement of financial position, when there is a legally enforceable right to offset the recognized amounts and the Bank intends to either settle them on a net basis, or to realize the asset and settle the liability simultaneously.

Revenue and Expense Recognition

- Interest income is recorded using the effective interest rate method except for fees and interest on non-performing facilities and financing, on which interest is transferred to the interest in suspense account and not recognized in the consolidated statement of profit or loss.
- Expenses are recognized on an accrual basis.
- Commission income is recognized upon the rendering of services. Dividend income is recognized (when approved by the General Assembly).

Date of Recognition of Financial Assets

Purchase or sale of financial assets is recognized on the trade date, (the date that the Bank commits to purchase or sell the asset).

Financial Derivatives and Hedge Accounting

Derivatives for Trading

The fair value of derivative financial instruments held for trading (such as future foreign exchange contracts, future interest contracts, swaps contracts, foreign exchange rate option rights) is recognized in the consolidated statement of financial position. Moreover, fair value is determined at the prevailing market prices. If these prices are not available, the assessment method should be mentioned, and the amount of changes in fair value should be recognized in the consolidated statement of profit or loss.

Repurchase and Resale Agreements

- Assets sold with a simultaneous commitment to repurchase them at a specified future date will continue to be recognized in the Bank's consolidated financial statements due to the Bank's control of these assets and the fact that continuing exposure to the risks and rewards of these assets remains with the Bank and continue to be evaluated in accordance with the applied accounting policies. The proceeds of the sale are recorded under loans and borrowings. The difference between the sale and the repurchase price is recognized as an interest expense over the agreement term using the effective interest rate method.
- Assets purchased with a corresponding commitment to resell at a specified future date are not recognized in the Bank's consolidated financial statements since the Bank is not able to control these assets or the associated risks and benefits. The related payments are recognized as part of deposits at banks and financial institutions or direct credit facilities as applicable, and the difference between purchase and resale price is recognized as interest income over the agreement term using the effective interest rate method.

Assets Repossessed by the Bank

Assets seized by the Bank are shown in the consolidated statement of financial position, among other assets, at their current value when seized by the Bank or at their fair value, whichever is lower. Furthermore, they are reassessed on the date of the consolidated financial statements, and any decrease in value is recorded as a loss in the consolidated statement of profit or loss and comprehensive income and the increase in value is not recorded as revenue. In addition, any subsequent increase is taken to the consolidated statement of profit or loss and comprehensive income to the extent that it does not exceed the previously recorded impairment value. A declaration was issued later for this circulation dated to September 2, 2021 No. 10/3/13246 to postpone the activation of this circulation for a year, in order to complete the deduction of the required provisions against the assets seized in violation of Article No.(48) of the Banking Law No. 28 for the year 2000 by (5%) of the total book values of these assets as of the year 2022 to reach the required percentage of (50%) of these assets by the end of the year 2030. In accordance to the instructions of the Central Bank of Jordan no.10/3/16234 dated October 10,2022, no further calculation for a gradual provision is recorded against real estate that is seized by the bank against debts provided keeping the balance of provisions for seized real estate which violate banks instructions, the provisions should be released against seized real estates that have been disposed.

Intangible Assets

- Intangible assets are measured on initial recognition at cost.
- Intangible assets are classified as indefinite or with definite useful life. Intangible assets with finite lives are amortized over the useful economic life, and amortization is recorded in the consolidated statement of profit or loss, using the straight-line method during a period not exceeding 5 years from the date of the purchase transaction. Meanwhile, intangible assets with indefinite useful lives are assessed for impairment at each reporting date, and impairment losses are recorded in the consolidated statement of profit or loss.
- Internally generated intangible assets are not capitalized and are expensed in the consolidated statement of profit or loss.
- Intangible assets include computer software, programs, Safwa Islamic Bank's license and customers' deposits. The Bank's management estimates the useful life for each intangible asset, where the assets are amortized using the straight- line method from 3 to 7 years. As for Safwa Bank's license, its useful life is indefinite and it is not amortized, rather it is assessed for impairment by the Group's subsidiary.

Impairment of non-financial asset

- The carrying amount of the bank's non-financial asset is reviewed at the end of each fiscal year except for the deferred tax assets, to determine if there is an indication of impairment, and if there is an indication of impairment, the amount recoverable from these assets will be estimated.
- If the carrying amount of the assets exceeds the recoverable amount from those assets, the impairment loss is recorded in these assets.
- The recoverable amount is the fair value of the asset – less cost of sale – or the value of its use, whichever is greater.
- All impairment losses are recognized in the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income.
- The impairment loss for goodwill is not reversed, for other assets, the impairment loss is reversed only if the value of the carrying amount of the assets does not exceed the book value that was determined after the depreciation or amortization has been reduced if the impairment loss is not recognized in value.

Owership of subsidiaries and Goodwill

- A business combination is registered using the acquisition method. The cost of an acquisition is measured as the aggregate of the consideration transferred measured at the acquisition date fair value and the amount of any non-controlling interests in the acquiree.
- For each business combination, the Bank elects whether to measure the non-controlling interests in the acquiree at fair value or at the proportionate share of the acquiree's identifiable net assets. Acquisition-related costs are expensed as incurred and included in administrative expenses in the consolidated profit or loss statement.
- Goodwill is measured at cost, which represents the excess of the amounts granted in addition to the amount of non-controlling interests over the net fair value of the assets and liabilities owned after deducting the impairment amount.
- When the Bank acquires a business, it reviews the financial assets and liabilities assumed for appropriate classification and designation in accordance with the contractual terms, economic circumstances, and pertinent conditions as at the acquisition date.

Investment in Associates

- Associates are those companies in which the Bank exerts an effective influence on their financial and operational policy decisions, and that are not retained for trading. In this regard, investments in associates are stated according to the equity method.
- Investments in affiliates appear in the statement of financial position under the equity method, in addition to the bank's share of changes in the net assets of the affiliate. Goodwill resulting from investing in associate is recorded as part of the associate's investment account and is not amortized. The Bank's share of the associate Profits is recorded in the consolidated statement of profits or loss. In the event of a change in the equity of the associate the changes will be reflected in the Bank's statement of change in owners' equity . Profits and losses resulting from transactions between the Bank and associates are eliminated to the Bank's share in associate.

Foreign Currencies

For the purpose of the consolidated financial statements, the results and financial position of each entity of the Group are presented in the functional currency unit of the Bank and the presentation currency of the consolidated financial statements.

The standalone financial statements of the Bank's subsidiaries are prepared and presented in the functional currency in which it operates. Transactions in currencies other than the functional currency of the Bank are recorded at the rates of exchange prevailing at the dates of those transactions. At the balance sheet date, financial assets and liabilities denominated in foreign currencies are translated at the rates of exchange prevailing at that date. Non-monetary items carried at fair value that are denominated in foreign currencies are translated at the exchange rates at the date when the fair value is determined. Non-monetary items measured at historical cost in a foreign currency are not reclassified.

Exchange differences are recognized in the consolidated statement of profit or loss in the period in which they arise except for:

- Foreign exchange differences on transactions made in order to hedge foreign exchange risk.
- Foreign exchange differences on monetary items required to / from a foreign operation that are not planned to be settled, are unlikely to be settled in the near future (and therefore, these differences form part of the net investment in the foreign operation), and are initially recognized in the comprehensive income statement and reclassified from equity to the income statement when selling or partially disposing of the net investment.

In order to present the consolidated financial statements, the assets and liabilities of the Bank's foreign operations are translated at the rates of exchange prevailing at the statement of financial position date. Income is also translated at the average exchange rates for the period, unless exchange rates change significantly during that period, in which case the exchange rates are used on the date of the transactions. Exchange differences arising, if any, are recognized in other consolidated statement of comprehensive income under a separate line item of equity.

When foreign operations are disposed of (i.e. disposal of the entire share of the Bank from foreign operations, or resulting from loss of control of a subsidiary in foreign operations, or partial exclusion by its share in a joint arrangement, or an associate company of a foreign nature in which the share held is a financial asset), all foreign exchange differences accumulated in a separate item under equity in respect of that transaction attributable to the Bank's owners are reclassified to the consolidated statement of profit or loss.

In respect of the partial disposal of a subsidiary involving foreign operations that do not result in the Bank losing control of the subsidiary, its share of the accumulated exchange differences is credited to net comprehensive income at a rate that is derecognized and not recognized in the consolidated statement of income. For all other partial liquidation (such as partial liquidation of associates or joint ventures that do not result in the Bank losing significant influence or joint control), the share of accumulated exchange differences is reclassified to the consolidated statement of profit or loss.

Leases

The Bank as a Lessee

The Bank assesses whether the contract contains lease when starting the contract. Moreover, the Bank recognizes the right-of-use assets and the corresponding lease obligations in relation to all lease arrangements to which the lessee is a party, except for short-term lease contracts (defined as leases of 12 months or less) and low-value asset leases. For these contracts, the Bank recognizes the lease payments as an operating expense on a straight-line basis over the period of the lease, unless another regular basis is more representative of the time pattern in which the economic benefits from the leased assets are utilized.

The lease obligation is initially measured at the present value of the lease payments that were not paid on the start date of the lease, and is discounted by using the price implicit in the lease. If this rate cannot be easily determined, the Bank uses its expected incremental borrowing rate.

The lease payments included in the rental obligation measurement include:

- Fixed rental payments (essentially including fixed payments), minus rental incentives receivable;
- Variable rental payments that depend on an index or a rate, initially measured using the index or the rate at the date the contract begins.
- The amount expected to be paid by the lessee under the residual value guarantees.
- The price of the exercise of purchase options, if the lessee is reasonably certain of the exercise of the options; and
- Payment of the contract termination fines, if the lease reflects the exercise of the lease termination option.

Rental obligations are presented as a separate note to the consolidated statement of financial position.

Subsequently, lease obligations are subsequently measured by increasing the book value to reflect the interest in the rental obligations (using the effective interest method) and by reducing the book value to reflect the rental payments paid.

The lease obligations (and a similar adjustment to the related right-of-use assets) are re-measured whenever:

- The lease term has changed or there is an event or important change in the conditions that lead to a change in the exercise of the purchase option assessment, in which case the lease obligations are re-measured by deducting the adjusted lease payment using the adjusted discount rate.
- Lease payments change due to changes in an index, rate, or change in expected payments under the guaranteed residual value, in which cases the lease obligation is re-measured by deducting the modified rental payments using a non-variable discount rate (unless the rental payments change due to a change in the floating interest rate, in this case the adjusted discount rate is used).
- The lease contract is adjusted, and the lease amendment is not accounted for as a separate lease, in which case the lease obligation is re-measured based on the duration of the adjusted lease contract by deducting the adjusted rental payments using the adjusted discount rate at the actual price at the date of the amendment.

The Bank has not made any of these adjustments during the periods presented.

The right-of-use assets are depreciated over the life of the lease or the useful life of the asset (whichever is shorter). If the lease contract transfers the ownership of the underlying asset or the cost of the right to use, which reflects that the company expects to exercise the purchase option, then the relevant value of the right to use is depreciated over the useful life of the asset. Depreciation begins on the lease commencement date.

The right-of-use assets are presented as a separate note in the consolidated statement of financial position.

The Bank applies International Accounting Standard (36) to determine whether the value of the right to use has decreased, and calculates any impairment losses as described in the policy of "property and equipment".

Variable rents that are not dependent on an index or rate are not included in the measurement of lease obligations and right-of-use assets. Related payments are recognized as an expense in the period in which the event or condition that leads to these payments occurs, and are included in "Other Expenditures" in the statement of profit or loss.

The Bank as a Lessor

The Bank enters into lease contracts as a lessor regarding some investment properties.

Leases in which the Bank is the lessor are classified as operating or finance leases. In the event that the terms of the lease contract transfer all risks and rewards of ownership to the lessee, the contract is classified as a finance lease, and all other leases are classified as operating leases.

When the Bank is an intermediary lessor, it represents the main lease and sub-contract as two separate contracts. The sublease contract is classified as finance or operating lease by reference to the original right of use arising from the main lease.

Rental income from operating leases is recognized on a straight-line basis over the period of the relevant lease. The primary direct costs incurred in negotiating and arranging an operating lease are added to the book value of the leased asset and are recognized on a straight-line basis over the lease term.

The amounts due from the lessee under finance leases are recognized as receivables with the amount of the company's net investment in the rental contracts. Finance lease income is allocated to the accounting periods to reflect a constant periodic rate of return on the Bank's existing net investment with respect to lease contracts.

When the contract includes leasing components and components other than leasing, the Bank applies IFRS 15 to distribute the amounts received or to be received under the contract for each component.

Cash and Cash Equivalents

Cash and cash equivalents comprise cash on hand and balances at central bank's and financial institutions that mature within three months, net of banks' and financial institutions' deposits that mature within three months and restricted balances.

3. Adoption of new and revised Standards

a. New and amended IFRS Standards that are effective for the current year

The following new and revised IFRSs, which became effective for annual periods beginning on or after January 1, 2022, have been adopted in these consolidated financial statements for the Group. The application of these revised IFRSs has not had any material impact on the amounts reported for the current and prior years but may affect the accounting for future transactions or arrangements.

Amendments to IFRS 3 Business Combinations – Reference to the Conceptual Framework

The amendments update IFRS 3 so that it refers to the 2018 Conceptual Framework instead of the 1989 Framework. They also add to IFRS 3 a requirement that, for obligations within the scope of IAS 37, an acquirer applies IAS 37 to determine whether at the acquisition date a present obligation exists as a result of past events. For a levy that would be within the scope of IFRIC 21 Levies, the acquirer applies IFRIC 21 to determine whether the obligating event that gives rise to a liability to pay the levy has occurred by the acquisition date.

Amendments to IAS 16 – Property, Plant and Equipment—Proceeds before Intended Use

The amendments prohibit deducting from the cost of an item of property, plant and equipment any proceeds from selling items produced before that asset is available for use, i.e. proceeds while bringing the asset to the location and condition necessary for it to be capable of operating in the manner intended by management. Consequently, an entity recognises such sales proceeds and related costs in profit or loss. The entity measures the cost of those items in accordance with IAS 2 Inventories.

The amendments also clarify the meaning of 'testing whether an asset is functioning properly'. IAS 16 now specifies this as assessing whether the technical and physical performance of the asset is such that it is capable of being used in the production or supply of goods or services, for rental to others, or for administrative purposes.

If not presented separately in the statement of comprehensive income, the financial statements shall disclose the amounts of proceeds and cost included in profit or loss that relate to items produced that are not an output of the entity's ordinary activities, and which line item(s) in the statement of comprehensive income include(s) such proceeds and cost.

Amendments to IAS 37 – Onerous Contracts—Cost of Fulfilling a Contract

The amendments specify that the 'cost of fulfilling' a contract comprises the 'costs that relate directly to the contract'. Costs that relate directly to a contract consist of both the incremental costs of fulfilling that contract (examples would be direct labour or materials) and an allocation of other costs that relate directly to fulfilling contracts (an example would be the allocation of the depreciation charge for an item of property, plant and equipment used in fulfilling the contract).

Annual Improvements to IFRS Standards 2018-2020

The Annual Improvements include amendments to four standards:

Amendments to IFRS 1 First-time Adoption of International Financial Reporting Standards

The amendment provides additional relief to a subsidiary which becomes a first-time adopter later than its parent in respect of accounting for cumulative translation differences. As a result of the amendment, a subsidiary that uses the exemption in IFRS 1:D16 (a) can now also elect to measure cumulative translation differences for all foreign operations at the carrying amount that would be included in the parent's consolidated financial statements, based on the parent's date of transition to IFRS Standards, if no adjustments were made for consolidation procedures and for the effects of the business combination in which the parent acquired the subsidiary. A similar election is available to an associate or joint venture that uses the exemption in IFRS 1:D16 (a).

IFRS 9 Financial Instruments

The amendment clarifies that in applying the '10 per cent' test to assess whether to derecognise a financial liability, an entity includes only fees paid or received between the entity (the borrower) and the lender, including fees paid or received by either the entity or the lender on the other's behalf.

IFRS 16 Leases

The amendment removes the illustration of the reimbursement of leasehold improvements.

IAS 41 Agriculture

The amendment removes the requirement in IAS 41 for entities to exclude cash flows for taxation when measuring fair value. This aligns the fair value measurement in IAS 41 with the requirements of IFRS 13 Fair Value Measurement to use internally consistent cash flows and discount rates and enables preparers to determine whether to use pretax or post-tax cash flows and discount rates for the most appropriate fair value measurement.

b. New and Revised Standards in issue but not yet effective

At the date of authorization of these consolidated financial statements, the Group has not applied the following new and revised IFRS Standards that have been issued but are not yet effective:

<u>New and revised IFRSs</u>	<u>Effective date</u>
<p>IFRS 17 Insurance Contracts (including the June 2020 amendments to IFRS 17)</p> <p>IFRS 17 establishes the principles for the recognition, measurement, presentation and disclosure of insurance contracts and supersedes IFRS 4 Insurance Contracts.</p> <p>IFRS 17 outlines a general model, which is modified for insurance contracts with direct participation features, described as the variable fee approach. The general model is simplified if certain criteria are met by measuring the liability for remaining coverage using the premium allocation approach.</p> <p>The general model uses current assumptions to estimate the amount, timing and uncertainty of future cash flows and it explicitly measures the cost of that uncertainty. It takes into account market interest rates and the impact of policyholders' options and guarantees.</p> <p>In June 2020, the Board issued Amendments to IFRS 17 to address concerns and implementation challenges that were identified after IFRS 17 was published. The amendments defer the date of initial application of IFRS 17 (incorporating the amendments) to annual reporting periods beginning on or after January 1, 2023. At the same time, the Board issued Extension of the Temporary Exemption from Applying IFRS 9 (Amendments to IFRS 4) that extends the fixed expiry date of the temporary exemption from applying IFRS 9 in IFRS 4 to annual reporting periods beginning on or after January 1, 2023.</p> <p>In December 2021, the IASB issued Initial Application of IFRS 17 and IFRS 9—Comparative Information (Amendment to IFRS 17) to address implementation challenges that were identified after IFRS 17 was published. The amendment addresses challenges in the presentation of comparative information.</p> <p>For the purpose of the transition requirements, the date of initial application is the start of the annual reporting period in which the entity first applies the Standard, and the transition date is the beginning of the period immediately preceding the date of initial application.</p>	<p>The amendments are applied retrospectively for annual periods beginning on or after January 1, 2023, unless impracticable, in which case the modified retrospective approach or the fair value approach is applied.</p>
<p>Amendments to IFRS 10 and IAS 28 - Sale or Contribution of Assets between an Investor and its Associate or Joint Venture</p> <p>The amendments to IFRS 10 and IAS 28 deal with situations where there is a sale or contribution of assets between an investor and its associate or joint venture. Specifically, the amendments state that gains or losses resulting from the loss of control of a subsidiary that does not contain a business in a transaction with an associate or a joint venture that is accounted for using the equity method, are recognised in the parent's profit or loss only to the extent of the unrelated investors' interests in that associate or joint venture. Similarly, gains and losses resulting from the remeasurement of investments retained in any former subsidiary (that has become an associate or a joint venture that is accounted for using the equity method) to fair value are recognised in the former parent's profit or loss only to the extent of the unrelated investors' interests in the new associate or joint venture.</p>	<p>The effective date is yet to be set. Earlier application is permitted.</p>

New and revised IFRSs	Effective date
<p>Amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements – Classification of Liabilities as Current or Non-current</p> <p>The amendments to IAS 1 affect only the presentation of liabilities as current or non-current in the statement of financial position and not the amount or timing of recognition of any asset, liability, income or expenses, or the information disclosed about those items.</p> <p>The amendments clarify that the classification of liabilities as current or noncurrent is based on rights that are in existence at the end of the reporting period, specify that classification is unaffected by expectations about whether an entity will exercise its right to defer settlement of a liability, explain that rights are in existence if covenants are complied with at the end of the reporting period, and introduce a definition of ‘settlement’ to make clear that settlement refers to the transfer to the counterparty of cash, equity instruments, other assets or services.</p>	<p>The amendments are applied retrospectively for annual periods beginning on or after January 1, 2023, with early application permitted.</p>
<p>Amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements and IFRS Practice Statement 2 Making Materiality Judgements – Disclosure of Accounting Policies</p> <p>The amendments change the requirements in IAS 1 with regard to disclosure of accounting policies. The amendments replace all instances of the term ‘significant accounting policies’ with ‘material accounting policy information’. Accounting policy information is material if, when considered together with other information included in an entity’s financial statements, it can reasonably be expected to influence decisions that the primary users of general purpose financial statements make on the basis of those financial statements.</p> <p>The supporting paragraphs in IAS 1 are also amended to clarify that accounting policy information that relates to immaterial transactions, other events or conditions is immaterial and need not be disclosed. Accounting policy information may be material because of the nature of the related transactions, other events or conditions, even if the amounts are immaterial. However, not all accounting policy information relating to material transactions, other events or conditions is itself material.</p> <p>The Board has also developed guidance and examples to explain and demonstrate the application of the ‘four-step materiality process’ described in IFRS Practice Statement 2.</p>	<p>January 1, 2023, with earlier application permitted and are applied prospectively.</p> <p>The amendments to IFRS Practice Statement 2 do not contain an effective date or transition requirements.</p>
<p>Amendments to IAS 8 Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors – Definition of Accounting Estimates</p> <p>The amendments replace the definition of a change in accounting estimates with a definition of accounting estimates. Under the new definition, accounting estimates are “monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty”.</p> <p>The definition of a change in accounting estimates was deleted. However, the Board retained the concept of changes in accounting estimates in the Standard with the following clarifications:</p> <ul style="list-style-type: none"> • A change in accounting estimate that results from new information or new developments is not the correction of an error • The effects of a change in an input or a measurement technique used to develop an accounting estimate are changes in accounting estimates if they do not result from the correction of prior period errors <p>The IASB added two examples (Examples 4-5) to the Guidance on implementing IAS 8, which accompanies the Standard. The IASB has deleted one example (Example 3) as it could cause confusion in light of the amendments.</p>	<p>January 1, 2023, with earlier application permitted</p>

New and revised IFRSs	Effective date
<p>Amendments to IAS 12 Income Taxes - Deferred Tax related to Assets and Liabilities arising from a Single Transaction</p> <p>The amendments introduce a further exception from the initial recognition exemption. Under the amendments, an entity does not apply the initial recognition exemption for transactions that give rise to equal taxable and deductible temporary differences.</p>	<p>January 1, 2023, with earlier application permitted</p>

Depending on the applicable tax law, equal taxable and deductible temporary differences may arise on initial recognition of an asset and liability in a transaction that is not a business combination and affects neither accounting nor taxable profit. For example, this may arise upon recognition of a lease liability and the corresponding right-of-use asset applying IFRS 16 at the commencement date of a lease.

Following the amendments to IAS 12, an entity is required to recognise the related deferred tax asset and liability, with the recognition of any deferred tax asset being subject to the recoverability criteria in IAS 12.

The Board also adds an illustrative example to IAS 12 that explains how the amendments are applied.

The amendments apply to transactions that occur on or after the beginning of the earliest comparative period presented. In addition, at the beginning of the earliest comparative period an entity recognises:

- A deferred tax asset (to the extent that it is probable that taxable profit will be available against which the deductible temporary difference can be utilised) and a deferred tax liability for all deductible and taxable temporary differences associated with:
 - Right-of-use assets and lease liabilities
 - Decommissioning, restoration and similar liabilities and the corresponding amounts recognised as part of the cost of the related asset
- The cumulative effect of initially applying the amendments as an adjustment to the opening balance of retained earnings (or other component of equity, as appropriate) at that date.

Management anticipates that these new standards, interpretations and amendments will be adopted in the Group's consolidated financial statements as and when they are applicable and adoption of these new standards, interpretations and amendments, may have no material impact on the consolidated financial statements of the Group in the period of initial application.

4. Significant Accounting Judgments and key Sources of Uncertainty Estimates

Preparation of the consolidated financial statements and application of accounting policies require management to make judgments, estimates, and assumptions that affect the amounts of financial assets and financial liabilities, and to disclose potential liabilities. Moreover, these estimates and judgments affect revenues, expenses, and provisions, in general; as well as expected credit losses and changes in fair value that appear in the consolidated statement of comprehensive income and within shareholders' equity. In particular, the Bank's management requires judgments to be made to estimate the amounts and timing of future cash flows. These estimates are necessarily based on multiple hypotheses and factors with varying degrees of estimation and uncertainty. Meanwhile, the actual results may differ from estimates due to the changes arising from the conditions and circumstances of those estimates in the future.

Judgments, estimates, and assumptions are reviewed periodically. Moreover, the effect of the change in estimates is recognized in the financial period in which the change occurs if the change affects only the financial period. On the other hand, the effect of the change in estimates is recognized in the financial period in which the change occurs and in future periods if the change affects the financial period and future financial periods.

We believes that its estimates in the consolidated financial statements are reasonable. The details are as follows:

Impairment of Property Acquired

Impairment in the value of properties acquired is recognized based on recent real estate valuations by qualified independent evaluators for calculating the asset impairment, which is reviewed periodically. Any decrease in its value is recorded as a loss in the consolidated statement of profit or loss and comprehensive income, and the increase is not recorded as revenue.

A gradual provision is calculated for the property according to the Central Bank of Jordan's Circular No. 10/3/13246 dated September 2, 2021 at a rate of (5%) of the total book value of these properties from the year 2022 until the required percentage is reached (50%) of these properties by the end of the year 2030. In accordance with the Central Bank of Jordan Circular No. 10/3/16234 dated October 10, 2022, the calculation of the gradual provision for expropriated real estate for debts was stopped, provided that the allocations for expropriated real estate in violation of the provisions of the Banking Law are maintained, and that only the provision for any of the infringing real estate is released that are discarded.

Useful life tangible and intangible assets

The Bank's management periodically assesses the useful lives of tangible and intangible assets for calculating annual depreciation and amortization based on the general condition of those assets and estimated future useful lives. The impairment loss is recognized in the consolidated statement of profit or loss for the year.

Income tax

The fiscal year is charged with income tax expense in accordance with accounting regulations, laws, and standards. Moreover, deferred tax assets, liabilities, and provision are recognized.

Provision for lawsuits

A provision for lawsuits is taken to meet any legal obligations that might arise based on the legal study prepared by the Bank's legal advisor. The study identifies risks that might occur in the future, and is reviewed periodically.

Provision for end- of- service indemnity

The provision for end- of- service indemnity, representing the Bank's obligations to employees, is calculated in accordance with the Bank's internal regulations.

Assets and liabilities at cost

Management reviews the assets and liabilities at cost for estimating any impairment in value, which is recognized in the consolidated statement of profit or loss for the year.

Provision for expected credit losses

Management is required to use significant judgments and estimates to estimate the amounts and timing of future cash flows and assess the risks of a significant increase in credit risk for financial assets after initial recognition and future measurement information for the expected credit losses. The most important policies and estimates used by the Bank's management are detailed in Note (44).

When calculating the credit losses against credit exposures, the calculation results according to IFRS 9 are compared with those according to the Central Bank of Jordan Instructions No. (2009/47) dated December 10, 2009 for each stage individually, and the tougher results are taken. The credit instruments issued / guaranteed by the Jordanian Government, in addition to any other credit exposures with / guaranteed by the Jordanian government are excluded from the calculation. In accordance with the Central Bank of Jordan Circular No. 10/3/16234 dated October 10, 2022, the calculation of the gradual provision for expropriated real estate for debts was stopped, provided that the allocations for expropriated real estate in violation of the provisions of the Banking Law are maintained, and that only the provision for any of the infringing real estate is released that are discarded.

Evaluation of business model

The classification and measurement of financial assets depends on the results of the principal and interest payments test results and business model testing. The Bank defines a business model at a level that reflects how groups of financial assets are managed together to achieve a particular business objective. This assessment includes judgment that reflects all relevant evidence including how the asset's performance is evaluated and measured, the risks that affect the performance of the assets and how they are managed and how asset managers are compensated. The Bank monitors financial assets measured at amortized cost or fair value through other comprehensive income that are derecognized prior to maturity to understand why they have been derecognized and whether the reasons are consistent with the objective of the business being retained. Monitoring is part of the Group's ongoing assessment of whether the business model under which the remaining financial assets are held is appropriate and, if not, whether there has been a change in the business model and therefore a future change to the classification of those assets is introduced.

Significant increase in credit risk

The expected credit loss is measured as an allowance equivalent to the expected credit loss of (12) months for the assets of the first stage, or the credit loss over the life of the assets of the second or third stage. The asset moves to the second stage if credit risk increases significantly since initial recognition. IFRS (9) does not specify what constitutes a significant increase in credit risk. In assessing whether the credit risk of any asset has increased significantly, the Bank takes into account reasonable and reliable quantitative and qualitative information. The estimates and uses by the Bank's management relating to the significant change in credit risk that result in a change in classification within the three stages (1, 2 and 3) are shown in details in Note (44).

Establishment of groups of assets with similar credit risk characteristics

When the expected credit losses are measured on a collective basis, the financial instruments are grouped on the basis of common risk characteristics (e.g. instrument type, credit risk, collateral type, initial recognition date, remaining maturity period, industry, borrower's geographic location, etc.). The Bank monitors the appropriateness of credit risk characteristics on an ongoing basis to assess whether they are still similar. This is required to ensure that, in the event of a change in the credit risk characteristics, the asset is properly reallocated. This may result in the creation of new portfolios or the transfer of assets to an existing portfolio that better reflects the credit risk characteristics of that group of assets.

Re-division of portfolios and movements between portfolios

The re-division of portfolios and movements between portfolios is more common when credit risk increases significantly (or when such a large increase is reflected). Therefore, assets are transferred from expected credit losses of between (12) months to another portfolio or vice versa. However, this may happen within the portfolios that continue to be measured on the same basis as expected credit losses for a period of (12) months or a lifetime, but the amount of credit loss changes are expected due to the varying credit risk of portfolios.

Models and assumptions used

The Bank uses various models and assumptions in measuring the fair value of financial assets as well as in assessing the expected credit loss described in the notes to the consolidated financial statements. The judgment is applied when determining the best models for each type of asset as well as for the assumptions used in those models, which include assumptions regarding the main drivers of credit risk.

a. Classification and measurement of financial assets and liabilities:

The Bank classifies financial instruments or components of financial assets at initial recognition either as a financial asset or a financial liability, or as an equity instrument in accordance with the substance of the contractual agreements and the definition of the instrument. The reclassification of a financial instrument is subject to the substance of the consolidated financial statements and not to its legal form.

The Bank shall determine the classification at initial recognition and reassess such determination, if possible and appropriate, at each date of the consolidated statement of financial position.

When measuring financial assets and liabilities, certain assets and liabilities of the Bank are re-measured at fair value for financial reporting purposes. In assessing the fair value of any assets or liabilities, the Bank uses available observable market data. In the absence of Level 1 inputs, the Bank conducts evaluations using professionally qualified independent evaluators. The Bank works closely with qualified external evaluators to develop appropriate valuation and data valuation techniques.

b. Fair value measurement:

If the fair values of financial assets and financial liabilities included in the consolidated statement of financial position cannot be obtained from active markets, these fair values are determined using a range of valuation techniques involving the use of accounting models. If possible, the entered data for those models will be extracted from the market data. In the absence of such market data, fair values are determined by making judgments. These provisions include liquidity considerations and model data such as derivative volatility, longer-term discount rates, pre-payment ratios and default rates on asset-backed securities. Management believes that the valuation techniques used are appropriate to determine the fair value of financial instruments.

c. Derivative financial instruments:

The fair values of derivative financial instruments measured at fair value are generally obtained by reference to quoted market prices, discounted cash flow models and, where appropriate, recognized pricing models. In the absence of prices, fair values are determined using valuation techniques that reflect observable market data. These techniques include comparison with similar instruments at observable market prices, discounted cash flow analysis, pricing option models and other valuation techniques commonly used by market participants. The main factors that Management takes into consideration when applying the model are:

- The expected timing and probability of future cash flows on the instrument where such cash flows are generally subject to the terms of the instrument, although Management's judgment may be required where the counterparty's ability to repay the instrument in accordance with contractual terms is in doubt; and
- An appropriate discount rate for the instrument. Management determines the instrument discount rate at a rate higher than the non-risk rate. In assessing the instrument by reference to comparative instruments, Management considers the maturity, structure, and degree of classification of the instrument based on the system in which the existing position is compared. When evaluating tools on a model basis using the fair value of the main components, Management also considers the need to make adjustments for a number of factors, such as bid differences, credit status, portfolio service costs, and uncertainty about the model.

Lease Extension and Termination Options

Extension and termination options are included in a number of leases. These conditions are used to increase operational flexibility in terms of contract management. Most of the held extension and termination options are renewable by both the Bank and the lessor.

Determination the Lease Term

When determining the duration of the lease, management takes into account all the facts and circumstances that create an economic incentive for the extension option, or no termination option. Extension options (or periods following termination options) are included only in the lease term if the lease is reasonably certain to be extended (or not terminated). The evaluation is reviewed in the event of a significant event or significant change in the circumstances affecting this assessment that are under the control of the tenant.

Key Sources of Uncertainty Estimates

The main principal estimates used by management in applying the Bank's accounting policies that have the most significant effect on the amounts recognized in the consolidated financial statements are as follows:

Determining the number and relative weight of scenarios of the outlook for each type of product / market and the identification of future information relevant to each scenario

When measuring the expected credit loss, the Bank uses reasonable and supported future information based on the assumptions of the future movement of the various economic engines and how these affect each other.

Probability of default

The potential for default is a key input in measuring the expected credit loss. The probability of default is an estimate of the probability of default over a given period of time, which includes the calculation of historical data, assumptions and expectations relating to future circumstances.

Loss given default

Loss on the assumption of default is an estimate of the loss arising from default. It is based on the difference between the contractual cash flows due and those that the financier expects to collect, taking into account cash flows from collateral and integrated credit adjustments.

Fair value measurement and valuation procedures

When estimating the fair value of financial assets and financial liabilities, the Bank uses available observable market data. In the absence of level (1) inputs, the Bank conducts evaluations using appropriate valuation models to determine the fair value of financial instruments.

Discounting rental payments

Lease payments are discounted using the Bank's incremental borrowing rate ("IBR"). Management applied the judgments and estimates to determine the incremental borrowing rate at the start of the lease.

5. Cash and Balances at the Central Bank of Jordan

	December 31,	
	2022	2021
	JD	JD
Cash in treasury	130,128,294	125,176,533
Balances at central bank of Jordan:		
Current accounts and demand deposits	90,036,171	265,155,626
Term and notice deposits	303,200,000	315,000,000
Statutory cash reserve	238,441,946	229,098,309
Total balances at the central bank of Jordan	631,678,117	809,253,935
Total	761,806,411	934,430,468

- Except for the statutory cash reserve, there are no restricted balances as of December 31, 2022 and December 31, 2021.

- There are no accrued amounts during a period exceeding three months as of December 31, 2022 and December 31, 2021.

- All balances at the Central Bank of Jordan are classified within stage 1 based on the requirements of IFRS (9) as adopted by the Central Bank of Jordan. There are also no transfers between Stages (1,2,3) or written-off balances during the year ended December 31, 2022.

- Disclosure on the movements at the Central Bank of Jordan balances:

	December 31,	
	2022	2021
	JD	JD
Balance - beginning of the year	809,253,935	620,008,775
New balances during the year	311,340,186	354,245,160
Settled balances	(488,916,004)	(165,000,000)
Balance - end of the year	631,678,117	809,253,935

6. Balances at Banks and Financial Institutions - net

The details of this item are as follows:

Description	Local Banks and Financial Institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
	December 31,		December 31,		December 31,	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts and demand deposits	571,944	443,162	115,927,270	239,619,091	116,499,214	240,062,253
Deposits maturing within 3 months	13,000,000	10,000,000	78,124,044	291,974,566	91,124,044	301,974,566
Total	13,571,944	10,443,162	194,051,314	531,593,657	207,623,258	542,036,819
Provision for expected credit loss	-	-	(280,650)	(560,112)	(280,650)	(560,112)
Balance at Bank and financial institutions - net	13,571,944	10,443,162	193,770,664	531,033,545	207,342,608	541,476,707

- Non-interest bearing balances at banks and financial institutions amounted to JD 41,462,493 as of December 31, 2022 (JD 55,348,360 as of December 31, 2021).

- Restricted balances at banks and financial institutions amounted to JD 9,791,446 as of December 31, 2022 (JD 7,548,214 as of December 31, 2021).

- The movement on balances at banks and financial institutions is as follows:

	December 31, 2022			
	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	542,036,819	-	-	542,036,819
New balances during the year	156,629,856	-	-	156,629,856
Settled balances	(495,709,078)	-	-	(495,709,078)
Changes resulted from adjustments	4,665,661	-	-	4,665,661
Balance - End of the Year	207,623,258	-	-	207,623,258

	December 31, 2021			
	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	397,274,210	-	-	397,274,210
New balances during the year	422,775,611	-	-	422,775,611
Settled balances	(276,450,530)	-	-	(276,450,530)
Changes resulted from adjustments	(1,562,472)	-	-	(1,562,472)
Balance - End of the Year	542,036,819	-	-	542,036,819

- The movement on the provision for impairment loss:

	December 31, 2022			
	Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance – beginning of the year	560,112	-	-	560,112
Impairment new balances during the year	280,650	-	-	280,650
Recovered from impairment loss on settled balances	(560,112)	-	-	(560,112)
Transferred to stage (1)	-	-	-	-
Transferred to stage (2)	-	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-
Effect on provision at the end of the year due to the change in the classification between the three stages during the year	-	-	-	-
Changes resulting from adjustments	-	-	-	-
Balance - End of the Year	280,650	-	-	280,650

	December 31, 2021			
	Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance – beginning of the year	189,682	-	-	189,682
Impairment on new balances during the year	560,111	-	-	560,111
Recovered from impairment loss on settled balances	(189,681)	-	-	(189,681)
Transferred to stage (1)	-	-	-	-
Transferred to stage (2)	-	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-
Effect on provision at the end of the year due to the change in the classification between the three stages during the year	-	-	-	-
Changes resulting from adjustments	-	-	-	-
Balance - End of the Year	560,112	-	-	560,112

7. Deposits at Banks and Financial Institutions - net

The details of this item are as follows:

	Local Banks and Financial Institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
	December 31,		December 31,		December 31,	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Deposits maturing during the period from 3 months to 6 months:	-	-	2,127,000	2,771,936	2,127,000	2,771,936
More than 6 months to 9 months	6,000,000	6,000,000	2,127,000	-	8,127,000	6,000,000
More than 9 months to 12 months	-	-	3,766,575	-	3,766,575	-
More than a year	-	-	-	-	-	-
Total Balances	6,000,000	6,000,000	8,020,575	2,771,936	14,020,575	8,771,936
Provision for expected credit losses	-	-	(6,751)	(1,251)	(6,751)	(1,251)
Net Deposits at bank and financial institutions	6,000,000	6,000,000	8,013,824	2,770,685	14,013,824	8,770,685

- The movement on deposits at banks and financial institutions:

	December 31, 2022			
	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	8,771,936	-	-	8,771,936
New deposits during the year	14,020,575	-	-	14,020,575
Settled balances during the year	(8,771,936)	-	-	(8,771,936)
Balance - End of the Year	14,020,575	-	-	14,020,575

	December 31, 2021			
	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	4,449,068	-	-	4,449,068
New deposits during the year	8,771,936	-	-	8,771,936
Settled balances during the year	(4,449,068)	-	-	(4,449,068)
Balance - End of the Year	8,771,936	-	-	8,771,936

- The movement on the provision for impairment loss:

December 31, 2022				
	Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance – beginning of the year	1,251	-	-	1,251
Impairment loss on new balances during the year	6,751	-	-	6,751
Recovered from impairment on the settled balances	(1,251)	-	-	(1,251)
Transferred to stage (1)	-	-	-	-
Transferred to stage (2)	-	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-
Effect on provision at the end of the year due to the change in the classification between the three stages	-	-	-	-
Changes resulting from adjustments	-	-	-	-
Balance – End of the Year	6,751	-	-	6,751

December 31, 2021				
	Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance – beginning of the year	611	-	-	611
Impairment loss on new balances during the year	1,251	-	-	1,251
Recovered from impairment on the settled balances	(611)	-	-	(611)
Transferred to stage (1)	-	-	-	-
Transferred to stage (2)	-	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-
Effect on provision at the end of the year due to the change in the classification between the three stages	-	-	-	-
Changes resulting from adjustments	-	-	-	-
Balance – End of the Year	1,251	-	-	1,251

The movement on the expected credit loss for credit facilities and financing was as follows:

	Corporations				Governmental and Public Sector	Total
	Individual	Real Estate Loans	Large Corporate	SME's		
	JD	JD	JD	JD		
For the Year ended December 31, 2022						
Balance - beginning of the year	29,479,940	12,703,958	85,512,145	13,844,955	-	141,540,998
Impairment on new credit facilities during the year	4,753,678	1,720,420	18,462,315	2,767,331	-	27,703,744
Recovered from Impairment on settkem credit facilities	(2,728,178)	(1,878,967)	(6,089,828)	(1,377,776)	-	(12,074,749)
Transferred to stage (1)	2,049,575	244,990	(547,367)	62,925	-	1,810,123
Transferred to stage (2)	(740,042)	(517,527)	(345,844)	(1,231,760)	-	(2,835,173)
Transferred to stage (3)	(1,309,533)	272,537	893,211	1,168,835	-	1,025,050
Effect on impairment losses due to changes in the classifications between stages	3,122,664	930,459	7,765,372	4,167,866	-	15,986,361
Changes resulted from adjustments	(588,018)	(1,861,156)	5,341,033	575,915	-	3,467,774
Written off or transferred to off statemnts of financial position debts	(438,853)	-	(837,036)	(3,403,457)	-	(4,679,346)
Balance - End of the Year	33,601,233	11,614,714	110,154,001	16,574,834	-	171,944,782
Redistribution:						
Provision on an Individual basis	31,004,301	11,609,978	110,154,001	16,139,066	-	168,907,346
Provision on a collective basis	2,596,932	4,736	-	435,768	-	3,037,436
	33,601,233	11,614,714	110,154,001	16,574,834	-	171,944,782
For the Year ended December 31, 2021						
Balance at the beginning of the year	25,401,230	14,336,802	67,069,526	12,675,056	-	119,482,614
Impairment on new Credit facilities during the year	4,294,530	2,592,837	13,173,332	2,691,006	-	22,751,705
Recovered from Impairment on paid credit facilities	(3,544,806)	(2,813,721)	(9,924,727)	(1,584,591)	-	(17,867,845)
Transferred to stage (1)	1,838,768	816,969	(108,871)	(78,919)	-	2,467,947
Transferred to stage (2)	570,129	(568,155)	(5,067,934)	(13,859)	-	(5,079,819)
Transferred to stage (3)	(2,408,897)	(248,814)	5,176,805	92,778	-	2,611,872
Effect on impairment losses due to changes in the classifications between stages	4,790,917	84,891	7,449,335	1,021,510	-	13,346,653
Changes resulted from adjustments	652,814	(1,133,266)	10,339,158	(445,341)	-	9,413,365
Written off or transferred to off statemnts of financial position debts	(2,114,745)	(363,585)	(2,594,479)	(512,685)	-	(5,585,494)
Balance - End of the Year	29,479,940	12,703,958	85,512,145	13,844,955	-	141,540,998
Redistribution:						
Provision on an Individual basis	27,004,054	12,703,784	85,512,145	13,167,915	-	138,387,898
Provision on a collective basis	2,475,886	174	-	677,040	-	3,153,100
	29,479,940	12,703,958	85,512,145	13,844,955	-	141,540,998

The value of the provisions that were no longer needed as a result of debt settlements and transferred to other debts amounted to JD 12,074,749 as of December 31, 2022 (JD 17,867,845 as of December 31, 2021).

Interest in Suspense

The following is the movement on interest in suspense:

	<u>Corporate Entities</u>					
	<u>Individual</u>	<u>Real estate loans</u>	<u>Corporate</u>	<u>SMEs</u>	<u>Government and Public Sector</u>	<u>Total</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>
<u>For the Year ended December 31, 2022</u>						
Balance - beginning of the year	4,102,597	2,471,153	7,707,710	2,638,906	-	16,920,366
<u>Add:</u> Interest and returns suspended during the year	2,571,842	270,601	1,539,725	908,266	-	5,290,434
<u>Less:</u> Interest and returns transferred to revenue	(740,249)	(25,038)	(767,070)	(143,413)	-	(1,675,770)
Interest in suspense written-of by decisions	(364,026)	(7,653)	(3,043,756)	(772,859)	-	(4,188,294)
Balance - End of the Year	<u>5,570,164</u>	<u>2,709,063</u>	<u>5,436,609</u>	<u>2,630,900</u>	<u>-</u>	<u>16,346,736</u>
<u>For the Year ended December 31, 2021</u>						
Balance - beginning of the year	4,120,410	2,935,998	7,655,932	2,282,901	-	16,995,241
<u>Add:</u> Interest and returns suspended during the year	1,935,720	427,845	1,342,528	752,560	-	4,458,653
<u>Less:</u> Interest and returns transferred to revenue	(672,700)	(455,395)	(508,584)	(83,060)	-	(1,719,739)
Interest in suspense written-of by decisions	(1,280,833)	(437,295)	(782,166)	(313,495)	-	(2,813,789)
Balance - End of the Year	<u>4,102,597</u>	<u>2,471,153</u>	<u>7,707,710</u>	<u>2,638,906</u>	<u>-</u>	<u>16,920,366</u>

The following are the credit exposures according to IFRS (9):

As of December 31, 2022

According to IFRS (9) as adopted by Central Bank of Jordan												
	Stage (1)			Stage (2)			Stage (3)			Total		
	Total	Expected Credit Loss	Interest in Suspense	Total	Expected Credit Loss	Interest in Suspense	Total	Expected Credit Loss	Interest in Suspense	Total	Expected Credit Loss	Interest in Suspense
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Individual	922,069,122	4,163,637	-	19,419,787	1,245,673	-	37,290,889	28,191,923	5,570,164	978,779,798	33,601,233	5,570,164
Real estate loans	834,776,421	439,083	-	162,491,965	3,791,138	-	22,840,981	7,384,493	2,709,063	1,020,109,367	11,614,714	2,709,063
Corporate	955,650,437	12,699,994	-	304,983,705	46,028,615	-	68,380,678	51,425,392	5,436,609	1,329,014,820	110,154,001	5,436,609
SME's	182,000,253	1,357,846	-	45,634,967	1,668,355	-	24,655,575	13,548,633	2,630,900	252,290,795	16,574,834	2,630,900
Governmental and Public Sector	599,215,519	-	-	-	-	-	-	-	-	599,215,519	-	-
	3,493,711,752	18,660,560	-	532,530,424	52,733,781	-	153,168,123	100,550,441	16,346,736	4,179,410,299	171,944,782	16,346,736

As of December 31, 2021

According to IFRS (9) as adopted by Central Bank of Jordan												
	Stage (1)			Stage (2)			Stage (3)			Total		
	Total	Expected Credit Loss	Interest in Suspense	Total	Expected Credit Loss	Interest in Suspense	Total	Expected Credit Loss	Interest in Suspense	Total	Expected Credit Loss	Interest in Suspense
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Individual	779,565,332	4,016,954	-	30,940,041	2,990,363	-	30,522,499	22,472,623	4,102,597	841,027,872	29,479,940	4,102,597
Real estate loans	748,559,244	1,237,043	-	132,472,608	5,508,400	-	16,894,804	5,958,515	2,471,153	897,926,656	12,703,958	2,471,153
Corporate	799,254,383	10,950,904	-	251,230,166	28,714,382	-	62,386,168	45,846,859	7,707,710	1,112,870,717	85,512,145	7,707,710
SME's	149,748,862	1,145,780	-	55,651,694	2,549,592	-	21,116,063	10,149,583	2,638,906	226,516,619	13,844,955	2,638,906
Governmental and Public Sector	431,243,828	-	-	-	-	-	-	-	-	431,243,828	-	-
	2,908,371,649	17,350,681	-	470,294,509	39,762,737	-	130,919,534	84,427,580	16,920,366	3,509,585,692	141,540,998	16,920,366

The movement on the gross credit facilities and financing as of the year-end:

	December 31, 2022					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total exposures – beginning of the year	2,236,721,529	671,650,120	405,064,033	65,230,476	130,919,534	3,509,585,692
New exposures during the year	873,192,344	248,803,782	91,188,989	13,149,999	11,612,388	1,237,947,502
Exposures settled during the year	(278,403,995)	(58,381,601)	(40,054,005)	(8,245,413)	(10,846,118)	(395,931,132)
Transferred to stage (1)	39,922,235	22,390,672	(39,080,246)	(22,361,845)	(870,816)	-
Transferred to stage (2)	(95,708,692)	(9,412,106)	98,578,866	11,081,587	(4,539,655)	-
Transferred to stage (3)	(8,850,386)	(3,007,140)	(30,105,610)	(4,400,701)	46,363,837	-
Total impact on volume of exposures as a result of changing the classification between stages	(5,161,410)	(1,404,834)	2,413,745	(636,335)	(5,920,260)	(10,709,094)
Changes resulting from adjustments	(77,882,231)	(60,756,535)	(8,398,796)	(894,320)	(4,683,147)	(152,615,029)
Written off or transferred to off statements of financial position debts	-	-	-	-	(8,867,640)	(8,867,640)
Total balance at the end of the year	<u>2,683,829,394</u>	<u>809,882,358</u>	<u>479,606,976</u>	<u>52,923,448</u>	<u>153,168,123</u>	<u>4,179,410,299</u>

	December 31, 2021					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total exposures – beginning of the year	2,023,885,152	572,632,425	342,616,631	30,726,382	118,245,398	3,088,105,988
New exposures during the year	750,278,160	236,184,831	76,916,417	11,684,408	5,589,877	1,080,653,693
Exposures paid during the year	(302,786,525)	(43,112,125)	(53,793,088)	(2,796,948)	(14,706,179)	(417,194,865)
Transferred to stage (1)	59,840,822	786,149	(56,175,283)	(786,102)	(3,665,586)	-
Transferred to stage (2)	(136,611,567)	(32,188,318)	140,087,906	32,796,228	(4,084,249)	-
Transferred to stage (3)	(6,554,449)	(4,952,724)	(25,374,658)	(1,692,361)	38,574,192	-
Total impact on volume of exposures as a result of changing the classification between stages	(17,996,645)	(266,360)	(12,736,601)	(2,953,445)	584,624	(33,368,427)
Changes resulting from adjustments	(133,333,419)	(57,433,758)	(6,477,291)	(1,747,686)	(1,219,260)	(200,211,414)
Written off or transferred to off statements of financial position debts	-	-	-	-	(8,399,283)	(8,399,283)
Total balance at the end of the year	<u>2,236,721,529</u>	<u>671,650,120</u>	<u>405,064,033</u>	<u>65,230,476</u>	<u>130,919,534</u>	<u>3,509,585,692</u>

The movement of the provision for impairment losses as for the year-end:

	December 31, 2022					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance – beginning of the year	16,142,002	1,208,679	37,818,316	1,944,421	84,427,580	141,540,998
Impairment losses on new exposures during the year	6,220,521	1,469,139	9,240,217	17,325	10,756,542	27,703,744
Recovered from impairment of the settled exposures during the year	(3,025,518)	(102,871)	(2,565,700)	(239,502)	(6,141,158)	(12,074,749)
Transferred to stage (1)	2,022,230	844,592	(1,410,570)	(837,941)	(618,311)	-
Transferred to stage (2)	(963,864)	(12,446)	2,709,358	842,624	(2,575,672)	-
Transferred to stage (3)	(68,616)	(11,773)	(3,959,179)	(179,465)	4,219,033	-
Total impact on volume of exposures as a result of changing the classification between stages	(1,610,546)	(821,440)	5,176,876	(759,792)	14,001,263	15,986,361
Changes resulting from adjustments	(2,585,309)	(44,220)	5,216,687	(279,894)	1,160,510	3,467,774
Written off or transferred to off statemnts of financial position debts	-	-	-	-	(4,679,346)	(4,679,346)
Total ECL balance at the end of the year	16,130,900	2,529,660	52,226,005	507,776	100,550,441	171,944,782

	December 31, 2021					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance – beginning of the year	17,865,958	891,869	28,807,402	154,124	71,763,261	119,482,614
Impairment losses on the new exposures during the year	5,282,840	637,405	7,893,105	260,432	8,677,923	22,751,705
Recovered from impairment of the paid exposures during the year	(4,452,639)	(77,533)	(3,815,132)	(3,324)	(9,519,217)	(17,867,845)
Transferred to stage (1)	4,218,979	1,040	(2,664,820)	(994)	(1,554,205)	-
Transferred to stage (2)	(1,617,553)	(44,479)	3,058,678	416,966	(1,813,612)	-
Transferred to stage (3)	(62,463)	(27,577)	(5,879,244)	(10,405)	5,979,689	-
Total impact on volume of exposures as a result of changing the classification between stages	(3,679,207)	(862)	1,662,786	850,535	14,513,401	13,346,653
Changes resulting from adjustments	(1,413,913)	(171,184)	8,755,541	277,087	1,965,834	9,413,365
Written off or transferred to off statemnts of financial position debts	-	-	-	-	(5,585,494)	(5,585,494)
Total ECL balance at the end of the year	16,142,002	1,208,679	37,818,316	1,944,421	84,427,580	141,540,998

The distribution of total credit and financing facilities by the internal credit rating for Individuals is as follows:

	December 31, 2022					2021
	Stage (1)	Stage (1)	Stage (2)	Stage (2)	Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Credit rating categories based on the Bank's internal system:						
1	106,713	-	-	-	-	106,713
2	1,824,765	-	-	-	-	1,824,765
3	3,765,242	-	33,489	-	-	3,798,731
4	5,141,924	-	35,268	-	-	5,177,192
5	3,555,899	-	431,557	-	-	3,987,456
6	1,866,048	-	1,826,942	-	-	3,692,990
7	1,268,467	-	1,463,969	-	-	2,732,436
8	-	-	-	-	1,864,529	1,864,529
Not rated	560,173,134	344,366,930	9,415,653	6,212,909	35,426,360	955,594,986
Total	577,702,192	344,366,930	13,206,878	6,212,909	37,290,889	978,779,798

The movement on credit and financing facilities for Individuals is as follows:

	December 31, 2022					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total exposures - beginning of the year	501,149,300	278,416,032	14,263,466	16,676,575	30,522,499	841,027,872
New exposures during the year	183,575,517	126,568,710	3,503,498	154,328	2,978,727	316,780,780
Settled exposures during the year	(74,572,408)	(26,787,546)	(1,326,168)	(1,427,678)	(2,313,432)	(106,427,232)
Transferred to stage (1)	8,824,627	9,089,428	(8,010,971)	(9,076,150)	(826,934)	-
Transferred to stage (2)	(6,816,773)	(1,843,613)	7,776,644	2,923,645	(2,039,903)	-
Transferred to stage (3)	(3,773,855)	(1,825,274)	(2,270,800)	(1,929,432)	9,799,361	-
Total impact on volume of exposures as a result of changing the classification between stages	(1,076,621)	(1,667,640)	(391,904)	(427,712)	(84,833)	(3,648,710)
Changes resulting from adjustments	(29,607,595)	(37,583,167)	(336,887)	(680,667)	58,285	(68,150,031)
Written off or transferred to off statemnts of financial position debts	-	-	-	-	(802,881)	(802,881)
Balance - End of the Year	577,702,192	344,366,930	13,206,878	6,212,909	37,290,889	978,779,798

	December 31, 2021					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total exposures - beginning of the year	431,648,647	226,708,921	18,486,881	3,602,075	28,323,459	708,769,983
New exposures during the year	148,664,693	125,350,364	1,039,363	1,268,194	2,781,619	279,104,233
Settled exposures during the year	(56,697,313)	(20,884,918)	(1,830,905)	(316,884)	(2,798,188)	(82,528,208)
Transferred to stage (1)	12,557,032	43,892	(10,473,167)	(43,845)	(2,083,912)	-
Transferred to stage (2)	(9,500,051)	(14,567,611)	11,048,488	14,929,211	(1,910,037)	-
Transferred to stage (3)	(3,613,556)	(3,471,017)	(2,039,401)	(789,648)	9,913,622	-
Total impact on volume of exposures as a result of changing the classification between stages	(1,687,996)	(27,250)	(1,741,085)	(1,641,595)	(83,480)	(5,181,406)
Changes resulting from adjustments	(20,222,156)	(34,736,349)	(226,708)	(330,933)	(225,006)	(55,741,152)
Written off or transferred to off statemnts of financial position debts	-	-	-	-	(3,395,578)	(3,395,578)
Balance - End of the Year	501,149,300	278,416,032	14,263,466	16,676,575	30,522,499	841,027,872

The movement on the provision for impairment loss for Individuals credit facilities is as follows:

	December 31, 2022					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	2,836,186	1,180,768	1,695,245	1,295,118	22,472,623	29,479,940
Impairment loss on new exposures during the year	601,043	1,435,166	307,775	7,023	2,402,671	4,753,678
Recovered from impairment of the settled exposures during the year	(398,433)	(95,944)	(80,045)	(65,826)	(2,087,930)	(2,728,178)
Transferred to stage (1)	1,374,294	807,027	(770,116)	(800,376)	(610,829)	-
Transferred to stage (2)	(72,763)	(7,359)	732,494	820,717	(1,473,089)	-
Transferred to stage (3)	(43,081)	(8,543)	(543,795)	(178,966)	774,385	-
Effect on impairment loss due to the changes in the classifications between stages	(1,312,289)	(788,333)	(63,671)	(767,866)	6,054,823	3,122,664
Effect on the provision resulting from adjustment	(1,302,429)	(41,673)	(148,037)	(194,001)	1,098,122	(588,018)
Written off or transferred to off statemnts of financial position debts	-	-	-	-	(438,853)	(438,853)
Total ECL balance - end of the year	1,682,528	2,481,109	1,129,850	115,823	28,191,923	33,601,233

	December 31, 2021					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	2,919,780	833,401	1,494,949	40,025	20,113,075	25,401,230
Impairment loss on new exposures during the year	926,434	627,258	147,025	215,521	2,378,292	4,294,530
Recovered from impairment of the settled exposures during the year	(1,269,641)	(68,273)	(152,793)	(2,489)	(2,051,610)	(3,544,806)
Transferred to stage (1)	1,973,002	726	(722,752)	(680)	(1,250,296)	-
Transferred to stage (2)	(65,749)	(34,652)	1,078,593	381,479	(1,359,671)	-
Transferred to stage (3)	(22,192)	(12,367)	(156,904)	(9,607)	201,070	-
Effect on impairment loss due to the changes in the classifications between stages	(1,837,914)	(618)	(157,675)	628,928	6,158,196	4,790,917
Effect on the provision resulting from adjustment	212,466	(164,707)	164,802	41,941	398,312	652,814
Written off or transferred to off statemnts of financial position debts	-	-	-	-	(2,114,745)	(2,114,745)
Total ECL balance - end of the year	2,836,186	1,180,768	1,695,245	1,295,118	22,472,623	29,479,940

The distribution of total credit and financing facilities by internal credit rating for Real Estate Loans is as follows:

	December 31, 2022					2021	
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)		Total
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Total	
Credit rating categories based on the Bank's internal system:	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
1	244,502	-	-	-	-	244,502	287,650
2	5,664,693	-	624,150	-	-	6,288,843	6,439,643
3	20,284,056	-	7,844,390	-	-	28,128,446	36,642,669
4	23,252,171	-	2,741,499	-	-	25,993,670	30,535,746
5	52,998,626	-	47,250,835	-	-	100,249,461	102,665,201
6	8,942,909	-	28,720,140	-	-	37,663,049	31,400,125
7	2,800,980	-	34,672,861	-	-	37,473,841	29,194,032
8	-	-	-	-	9,007,175	9,007,175	7,045,137
Not rated	284,349,766	436,238,718	12,489,135	28,148,955	13,833,806	775,060,380	653,716,453
Total	398,537,703	436,238,718	134,343,010	28,148,955	22,840,981	1,020,109,367	897,926,656

The movement on credit and financing facilities for Real Estate is as follows:

	December 31, 2022					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total exposures - beginning of the year	376,384,835	372,174,409	105,409,058	27,063,550	16,894,804	897,926,656
New exposures during the year	117,691,695	108,465,081	11,667,697	9,426,144	1,212,403	248,463,020
Settled exposures during the year	(26,367,311)	(27,351,688)	(4,439,858)	(1,935,652)	(3,237,012)	(63,331,521)
Transferred to stage (1)	11,023,616	9,386,685	(10,995,283)	(9,386,685)	(28,333)	-
Transferred to stage (2)	(43,334,250)	(4,013,633)	43,589,362	4,563,678	(805,157)	-
Transferred to stage (3)	(2,888,117)	(598,839)	(4,445,266)	(1,164,483)	9,096,705	-
Effect on the volume of exposures due to the changes between stages	(1,004,644)	(97,819)	(4,336,638)	130,158	16,378	(5,292,565)
Changes resulting from adjustments	(32,968,121)	(21,725,478)	(2,106,062)	(547,755)	(301,154)	(57,648,570)
Written off or transferred to off statemnts of financial position debts	-	-	-	-	(7,653)	(7,653)
Total exposures - End of the Year	398,537,703	436,238,718	134,343,010	28,148,955	22,840,981	1,020,109,367

	December 31, 2021					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total exposures - beginning of the year	337,527,166	320,689,571	92,292,819	14,165,914	18,460,780	783,136,250
New exposures during the year	104,625,938	105,664,812	12,084,766	3,259,471	692,890	226,327,877
Settled exposures during the year	(27,641,671)	(19,079,003)	(10,757,621)	(1,715,735)	(3,997,469)	(63,191,499)
Transferred to stage (1)	13,945,976	160,202	(12,385,669)	(160,202)	(1,560,307)	-
Transferred to stage (2)	(32,255,022)	(12,848,545)	33,578,112	12,983,266	(1,457,811)	-
Transferred to stage (3)	(420,589)	(822,513)	(3,293,935)	(766,803)	5,303,840	-
Effect on the volume of exposures due to the changes between stages	(1,143,427)	(47,284)	(2,120,729)	(698,193)	536,541	(3,473,092)
Changes resulting from adjustments	(18,253,536)	(21,542,831)	(3,988,685)	(4,168)	(282,780)	(44,072,000)
Written off or transferred to off statemnts of financial position debts	-	-	-	-	(800,880)	(800,880)
Total exposures - End of the Year	376,384,835	372,174,409	105,409,058	27,063,550	16,894,804	897,926,656

The movement on the provision for impairment for Real Estate credit facilities is as follows:

	December 31, 2022					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	1,236,869	174	5,508,400	-	5,958,515	12,703,958
Impairment loss on new exposures during the year	82,237	4,328	347,657	-	1,286,198	1,720,420
Recovered from impairment on the settled exposures during the year	(51,923)	(13)	(502,988)	-	(1,324,043)	(1,878,967)
Transferred to stage (1)	345,027	-	(337,545)	-	(7,482)	-
Transferred to stage (2)	(94,079)	-	198,508	-	(104,429)	-
Transferred to stage (3)	(5,958)	-	(378,490)	-	384,448	-
Effect on impairment losses due to the changes in the classifications between stages	(330,762)	-	166,565	-	1,094,656	930,459
Effect on the provision resulting from adjustment	(747,064)	247	(1,210,969)	-	96,630	(1,861,156)
Impairment loss on written-off exposures or transferred	-	-	-	-	-	-
Total ECL balance - end of the year	434,347	4,736	3,791,138	-	7,384,493	11,614,714

	December 31, 2021					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	1,114,464	52	7,276,536	-	5,945,750	14,336,802
Impairment loss on new exposures during the year	77,801	148	1,656,757	-	858,131	2,592,837
Recovered from impairment on the settled exposures during the year	(80,387)	-	(1,497,133)	-	(1,236,201)	(2,813,721)
Transferred to stage (1)	914,185	-	(622,762)	-	(291,423)	-
Transferred to stage (2)	(95,806)	-	428,181	-	(332,375)	-
Transferred to stage (3)	(1,410)	-	(373,574)	-	374,984	-
Effect on impairment losses due to the changes in the classifications between stages	(840,255)	-	22,263	-	902,883	84,891
Effect on the provision resulting from adjustment	148,277	(26)	(1,381,868)	-	100,351	(1,133,266)
Impairment loss on written-off exposures or transferred	-	-	-	-	(363,585)	(363,585)
Total ECL balance - end of the year	1,236,869	174	5,508,400	-	5,958,515	12,703,958

The distribution of total credit and financing facilities by internal credit rating for corporates is as follows:

	December 31, 2022						2021
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)		Total
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Total	
Credit rating categories based on the Bank's internal system:	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
1	-	-	-	-	-	-	-
2	31,280,776	-	2,563	-	-	31,283,339	15,761,685
3	117,204,016	-	1,005,972	-	-	118,209,988	127,648,472
4	192,903,944	-	3,369,157	-	-	196,273,101	90,006,253
5	257,825,351	-	45,834,011	-	-	303,659,362	249,276,983
6	334,516,908	-	53,333,622	-	-	387,850,530	310,092,814
7	17,981,273	-	195,157,275	-	-	213,138,548	253,344,155
8	-	-	-	-	60,946,772	60,946,772	50,099,052
Not rated	3,938,169	-	6,281,105	-	7,433,906	17,653,180	16,641,303
Total	955,650,437	-	304,983,705	-	68,380,678	1,329,014,820	1,112,870,717

The movement on credit and financing facilities for corporates is as follows:

	December 31, 2022					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total exposures - beginning of the year	799,254,383	-	251,230,166	-	62,386,168	1,112,870,717
New exposures during the year	326,181,561	-	69,612,168	-	5,914,540	401,708,269
Settled exposures during the year	(145,990,465)	-	(29,139,633)	-	(2,809,261)	(177,939,359)
Transferred to stage (1)	14,911,407	-	(14,911,407)	-	-	-
Transferred to stage (2)	(40,198,521)	-	41,631,691	-	(1,433,170)	-
Transferred to stage (3)	(87,561)	-	(14,995,221)	-	15,082,782	-
Effect on the volume of exposures due to the changes between stages	(2,524,577)	-	6,970,883	-	(3,470,936)	975,370
Changes resulting from adjustments	4,104,210	-	(5,414,942)	-	(3,408,654)	(4,719,386)
Written off or transferred to off statemnts of financial position debts	-	-	-	-	(3,880,791)	(3,880,791)
Total exposures - End of the Year	955,650,437	-	304,983,705	-	68,380,678	1,329,014,820

	December 31, 2021					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total exposures - beginning of the year	933,059,189	-	195,780,692	-	53,292,394	1,182,132,275
New exposures during the year	203,851,260	-	57,203,598	-	1,037,268	262,092,126
Settled exposures during the year	(192,645,752)	-	(36,896,170)	-	(6,099,272)	(235,641,194)
Transferred to stage (1)	25,045,462	-	(25,045,462)	-	-	-
Transferred to stage (2)	(85,072,272)	-	85,610,219	-	(537,947)	-
Transferred to stage (3)	(2,031,290)	-	(16,590,049)	-	18,621,339	-
Effect on the volume of exposures due to the changes between stages	(14,353,746)	-	(8,260,081)	-	(52,729)	(22,666,556)
Changes resulting from adjustments	(68,598,468)	-	(572,581)	-	(498,240)	(69,669,289)
Written off or transferred to off statemnts of financial position debts	-	-	-	-	(3,376,645)	(3,376,645)
Total exposures - End of the Year	799,254,383	-	251,230,166	-	62,386,168	1,112,870,717

The movement on the provision for impairment for corporates is as follows:

	December 31, 2022					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	10,950,904	-	28,714,382	-	45,846,859	85,512,145
Impairment loss on new exposures during the year	5,191,134	-	8,414,615	-	4,856,566	18,462,315
Recovered from impairment of the settled exposures during the year	(2,399,817)	-	(1,909,054)	-	(1,780,957)	(6,089,828)
Transferred to stage (1)	193,817	-	(193,817)	-	-	-
Transferred to stage (2)	(741,184)	-	1,619,856	-	(878,672)	-
Transferred to stage (3)	-	-	(1,771,883)	-	1,771,883	-
Effect on impairment loss due to the changes in the classifications between stages	(110,875)	-	5,134,422	-	2,741,825	7,765,372
Effect on the provision resulted from adjustment	(383,985)	-	6,020,094	-	(295,076)	5,341,033
Impairment loss on written-off exposures or transferred	-	-	-	-	(837,036)	(837,036)
Total ECL balance at the end of the year	12,699,994	-	46,028,615	-	51,425,392	110,154,001

	December 31, 2021					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	11,535,717	-	18,790,244	-	36,743,565	67,069,526
Impairment loss on new exposures during the year	3,980,003	-	5,018,498	-	4,174,831	13,173,332
Recovered from impairment of the settled exposures during the year	(2,755,618)	-	(1,967,294)	-	(5,201,815)	(9,924,727)
Transferred to stage (1)	1,175,983	-	(1,175,983)	-	-	-
Transferred to stage (2)	(1,257,517)	-	1,319,448	-	(61,931)	-
Transferred to stage (3)	(27,337)	-	(5,211,399)	-	5,238,736	-
Effect on impairment loss due to the changes in the classifications between stages	(879,373)	-	1,813,598	-	6,515,110	7,449,335
Effect on the provision resulted from adjustment	(820,954)	-	10,127,270	-	1,032,842	10,339,158
Impairment loss on written-off exposures or transferred	-	-	-	-	(2,594,479)	(2,594,479)
Total ECL balance at the end of the year	10,950,904	-	28,714,382	-	45,846,859	85,512,145

The distribution of total credit and financing facilities by internal credit rating for (SME's) is as follows:

	December 31, 2022					2021	
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Credit rating categories based on the Bank's internal system:							
1	-	-	-	-	-	-	-
2	-	-	-	-	-	-	6,690
3	28,379,063	-	274,096	-	-	28,653,159	28,928,179
4	34,368,018	-	940,541	-	-	35,308,559	32,022,387
5	39,950,276	-	856,573	-	-	40,806,849	27,550,027
6	40,286,189	-	3,327,891	-	-	43,614,080	38,241,212
7	9,611,133	-	20,275,686	-	-	29,886,819	34,510,086
8	-	-	-	-	19,090,434	19,090,434	16,101,227
Not rated	128,864	29,276,710	1,398,596	18,561,584	5,565,141	54,930,895	49,156,811
Total	152,723,543	29,276,710	27,073,383	18,561,584	24,655,575	252,290,795	226,516,619

The movement on credit and financing facilities for SME's is as follows:

	December 31, 2022					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	128,689,183	21,059,679	34,161,343	21,490,351	21,116,063	226,516,619
New exposures during the year	60,295,317	13,769,991	6,405,626	3,569,527	1,506,718	85,547,179
Settled exposures during the year	(23,954,914)	(4,242,367)	(5,148,346)	(4,882,083)	(2,486,413)	(40,714,123)
Transferred to stage (1)	5,162,585	3,914,559	(5,162,585)	(3,899,010)	(15,549)	-
Transferred to stage (2)	(5,359,148)	(3,554,860)	5,581,169	3,594,264	(261,425)	-
Transferred to stage (3)	(2,100,853)	(583,027)	(8,394,323)	(1,306,786)	12,384,989	-
Effect on impairment loss due to the changes in the classifications between stages	(555,568)	360,625	171,404	(338,781)	(2,380,869)	(2,743,189)
Changes resulting from adjustments	(9,453,059)	(1,447,890)	(540,905)	334,102	(1,031,624)	(12,139,376)
Written off or transferred to off statemnts of financial position debts	-	-	-	-	(4,176,315)	(4,176,315)
Balance - End of the Year	152,723,543	29,276,710	27,073,383	18,561,584	24,655,575	252,290,795

	December 31, 2021					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	109,135,334	25,233,933	36,056,239	12,958,393	18,168,765	201,552,664
New exposures during the year	44,004,579	5,169,655	6,588,690	7,156,743	1,078,100	63,997,767
Settled exposures during the year	(14,446,956)	(3,148,204)	(4,308,392)	(764,329)	(1,811,250)	(24,479,131)
Transferred to stage (1)	8,292,352	582,055	(8,270,985)	(582,055)	(21,367)	-
Transferred to stage (2)	(9,784,222)	(4,772,162)	9,851,087	4,883,751	(178,454)	-
Transferred to stage (3)	(489,014)	(659,194)	(3,451,273)	(135,910)	4,735,391	-
Effect on impairment loss due to the changes in the classifications between stages	(811,476)	(191,826)	(614,706)	(613,657)	184,292	(2,047,373)
Changes resulting from adjustments	(7,211,414)	(1,154,578)	(1,689,317)	(1,412,585)	(213,234)	(11,681,128)
Written off or transferred to off statemnts of financial position debts	-	-	-	-	(826,180)	(826,180)
Balance - End of the Year	128,689,183	21,059,679	34,161,343	21,490,351	21,116,063	226,516,619

The movement on the provision for impairment for (SME's) credit facilities is as follows:

	December 31, 2022					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	1,118,043	27,737	1,900,289	649,303	10,149,583	13,844,955
Impairment loss on new exposures during the year	346,107	29,645	170,170	10,302	2,211,107	2,767,331
Recovered from impairment of the settled exposures during the year	(175,345)	(6,914)	(73,613)	(173,676)	(948,228)	(1,377,776)
Transferred to stage (1)	109,092	37,565	(109,092)	(37,565)	-	-
Transferred to stage (2)	(55,838)	(5,087)	158,500	21,907	(119,482)	-
Transferred to stage (3)	(19,577)	(3,230)	(1,265,011)	(499)	1,288,317	-
Effect on impairment losses due to the changes in the classifications between stages	143,380	(33,107)	(60,440)	8,074	4,109,959	4,167,866
Effect on the provision resulted from adjustment	(151,831)	(2,794)	555,599	(85,893)	260,834	575,915
Impairment loss on written-off exposures or transferred	-	-	-	-	(3,403,457)	(3,403,457)
Total ECL balance at the end of the year	1,314,031	43,815	1,276,402	391,953	13,548,633	16,574,834

	December 31, 2021					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	2,295,997	58,416	1,245,673	114,099	8,960,871	12,675,056
Impairment loss on new exposures during the year	298,602	9,999	1,070,825	44,911	1,266,669	2,691,006
Recovered from impairment of the settled exposures during the year	(346,993)	(9,260)	(197,912)	(835)	(1,029,591)	(1,584,591)
Transferred to stage (1)	155,809	314	(143,323)	(314)	(12,486)	-
Transferred to stage (2)	(198,481)	(9,827)	232,456	35,487	(59,635)	-
Transferred to stage (3)	(11,524)	(15,210)	(137,367)	(798)	164,899	-
Effect on impairment losses due to the changes in the classifications between stages	(121,665)	(244)	(15,400)	221,607	937,212	1,021,510
Effect on the provision resulting from adjustment	(953,702)	(6,451)	(154,663)	235,146	434,329	(445,341)
Impairment loss on written-off exposures or transferred	-	-	-	-	(512,685)	(512,685)
Total ECL balance at the end of the year	1,118,043	27,737	1,900,289	649,303	10,149,583	13,844,955

The distribution of total credit and financing facilities by internal credit rating for Government and Public Sector is as follows:

	December 31, 2022					2021	
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Credit rating categories based on the Bank's internal system:							
1	454,956,137	-	-	-	-	454,956,137	328,504,301
2	61,377	-	-	-	-	61,377	415,294
3	21,971,084	-	-	-	-	21,971,084	17,914,960
4	26,168,489	-	-	-	-	26,168,489	17,660,765
5	68,996,106	-	-	-	-	68,996,106	39,332,166
6	-	-	-	-	-	-	2,416,341
7	2,062,326	-	-	-	-	2,062,326	-
8	-	-	-	-	-	-	-
Not rated	25,000,000	-	-	-	-	25,000,000	25,000,001
Total	599,215,519	-	-	-	-	599,215,519	431,243,828

The movement on credit and financing facilities for the Government and Public Sector is as follows:

	December 31, 2022					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total exposures - beginning of the year	431,243,828	-	-	-	-	431,243,828
New exposures during the year	185,448,254	-	-	-	-	185,448,254
Settled exposures during the year	(7,518,897)	-	-	-	-	(7,518,897)
Transferred to stage (1)	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage (2)	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-	-	-
Effect on volume of exposures due to the changes between stages	-	-	-	-	-	-
Changes resulting from adjustments	(9,957,666)	-	-	-	-	(9,957,666)
Written off or transferred to off statemnts of financial position debts	-	-	-	-	-	-
Total exposures - End of the Year	599,215,519	-	-	-	-	599,215,519

	December 31, 2021					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total exposures - beginning of the year	212,514,816	-	-	-	-	212,514,816
New exposures during the year	249,131,690	-	-	-	-	249,131,690
Settled exposures during the year	(11,354,833)	-	-	-	-	(11,354,833)
Transferred to stage (1)	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage (2)	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-	-	-
Effect on volume of exposures due to the changes between stages	-	-	-	-	-	-
Changes resulting from adjustments	(19,047,845)	-	-	-	-	(19,047,845)
Written off or transferred to off statemnts of financial position debts	-	-	-	-	-	-
Total exposures - End of the Year	431,243,828	-	-	-	-	431,243,828

The movement on the provision for impairment for the Government and Public Sector credit facilities is as follows:

	December 31, 2022					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	-	-	-	-	-	-
Impairment loss on new exposures during the year	-	-	-	-	-	-
Recovered from impairment on the settled exposures during the year	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage (1)	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage (2)	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-	-	-
Effect on impairment losses due to the changes in the classifications between stages	-	-	-	-	-	-
Effect on the provision resulting from adjustments	-	-	-	-	-	-
Impairment loss on written-off exposures or transferred	-	-	-	-	-	-
Total ECL balance at the end of the year	-	-	-	-	-	-

	December 31, 2021					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	-	-	-	-	-	-
Impairment loss on new exposures during the year	-	-	-	-	-	-
Recovered from impairment on the settled exposures during the year	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage (1)	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage (2)	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-	-	-
Effect on impairment losses due to the changes in the classifications between stages	-	-	-	-	-	-
Effect on the provision resulting from adjustments	-	-	-	-	-	-
Impairment loss on written-off exposures or transferred	-	-	-	-	-	-
Total ECL balance at the end of the year	-	-	-	-	-	-

10. Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2022	2021
	JD	JD
Quoted shares in active markets	31,168,445	23,863,120
Unquoted shares in active markets	15,601,160	12,115,197
Investment funds	14,531,464	8,180,804
	61,301,069	44,159,121

- Profit transferred as a result of selling financial assets at fair value through the statement of other comprehensive income amounted to JD 2,015,419 as of December 31, 2022 (JD 425,491 losses as of December 31, 2021).

- Cash dividends on the above-mentioned financial assets amounted to JD 690,867 for the year ended December 31, 2022 (JD 469,491 for the year ended December 31, 2021).

11. Financial Assets at Amortized Cost - net

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2022	2021
	JD	JD
Quoted Financial Assets:		
Foreign treasury bills	104,144,987	31,996,765
Corporate bonds and debentures	138,050,446	129,212,530
Unquoted Financial Assets:		
Governmental treasury bills	65,623,344	40,577,646
Governmental guaranteed bonds	989,915,966	865,755,929
Corporate bonds and debentures	28,702,000	32,452,000
	1,326,436,743	1,099,994,870
<u>Less:</u> Provision for impairment related to financial assets within stage (1)	670,099	648,639
Provision for impairment related to financial assets within stage (2)	-	-
Provision for impairment related to financial assets within stage (3)	-	250,000
	1,325,766,644	1,099,096,231
Bonds and Bills Analysis		
With Fixed rate	1,326,045,700	1,099,192,171
With Floating rate	391,043	802,699
Total	1,326,436,743	1,099,994,870
Bonds Analysis as per International Financial Reporting Standard (9):		
stage (1)	1,326,436,743	1,099,744,870
stage (2)	-	-
stage (3)	-	250,000
Total	1,326,436,743	1,099,994,870

- The following is the movement on financial assets at amortized cost:

	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3) Individual	Total
	JD	JD	JD	JD
December 31, 2022				
Balance - beginning of the year	1,099,744,870	-	250,000	1,099,994,870
New investments during the year	488,046,763	-	-	488,046,763
Accrued investment	(275,659,727)	-	-	(275,659,727)
Transferred to Stage (1)	-	-	-	-
Transferred to Stage (2)	-	-	-	-
Transferred to Stage (3)	-	-	-	-
Effect on volume of exposures due to the changes between stages	-	-	-	-
Change resulting from adjustments	14,304,837	-	-	14,304,837
Written-off investments	-	-	(250,000)	(250,000)
Balance - End of the Year	1,326,436,743	-	-	1,326,436,743

	Stage (1) Individual	Stage (2) Individual	Stage (3) Individual	Total
	JD	JD	JD	JD
December 31, 2021				
Balance - beginning of the year	903,067,980	1,429,344	250,000	904,747,324
New investments during the year	372,932,659	-	-	372,932,659
Accrued investment	(201,399,676)	(1,429,344)	-	(202,829,020)
Transferred to Stage (1)	-	-	-	-
Transferred to Stage (2)	-	-	-	-
Transferred to Stage (3)	-	-	-	-
Effect on volume of exposures due to the changes between stages	-	-	-	-
Change resulting from adjustments	25,143,907	-	-	25,143,907
Written-off investments	-	-	-	-
Balance - End of the Year	1,099,744,870	-	250,000	1,099,994,870

- The following is the movement on the provision for expected credit losses for financial assets at amortized cost:

	December 31, 2022				2021
	Stage (1)	Stage (2)	Stage (3)	Total	Total
	Individual	Individual	Individual		
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	648,639	-	250,000	898,639	743,890
Impairment losses on new investments during the year	134,818	-	-	134,818	217,565
Recovered from impairment losses on accrued investments	(102,740)	-	-	(102,740)	(178,780)
Transferred to Stage (1)	-	-	-	-	-
Transferred to Stage (2)	-	-	-	-	-
Transferred to Stage (3)	-	-	-	-	-
Impact on the provision - for the year ended- due to reclassifications between the three stages during the year	-	-	-	-	-
Change resulted from adjustments	(10,618)	-	-	(10,618)	115,964
Written-off investments	-	-	(250,000)	(250,000)	-
Balance - End of the Year	670,099	-	-	670,099	898,639

During the year 2022, financial assets at amortized cost were sold with a nominal value amounting to JD 4,359,930 (JD 42,307,163 during the year 2021), the operation resulted in a loss of JD 45,933 during the year 2022 (JD 758,949 profit during 2021)

12. Investments in Associate

The details of this item are as follows:

Company Name	Country of Residence	Ownership %	Nature of Activity	December 31,	
				2022	2021
Jordan Blending & Packing of Fertilizers Co.				JD	JD
	Jordan	25%	Industrial	345,954	343,708

	December 31,	
	2022	2021
	JD	JD
Balance beginning of the year	343,708	349,507
Group's share from profit of the year - net	8,496	451
Collected cash dividends	(6,250)	(6,250)
Balance End of the Year	345,954	343,708

The details of the associate's assets and liabilities are as follows:

	December 31,	
	2022	2021
	JD	JD
Total Assets	1,753,953	1,671,117
Total Liabilities	(370,139)	(296,285)
Net Assets	1,383,814	1,374,832

13. Property and Equipment - net

The details of this item are as follows:

	Lands	Buildings	Equipment, Furniture and Fixtures	Vehicles	Computers Hardware	Total
<u>For the year ended December 31, 2022</u>	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cost:						
Balance - beginning of the year	22,628,397	24,766,056	60,346,039	1,390,840	19,015,563	128,146,895
Additions	2,822,770	9,425	5,629,137	-	2,326,528	10,787,860
Disposals	-	(296,124)	(3,297,975)	-	(1,253,341)	(4,847,440)
Balance - End of the Year	<u>25,451,167</u>	<u>24,479,357</u>	<u>62,677,201</u>	<u>1,390,840</u>	<u>20,088,750</u>	<u>134,087,315</u>
Accumulated Depreciation:						
Balance - beginning of the year	-	8,269,014	41,061,866	734,608	14,504,812	64,570,300
Annual depreciation	-	511,032	5,933,025	189,374	1,967,818	8,601,249
Disposals	-	(294,204)	(3,168,418)	-	(1,080,471)	(4,543,093)
Balance - End of the Year	-	<u>8,485,842</u>	<u>43,826,473</u>	<u>923,982</u>	<u>15,392,159</u>	<u>68,628,456</u>
Net book value of property and equipment	25,451,167	15,993,515	18,850,728	466,858	4,696,591	65,458,859
Payments to purchase property and equipment	-	1,412,005	1,032,979	-	612,534	3,057,518
Net Book Value – End of the Year	<u>25,451,167</u>	<u>17,405,520</u>	<u>19,883,707</u>	<u>466,858</u>	<u>5,309,125</u>	<u>68,516,377</u>
<u>For the year ended December 31, 2021</u>						
Cost:						
Balance - beginning of the year	22,628,397	22,211,369	59,555,949	1,353,399	18,313,111	124,062,225
Additions	-	2,660,606	1,129,836	132,341	1,194,780	5,117,563
Disposals	-	(105,919)	(339,746)	(94,900)	(492,328)	(1,032,893)
Balance - End of the Year	<u>22,628,397</u>	<u>24,766,056</u>	<u>60,346,039</u>	<u>1,390,840</u>	<u>19,015,563</u>	<u>128,146,895</u>
Accumulated Depreciation:						
Balance - beginning of the year	-	7,762,267	35,800,212	649,595	12,720,368	56,932,442
Annual depreciation	-	612,628	5,518,308	177,326	2,260,666	8,568,928
Disposals	-	(105,881)	(256,654)	(92,313)	(476,222)	(931,070)
Balance - End of the Year	-	<u>8,269,014</u>	<u>41,061,866</u>	<u>734,608</u>	<u>14,504,812</u>	<u>64,570,300</u>
Net book value of property and equipment	22,628,397	16,497,042	19,284,173	656,232	4,510,751	63,576,595
Payments to purchase property and equipment	-	824,785	1,619,226	-	404,440	2,848,451
Net Book Value – End of the Year	<u>22,628,397</u>	<u>17,321,827</u>	<u>20,903,399</u>	<u>656,232</u>	<u>4,915,191</u>	<u>66,425,046</u>
Annual depreciation rate %	-	2 - 4	7 - 15	15	20	

- Property and equipment include fully depreciated assets of JD 34,762,898 as of December 31, 2022 (JD 26,301,862 as of December 31, 2021), which are still in-use by the Bank.

14. Intangible Assets - net

The details of this item are as follows:

	Computer Software	Bank's License (Fair Value)*	Customers Deposits	Goodwill	Total
<u>For the year ended December 31, 2022</u>	JD	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	15,518,337	9,928,000	624,835	1,380,512	27,451,684
Additions	6,404,113	-	-	-	6,404,113
Amortization for the year	<u>(6,337,269)</u>	<u>-</u>	<u>(624,835)</u>	<u>-</u>	<u>(6,962,104)</u>
Balance - End of the Year	<u>15,585,181</u>	<u>9,928,000</u>	<u>-</u>	<u>1,380,512</u>	<u>26,893,693</u>
<u>For the year ended December 31, 2021</u>					
Balance - beginning of the year	14,488,256	9,928,000	1,249,668	1,380,512	27,046,436
Additions	6,427,704	-	-	-	6,427,704
Amortization for the year	<u>(5,397,623)</u>	<u>-</u>	<u>(624,833)</u>	<u>-</u>	<u>(6,022,456)</u>
Balance - End of the Year	<u>15,518,337</u>	<u>9,928,000</u>	<u>624,835</u>	<u>1,380,512</u>	<u>27,451,684</u>

*This item represents the intangible assets resulting from the acquisition of Safwa Islamic Bank during the year 2017 and it is subject to fair value impairment tests at the end of each year

15. Other Assets

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2022	2021
	JD	JD
Accrued interest and revenue	21,157,525	14,733,131
Prepaid expenses	5,923,531	4,896,046
Assets seized by Bank in repayment of debts *	52,978,257	51,302,874
Clearing cheques	168,219	37,765
Transfers and cheques under collection	261,956	179,570
Paid guaranteed insurance	4,050,439	2,982,731
Discounted commercial papers	55,057,239	28,236,148
Convertible loans to shares	177,250	176,988
Other	<u>13,305,344</u>	<u>13,097,958</u>
Total	<u>153,079,760</u>	<u>115,643,211</u>

* The regulations of the Central Bank of Jordan requires the disposal of the assets seized by Bank in repayment of debts during a maximum period of two years from the acquisition date. However, in some exceptional cases, the Central Bank of Jordan has the right to extend the period for a maximum of two subsequent years.

- The following is a summary of the movement on the assets seized by bank in repayment of debts:

	December 31,	
	2022	2021
	JD	JD
Balance - beginning of the year	51,302,874	49,408,223
Additions	6,002,533	9,800,110
Disposals	(3,431,969)	(6,226,827)
Impairment provision	<u>(895,181)</u>	<u>(1,678,632)</u>
Balance - End of the Year	<u>52,978,257</u>	<u>51,302,874</u>

Below is a summary of the movement on the provision for the assets seized by bank:

Balance beginning of year	5,175,496	3,496,864
Additions during the year	<u>895,181</u>	<u>1,678,632</u>
Balance - End of the year	<u>6,070,677</u>	<u>5,175,496</u>

- The impairment provision against the assets seized by the Bank amounted to JD 2,091,554 as of December 31, 2022 (JD 1,792,742 as of December 31, 2021). Furthermore, the provision for the assets seized by the Bank for a period of more than (4) years amounted to JD 3,979,123 as of December 31, 2022 (JD 3,382,754 as of December 31, 2021).

16. Banks' and Financial Institutions Deposits

The details of this item are as follows:

	December 31, 2022			December 31, 2021		
	Inside Jordan	Outside Jordan	Total	Inside Jordan	Outside Jordan	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts and demand deposits	35,924,451	69,529,019	105,453,470	41,465,412	92,582,106	134,047,518
Time deposits	<u>9,479,990</u>	<u>222,916,680</u>	<u>232,396,670</u>	<u>7,418,000</u>	<u>175,317,320</u>	<u>182,735,320</u>
Total	<u>45,404,441</u>	<u>292,445,699</u>	<u>337,850,140</u>	<u>48,883,412</u>	<u>267,899,426</u>	<u>316,782,838</u>

17. Customers' Deposits

The details of this item are as follows:

	<u>Individual</u>	<u>Corporate</u>	<u>SMEs</u>	<u>Government and Public Sector</u>	<u>Total</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>
For the year ended December 31, 2022					
Current accounts and demand deposits	511,295,365	268,307,899	297,624,686	6,582,775	1,083,810,725
Saving deposits	898,433,383	30,052,609	64,363,067	5,765,644	998,614,703
Time and notice deposits	1,602,562,585	650,377,036	148,271,873	281,272,109	2,682,483,603
Certificates of deposit	<u>368,987,701</u>	<u>6,795,000</u>	<u>16,995,712</u>	<u>28,657,000</u>	<u>421,435,413</u>
Total	<u>3,381,279,034</u>	<u>955,532,544</u>	<u>527,255,338</u>	<u>322,277,528</u>	<u>5,186,344,444</u>

For the year ended December 31, 2021

Current accounts and demand deposits	442,030,552	357,945,726	307,652,101	17,204,152	1,124,832,531
Saving deposits	845,840,833	39,406,551	28,043,366	2,239,391	915,530,141
Time and notice deposits	1,480,697,923	609,689,896	151,319,249	270,288,299	2,511,995,367
Certificates of deposit	<u>319,227,063</u>	<u>6,098,000</u>	<u>13,691,000</u>	<u>19,000,000</u>	<u>358,016,063</u>
Total	<u>3,087,796,371</u>	<u>1,013,140,173</u>	<u>500,705,716</u>	<u>308,731,842</u>	<u>4,910,374,102</u>

- The Jordanian government and public sector's deposits inside the kingdom reached JD 322,277,528 representing 6.21% of total deposits as of December 31, 2022 (JD 308,731,842 representing 6.29% of total deposits as of December 31, 2021).

- Non-interest bearing deposits reached JD 1,095,540,368 representing 21.12% of total deposits as of December 31, 2022 (JD 1,093,277,884 representing 22.26% of total deposits as of December 31, 2021).

- Restricted deposits amounted to JD 5,594,094 representing 0.11% of total deposits as of December 31, 2022 (JD 3,951,130 representing 0.08% of total deposits as of December 31, 2021).

- Dormant deposits reached JD 46,969,179 representing 0.91% of total deposits as of December 31, 2022 (JD 41,491,499 representing 0.84% of total deposits as of December 31, 2021).

- Customers' deposits include an amount of JD 1,900,147,848 which represents the shared customers' investments related to Safwa Islamic Bank as of December 31, 2022 (1,665,485,522 as of December 31, 2021).

18. Cash Margins

The details of this item are as follows:

	<u>December 31,</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Margins against direct credit facilities	161,719,676	159,176,772
Margins against indirect credit facilities	81,862,743	74,624,636
Balances against margin receivables	5,841,581	4,493,180
Other margins	<u>7,944,027</u>	<u>6,533,198</u>
Total	<u>257,368,027</u>	<u>244,827,786</u>

19. Borrowed Funds and Subordinated Loans

19.a Borrowed Funds

The details of this item are as follows:

	Number of total payments		Payments frequency	Collaterals	Loan interest rate price
	Amount	Total no. of payments			
December 31, 2022					
JD					
Central Bank of Jordan borrowing *	37,065,805	11,124	7,079	Monthly	Bank Promissory 0.5 %-1.75 %
Central Bank of Jordan borrowing *	408,700	37	34	Quarterly	Bank Promissory %1
Central Bank of Jordan borrowing *	3,425,153	36	31	Semi-annual	Bank Promissory 0.50% -1.00%
Central Bank of Jordan borrowing *	1,125,104	22	9	Annual	Bank Promissory 0.50% -1.00%
Central Bank of Jordan borrowing *	51,672,440	26,293	16,864	Monthly	Bank Promissory 0.00%
International Bank for Reconstruction and Development **	3,000,000	20	9	Semi-annual starting from September 15, 2018	Bank Promissory 1.95%
Arab Fund for Economic and Social Development ***	690,000	15	4	Semi-annual	Bank Promissory 2.50%
Arab Fund for Economic and Social Development ***	1,589,016	34	34	Semi-annual	Bank Promissory 3.00%
Arab Fund for Economic and Social Development ***	1,576,749	34	34	Semi-annual	Bank Promissory 3.00%
Arab Fund for Economic and Social Development ***	1,200,000	34	34	Semi-annual	Bank Promissory 3.00%
Arab Fund for Economic and Social Development ***	961,967	34	34	Semi-annual	Bank Promissory 3.00%
Jordan Mortgage Refinance Company	10,000,000	1	1	One instalment	Bank Promissory 4.40%
The European Bank for Reconstruction and Development	673,550	7	7	Semi-annual starts from September 1, 2024	- 7.45%
The European Bank for Reconstruction and Development	35,450	7	7	Semi-annual starts from September 1, 2024	- 4.85%
Jordan Mortgage Refinance Company (related to subsidiary)	2,000,000	1	1	One instalment	- 7.75%
Jordan Mortgage Refinance Company (related to subsidiary)	2,000,000	1	1	One instalment	- 4.70%
Jordan Mortgage Refinance Company (related to subsidiary)	2,500,000	1	1	One instalment	- 4.60%
Local Banks (related to a subsidiary)	6,000,000	92	92	Quarterly	- 6.50%
Local Banks (related to a subsidiary)	265,012	48	12	Monthly	- 5.90%
Local Banks (related to a subsidiary)	7,971,000	432	432	Monthly	- 6.00%
Local Banks (related to a subsidiary)	4,998,000	288	288	Monthly	- 6.00%
Local Banks (related to a subsidiary)	2,550,000	144	144	Monthly	- 6.00%
Total	141,707,946				
December 31, 2021					
Central Bank of Jordan borrowing *	30,485,626	9,348	6,088	Monthly	Bank Promissory 1.75% - 0.50%
Central Bank of Jordan borrowing *	1,283,180	70	42	Quarterly	Bank Promissory 1.00%
Central Bank of Jordan borrowing *	3,538,044	37	28	Semi-annual	Bank Promissory 0.50% - 1.00%
Central Bank of Jordan borrowing *	781,433	22	7	Annual	Bank Promissory 0.50% - 1.00%
Central Bank of Jordan borrowing *	41,227,479	22,552	18,109	Monthly	Bank Promissory -
International Bank for Reconstruction and Development **	3,600,000	20	12	Semi-annual starting from September 15, 2018	Bank Promissory 1.99%
Arab Fund for Economic and Social Development ***	1,110,000	15	6	Semi-annual	Bank Promissory 2.50%
Arab Fund for Economic and Social Development ***	1,589,016	34	34	Semi-annual	Bank Promissory 3.00%
Arab Fund for Economic and Social Development ***	1,576,749	34	34	Semi-annual	Bank Promissory 3.00%
Arab Fund for Economic and Social Development ***	1,200,000	34	34	Semi-annual	Bank Promissory 3.00%
Jordan Mortgage Refinance Company	10,000,000	1	1	One instalment	Bank Promissory 4.40%
Jordan Mortgage Refinance Company (related to subsidiary)	2,000,000	1	1	One instalment	- 4.60%
Jordan Mortgage Refinance Company (related to subsidiary)	2,000,000	1	1	One instalment	- 4.70%
Jordan Mortgage Refinance Company (related to subsidiary)	2,000,000	1	1	One instalment	- 4.70%
Jordan Mortgage Refinance Company (related to subsidiary)	2,500,000	1	1	One instalment	- 4.60%
Local Banks (related to a subsidiary)	2,880,000	48	48	Quarterly	- 3.75%
Local Banks (related to a subsidiary)	795,004	48	36	Monthly	- 5.90%
Total	108,566,531				

* Funds have been reborrowed from the Central Bank of Jordan to corporates and SMEs sectors at an interest rate ranging from 0% - 11.75%.

** Funds have been reborrowed from the International Bank for Reconstruction and Development to corporates and SMEs sectors at an interest rate ranging from 6% - 11%.

*** Funds have been reborrowed from the Arab Fund for Economic and Social Development to corporates and SMEs sectors at an interest rate ranging from 5.5% - 11%.

19.b Subordinated Loans

The details of this item are as follows:

	Number of total payments		Payments frequency	Collaterals	Loan interest rate price
	Amount	Total no. of payments			
December 31, 2022					
JD					
The European Bank for Reconstruction and Development	24,815,000	1	1	One instalment dated December 22, 2032	- 11.85%
The European Bank for Reconstruction and Development	21,300,000	1	1	One instalment dated April 8, 2027	- 9.50%
	46,115,000				
December 31, 2021					
JD					
The European Bank for Reconstruction and Development	21,300,00	1	1	One instalment dated April 8, 2027	- 6.50%

20. Sundry Provisions

The details of this item are as follows:

	<u>Balance at the beginning of the year</u>	<u>Addition during the year</u>	<u>Paid during the year</u>	<u>Transferred to income</u>	<u>Balance at the end of the year</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>
<u>For the Year Ended December 31, 2022</u>					
Provision for end-of-service indemnity	81,479	28,031	-	29,788	79,722
Provision for lawsuits and contingent liabilities	677,424	711,675	634,788	302,136	452,175
Other provisions	100,000	-	-	-	100,000
Total	858,903	739,706	634,788	331,924	631,897
<u>For the Year Ended December 31, 2021</u>					
Provision for end-of-service indemnity	41,877	39,602	-	-	81,479
Provision for lawsuits and contingent liabilities	531,021	158,403	-	12,000	677,424
Other provisions	761,000	-	-	661,000	100,000
Total	1,333,898	198,005	-	673,000	858,903

21. Income Tax

a. Income tax provision

The movement on the income tax provision during the year is as follows:

	<u>December 31,</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Balance - beginning of the year	21,931,794	24,618,987
Income tax paid	(26,590,128)	(30,374,240)
Accrued income tax	33,457,335	27,665,660
Provision for prior years income tax	131,914	21,387
Balance - End of the Year	28,930,915	21,931,794

Income tax appearing in the consolidated statement of profit or loss represents the following:

	<u>Year ended December 31,</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Income tax accrued for the current year profit	33,457,335	27,665,660
Income tax for prior years	131,914	21,387
Deferred tax assets	(5,493,471)	(4,090,699)
Deferred tax liability for the year	(161,769)	161,769
	27,934,009	23,758,117

b. Deferred Tax Assets/Liabilities

The details of this item are as follows:

	December 31, 2022				2021	
	Beginning Balance	Amounts Released	Amounts Added	Ending Balance	Deferred Tax	Deferred Tax
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Deferred Tax Assets						
Financial assets at fair value through other comprehensive income	1,357,435	1,357,435	-	-	-	420,863
Financial assets at fair value through profit or loss	-	-	711,192	711,192	150,624	-
Provision seized assets	5,073,805	-	895,181	5,968,986	2,268,215	1,928,046
Provision for bonuses	4,310,120	4,310,120	5,885,861	5,885,861	2,236,627	1,637,846
Advertising expenses	150,000	75,000	-	75,000	28,500	57,000
Provision for lawsuits against the Bank	677,424	231,630	-	445,794	169,402	257,421
Unaccepted provision for credit financing and facilities stage 3	3,270,000	1,810,208	-	1,459,792	554,721	1,242,600
General provision	100,775	-	89,225	190,000	53,200	28,217
Provision for contingent liabilities	100,000	-	-	100,000	38,000	38,000
Differences due to the application IFRS 16	636,762	-	136,576	773,338	293,868	241,970
Provision for expected credit losses stage 1 or 2	57,518,482	-	13,467,995	70,986,477	26,974,861	21,857,023
Provision for end-of-service indemnity	81,479	1,757	-	79,722	30,294	30,962
Provision for finance lease awards	27,589	-	44,486	72,075	20,181	7,725
Legal expenses	-	-	6,381	6,381	1,787	-
Total	73,303,871	7,786,150	21,236,897	86,754,618	32,820,280	27,747,673

	December 31, 2022				2021	
	Beginning Balance	Amounts Released	Amounts Added	Ending Balance	Deferred Tax	Deferred Tax
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Deferred tax liabilities						
Financial assets at fair value through profit or loss	2,248,553	2,248,553	-	-	-	161,769
Financial assets at fair value through comprehensive income	-	-	7,364,272	7,364,272	844,854	-
Total	2,248,553	2,248,553	7,364,272	7,364,272	844,854	161,769

*Deferred tax liabilities include an amount of JD 844,854 resulting from the profits of evaluating financial assets at fair value through the statement of other comprehensive income that appears within the fair value reserve in owners' equity.

- The movement on the deferred income tax assets is as follows:

	Assets		Liabilities	
	December 31,		December 31,	
	2022	2021	2022	2021
	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	27,747,673	25,590,727	161,769	-
Additions	7,936,382	6,523,174	844,854	161,769
Disposals	(2,863,775)	(4,366,228)	(161,769)	-
Balance - End of the Year	32,820,280	27,747,673	844,854	161,769

c. Reconciliation of the accounting profit with taxable profit

	December 31,	
	2022	2021
	JD	JD
Accounting profit	71,734,432	65,183,412
Non-taxable income	(10,298,695)	(15,070,804)
Non-deductible expenses for tax purposes	27,989,653	24,726,668
Taxable Profit	89,425,390	74,839,276
Effective income tax rate	38.95%	36.45%

- The legal income tax rate for the Bank was 35% in addition to the national contribution of 3%, the legal income tax rate for Al Etihad Leasing Company and AL Etihad Financial Brokerage companies has reached to 24% in addition to the national contribution of 4% and the income tax rate for Al Etihad Financial Technology has reached to 20% in addition to the national contribution of 1%.

- The Bank submitted the tax return until the year 2021 and a final settlement was reached with the Income Tax Department on the results of the Bank's business until the end of 2018 while the Income and Sales Tax Department is reviewing the records for the years of 2019 and 2020. No decision was issued until the date of preparing the financial statements, and the Income and Sales Tax Department did not review the bank's accounting records for the year 2021. In the opinion of the management and the tax advisor, the allocated provision is sufficient as of December 31, 2022.

- The clearance with Safwa Islamic Bank has been reached with the Income and Sales Tax Department up to the end of the year 2020. The tax return for the year 2021 have been submitted within the legal period and have not been audited by the Income and Sales Tax Department until the date of preparing the consolidated financial statements.

- A tax clearance was obtained from the Income and Sales Tax Department on the results of Misk Financial Brokerage Company (a subsidiary of Safwa Islamic Bank) until the end of 2021, With the exception of 2019, with regard to the tax years 2011, 2012 and 2013, and based on the letter of the company's legal advisor, a court decision was issued and it acquired the final status to write off the imposed amounts and accept the annual income statements as they are, but the court decision was not implemented by the Income and Sales Tax Department to date.

- A final settlement with the Income Tax Department for Al Etihad for Financial Brokerage Co. has been reached up to the year 2020. A tax return was submitted for the year 2021, and the Income and Sales Tax Department did not review the accounting records until the consolidated financial statements were prepared.

- A final settlement was reached with the Income Tax Department on the results of the Al Etihad Financial Leasing Company's business until the year 2021.

- A final settlement was reached with the Income Tax Department on the results of the Al Etihad Islamic Company's business until the year 2020 and the tax return for the year 2021 was submitted, and the Income and Sales Tax Department did not review the accounting records until the date of preparing the consolidated financial statements.

- A final settlement was reached with the Income Tax Department on the results of the Financial Technology Company's business until the year 2020, and the tax return for the year 2021 was submitted, and the Income and Sales Tax Department did not review the accounting records until the date of preparing the consolidated financial statements.

- The percentage of deferred tax was 38% and 13% and in the Bank's management opinion these deferred taxes will be realized in the future.

22. Other Liabilities

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2022	2021
	JD	JD
Accrued interest expenses	40,431,290	28,652,911
Revenue received in advance	2,223,903	1,524,079
Accounts payable	653,729	553,459
Accrued expenses	15,165,919	11,159,682
Incoming transfers	236,318	78,733
Postdated cheques	13,044,653	11,268,610
Temporary deposits	12,550,904	13,224,080
Provision for expected credit losses for the off-balance sheet items	5,021,887	5,615,184
Unpaid Dividends	461,103	560,849
Online payment system settlements	1,980,162	464,293
Other liabilities	9,610,631	7,781,285
Total	101,380,499	80,883,165

Below is the movement of the indirect facilities on a collective basis during the year:

	2022					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	1,015,159,013	-	96,577,713	-	2,698,130	1,114,434,856
New exposure during the year	839,452,533	-	85,586,428	-	39,775	925,078,736
Accrued exposure	(570,482,042)	-	(70,422,074)	-	(346,424)	(641,250,540)
Transferred to stage (1)	6,783,501	-	(6,450,661)	-	(332,840)	-
Transferred to stage (2)	(3,727,859)	-	3,788,837	-	(60,978)	-
Transferred to stage (3)	(264,610)	-	(15,000)	-	279,610	-
Effect on the exposure results change classification between stages	23,395	-	355,750	-	-	379,145
Changes resulted from adjustments	16,252,354	-	(2,936,262)	-	(28,701)	13,287,391
Balance at the End of the Year	1,303,196,285	-	106,484,731	-	2,248,572	1,411,929,588

	2021					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	976,015,098	-	49,946,145	-	1,785,217	1,027,746,460
New exposure during the year	619,714,836	-	69,064,506	-	46,585	688,825,927
Accrued exposure	(546,619,061)	-	(26,829,484)	-	(247,977)	(573,696,532)
Transferred to stage (1)	3,293,843	-	(3,202,438)	-	(91,405)	-
Transferred to stage (2)	(9,409,189)	-	9,409,189	-	-	-
Transferred to stage (3)	(1,171,288)	-	(272,970)	-	1,444,258	-
Total impact on volume of exposures as a result of changing the classification between stages	7,678,458	-	154,954	-	(39,448)	7,793,964
Changes resulting from adjustments	(34,343,684)	-	(1,692,189)	-	(199,100)	(36,234,973)
Balance at the End of the Year	1,015,159,013	-	96,577,713	-	2,698,130	1,114,434,856

Below is the movement on the impairment loss for indirect facilities on a collective bases during the year:

	December 31, 2022					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	4,818,038	-	601,399	-	195,747	5,615,184
Impairment loss on new exposures during the year	1,978,444	-	458,936	-	6,400	2,443,780
Recovered from the impairment loss of the accrued exposures	(2,592,308)	-	(262,070)	-	(10,000)	(2,864,378)
Transferred to stage (1)	78,860	-	(68,860)	-	(10,000)	-
Transferred to stage (2)	(20,800)	-	21,778	-	(978)	-
Transferred to stage (3)	(251)	-	(179)	-	430	-
Total impact on volume of exposures as a result of changing the classification between stages	(54,437)	-	29,899	-	29,570	5,032
Changes resulting from adjustments	(64,135)	-	(113,596)	-	-	(177,731)
Balance at the End of the Year	4,143,411	-	667,307	-	211,169	5,021,887

	December 31, 2021					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	4,114,834	-	629,452	-	148,332	4,892,618
Impairment loss on new exposures during the year	2,839,842	-	292,026	-	34,640	3,166,508
Recovered from the impairment loss of the accrued exposures	(2,039,116)	-	(336,155)	-	(8,325)	(2,383,596)
Transferred to stage (1)	77,716	-	(77,716)	-	-	-
Transferred to stage (2)	(39,008)	-	39,008	-	-	-
Transferred to stage (3)	(9)	-	(1,068)	-	1,077	-
Total impact on volume of exposures as a result of changing the classification between stages	47,730	-	100,000	-	20,023	167,753
Changes resulting from adjustments	(183,951)	-	(44,148)	-	-	(228,099)
Balance at the End of the Year	4,818,038	-	601,399	-	195,747	5,615,184

The distribution of the total indirect facilities (guarantees) according to the Bank's internal credit ratings:

	December 31, 2022					2021
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Credit rating categories based on the Bank's internal system:						
1	8,000	-	-	-	-	8,000
2	32,442,360	-	-	-	-	32,442,360
3	34,259,090	-	-	-	-	34,259,090
4	25,100,047	-	-	-	-	25,100,047
5	44,825,996	-	12,600	-	-	44,838,596
6	21,455,081	-	657,841	-	-	22,112,922
7	12,935,659	-	7,670,448	-	-	20,606,107
8	-	-	-	-	1,972,663	1,972,663
Not rated	26,970,150	-	13,535,549	-	275,909	40,781,608
Total	197,996,383	-	21,876,438	-	2,248,572	222,121,393

Below is the movement on the indirect facilities- guarantees:

	December 31, 2022					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Balance at the beginning of the year	181,700,374	-	22,217,813	-	2,698,130	206,616,317
New exposure during the year	60,686,227	-	7,876,115	-	39,775	68,602,117
Accrued exposure	(46,140,465)	-	(3,798,863)	-	(346,424)	(50,285,752)
Transferred to stage (1)	4,167,813	-	(3,834,973)	-	(332,840)	-
Transferred to stage (2)	(1,734,261)	-	1,795,239	-	(60,978)	-
Transferred to stage (3)	(264,610)	-	(15,000)	-	279,610	-
Total impact - as of end of the year - on volume of exposures as a result of changing the classification between the three stages during the year	(32,582)	-	246,900	-	-	214,318
Changes resulting from adjustments	(386,113)	-	(2,610,793)	-	(28,701)	(3,025,607)
Balance at the End of the Year	197,996,383	-	21,876,438	-	2,248,572	222,121,393

	December 31, 2021					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Balance at the beginning of the year	182,577,859	-	22,818,742	-	1,785,217	207,181,818
New exposure during the year	55,448,391	-	4,815,042	-	46,585	60,310,018
Accrued exposure	(46,912,481)	-	(5,966,164)	-	(247,977)	(53,126,622)
Transferred to stage (1)	382,891	-	(291,486)	-	(91,405)	-
Transferred to stage (2)	(2,760,251)	-	2,760,251	-	-	-
Transferred to stage (3)	(1,171,288)	-	(272,970)	-	1,444,258	-
Total impact - as of end of the year - on volume of exposures as a result of changing the classification between the three stages during the year	215,748	-	(266,561)	-	(39,448)	(90,261)
Changes resulting from adjustments	(6,080,495)	-	(1,379,041)	-	(199,100)	(7,658,636)
Balance at the End of the Year	181,700,374	-	22,217,813	-	2,698,130	206,616,317

Below is the movement on the provision for the indirect facilities - guarantees:

December 31, 2022						
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD		
Balance at the beginning of the year	417,381	-	209,603	-	195,747	822,731
Impairment loss on new exposures during the year	93,001	-	49,719	-	6,400	149,120
Recovered from the impairment loss of the accrued exposures	(95,350)	-	(45,740)	-	(10,000)	(151,090)
Transferred to stage (1)	30,537	-	(20,537)	-	(10,000)	-
Transferred to stage (2)	(7,334)	-	8,312	-	(978)	-
Transferred to stage (3)	(251)	-	(179)	-	430	-
Total impact - as of end of the year - on volume of exposures as a result of changing the classification between the three stages during the year	(24,165)	-	11,371	-	29,570	16,776
Changes resulting from adjustments	(53,056)	-	(43,213)	-	-	(96,269)
Balance at the End of the Year	360,763	-	169,336	-	211,169	741,268

December 31, 2021						
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD		
Balance at the beginning of the year	523,285	-	202,465	-	148,332	874,082
Impairment loss on new exposures during the year	94,744	-	38,162	-	34,640	167,546
Recovered from the impairment loss of the accrued exposures	(78,494)	-	(18,646)	-	(8,325)	(105,465)
Transferred to stage (1)	890	-	(890)	-	-	-
Transferred to stage (2)	(10,909)	-	10,909	-	-	-
Transferred to stage (3)	(9)	-	(1,068)	-	1,077	-
Total impact - as of end of the year - on volume of exposures as a result of changing the classification between the three stages during the year	1,080	-	6,572	-	20,023	27,675
Changes resulting from adjustments	(113,206)	-	(27,901)	-	-	(141,107)
Balance at the End of the Year	417,381	-	209,603	-	195,747	822,731

The distribution of the total indirect facilities (unutilized limits) according to the Bank's internal credit ratings:

	December 31, 2022						2021
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Credit rating categories based on the bank's internal system:							
1	2,085,541	-	-	-	-	2,085,541	1,057,389
2	46,843,848	-	-	-	-	46,843,848	21,247,382
3	107,387,713	-	-	-	-	107,387,713	129,905,626
4	161,747,343	-	-	-	-	161,747,343	130,380,392
5	156,493,687	-	-	-	-	156,493,687	109,233,178
6	60,963,169	-	1,474,918	-	-	62,438,087	60,295,475
7	4,974,287	-	38,702,139	-	-	43,676,426	45,592,330
8	-	-	-	-	-	-	-
Not rated	68,745,463	-	5,270,275	-	-	74,015,738	70,824,850
Total	609,241,051	-	45,447,332	-	-	654,688,383	568,536,622

Below is the movement on the indirect facilities - unutilized limits

	December 31, 2022					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	
Balance at the beginning of the year	522,328,808	-	46,207,814	-	-	568,536,622
New exposure during the year	347,055,923	-	39,978,874	-	-	387,034,797
Accrued exposure	(279,875,039)	-	(39,570,997)	-	-	(319,446,036)
Transferred to stage (1)	2,615,688	-	(2,615,688)	-	-	-
Transferred to stage (2)	(1,639,098)	-	1,639,098	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-	-	-
Total impact - as of end of the year - on volume of exposures as a result of changing the classification between the three stages during the year	55,977	-	108,850	-	-	164,827
Changes resulting from adjustments	18,698,792	-	(300,619)	-	-	18,398,173
Balance at the End of the Year	609,241,051	-	45,447,332	-	-	654,688,383

	December 31, 2021					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	
Balance at the beginning of the year	522,657,669	-	11,543,057	-	-	534,200,726
New exposure during the year	314,730,428	-	37,694,359	-	-	352,424,787
Accrued exposure	(314,063,382)	-	(7,565,144)	-	-	(321,628,526)
Transferred to stage (1)	2,910,952	-	(2,910,952)	-	-	-
Transferred to stage (2)	(5,950,573)	-	5,950,573	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-	-	-
Total impact - as of end of the year - on volume of exposures as a result of changing the classification between the three stages during the year	7,462,710	-	421,515	-	-	7,884,225
Changes resulting from adjustments	(5,418,996)	-	1,074,406	-	-	(4,344,590)
Balance at the End of the Year	522,328,808	-	46,207,814	-	-	568,536,622

Below is the movement on the provision for the indirect facilities - unutilized ceilings:

December 31, 2022						
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD		
Balance at the beginning of the year	4,093,627	-	337,774	-	-	4,431,401
Impairment loss on new exposures during the year	1,650,929	-	349,392	-	-	2,000,321
Recovered from the impairment loss of the accrued exposures	(2,238,544)	-	(164,421)	-	-	(2,402,965)
Transferred to stage (1)	48,323	-	(48,323)	-	-	-
Transferred to stage (2)	(13,133)	-	13,133	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-	-	-
Total impact - as of end of the year - on volume of exposures as a result of changing the classification between the three stages during the year	(30,272)	-	18,178	-	-	(12,094)
Changes resulting from adjustments	7,117	-	(69,782)	-	-	(62,665)
Balance at the End of the Year	3,518,047	-	435,951	-	-	3,953,998

December 31, 2021						
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD		
Balance at the beginning of the year	3,257,281	-	393,477	-	-	3,650,758
Impairment loss on new exposures during the year	2,509,730	-	204,454	-	-	2,714,184
Recovered from the impairment loss of the accrued exposures	(1,733,407)	-	(298,683)	-	-	(2,032,090)
Transferred to stage (1)	76,826	-	(76,826)	-	-	-
Transferred to stage (2)	(26,978)	-	26,978	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-	-	-
Total impact - as of end of the year - on volume of exposures as a result of changing the classification between the three stages during the year	46,650	-	92,533	-	-	139,183
Changes resulting from adjustments	(36,475)	-	(4,159)	-	-	(40,634)
Balance at the End of the Year	4,093,627	-	337,774	-	-	4,431,401

The distribution of the total indirect facilities (letter of credits) according to the Bank's internal credit ratings:

	December 31, 2022						2021
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Credit rating categories based on the bank's internal system:							
1	158,175	-	-	-	-	158,175	-
2	22,353,915	-	-	-	-	22,353,915	10,297,466
3	87,925,225	-	-	-	-	87,925,225	57,727,912
4	101,005,648	-	-	-	-	101,005,648	121,602,696
5	44,180,506	-	-	-	-	44,180,506	10,948,809
6	10,773,949	-	-	-	-	10,773,949	16,484,162
7	1,046,024	-	2,677,623	-	-	3,723,647	26,379,664
8	-	-	-	-	-	-	-
Not rated	42,882,737	-	13,889,150	-	-	56,771,887	37,173,610
Total	310,326,179	-	16,566,773	-	-	326,892,952	280,614,319

Below is the movement on the indirect facilities - letters of credit :

	December 31, 2022					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	261,917,828	-	18,696,491	-	-	280,614,319
New exposure during the year	265,287,703	-	15,137,251	-	-	280,424,954
Accrued exposure	(214,703,156)	-	(17,596,619)	-	-	(232,299,775)
Transferred to stage (1)	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage (2)	(354,500)	-	354,500	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-	-	-
Total impact - as of end of the year - on volume of exposures as a result of changing the classification between the three stages during the year	-	-	-	-	-	-
Changes resulting from adjustments	(1,821,696)	-	(24,850)	-	-	(1,846,546)
Balance at the End of the Year	310,326,179	-	16,566,773	-	-	326,892,952

	December 31, 2021					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	176,881,706	-	13,997,443	-	-	190,879,149
New exposure during the year	215,782,388	-	17,099,510	-	-	232,881,898
Accrued exposure	(104,443,362)	-	(11,711,273)	-	-	(116,154,635)
Transferred to stage (1)	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage (2)	(698,365)	-	698,365	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-	-	-
Total impact - as of end of the year - on volume of exposures as a result of changing the classification between the three stages during the year	-	-	-	-	-	-
Changes resulting from adjustments	(25,604,539)	-	(1,387,554)	-	-	(26,992,093)
Balance at the End of the Year	261,917,828	-	18,696,491	-	-	280,614,319

Below is the movement on the indirect facilities provision - letter of credit:

	December 31, 2022					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	251,901	-	29,248	-	-	281,149
Impairment loss on new exposures during the year	142,122	-	11,497	-	-	153,619
Recovered from the impairment loss of the accrued exposures	(205,234)	-	(27,136)	-	-	(232,370)
Transferred to stage (1)	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage (2)	(333)	-	333	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-	-	-
Total impact - as of end of the year - on volume of exposures as a result of changing the classification between the three stages during the year	-	-	350	-	-	350
Changes resulting from adjustments	(16,883)	-	(601)	-	-	(17,484)
Balance at the End of the Year	171,573	-	13,691	-	-	185,264

	December 31, 2021					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	190,508	-	30,963	-	-	221,471
Impairment loss on new exposures during the year	213,717	-	24,636	-	-	238,353
Recovered from the impairment loss of the accrued exposures	(106,768)	-	(16,279)	-	-	(123,047)
Transferred to stage (1)	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage (2)	(1,121)	-	1,121	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-	-	-
Total impact - as of end of the year - on volume of exposures as a result of changing the classification between the three stages during the year	-	-	895	-	-	895
Changes resulting from adjustments	(44,435)	-	(12,088)	-	-	(56,523)
Balance at the End of the Year	251,901	-	29,248	-	-	281,149

The distribution of the total indirect facilities (acceptances) according to the Bank's internal credit ratings:

	December 31, 2022					Total	2021
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)		
	Individual	Collective	Individual	Collective			
JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Credit rating categories based on the bank's internal system:							
1	-	-	-	-	-	-	-
2	624,955	-	-	-	-	624,955	39,628
3	41,346,530	-	-	-	-	41,346,530	11,507,384
4	45,243,453	-	-	-	-	45,243,453	7,903,859
5	24,943,861	-	-	-	-	24,943,861	2,618,016
6	11,511,722	-	-	-	-	11,511,722	640,639
7	99,314	-	26,005	-	-	125,319	9,226,363
8	-	-	-	-	-	-	-
Not rated	61,862,837	-	22,568,183	-	-	84,431,020	26,731,709
Total	185,632,672	-	22,594,188	-	-	208,226,860	58,667,598

Below is the movement on the indirect facilities acceptances:

	December 31, 2022					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Balance at the beginning of the year	49,212,003	-	9,455,595	-	-	58,667,598
New exposure during the year	166,422,680	-	22,594,188	-	-	189,016,868
Accrued exposure	(29,763,382)	-	(9,455,595)	-	-	(39,218,977)
Transferred to stage (1)	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage (2)	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-	-	-
Total impact - as of end of the year - on volume of exposures as a result of changing the classification between the three stages during the year	-	-	-	-	-	-
Changes resulting from adjustments	(238,629)	-	-	-	-	(238,629)
Balance at the End of the Year	185,632,672	-	22,594,188	-	-	208,226,860

	December 31, 2021					
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Balance at the beginning of the year	93,897,864	-	1,586,903	-	-	95,484,767
New exposure during the year	33,753,629	-	9,455,595	-	-	43,209,224
Accrued exposure	(81,199,836)	-	(1,586,903)	-	-	(82,786,739)
Transferred to stage (1)	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage (2)	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-	-	-
Total impact - as of end of the year - on volume of exposures as a result of changing the classification between the three stages during the year	-	-	-	-	-	-
Changes resulting from adjustments	2,760,346	-	-	-	-	2,760,346
Balance at the End of the Year	49,212,003	-	9,455,595	-	-	58,667,598

Below is the movement on the indirect facilities provision - Acceptance:

December 31, 2022						
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD		
Balance at the beginning of the year	55,129	-	24,774	-	-	79,903
Impairment loss on new exposures during the year	92,392	-	48,328	-	-	140,720
Recovered from the impairment loss of the accrued exposures	(53,180)	-	(24,773)	-	-	(77,953)
Transferred to stage (1)	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage (2)	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-	-	-
Total impact - as of end of the year - on volume of exposures as a result of changing the classification between the three stages during the year	-	-	-	-	-	-
Changes resulting from adjustments	(1,313)	-	-	-	-	(1,313)
Balance at the End of the Year	93,028	-	48,329	-	-	141,357

December 31, 2021						
	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD		
Balance at the beginning of the year	143,760	-	2,547	-	-	146,307
Impairment loss on new exposures during the year	21,651	-	24,774	-	-	46,425
Recovered from the impairment loss of the accrued exposures	(120,447)	-	(2,547)	-	-	(122,994)
Transferred to stage (1)	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage (2)	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage (3)	-	-	-	-	-	-
Total impact - as of end of the year - on volume of exposures as a result of changing the classification between the three stages during the year	-	-	-	-	-	-
Changes resulting from adjustments	10,165	-	-	-	-	10,165
Balance at the End of the Year	55,129	-	24,774	-	-	79,903

23. Paid-up Capital and Share Premium

Capital:

The authorized and paid-in capital amounted to JD 160 million, divided into 160 million shares at a par value of JD 1 per share as of December 31, 2022, and December 31, 2021.

Share Premium:

Share premium amounted to JD 80,213,173 as of December 31, 2022, and 2021.

Dividends Paid:

The dividends distributed to shareholders amounted to JD 16,000,000 for the year 2022 (16,000,000 JD for the year 2021).

24. Reserves

The details of the reserves as of December 31, 2022, and 2021 are as follows:

a. Statutory Reserve

This reserve represents amounts transferred from income before tax at a rate of 10% during the year and the prior years, and according to the Banking law, the statutory reserve is not available for distribution to shareholders.

b. Voluntary reserve

This reserve represents amounts transferred from the pre-tax profits at a rate not exceeding 20% during the year and the prior years. The voluntary reserve shall be utilized for the purposes determined by the Board of Directors and the General Assembly shall have the right to distribute it in whole or in part as dividends to the shareholders.

The restricted reserves are as follows:

<u>Reserve Name</u>	<u>December 31,</u>		<u>Regulation</u>
	<u>2022</u>	<u>2021</u>	
	<u>JD</u>	<u>JD</u>	
Statutory reserve	76,227,974	68,169,340	According to the Bank regulatory authorities' regulations and companies' regulations
Fair value reserve	6,482,816	1,741,270	According to the regulations of the Central Bank of Jordan and the Jordan Securities Commission

25. Proposed Dividends and shares

The Board of Directors proposed in its meeting that was held on February 26, 2023, a recommendation to the General assembly of shareholders to approve the distribution of cash dividends amounted to JD 16 million at 10% of paid-in capital and capital increase amounted to JD 40 million equivalent to 25% of the paid-in capital where the paid-up capital becomes JD 200 million by distributing free shares to shareholders. This recommendation is subject to the approval of the Central Bank of Jordan and the General Assembly of Shareholders.

26. Fair Value Reserve - net

The details are as follows:

	<u>December 31,</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Balance at the beginning of the year	1,741,270	(2,609,036)
Unrealized gains	8,022,682	5,858,568
Deferred tax assets	(420,863)	(1,933,753)
Deferred tax liabilities	(844,854)	-
(Gains) loss from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	(2,015,419)	425,491
Balance at the End of the Year	<u>6,482,816</u>	<u>1,741,270</u>

- The fair value reserve appears after netting the balance of deferred tax liabilities of JD 844,854 as of December 31, 2022 (against the netting of deferred tax assets of JD 420,863 as of December 31, 2021)

27. Retained Earnings

The movement on retained earnings is as follows:

	<u>December 31,</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Balance – beginning of the year	71,721,054	67,518,099
Income for the year	34,327,652	32,499,895
Gains (loss) from sale of financial assets through comprehensive income	2,015,419	(425,491)
Transferred to reserves	(13,083,690)	(11,502,972)
Dividends distributed	(16,000,000)	(16,000,000)
Shares in subsidiaries	(49,911)	(368,477)
Balance – End of the Year	<u>78,930,524</u>	<u>71,721,054</u>

- Retained earnings includes an amount of JD 711,364 which represents gains from the differences on the revaluation of the financial assets at fair value through the statement of profit or loss.

- Retained earnings includes a restricted amount of JD 32,820,280 as of December 31, 2022 (JD 27,326,810 as of December 31, 2021), which represents deferred tax assets. According to the Central Bank of Jordan's instructions, this amount should not be used unless prior approval is obtained from the Central Bank of Jordan.

28. Provision for Expected Credit Losses on Financial Assets

The details are as follows:

	<u>December 31,</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Balances at banks and financial institutions	(279,462)	370,430
Deposits with banks and banking institutions	5,500	640
Financial assets at amortized costs	21,460	154,749
Direct credit facilities and financing	35,083,130	27,643,878
Contingent liabilities	(593,297)	722,566
	<u>34,237,331</u>	<u>28,892,263</u>

29. Subsidiaries with Material Non-controlling Interests

First: Percentage owned by non-controlling interests

December 31, 2022

<u>Company's Name</u>	<u>Country of residence</u>	<u>Ownership Percentage</u>	<u>Activity Nature</u>	<u>Distributions</u>
				JD
Safwa Islamic Bank (Owned by Al Etihad Islamic for Investment Company)	Jordan	62.26%	Provides all financial, banking and investment services according to Islamic Sharia	6,000,000
Al Etihad Islamic for Investment Company LLC.	Jordan	42.00%	The Company's purposes are to acquire companies' stocks, bonds and shares	3,350,000

December 31, 2021

<u>Company's Name</u>	<u>Country of residence</u>	<u>Ownership Percentage</u>	<u>Activity Nature</u>	<u>Distributions</u>
				JD
Safwa Islamic Bank (Owned by Al Etihad Islamic for Investment Company)	Jordan	62.47%	Provides all financial, banking and investment services according to Islamic Sharia	6,000,000
Al Etihad Islamic for Investment Company LLC.	Jordan	42.00%	The Company's purposes are to acquire companies' stocks, bonds and shares	3,500,000

Second: The following is selected financial information for subsidiaries with material non-controlling interests

a. Condensed statement of financial position before the elimination of inter-company transactions and after reclassification for some items:

	Safwa Islamic Bank (Al Etihad Islamic for Investment Company)	Safwa Islamic Bank (Al Etihad Islamic for Investment Company)
	December 31, 2022	December 31, 2021
	JD	JD
Financial assets	2,529,565,317	2,280,958,707
Other assets	46,341,260	44,101,163
Total assets	2,575,906,577	2,325,059,870
Financial Liabilities	2,336,101,720	2,104,048,898
Other Liabilities	68,000,516	58,333,245
Total Liabilities	2,404,102,236	2,162,382,143
Equity	171,804,341	162,677,727
Total Liabilities and Equity	2,575,906,577	2,325,059,870
Equity attributed to non-controlling interests	106,366,138	100,988,449
Non-Controlling Interest Share at Al Etihad Islamic for Investment Company	623,852	467,114
Total non-controlling interests	106,989,990	101,455,563

b. Condensed statement of income before the elimination of inter-company transactions:

	Safwa Islamic Bank (Al Etihad Islamic for Investment Company)	Safwa Islamic Bank (Al Etihad Islamic for Investment Company)
	December 31, 2022	December 31, 2021
	JD	JD
Gross Income	68,002,662	59,991,991
Profit for the year	15,112,021	14,060,320
Total Comprehensive Income	15,126,614	14,060,320
Attributable to non-controlling interests	9,486,207	8,928,550
Non-controlling interests share in profits (losses) of Al Etihad Islamic for Investment Company	(4,351)	(3,150)
Non-Controlling Interests	9,481,856	8,925,400

30. Interest and Returns Income

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2022	2021
	JD	JD
Direct Credit Facilities and Financing		
Individual (retail)		
Overdraft accounts	136,461	116,230
Loans and discounted bills	71,349,409	60,022,096
Credit cards	1,940,405	1,417,247
Real estate Loans	70,000,236	59,118,362
Large corporates		
Overdraft accounts	5,786,525	5,583,573
Loans and discounted bills	68,603,610	61,299,053
SME's		
Overdraft accounts	2,100,006	1,728,237
Loans and discounted bills	12,477,341	9,925,389
Government and Public Sector	21,178,572	16,924,103
Balances at the Central Bank	6,911,290	3,266,082
Balances and deposits at banks and financial institutions	4,457,040	1,133,212
Financial assets at fair value through statement of profit or loss	21,538	4,604
Financial assets at amortized cost	49,135,776	40,078,406
Others	1,670,441	784,104
	<u>315,768,650</u>	<u>261,400,698</u>

31. Interest and Debit Expenses

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2022	2021
	JD	JD
Banks and financial institutions deposits	4,623,506	3,133,273
Customers' deposits:		
Current accounts and demand deposits	4,478,420	1,240,318
Saving deposits	5,192,547	4,751,746
Time and notice deposits	93,105,635	69,567,309
Certificates of deposit	13,359,983	12,644,782
Cash margins	3,072,617	3,779,283
Borrowed funds	2,456,675	1,455,659
Subordinated loans	1,177,269	1,403,729
Deposits Insurance Corporation's fees	7,652,841	6,221,691
	<u>135,119,493</u>	<u>104,197,790</u>

32. Net Commission Income

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2022	2021
	JD	JD
Direct credit facilities and financing commissions	5,871,993	5,443,475
Indirect credit facilities and financing commissions	15,250,347	9,359,937
Other	14,723,654	12,571,850
Less: Commission expense	(2,077,407)	(1,372,422)
Net Commission Income	33,768,587	26,002,840

33. Gains from Foreign Currencies

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2022	2021
	JD	JD
Resulting from dealings / tradings	9,918,532	5,043,753
Resulting from valuations	1,521,470	1,796,735
	11,440,002	6,840,488

34. (Loss) Gains from Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss

The details of this item are as follows:

	(Losses) Gains	(Losses) Gains	Dividends income	Total
	Realized	Unrealized	Received	
	JD	JD	JD	
December 31, 2022				
Treasury bills and bonds	6,166	(10,346)	-	(4,180)
Corporate shares	(253,408)	(563,459)	117,687	(699,180)
Financial derivatives	64,408	-	-	64,408
Investment funds	38,226	(893,077)	8,884	(845,967)
	(144,608)	(1,466,882)	126,571	(1,484,919)
December 31, 2021				
Treasury bills and bonds	88,150	685	-	88,835
Corporate shares	1,050,936	(413,243)	88,427	726,120
Financial derivatives	(47,108)	-	-	(47,108)
Investment funds	108,679	1,263,910	1,558	1,374,147
	1,200,657	851,352	89,985	2,141,994

35. Dividends from Financial Assets at Fair Value through other Comprehensive Income

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2022	2021
	JD	JD
Dividends from stock investments	689,898	458,811
Returns from investment fund distributions	969	10,680
	690,867	469,491

36. Other Income

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2022	2021
	JD	JD
Safety deposits boxes rental	200,260	230,762
Dormant accounts	121,492	114,742
Bonded revenue	243,226	231,188
Net income from recovered bad debts	294,536	1,119,763
Income from sale of seized assets	898,236	-
Other income	240,633	462,613
	1,998,383	2,159,068

37. Employees' Expenses

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2022	2021
	JD	JD
Salaries, benefits and allowances	42,851,427	38,396,757
Bank's contribution to social security	4,384,455	4,001,503
Bank's contribution to saving fund	1,785,296	-
Medical expenses	2,155,193	1,944,492
Per diems	329,302	215,740
Training expenses	833,367	413,784
Uniforms	4,173	6,389
Advertising and marketing incentives	4,931,991	3,588,089
Employees' life insurance expense	190,272	178,750
Others	1,879	6,200
	57,467,355	48,751,704

38. Other Expenses

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2022	2021
	JD	JD
Postage, telephone telex and reutters	3,702,405	3,063,435
Stationery and printing	1,200,244	1,224,161
Water, electricity and fuel expense	1,120,662	790,264
Maintenance of machines and equipment	14,221,359	12,026,841
Insurance expenses on the Bank's assets and activities	2,813,030	1,495,116
Lawyer, auditing, maintenance, programs and consulting fees	3,301,436	2,042,409
Governmental Fees and professional licenses	1,575,299	1,334,525
Loss from disposal of property and equipment	115,477	24,934
Board of Directors' transportations and allowances	1,579,784	1,502,738
Advertising	6,147,949	4,477,052
Donations and subscriptions	3,022,956	1,902,770
Board of Directors' remuneration	109,996	106,000
Loss from disposal of owned assets	-	80,567
Others	1,892,037	1,572,586
	40,802,634	31,643,398

39. Basic and diluted earnings per share for the period attributable to the Bank's shareholders

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2022	2021
	JD	JD
Profit for the year	34,327,652	32,499,895
Weighted average number of shares	160,000,000	160,000,000
Earnings per share attributable to the Bank's shareholders:		
Basic and diluted	-/215	-/203

40. Cash and Cash Equivalents

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2022	2021
	JD	JD
Cash and balances with CBJ maturing within 3 months	761,806,411	934,430,468
<u>Add:</u> Balances with banks and financial institutions maturing within 3 months	207,623,258	542,036,819
<u>Less:</u> Banks and financial institutions deposits maturing within 3 months	295,845,614	263,192,838
<u>Less:</u> Restricted balances	9,791,446	7,548,214
	<u>663,792,609</u>	<u>1,205,726,235</u>

41. Derivatives

The following table shows the positive and negative fair value for the financial derivatives along with the distribution of their nominal value based on their maturities.

	Positive Fair Value	Negative Fair Value	Total Nominal Value	Par Value Maturity			
				Due in three Months	Due in 3 - 12 Months	From 1 to 3 Years	More than 3 Years
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>December 31, 2022</u>							
Customers' commitments against purchased forward agreements	284,830	81,018	14,758,091	9,609,047	5,149,044	-	-
Interest rates swap contracts	-	-	-	-	-	-	-
Banks' commitments against purchased forward agreements	181,481	320,731	179,020,897	171,837,997	7,182,900	-	-
	<u>466,311</u>	<u>401,749</u>	<u>193,778,988</u>	<u>181,447,044</u>	<u>12,331,944</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>December 31, 2021</u>							
Customers' commitments against purchased forward agreements	733	42,175	2,529,570	1,515,798	1,013,772	-	-
Interest rates swap contracts	-	-	-	-	-	-	-
Banks' commitments against purchased forward agreements	61,685	62,140	50,448,317	49,466,287	982,030	-	-
	<u>62,418</u>	<u>104,315</u>	<u>52,977,887</u>	<u>50,982,085</u>	<u>1,995,802</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Nominal value represents the value of transactions outstanding at year-end and does not refer to market risks or credit risks.

42. Related Party Transactions and Balances

The accompanying consolidated financial statements include the financial statements of the Bank and the following subsidiaries:

Company's Name	Ownership	The Company's Capital	
		2022	2021
		JD	JD
Al Etihad Islamic for Investment Company LLC.	58	113,039,028	113,039,028
Safwa Islamic Bank	37.74	100,000,000	100,000,000
Al- Etihad for Financial Brokerage Co. Ltd	100	5,000,000	5,000,000
Al- Etihad for Financial Leasing Co.	100	12,000,000	10,000,000
Al- Etihad for Financial Technology	100	100,000	100,000

The balances and transactions between the Bank and its subsidiaries have been eliminated.

The Group entered into transactions with major shareholders, directors, senior management in the ordinary course of business at commercial interest and commission rates. All the credit facilities granted to related parties are performing, and no provisions have been taken except for what is shown below:

The details of this item are as follows:

	Related Party				Total	
	Board of Directors	Executive management members and Major Shareholders	Subsidiaries	Others (Executive Management of the Bank and Related Parties)	2022	2021
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
On- Consolidated Statement of Financial Position Items:						
Direct credit facilities and financing	2,685,367	3,340,676	1,435,438	59,970,680	67,432,161	75,104,514
Deposits	168,726,040	5,000,060	17,913,850	15,460,963	207,100,913	133,603,635
Deposits at banks and financial institutions	-	-	354,838	-	354,838	348,802
Intangible assets	-	-	2,615,855	-	2,615,855	197,386
Off- Consolidated Statement of Financial Position Items:						
Letter of credits	-	-	-	4,161,389	4,161,389	3,188,733
Acceptance	-	-	-	-	-	-
Letter of guarantee	100,000	-	828,500	9,193,334	10,121,834	10,507,756
					For the Year Ended December 31,	
					2022	2021
					JD	JD

Consolidated Statement of Profit or Loss Items

Interest, returns and commissions income	139,137	83,596	75,372	5,191,158	5,489,263	7,381,742
Interest and expenses and debit interest	3,726,538	76,027	414,311	244,280	4,461,156	2,072,677
Software maintenance expenses	-	-	351,314	-	351,314	376,736

- The interest income rates on credit facilities range from 2% to 17%, and interest expense rates on customers' deposits range from 0.75% to 5.5%.

Below is a summary of the remunerations for the Bank's executive management:

	2022	2021
	JD	JD
Salaries and bonuses of the Executive Management	6,442,465	5,633,181
Board of Directors' transportation and allowances	1,619,987	1,549,433
Total	8,062,452	7,182,614

43. Right-of-Use Assets/ Leasing Liabilities

This items includes the following:

1. Right-of-use assets

The Bank leases many assets including land and buildings, and the average lease term is 8 years.

Below is the movement on the right-of-use assets during the year:

	For the Year Ended December 31,	
	2022	2021
	JD	JD
Beginning balance	27,555,989	27,031,520
<u>Add:</u> Additions during the year	6,316,819	4,491,057
<u>less:</u> Disposal during the year	(223,810)	(146,726)
<u>Less:</u> Depreciation for the year	(4,187,342)	(3,819,862)
Balance at the end of the year	29,461,656	27,555,989

	For the Year Ended December 31,	
	2022	2021
	JD	JD
Restricted balances in the statement of profit or loss		
Depreciation for the year	(4,187,342)	(3,819,862)
Interest during the year	(1,171,165)	(1,027,420)
Lease expense during the year	(558,065)	(463,109)

2. Lease Liabilities

	For the Year Ended December 31,	
	2022	2021
	JD	JD
Beginning balance	27,366,812	26,453,949
Add: Additions during the year	6,316,819	4,491,057
Interest during the year	1,171,165	1,027,420
Less: Disposal during the year	(223,810)	(146,726)
Paid during the year *	(4,950,405)	(4,458,888)
Balance at the end of the year	29,680,581	27,366,812

*including interest of JD 361,996.

	For the Year Ended December 31,	
	2022	2021
	JD	JD
<u>Analysis of the accrual of lease liabilities:</u>		
Less than one year	2,272,581	2,133,756
From 1 year to 5 years	9,546,437	9,924,805
More than 5 years	17,861,563	15,308,251
	29,680,581	27,366,812

The undiscounted lease liabilities amounted to JD 35,862,010 as of December 31, 2022 (JD 32,800,307 as of December 31, 2021). The following is the analysis of the maturity:

	For the Year Ended December 31,	
	2022	2021
	JD	JD
<u>Analysis of the maturity of undiscounted lease liabilities:</u>		
Less than one year	3,009,103	2,810,979
From 1 year to 5 years	11,847,582	11,939,333
More than 5 years	21,005,325	18,049,995
	35,862,010	32,800,307

44. Risk Management:

The Bank continuously develops the risk management structure to ensure effective management of all of its operations, the efficiency of the risk management process, and proper application of the regulatory controls across all of the Bank's operations.

The risk management responsibility is allocated across various levels as summarized below :

1. Business Units:

The Business units comprise of employees who, through thier nature of work, manage the various risks associated with the Bank's operations in line with the acceptable risk appetite as determined by the Bank and specified in its policies.

To ensure efficient risk management, the Bank fully separates the functions of the business units from those of risk management. For example, credit underwriting and credit administration function is completely independent from Customer Relations Management (CRM) within the business units. This ensures the integrity of credit decisions, and higher efficiency. In addition, the Middle Office operates under the umbrella of market risk, independent from the treasury.

2. Risk Management

This department operates independently from all business units. It reports to the Board of Directors through the Risk Management Committee to ensure its independence and ability to detect, measure, govern, and monitor risks within acceptable risk appetite as determined by the Bank; as well as submit periodic reports to the Board of Directors in this regard.

3. Internal Audit:

The Internal Audit Department is fully independent and directly reports to the Board Audit Committee. The Department functions as the last line of defense through implementing an audit plan that includes periodic audits of all the Bank's activities to ensure the detection of any violations of systems and noncompliance with the Banks' policies and procedures or the supervisors' regulations

4. Risk Management Committee:

The Board of Directors endorsed the Risk Management Committee as stipulated in it's charter, which has been drafted in accordance with best risk management practices and CBJ requirements. The Committee comprises of Board members and the Chief Risk Officer. All reports prepared by the Risk Management Department are submitted to the Committee periodically to ensure that the Committee's members are well informed of all risks in a timely manner. This enables the committee members to make decisions, and take measures to mitigate risks that are not in line with the established risk appetite, and submit reports to the Board in this regard.

5. Board of Directors:

The Board of Directors has the following responsibilities with regard to risk management:

- Determining the acceptable risk levels for the Bank's various activities.
- Reviewing and approving the various risk policies.
- Monitoring risks and ensuring that necessary controls are in place through the Risk Management Committee.
- Delegating authority related to the approval, amendment, and renewal of credit to the credit committees while reviewing their performance and the validity of their decisions, a matter which would reflect on the quality of the credit portfolio.
- Approving the investments policies and decisions and approving investment transactions and dealing limits.

6. Assets and Liabilities Management Committee:

The Assets and Liabilities Management Committee comprises of the CEO as President and the Head of Business units, Head of Finance and Head of Risk as members. The Committee reviews the statement of financial position and recommends any amendments thereto, in addition to approving the liquidity and market risk management principles. Moreover, the Committee reviews the policies related to these risks, recommends their approval by the Board, and studies the various risk reports in order to take any necessary decisions related to amending the acceptable risks levels by the Bank.

The Committee also recommends to the Board the allocation of capital for the various activities of the Bank in a manner that ensures that the use of capital is optimized.

a. Credit risks:

Credit risks are controlled within acceptable risk levels by the Bank through the following:

1. **Credit Policy:** This policy accurately determines the general guidelines for credit underwriting, levels of acceptable credit risks, and basis used for establishing credit risk pricing and acceptable collateral. In addition, the policy outlines the monitoring activities over creditand ensure early detection of credit quality deterioration of the portfolio.
2. **Training and Development:** The continuous training and development of all credit staff and managers ensures better understanding of the client's business activity and needs, the fostering of expertise in credit analysis, and a better understanding of risks when taking credit decisions ; as well as ensuring the effective management of portfolios.
3. **Authority to Grant Credit:** Credit applications are approved by specialized credit committees which are appointed and granted authorities by the Board of Directors.
4. **Credit Risk Measurement:** The Bank put in place, a credit rating system for corporate and medium-size companies. In addition, the Bank implements a scorecards framework for retail customers as a basis for underwriting and cross-selling of retail products.
5. **Internal Valuation for Capital Adequacy:** The Bank developed a model to measure capital adequacy based on a 5-year data forecast to calculate the potential capital requirements and the effect of stress testing on the Bank's capital adequacy, profitability, and liquidity.
6. **Credit Risk Monitoring :**A specialized unit within the Risk Management Department monitors the credit portfolio and prepares the relevant reports.

Through the early credit risk warning system, the Risk Management Department examines any indicators that may signal the deterioration of the risk profile of a customer. Such indicators include customer's transactions, financial performance, and the risk of their economic sectors , in addition to indicators related to the performance of the client's account at the Bank. This system allows the bank to detect, early on, any deterioration in the performance of the account and enables to the bank to take necessary measures to reduce any possible losses that may result from that and to ensure the adequacy of the allocations allocated to these accounts.

7. Credit Portfolio Management :All departments concerned with credit continuously review the credit portfolio to maintain a good level of credit exposure quality.

In managing the portfolio, efforts are made to ensure that the portfolio is diversified to avoid any concentration that could lead to an increase in the risk level of the portfolio. In this regard, the sectoral and the geographical distribution of the portfolio are monitored, in addition single borrower and related parties exposures are monitored and reported in addition to avoiding large credit exposures for a single customer except in exceptional cases and for discerning clients.

8. Credit Risk Mitigation :As a basic step to hedge credit risk, cash flows of financed projects are taken into account when determining the structure of facilities and payment schedules for any facilities granted to clients and the necessary controls to control these cash flows for use for repayment, as well as obtaining collaterals as stipulated in the credit policy, taking into account the quality and liquidity collaterals, in addition to the efficient application of procedures that ensure proper control of these guarantees and control their value and the ease of monetization where necessary.

b. Operational Risks:

Operational risk is defined as the risk of loss resulting from failure or inadequacy of internal processes, people or systems, or from an external source (event). This definition includes legal risks and risks related to regulatory authorities.

The Operational Risk Policy covers the role of Operational Risk Management in risk identification, risk assessment, ongoing monitoring and controlling operational risk, and comply with all relevant regulatory requirements, to reduce some or all of the negative effects resulting from these risks. It covers more than one methodology to manage these risks, the first of which is the Control and Risk Self Assessment methodology (CRSA), through identifying the inherent risks related to each department and/or unit and evaluating the controls to identify weaknesses and measure the level of effectiveness of the existing controls, where these controls are examined periodically and are reported to the senior management in order to evaluate the effectiveness and efficiency of them and to mitigate any residual risks through adding new controls or enhancing the existing ones. The Operational Risk Department is also defining key risk indicators that will enhance the risk monitoring as it is considered an early warning tool that enables decision makers to identify undesirable events and potential losses before they occur.

In addition, the Bank creates a data loss register resulting from operational risks in order to assess the Bank's exposure to operational risks and the effectiveness of internal controls. The aim of operational risk is not to prevent every risk materializing but to mitigate the risk to the acceptable limit in alignment with the risk appetite of the Bank.

c. Information Security :

Information security risk management adopts the latest techniques, solutions, and the international best practices to ensure the protection of information, and to prevent it from being accessed by unauthorized people, to maintain the confidentiality and integrity of information, and to ensure its availability and continuity of supporting systems.

For this purpose, Bank al Etihad has retained qualified staff along with the required resources to protect the bank and its customers information from cyber and information security breaches in accordance with the international best practices and standards. The Bank has maintained an effective business continuity plan which defines how the bank will manage the incidents in case of a disaster and other disruptive cases, to ensure the continuity of the Bank's operations.

Stress testing

The objectives of stress testing are to determine the negative stress events that could face the bank and its business, and measure their impact on the bank's solvency, liquidity and reputation.

Also, stress testing will identify the areas of weaknesses that the bank could face as a result of these negative stress events and allow the board of directors and executive management, to develop a strategic plan to reduce its impact and confronting them when they occur or avoid them. The stress test process aims to improve and enhance the sound management of the bank's risks, in addition to complying with the instructions of the regulatory authorities issued in this regard, and international best practices.

Choosing the stress testing scenarios

Stress scenarios that cover all possible risks encountered by the Bank are selected. The impact of stressful scenarios are assessed on different bank portfolios, and on Profit and Loss, Capital Adequacy Ratio and other regulatory limits , as follows:

1. Measuring the effect of stress scenarios on the Bank's credit portfolio concerning the increase in the percentage of non-performing loans due to many factors, including concentration in granting credits, deterioration of the economic sectors due to financial crises, quality of the credit portfolio, decrease in the value of collaterals, and other factors. The impact of these stress scenarios on income statement, Balance sheet, and capital adequacy ratios.
2. Measuring the effect of stress situations on the Bank's investments in terms of liquidity and change in the market prices such as Interest Rates, Foreign Exchange rate etc. The impact of these risk scenarios is assessed on the income statement, statement of financial position, and capital adequacy ratios.
3. Measuring the effect of stress scenarios on the Bank's assets and liabilities in the event of depreciation or appreciation of local currency against foreign currencies.
4. Measuring the effect of stress scenarios on the Bank's liquidity due to several factors, including loss of deposits, concentration of the clients' deposits and Banks' deposits and extensive deposit withdrawals. The effect of these risk scenarios is factored into the calculation of the legal liquidity ratio, Liquidity Coverage Ratio and other liquidity ratios.
5. Measuring the effect of stress on the Bank's operational risks. The impact of this risk scenario is assessed on the capital adequacy ratio and Profit and loss.

Based on the results of these tests, contingency and recovery plans are established to face financial and economic crises should they arise. Furthermore, risk mitigation tools are implemented, such as hedging and risk transfer strategies and minimum accepted collaterals limits, and what corresponds to the results of stress tests.

Governance of the Application of Stress-testing Situations:

Responsibility of the Board of Directors:

1. Reviewing the results of the stress tests of the bank on a semi-annual basis (every six months), in order to direct the bank to take measures and/or enforce controls accordingly.
2. Ensuring that the executive management complies by the plans and policies prepared to face any stress scenarios as it arises.
3. Verifying that the Risk Management Department is performing stress tests periodically and that the Board has a major role in approving the underlying assumptions and scenarios, test results analysis, and approving the contingency and recovery plans.

Executive Management's Responsibility

1. Making the right recommendations, based on the stress-testing results, and reporting them to the Board of Directors.
2. Implementing the decisions of the Board of Directors related to the Bank's stress testing results, in addition to informing the Board about these results.
3. Implementing and controlling stress testing, in compliance with the methodology approved by the Board of Directors.
4. Taking the stress testing results into consideration when planning capital with the aim of reaching the capital that matches the Bank's strategy and risk structure, in addition to taking the results into consideration while performing (ICAAP).
5. Ensuring full cooperation among the Bank's different departments through coordinating with the Risk Management Department to come up with the closest real world stress testing results that the Bank might be prone to as a result of the local and international financial and economic circumstances.

The Bank's Definition for Applying Default and the Mechanism for Processing Default:

The group is committed to the instructions of the regulatory authorities and best practices in the banking sector with regard to the application of default and the mechanism for dealing with bad debts .

Non-performing facilities are defined as those facilities that carry high levels of risk or needs supervision, and the following is a brief description of these statuses:

- **Watch List:**

Borrower with no assured profits and extremely unstable operational revenues. The obligors' assets are witnessing a decrease in their value, coupled with an increase in doubtful debts without sufficient collaterals. Meanwhile, his exposure is constantly increasing and is greater than the accepted standards in his sector. In addition, the management and controls are weak. Debts classified as watch list will remain as such for a period of time under this rating to be monitored, so that their credit rating is improved in case the data that led to their classification under watch list will change or their credit rating downgraded.

- **Substandard:**

Borrower is considered non-performing. Where Recovering the granted credit facilities based on the client's operational revenues is questionable, and their assets are not protected at an acceptable degree by net equity. In addition, the borrower's ability to commit to financial obligations or provide additional collaterals is weak. The facilities classified under this level of risks require a special provision according to the instructions of the Central Bank of Jordan.

- **Doubtful:**

The Bank's chances of recovering the debts granted to the borrower is doubtful, and part of the principal is likely to be lost under the given circumstances that demonstrate the borrower's inability to fulfill their obligations towards the Bank. The facilities classified under this level of risks require a special provision according to the instructions of the Central Bank of Jordan.

- **Loss:**

It is probable that part of the granted amount will be recovered in the future, and the Bank is still not fully convinced that recovery is unlikely. This matter does not encourage the Bank to irrevocably write off the debt, or cease the recovery process. The facilities classified under this level require special provision according to the instructions of the Central Bank of Jordan.

General Guidelines for dealing with default:

- Proposed rescheduling arrangements are based on the client's ability to commit to its financial obligations, as the Bank's aim is not only to improve the credit portfolio classification, but to also recover the loan amount granted to the client.

- While rescheduling debt repayment, a study of the borrower’s cash flows must be conducted, especially if the borrower has liabilities towards creditors other than the Bank. This entails studying the borrower’s cash flows, current guarantees, and any other extra assets that can be liquidated as an extra source for the repayment, or as an additional guarantee to mitigate the client’s credit risk. Other aspects of the client are also studied, including the client’s ability to manage the facilities, and validity of the legal documents and contracts in the Bank’s possession, to ensure that they maintain the Bank’s rights in case legal actions are taken against the borrower.
- In case the client commits to their repayment schedule for a period of not less than 3 months, the account classification is upgraded to a performing status.

Internal Credit Classification System:

The Bank adopts an internal risk rating system to calculate the Risk Rating of Corporate and SMEs clients. The aim of this system is to assess credit risks at client and facility level. For each borrower a risk grade from 1-10 is calculated, where risk grade (1) is the least risky, The calculation of Obligor and facility risk rating is the responsibility of the credit department.

Internal Risk classification of Obligors ensures:

- The ability to maintain a high asset quality, monitor the portfolio’s quality, and identify effective plans and future strategies for managing credit risks.
- Linking credit quality, performance efficiency and pricing.
- Determining the authority level for granting and/or renewing the credit limits.

The following table shows the building blocks of the Risk Grade:

Indicator	Indicator’s nature
Financial items	Quantitative
Management	Qualitative
Corporate	Qualitative
Economic sector	Qualitative

In order to calculate the Risk Rating, financial statements for 3 years and information about the economic sectors performance should be submitted, accordingly obligors are classified as follows:

<u>Risk level</u>	<u>Risk rank</u>
Excellent	1
Strong	2+ - 2-
Good	3+ - 3-
Satisfactory	4+ - 4-
Adequate	5+ - 5-
Marginal	6+ - 6-
Watch List	7+ - 7-
Non-performing	8-10

Mechanism Used to Calculate the Expected Credit Losses on the Financial Instruments for Each Item Separately

Expected credit losses are calculated on an individual basis on the system that is implemented by the Bank based on parameterized models and methodologies adopted by the Board of Directors and approved by the external auditor in the preparation of interim and year-end financial statements.

a. Probability of Default (PD)

The probability of default is measured for the purpose of calculating the expected credit losses in accordance with IFRS9 through using statistical models based on historical default data, credit exposure classification, and stressed and forecasted macroeconomic trends for corporates and SME's portfolio. As for the retail facilities portfolio, statistical models have been adopted based on the product characteristics and the client's credit behavior.

Under IFRS (9) all credit exposures and debt instruments that are listed under stage (1), are assigned a 12 month Probability of default. As for the credit exposures under Stage 2, the probability of default on a credit exposures is taken into consideration over the lifetime of the exposure.

b. Loss Given Default (LGD) (Guarantees/Risk mitigators)

When calculating the loss given default (LGD), the collaterals pledged against granting the credit exposure are evaluated. Moreover, only collaterals classified as risk mitigants are taken into account (legally documented within credit contracts, while nothing precludes the Bank from reaching the collateral) for the purpose of calculating the repayable amount of the credit exposure after applying haircuts as stipulated in CBJ Debt Classification Instructions No. (47/2009). In addition, LGDs are applied on the uncovered portion of the credit exposure. The LGD estimates are based on historical data related to recoveries upon liquidation as a result of execution on the guarantee due to default, taking into account the time dimension.

c. Exposure at Default (EAD)

When calculating Exposure at Default (EAD), the outstanding amount and type of debt instrument that will be utilized by the debtor will be taken into consideration when calculating the expected credit loss to each stage from International financial reporting standard (9) stages. The exploitation factor is calculated after conducting a study on the withdrawal ratios and the historical exploitations of currencies and different types of debt.

Furthermore, indirect credit exposures (non-financed) are considered on-balance credit exposures on which expected credit loss is calculated. Their probability of default is calculated as well based on historical default.

d. Time Value of Money

The expected credit loss is calculated by using the time value and Effective interest rate (EIR) as a discounting factor.

Governance of applying the requirements of the International Financial Reporting Standard, including the responsibilities of management and executive management, to ensure compliance with the regulatory requirements and applying the international standard.

The Board of Directors:

The Board of Directors will overreview the process and results of calculating provisions according to the international standard in order to make decisions that are consistent with these results and ensure that the executive management adheres to the processes and policies set for the adequacy of provisions. An approved policy that identifies exceptional and justified cases in which the results and outputs of the system are modified and that An independent body shall be determined to be the authority to make the exception or amendment decision and these cases shall be presented to the board for approval.

Risk Committee

The Risk Committee also plays a supervisory role in the IFRS9 Process. The Risk Committee will continue to supervise the inherent risks of the loan and investment portfolio. The risk committee shall insure that:

- The business pricing strategy is commensurate with the costs of impairment from IFRS9.
- Provisioning sufficiently covers the expected credit losses.
- Capital is maintained above the threshold levels and remediation plans are in place

Audit Committee

The provision calculation results according to the international standard are submitted to the Audit Committee, which verifies the adequacy of the Bank's coverage of the expected credit loss in all of the Bank's financial statements.

Executive Management

Senior management should be able to demonstrate an understanding of the inherent risks when pricing exposures and managing Client Relationships. Pricing should to a certain extent reflect the inherent risk in transactions and compensate for booked ECL.

Executive Management is responsible for implementing the reliable credit risk strategies approved by the Board of Directors and for developing the policies and procedures stated above.

Risk Management Department

The Risk Management Department ensures that the provisions adequately cover credit exposures. Ensure that the process and outputs of the system are fairly presented. The results are presented to the Board of Directors, the Risk Committee and Executive Management.

Rescheduled Loans:

These represent loans previously classified under within Stage (3) in accordance with rescheduling principles. These loans amounted to JD 20,264,350 as of December 31, 2022 (JD 32,015,189 as of December 31, 2021).

Restructured Loans:

Restructuring is the rearranging credit obligations in terms of adjusting installments, extending the tenor of the facility, postponing installments, or extending the grace period. These loans amounted to JD 337,016,435 during the year 2022 (JD 441,353,859 during the year 2021).

Debt Securities and Treasury Bills:

The Schedule below shows the distribution of bonds according to the rating agencies classification:

Rating grade	Rating Institution	Within financial assets at fair value through P&L 2022	Within financial assets amortized cost 2022	Total 2022	Total 2021
		JD	JD	JD	JD
AAA	S&P	-	-	-	21,220,499
AA+	S&P	-	90,544,524	90,544,524	-
AA	S&P	-	3,558,797	3,558,797	3,598,933
AA-	S&P	-	16,797,158	16,797,158	4,175,768
A+	S&P	-	14,070,357	14,070,357	8,267,579
A	S&P	-	25,712,346	25,712,346	47,277,189
A-	S&P	-	13,771,547	13,771,547	802,398
BBB+	S&P	-	10,847,647	10,847,647	4,316,994
BBB	S&P	-	18,440,448	18,440,448	20,626,529
BBB-	S&P	-	10,975,309	10,975,309	2,558,608
BB+	S&P	70,245	7,475,927	7,546,172	12,962,353
BB	S&P	-	16,134,722	16,134,722	-
BB-	S&P	-	4,829,455	4,829,455	15,016,283
B+	S&P	684,548	1,562,843	2,247,391	6,252,787
B	S&P	-	-	-	677,123
B-	S&P	-	698,673	698,673	-
Not rated	S&P	-	34,907,581	34,907,581	46,665,768
Governmental	S&P	-	1,055,539,310	1,055,539,310	906,333,575
Total		<u>754,793</u>	<u>1,325,766,644</u>	<u>1,326,521,437</u>	<u>1,100,752,386</u>

All the above bonds are classified under stage 1.

b. Market risk

Market risk is defined as the risk arising from changes in interest rates, exchange rates, securities prices, and any other instrument held by the bank, such as minerals, in which the price fluctuations leads the bank to bear losses as a result of any consolidated financial positions inside or outside the consolidated statements of financial position.

The Bank adopts a conservative policy in managing these risks where these risks are controlled through the adoption of clear policies regarding them and the adoption of exposure ceiling for each type of these risks. Our policy aims to reduce these risks to the lowest levels.

Interest rate risk:

Interest rate risks represent losses arising from fluctuations in interest rates in the markets or from changes in product prices arising from the change in interest rates that has a negative impact on the bank's revenues and its equity.

These risks may also arise from the mismatch in the re-pricing dates of assets and liabilities in a manner that may result in a decrease in the group's revenues as a result of the timing difference in re-pricing.

Interest rate risk lies in debt instruments and derivatives whose value is linked to market prices.

Interest rate risks are managed by the Risk Management department. The asset liability management provided with regular gap reports on interest rates re-pricing, in addition to sensitivity reports related to interest rate price changes per currency. These reports show that interest rate risks are within the lowest range.

The following is the sensitivity analysis of the impact on the provision for expected credit losses as a result of the change in the economic indicators used in calculating the provision for credit losses for the year 2022:

	Corporate credit facilities	Credit facilities for the government and the public sector	Credit Facilities Real Estate Loans	Credit facilities for small and medium entites (SMEs)	Indirect credit facilities (commitments and contingencies)	Other credit facilities
Companies:	JD	JD	JD	JD	JD	JD
M2 Cash						
5%	(1,590,017)	-	(82,997)	-	-	(360,851)
-5%	(3,870,412)	-	(147,001)	-	-	(959,884)
Central bank financial statements						
5%	2,657,281	-	41,785	-	-	759,513
-5%	(5,177,394)	-	(181,497)	-	-	(1,304,174)
Loans granted to the private sector						
5%	(4,901,828)	-	(203,003)	-	-	(1,181,694)
-5%	199,176	-	(31,137)	-	-	110,144
<u>Small and Medium Enterprises (SME)</u>						
Cash						
5%	-	-	134	13,484	-	5,836
-5%	-	-	(139)	(13,759)	-	(5,950)
Consumer Price Index						
5%	-	-	4,785	556,418	-	245,187
-5%	-	-	(4,873)	(818,184)	-	(345,762)
Bank lending rate						
5%	-	-	2,936	299,532	-	130,950
-5%	-	-	(3,930)	(376,921)	-	(161,353)
<u>Retail:</u>						
M1 Cash						
5%	16	-	7,017	-	135,321	17,678
-5%	(4)	-	1,160	66	(48,167)	(9,422)
Producer Price Index						
5%	(3)	-	(2,988)	14	(53,219)	(7,223)
-5%	3	-	(2,403)	(19)	899	1,541

1. Credit Exposures Distributions

For the year ended December 31, 2022

Internal Rating for the Bank	Category Classification According to (47/2009)	Total Exposure Value	Expected Credit Loss	Probability of Default	Exposure when Default	Average Loss on Default
Performing exposures		JD	JD	%	JD	%
1	Performing	457,559,068	430	(0%) - (8.4%)	444	53.0%
2	Performing	137,319,999	69,805	0%	77	44.7%
3	Performing	462,257,919	1,406,826	(0%) - (8.4%)	372	44.2%
4	Performing	609,853,636	3,729,983	(0%) - (82.7%)	505	45.5%
5	Performing	786,864,771	12,581,698	(0%) - (82.7%)	673	47.1%
6	Performing	578,812,233	12,891,435	(0%0) - (78.7%)	272	44.9%
7	Performing	352,876,992	35,658,253	(0%) - (82.7%)	290	43.7%
Unclassified	Performing	4,279,813,500	10,824,129	(0%) - (82.7%)	1,482	51.1%
Total		<u>7,665,358,118</u>	<u>77,162,559</u>		<u>4,117</u>	
Non-performing exposures						
8	Non - performing	92,881,573	60,590,315	100%	75	72.5%
Unclassified	Non - performing	62,535,122	40,171,295	100%	51	74.4%
Total		<u>155,416,695</u>	<u>100,761,610</u>		<u>126</u>	
Grand Total		<u>7,820,774,813</u>	<u>177,924,169</u>		<u>4,243</u>	

2. Credit risk according to economic sectors:

a. Total exposure distribution according to financial instruments:

	Financial	Industrial	Trading	Real Estate	Agriculture	Shares	Individuals	Government and Public	Other	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cash at central banks	631,678,117	-	-	-	-	-	-	-	-	631,678,117
Balances at banks and financial institutions	207,342,608	-	-	-	-	-	-	-	-	207,342,608
Deposits at banks and financial institutions	14,013,824	-	-	-	-	-	-	-	-	14,013,824
Direct credit facilities and financing	30,390,998	377,938,473	518,674,862	1,005,785,590	80,942,458	236,964,452	586,541,897	599,215,519	554,664,532	3,991,118,781
Treasury, bills and Bonds and as follows:	106,328,310	19,968,430	29,628,777	-	-	-	-	1,162,089,617	8,506,303	1,326,521,437
Within: Financial assets at fair value through statement of profit and loss	105,388	-	-	-	-	-	-	649,405	-	754,793
Within: Financial assets at amortized cost	106,222,922	19,968,430	29,628,777	-	-	-	-	1,161,440,212	8,506,303	1,325,766,644
Other Assets	4,519,425	916,578	44,298,769	832,446	11,203,075	9,217	1,202,031	11,261,620	22,620,847	96,864,008
Total	994,273,282	398,823,481	592,602,408	1,006,618,036	92,145,533	236,973,669	587,743,928	1,772,566,756	585,791,682	6,267,538,775
Letter of guarantees	31,238,899	57,972,787	33,481,425	4,058,271	692,377	162,008	40,425,316	-	53,349,042	221,380,125
Letter of credit	13,100,124	50,517,620	107,086,296	-	2,510,562	3,442,377	85,183,861	-	16,924,280	278,765,120
Acceptances	898,600	22,931,000	77,459,964	286,071	3,046,655	-	49,608,670	-	53,854,543	208,085,503
Other Liabilities	62,556	115,362,497	73,374,329	3,418,473	2,887,608	2,087,966	152,492,267	-	301,048,689	650,734,385
Total 2022	1,039,573,461	645,607,385	884,004,422	1,014,380,851	101,282,735	242,666,020	915,454,042	1,772,566,756	1,010,968,236	7,626,503,908
Total 2021	1,552,772,071	546,868,262	737,826,806	891,387,082	140,783,022	189,903,179	722,793,868	891,387,082	1,378,485,179	6,942,679,350

b. Distribution of exposure according to staging (IFRS 9)

	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD		
Financial	1,023,913,043	-	15,653,292	7,126	-	1,039,573,461
Industrial	576,636,280	5,184,231	54,696,072	2,584,129	6,506,673	645,607,385
Trading	762,066,303	15,823,938	92,560,482	7,822,848	5,730,851	884,004,422
Real Estates	407,466,120	439,263,595	128,102,732	28,161,564	11,386,840	1,014,380,851
Agriculture	34,322,009	960,194	65,306,397	376,898	317,237	101,282,735
Shares	17,352,028	202,191,149	19,830,300	2,624,085	668,458	242,666,020
Individual	749,445,598	138,584,294	19,717,265	4,251,208	3,455,677	915,454,042
Government and public sector	1,772,566,756	-	-	-	-	1,772,566,756
Other	851,460,657	5,345,297	137,331,855	6,587,814	10,242,613	1,010,968,236
Total 2022	6,195,228,794	807,352,698	533,198,395	52,415,672	38,308,349	7,626,503,908
Total 2021	5,717,274,246	670,441,441	459,603,637	63,286,055	32,073,971	6,942,679,350

3. Exposure according to geographical distribution

a. Total exposure distribution according to the geographical regions - net:

	Other Middle							Total
	Inside Jordan	East Countries	Europe	Asia *	Africa	America	Other Countries	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Cash and balances at CBJ	631,678,117	-	-	-	-	-	-	631,678,117
Balances at banks and financial institutions	3,858,321	22,504,129	117,974,408	15,706,689	2,795,297	43,016,200	1,487,564	207,342,608
Deposits at banks and financial institutions	6,000,000	-	8,013,824	-	-	-	-	14,013,824
Direct credit facilities and financing	3,991,118,781	-	-	-	-	-	-	3,991,118,781
Treasury Bills and Bonds are as follows:	1,084,853,471	52,190,032	63,667,778	20,189,963	-	105,620,193	-	1,326,521,437
Within Financial assets at fair value through statement of profit and loss	-	35,143	-	-	-	719,650	-	754,793
Within Financial assets at amortized cost	1,084,853,471	52,154,889	63,667,778	20,189,963	-	104,900,543	-	1,325,766,644
Other Assets	96,864,008	-	-	-	-	-	-	96,864,008
Total	5,814,372,698	74,694,161	189,656,010	35,896,652	2,795,297	148,636,393	1,487,564	6,267,538,775
Letter of guarantees	220,296,285	1,083,840	-	-	-	-	-	221,380,125
Letter of credit	274,824,229	3,940,891	-	-	-	-	-	278,765,120
Acceptances	207,994,928	90,575	-	-	-	-	-	208,085,503
Other Liabilities	650,734,385	-	-	-	-	-	-	650,734,385
Total 2022	7,168,222,525	79,809,467	189,656,010	35,896,652	2,795,297	148,636,393	1,487,564	7,626,503,908
Total 2021	6,243,017,388	237,984,562	266,995,031	48,380,745	-	144,968,584	1,333,040	6,942,679,350

b. Exposure distribution according to staging (IFRS 9)

	Stage (1)		Stage (2)		Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD		
Inside Jordan	5,736,947,411	807,352,698	533,198,395	52,415,672	38,308,349	7,168,222,525
Other Middle East countries	79,809,467	-	-	-	-	79,809,467
Europe	189,656,010	-	-	-	-	189,656,010
Asia	35,896,652	-	-	-	-	35,896,652
Africa	2,795,297	-	-	-	-	2,795,297
America	148,636,393	-	-	-	-	148,636,393
Other Countries	1,487,564	-	-	-	-	1,487,564
Total 2022	6,195,228,794	807,352,698	533,198,395	52,415,672	38,308,349	7,626,503,908
Total 2021	5,717,274,246	670,441,441	459,603,637	63,286,055	32,073,971	6,942,679,350

* Except middle east countries

4. Credit exposures that have been reclassified

a. Total credit exposures that have been classified

	Stage (2)		Stage (3)		Total Exposure that have been Reclassified	Percentage of Exposure that have been Reclassified
	Total Exposure	Exposure that have been	Total Exposure	Exposure that have been		
	Amount	Reclassified	Amount	Reclassified		
	JD	JD	JD	JD	JD	%
Cash and balances at central banks	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities and financing	532,530,424	109,660,453	153,168,123	46,363,837	156,024,290	3.73%
Treasury Bills and Bonds are as follows:	-	-	-	-	-	-
Within Financial assets at fair value through statement of profit and loss	-	-	-	-	-	-
Within Financial assets at fair value through statement of other comprehensive income	-	-	-	-	-	-
Within Financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-
Other Assets	-	-	-	-	-	-
Total	532,530,424	109,660,453	153,168,123	46,363,837	156,024,290	3.73%
Letter of guarantees	21,876,438	1,292,119	2,248,572	269,610	1,561,729	0.71%
Letter of credit	16,566,773	354,500	-	-	354,500	0.07%
Acceptances	22,594,188	-	-	-	-	0.00%
Other Liabilities	45,447,332	(19,393)	-	-	(19,393)	0.00%
Grand Total	639,015,155	111,287,679	155,416,695	46,633,447	157,921,126	2.85%

Credit exposures that have been reclassified:

b. Expected credit loss for exposures that have been reclassified

	<u>Exposures that have been reclassified</u>			<u>Expected credit loss due to reclassified exposures</u>				
	<u>Exposure</u>	<u>Exposure</u>	<u>Total Exposures</u>	<u>Stage (2) -</u>	<u>Stage (2) -</u>	<u>Stage (3) -</u>	<u>Stage (3) -</u>	<u>Total</u>
	<u>Reclassified</u>	<u>Reclassified</u>		<u>Individual</u>	<u>Collective</u>	<u>Individual</u>	<u>Collective</u>	
<u>from Stage (2)</u>	<u>from Stage (3)</u>	<u>Reclassified</u>	<u>Individual</u>	<u>Collective</u>	<u>Individual</u>	<u>Collective</u>	<u>Total</u>	
	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Cash and balances at central banks	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities and financing	109,660,453	46,363,837	156,024,290	699,299	(174,766)	4,108,734	(325,826)	4,307,441
Treasury Bills and Bonds are as follows:								
Within Financial assets at fair value through statement of profit and loss	-	-	-	-	-	-	-	-
Within Financial assets at fair value through statement of other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-
Within Financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	109,660,453	46,363,837	156,024,290	699,299	(174,766)	4,108,734	(325,826)	4,307,441
Letter of guarantees	1,292,119	269,610	1,561,729	4,190	163	267	-	4,620
Letter of credit	354,500	-	354,500	333	-	-	-	333
Acceptances	-	-	-	-	-	-	-	-
Other Liabilities	(19,393)	-	(19,393)	(14,133)	-	-	-	(14,133)
Grand Total	111,287,679	46,633,447	157,921,126	689,689	(174,603)	4,109,001	(325,826)	4,298,261

5. Credit Risk Exposures (after provision for impairment, outstanding interest and returns, and before collateral and other risk mitigators:

	<u>December 31,</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Items inside Consolidated Financial Position		
Balances at central bank	631,678,117	809,253,935
Balances at banks and financial institutions	207,342,608	541,476,707
Deposits at banks and financial institutions	14,013,824	8,770,685
Direct Credit Facilities and Financing - Net:		
Individual	939,608,401	807,445,335
Real estate mortgages	1,005,785,590	882,751,545
Corporates:		
Large corporates	1,213,424,210	1,019,650,862
SME's	233,085,061	210,032,758
Government and Public Sector	599,215,519	431,243,828
Total	<u>3,991,118,781</u>	<u>3,351,124,328</u>
Treasury Bills and Bonds:		
Within financial assets at fair value through statement of profit and loss	754,793	1,656,155
Within financial assets at amortized cost	1,325,766,644	1,099,096,231
Other assets	96,864,008	61,203,073
Total Financial Position Items	<u>6,267,538,775</u>	<u>5,872,581,114</u>
Off- Consolidated Financial Position Items		
Letters of guarantees	221,380,125	205,793,586
Letters of credits	278,765,120	241,611,734
Acceptances	208,085,503	58,587,695
Un-utilized limits of credit facilities and financing	650,734,385	564,105,221
Total Off-Consolidated Financial Position Items	<u>1,358,965,133</u>	<u>1,070,098,236</u>
Total On- and Off - Consolidated Financial Position Items	<u>7,626,503,908</u>	<u>6,942,679,350</u>

The above table represents the Bank's maximum credit exposure as of December 31, 2022 and 2021 without taking into account collaterals or other credit risk mitigators.

6. Expected Credit Losses as of December 31, 2022:

<u>Description</u>	Stage (1) -	Stage (1) -	Stage (2) -	Stage (2) -	Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD		
Cash and balances at central banks	-	-	-	-	-	-
Balances and deposits at banks and financial institutions	280,650	-	-	-	-	280,650
Deposits at bank and financial institutions	6,751	-	-	-	-	6,751
Direct credit facilities and financing	16,130,900	2,529,660	52,226,005	507,776	100,550,441	171,944,782
Debt instruments within portfolio of the financial assets at amortized costs	670,099	-	-	-	-	670,099
Letters of guarantees	360,763	-	169,336	-	211,169	741,268
Un-utilized limits	3,518,047	-	435,951	-	-	3,953,998
Letters of credit	171,573	-	13,691	-	-	185,264
Acceptances	93,028	-	48,329	-	-	141,357

<u>Description</u>	Stage (1) -	Stage (1) -	Stage (2) -	Stage (2) -	Stage (3)	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD		
Cash and balances at central banks	-	-	-	-	-	-
Balances and deposits at banks and financial institutions	560,112	-	-	-	-	560,112
Deposits at bank and financial institutions	1,251	-	-	-	-	1,251
Direct credit facilities and financing	16,142,002	1,208,679	37,818,316	1,944,421	84,427,580	141,540,998
Debt instruments within portfolio of the financial assets at amortized costs	648,639	-	-	-	250,000	898,639
Letters of guarantees	417,381	-	209,603	-	195,747	822,731
Un-utilized limits	4,093,627	-	337,774	-	-	4,431,401
Letters of credit	251,901	-	29,248	-	-	281,149
Acceptances	55,129	-	24,774	-	-	79,903

45. Sectoral Analysis

A. Bank Activities Information:

For management purposes, the Bank is organized into the following major business segments based on the reports used by the general manager and decision of the Bank through the following main business sectors

- Individual accounts: This item includes following up on individual customer's deposits and granting them credit facilities, credit cards and other services.
- Small and Medium Enterprises Accounts: This item includes following up on the client's deposits and credit facilities. Moreover, these clients are classified based on the volume of the granted deposits and facilities according to the Bank's instructions and principles and in compliance with the regulatory bodies' instructions.
- Large Companies' Accounts: This item includes following up on the client's deposits and credit facilities. Moreover, these clients are classified based on the volume of the deposits and facilities according to the Bank's instructions and principles and in compliance with the regulatory bodies' instructions.
- Treasury: This item includes providing treasury and trading services and managing the Bank's funds and long-term investments at amortized costs, which are maintained to collect the contractual cash flows.
- Investments and Foreign Currencies Management: This item includes the Bank's local and foreign investments which are recorded at fair value, in addition to the foreign currencies trading / services.
- Others: This sector includes all the accounts not listed within the sectors mentioned above, such as shareholder's rights, investments in associates, property and equipment, general management, support management, and the treasury.
- The bank manages concentrations in the business sectors based on the instructions of the Central Bank in this regard, which stipulated that the customer concentration does not exceed 25% of the bank's regulatory capital.

The following table represents information on the Bank's business sectors:

Description	Individual	Corporates	SMEs	Treasury	Other	For the Year Ended December 31, 2022
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total Income	156,775,952	103,212,893	20,053,063	82,239,122	1,932,014	364,213,044
(Provision) Impairment of direct credit facilities and financing	(3,445,525)	(24,486,380)	(6,824,628)	519,202	-	(34,237,331)
Segments' results*	76,305,026	34,018,103	6,275,055	74,490,738	1,689,891	192,778,813
Expenses not allocated to sectors						(121,052,877)
Operating profit						71,725,936
The bank's share of the profits of an associate company						8,496
Operating income before tax						71,734,432
Income tax						(27,934,009)
Income for the Year						43,800,423

Capital Expenditures						17,401,039
Depreciation and Amortization						15,563,353

Other Information						December 31, 2022
						JD
Segment Assets	1,668,927,865	1,902,263,737	269,367,762	2,539,186,365	-	6,379,745,729
Undistributed assets on segments	-	-	-	-	311,145,224	311,145,224
Total Assets	1,668,927,865	1,902,263,737	269,367,762	2,539,186,365	311,145,224	6,690,890,953
Segment Liabilities	3,470,918,417	1,380,080,384	565,515,000	543,682,326	-	5,960,196,127
Undistributed liabilities	-	-	-	-	170,658,176	170,658,176
Total Liabilities	3,470,918,417	1,380,080,384	565,515,000	543,682,326	170,658,176	6,130,854,303

Description	Individual	Corporates	SMEs	Treasury	Other	For the Year Ended December 31, 2021
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total Income	115,855,784	104,494,584	16,982,695	62,822,876	990,011	301,145,950
(Provision) Impairment of direct credit facilities and financing	(6,232,137)	(20,255,387)	(1,692,790)	(711,949)	-	(28,892,263)
Segments' results*	51,090,055	49,307,058	9,685,989	56,253,726	346,647	166,683,475
Expenses not allocated to sectors						(101,500,514)
operating profit						65,182,961
The bank's share of the profits of an associate company						451
Operating income before tax						65,183,412
Income tax						(23,758,117)
Income for the Year						41,425,295

Capital Expenditures						12,741,236
Depreciation and Amortization						14,591,384

Other Information						2021
						JD
Segment Assets	1,431,220,998	1,519,708,663	246,332,056	2,429,407,498	-	5,626,669,215
Undistributed assets on segments	-	-	-	-	635,852,002	635,852,002
Total Assets	1,431,220,998	1,519,708,663	246,332,056	2,429,407,498	635,852,002	6,262,521,217
Segment Liabilities	3,418,643,911	1,185,997,011	536,926,803	448,681,479	-	5,590,249,204
Undistributed liabilities	-	-	-	-	142,804,496	142,804,496
Total Liabilities	3,418,643,911	1,185,997,011	536,926,803	448,681,479	142,804,496	5,733,053,700

* The segment results item includes the results obtained for each business sector, which represents the total income after deducting the expected credit losses expense.

B - Geographical distribution information

This note represents the geographical distribution of the Bank's business. The Bank mainly operates in the Kingdom, which represents local business

The following is the distribution of the Bank's revenues, assets and capital expenditures by geographical sector:

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	Total
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total Income	355,505,970	292,660,505	8,707,074	8,485,445	364,213,044	301,145,950
Capital Expenditure	14,188,696	6,328,305	3,212,343	6,412,931	17,401,039	12,741,236

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	Total
	December 31,		December 31,		December 31,	December 31,
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total Assets	6,237,724,876	5,580,465,714	453,166,077	682,055,503	6,690,890,953	6,262,521,217

The distribution of the collaterals' fair value against the total credit exposures is as follows:

Description	Collaterals' Fair Value								Net Exposures after the Collaterals	Expected Credit Loss
	Total Exposure	Cash Margin	Trading Shares	Accepted Bank Guarantees	Real Estates	Vehicles and Equipment	Other	Total Collaterals		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD		
December 31, 2022										
Cash and balances at central banks	631,678,117	-	-	-	-	-	-	-	631,678,117	-
Balances at banks and financial institutions	207,623,258	-	-	-	-	-	-	-	207,623,258	280,650
Deposits at banks and financial institutions	14,020,575	-	-	-	-	-	3,000,000	3,000,000	11,020,575	6,751
Credit and Financing Facilities :										
Individual	978,779,798	33,057,162	725,589	-	26,195,830	210,622,656	-	270,601,237	708,178,561	33,601,233
Real estate mortgages	1,020,109,367	6,046,867	267,101	-	848,053,416	20,144,863	1,498,424	876,010,671	144,098,696	11,614,714
Large corporates	1,329,014,820	23,080,848	6,414,255	240,300	234,276,252	13,222,463	110,794,636	388,028,754	940,986,066	110,154,001
SME's	252,290,795	12,090,030	275,986	-	81,109,834	3,301,593	94,389,167	191,166,610	61,124,185	16,574,834
Government and Public Sector	599,215,519	-	-	-	-	-	-	-	599,215,519	-
Treasury Bills and Bonds are as follows:										
Within Financial assets at fair value through statement of profit and loss	754,793	-	-	-	-	-	-	-	754,793	-
Within financial assets at fair value through statement of other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at amortized cost	1,326,436,743	-	-	-	-	-	-	-	1,326,436,743	670,099
Other assets	96,864,008	-	-	-	-	-	-	-	96,864,008	-
Total	6,456,787,793	74,274,907	7,682,931	240,300	1,189,635,332	247,291,575	209,682,227	1,728,807,272	4,727,980,521	172,902,282
Financial guarantees	222,121,393	29,731,065	26,895	-	12,379,986	147,289	7,853,014	50,138,249	171,983,144	741,268
Letter of credit	278,950,384	50,710,768	-	726,699	16,807,143	-	560,568	68,805,178	210,145,206	185,264
Acceptances	208,226,860	9,622,544	-	-	-	-	581,371	10,203,915	198,022,945	141,357
Other liabilities	654,688,383	-	-	-	5,843,342	-	-	5,843,342	648,845,041	3,953,998
Grand Total	7,820,774,813	164,339,284	7,709,826	966,999	1,224,665,803	247,438,864	218,677,180	1,863,797,956	5,956,976,857	177,924,169

The bank maintains collateral or other credit enhancements to mitigate credit risk associated with financial assets. The Group maintains financial instruments amounting to JD 1,691,700,946 as of December 31, 2022 (compared to JD 2,098,058,128 as of December 31, 2021) with a loss allowance for it due to guarantees at the end of the reporting period.

The estimated value of collateral, which is not recognized, held at the end of the reporting period is JD 1,924,606,541 as of December 31, 2022 (compared to JD 1,135,362,349 as of December 31, 2021). The value of collateral is not considered except to the extent that mitigates credit risk. There was no change in the bank's collateral policy during the current year. The following are the main types of collateral and associated asset types.

Financial Assets	Related collaterals
Real estate loans	Real estate guarantees, advance trusts and personal guarantees
Personal loans	The portfolio consists of personal loans and credit cards and is linked to guarantees such as salary transfer, personal guarantees, cash insurance, cars
Corporate Loans	Real estate, equity shares, cash guarantees, personal guarantees, bank guarantees, transfer of dues from government and private agencies, insurance policies, cars and machinery
SME's	Real estate, equity shares, cash guarantees, personal guarantees, bank guarantees, transfer of dues from government and private agencies, insurance policies, cars and machinery
Government and public sector	-
Deposits with banks and banking institutions	Margin accounts
guarantees	Real estate, cash insurances, personal guarantees, bank guarantees, transfer of dues from government and private agencies, insurance policies
Documentary credits and acceptances	Real estate, cash insurances, personal guarantees, bank guarantees, transfer of dues from government and private agencies, insurance policies
Other Liabilities	Real estate, cash insurances, personal guarantees, bank guarantees, transfer of dues from government and private agencies, insurance policies

The distribution of the collaterals' fair value against the total credit exposures is as follows:

Description	Collaterals' Fair Value							Total Collaterals	Net Exposures after the Collaterals	Expected Credit Loss
	Total Exposure	Cash Margin	Trading Shares	Accepted Bank Guarantees	Real Estates	Vehicles and Equipment	Other			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD			
December 31, 2021										
Cash and balances at central banks	809,253,935	-	-	-	-	-	-	-	809,253,935	-
Balances at banks and financial institutions	542,036,819	-	-	-	-	-	-	-	542,036,819	560,112
Deposits at banks and financial institutions	8,771,936	-	-	-	-	-	3,000,000	3,000,000	5,771,936	1,251
Credit and Financing Facilities :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Individual	841,027,872	31,101,059	1,433,010	-	21,520,004	185,508,661	90,957	239,653,691	601,374,181	29,479,940
Real estate mortgages	897,926,656	17,234,999	241,800	-	698,019,847	33,070,566	409,230	748,976,442	148,950,214	12,703,958
Large corporates	1,112,870,717	26,927,573	14,605,335	-	228,995,981	12,036,746	74,750,481	357,316,116	755,554,602	85,512,145
SME's	226,516,619	16,018,486	1,027,949	435,663	64,869,309	7,163,839	71,141,559	160,656,805	65,859,814	13,844,955
Government and Public Sector	431,243,828	-	-	-	-	-	-	-	431,243,828	-
Treasury Bills and Bonds are as follows:										
Within Financial assets at fair value through statement of profit and loss	1,656,155	-	-	-	-	-	-	-	1,656,155	-
Within financial assets at fair value through statement of other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at amortized cost	1,099,994,870	-	-	-	-	-	-	-	1,099,994,870	898,639
Other assets	61,203,073	-	-	-	-	-	-	-	61,203,073	-
Total	6,032,502,480	91,282,117	17,308,094	435,663	1,013,405,141	237,779,812	149,392,227	1,509,603,053	4,522,899,427	143,001,000
Financial guarantees	206,616,317	31,817,968	78,810	280,000	19,637,441	128,889	6,257,339	58,200,447	148,415,870	822,731
Letter of credit	241,892,883	39,785,261	-	-	3,626,088	-	9,956,244	53,367,593	188,525,290	281,149
Acceptances	58,667,598	1,589,941	-	-	-	-	-	1,589,941	57,077,657	79,903
Other liabilities	568,536,622	-	-	-	636,000	-	-	636,000	567,900,622	4,431,401
Grand Total	7,108,215,900	164,475,287	17,386,904	715,663	1,037,304,670	237,908,701	165,605,810	1,623,397,034	5,484,818,866	148,616,184

The distribution of the collaterals' fair value against the total credit exposures within stage (3) is as follows:

<u>Description</u>	<u>Collaterals' Fair Value</u>							<u>Net Exposures after the Collaterals</u>	<u>Expected Credit Loss</u>	
	<u>Total Exposure</u>	<u>Cash Margin</u>	<u>Trading Shares</u>	<u>Accepted Bank Guarantees</u>	<u>Real Estates</u>	<u>Vehicles and Machinery</u>	<u>Other</u>			<u>Total Collaterals</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	
<u>December 31, 2022</u>										
Cash and balances at central banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities and financing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Individual	37,290,889	2,609	-	-	1,818,305	7,558,874	236,170	9,615,958	27,674,931	28,191,923
Real estate mortgages	22,840,981	-	-	-	9,698,940	-	110,000	9,808,940	13,032,041	7,384,493
Large corporates	68,380,678	154,680	-	-	13,818,033	2,867,237	9,006,056	25,846,006	42,534,672	51,425,392
SME's	24,655,575	646,097	-	-	8,097,153	731,287	4,524,004	13,998,541	10,657,034	13,548,633
Government and Public Sector	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Treasury Bills and Bonds are as follows:										
Within financial assets at fair value through statement profit of and loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at fair value through statement of other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	153,168,123	803,386	-	-	33,432,431	11,157,398	13,876,230	59,269,445	93,898,678	100,550,441
Letter of guarantees	2,248,572	395,834	-	-	791,121	-	352,184	1,539,139	709,433	211,169
Letters of credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acceptances	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grand Total	155,416,695	1,199,220	-	-	34,223,552	11,157,398	14,228,414	60,808,584	94,608,111	100,761,610

The distribution of the collaterals' fair value against the total credit exposures within stage (3) is as follows:

Description	Collaterals' Fair Value							Net Exposures after the Collaterals	Expected Credit Loss	
	Total Exposure	Cash Margin	Trading Shares	Accepted Bank Guarantees	Real Estates	Vehicles and Machinery	Other			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD			
December 31, 2021										
Cash and balances at central banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities and financing										
Individual	30,522,499	3,802	-	-	2,205,283	6,910,878	46,944	9,166,907	21,355,592	22,472,623
Real estate mortgages	16,894,804	-	-	-	12,571,198	-	110,000	12,681,198	4,213,606	5,958,515
Large corporates	62,386,168	31,297	-	-	13,079,790	2,607,550	5,472,224	21,190,861	41,195,307	45,846,859
SME's	21,116,063	544,586	-	-	6,711,486	904,101	5,148,874	13,309,047	7,807,016	10,149,583
Government and Public Sector	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Treasury Bills and Bonds are as follows:										
Within financial assets at fair value through statement profit of and loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at fair value through statement of other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at amortized cost	250,000	-	-	-	-	-	-	-	250,000	250,000
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	131,169,534	579,685	-	-	34,567,757	10,422,529	10,778,042	56,348,013	74,821,521	84,677,580
Letter of guarantees	2,698,130	304,103	-	-	75,000	-	87,840	466,943	2,231,187	195,747
Letters of credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acceptances	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grand Total	133,867,664	883,788	-	-	34,642,757	10,422,529	10,865,882	56,814,956	77,052,708	84,873,327

b. Market Risks:

Market risks are defined as those risks resulting from price fluctuations in a way that affects the Group's profit or owners' equity. This definition includes the change in the currencies exchange rates, stocks prices, and interest rates.

The Group uses a conservative policy to manage market risk. Moreover, these risks are controlled through the adoption of clear policies in this regard and establishing risk limits for each risk type. Our policy aims to reduce minimize these risks.

1. Interest Rate Risks:

A conservative policy is adopted to manage interest rate risks, whereby most of the Bank's assets and liabilities are re-priced in the short term. This limits the effect of interest rate fluctuations on the Bank's profitability and the price of its assets and investments.

Interest rate risks are managed by the assets and liabilities committee in which they are provided with regular gap reports on interest rates re-pricing, in addition to sensitivity reports related to interest rate price changes per currency. These reports show that interest rate risks are within the lowest range.

December 31, 2022

<u>Currency</u>	<u>Increase in Interest Rate</u>	<u>Sensitivity of Net Interest Income (Gains/ Losses) in (Thousands)</u>	<u>Sensitivity on Equity</u>
		<u>JD</u>	<u>JD</u>
Jordanian Dinar	1%	8,946	8,946
US Dollar	1%	1,739	1,739
Euro	1%	226	226
GBP	1%	40	40
Japanese Yen	1%	293	293
Other Currencies	1%	1	1

December 31, 2021

<u>Currency</u>	<u>Increase in Interest Rate</u>	<u>Interest Income (Gains/ Losses) in</u>	<u>Sensitivity on Equity</u>
		<u>JD</u>	<u>JD</u>
Jordanian Dinar	1%	7,132	7,132
US Dollar	1%	3,285	3,285
Euro	1%	456	456
GBP	1%	44	44
Japanese Yen	1%	377	377
Other Currencies	1%	(183)	(183)

In case of a negative change in the interest rate, then the effect will be the same as the change in the above-mentioned table with an opposite sign.

2. Currency Risks:

The Group's policy is to fully hedge the currency risk by limiting open positions in foreign currencies only within the limits set and according to a clear policy which reduces the sensitivity of the Group's profitability to currency price changes. Limits are placed for open positions for each currency and total currencies, and daily evaluations of these positions are made to reduce the risks of currency exchange rates to the minimum.

Currency	change in Currency Exchange Rate	Effect on Profits and Losses	Effect on Equity
<u>For the Year 2022</u>			
		JD	JD
US Dollar	1%	51,456	61,361
Euro	1%	(550,198)	-
GBP	1%	(34,637)	-
Japanese Yen	1%	(7,166)	-
Other Currencies	1%	145,422	-
<u>For the Year 2021</u>			
US Dollar	1%	436,072	33,560
Euro	1%	(107,846)	-
GBP	1%	23,465	-
Japanese Yen	1%	(463)	-
Other Currencies	1%	(21,530)	-

In case of a 1% decrease in the currency exchange rate, the effect will be the same as the financial effect mentioned in the tables above with an opposite sign.

3. Change in Stock Price Risks:

Trading portfolio risk management depends on a policy that is based on diversification of investments, where investments are distributed on a sectoral basis, within the most stable sectors, and across several financial markets to reduce risks to acceptable levels. Regular monitoring of risks is also conducted through:

Determining the different investments limits

Determining limits to stop losses per investment coupled with daily monitoring

Regularly assessing the investment portfolio by an independent body (intermediary office)

Performing sensitivity analysis to measure the extent to which these investments may be impacted in case the markets invested in drop, so as to maintain risks within levels acceptable to the Bank

These risks are managed by the Risks Management Department in cooperation with the Treasury Department.

Moreover, their recommendations are submitted to the Assets and Liabilities Management Committee.

Market	Change in Market Index	Effect on profits and losses	Effect on Equity
<u>For the Year 2022:</u>			
		JD	JD
Amman Stock Exchange	5%	240,679	501,594
Al-Quds Stock Exchange (Palestine)	5%	-	1,056,828
Foreign market	5%	-	-
NEW YORK STOCK EXCHANGE	5%	-	-
Borsa Italian	5%	-	-
Swiss Market index (SMI)	5%	-	-
<u>For the Year 2021:</u>			
Amman Stock Exchange	5%	160,296	401,734
Al-Quds Stock Exchange (Palestine)	5%	-	791,422
Foreign market	5%	3,491	-
NEW YORK STOCK EXCHANGE	5%	-	-
Borsa Italian	5%	-	-
Swiss Market index (SMI)	5%	-	-

c. Liquidity Risks

The Bank continuously expands its depositors' base and diversifies the sources of its funds with the aim of maintaining its stability. In this respect, the Bank maintains its liquidity level within risk appetite limits.

Bank's liquidity risk management policy ensures that the bank maintains liquidity limits at the corresponding banks to ensure easy access to high quality liquid assets and can be liquidated at reasonable cost and time in case of an unexpected demand.

To measure the Bank's liquidity levels, a schedule is prepared periodically to verify that liquidity is within the acceptable levels. In addition, the Legal liquidity ratio is calculated on daily basis to ensure compliance with the regulatory requirements and internal policies. Various stress scenarios' identified and measured to ensure the Bank's ability to withstand any changes that might take place in the financial markets.

The Treasury Department manages funds in line with the Bank's liquidity policy endorsed by the Assets and Liabilities Management Committee and submits regular reports to the Committee. Moreover, the Risk Management Department monitors the liquidity levels and ensures adherence to the Bank's internal policies.

(44/c) Liquidity Risks:

First: The table below summarizes the distribution of (undiscounted) liabilities based on the remaining contractual maturity period on the date of the financial statements:

	<u>Less than a Month</u>	<u>1-3 Months</u>	<u>3-6 Months</u>	<u>6 months-1 year</u>	<u>1-3 Years</u>	<u>More than 3 Years</u>	<u>Without Maturity</u>	<u>Total</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>
As of December 31, 2022:								
Liabilities:								
Banks and financial institution deposits	169,524,848	80,081,275	8,504,526	16,107,000	17,500,000	-	47,170,934	338,888,583
Customers' deposits	1,636,419,263	1,052,689,460	865,247,398	1,201,388,545	439,321,423	10,797,540	-	5,205,863,629
Margin accounts	48,041,468	15,118,553	19,589,213	26,692,567	33,115,132	121,355,657	-	263,912,590
Borrowed Funds	59,830	254,995	283,224	11,422,208	54,170,659	69,245,648	-	135,436,564
Subordinated loans	-	-	-	-	-	60,004,459	-	60,004,459
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	631,897	631,897
Income tax provisions	-	-	-	-	-	-	28,930,915	28,930,915
Leasing liabilities	479,557	290,021	958,285	1,281,240	7,726,708	25,126,199	-	35,862,010
Deferred tax liability	-	-	-	-	-	-	844,854	844,854
Other liabilities	-	-	-	-	-	-	101,380,499	101,380,499
Total	<u>1,854,524,966</u>	<u>1,148,434,304</u>	<u>894,582,646</u>	<u>1,256,891,560</u>	<u>551,833,922</u>	<u>286,529,503</u>	<u>178,959,099</u>	<u>6,171,756,000</u>
Total assets (according to expected maturities)	<u>1,164,212,544</u>	<u>379,432,962</u>	<u>427,001,284</u>	<u>569,224,842</u>	<u>1,268,653,192</u>	<u>2,559,387,016</u>	<u>326,489,678</u>	<u>6,694,401,518</u>
As of December 31, 2021:								
Liabilities:								
Banks and financial institution deposits	211,915,575	41,515,535	1,000,000	6,688,083	11,500,000	-	44,781,806	317,400,999
Customers' deposits	1,583,763,249	975,745,378	753,947,543	1,195,113,270	433,228,713	-	-	4,941,798,153
Margin accounts	61,217,531	14,883,124	18,750,240	19,805,937	29,083,854	106,499,260	-	250,239,946
Borrowed Funds	331,192	312,432	597,135	10,325,064	56,726,629	42,542,679	-	110,835,131
Subordinated loans	-	-	-	-	-	25,337,955	-	25,337,955
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	858,903	858,903
Income tax provisions	-	-	-	-	-	-	21,931,794	21,931,794
Leasing liabilities	593,959	304,148	707,965	1,204,908	7,585,434	22,403,893	-	32,800,307
Deferred tax liability	-	-	-	-	-	-	161,769	161,769
Other liabilities	-	-	-	-	-	-	80,883,165	80,883,165
Total	<u>1,857,821,506</u>	<u>1,032,760,617</u>	<u>775,002,883</u>	<u>1,233,137,262</u>	<u>538,124,630</u>	<u>196,783,787</u>	<u>148,617,437</u>	<u>5,782,248,122</u>
Total assets (according to expected maturities)	<u>1,636,530,838</u>	<u>366,828,245</u>	<u>275,200,847</u>	<u>395,210,225</u>	<u>1,122,228,756</u>	<u>2,166,386,007</u>	<u>300,136,299</u>	<u>6,262,521,217</u>

Interest Rate Re-Pricing Gap:

Classification is based on interest re-pricing or maturing, whichever is closer.

Interests rates sensitivity is as follows:

As of December 31, 2022	Less than 1 Month	From 1 Month to 3 Months	More than 3 Months to 6 Months	More than 6 Months to 1 Year	From 1-3 Years	More than 3 Years	Non-interest Bearing	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Assets:								
Balances at central banks	303,200,000	-	-	-	-	-	458,606,411	761,806,411
Balances at banks and financial institutions	147,765,158	18,395,607	-	-	-	-	41,181,843	207,342,608
Deposits at banks and financial institutions	-	-	2,127,000	8,127,000	3,766,575	-	(6,751)	14,013,824
Financial assets at fair value through statement of profit and los:	-	-	-	-	-	754,793	17,669,103	18,423,896
Direct credit facilities and financing - net	74,845,403	122,865,027	2,175,958,549	195,967,494	593,509,796	863,095,906	(35,123,394)	3,991,118,781
Financial assets at fair value through statement other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	61,301,069	61,301,069
Financial assets at amortized cost	5,170,801	47,896,760	90,249,026	201,976,780	358,055,579	623,087,797	(670,099)	1,325,766,644
Investments in associates	-	-	-	-	-	-	345,954	345,954
Right of use assets	-	-	-	-	-	-	29,461,656	29,461,656
Property and equipment	-	-	-	-	-	-	68,516,377	68,516,377
Intangible assets	-	-	-	-	-	-	26,893,693	26,893,693
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	32,820,280	32,820,280
Other assets	4,470,202	10,571,616	6,951,890	2,315,507	125,601	-	128,644,944	153,079,760
Total Assets	535,451,564	199,729,010	2,275,286,465	408,386,781	955,457,551	1,486,938,496	829,641,086	6,690,890,953
Liabilities								
Banks and financial institution deposits	110,761,160	79,630,984	8,504,526	16,000,000	17,500,000	-	105,453,470	337,850,140
Customers' deposits	1,535,437,620	789,258,599	656,439,018	1,000,491,066	98,380,233	10,797,540	1,095,540,368	5,186,344,444
Margin accounts	125,674,439	927,566	753,548	11,349,204	-	-	118,663,270	257,368,027
Borrowed Funds	55,978	45,116	88,825	4,090,932	34,096,815	51,657,840	51,672,440	141,707,946
Subordinated Loans	-	-	-	-	-	46,115,000	-	46,115,000
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	631,897	631,897
Income tax provision	-	-	-	-	-	-	28,930,915	28,930,915
Leasing liabilities	-	-	-	-	-	-	29,680,581	29,680,581
Deferred tax liability	-	-	-	-	-	-	844,854	844,854
Other liabilities	-	-	-	-	-	-	101,380,499	101,380,499
Total Liabilities	1,771,929,197	869,862,265	665,785,917	1,031,931,202	149,977,048	108,570,380	1,532,798,294	6,130,854,303
Interest Rate Re- Pricing Gap	(1,236,477,633)	(670,133,255)	1,609,500,548	(623,544,421)	805,480,503	1,378,368,116	(703,157,208)	560,036,650
As of December 31, 2021								
Total Assets	824,171,296	231,176,235	1,941,981,158	257,219,034	834,597,068	1,226,067,603	947,308,823	6,262,521,217
Total Liabilities	1,698,334,432	761,624,544	544,912,437	1,037,479,425	140,278,557	50,183,018	1,500,241,287	5,733,053,700
Interest Rate Re- Pricing Gap	(874,163,136)	(530,448,309)	1,397,068,721	(780,260,391)	694,318,511	1,175,884,585	(552,932,464)	529,467,517

Concentration in currency risk:

As of December 31, 2022	USD	EUR	GBP	JPY	Other	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Assets						
Cash and balances at central Bank of Jordan	113,934,240	5,852,938	2,255,346	-	19,440,963	141,483,487
Balances at banks and financial institutions	110,765,072	42,231,661	8,202,998	8,392,202	25,021,901	194,613,834
Deposits at banks and financial institutions	-	3,766,575	4,254,000	-	-	8,020,575
Financial assets at fair value through statement of profit and loss	8,919,285	4,691,035	-	-	-	13,610,320
Direct credit and financing facilities- net	440,303,421	4,822	106,049	35,995,465	1,135,299	477,545,056
Financial assets at fair value through other comprehensive income	30,704,853	-	-	-	-	30,704,853
Financial assets at amortized cost	362,584,625	50,344,934	5,247,501	-	484,141	418,661,201
Convertible Loans	177,250	-	-	-	-	177,250
Other assets	59,489,762	(1,025,718)	67,196	5,869	21,104	58,558,213
Total Assets	1,126,878,508	105,866,247	20,133,090	44,393,536	46,103,408	1,343,374,789
Liabilities						
Banks and financial institution deposits	99,812,095	52,185,473	1,775,068	43,235,605	5,242,611	202,250,852
Customers' deposits	960,367,364	96,371,452	21,602,657	1,633,939	24,329,646	1,104,305,058
Cash margin	56,442,935	10,856,732	171,205	194,335	1,948,953	69,614,160
Borrowed amounts	35,450	-	-	-	-	35,450
Other liabilities	5,075,033	1,472,424	47,867	46,238	39,971	6,681,533
Total Liabilities	1,121,732,877	160,886,081	23,596,797	45,110,117	31,561,181	1,382,887,053
Net concentration in the Consolidated Statement of Financial Position	5,145,631	(55,019,834)	(3,463,707)	(716,581)	14,542,227	(39,512,264)
Contingent Liabilities Off - Consolidated Statement of Financial Position	835,849,531	145,680,864	5,741,714	38,452,163	32,731,638	1,058,455,910
As of December 31, 2021						
Total Assets	1,168,072,252	125,233,317	19,654,162	47,065,897	34,045,998	1,394,071,626
Total Liabilities	1,124,465,024	136,017,925	17,307,696	47,112,147	36,198,987	1,361,101,779
Net concentration in the Consolidated Statement of Financial Position	43,607,228	(10,784,608)	2,346,466	(46,250)	(2,152,989)	32,969,847
Contingent Liabilities Off - Consolidated Statement of Financial Position	514,731,301	60,859,503	2,743,161	8,809,194	31,786,820	618,929,979

Secondly: Off- Consolidated of Financial Position Items:

	<u>Up to 1 Year</u>	<u>1 - 5 Years</u>	<u>Over 5 Years</u>	<u>Total</u>
<u>As of December 31, 2022</u>	JD	JD	JD	JD
Letters of credit	312,427,041	14,465,911	-	326,892,952
Acceptances	208,226,860	-	-	208,226,860
Un-utilized limits	654,688,383	-	-	654,688,383
Letters of guarantees	208,157,519	13,780,669	183,205	222,121,393
Total	<u>1,383,499,803</u>	<u>28,246,580</u>	<u>183,205</u>	<u>1,411,929,588</u>
<u>As of December 31, 2021</u>				
Letters of credit	275,356,989	5,183,934	73,396	280,614,319
Acceptances	58,667,598	-	-	58,667,598
Un-utilized limits	568,536,622	-	-	568,536,622
Letters of guarantees	193,273,171	13,282,341	60,805	206,616,317
Total	<u>1,095,834,380</u>	<u>18,466,275</u>	<u>134,201</u>	<u>1,114,434,856</u>

45. Capital Management

- a. The capital adequacy ratio was calculated as of December 31, 2022 and 2021 based on the decisions of the Basel III Committee, where the bank's regulatory capital consists of the basic capital of ordinary shares (CET1), the additional capital and the second tranche of Tier 2.

- b. The requirements of the regulatory authorities regarding the capital of ordinary shares
The instructions of the Central Bank of Jordan require that the minimum regulatory capital be equivalent to (12.5%) of the assets and off-balance sheet items weighted with risks, as well as market risks and operational risks. This ratio is considered the minimum level of capital adequacy, as the bank is committed at all times to maintaining an adequacy ratio that exceed the minimum by an appropriate margin and also in accordance with the requirements of the Basel III Committee.

- c. How to achieve the objectives of capital management
Capital management is represented in the optimal use of sources of funds in order to achieve the highest possible return on capital and within the system of acceptable risk limits approved by the Board of Directors, while maintaining the minimum required according to laws and regulations. The bank follows a policy based on striving to reduce the cost of Fund to the minimum possible by finding low-cost sources of funds and working to increase the customer base and optimal employment of these sources in acceptable risk investments to achieve the highest possible return on capital.

d. Capital Adequacy

In addition to subscribed capital, capital includes the statutory reserve, voluntary reserve, share premium, retained earnings, cumulative change in fair value, general banking risk reserve and treasury stocks.

The Bank is committed to applying the requirements set forth by regulators concerning capital, as follows:

- 1- The Central Bank of Jordan's instructions that capital adequacy ratio should not go below 12.5%.
- 2- Compliance with the minimum limit set for the paid capital of Jordanian Banks, which is JD 100 million.
- 3- The Bank's investments in stocks and shares should not exceed 50% of subscribed capital.
- 4- The ratio of credit limits (credit concentration) to regulatory capital.
- 5- Banks and Companies' laws related to the deduction of the legal reserve at a rate of 10% of the Bank's profit before tax.

	December 31,	
	2022	2021
	JD	JD
Common Equity Shareholders Rights		
Authorized and paid-up capital	160,000,000	160,000,000
Retained earnings after deduction of the expected distributions	62,930,524	55,721,054
The cumulative change in fair value	6,482,816	1,741,270
Share premium	80,213,173	80,213,173
Statuary reserve	76,227,974	68,169,340
Voluntary reserve	51,192,173	46,167,117
Recognizable non controlling shareholders	52,695,298	44,971,234
Total Equity capital for common stock	489,741,958	456,983,188
Regulatory Adjustments (deductions from Capital)		
Goodwill and intangible assets	(26,893,693)	(27,451,684)
Deferred tax assets resulting from investments within Tier 1 (10%)	(32,820,280)	(27,747,673)
Net Equity of common stockholders	430,027,985	401,783,831
Additional capital		
Recognizable minority rights	9,508,557	7,936,100
Total Capital (Tier 1 capital)	439,536,542	409,719,931
Tier 2 Capital		
Provision for debts tools listed in Tier 1	16,918,596	16,856,320
Recognizable non-controlling shareholders	12,440,771	10,581,467
Financial tools issued by the Bank that bear supporting capital	41,855,000	21,300,000
Total Supporting Capital	71,214,367	48,737,787
Total Regulatory Capital	510,750,909	458,457,718
Total Risk Weighted Assets	3,703,440,657	3,163,350,502
Capital Adequacy Ratio	13.79%	14.49%
Primary Capital Ratio	11.61%	12.70%
Supporting Capital Ratio	1.92%	1.54%
	2022	2021
	JD	JD
Financial leverage rate		
Tier 1 Capital	439,536,543	409,719,931
Total assets in and out of the financial positions after removing deductible items from Tier 1	7,540,758,028	6,779,248,072
Financial leverage rate	5.83%	6.05%

Capital adequacy was calculated as of December 31, 2022 and December 31, 2021 based on the instruction of Basel Committee III.

Liquidity Coverage Ratio (LCR):

	December 31,	
	2022	2021
	JD	JD
Total high quality liquid assets	1,558,144,018	1,641,503,678
Total high-quality liquid assets after deduction and minus cap adjustments		
For both Level 2 (A) and (B) assets	1,537,265,604	1,621,038,339
Net cash outflow	800,257,317	852,210,704
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	192.10%	190.20%
The liquidity coverage ratio is according to the average end of each month	189.23%	182.77%

46. Analysis of the Maturities of Assets and Liabilities

The following table illustrates the assets and liabilities according to the expected maturity periods:

	<u>Up to 1 Year</u>	<u>Over 1 Year</u>	<u>Total</u>
<u>December 31, 2022</u>	JD	JD	JD
<u>Assets:</u>			
Cash and balances at CBJ	761,806,411	-	761,806,411
Balances at banks and financial institutions	207,342,608	-	207,342,608
Deposits at banks and financial institutions	14,013,824	-	14,013,824
Direct credit facilities and financing - net	1,133,148,196	2,857,970,585	3,991,118,781
Financial assets at fair value through statement of profit or loss	18,423,896	-	18,423,896
Financial assets at fair value through statement of other comprehensive income	-	61,301,069	61,301,069
Financial assets at amortized cost	345,293,367	980,473,277	1,325,766,644
Right of use assets	2,589,168	26,872,488	29,461,656
Investments in associates	345,954	-	345,954
Property and equipment	-	68,516,377	68,516,377
Intangible assets	-	26,893,693	26,893,693
Deferred tax assets	32,820,280	-	32,820,280
Other assets	153,042,786	36,974	153,079,760
Total Assets	<u>2,668,826,490</u>	<u>4,022,064,463</u>	<u>6,690,890,953</u>
<u>Liabilities:</u>			
Banks and financial institutions deposits	337,850,140	-	337,850,140
Customers' deposits	5,108,073,520	78,270,924	5,186,344,444
Margin accounts	102,702,183	154,665,844	257,368,027
Borrowed funds	3,178,347	138,529,599	141,707,946
Subordinated loan	-	46,115,000	46,115,000
Sundry provisions	631,897	-	631,897
Income tax provision	28,930,915	-	28,930,915
Leasing liabilities	2,272,581	27,408,000	29,680,581
Deferred tax liability	844,854	-	844,854
Other liabilities	98,836,947	2,543,552	101,380,499
Total Liabilities	<u>5,683,321,384</u>	<u>447,532,919</u>	<u>6,130,854,303</u>
Net	<u>(3,014,494,894)</u>	<u>3,574,531,544</u>	<u>560,036,650</u>

	<u>Up to 1 Year</u>	<u>Over 1 Year</u>	<u>Total</u>
<u>December 31, 2021</u>	JD	JD	JD
Assets:			
Cash and balances at CBJ	934,430,468	-	934,430,468
Balances at banks and financial institutions	541,476,707	-	541,476,707
Deposits at banks and financial institutions	8,770,685	-	8,770,685
Direct credit facilities and financing - net	939,276,775	2,411,847,553	3,351,124,328
Financial assets at fair value through statement of profit or loss	18,296,366	-	18,296,366
Financial assets at fair value through statement of other comprehensive income	-	44,159,121	44,159,121
Financial assets at amortized cost	201,741,802	897,354,429	1,099,096,231
Right of use assets	2,547,802	25,008,187	27,555,989
Investments in associates	343,709	-	343,709
Property and equipment	-	66,425,046	66,425,046
Intangible assets	-	27,451,684	27,451,684
Deferred tax assets	27,747,673	-	27,747,673
Other assets	115,616,617	26,593	115,643,210
Total Assets	<u>2,790,248,604</u>	<u>3,472,272,613</u>	<u>6,262,521,217</u>
Liabilities:			
Banks and financial institutions deposits	316,782,838	-	316,782,838
Customers' deposits	4,833,328,646	77,045,456	4,910,374,102
Margin accounts	102,684,334	142,143,452	244,827,786
Borrowed funds	3,178,979	105,387,552	108,566,531
Subordinated loan	-	21,300,000	21,300,000
Sundry provisions	858,903	-	858,903
Income tax provision	21,931,794	-	21,931,794
Leasing liabilities	2,133,757	25,233,055	27,366,812
Deferred tax liability	161,769	-	161,769
Other liabilities	78,339,613	2,543,552	80,883,165
Total Liabilities	<u>5,359,400,633</u>	<u>373,653,067</u>	<u>5,733,053,700</u>
Net	<u>(2,569,152,029)</u>	<u>3,098,619,546</u>	<u>529,467,517</u>

47. Contingent Liabilities and Commitments

a. Credit liabilities and commitments:

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2022	2021
	JD	JD
Letters of credit	326,892,952	280,614,319
Acceptances	208,226,860	58,667,598
Letters of guarantees:		
- Payments	69,272,424	57,290,790
- Performance	93,575,650	78,362,876
- Other	59,273,319	70,962,651
Futures currency contracts	193,778,988	52,977,887
Un-utilized Limits of Credit Facilities and Financing Limits	654,688,383	568,536,622
Total	<u>1,605,708,576</u>	<u>1,167,412,743</u>

b. Contractual Obligations:

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2022	2021
	JD	JD
Property and equipment purchase contracts	1,848,382	1,038,000
Intangible assets purchase contracts	1,257,753	4,997,683

48. Lawsuits against the Bank

The total cases filed against the Group amounted to JD 3,728,619 as of December 31, 2022 In addition to other customs cases (JD 1,902,950 as of December 31, 2021), and the provisions prepared for them amounted to JD 452,175 as of December 31, 2022 (JD 677,424 as of December 31, 2021) and according to the estimation of the bank management and the consultant It is legal that the allocations deducted for these cases are sufficient.

49. Fair Value Hierarchy

a. The fair value of financial assets and financial liabilities of the Bank specified at fair value on an ongoing basis:

Some financial assets and liabilities of the Bank are evaluated at fair value at the end of each financial period. The following table shows the information about how to determine the fair value of these financial assets and liabilities (evaluation methods and inputs used):

Financial Assets	Fair Value		The Level of Fair Value	Evaluation Method and Inputs used	Important Intangible Inputs	Relation between the Fair Value and the Important Intangible Inputs
	December 31,					
	2022	2021				
	JD	JD				
Financial Assets at Fair Value						
Financial Assets at Fair Value through statement of Profit or Loss:						
Government bonds listed on financial markets	649,405	143,948	Level 1	Quoted prices in financial markets	N/A	N/A
Companies bonds listed on financial markets	105,388	1,512,207	Level 1	Quoted prices in financial markets	N/A	N/A
Companies shares listed on financial market	4,813,576	3,275,739	Level 1	Quoted prices in financial markets	N/A	N/A
Investments Funds	<u>12,855,527</u>	<u>13,364,472</u>	Level 2	The treasury manager evaluation of fair value	N/A	N/A
Total	<u>18,423,896</u>	<u>18,296,366</u>				
Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income:						
Quoted Shares in active markets	31,168,445	23,863,120	Level 1	Quoted prices in financial markets	N/A	N/A
investment fund	14,531,464	8,180,804	level 2	The treasury manager evaluation of fair value	N/A	N/A
Unquoted Shares in active markets	<u>15,601,160</u>	<u>12,115,197</u>	Level 3	Through using equity method and based on the latest available financial information	N/A	N/A
Total	<u>61,301,069</u>	<u>44,159,121</u>				
Total Financial Assets at Fair Value	<u>79,724,965</u>	<u>62,455,487</u>				

There were no transfers between level 1 and level 2 during the year ended December 31, 2022 and 2021.

The movement financial assets classification fair value through (level 3):

	For the year ended, December 31	
	2022	2021
	JD	JD
Beginning balance	12,115,197	9,736,478
Additional	1,822,283	1,151,692
Disposal	(278,850)	-
Change in fair value	<u>1,942,530</u>	<u>1,227,027</u>
Total	<u>15,601,160</u>	<u>12,115,197</u>

b. The fair value of the financial assets and financial liabilities of the Bank non-specific fair value on an ongoing basis:

Except for what is set out in the table below, we believe that the carrying amount of financial assets and liabilities shown in the consolidated financial statements of the Bank approximates their fair value:

	December 31, 2022		December 31, 2021		The level of Fair Value
	Book value	Fair value	Book value	Fair value	
	JD	JD	JD	JD	
Financial Assets of Non-specified Fair Value					
Term deposits, call accounts and certificate of deposits at the Central Bank	303,200,000	303,373,603	315,000,000	315,034,521	Level 2
Current accounts, and deposits at Banks and Financial Institutions	221,356,432	221,576,199	550,247,392	550,340,958	Level 2
Direct credit facilities at amortized costs	3,991,118,781	3,997,546,728	3,351,124,328	3,354,401,231	Level 2
Other financial assets at amortized costs	1,325,766,644	1,339,871,884	1,099,096,231	1,110,233,119	Level 2
Total Financial Assets of Non-specified Fair Value	5,841,441,857	5,862,368,414	5,315,467,951	5,330,009,829	
Financial Liabilities of Non-specified Fair Value					
Banks' and Financial Institutions' deposits	337,850,140	338,859,787	316,782,838	317,366,600	Level 2
Customers' deposits	5,186,344,444	5,224,671,507	4,910,374,102	4,937,737,864	Level 2
Cash margin	257,368,027	257,570,975	244,827,786	245,002,277	Level 2
Borrowed funds	141,707,946	142,050,271	108,566,531	108,906,660	Level 2
Subordinated loans	46,115,000	46,665,807	21,300,000	21,576,900	
Total Financial Liabilities of Non-specified Fair Value	5,969,385,557	6,009,818,347	5,601,851,257	5,630,590,301	

The fair value of the financial assets and liabilities for level 2 was determined in accordance with agreed pricing models, which reflect the credit risk of the parties dealt with.