

مجموعة البنك العربي

القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
مع تقرير المدقق المرفق

مجموعة البنك العربي
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

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

صفحة

٩٥ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٦٦٣١

السادة المساهمين
مجموعة البنك العربي
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لمجموعة البنك العربي "البنك" وشركاته التابعة وفروعه الخارجية المشار إليها "بالمجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر، والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وإيضاحات حول القوائم المالية متضمنة ملخصاً عن معلومات السياسة المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لاعداد التقارير المالية.

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 المجموعة وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى متطلبات السلوك المهني الأخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة في الاردن، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

امور التدقيق الرئيسية

تعتبر 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.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

امور التدقيق الرئيسية

- ١

مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية

كما هو مبين في الايضاح رقم ١٢ حول القوائم المالية الموحدة للمجموعة ، بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة حوالي ٣٣,٢ مليار دولار امريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ الذي يمثل حوالي ٤٩٪ من اجمالي الموجودات. ان تحديد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للبنك هو امر جوهري ومعقد يتطلب حكم الإدارة الجوهري فيما يتعلق بتخمين جودة المنح والتقدير المتعلق بالمخاطر الكامنة في المحفظة.

تنشأ المخاطر المتعلقة بالقوائم المالية من عدة جوانب والتي تتطلب حكما جوهري وحقيقي من الإدارة مثل التقدير المتعلق بإحتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر لمختلف المراحل وتحديد مقدار الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان والتدني في حالة المنح (التعثر) واستخدام نماذج تصنيف مختلفة. عند احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة يأخذ البنك بالاعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل قرض ومحفظة ويقوم بتوزيع التسهيلات الائتمانية حسب درجات المخاطر وتقدير الخسائر لكل منشأة بناء على طبيعتها وخصائص المخاطر. ان التعديلات التي تمت على النماذج تم تطبيقها لتحديد المخاطر التي لم تؤخذ بعين الاعتبار في نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. ان الاسس والاحتساب للتعديلات على النماذج تتطلب احكام جوهرية تتضمن اعتبارات لمخاطر تعديلات الاداره.

ان تدقيق هذه الأحكام والافتراضات المعقدة يتضمن تحدي كبير على مدقق الحسابات نظرا لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور وبناءا على ذلك اعتبر هذا الأمر إحدى امور التدقيق الرئيسية.

لقد اتبعنا نهج للتدقيق يشمل اختبار وتصميم فعالية اجراءات الرقابة الداخلية لبعض الضوابط الداخلية ذات الصلة المتعلقة بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة واجراءات التدقيق القائمة على المخاطر. ان اجراءاتنا الخاصة بالرقابة الداخلية تركزت على الحصول على فهم وفحص تصميم و تنفيذ اجراءات الرقابة 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 الاجراءات الأساسية التي قمنا بها، بالتعاون مع خبراء ومستشارين مختصين لتغطية امر التدقيق الرئيسي ، تضمنت، ولكن لم تقتصر على ما يلي:

- تم اختيار عينة من القروض بشكل فردي بناء على المخاطر المتعلقة بها، حيث قمنا بأجراء مراجعة مفصلة للائتمان، وتقييم مدى ملاءمة المعلومات لتقييم الجدارة الائتمانية وتصنيف المقترضين كما قمنا بتحدي الافتراضات الكامنة في حساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة ، مثل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية وتقييم الضمانات وتقديرات الاسترداد وكذلك النظر في تناسق تطبيق البنك لسياسة تدني القيمة. بالإضافة الى ذلك قمنا بمراجعة تطبيق مدى اتساق اجراءات البنك مع تعليمات قيد مخصصات تدني القيمة وضوابط الحوكمة ، بما في ذلك تقييم اجتماعات الإدارة الرئيسية واللجان التي تشكل جزءا من عملية الموافقة على تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة؛

امور التدقيق الرئيسية

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

- بالنسبة للتسهيلات الائتمانية التي لم يتم دراستها بشكل فردي وبالتعاون مع خبراء ومستشارين مختصين بالائتمان ضمن فريق التدقيق قمنا بتقييم المنهجية المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ودراسة المدخلات من خلال مطابقتها مع المستندات الداعمة مع اعادة احتساب المخصص للتأكد من دقة النموذج المستخدم. اضافة الى ذلك قمنا بتحدي الافتراضات الرئيسية وراجعنا منهجية الحساب وتتبعنا عينة وصولا الى مصدر المعلومات.
- قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل الحدود المستخدمة لتحديد الزيادة في مخاطر الائتمان وسيناريوهات الاقتصاد المستقبلية بما في ذلك اوزان التوزيع ذات الصلة وصولا الى مراجعة التصنيف لعينة من الحسابات.
- قمنا بتقييم التعديلات اللاحقة للنماذج وتعديلات الإدارة في سياق النماذج الرئيسية والقيود على البيانات التي حددها البنك من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات ، وتحدينا مبرراتها ؛
- قمنا بمراجعة المنهجية المتبعة لدمج عوامل الرؤية المستقبلية في عملية احتساب التدني من خلال استخدام خبرائنا لتحدي سيناريوهات الاقتصاد المتعددة والتي تشمل الأوزان التي تم اختيارها لالتقاط اي خسائر؛ و قمنا بمطابقة مؤشرات الاقتصاد مع المعلومات المتاحة.
- قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة المتعلقة بهذا الامر بموجب متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

امور التدقيق الرئيسية

أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

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

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

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

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

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

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

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

أمر آخر

إن القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ قد تم تدقيقها على من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ حولها بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٢٣.

معلومات أخرى

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

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

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية الموحدة
إن الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الادارة مناسبة لتمكنها من اعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إن الادارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح، حسبما يقتضيه الحال، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الادارة 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 للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة
إن اهدافنا 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 والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً 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 الافصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو في حال كانت هذه الافصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك قد تؤدي الاحداث 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 والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية وملانمة حول المعلومات المالية للشركات التابعة وأنشطة العمل ضمن المجموعة لبدء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والأداء حول تدقيق المجموعة. نبقي المسؤولين بشكل وحيد حول رأي تدقيقنا.
- نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.
- كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بأنها 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، أن لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها أن تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

٤ شباط ٢٠٢٤

أحمد فتحي شتيوي
اجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010105

مجموعة البنك العربي
قائمة المركز المالي الموحدة
(بآلاف الدولارات الامريكية)

٣١ كانون الاول			إيضاحات	الموجودات
٢٠٢٢	٢٠٢٣			
١١ ٦٩٥ ٣٩١	١٣ ٢٥٠ ٤٦٠	٧		نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤ ٠٠٨ ١٤٤	٤ ٢٠٤ ٤٨٠	٨		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦١٠ ٣٠٦	٢٧٣ ٨٠٧	٩		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٢ ٢٥٣	٥٥ ٠١٢	١٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٩٦ ٢٣٢	٢١٧ ٦٢٩	٤٢		مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
٣١ ٧٢٦ ٥٩٨	٣٣ ١٥٨ ٢٤٨	١٢		تسهيلات إنتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٧٥٠ ٥٧٢	٧٥٩ ٠٣٨	١١		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠ ٠٠٢ ٤٧٥	١٠ ٣٧٦ ٤٠١	١٣		موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٣ ٥٥٨ ٨٦٤	٣ ٨٤٨ ٢٥٧	١٤		إستثمارات في شركات حليفة
٥٣٠ ٣٩٣	٥٢٣ ٦٣٨	١٥		موجودات ثابتة
١ ٠٢٨ ٦٥٠	١ ٣٦٣ ٣٤٣	١٦		موجودات أخرى
٢٧٩ ٩٤٥	٢٤٣ ٦٥٨	١٧		موجودات ضريبية مؤجلة
٦٤ ٤٥٩ ٨٢٣	٦٨ ٢٧٣ ٩٧١			مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية				
٣ ٥١٧ ٦٤٠	٣ ٢٩٥ ٧٠٢	١٨		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٥ ٢٨٧ ٣٧١	٤٧ ٨١١ ٢٥٣	١٩		ودائع عملاء
٢ ٤٦١ ٥٠٠	٢ ٨١٣ ٤٨٧	٢٠		تأمينات نقدية
١ ٦٣ ٦١١	١ ٩٧ ٥٣٨	٤٢		مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة
٥٢٢ ٣٦٨	٥٠٩ ٨٠٩	٢١		أموال مقترضة
٢٩٣ ٠٢٩	٣٣٧ ٢٠٢	٢٢		مخصص ضريبة الدخل
٢٣٢ ٤٢٣	٢٤٤ ٦٩٤	٢٣		مخصصات أخرى
١ ٥٧٠ ١٧٢	١ ٦٩١ ٣٢٢	٢٤		مطلوبات أخرى
٩ ٢٥٣	١ ٦ ١١٣	٢٥		مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥٤ ٠٥٧ ٣٦٧	٥٦ ٩١٧ ١٢٠			مجموع المطلوبات
٩٢٦ ٦١٥	٩٢٦ ٦١٥	٢٦		رأس المال المدفوع
١ ٢٢٥ ٧٤٧	١ ٢٢٥ ٧٤٧	٢٦		علاوة إصدار
٩٢٦ ٦١٥	٩٢٦ ٦١٥	٢٧		إحتياطي إجباري
٩٧٧ ٣١٥	٩٧٧ ٣١٥	٢٨		إحتياطي إختياري
١ ٢١١ ٩٢٧	١ ٢١١ ٩٢٧	٢٩		إحتياطي عام
١٥٣ ٠٣٠	١٥٣ ٠٣٠	٣٠		إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
١ ٥٤٠ ٨٩٦	١ ٥٤٠ ٨٩٦			إحتياطيات لدى شركات حليفة
(٤٠٠ ٩٨٦)	(٣٢٣ ١٧٤)	٣١		إحتياطي ترجمة عملات أجنبية
(٣٦٢ ٥٩٠)	(٣٣٣ ١١٠)	٣٢		إحتياطي تقييم استثمارات
٣ ٢٨٩ ٢٩٣	٣ ٨٤٦ ٠٠٩	٣٤		أرباح مدورة
٩ ٤٨٧ ٨٦٢	١٠ ١٥١ ٨٧٠			مجموع حقوق الملكية (مساهمي البنك)
٣٦٠ ٥٢٧	٦٢٩ ٨٧٠	٣٣		سندات رأسمالية الشريحة الأولى
٥٥٤ ٠٦٧	٥٧٥ ١١١	٣٤		حقوق غير المسيطرين
١٠ ٤٠٢ ٤٥٦	١١ ٣٥٦ ٨٥١			مجموع حقوق الملكية
٦٤ ٤٥٩ ٨٢٣	٦٨ ٢٧٣ ٩٧١			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

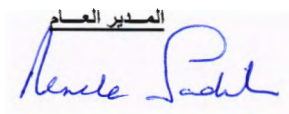
المدير العام
Amr Laili

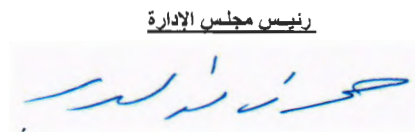
رئيس مجلس الإدارة
محمد زكي

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٥٩) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

مجموعة البنك العربي
قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات
الإيرادات		
٢ ٥٨٣ ٤٨٤	٣ ٦٥٩ ٦٧٨	٣٥ فوائد دائنة
٩٩٨ ٦٨٠	١ ٦٢٢ ٤٦٨	٣٦ ينزل: فوائد مدينة
١ ٥٨٤ ٨٠٤	٢ ٠٣٧ ٢١٠	صافي إيراد الفوائد
٣٧٤ ٣٦٩	٤٢٥ ١١٣	٣٧ صافي إيراد العمولات
١ ٩٥٩ ١٧٣	٢ ٤٦٢ ٣٢٣	صافي إيراد الفوائد والعمولات
١٠٦٣٤٥	١٢٠ ٦٢٨	فروقات العملات الأجنبية
١ ١٨٢	٤ ٦١٣	٣٨ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨ ٢٥١	٨ ٦٥٧	١١ توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٨٤ ٤٩٤	٥٠٩ ٩٦٩	١٤ حصة المجموعة من أرباح شركات حليفة
٦٦ ٦٦٥	٤٤ ٠٨٠	٣٩ إيرادات أخرى - بالصافي
٢ ٥٢٦ ١١٠	٣ ١٥٠ ٢٧٠	إجمالي الدخل
المصروفات		
٦٦٣ ٥٦٩	٧١٧ ٦٧٤	٤٠ نفقات الموظفين
٤١٥ ٣١٠	٤٨٢ ٣١٦	٤١ مصاريف تشغيلية أخرى
٨٤ ٧٥١	٩٥ ٧٨٤	١٦,١٥ إستهلاكات واطفاءات
٤٧٣ ٠٠٦	٥٩٢ ٢٨٢	٦ خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية
٢٥ ٧٠١	-	مخصص تدني إستثمارات متاحة للبيع
١٢ ٤٢٥	٤٥ ٠٧٣	٢٣ مخصصات أخرى
١ ٦٧٤ ٧٦٢	١ ٩٣٣ ١٢٩	مجموع المصروفات
٨٥١ ٣٤٨	١ ٢١٧ ١٤١	الربح للسنة قبل الضريبة
٣٠٧ ٠٤٦	٣٨٧ ٥٠٥	٢٢ ينزل: مصروف ضريبة الدخل
٥٤٤ ٣٠٢	٨٢٩ ٦٣٦	الربح للسنة
ويعود الى:		
٥٢٠ ٢٧٦	٨٠٠ ٦٩٥	٣٤ مساهمي البنك
٢٤ ٠٢٦	٢٨ ٩٤١	٣٤ حقوق غير المسيطرين
٥٤٤ ٣٠٢	٨٢٩ ٦٣٦	المجموع
٠,٧٩	١,٢٣	٥٦ الربح للسهم الواحد العائد لمساهمي البنك - أساسي ومخفض (دولار أمريكي)

المدير العام


رئيس مجلس الإدارة


تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٥٩) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

مجموعة البنك العربي

قائمة الدخل الشامل الموحدة

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٥٤٤ ٣٠٢	٨٢٩ ٦٣٦	الربح للسنة
		<u>يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة</u>
		<u>بنود سيتم اعادة تحويلها لاحقا الى حساب الأرباح أو الخسائر</u>
(١١٤ ١٨٧)	٨١ ٧٥٠	فروقات عُملة ناتجة عن ترجمة عمليات المجموعة بالعملات الأجنبية
(٧٠ ٢٨)	٥ ٤٨٠	أرباح (خسائر) إعادة تقييم سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		<u>بنود لن يتم اعادة تحويلها لاحقا الى حساب الأرباح أو الخسائر</u>
(٤٩ ٦٤٨)	٢٧ ٧٠٤	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٧ ٤٧٧)	٢٥ ٩٢٨	أرباح (خسائر) إعادة تقييم أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢ ١٧١)	١ ٧٧٦	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٧٠ ٨٦٣)	١١٤ ٩٣٤	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للسنة بعد الضريبة
٣٧٣ ٤٣٩	٩٤٤ ٥٧٠	مجموع الدخل الشامل للسنة
		<u>ويعود الى:</u>
٣٥٩ ٠٦٩	٩٠٩ ٧٦٣	مساهمي البنك
١٤ ٣٧٠	٣٤ ٨٠٧	حقوق غير المسيطرين
٣٧٣ ٤٣٩	٩٤٤ ٥٧٠	المجموع

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٥٩) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

مجموعة البنك العربي

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

ايضاحات	رأس المال المدفوع	علاوة إصدار	إحتياطي إجباري	إحتياطي إختياري	إحتياطي عام	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطيات لدى شركات حليفة	إحتياطي ترجمة عملات أجنبية	إحتياطي تقييم استثمارات	أرباح مدورة	مجموع حقوق الملكية (مساهمي البنك)	السندات الرأسمالية المستدامة الشريحة ١	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣														
رصيد بداية السنة	٩٢٦ ٦١٥	١ ٢٢٥ ٧٤٧	٩٢٦ ٦١٥	٩٧٧ ٣١٥	١ ٢١١ ٩٢٧	١٥٣.٠٣٠	١ ٥٤٠ ٨٩٦	(٤٠٠ ٩٨٦)	(٣٦٢ ٥٩٠)	٣ ٢٨٩ ٢٩٣	٩ ٤٨٧ ٨٦٢	٣٦٠ ٥٢٧	٥٥٤.٠٦٧	١٠ ٤٠٢ ٤٥٦
الربح للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٠٠ ٦٩٥	٨٠٠ ٦٩٥	-	٢٨ ٩٤١	٨٢٩ ٦٣٦
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	-	-	-	-	٧٧ ٨١٢	٣١ ٢٥٦	-	١٠٩ ٠٦٨	-	٥ ٨٦٦	١١٤ ٩٣٤
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	-	٧٧ ٨١٢	٣١ ٢٥٦	٨٠٠ ٦٩٥	٩٠٩ ٧٦٣	-	٣٤ ٨٠٧	٩٤٤ ٥٧٠
المحول من احتياطي تقييم استثمارات الى الأرباح المدورة	-	-	-	-	-	-	-	-	(١ ٧٧٦)	١ ٧٧٦	-	-	-	-
توزيعة أرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٣١ ٦٤٠)	(٢٣١ ٦٤٠)	-	(١ ٧٦٣)	(٢٣٣ ٤٠٣)
صافي إستثمارات جديدة لدى شركات تابعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢ ١٩٠	٢ ١٩٠
إصدار سندات رأسمالية مستدامة شريحة ١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦٩ ٣٤٣	-	٢٦٩ ٣٤٣
تعديلات خلال السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٤ ١١٥)	(١٤ ١١٥)	-	(١٤ ١٩٠)	(٢٨ ٣٠٥)
رصيد نهاية السنة	٩٢٦ ٦١٥	١ ٢٢٥ ٧٤٧	٩٢٦ ٦١٥	٩٧٧ ٣١٥	١ ٢١١ ٩٢٧	١٥٣.٠٣٠	١ ٥٤٠ ٨٩٦	(٣٢٣ ١٧٤)	(٣٣٣ ١١٠)	٣ ٨٤٦.٠٠٩	١٠ ١٥١ ٨٧٠	٦٢٩ ٨٧٠	٥٧٥ ١١١	١١ ٣٥٦ ٨٥١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

رصيد بداية السنة	٩٢٦ ٦١٥	١ ٢٢٥ ٧٤٧	٩٢٦ ٦١٥	٩٧٧ ٣١٥	١ ٢١١ ٩٢٧	١٥٤ ١٧١	١ ٥٤٠ ٨٩٦	(٢٩١ ٩٨٧)	(٣١٢ ٥٥٣)	٢ ٩٦٧ ٩٨٤	٩ ٣٢٦ ٧٣٠	٤٣٨ ٤٤٩	٥٥٦ ١٧٣	١٠ ٣٢١ ٣٥٢
الربح للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٢٠ ٢٧٦	٥٢٠ ٢٧٦	-	٢٤.٠٢٦	٥٤٤ ٣٠٢
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	-	-	-	-	(١٠٨ ٩٩٩)	(٥٢ ٢٠٨)	-	(١٦١ ٢٠٧)	-	(٩ ٦٥٦)	(١٧٠ ٨٦٣)
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	-	(١٠٨ ٩٩٩)	(٥٢ ٢٠٨)	٥٢٠ ٢٧٦	٣٥٩.٠٦٩	-	١٤ ٣٧٠	٣٧٣ ٤٣٩
المحول من إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	-	(١ ١٤١)	-	-	-	١ ١٤١	-	-	-	-
المحول من احتياطي تقييم استثمارات الى الأرباح المدورة	-	-	-	-	-	-	-	-	٢ ١٧١	(٢ ١٧١)	-	-	-	-
توزيعة أرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٨٦ ٥٣٢)	(١٨٦ ٥٣٢)	-	(٢ ١١٥)	(١٨٨ ٦٤٧)
إستحقاق سندات رأسمالية مستدامة شريحة ١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٧ ٩٢٢)	-	(٧٧ ٩٢٢)
تعديلات خلال السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١١ ٤٠٥)	(١١ ٤٠٥)	-	(١٤ ٣٦١)	(٢٥ ٧٦٦)
رصيد نهاية السنة	٩٢٦ ٦١٥	١ ٢٢٥ ٧٤٧	٩٢٦ ٦١٥	٩٧٧ ٣١٥	١ ٢١١ ٩٢٧	١٥٣.٠٣٠	١ ٥٤٠ ٨٩٦	(٤٠٠ ٩٨٦)	(٣٦٢ ٥٩٠)	٣ ٢٨٩ ٢٩٣	٩ ٤٨٧ ٨٦٢	٣٦٠ ٥٢٧	٥٥٤.٠٦٧	١٠ ٤٠٢ ٤٥٦

* تشمل الأرباح المدورة موجودات ضريبية مؤجلة مقيدة التصرف بمبلغ ٢٢٩,٧ مليون دولار أمريكي.

* يحظر التصرف بمبلغ ٣٢٣,١ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والذي يمثل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات السالب وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني.

* أصدر البنك المركزي الأردني تعليمات رقم ١٣/٢٠١٨ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والذي طلب من خلاله نقل رصيد حساب المخاطر المصرفية العامة (المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني) لحساب الأرباح المدورة للتقاص مع أثر معيار (٩) المسجل على الرصيد الافتتاحي لحساب الأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨، كما ونصت التعليمات الإبقاء على الفائض من رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة والبالغ (٣٧,٦) مليون دولار مقيد التصرف. ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأي أغراض أخرى الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٥٩) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

مجموعة البنك العربي
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
(بآلاف الدولارات الأمريكية)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاحات	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
٨٥١ ٣٤٨	١ ٢١٧ ١٤١		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:
			الربح للسنة قبل الضريبة
			تعديلات:
٨٤ ٧٥١	٩٥ ٧٨٤	١٦,١٥	استهلاكات وإطفاءات
٢٣ ٧٣٣	٢٦ ٣٥٢	١٦	إستهلاكات حق استخدام الموجودات
٤٧٣ ٠٠٦	٥٩٢ ٢٨٢	٦	خسائر التتمانية متوقعة على الموجودات المالية
٦٩ ٦٥٥	١٠٤ ٣٥٠		صافي الفوائد المستحقة
(٧١٨)	(٣٣٧)		أرباح بيع موجودات ثابتة
٧٤٢	(٣ ٤٨١)	٣٨	خسائر (أرباح) إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٨ ٢٥١)	(٨ ٦٥٧)	١١	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٨٤ ٤٩٤)	(٥٠٩ ٩٦٩)	١٤	حصة المجموعة من أرباح شركات حليفة
٢٥ ٧٠١	-		مخصص تدني قيمة استثمارات متاحة للبيع
١٢ ٤٢٥	٤٥ ٠٧٣	٢٣	مخصصات أخرى
١ ١٤٧ ٨٩٨	١ ٥٥٨ ٥٣٨		المجموع
			(الزيادة) النقص في الموجودات:
٢٥ ٠٠٠	-		أرصدة لدى بنوك مركزية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
(٣٣٥ ٢٠٨)	٣٣٦ ٨٥٠		أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
(٩٥٢ ٨٥٢)	(١ ٩١٤ ٣٨٢)		تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
(٦٥٢)	٢٠ ٧٢٢		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٧٣ ٩٢٠)	(٢٠٩ ٠٧٩)		موجودات أخرى ومشتقات مالية
			الزيادة (النقص) في المطلوبات:
(٢٩٦ ٤٣١)	(١٣ ١٩١)		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
٨٠١ ٨٦٠	٢ ٥٢٣ ٨٨٢		ودائع عملاء
(١٤٥ ٦٣١)	٣٥١ ٩٨٧		تأمينات نقدية
٢٦١ ٥٦٤	١٤ ٦١٤		مطلوبات أخرى ومشتقات مالية
٣٢٧ ٦٢٨	٢ ٦٦٩ ٩٤١		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٢٤١ ٤٣٦)	(٣٠٠ ٤٦٠)	٢٢	ضريبة الدخل المدفوعة
٨٦ ١٩٢	٢ ٣٦٩ ٤٨١		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:
(٧٥ ٤٢٣)	(١٣ ٥٥٨)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٤٧ ٧٦٨	(٣٨٩ ٠٦٠)		(شراء) إستحقاق موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٦١١	(٧ ١١١)	١٤	(الزيادة) النقص في استثمارات في شركات حليفة
-	(٥ ٨٩٢)		صافي التدفقات النقدية المدفوعة لغير المسيطرين لزيادة استثمار المجموعة في شركات تابعة
١٩٦ ٣٤٥	٢٥٦ ٢٠٨	١٤	توزيعات نقدية من شركات حليفة
٨ ٢٥١	٨ ٦٥٧	١١	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧٤ ٨٨١)	(٦٦ ٧٥٠)	١٥	الزيادة في الموجودات الثابتة - بالصافي
٣ ٤١٥	٣ ٢٤٢		المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(١٤ ١٥٤)	(١٥٤ ٤٥٩)	١٦	(شراء) موجودات غير ملموسة
٥٩١ ٩٣٢	(٣٦٨ ٧٢٣)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل:
(١٠٠ ٠٩٢)	(١٢ ٥٥٩)		(تسديد) أموال مقترضة
(٧٧ ٩٢٢)	٢٦٩ ٣٤٣	٣٣	الزيادة (النقص) في السندات الرأسمالية المستدامة الشريحة ١
(٢٨ ١٥٩)	(٢٧ ٨٢٤)		الفائدة المدفوعة على السندات الرأسمالية المستدامة الشريحة ١
(١٨٦ ٢١٥)	(٢٣١ ٥٨٨)	٣٤	أرباح مدفوعة للمساهمين
(٢ ١١٥)	(١ ٧٦٣)		أرباح مدفوعة لغير المسيطرين
(٣٩٤ ٥٠٣)	(٤ ٣٩١)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التمويل
٢٨٣ ٦٢١	١ ٩٩٦ ٣٦٧		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
(١٠٨ ٩٩٩)	٨١ ٧٥٠		فروقات عملة - تغير أسعار الصرف
١٢ ٢٦٠ ٠٥٢	١٢ ٤٣٤ ٦٧٤		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٢ ٤٣٤ ٦٧٤	١٤ ٥١٢ ٧٩١	٥٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد
٢ ٥٤٢ ٣٩٨	٣ ٦٤٥ ١٦١		فائدة مقبوضة
٨٨٧ ٩٣٩	١ ٥٠٣ ٦٠١		فائدة مدفوعة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٥٩) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

(١) معلومات عامة

تأسس البنك العربي عام ١٩٣٠، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية مركزها الرئيسي عمان - المملكة الأردنية الهاشمية ويقوم بالأعمال المصرفية من خلال فروعه المنتشرة في الأردن وعددها ٦٨ والخارج وعددها ١٢٩ ومن خلال شركاته التابعة والبنك العربي (سويسرا) المحدود.

يتم تداول أسهم البنك العربي ش م ع في سوق عمان المالي. ان مساهمي البنك العربي ش م ع هم نفس مساهمي البنك العربي سويسرا (كل ١٨ سهم من البنك العربي ش م ع متساوية / متداولة في سهم واحد من البنك العربي سويسرا).

تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرفقة من مجلس إدارة البنك العربي بموجب جلسته رقم (١) بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠٢٤ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي الأردني.

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية وتفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. تلتزم المجموعة بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني بالإضافة إلى القوانين والتعليمات النافذة في البلدان التي تعمل بها المجموعة.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ومن خلال الدخل الشامل الآخر والمشتقات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

ان الدولار الأمريكي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة. تقوم المجموعة بتحديد العملة الرئيسية للشركات التابعة والفروع ويتم قياس بنودها في القوائم المالية الموحدة باستخدام عملتها الرئيسية.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢٣ والواردة في الإيضاح (٣ - أ).

(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة لمجموعة البنك العربي والتي تظهر أرقامها بالدولار الأمريكي القوائم المالية للبنك العربي ش.م.ع والشركات التابعة التي أهمها ما يلي:

اسم الشركة	نسبة الملكية (%)		تاريخ التملك	طبيعة النشاط	بلد التأسيس	رأس المال
	٢٠٢٣	٢٠٢٢				
بنك أوروبا العربي ش م ع	١٠٠	١٠٠	٢٠٠٦	عمليات مصرفية	المملكة المتحدة	٥٧٠ مليون يورو
البنك العربي استراليا المحدود	١٠٠	١٠٠	١٩٩٤	عمليات مصرفية	استراليا	١١٩,٣ مليون دولار استرالي
البنك العربي الإسلامي الدولي ش م ع	١٠٠	١٠٠	١٩٩٧	عمليات مصرفية	الأردن	١٠٠ مليون دينار أردني
الشركة العربية الوطنية للتأجير ذ م م	١٠٠	١٠٠	١٩٩٦	تأجير تمويلي	الأردن	٥٠ مليون دينار أردني
مجموعة العربي للاستثمار ذ م م	١٠٠	١٠٠	١٩٩٦	وساطة وخدمات مالية	الأردن	١٤ مليون دينار أردني
البنك العربي السوداني المحدود	١٠٠	١٠٠	٢٠٠٨	عمليات مصرفية	السودان	١١٧,٥ مليون جنيه سوداني
البنك العربي لتونس	٦٤,٢٤	٦٤,٢٤	١٩٨٢	عمليات مصرفية	تونس	١٢٨ مليون دينار تونسي
بنك عُمان العربي	٤٩	٤٩	١٩٨٤	عمليات مصرفية	عُمان	١٦٦,٩ مليون ريال عُماني
البنك العربي سوريا	٥١,٢٩	٥١,٢٩	٢٠٠٥	عمليات مصرفية	سوريا	٥,٠٥ مليار ليرة سورية
شركة النسر العربي للتأمين	٦٨	٥٠	٢٠٠٦	أعمال تأمين	الأردن	١٠ مليون دينار أردني

تم توحيد البنك العربي سويسرا (المحدود) أيضاً، والذي يعتبر جزءاً مكماً لمجموعة البنك العربي ، ضمن القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

قامت مجموعة البنك العربي في ٢٣ تموز ٢٠٢٣ بالاستحواذ على جزء من حصص حقوق غير المسيطرين في شركة النسر العربي للتأمين البالغة ١٨% بدفع مبلغ ٢,٣ دينار اردني للسهم الواحد و أصبحت حصة مجموعة البنك العربي في شركة النسر العربي للتأمين بعد الصفقة ٦٨%.

صدرت الموافقة المبدئية خلال الربع الثالث من العام ٢٠٢٣ من البنك المركزي العراقي لتأسيس شركة مصرفية تابعة لمجموعة البنك العربي في العراق برأسمال مقداره ٢٥٠ مليار دينار عراقي، بلغت مساهمة مجموعة البنك العربي ٦٣,٧٤%، وتم الإنتهاء من الإكتتاب العام بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف هذه السيطرة. يتم توحيد مصاريف وإيرادات الشركة التابعة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة من تاريخ سيطرة المجموعة على الشركات التابعة وحتى تتوقف هذه السيطرة.

يتم تحميل الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الأخرى على حقوق حملة الأسهم في الشركة الأم وحقوق غير المسيطرين حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد حقوق غير المسيطرين. وإذا اقتضت الحاجة، يتم تعديل القوائم المالية للشركات التابعة لتنماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم استبعاد الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر المتعلقة بالمعاملات فيما بين المجموعة والشركات التابعة.

تتحقق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرتها على السيطرة على الشركة المستثمر فيها. وتتم السيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط عند تحقق ما يلي:

- السيطرة على الشركة المستثمر بها (الحقوق القائمة التي تمنح المجموعة القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر بها).
- تعرض المجموعة أو حقوقها في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها.
- القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر فيها والتأثير على عوائدها.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم فيما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر فيها في حال وجود ظروف أو حقائق تدل على التغير في أحد أو أكثر من عنصر من عناصر السيطرة.

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

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

يتم تسجيل الأثر الناتج عن تغيير نسبة الملكية في الشركة التابعة الذي لا ينجم عنه فقدان للسيطرة في حقوق الملكية. عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، تقوم المجموعة بما يلي:

- إلغاء الاعتراف بموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة.
- إلغاء الاعتراف بحقوق غير المسيطرين.
- إلغاء الاعتراف باحتياطي ترجمة العملات الأجنبية.
- الاعتراف بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة.
- الاعتراف بالقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة.
- الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة.
- إعادة تصنيف حصة الشركة التي تم تسجيلها سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح والخسائر.

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

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل المجموعة في حقوق الملكية في الشركة التابعة.

(٣) تطبيق معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

أ - معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم اتباع معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ في إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة أو السنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ وكانون الأول ٢٠٢١ على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧))
يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين.

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية
تُغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي (١) فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات مصطلح "معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية" بمصطلح "السياسات المحاسبية الهامة". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مهمة إذا كان، عند النظر إليها 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 (١٢) الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة
تقدم التعديلات استثناء آخر من إعفاء الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم. اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به، قد تنشأ فروقات مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم عند الاعتراف المبدئي للأصل والالتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة.

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

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

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

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

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

ب - معايير صادرة وغير سارية المفعول

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

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

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٠) وعلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٨) تعالج الحالات التي يكون فيها بيع أو المساهمة بأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. تنص التعديلات تحديداً على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي لا تتطوي 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 الاستثمارات المحتفظ بها في أي شركة تابعة سابقة (والتي أصبحت شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية) يتم الاعتراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم السابقة فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في الشركة الزميلة الجديدة أو المشروع المشترك الجديد. لم يُحدد تاريخ السريان بعد. يُسمح بالتطبيق المبكر.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية إس ١ - المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة.

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية إس ١ - الإفصاحات المتعلقة بالمناخ.

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

(٤) معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية

اندماج الاعمال والشهرة

تتم المحاسبة عند دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ المحاسبية. تقاس تكلفة الاستحواذ بإجمالي المقابل المحول الذي يقاس وفقًا للقيمة العادلة في تاريخ الحيازة ومبلغ أي حصص غير مسيطرة في الشركة المشتراة. لكل عملية اندماج أعمال، تختار المجموعة ما إذا كانت ستقيس الحصص غير المسيطرة في الحصة المشتراة بالقيمة العادلة أو وفقًا لنسبة الحصة في صافي الموجودات المحددة للشركة المشتراة. تحمل التكاليف الأخرى المتعلقة بالاستحواذ كمصروفات وتدرج ضمن المصاريف الإدارية الأخرى.

عندما تستحوذ المجموعة على أعمال، تقوم بتقييم الموجودات والمطلوبات المالية المفترضة من أجل التصنيف والاعتراف المناسبين وفقًا للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة كما في تاريخ الاستحواذ. يتضمن ذلك فصل المشتقات المتضمنة في العقود الأصلية من قبل الشركة المشتراة.

إذا تم تحقيق اندماج الأعمال على مراحل، فإن أي حقوق ملكية محتفظ بها سابقًا يعاد قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ ويتم الاعتراف بأي مكسب أو خسارة ناتجة في الربح أو الخسارة.

يتم الاعتراف بأي مقابل محتمل يتم تحويله من قبل المشتري بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. يتم قياس المقابل المحتمل المصنف كأصل أو التزام يمثل أداة مالية وضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الأدوات المالية، بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحد.

يتم قياس الشهرة المشتراة في دمج الأعمال مبدئيًا بالتكلفة ، والتي تمثل الزيادة في تكلفة الاستحواذ وحصة غير المسيطرين في الشركة المشتراه وأي حصة سابقة محتفظ بها عن صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات للشركة التي تم حيازتها. إذا كانت القيمة العادلة لصافي الأصول المشتراة تزيد عن إجمالي المقابل المحول ، تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت قد حددت بشكل صحيح جميع الأصول المكتناة وجميع الالتزامات المحتملة ومراجعة الإجراءات المستخدمة لقياس المبالغ التي سيتم الاعتراف بها في تاريخ الاستحواذ. إذا كان لا يزال ينتج عن إعادة التقييم زيادة في القيمة العادلة لصافي الأصول المشتراة عن إجمالي المقابل المحول ، يتم الاعتراف بالفرق في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

بعد التسجيل المبدئي ، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصًا أي خسائر انخفاض متراكمة في القيمة. لغرض اختبار انخفاض القيمة ، يتم توزيع الشهرة الناتجة عن اندماج الأعمال ، من تاريخ الاستحواذ ، إلى كل وحدة من وحدات توليد النقد للمجموعة والتي من المتوقع أن تستفيد من عملية الاندماج ، بغض النظر عما إذا كانت الأصول أو المطلوبات الأخرى المشتراه هي المخصصة لتلك الوحدات.

عندما يتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد واستبعاد جزء من العمليات في تلك الوحدات ، فإن الشهرة المرتبطة بالعمليات المستبعدة تكون جزء من القيمة الدفترية المسجلة لتلك الوحدات. ولتحديد مقدار الربح أو الخسارة يتم قياس الشهرة المستبعدة المرتبطة بالعمليات المستبعدة في هذه الحالة على أساس القيمة النسبية للعمليات المستبعدة والجزء المحتفظ به من وحدة توليد النقد.

تحقق إيرادات الفوائد

طريقة معدل الفائدة الفعلية

وفقاً للمعيار الدولي للقرارات المالية رقم (٩) ، يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لكافة الأدوات المالية بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر أو من خلال الدخل الشامل الآخر. إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخضع المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر ، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية (وبالتالي، التكلفة المطفأة للأصل) من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء، إضافة إلى الرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تعترف المجموعة بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، يتم الاعتراف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي يتم فرضها على مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة حياة الأصل (بما في ذلك الدفعات المسبقة، وفرض الغرامات والرسوم).

إذا تم تعديل التوقعات المتعلقة بالتدفقات النقدية على الموجودات المالية لأسباب غير مخاطر الائتمان، يتم إثبات التعديلات كإضافة أو طرح للقيمة الدفترية للأصل في قائمة المركز المالي الموحد مع زيادة أو طرح الفرق في إيرادات الفوائد. يتم إطفاء التسوية فيما بعد من خلال الفوائد والإيرادات المماثلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

الفائدة والإيرادات والمصرفات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر وبالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل فإن الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الأدوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلي. إن عملية احتساب الفائدة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتتضمن أي رسوم أو تكاليف إضافية تتعلق بهذه الأدوات المالية بشكل مباشر وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي ولكنها لا تمثل خسائر ائتمانية مستقبلية.

عندما يتم تخفيض قيمة هذه الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية المماثلة من خلال خسائر تدني القيمة، فإنه يستمر احتساب قيمة إيراد الفوائد باستخدام سعر الفائدة المعمول به لخصم التدفقات النقدية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة قيمة التدني.

في حال وجدت لدى المجموعة استثمارات في أصول لدى دول تحمل معدلات فائدة سالبة . تقوم المجموعة بالافصاح عن الفائدة المدفوعة على تلك الأصول كمصروف فائدة.

عمولات ورسوم دائنة

يمكن تقسيم الرسوم الدائنة الى الفئتين التاليتين:

١. رسوم دائنة تم تحصيلها من خلال خدمات تم تقديمها على مدة زمنية محددة.

الرسوم الدائنة التي تم تحصيلها من خلال خدمات تم تقديمها خلال مدة زمنية محددة يتم احتسابها للفترة ذاتها. هذه الرسوم تشمل عمولات دائنة، رسوم إدارة الثروة الخاصة، رسوم إدارة الموجودات ورسوم الوصاية والإدارة الأخرى.

٢. الرسوم الدائنة التي تشكل جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية.

تشمل الرسوم التي تعتبرها المجموعة جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية ما يلي:

رسوم منح القروض، رسوم الالتزام بالقروض التي من المحتمل ان يتم استغلالها والرسوم الانتمانية ذات الصلة الأخرى.

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

تاريخ الاعتراف

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف للعملاء والأرصدة المستحقة للعملاء في تاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية. ويشمل ذلك الصفقات الاعتيادية: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عامة بموجب قوانين أو اتفاقيات في السوق. يتم إثبات القروض والسلف للعملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. وتتعترف المجموعة بالأرصدة المستحقة للعملاء عند تحويل الأموال إلى المجموعة.

القياس الأولي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف الأولي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال الخاص بإدارة الأدوات. يتم قياس الأدوات المالية ميدئياً بقيمتها العادلة، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بحيث يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات من المبلغ. يتم قياس الذمم المدينة بسعر الصفقة. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عن سعر المعاملة عند الإثبات المبدئي، تقوم المجموعة باحتساب ربح أو خسارة "اليوم الأول" كما هو موضح أدناه.

ربح وخسارة اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند نشأتها، وتعتمد القيمة العادلة على أسلوب تقييم باستخدام مدخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، تقوم المجموعة بتسجيل الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي الدخل للمجموعة. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل إثبات الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم لاحقاً الاعتراف بها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة فقط عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، أو عند الغاء الاعتراف بالأداة المالية.

فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية (أدوات الدين) على أساس نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية، ويتم قياسها:

- بالتكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تقوم المجموعة بتصنيف وقياس محفظتها التجارية ومشتقاتها المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ويتاح للمجموعة تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا أدى ذلك إلى الغاء أو التقليل بشكل جوهري من حالات عدم الثبات في القياس أو الاعتراف.

يتم قياس المطلوبات المالية والمشتقات المالية، عدا عن التزامات القروض والضمانات المالية، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة.

الموجودات والمطلوبات المالية

تقوم المجموعة فقط بقياس المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة في حال تحقق الشرطين التاليين معاً:

- الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الأعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تحدد تواريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة للمبلغ القائم.

تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه.

تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتحديد نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة الموجودات المالية لتحقيق أهدافها التجارية.

لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالمجموعة على أساس كل أداة على حدة، ولكن يتم تقييمه على مستوى المحفظة المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وإبلاغها للإدارة التنفيذية العليا في المجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر.
- الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناء على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).
- التكرار المتوقع لتقييم المجموعة، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.

يعتمد تقييم نموذج الاعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "الحالة تحت الضغط" بعين الاعتبار، في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية للمجموعة، لا تقوم المجموعة بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنها تقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم شرائها حديثاً للفترة اللاحقة.

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

كخطوة لاحقة بعد عملية التصنيف للأدوات المالية، تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تجتاز اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة.

يعرّف "أصل الدين" لغرض هذا الاختبار بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، تسديد دفعات لأصل الدين أو إطفاء علاوة / خصم).

إن أهم عناصر الفوائد في اتفاقيات القروض تتمثل في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. لغايات تقييم اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة، تقوم المجموعة بتطبيق أحكام واعتماد عوامل ذات صلة مثل العملات للموجودات المالية المحددة، والفترة التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة.

ومن جانب آخر، لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تزيد من الحد من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة باتفاقيات الإقراض الأساسية إلى وجود تدفقات نقدية تعاقدية ضمن مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة على المبلغ المستحق. في مثل هذه الحالات، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود أخرى، يتوفر فيه الخصائص الثلاث التالية:

- تتغير قيمتها نتيجة التغير في سعر الفائدة المحدد، سعر الأداة المالية، سعر السلعة، سعر الصرف الأجنبي، مؤشر الأسعار، أو التصنيف الائتماني ومؤشر الائتمان، أو أي متغيرات أخرى، شريطة أن يكون ذلك، في حالة وجود متغير غير مالي غير محدد لطرف في العقد.
- لا تتطلب استثمار مبدئي، أو استثمار مبدئي بمبلغ أقل من المتوقع لأية عقود يتوقع أن يكون لها نفس الأثر لعناصر السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي لاحق.

تدخل المجموعة بمعاملات مشتقات مالية مع عدة أطراف، وتشمل عقود مقايضة لأسعار الفائدة، وعقود آجلة وعقود مقايضة العملات. يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة وتسجل كأصل عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وتسجل كالتزام عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط.

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تقوم المجموعة بقياس أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند تحقق الشروط التالية:

- إذا كانت تلك الموجودات المالية (أدوات الدين) محتفظ بها وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الموجودات المالية.
- إذا كان ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة لتدفقات نقدية متمثلة حصرياً بأصل مبلغ الدين غير المسدد والفوائد المترتبة عليه.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح أو الخسائر من التغير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الموحدة. يتم إثبات إيرادات الفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، عندما تحتفظ المجموعة بأكثر من استثمار في نفس الورقة المالية، يتم استبعادها على أساس الوارد أولاً-صادر أولاً. في حالة الغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الموحدة إلى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بعد الاعتراف الأولي، يتاح للمجموعة خيار تصنيف في بعض الأحيان تصنيف بعض استثماراتها في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية: العرض والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم تدوير الأرباح أو الخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة. يتم إثبات توزيعات الأرباح في الأرباح أو الخسائر كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، ما لم يكن المتحصل من التوزيعات لاسترداد جزء من كلفة الأدوات، في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالأرباح في الدخل الشامل الآخر، ولا تخضع هذه الإستثمارات لتقييم انخفاض القيمة.

الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغير بالقيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر باستثناء إذا كان التغير بالقيمة العادلة للمطلوبات المالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر نتيجة التغير بمخاطر الائتمان للمجموعة. يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في الاحتياطي الدائن الخاص من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تدويرها إلى الأرباح أو الخسائر. إيرادات الفوائد المتحققة أو المكتوبة من الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في إيرادات أو مصروفات الفوائد، باستخدام سعر الفائدة الفعلي، مع الأخذ بعين الاعتبار أي علاوة/ خصم وتكاليف المعاملة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية. يجب قياس الفوائد المتحققة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام أسعار الفائدة التعاقدية. يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات الحق في السداد.

الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

تقوم المجموعة بإصدار الضمانات المالية وخطابات الائتمان وسقوف للقروض.

يتم إثبات الضمانات المالية (ومخصصاتها) مبدئيًا في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة والتي تمثل العلاوات المستلمة. لاحقًا لتاريخ الإقرار المبدئي تقوم المجموعة بأثبات التزامات الضمانات بالمبلغ المعترف به ناقص الإطفاء المتراكم المعترف به في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة، أو مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أيهما أعلى.

يتم إثبات العلاوات المستلمة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدة الضمان.

تلتزم المجموعة بتحديد شروط محددة للقروض بالسقوف الغير مستغلة وخطابات الاعتماد على مدار فترة الالتزام للعميل، وبنفس البنود المحددة لعقود الضمانات المالية. ويتم ادراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إن القيمة الاسمية التعاقدية للضمانات المالية وخطابات الإيعتماد وسقوف القروض غير المستغلة والتي تتضمن الإتفاق على إعطاء قروض وفقا لشروط السوق لا يتم الاعتراف بها في قائمة المركز المالي الموحدة.

تقوم المجموعة بإصدار التزامات قروض بمسحوبات أقل من أسعار الفائدة للسوق، يتم قياس هذه الالتزامات بقيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة أو المبالغ المعترف بها مطروحا منها اجمالي الإيرادات المتراكمة المسجلة أيهما أعلى.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرى في الشروط والاحكام

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بعد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كأرباح أو خسائر ولحد الذي لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة مقابله. ويتم تصنف القروض الجديدة في المرحلة ١ لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

في حال كان التعديل لا يؤثر بشكل جوهري على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه الغاء الاعتراف بالقرض ، تقوم المجموعة بتسجيل أرباح وخسائر نتيجة التغير بالتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي، للحد الذي لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة مقابله.

إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهرية

أ. الموجودات المالية

يتم إلغاء الموجودات المالية (أو جزء من الموجودات المالية أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية)، عند انتهاء حق المجموعة باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية. وتقوم المجموعة أيضًا بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية إذا قامت بتحويل الموجودات المالية وأن يكون هذا التحويل مؤهل كإلغاء إقرار.

تقوم المجموعة بتحويل الموجودات المالية فقط:

- إذا قامت المجموعة بتحويل حقوقها التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية.
- أو

- إذا احتفظت المجموعة بحقوقها في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزامًا بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التمرير المباشر.

إن اتفاقية التمرير المباشر تمثل المعاملات التي تحتفظ المجموعة بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تقتصر التزامها بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:

- المجموعة غير ملزمة بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم تكن قد حصلت نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.
- لا يمكن للمجموعة بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.
- تلتزم المجموعة بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

يعتبر التحويل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف إذا:

- قامت المجموعة بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية
- أو

- قامت المجموعة بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

تعتبر المجموعة نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الاجراء من طرفه دون فرض قيود إضافية على النقل.

في حال استمرت المجموعة باحتفاظها بالسيطرة على الأصل دون الاحتفاظ بكافة المزايا والمخاطر بشكل جوهري، يتم إثبات الأصل فقط خلال فترة احتفاظ المجموعة بالاستثمار، وفي هذه الحالة، تعترف المجموعة أيضًا بالالتزامات المرتبطة بها. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المتعلق به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها المجموعة. تقوم المجموعة بقياس الضمانات بالقيمة الدفترية للأصل والمبلغ الممكن دفعه من قبل المجموعة.

إذا استمرت المجموعة باستثمار الأصل المحول المشتري أو خيار الشراء (أو كليهما)، تقوم المجموعة بقياس الاستثمار بالمبلغ المطلوب دفعه من قبل المجموعة عند إعادة الشراء. إذا كان خيار الشراء للأصل يقاس بالقيمة العادلة، تستمر المجموعة بالإعتراف بالاستثمار بالقيمة العادلة للأصل المحول أو خيار الشراء (أيهما أقل).

ب. المطلوبات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عند إعفاء المجموعة من الالتزام أو إلغاء الالتزام أو انتهائه. عند استبدال المطلوبات المالية من قبل نفس المقرض بشروط مختلفة أو تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم التعامل مع مثل هذا التعديل كإلغاء الالتزام الأصلي والاعتراف بالالتزام جديد. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمبلغ المدفوع في الأرباح أو الخسائر.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

قامت المجموعة بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إضافة إلى التزامات القروض وعقود الضمان المالية، والمشار إليها جميعاً "الأدوات المالية"، أدوات الملكية لا تخضع لاختبار التدني بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقعة حدوثها على مدى عمر الأصل، وفي حال لم يكن هناك تغيير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الإنشاء، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل الناتجة عن أحداث فشل بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال ١٢ شهر من تاريخ التقرير.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل من الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو على أساس تجميعي بناء على طبيعة الأدوات المالية للمحفظة.

قامت المجموعة بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

بناءً على ما ذكر أعلاه، تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة (١) والمرحلة (٢) والمرحلة (٣)، كما هو موضح أدناه:

المرحلة الأولى: عند الاعتراف الأولي للموجودات المالية للمرة الأولى، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً الموجودات المالية التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.

المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضاً الموجودات المالية التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.

المرحلة الثالثة: القروض التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، تقوم المجموعة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا تتوفر للمجموعة توقعات معقولة لاسترداد اما كامل المبلغ القائم، أو جزء منه، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية. ويعتبر بمثابة الغاء (جزئي) للموجودات المالية.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك:

إن عملية مراجعة وتقييم الائتمان في البنك محكومة بقواعد وسياسات الائتمان المنصوص عليها في سياسات التسهيلات الائتمانية حيث يعتبر التصنيف الائتماني للمقترض عنصر أساسي في مراجعة وتقييم الائتمان، و لهذا الغرض طور البنك وطبق منهجية تصنيف داخلية للجدارة الائتمانية للعملاء "نظام البنك للتصنيف" والذي يقيم عميل الشركات بحسب المعايير المالية وغير المالية الخاصة بالعميل. و بالتوازي، قام البنك بتطبيق نظام تصنيف موديز لتحليل المخاطر (MRA) وهو نظام تصنيف ائتماني صادر من وكالة موديز للتصنيف الائتماني والذي يعتمد على معايير مالية وغير مالية لتقييم عميل الشركات ويوازي "نظام البنك للتصنيف" و يقوم باحتساب احتمالية التعثر لكل عميل على حده علماً بأن النظام خضع لمراجعة (Validation) من قبل طرف ثالث للتأكد من صحة مخرجات النظام بشكل متوائم مع دراسة البيانات التاريخية لعملاء البنك. وتجدر الإشارة الى أن نظام تصنيف موديز يكمل نظام البنك الداخلي للتصنيف الائتماني و يقدم الية متوافقة مع تعليمات بازل.

يتم ادارة نظام التصنيف الائتماني (موديز) مركزيا في الادارة العامة من قبل ادارة المخاطر علما بان دائرة اعمال الشركات ودائرة مراجعة الائتمان يمثلان الدوائر الرئيسية المستخدمة للنظام. هذا ويتم مراجعة درجة تصنيف مخاطر العملاء سواء باستخدام نظام البنك للتصنيف او نظام موديز لتحليل المخاطر بشكل سنوي عند المراجعة السنوية لتسهيلات العملاء كل على حدى.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم المجموعة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناء على المتوسط المرجح لثلاثة سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصومة بسعر تقريبي لأسعار الفائدة الفعالة. إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة وفقا للعقد والتدفقات النقدية المتوقعة تحصيلها.

قامت المجموعة خلال العام ٢٠٢١ بتحديث العوامل الاقتصادية المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية حيث تم استخدام ثلاثة سيناريوهات عند الاحتساب و استخدام الوزن الاحتمالي لكل سيناريو بناءً على أفضل تقدير للإدارة لاحتمالية حدوثها. فيما يلي أوزان كل سيناريو لعامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

سيناريو	المعدلات المرجحة المخصصة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المعدلات المرجحة المخصصة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
السيناريو الأساسي	٤٥٪	٤٥٪
السيناريو الأفضل	٢٠٪	٢٠٪
السيناريو الأسوأ	٣٥٪	٣٥٪

يتم توضيح آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية على النحو التالي:

- احتمالية التعثر - احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. التعثر من الممكن أن يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.
- التعرض الائتماني عند التعثر - إن التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والفائدة، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتزم بها، والفائدة المستحقة على تأخير الدفعات المستحقة.
- نسبة الخسارة بافتراض التعثر - نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المقرض تحصيله من وجود ضمانات حقيقية. عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات، ويرتبط كل منها باوزان مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر، ونسبة الخسارة بافتراض التعثر، ويشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضاً على كيفية استرداد القروض المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة القروض المتعثرة وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقع تحصيلها من بيع الضمانات.

باستثناء بطاقات الائتمان والقروض الدوارة الأخرى، فإن الحد الأقصى للفترة التي يتم فيها تحديد خسائر الائتمان هي العمر التعاقدى للأدوات المالية ما لم يكن لدى المجموعة الحق القانوني في شرائها مسبقاً.

يتم احتساب خسائر التدني في القيمة والإفصاح عنها بشكل منفصل عن الأرباح أو الخسائر الناتجة من تعديل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية.

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

المرحلة الأولى: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل، وبالتالي تقوم المجموعة باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات المختلفة، كما هو موضح أعلاه.

المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، تقوم المجموعة باحتساب مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتماثل الية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الفائدة الفعلي.

المرحلة الثالثة: بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، تقوم المجموعة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل الية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر نسبة ١٠٠٪ ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية.

التزامات القروض: عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني للمبالغ الغير مستغلة من التزامات القروض، تقوم المجموعة بتقدير الجزء المتبقي والذي من المتوقع استغلاله على مدى العمر المتوقع. وتحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناء على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لو تم استغلال مبلغ القرض كاملاً حسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. بالنسبة لبطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة والتي تشمل القروض والمبالغ غير المستغلة، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وعرضهم مع القروض. بالنسبة للالتزامات القروض الاعتمادات، يتم تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المخصصات.

عقود الضمان: يتم قياس التزام المجموعة لكل ضمان بالمبلغ الأكبر، إما المبلغ المعترف به عند القياس مطروحاً منه الإطفاء المتراكم المعترف به في بيان الربح أو الخسارة، أو مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. ولذلك، تقوم المجموعة بتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها من الخسائر الائتمانية المتكبدة. يتم خصم العجز النقدي بسعر الفائدة المعدل المرتبطة بالمبلغ القائم، ويتم الاحتساب باستخدام المتوسط المرجح من السيناريوهات المختلفة. يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بعقود الضمان ضمن المخصصات.

أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخفض القيمة الدفترية للموجودات المالية في قائمة المركز المالي الموحدة، والذي تظهر بالقيمة العادلة. بدلاً من ذلك، يتم الاعتراف بمبلغ مساوي للمخصص الذي يمكن أن ينشأ في حال تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في الدخل الشامل الآخر، ويظهر كمبلغ تدني متراكم مع تكلفة مقابلة للربح أو الخسارة. يتم إعادة تدوير الخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الربح والخسارة عند استبعاد الموجودات.

بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

تتضمن منتجات المجموعة عدد من البطاقات والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد والشركات، والتي يحق للمجموعة فيها إلغاء و / أو تخفيض التسهيلات بإشعار يوم واحد. لا تحد المجموعة من الخسائر الائتمانية المتعرض لها لفترة الإشعار التعاقدية، ولكنها تحسب بدلاً من ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات المجموعة بسلوك العميل، واحتمال تخلفه عن السداد وإجراءات تخفيف المخاطر المستقبلية للمجموعة، والتي يمكن تشمل أن الحد من أو إلغاء التسهيلات.

إن التقييم المستمر حول وجود زيادة مؤثرة في المخاطر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المتجددة تشبه التقييمات المطبقة على القروض الأخرى. يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلية للعميل.

إن سعر الفائدة المستخدم لخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان هو سعر الفائدة الفعال.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك تقدير الفترة المتوقعة للتعرض ومعدل الخصم، على أساس فردي للشركات وعلى أساس تجميعي لمنتجات التجزئة. يتم إجراء التقييمات التجميعية بشكل منفصل لمحافظ التسهيلات ذات خصائص مخاطر الائتمان المماثلة.

نظرة مستقبلية للمعلومات

في نموذج احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، تعتمد المجموعة على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية المستخدمة كمداخلات، وعلى سبيل المثال:

- الزيادة في الناتج الإجمالي المحلي
- معدلات البطالة
- معدلات الفائدة للبنك المركزي

إن المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تشمل على كافة الخصائص السوق كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة. نتيجة لذلك، يتم إجراء تعديلات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة في حال وجود اختلافات كبيرة.

تقييم الضمانات

تقوم المجموعة لغايات التقليل من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد والعقارات والمبالغ المستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية واتفاقيات التحسينات الائتمانية.

لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في بيان المركز المالي الموحد للمجموعة. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة. يتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند الاعتراف الأولي ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري. ومع ذلك، بعض الضمانات، على سبيل المثال النقد أو الأوراق المالية يتم تقييمها بشكل يومي.

إلى أقصى حد، تستخدم المجموعة بيانات السوق النشط لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمان. ويتم تقدير قيمة الموجودات المالية الأخرى التي ليس لديها سوق نشط باستخدام نماذج الاعمال. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل الضمان العقاري، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف خارجية مثل مقيمي الرهن العقاري أو استنادًا إلى مؤشرات أسعار السكن.

الضمانات المستردة

تتمثل سياسة المجموعة في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في نشاط المجموعة أو بيعه. يتم تحويل الموجودات المقرر استخدامها في نشاط المجموعة إلى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، أيهما أقل.

بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها إلى فئة الموجودات المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة، وبالقيمة العادلة ناقصًا تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق حسب سياسة المجموعة.

حسب طبيعة نشاط المجموعة، لا تقوم المجموعة باسترداد الممتلكات أو الموجودات الأخرى في محفظتها التجارية، ولكنها تعين وكلاء خارجيين لاسترداد قيمتها، بشكل عام من خلال المزادات، لتسوية الديون غير المسددة. ويتم إرجاع أي أموال فائضة من بيع الضمانات إلى العملاء / المقترضين. نتيجة لذلك، لا يتم تسجيل العقارات السكنية للضمانات المستردة في قائمة المركز المالي.

إعدام الدين

يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف المجموعة عن الاسترداد ، في حال كان المبلغ المعلوم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردة اللاحقة إلى مصروف الخسائر الائتمان المتراكمة.

القروض المعدلة

تقوم المجموعة أحيانًا بإجراء تعديلات على شروط العقد للقروض كاستجابة لطلب المقترض نتيجة الصعوبات المالية بدلا من استرداد أو تحصيل الضمانات، تقوم المجموعة بتعديل شروط القرض نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للمقترض. قد تشمل الشروط تمديد دفعات السداد أو الاتفاق على شروط قرض جديدة. تتمثل سياسة المجموعة في مراقبة القروض المجدولة من أجل المساعدة على ضمان استمرار حدوث الدفعات المستقبلية. ان قرار المجموعة بتعديل التصنيف بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ يتم على أساس كل حالة على حدة، إذا حددت هذه الإجراءات خسارة فيما يتعلق بالقرض، يتم الإفصاح عنها وإدارتها كقرض مجدول ضمن المرحلة ٣ حتى يتم تحصيلها أو الغائها.

عند إعادة هيكلة القروض أو تعديل بنودها دون ان يتم الغائها، تعيد المجموعة تقييم ما إذا كان هناك زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان. وتقوم المجموعة بإعادة النظر في تصنيفها.

عقود الإيجار

المجموعة كمستأجر

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار عند البدء في العقد. تعترف المجموعة بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر ، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعروفة 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، مخصصة 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) ، مطروحة 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 لاحقاً قياس التزامات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لعكس الفائدة على التزامات الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعالة) وبتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.

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

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

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

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 الربح أو الخسارة الموحدة.

المجموعة كمؤجر

تقوم المجموعة بالدخول في عقود إيجار كمؤجر فيما يتعلق ببعض عقاراته الاستثمارية.

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

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

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

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

العملات الأجنبية

الأرصدة والمعاملات

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات، كما يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

ترجمة عمليات شركات المجموعة

عند توحيد القوائم المالية الموحدة يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج إلى الدولار الأمريكي وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ القوائم المالية الموحدة. أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة وفي حالة بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلقة بها ضمن الإيرادات/ المصاريف في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

ترجمة القوائم المالية للشركات والفروع الأجنبية العاملة في ظل اقتصاد شديد التضخم يقوم البنك بالمتابعة الحثيثة للأوضاع الاقتصادية والمالية في لبنان بشكل مستمر، ويعتمد حصرياً سعر الصرف الصادر عن المصرف المركزي اللبناني في ترجمة نتائج أعمال فروع في لبنان عند توحيدها ضمن القوائم المالية لمجموعة البنك العربي. علماً أن معظم أصول البنك لدى فروع في لبنان هي بالعملة الأجنبية وتساوي تقريباً مجموع الالتزامات بالعملة الأجنبية، وعليه فإن استخدام أي سعر صرف آخر لن يكون له أثر مادي على صافي الموجودات لمجموعة البنك العربي.

يجب ترجمة النتائج والتدفقات النقدية والمركز المالي للشركات والفروع التي تكون عملتها الرئيسية هي عملة اقتصاد ذو تضخم مرتفع إلى عملة عرض مختلفة باستخدام الخطوات التالية:

(أ) ترجمة جميع المبالغ (أي الأصول والالتزامات وبنود حقوق الملكية والإيرادات والمصروفات، بما في ذلك أرقام المقارنة) باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ أحدث قوائم مالية (تاريخ التقرير)، باستثناء ما يرد في (ب).

(ب) عندما يتم ترجمة المبالغ إلى عملة اقتصاد غير شديد التضخم، يجب أن تكون الأرقام المقارنة هي تلك التي تم عرضها كمبالغ للسنة الحالية في البيانات المالية للسنة السابقة ذات الصلة (أي، لا يتم تعديلها للأخذ بعين الاعتبار التغيرات اللاحقة في مستوى الأسعار أو التغيرات اللاحقة في أسعار الصرف).

يتم تضمين فروق الترجمة الناشئة عن ترجمة النتائج والمركز المالي لكل من الفروع والشركات التي يتم توحيدها في القوائم المالية للمجموعة في فروق الترجمة في الدخل الشامل الآخر ويتم إدراجها كعنصر منفصل في حقوق الملكية وهو احتياطي ترجمة العملات الأجنبية.

الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة التاريخية مطروحاً منها الاستهلاكات المتراكمة وإية خسائر متراكمة ناتجة عن التدهور في القيمة. وتشمل التكلفة التاريخية على جميع التكاليف المتعلقة مباشرة بالشراء. وعندما يتكون بند من الموجودات الثابتة من أجزاء ذات أعمار انتاجية مختلفة يتم معالجتها كبند ممتلكات ومعدات منفصلة.

تقيد الاستهلاكات باستخدام طريقة القسط الثابت من أجل تخفيض تكلفة الموجودات على مدى أعمارها الانتاجية المتوقعة.

لا يتم استهلاك الأراضي والممتلكات تحت الإنشاء.

تظهر الموجودات قيد الإنشاء بالتكلفة مطروحاً منها أية خسائر ناتجة عن التدهور في القيمة. يبدأ استهلاك هذه الموجودات، وبنفس الطريقة لبند الموجودات الثابتة من الصنف ذاته، عند جاهزيتها للاستعمال المقصود.

يتم شطب بند من الموجودات الثابتة عند استبعاده أو عندما لا تكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه.

تقيد أرباح أو خسائر استبعاد الموجودات الثابتة (الفرق بين صافي القيمة التحصيلية من الاستبعاد والقيمة الدفترية) في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في السنة التي يتم بها استبعاد هذه الموجودات.

تدني الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، تقوم المجموعة بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمه المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب.

يتم تثبيت هذه الاحتسابات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

الموجودات غير الملموسة

الشهرة

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

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

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

الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة باستخدام طريقة القسط الثابت. 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 أعمال المجموعة ويتم تسجيلها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في نفس الفترة.

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

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 المجموعة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للمجموعة 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 للمجموعة 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.

رأس المال

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن إصدار أو شراء أسهم المجموعة على الأرباح المدورة بالصافي بعد الاثر الضريبي لهذه التكاليف ان وجد. إذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

السندات الرأسمالية المستدامة شريحة ١

السندات المذكورة أعلاه مساندة وغير مكفولة بضمان وتصنف ضمن بنود حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٢ : الأدوات المالية – العرض. يجوز إلغاء مدفوعات الفوائد المتعلقة بتلك السندات (كلياً أو جزئياً) وفقاً لقرار المجموعة على أساس ان الفوائد غير متركمة. ولا يعتبر أي إلغاء تأخراً عن السداد. ويتم معالجة مدفوعات الفوائد كتخفيض من حقوق الملكية وتظهر ضمن تغيرات أخرى في قائمة التغيرات في حقوق الملكية. ان هذه السندات ليس لها تاريخ استحقاق ويمكن استدعائها (كلياً أو جزئياً) بالقيمة الاسمية وفقاً لاختيار المجموعة بتاريخ الاستدعاء وفي كل تاريخ سداد الفوائد فيما بعد. يتم خصم تكاليف إصدار تلك السندات كمصاريف وتظهر تلك السندات بالقيمة الأصلية المصدرة ولا يتم إجراء أي تعديلات عليها الا في حال تم استدعائها كلياً أو جزئياً يتم تخفيضها بقيمة المبالغ المسددة.

استثمارات في شركات حليفة

الشركة الحليفة هي منشأة تمارس المجموعة فيها تأثيراً جوهرياً. التأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في السياسات المالية والتشغيلية للجهة المستثمر بها وليست سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

إن الاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة المشتركة مشابهة إلى حد ما للاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة. يتم اثبات استثمار المجموعة في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

بموجب طريقة حقوق الملكية، تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بالكلفة، يتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمارات في الشركة الحليفة لأثبات حصة المجموعة في التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة بتاريخ التملك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الشركة الحليفة كجزء من حساب الاستثمار ولا يتم إطفائها ولا يتم إجراء اختبار للتدني لها بشكل منفرد.

تعكس قائمة الأرباح أو الخسائر حصة المجموعة من نتائج أعمال الشركة الحليفة. أي تغيرات في قائمة الدخل الشامل لهذا الاستثمار، فإنه يتم تصنيفها، ضمن قائمة الدخل الشامل للمجموعة. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات ان وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للمجموعة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركات الحليفة بمقدار حصة المجموعة في الشركة الحليفة.

يتم إظهار حصة المجموعة من أرباح أو خسائر الشركة الحليفة ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ضمن الأرباح التشغيلية ويمثل ربح أو خسارة بعد الضريبة و حصة حقوق غير المسيطرين في الشركة التابعة للشركة الحليفة.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي تعمل فيها المجموعة.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية الالتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الالتزام تتم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات. في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات أو المطلوبات. ولدى المجموعة فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الافتراضات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لمصلحتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل طريقة أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

تقوم المجموعة باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل غير مباشر.

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
المستوى الثاني: تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوى الثالث: تقنيات تقييم حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

تقوم المجموعة بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهري على قياس القيمة العادلة ككل في نهاية كل فترة مالية.

لغايات إيضاح القيمة العادلة، تقوم المجموعة بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.

الأدوات المالية المشتقة

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

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات وبعاد قياسها لاحقًا إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي. يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة على طبيعة علاقة التحوط. تحدد المجموعة بعض المشتقات إما كتحوطات القيمة العادلة للأصول أو للمطلوبات المعترف بها أو لالتزامات 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) شهرًا ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال (١٢) شهرًا. كما تُعرض المشتقات الأخرى كأصول متداولة أو مطلوبات متداولة.

المشتقات المتضمنة

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

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 الربح أو الخسارة الموحدة 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 الربح أو الخسارة كمخصصات في قائمة المركز المالي الموحد ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.

لم تحدد المجموعة أي عقد ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة .

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

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

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

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

لم تحدد المجموعة أي التزامات لتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق المحدد بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

محاسبة التحوط

تحدد المجموعة 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 المجموعة كتحوطات للتدفق النقدي. لا تطبق المجموعة محاسبة التحوط للقيمة العادلة على تحوطات محفظة مخاطر سعر الفائدة. بالإضافة لذلك ، لا تستخدم المجموعة الإعفاء لمواصلة استخدام قواعد محاسبة التحوط بإستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ، أي أن المجموعة تطبق قواعد محاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كمتام أعتماه من قبل البنك المركزي الأردني.

عند بداية علاقة التحوط ، توثق المجموعة 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 ، توثق المجموعة ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في تقاص التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى للخطر المتحوط له ، والتي تلبي عندها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية :

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

تقوم المجموعة 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 الربح أو الخسارة الموحدة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الاعتراف بالبند غير المالية. لا تتضمن سياسة البنك لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبند غير المالية ، وذلك لأن مخاطر المجموعة تتعلق بالبند المالية فقط.

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

في بعض علاقات التحوط ، تستبعد المجموعة من التحديد العنصر الأجل للعقود الأجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات. في هذه الحالة ، تُطبق معاملة مماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات. وتعتبر معالجة العنصر الأجل للعقد الأجل 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 الأجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يستبعد العنصر الأجل 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

يُعترف بتغيير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة فيما عدا عند تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وفي هذه الحالة ، يُعترف به في الدخل الشامل الآخر. لم تحدد المجموعة علاقات تحوط القيمة العادلة عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر .

تُعدل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة بالتغيير في القيمة العادلة الذي يمكن أن يعزى إلى المخاطر المتحوط لها وإجراء قيد مقابل في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. وبخصوص أدوات الدين التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، لا تُعدل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة ، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط بالخطر المتحوط له في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة 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 الربح أو الخسارة الموحدة ، فإنه يُعترف بها في نفس البند مثل البند المتحوط له.

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

تحوطات التدفق النقدي

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

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للمجموعة أو القيمة العادلة، أيهما أقل.

يعاد تقييم هذه الموجودات في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة (مطروحاً منها تكاليف البيع) بشكل إفرادي حيث يتم تسجيل التدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ويتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم قيده على قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة سابقاً.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة التزامات في تاريخ القوائم المالية الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

يتم تقدير قيمة مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين تبعاً للقوانين السائدة في البلدان التي تعمل فيها المجموعة، وتسجل المبالغ المترتبة سنوياً في قائمة الأرباح أو الخسائر ، ويتم قيد المبالغ المدفوعة للموظفين عند نهاية الخدمة أو تركهم للعمل على المخصص المأخوذ لها.

الربح للسهم

يتم احتساب الربح للسهم الأساسي والمخفض والمتعلق بالأسهم العادية. ويحتسب الربح للسهم الأساسي بقسمة الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي البنك بعد استبعاد حصة المساهمين من الفائدة المدفوعة على السندات الرأسمالية الشريحة الأولى على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة. ويحتسب الربح للسهم المخفض بتعديل الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي الشركة والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية بحيث يظهر التأثير على حصة السهم من أرباح جميع الأسهم العادية المتداولة خلال السنة والمحتمل تراجع عائدها.

معلومات القطاعات

قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى.

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.

حسابات مدارة لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي تديرها المجموعة نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات المجموعة. يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة. يتم إعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأس مالها.

التقاص

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

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.

(٥) أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأرباح والخسائر والموجودات والمطلوبات والإيضاحات المرفقة والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه الاجتهادات والتقديرات والافتراضات تؤثر أيضا على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل.

قامت الادارة ببعض الاجتهادات خلال تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. إن تلك الاجتهادات المقطرة من قبل الإدارة والتي لها الأثر الأكبر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة قد تمت مناقشتها في إيضاحات بنود القوائم المالية ذات الصلة.

إن الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة في تاريخ التقرير والتي قد تحتوي على مخاطر كبيرة لما قد تتسبب به من تعديل جوهري للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية، موضحة أيضا في إيضاحات بنود القوائم المالية ذات الصلة أدناه. قامت المجموعة بوضع افتراضاتها وتقديراتها على المحددات المتاحة عند إعداد القوائم المالية الموحدة. ومع ذلك، قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية نتيجة لتغيرات السوق أو الظروف التي قد تنشأ خارجا عن سيطرة المجموعة. تقوم المجموعة بعكس هذه التغيرات على الافتراضات عند حدوثها.

إن تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتمادا على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب اثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بشكل دوري بإعادة تقييم العمر الإنتاجي للاقتصادي للموجودات الملموسة وغير الملموسة لغرض احتساب الاستهلاك والإطفاء السنوي بناءً على الحالة العامة لهذه الأصول وتقييم العمر الإنتاجي المتوقع لها في المستقبل. يتم تسجيل خسارة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد المجموعة اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشاري المجموعة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

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 معًا 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. تراقب المجموعة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءًا من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسبًا ، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييرًا مستقبليًا لتصنيف تلك الموجودات.

- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة لتقدير اي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

مستويات القيمة العادلة:

يتم التحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة، كما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

أسس توحيد شركات المجموعة

بناءً على المعايير الدولية للتقارير المالية تقوم المجموعة بتقييم وتطبيق متطلبات المعايير بشكل سنوي للتأكد من أن توحيد القوائم لشركاتها التابعة متناسب مع هذه المتطلبات.

إن توحيد القوائم المالية للبنك العربي سويسرا (المحدود) ، والذي يعد جزءاً مكماً لمجموعة البنك العربي، قد تم بناءً على التقييم وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية حيث تم الأخذ بعين الاعتبار الواقع الفعلي لهيكلية البنك بالإضافة إلى التعرض للعوائد المتغيرة والتي تعكس الملكية الاقتصادية الكاملة والمنافع للمساهمين ، وعليه تم توحيد القوائم المالية للبنك العربي سويسرا (المحدود) ضمن القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

مخصص تدني خسائر الائتمانية متوقعة:

يتطلب تحديد مخصص تدني الموجودات المالية من إدارة المجموعة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة.

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الادوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل المجموعة عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ، يمكن تقييم الزيادة الجوهرية لمخاطر الائتمان على مستوى المجموعة / المحفظة إذا تمت مشاركة خصائص المخاطر المشتركة. يجب أن تمتلك أي أدوات يتم تقييمها بشكل جماعي خصائص مخاطر الائتمان المشتركة. اتبع البنك المعايير التالية لتحديد حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي مقابل على أساس فردي على النحو التالي:

- محفظة التجزئة: على أساس جماعي على أساس مستوى المنتج (القروض ، قروض الإسكان ، قروض السيارات ، وبطاقات الائتمان)
- محفظة الشركات: الأساس الفردي على مستوى العميل / المنشأة
- المؤسسات المالية: الأساس الفردي على مستوى البنك / التسهيلات.
- أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة: المستوى الفردي على مستوى الأداة.

■ **تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:**

يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى المجموعة.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناءً على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل الى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فانه يتم اعادة تصنيف الاداة المالية من المرحلة ١ الى المرحلة ٢:

١. لقد قمنا بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
 ٢. يتم الأخذ بعين الاعتبار اية جدوليات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- يعتمد التغير بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. ان طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي ٩ كما هو موضح في تعريف التعثر ادناه.

عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. ان قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة المجموعة القيام باجتهادات جوهرية مبنية على التعاون مع جهات دولية ذو خبرة في هذا المجال.

احتمالية حدوث التعثر، نسبة الخسارة بافتراض التعثر، الأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة.

يكون تقدير خسائر الائتمان المتوقعة في المرحلتين ١ و ٢ تقديرًا مرجحًا بالاحتمالية المخصصة يأخذ في الاعتبار عدة سيناريوهات مستقبلية للاقتصاد الكلي على الأقل.

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة). ان تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية يتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة.

يتم ترجيح السيناريوهات وفقاً لأفضل تقدير لاحتمالها النسبي بناءً على التكرار التاريخي والاتجاهات والظروف الحالية. يتم تحديث أوزان الاحتمالية على أساس ربع سنوي. يتم تطبيق جميع السيناريوهات التي تم النظر فيها على جميع المحافظ الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة بنفس الاحتمالات.

■ تعريف التعثر:

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. ان التعثر غير معرف في المعيار، وهناك افتراض ان التعثر يحدث عند التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

على الرغم مما سبق ، فإن تصنيف التسهيلات الائتمانية تحكمه لوائح البنك المركزي الأردني ما لم تكن اللوائح المحلية في البلدان الأخرى أكثر صرامة ، أو يتعين على البنك أن يتبنى نفس الشيء بموجب القانون.

حددت المجموعة تعريف التعثر بناء على حدوث أي من الحالتين التاليين أو كلاهما:

- من غير المحتمل أن يقوم المدين بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل
- تجاوز المدين موعد استحقاقه لمدة ٩٠ يومًا أو أكثر على أي التزام ائتماني جوهري

■ العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، تقوم المجموعة بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التدني. يتم الأخذ بعين الاعتبار جميع الالتزامات التعاقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناء على الفترة المعرضة بها المجموعة لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

حاجمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩:

لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار والتأكد من سير التطبيق فقد تم إنشاء لجنة توجيه خاصة تتكون من قبل السادة مدير إدارة المخاطر، مدير إدارة الائتمان، المدير المالي للبنك علاوة على مدير إدارة أنظمة المعلومات ومدير إدارة المشاريع. حيث تقوم اللجنة باتخاذ القرارات اللازمة بخصوص اليات التطبيق، التأكد من تحديث السياسات العامة واجراءات العمل والانظمة بما يتلائم مع متطلبات المعيار، كما تقوم بعرض نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة استنادا الى المعيار الى الادارة العليا والى مجلس الادارة عن طريق اللجان المنبثقة عنه.

٦- خسائر ائتمانية على الموجودات المالية

يبين الجدول التالي الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المالية للسنة والظاهرة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة:

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٢٠٢٣				
إيضاحات	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ارصدة لدى بنوك مركزية	٩٥	٩٢ ٥٥٤	-	٩٢ ٦٤٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١١٥	-	-	١١٥
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	(٤٦٩)	-	-	(٤٦٩)
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	١١٤ ٧٠٨	٢٢٤ ٦٠١	١٤٣ ٤٢٣	٤٨٢ ٧٣٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦١	-	-	٦١
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	٩ ٧٨٩	٥ ٣٤٥	-	١٥ ١٣٤
تسهيلات إئتمانية غير مباشرة	٨ ٨١٦	(٧ ٠٩٢)	٣٣٦	٢ ٠٦٠
المجموع	١٣٣ ١١٥	٣١٥ ٤٠٨	١٤٣ ٧٥٩	٥٩٢ ٢٨٢

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٢٠٢٢				
إيضاحات	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ارصدة لدى بنوك مركزية	(٤٩)	٣١ ٠٤٧	-	٣٠ ٩٩٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	(٨١)	-	-	(٨١)
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٠٤	-	-	٤٠٤
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٢٨ ٨١٠	١٩٩ ٧٩٢	١٩٠ ٤٣٨	٤١٩ ٠٤٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦٤	-	-	٦٤
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	١١ ٣٦١	(٤٣١)	-	١٠ ٩٣٠
تسهيلات إئتمانية غير مباشرة	٤ ٠٢٦	(٨٧٦)	٨ ٥٠١	١١ ٦٥١
المجموع	٤٤ ٥٣٥	٢٢٩ ٥٣٢	١٩٨ ٩٣٩	٤٧٣ ٠٠٦

٧- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
٩١٥ ٦٩١	٨١٠ ٦٨٣
٣ ٧٧٢ ٨٩٧	٣ ٩٢٣ ٩٥٨
٥ ٦٧٧ ٥٨٣	٧ ٠٨٨ ٠٦٢
١ ٤٣٠ ٥٩٢	١ ٥٥٤ ٩٩٠
١٣١ ٤١٢	٢٢٣ ٢٠٣
١١ ٠١٢ ٤٨٤	١٢ ٧٩٠ ٢١٣
(٢٣٢ ٧٨٤)	(٣٥٠ ٤٣٦)
١١ ٦٩٥ ٣٩١	١٣ ٢٥٠ ٤٦٠

نقد في الخزينة

أرصدة لدى بنوك مركزية:

حسابات جارية

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

الاحتياطي النقدي الإجباري

شهادات ايداع

مجموع أرصدة لدى بنوك مركزية

ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

مجموع نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- باستثناء الاحتياطي النقدي لا توجد أية أرصدة مقيّدة السحب لدى البنوك المركزية.

- لا يوجد أرصدة وشهادات ايداع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

ان توزيع اجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١٠ ٢٤٣ ٤٢١	١٢ ٠١٤ ٠٥٩	-	-	١٢ ٠١٤ ٠٥٩
٧٦٩ ٠٦٣	٧٧٦ ١٥٤	-	٧٧٦ ١٥٤	-
١١ ٠١٢ ٤٨٤	١٢ ٧٩٠ ٢١٣	-	٧٧٦ ١٥٤	١٢ ٠١٤ ٠٥٩

فئات التصنيف الائتماني:

متدنية المخاطر / عاملة (٢-١)

مقبولة المخاطر / عاملة (٣-٧)

المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٪ - ٠,٢٢٪

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,٢٢٪ - ٤٥٪

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١١ ٤٣٤ ٦٠٤	١١ ٠١٢ ٤٨٤	-	٧٦٩ ٠٦٣	١٠ ٢٤٣ ٤٢١
١ ٠٤٠ ٦٢٩	٢ ٠٢٣ ٧٤٢	-	٧ ٠٨٠	٢ ٠١٦ ٦٦٢
(١ ١٩٠ ٣١٣)	(٢٨٤ ٠٦٩)	-	-	(٢٨٤ ٠٦٩)
(٢٧٢ ٤٣٦)	٣٨ ٠٥٦	-	١١	٣٨ ٠٤٥
١١ ٠١٢ ٤٨٤	١٢ ٧٩٠ ٢١٣	-	٧٧٦ ١٥٤	١٢ ٠١٤ ٠٥٩

رصيد بداية السنة

الأرصدة الجديدة

الأرصدة المسددة

تعديلات فرق عملة

المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك مركزية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٢٠١ ٩١٢	٢٣٢ ٧٨٤	-	٢٣١ ٠٥٠	١ ٧٣٤
٣١ ٦٠٣	٩٢ ٩٤٩	-	٩٢ ٥٥٤	٣٩٥
(٦٠٥)	(٣٠٠)	-	-	(٣٠٠)
-	٢٥ ٠٠٠	-	٢٥ ٠٠٠	-
(١٢٦)	٣	-	(١٣)	١٦
٢٣٢ ٧٨٤	٣٥٠ ٤٣٦	-	٣٤٨ ٥٩١	١ ٨٤٥

رصيد بداية السنة

الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال العام

المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة

تعديلات خلال السنة

تعديلات فرق عملة

رصيد نهاية السنة

٨- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٤١٨١	٢٣٧٥	حسابات جارية
١٩٤٨٢١	٢١٣٤٤٣	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر
١٩٩٠٠٢	٢١٥٨١٨	المجموع

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١١٩٦١٩٨	٢٠٧٩٤٨٨	حسابات جارية
٢٦١٥٥٧٤	١٩١٢١١٧	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر
٣٨١١٧٧٢	٣٩٩١٦٠٥	المجموع
(٢٦٣٠)	(٢٩٤٣)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٠٠٨١٤٤	٤٢٠٤٤٨٠	مجموع الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- لا توجد أرصدة لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

- لا توجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

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

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
٢٠٢٢		١ المرحلة	٢ المرحلة	٣ المرحلة	المجموع
٣١٦٥٤٦١	المجموع	٣٨٤٣٠٥١	-	-	المجموع
٨٤٥٣١٣	٣٦٤٣٧٢	-	-	-	٣٦٤٣٧٢
٤٠١٠٧٧٤	٤٢٠٧٤٢٣	-	-	-	٤٢٠٧٤٢٣

فئات التصنيف الائتماني:

متدنية المخاطر / عاملة (٢-١)

مقبولة المخاطر / عاملة (٧-٣)

المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٠٪ - ٠,٢٢٪

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,٢٢٪ - ٧,٨٦٪

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
٢٠٢٢		١ المرحلة	٢ المرحلة	٣ المرحلة	المجموع
٣٧٥٩٠٤٩	المجموع	٤٠١٠٧٧٤	-	-	٤٠١٠٧٧٤
٤١١٦٦٠	٤٥٩١٩١	-	-	-	٤٥٩١٩١
(٩٤٩٩٥)	(٤٤٤٣٦٧)	-	-	-	(٤٤٤٣٦٧)
(٦٤٩٤٠)	١٨١٨٢٥	-	-	-	١٨١٨٢٥
٤٠١٠٧٧٤	٤٢٠٧٤٢٣	-	-	-	٤٢٠٧٤٢٣

رصيد بداية السنة

الأرصدة الجديدة

الأرصدة المسددة

تعديلات فرق عملة

المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
٢٠٢٢		١ المرحلة	٢ المرحلة	٣ المرحلة	المجموع
٢٧٦٥	المجموع	٢٦٣٠	-	-	٢٦٣٠
٨٠٧	٨١٧	-	-	-	٨١٧
(٨٨٨)	(٧٠٢)	-	-	-	(٧٠٢)
(٥٤)	١٩٨	-	-	-	١٩٨
٢٦٣٠	٢٩٤٣	-	-	-	٢٩٤٣

رصيد بداية السنة

الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال العام

المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة

تعديلات فرق عملة

رصيد نهاية السنة

٩- إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٤٧ ٦١٠	٥٥ ٦٧٣	إيداعات تستحق بعد سنة
٤٧ ٦١٠	٥٥ ٦٧٣	المجموع

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٤١٢ ١٦٤	١٤٠ ٢٣٢	إيداعات تستحق بعد ٣ أشهر وقبل ٦ أشهر
١٣١ ٨١٦	-	إيداعات تستحق بعد ٦ أشهر وقبل ٩ أشهر
١٩ ٩٥٨	٣ ٨١٦	إيداعات تستحق بعد ٩ أشهر وقبل سنة
-	٧٤ ٩٧٧	شهادات إيداع تستحق بعد ٣ أشهر وقبل ٦ اشهر
٥٦٣ ٩٣٨	٢١٩ ٠٢٥	المجموع
(١ ٢٤٢)	(٨٩١)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦١٠ ٣٠٦	٢٧٣ ٨٠٧	مجموع الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- لا توجد ايداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

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

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
٢٧٤ ٦٩٨	-	-	٢٧٤ ٦٩٨	٤٢٧ ١٩٥	فئات التصنيف الائتماني:
-	-	-	-	١٨٤ ٣٥٣	متدنية المخاطر / عاملة (١-٢)
٢٧٤ ٦٩٨	-	-	٢٧٤ ٦٩٨	٦١١ ٥٤٨	مقبولة المخاطر / عاملة (٣-٧)
					المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٢٢ ٪ - ٠,٢٢ ٪

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,٢٢ ٪ - ٧,٨٦ ٪

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
٦١١ ٥٤٨	-	-	٦١١ ٥٤٨	٢٧٦ ٣٤٠	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٨٠ ٧٧٩	-	-	٨٠ ٧٧٩	٣٧٦ ٤٣٧	الأرصدة الجديدة
(٤٧١ ٠٩٨)	-	-	(٤٧١ ٠٩٨)	(٣٩ ٣٥٤)	الأرصدة المسددة
٥٣ ٤٦٩	-	-	٥٣ ٤٦٩	(١ ٨٧٥)	تعديلات فرق عملة
٢٧٤ ٦٩٨	-	-	٢٧٤ ٦٩٨	٦١١ ٥٤٨	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
١ ٢٤٢	-	-	١ ٢٤٢	٨٤٦	رصيد بداية السنة
٥٦	-	-	٥٦	٦١٤	الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال العام
(٥٢٥)	-	-	(٥٢٥)	(٢١٠)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
١١٨	-	-	١١٨	(٨)	تعديلات فرق عملة
٨٩١	-	-	٨٩١	١ ٢٤٢	رصيد نهاية السنة

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الاول			
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
٣٥ ٣١٥	١٣ ٤١٤		أذونات وسندات حكومية
١٣ ٣٤٧	١٠ ٤٤٣		سندات شركات
١ ٩٨١	٩ ٥٥٧		أسهم شركات
٢١ ٦١٠	٢١ ٥٩٨		صناديق إستثمارية
٧٢ ٢٥٣	٥٥ .١٢		المجموع
بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة	
١٣ ٤١٤	-	١٣ ٤١٤	أذونات وسندات حكومية
١٠ ٤٤٣	-	١٠ ٤٤٣	سندات شركات
٩ ٥٥٧	٩ ٥٥٧	-	أسهم شركات
٢١ ٥٩٨	٢١ ٥٩٨	-	صناديق إستثمارية
٥٥ .١٢	٣١ ١٥٥	٢٣ ٨٥٧	المجموع
بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة	
٣٥ ٣١٥	-	٣٥ ٣١٥	أذونات وسندات حكومية
١٣ ٣٤٧	-	١٣ ٣٤٧	سندات شركات
١ ٩٨١	١ ٩٨١	-	أسهم شركات
٢١ ٦١٠	٢١ ٦١٠	-	صناديق إستثمارية
٧٢ ٢٥٣	٢٣ ٥٩١	٤٨ ٦٦٢	المجموع

١١ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٥٢ ٦٩٩	١٥٤ ٥١٠	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
١٩٧ ١١١	١٩٤ ٥٨٩	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
٢٩٢ ٢٩٤	٣٠٢ ٤٨١	سندات حكومية وبكفالتها
١٠٩ ٠٠٤	١٠٨ ٠٠٢	سندات شركات
(٥٣٦)	(٥٤٤)	
٧٥٠ ٥٧٢	٧٥٩ ٠٣٨	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على السندات
		المجموع

* بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات أعلاه ٨,٧ مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٨,٣ مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤٧٢	٥٣٦	-	-	٥٣٦	رصيد بداية السنة
١١٢	١٠٧	-	-	١٠٧	الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال العام
(٤٨)	(٤٦)	-	-	(٤٦)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
-	(٥٣)	-	-	(٥٣)	تعديلات فرق عملة
٥٣٦	٥٤٤	-	-	٥٤٤	رصيد نهاية السنة

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	المجموع	
-	١٥٤ ٥١٠	١٥٤ ٥١٠	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
-	١٩٤ ٥٨٩	١٩٤ ٥٨٩	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
٣٠٢ ٤٨١	-	٣٠٢ ٤٨١	سندات حكومية وبكفالتها من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٨ ٠٠٢	-	١٠٨ ٠٠٢	سندات شركات من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥٤٤)	-	(٥٤٤)	
٤٠٩ ٩٣٩	٣٤٩ ٠٩٩	٧٥٩ ٠٣٨	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على السندات
			المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	المجموع	
-	١٥٢ ٦٩٩	١٥٢ ٦٩٩	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
-	١٩٧ ١١١	١٩٧ ١١١	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
٢٩٢ ٢٩٤	-	٢٩٢ ٢٩٤	سندات حكومية وبكفالتها من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٩ ٠٠٤	-	١٠٩ ٠٠٤	سندات شركات من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥٣٦)	-	(٥٣٦)	
٤٠٠ ٧٦٢	٣٤٩ ٨١٠	٧٥٠ ٥٧٢	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على السندات
			المجموع

١٢ - تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الامريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
أفراد	شركات		بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع
	صغيرة ومتوسطة	كبرى			
كمبيالات وأسناد مخصومة *	٦٩ ٩٨٥	٥٩٧ ٧٥٩	٢٤٤ ٨٤٧	٢٨ ٦٨٦	٩٨٧ ٥٤٩
حسابات جارية مدينة *	١ ٣٢٦ ٩٢١	٢ ٩٣٢ ٨٤٦	٤ ٧٩٤	٢١١ ٧٢١	٤ ٥٧٥ ٤٠٩
سلف وقروض مستغلة *	٢ ٢٥٢ ٨٧٧	١٥ ١٨٧ ٦١٨	١١ ٩٧٨	٢ ٩٦٧ ٣٤١	٢٥ ٨٧٠ ٨٤٢
قروض عقارية	٤٥٣ ٩٣٣	٢٧٦ ٩٥٥	-	-	٥ ٣٤٦ ٦٧٨
بطاقات ائتمان	-	-	-	-	٢٩٩ ٢١٩
المجموع	٤ ١٠٣ ٧١٦	١٨ ٩٩٥ ١٧٨	٢٦١ ٦١٩	٣ ٢٠٧ ٧٤٨	٣٧ ٠٧٩ ٦٩٧
<u>ينزل:</u> فوائد وعمولات معلقة	١٤٩ ٨٧٢	٦٤٥ ٦٥٦	٥٠	-	٩١٦ ٢٩٤
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٤١٦ ١٦٩	٢ ٢٨٨ ٣٨٠	٣ ٣٩٩	٢٣ ٠٤٦	٣ ٠٠٥ ١٥٥
المجموع	٥٦٦ ٠٤١	٢ ٩٣٤ ٠٣٦	٣ ٤٤٩	٢٣ ٠٤٦	٣ ٩٢١ ٤٤٩
صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٣ ٥٣٧ ٦٧٥	١٦ ٠٦١ ١٤٢	٢٥٨ ١٧٠	٣ ١٨٤ ٧٠٢	٣٣ ١٥٨ ٢٤٨

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٨٣,٨ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

- بلغت قيمة الديون التي تمت جدولتها ٤٧٩,٩ مليون دولار أمريكي خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

- بلغت قيمة الديون التي تمت هيكلتها (تحويلها من حسابات غير عاملة الى حسابات تحت المراقبة) ٥,٦ مليون دولار أمريكي خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية و بكفالتها ١٥٦,٧ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ٠,٤٢٪ من إجمالي التسهيلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٣٠٣٧,٣ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ٨,٢٪ من إجمالي التسهيلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٢١٥٢,٢ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ٦٪ من رصيد التسهيلات بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

بآلاف الدولارات الامريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد
			كبيرة	صغيرة ومتوسطة	
١ ١١٧ ٣٠٨	١٦ ٠٠٠	٣١٨ ٢٢٦	٦٥٤ ٣٧٢	٨٢ ٥٨٥	٤٦ ١٢٥
٤ ٨٩٦ ٣٥٥	٣٤٣ ٨٣٩	٥ ٣٣٧	٣ ١٦٣ ٧٠٩	١ ٢٩١ ٤٨٨	٩١ ٩٨٢
٢٤ ١٠٣ ٩٨٥	٢ ٦٧١ ٣٨٧	٣٠ ٢٢٥	١٣ ٨١٥ ٥٥٦	٢ ٣٣٢ ٨٥٨	٥ ٢٥٣ ٩٥٩
٥ ٠٣٣ ٦٣٧	-	-	٢٩٠ ٨٢٢	٤٠٤ ٢٦٦	٤ ٣٣٨ ٥٤٩
٢٨٨ ٩٩٢	-	-	-	-	٢٨٨ ٩٩٢
٣٥ ٤٤٠ ٢٧٧	٣ ٠٣١ ٢٢٦	٣٥٣ ٧٨٨	١٧ ٩٢٤ ٤٥٩	٤ ١١١ ١٩٧	١٠ ٠١٩ ٦٠٧
٩٠١ ١٥١	-	٤٩	٦٤٦ ٥٠٦	١٤١ ٦٠٩	١١٢ ٩٨٧
٢ ٨١٢ ٥٢٨	١٦ ٠٠٧	٤ ٧٥١	٢ ٠٧٨ ٢٧٠	٤٢١ ٤٩٣	٢٩٢ ٠٠٧
٣ ٧١٣ ٦٧٩	١٦ ٠٠٧	٤ ٨٠٠	٢ ٧٢٤ ٧٧٦	٥٦٣ ١٠٢	٤٠٤ ٩٩٤
٣١ ٧٢٦ ٥٩٨	٣ ٠١٥ ٢١٩	٣٤٨ ٩٨٨	١٥ ١٩٩ ٦٨٣	٣ ٥٤٨ ٠٩٥	٩ ٦١٤ ٦١٣

كمبيالات وأسناد مخصومة *

حسابات جارية مدينة *

سلف وقروض مستغلة *

قروض عقارية

بطاقات ائتمان

المجموع

ينزل: فوائد وعمولات معلقة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

المجموع

صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٣٦ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

- بلغت قيمة الديون التي تمت جدولتها ١٠٠١,٩ مليون دولار أمريكي خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

- بلغت قيمة الديون التي تمت هيكلتها (تحويلها من حسابات غير عاملة الى حسابات تحت المراقبة) ٤,٦ مليون دولار أمريكي خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية و بكفالتها ١٣٩,٥ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ٠,٤٪ من إجمالي التسهيلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٢٩٣٠ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ٨,٣٪ من إجمالي التسهيلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٢٠٨٤,١ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ٦٪ من رصيد التسهيلات بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

بـآلاف الدولارات الامريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
أفراد	شركات		بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع
	صغيرة ومتوسطة	كبيرة			
٢٩٢.٠٠٧	٤٢١.٤٩٣	٢.٠٧٨.٢٧٠	٤٧٥١	١٦.٠٠٧	٢.٨١٢.٥٢٨
٤٠.٥٣٤	١٠٠.٤٣٥	٤٧٨.٧٢٦	٨٦٦	١٧.٩٠٨	٦٣٨.٤٦٩
(٣٨.٧٥٧)	(٢١.٧٥٠)	(١١١.١٧٨)	(١٧٠.٤)	(١٠.٧٢٠)	(١٨٤.١٠٩)
١٠.٣٧١	(١.٦٥٢)	٢٣.٠١٩	-	(٤٤)	٣١.٦٩٤
(٢.١٨٣)	(٩.٢٦٨)	(٢٦٣.٥٩٦)	-	٤٤	(٢٧٥.٠٠٣)
(٨.١٨٨)	١٠.٩٢٠	٢٤٠.٥٧٧	-	-	٢٤٣.٣٠٩
٧.٥١٨	١١.٠٥٤	٩.٨٠٠	-	-	٢٨.٣٧٢
(٣٠.٥٨٨)	(٧٥.٧٢٧)	(٢٣٥.٠٦٢)	-	-	(٣٤١.٣٧٧)
٦.٧١٢	(١٩.٥٥١)	٨١.٢٤٢	(٦٠.٢)	(٢٢٣)	٦٧.٥٧٨
(٣.٢٦٥)	٢١٥	(١٣.٤١٨)	٨٨	٧٤	(١٦.٣٠٦)
٢٧٤.١٦١	٤١٦.١٦٩	٢.٢٨٨.٣٨٠	٣.٣٩٩	٢٣.٠٤٦	٣.٠٥١.٥٥٠
رصيد بداية السنة					
الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام					
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة					
ما تم تحويله الى المرحلة الاولى					
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية					
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة					
الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة					
المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة) *					
تعديلات خلال السنة					
تعديلات فرق عملة					
رصيد نهاية السنة					

بـآلاف الدولارات الامريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
أفراد	شركات		بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع
	صغيرة ومتوسطة	كبيرة			
٣١٢.٢٢٢	٣٩٧.٣٧٩	١.٨٥٦.٠١٦	٥.٥١١	١٢.٠٠٦	٢.٥٨٣.١٣٤
٣٨.٤٢١	٥٦.٦٥٥	٤٦٤.٦١٧	٢.١١١	٦.٧٧٩	٥٦٨.٥٨٣
(٣٤.٠٨٧)	(١٤.٦٢٤)	(١١٣.٢٢١)	(٢.٩٨٣)	(٢.٢٦٤)	(١٦٧.١٧٩)
٩٢٨	(١.٢٠٠)	٦.٢٨٢	٧٩٠	٤٦٤	٧.٢٦٤
(٢.٩٩٠)	(٧.٠٠٦)	(٥٨.٠٥٦)	(٧٩٠)	(٤٦٤)	(٦٩.٣٠٦)
٢.٠٦٢	٨.٢٠٦	٥١.٧٧٤	-	-	٦٢.٠٤٢
٣.٧٢٨	٦.٢٠١	٧.٧٠٧	-	-	١٧.٦٣٦
(١٨.٥٩١)	(١٩.٩٦٩)	(٧٥.٦٨٢)	-	-	(١١٤.٢٤٢)
١.٥٩٦	١٢.٩٠٩	٢.٣٧٨	-	-	١٦.٨٨٣
(١١.٢٨٢)	(١٧.٠٥٨)	(٦٣.٥٤٥)	١١٢	(٥١٤)	(٩٢.٢٨٧)
٢٩٢.٠٠٧	٤٢١.٤٩٣	٢.٠٧٨.٢٧٠	٤٧٥١	١٦.٠٠٧	٢.٨١٢.٥٢٨
رصيد نهاية السنة					
الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام					
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة					
ما تم تحويله الى المرحلة الاولى					
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية					
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة					
الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة					
المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة) *					
تعديلات خلال السنة					
تعديلات فرق عملة					
رصيد نهاية السنة					

- لا توجد مخصصات انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات او تسديد ديون وحولت ازاء ديون غير عاملة اخرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٣.

- يتم تحديد قيمة التدني على مستوى كل عميل و بشكل افرادي.

* بلغت الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة ٤٤٠ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٩٦,٢ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات و الفوائد المعلقة.

توضح الجداول التالية تأثير السيناريوهات المتعددة على الخسائر الائتمانية المتوقعة (بدون الأفراد) :

بآلاف الدولارات الأمريكية							
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣							
شركات							
المجموع	بنود خارج الميزانية	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات مالية	صغيرة و متوسطة	كبرى	موجودات مالية سندات	أرصدة و ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
٣ ١٧٥ ٠١٥	١٠٩ ١٧٦	١٨ ٠٥٣	٣ ٣٣٣	٤٤٨ ٨٦٦	٢ ٢١٨ ٢٩٣	٤٢ ٨٢٣	٣٣٤ ٤٧١
٣ ٢١٥ ٢٤٧	١١٢ ٥٧٥	٢٠ ٥١٢	٣ ٣٥٩	٤٥٢ ٤١٨	٢ ٢٣٢ ٤٢٨	٥٠ ٠٢٥	٣٤٣ ٩٣٠
٣ ٣٦٩ ٧٧٩	١٢٥ ٥١٨	٢٩ ١٥٧	٣ ٤٨٨	٤٦٥ ١٦٥	٢ ٢٨٦ ٠٨٢	٨١ ٤٩١	٣٧٨ ٨٧٨
بآلاف الدولارات الأمريكية							
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢							
شركات							
المجموع	بنود خارج الميزانية	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات مالية	صغيرة و متوسطة	كبرى	موجودات مالية سندات	أرصدة و ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
٢ ٩٠١ ٧٢٠	١٧٣ ٢٩٩	١٢ ٥١٤	٣ ٩٥٩	٤١٦ ٥٠٨	٢ ٠٤٦ ٦١٠	٣٥ ٥٣٠	٢١٣ ٣٠٠
٢ ٩٣٥ ٢٩٤	١٧٤ ٧١٣	١٤ ١٠٩	٤ ٣٢٢	٤١٨ ٦١٥	٢ ٠٦٠ ٠٧٥	٣٩ ٢٨٣	٢٢٤ ١٧٧
٣ ٠٧٦ ٩٠٣	١٨٠ ٢٩٥	٢٠ ٤٤٣	٥ ٧٥٥	٤٢٨ ٠٤٢	٢ ١١٩ ٧٥٥	٥٦ ٥٦٧	٢٦٦ ٠٤٦

توضح الجداول التالية تأثير السيناريوهات المتعددة على الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية
٢٧١ ٤٣٢	٢٨٠ ٥٨٢
٢٧٣ ٢١٤	٢٨٦ ٠٧١
٢٧٨ ١٥٢	٣١١ ٣٤٨

يوضح الجدول أعلاه كلاً من المساهمة في إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل سيناريو مرجح احتمالي، بالإضافة إلى التأثير الإضافي الإجمالي على الخسائر الائتمانية المتوقعة لتطبيق سيناريوهات اقتصادية متعددة مقارنة بخسائر الائتمان المتوقعة التي كانت ستتبع عن تطبيق ترجيح بنسبة ١٠٠٪ على سيناريو الحالة الأساسية.

ان تفاصيل حركة الفوائد والعمولات المعلقة هي كما يلي :

بـآلاف الدولارات الامريكية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
بشمل المجموع حركة الفوائد والعمولات المعلقة للقرض العقاري كما يلي	شركات		بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع	أفراد
	صغيرة ومتوسطة	كبرى				
رصيد بداية السنة	١٤١ ٦٠٩	٦٤٦ ٥٠٦	٤٩	-	٩٠١ ١٥١	٢٧ ٢٦١
فوائد وعمولات معلقة خلال السنة	٣٠ ٣١١	١٤٥ ٤١٠	-	-	٢٠٤ ١٣٦	١٣ ٣٠١
فوائد وعمولات تم تسويتها / مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	(١٧ ٨٢٥)	(١٤٥ ٢٣١)	-	-	(١٧٦ ٢٩٧)	(٣٧٥)
فوائد وعمولات تم تسويتها محولة للإيرادات	(٣ ٢٩١)	(٨ ١٢١)	-	-	(١٨ ٨٢٩)	(٥ ٨٧٧)
تعديلات خلال السنة	(٢١٠)	٢٢٣	-	-	-	-
تعديلات فرق عملة	(٧٢٢)	٦ ٨٦٩	١	-	٦ ١٣٣	(٣٥١)
رصيد نهاية السنة	١٤٩ ٨٧٢	٦٤٥ ٦٥٦	٥٠	-	٩١٦ ٢٩٤	٣٣ ٩٥٩

بـآلاف الدولارات الامريكية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
بشمل المجموع حركة الفوائد والعمولات المعلقة للقرض العقاري كما يلي	شركات		بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع	أفراد
	صغيرة ومتوسطة	كبرى				
الرصيد المعدل كما في بداية السنة	١٤٣ ٦٥٤	٥٢٨ ٥٥٦	٤٩	-	٧٧٨ ٥٤٣	٢٥ ٧٢٧
فوائد وعمولات معلقة خلال السنة	٢٥ ٠٢٥	١٧٢ ٦٩٧	-	-	٢٢٠ ٧٠٤	٦ ٧٥٣
فوائد وعمولات تم تسويتها / مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحد	(٢١ ٠٨٥)	(٢٣ ٦٥٣)	-	-	(٦٢ ٢٨٠)	(١٨٨)
فوائد وعمولات تم تسويتها محولة للإيرادات	(٢ ٣٢٨)	(٦ ٩٩٠)	-	-	(١٦ ٢٢٤)	(٥ ٠٢٩)
تعديلات خلال السنة	(١ ٩٢٥)	١ ٩٢٥	-	-	-	-
تعديلات فرق عملة	(١ ٧٣٢)	(١٦ ٠٢٩)	-	-	(١٩ ٥٩٢)	(٢)
رصيد نهاية السنة	١٤١ ٦٠٩	٦٤٦ ٥٠٦	٤٩	-	٩٠١ ١٥١	٢٧ ٢٦١

تنوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي حسب التوزيع الجغرافي والقطاع الاقتصادي كما يلي :

القطاع الاقتصادي	بآلاف الدولارات الامريكية				الخسائر الائتمانية المتوقعة
	داخل الاردن	خارج الاردن	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
أفراد	٣ ٧٣٥ ٩٣١	٦ ٣٨٠ ٦٢٨	١٠ ١١٦ ٥٥٩	٩ ٦١٤ ٦١٣	٢٧٤ ١٦١
صناعة وتعدين	١ ٣٧١ ٠٨٤	٣ ٣٦١ ٣٥٣	٤ ٧٣٢ ٤٣٧	٥ ٠٠٢ ٤٥٩	٦٧٨ ٣٣٤
انشاءات	٤٥٠ ٤٤٩	١ ٥٣٢ ٠٨٠	١ ٩٨٢ ٥٢٩	٢ ٠٨٩ ٤١١	٦١٨ ٥٧١
عقارات	٢٦١ ٥٩٠	١ ١١٣ ٧٧٧	١ ٣٧٥ ٣٦٧	١ ٤٥٥ ٦٠٩	٥٥ ٢٤٣
تجارة	١ ٤٣٣ ٢٠١	٢ ٩٩٢ ٥٥٩	٤ ٤٢٥ ٧٦٠	٤ ٣٠٦ ٠٣٣	٤٩٦ ٨٢٠
زراعة	٢٣٦ ٠٤٢	١٩٦ ٥٢٠	٤٣٢ ٥٦٢	٣٩٦ ٩٩٢	٤٩ ٠٢٥
سياحة وفنادق	٢٦٧ ٥٩٩	٥٢١ ٤٢٥	٧٨٩ ٠٢٤	٧٠٥ ٤٣٤	١٠٠ ٩٤٩
نقل	٦٤ ٠٨١	٣٣١ ٠٦٨	٣٩٥ ١٤٩	٢٧٣ ١٨٤	٤٢ ٢٢٥
اسهم	-	٣٤ ٩٦٨	٣٤ ٩٦٨	٣٩ ٤٨٤	٨٢٩
خدمات عامة	٧٧٥ ٣٩٨	٤ ٦٥٥ ٦٢٣	٥ ٤٣١ ٠٢١	٤ ٤٧٩ ١٧٢	٦٦٢ ٥٥٣
بنوك ومؤسسات مالية	٧١ ٦٤٦	١٨٦ ٥٢٤	٢٥٨ ١٧٠	٣٤٨ ٩٨٨	٣ ٣٩٩
الحكومة والقطاع العام	٢٣١ ٧٣٤	٢ ٩٥٢ ٩٦٨	٣ ١٨٤ ٧٠٢	٣ ٠١٥ ٢١٩	٢٣ ٠٤٦
صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة	٨ ٨٩٨ ٧٥٥	٢٤ ٢٥٩ ٤٩٣	٣٣ ١٥٨ ٢٤٨	٣١ ٧٢٦ ٥٩٨	٣ ٠٠٥ ١٥٥

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المغطاة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية							
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣							
المجموعة	المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣		المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
مكتنية المخاطر / عاملة	٥٠٩٥٠٠٩	١٣١٦٩٧٤	-	-	-	١٣١٦٩٧٤	٥٩١١٥١٧
مقبولة المخاطر / عاملة	١٥٠٦٨١١٣	٨٥٧٦٤٣٧	٣٧٧٣٧١٢	٢١١٦٨٩	-	١٨٨٤١٨٢٥	٢٦٥٩٨٨٠٤
غير عاملة :							
دون المستوى	-	-	-	-	١٧١٥٠٢	١٧١٥٠٢	١٢٣٥٧٥
مشكوك فيها	-	-	-	-	٥١٧١٠١	٥١٧١٠١	٣٤٤٨١٦
هالكة	-	-	-	-	٢٣٤٨٦٦٠	٢٣٤٨٦٦٠	٢٤٦١٥٦٥
المجموع	٢٠١٦٣٦٢٢	٩٨٩٣٤١١	٣٧٧٣٧١٢	٢١١٦٨٩	٣٠٣٧٢٦٣	٢٦٩٧٤٥٩٧	٣٥٤٤٠٢٧٧

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المغطاة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية							
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣							
المجموعة	المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣		المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
الرصيد كما في بداية السنة	١٨٣٣٣٤٥٥	٩٤٢٣٥٥٢	٤٥٥٢٣٢٣	٢٠٠٩٩١	٢٩٢٩٩٥٦	٢٥٨١٥٧٣٤	٣٤٥٥٠٤٦٣
المضاف للتسهيلات	٧٦٥٧٧١٦	١٨٩٧٨٦٥	٥٨٥٢٧٥	٣٧٩٦٣	٣٤٩٠٨٧	٨٥٩٢٠٧٨	٩٥٥١٨٥٤
التسهيلات المسددة	(٥٩١٧٩٤٩)	(١٣٩٣٢٩٨)	(١١٠٨٥٣٦)	(٥٩٨٣٣)	(١٤١٥١٢)	(٧١٦٧٩٩٧)	(٧٧٠١٥٤٣)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٤٨٢٩٢٠	٢٥٥٨٣	(٤٨٢٧٥٧)	(٢٢٢٦٣)	(٣٤٨٣)	(٣٣٢٠)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٥٦١٦٤٥)	(٦٣٢٧٢)	٥٨٣٨٣٥	٧٤١٧٠	(٣٣٠٨٨)	(١٠٨٩٨)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٣٠١٥٥)	(٢٢٦١٩)	(٣٦٧٥٧٣)	(٢٠٢٨٤)	٤٤٠٦٣١	٤٢٩٠٢	-
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	(٥١٧٦٧٤)	(٥١٧٦٧٤)	(١٦٦٧٧٨)
تعديلات فرق عملة	١٩٩٢٨٠	٢٥٦٠٠	١١١٤٥	٩٤٥	١٣٣٤٦	٢٢٣٧٧١	(٧٩٣٧١٩)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٠١٦٣٦٢٢	٩٨٩٣٤١١	٣٧٧٣٧١٢	٢١١٦٨٩	٣٠٣٧٢٦٣	٢٦٩٧٤٥٩٧	٣٥٤٤٠٢٧٧

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المغطاة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية							
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣							
المجموعة	المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣		المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
رصيد بداية السنة	٩٧١١٥	٣٣٦٦٣	٧٦٣٤٢٧	٢٩٠٥٥	١٨٨٩٢٦٨	٢٧٤٩٨١٠	٢٥٨٣١٣٤
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة	١٤٦٦٥٥	٥٦٦٣	٢٩٨٠٣٠	١٣٣٦	١٨٦٧٨٥	٦٣١٤٧٠	٥٦٨٥٨٣
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(٣٥٥١٨)	(٢٠٩٢)	(٦٢٣٧٥)	(١١٢٥١)	(٧٢٨٧٣)	(١٧٠٧٦٦)	(١٦٧١٧٩)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٣٠٩٩١	١١٨١٨	(٢٠٤٨٨)	(٦٩٦)	(٢١٦٢٥)	(١١١٢٢)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٧٦٧٠)	(٦٦٧)	١٣٠٦٩	١٢٠٣	(٥٩٣٥)	(٥٣٦)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١٩٩٨)	(٧٨٠)	(٢٦٥٤٠١)	(٢٦٩٠)	٢٢٠٨٦٩	٣٤٧٠	-
الآثر على المخصص- كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	(٣٢٨٩)	٢١٥٠	٢٩٥١١	٢٦٢٢٢	١٧٦٣٦
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	(٣٤١٣٧٧)	(٣٤١٣٧٧)	(١١٤٢٤٢)
تعديلات خلال السنة	(٤٢٤)	٢٠٣	(٣٠٦٨)	٤٨١	٧٠٣٨٦	٦٦٨٩٤	١٦٨٨٣
تعديلات فرق عملة	(٢١٢)	(٦٠٢)	(٥٧١٨)	(٨٨١)	(٨٨٩٣)	(١٤٨٢٣)	(٩٢٢٨٧)
رصيد نهاية السنة	٢٢٨٩٣٩	٤٧٢٠٦	٧١٤١٨٧	١٨٧٠٧	١٩٩٦١١٦	٢٩٣٩٢٤٢	٢٨١٢٥٢٨

تسهيلات انتمائية مباشرة بالتكلفة المطفأة - أفراد

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - أفراد حسب فئات الانتماء الداخلي للبنك هي كما يلي:

بـآلاف الدولارات الامريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المجموع	المجموع	المرحلة ٣ (إفرادي)	المرحلة ٢ (تجميعي)	المرحلة ١ (تجميعي)
١ ١٢٨ ٧٨٢	١ ٣١٦ ٩٧٤	-	-	١ ٣١٦ ٩٧٤
٨ ٤٩٥ ٧٦١	٨ ٧٨٨ ١٢٦	-	٢١١ ٦٨٩	٨ ٥٧٦ ٤٣٧
				غير عاملة :
٣٠ ٨٣٨	٤٤ ١٤٢	٤٤ ١٤٢	-	-
٣٧ ٩٧٣	٥٢ ٧٤٧	٥٢ ٧٤٧	-	-
٣٢٦ ٢٥٣	٣٠٩ ٤٤٧	٣٠٩ ٤٤٧	-	-
١٠ ٠١٩ ٦٠٧	١٠ ٥١١ ٤٣٦	٤٠٦ ٣٣٦	٢١١ ٦٨٩	٩ ٨٩٣ ٤١١
				المجموع

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٢٪ - ٣,٥ ٪
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٣,٥٪ - ٥٧ ٪
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠ ٪

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات انتمايية مباشرة بالتكلفة المطفأة - أفراد هي كما يلي:

بـآلاف الدولارات الامريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣ (افرايدي)	المرحلة ٢ (تجميعي)	المرحلة ١ (تجميعي)	
٩ ٣٤١ ٧٧٠	١٠ ٠١٩ ٦٠٧	٣٩٥ ٠٦٤	٢٠٠ ٩٩١	٩ ٤٢٣ ٥٥٢	رصيد بداية السنة
٢ ٢٤٨ ٦٢٠	٢ ٠٠١ ٩٤١	٦٦ ١١٣	٣٧ ٩٦٣	١ ٨٩٧ ٨٦٥	التسهيلات الجديدة
(١ ٣٨٢ ١٧٥)	(١ ٤٩١ ٩٥٦)	(٣٨ ٨٢٥)	(٥٩ ٨٣٣)	(١ ٣٩٣ ٢٩٨)	التسهيلات المسددة
-	-	(٣ ٣٢٠)	(٢٢ ٢٦٣)	٢٥ ٥٨٣	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(١٠ ٨٩٨)	٧٤ ١٧٠	(٦٣ ٢٧٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٤٢ ٩٠٣	(٢٠ ٢٨٤)	(٢٢ ٦١٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٢٥ ١٦٩)	(٤٣ ٨٢٩)	(٤٣ ٨٢٩)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
(١٦٣ ٤٣٩)	٢٥ ٦٧٣	(٨٧٢)	٩٤٥	٢٥ ٦٠٠	تعديلات فرق عملة
١٠ ٠١٩ ٦٠٧	١٠ ٥١١ ٤٣٦	٤٠٦ ٣٣٦	٢١١ ٦٨٩	٩ ٨٩٣ ٤١١	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة للتسهيلات انتمائية مباشرة بالتكلفة المطفأة - أفراد هي كما يلي:

بـآلاف الدولارات الامريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣ (افرادي)	المرحلة ٢ (تجميعي)	المرحلة ١ (تجميعي)
٣١٢ ٢٢٢	٢٩٢ ٠٠٧	٢٢٩ ٢٨٩	٢٩ ٠٥٥	٣٣ ٦٦٣
٣٨ ٤٢١	٤٠ ٥٣٤	٣٣ ٥٣٥	١ ٣٣٦	٥ ٦٦٣
(٣٤ ٠٨٧)	(٣٨ ٧٥٧)	(٢٥ ٤١٤)	(١١ ٢٥١)	(٢ ٠٩٢)
-	-	(١١ ١٢٢)	(٦٩٦)	١١ ٨١٨
-	-	(٥٣٦)	١ ٢٠٣	(٦٦٧)
-	-	٣ ٤٧٠	(٢ ٦٩٠)	(٧٨٠)
٣ ٧٢٨	٧ ٥١٨	٥ ٣٦٨	٢ ١٥٠	-
(١٨ ٥٩١)	(٣٠ ٥٨٨)	(٣٠ ٥٨٨)	-	-
١ ٥٩٦	٦ ٧١٢	٦ ٠٢٨	٤٨١	٢٠٣
(١١ ٢٨٢)	(٣ ٢٦٥)	(١ ٧٨٢)	(٨٨١)	(٦٠٢)
٢٩٢ ٠٠٧	٢٧٤ ١٦١	٢٠٨ ٢٤٨	١٨ ٧٠٧	٤٧ ٢٠٦

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة

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

بآلاف الدولارات الامريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المرحلة ١ (افراضي)	المرحلة ٢ (افراضي)	المرحلة ٣ (افراضي)	المجموع	المجموع	فئات التصنيف الائتماني:
١ ٤٤٢ ٩٧٦	-	-	١ ٤٤٢ ٩٧٦	١ ٣٩٧ ٥٣٥	متدنية المخاطر / عاملة
١ ٦٢٨ ٨٢٣	٥٠٦ ١٥٣	-	٢ ١٣٤ ٩٧٦	٢ ١٣٩ ٥٩٩	مقبولة المخاطر / عاملة
					غير عاملة :
-	-	٢٩ ٨٨٩	٢٩ ٨٨٩	٤ ٣٦٨	دون المستوى
-	-	٧٤ ١٨٨	٧٤ ١٨٨	٦٨ ٢٨٩	مشكوك فيها
-	-	٤٢١ ٦٨٧	٤٢١ ٦٨٧	٥٠١ ٤٠٦	هالكة
٣ ٠٧١ ٧٩٩	٥٠٦ ١٥٣	٥٢٥ ٧٦٤	٤ ١٠٣ ٧١٦	٤ ١١١ ١٩٧	المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠ - ٠,١٢ %

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,١٢ - ٢٤ %

• تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠ %

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

بآلاف الدولارات الامريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المرحلة ١ (افراضي)	المرحلة ٢ (افراضي)	المرحلة ٣ (افراضي)	المجموع	المجموع	
٢ ٧٤٢ ١٣٢	٧٩٥ ٠٠٢	٥٧٤ ٠٦٣	٤ ١١١ ١٩٧	٤ ٣٥٥ ١٥٨	رصيد بداية السنة
٥٨٩ ٦٩٤	١٠٢ ٦٦٩	٢٧ ٦٩٣	٧٢٠ ٠٥٦	٧٢٧ ١٢٦	التسهيلات الجديدة
(٣٩٦ ٢٥٦)	(٢٩٧ ٤٩٨)	(٤٨ ٧٥٣)	(٧٤٢ ٥٠٧)	(٨١٢ ٤٦٧)	التسهيلات المسددة
١٢٢ ٣٢٩	(١٢٢ ٢٠٢)	(١٢٧)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٧٥ ١٢٧)	٧٨ ٦٨٦	(٣ ٥٥٩)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(١٤ ٥٣٢)	(٥٢ ٦٨٦)	٦٧ ٢١٨	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	(٩٣ ٥٥٢)	(٩٣ ٥٥٢)	(٣٩ ١٥٢)	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
١٠٣ ٥٥٩	٢ ١٨٢	٢ ٧٨١	١٠٨ ٥٢٢	(١١٩ ٤٦٨)	تعديلات فرق عملة
٣ ٠٧١ ٧٩٩	٥٠٦ ١٥٣	٥٢٥ ٧٦٤	٤ ١٠٣ ٧١٦	٤ ١١١ ١٩٧	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المرحلة ١ (افراضي)	المرحلة ٢ (افراضي)	المرحلة ٣ (افراضي)	المجموع	المجموع	
١٥ ٥٠٤	٧١ ٨٢٨	٣٣٤ ١٦١	٤٢١ ٤٩٣	٣٩٧ ٣٧٩	رصيد بداية السنة
٦ ٠٦٥	٣٠ ٧٠٣	٦٣ ٦٦٧	١٠٠ ٤٣٥	٥٦ ٦٥٥	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
(١ ٨٠٧)	(٤ ٦٧٨)	(١٥ ٢٦٥)	(٢١ ٧٥٠)	(١٤ ٦٢٤)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
٢ ١٠٨	(٢ ١٠٦)	(٢)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(١ ٩٢٣)	٢ ٣٧٥	(٤٥٢)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(١ ٨٣٧)	(٩ ٥٣٧)	١١ ٣٧٤	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	(١ ٢٥٤)	١٢ ٣٠٨	١١ ٠٥٤	٦ ٢٠١	الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	(٧٥ ٧٢٧)	(٧٥ ٧٢٧)	(١٩ ٩٦٩)	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
(٨٨٠)	(٤٨٨)	(١٨ ١٨٣)	(١٩ ٥٥١)	١٢ ٩٠٩	تعديلات خلال السنة
٤٢٢	(٨٦٩)	٦٦٢	٢١٥	(١٧ ٠٥٨)	تعديلات فرق عملة
١٧ ٦٥٢	٨٥ ٩٧٤	٣١٢ ٥٤٣	٤١٦ ١٦٩	٤٢١ ٤٩٣	رصيد نهاية السنة

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

بـآلاف الدولارات الامريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المرحلة ١ (افرادي)	المرحلة ٢ (افرادي)	المرحلة ٣ (افرادي)	المجموع	المجموع	فئات التصنيف الائتماني:
٢٠٣٠٠٢٥	-	-	٢٠٣٠٠٢٥	١٨٥٤١١٢	متدنية المخاطر / عاملة
١١٨٣٥٤٧٩	٣٠٢٧٨٧٠	-	١٤٨٦٣٣٤٩	١٤١١٣٦٦٩	مقبولة المخاطر / عاملة
					غير عاملة :
-	-	٩٧٤٧١	٩٧٤٧١	٨٨٣٦٩	دون المستوى
-	-	٣٩٠١٦٦	٣٩٠١٦٦	٢٣٨٥٥٤	مشكوك فيها
-	-	١٦١٤١٦٧	١٦١٤١٦٧	١٦٢٩٧٥٥	هالكة
١٣٨٦٥٥٠٤	٣٠٢٧٨٧٠	٢١٠١٨٠٤	١٨٩٩٥١٧٨	١٧٩٢٤٤٥٩	المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,١٢٪ - ٠,١٢٪

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,١٢٪ - ٢٤٪

• تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠٪

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

بـآلاف الدولارات الامريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المرحلة ١ (افرادي)	المرحلة ٢ (افرادي)	المرحلة ٣ (افرادي)	المجموع	المجموع	
١٢٢٥٩٢٩٧	٣٧٠٨٤٨٤	١٩٥٦٦٧٨	١٧٩٢٤٤٥٩	١٧٩٧٥٩٨٠	رصيد بداية السنة
٥٨٣٦٨٠٧	٤٨٢٦٠٦	٢٥٥٢٨١	٦٥٧٤٦٩٤	٤٨٤٢٢١١	التسهيلات الجديدة
(٤٣٦٣٩٧٩)	(٨٠٥٢٠٩)	(٥٢٨٥١)	(٥٢٢٢٠٣٩)	(٤٣٤٥٩٧٥)	التسهيلات المسددة
٣٥٤٢٤٢	(٣٥٤٢٠٦)	(٣٦)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الاولى
(٢٨٤٤٩٦)	٣٠٣١٢٧	(١٨٦٣١)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(١٥٦٢٣)	(٣١٤٨٨٧)	٣٣٠٥١٠	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	(٣٨٠٢٩٣)	(٣٨٠٢٩٣)	(١٠٢٤٥٧)	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٧٩٢٥٦	٧٩٥٥	١١١٤٦	٩٨٣٥٧	(٤٤٥٣٠٠)	تعديلات فرق عملة
١٣٨٦٥٥٠٤	٣٠٢٧٨٧٠	٢١٠١٨٠٤	١٨٩٩٥١٧٨	١٧٩٢٤٤٥٩	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى هي كما يلي:

بـآلاف الدولارات الامريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المرحلة ١ (افرادي)	المرحلة ٢ (افرادي)	المرحلة ٣ (افرادي)	المجموع	المجموع	
٦٧٠٠٠	٦٨٩٩٨٦	١٣٢١٢٨٤	٢٠٧٨٢٧٠	١٨٥٦٠١٦	رصيد بداية السنة
١٣٣٨٨٣	٢٥٥٢٦٠	٨٩٥٨٣	٤٧٨٧٢٦	٤٦٤٦١٧	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
(٢١٨٢٥)	(٥٧٦١٤)	(٣١٧٣٩)	(١١١١٧٨)	(١١٣٢٢١)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
٢٨٨٨٣	(١٨٣٨٢)	(١٠٥٠١)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الاولى
(٥٧٠٣)	١٠٦٥٠	(٤٩٤٧)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(١٦١)	(٢٥٥٨٦٤)	٢٥٦٠٢٥	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	(٢٠٣٥)	١١٨٣٥	٩٨٠٠	٧٧٠٧	الآثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	(٢٣٥٠٦٢)	(٢٣٥٠٦٢)	(٧٥٦٨٢)	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
١١٥٠	(٢٤٤٥)	٨٢٥٣٧	٨١٢٤٢	٢٣٧٨	تعديلات خلال السنة
(٧٧٧)	(٤٧٧٣)	(٧٨٦٨)	(١٣٤١٨)	(٦٣٥٤٥)	تعديلات فرق عملة
٢٠٢٤٥٠	٦١٤٧٨٣	١٤٧١١٤٧	٢٢٨٨٣٨٠	٢٠٧٨٢٧٠	رصيد نهاية السنة

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية

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

بآلاف الدولارات الامريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
المرحلة ١ (افراضي)	المرحلة ٢ (افراضي)	المرحلة ٣ (افراضي)	المجموع	المجموع	فئات التصنيف الائتماني:
٨٥ ٣٤٠	-	-	٨٥ ٣٤٠	٩٥ ٨٥٦	متدنية المخاطر / عاملة
١٧٣ ٢٦٧	-	-	١٧٣ ٢٦٧	٢٥٤ ٤٢٣	مقبولة المخاطر / عاملة
-	-	-	-	-	غير عاملة :
-	-	٣ ٠١٢	٣ ٠١٢	٣ ٥٠٩	هالكة
-	-	٣ ٠١٢	٣ ٠١٢	٣٥٣ ٧٨٨	المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠ - ٠,١٢ %

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,١٢ - ٢٤ %

• تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠ %

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
المرحلة ١ (افراضي)	المرحلة ٢ (افراضي)	المرحلة ٣ (افراضي)	المجموع	المجموع	
٣٥٠ ٢٧٩	-	٣ ٥٠٩	٣٥٣ ٧٨٨	٣٧٨ ٢٤٨	رصيد بداية السنة
٢٢٠ ١٥١	-	-	٢٢٠ ١٥١	٤٩٨ ٤٢٩	التسهيلات الجديدة
(٣٢٠ ٥٢٥)	-	(٥٦٧)	(٣٢١ ٠٩٢)	(٥٠٨ ٧١٥)	التسهيلات المسددة
٨ ٧٠٢	-	٧٠	٨ ٧٧٢	(١٤ ١٧٤)	تعديلات فرق عملة
٢٥٨ ٦٠٧	-	٣ ٠١٢	٢٦١ ٦١٩	٣٥٣ ٧٨٨	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
المرحلة ١ (افراضي)	المرحلة ٢ (افراضي)	المرحلة ٣ (افراضي)	المجموع	المجموع	
١ ٢٩١	-	٣ ٤٦٠	٤ ٧٥١	٥ ٥١١	رصيد بداية السنة
٨٦٦	-	-	٨٦٦	٢ ١١١	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
(١ ٢٤٩)	-	(٤٥٥)	(١ ٧٠٤)	(٢ ٩٨٣)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
(٤٩٠)	-	(١١٢)	(٦٠٢)	-	تعديلات خلال السنة
١٩	-	٦٩	٨٨	١١٢	تعديلات فرق عملة
٤٣٧	-	٢ ٩٦٢	٣ ٣٩٩	٤ ٧٥١	رصيد نهاية السنة

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام

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

بآلاف الدولارات الامريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣ (افرادي)	المرحلة ٢ (افرادي)	المرحلة ١ (افرادي)	فئات التصنيف الائتماني:
١ ٤٣٥ ٢٣٢	١ ٥٣٧ ١٦٨	-	-	١ ٥٣٧ ١٦٨	متدنية المخاطر / عاملة
١ ٥٩٥ ٣٥٢	١ ٦٧٠ ٢٣٣	-	٢٣٩ ٦٨٩	١ ٤٣٠ ٥٤٤	مقبولة المخاطر / عاملة
					غير عاملة :
٦٤٢	٣٤٧	٣٤٧	-	-	هالكة
٣ ٠٣١ ٢٢٦	٣ ٢٠٧ ٧٤٨	٣٤٧	٢٣٩ ٦٨٩	٢ ٩٦٧ ٧١٢	المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠ - ٠,١٢ %

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,١٢ - ٢٤ %

• تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠ %

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣ (افرادي)	المرحلة ٢ (افرادي)	المرحلة ١ (افرادي)	
٢ ٤٩٩ ٣٠٧	٣ ٠٣١ ٢٢٦	٦٤٢	٤٨ ٨٣٧	٢ ٩٨١ ٧٤٧	رصيد بداية السنة
١ ٢٣٥ ٤٦٨	١ ٠١١ ٠٦٤	-	-	١ ٠١١ ٠٦٤	التسهيلات الجديدة
(٦٥٢ ٢١١)	(٨٤٣ ٥٣٤)	(٥١٦)	(٥ ٨٢٩)	(٨٣٧ ١٨٩)	التسهيلات المسددة
-	-	-	(٦ ٣٤٩)	٦ ٣٤٩	ما تم تحويله الى المرحلة الاولى
-	-	-	٢٠٢ ٠٢٢	(٢٠٢ ٠٢٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٥١ ٣٣٨)	٨ ٩٩٢	٢٢١	١ ٠٠٨	٧ ٧٦٣	تعديلات فرق عملة
٣ ٠٣١ ٢٢٦	٣ ٢٠٧ ٧٤٨	٣٤٧	٢٣٩ ٦٨٩	٢ ٩٦٧ ٧١٢	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣ (افرادي)	المرحلة ٢ (افرادي)	المرحلة ١ (افرادي)	
١٢ ٠٠٦	١٦ ٠٠٧	١ ٠٧٤	١ ٦١٣	١٣ ٣٢٠	رصيد بداية السنة
٦ ٧٧٩	١٧ ٩٠٨	-	١٢ ٠٦٧	٥ ٨٤١	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
(٢ ٢٦٤)	(١٠ ٧٢٠)	-	(٨٣)	(١٠ ٦٣٧)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الاولى
-	-	-	٤٤	(٤٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
-	(٢٢٣)	١١٦	(١٣٥)	(٢٠٤)	تعديلات خلال السنة
(٥١٤)	٧٤	٢٦	(٧٦)	١٢٤	تعديلات فرق عملة
١٦ ٠٠٧	٢٣ ٠٤٦	١ ٢١٦	١٣ ٤٣٠	٨ ٤٠٠	رصيد نهاية السنة

- تفاصيل التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - قروض عقارية

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - قروض عقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	فئات التصنيف الائتماني:
٧٢٣ ٧٣٦	-	-	٧٢٣ ٧٣٦	٣٥٢ ٩٨٦	متدنية المخاطر / عاملة
٤ ٢٧٦ ١٢٥	٢٠٢ ٢٨٠	-	٤ ٤٧٨ ٤٠٥	٤ ٥٦٦ ٤٧٨	مقبولة المخاطر / عاملة
					غير عاملة :
-	-	٢١ ٥١٥	٢١ ٥١٥	١٤ ٤٣٦	دون المستوى
-	-	٢٤ ٤٥١	٢٤ ٤٥١	١٧ ٠١٧	مشكوك فيها
-	-	٩٨ ٥٧١	٩٨ ٥٧١	٨٢ ٧٢٠	هالكة
٤ ٩٩٩ ٨٦١	٢٠٢ ٢٨٠	١٤٤ ٥٣٧	٥ ٣٤٦ ٦٧٨	٥ ٠٣٣ ٦٣٧	المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٥٪ - ١,٢٥٪

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ١,٣٪ - ٤٢٪

• تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠٪

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - قروض عقارية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
٤ ٧٢٦ ٩٣١	١٩٢ ٥٣٣	١١٤ ١٧٣	٥ ٠٣٣ ٦٣٧	٤ ٩٩٤ ٧٢٤	رصيد بداية السنة
٧٧٥ ٩٣٦	١٣ ٨٨٨	٢٧ ٢٨٩	٨١٧ ١١٣	٦٨٣ ١٠٠	المضاف للتسهيلات
(٤٧٩ ٩٨٦)	(٣٧ ٩٠٣)	(١٣ ١٩١)	(٥٣١ ٠٨٠)	(٥٨٤ ٣٢٢)	التسهيلات المسددة
١٣ ٦٧٣	(١١ ٥٤٥)	(٢ ١٢٨)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الاولى
(٤٨ ٩٦٩)	٥٤ ٤١٠	(٥ ٤٤١)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(١٦ ٢٦٣)	(٩ ١٢٧)	٢٥ ٣٩٠	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	(٣٧٥)	(٣٧٥)	(١٨٧)	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٢٨ ٥٣٩	٢٤	(١ ١٨٠)	٢٧ ٣٨٣	(٥٩ ٦٧٨)	تعديلات فرق عملة
٤ ٩٩٩ ٨٦١	٢٠٢ ٢٨٠	١٤٤ ٥٣٧	٥ ٣٤٦ ٦٧٨	٥ ٠٣٣ ٦٣٧	المجموع

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

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
١٢ ٥٠٥	١٦ ٨٢٩	٤١ ١٨٠	٧٠ ٥١٤	٨٧ ٥٧١	رصيد بداية السنة
٤٤٥	٣٢٢	١٣ ٩٠١	١٤ ٦٦٨	٦ ٧٤٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
(٣٤٩)	(٥ ٣١٠)	(٢ ٨٦٨)	(٨ ٥٢٧)	(٢٧ ٠٧٢)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
٥ ٦٦٣	(٢٢٧)	(٥ ٤٣٦)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الاولى
(١ ٩٥٠)	٢ ٣٥٨	(٤٠٨)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٦١٩)	(٥٠٦)	١ ١٢٥	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	٥٤٥	٧	٥٥٢	٥٤١	الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٩٥	(١٥٦)	١ ٣٦٢	١ ٣٠١	٢ ٨٣٦	تعديلات خلال السنة
٨٩٧	(١ ٢٥٥)	(٧٠٧)	(١ ٠٦٥)	(١٠٤)	تعديلات فرق عملة
١٦ ٦٨٧	١٢ ٦٠٠	٤٨ ١٥٦	٧٧ ٤٤٣	٧٠ ٥١٤	رصيد نهاية السنة

١٣ - موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الاول			
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
٢ ٥٨٣ ٤٨٧	٢ ١٥٨ ٧٦٢	أذونات خزينة	
٦ ٠٧٥ ٠٤٤	٦ ٨٠٥ ٠٩٧	سندات حكومية وبكفالتها	
١ ٣٨٧ ٩٩٠	١ ٤٧١ ٥٩٦	سندات شركات	
(٤٤ ٠٤٦)	(٥٩ ٠٥٤)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
١٠ ٠٠٢ ٤٧٥	١٠ ٣٧٦ ٤٠١	المجموع	

تحليل السندات حسب طبيعة الفائدة :

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الاول			
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
٣٧٤ ٠٨٢	٣٣٤ ٤٦١	ذات فائدة متغيرة	
٩ ٦٧٢ ٤٣٩	١٠ ١٠٠ ٩٩٤	ذات فائدة ثابتة	
(٤٤ ٠٤٦)	(٥٩ ٠٥٤)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
١٠ ٠٠٢ ٤٧٥	١٠ ٣٧٦ ٤٠١	المجموع	

تحليل الموجودات المالية حسب توفر الأسعار السوقية:

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الاول			
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
١ ٢١٩ ٤١٤	١ ٨٣٤ ٣٣٩	أذونات خزينة	
١ ٥٥٩ ١١٣	٢ ١٤٧ ٥٦٤	سندات حكومية وبكفالتها	
١ ٢٧٦ ٧٧٨	١ ٣٧٤ ٨٨٦	سندات شركات	
٤ ٠٥٥ ٣٠٥	٥ ٣٥٦ ٧٨٩	المجموع	

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية :

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الاول			
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
١ ٣٦٤ ٠٧٣	٣٢٤ ٤٢٣	أذونات خزينة	
٤ ٥١٥ ٩٣١	٤ ٦٥٧ ٥٣٣	سندات حكومية وبكفالتها	
١١١ ٢١٢	٩٦ ٧١٠	سندات شركات	
٥ ٩٩١ ٢١٦	٥ ٠٧٨ ٦٦٦	المجموع	

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية :

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الاول			
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
١ ٣٦٤ ٠٧٣	٣٢٤ ٤٢٣	أذونات خزينة	
٤ ٥١٥ ٩٣١	٤ ٦٥٧ ٥٣٣	سندات حكومية وبكفالتها	
١١١ ٢١٢	٩٦ ٧١٠	سندات شركات	
٥ ٩٩١ ٢١٦	٥ ٠٧٨ ٦٦٦	المجموع	
(٤٤ ٠٤٦)	(٥٩ ٠٥٤)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	
١٠ ٠٠٢ ٤٧٥	١٠ ٣٧٦ ٤٠١	المجموع الكلي	

ان توزيع اجمالي الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:
 بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
١٠ ١٩٠ ٠٤١	-	-	١٠ ١٩٠ ٠٤١	٩ ٨٦٨ ٧٠٦	
٢١٧ ٦٩٥	٢٧ ٧١٩	-	٢٤٥ ٤١٤	١٧٧ ٨١٥	
١٠ ٤٠٧ ٧٣٦	٢٧ ٧١٩	-	١٠ ٤٣٥ ٤٥٥	١٠ ٠٤٦ ٥٢١	
المجموع					

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٪ - ٠,٩٪

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,٩٪ - ٤٠,٢٪

• تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠٪

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٠ ٥٩٥ ٥٣٨	١٠ ٠٤٦ ٥٢١	-	٣٣ ٠٣٠	١٠ ٠١٣ ٤٩١	رصيد بداية السنة
٦ ٥٣٨ ٥٩٤	٨ ٦٢٢ ٤٨٠	-	-	٨ ٦٢٢ ٤٨٠	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٦ ٦٦١ ٣٤٩)	(٨ ١٦٩ ٤٢٩)	-	(٥ ٤٠٣)	(٨ ١٦٤ ٠٢٦)	الاستثمارات المستحقة
(٤٢٦ ٢٦٢)	(٦٤ ١١٧)	-	٩٢	(٦٤ ٢٠٩)	تعديلات فرق عملة
١٠ ٠٤٦ ٥٢١	١٠ ٤٣٥ ٤٥٥	-	٢٧ ٧١٩	١٠ ٤٠٧ ٧٣٦	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع
٢٤ ٩٢٦	١٩ ١٢٠	-	٤٤ ٠٤٦	٣٤ ٣٦٥
١٤ ٢٨٢	٥ ٤٨١	-	١٩ ٧٦٣	١٣ ٢٦٣
(٤ ٤٩٣)	(١٣٦)	-	(٤ ٦٢٩)	(٢ ٣٣٣)
(١٦٨)	٤٣٣	-	٢٦٥	(٨٨١)
(٤٠١)	١٠	-	(٣٩١)	(٣٦٨)
٣٤ ١٤٦	٢٤ ٩٠٨	-	٥٩ ٠٥٤	٤٤ ٠٤٦

رصيد بداية السنة	
الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات خلال العام	
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المستحقة	
تعديلات خلال السنة	
تعديلات فرق عملة	
رصيد نهاية السنة	

- تم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بيع بعض الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة بمبلغ ٢ مليون دولار امريكي (٥٢,٩ مليون دولار امريكي خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

١٤ - استثمارات في شركات حليفة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدولارات الأمريكية						
نسبة الملكية والتصويت %	قيمة الاستثمار	بلد التأسيس	القيمة السوقية	تاريخ البيانات المالية المعمدة	طبيعة النشاط	تاريخ التملك
٤٠,٠٠	٣٧٧٦.٠٠٠	السعودية	٤٠٤٨.٠٠٠	٢٠٢٣	عمليات مصرفية	١٩٧٩
٤٢,٥١	٣٩١١٥	لبنان	غير متداول	٢٠٢٢	أعمال تأمين	١٩٧٢
٣٥,٣٩	٢٩٠٦	لبنان	غير متداول	٢٠٢٢	تأجير تشغيلي عقاري	١٩٦٦
متعددة	١٨.٠٥١	متعددة			متعددة	
متعددة	١٢١٨٥	متعددة			متعددة	
	٣٨٤٨٢٥٧					

بالآلاف الدولارات الأمريكية						
نسبة الملكية والتصويت %	قيمة الاستثمار	بلد التأسيس	القيمة السوقية	تاريخ البيانات المالية المعمدة	طبيعة النشاط	تاريخ التملك
٤٠,٠٠	٣٤٨٢٣٢٥	السعودية	٥١٢٨.٠٠٠	٢٠٢٢	عمليات مصرفية	١٩٧٩
٤٢,٥١	٤٤٢٦٣	لبنان	غير متداول	٢٠٢١	أعمال تأمين	١٩٧٢
٣٥,٣٩	١٠٤٢٢	لبنان	غير متداول	٢٠٢١	تأجير تشغيلي عقاري	١٩٦٦
متعددة	٩٨٨٣	متعددة		٢٠٢٢	متعددة	٢٠١٦
متعددة	١١٩٧١	متعددة			متعددة	
	٣٥٥٨٨٦٤					

ان الحركة على الاستثمارات في الشركات الحليفة هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠٢٣	٢٠٢٢
٣٥٥٨٨٦٤	٣٤١٢٨٩٩
٧١١١	(٦١١)
٥٠٩٩٦٩	٣٨٤٤٩٤
(٢٥٦٢٠٨)	(١٩٦٣٤٥)
(٩٦٩٤)	(٤١٧٧)
٣٨٢١٥	(٣٧٣٩٦)
٣٨٤٨٢٥٧	٣٥٥٨٨٦٤
١١٣٤٦٨	٨٦٣٩٩

* تتمثل بشكل رئيسي الاستثمار في شركة الإيجار العربية لتوتس بمبلغ ٩ مليون دولار و الشركة العربية سيكاف بمبلغ ١,٧ مليون دولار وشركة الإستثمار العربي لتوتس بمبلغ ٠,٧ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. بلغت قيمة الاستثمار في شركة الإيجار العربية لتوتس مبلغ ٨,٨ مليون دولار و الشركة العربية سيكاف بمبلغ ١,٧ مليون دولار و شركة الإستثمار العربي لتوتس بمبلغ ٠,٧ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

إن حصة المجموعة من ارباح وخسائر الشركات الحليفة هي كما يلي :

بالآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠٢٣	٢٠٢٢
٥٠٥٧٧٣	٣٨٧٨٦٠
٢٩٣٠	(٣٣٠٤)
١٢٦٦	(٦٢)
٥٠٩٩٦٩	٣٨٤٤٩٤

إن حصة المجموعة من موجودات ومطلوبات وإيرادات الشركات الحليفة هي كما يلي :

بالآلاف الدولارات الأمريكية					
البنك العربي الوطني	٢٠٢٣		٢٠٢٢		المجموع
	أخرى	المجموع	البنك العربي الوطني	أخرى	
٢٣٥٣٩٥٥٣	٣٧٧٩٣٠	٢٣٩١٧٤٨٣	٢٢٦٩١٦١٦	٣٢٣٢٧١	٢٣٠١٤٨٨٧
١٩٧٦٣٥٥٣	٣٠٥٦٧٣	٢٠٠٦٩٢٢٦	١٩٢٠٩٢٩١	٢٤٦٧٣٢	١٩٤٥٦٠٢٣
مجموع الإيرادات	٦٢٧٨٠	٩٧٨١٣٩	٧٤٣٨٦٤	١٦٥٠٤	٧٦٠٣٦٨
مجموع المصاريف	٥٨٥٨٤	٤٦٨١٧٠	٣٥٦٠٠٤	١٩٨٧٠	٣٧٥٨٧٤
صافي الأرباح (الخسائر)	٤١٩٦	٥٠٩٩٦٩	٣٨٧٨٦٠	(٣٣٦٦)٥٤٠	٣٨٤٤٩٤

١٥ - موجودات ثابتة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدولارات الأمريكية						
أراضي	مباني	أثاث وتجهيزات ومعدات	أجهزة الحاسوب والاتصالات	وسائل نقل	أخرى	المجموع
التكلفة التاريخية:						
الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠٢٢	١١٨ ٢٦٧	٣٩٤ ١٩٥	٢٩٤ ٥٤٤	٣١٧ ٣٥٠	١٧ ٥٩١	١ ٢٥٤ ٨٧٦
إضافات	-	١٠ ٠٥٠	١٣ ٨٦٥	٤٢ ٩١٧	٣٠٧	٧٤ ٨٨١
استبعادات	(٩٣٥)	(١٦٩)	(٣ ٤٤٥)	(٥ ٩١٥)	(١ ٠٠٢)	(١٤ ٥٦٨)
تعديلات خلال السنة	-	-	(١٨)	(٣ ٦٢٩)	-	(٣ ٤٨٧)
تعديلات فرق عملة	(١٨١)	(٢ ٢٩٧)	(١ ٤٣٧)	(٥ ١٤٢)	(٦٩١)	(١٢ ٠٥٤)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	١١٧ ١٥١	٤٠١ ٧٧٩	٣٠٣ ٥٠٩	٣٤٥ ٥٨١	١٦ ٢٠٥	١ ٢٩٩ ٦٤٨
إضافات	٦١	٥ ١٠٣	٨ ٩٢٨	٢٩ ٢٨٦	٣٠٥	٦٦ ٧٥٠
استبعادات	-	(٦ ٨١٩)	(٢ ٢٢٨)	(١ ٩٦٥)	(١ ١٠٨)	(١٦ ٣٨٢)
تعديلات خلال السنة	-	(٧٠)	١٦ ٩١٩	(٦ ٥٨٨)	١٣٧	(١٠ ٣٩٨)
تعديلات فرق عملة	١٢٠	(٢ ٥٣١)	(٤ ١٠١)	(٤ ٣٧٨)	(٨٠)	(١٤ ١٠٥)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	١١٧ ٣٣٢	٣٩٧ ٤٦٢	٣٢٣ ٠٢٧	٣٦١ ٩٣٦	١٥ ٤٥٩	١ ٣٣٥ ٩١١
الاستهلاك المتراكم:						
الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠٢٢	-	١٨١ ٠٦٤	٢٢٧ ٢٣٨	٢٢٠ ٥٢٧	١٣ ٣٢٠	٧٢٢ ٩٢١
استهلاك السنة	-	١٠ ٥٨١	١٦ ٠٠١	٣٢ ٢٦٨	١ ٣٥٧	٦٨ ١٤٨
استبعادات	-	(٥٤)	(٣ ٣٤٥)	(٥ ٨٤١)	(٩٧٨)	(١١ ٨٧١)
تعديلات خلال السنة	-	-	-	(٣ ٢٦٥)	(٢)	(٣ ٢٦٧)
تعديلات فرق عملة	-	(١ ٤٧٢)	(٨٥٨)	(٢ ٧٣٧)	(٢٣٥)	(٦ ٦٧٦)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	-	١٩٠ ١١٩	٢٣٩ ٠٣٦	٢٤١ ٩٥٢	١٣ ٤٦٢	٧٦٩ ٢٥٥
استهلاك السنة	-	١٠ ٥٤٥	١٧ ٣٠١	٣٣ ٨٥٠	١ ١٣٦	٦٩ ٨١٧
استبعادات	-	(٦ ٧٢٢)	(٢ ١٧١)	(٢ ٠٥٤)	(١ ٠٥٢)	(١٣ ٤٧٧)
تعديلات خلال السنة	-	(٢٩)	١٠ ٠٧٠	(١٠ ١٤٣)	-	(٩٨)
تعديلات فرق عملة	-	(٢ ١٧٧)	(٣ ٦١٣)	(٤ ٠٠٦)	(٩٥)	(١٣ ٢٢٤)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	-	١٩١ ٧٣٦	٢٦٠ ٦٢٣	٢٥٩ ٥٩٩	١٣ ٤٥١	٨١٢ ٢٧٣
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	١١٧ ٣٣٢	٢٠٥ ٧٢٦	٦٢ ٤٠٤	١٠٢ ٣٣٧	٢ ٠٠٨	٥٢٣ ٦٣٨
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	١١٧ ١٥١	٢١١ ٦٦٠	٦٤ ٤٧٣	١٠٣ ٦٢٩	٢ ٧٤٣	٥٣٠ ٣٩٣

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل مبلغ ٥٧١,٧ مليون دولار امريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٥١٩ مليون دولار امريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

١٦ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣٩٢ ٦٦١	٤٠٧ ١٧٨	فوائد القبض
٤٩ ٤٥٧	٦٨ ٧٠٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٧٧ ٣٢٥	١٧٨ ٨٦٨	موجودات آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون مستحقة *
٧٣ ٤٠٤	٢٠١ ٦٤٣	موجودات غير ملموسة **
٨٧ ٦٩٧	١٠٨ ٤٨٣	حق استخدام الموجودات ***
٢٤٨ ١٠٦	٣٩٨ ٤٦٣	موجودات متفرقة أخرى
١ ٠٢٨ ٦٥٠	١ ٣٦٣ ٣٤٣	المجموع

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من هذه الموجودات خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الإحالة ويسمح بتمديد الفترة لسنتين إضافيتين بموافقة البنك المركزي الأردني.

* إن الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون مستحقة :

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٢٠٢٣				
اراضي	مباني	أخرى	المجموع	
٨٥ ٢٧١	٩١ ٧٨٣	٢٧١	١٧٧ ٣٢٥	رصيد بداية السنة
١٢ ٤٦١	١٤ ١٨٦	-	٢٦ ٦٤٧	إضافات
(١٠ ٤٤٤)	(١٢ ٦٤٠)	-	(٢٣ ٠٨٤)	استبعادات
(١ ٥٣١)	١١٣	-	(١ ٤١٨)	مخصص و خسارة تندي
(٨٦١)	٢٥٩	-	(٦٠٢)	تعديلات فرق عملة
٨٤ ٨٩٦	٩٣ ٧٠١	٢٧١	١٧٨ ٨٦٨	رصيد نهاية السنة
بآلاف الدولارات الأمريكية				
٢٠٢٢				
اراضي	مباني	أخرى	المجموع	
٧٢ ٤٠٥	٩١ ١١٧	٢٧١	١٦٣ ٧٩٣	رصيد بداية السنة
١٥ ٤٠٣	١٣ ٦٨١	-	٢٩ ٠٨٤	إضافات
(١ ٤٢٧)	(٩ ٩٠٦)	-	(١١ ٣٣٣)	استبعادات
١٧٢	(٢ ٩٩٨)	-	(٢ ٨٢٦)	مخصص و خسارة تندي
(١ ٢٨٢)	(١١١)	-	(١ ٣٩٣)	تعديلات فرق عملة
٨٥ ٢٧١	٩١ ٧٨٣	٢٧١	١٧٧ ٣٢٥	رصيد نهاية السنة

**إن الحركة على الموجودات غير الملموسة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
رخص برمجيات	أخرى ***	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
٣١ ٤٠٤	٤٢ ٠٠٠	٧٣ ٤٠٤	٧٧ ١٠٦	رصيد بداية السنة
١٠ ٥٩٩	١٤٣ ٨٦٠	١٥٤ ٤٥٩	١٤ ١٥٤	إضافات
(١٦ ٢٣٦)	(٩ ٧٣١)	(٢٥ ٩٦٧)	(١٦ ٦٠٣)	الاطفاء للسنة
(٢٥٣)	-	(٢٥٣)	(١ ٢٥٣)	تعديلات خلال السنة وفرق عملة
٢٥ ٥١٤	١٧٦ ١٢٩	٢٠١ ٦٤٣	٧٣ ٤٠٤	رصيد نهاية السنة

*** يشمل هذا البند حوالي ١٣٤ مليون دولار تمثل موجودات غير ملموسة الناتجة عن عملية استحواذ مجموعة البنك العربي على شركة تابعة، حيث قامت المجموعة خلال التسعة أشهر من العام ٢٠٢٣ بإستكمال كافة الاجراءات القانونية لشراء ٩٠% من حصص شركة جونييه في سويسرا.

****إن الحركة على حق استخدام الموجودات هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٢٠٢٢		
٢٠٢٣	٢٠٢٢	
٨٧ ٦٩٧	٩٦ ٧٥٢	رصيد بداية السنة
٤٧ ١٣٨	١٤ ٦٧٨	إضافات
(٢٦ ٣٥٢)	(٢٣ ٧٣٣)	الاستهلاك للسنة
١٠٨ ٤٨٣	٨٧ ٦٩٧	رصيد نهاية السنة

١٧ - موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

البند التي نتج عنها موجودات ضريبية مؤجلة:

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠٢٣					
رصيد بداية السنة	المضاف	المحزر	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
٧٣٣ ٨٢٤	٣٠٦ ٣٤١	(٤٣٩ ٣٧٠)	٤٨٩	٦٠١ ٢٨٤	١٦٢ ٢٦٦
٦٢ ١٠٩	١٥ ١١٢	(١٦ ٣٦٩)	-	٦٠ ٨٥٢	١٨٠ ٢٨
١٢٦ ٣٨٣	٣٤ ٦٠٥	(٩١ ٦٧٦)	-	٦٩ ٣١٢	١٥ ٢٨٧
٥٣ ٥٨٠	٥ ٢٥٣	(٣ ٧٥٦)	٧٦٩	٥٥ ٨٤٦	١٣ ٩٢٥
١١٨ ٤١٣	٨٩ ٧١٧	(٦٣ ٦٧٦)	٥ ٢١٩	١٤٩ ٦٧٣	٣٤ ١٥٢
١٠٩٤ ٣٠٩	٤٥١٠ ٠٢٨	(٦١٤ ٨٤٧)	٦ ٤٧٧	٩٣٦ ٩٦٧	٢٤٣ ٦٥٨

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

مخصص تعويض نهاية الخدمة

فوائد معلقة مدفوع ضرائب عنها

تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أخرى

المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠٢٢					
رصيد بداية السنة	المضاف	المحزر	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
٦٧٣ ٧٧٠	٢٩٤ ٩٩٣	(٢٣٤ ٦١١)	(٣٢٨)	٧٣٣ ٨٢٤	١٨٨ ٠٩٤
٦١ ٦٨٣	٨ ٧٣١	(٨ ٣٠٥)	-	٦٢ ١٠٩	١٨ ٥٥٠
١٠١ ٤٤١	٧٤ ٥٧٤	(٤٩ ٦٣٢)	-	١٢٦ ٣٨٣	٣٣ ٠٠٨
٣٤ ٩٨٥	٢٠ ٦٩٦	-	(٢ ١٠١)	٥٣ ٥٨٠	١٤ ١٠٧
١٣٢ ٦٩٦	١٥ ٨٥٥	(٣٧ ٧٠١)	٧ ٥٦٣	١١٨ ٤١٣	٢٦ ١٨٦
١٠٠٤ ٥٧٥	٤١٤ ٨٤٩	(٣٣٠ ٢٤٩)	٥ ١٣٤	١٠٩٤ ٣٠٩	٢٧٩ ٩٤٥

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

مخصص تعويض نهاية الخدمة

فوائد معلقة مدفوع ضرائب عنها

تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أخرى

المجموع

* إن ضرائب الدخل المؤجلة ناجمة عن الفروقات الزمنية المؤقتة لبند دفع عنها ضرائب في السنة الحالية أو السنوات السابقة وسيتم الاستفادة من هذه المبالغ في المستقبل . هذا وتم احتسابها على أساس معدلات الضريبة في البلدان التي تعمل بها المجموعة .

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠٢٣	٢٠٢٢
٢٧٩ ٩٤٥	٢٤٨ ٤٩٨
١٣٥ ٥١٧	١٢٩ ٣٥٠
(١٧٣ ٣٣٤)	(٩٨ ٧٤٥)
١ ٥٣٠	٨٤٢
٢٤٣ ٦٥٨	٢٧٩ ٩٤٥

رصيد بداية السنة

المضاف خلال السنة

المطفاً خلال السنة

تعديلات خلال السنة و فرق عملة

رصيد نهاية السنة

١٨ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المجموع	خارج الأردن	داخل الأردن	المجموع	خارج الأردن	داخل الأردن
٤٤٨ ١٤٢	٤٤٨ ١٤٢	-	٧٧٦ ٥٦٦	٧٧٦ ٥٦٦	-
٣ ٠٦٩ ٤٩٨	٣ ٠١٨ ٨١٨	٥٠ ٦٨٠	٢ ٥١٩ ١٣٦	٢ ٥١٢ ٣٦٢	٦ ٧٧٤
٣ ٥١٧ ٦٤٠	٣ ٤٦٦ ٩٦٠	٥٠ ٦٨٠	٣ ٢٩٥ ٧٠٢	٣ ٢٨٨ ٩٢٨	٦ ٧٧٤

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل

المجموع

١٩ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		أفراد	
		كبيرة	صغيرة ومتوسطة		
١٧ ٩٤٢ ٨٣٥	٩٩٠ ٨٩٨	٣ ٥٠٦ ٨٥٧	٢ ٥٩٥ ٠٧٦	١٠ ٨٥٠ ٠٠٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٥ ٤٠٧ ٥٩٨	٣٣ ٠٠٩	٢٠ ٠٩٢	٤٧ ٣٢٤	٥ ٣٠٧ ١٧٣	ودائع التوفير
٢٣ ٩٥٦ ٦٧٩	٤ ٠٦٦ ١٦٧	٦ ٢٩٩ ٦١٨	١ ٦٥٢ ٧٧٠	١١ ٩٣٨ ١٢٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٥٠٤ ١٤١	٤٨ ٣٨٨	١٢٢ ٧٤١	٢٠ ٥٢٨	٣١٢ ٤٨٤	شهادات إيداع
٤٧ ٨١١ ٢٥٣	٥ ١٣٨ ٤٦٢	٩ ٩٤٩ ٣٠٨	٤ ٣١٥ ٦٩٨	٢٨ ٤٠٧ ٧٨٥	المجموع

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

المجموع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		أفراد	
		كبيرة	صغيرة ومتوسطة		
١٨ ٥٨٦ ٩٤٥	١ ١٥٠ ٨٠٠	٤ ٥٨٢ ٤١٩	٢ ٧٥٦ ٨٢٧	١٠ ٠٩٦ ٨٩٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٥ ٥٢٣ ١٠٨	٣٣ ٧٣١	١٤ ٩٦٩	٩٥ ٦٦٩	٥ ٣٧٨ ٧٣٩	ودائع التوفير
٢٠ ٥٨٣ ٨٩٢	٣ ٩٣٥ ٠٤٧	٤ ٨٠٤ ٢١٥	١ ٤٩٩ ٢٤٥	١٠ ٣٤٥ ٣٨٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٥٩٣ ٤٢٦	٧٩ ٤١٠	١٠٠ ٨٩٥	٣٤ ٠١٠	٣٧٩ ١١١	شهادات إيداع
٤٥ ٢٨٧ ٣٧١	٥ ١٩٨ ٩٨٨	٩ ٥٠٢ ٤٩٨	٤ ٣٨٥ ٧٥١	٢٦ ٢٠٠ ١٣٤	المجموع

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

المجموع

- بلغت قيمة ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الاردني ١٠١٨,٢ مليون دولار امريكي أو ما نسبته ٢,١ ٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٣٠٥,١) مليون دولار امريكي أو ما نسبته ٢,٩ ٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- بلغت قيمة ودائع العملاء التي لا تحمل فوائد ١٥٢٦٠,٩ مليون دولار امريكي أو ما نسبته ٣١,٩ ٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٥٤٣٧,١) مليون دولار امريكي أو ما نسبته ٣٤,١ ٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٤٢٨,٦ مليون دولار امريكي أو ما نسبته ٠,٩ ٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٧٧,٦) مليون دولار امريكي أو ما نسبته ٠,٤ ٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٥٢٤,٥ مليون دولار امريكي أو ما نسبته ١,١ ٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣٨٩,٣) مليون دولار امريكي أو ما نسبته ٠,٩ ٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

٢٠ - تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٢
٢ ١٦٦ . ٠٢٤	١ ٧١٥ . ٥٦٩
٦٤٠ . ٩٦٧	٧٣٧ ٧٠١
١ ٩٨٣	٢ ٤٣٤
٤ ٥١٣	٥ ٧٩٦
٢ ٨١٣ . ٤٨٧	٢ . ٤٦١ . ٥٠٠

تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

تأمينات التعامل بالهامش

تأمينات أخرى

المجموع

٢١ - أموال مقرضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٢
٢١٧ ٤٦٩	١٦٢ ٣٨٥
٢٩٢ ٣٤٠	٣٥٩ ٩٨٣
٥٠٩ ٨٠٩	٥٢٢ ٣٦٨

من بنوك مركزية*

من بنوك ومؤسسات مالية **

المجموع

تحليل الاموال المقرضة حسب طبيعة الفوائد

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٢
٢٨٩ ١٩٦	٣٥١ ٦٠٤
٢٢٠ ٦١٣	١٧٠ ٧٦٤
٥٠٩ ٨٠٩	٥٢٢ ٣٦٨

ذات فائدة متغيرة

ذات فائدة ثابتة

المجموع

* قام البنك العربي خلال العام ٢٠١٣ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٥,٦ مليون دولار لمدة (١٥) عاما منها (٥) أعوام فترة سماح وبنسبة فائدة (٢,٥%) لعام ٢٠١٣ وفائدة متغيرة (١,٨%+ ليبيور٦ اشهر) لما بعد عام ٢٠١٣. تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام وبلغ رصيد القرض ٢,٣ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢,٨ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) .

* قام البنك العربي خلال العام ٢٠١٤ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٣,٩ مليون دولار لمدة (١٠) اعوام منها (٣) اعوام فترة سماح وبنسبة فائدة ثابتة ٢,٥%. تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات الصغيرة و المتوسطة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام يستحق الاول منها في ١٥/٩/٢٠١٧ آخر قسط في ١٥/٩/٢٠٢٤ وبلغ رصيد القرض ٣٥٥ ألف دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٩٠٠ ألف دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

* قام البنك العربي ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بمنح قروض مقابل سلف متوسطة الاجل من البنك المركزي بسعر فائدة ثابت يساوي سعر فائدة الخصم النافذ يوم منح السلفة مطروحا منه ٠,٥٪ للسلف خارج عمان و ١٪ للسلف داخل عمان، ويتم سداد السلف بما يتوافق مع استحقاق اقساط القروض الممنوحة للعملاء وبلغ رصيد السلف ١٨٤,٤ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١١٩,٨ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

* قام البنك العربي خلال العام ٢٠١٦ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٥,١ مليون دولار لمدة (١٥) عاما منها (٥) أعوام فترة سماح وبنسبة فائدة متغيرة (١,٨%+ليبيور٦ اشهر). تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام وبلغ رصيد القرض ٣,٢ مليون دولار كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣,٨ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

* قام البنك العربي خلال العام ٢٠١٧ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ١٠,٩ مليون دولار لمدة (٢٢) عاما منها (٥) أعوام فترة سماح وبنسبة فائدة ٣% (يحق للبنك المركزي تعديل الفائدة كل سنتين بحيث لا تزيد عن ٣,٥%). تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب اقساط نصف سنوية في كل من شهر أيار وتشيرين ثاني من كل عام وبلغ رصيد القرض (والمبلغ المسحوب) ١٠,٩ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٨ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

* قام البنك العربي خلال العام ٢٠٢١ بمنح قروض متناقصة مقابل سلف ضمن برنامج البنك المركزي لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة لمواجهة ازمة كورونا بسعر فائدة ثابت صفر ٠٪، ويتم سداد القروض لفترات تمتد الى ٤٢ شهر مع فترة سماح لمدة تمتد الى ١٢ شهر، حيث بلغ رصيدها ١٦,٢ مليون دولار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٣ (٢٦,٧ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

* قام البنك العربي خلال العام ٢٠١٨ بتوقيع اتفاقية قرض مع بنك الاستثمار الاوروبي بقيمة تعادل ٣٣١,٣ مليون دولار لمدة سبع سنوات، وقد تم بنفس العام سحب الدفعة الأولى لما يعادل مبلغ ١٠٠ مليون دولار لمدة سبع سنوات وبنسبة فائدة متغيرة (SOFR + CAS + Spread %٧,١٧٨) تدفع الفائدة على دفعتين خلال السنة ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام يبدأ أول قسط من ١٥ أيلول ٢٠٢٠ و ينتهي آخر قسط ١٥ أيلول ٢٠٢٥، حيث بلغ الرصيد ٣٦,٤ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٥٤,٥ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

* قام البنك العربي خلال العام ٢٠١٩ بسحب الدفعة الثانية من قرض مع بنك الاستثمار الاوروبي بقيمة ٦٩,٨ مليون دولار لمدة سبع سنوات وبنسبة فائدة متغيرة (SOFR + CAS + Spread %٧,٢٨٩) تدفع الفائدة على دفعتين خلال السنة ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام يبدأ أول قسط من ١٥ أيلول ٢٠٢٢ وينتهي آخر قسط ١٥ آذار ٢٠٢٦، حيث بلغ الرصيد ٣٥ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٤٨,٩ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢)

* قام البنك العربي خلال العام ٢٠٢٠ بسحب الدفعة الثالثة من اتفاقية قرض مع بنك الاستثمار الاوروبي بقيمة ١٦١,٨ مليون دولار لمدة سبع سنوات وبنسبة فائدة متغيرة (SOFR + CAS + Spread %٧,٤٩) تدفع الفائدة على دفعتين خلال السنة ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام، يبدأ أول قسط من ١٥ أيلول ٢٠٢٣ وينتهي آخر قسط ١٥ آذار ٢٠٢٧ حيث بلغ الرصيد ١١٣,٢ مليون دولار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ (١٤٥,٦ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢)

**** قامت الشركة العربية الوطنية للتأجير خلال العام ٢٠٢١ بتوقيع اتفاقية قرض مع الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري لمدة ثلاثة سنوات وبنسبة فائدة ثابتة ٤,٥% حيث بلغ الرصيد ٧,١ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٧,١ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).**

**** قام البنك العربي لتونس بالإقتراض من بنوك ومؤسسات مالية بالإضافة إلى طرح قروض تجمع بنكية وقد بلغ الرصيد ١٠٠,٨ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٠٣,٩ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) حيث أن أدنى سعر فائدة (٠,٧%) وأعلى سعر فائدة (٩,٩%) وتاريخ آخر استحقاق ١٩ أيار ٢٠٣٢، والجدول التالي يبين أهم التفاصيل :-**

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٢
٣٨ ١٢٦	٣٧ ٣٠٨
١٩ ٨٩٢	٤٨ ٧٩١
٤٢ ٧٣٧	١٧ ٧٩٥
١٠٠ ٧٥٥	١٠٣ ٨٩٤

قرض تستحق خلال سنة

قرض تستحق بعد سنة وأقل من ثلاث سنوات

قرض تستحق بعد ثلاث سنوات

المجموع

٢٢ - مخصص ضريبة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢٠٢ ٤٧٧	٢٩٣ ٠٢٩	رصيد بداية السنة
٣٣١ ٩٨٨	٣٤٤ ٦٣٣	مصروف ضريبة الدخل
(٢٤١ ٤٣٦)	(٣٠٠ ٤٦٠)	ضريبة دخل مدفوعة
٢٩٣ ٠٢٩	٣٣٧ ٢٠٢	رصيد نهاية السنة

بآلاف الدولارات الأمريكية		يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل الموحد ما يلي:
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣٣١ ٩٨٨	٣٤٤ ٦٣٣	مصروف ضريبة الدخل للسنة
(١٢٥ ٣٩٧)	(١٣٥ ١٢٣)	موجودات ضريبة للسنة
٩٨ ٧٤٥	١٧٢ ٧٢٨	اطفاء موجودات ضريبة
١ ٧١٧	٥ ٦٧٥	مطلوبات ضريبة للسنة
(٧)	(٤٠٨)	اطفاء مطلوبات ضريبة
٣٠٧ ٠٤٦	٣٨٧ ٥٠٥	المجموع

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل السائدة في الأردن ٣٨% (٣٥% ضريبة دخل + ٣% مساهمة وطنية) و تتراوح نسبة ضريبة الدخل السائدة في البلدان التي يوجد للمجموعة فروع فيها من صفر إلى ٣٨% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ . و بلغت نسبة الضريبة الفعلية لمجموعة البنك العربي ٣١,٨ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣٦,١ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ .

- حصلت الفروع والشركات التابعة لمجموعة البنك العربي على مخصصات ضريبة حديثة تتراوح بين عام ٢٠٢٢ مثل البنك العربي الامارات والشركة العربية الوطنية للتأجير و عام ٢٠٢٠ مثل البنك العربي الإسلامي الدولي.

٢٣ - مخصصات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠٢٣					
رصيد بداية السنة	إضافات	إستخدامات أو تحويل	ما قيد للإيرادات	تعديلات خلال السنة وفرق عملة	رصيد نهاية السنة
١٢٣ ٦٥٩	٣١ ٧٨٩	(٢٣ ٥١٣)	-	(٧ ٠٧٠)	١٢٤ ٨٦٥
٧ ٩٨٣	٣ ٢٠١	(٢٤٦)	(١ ٢٥٤)	١١٨	٩ ٨٠٢
١٠٠ ٧٨١	١١ ٤٢٦	(١٩)	(٨٩)	(٢ ٠٧٢)	١١٠ ٠٢٧
٢٣٢ ٤٢٣	٤٦ ٤١٦	(٢٣ ٧٧٨)	(١ ٣٤٣)	(٩ ٠٢٤)	٢٤٤ ٦٩٤

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠٢٢					
رصيد بداية السنة	إضافات	إستخدامات أو تحويل	ما قيد للإيرادات	تعديلات خلال السنة وفرق عملة	رصيد نهاية السنة
١١٤ ٨١٥	١٤ ٢٤٩	(٣ ٨٠١)	(٧١)	(١ ٥٣٣)	١٢٣ ٦٥٩
٨ ٦٨٣	٢ ٧٨٢	(٣٤)	(٣ ١٨٦)	(٢٦٢)	٧ ٩٨٣
٩٤ ١٣١	٢ ٦٦٢	(٣٧١)	(٤٠١١)	٨ ٣٧٠	١٠٠ ٧٨١
٢١٧ ٦٢٩	١٩ ٦٩٣	(٤ ٢٠٦)	(٧ ٢٦٨)	٦ ٥٧٥	٢٣٢ ٤٢٣

٢٤ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الاول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
٢٩٩ ٧٧٢	٤١٨ ٦٣٩
١٥٠ ٩٢٧	١٥٩ ٨٨٢
٨٠ ٤٦٣	٦٨ ٣٧٠
١٤٨ ٩٦٥	٢٣٢ ٤٠٨
١٧ ٤٥٥	١٧ ٥٠٧
١٧٦ ٣٨٤	١١٦ ٤٢٥
٨٦ ٠٥٦	١٠٦ ٤٨٨
٦١٠ ١٥٠	٥٧١ ٦٠٣
١ ٥٧٠ ١٧٢	١ ٦٩١ ٣٢٢

فوائد للدفع

أوراق للدفع

فوائد و عملات مقبوضة مقدماً

مصاريف مستحقة غير مدفوعة

أرباح ستوزع على المساهمين

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة *

التزامات عقود مستأجرة

مطلوبات أخرى

المجموع

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
١٠٧٩٦٩٣	١١٢٥٩٢٤	-	-	١١٢٥٩٢٤
١٦٢٨٧٢٩٣	١٦١٤٢٦٥٣	٦٥١٩٣٦	-	١٦٧٩٤٥٨٩
١٣٢٠٣٨	-	-	٩٤٤٥١	٩٤٤٥١
١٧٤٩٩٠٢٤	١٧٢٦٨٥٧٧	٦٥١٩٣٦	٩٤٤٥١	١٨٠١٤٩٦٤

فئات التصنيف الائتماني:

متدنية المخاطر / عاملة (٢-١)

مقبولة المخاطر / عاملة (٣-٧)

غير عاملة / (٨-١٠):

المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠ - ٠,١٢ %

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,١٢ - ٢٤ %

• تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠ %

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
١٨٠١٧٥٢٠	١٦٥١١٣٥٠	٨٥٥٦٣٦	١٣٢٠٣٨	١٧٤٩٩٠٢٤
٥٦٩٥٦٣٩	٥٩٤٤١٤٧	١٠٦٥٣١	٢٦٥٩٤	٦٠٧٧٢٧٢
(٥٧٥٨٠٣٧)	(٥٣٢٨٠٥١)	(٣٢٤١٣١)	(٧٤٤٧٥)	(٥٧٢٦٦٥٧)
-	١٤٢٤٥٠	(١٤٢٢١١)	(٢٣٩)	-
-	(١٤٢٤٧٦)	١٤٢٦٠٢	(١٢٦)	-
-	(١٦٩٢)	(٨٨٤١)	١٠٥٣٣	-
(٤٥٦٠٩٨)	١٤٢٨٤٩	٢٢٣٥٠	١٢٦	١٦٥٣٢٥
١٧٤٩٩٠٢٤	١٧٢٦٨٥٧٧	٦٥١٩٣٦	٩٤٤٥١	١٨٠١٤٩٦٤

رصيد بداية السنة

تعرضات جديدة خلال العام

التعرضات المستحقة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

تعديلات فرق عملة

المجموع

* ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
١٤٥٥١١	٣٢٨٧٣	٢٢٥٧٣	١٢٠٩٣٨	١٧٦٣٨٤
٢٩٨٩٢	١٩٥٥٥	٢٢٠٤	٢٣٣٤	٢٤٠٩٣
(١٩١٧٤)	(١٠٧٣٩)	(٨٩٠٩)	(١٩٩٨)	(٢١٦٤٦)
-	٢٠٦	(٢٠٦)	-	-
-	(٥٠٠)	٥٠٠	-	-
-	(١١)	(١٩)	٣٠	-
٩٣٣	-	(٣٨٧)	-	(٣٨٧)
١٩٦٧٧	٤٦٨٠	٤٦٦	(٦٦٩٨٥)	(٦١٨٣٩)
(٤٥٥)	(١٧٨)	(٢٢٥)	٢٢٣	(١٨٠)
١٧٦٣٨٤	٤٥٨٨٦	١٥٩٩٧	٥٤٥٤٢	١١٦٤٢٥

رصيد بداية السنة

الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات خلال العام

المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير المرحلة

تعديلات خلال السنة

تعديلات فرق عملة

رصيد نهاية السنة

٢٥ - مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

البنود التي نتج عنها مطلوبات ضريبية مؤجلة :

اخرى
المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠٢٣					
الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	المحرر	المضاف	رصيد بداية السنة
١٦ ١١٣	٨٠ ٣٧٤	٨ ٦٠٠	(٢٥٠٠)	٣٤ ٤١٢	٣٩ ٨٦٢
١٦ ١١٣	٨٠ ٣٧٤	٨ ٦٠٠	(٢٥٠٠)	٣٤ ٤١٢	٣٩ ٨٦٢

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠٢٢					
الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	المحرر	المضاف	رصيد بداية السنة
٩ ٢٥٣	٣٩ ٨٦٢	(٤ ٠٩٧)	(٦١١)	١٣ ٣٧٠	٣١ ٢٠٠
٩ ٢٥٣	٣٩ ٨٦٢	(٤ ٠٩٧)	(٦١١)	١٣ ٣٧٠	٣١ ٢٠٠

اخرى
المجموع

إن الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
٧ ٢٩٥	٩ ٢٥٣
٢ ١٦٧	٥ ٦٨٩
(١٠١)	(٤٦٣)
(١٠٨)	١ ٦٣٤
٩ ٢٥٣	١٦ ١١٣

رصيد بداية السنة
المضاف خلال السنة
المطفاً خلال السنة
تعديلات خلال السنة و فرق عملة
رصيد نهاية السنة

٢٦ - رأس المال المكتتب به والمدفوع و علاوة الاصدار

أ - بلغ رأس مال المجموعة ٩٢٦,٦ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، يبلغ رأس المال المصرح به ٦٤٠,٨ مليون سهم (قيمة اسمية ١,٤١ دولار أمريكي للسهم الواحد).

ب - بلغ رصيد علاوة الإصدار ١٢٢٥,٧ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

٢٧ - احتياطي إجباري

بلغ رصيد الاحتياطي الإجباري ٩٢٦,٦ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢. بموجب قانون البنوك وقانون الشركات الاردني هو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

٢٨ - احتياطي اختياري

بلغ رصيد الاحتياطي الاختياري ٩٧٧,٣ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ و يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كإرباح على المساهمين .

٢٩ - احتياطي عام

بلغ رصيد الاحتياطي العام ١٢١١,٩ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ و يستخدم الاحتياطي العام في الاغراض التي يقررها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كإرباح على المساهمين .

٣٠ - احتياطي مخاطر مصرفية عامة

بلغ رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة ١٥٣ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

٣١ - احتياطي ترجمة عُمَلات أجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٢٠٢٣	٢٠٢٢	
(٩٨٦ ٤٠٠)	(٩٨٧ ٢٩١)	رصيد بداية السنة
٧٧ ٨١٢	(٩٩٩ ١٠٨)	تغيرات خلال السنة
(٣٢٣ ١٧٤)	(٩٨٦ ٤٠٠)	رصيد نهاية السنة

٣٢ - احتياطي تقييم الاستثمارات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٢٠٢٣	٢٠٢٢	
(٣٦٢ ٥٩٠)	(٣١٢ ٥٥٣)	رصيد بداية السنة
٣١ ٢٥٦	(٥٢ ٢٠٨)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(١ ٧٧٦)	٢ ١٧١	صافي (أرباح) خسائر متحققة محولة للأرباح المدورة
(٣٣٣ ١١٠)	(٣٦٢ ٥٩٠)	رصيد نهاية السنة

٣٣ - سندات رأسمالية الشريحة الأولى

أ- قام البنك العربي عُمان بإصدار السندات الدائمة غير المضمونة من الشريحة الأولى التالية:

- في ١٧ تشرين الأول ٢٠١٨ اصدر البنك سلسلة من السندات بقيمة ٤٢,٥ مليون ريال عماني أي ما يعادل ١١٠,٥ مليون دولار وبسعر فائدة ثابت ٧,٥% سنويا مستحقة الدفع بشكل نصف سنوي ويتم التعامل معها كخصم من حقوق المساهمين. الفائدة غير تراكمية وواجبة السداد حسب تقدير البنك. وفي ١٧ تشرين اول ٢٠٢٣ قام البنك باسترداد كامل السندات .

- في ٤ حزيران ٢٠٢١ اصدر البنك سلسلة من السندات بقيمة ٢٥٠ مليون دولار وبسعر فائدة ثابت ٧,٦٢٥%، سنويا الفائدة مستحقة الدفع بشكل نصف سنوي ويتم التعامل معها كخصم من حقوق المساهمين. الفائدة غير تراكمية وواجبة السداد حسب تقدير البنك.

- في ١٦ تشرين اول ٢٠٢٣، أصدر البنك سندات بقيمة ٥٠ مليون ريال عماني (أي ما يعادل ١٢٩,٩ مليون دولار) من خلال الاكتتاب الخاص. وبسعر فائدة ثابت ٧ % سنويا تدفع بشكل نصف سنوي ويتم التعامل معها كخصم من حقوق المساهمين. الفائدة غير تراكمية وتدفع حسب تقدير البنك.

- تشكل السندات أعلاه التزامات مباشرة وغير مشروطة وخاضعة لضمانات البنك ويتم تصنيفها كحقوق ملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢): الأدوات المالية – التصنيف وهذه السندات ليس لها تاريخ استحقاق سابق أو نهائي ويمكن استردادها من قبل البنك وفقاً لتقديره الخاص. يوافق تاريخ الاستدعاء الأول للسندات المذكورة في الفقرة (٢) ٤ كانون الثاني ٢٠٢٦ وفي الفقرة (٣) ١٦ تشرين اول ٢٠٢٨ يحق للبنك استدعاء تلك السندات في أي تاريخ سداد للفائدة بعد تلك التواريخ وذلك بموجب موافقة مسبقة من السلطات التنظيمية.

ب- قام البنك العربي ش م ع بإصدار السندات الدائمة غير المضمونة من الشريحة الأولى التالية :

- في ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٣ أتم البنك العربي ش م ع فروع الأردن عملية الإصدار الخاص في أسناد القرض الدائمة المستدامة ضمن الشريحة الأولى الإضافية لرأس المال التنظيمي بمبلغ ٢٥٠ مليون دولار أمريكي وبسعر فائدة ثابت ٨% سنويا، الفائدة غير تراكمية وواجبة السداد حسب تقدير البنك وتدفع بشكل نصف سنوي ، وتخصم من حقوق الملكية. وقد تم إدراج هذه الأسناد في بورصة لندن - سوق الأوراق المالية الدولية و سوق السندات المستدامة.

- يتم تصنيف هذه الاسناد ضمن الشريحة الأولى الإضافية لرأس المال التنظيمي كحقوق ملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية –التصنيف. ان هذه الاسناد ليس لها تاريخ استحقاق سابق او نهائي ويمكن استردادها من قبل البنك وفقاً لتقديره الخاص ووفقاً لشروط الاصدار وبموافقة مسبقة من السلطات التنظيمية. يوافق تاريخ إعادة التسعير في ١٠ نيسان ٢٠٢٩ .

٣٤ - الأرباح المدورة و حقوق غير المسيطرين

إن الحركة على حساب الأرباح المدورة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢ ٩٦٧ ٩٨٤	٣ ٢٨٩ ٢٩٣	رصيد بداية السنة
٥٢٠ ٢٧٦	٨٠٠ ٦٩٥	الربح للسنة العائد لمساهمي البنك
(٢ ١٧١)	١ ٧٧٦	المحول من احتياطي تقييم استثمارات إلى الأرباح المدورة
(١٨٦ ٥٣٢)	(٢٣١ ٦٤٠)	أرباح تقرر توزيعها *
١ ١٤١	-	المحول من احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(١١ ٤٠٥)	(١٤ ١١٥)	تعديلات خلال السنة
٣ ٢٨٩ ٢٩٣	٣ ٨٤٦ ٠٠٩	رصيد نهاية السنة

* قرر مجلس إدارة البنك العربي ش م ع التوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع أرباح نقدية عن العام ٢٠٢٣ بنسبة ٣٠ ٪ من القيمة الاسمية للأسهم أي ما مجموعه ٢٧١,١ مليون دولار أمريكي وهي خاضعه لموافقة الهيئة العامة للمساهمين (قامت الهيئة العامة لمساهمي البنك العربي ش م ع في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠٢٣ بالمصادقة على توصية مجلس إدارة البنك بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن العام ٢٠٢٢ بنسبة ٢٥ ٪ من القيمة الاسمية للأسهم أي ما يعادل ٢٢٥,٩ مليون دولار أمريكي).

إن تفاصيل حقوق غير المسيطرين هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
حصة غير المسيطرين من صافي الأرباح (الخسائر)	حصة غير المسيطرين من صافي الأصول	نسبة غير المسيطرين ٪	حصة غير المسيطرين من صافي الأرباح (الخسائر)	حصة غير المسيطرين من صافي الأصول	نسبة غير المسيطرين ٪
٨٤٩	٥١ ٦٤٤	٣٥,٧٦	٥٢١	٥٢ ٥٣٧	٣٥,٧٦
(٤)	٢٣ ٧٦٢	٤٨,٧١	٥٤	٢٥ ٨٦٧	٤٨,٧١
١ ٧٤٥	١٤ ٠٨٦	٥٠,٠٠	١ ١٣٨	٩ ٣٩٠	٣٢,٠٠
٢١ ٤٣٦	٤٦٤ ٥٧٥	٥١,٠٠	٢٧ ٢٢٨	٤٨٠ ٣٧٩	٥١,٠٠
-	-	-	-	٦ ٩٣٨	-
٢٤ ٠٢٦	٥٥٤ ٠٦٧		٢٨ ٩٤١	٥٧٥ ١١١	

البنك العربي لتونس
البنك العربي سوريا
شركة النسر العربي للتأمين ش.م.ع
بنك عُمان العربي
أخرى لدى البنك العربي سويسرا
المجموع

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

بآلاف الدولارات الأمريكية							
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
البنك العربي لتونس	البنك العربي سوريا	بنك عُمان العربي	شركة النسر العربي للتأمين ش.م.ع	البنك العربي لتونس	البنك العربي سوريا	بنك عُمان العربي	شركة النسر العربي للتأمين ش.م.ع
٢ ٤٨٠ ٢٤٦	١٠٣ ٢٢٣	١٠ ٣٩٠ ٩٩٤	١٩٥ ٨٤١	٢ ٤٥٢ ٥٦٩	١٢٢ ٠٩١	٩ ٥٠٩ ٦٨٥	١٨٠ ٤٤٠
٢ ٣١٠ ٥٢١	٤٩ ٩٦٦	٩ ٤٤٩ ٠٧٤	١٦٦ ٤٩٧	٢ ٢٨٦ ٠٠٤	٧٣ ١٦٥	٨ ٥٩٨ ٧٥٤	١٥٢ ٢٦٧
١٦٩ ٧٢٥	٥٣ ٢٥٧	٩٤١ ٩٢٠	٢٩ ٣٤٤	١٦٦ ٥٦٥	٤٨ ٩٢٦	٩١٠ ٩٣١	٢٨ ١٧٣
١٠٦ ٥٩٩	٣ ٨٨٤	٣١٢ ٩٨٩	١٣ ٠٠٠	٩٦ ٨٣٠	٣ ٩١٠	٣١٨ ٧٢٨	١٢ ٢٧٣
١٠٥ ١٤٢	٣ ٧٧٣	٢٥٩ ٦٠٠	٩ ٤٤٤	٩٤ ٤٥٥	٣ ٩١٩	٢٧٦ ٦٩٧	٨ ٧٨٣
١ ٤٥٧	١١١	٥٣ ٣٨٩	٣ ٥٥٦	٢ ٣٧٥	(٩)	٤٢ ٠٣١	٣ ٤٩٠

مجموع الموجودات
مجموع المطلوبات
صافي الموجودات

إجمالي الدخل
مجموع المصروفات
صافي الأرباح (الخسائر)

٣٥ - فوائد دائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١ ٩٠٤ ٤٤٥	٢ ٤١٩ ٦٦٩	تسهيلات انتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة *
١ ٦٧ ٣٠٥	٤٦٥ ٦٧٤	أرصدة لدى بنوك مركزية
٦٩ ١٤٢	٢٢٦ ٩١٧	ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧ ٠٠٦	١٥ ٧٠٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٣ ١٥٨	١٧ ٦١٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٢٢ ٤٢٨	٥١٤ ١٠٠	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٢ ٥٨٣ ٤٨٤	٣ ٦٥٩ ٦٧٨	المجموع

* فيما يلي تفاصيل الفوائد الدائنة على التسهيلات الانتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة:

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠٢٣					
المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد
			كبيرة	صغيرة ومتوسطة	
٦٤ ٨٩٦	١ ٩١٨	١١ ٤٠٥	٤٢ ٧٣٦	٦ ٨٠٣	٢ ٠٣٤
٣٦٤ ١١٥	٢٠ ٥٥١	٥٢	٢٣٧ ٧٨٤	٩٥ ٣٩٤	١٠ ٣٣٤
١ ٦٥٦ ٠٥٠	١١٣ ٠٦٥	٣ ٥٤٥	٩٨٣ ٩٠٩	١٤٠ ٦٠٩	٤١٤ ٩٢٢
٣٠٩ ٢٥٦	-	-	٢٩ ٩٤٦	٣٢ ٥٢٤	٢٤٦ ٧٨٦
٢٥ ٣٥٢	-	-	-	-	٢٥ ٣٥٢
٢ ٤١٩ ٦٦٩	١٣٥ ٥٣٤	١٥ ٠٠٢	١ ٢٩٤ ٣٧٥	٢٧٥ ٣٣٠	٦٩٩ ٤٢٨
المجموع					

كمبيالات واسناد مخصومة

حسابات جارية مدينة

سلف وقروض

قروض عقارية

بطاقات إئتمان

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠٢٢					
المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد
			كبيرة	صغيرة ومتوسطة	
٥٤ ٦١٠	٢ ٨٢٩	٤ ٢٥٤	٣٥ ٨٨٦	٩ ٤٧٨	٢ ١٦٣
٣١٧ ٨٨٠	٢١ ٣٢٥	٨٣	٢١٠ ٨٦٧	٧٧ ٥٩٢	٨ ٠١٣
١ ٢٣٨ ٤٨٧	٨٦ ٦٩٢	٢ ٧٠٠	٦٨١ ٤٣٠	١٢٢ ٤٣٧	٣٤٥ ٢٢٨
٢٧١ ١٦٦	-	-	٢٤ ٧٥٠	٣٠ ٩٢٦	٢١٥ ٤٩٠
٢٢ ٣٠٢	-	-	-	-	٢٢ ٣٠٢
١ ٩٠٤ ٤٤٥	١١٠ ٨٤٦	٧ ٠٣٧	٩٥٢ ٩٣٣	٢٤٠ ٤٣٣	٥٩٣ ١٩٦
المجموع					

كمبيالات واسناد مخصومة

حسابات جارية مدينة

سلف وقروض

قروض عقارية

بطاقات إئتمان

٣٦ - فوائد مدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٨٣٢ ٤٠٤	١ ٣١٨ ٥٠١	ودائع عملاء *
٧٢ ٨٧٣	١٨٠ ٥٣٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٨ ٦٢٣	٦٨ ٥٠٢	تأمينات نقدية
٢٤ ٢٠٦	٢٩ ٨٨٤	أموال مقترضة
٣٠ ٥٧٤	٢٥ ٠٤٥	رسوم ضمان الودائع
٩٩٨ ٦٨٠	١ ٦٢٢ ٤٦٨	المجموع

* فيما يلي تفاصيل الفوائد المدينة على ودائع العملاء:

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠٢٣					
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		أفراد	
		كبيرة	صغيرة ومتوسطة		
١٢٣ ٩٢٣	٣٨ ٣٥١	٤٢ ٤٦١	٢ ٤٧٥	٤٠ ٦٣٦	جارية وتحت الطلب
٦٣ ٢٩٧	١٧٤	١٠٤	١ ١٢٥	٦١ ٨٩٤	توفير
١ ٠٧٣ ١٢٨	٢٣٢ ١٣١	٢٦١ ٣٢٧	٧٢ ٧١٣	٥٠٦ ٩٥٧	لأجل وخاضعة لإشعار
٥٨ ١٥٣	٦ ١١٤	٩ ٣٧٩	١ ٢٥٨	٤١ ٤٠٢	شهادات إيداع
١ ٣١٨ ٥٠١	٢٧٦ ٧٧٠	٣١٣ ٢٧١	٧٧ ٥٧١	٦٥٠ ٨٨٩	المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠٢٢					
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		أفراد	
		كبيرة	صغيرة ومتوسطة		
٨١ ٥٥٥	١٨ ٩٣٩	٢٨ ٣٥٦	٣ ٩٦٩	٣٠ ٢٩١	جارية وتحت الطلب
٥٤ ٢٧٤	٢٩٦	٧٥	١ ٠٤٢	٥٢ ٨٦١	توفير
٦٣٠ ٨٣٠	١٦٣ ١٤٧	١٥٦ ٠٣١	٣١ ٧٠٤	٢٧٩ ٩٤٨	لأجل وخاضعة لإشعار
٦٥ ٧٤٥	٣ ٧٦٧	٤ ٩٤٤	١ ١٨٥	٥٥ ٨٤٩	شهادات إيداع
٨٣٢ ٤٠٤	١٨٦ ١٤٩	١٨٩ ٤٠٦	٣٧ ٩٠٠	٤١٨ ٩٤٩	المجموع

٣٧ - صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
		عمولات دائنة:
١٠٩ ٠٧١	١١٩ ٢٩١	- تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
١٢٧ ٣٩٥	١١٩ ٩٧٣	- تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٢٨ ٠٩٠	٥٠ ٢٤٥	- حسابات مدارة لصالح العملاء
١٩٤ ٩٨٤	٢٤٨ ٥١٣	أخرى
(٨٥ ١٧١)	(١١٢ ٩٠٩)	ينزل: عمولات مدينة
٣٧٤ ٣٦٩	٤٢٥ ١١٣	صافي إيرادات العمولات

٣٨ - ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٢٠٢٣				
المجموع	توزيعات أرباح	ارباح غير متحققة	أرباح متحققة	
٣ ٦٤٦	-	٢ ٥١٤	١ ١٣٢	أذونات خزينة وسندات
٩٢٢	-	٩٢٢	-	أسهم شركات
٤٥	-	٤٥	-	صناديق استثمارية
٤ ٦١٣	-	٣ ٤٨١	١ ١٣٢	المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٢٠٢٢				
المجموع	توزيعات أرباح	ارباح (خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة	
٢ ٦٩٢	-	٨٣٢	١ ٨٦٠	أذونات خزينة وسندات
٦٤	٦٤	-	-	أسهم شركات
(١ ٥٧٤)	-	(١ ٥٧٤)	-	صناديق استثمارية
١ ١٨٢	٦٤	(٧٤٢)	١ ٨٦٠	المجموع

٣٩ - إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٣ ٤٧٧	١٤ ٨١٠	إيرادات خدمات العملاء
٢ ٧٦٤	٢ ٨٥٦	بدل إيجار صناديق حديدية وإيجارات أخرى
(٢)	(٥٦)	(خسائر) مشتقات مالية
٥٠ ٤٢٦	٢٦ ٤٧٠	إيرادات أخرى
٦٦ ٦٦٥	٤٤ ٠٨٠	المجموع

٤٠ - نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٤٧٦.٠٤٢	٥١٤.٥٧١	رواتب ومنافع
٤٣.٩٥٨	٥٠.٠٨٢	الضمان الاجتماعي
٧.١٢٣	٨.٣٩٤	صندوق الادخار
٣.٧٠١	٤.٧١٢	تعويض نهاية الخدمة
١٨.١٢١	١٨.٢١٩	نفقات طبية
٥.٥٠٠	٤.٦٠٦	نفقات تدريب
٩٣.٥٥٩	١٠٠.٣٢٦	علاوات
١٥.٥٦٥	١٦.٧٦٤	أخرى
٦٦٣.٥٦٩	٧١٧.٦٧٤	المجموع

٤١ - مصاريف تشغيلية أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٩٧.٣٠٧	١٠٧.٦٩١	مصاريف مكاتب
٩٥.١١٣	١١١.٣٧٩	مصاريف مكتبية
٦٤.٧٧١	٧٦.٤٠٤	مصاريف خدمات خارجية
٢٠.٠٩١	٢٣.٧٢٧	رسوم
٧٧.٤٥٣	٨٦.٤٠٧	مصاريف أنظمة المعلومات
٦٠.٥٧٥	٧٦.٧٠٨	مصاريف إدارية أخرى
٤١٥.٣١٠	٤٨٢.٣١٦	المجموع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
القيمة الاسمية حسب الاستحقاق				مجموع القيمة الاسمية	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
أكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ٣ أشهر الى سنة	خلال ٣ أشهر			
٣٨ ٧٨٨	١٨ ٢٠٧	٩٣ ١٢٧	٢٨٠ ٩٨١	٤٣١ ١٠٣	٥ ٣٢٤	٦ ٠٨٨
١ ٨٤٤ ١٤٧	٥٢ ٣٦٨	٢١٠ ٧٩٦	٤٩ ٧٩٧	٢ ١٥٧ ١٠٨	٢٩ ٦٨٥	٣١ ٦٩٠
-	٢٣٣ ٢٦٦	٢ ٥٠٧ ٣٨٧	١٢ ٨٢٩ ٢١١	١٥ ٥٦٩ ٨٦٤	١٠٨ ٠٣٣	٩٢ ٨٧٧
١ ٨٨٢ ٩٣٥	٣٠٣ ٨٤١	٢ ٨١١ ٣١٠	١٣ ١٥٩ ٩٨٩	١٨ ١٥٨ ٠٧٥	١٤٣ ٠٤٢	١٣٠ ٦٥٥
٦٤١ ٨٧٦	٨٨٨ ٧٦٨	٢٢٦ ٧٥٢	٢٩ ١١٨	١ ٧٨٦ ٥١٤	٥٣ ٩٠٥	٨٦ ٥٢٣
-	-	١٤٧ ٩٦١	١٥ ٠٥٧	١٦٣ ٠١٨	-	-
٦٤١ ٨٧٦	٨٨٨ ٧٦٨	٣٧٤ ٧١٣	٤٤ ١٧٥	١ ٩٤٩ ٥٣٢	٥٣ ٩٠٥	٨٦ ٥٢٣
-	-	-	٤ ١٥٤	٤ ١٥٤	-	-
-	٧ ٥٠٣	٣٢ ٠٥٠	١٥ ٨٥٤	٥٥ ٤٠٧	٥٩١	٤٥١
-	٧ ٥٠٣	٣٢ ٠٥٠	٢٠ ٠٠٨	٥٩ ٥٩١	٥٩١	٤٥١
٢ ٥٢٤ ٨١١	١ ٢٠٠ ١١٢	٣ ٢١٨ ٠٧٣	١٣ ٢٢٤ ١٧٢	٢٠ ١٦٧ ١٦٨	١٩٧ ٥٣٨	٢١٧ ٦٢٩

المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
القيمة الاسمية حسب الاستحقاق				مجموع القيمة الاسمية	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
أكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ٣ أشهر الى سنة	خلال ٣ أشهر			
٤٠ ٨٣٠	٢ ٥٠٠	٢٠٥ ٨١٥	١٨٣ ٧٢٧	٤٣٢ ٨٧٢	٧ ٨٧٥	٧ ٩١٠
١ ٩٩٠ ٦٠٢	٥٩٥ ٨٠٧	٤٩١ ٤٠١	١٩ ٩٦٥	٣ ٠٩٧ ٧٧٥	٢٩ ٦٨٣	٣٩ ٧٣٠
-	٣٤٧ ٦١٥	٢ ٤٩١ ٨٣٧	١٠ ٩٦٣ ٧١٢	١٣ ٨٠٣ ١٦٤	٦٥ ٥٤٣	٥٤ ٧٩٤
٢ ٠٣١ ٤٣٢	٩٤٥ ٩٢٢	٣ ١٨٩ ٠٥٣	١١ ١٦٧ ٤٠٤	١٧ ٣٣٣ ٨١١	١٠٣ ١٠١	١٠٢ ٤٣٤
٩٢٣ ٣٢٤	٣٥٧ ٦٥٨	٤٠٢ ٤٩٧	١١٢ ١٠١	١ ٧٩٥ ٥٨٠	٥٩ ٥٩٠	٩٣ ٣٢٢
-	-	٤ ٧٧٨	٩ ١٩١	١٣ ٩٦٩	-	-
٩٢٣ ٣٢٤	٣٥٧ ٦٥٨	٤٠٧ ٢٧٥	١٢١ ٢٩٢	١ ٨٠٩ ٥٤٩	٥٩ ٥٩٠	٩٣ ٣٢٢
-	-	-	٦ ٣١١	٦ ٣١١	١٦٣	-
-	٣ ٣٧٤	-	٥ ٩٨٥	٩ ٣٥٩	٧٥٧	٤٧٦
-	٣ ٣٧٤	-	١٢ ٢٩٦	١٥ ٦٧٠	٩٢٠	٤٧٦
٢ ٩٥٤ ٧٥٦	١ ٣٠٦ ٩٥٤	٣ ٥٩٦ ٣٢٨	١١ ٣٠٠ ٩٩٢	١٩ ١٥٩ ٠٣٠	١٦٣ ٦١١	١٩٦ ٢٣٢

المجموع

تدل القيمة الاعترافية (الاسمية) على قيمة المعاملات القائمة في نهاية السنة وهي لا تدل على مخاطر السوق او مخاطر الائتمان .

٤٣ - تركيز الموجودات والايادات والمصرفات الرأسمالية طبقاً للتوزيع الجغرافي

تقوم المجموعة بممارسة الاعمال المصرفية من خلال فروعها المنتشرة في الاردن والخارج وفيما يلي توزيع الموجودات والايادات والمصرفات الرأسمالية داخل وخارج الأردن:

بآلاف الدولارات الأمريكية					
داخل الأردن		خارج الأردن		المجموع	
٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
٨١٠ ١٣٠	٦٨٩ ٨٦٦	٢ ٣٤٠ ١٤٠	١ ٨٣٦ ٢٤٤	٣ ١٥٠ ٢٧٠	٢ ٥٢٦ ١١٠
١٩ ٨٣٣ ٣٨٦	١٩ ٢٢٢ ٠٤٨	٤٨ ٤٤٠ ٥٨٥	٤٥ ٢٣٧ ٧٧٥	٦٨ ٢٧٣ ٩٧١	٦٤ ٤٥٩ ٨٢٣
٣٠ ١٠٧	٣٣ ٣٢٩	٤٧ ٢٤٢	٥٥ ٧٠٦	٧٧ ٣٤٩	٨٩ ٠٣٥

الايادات

الموجودات

المصرفات الرأسمالية

(٤٤) قطاعات الأعمال

تتيح قطاعات الأعمال مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية المتنوعة لتلبية احتياجات عملاء المجموعة والتي يتم تطويرها باستمرار بما يتناسب مع أحدث المستجدات على صعيد الصناعة المصرفية وأدواته الرقمية المتجددة. وتقوم الإدارة التنفيذية لدى المجموعة بمتابعة النتائج التشغيلية لقطاعات الأعمال من أجل تقييم الأداء واتخاذ القرارات اللازمة. وفيما يلي موجز عن نشاطات هذه المجموعات:

١. مجموعة إدارة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية

تدير مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية العلاقات المصرفية مع العملاء من قطاع الشركات والمؤسسات المالية والجهات الحكومية، حيث تقدم لهم مجموعة واسعة من الحلول المصرفية والتمويلية المميزة التي تتناسب واحتياجاتهم من خلال شبكة فروع المجموعة المنتشرة حول العالم والقنوات الإلكترونية المختلفة إلى جانب ما تقدمه من حلول مصرفية رقمية مخصصة لقطاع الشركات بما يتماشى مع أحدث المستجدات على صعيد الصناعة المصرفية، الأمر الذي يجعل من البنك العربي الخيار الأول للعديد من الشركات والمؤسسات المحلية والدولية والإقليمية. وتحتل مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية موقعا فريدا يتيح لها تقديم حلول متميزة ومبتكرة تنبثق من تواجد شبكة فروع البنك العربي عالميا والمعرفة العميقة في الأسواق المحلية والخبرة الواسعة في تلك الأسواق، والتي تأتي جنبا إلى جنب مع استراتيجية مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية لزيادة قاعدة عملائها الجدد وتحقيق أولوياتها في بناء وترسيخ علاقاتها المتميزة مع عملائها الحاليين حول العالم. كما وتهدف المجموعة إلى تحقيق التكامل في تقديم خدماتها المتنوعة وبالشكل الذي يلبي احتياجات العملاء عبر المراحل المتعددة لأعمالهم، وبمختلف الأسواق، وبالشكل الذي يضمن حصولهم على نفس مستوى الخدمة في كافة المناطق التي يتواجد فيها البنك العربي. إضافة إلى أن عمل المجموعة لا يقتصر على تقديم المنتجات والخدمات الخاصة بقطاع الشركات فقط بل يتعدى ذلك إلى تعريف العملاء بمنتجات وخدمات البنك الأخرى من مختلف قطاعات الأعمال بهدف توفير تجربة مصرفية متكاملة. ويعتبر العامل البشري ركنا أساسيا في نجاح مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية، حيث تواصل المجموعة مراقبة التغيرات المتزايدة في بيئة العمل المصرفي وتعمل باستمرار على تطوير قدرات وامكانيات فرق عملها في المناطق المختلفة بشكل يرقى إلى مستوى تطلعات العملاء ويلبي متطلباتهم بالشكل الأمثل.

٢. مجموعة الخزينة

تدير إدارة الخزينة في البنك العربي مخاطر السوق والسيولة، كما تقدم المشورة وخدمات التداول لعملاء البنك العربي عالمياً. تبقى إدارة خزينة البنك العربي من خلال أنظمتها، والتي تعد من أحدث الأنظمة العالمية، على اطلاع تام بأحدث التطورات في الأسواق المالية والمعايير التنظيمية، مع الحفاظ على جاهزيتها لتلبية متطلبات واحتياجات البنوك والعملاء على حد سواء. تتولى إدارة الخزينة في البنك العربي مسؤوليات متعددة، يأتي في مقدمتها:

- إدارة السيولة بحسب أعلى معايير الكفاءة وضمن الحدود المقررة، مع ضمان توفر السيولة لقطاعات الأعمال بشكل كاف في جميع الأوقات.
- إدارة مخاطر السوق ضمن الحدود المقررة.
- تحقيق إيرادات عن طريق الإدارة الفعالة لكل من مخاطر السوق والسيولة.
- تنفيذ العمليات المتعلقة بشراء وبيع السندات، تبديل العملات الأجنبية وعمليات السوق المفتوح مع خبراء السوق.
- تبديل العملات الأجنبية وبيع المشتقات المالية و المنتجات المالية الأخرى للعملاء.
- تقديم المشورة المتعلقة بإدارة السيولة ومخاطر السوق لأقسام البنك ذات العلاقة.

إن الحفاظ على مخاطر سوق ومخاطر ائتمان منخفضة وسيولة عالية هي من أهم أولويات إدارة الخزينة، ويتفق ذلك وأهداف البنك العربي بالمحافظة على مستوى عال من السيولة في جميع الأوقات في كل منطقة من المناطق التي يعمل فيها وبغض النظر عن ظروف السوق. تولي إدارة الخزينة جل اهتمامها لإدارة السيولة وإدارة مخاطر السوق، حيث لا يقتصر دور الخزينة على تأمين فائض سيولة وحسب، بل ويتمثل أيضا في استثمار هذا الفائض بطرق حكيمة ومحافظة من خلال توزيع فائض السيولة كما هو أدناه:

- ودائع قصيرة الأجل مع البنوك المركزية.
- ودائع قصيرة الأجل لدى بنوك ذات تصنيف عالٍ.
- محفظة من السندات وأذونات الخزينة والأوراق المالية السائلة بعملة متعددة.

يؤمن البنك العربي ليس فقط بأهمية حماية مصالحه بل وحماية مصالح عملائه من تقلبات السوق خصوصاً فيما يتعلق بمخاطر القطع الأجنبي ومخاطر أسعار الفائدة. ولهذا توفر دائرة الخزينة من خلال شبكة فروع البنك العربي وشركائه التابعة مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات لعملائنا، سواء كانوا مصدريين أو مستوردين أو مدخريين. كما ويقدم البنك العربي لعملائه أدوات متنوعة لإدارة المخاطر وذلك لحمايتهم من مخاطر السوق.

٣. مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

تهدف المجموعة إلى التركيز على تنفيذ استراتيجية الخدمات المصرفية للأفراد من خلال تطوير الخدمات والحلول المصرفية التي يقدمها للأفراد عبر شبكة فروع والقنوات المصرفية المباشرة محلياً وإقليمياً. إنّ تبني الحلول الرقمية المتطورة سواء في خدمة عملائنا أو في عملياتنا الداخلية يعتبر أحد الركائز الرئيسة لاستراتيجية البنك، حيث يتم التركيز بشكل مستمر على إطلاق مبادرات متعددة من أجل تطوير خدمات البنك المباشرة وقنواتها مع مواصلة تقديم الأحدث على هذا الصعيد. تتمحور استراتيجية دائرة الخدمات المصرفية للأفراد نحو برامج بنكية شاملة تخدم فئات مختلفة من العملاء من خلال مزايا منتقاة بعناية. تبدأ مسيرة البرامج مع "عربي جونيور" الخاص بالأطفال واليافعين و من ثمّ ننقل إلى برنامج شباب الذي يخدم العملاء لغاية عمر ٢٥ و بعد هذه المرحلة يصبح التركيز على وضع العميل المالي. وفي هذا السياق نقدم برنامج "عربي اكسترا" الذي يلبي احتياجات فئة الموظفين المحولة رواتبهم، و برنامج "عربي بريميميوم" الذي صمم لفئة الدخل المتوسط و برنامج "إيليت" الذي يخدم فئة شريحة الدخل المرتفع.

وباعتبارها جزءاً لا يتجزأ من استراتيجية البنك على المدى الطويل، يبقى التركيز منصبا على تقديم حلول وخدمات مصرفية منافسة على المستوى الإقليمي الأمر الذي يتجسد من خلال تقديم حلول خدمات عبر الحدود لعملائنا في برامج إيليت وعربي بريميميوم في فروع البنك وعبر مختلف القنوات المصرفية الإلكترونية.

هذا ويأتي في سلم الأولويات القياس المستمر والمراقبة الحثيثة لمستوى الخدمات المقدمة للعملاء وذلك من أجل الحفاظ على المكانة الرائدة للبنك وتعزيز ميزات التنافسية ودعم جهود تحسين مستوى رضا العملاء. بالإضافة إلى ما سبق يعمل البنك على ركائز يقود بموجبها استراتيجيته الرقمية وتلك الخاصة بالابتكار ومن أهمها الذكاء الاصطناعي والتحليل الاستباقي.

معلومات عن قطاعات أعمال المجموعة

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠٢٣					
المجموع	مجموعات اخرى	الخدمات المصرفية للأفراد		الخزينة	الاعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية
		خدمات التجزئة	النخبة		
٣ ١٥٠ ٢٧٠	٥٣٩ ٣٥٤	٤٧٠ ٧٧٣	(٢١٧ ٢٥٧)	١ ١٥٧ ٥٤٥	١ ١٩٩ ٨٥٥
إجمالي الدخل					
-	-	١٠٣ ٠٧٧	٥٩٠ ١٦٢	(٥٩١ ٧٧٤)	(١٠١ ٤٦٥)
صافي الدخل من الفوائد بين القطاعات					
ينزل:					
٥٩٢ ٢٨٢	-	١٤ ٦٠٤	(١٩٣)	١٠٧ ٠٢٤	٤٧٠ ٨٤٧
خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية					
٤٥ ٠٧٣	-	١٤ ٨٤٤	٤ ٢٢٠	٥ ٣٧٥	٢٠ ٦٣٤
مخصصات اخرى					
٥٠٣ ٥٥٥	٨ ٤٨٣	٢٩٤ ٦١٣	٣٦ ٤٣٩	٢٥ ٦٢٧	١٣٨ ٣٩٣
المصاريف الادارية المباشرة					
٢ ٠٠٩ ٣٦٠	٥٣٠ ٨٧١	٢٤٩ ٧٨٩	٣٣٢ ٤٣٩	٤٢٧ ٧٤٥	٤٦٨ ٥١٦
نتائج أعمال القطاع					
٧٩٢ ٢١٩	١ ٧٨٨	٢١٣ ٦٨٩	١١٤ ٥٨٥	١١٣ ٨٥٨	٣٤٨ ٢٩٩
ينزل :مصاريف غير مباشرة موزعة على القطاعات					
١ ٢١٧ ١٤١	٥٢٩ ٠٨٣	٣٦ ١٠٠	٢١٧ ٨٥٤	٣١٣ ٨٨٧	١٢٠ ٢١٧
الربح قبل الضرائب					
٣٨٧ ٥٠٥	١٦٨ ٤٤٦	١١ ٤٩٣	٦٩ ٣٥٩	٩٩ ٩٣٤	٣٨ ٢٧٣
ينزل : ضريبة الدخل					
٨٢٩ ٦٣٦	٣٦٠ ٦٣٧	٢٤ ٦٠٧	١٤٨ ٤٩٥	٢١٣ ٩٥٣	٨١ ٩٤٤
ربح السنة					
٩٥ ٧٨٤	-	٤٥ ١٣٢	٦ ٢١١	٨ ٢٦٨	٣٦ ١٧٣
مصروف الاستهلاكات و الإطفاءات					
معلومات أخرى					
٦٤ ٤٢٥ ٧١٤	٢ ٢٤٩ ٩٦٥	٩ ١٦٩ ٨١٣	٤ ١٧٠ ٥٧٥	٢٦ ٠٢١ ٩٦٩	٢٢ ٨١٣ ٣٩٢
موجودات القطاع					
-	٦ ٦٠٥ ٧٣٠	٢ ١٠٣ ٥٢٣	١٤ ٠٦٧ ١٤٢	-	-
الموجودات بين القطاعات					
٣ ٨٤٨ ٢٥٧	٣ ٨٤٨ ٢٥٧	-	-	-	-
الاستثمارات في شركات حليفة					
٦٨ ٢٧٣ ٩٧١	١٢ ٧٠٣ ٩٥٢	١١ ٢٧٣ ٣٣٦	١٨ ٢٣٧ ٧١٧	٢٦ ٠٢١ ٩٦٩	٢٢ ٨١٣ ٣٩٢
مجموع الموجودات					
٥٦ ٩١٧ ١٢٠	١ ٣٤٧ ١٠١	١١ ٢٧٣ ٣٣٦	١٨ ٢٣٧ ٧١٧	٤ ٩٩٠ ١٧٥	٢١ ٠٦٨ ٧٩١
مطلوبات القطاع					
١١ ٣٥٦ ٨٥١	١١ ٣٥٦ ٨٥١	-	-	-	-
حقوق الملكية					
-	-	-	-	٢١ ٠٣١ ٧٩٤	١ ٧٤٤ ٦٠١
مطلوبات بين القطاعات					
٦٨ ٢٧٣ ٩٧١	١٢ ٧٠٣ ٩٥٢	١١ ٢٧٣ ٣٣٦	١٨ ٢٣٧ ٧١٧	٢٦ ٠٢١ ٩٦٩	٢٢ ٨١٣ ٣٩٢
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية					

معلومات عن قطاعات أعمال المجموعة

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠٢٢					
المجموع	مجموعات اخرى	الخدمات المصرفية للأفراد		الخزينة	الاعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية
		خدمات التجزئة	النخبة		
٢ ٥٢٦ ١١٠	٣٩٤ ٠٤٤	٤٣١ ٠٦٠	(٧٦ ٩٣٩)	٦٥٥ ٩٣٩	١ ١٢٢ ٠٠٦
إجمالي الدخل					
-	-	٨٥ ٥١٤	٣٢٣ ٥٩٤	(٢٥٣ ٠٢٨)	(١٥٦ ٠٨٠)
صافي الدخل من الفوائد بين القطاعات					
ينزل:					
٤٧٣ ٠٠٦	-	٩ ١٥٠	(٤٥١)	٣٥ ٢١١	٤٢٩ ٠٩٦
خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية					
١٢ ٤٢٥	-	٥ ١٠١	٨٥١	١ ١٥١	٥ ٣٢٢
مخصصات اخرى					
٤٨٦ ٣٢٨	٢٧ ٠٠١	٢٣٠ ١٤٤	٤٩ ٤٣٦	٢٦ ١٨٦	١٥٣ ٥٦١
المصاريف الادارية المباشرة					
١ ٥٥٤ ٣٥١	٣٦٧ ٠٤٣	٢٧٢ ١٧٩	١٩٦ ٨١٩	٣٤٠ ٣٦٣	٣٧٧ ٩٤٧
نتائج أعمال القطاع					
٧٠٣ ٠٠٣	٣ ٠٨٥	٢٤٨ ١٤٥	٦٧ ٧٦٣	٩١ ٩٣٨	٢٩٢ ٠٧٢
ينزل : مصاريف غير مباشرة موزعة على القطاعات					
٨٥١ ٣٤٨	٣٦٣ ٩٥٨	٢٤ ٠٣٤	١٢٩ ٠٥٦	٢٤٨ ٤٢٥	٨٥ ٨٧٥
الربح قبل الضرائب					
٣٠٧ ٠٤٦	١٣١ ٢٦٥	٨ ٦٦٨	٤٦ ٥٤٥	٨٩ ٥٩٧	٣٠ ٩٧١
ينزل : ضريبة الدخل					
٥٤٤ ٣٠٢	٢٣٢ ٦٩٣	١٥ ٣٦٦	٨٢ ٥١١	١٥٨ ٨٢٨	٥٤ ٩٠٤
ربح السنة					
٨٤ ٧٥١	-	٤٣ ٩٦٣	٤ ١٨٩	٩ ٦٨٣	٢٦ ٩١٦
مصروف الاستهلاكات و الإطفاءات					
معلومات أخرى					
٦٠ ٩٠٠ ٩٥٩	٣ ٠٢٤ ٠٨٤	٨ ٧٥٥ ٢٦٣	٤ ٠٢٩ ٤٤٢	٢٢ ٦٣٣ ٦١٧	٢٢ ٤٥٨ ٥٥٣
موجودات القطاع					
-	٦ ٠٠٠ ٦٧٢	٢ ٤٧٥ ٤٩٦	١١ ٩٨٠ ٢٥٢	-	-
الموجودات بين القطاعات					
٣ ٥٥٨ ٨٦٤	٣ ٥٥٨ ٨٦٤	-	-	-	-
الاستثمارات في شركات حليفة					
٦٤ ٤٥٩ ٨٢٣	١٢ ٥٨٣ ٦٢٠	١١ ٢٣٠ ٧٥٩	١٦ ٠٠٩ ٦٩٤	٢٢ ٦٣٣ ٦١٧	٢٢ ٤٥٨ ٥٥٣
مجموع الموجودات					
٥٤ ٠٥٧ ٣٦٧	٢ ١٨١ ١٦٤	١١ ٢٣٠ ٧٥٩	١٦ ٠٠٩ ٦٩٤	٤ ٣٧٩ ٨٩٠	٢٠ ٢٥٥ ٨٦٠
مطلوبات القطاع					
١٠ ٤٠٢ ٤٥٦	١٠ ٤٠٢ ٤٥٦	-	-	-	-
حقوق الملكية					
-	-	-	-	١٨ ٢٥٣ ٧٢٧	٢ ٢٠٢ ٦٩٣
مطلوبات بين القطاعات					
٦٤ ٤٥٩ ٨٢٣	١٢ ٥٨٣ ٦٢٠	١١ ٢٣٠ ٧٥٩	١٦ ٠٠٩ ٦٩٤	٢٢ ٦٣٣ ٦١٧	٢٢ ٤٥٨ ٥٥٣
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية					

تقوم المجموعة بالتعامل مع التحديات المتعلقة بالمخاطر المصرفية بشكل شامل ضمن إطار كلي لإدارة المخاطر وذلك استناداً لأفضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية، مدعمةً بهيكل حاكمية على مستوى مجلس الإدارة ومستوى الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى ثلاث مستويات رقابية.

تمثل إدارة المخاطر أحد المستويات الأساسية للرقابة وذلك ضمن إطار الهيكل المؤسسي لإدارة المخاطر للمجموعة، وهي الإدارة المسؤولة عن تطوير نظام محكم وفعال للتعرف على المخاطر التي تتعرض لها المجموعة وإدارتها حيث تشمل مهامها الأمور التالية:

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك قبل اعتماده من مجلس الإدارة.
- تنفيذ إستراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
- رفع تقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك Risk Profile بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة Risk Appetite، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
- تعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر بالاستناد إلى أفضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي.

أدت الحرب في قطاع غزة خلال الربع الرابع من العام ٢٠٢٣ إلى تدمير العديد من المرافق الاقتصادية في القطاع علماً بأنه ليس لدى المجموعة تعرضات ائتمانية في القطاع ، هذا بالإضافة إلى تأثير العديد من القطاعات الاقتصادية والتجارية في الضفة الغربية نتيجة للقيود والإغلاقات المتكررة، مما أدى إلى زيادة المخاطر المحتملة لعمليات المجموعة في فلسطين، وفي حين لا يزال من الصعب والمبكر التنبؤ بالأثر الفعلي ، فإن الإدارة تراقب الوضع عن كثب وتدير بفعالية الآثار المحتملة وفقاً لأفضل الممارسات والمتطلبات التنظيمية، وتعتقد الإدارة أنه لا يوجد شكوك حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها في فلسطين في المستقبل.

مخاطر الائتمان

تعتمد المجموعة أسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق إستراتيجية متحفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر كعنصر أساسي لتحقيق هدفها الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الأصول وتركيبية المحفظة الائتمانية. وتعتمد المجموعة كذلك على معايير ائتمانية راسخة تنسم بالمحافظة والحكمة وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر تأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن المجموعة من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عالٍ من الثقة والتصميم. إن قرارات الإدارة الائتمانية تستند إلى إستراتيجية أعمال المجموعة ومستويات المخاطر المقبولة. كما تركز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتنويع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي.

مخاطر التركيز الجغرافي

تحد المجموعة من مخاطر التركيز الجغرافي من خلال توزيع نشاطاتها على عدة قطاعات وعلى عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة، ويبين الإيضاح (٤٦ - ز) تركيز الموجودات طبقاً للتوزيع الجغرافي.

مخاطر السيولة

تُعرّف السيولة على أنها قدرة المجموعة على تمويل زيادة أصولها ومواجهة الالتزامات المترتبة عليها عند استحقاقها بدون تكبد خسائر غير مقبولة، وذلك حسب تعريف بنك التسويات الدولي. قامت المجموعة بتأسيس بنية تحتية قوية وصلبة من السياسات والإجراءات والموارد البشرية للتأكد من أن التزامات المجموعة يتم الوفاء بها عند الاستحقاق وتحت كافة الظروف وبدون تكاليف إضافية. تستخدم المجموعة أساليب متعددة لقياس وتحليل السيولة للمركز المالي، والتي تساعد المجموعة على تخطيط وإدارة مواردها المالية بالإضافة إلى تحديد عدم التوافق في الموجودات والمطلوبات والذي من الممكن أن يعرض المجموعة لمخاطر السيولة، ويبين الإيضاح (٥٣) آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات والإيضاح (٤٩) توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية.

مخاطر السوق

تعرف مخاطر السوق على أنها الخسارة المحتملة جراء التغير في قيمة محافظ المجموعة نتيجة لتقلبات أسعار الفائدة وصرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم والسلع. إن النشاطات الرئيسية الثلاثة التي تعرضنا لمخاطر السوق تشمل المتاجرة بأدوات

السوق النقدية والعملات الأجنبية وأدوات السوق الرأسمالية وذلك في المحفظة البنكية ومحفظة المتاجرة، ويبين الإيضاح (٤٧) مخاطر حساسية الاسعار السوقية.

١) مخاطر أسعار الفائدة

تعتبر مخاطر أسعار الفائدة لدى المجموعة محدودة، وتتم إدارتها ومراقبتها بصورة مستمرة. إن الجزء الأكبر من هذه المخاطر يتركز في المدى القصير ولأجل لا تزيد عن سنة، في حين أن الجزء الذي يزيد عن سنة واحدة مسيطر عليه بشكل محكم. وتتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة وفقا للسياسات والحدود المقررة من قبل اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات.

المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط:

تحتفظ المجموعة بالمشتقات لأغراض إدارة المخاطر ، والتي تم تصنيف بعضها كعلاقات تحوط.

ويبين الإيضاح (٤٨) مدى تعرض المجموعة لتقلبات اسعار الفائدة.

٢) مخاطر أسواق رأس المال

إن الاستثمار في أدوات سوق رأس المال معرض لمخاطر السوق نتيجة لتقلب أسعارها. وإن المخاطر المحتملة للمجموعة والمرتبة على هذا النوع من الاستثمار تعتبر محدودة نتيجة للرقابة الصارمة على مخاطر أسعار الفوائد ومخاطر الائتمان. كما ويشار في هذا المجال إلى محفظة استثمارات المجموعة من الأسهم، حيث تشكل هذه الاستثمارات نسبة متدنية من إجمالي استثمارات المجموعة.

٣) مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

إن الإيرادات المتحققة من العملات الأجنبية تنتج بشكل أساسي من العمليات التي يقوم بها العملاء. ويتم وضع حدود صارمة لتعامل البنك لحسابها في مجال المتاجرة بالعملة الأجنبية، كما يتم التحوط وبشكل مناسب لمثل هذه العمليات وذلك للتعامل مع التقلبات المتوقعة للعملات وبالشكل الذي يقلل من مخاطر أسعار صرف العملات إلى حدودها الدنيا، ويبين الإيضاح (٥٠) صافي مراكز العملات الاجنبية.

المخاطر التشغيلية

تعرف على أنها الخسائر التي يمكن للمجموعة أن تواجهها نتيجة خلل في سياسات وإجراءات العمل والعنصر البشري والأنظمة الآلية والبنية التكنولوجية، إضافة إلى وقوع حوادث خارجية. ويتم إدارة هذه المخاطر من خلال إطار شامل ضمن عملية تعزيز وتقوية الضوابط والرقابة الداخلية للمجموعة.

٤٦ - مخاطر الائتمان

أ. إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة و قبل الضمانات و مخففات المخاطر) :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٣١ كانون الاول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :		
١٠ ٧٧٩ ٧٠٠	١٢ ٤٣٩ ٧٧٧	ارصدة لدى بنوك مركزية
٤ ٠٠٨ ١٤٤	٤ ٢٠٤ ٤٨٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦١٠ ٣٠٦	٢٧٣ ٨٠٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٨ ٦٦٢	٢٣ ٨٥٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٤٠٠ ٧٦٢	٤٠٩ ٩٣٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣١ ٧٢٦ ٥٩٨	٣٣ ١٥٨ ٢٤٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٩ ٦١٤ ٦١٣	١٠ ١١٦ ٥٥٩	للأفراد
٣ ٥٤٨ ٠٩٥	٣ ٥٣٧ ٦٧٥	للشركات الصغيرة والمتوسطة
١٥ ١٩٩ ٦٨٣	١٦ ٠٦١ ١٤٢	للشركات الكبرى
٣٤٨ ٩٨٨	٢٥٨ ١٧٠	للبنوك والمؤسسات المالية
٣ ٠١٥ ٢١٩	٣ ١٨٤ ٧٠٢	للحكومات والقطاع العام
١٠ ٠٠٢ ٤٧٥	١٠ ٣٧٦ ٤٠١	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
١٩٦ ٢٣٢	٢١٧ ٦٢٩	مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
٤٤٢ ١١٨	٤٧٥ ٨٨٦	موجودات أخرى
٥٨ ٢١٤ ٩٩٧	٦١ ٥٨٠ ٠٢٤	مجموع التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :		
١٧ ٣٢٢ ٦٤٠	١٧ ٨٩٨ ٥٣٩	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
٧٥ ٥٣٧ ٦٣٧	٧٩ ٤٧٨ ٥٦٣	المجموع الكلي للتعرض الائتماني

الجدول اعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ دون اخذ الضمانات و مخففات مخاطر الائتمان يعين الاعتبار.

ب- توزيع القيمة المعادلة للضمانات مقابل اجمالي التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

بالآلاف الدولارات الأمريكية									
اجمالي قيمة التعرض	القيمة المعادلة للضمانات	القيمة المعادلة للضمانات						صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
		تأمينات نقدية	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	أسهم متداولة	سيارات واليات	اخرى	المجموع	
١٢ ٧٩٠ ٢١٣	-	-	-	-	-	-	-	١٢ ٧٩٠ ٢١٣	٣٥٠ ٤٣٦
٤ ٢٠٧ ٤٢٣	-	-	-	-	-	-	-	٤ ٢٠٧ ٤٢٣	٢ ٩٤٣
٢٧٤ ٦٩٨	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٤ ٦٩٨	٨٩١
٢٣ ٨٥٧	-	-	-	-	-	-	-	٢٣ ٨٥٧	-
٤١٠ ٤٨٣	-	-	-	-	-	-	-	٤١٠ ٤٨٣	٥٤٤
٣٧٠ ٧٩ ٦٩٧	٢٠ ٨٩ ١٦٥	٤١٨ ٩٦٢	٦ ٧٨٣ ٤٧٨	١ ٢٢٥ ٢٤٥	٥٢٠ ٤٤٨	٨ ٣٥٨ ٦٨٧	١٩ ٣٩٥ ٩٨٥	١٧ ٦٨٣ ٧١٢	٣٠٠ ٥ ١٥٥
١٠ ٥١١ ٤٣٦	٣٩٦ ٣٠٥	٦ ١٢٥	٢ ٧٩٧ ٣٢٤	١٥٠ ٥٧٥	٢٠١ ٠٧٩	١ ١١٦ ٢٩٩	٤ ٦٦٧ ٧٠٧	٥ ٨٤٣ ٧٢٩	٢٧٤ ١٦١
٤ ١٠٣ ٧١٦	٤٨٦ ٦٢٢	٤١ ٤٩٣	١٠ ٦٣ ١٠٣	١٧٠ ٢٧٧	١٧ ٩٦٠	٩٣٤ ٥٦٥	٢ ٧١٤ ٠٢٠	١ ٣٨٩ ٦٩٦	٤١٦ ١٦٩
١٨ ٩٩٥ ١٧٨	١٠٠ ٦ ٠٢٤	٣٢٧ ٣٦٥	٢ ٩١٧ ٤٢٩	٩٠٤ ٣٩٣	٣٠١ ٤٠٩	٥ ٢١٩ ٥٣٢	١٠ ٦٨٦ ١٥٢	٨ ٣٠٩ ٠٢٦	٢ ٢٨٨ ٣٨٠
٢٦١ ٦١٩	-	١٦٨	-	-	-	١ ٦١٣	١ ٧٨١	٢٥٩ ٨٣٨	٣ ٣٩٩
٣ ٢٠٧ ٧٤٨	٢٠٠ ٢١٤	٣٣ ٨١١	٥ ٦٢٢	-	-	١٠ ٨٦ ٦٧٨	١ ٣٢٦ ٣٢٥	١ ٨٨١ ٤٢٣	٢٣ ٠٤٦
١٠ ٤٣٥ ٤٥٥	-	-	-	-	-	-	-	١٠ ٤٣٥ ٤٥٥	٥٩ ٠٥٤
٢١٧ ٦٢٩	-	-	-	-	-	-	-	٢١٧ ٦٢٩	-
٤٧٥ ٨٨٦	-	-	-	-	-	-	-	٤٧٥ ٨٨٦	-
٦٥ ٩١٥ ٣٤١	٢٠ ٨٩ ١٦٥	٤١٨ ٩٦٢	٦ ٧٨٣ ٤٧٨	١ ٢٢٥ ٢٤٥	٥٢٠ ٤٤٨	٨ ٣٥٨ ٦٨٧	١٩ ٣٩٥ ٩٨٥	٤٦ ٥١٩ ٣٥٦	٣ ٤١٩ ٠٢٣
١٨٠ ١٤ ٩٦٤	١ ١٢٩ ٠٢٨	٣١ ٥٣١	٣٨٩ ٣٠٢	٥٢ ١١٧	٢١ ٢١٢	٢ ٤٢٥ ٩٢٩	٣ ٩٤٩ ١١٩	١٤٠ ٦٥ ٨٤٥	١١٦ ٤٢٥
٨٣ ٩٣٠ ٣٠٥	٣ ٢١٨ ١٩٣	٤٥٠ ٤٩٣	٧٠ ٧٢ ٧٨٠	١ ٢٧٧ ٣٦٢	٥٤١ ٦٦٠	١٠ ٧٨٤ ٦١٦	٢٣ ٣٤٥ ١٠٤	٦٠ ٥٨٥ ٢٠١	٣ ٥٣٥ ٤٤٨
٧٩ ٧٠٨ ٩٣٨	٢ ٦٩٢ ١٠٨	٤٢٩ ١٧٧	٦ ٩٢٨ ٥٩٥	١٠ ١٣ ٧٨٨	٥١٦ ٢١٤	١٠ ٧٨٢ ١٢٠	٢٢ ٣٦٢ ٠٠٢	٥٧ ٣٤٦ ٩٣٦	٣ ٢٧٠ ١٥٠

التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :

ارصدة لدى بنوك مركزية

ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال الأرباح والخسائر

موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

للأفراد

للشركات الصغيرة والمتوسطة

للشركات الكبرى

للبنوك والمؤسسات المالية

للحكومات و القطاع العام

موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة

موجودات أخرى

مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة

التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

المجموع

المجموع الكلي

المجموع الكلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

ج- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

بالآلاف الدولارات الأمريكية									
اجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	القيمة العادلة للضمانات			صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة	
				أسهم متداولة	سيارات واليات	اخرى			
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٠٣٧٢٦٣	٣٦٠٩٩	٣٨١٥٨	٣٤٩٢٢٠	٨٧٢٩	٢٤٦٦٤	٦١١٧٧٠	١٠٦٨٦٤٠	١٩٦٨٦٢٣	١٩٩٦١١٦
٤٠٦٣٣٦	١١٣٨٠	٣٧١	٥١٩٢٤	-	٢٦٤١	٢٢٢٧٤	٨٨٥٩٠	٣١٧٧٤٦	٢٠٨٢٤٨
٥٢٥٧٦٤	٣٢٣٣	٣٨٣١	١١٧٢١٧	٢٦	٨١٢	٤٩٢٦٨	١٧٤٤٨٧	٣٥١٢٧٧	٣١٢٥٤٣
٢١١٠٨٠٤	٢١٣٨٦	٣٣٩٥٦	١٨٠٠٧٩	٨٧٠٣	٢١٢١١	٥٤٠٢٢٨	٨٠٥٥٦٣	١٢٩٦٢٤١	١٤٧١١٤٧
٣٠١٢	-	-	-	-	-	-	-	٣٠١٢	٢٩٦٢
٣٤٧	-	-	-	-	-	-	-	٣٤٧	١٢١٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٠٣٧٢٦٣	٣٦٠٩٩	٣٨١٥٨	٣٤٩٢٢٠	٨٧٢٩	٢٤٦٦٤	٦١١٧٧٠	١٠٦٨٦٤٠	١٩٦٨٦٢٣	١٩٩٦١١٦
٩٤٤٥١	٣١٠٤	-	٤١٩٢	١١٢١١	٩١٧	١٤٥٢٩	٣٣٩٥٣	٦٠٤٩٨	٥٤٥٤٢
٣١٣١٧١٤	٣٩٢٠٣	٣٨١٥٨	٣٥٣٤١٢	١٩٩٤٠	٢٥٥٨١	٦٢٦٢٩٩	١١٠٢٥٩٣	٢٠٢٩١٢١	٢٠٥٠٦٥٨
٣٠٦١٩٩٤	٢٢٢٩٥	٣٢٤٠٠	٢٨٢٣٢٨	٢٦١٨	٧٦٥٤	٣٠٩٦٢٨	٦٥٦٩٢٣	٢٤٠٥٠٧١	٢٠١٠٢٠٦

التعرض الائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :

ارصدة لدى بنوك مركزية

ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

للأفراد

للشركات الصغيرة والمتوسطة

للشركات الكبرى

للبنوك والمؤسسات المالية

للحكومات و القطاع العام

موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة

موجودات أخرى

مجموع التعرض لائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي الموحدة

التعرض الائتماني المرتبط بينود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

مجموع التعرض لائتماني المرتبط بينود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

المجموع الكلي

المجموع الكلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٤٦ - مخاطر الائتمان

د - ١ - اجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

بالآلاف الدولارات الأمريكية					
المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة		
اجمالي قيمة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الثالثة
المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية
٧٧٦ ١٥٤	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٣ ٩٨٥ ٤٠١	(٢٣٤ ٨٧٢)	٣ ٠٣٧ ٢٦٣	٤٠٤ ٠٦٠	١٦٩ ١٨٨	٢,٤%
٢٧ ٧١٩	-	-	-	-	٠,٠%
٤ ٧٨٩ ٢٧٤	(٢٣٤ ٨٧٢)	٣ ٠٣٧ ٢٦٣	٤٠٤ ٠٦٠	١٦٩ ١٨٨	٢,٢%
٦٥١ ٩٣٦	(٨ ٤٥٠)	٩٤ ٤٥١	١٠ ١٦٨	١ ٧١٨	٠,٢%
٥ ٤٤١ ٢١٠	(٢٤٣ ٣٢٢)	٣ ١٣١ ٧١٤	٤١٤ ٢٢٨	١٧٠ ٩٠٦	٢,٠%
٦ ٤١١ ٠٤٣	(٢٨٦ ٧٤٤)	٣ ٠٦١ ٩٩٤	١٦٤ ٤٣٣	(١٢٢ ٣١١)	٠,٣%

التعرض الائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :

ارصدة لدى بنوك مركزية
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
مجموع التعرض الائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
التعرض الائتماني المرتبط بينود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :
مجموع التعرض لائتماني المرتبط بينود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

المجموع الكلي

المجموع الكلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

بالآلاف الدولارات الأمريكية					
المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة		
اجمالي الخسارة المتوقعة	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الثالثة
المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية
٣٤٨ ٥٩١	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٧٣٢ ٨٩٤	(٢٧٥ ٠٠٣)	١ ٩٩٦ ١١٦	٢٤٣ ٣٠٩	(٣١ ٦٩٤)	٠,٢%
٢٤ ٩٠٨	-	-	-	-	٠,٠%
١ ١٠٦ ٣٩٣	(٢٧٥ ٠٠٣)	١ ٩٩٦ ١١٦	٢٤٣ ٣٠٩	(٣١ ٦٩٤)	٠,٠%
١٥ ٩٩٧	٢٧٥	٥٤ ٥٤٢	٣٠	٣٠٥	٠%
١ ١٢٢ ٣٩٠	(٢٧٤ ٧٢٨)	٢ ٠٥٠ ٦٥٨	٢٤٣ ٣٣٩	(٣١ ٣٨٩)	٠,٠%
١ ٠٦٥ ٢٢٥	(٧١ ٣١٢)	٢ ٠١٠ ٢٠٦	٦٢ ٠٥٠	(٩ ٢٦٢)	٠,٣%

د - ٢ - التعرض الائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

ارصدة لدى بنوك مركزية
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
مجموع التعرض لائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
التعرض الائتماني المرتبط بينود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :
مجموع التعرض لائتماني المرتبط بينود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

المجموع الكلي

المجموع الكلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

د - ٣ - الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

بالآلاف الدولارات الأمريكية					
التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية
المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(٢٣٤ ٨٧٢)	١٦٩ ١٨٨	(٢٧٦ ١٠٩)	(٣٣)	٢٧٢ ٨٢٠	(٣ ٣٢٢)
-	-	-	-	-	-
(٢٣٤ ٨٧٢)	١٦٩ ١٨٨	(٢٧٦ ١٠٩)	(٣٣)	٢٧٢ ٨٢٠	(٣ ٣٢٢)
(٨ ٤٥٠)	١٠ ١٦٨	(١١٢)	-	٣٠	(٨٢)
(٢٤٣ ٣٢٢)	٤١٤ ٢٢٨	(٢٧٦ ٢٢١)	(٣٣)	٢٧٢ ٨٥٠	(٣ ٤٠٤)
(٢٨٦ ٧٤٤)	١٦٤ ٤٣٣	(١٢٢ ٣١١)	(٦٥ ٨٩٦)	٧٨ ٠٥٤	٩ ٣٠٧

التعرض الائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :

ارصدة لدى بنوك مركزية
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
مجموع التعرض لائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
التعرض الائتماني المرتبط بينود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :
مجموع التعرض لائتماني المرتبط بينود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

المجموع الكلي

المجموع الكلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٤٦ - مخاطر الائتمان

هـ - تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر

الجدول التالي يبين تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر باستخدام التصنيف الائتماني لوكالات التصنيف الائتمانية العالمية:

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
التصنيف الائتماني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	المجموع
القطاع الخاص:				
من AAA الى A-	-	٤١ ٦٠٤	١ ٠٠٢ ٣٣٦	١ ٠٤٣ ٩٤٠
من BBB+ الى B-	٤ ٨٧٢	٦٥ ٨٦٥	٣١٤ ١٥٠	٣٨٤ ٨٨٧
اقل من B-	٥ ٥٧١	-	-	٥ ٥٧١
غير مصنف	-	-	١٤٥ ١٤٦	١٤٥ ١٤٦
حكومات وقطاع عام	١٣ ٤١٤	٣٠٢ ٤٧٠	٨ ٩١٤ ٧٦٩	٩ ٢٣٠ ٦٥٣
المجموع	٢٣ ٨٥٧	٤٠٩ ٩٣٩	١٠ ٣٧٦ ٤٠١	١٠ ٨١٠ ١٩٧

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
التصنيف الائتماني	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	المجموع
القطاع الخاص:				
من AAA الى A-	-	٤٣ ٧٠١	٨٨١ ٩٧٤	٩٢٥ ٦٧٥
من BBB+ الى B-	٥ ٢٠٦	٦٤ ٨٤٦	٣٦٨ ٢٥٥	٤٣٨ ٣٠٧
اقل من B-	٨ ١٤١	-	-	٨ ١٤١
غير مصنف	-	-	١٢٧ ٨١٢	١٢٧ ٨١٢
حكومات وقطاع عام	٣٥ ٣١٥	٢٩٢ ٢١٥	٨ ٦٢٤ ٤٣٤	٨ ٩٥١ ٩٦٤
المجموع	٤٨ ٦٦٢	٤٠٠ ٧٦٢	١٠ ٠٠٢ ٤٧٥	١٠ ٤٥١ ٨٩٩

و - فيما يلي توزيع التعرضات الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي لدى المجموعة :

بآلاف الدولارات الأمريكية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	إجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة % من الى	التعرض عند التعثر	متوسط الخسارة عند التعثر %	
٦-١	٢٣ ٢٥٠ ٧٠٥	٦٨٦ ٣٨٢	-	٢٣ ٢٤٦ ٣٩٤	٤٤,٣٠-٠	
٧	٧٢٦ ٨٢٣	٢٥٦ ٧٣٨	*٢٤	٦٩٩ ٩١٩	٣٩-٣٠,٥٩	
٨	١٧١ ٥٠٢	٨١ ٣٣٧	١٠٠	١٥٢ ٠٨١	-	
٩	٥١٧ ١٠١	٢٣٨ ٥٥٠	١٠٠	٣٨٨ ١٥٨	-	
١٠	٢ ٣٤٨ ٦٦٠	١ ٦٧٦ ٢٢٩	١٠٠	١ ٦١١ ٩٤٥	-	
غير مصنف	١٠ ٠٦٤ ٩٠٦	٦٥ ٩١٩	٠,٨	١٠ ٠٦٤ ٩٠٦	٥٤,٦٣	
المجموع	٣٧ ٠٧٩ ٦٩٧	٣ ٠٠٥ ١٥٥	-	٣٦ ١٦٣ ٤٠٣	-	

* تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - افراد الحد الأدنى ٣,٥% و الحد الأعلى ٥٧% .

بآلاف الدولارات الأمريكية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	إجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة % من الى	التعرض عند التعثر	متوسط الخسارة عند التعثر %	
٦-١	٢٢ ١٤١ ٦٨٨	٥٨٩ ٥٥٨	-	٢٢ ١٣٩ ٣٣٧	٤٤,٣٠-٠	
٧	٧٧٤ ١٤٨	٢٧٠ ٩٣٠	*٢٤	٧٢١ ١٧٥	٣٩-٣٠,٥٩	
٨	١٢٣ ٥٧٥	٦٤ ٧٠٣	١٠٠	١١٤ ٦١٢	-	
٩	٣٤٤ ٨١٦	٢٠٥ ٧٤٥	١٠٠	٢٦٧ ٤٧٩	-	
١٠	٢ ٤٦١ ٥٦٥	١ ٦١٨ ٨٢٠	١٠٠	١ ٧٠٢ ٠٣٨	-	
غير مصنف	٩ ٥٩٤ ٤٨٥	٦٢ ٧٧٢	٠,٨	٩ ٥٩٤ ٤٨٥	٥٤,٦٣	
المجموع	٣٥ ٤٤٠ ٢٧٧	٢ ٨١٢ ٥٢٨	-	٣٤ ٥٣٩ ١٢٦	-	

* تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - افراد الحد الأدنى ٣,٥% و الحد الأعلى ٥٧% .

٤٦ - مخاطر الائتمان

ز - التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب التوزيع الجغرافي:

بآلاف الدولارات الأمريكية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
الأردن	البلدان العربية الأخرى	آسيا *	أوروبا	أمريكا	بقية دول العالم	المجموع
٥ ٥١٨ ١١٩	٥ ٠٠٠ ٠٢٦	١ ٤٢٧	١ ٩٠٧ ٠٣٤	-	١٣ ١٧١	١٢ ٤٣٩ ٧٧٧
٢٧١ ٤٧٩	٩٨٠ ٤٧٨	٥٥٥ ٢١٥	١ ٦٩١ ٥٣٥	٩٠٨ ٧٤٢	٧٠ ٨٣٨	٤ ٤٧٨ ٢٨٧
-	١٣ ٤١٤	-	٥ ٥٧٢	-	٤ ٨٧١	٢٣ ٨٥٧
-	٢٩٥ ٠٨٤	-	١١٤ ٨٥٥	-	-	٤٠٩ ٩٣٩
٨ ٨٩٨ ٧٥٥	٢٠ ٩٧٠ ٢٤٩	٤٦٠ ٣٢٨	١ ٩٠٩ ٣٩٨	٤١ ٤٣٥	٨٧٨ ٠٨٣	٣٣ ١٥٨ ٢٤٨
٣ ٧٣٥ ٩٣١	٥ ٧٠٣ ٨٨٣	٩ ٠٦٩	٢٨٦ ٩٢٦	١٠ ٧٢٧	٣٧٠ ٠٢٣	١٠ ١١٦ ٥٥٩
٨٨٣ ٤٢٣	١ ٦١١ ٥٨٩	٦٠ ٦٩٧	٧٢٥ ٠٠٠	١٠ ٩٢٣	٢٤٦ ٠٤٣	٣ ٥٣٧ ٦٧٥
٣ ٩٧٦ ٠٢١	١٠ ٥٧٤ ٥٩٢	٣٦٠ ٠٦١	٨٦٨ ٦٦٦	١٩ ٧٨٥	٢٦٢ ٠١٧	١٦ ٠٦١ ١٤٢
٧١ ٦٤٦	١٥٧ ٧١٨	-	٢٨ ٨٠٦	-	-	٢٥٨ ١٧٠
٢٣١ ٧٣٤	٢ ٩٢٢ ٤٦٧	٣٠ ٥٠١	-	-	-	٣ ١٨٤ ٧٠٢
٤ ١٧٠ ٩٩٤	٤ ٤٨٩ ١٤٥	١٤٤ ٨٤٤	١ ١٤٩ ٠١٠	١٤٦ ٤٧٧	٢٧٥ ٩٣١	١٠ ٣٧٦ ٤٠١
٢ ٤٣١	١٢٠ ٨٧٣	١٠٥	٩٢ ٦٥٤	٧٢٥	٨٤١	٢١٧ ٦٢٩
٨٠ ٩٢٢	٣١٨ ٥٤٠	٧ ٥٥٩	٦٣ ٥٢٩	٤٥٩	٤ ٨٧٧	٤٧٥ ٨٨٦
١٨ ٩٤٢ ٧٠٠	٣٢ ١٨٧ ٨٠٩	١ ١٦٩ ٤٧٨	٦ ٩٣٣ ٥٨٧	١٠ ٩٧ ٨٣٨	١ ٢٤٨ ٦١٢	٦١ ٥٨٠ ٠٢٤
١٨ ٣٣٧ ٤٨٧	٣١ ٣٨٦ ٦٢١	١ ٠١١ ٠٥٦	٥ ٥٦٧ ٤٩٩	٧٦٢ ١٨٤	١ ١٥٠ ١٥٠	٥٨ ٢١٤ ٩٩٧

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

* باستثناء البلدان العربية .

٤٦ - مخاطر الائتمان

ح- ١ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي و مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ :

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١	
		(تجميعي)	(افرادي)	(تجميعي)	(افرادي)
١٨ ٩٤٢ ٧٠٠	٨ ١١٣	٦٦ ٧٦٧	٨٥٥ ٩٨٣	٣ ٦٥١ ٤٤٧	١٤ ٣٦٠ ٣٩٠
٣٢ ١٨٧ ٨٠٩	١٤٢ ٩٧٦	٩٨ ٢٨٤	٢ ٥٨٤ ٩٦٧	٥ ٥٤٤ ١٧٩	٢٣ ٨١٧ ٤٠٣
١ ١٦٩ ٤٧٨	-	-	-	٩ ٠٦٩	١ ١٦٠ ٤٠٩
٦ ٩٣٣ ٥٨٧	٤	١١ ٨٧٣	١٥ ٣٨٤	٢٧٥ ٠٥٣	٦ ٦٣١ ٢٧٣
١ ٠٩٧ ٨٣٨	-	-	-	١٠ ٧٢٧	١ ٠٨٧ ١١١
١ ٢٤٨ ٦١٢	٤ ٩٧٥	١٢ ٠٥٢	١٠ ٦٦٧	٣٥٤ ٧٤٠	٨٦٦ ١٧٨
٦١ ٥٨٠ ٠٢٤	١٥٦ ٠٦٨	١٨٨ ٩٧٦	٣ ٤٦٧ ٠٠١	٩ ٨٤٥ ٢١٥	٤٧ ٩٢٢ ٧٦٤
٥٨ ٢١٤ ٩٩٧	١٩٥ ٢١١	١٦٨ ٠٤٠	٤ ٢٩١ ٧٩٢	٩ ٣٨٩ ٢٦٧	٤٤ ١٧٠ ٦٨٧

الأردن

البلدان العربية الأخرى

آسيا *

أوروبا

أمريكا

بقية دول العالم

المجموع

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

* باستثناء البلدان العربية

٤٦ - مخاطر الائتمان

ط. التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب القطاع الاقتصادي:

بـآلاف الدولارات الأمريكية												
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣												
المجموع	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات									افراد
			خدمات عامة	اسهم	نقل	سياحة وفنادق	زراعة	تجارة	عقارات	انشاءات	صناعة وتعددين	
١٢ ٤٣٩ ٧٧٧	١٢ ٤٣٩ ٧٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤ ٤٧٨ ٢٨٧	-	٤ ٤٧٨ ٢٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٣ ٨٥٧	١٣ ٤١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠ ٤٤٣	-
٤٠٩ ٩٣٩	٣٠٢ ٤٧٠	٣٦ ٩٧٨	٦٤ ٨٠٤	-	١ ٩٩٦	-	-	-	٣ ٦٩١	-	-	-
٣٣ ١٥٨ ٢٤٨	٣ ١٨٤ ٧٠٢	٢٥٨ ١٧٠	٥ ٤٣١ ٠٢١	٣٤ ٩٦٨	٣٩٥ ١٤٩	٧٨٩ ٠٢٤	٤٣٢ ٥٦٢	٤ ٤٢٥ ٧٦٠	١ ٣٧٥ ٣٦٧	١ ٩٨٢ ٥٢٩	٤ ٧٣٢ ٤٣٧	١٠ ١١٦ ٥٥٩
١٠ ٣٧٦ ٤٠١	٨ ٩١٤ ٧٦٩	١ ٠٩١ ٠٢٩	٢٥٩ ١٢٩	-	-	-	-	-	٧ ٠٠٨	-	١٠٤ ٤٦٦	-
٢١٧ ٦٢٩	٢ ٥١١	١٩٢ ٢٨٦	١٨ ٢٩٨	-	١٣	-	-	٤ ٤٠٤	-	-	١١٧	-
٤٧٥ ٨٨٦	١٣٣ ٠٤٠	٤٦ ٩٠٣	١٠٧ ٠٨٠	٢ ٠٨١	٨ ٠٩١	٨ ٣٤١	١ ٠٦٦	٣٢ ٥٥٠	١٢ ٦٢٧	٢٧ ٢٥٤	٧٠ ٦٢٢	٢٦ ٢٣١
٦١ ٥٨٠ ٠٢٤	٢٤ ٩٩٠ ٦٨٣	٦ ١٠٣ ٦٥٣	٥ ٨٨٠ ٣٣٢	٣٧ ٠٤٩	٤٠٥ ٢٤٩	٧٩٧ ٣٦٥	٤٣٣ ٦٢٨	٤ ٤٦٢ ٧١٤	١ ٣٩٨ ٦٩٣	٢ ٠٠٩ ٧٨٣	٤ ٩١٨ ٠٨٥	١٠ ١٤٢ ٧٩٠
المجموع												
٥٨ ٢١٤ ٩٩٧	٢٢ ٨٣٣ ٣٠٦	٦ ٢٨٤ ٤٣٥	٤ ٨٩٣ ١٠١	٣٩ ٤٨٤	٢٧٨ ٥٤٥	٧٢١ ٠٧٥	٤٠١ ٥٠٧	٤ ٣٤٧ ٥١٠	١ ٤٧٣ ٦١٥	٢ ١٢٣ ٥٠٠	٥ ١٧٢ ٣٥٣	٩ ٦٤٦ ٥٦٦

المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٤٦ - مخاطر الائتمان

ي-١ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي و مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ :

بآلاف الدولارات الأمريكية

	المرحلة ١	(تجميعي)	(افرادي)	المرحلة ٢		المرحلة ٣	المجموع
				(تجميعي)	(افرادي)		
افراد	٢٦ ٢٣١	٩ ٨٤٥ ٢١٥	-	١٨٨ ٩٧٦	٨٢ ٣٦٨	١٠ ١٤٢ ٧٩٠	
صناعة وتعديين	٤ ٠٢٨ ٥٢٣	-	٨٨١ ٨٦٢	-	٧٧٠٠	٤ ٩١٨ ٠٨٥	
انشاءات	١ ٦٢٩ ٤٥٥	-	٣٦٧ ٦١١	-	١٢ ٧١٧	٢ ٠٠٩ ٧٨٣	
عقارات	١ ٢٣٢ ٧٩٩	-	١٥٥ ٣٣٦	-	١٠ ٥٥٨	١ ٣٩٨ ٦٩٣	
تجارة	٣ ٨٤٩ ٨٤٧	-	٥٩٩ ٦٣٣	-	١٣ ٢٣٤	٤ ٤٦٢ ٧١٤	
زراعة	٣٥٦ ٩٢٥	-	٦٩ ٩٥٦	-	٦ ٧٤٧	٤٣٣ ٦٢٨	
سياحة وفنادق	٥٤٤ ٧٠١	-	٢٣٣ ٧٩٩	-	١٨ ٨٦٥	٧٩٧ ٣٦٥	
نقل	٣٤٠ ٠٦٣	-	٦٠ ٦١٠	-	٤ ٥٧٦	٤٠٥ ٢٤٩	
اسهم	٣٧ ٠٤٩	-	-	-	-	٣٧ ٠٤٩	
خدمات عامة	٥ ٤٣٨ ٥٩٩	-	٤٤١ ٥٦١	-	١٧٢	٥ ٨٨٠ ٣٣٢	
بنوك ومؤسسات مالية	٦ ١٠٣ ٦٥٣	-	-	-	-	٦ ١٠٣ ٦٥٣	
الحكومة والقطاع العام	٢٤ ٣٣٤ ٩١٩	-	٦٥٦ ٦٣٣	-	(٨٦٩)	٢٤ ٩٩٠ ٦٨٣	
المجموع	٤٧ ٩٢٢ ٧٦٤	٩ ٨٤٥ ٢١٥	٣ ٤٦٧ ٠٠١	١٨٨ ٩٧٦	١٥٦ ٠٦٨	٦١ ٥٨٠ ٠٢٤	
المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٤٤ ١٧٠ ٦٨٧	٩ ٣٨٩ ٢٦٧	٤ ٢٩١ ٧٩٢	١٦٨ ٠٤٠	١٩٥ ٢١١	٥٨ ٢١٤ ٩٩٧	

٤٧ - مخاطر السوق

مخاطر حساسية الاسعار السوقية

- بافتراض ان نسبة التغير على الاسعار السوقية بمقدار (٥٪) عن الاسعار القائمة كما ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ فان حساسية قائمة الأرباح أو الخسائر الموحد وحقوق الملكية ستكون على النحو التالي:

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠٢٣ كانون الأول			٢٠٢٢ كانون الأول		
قائمة الدخل	حقوق الملكية	المجموع	قائمة الدخل	حقوق الملكية	المجموع
٥٧ ٧٧٤	-	٥٧ ٧٧٤	٥١ ٠٩٧	-	٥١ ٠٩٧
١١ ٥١٣	٥ ٥٤٦	١٧ ٠٥٩	٥ ٩٣٤	٥ ٩١٩	١١ ٨٥٣
١ ٥٥٨	١٧ ٤٥٥	١٩ ٠١٣	١ ١٨٠	١٧ ٤٩١	١٨ ٦٧١
٧٠ ٨٤٥	٢٣ ٠٠١	٩٣ ٨٤٦	٥٨ ٢١١	٢٣ ٤١٠	٨١ ٦٢١

حساسية اسعار الفوائد
حساسية اسعار الصرف
حساسية اسعار ادوات الملكية

المجموع

٤٨ - مخاطر اسعار الفائدة

أ - فيما يلي بيان مدى تعرض المجموعة لتقلبات اسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (يتم التصنيف على اساس فترات اعادة تسعير الفائدة او الاستحقاق ايهما اقرب) :

بآلاف الدولارات الأمريكية

الموجودات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية سنوات ٣	أكثر من ٣ سنوات	غير خاضعة لمخاطر اسعار الفائدة	المجموع
النقد في الخزينة	-	-	-	-	-	-	٨١٠ ٦٨٣	٨١٠ ٦٨٣
احتياطي اجباري	-	-	-	-	-	-	١ ٥٥٤ ٩٩٠	١ ٥٥٤ ٩٩٠
ارصدة لدى بنوك مركزية	٧ ٧١٠ ٩٧٥	-	-	-	-	-	٣ ١٧٣ ٨١٢	١٠ ٨٨٤ ٧٨٧
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣ ٢٩٠ ٧٣١	٩١٣ ٧٤٩	٢١٥ ١٥٩	١١ ٠٣٨	٤٧ ٦١٠	-	-	٤ ٤٧٨ ٢٨٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	١١ ٢٩١	١٢ ٤٧٥	-	٩١	-	-	٣١ ١٥٥	٥٥ ٠١٢
تسهيلات انتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٨ ٣٧١ ٢٣٢	٨ ٨٣٨ ٧٥٦	٤ ٥٦٧ ٩٣٨	٣ ٢٢١ ٧٩٧	٢ ٩٠٠ ٤٢٥	٥ ٢٥٨ ١٠٠	-	٣٣ ١٥٨ ٢٤٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٣١ ٣٢٥	١ ٥٦٩	٣٥ ٣٨٢	١٢٥ ٥٢٤	٢١٦ ١٣٩	٣٤٩ ٠٩٩	٧٥٩ ٠٣٨
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	١ ٢١٤ ٧٢٦	١ ٥٤٧ ٠٠٦	١ ٢٠٠ ٨٧٠	١ ٢١٧ ٥٧٦	٣ ٢٠٨ ٦١٧	١ ٩٨٧ ٦٠٦	-	١٠ ٣٧٦ ٤٠١
استثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	٣ ٨٤٨ ٢٥٧	٣ ٨٤٨ ٢٥٧
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	٥٢٣ ٦٣٨	٥٢٣ ٦٣٨
موجودات أخرى و مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	٤٦٩ ٩٨٠	١٦٥ ٧٠٢	٩٥ ٧١٤	٢٠ ٧٦٠	٦٩ ٤٣٦	٤٩ ٨٦٤	٧٠٩ ٥١٦	١ ٥٨٠ ٩٧٢
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢٤٣ ٦٥٨	٢٤٣ ٦٥٨
مجموع الموجودات	٢١ ٠٦٨ ٩٣٥	١١ ٥٠٩ ٠١٣	٦ ٠٨١ ٢٥٠	٤ ٥٠٦ ٦٤٤	٦ ٣٥١ ٦١٢	٧ ٥١١ ٧٠٩	١١ ٢٤٤ ٨٠٨	٦٨ ٢٧٣ ٩٧١
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١ ٠٨٨ ٦٨٠	١ ٤٣٠ ٢٨٣	١٧٣	-	-	-	٧٧٦ ٥٦٦	٣ ٢٩٥ ٧٠٢
ودائع عملاء	١٣ ٨٣٤ ٧٢٥	٥ ٤٧٤ ٧٤٢	٣ ٤٦٠ ٣٧٥	٦ ٨٧٤ ٣٩٧	٢ ٤٧٩ ٨٩٤	٤٢٦ ٢٢٥	١٥ ٢٦٠ ٨٩٥	٤٧ ٨١١ ٢٥٣
تأمينات نقدية	١ ٣٤٥ ٩٠٧	٤٤٦ ٢٦٣	١٩١ ٠٦٣	٣٧٦ ٠٥٦	١٢٦ ٩٤٧	٧٣ ٩٩٩	٢٥٣ ٢٥٢	٢ ٨١٣ ٤٨٧
أموال مقترضة	٣٥٧ ٩١٥	٢٥ ٦٦٧	٤٠ ٢١٩	٢٢ ٩٤٤	٢٣ ٤٣٧	٣٩ ٦٢٧	-	٥٠٩ ٨٠٩
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٣٣٧ ٢٠٢	٣٣٧ ٢٠٢
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٤٤ ٦٩٤	٢٤٤ ٦٩٤
مطلوبات أخرى و مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	١٧٨ ٧٥٥	٢٨٢ ٢٠٧	٩٨ ٣١٢	٥٤ ٧٧٩	٢٨ ٠٧٨	٣٤ ٩٦٥	١ ٢١١ ٧٦٤	١ ٨٨٨ ٨٦٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١٦ ١١٣	١٦ ١١٣
مجموع المطلوبات	١٦ ٨٠٥ ٩٨٢	٧ ٦٥٩ ١٦٢	٣ ٧٩٠ ١٤٢	٧ ٣٢٨ ١٧٦	٢ ٦٥٨ ٣٥٦	٥٧٤ ٨١٦	١٨ ١٠٠ ٤٨٦	٥٦ ٩١٧ ١٢٠
الفجوة للفئة	٤ ٢٦٢ ٩٥٣	٣ ٨٤٩ ٨٥١	٢ ٢٩١ ١٠٨	(٢ ٨٢١ ٥٣٢)	٣ ٦٩٣ ٢٥٦	٦ ٩٣٦ ٨٩٣	(٦ ٨٥٥ ٦٧٨)	١١ ٣٥٦ ٨٥١

ب - فيما يلي بيان مدى تعرض المجموعة لتقلبات اسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (يتم التصنيف على اساس فترات اعادة تسعير الفائدة او الاستحقاق ايهما اقرب) :

بـآلاف الدولارات الأمريكية							
الموجودات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية سنوات ٣	أكثر من ٣ سنوات	غير خاضعة لمخاطر اسعار الفائدة
النقد في الخزينة	-	-	-	-	-	-	٩١٥ ٦٩١
احتياطي اجباري	-	-	-	-	-	-	١ ٤٣٠ ٥٩٢
ارصدة لدى بنوك مركزية	٥ ٠٦٤ ١٩٩	١ ٢٧٦ ٩٥١	-	-	-	-	٩ ٣٤٩ ١٠٨
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣ ٠٠٠ ٣٨٩	١ ٠٠٧ ٧٦١	٤١٠ ٩٤٥	١٥١ ٧٤٥	٤٧ ٦١٠	-	٤ ٦١٨ ٤٥٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	٤ ٤١٦	١٤ ٨٣٧	١١ ٢٥١	٤ ٠١٣	٧٩٧	١٣ ٣٤٨	٧٢ ٢٥٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٨ ٥٢٤ ١٧٠	٧ ٥١٢ ٢٢٦	٥ ٠٤٣ ٩٥٢	٢ ٩٩٣ ٠١٨	٣ ٢٦٤ ٠٧٠	٤ ٣٨٩ ١٦٢	٣١ ٧٢٦ ٥٩٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٤٩٠	-	٦٢ ٦٩٨	٩١ ٨٥٨	٢٤٥ ٧١٦	٧٥٠ ٥٧٢
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	٦٧١ ٦٤٩	١ ٣٢٣ ٥٦٩	١ ٦٦٦ ٩٣٦	١ ٧٩٩ ٨٤٠	٢ ٤٢٥ ٥٠٩	٢ ١١٤ ٩٧٢	١٠ ٠٠٢ ٤٧٥
استثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	٣ ٥٥٨ ٨٦٤
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	٥٣٠ ٣٩٣
موجودات أخرى و مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	٢١٣ ٢٤٧	١٤٠ ٦٤٢	٥٨ ١٢١	١٧ ٧٠٩	٣٣ ٤٥٠	٩١ ٨٣٠	١ ٢٢٤ ٨٨٢
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢٧٩ ٩٤٥
مجموع الموجودات	١٧ ٤٧٨ ٠٧٠	١١ ٢٧٦ ٤٧٦	٧ ١٩١ ٢٠٥	٥ ٠٢٩ ٠٢٣	٥ ٨٦٣ ٢٩٤	٦ ٨٥٥ ٠٢٨	١٠ ٧٦٦ ٧٢٧
المطلوبات							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١ ٩٢٢ ٩٢٤	١ ١٠٨ ٨٤٤	٢٧ ٢٥٠	١٠ ٢١٣	٦٦	٢٠١	٤٤٨ ١٤٢
ودائع عملاء	١٢ ٤٧٩ ٨٣٤	٦ ١١٦ ٤٩٥	٢ ٦٨٤ ٠٠٢	٦ ٥٥٨ ٧٦٦	١ ٥٧٧ ٨٩٣	٤٣٣ ٣٢١	١٥ ٤٣٧ ٠٦٠
تأمينات نقدية	٥٢٩ ٥٦٣	١ ٠١٩ ٥١٢	١٨٤ ٧٠٧	٢٨٤ ٧٤٦	١٣٨ ١٩١	٥٠ ٩١٠	٢٥٣ ٨٧١
أموال مقترضة	١٦٢ ٢٥٨	٢٦٩ ٧٩٨	١٨ ٣٧٣	١٣ ٢١٨	٤٢ ٤٤٦	١٦ ٢٧٥	-
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٢٩٣ ٠٢٩
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٣٢ ٤٢٣
مطلوبات أخرى و مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	٣١١ ٣٢٣	١٢٧ ٨٠٢	٦٨ ٠٩٤	٢٠ ٧٣٢	٣ ٢٦٢	٨١ ٢٠٣	١ ١٢١ ٣٦٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٩ ٢٥٣
مجموع المطلوبات	١٥ ٤٠٥ ٩٠٢	٨ ٦٤٢ ٤٥١	٢ ٩٨٢ ٤٢٦	٦ ٨٨٧ ٦٧٥	١ ٧٦١ ٨٥٨	٥٨١ ٩١٠	١٧ ٧٩٥ ١٤٥
الفجوة للفئة	٢ ٠٧٢ ١٦٨	٢ ٦٣٤ ٠٢٥	٤ ٢٠٨ ٧٧٩	(١ ٨٥٨ ٦٥٢)	٤ ١٠١ ٤٣٦	٦ ٢٧٣ ١١٨	(٧ ٠٢٨ ٤١٨)

٤٩ - مخاطر السيولة

أ - فيما يلي بيان توزيع المطلوبات (غير مخصصة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

بآلاف الدولارات الأمريكية							
المطلوبات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠٨٨ ٦٨٨	١٤٣٠ ٣٩٥	١٩٣	-	-	-	٣ ٢٩٥ ٩٨٢
ودائع عملاء	١٢ ٢٤٥ ٧٠١	٥٠ ٢١ ٢٠٤	٣ ٣٤١ ٤٠٥	٦ ٣٩٠ ٢٤٥	٢ ٤٢٧ ٨٢٦	٩١٢ ٦٣٩	٤٨ ٢٨١ ٨٥٥
تأمينات نقدية	١ ١٣٥ ٣٩٧	٤٤٦ ٦٦٧	١٩١ ٣٠٨	٣٧٧ ٤٠٠	١٢٧ ١٠٥	٧٩ ٧٤٢	٢ ٨٢١ ٧٤٨
أموال مقترضة	٣٥٧ ٩١٥	٢٥ ٦٦٧	٤٠ ٢١٩	٢٢ ٩٤٤	٢٣ ٤٣٧	٤٥ ٢٠٨	٥١٥ ٣٩٠
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٣٣٧ ٢٠٢
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٤٤ ٦٩٤
مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	٥٩ ٧٧٩	٥٢ ٩٧٤	٢٨ ٨٥٥	٤ ٣٠٢	٢٣ ٥٣٢	٢٨٠ ٩٦	١٩٧ ٥٣٨
مطلوبات أخرى	١٣٢ ٢٢٧	١٥٤ ١٣٠	١١٧ ٨٩٥	٨٢ ٧٩٦	٧٥ ٣٨٠	٣٤ ٦٣٢	١ ٦٩١ ٣٢٢
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١٦ ١١٣
مجموع المطلوبات	١٥٠ ١٩٧ ٧٠٧	٧ ١٣١ ٠٣٧	٣ ٧١٩ ٨٧٥	٦ ٨٧٧ ٦٨٧	٢ ٦٧٧ ٢٨٠	١ ١٠٠ ٣١٧	٥٧ ٤٠١ ٨٤٤
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	١٥٢ ٢١٥ ١٠٤	٦ ٣٧٤ ٢٠٠	٤ ٣٧٠ ٣٦٤	٤ ٠٩٢ ٧٨٤	٨ ٧٧١ ٥١٧	١٥ ٥٩١ ٠٠٣	٦٨ ٢٧٣ ٩٧١

ب - فيما يلي بيان توزيع المطلوبات (غير مخصصة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

بآلاف الدولارات الأمريكية							
المطلوبات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١ ٨٩٣ ١٩٢	١ ٠٥٦ ٩٥٤	١١٨ ٣٣٦	١٠ ٢١٣	٦٦	٢٠٠	٣ ٥١٨ ٣٩١
ودائع عملاء	١١ ٥٦٢ ٥٣٥	٣ ٧٢٠ ١٩٦	٢ ٣٣٧ ٦٣٩	٥ ٩٠٧ ٤٣٧	٢ ٤٢٨ ٦٥٦	١ ٠٧٧ ٧٥٨	٤٥ ٦٢١ ١٦٦
تأمينات نقدية	٥٢٩ ٠١٨	٨٧٤ ٩٩٥	١٩٦ ٢٥٤	٢٧٠ ٠٨٠	١٩٤ ٢٤٤	١٥١ ٣٧٠	٢ ٤٦٩ ٨٣٢
أموال مقترضة	١٢ ٣٥٨	٢٢ ١٩٨	١٢ ٢٠٧	٢٩ ٨٦٢	١٥٧ ١١١	٢٩١ ٧٦٧	٥٢٥ ٥٠٣
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٢٩٣ ٠٢٩
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٣٢ ٤٢٣
مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	٢٧ ٢١٠	٢٥ ٤٩٦	١٦ ١٩٤	١٢ ١٣٣	١١ ١٤٦	٧١ ٤٣٢	١٦٣ ٦١١
مطلوبات أخرى	٢٧٨ ٠٦٢	٣٤ ٣٤٤	٢١٤ ١٧٤	٣٣ ٤٣٣	٨٣ ١٠٦	٤٢ ٢١٨	١ ٥٧٠ ١٧٢
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٩ ٢٥٣
مجموع المطلوبات	١٤ ٣٠٢ ٣٧٥	٥ ٧٣٤ ١٨٣	٢ ٨٩٤ ٨٠٤	٦ ٢٦٣ ١٥٨	٢ ٨٧٤ ٣٢٩	١ ٦٣٤ ٧٤٥	٥٤ ٤٠٣ ٣٨٠
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	١٣ ٥٨٧ ٢٠٤	٦ ٠٣٧ ٥١٦	٤ ٨٢٤ ٢٣٥	٥ ٠٤٢ ٤٢٨	٨ ٣٦٠ ٨٤١	١٤ ٧٦٥ ١٠٨	٦٤ ٤٥٩ ٨٢٣

٥٠ - صافي مراكز العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
علة الأساس بالآلاف	المعادل بالآلاف	علة الأساس بالآلاف	المعادل بالآلاف
(١٧٨ ٦٦٤)	(١٧٨ ٦٦٤)	(١٧٨ ٦٦٤)	(١٧٨ ٦٦٤)
١٢ ٤٢٤	١٥ ٨١٢	٨ ٥٩٧	١٠ ٣٤٩
(١٠٥ ٧٤٤)	(١١٦ ٦٩٥)	٩ ٦٢٢	١٠ ٢٢٠
٤٠٤ ٧٦٩	٢ ٨٦٩	٤ ٦٠٩ ٣٦١	٣٤ ٤٧٥
(٢٢ ٢٨٠)	(٢٦ ٤٧١)	(٢١ ٢٢٤)	(٢٢ ٨٨٧)
-	٧٢ ٨٨٣	-	(٩٧ ٨٥٩)
(٢٣٠ ٢٦٦)	(٢٣٠ ٢٦٦)	(١١٨ ٦٧٨)	(١١٨ ٦٧٨)

* يمثل المبلغ المعادل بالدولار الأمريكي للعملات الأخرى قيمة مجموعة عملات أجنبية متعددة.

- إن توزيع إجمالي موجودات و مطلوبات المجموعة حسب العملات الرئيسية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ هو كما يلي :

بالآلاف الدولارات الأمريكية				
دولار أمريكي	جنيه استرالي	يورو	بن ياباني	فرنك سويسري
١٤ ٨٣٠ ٥٠١	٨٤٢ ٢٣٠	١ ٦٠٦ ٩٠٤	١٣٣ ٧٤٣	٦ ٤٨٧
١٥ ٤٤٨ ٤٩٨	٦٩٠ ٣٩٣	١ ٤٥٢ ٤١٠	٣٧ ٥٧٦	٣٥ ٣٦٤
١ ٤٥٠ ٦٩٩	١٠٦	٥٤٨	-	-
١ ٨٩٠ ٠٣٢	(١٣٥ ٩١٩)	(٢٧٠ ٦٤١)	(٩٣ ٢٩٨)	٢ ٤٠٦
(١٧٨ ٦٦٤)	١٥ ٨١٢	(١١٦ ٦٩٥)	٢ ٨٦٩	(٢٦ ٤٧١)
(٥٢ ٩٧٦)	١٠ ٣٤٩	١٠ ٢٢٠	٣٤ ٤٧٥	(٢٢ ٨٨٧)

صافي المراكز المفتوحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٥١ - مستويات القيمة المعدلة

تتمثل الأنواع المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تستخدم المجموعة الترتيب التالي لأساليب وبداخل التقييم وذلك في تحديد القيمة المعدلة للأنواع المالية:

- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعدلة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
- المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة المعدلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.
- المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة المعدلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

أ - القيمة المعدلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة والمحددة بالقيمة المعدلة بشكل مستمر:

إن بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة مقيمة بالقيمة المعدلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة المعدلة لهذه الموجودات المالية

والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة) :

موجودات مالية / المطلوبات المالية	القيمة المعدلة بالآلاف الدولارات الأمريكية		مستوى القيمة المعدلة	مطابقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة غير ملموسة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة المعدلة
	٢٠٢٣	٢٠٢٢				
موجودات مالية بالقيمة المعدلة						
موجودات مالية بالقيمة المعدلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر:						
الزونات وسندات حكومية	١٣ ٤١٤	٣٥ ٣١٥	المستوى الأول	الاسعار المعدلة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
سندات شركات	١٠ ٤٤٣	١٣ ٣٤٧	المستوى الأول	الاسعار المعدلة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم وصناديق استثمارية	٣١ ١٥٥	٢٣ ٥٩١	المستوى الأول والثاني	الاسعار المعدلة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
مجموع الموجودات المالية بالقيمة المعدلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر	٥٥ ٠١٢	٧٢ ٢٥٣				
مشتقات مالية قيمة عادلة موجبة	٢١٧ ٦٢٩	١٩٦ ٢٣٢	المستوى الثاني	عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية لإداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
موجودات مالية بالقيمة المعدلة من خلال الدخل الشامل الأخر:						
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	١٥٤ ٥١٠	١٥٢ ٦٩٩	المستوى الأول	الاسعار المعدلة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	١٩٤ ٥٨٩	١٩٧ ١١١	المستوى الثاني والثالث	عن طريق استخدام مؤشر القطاع في السوق	لا ينطبق	لا ينطبق
سندات حكومية وسندات شركات من خلال الدخل الشامل الأخر	٤٠٩ ٩٣٩	٤٠٠ ٧٦٢	المستوى الأول والثاني	عن طريق استخدام مؤشر القطاع في السوق	لا ينطبق	لا ينطبق
مجموع الموجودات المالية بالقيمة المعدلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٧٥٠ ١٠٨	٧٥٠ ٥٧٢				
مجموع الموجودات المالية بالقيمة المعدلة	١ ٠٣١ ٦٩٩	١ ٠١٩ ٠٥٧				
مطلوبات مالية بالقيمة المعدلة						
مشتقات مالية قيمة عادلة سلبية	١٩٧ ٥٣٨	١٦٣ ٦١١	المستوى الثاني	عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية لإداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
مجموع المطلوبات المالية بالقيمة المعدلة	١٩٧ ٥٣٨	١٦٣ ٦١١				

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

ب - القيمة المعدلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة والغير محددة بالقيمة المعدلة بشكل مستمر:

باعتناء ما يرد في الجدول أدناه أننا نعتقد أن القيمة العفوية للموجودات المالية والمطلوبات الظاهرة في القوائم المالية الموحدة لمجموعة تقارب قيمتها المعدلة:

بالآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		مستوى القيمة المعدلة
القيمة العفوية	القيمة المعدلة	القيمة العفوية	القيمة المعدلة	
٨ ٥١٥ ٨١٩	٨ ٥٢٥ ٩٢٧	٧ ٠٠٦ ٨٠٣	٧ ٠١٣ ٢٨٠	المستوى الثاني والثالث
٤ ٤٨٧ ٨٨٥	٤ ٤٨٧ ٨٨٥	٤ ٦١٨ ٤٥٠	٤ ٦٣٠ ٢٦٦	المستوى الثاني والثالث
٣٣ ١٥٨ ٥٦٣	٣٣ ١٥٨ ٥٦٣	٣١ ٧٢٢ ٥٩٨	٣١ ٩٧٠ ٦١٥	المستوى الثاني والثالث
١٠ ٣٧٦ ٤٠١	١٠ ٤٩٢ ٢١٩	١٠ ٠٠٢ ٤٧٥	١٠ ٠٩٧ ٦٢٢	المستوى الأول والثاني
٥٦ ٥٢٨ ٧٥٥	٥٦ ٨٩٥ ٦٠٤	٥٣ ٣٥٤ ٣٦٦	٥٣ ٧١٢ ٢١٣	
مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة المعدلة				
مطلوبات مالية غير محددة القيمة المعدلة				
٣ ٢٩٥ ٧٠٢	٣ ٣١٠ ٩٤٢	٣ ٥١٧ ٦٤٠	٣ ٥٣٠ ٧٨٣	المستوى الثاني والثالث
٤٧ ٨١١ ٢٥٣	٤٨ ١٥٠ ١٢٩	٤٥ ٢٨٧ ٣٧١	٤٥ ٥١٨ ١٢٩	المستوى الثاني والثالث
٢ ٨١٣ ٤٨٧	٢ ٨٢٧ ٩٠٢	٢ ٤٦١ ٥٠٠	٢ ٤٧٢ ٥٨١	المستوى الثاني والثالث
٥٠٩ ٨٠٩	٥١٧ ٨٢٠	٥٢٢ ٣٣٨	٥٣٠ ١٠٩	المستوى الثاني والثالث
٤٤ ٤٣٠ ٢٥١	٤٤ ٨٠٧ ٤٤٤	٥١ ٧٨٨ ٨٧٩	٥٢ ٥١٦ ٦٠٢	

إن القيمة المعدلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية والمتضمنة في فئة المستوى التالي أعلاه تم تحديدها بما يتوافق مع نماذج التسعير المتممة والمقبولة بناءً على خمس التدفقات النقدية آخذين بالاعتبار سعر الفائدة كأهم مدخل في الاختساب.

٥٢ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

فيما يلي تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

بآلاف الدولارات الأمريكية			الموجودات
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
٨١٠ ٦٨٣	-	٨١٠ ٦٨٣	النقد في الخزينة
١ ٥٥٤ ٩٩٠	-	١ ٥٥٤ ٩٩٠	احتياطي اجباري
١٠ ٨٨٤ ٧٨٧	-	١٠ ٨٨٤ ٧٨٧	ارصدة لدى بنوك مركزية
٤ ٤٧٨ ٢٨٧	٥٥ ٦٧٣	٤ ٤٢٢ ٦١٤	ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٥ ٠١٢	١٠ ٤٤٥	٤٤ ٥٦٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٣ ١٥٨ ٢٤٨	١٨ ٤٥٨ ٠٣٩	١٤ ٧٠٠ ٢٠٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٧٥٩ ٠٣٨	٣٤١ ٦٦٤	٤١٧ ٣٧٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٠ ٣٧٦ ٤٠١	٥ ٣١٥ ٣٤١	٥ ٠٦١ ٠٦٠	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٣ ٨٤٨ ٢٥٧	٣ ٨٤٨ ٢٥٧	-	استثمارات في شركات حليفة
٥٢٣ ٦٣٨	٤٥٣ ٨٢١	٦٩ ٨١٧	موجودات ثابتة
١ ٥٨٠ ٩٧٢	١٨٩ ٤٢١	١ ٣٩١ ٥٥١	موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
٢٤٣ ٦٥٨	-	٢٤٣ ٦٥٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٨ ٢٧٣ ٩٧١	٢٨ ٦٧٢ ٦٦١	٣٩ ٦٠١ ٣١٠	مجموع الموجودات
المطلوبات			الموجودات
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
٣ ٢٩٥ ٧٠٢	-	٣ ٢٩٥ ٧٠٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٧ ٨١١ ٢٥٣	٣ ٢٠٩ ٥٩٢	٤٤ ٦٠١ ٦٦١	ودائع عملاء
٢ ٨١٣ ٤٨٧	٢٠١ ٢٣١	٢ ٦١٢ ٢٥٦	تأمينات نقدية
٥٠٩ ٨٠٩	٤٣٥ ٠١٥	٧٤ ٧٩٤	أموال مقترضة
٣٣٧ ٢٠٢	-	٣٣٧ ٢٠٢	مخصص ضريبة الدخل
٢٤٤ ٦٩٤	-	٢٤٤ ٦٩٤	مخصصات أخرى
١ ٨٨٨ ٨٦٠	١٨٤ ٥٨٥	١ ٧٠٤ ٢٧٥	مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة
١٦ ١١٣	-	١٦ ١١٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥٦ ٩١٧ ١٢٠	٤ ٠٣٠ ٤٢٣	٥٢ ٨٨٦ ٦٩٧	مجموع المطلوبات
١١ ٣٥٦ ٨٥١	٢٤ ٦٤٢ ٢٣٨	(١٣ ٢٨٥ ٣٨٧)	الصافي

فيما يلي تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

بآلاف الدولارات الأمريكية			الموجودات
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
٩١٥ ٦٩١	-	٩١٥ ٦٩١	النقد في الخزينة
١ ٤٣٠ ٥٩٢	-	١ ٤٣٠ ٥٩٢	احتياطي اجباري
٩ ٣٤٩ ١٠٨	-	٩ ٣٤٩ ١٠٨	ارصدة لدى بنوك مركزية
٤ ٦١٨ ٤٥٠	٤٧ ٦١٠	٤ ٥٧٠ ٨٤٠	ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٢ ٢٥٣	١٤ ١٤٣	٥٨ ١١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣١ ٧٢٦ ٥٩٨	١٧ ٥١٧ ٧٢٧	١٤ ٢٠٨ ٨٧١	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٧٥٠ ٥٧٢	٣٣٧ ٥٧٤	٤١٢ ٩٩٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٠٠٠٢ ٤٧٥	٥ ٠٥٨ ٤٨٩	٤ ٩٤٣ ٩٨٦	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٣ ٥٥٨ ٨٦٤	٣ ٥٥٨ ٨٦٤	-	استثمارات في شركات حليفة
٥٣٠ ٣٩٣	٤٦٢ ٢٤٥	٦٨ ١٤٨	موجودات ثابتة
١ ٢٢٤ ٨٨٢	١٥٠ ٤٠٧	١ ٠٧٤ ٤٧٥	موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
٢٧٩ ٩٤٥	-	٢٧٩ ٩٤٥	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٤ ٤٥٩ ٨٢٣	٢٧ ١٤٧ ٠٥٩	٣٧ ٣١٢ ٧٦٤	مجموع الموجودات
المطلوبات			الموجودات
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
٣ ٥١٧ ٦٤٠	٢٦٦	٣ ٥١٧ ٣٧٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٥ ٢٨٧ ٣٧١	٣ ٣٥٠ ٥٣٧	٤١ ٩٣٦ ٨٣٤	ودائع عملاء
٢ ٤٦١ ٥٠٠	٣٤٤ ٠١٣	٢ ١١٧ ٤٨٧	تأمينات نقدية
٥٢٢ ٣٦٨	٤٤٨ ٨٣٩	٧٣ ٥٢٩	أموال مقترضة
٢٩٣ ٠٢٩	-	٢٩٣ ٠٢٩	مخصص ضريبة الدخل
٢٣٢ ٤٢٣	-	٢٣٢ ٤٢٣	مخصصات أخرى
١ ٧٣٣ ٧٨٣	٢٠٣ ٨٩٩	١ ٥٢٩ ٨٨٤	مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة
٩ ٢٥٣	-	٩ ٢٥٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥٤ ٠٥٧ ٣٦٧	٤ ٣٤٧ ٥٥٤	٤٩ ٧٠٩ ٨١٣	مجموع المطلوبات
١٠ ٤٠٢ ٤٥٦	٢٢ ٧٩٩ ٥٠٥	(١٢ ٣٩٧ ٠٤٩)	الصافي

٥٣ - استحقاقات الارتباطات والالتزامات المحتملة

يبين الجدول التالي استحقاقات الارتباطات والالتزامات المحتملة :

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة ولغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
٣ ٢٥٧ ٣٦٨	٦ ٠٦٥	٢٨٧ ٤٥٣	٢ ٩٦٣ ٨٥٠	اعتمادات
٥٦٤ ٣٨٣	-	٤٦ ٩٨٩	٥١٧ ٣٩٤	قبولات
				كفالات :
١ ٢٣٥ ٧٨٤	٢٤٦ ٥٠١	١٧٤ ٠٥٨	٨١٥ ٢٢٥	- دفع
٤ ٣٩٤ ٤٧٨	٣٣٣ ٦٠٨	١ ٤٤٠ ٧٤٠	٢ ٦٢٠ ١٣٠	- حسن التنفيذ
٢ ٦٣٢ ٣٣١	٢٤١ ٠٦٤	٦١١ ٢٢٨	١ ٧٨٠ ٠٣٩	- أخرى
٥ ٩٣٠ ٦٢٠	٧٤ ٩٦٨	١٨٩ ٧١٩	٥ ٦٦٥ ٩٣٣	تسهيلات ائتمانية ممنوحة وغير مستغلة
١٨ ٠١٤ ٩٦٤	٩٠٢ ٢٠٦	٢ ٧٥٠ ١٨٧	١٤ ٣٦٢ ٥٧١	المجموع
٧ ٥٩٣	-	-	٧ ٥٩٣	عقود مشاريع انشائية
٢١ ٠٧٥	١ ٠٠٠	٥ ٩٨٣	١٤ ٠٩٢	عقود مشتريات
٢٨ ٦٦٨	١ ٠٠٠	٥ ٩٨٣	٢١ ٦٨٥	المجموع
بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
٢ ٨٧٤ ٣٠٦	-	١٦٣ ٢٨٤	٢ ٧١١ ٠٢٢	اعتمادات
٧٦١ ٥٢٠	-	١٤ ٠٣١	٧٤٧ ٤٨٩	قبولات
				كفالات :
١ ٤١١ ٦٠١	١٢٩ ٣٦٤	١٨٨ ٥١٥	١ ٠٩٣ ٧٢٢	- دفع
٤ ٣٩٧ ٤٤٧	١٦٣ ٦٨١	١ ٠٣٤ ٩٣٨	٣ ١٩٨ ٨٢٨	- حسن التنفيذ
٢ ٣٦١ ٥٤٢	٨٥ ٨٥٤	١٢٧ ٦٥٩	٢ ١٤٨ ٠٢٩	- أخرى
٥ ٦٩٢ ٦٠٨	٢٩ ٥٥٦	٢٦٤ ٦٠٣	٥ ٣٩٨ ٤٤٩	تسهيلات ائتمانية ممنوحة وغير مستغلة
١٧ ٤٩٩ ٠٢٤	٤٠٨ ٤٥٥	١ ٧٩٣ ٠٣٠	١٥ ٢٩٧ ٥٣٩	المجموع
٢ ٨٩٢	-	-	٢ ٨٩٢	عقود مشاريع انشائية
١٩ ٩٩٦	٤٠٠	١ ٤٥٥	١٨ ١٤١	عقود مشتريات
٢٢ ٨٨٨	٤٠٠	١ ٤٥٥	٢١ ٠٣٣	المجموع

٥٤ - إدارة رأس المال

تقوم المجموعة بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياتها التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال كما عرفته اتفاقية بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:-

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٩ ٤٨٦ ٧٧٠	١٠ ١٢١ ٢٨٩	اجمالي رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية (CET١)
(٣ ٠٣٤ ١٢١)	(٣ ٣٦٦ ٩١٥)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية)
٢٣٦ ٢٦٢	٤٩٨ ٦٤٢	رأس المال الاضافي
(٦ ٢٣٤)	(٦ ٢٣٤)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال الإضافي)
٤٢٣ ٧٥٥	٥٩٠ ٧٨٢	الشريحة الثانية من رأس المال
٧ ١٠٦ ٤٣٢	٧ ٨٣٧ ٥٦٤	رأس المال التنظيمي
٤٢ ٧١٧ ٣٨٣	٤٤ ٦٨٤ ٥٨٠	الموجودات والبنود خارج قائمة المركز المالي المرجحة بالمخاطر
%١٥,١١	%١٥,١٢	نسبة كفاية رأس مال حملة الأسهم العادية
%١٥,٦٤	%١٦,٢٢	نسبة كفاية رأس مال الشريحة الأولى
%١٦,٦٤	%١٧,٥٤	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي

- يقوم مجلس الإدارة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل ربع سنوي، وكجزء من تلك المراجعة يقوم مجلس الإدارة بالآخذ بعين الاعتبار كلفة رأس المال والمخاطر كاحدى العوامل الاساسية في ادارة رأس مال المجموعة وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطات.

- بلغت نسبة تغطية السيولة ما نسبته ٢٣٥ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقارنة مع ٢١٧ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ . علما أن الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة وفق تعليمات نسبة تغطية السيولة رقم (٥/٢٠٢٠) الصادرة عن البنك المركزي الأردني تبلغ ١٠٠ %.

إن تفاصيل الأرصدة القائمة مع الأطراف ذات علاقة كانت كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
ودائع لدى أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع من أطراف ذات علاقة	اعتمادات وكفالات وسحوبات وتسهيلات غير مستغلة
١١٥.٠١٥	-	٨٨٥٩	٩٠.٠١٥
-	١٩٩.٠٦٨	٦٠٣.٢٠٣	٨٠.٨٦٩
١١٥.٠١٥	١٩٩.٠٦٨	٦١٢.٠٦٢	١٧٠.٨٨٤
شركات حليفة			
أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين			
المجموع			
بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
ودائع لدى أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع من أطراف ذات علاقة	اعتمادات وكفالات وسحوبات وتسهيلات غير مستغلة
٧٨.٠٨٧	-	٥٨.٠٨٤	٢٦.٣٩٣
-	٣٠٦.٧٦٣	٧٨٣.١٢٨	٥٠.٨٣١
٧٨.٠٨٧	٣٠٦.٧٦٣	٨٤١.٢١٢	٧٧.٢٢٤
شركات حليفة			
أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين			
المجموع			

- إن تصنيف جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأطراف ذات علاقة هي ديون عاملة بحسب نظام التصنيف الائتماني للمجموعة ، كما لم يتم تسجيل أية مخصصات تدني في قيمة هذه التسهيلات .

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠٢٣	
فوائد مدينة	فوائد دائنة
١٠١١	٥٤٧٦
بآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠٢٢	
فوائد مدينة	فوائد دائنة
٧٣٩	٢٥٠٨
شركات حليفة	

إن تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات علاقة كانت كما يلي :

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للإدارة العليا ١,٢ مليون دولار أمريكي والتسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٥,٦ الف دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١,٦ مليون دولار أمريكي للتسهيلات الائتمانية المباشرة و ٥,٦ الف دولار أمريكي للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- بلغت ودائع الإدارة العليا ٥,٢ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٤,٨ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- إن نسب الفوائد المقيدة على التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين تقع ضمن حدود التسهيلات الممنوحة لباقي العملاء.

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا للمجموعة في الأردن والخارج ما مجموعه ٨١,١ مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٧٩,٧ مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

٥٦- الربح للسهم الواحد العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول			
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
بآلاف الدولارات الأمريكية			
٥٢٠ ٢٧٦	٨٠٠ ٦٩٥	الربح للسنة العائد لمساهمي البنك	
(١٣ ٧٩٨)	(١٣ ٦٣٤)	يطرح : حصة مساهمي البنك من الفائدة على السندات الرأسمالية المستدامة الشريحة ١	
٥٠٦ ٤٧٨	٧٨٧ ٠٦١	صافي ربح السنة العائد لمساهمي البنك	
ألف سهم			
٦٤٠ ٨٠٠	٦٤٠ ٨٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم	
دولار أمريكي / سهم			
٠,٧٩	١,٢٣	نصيب السهم من ربح السنة (أساسي ومخفض)	

لا توجد أدوات من الممكن أن تخفض من العائد الأساسي للسهم الواحد في المستقبل.

٥٧- حسابات مدارة لصالح العملاء

- بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء ١٣٧١٥,٩ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ (٦٢٣٨ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢). لا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات المجموعة في القوائم المالية الموحدة.

٥٨- النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٣١ كانون الاول	
١١ ٩٢٨ ١٧٥	١٣ ٦٠٠ ٨٩٦	النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر	
٤ ٠١٠ ٧٧٤	٤ ٢٠٧ ٤٢٣	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	
٣ ٥٠٤ ٢٧٥	٣ ٢٩٥ ٥٢٨	ينزل: ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	
١٢ ٤٣٤ ٦٧٤	١٤ ٥١٢ ٧٩١	المجموع	

٥٩- القضايا المقامة على المجموعة

هنالك قضايا مقامة على المجموعة تقدر بحوالي ٣٤٣,٤ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ (٢٩٠,٤ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). وبرأي الإدارة والمحامين المتولين متابعة هذه القضايا فان المخصص المأخوذ لهذه القضايا كافي.

ARAB BANK GROUP
AMMAN - JORDAN

CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
TOGETHER WITH THE INDEPENDENT
AUDITOR'S REPORT

ARAB BANK GROUP
AMMAN - JORDAN
DECEMBER 31, 2023

TABLE OF CONTENTS

Independent Auditors' Report	1 - 6
Consolidated Statement of Financial Position	A
Consolidated Statement of Profit or Loss	B
Consolidated Statement of Other Comprehensive Income	C
Consolidated Statement of Changes in Shareholders' Equity	D
Consolidated Statement of Cash Flows	E
Notes to the Consolidated Financial Statements	<u>Page</u> 1 - 103



Deloitte & Touche (ME) – Jordan
Jabal Amman, 5th Circle
190 Zahran Street
Amman 11118,
Jordan

Tel: +962 (6) 5502200
Fax: +962 (6) 5502210
www.deloitte.com

Independent Auditor's Report

AM/6631

To the Shareholders of
Arab Bank Group
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan

Report on the Audit of the Consolidated Financial Statements

Opinion

We have audited the consolidated financial statements of Arab Bank (the "Bank") and its subsidiaries and foreign branches (the "Group"), which comprise the consolidated statement of financial position as at December 31, 2023, and the consolidated statement of profit or loss, consolidated statement of comprehensive income, consolidated statement of changes in owners' equity and consolidated statement of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including material accounting policy information.

In our opinion, the accompanying consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of the Group as at December 31, 2023, and its consolidated financial performance and its consolidated cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS Accounting Standards) (IFRSs).

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). 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 together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the Bank's consolidated financial statements in Jordan, and we have fulfilled our other ethical responsibilities. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.



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 for the year ended. 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.

Key Audit Matter	How our audit addressed the key audit matter
<p>1. Allowance for Credit Losses on Credit Facilities</p> <p>As described in Notes 12 to the consolidated financial statements, the Group had net direct credit facilities of USD 33.2 Billion as of December 31, 2023, representing 49% of total assets. The determination of the Bank's expected credit losses for credit facilities measured at amortized cost is a material and complex estimate requiring significant management judgement in the evaluation of 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. 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. Post-model adjustments are applied to address risks that are not specifically considered by the ECL models. The basis and calculation of the post model adjustments require significant judgement including the consideration of the risk of management override.</p> <p>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.</p>	<p>We established an audit approach, which includes both testing the design and assessed the operating effectiveness of certain relevant internal controls, over the determination of expected credit losses and risk-based substantive audit procedures. Our procedures over internal controls focused on obtaining an understanding and testing the design and implementation over the process controls around the ECL methodology governance, completeness and accuracy of loan data used in the expected loss models, management review of outcomes, the assignment of borrowers' risk classification, consistency of application of accounting policies and the process for calculating allowances.</p> <p>The primary substantive procedures which we performed, with the support by our subject matter experts, 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 creditworthiness 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. We assessed the consistency of the bank's application of its impairment allowances and governance controls, including assessing key management and committee meetings that form part of the approval process for loan impairment allowances.

Key Audit Matter

How our audit addressed the key audit matter

- For loans not tested individually, with the assistance of our subject matter experts, we assessed the methodology used to determine the expected credit losses, tested the inputs by agreeing these to supporting documentation, and reperformed the mathematical accuracy of the expected credit loss model on a sample basis. We also challenged key assumptions, reviewed the calculation methodology and trace a sample back to source data;
- We evaluated key assumptions such as thresholds used to determine SICR and forward-looking macroeconomic scenarios including the related weighting and assessed the staging assessment for a sample of accounts;
- 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, and challenged their rationale;
- We have reviewed the methodology followed for incorporation of the forward- looking information into the impairment calculations by involving our specialist to challenge the multiple economic scenarios chosen including the related weighting applied and reconciled the macroeconomic indicators with the respective sources used; and
- We assessed the disclosures in the consolidated financial statements relating to this matter against the requirements of IFRSs.



Key Audit Matters	How our audit addressed the key audit matter
<p>2. IT systems and controls over financial reporting</p> <p>We identified IT systems and controls over the Bank's financial reporting as an area of focus due to the extensive volume and variety of transactions which are processed daily by the Bank and rely on the effective operation of automated and IT dependent manual controls.</p> <p>There is a risk that automated accounting procedures and related internal controls are not accurately designed and operating effectively. In particular, the incorporated relevant controls are essential to limit the potential for fraud and error as a result of change to an application or underlying data.</p>	<p>Our audit approach relies on automated controls and therefore the following procedures were designed to test access and control over IT systems:</p> <p>We obtained an understanding of the applications relevant to financial reporting and the infrastructure supporting these applications.</p> <p>We tested IT general controls relevant to automated controls and computer-generated information covering access security, program changes, data center and network operations.</p> <p>We examined computer generated information used in financial reports from relevant applications and key controls over their report logics.</p> <p>We performed testing on the key automated controls on significant IT systems relevant to business processes.</p>

Other Matters

1. The consolidated financial statements of the Bank for the year ended December 31, 2022 were audited by another auditor who expressed an unmodified opinion on those statements on February 12, 2023.
2. The accompanying consolidated financial statements are a translation of the original consolidated financial statements, which are in the Arabic language, to which reference should be made.

Other Information

Management is responsible for the other information. The other information comprises the other information in the annual report but does not include the consolidated financial statements and the independent auditors' report thereon. that the other information is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

Our opinion on the consolidated financial statements does not cover 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 identified above when it becomes available 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, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of 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 Group'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 for 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 consolidated 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 financial information of the entities or business activities within the Group 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 procedures.

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 reasonable 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 the Shareholders approve these consolidated financial statements.

Amman – Jordan
February 4, 2024



ARAB BANK GROUP
CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

		31 December	
		2023	2022
		USD '000	USD '000
ASSETS			
Cash and balances with central banks	7	13 250 460	11 695 391
Balances with banks and financial institutions	8	4 204 480	4 008 144
Deposits with banks and financial institutions	9	273 807	610 306
Financial assets at fair value through profit or loss	10	55 012	72 253
Financial derivatives - positive fair value	42	217 629	196 232
Direct credit facilities at amortized cost - net	12	33 158 248	31 726 598
Financial assets at fair value through other comprehensive income	11	759 038	750 572
Other financial assets at amortized cost	13	10 376 401	10 002 475
Investments in associates	14	3 848 257	3 558 864
Fixed assets	15	523 638	530 393
Other assets	16	1 363 343	1 028 650
Deferred tax assets	17	243 658	279 945
Total Assets		68 273 971	64 459 823
LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY			
Banks' and financial institutions' deposits	18	3 295 702	3 517 640
Customers' deposits	19	47 811 253	45 287 371
Cash margin	20	2 813 487	2 461 500
Financial derivatives - negative fair value	42	197 538	163 611
Borrowed funds	21	509 809	522 368
Provision for income tax	22	337 202	293 029
Other provisions	23	244 694	232 423
Other liabilities	24	1 691 322	1 570 172
Deferred tax liabilities	25	16 113	9 253
Total Liabilities		56 917 120	54 057 367
Equity			
Share capital	26	926 615	926 615
Share premium	26	1 225 747	1 225 747
Statutory reserve	27	926 615	926 615
Voluntary reserve	28	977 315	977 315
General reserve	29	1 211 927	1 211 927
General banking risks reserve	30	153 030	153 030
Reserves with associates		1 540 896	1 540 896
Foreign currency translation reserve	31	(323 174)	(400 986)
Investments revaluation reserve	32	(333 110)	(362 590)
Retained earnings	34	3 846 009	3 289 293
Total Equity Attributable to the Shareholders of the Bank		10 151 870	9 487 862
Perpetual tier 1 capital bonds	33	629 870	360 527
Non-controlling interests	34	575 111	554 067
Total Shareholders' Equity		11 356 851	10 402 456
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY		68 273 971	64 459 823

The accompanying notes from (1) to (59) are an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them.

ARAB BANK GROUP
CONSOLIDATED STATEMENT OF INCOME

	Notes	For the year ended 31 December	
		2023	2022
		USD '000	USD '000
REVENUE			
Interest income	35	3 659 678	2 583 484
<u>Less:</u> interest expense	36	1 622 468	998 680
Net interest income		2 037 210	1 584 804
Net commission income	37	425 113	374 369
Net interest and commissions income		2 462 323	1 959 173
Foreign exchange differences		120 628	106 345
Gain from financial assets at fair value through profit or loss	38	4 613	1 182
Dividends on financial assets at fair value through other comprehensive income	11	8 657	8 251
Group's share of profits from associates	14	509 969	384 494
Other revenue	39	44 080	66 665
TOTAL INCOME		3 150 270	2 526 110
EXPENSES			
Employees' expenses	40	717 674	663 569
Other expenses	41	482 316	415 310
Depreciation and amortization	15/16	95 784	84 751
Provision for impairment - ECL	6	592 282	473 006
Impairment of investment held for sale			25 701
Other provisions	23	45 073	12 425
TOTAL EXPENSES		1 933 129	1 674 762
PROFIT FOR THE YEAR BEFORE INCOME TAX		1 217 141	851 348
<u>Less:</u> Income tax expense	22	387 505	307 046
PROFIT FOR THE YEAR		829 636	544 302
Attributable to :			
Bank's shareholders	34	800 695	520 276
Non-controlling interests	34	28 941	24 026
Total		829 636	544 302
Earnings per share attributable to the Bank's Shareholders			
- Basic and Diluted (US Dollars)	56	1.23	0.79

The accompanying notes from (1) to (59) are an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them.

ARAB BANK GROUP

CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME

	2023	2022
	USD '000	USD '000
Profit for the year	829 636	544 302
<u>Add: Other comprehensive income items - after tax</u>		
<u>Items that will be subsequently transferred to the consolidated statement of Income</u>		
Exchange differences arising from the translation of foreign operations	81 750	(114 187)
Revaluation gain (loss) on bonds at fair value through other comprehensive income	5 480	(7 028)
<u>Items that will not be subsequently transferred to the consolidated statement of Income</u>		
Net change in fair value of financial assets at fair value through other comprehensive income	27 704	(49 648)
Revaluation gain (loss) on equity instruments at fair value through other comprehensive income	25 928	(47 477)
Gain (loss) from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	1 776	(2 171)
Total Other Comprehensive Income Items - after tax	114 934	(170 863)
TOTAL COMPREHNSIVE INCOME FOR THE YEAR	944 570	373 439
<u>Attributable to :</u>		
- Bank's shareholders	909 763	359 069
- Non-controlling interests	34 807	14 370
Total	944 570	373 439

The accompanying notes from (1) to (59) are an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them.

ARAB BANK GROUP
CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY

	Notes	Share Capital	Share Premium	Statutory Reserve	Voluntary Reserve	General Reserve	General Banking Risks Reserve	Reserves with Associates	Foreign Currency Translation Reserve	Investments Revaluation Reserve	Retained Earnings	Total Equity Attributable to the Shareholders of the Bank	Perpetual tier 1 capital bonds	Non-Controlling Interests	Total Share holders' Equity
		USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
For the year ended 31 December 2023															
Balance at the Beginning of the year		926 615	1 225 747	926 615	977 315	1 211 927	153 030	1 540 896	(400 986)	(362 590)	3 289 293	9 487 862	360 527	554 067	10 402 456
Profit for the year		-	-	-	-	-	-	-	-	-	800 695	800 695	-	28 941	829 636
Other comprehensive income for the year		-	-	-	-	-	-	-	77 812	31 256	-	109 068	-	5 866	114 934
Total Comprehensive Income for the Year		-	-	-	-	-	-	-	77 812	31 256	800 695	909 763	-	34 807	944 570
Transferred from Investments revaluation reserve to retained earnings		-	-	-	-	-	-	-	-	(1 776)	1 776	-	-	-	-
Dividends distribution	34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(231 640)	(231 640)	-	(1 763)	(233 403)
New Investment at subsidiaries - Net		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 190	2 190
Issuance of perpetual bonds	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	269 343	-	269 343
Adjustments during the year		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14 115)	(14 115)	-	(14 190)	(28 305)
Balance at the End of the Year		926 615	1 225 747	926 615	977 315	1 211 927	153 030	1 540 896	(323 174)	(333 110)	3 846 009	10 151 870	629 870	575 111	11 356 851
For the year ended 31 December 2022															
Balance at the Beginning of the year		926 615	1 225 747	926 615	977 315	1 211 927	154 171	1 540 896	(291 987)	(312 553)	2 967 984	9 326 730	438 449	556 173	10 321 352
Profit for the year		-	-	-	-	-	-	-	-	-	520 276	520 276	-	24 026	544 302
Other comprehensive income for the year		-	-	-	-	-	-	-	(108 999)	(52 208)	-	(161 207)	-	(9 656)	(170 863)
Total Comprehensive Income for the Year		-	-	-	-	-	-	-	(108 999)	(52 208)	520 276	359 069	-	14 370	373 439
Transferred from general banking risk reserve		-	-	-	-	-	(1 141)	-	-	-	1 141	-	-	-	-
Transferred from Investments revaluation reserve to retained earnings		-	-	-	-	-	-	-	-	2 171	(2 171)	-	-	-	-
Dividends distribution	34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(186 532)	(186 532)	-	(2 115)	(188 647)
Maturity of perpetual bonds	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(77 922)	-	(77 922)
Adjustments during the year		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11 405)	(11 405)	-	(14 361)	(25 766)
Balance at the End of the Year		926 615	1 225 747	926 615	977 315	1 211 927	153 030	1 540 896	(400 986)	(362 590)	3 289 293	9 487 862	360 527	554 067	10 402 456

- Retained earnings include restricted deferred tax assets in the amount of USD 229.7 million.

- The Bank cannot use a restricted amount of USD 333.1 million which represents the negative investments revaluation reserve in accordance with the instructions of the Jordan Securities Commission and Central Bank of Jordan.

- The Central Bank of Jordan issued a new regulations No. 13/2018 dated 6 June 2018, in which it requested the transfer of the general banking risk reserve balance (calculated in accordance with the Central Bank of Jordan's regulations) to the retained earnings to offset the effect of IFRS 9 on the opening balance of the retained earnings account as of 1 January 2018. The regulations also instructs that the extra balance of the general banking risk reserve amounting to (USD 37.6 million) should be restricted and may not be distributed as dividends to the shareholders or used for any other purposes without prior approval from the Central Bank of Jordan.

The accompanying notes from (1) to (59) are an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them.

ARAB BANK GROUP
CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS

	Notes	2023 USD '000	2022 USD '000
<u>CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES</u>			
Profit for the year before income tax		1 217 141	851 348
Adjustments for:			
- Depreciation	15,16	95 784	84 751
- Depreciation of right of use assets	16	26 352	23 733
- Expected credit losses on financial assets	6	592 282	473 006
- Net accrued interest		104 350	69 655
- Gain from sale of fixed assets		(337)	(718)
- Loss (gain) from revaluation of financial assets at fair value through profit or loss	38	(3 481)	742
- Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	11	(8 657)	(8 251)
- Group's share of profits from associates	14	(509 969)	(384 494)
- Impairment of investment held for sale		-	25 701
- Other provisions	23	45 073	12 425
Total		1 558 538	1 147 898
<u>(Increase) decrease in assets:</u>			
Balances with central banks (maturing after 3 months)		-	25 000
Deposits with banks and financial institutions (maturing after 3 months)		336 850	(335 208)
Direct credit facilities at amortized cost		(1 914 382)	(956 852)
Financial assets at fair value through profit and loss		20 722	(652)
Other assets and financial derivatives		(209 079)	(173 920)
<u>Increase (decrease) in liabilities:</u>			
Bank and financial institutions deposits (maturing after 3 months)		(13 191)	(296 431)
Customers' deposits		2 523 882	801 860
Cash margin		351 987	(145 631)
Other liabilities and financial derivatives		14 614	261 564
Net Cash flows from Operating Activities before Income Tax		2 669 941	327 628
Income tax paid	22	(300 460)	(241 436)
Net Cash Flows from Operating Activities		2 369 481	86 192
<u>CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES</u>			
(Purchase) of financial assets at fair value through other comprehensive income		(13 558)	(75 423)
(Purchase) maturity of other financial assets at amortized cost - net		(389 060)	547 768
(Increase) decrease of investments in associates	14	(7 111)	611
Net cash flows paid to minority interest to increase the Group's investment in subsidiaries		(5 892)	-
Dividends received from associates	14	256 208	196 345
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	11	8 657	8 251
Purchase of fixed assets - net	15	(66 750)	(74 881)
Proceeds from selling fixed assets		3 242	3 415
(Purchase) of intangible assets	16	(154 459)	(14 154)
Net Cash Flows (used in) from Investing Activities		(368 723)	591 932
<u>CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES</u>			
(Payment) of borrowed funds		(12 559)	(100 092)
Increase (Decrease) in perpetual bonds	33	269 343	(77 922)
Interest paid on perpetual bonds		(27 824)	(28 159)
Dividends paid to shareholders	34	(231 588)	(186 215)
Dividends paid to non-controlling interests		(1 763)	(2 115)
Net Cash Flows (used in) Financing Activities		(4 391)	(394 503)
Net increase in Cash and Cash Equivalents		1 996 367	283 621
Exchange differences - change in foreign exchange rates		81 750	(108 999)
Cash and cash equivalent at the beginning of the year		12 434 674	12 260 052
Cash and Cash Equivalent at the End of the Year	58	14 512 791	12 434 674
Operational cash flows from interest			
Interest Received		3 645 161	3 645 161
Interest Paid		1 503 601	887 939

The accompanying notes from (1) to (59) are an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them.

1. GENERAL

Arab Bank was established in 1930, and is registered as a Jordanian Public Shareholding Limited Company. The Head Office of the Bank is domiciled in Amman – Hashemite Kingdom of Jordan and the Bank operates worldwide through its 68 branches in Jordan and 129 branches abroad. Also, the Bank operates through its subsidiaries and Arab Bank (Switzerland).

Arab Bank PLC shares are traded on Amman Stock Exchange. The shareholders of Arab Bank PLC are the same shareholders of Arab Bank Switzerland (every 18 shares of Arab Bank PLC equal/ traded for 1 share of Arab Bank Switzerland).

The accompanying consolidated financial statements were approved by the Board of Directors in its meeting number (1) on 25 January 2024 and are subject to the approval of the General Assembly and the Central Bank of Jordan.

2. (A) BASIS OF PREPARATION

The accompanying consolidated financial statements are prepared in accordance with the International Accounting Standards for Financial Reporting and the International Financial Reporting Interpretations issued by the International Accounting Standards Board.

Arab Bank Group adheres to the local regulations and instructions of the Central Bank of Jordan, as well as to the prevailing regulations in the countries where the Group operates.

The consolidated financial statements are prepared in accordance with the historical cost principle, except for financial assets through profit or loss, financial assets through other comprehensive income and financial derivatives which are stated at fair value as of the date of the consolidated financial statements.

The consolidated financial statements are presented in US dollars (USD) which is the functional currency of the Group. For each entity in the Group, the Bank determines the functional currency and items included in the financial statements of each entity are measured using that functional currency.

The accounting policies adopted in the preparation of the consolidated financial statements are consistent with those applied in the year ended December 31, 2022, except for the impact of adopting the new and revised International Financial Reporting Standards, which became effective for the financial period started on or after the 1st of January 2023 as mentioned in Note (3-A).

ARAB BANK GROUP
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2023

2. (B) BASIS OF CONSOLIDATION

The accompanying consolidated financial statements of Arab Bank Group, presented in US dollars, comprise the financial statements of Arab Bank plc and the following key subsidiaries:

Company Name	Percentage of ownership (%)		Date of Acquisition	Principal Activity	Place of Incorporation	Paid-up Capital
	2023	2022				
Europe Arab Bank plc	100.00	100.00	2006	Banking	United Kingdom	€ 570m
Arab Bank Australia Limited	100.00	100.00	1994	Banking	Australia	AUD 119.3m
Islamic International Arab Bank plc	100.00	100.00	1997	Banking	Jordan	JD 100m
Arab National Leasing Company L.L.C.	100.00	100.00	1996	Financial Leasing	Jordan	JD 50m
Al-Arabi Investment Group L.L.C.	100.00	100.00	1996	Brokerage and Financial Services	Jordan	JD 14m
Arab Sudanese Bank Limited	100.00	100.00	2008	Banking	Sudan	SDG 117.5m
Arab Tunisian Bank	64.24	64.24	1982	Banking	Tunisia	TND 128m
Oman Arab Bank S.A.O.	49.00	49.00	1984	Banking	Oman	OMR 166.9m
Arab Bank Syria	51.29	51.29	2005	Banking	Syria	SYP 5.05b
Al Nisr Al Arabi Insurance Company PLC	68.00	50.00	2006	Insurance	Jordan	JD 10m

Arab Bank Switzerland (Limited) which is an integral part of Arab Bank Group is also consolidated in the Group's financial statements based on the assessment of the requirements of IFRS.

On 23 July 2023, Arab Bank Group acquired 18% share of non-controlling interest in Al Nisr Al-Arabi Insurance Company at a cost of JD 2.3 per share increasing Arab Bank Group's stake in Al Nisr Al-Arabi Insurance Company to become 68% post the arrangement.

During the third quarter of 2023, initial approval was issued by the Central Bank of Iraq to establish a banking subsidiary for Arab Bank Group in Iraq with a capital of IQD 250 billion. Arab Bank Group's percentage of ownership amount to 63.74%, the public offering was completed on December 31, 2023.

Consolidation of a subsidiary begins when the Group obtains control over the subsidiary and ceases when the Group loses control of the subsidiary. Income and expenses of a subsidiary acquired or disposed of during the year are included in the statement of comprehensive income from the date the Group gains control until the date the Group ceases to control the subsidiary.

Profit or loss and each component of other comprehensive income (OCI) are attributed to the equity holders of the parent of the Group and to the non-controlling interests, even if this results in the non-controlling interests having a deficit balance. When necessary, adjustments are made to the financial statements of subsidiaries to bring their accounting policies into line with the Group's accounting policies. All intra-group assets and liabilities, equity, income, expenses and cash flows relating to transactions between members of the Group are eliminated in full on consolidation.

Control is achieved when the Group is exposed, or has rights, to variable returns from its involvement with the investee and has the ability to affect those returns through its power over the investee. Specifically, the Group controls an investee if and only if the Group has:

- Power over the investee (i.e. existing rights that give it the current ability to direct the relevant activities of the investee).
- Exposure, or rights, to variable returns from its involvement with the investee.
- The ability to use its power over the investee to affect its returns.

The Group re-assesses whether or not it controls an investee if facts and circumstances indicate that there are changes to one or more of the three elements of control.

When the Group has less than the majority of the voting rights of an investee, it considers that it has power 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 Group considers all relevant facts and circumstances in assessing whether or not the Group's voting rights in an investee are sufficient to give it power, including:

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

A change in the ownership interest of a subsidiary without a loss of control is accounted for as an equity transaction. If the Group loses control over a subsidiary, it:

- Derecognizes the assets (including goodwill) and liabilities of the subsidiary.
- Derecognizes the carrying amount of any non- controlling interests.
- Derecognizes the cumulative translation differences, recorded in equity.
- Recognizes the fair value of the consideration received.
- Recognizes the fair value of any investment retained.
- Recognizes the gain or loss resulted from loss of control.
- Reclassifies the parent's share of components previously recognized in OCI to profit or loss.

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

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

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, 2023, have been adopted in the Group consolidated financial statements. 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.

IFRS 17 Insurance Contracts (including the June 2020 and December 2021 Amendments to IFRS 17)

IFRS 17 establishes the principles for the recognition, measurement, presentation and disclosure of insurance contracts and supersedes IFRS 4 Insurance Contracts.

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. 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.

Amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements and IFRS Practice Statement 2 Making Materiality Judgements - Disclosure of Accounting Policies

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.

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.

The IASB has also developed guidance and examples to explain and demonstrate the application of the 'four-step materiality process' described in IFRS Practice Statement 2.

Amendments to IAS 12 Income Taxes - Deferred Tax related to Assets and Liabilities arising from a Single Transaction

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. 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 profit nor taxable profit.

Following the amendments to IAS 12, an entity is required to recognize the related deferred tax asset and liability, with the recognition of any deferred tax asset being subject to the recoverability criteria in IAS 12.

Amendments to IAS 12 Income Taxes - International Tax Reform - Pillar Two Model Rules

The IASB amends the scope of IAS 12 to clarify that the Standard applies to income taxes arising from tax law enacted or substantively enacted to implement the Pillar Two model rules published by the OECD, including tax law that implements qualified domestic minimum top-up taxes described in those rules.

The amendments introduce a temporary exception to the accounting requirements for deferred taxes in IAS 12, so that an entity would neither recognize nor disclose information about deferred tax assets and liabilities related to Pillar Two income taxes.

Amendments to IAS 8 Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors - Definition of Accounting Estimates

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”. The definition of a change in accounting estimates was deleted.

b. New and revised IFRS Accounting 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 Accounting Standards that have been issued but are not yet effective. The 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:

Amendments to IFRS 10 Consolidated Financial Statements and IAS 28 Investments in Associates and Joint Ventures - Sale or Contribution of Assets between an Investor and its Associate or Joint Venture

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 recognized 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 recognized in the former parent's profit or loss only to the extent of the unrelated investors' interests in the new associate or joint venture.

The effective date of the amendments has yet to be set by the IASB; however, earlier application of the amendments is permitted. The directors of the parent company anticipate that the application of these amendments may have an impact on the group's consolidated financial statements in future periods should such transactions arise.

Amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements - Classification of Liabilities as Current or Non-current

The amendments to affect only the presentation of liabilities as current or noncurrent 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.

The amendments clarify that the classification of liabilities as current or non-current 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.

The amendments are applied retrospectively for annual periods beginning on or after 1 January 2024, with early application permitted.

Amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements—Non-current Liabilities with Covenants

The amendments specify that only covenants that an entity is required to comply with on or before the end of the reporting period affect the entity's right to defer settlement of a liability for at least twelve months after the reporting date (and therefore must be considered in assessing the classification of the liability as current or noncurrent). Such covenants affect whether the right exists at the end of the reporting period, even if compliance with the covenant is assessed only after the reporting date (e.g. a covenant based on the entity's financial position at the reporting date that is assessed for compliance only after the reporting date).

The IASB also specifies that the right to defer settlement of a liability for at least twelve months after the reporting date is not affected if an entity only has to comply with a covenant after the reporting period. However, if the entity's right to defer settlement of a liability is subject to the entity complying with covenants within twelve months after the reporting period, an entity discloses information that enables users of financial statements to understand the risk of the liabilities becoming repayable within twelve months after the reporting period. This would include information about the covenants (including the nature of the covenants and when the entity is required to comply with them), the carrying amount of related liabilities and facts and circumstances, if any, that indicate that the entity may have difficulties complying with the covenants.

The amendments are applied retrospectively for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2024

**Amendments to IAS 7 Statement of Cash Flows and IFRS 7 Financial Instruments:
Disclosures—Supplier Finance Arrangements**

The amendments add a disclosure objective to IAS 7 stating that an entity is required to disclose information about its supplier finance arrangements that enables users of financial statements to assess the effects of those arrangements on the entity's liabilities and cash flows. In addition, IFRS 7 was amended to add supplier finance arrangements as an example within the requirements to disclose information about an entity's exposure to concentration of liquidity risk.

The term 'supplier finance arrangements' is not defined. Instead, the amendments describe the characteristics of an arrangement for which an entity would be required to provide the information.

To meet the disclosure objective, an entity will be required to disclose in aggregate for its supplier finance arrangements:

- The terms and conditions of the arrangements
- The carrying amount, and associated line items presented in the entity's statement of financial position, of the liabilities that are part of the arrangements
- The carrying amount, and associated line items for which the suppliers have already received payment from the finance providers
- Ranges of payment due dates for both those financial liabilities that are part of a supplier finance arrangement and comparable trade payables that are not part of a supplier finance arrangement
- Liquidity risk information

The amendments, which contain specific transition reliefs for the first annual reporting period in which an entity applies the amendments, are applicable for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2024. Earlier application is permitted.

Amendment to IFRS 16 Leases—Lease Liability in a Sale and Leaseback

The amendments to IFRS 16 add subsequent measurement requirements for sale and leaseback transactions that satisfy the requirements in IFRS 15 to be accounted for as a sale. The amendments require the seller-lessee to determine 'lease payments' or 'revised lease payments' such that the seller-lessee does not recognize a gain or loss that relates to the right of use retained by the seller-lessee, after the commencement date.

The amendments do not affect the gain or loss recognized by the seller-lessee relating to the partial or full termination of a lease. Without these new requirements, a seller-lessee may have recognized a gain on the right of use it retains solely because of a remeasurement of the lease liability (for example, following a lease modification or change in the lease term) applying the general requirements in IFRS 16. This could have been particularly the case in a leaseback that includes variable lease payments that do not depend on an index or rate.

As part of the amendments, the IASB amended an Illustrative Example in IFRS 16 and added a new example to illustrate the subsequent measurement of a right-of-use asset and lease liability in a sale and leaseback transaction with variable lease payments that do not depend on an index or rate. The illustrative examples also clarify that the liability, that arises from a sale and leaseback transaction that qualifies as a sale applying IFRS 15, is a lease liability.

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2024. Earlier application is permitted.

IFRS S1 - General Requirements for Disclosure of Sustainability – related financial information

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2024. Earlier application is permitted

IFRS S2 - Climate Related Disclosures

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2024. Earlier application is permitted

4. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION

Business combinations and goodwill

Business combinations are accounted for using the acquisition method. The cost of an acquisition is measured as the aggregate of the consideration transferred measured at acquisition date fair value, and the amount of any non-controlling interests in the acquiree. For each business combination, the Group 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.

When the Group acquires a business, it assesses 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. This includes the separation of embedded derivatives in host contracts by the acquire.

If the business combination is achieved in stages, any previously held equity interest is re measured at its acquisition date fair value and any resulting gain or loss is recognized in profit or loss.

Any contingent consideration to be transferred by the acquirer will be recognized at fair value at the acquisition date. Contingent consideration classified as an asset or liability that is a financial instrument and within the scope of IFRS 9 *Financial Instruments*, is measured at fair value with changes in fair value recognized in the consolidated statement of comprehensive income.

Goodwill is initially measured at cost, being the excess of the aggregate of the consideration transferred and the amount recognized for non-controlling interests, and any previous interest held, over the net identifiable assets acquired and liabilities assumed. If the fair value of the net assets acquired is in excess of the aggregate consideration transferred, the Group re-assesses whether it has correctly identified all of the assets acquired and all of the liabilities assumed and reviews the procedures used to measure the amounts to be recognized at the acquisition date. If the reassessment still results in an excess of the fair value of net assets acquired over the aggregate consideration transferred, then the gain is recognized in profit or loss.

After initial recognition, goodwill is measured at cost less any accumulated impairment losses. For the purpose of impairment testing, goodwill acquired in a business combination is, from the acquisition date, allocated to each of the Group's cash-generating units that are expected to benefit from the combination, irrespective of whether other assets or liabilities of the acquire are assigned to those units.

Where goodwill has been allocated to a cash-generating unit and part of the operation within that unit is disposed of, the goodwill associated with the disposed operation is included in the carrying amount of the operation when determining the gain or loss on disposal. Goodwill disposed in these circumstances is measured based on the relative values of the disposed operation and the portion of the cash-generating unit retained.

Recognition of Interest Income

The effective interest rate method

In accordance with IFRS 9, interest income is recognized using the effective interest rate method for all financial instruments at amortized cost and financial instruments at fair value through the income statement or through other comprehensive income. The effective interest rate is the rate that discounts estimated future cash receipts over the expected life of the financial instrument, or, shorter period, to the net carrying amount of the financial asset.

The EIR (and therefore, the amortized cost of the asset) is calculated by taking into account any discount or premium on acquisition, fees and costs that are an integral part of the EIR. The Group recognizes interest income using a rate of return that represents the best estimate of a constant rate of return over the expected life of the loan. Hence, it recognizes the effect of potentially different interest rates charged at various stages, and other characteristics of the product life cycle (including prepayments, penalty interest and charges).

If expectations regarding the cash flows on the financial asset are revised for reasons other than credit risk. The adjustment is booked as a positive or negative adjustment to the carrying amount of the asset in the consolidated statement of financial position with an increase or reduction in interest income. The adjustment is subsequently amortized through interest and similar income in the consolidated statement of income.

Interest and similar income and expense

For all financial instruments measured at amortized cost, financial instruments designated at FVOCI and FVTPL, interest income or expense is recorded using the EIR. The calculation takes into account all of the contractual terms of the financial instrument (for example, prepayment options) and includes any fees or incremental costs that are directly attributable to the instrument and are an integral part of the EIR, but not future credit losses.

When the recorded value of a financial asset or a group of similar financial assets has been reduced by an impairment loss, interest income continues to be recognized using the rate of interest used to discount the future cash flows for the purpose of measuring the impairment loss.

The Bank also may hold investments in assets of countries with negative interest rates. The Bank discloses interest paid on these assets as interest expense.

Fee and commission income

Fee income can be divided into the following two categories:

A. Fee income earned from services that are provided over a certain period of time

Fees earned for the provision of services over a period of time are accrued over that period. These fees include commission income and private wealth and asset management fees, custody and other management fees.

B. Fee income forming an integral part of the corresponding financial instrument

Fees that the Bank considers to be an integral part of the corresponding financial instruments include: loan origination fees, loan commitment fees for loans that are likely to be drawn down and other credit related fees.

Financial Instruments – Initial Recognition

Date of recognition

Financial assets and liabilities, with the exception of loans and advances to customers and balances due to customers, are initially recognized on the trade date, i.e., the date that the Group becomes a party to the contractual provisions of the instrument. This includes regular way trades: purchases or sales of financial assets that require delivery of assets within the time frame generally established by regulation or convention in the market place. Loans and advances to customers are recognized when funds are transferred to the customers' accounts. The Group recognizes balances due to customers when funds are transferred to the Group.

Initial measurement of financial instruments

The classification of financial instruments at initial recognition depends on their contractual terms and the business model for managing the instruments. Financial instruments are initially measured at their fair value, except in the case of financial assets and financial liabilities recorded at FVTPL, transaction costs are added to, or subtracted from, this amount. Receivables are measured at the transaction price. When the fair value of financial instruments at initial recognition differs from the transaction price, the Group accounts for the Day 1 profit or loss, as described below.

Day 1 profit or loss

When the transaction price of the instrument differs from the fair value at origination and the fair value is based on a valuation technique using only inputs observable in market transactions, the Group recognizes the difference between the transaction price and fair value in net trading income. In those cases where fair value is based on models for which some of the inputs are not observable, the difference between the transaction price and the fair value is deferred and is only recognized in profit or loss when the inputs become observable, or when the instrument is derecognized.

Measurement categories of financial assets and liabilities

The Group classifies its financial assets (Debt Instruments) based on the business model for managing the assets and the asset's contractual terms, measured at either:

- Amortized cost
- FVOCI
- FVTPL

The Group classifies and measures its derivative and trading portfolio at FVTPL. The Group may designate financial instruments at FVTPL, if so doing eliminates or significantly reduces measurement or recognition inconsistencies.

Financial liabilities, other than loan commitments and financial guarantees, are measured at amortized cost or at FVTPL when they are held for trading and derivative instruments or the fair value designation is applied.

Financial Assets and Liabilities

The Group only measures due from banks, loans and advances to customers and other financial investments at amortized cost if both of the following conditions are met:

- The financial asset is held within a business model with the objective to hold financial assets in order to collect contractual cash flows.
- The contractual terms of the financial asset give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest (SPPI) on the principal amount outstanding.

The details of these conditions are outlined below.

Business model assessment

The Group determines its business model at the level that best reflects how it manages groups of financial assets to achieve its business objective.

The Group's business model is not assessed on an instrument-by-instrument basis, but at a higher level of aggregated portfolios and is based on observable factors such as:

- 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 those risks are managed.
- How managers of the business are compensated (for example, whether the compensation is based on the fair value of the assets managed or on the contractual cash flows collected).
- The expected frequency, value and timing of sales are also important aspects of the Group's assessment.

The business model assessment is based on reasonably expected scenarios without taking 'worst case' or 'stress case' scenarios into account. If cash flows after initial recognition are realized in a way that is different from the Group's original expectations, the Group does not change the classification of the remaining financial assets held in that business model, but incorporates such information when assessing newly originated or newly purchased financial assets going forward.

The SPPI test

As a second step of its classification process the Group assesses the contractual terms of financial to identify whether they meet the SPPI test.

'Principal' for the purpose of this test is defined as the fair value of the financial asset at initial recognition and may change over the life of the financial asset (for example, if there are repayments of principal or amortization of the premium/discount).

The most significant elements of interest within a lending arrangement are typically the consideration for the time value of money and credit risk. To make the SPPI assessment, the Group applies judgement and considers relevant factors such as the currency in which the financial asset is denominated, and the period for which the interest rate is set.

In contrast, contractual terms that introduce a more than de minimis exposure to risks or volatility in the contractual cash flows that are unrelated to a basic lending arrangement do not give rise to contractual cash flows that are solely payments of principal and interest on the amount outstanding. In such cases, the financial asset is required to be measured at FVTPL.

Derivatives recorded at fair value through profit or loss

A derivative is a financial instrument or other contract with all three of the following characteristics:

- Its value changes in response to the change in a specified interest rate, financial instrument price, commodity price, foreign exchange rate, index of prices or rates, credit rating or credit index, or other variable, provided that, in the case of a non-financial variable, it is not specific to a party to the contract (i.e., the 'underlying').
- It requires no initial net investment or an initial net investment that is smaller than would be required for other types of contracts expected to have a similar response to changes in market factors.
- It is settled at a future date.

The Group enters into derivative transactions with various counterparties. These include interest rate swaps, futures and cross-currency swaps. Derivatives are recorded at fair value and carried as assets when their fair value is positive and as liabilities when their fair value is negative. Changes in the fair value of derivatives are included in net trading income unless hedge accounting is applied.

Debt instruments at FVOCI

The Group measures of debt instruments at FVOCI when both of the following conditions are met:

- The instrument is held within a business model, the objective of which is achieved by both collecting contractual cash flows and selling financial assets
- The contractual terms of the financial asset meet the SPPI test

FVOCI debt instruments are subsequently measured at fair value with gains and losses arising due to changes in fair value recognized in OCI. Interest income and foreign exchange gains and losses are recognized in profit or loss in the same manner as for financial assets measured at amortized cost. Where the Group holds more than one investment in the same security, they are deemed to be disposed of on a first-in first-out basis. On derecognition, cumulative gains or losses previously recognized in OCI are reclassified from OCI to the consolidated statement of profit or loss.

Equity instruments at FVOCI

Upon initial recognition, the Group occasionally elects to classify irrevocably some of its equity investments as equity instruments at FVOCI when they meet the definition of Equity under IAS 32 Financial Instruments: Presentation and are not held for trading. Such classification is determined on an instrument-by-instrument basis.

Gains and losses on these equity instruments are never recycled to the consolidated statement of income. Dividends are recognized in profit or loss as other operating income when the right of the payment has been established, except when the Group benefits from such proceeds as a recovery of part of the cost of the instrument, in which case, such gains are recorded in OCI. Equity instruments at FVOCI are not subject to an impairment assessment.

Financial assets and financial liabilities at fair value through profit or loss

Financial assets and financial liabilities at FVTPL are recorded in the consolidated statement of financial position at fair value. Changes in fair value are recorded in profit and loss with the exception of movements in fair value of liabilities designated at FVTPL due to changes in the Group's own credit risk. Such changes in fair value are recorded in the Own credit reserve through OCI and do not get recycled to the profit or loss. Interest earned or incurred on instruments designated at FVTPL is accrued in interest income or interest expense, respectively, using the EIR, taking into account any discount/ premium and qualifying transaction costs being an integral part of instrument. Interest earned on assets mandatorily required to be measured at FVTPL is recorded using contractual interest rate. Dividend income from equity instruments measured at FVTPL is recorded in profit or loss as other operating income when the right to the payment has been established.

Financial guarantees, letters of credit and undrawn loan commitments

The Group issues financial guarantees, letters of credit and loan commitments.

Financial guarantees are initially recognized in the consolidated financial statements (within other liabilities) at fair value, being the premium received. Subsequent to initial recognition, the Group's liability under each guarantee is measured at the higher of the amount initially recognized less cumulative amortization recognized in the consolidated statement of income and an ECL provision.

The premium received is recognized in the consolidated statement of income net of fees and commission income on a straight line basis over the life of the guarantee.

Undrawn loan commitments and letters of credits are commitments under which, over the duration of the commitment, the Group is required to provide a loan with pre-specified terms to the customer. Similar to financial guarantee contracts, these contracts are in the scope of the ECL requirements.

The nominal contractual value of financial guarantees, letters of credit and undrawn loan commitments, where the loan agreed to be provided is on market terms, are not recorded on in the consolidated statement of financial position.

The Group occasionally issues loan commitments at below market interest rates drawdown. Such commitments are subsequently measured at the higher of the amount of the ECL and the amount initially recognized less, when appropriate, the cumulative amount of income recognized.

Derecognition of financial assets and liabilities

Derecognition due to substantial modification of terms and conditions

The Group derecognizes a financial asset, such as a loans to the customer when the terms and conditions have been renegotiated to the extent that, substantially, it becomes a new loan, with the difference recognized as a derecognition gain or loss, to the extent that an impairment loss has not already been recorded. The newly recognized loans are classified as Stage 1 for ECL measurement purposes.

If the modification does not result in cash flows that are substantially different, the modification does not result in derecognition. Based on the change in cash flows discounted at the original EIR, the Group records a modification gain or loss, to the extent that an impairment loss has not already been recorded.

Derecognition other than for substantial modification

A. Financial assets

A financial asset (or, where applicable, a part of a financial asset or part of a group of similar financial assets) is derecognized when the rights to receive cash flows from the financial asset have expired. The Group also derecognizes the financial asset if it has both transferred the financial asset and the transfer qualifies for derecognition.

The Group has transferred the financial asset if, and only if, either:

- The Group has transferred its contractual rights to receive cash flows from the financial asset

Or

- It retains the rights to the cash flows, but has assumed an obligation to pay the received cash flows in full without material delay to a third party under a 'pass-through' arrangement

Pass-through arrangements are transactions whereby the Group retains the contractual rights to receive the cash flows of a financial asset (the 'original asset'), but assumes a contractual obligation to pay those cash flows to one or more entities (the 'eventual recipients'), when all of the following three conditions are met:

- The Group has no obligation to pay amounts to the eventual recipients unless it has collected equivalent amounts from the original asset, excluding short-term advances with the right to full recovery of the amount lent plus accrued interest at market rates
- The Group cannot sell or pledge the original asset other than as security to the eventual recipients
- The Group has to remit any cash flows it collects on behalf of the eventual recipients without material delay. In addition, the Group is not entitled to reinvest such cash flows, except for investments in cash or cash equivalents including interest earned, during the period between the collection date and the date of required remittance to the eventual recipients.

A transfer only qualifies for derecognition if either:

- The Group has transferred substantially all the risks and rewards of the asset

Or

- The Group has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards of the asset, but has transferred control of the asset

The Group considers control to be transferred if and only if, the transferee has the practical ability to sell the asset in its entirety to an unrelated third party and is able to exercise that ability unilaterally and without imposing additional restrictions on the transfer.

When the Group has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards and has retained control of the asset, the asset continues to be recognized only to the extent of the Group's continuing involvement, in which case, the Group also recognizes an associated liability. The transferred asset and the associated liability are measured on a basis that reflects the rights and obligations that the Group has retained.

Continuing involvement that takes the form of a guarantee over the transferred asset is measured at the lower of the original carrying amount of the asset and the maximum amount of consideration the Group could be required to pay.

If continuing involvement takes the form of a written or purchased option (or both) on the transferred asset, the continuing involvement is measured at the value the Group would be required to pay upon repurchase. In the case of a written put option on an asset that is measured at fair value, the extent of the entity's continuing involvement is limited to the lower of the fair value of the transferred asset and the option exercise price.

B. Financial liabilities

A financial liability is derecognized when the obligation under the liability is discharged, cancelled or expires. Where an existing financial liability is replaced by another from the same lender on substantially different terms, or the terms of an existing liability are substantially modified, such an exchange or modification is treated as a derecognition of the original liability and the recognition of a new liability. The difference between the carrying value of the original financial liability and the consideration paid is recognized in profit or loss.

Impairment of financial assets

Overview of the ECL principles

The Group records the allowance for expected credit loss for all loans and other debt financial assets not held at FVTPL, together with loan commitments and financial guarantee contracts, in this section all referred to as 'financial instruments'. Equity instruments are not subject to impairment under IFRS 9.

The ECL allowance is based on the credit losses expected to arise over the life of the asset (the lifetime expected credit loss or LTECL), unless there has been no significant increase in credit risk since origination, in which case, the allowance is based on the 12 months' expected credit loss.

The 12 months ECL is the portion of LTECLs that represent the ECLs that result from default events on a financial instrument that are possible within the 12 months after the reporting date.

Both LTECLs and 12 months ECLs are calculated on either an individual basis or a collective basis, depending on the nature of the underlying portfolio of financial instruments.

The Group has established a policy to perform an assessment, at the end of each reporting period, of whether a financial instrument's credit risk has increased significantly since initial recognition, by considering the change in the risk of default occurring over the remaining life of the financial instrument. Based on the above process, the Group groups its financial assets into Stage 1, Stage 2 and Stage 3, as described below:

- Stage 1: When financial assets are first recognized, the Group recognizes an allowance based on 12mECLs. Stage 1 loans also include facilities where the credit risk has improved and the loan has been reclassified from Stage 2.
- Stage 2: When a financial asset has shown a significant increase in credit risk since origination, the Group records an allowance for the LTECLs. Stage 2 loans also include facilities, where the credit risk has improved and the loan has been reclassified from Stage 3.
- Stage 3: Financial assets considered credit-impaired. The Group records an allowance for the LTECLs.

For financial assets for which the Group has no reasonable expectations of recovering either the entire outstanding amount, or a proportion thereof, the gross carrying amount of the financial asset is reduced. This is considered a (partial) derecognition of the financial asset.

The Group's internal credit rating system:

The main measure of Credit Risk is at the counterparty level where the exposure is measured in line with the bank's credit standards applicable by the bank and detailed in the policies and procedures. Therefore, Arab Bank implemented an Internal Rating methodology to assess the customers financially and non-financially. In parallel, Arab Bank is using Moody's Risk Analyst (MRA), it is a financial analysis and ratings platform that aggregates quantitative and qualitative information on individual obligors to obtain an assessment that can be used to determine a credit rating for each obligor and the related probability of default (PD). The MRA model went through validation, optimization and calibration phases which lead to the development of a new model. It worthwhile to mention that MRA is complementing AB Internal Rating to better comply with regulatory requirements i.e BASEL.

The MRA Rating System is centrally managed by Risk Management Department at Head Office noting that the Corporate and Investment Banking and the Credit Department are the main users. The Customers' Ratings are being reviewed on annual basis using these rating methodology (AB Internal Rating and / or MRA) during the annual review of the customers' facilities.

The calculation of ECLs

The Group calculates ECLs based on a three probability-weighted scenarios to measure the expected cash shortfalls, discounted at an approximation to the EIR. A cash shortfall is the difference between the cash flows that are due to an entity in accordance with the contract and the cash flows that the entity expects to receive. During the year 2021 the management resolved to use three scenarios using probability weight for each scenario based on the management best estimate for their likelihood. Below are the weights for each scenario for the years 2023 and 2022:

Scenario	Assigned weighted average 31 December 2023	Assigned weighted average 31 December 2022
Baseline	45%	45%
Upside	20%	20%
Downside 1	35%	35%

The mechanism of the ECL calculations are outlined below and the key elements are, as follows:

PD	The Probability of Default is an estimate of the likelihood of default over a given time horizon. A default may only happen at a certain time over the assessed period.
EAD	The Exposure at Default is an estimate of the exposure at a future default date, taking into account expected changes in the exposure after the reporting date, including repayments of principal and interest, whether scheduled by contract or otherwise, expected drawdowns on committed facilities, and accrued interest from missed payments.
LGD	The Loss Given Default is an estimate of the loss arising in the case where a default occurs at a given time. It is based on the difference between the contractual cash flows due and those that the lender would expect to receive, including from the realization of any collateral. It is usually expressed as a percentage of the EAD.

When estimating the ECLs, the Group considers three scenarios. Each of these is associated with different PDs, EADs and LGDs. When relevant, the assessment of multiple scenarios also incorporates how defaulted loans are expected to be recovered, including the probability that the loans will cure and the value of collateral or the amount that might be received for selling the asset.

With the exception of credit cards and other revolving facilities, the maximum period for which the credit losses are determined is the contractual life of a financial instrument unless the Group has the legal right to call it earlier.

Impairment losses and releases are accounted for and disclosed separately from modification losses or gains that are accounted for as an adjustment of the financial asset's gross carrying value.

The mechanism of the ECL method are summarized below:

Stage 1:	The 12mECL is calculated as the portion of LTECLs that represent the ECLs that result from default events on a financial instrument that are possible within the 12 months after the reporting date. The Group calculates the 12mECL allowance based on the expectation of a default occurring in the 12 months following the reporting date. These expected 12-month default probabilities are applied to a forecast EAD and multiplied by the expected LGD and discounted by an approximation to the original EIR. This calculation is made for each of the three scenarios, as explained above.
Stage 2:	<p>When a financial asset has shown a significant increase in credit risk since origination, the Group records an allowance for the LTECLs. The mechanics are similar to those explained above, including the use of multiple scenarios, but PDs and LGDs are estimated over the lifetime of the instrument.</p> <p>The expected cash shortfalls are discounted by an approximation to the original EIR.</p>

Stage 3: For financial assets which are considered credit-impaired, the Group recognizes the lifetime expected credit losses for these loans. The method is similar to that for Stage 2 assets, with the PD set at 100% and with higher LGD than the first two stages.

Loan commitments and letter of credit

When estimating LTECLs for undrawn loan commitments, the Group estimates the expected portion of the loan commitment that will be drawn down over its expected life. The ECL is then based on the present value of the expected shortfalls in cash flows if the loan is drawn down, based on a probability-weighting of the three scenarios. The expected cash shortfalls are discounted at an approximation to the expected EIR on the loan.

Financial guarantee contracts

The Group's liability under each guarantee is measured at the higher of the amount initially recognized less cumulative amortization recognized in the consolidated statement of income, and the ECL provision. For this purpose, the Group estimates ECLs based on the present value of the expected payments to reimburse the holder for a credit loss that it incurs. The shortfalls are discounted by the risk-adjusted interest rate relevant to the exposure.

The calculation is made using a probability-weighting of the three scenarios. The ECLs related to financial guarantee contracts are recognized within other liabilities.

Debt instruments measured at fair value through OCI

The ECLs for debt instruments measured at FVOCI do not reduce the carrying amount of these financial assets in the consolidated statement of financial position, which remains at fair value. Instead, an amount equal to the allowance that would arise if the assets were measured at amortized cost is recognized in OCI as an accumulated impairment amount, with a corresponding charge to profit or loss. The accumulated loss recognized in OCI is recycled to the profit and loss upon derecognition of the assets.

Credit cards and other revolving facilities

The Group's product offering includes a variety of corporate and retail overdraft and credit cards facilities, in which the Group has the right to cancel and/or reduce the facilities with one day's notice. The Group does not limit its exposure to credit losses to the contractual notice period, but, instead calculates ECL over a period that reflects the Group's expectations of the customer behavior, its likelihood of default and the Group's future risk mitigation procedures, which could include reducing or cancelling the facilities.

The ongoing assessment of whether a significant increase in credit risk has occurred for revolving facilities is similar to other lending products. This is based on shifts in the customer's internal credit grade.

The interest rate used to discount the ECLs for credit cards is based on the effective interest rate.

The calculation of ECLs, including the estimation of the expected period of exposure and discount rate is made, on an individual basis for corporate and on a collective basis for retail products. The collective assessments are made separately for portfolios of facilities with similar credit risk characteristics.

Forward looking information

In its ECL models, the Group relies on a broad range of forward looking information as economic inputs, such as:

- GDP growth
- Unemployment rates
- Central Bank base rates

The inputs and models used for calculating ECLs may not always capture all characteristics of the market at the date of the consolidated financial statements. To reflect this, qualitative adjustments or overlays are occasionally made as temporary adjustments when such differences are significantly material.

Collateral valuation

To mitigate its credit risks on financial assets, the Group seeks to use collateral, where possible. The collateral comes in various forms, such as cash, securities, letters of credit/guarantees, real estate, receivables, inventories, other non-financial assets and credit enhancements such as netting agreements. Collateral, unless repossessed, is not recorded on the Group's consolidated statement of financial position. However, the fair value of collateral affects the calculation of ECLs. It is generally assessed, at a minimum, at inception and re-assessed periodically. However, some collateral, for example, cash or securities relating to margining requirements, is valued daily.

To the extent possible, the Group uses active market data for valuing financial assets held as collateral. Other financial assets which do not have readily determinable market values are valued using models. Non-financial collateral, such as real estate, is valued based on data provided by third parties such as mortgage brokers, or based on housing price indices.

Collateral repossessed

The Group's policy is to determine whether a repossessed asset can be best used for its internal operations or should be sold. Assets determined to be useful for the internal operations are transferred to their relevant asset category at the lower of their repossessed value or the carrying value of the original secured asset. Assets for which selling is determined to be a better option are transferred to assets held for sale at their fair value (if financial assets) and fair value less cost to sell for non-financial assets at the repossession date in, line with the Group's policy.

In its normal course of business, the Group does not physically repossess properties or other assets in its retail portfolio, but engages external agents to recover funds, generally at auction, to settle outstanding debt. Any surplus funds are returned to the customers/obligors. As a result of this practice, the residential properties under legal repossession processes are not recorded on the balance sheet.

Write-offs

Financial assets are written off either partially or in their entirety only when the Group has stopped pursuing the recovery. If the amount to be written off is greater than the accumulated loss allowance, the difference is first treated as an addition to the allowance that is then applied against the gross carrying amount. Any subsequent recoveries are credited to credit loss expense.

Modified loans

The Group sometimes makes concessions or modifications to the original terms of loans as a response to the borrower's financial difficulties, (rather than taking possession or to otherwise enforce collection of collateral.) The Group considers a loan forborne when such concessions or modifications are provided as a result of the borrower's present or expected financial difficulties and the Group would not have agreed to them if the borrower had been financially healthy. (Indicators of financial difficulties include defaults on covenants, or significant concerns raised by the Credit Risk Department). Forbearance may involve extending the payment arrangements and the agreement of new loan conditions. (Once the terms have been renegotiated, any impairment is measured using the original EIR as calculated before the modification of terms). It is the Group's policy to monitor forborne loans to help ensure that future payments continue to be likely to occur. Derecognition decisions and classification between Stage 2 and Stage 3 are determined on a case-by-case basis. If these procedures identify a loss in relation to a loan, it is disclosed and managed as an impaired Stage 3 forborne asset until it is collected or written off.

Leases

The Group as a lessee

The Group should be evaluating whether the leasing contract included while starting the contract. The right of use assets and leasing obligations should be recognized by the bank regarding all leasing obligations, except for short-term leasing contracts (12 months or less) and the leasing contracts with low value, in regards to these contracts the bank should recognized to these leases as operating expense using the straight-line method over the life of the lease. The initial direct costs incurred in the discussion and arrangement of the operating contract are added to the carrying amount of the leased assets and recognized in accordance with the straight-line method over the lease term.

Leases are classified as finance leases when the terms of the lease provide for substantially all the risks and rewards of ownership of the lessee. All other leases are classified as operating leases.

Leasing payments included in the rental obligation measurement include:

- Fixed leasing payments (essentially included on fixed payments), minus lease incentives receivable;
- Variable rental payments based on an indicator or rate, initially measured using the index or rate at the start date of the contract;
- The amount expected to be paid by the lessor under the remaining value guarantees;
- The price of buying options, if the lessor is reasonably sure of practicing the options; and
- Pay termination fines, if the leasing contract was reflected the terminating the lease.

Lease obligations are subsequently measured by increasing the book value to reflect interest on rental obligations (using the effective interest method) and by reducing the book value to reflect rental payments.

Lease obligations are premeasured (and a similar adjustment to the relevant right of use assets) whenever:

- The period of lease has been changed or there has been an event or change in circumstances that lead to a change in the evaluation of the practice of purchase, in which case the lease obligations are re-assessed by the way adjusted rental payments are deducted using the adjusted discount rate.
- Rental payments change due to changes in index, rate or change in expected payments under the guaranteed remaining value, in which case the rental obligation is remeasured by deducting adjusted rental payments using a non-variable discount rate (unless rental payments change due to change in the floating interest rate, in which case the adjusted discount rate is used).
- The lease contract is adjusted and the lease adjustment is not accounted for as a separate lease, in which case the lease obligation is remeasured based on the duration of the adjusted lease by deducting adjusted rental payments using the adjusted rate discount rate at the actual rate on the date of the amendment.

The assets of the right of use are consumed over the duration of the lease or the productive life of the asset (which is shorter). If the lease transfers ownership of the underlying asset or the cost of the right of use, which reflects that the bank expects to exercise the purchase option, the value of the relevant right of use is consumed over the productive life of the asset.

The Bank applies IAS No. (36) To determine whether the value of the right of use has depreciated and calculates any impairment losses as described in the "Property and Equipment" policy.

Variable rents that do not rely on an indicator or rate are not included in the measurement of rental obligations and right-of-use assets. Related payments are listed as an expense in the period in which the event or condition that leads to these payments occurs and is included in the "Other Expenses" line in the profit or loss consolidated statement.

The Group as a lessor

The Group enters into lease contracts as a lessor in regard with some investment properties.

Leases in which the Group is leased are classified as financing or operating leases. If the terms of the lease transfer all the risks and benefits of the property to the tenant, the contract is classified as a financing lease and all other leases are classified as operating leases.

When the Group is an intermediate, it represents the main lease and subcontract as separate contracts. The sub-lease is classified as financing or an operating lease by reference to the origin of the right of use arising from the main lease.

Lease income from operating leases is recognized on a straight-line basis over the relevant lease period. The initial direct costs incurred in the negotiation and arrangement of an operating lease are added to the book value of the leased asset and are recognized on straight-line basis over the lease period.

The amounts that dues by lessors under the leases are recognized as dues by the amount of the company's net investment in leases. The income of the financing leases is allocated to the accounting periods to reflect a fixed periodic return rate on the bank's existing net investment in relation to leases.

When the contract includes leasing components and components other than leasing, the Group applies IFRS 15 to distribute the amounts received or received under the contract for component.

Foreign currency translation

Transactions and balances

Transactions in foreign currencies are initially recorded in the functional currency at the spot rate of exchange ruling at the date of the transaction.

Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are retranslated into the functional currency at the spot rate of exchange at the reporting date. All foreign exchange differences arising on non-trading activities are taken to other operating income/expense in the consolidated statement of profit or loss.

Group companies

On consolidation, the assets and liabilities in foreign operations are translated into dollars at the spot rate of exchange prevailing at the reporting date and their income statements are translated at average exchange rates during the year. The exchange differences arising on translation for consolidation are recognized in OCI.

Translation of financial statements of foreign entities / branches operating under hyperinflationary economy

The Bank closely monitors the economic and financial conditions in Lebanon, and exclusively uses the exchange rate issued by the Central Bank of Lebanon in translating the results of AB Lebanon branch when consolidated within the financial statements of the Arab Bank plc.

Noting that most of the AB Lebanon assets are in foreign currencies and are almost equal to the total liabilities in foreign currencies. Therefore, using any other exchange rate will not have a material impact on the net assets of Arab Bank plc.

The results and financial position of an entity whose functional currency is the currency of a hyperinflationary economy shall be translated into a different presentation currency using the following procedures :

- (a) all amounts (i.e., assets, liabilities, equity items, income and expenses, including comparatives) shall be translated at the closing rate at the date of the most recent statement of financial position, except that
- (b) when amounts are translated into the currency of a non-hyperinflationary economy, comparative amounts shall be those that were presented as current year amounts in the relevant prior year financial statements (i.e., not adjusted for subsequent changes in the price level or subsequent changes in exchange rates).

Exchange differences arising on the translation of results and financial position of each of the Group's consolidated entities are included in Exchange differences on translation of foreign operations in other comprehensive income and taken to a separate component of equity which is the Foreign currency translation reserve.

Fixed assets

Fixed assets are stated at historical cost, net of accumulated depreciation and any accumulated impairment in value. Such cost includes expenditures that are directly attributable to the acquisition of the asset. When parts of an item of fixed assets have different useful lives, they are accounted for as separate items of fixed assets.

Depreciation is charged so as to allocate the cost of assets using the straight-line method, using the useful lives of the respective assets

Land and assets under construction are not depreciated.

Assets under construction is carried at cost, less any accumulated impairment losses and is depreciated when the assets are ready for intended use using the same depreciation rate of the related category with fixed assets.

Fixed assets are derecognized when disposed of or when no future benefits are expected from their use or disposal.

The gain or loss arising on the disposal of an item (the difference between the net realizable value and the carrying amount of the asset) is recognized in the consolidated statement of income in the year that the assets were disposed.

Impairment of non-financial assets -

The Bank assesses at each reporting date whether there is an indication that an asset may be impaired. If any such indication exists, or when annual impairment testing for an asset is required, the Bank makes an estimate of the asset's recoverable amount. An asset's recoverable amount is the higher of an asset's or cash-generating unit's fair value less costs to sell and its value in use and is determined for an individual asset, unless the asset does not generate cash inflows that are largely independent of those from other assets or groups of assets. Where the carrying amount of an asset exceeds its recoverable amount, the asset is considered impaired and is written down to its recoverable amount. In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset. In determining fair value less costs to sell, an appropriate valuation model is used.

These calculations are corroborated by valuation multiples, quoted share prices for publicly traded subsidiaries or other available fair value indicators.

Intangible Assets

Goodwill

Goodwill is recorded at cost, and represents the excess amount paid to acquire or purchase the investment in an associate or a subsidiary on the date of the transaction over the fair value of the net assets of the associate or subsidiary at the acquisition date. Goodwill resulting from the investment in a subsidiary is recorded as a separate item as part of intangible assets, while goodwill resulting from the investment in an associated company constitutes part of the investment in that company.

Goodwill is distributed over the cash generating units for the purpose of testing the impairment in its value.

The value of goodwill is tested for impairment on the date of the consolidated financial statements. Goodwill value is reduced when there is evidence that its value has declined or the recoverable value of the cash generating units is less than book value. The decline in the values is recorded in the consolidated statement of income as impairment loss.

Other Intangible Assets

Other intangible assets acquired through mergers are stated at fair value at the date of acquisition, while other intangible assets (not acquired through mergers) are recorded at cost.

Intangible assets are to be classified on the basis of either definite or indefinite useful life. Intangible assets with definite useful economic lives are amortized over their useful lives using the straight line method, and recorded as an expense in the consolidated statement of income. Intangible assets with indefinite lives are reviewed in statement income for impairment as of the consolidated financial statements date, and impairment loss is recorded in the consolidated statement of income.

Intangible assets resulting from the banks operations are not capitalized. They are rather recorded in the consolidated statement of income in the same period.

Any indications of impairment in the value of intangible assets as of the consolidated financial statements date are reviewed. Furthermore, the estimated useful lives of the impaired intangible assets are reassessed, and any adjustment is made in the subsequent period.

Repurchase and Resale Agreements

Assets sold with a simultaneous commitment to repurchase them at a future date continue to be recognized in the consolidated financial statements as a result of the bank's continuous control over these assets and as the related risk and benefits are transferred to the Bank upon occurrence. They also continue to be measured in accordance with the adopted accounting policies. Amounts received against these contracts are recorded within liabilities under borrowed funds. The difference between the sale price and the repurchase price is recognized as an interest expense amortized over the contract period using the effective interest rate method.

Purchased assets with corresponding commitment to sell at a specific future date are not recognized in the consolidated financial statements because the bank has no control over such assets and the related risks and benefits are not transferred to the Bank upon occurrence. Payments related to these contracts are recorded under deposits with banks and other financial institutions or loans and advances in accordance with the nature of each case. The difference between the purchase price and resale price is recorded as interest revenue amortized over the life of the contract using the effective interest rate method.

Capital

Cost of issuing or purchasing the Group's shares are recorded in retained earnings net of any tax effect related to these costs. If the issuing or purchase process has not been completed, these costs are recorded as expenses in the consolidated statement of income.

Perpetual bonds

The aforementioned bonds are subordinated, unsecured and are classified as equity items in accordance with International Accounting Standard 32: Financial instruments - presentation. Interest payments related to these bonds may be canceled (wholly or partially) based on the Group's discretion. Interest is noncumulative. Whereas, any cancellation will not be considered as a late payment. Interest payments are treated as a reduction of equity and are shown among other changes in equity. These bonds do not have a maturity date and can be called (wholly or partially) at the nominal value based on the Group's discretion on the call date and on each interest payment date thereafter.

Issuance costs are deducted as expenses, and these bonds are shown at the value on the day of issuance with no amendments recognized until called (wholly or partially) where the value is reduced by the amounts paid

Investments in Associates

An associate is an entity over which the Group has significant influence. Significant influence is the power to participate in the financial and operating policy decisions of the investee, but is not control or joint control over those policies.

The considerations made in determining significant influence or joint control are similar to those necessary to determine control over subsidiaries.

The Group's investments in its associates are accounted for using the equity method.

Under the equity method, the investment in an associates initially recognised at cost, the carrying amount of the investment is adjusted to recognise changes in the Group's share of net assets of the associates since the acquisition date. Goodwill relating to the associates is included in the carrying amount of the investment and is neither amortised nor individually tested for impairment.

The consolidated income statement reflects the Group's share of the results of operations of the associates. Any change in other comprehensive income of those investees is presented as part of the Group's other comprehensive income (OCI). In addition, when there has been a change recognised directly in the equity of the associates, the Group recognises its share of any changes, when applicable, in the statement of changes in equity. Unrealised gains and losses resulting from transactions between the Group and the associates are eliminated to the extent of the interest in the associates.

The aggregate of the Group's share of profit or loss of an associate is shown on the face of the consolidated income statement within operating profit and represents profit or loss after tax and non-controlling interests in the subsidiaries of the associate.

The financial statements of the associates are prepared for the same reporting period as the Group. When necessary, adjustments are made to bring the accounting policies in line with those of the Group.

Income Taxes

Income tax expenses represent current and deferred taxes for the year.

Income tax expense is measured on the basis of taxable income. Taxable income differs from income reported in the consolidated financial statements, as the latter includes non-taxable revenue, tax expenses not deductible in the current year but deductible in subsequent years, accumulated losses approved by tax authorities and items not accepted for tax purposes or subject to tax.

Taxes are calculated on the basis of the enacted tax rates according to the prevailing laws, regulations and instructions of countries where the Group operates.

Taxes expected to be incurred or recovered as a result of temporary timing differences between the value of the assets and liabilities in the consolidated financial statements and their respective tax bases. Deferred taxes are calculated on the basis of the liability method, and according to the rates expected to be enacted when it is anticipated that the liability will be settled or when tax assets are recognized.

Deferred tax assets are reviewed on the date of the consolidated financial statements, and reduced if it is expected that no benefit will arise from the deferred tax, partially or totally.

Fair value

The Bank measures financial instruments at fair value at each financial statements date.

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date.

The fair value measurement is based on the presumption that the transaction to sell the asset or transfer the liability takes place either, in the principal market for the asset or liability, or in the absence of a principal market, in the most advantageous market for the asset or liability.

The fair value of an asset or a liability is measured using the assumptions that market participants would use when pricing the asset or liability, assuming that market participants act in their economic best interest.

A fair value measurement of a non-financial asset takes into account a market participant's ability to generate economic benefits by using the asset in its highest and best use or by selling it to another market participant that would use the asset in its highest and best use.

The Bank uses valuation techniques that are appropriate in the circumstances and for which sufficient data are available to measure fair value, maximizing the use of relevant observable inputs and minimizing the use of unobservable inputs.

All assets and liabilities for which fair value is measured or disclosed in the financial statements are categorized within the fair value hierarchy, described as follows, based on the lowest level input that is significant to the fair value measurement as a whole:

- Level 1 - Quoted (unadjusted) market prices in active markets for identical assets or liabilities.
- Level 2 - Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is directly or indirectly observable.
- Level 3 - Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is unobservable.

For assets and liabilities that are recognized in the financial statements on a recurring basis, the Bank determines whether transfers have occurred between Levels in the hierarchy by re-assessing categorization (based on the lowest level input that is significant to the fair value measurement as a whole) at the end of each reporting period.

For the purpose of fair value disclosures, the Group has determined classes of assets and liabilities on the basis of the nature, characteristics and risks of the asset or liability and the level of the fair value hierarchy as explained above.

Derivative Financial Instruments

The Group enters into a variety of derivative financial instruments some of which are held for trading while others are held to manage its exposure to interest rate risk; credit risk; and foreign exchange rate risk. Held derivatives 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 the statement of 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 either hedges of the fair value of recognized assets, 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 the consolidated statement of 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, the cumulative amount of income recognized in accordance with the Group's revenue recognition policies, whichever is more.

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 the statement of 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, the cumulative amount of income recognized in accordance with the Bank's revenue recognition policies, which is higher.

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 the statement of profit or loss.

Hedge Accounting

The Group 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 Group 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 OCI, 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 similar treatment is applied to the one applied for the time value of options. The treatment for the forward element of a forward contract 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 OCI.

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 the consolidated statement of 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 OCI. 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 OCI. 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 the consolidated statement of 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 recycled to profit or loss consolidated statement.

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 consolidated statement.

The Group 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 profit or loss consolidated statement.

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 the statement of profit or loss in the same way as exchange differences relating to the foreign operation as described above.

Foreclosed assets

Such assets are those that have been the subject of foreclosure by the Group, and are initially recognized among "other assets" at the foreclosure value or fair value whichever is less.

At the date of the consolidated financial statements, foreclosed assets are revalued individually (fair value less selling cost); any decline in fair value is recognized in the consolidated statement of profit and loss. Any subsequent increase in value is recognized only to the extent that it does not exceed the previously recognized impairment losses.

Provisions

Provisions are recognized when the Group has an obligation as of the date of the consolidated financial statements as a result of past events, the obligation is likely to be settled, and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation.

Provision for employees' end-of-service indemnities is estimated in accordance with the prevailing rules and regulations in the countries in which the Group operates. The expense for the year is recognized in the consolidated statement of profit and loss. Indemnities paid to employees are reduced from the provision upon their resignation or end of service.

Earning per Share

The Group calculates basic and diluted EPS data for its ordinary shares. Basic EPS is calculated by dividing the yearly profit or loss that is attributable to ordinary shareholders of the Bank by the weighted-average number of ordinary shares outstanding during the period. Diluted EPS is determined by adjusting the profit or loss that is attributable to ordinary shareholders and the weighted-average number of ordinary shares outstanding for the effects of all dilutive potential ordinary shares.

Segments Information

Segment business represents a group of assets and operations shared to produce products or risk attributable services different from which related to other segments.

Geographic sector linked to present the products or the services in a specific economic environment attributable for risk and other income different from which related to other sectors work in other economic environment.

Assets under Management

These represent the accounts managed by the Group on behalf of its customers, but do not represent part of the Group's assets. The fees and commissions on managing these accounts are taken to the consolidated statement of income. Moreover, a provision is taken for the decline in the value of capital-guaranteed portfolios managed on behalf of its customers.

Offsetting

Financial assets and financial liabilities are offset, and the net amount is presented in the consolidated statement of financial position only when there is a legal right to offset the recognized amounts, and the Group intends to either settle them on a net basis or to realize the assets and settle the liabilities simultaneously

Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents comprise cash and balances with central banks and balances with banks and financial institutions maturing within three months, less restricted funds and balances owing to banks and financial institutions maturing within three months.

5. SIGNIFICANT ACCOUNTING JUDGEMENTS, ESTIMATES AND ASSUMPTIONS

The preparation of the Group's consolidated financial statements requires management to make judgements, estimates and assumptions that affect the reported amounts of revenues, expenses, assets and liabilities, and the accompanying disclosures, and the disclosure of contingent liabilities. Uncertainty about these assumptions and estimates could result in outcomes that require a material adjustment to the carrying amount of assets or liabilities affected in future periods.

In the process of applying the Group's accounting policies, management has made various judgements. Those which management has assessed to have the most significant effect on the amounts recognized in the consolidated financial statements have been discussed in the individual notes of the related financial statement line items.

The key assumptions concerning the future and other key sources of estimation uncertainty at the reporting date, that have a significant risk of causing a material adjustment to the carrying amounts of assets and liabilities within the next financial year, are also described in the individual notes of the related financial statement line items below. The Group based its assumptions and estimates on parameters available when the consolidated financial statements were prepared.

Existing circumstances and assumptions about future developments, however, may change due to market changes or circumstances arising that are beyond the control of the Group. Such changes are reflected in the assumptions when they occur.

Management believes that the assumptions adopted in the consolidated financial statements are reasonable. The details are as follows:

- Impairment loss for foreclosed assets is booked after a recent valuation of the acquired properties has been conducted by approved surveyors. The impairment loss is reviewed periodically.

- The fiscal year is charged with its portion of income tax expenditures in accordance with the regulations, laws, and accounting standards. Moreover, deferred tax assets and liabilities and the income tax provision are recorded.
- The Management periodically reassesses the economic useful life of tangible and Intangible assets for the purpose of calculating annual depreciation and amortization based on the general condition of these assets and assessing their expected useful life in the future. The impairment loss is recorded in the consolidated income statement.
- A provision is set for lawsuits raised against the Group. This provision is based to an adequate legal study prepared by the Group's legal advisor. Moreover, the study highlights potential risks that the Group may encounter in the future. Such legal assessments are reviewed periodically.

Evaluation of business model

The classification and measurement of financial assets depend on the results of the principal and interest payments test on the principal outstanding and the business model test. The Bank defines a business model at a level that reflects how the groups of financial assets are managed together to achieve a particular business objective. This assessment includes judgment that reflects all relevant evidence, including how to assess the performance of the assets and measure their performance, the risks that affect the performance of 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 and derecognized before maturity to understand the reason for derecognition and whether the reasons are consistent with the objective of the business held. In this respect, control is part of the Bank's continuous assessment of whether the business model under which the remaining financial assets are retained is appropriate, and whether it is inappropriate if there is a change in the business model, and therefore, a future change is made in the classification of those assets.

Fair value hierarchy:

The level in the fair value hierarchy is determined and disclosed into which the fair value measurements are categorized in their entirety, segregating fair value measurements in accordance with the levels defined in IFRS. The difference between Level 2 and Level 3 fair value measurements represents whether inputs are observable and whether the unobservable inputs are significant, which may require judgment and a careful analysis of the inputs used to measure fair value, including consideration of factors specific to the asset or liability.

Basis of consolidating Group's entities :

According to the criteria established by the International Financial Reporting Standards, the Group assesses the requirements of the standards on an annual basis to ensure that the consolidation of its subsidiaries is still appropriate and inline with these requirements .

The consolidation of Arab Bank Switzerland (limited) which is an integral part of Arab Bank Group was assessed in accordance with the requirements of IFRS. Taking into consideration the de facto structure and the exposure to the variable returns that the Group has, which reflects the full ownership and benefits to the shareholders, Arab Bank Switzerland (Limited) financials statements were consolidated in the Group's consolidated financial statements.

Provisions for impairment - ECL

In determining impairment of financial assets, judgement is required in the estimation of the amount and timing of future cash flows as well as an assessment of whether the credit risk on the financial asset has increased significantly since initial recognition and incorporation of forward-looking information in the measurement of ECL.

Inputs, assumptions and techniques used for ECL calculation – IFRS 9 Methodology

Key concepts in IFRS 9 that have the most significant impact and require a high level of judgment, as considered by the Group while determining the impact assessment, are:

In accordance with IFRS 9, a significant increase in credit risk can be assessed at the group / portfolio level if the common risk characteristics are shared. Any instruments that are collectively assessed must have common credit risk characteristics. The bank has followed the following criteria for determining the ECL calculation on a collective versus individual basis as follows:

- Retail Portfolio: on Collective Basis based on the product level (Loans, Housing Loans, Car Loans, and Credit Cards).
- Corporate Portfolio: individual basis at customer/ facility level.
- Financial Institutions: Individual Basis at Bank/ facility level.
- Debt instruments measured at amortized cost: Individual level at Instrument level.

- **Assessment of Significant Increase in Credit Risk (SICR)**

To assess whether the credit risk on a financial asset has increased significantly since origination, the Group compares the risk of default occurring over the expected life of the financial asset at the reporting date to the corresponding risk of default at origination, using key risk indicators that are used in the Group's existing risk management processes.

Our assessment of significant increases in credit risk will be performed periodically for each individual exposure based on three factors. If any of the following factors indicates that a significant increase in credit risk has occurred, the instrument will be moved from Stage 1 to Stage 2:

1. We have established thresholds for significant increases in credit risk based on movement in the customer's internal credit grade and the related PDs relative to initial recognition.
2. Restructuring and/or Rescheduling on the customers' accounts/ facilities during the assessment period is considered as indicator for SICR.

Movements between Stage 2 and Stage 3 are based on whether financial assets are credit-impaired as at the reporting date. The determination of credit-impairment under IFRS 9, is mentioned in the "Definition of default" below.

- **Macroeconomic Factors, Forward Looking Information (FLI) and Multiple Scenarios**

The measurement of expected credit losses for each stage and the assessment of significant increases in credit risk must consider information about past events and current conditions as well as reasonable and supportable forecasts of future events and economic conditions. The estimation and application of forward-looking information will require significant judgment in cooperation with international expert in this area.

PD, Loss Given Default (LGD) and Exposure At Default (EAD) inputs used to estimate Stage 1 and Stage 2 credit loss allowances are modelled based on the macroeconomic variables (or changes in macroeconomic variables) that are most closely correlated with credit losses in the relevant portfolio.

Each macroeconomic scenario used in our expected credit loss calculation will have forecasts of the relevant macroeconomic variables.

The estimation of expected credit losses in Stage 1 and Stage 2 will be a discounted probability-weighted estimate that considers a minimum of three future macroeconomic scenarios.

The base case scenario will be based on macroeconomic forecasts (e.g.: GDP, inflation, interest rate). Upside and downside scenarios will be set relative to our base case scenario based on reasonably possible alternative macroeconomic conditions.

Scenarios will be probability-weighted according to the best estimate of their relative likelihood based on historical frequency and current trends and conditions. Probability weights will be updated on a quarterly basis. All scenarios considered will be applied to all portfolios subject to expected credit losses with the same probabilities.

- **Definition of default**

The definition of default used in the measurement of expected credit losses and the assessment to determine movement between stages will be consistent with the definition of default used for internal credit risk management purposes. IFRS 9 does not define default, but contains a rebuttable presumption that default has occurred when an exposure is greater than 90 days past due.

Notwithstanding the above, the classification of credit facilities is governed by the Central Bank of Jordan regulations unless local regulations in other countries are stricter, or the Bank has to adopt the same by law.

The Group has set out the definition of default where a default is considered to have occurred when either or both of the two following events have taken place:

- The obligor is considered unlikely to pay its credit obligations in full
- The obligor is past due for 90 days or more on any material credit obligation.

- **Expected Life**

When measuring ECL, the Group must consider the maximum contractual period over which the Bank is exposed to credit risk. All contractual terms should be considered when determining the expected life, including prepayment options and extension and rollover options. For certain revolving credit facilities that do not have a fixed maturity, the expected life is estimated based on the period over which the Group is exposed to credit risk and where the credit losses would not be mitigated by management actions.

Compliance of the IFRS9 implementation

To ensure proper compliance of the IFRS9 implementation, a steering committee was formed consisting of the Chief Risk Officer, Chief Financial Officer, Chief Credit Officer, Head of IT and Head of Project Management with the responsibilities to provide decisions/ feedback on the work plan regarding implementation and adoption of IFRS 9 to ensure all relevant policies and procedures are updated in line with the new requirements and systems are modified / updated for the new requirements, in addition to present the ECL results to the CEO and related Committees of the Board of Directors.

6- Expected Credit Loss

The below table shows the ECL charges on financial instruments for the year recorded in the consolidated statement of income:

		2023			
	Notes	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
		USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balances with central banks	8	95	92 554	-	92 649
Balances with banks and financial institutions	9	115	-	-	115
Deposits with banks and financial institutions	10	(469)	-	-	(469)
Direct credit facilities at amortized cost	13	114 708	224 601	143 423	482 732
Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income	12	61	-	-	61
Other Financial Assets at Amortized Cost.	14	9 789	5 345	-	15 134
Indirect Credit facilities	25	8 816	(7 092)	336	2 060
Total		133 115	315 408	143 759	592 282

		2022			
	Notes	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
		USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balances with central banks	8	(49)	31 047	-	30 998
Balances with banks and financial institutions	9	(81)	-	-	(81)
Deposits with banks and financial institutions	10	404	-	-	404
Direct credit facilities at amortized cost	13	28 810	199 792	190 438	419 040
Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income	12	64	-	-	64
Other Financial Assets at Amortized Cost.	14	11 361	(431)	-	10 930
Indirect Credit facilities	25	4 026	(876)	8 501	11 651
Total		44 535	229 532	198 939	473 006

7. Cash and Balances with Central Banks

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2023	2022
	USD '000	USD '000
Cash in vaults	810 683	915 691
Balances with central banks:		
- Current accounts	3 923 958	3 772 897
- Time and notice	7 088 062	5 677 583
- Mandatory cash reserve	1 554 990	1 430 592
- Certificates of deposit	223 203	131 412
Total Balances with Central Banks	12 790 213	11 012 484
Less: Net ECL Charges	(350 436)	(232 784)
Total Cash and Balances with Central Banks	13 250 460	11 695 391

- Except for the mandatory cash reserve, there are no restricted balances at Central Banks.

- There were no balances and certificates of deposit maturing after three months as of 31 December 2023 and 2022.

The Classification of gross balances with Central Banks according to the Group's internal credit rating is as follows:

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing (1-2)	12 014 059	-	-	12 014 059	10 243 421
Acceptable risk / performing (3-7)	-	776 154	-	776 154	769 063
Total	12 014 059	776 154	-	12 790 213	11 012 484

-Probability of default at low risk 0.0% - 0.22%

-Probability of default at acceptable risk 0.22% - 45%

The movement on total balances with central banks is as follows:

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	10 243 421	769 063	-	11 012 484	11 434 604
New balances (Additions)	2 016 662	7 080	-	2 023 742	1 040 629
Repaid balances (excluding write offs)	(284 069)	-	-	(284 069)	(1 190 313)
Translation Adjustments	38 045	11	-	38 056	(272 436)
Balance at the end of the year	12 014 059	776 154	-	12 790 213	11 012 484

The movement of ECL charges on balances with central banks is as follows:

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1 individual	Stage 2 individual	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	1 734	231 050	-	232 784	201 912
New ECL charges during the year	395	92 554	-	92 949	31 603
Recoveries (excluding write offs)	(300)	-	-	(300)	(605)
Adjustments during the year	-	25 000	-	25 000	-
Translation Adjustments	16	(13)	-	3	(126)
Balance at the end of the year	1 845	348 591	-	350 436	232 784

8. Balances with Banks and Financial Institutions

The details of this item are as follows:

Local banks and financial institutions

	31 December	
	2023	2022
	USD '000	USD '000
Current accounts	2 375	4 181
Time deposits maturing within 3 months	213 443	194 821
Total	215 818	199 002

Abroad Banks and financial institutions

	31 December	
	2023	2022
	USD '000	USD '000
Current accounts	2 079 488	1 196 198
Time deposits maturing within 3 months	1 912 117	2 615 574
Total	3 991 605	3 811 772

Less: Net ECL Charges

	2023	2022
	USD '000	USD '000
	(2 943)	(2 630)

Total balances with Banks and Financial Institutions Local and Abroad

	2023	2022
	USD '000	USD '000
	4 204 480	4 008 144

There are no non interest bearing balances as of 31 December 2023 and 2022.

There are no restricted balances as of 31 December 2023 and 2022.

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system and year-end stage classification. The amounts presented are gross of impairment allowances.

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing (1-2)	3 843 051	-	-	3 843 051	3 165 461
Acceptable risk / performing (3-7)	364 372	-	-	364 372	845 313
Total	4 207 423	-	-	4 207 423	4 010 774

-Probability of default at low risk 0.0% - 0.22%

-Probability of default at acceptable risk 0.22% - 7.86%

An Analysis of change in the gross carrying amount and the corresponding ECL allowance is as follows:

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	4 010 774	-	-	4 010 774	3 759 049
New balances (Additions)	459 191	-	-	459 191	411 660
Repaid balances (excluding write offs)	(444 367)	-	-	(444 367)	(94 995)
Translation Adjustments	181 825	-	-	181 825	(64 940)
Balance at the end of the year	4 207 423	-	-	4 207 423	4 010 774

The movement of ECL charges on balances with banks and financial institutions is as follows:

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	2 630	-	-	2 630	2 765
New ECL charges during the year	817	-	-	817	807
Recoveries (excluding write offs)	(702)	-	-	(702)	(888)
Translation Adjustments	198	-	-	198	(54)
Balance at the end of the year	2 943	-	-	2 943	2 630

9. Deposits with Banks and Financial Institutions

The details of this item are as follows:

Local banks and financial institutions

Time deposits maturing after one year

Total

31 December	
2023	2022
USD '000	USD '000
55 673	47 610
55 673	47 610

Abroad banks and financial institutions

Time deposits maturing after 3 months and before 6 months

Time deposits maturing after 6 months and before 9 months

Time deposits maturing after 9 months and before one year

Time deposits maturing after one year

Certificates of deposit maturing after 9 months and before one year

Total

31 December	
2023	2022
USD '000	USD '000
140 232	412 164
-	131 816
3 816	19 958
-	-
74 977	-
219 025	563 938

Less: Net ECL Charges

2023	2022
USD '000	USD '000
(891)	(1 242)

Total Deposits with banks and financial institutions Local and Abroad

2023	2022
USD '000	USD '000
273 807	610 306

There are no restricted deposits as of 31 December 2023 and 2022

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system and year-end stage classification. The amounts presented are gross of impairment allowances.

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing (1-2)	274 698	-	-	274 698	427 195
Acceptable risk / performing (3-7)	-	-	-	-	184 353
Total	274 698	-	-	274 698	611 548

-Probability of default at low risk 0.0% - 0.22%

-Probability of default at acceptable risk 0.22% - 7.86%

An Analysis of change in the gross carrying amount and the corresponding ECL allowance is as follows:

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	611 548	-	-	611 548	276 340
New balances (Additions)	80 779	-	-	80 779	376 437
Repaid balances (excluding write offs)	(471 098)	-	-	(471 098)	(39 354)
Translation Adjustments	53 469	-	-	53 469	(1 875)
Balance at the end of the year	274 698	-	-	274 698	611 548

The movement of ECL charges on Deposits with Banks and Financial Institutions is as follows:

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	1 242	-	-	1 242	846
New ECL charges during the year	56	-	-	56	614
Recoveries (excluding write offs)	(525)	-	-	(525)	(210)
Translation Adjustments	118	-	-	118	(8)
Balance at the end of the year	891	-	-	891	1 242

10. Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2023	2022
	USD '000	USD '000
Treasury bills and Government bonds	13 414	35 315
Corporate bonds	10 443	13 347
Corporate shares	9 557	1 981
Mutual funds	21 598	21 610
Total	55 012	72 253

	31 December 2023		
	Designated as FV	Carried Mandatorily at FV	Total
	USD '000	USD '000	USD '000
Treasury bills and Government bonds	13 414	-	13 414
Corporate bonds	10 443	-	10 443
Corporate shares	-	9 557	9 557
Mutual funds	-	21 598	21 598
Total	23 857	31 155	55 012

	31 December 2022		
	Designated as FV	Carried Mandatorily at FV	Total
	USD '000	USD '000	USD '000
Treasury bills and Government bonds	35 315	-	35 315
Corporate bonds	13 347	-	13 347
Corporate shares	-	1 981	1 981
Mutual funds	-	21 610	21 610
Total	48 662	23 591	72 253

11. Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2023	2022
	USD '000	USD '000
Quoted shares	154 510	152 699
Un-quoted shares	194 589	197 111
Governmental bonds and bonds guaranteed by the government	302 481	292 294
Corporate bonds	108 002	109 004
Less: Net ECL Charges	(544)	(536)
Total	759 038	750 572

* Cash dividends from investments above amounted to USD 8.7 million for the year ended 31 December 2023 (USD 8.3 million for the year ended 31 December 2022).

The movement of ECL charges on Financial Assets at OCI is as follows:

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	536	-	-	536	472
New ECL charges during the year	107	-	-	107	112
Recoveries	(46)	-	-	(46)	(48)
Translation Adjustments	(53)	-	-	(53)	-
Balance at the end of the year	544	-	-	544	536

	31 December 2023		
	Designated as FV	Carried Mandatorily at FV	Total
	USD '000	USD '000	USD '000
Quoted shares	-	154 510	154 510
Un-quoted shares	-	194 589	194 589
Governmental bonds and bonds guaranteed by the government	302 481	-	302 481
Corporate bonds through OCI	108 002	-	108 002
Less: Net ECL Charges	(544)	-	(544)
Total	409 939	349 099	759 038

	31 December 2022		
	Designated as FV	Carried Mandatorily at FV	Total
	USD '000	USD '000	USD '000
Quoted shares	-	152 699	152 699
Un-quoted shares	-	197 111	197 111
Governmental bonds and bonds guaranteed by the government	292 294	-	292 294
Corporate bonds through OCI	109 004	-	109 004
Less: Net ECL Charges	(536)	-	(536)
Total	400 762	349 810	750 572

12. Direct Credit Facilities at Amortized Cost

The details of this item are as follows:

31 December 2023					
Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
	Small and Medium	Large			
USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Discounted bills *	46 272	69 985	597 759	244 847	28 686
Overdrafts *	99 127	1 326 921	2 932 846	4 794	211 721
Loans and advances *	5 451 028	2 252 877	15 187 618	11 978	2 967 341
Real-estate loans	4 615 790	453 933	276 955	-	-
Credit cards	299 219	-	-	-	-
Total	10 511 436	4 103 716	18 995 178	261 619	3 207 748
Less: Interest and commission in suspense	120 716	149 872	645 656	50	-
Provision for impairment - ECL	274 161	416 169	2 288 380	3 399	23 046
Total	394 877	566 041	2 934 036	3 449	23 046
Net Direct Credit Facilities at Amortized Cost	10 116 559	3 537 675	16 061 142	258 170	3 184 702

* Net of interest and commission received in advance, which amounted to USD 183.8 million as of 31 December 2023.

- Rescheduled loans during the year ended 31 December 2023 amounted to USD 479.9 million.
- Restructured loans (transferred from non performing to watch list loans) during the year ended 31 December 2023 amounted to USD 5.6 million.
- Direct credit facilities granted to and guaranteed by the government of Jordan as of 31 December 2023 amounted to USD 156.7 million, or 0.42% of total direct credit facilities.
- Non-performing direct credit facilities as of 31 December 2023 amounted to USD 3037.3 million, or 8.2% of total direct credit facilities.
- Non-performing direct credit facilities net of interest and commission in suspense as of 31 December 2023 amounted to USD 2152.1 million or 6% of direct credit facilities, after deducting interest and commission in suspense.

	31 December 2022					
	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
	USD '000	Small and Medium	Large	USD '000	USD '000	USD '000
Discounted bills *	46 125	82 585	654 372	318 226	16 000	1 117 308
Overdrafts *	91 982	1 291 488	3 163 709	5 337	343 839	4 896 355
Loans and advances *	5 253 959	2 332 858	13 815 556	30 225	2 671 387	24 103 985
Real-estate loans	4 338 549	404 266	290 822	-	-	5 033 637
Credit cards	288 992	-	-	-	-	288 992
Total	10 019 607	4 111 197	17 924 459	353 788	3 031 226	35 440 277
<u>Less:</u> Interest and commission in suspense	112 987	141 609	646 506	49	-	901 151
Provision for impairment - ECL	292 007	421 493	2 078 270	4 751	16 007	2 812 528
Total	404 994	563 102	2 724 776	4 800	16 007	3 713 679
Net Direct Credit Facilities at Amortized Cost	9 614 613	3 548 095	15 199 683	348 988	3 015 219	31 726 598

* Net of interest and commission received in advance, which amounted to USD 136 million as of 31 December 2022.

- Rescheduled loans during the year ended 31 December 2022 amounted to USD 1001.9 million.
- Restructured loans (transferred from non performing to watch list loans) during the year ended 31 December 2022 amounted to USD 4.6 million.
- Direct credit facilities granted to and guaranteed by the government of Jordan as of 31 December 2022 amounted to USD 139.5 million, or 0.4% of total direct credit facilities.
- Non-performing direct credit facilities as of 31 December 2022 amounted to USD 2930 million, or 8.3% of total direct credit facilities.
- Non-performing direct credit facilities net of interest and commission in suspense as of 31 December 2022 amounted to USD 2084.1 million or 6% of direct credit facilities, after deducting interest and commission in suspense.

The details of movement on the provision for impairment - ECL as of 31 December 2023 are as follows:

31 December 2023						
	Corporates			Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
	Consumer Banking	Small and Medium	Large			
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	292 007	421 493	2 078 270	4 751	16 007	2 812 528
ECL charges during the year	40 534	100 435	478 726	866	17 908	638 469
Recoveries	(38 757)	(21 750)	(111 178)	(1 704)	(10 720)	(184 109)
Transferred to Stage 1	10 371	(1 652)	23 019	-	(44)	31 694
Transferred to Stage 2	(2 183)	(9 268)	(263 596)	-	44	(275 003)
Transferred to Stage 3	(8 188)	10 920	240 577	-	-	243 309
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	7 518	11 054	9 800	-	-	28 372
Used from provision (written off or transferred to off statement of financial position)	(30 588)	(75 727)	(235 062)	-	-	(341 377)
Adjustments during the year	6 712	(19 551)	81 242	(602)	(223)	67 578
Translation Adjustments	(3 265)	215	(13 418)	88	74	(16 306)
Balance at the End of the Year	274 161	416 169	2 288 380	3 399	23 046	3 005 155

The details of the movement of the provision for impairment - ECL for direct credit facilities at amortized cost as of 31 December 2022 was as follows :

31 December 2022						
	Corporates			Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
	Consumer Banking	Small and Medium	Large			
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	312 222	397 379	1 856 016	5 511	12 006	2 583 134
ECL charges during the year	38 421	56 655	464 617	2 111	6 779	568 583
Recoveries	(34 087)	(14 624)	(113 221)	(2 983)	(2 264)	(167 179)
Transferred to Stage 1	928	(1 200)	6 282	790	464	7 264
Transferred to Stage 2	(2 990)	(7 006)	(58 056)	(790)	(464)	(69 306)
Transferred to Stage 3	2 062	8 206	51 774	-	-	62 042
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	3 728	6 201	7 707	-	-	17 636
Used from provision (written off or transferred to off statement of financial position)	(18 591)	(19 969)	(75 682)	-	-	(114 242)
Adjustments during the year	1 596	12 909	2 378	-	-	16 883
Translation Adjustments	(11 282)	(17 058)	(63 545)	112	(514)	(92 287)
Balance at the End of the Year	292 007	421 493	2 078 270	4 751	16 007	2 812 528

- There are no provisions no longer required as a result of settlement or repayment, transferred to non-performing direct credit facilities as of 31 December 2023 and 2022.

- Impairment is assessed based on individual customer accounts.

- Non-performing direct credit facilities transferred to off consolidated statement of financial position amounted to USD 440 million as of 31 December 2023 (USD 96.2 million as of 31 December 2022) noting that these non-performing direct credit facilities are fully covered by set provisions and suspended interest.

The following tables outline the impact of multiple scenarios on the ECL (Without Consumer banking):

31 December 2023								
	Due from Banks	Financial Assets Bonds	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Items off statement of financial position	Total
			Large Corporates	Small and Medium Corporates				
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Upside (20%)	334 471	42 823	2 218 293	448 866	3 333	18 053	109 176	3 175 015
Base case (45%)	343 930	50 025	2 232 428	452 418	3 359	20 512	112 575	3 215 247
Downside (35%)	378 878	81 491	2 286 082	465 165	3 488	29 157	125 518	3 369 779

31 December 2022								
	Due from Banks	Financial Assets Bonds	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Items off statement of financial position	Total
			Large Corporates	Small and Medium Corporates				
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Upside (20%)	213 300	35 530	2 046 610	416 508	3 959	12 514	173 299	2 901 720
Base case (45%)	224 177	39 283	2 060 075	418 615	4 322	14 109	174 713	2 935 294
Downside (35%)	266 046	56 567	2 119 755	428 042	5 755	20 443	180 295	3 076 903

The following tables outline the impact of multiple scenarios on the ECL (Consumer banking):

	31 December 2023	31 December 2022
	USD '000	USD '000
Upside (30%)	271 432	280 582
Base case (40%)	273 214	286 071
Downside (30%)	278 152	311 348

The above table shows both the contribution to the total ECL for each probability-weighted scenario, in addition to the total additional impact on the ECL for applying multiple economic scenarios compared to the ECL that would have resulted from applying a 100% weighting to the base case scenario.

The of movement on interest and commissions in suspense are as follows:

	31 December 2023						
	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total	The total includes interest and commission in suspense movement on real - estates loans as follows:
		Small and Medium	Large				
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	112 987	141 609	646 506	49	-	901 151	27 261
Interest and commission suspended during the year	28 415	30 311	145 410	-	-	204 136	13 301
Interest and commission in suspense settled (written off or transferred to off consolidated statement of financial position)	(13 241)	(17 825)	(145 231)	-	-	(176 297)	(375)
Recoveries	(7 417)	(3 291)	(8 121)	-	-	(18 829)	(5 877)
Adjustments during the year	(13)	(210)	223	-	-	-	-
Translation adjustments	(15)	(722)	6 869	1	-	6 133	(351)
Balance at the End of the Year	120 716	149 872	645 656	50	-	916 294	33 959

	31 December 2022						
	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total	The total includes interest and commission in suspense movement on real - estates loans as follows:
		Small and Medium	Large				
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	106 284	143 654	528 556	49	-	778 543	25 727
Interest and commission suspended during the year	22 982	25 025	172 697	-	-	220 704	6 753
Interest and commission in suspense settled (written off or transferred to off consolidated statement of financial position)	(7 542)	(21 085)	(33 653)	-	-	(62 280)	(188)
Recoveries	(6 906)	(2 328)	(6 990)	-	-	(16 224)	(5 029)
Adjustments during the year	-	(1 925)	1 925	-	-	-	-
Translation adjustments	(1 831)	(1 732)	(16 029)	-	-	(19 592)	(2)
Balance at the End of the Year	112 987	141 609	646 506	49	-	901 151	27 261

Classification of direct credit facilities at amortized cost based on the geographical and economic sectors as follows:

				ECL	
	Inside Jordan	Outside Jordan	31 December 2023	31 December 2022	31 December 2023
Economic Sector	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Consumer Banking	3 735 931	6 380 628	10 116 559	9 614 613	274 161
Industry and mining	1 371 084	3 361 353	4 732 437	5 002 459	678 334
Constructions	450 449	1 532 080	1 982 529	2 089 411	618 571
Real Estates	261 590	1 113 777	1 375 367	1 455 609	55 243
Trade	1 433 201	2 992 559	4 425 760	4 306 033	496 820
Agriculture	236 042	196 520	432 562	396 992	49 025
Tourism and Hotels	267 599	521 425	789 024	705 434	100 949
Transportations	64 081	331 068	395 149	273 184	42 225
Shares	-	34 968	34 968	39 484	829
General Services	775 398	4 655 623	5 431 021	4 479 172	662 553
Banks and Financial Institutions	71 646	186 524	258 170	348 988	3 399
Government and Public Sector	231 734	2 952 968	3 184 702	3 015 219	23 046
Net Direct Credit Facilities at amortized Cost	8 898 755	24 259 493	33 158 248	31 726 598	3 005 155

Direct Credit Facilities at Amortized Cost

The following is the distribution of credit exposures for direct credit facilities at amortized cost according to the Group's Internal Rating

	31 December 2023						31 December 2022
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Individual	
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	5 095 509	1 316 974	-	-	-	5 095 509	1 316 974
Acceptable risk / performing	15 068 113	8 576 437	3 773 712	211 689	-	18 841 825	8 788 126
Non-performing:							
- Substandard	-	-	-	-	171 502	171 502	-
- Doubtful	-	-	-	-	517 101	517 101	-
- Problematic	-	-	-	-	2 348 660	2 348 660	-
Total	20 163 622	9 893 411	3 773 712	211 689	3 037 263	26 974 597	10 105 100
							35 440 277

The movement on total direct credit facilities at amortized cost - Total:

	31 December 2023						31 December 2022
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Individual	
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	18 333 455	9 423 552	4 552 323	200 991	2 929 956	25 815 734	9 624 543
New balances (Additions)	7 657 716	1 897 865	585 275	37 963	349 087	8 592 078	1 935 828
Repaid balances (excluding write offs)	(5 917 949)	(1 393 298)	(1 108 536)	(59 833)	(141 512)	(7 167 997)	(1 453 131)
Transfers to stage 1	482 920	25 583	(482 757)	(22 263)	(3 483)	(3 320)	3 320
Transfers to stage 2	(561 645)	(63 272)	583 835	74 170	(33 088)	(10 898)	10 898
Transfers to stage 3	(30 155)	(22 619)	(367 573)	(20 284)	440 631	42 903	(42 903)
Written off balances or transferred to off consolidated statement of financial position	-	-	-	-	(517 674)	(517 674)	-
Translation adjustments	199 280	25 600	11 145	945	13 346	223 771	26 545
Total	20 163 622	9 893 411	3 773 712	211 689	3 037 263	26 974 597	10 105 100
							35 440 277

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost by stage is as follows:

	31 December 2023						31 December 2022
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Individual	
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	97 115	33 663	763 427	29 055	1 889 268	2 749 810	62 718
ECL charges during the year	146 655	5 663	298 030	1 336	186 785	631 470	6 999
Recoveries (excluding write offs)	(35 518)	(2 092)	(62 375)	(11 251)	(72 873)	(170 766)	(13 343)
Transfers to stage 1	30 991	11 818	(20 488)	(696)	(21 625)	(11 122)	11 122
Transfers to stage 2	(7 670)	(667)	13 069	1 203	(5 935)	(536)	536
Transfers to stage 3	(1 998)	(780)	(265 401)	(2 690)	270 869	3 470	(3 470)
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	-	(3 289)	2 150	29 511	26 222	2 150
Written off balances or transferred to off consolidated statement of financial position	-	-	-	-	(341 377)	(341 377)	-
Adjustments during the year	(424)	203	(3 068)	481	70 386	66 894	684
Translation adjustments	(212)	(602)	(5 718)	(881)	(8 893)	(14 823)	(1 483)
Total	228 939	47 206	714 187	18 707	1 996 116	2 939 242	65 913
							2 812 528

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Consumer Banking

The following is the distribution of credit exposures for direct credit facilities at amortized cost - CB according to the Group's Internal Rating.

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	1 316 974	-	-	1 316 974	1 128 782
Acceptable risk / performing	8 576 437	211 689	-	8 788 126	8 495 761
Non-performing:					
- Substandard	-	-	44 142	44 142	30 838
- Doubtful	-	-	52 747	52 747	37 973
- Problematic	-	-	309 447	309 447	326 253
Total	9 893 411	211 689	406 336	10 511 436	10 019 607

-Probability of default at low risk 2% -3.5%

-Probability of default at acceptable risk 3.5% - 57%

-Probability of default at High risk 100%

The movement on total direct credit facilities at amortized cost - consumer banking is as follows:

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	9 423 552	200 991	395 064	10 019 607	9 341 770
New balances (Additions)	1,897,865	37 963	66 113	2 001 941	2 248 620
Repaid balances (excluding write offs)	1,393,298	(59 833)	(38 825)	(1 491 956)	(1 382 175)
Transfers to stage 1	25,583	(22 263)	(3 320)	-	-
Transfers to stage 2	(63 272)	74 170	(10 898)	-	-
Transfers to stage 3	(22 619)	(20 284)	42 903	-	-
Written off balances or transferred to off consolidated statement of financial position	-	-	(43 829)	(43 829)	(25 169)
Translation Adjustments	25 600	945	(872)	25 673	(163 439)
Total	9 893 411	211 689	406 336	10 511 436	10 019 607

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - consumer banking is as follows:

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	33 663	29 055	229 289	292 007	312 222
ECL charges during the year	5 663	1 336	33 535	40 534	38 421
Recoveries (excluding write offs)	(2 092)	(11 251)	(25 414)	(38 757)	(34 087)
Transfers to stage 1	11 818	(696)	(11 122)	-	-
Transfers to stage 2	(667)	1 203	(536)	-	-
Transfers to stage 3	(780)	(2 690)	3 470	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	2 150	5 368	7 518	3 728
Written off balances or transferred to off consolidated statement of financial position	-	-	(30 588)	(30 588)	(18 591)
Adjustments during the year	203	481	6 028	6 712	1 596
Translation Adjustments	(602)	(881)	(1 782)	(3 265)	(11 282)
Total	47 206	18 707	208 248	274 161	292 007

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Small & Medium Enterprises

The following is the distribution of credit exposures for direct credit facilities at amortized cost - SMEs according to the Group's Internal Rating.

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	1 442 976	-	-	1 442 976	1 397 535
Acceptable risk / performing	1 628 823	506 153	-	2 134 976	2 139 599
Non-performing :					
- Substandard	-	-	29 889	29 889	4 368
- Doubtful	-	-	74 188	74 188	68 289
- Problematic	-	-	421 687	421 687	501 406
Total	3 071 799	506 153	525 764	4 103 716	4 111 197

-Probability of default at low risk 0.0% -0.12%

-Probability of default at acceptable risk 0.12% - 24%

-Probability of default at High risk 100%

The movement on total direct credit facilities at amortized cost - Small & Medium Enterprises is as follows:

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	2 742 132	795 002	574 063	4 111 197	4 355 158
New balances (Additions)	589 694	102 669	27 693	720 056	727 126
Repaid balances (excluding write offs)	(396 256)	(297 498)	(48 753)	(742 507)	(812 467)
Transfers to stage 1	122 329	(122 202)	(127)	-	-
Transfers to stage 2	(75 127)	78 686	(3 559)	-	-
Transfers to stage 3	(14 532)	(52 686)	67 218	-	-
Written off balances or transferred to off consolidated statement of financial position	-	-	(93 552)	(93 552)	(39 152)
Translation Adjustments	103 559	2 182	2 781	108 522	(119 468)
Total	3 071 799	506 153	525 764	4 103 716	4 111 197

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Small & Medium Enterprises is as follows:

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	15 504	71 828	334 161	421 493	397 379
ECL charges during the year	6 065	30 703	63 667	100 435	56 655
Recoveries (excluding write offs)	(1 807)	(4 678)	(15 265)	(21 750)	(14 624)
Transfers to stage 1	2 108	(2 106)	(2)	-	-
Transfers to stage 2	(1 923)	2 375	(452)	-	-
Transfers to stage 3	(1 837)	(9 537)	11 374	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	(1 254)	12 308	11 054	6 201
Written off balances or transferred to off consolidated statement of financial position	-	-	(75 727)	(75 727)	(19 969)
Adjustments during the year	(880)	(488)	(18 183)	(19 551)	12 909
Translation Adjustments	422	(869)	662	215	(17 058)
Total	17 652	85 974	312 543	416 169	421 493

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Large Corporates

The following is the distribution of credit exposures for direct credit facilities at amortized cost - LCs according to the Group's Internal Rating"

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	2 030 025	-	-	2 030 025	1 854 112
Acceptable risk / performing	11 835 479	3 027 870	-	14 863 349	14 113 669
Non-performing :				-	
- Substandard	-	-	97 471	97 471	88 369
- Doubtful	-	-	390 166	390 166	238 554
- Problematic	-	-	1 614 167	1 614 167	1 629 755
Total	13 865 504	3 027 870	2 101 804	18 995 178	17 924 459

-Probability of default at low risk 0.0% -0.12%

-Probability of default at acceptable risk 0.12% - 24%

-Probability of default at High risk 100%

The movement on total direct credit facilities at amortized cost - Large Corporates is as follows:

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	12 259 297	3 708 484	1 956 678	17 924 459	17 975 980
New balances (Additions)	5 836 807	482 606	255 281	6 574 694	4 842 211
Repaid balances (excluding write offs)	(4 363 979)	(805 209)	(52 851)	(5 222 039)	(4 345 975)
Transfers to stage 1	354 242	(354 206)	(36)	-	-
Transfers to stage 2	(284 496)	303 127	(18 631)	-	-
Transfers to stage 3	(15 623)	(314 887)	330 510	-	-
Written off balances or transferred to off consolidated statement of financial position	-	-	(380 293)	(380 293)	(102 457)
Translation Adjustments	79 256	7 955	11 146	98 357	(445 300)
Total	13 865 504	3 027 870	2 101 804	18 995 178	17 924 459

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Large Corporates is as follows:

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	67 000	689 986	1 321 284	2 078 270	1 856 016
ECL charges during the year	133 883	255 260	89 583	478 726	464 617
Recoveries (excluding write offs)	(21 825)	(57 614)	(31 739)	(111 178)	(113 221)
Transfers to stage 1	28 883	(18 382)	(10 501)	-	-
Transfers to stage 2	(5 703)	10 650	(4 947)	-	-
Transfers to stage 3	(161)	(255 864)	256 025	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	(2 035)	11 835	9 800	7 707
Written off balances or transferred to off consolidated statement of financial position	-	-	(235 062)	(235 062)	(75 682)
Adjustments during the year	1 150	(2 445)	82 537	81 242	2 378
Translation Adjustments	(777)	(4 773)	(7 868)	(13 418)	(63 545)
Total	202 450	614 783	1 471 147	2 288 380	2 078 270

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Banks & Financial Institutions

The following is the distribution of credit exposures for direct credit facilities at amortized cost - B&FI according to the Group's Internal Rating.

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	85 340	-	-	85 340	95 856
Acceptable risk / performing	173 267	-	-	173 267	254 423
Non-performing:					
- Problematic	-	-	3 012	3 012	3 509
Total	258 607	-	3 012	261 619	353 788

-Probability of default at low risk 0.0% -0.12%
-Probability of default at acceptable risk 0.12% - 24%
-Probability of default at High risk 100%

The movement on total direct credit facilities at amortized cost - Banks & Financial Institutions is as follows:

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	350 279	-	3 509	353 788	378 248
New balances (Additions)	220 151	-	-	220 151	498 429
Repaid balances (excluding write offs)	(320 525)	-	(567)	(321 092)	(508 715)
Translation Adjustments	8 702	-	70	8 772	(14 174)
Total	258 607	-	3 012	261 619	353 788

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Banks & Financial Institutions is as follows:

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	1 291	-	3 460	4 751	5 511
ECL charges during the year	866	-	-	866	2 111
Recoveries (excluding write offs)	(1 249)	-	(455)	(1 704)	(2 983)
Adjustments during the year	(490)	-	(112)	(602)	-
Translation Adjustments	19	-	69	88	112
Total	437	-	2 962	3 399	4 751

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Government & Public Sector

The following is the distribution of credit exposures for direct credit facilities at amortized - Gov.& PS cost according to the Group's Internal Rating

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	1 537 168	-	-	1 537 168	1 435 232
Acceptable risk / performing	1 430 544	239 689	-	1 670 233	1 595 352
Non-performing :					
- Problematic	-	-	347	347	642
Total	2 967 712	239 689	347	3 207 748	3 031 226

-Probability of default at low risk 0.0% -0.12%

-Probability of default at acceptable risk 0.12% - 24%

-Probability of default at High risk 100%

The movement on total direct credit facilities at amortized cost - Government & Public Sector is as follows:

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	2 981 747	48 837	642	3 031 226	2 499 307
New balances (Additions)	1 011 064	-	-	1 011 064	1 235 468
Repaid balances (excluding write offs)	(837 189)	(5 829)	(516)	(843 534)	(652 211)
Transfers to stage 1	6 349	(6 349)	-	-	-
Transfers to stage 2	(202 022)	202 022	-	-	-
Translation Adjustments	7 763	1 008	221	8 992	(51 338)
Total	2 967 712	239 689	347	3 207 748	3 031 226

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Government & Public Sector is as follows:

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	13 320	1 613	1 074	16 007	12 006
ECL charges during the year	5 841	12 067	-	17 908	6 779
Recoveries (excluding write offs)	(10 637)	(83)	-	(10 720)	(2 264)
Transfers to stage 2	(44)	44	-	-	-
Adjustments during the year	(204)	(135)	116	(223)	-
Translation Adjustments	124	(76)	26	74	(514)
Total	8 400	13 430	1 216	23 046	16 007

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Real Estate

The following is the distribution of credit exposures for direct credit facilities at amortized cost - RE according to the Group's Internal Rating.

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing	723 736	-	-	723 736	352 986
Acceptable risk / performing	4 276 125	202 280	-	4 478 405	4 566 478
Non-performing:					
- Substandard	-	-	21 515	21 515	14 436
- Doubtful	-	-	24 451	24 451	17 017
- Problematic	-	-	98 571	98 571	82 720
Total	4 999 861	202 280	144 537	5 346 678	5 033 637

-Probability of default at low risk 0.5% -1.25%

-Probability of default at acceptable risk 1.3% - 42%

-Probability of default at High risk 100%

The movement on total direct credit facilities at amortized cost - Real Estate is as follows:

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	4 726 931	192 533	114 173	5 033 637	4 994 724
New balances (Additions)	775 936	13 888	27 289	817 113	683 100
Repaid balances (excluding write offs)	(479 986)	(37 903)	(13 191)	(531 080)	(584 322)
Transfers to stage 1	13 673	(11 545)	(2 128)	-	-
Transfers to stage 2	(48 969)	54 410	(5 441)	-	-
Transfers to stage 3	(16 263)	(9 127)	25 390	-	-
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(375)	(375)	(187)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	28 539	24	(1 180)	27 383	(59 678)
Total	4 999 861	202 280	144 537	5 346 678	5 033 637

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Real Estate is as follows:

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	12 505	16 829	41 180	70 514	87 571
ECL charges during the year	445	322	13 901	14 668	6 742
Recoveries (excluding write offs)	(349)	(5 310)	(2 868)	(8 527)	(27 072)
Transfers to stage 1	5 663	(227)	(5 436)	-	-
Transfers to stage 2	(1 950)	2 358	(408)	-	-
Transfers to stage 3	(619)	(506)	1 125	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	545	7	552	541
Adjustments during the year	95	(156)	1 362	1 301	2 836
Translation Adjustments	897	(1 255)	(707)	(1 065)	(104)
Total	16 687	12 600	48 156	77 443	70 514

13. Other financial assets at amortized cost

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2023	2022
	USD '000	USD '000
Treasury bills	2 158 762	2 583 487
Government bonds and bonds guaranteed by the government	6 805 097	6 075 044
Corporate bonds	1 471 596	1 387 990
<u>Less: Net ECL Charges</u>	<u>(59 054)</u>	<u>(44 046)</u>
Total	10 376 401	10 002 475

Analysis of bonds based on interest nature:

	31 December	
	2023	2022
	USD '000	USD '000
Floating interest rate	334 461	374 082
Fixed interest rate	10 100 994	9 672 439
<u>Less: Net ECL Charges</u>	<u>(59 054)</u>	<u>(44 046)</u>
Total	10 376 401	10 002 475

Analysis of financial assets based on market quotation:**Financial assets quoted in the market:**

	31 December	
	2023	2022
	USD '000	USD '000
Treasury bills	1 834 339	1 219 414
Government bonds and bonds guaranteed by the government	2 147 564	1 559 113
Corporate bonds	1 374 886	1 276 778
Total	5 356 789	4 055 305

Financial assets unquoted in the market:

	31 December	
	2023	2022
	USD '000	USD '000
Treasury bills	324 423	1 364 073
Government bonds and bonds guaranteed by the government	4 657 533	4 515 931
Corporate bonds	96 710	111 212
Total	5 078 666	5 991 216
 Less: Net ECL Charges	 <u>(59 054)</u>	 <u>(44 046)</u>
Grand Total	10 376 401	10 002 475

Other Financial Assets at Amortized Cost

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system and year-end stage classification. The amounts presented are gross of impairment allowances.

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing (1-2)	10 190 041	-	-	10 190 041	9 868 706
Acceptable risk / performing (3-7)	217 695	27 719	-	245 414	177 815
Total	10 407 736	27 719	-	10 435 455	10 046 521

-Probability of default at low risk 0.0% -0.9%

-Probability of default at acceptable risk 0.9% - 40.2%

-Probability of default at High risk 100%

An analysis of change in the gross carrying amount and the corresponding ECL allowance is as follows:

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	10 013 491	33 030	-	10 046 521	10 595 538
New investments (Additions)	8 622 480	-	-	8 622 480	6 538 594
Matured investments	(8 164 026)	(5 403)	-	(8 169 429)	(6 661 349)
Translation Adjustments	(64 209)	92	-	(64 117)	(426 262)
Total	10 407 736	27 719	-	10 435 455	10 046 521

The movement of ECL charges on other financial assets at amortized cost is as follows:

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	24 926	19 120	-	44 046	34 365
ECL charges during the year	14 282	5 481	-	19 763	13 263
Recoveries from matured investments	(4 493)	(136)	-	(4 629)	(2 333)
Adjustments during the year	(168)	433	-	265	(881)
Translation Adjustments	(401)	10	-	(391)	(368)
Total	34 146	24 908	-	59 054	44 046

During the year ended 31 December 2023 certain financial assets at amortized cost amounted to USD 2 million were sold (USD 52.9 million during the year ended 31 December 2022).

14. Investments in Associates

The details of this item are as follows:

31 December 2023						
	Ownership and Voting Rights	Investment Carrying Value	Place of Incorporation	Market Value	Published Financial Statements Date	Principal Activity
	%	USD '000		USD '000		Date of Acquisition
Arab National Bank	40.00	3 776 000	Saudi Arabia	4 048 000	2023	Banking
Arabia Insurance Company	42.51	39 115	Lebanon	Unquoted	2022	Insurance
Commercial buildings	35.39	2 906	Lebanon	Unquoted	2022	Real Estate Operating Lease
Other Associates at Arab Bank Switzerland	Various	18 051	Various			Various
Other Associates (Mostly owned by Arab Tunisian Bank)*	Various	12 185	Various			Various
Total		3 848 257				

31 December 2022						
	Ownership and Voting Rights	Investment Carrying Value	Place of Incorporation	Market Value	Published Financial Statements Date	Principal Activity
	%	USD '000		USD '000		Date of Acquisition
Arab National Bank	40.00	3 482 325	Saudi Arabia	5 128 000	2022	Banking
Arabia Insurance Company	42.51	44 263	Lebanon	Unquoted	2021	Insurance
Commercial buildings	35.39	10 422	Lebanon	Unquoted	2021	Real Estate Operating Lease
Other Associates at Arab Bank Switzerland	Various	9 883	Various			Various
Other Associates (Mostly owned by Arab Tunisian Bank)*	Various	11 971	Various			Various
Total		3 558 864				

The details of movement on investments in associates are as follows:

	2023	2022
	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	3 558 864	3 412 899
Purchase of investments in associates	7 111	(611)
Group's share of profits for the year	509 969	384 494
Dividends received	(256 208)	(196 345)
Translation Adjustment	(9 694)	(4 177)
Group's share of other changes in equity	38 215	(37 396)
Balance at the end of the year	3 848 257	3 558 864
Group's share of taxes	113 468	86 299

* It represents mostly the investments in Arab Tunisian Lease in the amount of USD 9 million, Arabia Sicaf in the amount of USD 1.7 million and Arab Tunisian Invest in the amount of USD 0.7 million as of 31 December 2023.
(As of 31 December 2022 these investments amounted to USD 8.8 million in Arab Tunisian Lease, USD 1.7 million in Arabia Sicaf and USD 0.7 million in Arab

The Group's share from the profit and loss of the associates are as follows:

31 December	
2023	2022
USD '000	USD '000
Arab National Bank	505 773
Arabia Insurance Company	2 930
Other	1 266
Total	509 969
	384 494

The Group's share of associates are as follows:

31 December					
	2023			2022	
	Arab National Bank	Others	Total	Arab National Bank	Others
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Total Assets	23 539 553	377 930	23 917 483	22 691 616	323 271
Total Liabilities	19 763 553	305 673	20 069 226	19 209 291	246 732
Total Revenue	915 359	62 780	978 139	743 864	16 504
Total Expenses	409 586	58 584	468 170	356 004	19 870
Net Profit	505 773	4 196	509 969	387 860	(3 366)
					384 494

15. Fixed Assets

The details of this item are as follows:

	Land	Buildings	Furniture, Fixtures and Equipment	Computers and Communication Equipment	Motor Vehicles	Other	Total
Historical Cost:	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance as of 1 January 2022	118 267	394 195	294 544	317 350	17 591	112 929	1 254 876
Additions	-	10 050	13 865	42 917	307	7 742	74 881
Disposals	(935)	(169)	(3 445)	(5 915)	(1 002)	(3 102)	(14 568)
Adjustments during the year	-	-	(18)	(3 629)	-	160	(3 487)
Translation Adjustments	(181)	(2 297)	(1 437)	(5 142)	(691)	(2 306)	(12 054)
Balance as of 31 December 2022	117 151	401 779	303 509	345 581	16 205	115 423	1 299 648
Additions	61	5 103	8 928	29 286	305	23 067	66 750
Disposals	-	(6 819)	(2 228)	(1 965)	(1 108)	(4 262)	(16 382)
Adjustments during the year	-	(70)	16 919	(6 588)	137	(10 398)	-
Translation Adjustments	120	(2 531)	(4 101)	(4 378)	(80)	(3 135)	(14 105)
Balance at 31 December 2023	117 332	397 462	323 027	361 936	15 459	120 695	1 335 911
Accumulated Depreciation :							
Balance as of 1 January 2022	-	181 064	227 238	220 527	13 320	80 772	722 921
Depreciation charge for the year	-	10 581	16 001	33 268	1 357	6 941	68 148
Disposals	-	(54)	(3 345)	(5 841)	(978)	(1 653)	(11 871)
Adjustments during the year	-	-	-	(3 265)	(2)	-	(3 267)
Translation adjustments	-	(1 472)	(858)	(2 737)	(235)	(1 374)	(6 676)
Balance as of 31 December 2022	-	190 119	239 036	241 952	13 462	84 686	769 255
Depreciation charge for the year	-	10 545	17 301	33 850	1 136	6 985	69 817
Disposals	-	(6 722)	(2 171)	(2 054)	(1 052)	(1 478)	(13 477)
Adjustments during the year	-	(29)	10 070	(10 143)	-	4	(98)
Translation adjustments	-	(2 177)	(3 613)	(4 006)	(95)	(3 333)	(13 224)
Balance at 31 December 2023	-	191 736	260 623	259 599	13 451	86 864	812 273
Net Book Value as of 31 December 2023	117 332	205 726	62 404	102 337	2 008	33 831	523 638
Net Book Value as of 31 December 2022	117 151	211 660	64 473	103 629	2 743	30 737	530 393

* The cost of fully depreciated fixed assets amounted to USD 571.7 million as of 31 December 2023 (USD 519 million as of 31 December 2022).

16. Other Assets

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2023	2022
	USD '000	USD '000
Accrued interest receivable	407 178	392 661
Prepaid expenses	68 708	49 457
Foreclosed assets *	178 868	177 325
Intangible assets - Others **	201 643	73 404
Right of use assets ****	108 483	87 697
Other miscellaneous assets	398 463	248 106
Total	1 363 343	1 028 650

* The Central Bank of Jordan instructions require the disposal of these assets during a maximum period of two years from the date of foreclosure, and allows the extension of this period for an additional two years upon obtaining the approval of the Central Bank of Jordan.

* The details of movement on foreclosed assets are as follows:

	2023			
	Land	Buildings	Other	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	85 271	91 783	271	177 325
Additions	12 461	14 186	-	26 647
Disposals	(10 444)	(12 640)	-	(23 084)
Provision for impairment and impairment losses	(1 531)	113	-	(1 418)
Translation adjustments	(861)	259	-	(602)
Balance at the end of the year	84 896	93 701	271	178 868

	2022			
	Land	Buildings	Other	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	72 405	91 117	271	163 793
Additions	15 403	13 681	-	29 084
Disposals	(1 427)	(9 906)	-	(11 333)
Provision for impairment and impairment losses	172	(2 998)	-	(2 826)
Translation adjustments	(1 282)	(111)	-	(1 393)
Balance at the End of the Year	85 271	91 783	271	177 325

** The details of movement on intangible assets are as follows:

	31 December 2023			31 December 2022
	Software	Others ***	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	31 404	42 000	73 404	77 106
Additions	10 599	143 860	154 459	14 154
Amortization charge for the year	(16 236)	(9 731)	(25 967)	(16 603)
Adjustment during the year and translation adjustments	(253)	-	(253)	(1 253)
Balance at the End of the Year	25 514	176 129	201 643	73 404

*** This item includes the amount of USD 134 million in intangible assets resulting from Arab Bank Group acquisition of a subsidiary; whereby the Group has completed during first nine month of the year 2023 all the legal procedures required to acquire a 90% stake in Gonet & Cie SA.

**** The details of movement of right of use assets are as follows :

	2023	2022
	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	87 697	96 752
Additions	47 138	14 678
Depreciation	(26 352)	(23 733)
Balance at the End of the Year	108 483	87 697

17. Deferred Tax Assets

The details of this item are as follows :

Items attributable to deferred tax assets are as follows:

	2023					
	Balance at the Beginning of the Year	Amounts Added	Amounts Released	Adjustments During the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year	Deferred Tax
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Expected Credit Losses	733 824	306 341	(439 370)	489	601 284	162 266
End-of-Service indemnity	62 109	15 112	(16 369)	-	60 852	18 028
Interest in suspense	126 383	34 605	(91 676)	-	69 312	15 287
Revaluation of OCI investments	53 580	5 253	(3 756)	769	55 846	13 925
Other	118 413	89 717	(63 676)	5 219	149 673	34 152
Total	1 094 309	451 028	(614 847)	6 477	936 967	243 658

	2022					
	Balance at the Beginning of the Year	Amounts Added	Amounts Released	Adjustments During the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year	Deferred Tax
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Expected Credit Losses	673 770	294 993	(234 611)	(328)	733 824	188 094
End-of-Service indemnity	61 683	8 731	(8 305)	-	62 109	18 550
Interest in suspense	101 441	74 574	(49 632)	-	126 383	33 008
Revaluation of OCI investments	34 985	20 696	-	(2 101)	53 580	14 107
Other	132 696	15 855	(37 701)	7 563	118 413	26 186
Total	1 004 575	414 849	(330 249)	5 134	1 094 309	279 945

Deferred tax results from temporary timing differences of the provisions not deducted for tax purposes in the current year or previous years. This is calculated according to the regulations of the countries where the Group operates.

The details of movements on deferred tax assets are as follows:

	2023	2022
	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	279 945	248 498
Additions during the year	135 517	129 350
Amortized during the year	(173 334)	(98 745)
Adjustments during the year and translation adjustments	1 530	842
Balance at the end of the year	243 658	279 945

18. Banks and Financial Institutions Deposits

The details of this item are as follows:

	31 December 2023			31 December 2022		
	Inside Jordan	Outside Jordan	Total	Inside Jordan	Outside Jordan	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Current and demand	-	776 566	776 566	-	448 142	448 142
Time deposits	6 774	2 512 362	2 519 136	50 680	3 018 818	3 069 498
Total	6 774	3 288 928	3 295 702	50 680	3 466 960	3 517 640

19. Customers' Deposits

The details of this item are as follows:

	31 December 2023				
	Consumer Banking	Corporates		Government and Public Sector	Total
	USD '000	Small and Medium USD '000	Large USD '000	USD '000	USD '000
Current and demand	10 850 004	2 595 076	3 506 857	990 898	17 942 835
Savings	5 307 173	47 324	20 092	33 009	5 407 598
Time and notice	11 938 124	1 652 770	6 299 618	4 066 167	23 956 679
Certificates of deposit	312 484	20 528	122 741	48 388	504 141
Total	28 407 785	4 315 698	9 949 308	5 138 462	47 811 253

	31 December 2022				
	Consumer Banking	Corporates		Government and Public Sector	Total
	USD '000	Small and Medium USD '000	Large USD '000	USD '000	USD '000
Current and demand	10 096 899	2 756 827	4 582 419	1 150 800	18 586 945
Savings	5 378 739	95 669	14 969	33 731	5 523 108
Time and notice	10 345 385	1 499 245	4 804 215	3 935 047	20 583 892
Certificates of deposit	379 111	34 010	100 895	79 410	593 426
Total	26 200 134	4 385 751	9 502 498	5 198 988	45 287 371

- Government of Jordan and Jordanian public sector deposits amounted to USD 1018.2 million, or 2.1 % of total customer deposits as of 31 December 2023 (USD 1305.1 million, or 2.9 % of total customer deposits as of 31 December 2022).

- Non-interest bearing deposits amounted to USD 15260.9 million, or 31.9 % of total customer deposits as of 31 December 2023 (USD 15437.1 million, or 34.1 % of total customer deposits as of 31 December 2022).

- Blocked deposits amounted to USD 428.6 million, or 0.9% of total customer deposits as of 31 December 2023 (USD 177.6 million, or 0.4% of total customer deposit as of 31 December 2022).

- Dormant deposits amounted to USD 524.5 million, or 1.1% of total customer deposits as of 31 December 2023 (USD 389.3 million or 0.9% of total customer deposits as of 31 December 2022).

20. Cash Margin

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2023	2022
	USD '000	USD '000
Against direct credit facilities at amortized cost	2 166 024	1 715 569
Against indirect credit facilities	640 967	737 701
Against margin trading	1 983	2 434
Other cash margins	4 513	5 796
Total	2 813 487	2 461 500

21. Borrowed Funds

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2023	2022
	USD '000	USD '000
From Central Banks *	217 469	162 385
From banks and financial institutions **	292 340	359 983
Total	509 809	522 368

Analysis of borrowed funds according to interest nature is as follows:

	31 December	
	2023	2022
	USD '000	USD '000
Floating interest rate	289 196	351 604
Fixed interest rate	220 613	170 764
Total	509 809	522 368

* During 2013, Arab Bank signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to USD 5.6 million, for the duration of 15 years of which 5 years are grace period with an interest rate of (2.5%) for the year 2013 and a floating interest rate of (1.8%+LIBOR 6 months) for the years after 2013. The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is repaid semi-annually, with installments in March and September of each year. The Balance of the loan as of 31 December 2023 amounted to USD 2.3 million (USD 2.8 million as of 31 December 2022).

* During 2014, Arab Bank signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to USD 3.9 million, for the duration of 10 years of which 3 years are grace period and with a fixed interest rate of 2.5%. The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is repaid semi-annually, with installments in March and September of each year, the first installement was in 15/9/2017 and the last one will be due on 15/9/2024. The Balance of the loan as of 31 December 2023 amounted to USD 355 thousand (USD 900 thousand as of 31 December 2022).

* Until 31 December 2023, Arab Bank granted loans against medium term advances from the Central Bank of Jordan with fixed interest rate equal to the discount rate disclosed on the grant day after deducting 0.5% for advances outside Amman and 1% for advances inside Amman , The advances are repaid in accordance with customers monthly installments, these advances amounted USD 184.4 million as of 31 December 2023 (USD 119.8 million as of 31 December 2022).

* During 2016, Arab Bank signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to USD 5.1 million, for the duration of 15 years of which 5 years are grace period with a floating interest rate of (1.85%+LIBOR 6 months). The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is repaid semi-annually, with installments in March and September of each year. The Balance of the loan as of 31 December 2023 amounted to USD 3.2 million (USD 3.8 million as of 31 December 2022).

* During 2017, Arab Bank signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to USD 10.9 million, for the duration of 22 years of which 5 years are grace period with an interest rate of 3% (CBJ has the right to amend the interest rate every two years up to 3.5%). The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is repaid semi-annually, with installments in May and November of each year. The Balance of the loan as of 31 December 2023 amounted to USD 10.9 million (USD 8 million as of 31 December 2022).

During 2021, Arab Bank granted loans against diminishing advances in response to the Central Bank of Jordan programe to support SMEs to face COVID-19 with 0% fixed interest rate, These loans are repaid on long term extended to 42 months, with a grace period up to 12 months. The amount of the granted loans as of 31 December 2023 amounted to USD 16.2 million (USD 26.7 million as of 31 December 2022).

** During 2018, Arab Bank signed loans agreements with European Investment Bank amounting to USD 331.3 million, for the duration of 7 years, in the same year Arab Bank withdrew the first installment in the amount of USD 100 million for the duration of 7 years with a floating interest rate of (7.178% Spread + CAS + SOFR) the interest is repaid in 2 installments during the year, the loan is repaid semi-annually in March and September of each year, the first installment started on 15 September 2020 and the last one will be on 15 September 2025. The Balance of the loan as of 31 December 2023 amounted to USD 36.4 million (USD 54.5 million as of 31 December 2022)

** During 2019, Arab Bank withdrew the second installment in the amount of USD 69.8 million for the duration of 7 years with a floating interest rate of (7.289% Spread + CAS + SOFR) the interest is repaid in 2 installments during the year, the loan is repaid semi-annually in March and September of each year, the first installment will be on 15 September 2022 and the last one will be on 16 March 2026. the Balance of the loan as of 31 December 2023 amounted to USD 35 million (USD 48.9 million as of 31 December 2022)

** During 2020, Arab Bank withdrew the third installment in the amount of USD 161.8 million for the duration of 7 years with a floating interest rate of (7.49% Spread + CAS + SOFR) the interest is repaid in 2 installments during the year, the loan is repaid semi-annually in March and September of each year, the first installment will fall due on 15 September 2023 and the last one will be on 15 March 2027. the Balance of the loan as of 31 December 2023 amounted to USD 113.2 million (USD 145.6 million as of 31 December 2022)

** During 2022 Arab National Leasing Co. signed loan agreement with Jordanian Mortgage Refinance Company for a duration of three years with a fixed interest rate of 4.5% , the balance of the loan as of 31 December 2023 amounted to USD 7.1 million (USD 7.1 million as of 31 December 2022)

** Arab Tunisian Bank borrowed amounts from banks and financial institutions, as well issued syndicated term loans, the balance amounted to USD 100.8 million as of 31 December 2023 (USD 103.9 million as of 31 December 2022) whereas the lowest interest rate is (0.7%) and the highest is (9.9%) and the last maturity date is on 19 May 2032, as per the following details:

	31 December	
	2023	2022
	USD '000	USD '000
Loans maturing within one year	38 126	37 308
Loans maturing after 1 year and less than 3 years	19 892	48 791
Loans maturing after 3 years	42 737	17 795
Total	100 755	103 894

22. Provision for Income Tax

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2023	2022
	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	293 029	202 477
Income tax charge	344 633	331 988
Income tax paid	(300 460)	(241 436)
Balance at the end of the year	337 202	293 029

Income tax expense charged to the consolidated statement of income consists of the following:

	31 December	
	2023	2022
	USD '000	USD '000
Income tax charge for the year	344 633	331 988
Deferred tax assets for the year	(135 123)	(125 397)
Amortization of deferred tax assets	172 728	98 745
Deferred tax liabilities for the year	5 675	1 717
Amortization of deferred tax liabilities	(408)	(7)
Total	387 505	307 046

- The Banking income tax rate in Jordan is 38% (35% income tax + 3% national contribution tax). While the income tax rate in the countries where the Group has investments and branches ranges from zero to 38% as of 31 December 2023 and 2022. Arab Bank Group effective tax rate was 31.8% as of 31 December 2023 and 36.1% as of 31 December 2022.

-The subsidiaries and branches of Arab Bank Group have reached recent tax settlements ranging between 2022 such as Arab Bank United Arab Emirates and Arab National Leasing Company and 2020 such as Islamic International Arab Bank.

23. Other Provisions

The details of this item are as follows:

	2023					
	Balance at the Beginning of the Year	Additions during the Year	Utilized or transferred during the Year	Released to Income	Adjustments during the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
End-of-service indemnity	123 659	31 789	(23 513)	-	(7 070)	124 865
Legal cases	7 983	3 201	(246)	(1 254)	118	9 802
Other	100 781	11 426	(19)	(89)	(2 072)	110 027
Total	232 423	46 416	(23 778)	(1 343)	(9 024)	244 694

	2022					
	Balance at the Beginning of the Year	Addition during the Year	Utilized or transferred during the Year	Released to Income	Adjustments during the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
End-of-service indemnity	114 815	14 249	(3 801)	(71)	(1 533)	123 659
Legal cases	8 683	2 782	(34)	(3 186)	(262)	7 983
Other	94 131	2 662	(371)	(4 011)	8 370	100 781
Total	217 629	19 693	(4 206)	(7 268)	6 575	232 423

24. Other Liabilities

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2023	2022
	USD '000	USD '000
Accrued interest payable	418 639	299 772
Notes payable	159 882	150 927
Interest and commission received in advance	68 370	80 463
Accrued expenses	232 408	148 965
Dividends payable to shareholders	17 507	17 455
Provision for impairment - ECL of the indirect credit facilities*	116 425	176 384
Lease liabilities	106 488	86 056
Other miscellaneous liabilities	571 603	610 150
Total	1 691 322	1 570 172

Indirect Credit Facilities

The following is the distribution of credit exposures for indirect credit facilities at amortized cost according to the Group's Internal Rating

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing (1-2)	1 125 924	-	-	1 125 924	1 079 693
Acceptable risk / performing (3-7)	16 142 653	651 936	-	16 794 589	16 287 293
Non-performing (8-10):	-	-	94 451	94 451	132 038
Total	17 268 577	651 936	94 451	18 014 964	17 499 024

-Probability of default at low risk 0.0% -0.12%

-Probability of default at acceptable risk 0.12% - 24%

-Probability of default at High risk 100%

The movement on total indirect credit facilities is as follows:

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at beginning of the year	16 511 350	855 636	132 038	17 499 024	18 017 520
New balances (Additions)	5 944 147	106 531	26 594	6 077 272	5 695 639
Matured balances	(5 328 051)	(324 131)	(74 475)	(5 726 657)	(5 758 037)
Transfers to stage 1	142 450	(142 211)	(239)	-	-
Transfers to stage 2	(142 476)	142 602	(126)	-	-
Transfers to stage 3	(1 692)	(8 841)	10 533	-	-
Translation Adjustments	142 849	22 350	126	165 325	(456 098)
Total	17 268 577	651 936	94 451	18 014 964	17 499 024

The movement of ECL charges on indirect credit facilities is as follows:

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at beginning of the year	32 873	22 573	120 938	176 384	145 511
ECL charges during the year	19 555	2 204	2 334	24 093	29 892
Recoveries (excluding write offs)	(10 739)	(8 909)	(1 998)	(21 646)	(19 174)
Transfers to stage 1	206	(206)	-	-	-
Transfers to stage 2	(500)	500	-	-	-
Transfers to stage 3	(11)	(19)	30	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	(387)	-	(387)	933
Adjustments during the year	4 680	466	(66 985)	(61 839)	19 677
Translation Adjustments	(178)	(225)	223	(180)	(455)
Total	45 886	15 997	54 542	116 425	176 384

25. Deferred Tax Liabilities

Items attributable to deferred tax liabilities are as follows:

2023						
	Balance at the Beginning of the Year	Amounts Added	Amounts Released	Adjustments during the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year	Deferred Tax
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Other	39 862	34 412	(2 500)	8 600	80 374	16 113
Total	39 862	34 412	(2 500)	8 600	80 374	16 113
2022						
	Balance at the Beginning of the Year	Amounts Added	Amounts Released	Adjustments during the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year	Deferred Tax
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Other	31 200	13 370	(611)	(4 097)	39 862	9 253
Total	31 200	13 370	(611)	(4 097)	39 862	9 253

The details of movements on deferred tax liabilities are as follows:

	2023 USD '000	2022 USD '000
Balance at the beginning of the year	9 253	7 295
Additions during the year	5 689	2 167
Amortized during the year	(463)	(101)
Adjustments during the year and translation adjustments	1 634	(108)
Balance at the end of the year	16 113	9 253

26. Share Capital & Premium

a .Share Capital amounted to USD 926.6 million as of 31 December 2023 and 2022 with an authorized capital of 640.8 million shares (at a par value of USD1.41 per share).

b. Share premium amounted to USD 1225.7 million as of 31 December 2023 and 2022.

27. Statutory Reserve

Statutory reserve amounted to USD 926.6 million as of 31 December 2023 and 2022, according to the regulations of the Central Bank of Jordan and Companies Law it can not be distributed to the shareholders of the banks.

28. Voluntary Reserve

The voluntary reserve amounted to USD 977.3 million as of 31 December 2023 and 2022. This reserve is used for purposes determined by the Board of Directors, and the General Assembly has the right to distribute it in whole or part thereof to shareholders as dividends.

29. General Reserve

The general reserve amounted to USD 1211.9 million as of 31 December 2023 and 2022. This reserve is used for purposes determined by the Board of Directors, and the General Assembly has the right to distribute it in whole or part thereof to shareholders as dividends.

30. General Banking Risks Reserve

The general banking risk reserve amounted to USD 153 million as of 31 December 2023 and 2022.

31. Foreign Currency Translation Reserve

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2023	2022
	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	(400 986)	(291 987)
Changes during the year	77 812	(108 999)
Balance at the end of the year	(323 174)	(400 986)

32. Investment Revaluation Reserve

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2023	2022
	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	(362 590)	(312 553)
Change in fair value during the year	31 256	(52 208)
Net realized (gains) losses transferred to retained earnings	(1 776)	2 171
Balance at the End of the Year	(333 110)	(362 590)

33. Perpetual Tier 1 Capital Bonds

A. Oman Arab Bank has issued series of unsecured perpetual Tier 1 bonds, illustrated as below:

- On 17 October 2018, the Bank issued series of bonds in the amount of OMR 42.5 million equivalent to USD 110.5 million. The bonds carry a fixed coupon rate of 7.5% per annum payable semi-annually and treated as deduction from equity. Interest is non-cumulative and payable at Bank's discretion. On 17 October 2023 the bank has called back all the bonds.

- On 4 June 2021, the Bank issued another series of bonds of USD 250 million. The bonds carry a fixed coupon rate of 7.625% per annum payable semi-annually and treated as deduction from equity. Interest is non-cumulative and payable at Bank's discretion.

- On 16 October 2023, the Bank issued another series of bonds in the amount of OMR 50 million equivalent to USD 129.9 million. The bonds carry a fixed coupon rate of 7% per annum payable semi-annually and treated as deduction from equity. Interest is non-cumulative and payable at Bank's discretion.

All these bonds constitute direct, unconditional, subordinated and unsecured obligations of the Bank and are classified as equity in accordance with IAS 32: Financial Instruments – Classification. The Tier 1 bonds do not have a fixed or final maturity date and are redeemable by the Bank at its sole discretion. Bond in the second paragraph has First Call date on 4 January 2026 and bond in the third paragraph has First Call date on 16 October 2028. These bonds may be recalled on any interest payment date thereafter subject to the prior consent of the regulatory authority.

B. Arab Bank plc has issued series of unsecured perpetual Tier 1 bonds, illustrated as below:

- On 10 October 2023, Arab Bank plc - Jordan branches issued perpetual Tier 1 bonds in the amount of USD 250 million. These bonds carry a fixed coupon rate of 8% per annum payable semi-annually and treated as deduction from equity. Interest is non-cumulative and payable at Bank's discretion. These bonds have been listed in London Stock Exchange - International securities market and perpetual bonds market

- These bonds are classified as equity within the additional Tier 1 of the regulatory capital in accordance with IAS 32: Financial Instruments – Classification. The Tier 1 bonds do not have a fixed or final maturity date and are redeemable by the Bank at its sole discretion and according to issuance terms but subject to the prior consent of the regulatory authority. 10 April 2029 will be the first repricing date.

34. Retained Earnings and Non-controlling interests

The movement of retained earnings are as follows:

	31 December	
	2023	2022
	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	3 289 293	2 967 984
Profit for the year Attributable to Shareholders of the Bank	800 695	520 276
Investments revaluation reserve transferred to retained earnings	1 776	(2 171)
Dividends paid *	(231 640)	(186 532)
Transferred from general banking risk reserve	-	1 141
Adjustments during the year	(14 115)	(11 405)
Balance at the end of the year	3 846 009	3 289 293

*Arab Bank plc Board of Directors recommended a 30% of par value as cash dividend, equivalent to USD 271.1 million, for the year 2023. This proposal is subject to the approval of the General Assembly of shareholders.. (The General Assembly of Arab Bank plc in its meeting held on 30 March 2023 approved the recommendation of the Bank's Board of Directors to distribute a 25% of par value as cash dividend, equivalent to USD 225.9 million for the year 2022).

The details of non-controlling interests are as follows:

	31 December 2023			31 December 2022		
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
	Non-controlling interests %	Share of non-controlling interests of net assets	Share of non-controlling interests of net profits (loss)	Non-controlling interests %	Share of non-controlling interests of net assets	Share of non-controlling interests of net profits (loss)
Arab Tunisian Bank	35.76	52 537	521	35.76	51 644	849
Arab Bank Syria	48.71	25 867	54	48.71	23 762	(4)
Al Nisr Al Arabi Insurance Company plc	32.00	9 390	1 138	50.00	14 086	1 745
Oman Arab Bank	51.00	480 379	27 228	51.00	464 575	21 436
Other at Arab Bank Switzerland	-	6 938	-	-	-	-
Total		575 111	28 941		554 067	24 026

The following are the additional financial information of significant subsidiaries that contain non-controlling interests.

	2023				2022			
	Arab Tunisian Bank	Arab Bank Syria	Oman Arab Bank	Al Nisr Al Arabi Insurance Company plc	Arab Tunisian Bank	Arab Bank Syria	Oman Arab Bank	Al Nisr Al Arabi Insurance Company plc
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Total Assets	2 480 246	103 223	10 390 994	195 841	2 452 569	122 091	9 509 685	180 440
Total Liabilities	2 310 521	49 966	9 449 074	166 497	2 286 004	73 165	8 598 754	152 267
Net Assets	169 725	53 257	941 920	29 344	166 565	48 926	910 931	28 173
Total Income	106 599	3 884	312 989	13 000	96 830	3 910	318 728	12 273
Total Expenses	105 142	3 773	259 600	9 444	94 455	3 919	276 697	8 783
Net Profit (Loss)	1 457	111	53 389	3 556	2 375	(9)	42 031	3 490

35. Interest Income

The details of this item are as follows:

	2023	2022
	USD '000	USD '000
Direct credit facilities at amortized cost *	2 419 669	1 904 445
Central banks	465 674	167 305
Banks and financial institutions	226 917	69 142
Financial assets at fair value through profit or loss	15 706	7 006
Financial assets at fair value through other comprehensive income	17 612	13 158
Other financial assets at amortized cost	514 100	422 428
Total	3 659 678	2 583 484

* The details of interest income earned on direct credit facilities at amortized cost are as follows:

	2023				
	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector
		Small and Medium	Large		
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Discounted bills	2 034	6 803	42 736	11 405	1 918
Overdrafts	10 334	95 394	237 784	52	20 551
Loans and advances	414 922	140 609	983 909	3 545	113 065
Real estate loans	246 786	32 524	29 946	-	-
Credit cards	25 352	-	-	-	-
Total	699 428	275 330	1 294 375	15 002	135 534

	2022				
	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector
		Small and Medium	Large		
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Discounted bills	2 163	9 478	35 886	4 254	2 829
Overdrafts	8 013	77 592	210 867	83	21 325
Loans and advances	345 228	122 437	681 430	2 700	86 692
Real estate loans	215 490	30 926	24 750	-	-
Credit cards	22 302	-	-	-	-
Total	593 196	240 433	952 933	7 037	110 846

36. Interest Expense

The details of this item are as follows:

	2023	2022
	USD '000	USD '000
Customers' deposits *	1 318 501	832 404
Banks' and financial institutions' deposits	180 536	72 873
Cash margins	68 502	38 623
Borrowed funds	29 884	24 206
Deposit insurance fees	25 045	30 574
Total	1 622 468	998 680

* The details of interest expense paid on customer deposits are as follows:

	2023				
	Consumer Banking	Corporates		Government and Public Sector	Total
		Small and Medium	Large		
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Current and demand	40 636	2 475	42 461	38 351	123 923
Savings	61 894	1 125	104	174	63 297
Time and notice	506 957	72 713	261 327	232 131	1 073 128
Certificates of deposit	41 402	1 258	9 379	6 114	58 153
Total	650 889	77 571	313 271	276 770	1 318 501

	2022				
	Consumer Banking	Corporates		Government and Public Sector	Total
		Small and Medium	Large		
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Current and demand	30 291	3 969	28 356	18 939	81 555
Savings	52 861	1 042	75	296	54 274
Time and notice	279 948	31 704	156 031	163 147	630 830
Certificates of deposit	55 849	1 185	4 944	3 767	65 745
Total	418 949	37 900	189 406	186 149	832 404

37. Net Commission Income

The details of this item are as follows:

	2023	2022
	USD '000	USD '000
Commission income:		
- Direct credit facilities at amortized cost	119 291	109 071
- Indirect credit facilities	119 973	127 395
- Assets under management	50 245	28 090
- Other	248 513	194 984
<u>Less: commission expense</u>	<u>(112 909)</u>	<u>(85 171)</u>
Net Commission Income	425 113	374 369

38. Gains from Financial Assets at Fair Value Through Profit or Loss

The details of this item are as follows:

	2023			
	Realized Gains	Unrealized Gains (Losses)	Dividends	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Treasury bills and bonds	1 132	2 514	-	3 646
Companies shares	-	922	-	922
Mutual funds	-	45	-	45
Total	1 132	3 481	-	4 613

	2022			
	Realized Gains	Unrealized Gains (Losses)	Dividends	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Treasury bills and bonds	1 860	832	-	2 692
Companies shares	-	-	64	64
Mutual funds	-	(1 574)	-	(1 574)
Total	1 860	(742)	64	1 182

39. Other Revenue

The details of this item are as follows:

	2023	2022
	USD '000	USD '000
Revenue from customer services	14 810	13 477
Safe box rent	2 856	2 764
(Losses) gain from derivatives	(56)	(2)
Miscellaneous revenue	26 470	50 426
Total	44 080	66 665

40. Employees' Expenses

The details of this item are as follows:

	2023	2022
	USD '000	USD '000
Salaries and other benefits	514 571	476 042
Social security	50 082	43 958
Savings fund	8 394	7 123
Indemnity compensation	4 712	3 701
Medical	18 219	18 121
Training	4 606	5 500
Allowances	100 326	93 559
Other	16 764	15 565
Total	717 674	663 569

41. Other Expenses

The details of this item are as follows:

	2023	2022
	USD '000	USD '000
Utilities and rent	107 691	97 307
Office	111 379	95 113
Services	76 404	64 771
Fees	23 727	20 091
Information technology	86 407	77 453
Other administrative expenses	76 708	60 575
Total	482 316	415 310

42. Financial Derivatives

The details of this item is as follows:

	31 December 2023						
	Positive Fair Value	Negative Fair Value	Total Notional Amount	Notional amounts by maturity			
				Within 3 Months	From 3 months to 1 Years	From 1 Year to 3 Years	More than 3 Years
				USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Forward contracts	6 088	5 324	431 103	280 981	93 127	18 207	38 788
Interest rate swaps	31 690	29 685	2 157 108	49 797	210 796	52 368	1 844 147
Foreign currency forward contracts	92 877	108 033	15 569 864	12 829 211	2 507 387	233 266	-
Derivatives held for trading	130 655	143 042	18 158 075	13 159 989	2 811 310	303 841	1 882 935
Interest rate swaps	86 523	53 905	1 786 514	29 118	226 752	888 768	641 876
Foreign currency forward contracts	-	-	163 018	15 057	147 961	-	-
Derivatives held for fair value hedge	86 523	53 905	1 949 532	44 175	374 713	888 768	641 876
Interest rate swaps	-	-	4 154	4 154	-	-	-
Foreign currency forward contracts	451	591	55 407	15 854	32 050	7 503	-
Derivatives held for cash flow hedge	451	591	59 561	20 008	32 050	7 503	-
Total	217 629	197 538	20 167 168	13 224 172	3 218 073	1 200 112	2 524 811

31 December 2022

	Positive Fair Value	Negative Fair Value	Total Notional Amount	Notional amounts by maturity			
				Within 3 Months	From 3 months to 1 Years	From 1 Year to 3 Years	More than 3 Years
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Forward contracts	7 910	7 875	432 872	183 727	205 815	2 500	40 830
Interest rate swaps	39 730	29 683	3 097 775	19 965	491 401	595 807	1 990 602
Foreign currency forward contracts	54 794	65 543	13 803 164	10 963 712	2 491 837	347 615	-
Derivatives held for trading	102 434	103 101	17 333 811	11 167 404	3 189 053	945 922	2 031 432
Interest rate swaps	93 322	59 590	1 795 580	112 101	402 497	357 658	923 324
Foreign currency forward contracts	-	-	13 969	9 191	4 778	-	-
Derivatives held for fair value hedge	93 322	59 590	1 809 549	121 292	407 275	357 658	923 324
Interest rate swaps	-	163	6 311	6 311	-	-	-
Foreign currency forward contracts	476	757	9 359	5 985	-	3 374	-
Derivatives held for cash flow hedge	476	920	15 670	12 296	-	3 374	-
Total	196 232	163 611	19 159 030	11 300 992	3 596 328	1 306 954	2 954 756

The notional amount represents the value of the transactions at year-end and does not refer to market or credit risks.

43. Concentration of Assets, Revenues and Capital Expenditures According to the Geographical Distribution

The Group undertakes its banking activities through its branches in Jordan and abroad. The following are the details of the distribution of assets, revenues and capital expenditures inside and outside Jordan:

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	USD'000	USD'000	USD'000	USD'000	USD'000	USD'000
Revenues	810 130	689 866	2 340 140	1 836 244	3 150 270	2 526 110
Assets	19 833 386	19 222 048	48 440 585	45 237 775	68 273 971	64 459 823
Capital Expenditures	30 107	33 329	47 242	55 706	77 349	89 035

44. BUSINESS SEGMENTS

The Bank has an integrated group of products and services dedicated to serve the Bank's customers and constantly developed in response to the ongoing changes in the banking business environment, and related state-of-the-art tools.

The Banks management monitors the operating results of the business segments separately for making decisions about performance assessment; segmented performance is calculated based on operating profit or loss.

The following is a summary of these Banks' activities stating their business nature and future plans:

1. Corporate and Institutional Banking

Arab Bank's Corporate and Institutional Banking (CIB) division manages the Group's corporate and institutional client base. It provides access to a full range of lending and financial solutions through an extensive branch network and electronic channels. CIB also offers a comprehensive range of advanced corporate digital banking solutions in line with the latest developments in the banking industry. The broad range and efficient delivery of its solutions enable Arab Bank to remain the bank of choice for local, regional, and international companies and institutions. CIB is uniquely positioned to provide high quality products and services to meet clients' business requirements. The banking solutions offered are enriched by Arab Bank's global network, understanding of local markets, and in depth expertise. Through its client-focused approach, CIB strengthens its franchise in key markets by building on and solidifying existing client relationships and adding new clients through targeted acquisition efforts. The CIB division caters to clients' needs over the different stages of their business cycle and across different markets, providing consistent service levels at all levels of the network. CIB's objective is to provide its clients with an exceptional banking experience and a well-rounded range of tailored financial solutions, including products and services from across the bank's different business lines. The quality of its staff underpins CIB's success. The division closely monitors the changing dynamics of the business environment and constantly invests in strengthening and expanding the capabilities and capacities of its teams and specialists to meet clients' needs and banking requirements.

2. Treasury Group

Arab Bank's Treasury manages the bank's liquidity and market risks, and provides expert advice and dealing services to Arab Bank's customers around the globe. Through its state-of-the art systems, Arab Bank's Treasury remains fully up to date with the latest market developments and regulatory standards and is well positioned to meet a wide range of both bank and customer needs.

Arab Bank's Treasury has a broad mandate, including the following responsibilities:

- To manage and optimize the liquidity of the bank within approved limits so that the business is always adequately funded
- To manage the market risk of the bank within approved limits
- To earn revenues from the effective management of liquidity and market risk

- To execute bond, foreign exchange, and money market transactions with market professionals
- To support the distribution of foreign exchange, derivatives, and other treasury products to customers
- To advise internal stakeholders on the consumption and management of liquidity and market risk
- It is important for Treasury to balance the need to maintain high liquidity with low credit and low market risk. This approach is consistent with the bank's objective of being fully liquid at all times and under all circumstances, wherever the bank operates. Treasury's role in managing the bank's liquidity and market risk is to ensure that the bank generates surplus liquidity, but also to invest this liquidity prudently using the following instruments:
 - Short-term placements with central banks
 - Short-term deposits with high quality banks
 - A multi-currency portfolio of highly liquid bonds, treasury bills, and certificates of deposit

Finally, Arab Bank believes in the importance of protecting not only its own income, but also the income and interests of its clients, from market volatility. Therefore the Treasury department offers a full range of treasury products and services to clients throughout the bank's network, whether they are exporters, importers, or savers. These risk management and hedging tools include a broad range of products and derivatives for clients who require protection from interest rate and foreign exchange risks.

3. Consumer Banking

Consumer Banking offers customers an extensive range of features and benefits through its vast branch network and integrated direct banking channels, both locally and regionally.

Advanced digital solutions are important to our ability to serve customers efficiently and to streamline our internal operations. New solutions are constantly under review and are introduced regularly to ensure that customers benefit from the latest and most effective direct banking services and channels. We also focus on providing our business partners with latest digital solutions that will enable them to expand their capabilities and enrich their offering.

Our family-focused model caters for the individual and family banking and non-banking needs of our customers, starting with our Arabi junior program, which is designed for children under the age of 18, through to our exclusive Elite program, which is offered to our high-net-worth customers.

A key element of the bank's long-term strategy is to offer banking solutions and services at a regional level. We do this by providing cross-border solutions and services to our Elite and Arabi Premium clients through the bank's branch network and online banking services.

In addition to the above, the bank is working on pillars according to which it leads its digital and innovation strategies, the most important of which are artificial intelligence and proactive analysis.

Information about the Group's Business Segments

	31 December 2023					
	Corporate and institutional Banking	Treasury	Consumer Banking		Other	Total
			Elite	Retail Banking		
USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	
Total income	1 199 855	1 157 545	(217 257)	470 773	539 354	3 150 270
Net inter-segment interest income	(101 465)	(591 774)	590 162	103 077	-	-
Less :ECL expense on financial assets	470 847	107 024	(193)	14 604	-	592 282
Other provisions	20 634	5 375	4 220	14 844	-	45 073
Direct administrative expenses	138 393	25 627	36 439	294 613	8 483	503 555
Result of operations of segments	468 516	427 745	332 439	249 789	530 871	2 009 360
Indirect expenses on segments	348 299	113 858	114 585	213 689	1 788	792 219
Profit for the year before income tax	120 217	313 887	217 854	36 100	529 083	1 217 141
Income tax expense	38 273	99 934	69 359	11 493	168 446	387 505
Profit for the Year	81 944	213 953	148 495	24 607	360 637	829 636
Depreciation and amortization	36 173	8 268	6 211	45 132	-	95 784
Other information						
Segment assets	22 813 392	26 021 969	4 170 575	9 169 813	2 249 965	64 425 714
Inter-segment assets	-	-	14 067 142	2 103 523	6 605 730	-
Investment in associates	-	-	-	-	3 848 257	3 848 257
TOTAL ASSETS	22 813 392	26 021 969	18 237 717	11 273 336	12 703 952	68 273 971
Segment liabilities	21 068 791	4 990 175	18 237 717	11 273 336	1 347 101	56 917 120
Shareholdres' equity	-	-	-	-	11 356 851	11 356 851
Inter-segment liabilities	1 744 601	21 031 794	-	-	-	-
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY	22 813 392	26 021 969	18 237 717	11 273 336	12 703 952	68 273 971

Information about the Group's Business Segments

	31 December 2022					
	Corporate and institutional Banking	Treasury	Consumer Banking			Total
			Elite	Retail Banking	Other	
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Total income	1 122 006	655 939	(76 939)	431 060	394 044	2 526 110
Net inter-segment interest income	(156 080)	(253 028)	323 594	85 514	-	-
ECL expense on financial assets	429 096	35 211	(451)	9 150	-	473 006
Other provisions	5 322	1 151	851	5 101	-	12 425
Direct administrative expenses	153 561	26 186	49 436	230 144	27 001	486 328
Result of operations of segments	377 947	340 363	196 819	272 179	367 043	1 554 351
Indirect expenses on segments	292 072	91 938	67 763	248 145	3 085	703 003
Profit for the year before income tax	85 875	248 425	129 056	24 034	363 958	851 348
Income tax expense	30 971	89 597	46 545	8 668	131 265	307 046
Profit for the Year	54 904	158 828	82 511	15 366	232 693	544 302
Depreciation and amortization	26 916	9 683	4 189	43 963	-	84 751
Other information						
Segment assets	22 458 553	22 633 617	4 029 442	8 755 263	3 024 084	60 900 959
Inter-segment assets	-	-	11 980 252	2 475 496	6 000 672	-
Investment in associates	-	-	-	-	3 558 864	3 558 864
TOTAL ASSETS	22 458 553	22 633 617	16 009 694	11 230 759	12 583 620	64 459 823
Segment liabilities	20 255 860	4 379 890	16 009 694	11 230 759	2 181 164	54 057 367
Shareholders' equity	-	-	-	-	10 402 456	10 402 456
Inter-segment liabilities	2 202 693	18 253 727	-	-	-	-
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY	22 458 553	22 633 617	16 009 694	11 230 759	12 583 620	64 459 823

45. BANKING RISK MANAGEMENT

Arab Bank Group addresses the challenges of banking risks comprehensively through an Enterprise-Wide Risk Management Framework. This framework is built in line with leading practices, and is supported by a risk governance structure consisting of risk-related Board Committees, Executive Management Committees, and three independent levels of control.

As part of the risk governance structure of the Bank, and as the second level of control, Group Risk Management is responsible for ensuring that the Bank has a robust system for the identification and management of risk. Its mandate is to:

- Establish risk management frameworks, policies and procedures for all types of risks and monitor their implementation
- Develop appropriate risk measurement tools and models
- Assess risk positions against established limits
- Monitor and report to Senior Management and the Board on a timely basis
- Advise and promote risk awareness based on leading practices

The war in Gaza during the fourth quarter of 2023 led to the destruction of many economic facilities inside the Strip, noting that the group does not have any credit exposure there.

This is in addition to the impact on many economic and commercial sectors in the West Bank as a result of the restrictions and closures happening every now and then. This led to higher potential risks to the Group's operations in Palestine and while it is still difficult and early to predict the actual impact, management is closely monitoring the situation and actively managing the potential impacts in accordance with best practices and regulatory requirements.

Management believes that there are no doubts about the Group's ability to continue its business in Palestine in the future.

a. Credit Risk Management

Arab Bank maintains a low risk strategy towards the activities it takes on. This combined with its dynamic and proactive approach in managing credit risk are key elements in achieving its strategic objective of maintaining and further enhancing its asset quality and credit portfolio risk profile. The conservative, prudent and well-established credit standards, policies and procedures, risk methodologies and frameworks, solid structure and infrastructure, risk monitoring and control enable the Bank to deal with the emerging risks and challenges with a high level of confidence and determination. Portfolio management decisions are based on the Bank's business strategy and risk appetite as reflected in the tolerance limits. Diversification is the cornerstone for mitigating portfolio risks which is achieved through industry, geographical and customer tolerance limits.

b. Geographic Concentration Risk

The Bank reduces the geographic concentration risk through distributing its operations over various sectors and various geographic locations inside and outside the Kingdom.

Note (46-F) shows the details of the geographical distribution of assets.

c. Liquidity Risk

Liquidity is defined by the Bank for International Settlements as the ability of a bank to fund increases in assets and meet obligations as they come due, without incurring unacceptable losses. Arab Bank has built a robust infrastructure of policies, processes and people, in order to ensure that all obligations are met in a timely manner, under all circumstances and without undue cost. The Bank uses a variety of tools to measure liquidity risk in the balance sheet. These metrics help the Bank to plan and manage its funding and help to identify any mismatches in assets and liabilities which may expose the Bank to roll risk.

Note (52) shows the maturities of the assets and liabilities of the Bank and note (49) shows the maturity of the liabilities (undiscounted).

d. Market Risk

Market risk is defined as the potential for loss from changes in the value of the Group's portfolios due to movements in interest rates, foreign exchange rates, and equity or commodity prices. The three main activities that expose the Group to market risk are: Money Markets, Foreign Exchange and Capital Markets, across the Trading and Banking books.

Note (47) shows the details of market risk sensitivity analysis.

1. Interest Rate Risk

Interest rate risk in the Group is limited, well managed, and continuously supervised. A large proportion of the interest rate exposure is concentrated in the short end of the yield curve, with durations of up to one year. Exposures of more than one year are particularly limited. Interest rate risk is managed in accordance with the policies and limits established by the ALCO.

Derivatives held for risk management purposes and hedge accounting:

The Group holds derivatives for risk management purposes, some of which are designated as hedging relationships and management is in the process of assessing the impact.

Note (48) shows the details of the interest rate risk sensitivity of the Group.

2. Capital Market Exposures

Investments in capital markets instruments are subject to market risk stemming from changes in their prices. Arab Bank Group's exposure to this kind of risk is limited due to its strong control over credit and interest rate risk. The equities investment portfolio represents a very small percent of the Bank's overall investments.

3. Foreign Exchange Risk

Foreign exchange activity arises principally from customers' transactions. Strict foreign exchange risk limits are set to define exposure and sensitivity tolerance for trading in foreign exchange. The Bank hedges itself appropriately against potential currency fluctuations in order to minimize foreign exchange exposure.

Note (50) shows the net positions of foreign currencies.

e. Operational Risk

Operational risk is defined as the loss incurred by the Bank due to disorder in work policies or procedures, personnel, automated systems, technological infrastructure, in addition to external accidents. Such risk is managed through a comprehensive framework, as part of the overall strengthening and continuous improvement of the controls within the Group.

46. Credit Risk

A. Gross exposure to credit risk (net of ECL provisions and interest in suspense and prior to collaterals and other risk mitigations):

	31 December	
	2023	2022
	USD '000	USD '000
Credit risk exposures relating to items on the consolidated statement of financial position:		
Balances with central banks	12 439 777	10 779 700
Balances with banks and financial institutions	4 204 480	4 008 144
Deposits with banks and financial institutions	273 807	610 306
Financial assets at fair value through profit or loss	23 857	48 662
Financial assets at fair value through other comprehensive income	409 939	400 762
Direct credit facilities at amortized cost	33 158 248	31 726 598
Consumer Banking	10 116 559	9 614 613
Small and Medium Corporate	3 537 675	3 548 095
Large Corporate	16 061 142	15 199 683
Banks and financial institutions	258 170	348 988
Government and public sector	3 184 702	3 015 219
Other financial assets at amortized cost	10 376 401	10 002 475
financial derivatives - positive fair value	217 629	196 232
Other assets	475 886	442 118
Total Credit Exposure related to items on the consolidated statement of financial position:	61 580 024	58 214 997
Credit risk exposures relating to items off the consolidated statement of financial position:		
Total of indirect facilities	17 898 539	17 322 640
Grand Total for Credit Exposure	79 478 563	75 537 637

The table above shows the maximum limit of the bank credit risk as of 31 December 2023 and 2022 excluding collaterals and risks mitigations.

B. Fair value of collaterals obtained against total credit exposures :

31 December 2023									
Total Credit Risk Exposure	Fair Value of Collaterals							Net Exposure	Expected Credit Loss
	Cash	Banks accepted letters of guarantees	Real estate properties	Listed securities	Vehicles and equipment	Other	Total		
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Credit exposures relating to items on statement of financial position:									
Balances with central banks	12 790 213	-	-	-	-	-	-	12 790 213	350 436
Balances with banks and financial institutions	4 207 423	-	-	-	-	-	-	4 207 423	2 943
Deposits with banks and financial institutions	274 698	-	-	-	-	-	-	274 698	891
Financial assets at fair value through profit or loss	23 857	-	-	-	-	-	-	23 857	-
Financial assets at fair value through other comprehensive income	410 483	-	-	-	-	-	-	410 483	544
Direct credit facilities at amortized cost	37 079 697	2 089 165	418 962	6 783 478	1 225 245	520 448	8 358 687	19 395 985	3 005 155
Consumer Banking	10 511 436	396 305	6 125	2 797 324	150 575	201 079	1 116 299	4 667 707	274 161
Small and Medium Corporates	4 103 716	486 622	41 493	1 063 103	170 277	17 960	934 565	2 714 020	416 169
Large Corporates	18 995 178	1 006 024	337 365	2 917 429	904 393	301 409	5 219 532	10 686 152	2 288 380
Banks and Financial Institutions	261 619	-	168	-	-	-	1 613	1 781	259 838
Government and Public Sector	3 207 748	200 214	33 811	5 622	-	-	1 086 678	1 326 325	23 046
Other financial assets at amortized cost	10 435 455	-	-	-	-	-	-	10 435 455	59 054
Financial derivatives - positive fair value	217 629	-	-	-	-	-	-	217 629	-
Other assets	475 886	-	-	-	-	-	-	475 886	-
Total	65 915 341	2 089 165	418 962	6 783 478	1 225 245	520 448	8 358 687	19 395 985	3 419 023
Credit exposures relating to items off statement of financial position:									
Total	18 014 964	1 129 028	31 531	289 302	52 117	21 212	2 425 929	3 949 119	116 425
Grand Total	83 930 305	3 218 193	450 493	7 072 780	1 277 362	541 660	10 784 616	23 345 104	3 535 448
Grand Total as of 31 December 2022	79 708 938	2 692 108	429 177	6 928 595	1 013 788	516 214	10 782 120	57 346 936	3 270 150

C. Fair value of collaterals obtained against Stage 3 Credit Exposures :

31 December 2023									
Total Credit Risk Exposure USD '000	Fair Value of Collaterals						Total USD '000	Net Exposure USD '000	Expected Credit Loss USD '000
	Cash USD '000	Banks accepted letters of guarantees USD '000	Real estate properties USD '000	Listed securities USD '000	Vehicles and equipment USD '000	Other USD '000			
Credit exposures relating to items on statement of financial position:									
Cash and balances with central banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities at amortized cost	3 037 263	36 099	38 158	349 220	8 729	24 664	611 770	1 068 640	1 996 116
Consumer Banking	406 336	11 380	371	51 924	-	2 641	22 274	88 590	208 248
Small and Medium Corporates	525 764	3 333	3 831	117 217	26	812	49 268	174 487	312 543
Large Corporates	2 101 804	21 386	33 956	180 079	8 703	21 211	540 228	805 563	1 471 147
Banks and Financial Institutions	3 012	-	-	-	-	-	-	3 012	2 962
Government and Public Sector	347	-	-	-	-	-	-	347	1 216
Other financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financial derivatives - positive fair value	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	3 037 263	36 099	38 158	349 220	8 729	24 664	611 770	1 068 640	1 996 116
Credit exposures relating to items off statement of financial position:									
Total	94 451	3 104	-	4 192	11 211	917	14 529	33 953	54 542
Grand Total	3 131 714	39 203	38 158	353 412	19 940	25 581	626 299	1 102 593	2 050 658
Grand Total as of 31 Decmeber 2022	3 061 994	22 295	32 400	282 328	2 618	7 654	309 628	656 923	2 010 206

The disclosures below were prepared on two stages: the first for the total exposures of credit facilities and the second for the size of the expected credit loss.

31 December 2023						
Stage 2		Stage 3		Total	Percentage of	
Total Credit Risk Exposure	Reclassified Credit Risk Exposure	Total Credit Risk Exposure	Reclassified Credit Risk Exposure	Reclassified Credit Risk Exposure	Reclassified Credit Risk Exposure (%)	
USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	
Credit exposures relating to items on statement of financial position:						
Balances with central banks	776 154	-	-	-	-	-
Balances with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities at amortized cost	3 985 401	(234 872)	3 037 263	404 060	169 188	2.4%
Other financial assets at amortized cost	27 719	-	-	-	-	-
Total	4 789 274	(234 872)	3 037 263	404 060	169 188	2.2%
Credit exposures relating to items off statement of financial position:						
Total	651 936	(8 450)	94 451	10 168	1 718	0.2%
Grand Total	5 441 210	(243 322)	3 131 714	414 228	170 906	2.0%
Grand Total as of 31 December 2022	6 411 043	(286 744)	3 061 994	164 433	(122 311)	-1.3%

31 December 2023						
Stage 2		Stage 3		Total	Percentage of	
Total Expected Credit Loss	Reclassified Expected Credit Loss	Total Expected Credit Loss	Reclassified Expected Credit Loss	Reclassified Expected Credit Loss	Reclassified Expected Credit Loss (%)	
USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	
Credit exposures relating to items on statement of financial position:						
Balances with central banks	348 591	-	-	-	-	-
Balances with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities at amortized cost	732 894	(275 003)	1 996 116	243 309	(31 694)	-1.2%
Other financial assets at amortized cost	24 908	-	-	-	-	-
Total	1 106 393	(275 003)	1 996 116	243 309	(31 694)	-1.0%
Credit exposures relating to items off statement of financial position:						
Total	15 997	275	54 542	30	305	-
Grand Total	1 122 390	(274 728)	2 050 658	243 339	(31 389)	-1.0%
Grand Total as of 31 December 2022	1 065 225	(71 312)	2 010 206	62 050	(9 262)	-0.3%

- Expected Credit Losses for Reclassified Credit Exposures:

31 December 2023						
Reclassified Credit Exposures			Expected Credit Losses for Reclassified Credit Exposures:			
Reclassified Credit Exposures from Stage 2	Reclassified Credit Exposures from Stage 3	Total Reclassified Credit Exposures	Stage 2 (Individual)	Stage 2 (Collective)	Stage 3	Total
USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Credit exposures relating to items on statement of financial position:						
Balances with central banks	-	-	-	-	-	-
Balances with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities at amortized cost	(234 872)	404 060	169 188	(276 109)	(33)	272 820
Other financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-
Total	(234 872)	404 060	169 188	(276 109)	(33)	272 820
Credit exposures relating to items off statement of financial position:						
Total	(8 450)	10 168	1 718	(112)	-	30
Grand Total	(243 322)	414 228	170 906	(276 221)	(33)	272 850
Grand Total as of 31 December 2022	(286 744)	164 433	(122 311)	(65 896)	(2 851)	78 054

D. Classification of debt securities facilities based on risk degree:

The table below analyzes the credit exposure of the debt securities using the credit rating as per the global credit rating agencies:

Credit rating	31 December 2023			
	Financial Assets at Fair Value through P&L	Financial assets at fair value through other comprehensive income	Other financial assets at amortized cost	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Private sector:				
AAA to A-	-	41 604	1 002 336	1 043 940
BBB+ to B-	4 872	65 865	314 150	384 887
Below B-	5 571	-	-	5 571
Unrated	-	-	145 146	145 146
Governments and public sector	13 414	302 470	8 914 769	9 230 653
Total	23 857	409 939	10 376 401	10 810 197

Credit rating	31 December 2022			
	Financial Assets at Fair Value through P&L	Financial assets at fair value through other comprehensive income	Other Financial Assets at Amortized Cost	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Private sector:				
AAA to A-	-	43 701	881 974	925 675
BBB+ to B-	5 206	64 846	368 255	438 307
Below B-	8 141	-	-	8 141
Unrated	-	-	127 812	127 812
Governments and public sector	35 315	292 215	8 624 434	8 951 964
Total	48 662	400 762	10 002 475	10 451 899

E. The following is the distribution of credit exposures for direct credit facilities at amortized cost according to the Group's Internal Rating"

31 December 2023						
Internal Credit Rating system	Total Exposure	Expected Credit Loss	Propability of Default %		Exposure at Default	Average of Loss Given Default
			From	To		
	USD '000	USD '000			USD '000	
1-6	23 250 705	686 382	-	19	23 246 394	0 - 44.30
7	726 823	256 738	*24	*24	699 919	30.59 - 39
8	171 502	81 337	100	100	152 081	-
9	517 101	238 550	100	100	388 158	-
10	2 348 660	1 676 229	100	100	1 611 945	-
Unrated	10 064 906	65 919	0.8	3.5	10 064 906	54.63
Total	37 079 697	3 005 155	-	-	36 163 403	-

*For Consumer direct credit facilities at amortized cost; it is at the minimum of 3.5% and the maximum of 57%.

31 December 2022						
Internal Credit Rating system	Total Exposure	Expected Credit Loss	Propability of Default %		Exposure at Default	Average of Loss Given Default
			From	To		
	USD '000	USD '000			USD '000	
1-6	22 141 688	589,558.00	-	19	22 139 337	0 - 44.30
7	774 148	270 930	*24	*24	721 175	30.59 - 39
8	123 575	64 703	100	100	114 612	-
9	344 816	205 745	100	100	267 479	-
10	2 461 565	1 618 820	100	100	1 702 038	-
Unrated	9 594 485	62 772	0.8	3.5	9 594 485	54.63
Total	35 440 277	2 812 528	-	-	34 539 126	-

*For Consumer direct credit facilities at amortized cost; it is at the minimum of 3.5% and the maximum of 57%.

F. Credit exposure for assets categorized by geographical distribution:

	31 December 2023						
	Jordan	Other Arab Countries	Asia *	Europe	America	Rest of the World	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balances with central banks	5 518 119	5 000 026	1 427	1 907 034	-	13 171	12 439 777
Balances and deposits with banks and financial institutions	271 479	980 478	555 215	1 691 535	908 742	70 838	4 478 287
Financial assets at fair value through profit or loss	-	13 414	-	5 572	-	4 871	23 857
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	295 084	-	114 855	-	-	409 939
Direct credit facilities at amortized cost	8 898 755	20 970 249	460 328	1 909 398	41 435	878 083	33 158 248
Consumer Banking	3 735 931	5 703 883	9 069	286 926	10 727	370 023	10 116 559
Small and Medium Corporates	883 423	1 611 589	60 697	725 000	10 923	246 043	3 537 675
Large Corporates	3 976 021	10 574 592	360 061	868 666	19 785	262 017	16 061 142
Banks and Financial Institutions	71 646	157 718	-	28 806	-	-	258 170
Government and public Sector	231 734	2 922 467	30 501	-	-	-	3 184 702
Other financial assets at amortized cost	4 170 994	4 489 145	144 844	1 149 010	146 477	275 931	10 376 401
financial derivatives - positive fair value	2 431	120 873	105	92 654	725	841	217 629
Other assets	80 922	318 540	7 559	63 529	459	4 877	475 886
Total	18 942 700	32 187 809	1 169 478	6 933 587	1 097 838	1 248 612	61 580 024
Total - as of 31 December 2022	18 337 487	31 386 621	1 011 056	5 567 499	762 184	1 150 150	58 214 997

* Excluding Arab Countries

F. Credit exposure categorized by geographical distribution and stagings according to IFRS 9:

31 December 2023					
	Stage 1		Stage 2		Total
	(Individual)	(Collective)	(Individual)	(Collective)	
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Jordan	14 360 390	3 651 447	855 983	66 767	18 942 700
Other Arab Countries	23 817 403	5 544 179	2 584 967	98 284	32 187 809
Asia*	1 160 409	9 069	-	-	1 169 478
Europe	6 631 273	275 053	15 384	11 873	6 933 587
America	1 087 111	10 727	-	-	1 097 838
Rest of the World	866 178	354 740	10 667	12 052	1 248 612
Total	47 922 764	9 845 215	3 467 001	188 976	61 580 024
Total as of 31 December 2022	44 170 687	9 389 267	4 291 792	168 040	58 214 997

* Excluding Arab Countries.

G. Credit exposure categorized by economic sector

31 December 2023												
Consumer Banking	Corporates									Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
	Industry and Mining	Constructions	Real Estate	Trade	Agriculture	Tourism and Hotels	Transportation	Shares	General Services			
USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balances with Central Banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 439 777	12 439 777
Balances and deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 478 287	-	4 478 287
Financial assets at fair value through profit or loss	-	10 443	-	-	-	-	-	-	-	-	13 414	23 857
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	3 691	-	-	1 996	-	64 804	36 978	302 470	409 939
Direct credit facilities at amortized cost	10 116 559	4 732 437	1 982 529	1 375 367	4 425 760	432 562	789 024	395 149	34 968	5 431 021	258 170	33 158 248
Other financial assets at amortized cost	-	104 466	-	7 008	-	-	-	-	259 129	1 091 029	8 914 769	10 376 401
Financial derivatives - positive fair value	-	117	-	-	4 404	-	13	-	18 298	192 286	2 511	217 629
Other assets	26 231	70 622	27 254	12 627	32 550	1 066	8 341	8 091	2 081	107 080	46 903	475 886
Total	10 142 790	4 918 085	2 009 783	1 398 693	4 462 714	433 628	797 365	405 249	37 049	5 880 332	6 103 653	61 580 024
Total as of 31 December 2022	9 646 566	5 172 353	2 123 500	1 473 615	4 347 510	401 507	721 075	278 545	39 484	4 893 101	6 284 435	58 214 997

G. Credit exposure categorized by economic sector and stagings according to IFRS 9:

	31 December 2023					
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	(Individual)	(Collective)	(Individual)	(Collective)		
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Consumer Banking	26 231	9 845 215	-	188 976	82 368	10 142 790
Industry and Mining	4 028 523	-	881 862	-	7 700	4 918 085
Constructions	1 629 455	-	367 611	-	12 717	2 009 783
Real Estate	1 232 799	-	155 336	-	10 558	1 398 693
Trade	3 849 847	-	599 633	-	13 234	4 462 714
Agriculture	356 925	-	69 956	-	6 747	433 628
Tourism and Hotels	544 701	-	233 799	-	18 865	797 365
Transportation	340 063	-	60 610	-	4 576	405 249
Shares	37 049	-	-	-	-	37 049
General Service	5 438 599	-	441 561	-	172	5 880 332
Banks and Financial Institutions	6 103 653	-	-	-	-	6 103 653
Government and Public Sector	24 334 919	-	656 633	-	(869)	24 990 683
Total	47 922 764	9 845 215	3 467 001	188 976	156 068	61 580 024
Total as of 31 December 2022	44 170 687	9 389 267	4 291 792	168 040	195 211	58 214 997

47. Market Risk

Market Risk Sensitivity

Assuming market prices as at December 31, 2023 and 2022 change by 5%, the impact on statement of income and shareholders equity will be as follows:

	31 December 2023			31 December 2022		
	Statement of	Shareholders'	Total	Statement of	Shareholders'	Total
	Income	Equity		Income	Equity	
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Interest rate sensitivity	57 774	-	57 774	51 097	-	51 097
Foreign exchange rate sensitivity	11 513	5 546	17 059	5 934	5 919	11 853
Equity instruments price sensitivity	1 558	17 455	19 013	1 180	17 491	18 671
Total	70 845	23 001	93 846	58 211	23 410	81 621

48. Interest Rate Risk

Below is the Group Exposure to interest rate volatility as of 31 December 2023 (classification is based on interest rate repricing or maturity date, whichever is closer).

	Up to 1 month	More than 1 month and till 3 months	More than 3 months and till 6 months	More than 6 months and till 1 year	More than 1 year and till 3 years	More than 3 years	Not tied to interest rate risk	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
ASSETS								
Cash at vaults	-	-	-	-	-	-	810 683	810 683
Mandatory cash reserve	-	-	-	-	-	-	1 554 990	1 554 990
Balances with central banks	7 710 975	-	-	-	-	-	3 173 812	10 884 787
Balances and deposits with banks and financial institutions	3 290 731	913 749	215 159	11 038	47 610	-	-	4 478 287
Financial assets at fair value through profit or loss	11 291	12 475	-	91	-	-	31 155	55 012
Direct credit facilities at amortized cost	8 371 232	8 838 756	4 567 938	3 221 797	2 900 425	5 258 100	-	33 158 248
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	31,325	1,569	35 382	125 524	216 139	349 099	759 038
Other financial assets at amortized cost	1 214 726	1 547 006	1 200 870	1 217 576	3 208 617	1 987 606	-	10 376 401
Investments in associates	-	-	-	-	-	-	3 848 257	3 848 257
Fixed assets	-	-	-	-	-	-	523 638	523 638
Other assets and financial derivatives - positive fair value	469 980	165 702	95 714	20 760	69 436	49 864	709 516	1 580 972
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	243 658	243 658
TOTAL ASSETS	21 068 935	11 509 013	6 081 250	4 506 644	6 351 612	7 511 709	11 244 808	68 273 971
LIABILITIES								
Banks and financial institutions' deposits	1 088 680	1 430 283	173	-	-	-	776 566	3 295 702
Customer deposits	13 834 725	5 474 742	3 460 375	6 874 397	2 479 894	426 225	15 260 895	47 811 253
Cash margin	1 345 907	446 263	191 063	376 056	126 947	73 999	253 252	2 813 487
Borrowed funds	357 915	25 667	40 219	22 944	23 437	39 627	-	509 809
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	337 202	337 202
Other provisions	-	-	-	-	-	-	244 694	244 694
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	178 755	282 207	98 312	54 779	28 078	34 965	1 211 764	1 888 860
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	16 113	16 113
Total liabilities	16 805 982	7 659 162	3 790 142	7 328 176	2 658 356	574 816	18 100 486	56 917 120
Gap	4 262 953	3 849 851	2 291 108	(2 821 532)	3 693 256	6 936 893	(6 855 678)	11 356 851

Below is the Group Exposure to interest rate volatility as of 31 December 2022 (classification is based on interest rate repricing or maturity date, whichever is closer).

	Up to 1 month	More than 1 month and till 3 months	More than 3 months and till 6 months	More than 6 months and till 1 year	More than 1 year and till 3 years	More than 3 years	Not tied to interest rate risk	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
ASSETS								
Cash at vaults	-	-	-	-	-	-	915 691	915 691
Mandatory cash reserve	-	-	-	-	-	-	1 430 592	1 430 592
Balances with central banks	5 064 199	1 276 951	-	-	-	-	3 007 958	9 349 108
Balances and deposits with banks and financial institutions	3 000 389	1 007 761	410 945	151 745	47 610	-	-	4 618 450
Financial assets at fair value through profit or loss	4 416	14 837	11 251	4 013	797	13 348	23 591	72 253
Direct credit facilities at amortized cost	8 524 170	7 512 226	5 043 952	2 993 018	3 264 070	4 389 162	-	31 726 598
Financial assets at fair value through OCI	-	490	-	62 698	91 858	245 716	349 810	750 572
Other financial assets at amortized cost	671 649	1 323 569	1 666 936	1 799 840	2 425 509	2 114 972	-	10 002 475
Investments in associates	-	-	-	-	-	-	3 558 864	3 558 864
Fixed assets	-	-	-	-	-	-	530 393	530 393
Other assets and financial derivatives - positive fair value	213 247	140 642	58 121	17 709	33 450	91 830	669 883	1 224 882
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	279 945	279 945
TOTAL ASSETS	17 478 070	11 276 476	7 191 205	5 029 023	5 863 294	6 855 028	10 766 727	64 459 823
LIABILITIES								
Banks and financial institutions' deposits	1 922 924	1 108 844	27 250	10 213	66	201	448 142	3 517 640
Customer deposits	12 479 834	6 116 495	2 684 002	6 558 766	1 577 893	433 321	15 437 060	45 287 371
Cash margin	529 563	1 019 512	184 707	284 746	138 191	50 910	253 871	2 461 500
Borrowed funds	162 258	269 798	18 373	13 218	42 446	16 275	-	522 368
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	293 029	293 029
Other provisions	-	-	-	-	-	-	232 423	232 423
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	311 323	127 802	68 094	20 732	3 262	81 203	1 121 367	1 733 783
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	9 253	9 253
Total liabilities	15 405 902	8 642 451	2 982 426	6 887 675	1 761 858	581 910	17 795 145	54 057 367
Gap	2 072 168	2 634 025	4 208 779	(1 858 652)	4 101 436	6 273 118	(7 028 418)	10 402 456

49. Liquidity Risk

The below is the distribution of the liabilities (undiscounted) according to the residual maturity as of 31 December 2023:

	Within 1 month	After 1 months and till 3 months	After 3 months and till 6 months	After 6 months and till one year	After one year and till 3 years	After 3 years	Not tied to a specific maturity	Total
Liabilities	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Banks and financial institutions' deposits	1 088 688	1 430 395	193	-	-	-	776 706	3 295 982
Customer deposits	12 245 701	5 021 204	3 341 405	6 390 245	2 427 826	912 639	17 942 835	48 281 855
Cash margin	1 135 397	446 667	191 308	377 400	127 105	79 742	464 129	2 821 748
Borrowed funds	357 915	25 667	40 219	22 944	23 437	45 208	-	515 390
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	337 202	337 202
Other Provisions	-	-	-	-	-	-	244 694	244 694
Financial derivatives - negative fair value	59 779	52 974	28 855	4 302	23 532	28 096	-	197 538
Other liabilities	132 227	154 130	117 895	82 796	75 380	34 632	1 094 262	1 691 322
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	16 113	16 113
Total Liabilities	15 019 707	7 131 037	3 719 875	6 877 687	2 677 280	1 100 317	20 875 941	57 401 844
Total Assets according to expected maturities	15 215 104	6 374 200	4 370 364	4 092 784	8 771 517	15 591 003	13 858 999	68 273 971

The below is the distribution of the liabilities (undiscounted) according to the residual maturity as of 31 December 2022

	Within 1 month	After 1 months and till 3 months	After 3 months and till 6 months	After 6 months and till one year	After one year and till 3 years	After 3 years	Not tied to a specific maturity	Total
Liabilities	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Banks and financial institutions' deposits	1 893 192	1 056 954	118 336	10 213	66	200	439 430	3 518 391
Customer deposits	11 562 535	3 720 196	2 337 639	5 907 437	2 428 656	1 077 758	18 586 945	45 621 166
Cash margin	529 018	874 995	196 254	270 080	194 244	151 370	253 871	2 469 832
Borrowed funds	12 358	22 198	12 207	29 862	157 111	291 767	-	525 503
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	293 029	293 029
Other Provisions	-	-	-	-	-	-	232 423	232 423
Financial derivatives - negative fair value	27 210	25 496	16 194	12 133	11 146	71 432	-	163 611
Other liabilities	278 062	34 344	214 174	33 433	83 106	42 218	884 835	1 570 172
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	9 253	9 253
Total Liabilities	14 302 375	5 734 183	2 894 804	6 263 158	2 874 329	1 634 745	20 699 786	54 403 380
Total Assets according to expected maturities	13 587 204	6 037 516	4 824 235	5 042 428	8 360 841	14 765 108	11 842 491	64 459 823

50. Net Foreign Currency Positions

The details of this item are as follows:

	31 December 2023		31 December 2022	
	Base currency in thousands	Equivalent in USD '000	Base currency in thousands	Equivalent in USD '000
USD	(178 664)	(178 664)	(52 976)	(52 976)
GBP	12 424	15 812	8 597	10 349
EUR	(105 744)	(116 695)	9 622	10 220
JPY	404 769	2 869	4 609 361	34 475
CHF	(22 280)	(26 471)	(21 224)	(22 887)
Other currencies *	-	72 883	-	(97 859)
		(230 266)		(118 678)

* Various foreign currencies translated to US Dollars.

- Details of the Group's total assets and Liabilities as per the main currencies as of 31 December 2023 are as follows :

	USD	GBP	EUR	JPY	CHF
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Total Assets	14 830 501	842 230	1 606 904	133 743	6 487
Total liabilities	15 448 498	690 393	1 452 410	37 576	35 364
Total owner's equity	1 450 699	106	548	-	-
Net Foreign currency forward contract	1 890 032	(135 919)	(270 641)	(93 298)	2 406
Net Open Position	(178 664)	15 812	(116 695)	2 869	(26 471)
Net Open Position as of 31 December 2022	(52 976)	10 349	10 220	34 475	(22 887)

51. Fair Value Hierarchy

Financial instruments include financial assets and financial liabilities.

The Bank uses the following methods and alternatives of valuating and presenting the fair value of financial instruments:

Level 1: Quoted (unadjusted) market prices in active markets for identical assets or liabilities.

Level 2: Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is directly or indirectly observable.

Level 3: Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is unobservable.

a. Fair value of financial assets and financial liabilities measured at fair value on recurring basis.

Some of the financial assets and financial liabilities are measured at fair value at the end of each reporting period. The following table gives information about how the fair value of these financial assets and financial liabilities are determined (valuation techniques and key inputs).

	Fair Value as at		Fair Value Hierarchy	Valuation techniques and key inputs	Significant unobservable inputs	Relationship of unobservable inputs to fair
	31 December 2023	2022				
	USD '000	USD '000				
Financial assets at fair value						
Financial assets at fair value through profit or loss						
Government Bonds and bills	13 414	35 315	Level 1	Quoted	Not Applicable	Not Applicable
Corporate bonds	10 443	13 347	Level 1	Quoted	Not Applicable	Not Applicable
Shares and mutual funds	31 155	23 591	Level 1 & 2	Quoted	Not Applicable	Not Applicable
Total Financial Assets at fair value through Profit or Loss	55 012	72 253				
Financial derivatives - positive fair value	217 629	196 232	Level 2	Through Comparison of similar financial instruments	Not Applicable	Not Applicable
Financial assets at fair value through other comprehensive income:						
Quoted shares	154 510	152 699	Level 1	Quoted Shares	Not Applicable	Not Applicable
Unquoted shares	194 589	197 111	Level 2 & 3	Through using the index sector in the market	Not Applicable	Not Applicable
Governmental bonds and corporate bonds through OCI	409 939	400 762	Level 1 & 2	Quoted	Not Applicable	Not Applicable
Total Financial Assets at fair value through other comprehensive income	759 038	750 572				
Total Financial Assets at Fair Value	1 031 679	1 019 057				
Financial Liabilities at Fair Value						
Financial derivatives - negative fair value	197 538	163 611	Level 2	Through Comparison of similar financial instruments	Not Applicable	Not Applicable
Total Financial Liabilities at Fair Value	197 538	163 611				

There were no transfers between Level 1 and 2 during 2023 & 2022.

B. Fair value of financial assets and financial liabilities that are not measured at fair value on recurring basis.

Except as detailed in the following table, we believe that the carrying amounts of financial assets and financial liabilities recognized in the Group consolidated financial statements approximate their fair values:

	31 December 2023		31 December 2022		Fair value Hierarchy
	Book value USD '000	Fair value USD '000	Book value USD '000	Fair value USD '000	
Financial assets not calculated at fair value					
Mandatory reserve, time and notice and certificates of deposits at Central Banks	8 515 819	8 525 937	7 006 803	7 013 280	Level 2 & 3
Balances and Deposits with banks and Financial institutions	4 478 287	4 487 885	4 618 450	4 630 626	Level 2 & 3
Direct credit facilities at amortized cost	33 158 248	33 389 563	31 726 598	31 970 615	Level 2 & 3
Other Financial assets at amortized cost	10 376 401	10 492 219	10 002 475	10 097 692	Level 1 & 2
Total financial assets not calculated at fair value	56 528 755	56 895 604	53 354 326	53 712 213	
Financial liabilities not calculated at fair value					
Banks' and financial institutions' deposits	3 295 702	3 310 942	3 517 640	3 530 783	Level 2 & 3
Customer deposits	47 811 253	48 150 490	45 287 371	45 518 129	Level 2 & 3
Cash margin	2 813 487	2 827 902	2 461 500	2 472 581	Level 2 & 3
Borrowed funds	509 809	517 890	522 368	530 109	Level 2 & 3
Total financial liabilities not calculated at fair value	54 430 251	54 807 224	51 788 879	52 051 602	

The fair values of the financial assets and financial liabilities included in level 2 and 3 categories above have been determined in accordance with the generally accepted pricing models based on a discounted cash flow analysis, with the most significant inputs being that discount rate.

52. Analysis of Assets and Liabilities Maturities

The below is an analysis for assets and liabilities maturities according to the expected period to be recovered or settled as at 31 December 2023:

	Up to one year	More than one year	Total
	USD '000	USD '000	USD '000
Assets			
Cash at vaults	810 683	-	810 683
Mandatory cash reserve	1 554 990	-	1 554 990
Balances with central banks	10 884 787	-	10 884 787
Balances and deposits with banks and financial institutions	4 422 614	55 673	4 478 287
Financial assets at fair value through profit or loss	44 567	10 445	55 012
Direct credit facilities at amortized cost	14 700 209	18 458 039	33 158 248
Financial assets at fair value through other comprehensive income	417 374	341 664	759 038
Other financial assets at amortized cost	5 061 060	5 315 341	10 376 401
Investment in subsidiaries and associates	-	3 848 257	3 848 257
Fixed assets	69 817	453 821	523 638
Other assets and financial derivatives - positive fair value	1 391 551	189 421	1 580 972
Deferred tax assets	243 658	-	243 658
Total assets	39 601 310	28 672 661	68 273 971
Liabilities			
Banks' and financial institutions' deposits	3 295 702	-	3 295 702
Customer deposits	44 601 661	3 209 592	47 811 253
Cash margin	2 612 256	201 231	2 813 487
Borrowed funds	74 794	435 015	509 809
Provision for income tax	337 202	-	337 202
Other Provisions	244 694	-	244 694
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	1 704 275	184 585	1 888 860
Deferred tax liabilities	16 113	-	16 113
Total liabilities	52 886 697	4 030 423	56 917 120
Net	(13 285 387)	24 642 238	11 356 851

The below is an analysis for assets and liabilities maturities according to the expected period to be recovered or settled as at 31 December 2022:

	UP to one year	More than one year	Total
	USD '000	USD '000	USD '000
Assets			
Cash at vaults	915 691	-	915 691
Mandatory cash reserve	1 430 592	-	1 430 592
Balances with central banks	9 349 108	-	9 349 108
Balances and deposits with banks and financial institutions	4 570 840	47 610	4 618 450
Financial assets at fair value through profit or loss	58 110	14 143	72 253
Direct credit facilities at amortized cost	14 208 871	17 517 727	31 726 598
Financial assets at fair value through other comprehensive income	412 998	337 574	750 572
Other financial assets at amortized cost	4 943 986	5 058 489	10 002 475
Investment in subsidiaries and associates	-	3 558 864	3 558 864
Fixed assets	68 148	462 245	530 393
Other assets and financial derivatives - positive fair value	1 074 475	150 407	1 224 882
Deferred tax assets	279 945	-	279 945
Total assets	37 312 764	27 147 059	64 459 823
Liabilities			
Banks' and financial institutions' deposits	3 517 374	266	3 517 640
Customer deposits	41 936 834	3 350 537	45 287 371
Cash margin	2 117 487	344 013	2 461 500
Borrowed funds	73 529	448 839	522 368
Other Provisions	293 029	-	293 029
Provision for Income Tax	232 423	-	232 423
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	1 529 884	203 899	1 733 783
Deferred tax liabilities	9 253	-	9 253
Total liabilities	49 709 813	4 347 554	54 057 367
Net	(12 397 049)	22 799 505	10 402 456

53. Contractual Maturity of the Contingent Accounts

The table below details the maturity of expected liabilities and commitments on the basis of contractual maturity:

31 December 2023				
	Within 1 year	More than 1 year and up to 5 years	More than 5 years	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Letters of credit	2 963 850	287 453	6 065	3 257 368
Acceptances	517 394	46 989	-	564 383
Letters of guarantee:				
- Payment guarantees	815 225	174 058	246 501	1 235 784
- Performance guarantees	2 620 130	1 440 740	333 608	4 394 478
- Other guarantees	1 780 039	611 228	241 064	2 632 331
Unutilized credit facilities	5 665 933	189 719	74 968	5 930 620
Total	14 362 571	2 750 187	902 206	18 014 964
Constructions projects contracts	7 593	-	-	7 593
Procurement contracts	14 092	5 983	1 000	21 075
Total	21 685	5 983	1 000	28 668
31 December 2022				
	Within 1 year	More than 1 year and up to 5 years	More than 5 years	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Letters of credit	2 711 022	163 284	-	2 874 306
Acceptances	747 489	14 031	-	761 520
Letters of guarantee:				
- Payment guarantees	1 093 722	188 515	129 364	1 411 601
- Performance guarantees	3 198 828	1 034 938	163 681	4 397 447
- Other guarantees	2 148 029	127 659	85 854	2 361 542
Unutilized credit facilities	5 398 449	264 603	29 556	5 692 608
Total	15 297 539	1 793 030	408 455	17 499 024
Constructions projects contracts	2 892	-	-	2 892
Procurement contracts	18 141	1 455	400	19 996
Total	21 033	1 455	400	22 888

54. Capital Management

The Group manages its capital to safeguard its ability to continue its operating activities while maximizing the return to shareholders. The composition of the regulatory capital, as defined by Basel III standards is as follows:

	31 December	
	2023	2022
	USD '000	USD '000
Common Equity Tier 1	10 121 289	9 486 770
Regulatory Adjustments (Deductions from Common Equity Tier 1)	(3 366 915)	(3 034 121)
Additional Tier 1	498 642	236 262
Regulatory Adjustments (Deductions from Additional Tier 1)	(6 234)	(6 234)
Supplementary Capital	590 782	423 755
Regulatory Capital	7 837 564	7 106 432
Risk-weighted assets (RWA)	44 684 580	42 717 383
Common Equity Tier 1 Ratio	%15.12	%15.11
Tier 1 Capital Ratio	%16.22	%15.64
Capital Adequacy Ratio	%17.54	%16.64

- The Board of Directors performs an overall review of the capital structure of the Group on a quarterly basis. As part of this review, the Board takes into consideration matters such as cost and risks of capital as integral factors in managing capital through setting dividend policies and capitalization of reserves.

The liquidity coverage ratio is 235% as of 31 December 2023 and 217% as of 31 December 2022 (According to Central Bank of Jordan instructions no. 5/2020 the minimum liquidity coverage ratio is 100%)

55. Transactions with Related Parties

The details of this item are as follows:

31 December 2023				
	Deposits owed from related parties	Direct credit facilities at amortized cost	Deposits owed to related parties	LCs, LGs, Unutilized credit facilities and acceptances
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Associated companies	115 015	-	8 859	90 015
Major Shareholders and Members of the Board of Directors	-	199 068	603 203	80 869
Total	115 015	199 068	612 062	170 884

31 December 2022				
	Deposits owed from related parties	Direct credit facilities at amortized cost	Deposits owed to related parties	LCs, LGs, Unutilized credit facilities and acceptances
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Associated companies	78 087	-	58 084	26 393
Major Shareholders and Member of the Board of Directors	-	306 763	783 128	50 831
Total	78 087	306 763	841 212	77 224

- All facilities granted to related parties are performing loans in accordance with the credit rating of the Group. No provisions for the year have been recorded in relation to impairment in value.

The details of transactions with related parties are as follows:

		2023	
		Interest Income	Interest Expense
		USD '000	USD '000
Associated companies		5 476	1 511
		2022	
		Interest Income	Interest Expense
		USD '000	USD '000
Associated companies		2 508	739

- Direct credit facilities granted to key management personnel amounted to USD 1.2 million and indirect credit facilities amounted to USD 5.6 thousand as of 31 December 2023 (USD 1.6 million direct credit facilities and USD 5.6 thousand indirect credit facilities as of 31 December 2022).

- Deposits of key management personnel amounted to USD 5.2 million as of 31 December 2023 (USD 4.8 million as of 31 December 2022)

- Interest on credit facilities granted to major shareholders and members of the Board of Directors is recorded at arm's length.

- The salaries and other fringe benefits of the Group's key management personnel, inside and outside Jordan, amounted to USD 81.1 million for the year ended on 31 December 2023 (USD 79.7 million for the year ended on 31 December 2022).

56. Earnings Per Share

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2023	2022
	USD '000	USD '000
Profit for the year attributable to Shareholders of the Bank	800 695	520 276
Less: Groups' share of interest on perpetual bonds	(13 634)	(13 798)
Net profit for the period attributable to the Bank's shareholders	787 061	506 478
	Thousand Shares	
Average number of shares	640 800	640 800
	USD / Share	
Earnings Per Share (Basic and diluted)	1.23	0.79

There are no instruments that could potentially dilute basic earnings per share in the future.

57. Assets under management

Assets under management as of 31 December 2023 amounted to USD 13 715.9 million (USD 6 238 million as of 31 December 2022). These assets are not included in the Group's consolidated financial statements.

58. Cash and Cash Equivalent

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2023	2022
	USD '000	USD '000
Cash and balances with central banks maturing within 3 months	13 600 896	11 928 175
<u>Add:</u> balances with banks and financial institutions maturing within 3 months	4 207 423	4 010 774
<u>Less:</u> banks and financial institutions deposits maturing within 3 months	3 295 528	3 504 275
Total	14 512 791	12 434 674

59. LEGAL CASES

There are lawsuits filed against the Group totaling USD 343.4 million as of 31 December 2023, (USD 290.4 million as of 31 December 2022). In the opinion of the management and the lawyers representing the Group in the litigation at issue, the provisions taken in connection with the lawsuits are adequate.

البنك العربي ش . م . ع
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
مع تقرير المدقق المرفق

البنك العربي ش . م . ع
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الأرباح أو الخسائر

ج

قائمة الدخل الشامل

د

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

هـ

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

١ - ٨٧

إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٦٦٣١

السادة المساهمين
البنك العربي ش.م.ع
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية للبنك العربي "البنك" وفروعه الخارجية المشار اليها "بالبنك" والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وإيضاحات حول القوائم المالية متضمنة ملخصاً عن معلومات السياسة المحاسبية الهامة.

في رأينا ، إن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لاعداد التقارير المالية.

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 في الاردن ، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى. ونعتقد بأن بيانات التدقيق التوثيقية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

امور التدقيق الرئيسية

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

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

لقد اتبعنا نهج للتدقيق يشمل اختبار وتصميم فعالية إجراءات الرقابة الداخلية لبعض الضوابط الداخلية ذات الصلة المتعلقة بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة وإجراءات التدقيق القائمة على المخاطر. إن إجراءاتنا الخاصة بالرقابة الداخلية تركزت على الحصول على فهم وفحص تصميم و تنفيذ إجراءات الرقابة 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 المقرضين واتساق تطبيق السياسات المحاسبية وعملية احتساب المخصصات .

إن الإجراءات الأساسية التي قمنا بها، بالتعاون مع خبراء ومستشارين مختصين لتغطية امر التدقيق الرئيسي ، تضمنت، ولكن لم تقتصر على ما يلي:

- تم اختيار عينة من القروض بشكل فردي بناء على المخاطر المتعلقة بها، حيث قمنا بإجراء مراجعة مفصلة للائتمان، وبتقييم مدى ملاءمة المعلومات لتقييم الجدارة الائتمانية وتصنيف المقرضين كما قمنا بتحدي الافتراضات الكامنة في حساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة ، مثل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية وتقييم الضمانات وتقديرات الاسترداد وكذلك النظر في تناسق تطبيق البنك لسياسة تدني القيمة. بالإضافة الى ذلك قمنا بمراجعة تطبيق مدى اتساق إجراءات البنك مع تعليمات قيد مخصصات تدني القيمة وضوابط الحوكمة ، بما في ذلك تقييم اجتماعات الإدارة الرئيسية واللجان التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة؛

امور التدقيق الرئيسية

١ - مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية
كما هو مبين في الايضاح رقم ١٢ حول القوائم المالية للبنك ، بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة حوالي ١١,٨ مليار دينار اردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ الذي يمثل حوالي ٤١٪ من اجمالي الموجودات. ان تحديد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للبنك هو امر جوهري ومعقد يتطلب حكم الإدارة الجوهري فيما يتعلق بتخمين جودة المنح والتقدير المتعلق بالمخاطر الكامنة في المحفظة.

تنشأ المخاطر المتعلقة بالقوائم المالية من عدة جوانب والتي تتطلب حكماً جوهرياً وحقيقياً من الإدارة مثل التقدير المتعلق باحتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر لمختلف المراحل وتحديد مقدار الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان والتدني في حالة المنح (التعثر) واستخدام نماذج تصنيف مختلفة. عند احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة يأخذ البنك بالأعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل قرض ومحفظة ويقوم بتوزيع التسهيلات الائتمانية حسب درجات المخاطر وتقدير الخسائر لكل منشأة بناءً على طبيعتها وخصائص المخاطر. إن التعديلات التي تمت على النماذج تم تطبيقها لتحديد المخاطر التي لم تؤخذ بعين الاعتبار في نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. إن الاسس والاحتساب للتعديلات على النماذج تتطلب احكام جوهريّة تتضمن اعتبارات لمخاطر تعديلات الاداره.

إن تدقيق هذه الأحكام والافتراضات المعقدة يتضمن تحدي كبير على مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور وبناءً على ذلك اعتبر هذا الأمر إحدى امور التدقيق الرئيسية.

امور التدقيق الرئيسية

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

- بالنسبة للتسهيلات الائتمانية التي لم يتم دراستها بشكل فردي وبالتعاون مع خبراء ومستشارين مختصين بالائتمان ضمن فريق التدقيق فقد قمنا بتقييم المنهجية المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ودراسة المدخلات من خلال مطابقتها مع المستندات الداعمة مع اعادة احتساب المخصص للتأكد من دقة النموذج المستخدم. اضافة الى ذلك قمنا بتحدي الافتراضات الرئيسية وراجعنا منهجية الحساب وتتبعنا عينة وصولا الى مصدر المعلومات.
- قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل الحدود المستخدمة لتحديد الزيادة في مخاطر الائتمان وسيناريوهات الاقتصاد المستقبلية بما في ذلك اوزان التوزيع ذات الصلة وصولا الى مراجعة التصنيف لعينة من الحسابات.
- قمنا بتقييم التعديلات اللاحقة للنماذج وتعديلات الإدارة في سياق النماذج الرئيسية والقيود على البيانات التي حددها البنك من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات ، وتحدينا مبرراتها ؛
- قمنا بمراجعة المنهجية المتبعة لدمج عوامل الرؤية المستقبلية في عملية احتساب التدني من خلال استخدام خبرائنا لتحدي سيناريوهات الاقتصاد المتعددة والتي تشمل الأوزان التي تم اختيارها للنقاط اي خسائر؛و قمنا بمطابقة مؤشرات الاقتصاد مع المعلومات المتاحة.
- قمنا بتقييم الافصاحات في القوائم المالية المتعلقة بهذا الامر بموجب متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

امور التدقيق الرئيسية

٢ - أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

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

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

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

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

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

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

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

أمر آخر

إن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ قد تم تدقيقها على من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ حولها بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٢٣.

معلومات أخرى

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

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

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد القوائم المالية
إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكينها من إعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح، 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
إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية 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 جوهرياً بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية.

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، 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 ومعقولة التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهريّة من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريّة من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، 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.
- بتقييم العرض الإجمالي، لهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملانمة حول المعلومات المالية للفروع وأنشطة العمل ضمن البنك لبدء رأي حول القوائم المالية. 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 امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بأنها تؤثر على استقلالياتنا 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 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، أن لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها أن تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

A. S. M.

أحمد فتحي شنيوي
إجازة رقم (١٠٢٠)

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

٤ شباط ٢٠٢٤

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010105

البنك العربي ش.م.ع
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي
(بآلاف الدنانير الأردنية)

٣١ كانون الأول			
٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	الموجودات
٦ ٣٢٦ ٤٧٦	٧ ١٤٩ ١٩٩	٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢ ٥٨٤ ٤٨٢	٢ ٦٦٩ ٧٣٩	٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤١ ٩٢٠	٩٦ ٩٢٥	٩	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٥ ٠٤٦	٩ ٥١٤	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦٢ ١٨٥	٥٦ ٥٥٦	٤٣	مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
١١ ٤١٦ ٢٢٢	١١ ٨٣١ ٧٤٥	١٢	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
١٢٧ ٦٥٩	١٢٨ ٣٥٠	١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥ ٤٣١ ٨١٧	٥ ١١٤ ٩٠٧	١٣	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
١ ٠١٦ ٦٧٣	٨٧٩ ٠٠٨	١٤	إستثمارات في شركات تابعة وحليفة
٢١٤ ٥٤٦	٢٠٤ ١٢٧	١٥	موجودات ثابتة
٣٨٤ ٧٤٠	٤٨٩ ٦٨٧	١٦	موجودات أخرى
١٨٢ ١٤٠	١٥٧ ٢٤٧	١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٧ ٨١٣ ٩٠٦	٢٨ ٧٨٧ ٠٠٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
١ ٩٠٨ ٢٦٦	١ ٨١٨ ٣٣٠	١٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٩ ٣١٣ ٠٦٤	١٩ ٨٥٢ ٨٠٩	١٩	ودائع عملاء
١ ٤١٩ ٦٦٦	١ ٥٨٦ ٣٤١	٢٠	تأمينات نقدية
٥٦ ٢٥٤	٤٩ ٣٠٠	٤٣	مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة
٢٩١ ٧٩٠	٢٨٥ ١٠٩	٢١	أموال مقرضة
١١٧ ٠٣٧	١٢٦ ٥٠٦	٢٢	مخصص ضريبة الدخل
١٤٤ ٤٤٨	١٥١ ٣٢١	٢٣	مخصصات أخرى
٦٣٠ ٢٥٠	٥٩٣ ٩٨٠	٢٤	مطلوبات أخرى
٣ ٣٥٦	٣ ٦٥٣	٢٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٣ ٨٨٤ ١٣١	٢٤ ٤٦٧ ٣٤٩		مجموع المطلوبات
٦٤٠ ٨٠٠	٦٤٠ ٨٠٠	٢٦	رأس المال المدفوع
٨٥٩ ٦٢٦	٨٥٩ ٦٢٦	٢٦	علاوة إصدار
٦٤٠ ٨٠٠	٦٤٠ ٨٠٠	٢٧	إحتياطي إجباري
٦١٤ ٩٢٠	٦١٤ ٩٢٠	٢٨	إحتياطي إختياري
٥٨٣ ٦٩٥	٥٨٣ ٦٩٥	٢٩	إحتياطي عام
١٠٨ ٤٩٤	١٠٨ ٤٩٤	٣٠	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٩١ ٧٢٥)	(٨٩ ٧٥١)	٣١	إحتياطي ترجمة عملات أجنبية
(٢٤٦ ٢٠٤)	(٢٥١ ٢٢٠)	٣٢	إحتياطي تقييم إستثمارات
٨١٩ ٣٦٩	١ ٠٣٤ ٩٨٦	٣٣	أرباح مدورة
٣ ٩٢٩ ٧٧٥	٤ ١٤٢ ٣٥٠		مجموع حقوق الملكية (مساهمي البنك)
-	١٧٧ ٣٠٥	٣٤	سندات رأسمالية الشريحة الأولى
٣ ٩٢٩ ٧٧٥	٤ ٣١٩ ٦٥٥		مجموع حقوق الملكية
٢٧ ٨١٣ ٩٠٦	٢٨ ٧٨٧ ٠٠٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام
Abdullah Saad

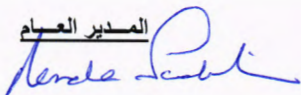
رئيس مجلس الإدارة
Abdullah Saad

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٥٩) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

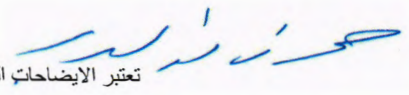
البنك العربي ش.م.ع
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الأرباح أو الخسائر
(بآلاف الدنانير الأردنية)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات
الإيرادات		
١ ١٥٥ ٦٣٨	١ ٦٩٦ ٣١٥	٣٥ فوائد دائنة
٤١٨ ٣٩٤	٦٩٧ ٢٢٨	٣٦ ينزل: فوائد مدينة
٧٣٧ ٢٤٤	٩٩٩ ٠٨٧	صافي إيرادات الفوائد
١٥١ ٢٤٩	١٥٧ ٤٠٩	٣٧ صافي إيرادات العمولات
٨٨٨ ٤٩٣	١ ١٥٦ ٤٩٦	صافي إيراد الفوائد والعمولات
٣٩ ٧٥١	٤٦ ٣٥٧	فروقات العملات الاجنبية
٨٣٩	٢ ٢٢٩	٣٨ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣ ٧٤١	٣ ٩٤٨	١١ توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣٩ ٩٧٢	١٣٧ ١٦١	٣٩ توزيعات نقدية من أرباح شركات تابعة وحليفة
٢٣ ٧٠٨	١٧ ٤٥٢	٤٠ إيرادات أخرى - بالصافي
١ ٠٩٦ ٥٠٤	١ ٣٦٣ ٦٤٣	إجمالي الدخل
المصروفات		
٢٤٢ ٧٥٠	٢٥٢ ٩٢٦	٤١ نفقات الموظفين
١٩٤ ٦٤٠	٢٢١ ٩٦٩	٤٢ مصاريف تشغيلية أخرى
٣٤ ١٤٥	٣٣ ٨٠٣	١٦,١٥ استهلاكات وإطفاءات
١٥٦ ٤٥١	١٦١ ١٦٠	٦ خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية
١٨ ٢٢٨	١٤١ ٨٤٤	١٤ مخصص تدني إستثمارات
٧ ٤٣١	٢٥ ٥٧٤	٢٣ مخصصات أخرى
٦٥٣ ٦٤٥	٨٣٧ ٢٧٦	مجموع المصروفات
٤٤٢ ٨٥٩	٥٢٦ ٣٦٧	الربح للسنة قبل الضريبة
١١٥ ٣٢٤	١٥٠ ٥٥٠	٢٢ ينزل: مصروف ضريبة الدخل
٣٢٧ ٥٣٥	٣٧٥ ٨١٧	الربح للسنة

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٥٩) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

البنك العربي ش.م.ع

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل

(بآلاف الدنانير الأردنية)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات
٣٢٧ ٥٣٥	٣٧٥ ٨١٧	الربح للسنة
<u>يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة</u>		
<u>بنود سيتم إعادة تحويلها لاحقاً إلى حساب الأرباح أو الخسائر</u>		
(٧٧ ٩٠٩)	١ ٩٧٤	٣١ فروقات عملة ناتجة عن ترجمة عملات أجنبية
<u>بنود لن يتم إعادة تحويلها لاحقاً إلى حساب الأرباح أو الخسائر</u>		
(٧٧١١)	(٥ ٠١٦)	٣٢ صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧٧١١)	(٥ ٠١٦)	التغير في إحتياطي تقييم إستثمارات
(٨٥ ٦٢٠)	(٣ ٠٤٢)	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للسنة بعد الضريبة
٢٤١ ٩١٥	٣٧٢ ٧٧٥	مجموع الدخل الشامل الآخر للسنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٥٩) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

البنك العربي ش.م.ع
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
(بالآلاف الدنانير الأردنية)

إيضاحات	رأس المال المدفوع	علاوة إصدار	إحتياطي إجباري	إحتياطي إختياري	إحتياطي عام	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي ترجمة غلات أجنبية	إحتياطي تقييم استثمارات	أرباح مدورة	مجموع حقوق الملكية (مساهمي البنك)	السندات الرأسمالية المستدامة الشريحة ١	مجموع حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣												
رصيد بداية السنة	٦٤٠.٨٠٠	٨٥٩.٦٢٦	٦٤٠.٨٠٠	٦١٤.٩٢٠	٥٨٣.٦٩٥	١٠٨.٤٩٤	(٩١.٧٢٥)	(٢٤٦.٢٠٤)	٨١٩.٣٦٩	٣.٩٢٩.٧٧٥	-	٣.٩٢٩.٧٧٥
الربح للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٥.٨١٧	٣٧٥.٨١٧	-	٣٧٥.٨١٧
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	-	-	-	١.٩٧٤	(٥٠١٦)	-	(٣.٠٤٢)	-	(٣.٠٤٢)
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	١.٩٧٤	(٥٠١٦)	٣٧٥.٨١٧	٣٧٢.٧٧٥	-	٣٧٢.٧٧٥
المحول من إحتياطي تقييم استثمارات الى الأرباح المدورة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إصدار سندات رأسمالية مستدامة شريحة ١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٧.٣٠٥	١٧٧.٣٠٥	١٧٧.٣٠٥
توزيعات ارباح	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٦٠.٢٠٠)	(١٦٠.٢٠٠)	-	(١٦٠.٢٠٠)
رصيد نهاية السنة	٦٤٠.٨٠٠	٨٥٩.٦٢٦	٦٤٠.٨٠٠	٦١٤.٩٢٠	٥٨٣.٦٩٥	١٠٨.٤٩٤	(٨٩.٧٥١)	(٢٥١.٢٢٠)	١.٠٣٤.٩٨٦	٤.١٤٢.٣٥٠	١٧٧.٣٠٥	٤.٣١٩.٦٥٥
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢												
رصيد بداية السنة	٦٤٠.٨٠٠	٨٥٩.٦٢٦	٦٤٠.٨٠٠	٦١٤.٩٢٠	٥٨٣.٦٩٥	١٠٨.٤٩٤	(١٣.٨١٦)	(٢٣٨.٤٩٣)	٦١٩.٩٩٤	٣.٨١٦.٠٢٠	-	٣.٨١٦.٠٢٠
الربح للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٢٧.٥٣٥	٣٢٧.٥٣٥	-	٣٢٧.٥٣٥
الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	-	-	-	(٧٧.٩٠٩)	(٧.٧١١)	-	(٨٥.٦٢٠)	-	(٨٥.٦٢٠)
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	(٧٧.٩٠٩)	(٧.٧١١)	٣٢٧.٥٣٥	٢٤١.٩١٥	-	٢٤١.٩١٥
المحول من إحتياطي تقييم استثمارات الى الأرباح المدورة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات ارباح	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٢٨.١٦٠)	(١٢٨.١٦٠)	-	(١٢٨.١٦٠)
رصيد نهاية السنة	٦٤٠.٨٠٠	٨٥٩.٦٢٦	٦٤٠.٨٠٠	٦١٤.٩٢٠	٥٨٣.٦٩٥	١٠٨.٤٩٤	(٩١.٧٢٥)	(٢٤٦.٢٠٤)	٨١٩.٣٦٩	٣.٩٢٩.٧٧٥	-	٣.٩٢٩.٧٧٥

* تشمل الأرباح المدورة موجودات ضريبية مؤجلة مقيدة التصرف بمبلغ ١٤٨,٤ مليون دينار.

*أصدر البنك المركزي الأردني تعليمات رقم ١٣/٢٠١٨ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والذي طلب من خلاله نقل رصيد حساب المخاطر المصرفية العامة (المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني) لحساب الأرباح المدورة للتغاضي مع أثر معيار ٩ المسجل على الرصيد الافتتاحي لحساب الأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨، كما ونصت التعليمات الإبقاء على الفائض من رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة والبالغ (٢٦,٧) مليون دينار مقيد التصرف. ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأي أغراض أخرى الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

* يحظر التصرف بمبلغ ٢٥١,٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والذي يمثل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات السالب وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٥٩) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

البنك العربي ش.م.ع
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية
(بالآلاف الدنانير الأردنية)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات
٤٤٢ ٨٥٩	٥٢٦ ٣٦٧	
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:		
الربح للسنة قبل الضريبة		
تعديلات:		
٣٤ ١٤٥	٣٣ ٨٠٣	١٦,١٥ استهلاكات وإطفاءات
١٠ ١٧٨	١٠ ٨٤٣	١٦ استهلاكات حق استخدام الموجودات
١٥٦ ٤٥١	١٦١ ١٦٠	٦ مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية
٣٠ ٦٢	٥٣ ٩٠٠	صافي الفوائد المستحقة
(٢٨٩)	(٤٤)	(أرباح) بيع موجودات ثابتة
٤٧٨	(١ ٤٢٦)	٣٨ (أرباح) خسائر إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣ ٧٤١)	(٣ ٩٤٨)	١١ توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٣٩ ٩٧٢)	(١٣٧ ١٦١)	٣٩ توزيعات نقدية من شركات تابعة وحليفة
١٨ ٢٢٨	١٤١ ٨٤٤	١٤ مخصص تدني استثمارات
٧ ٤٣١	٢٥ ٥٧٤	٢٣ مخصصات أخرى
٥٢٨ ٨٣٠	٨١٠ ٩١٢	المجموع
(الزيادة) النقص في الموجودات:		
١٧ ٧٣٠	-	أرصدة لدى بنوك مركزية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
٢٢ ١٧٠	(٥٥ ٠٤٠)	أرصدة و ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
(١١٥ ٣١٢)	(٥٥٦ ٢٣٥)	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة
(٢٢ ١٧١)	١٦ ٩٥٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٥١ ٩٥٩)	(٩٦ ٥٢٥)	موجودات أخرى ومشتقات مالية
(النقص) الزيادة في المطلوبات:		
(٢١٠ ٩٥٦)	٤ ٠٤٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
٣٣١ ٩٥٤	٥٣٩ ٧٤٥	ودائع عملاء
(١١٦ ١٤٥)	١٦٦ ٦٧٥	تأمينات نقدية
٨٣ ٥٤٣	(١١١ ٠٤٢)	مطلوبات أخرى ومشتقات مالية
٤٦٧ ٦٨٤	٧١٩ ٤٩٥	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(١٠٣ ٣٨٩)	(١١٦ ٣٦٣)	٢٢ ضريبة الدخل المدفوعة
٣٦٤ ٢٩٥	٦٠٣ ١٣٢	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:		
(١ ٧٦٩)	(٥ ٧٠٧)	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٨٦ ٦٦٥	٣٠ ٦ ٢٠٠	١٣ استحقاق موجودات مالية أخرى بالتكلفة المضافة بالصافي
(٥ ٦٧٢)	(٤ ١٧٩)	(الزيادة) في استثمارات في شركات تابعة وحليفة - بالصافي
١٣٩ ٩٧٢	١٣٧ ١٦١	٣٩ توزيعات نقدية من شركات تابعة وحليفة - بالصافي
٣ ٧٤١	٣ ٩٤٨	١١ توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٦ ٨٢٥)	(١٨ ٤٩٣)	١٥ (الزيادة) في الموجودات الثابتة - بالصافي
١ ٦١٣	٣٤١	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(٨ ٢١٣)	(٦ ٢٥٧)	(شراء) موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤٨٩ ٥١٢	٤١٣ ٠١٤	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
التدفقات النقدية من عمليات التمويل:		
(٣٢ ٢٠١)	(٦ ٦٨١)	تسديد في الأموال المقرضة
(١٢٨ ٦٦٦)	(١٦٠ ١١٩)	٣٣ أرباح موزعة على المساهمين
-	١٧٧ ٣٠٥	٣٤ الزيادة في السندات الرأسمالية المستدامة الشريحة ١
(١٦٠ ٨٦٧)	١٠ ٥٠٥	صافي التدفقات النقدية من (الإستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
٦٩٢ ٩٤٠	١ ٠٢٦ ٦٥١	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
(٤ ٧٣٨)	١ ٩٧٤	فروقات عملة - تغير أسعار الصرف
٦ ٤٠٦ ٢٣٤	٧ ٠٩٤ ٤٣٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٧ ٠٩٤ ٤٣٦	٨ ١٢٣ ٠٦١	٥٨ النقد وما في حكمه في نهاية السنة
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد		
١ ١٢٦ ٠٥٠	١ ٧٠١ ٦٤٥	فائدة مقبوضة
٣٨٥ ٧٤٤	٦٤٨ ٦٥٨	فائدة مدفوعة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٥٩) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

(١) معلومات عامة

تأسس البنك العربي عام ١٩٣٠، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية مركزها الرئيسي عمان - المملكة الأردنية الهاشمية ويقوم بالأعمال المصرفية من خلال فروع المنتشرة في الأردن وعددها ٦٨ والخارج وعددها ١٢٩ ومن خلال شركاته التابعة والبنك العربي (سويسرا) المحدود.

يتم تداول أسهم البنك العربي ش م ع في سوق عمان المالي. ان مساهمي البنك العربي ش م ع هم نفس مساهمي البنك العربي سويسرا (كل ١٨ سهم من البنك العربي ش م ع متساوية / متداولة في سهم واحد من البنك العربي سويسرا).

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من مجلس إدارة البنك العربي بموجب جلسته رقم (١) بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠٢٤ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي الأردني.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية وتفسيرات التقارير المالية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

يلتزم البنك بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني وبموجب القوانين والتعليمات النافذة في البلدان التي يعمل بها البنك.

تقرا القوائم المالية للبنك العربي ش م ع بالتزامن مع القوائم المالية الموحدة لمجموعة البنك العربي وتعتبر جزءاً لا يتجزأ منها.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ومن خلال الدخل الشامل الآخر والمشتقات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية و الذي يمثل العملة الرئيسية للبنك، جميع الأرقام تظهر بالآلاف الدينار الأردني.

أسس إظهار القوائم المالية

تمثل القوائم المالية المرفقة القوائم المالية لفروع البنك في المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها وذلك بعد استبعاد الأرصدة والمعاملات بين الفروع. أما المعاملات في الطريق في نهاية السنة فتظهر ضمن بند موجودات أخرى أو مطلوبات أخرى حسب الحالة. ويتم ترجمة القوائم المالية لفروع البنك العاملة خارج المملكة الأردنية الهاشمية إلى الدينار الأردني وفقاً للأسعار السائدة بتاريخ القوائم المالية.

يعد البنك قوائم مالية موحدة للبنك وشركاته التابعة والبنك العربي (سويسرا) المحدود.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢٣ والواردة في الإيضاح (٣ - أ).

أ - معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

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

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ وكانون الأول ٢٠٢١ على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧))
يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين.

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية
تُغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي (١) فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات مصطلح "معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية" بمصطلح "السياسات المحاسبية الهامة". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مهمة إذا كان، عند النظر إليها 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 (١٢) الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة
تقدم التعديلات استثناءً آخر من إعفاء الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات ، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم. اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به، قد تنشأ فروقات مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم عند الاعتراف المبدئي للأصل والالتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة.

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

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

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

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

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

ب - معايير صادرة وغير سارية المفعول

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

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

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

لم يُحدد تاريخ السريان بعد. يُسمح بالتطبيق المبكر.

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

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

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية - الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية إس ١ - المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة.

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية إس ١ - الإفصاحات المتعلقة بالمناخ.

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

تحقق إيرادات الفوائد**طريقة معدل الفائدة الفعلية**

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لكافة الأدوات المالية بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو من خلال الدخل الشامل الآخر. إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية (وبالتالي، التكلفة المطفأة للأصل) من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء، إضافة إلى الرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يعترف البنك بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، يتم الاعتراف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي يتم فرضها على مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة حياة الأصل (بما في ذلك الدفعات المسبقة، وفرض الغرامات والرسوم).

إذا تم تعديل التوقعات المتعلقة بالتدفقات النقدية على الموجودات المالية لأسباب غير مخاطر الائتمان. يتم إثبات التعديلات كإضافة أو طرح للقيمة الدفترية للأصل في بيان المركز المالي مع زيادة أو طرح الفرق في إيرادات الفوائد. يتم إطفاء التسوية فيما بعد من خلال الفوائد والإيرادات المماثلة في قائمة الدخل الشامل.

الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل وبالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل فإن الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الأدوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلي. إن عملية احتساب الفائدة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتتضمن أي رسوم أو تكاليف إضافية تتعلق بهذه الأدوات المالية بشكل مباشر وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي ولكنها لا تمثل خسائر ائتمانية مستقبلية.

عندما يتم تخفيض قيمة هذه الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية المماثلة من خلال خسائر تدني القيمة، فإنه يستمر احتساب قيمة إيراد الفوائد باستخدام سعر الفائدة المعمول به لخصم التدفقات النقدية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة قيمة التدني.

في حال وجدت لدى البنك استثمارات في أصول لدى دول تحمل معدلات فائدة سالبة . يقوم البنك بالافصاح عن الفائدة المدفوعة على تلك الأصول كمصروف فائدة.

عمولات ورسوم دائنة

يمكن تقسيم الرسوم الدائنة إلى الفئتين التاليين:

١. رسوم دائنة تم تحصيلها من خلال خدمات تم تقديمها على مدة زمنية محددة مخصص الخدمات المأخوذ مقابل الرسوم المتحققة خلال مدة زمنية محددة يتم احتسابه للفترة ذاتها. هذه الرسوم تشمل عمولات دائنة، الثروة الخاصة، رسوم إدارة الموجودات ورسوم الوصاية والإدارة الأخرى.

٢. الرسوم الدائنة التي تشكل جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية

تشمل الرسوم التي يعتبرها البنك جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية ما يلي:

رسوم منح القروض، رسوم الالتزام بالقروض التي من المحتمل ان يتم استغلالها والرسوم الائتمانية ذات الصلة الأخرى.

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

تاريخ الاعتراف

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف للعملاء والأرصدة المستحقة للعملاء في تاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية. ويشمل ذلك الصفقات الاعتيادية: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عامة بموجب قوانين أو اتفاقيات في السوق. يتم إثبات القروض والسلف للعملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. ويعترف البنك بالأرصدة المستحقة للعملاء عند تحويل الأموال إلى البنك.

القياس الأولي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف الأولي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال الخاص بإدارة الأدوات. يتم قياس الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بحيث يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات من المبلغ. يتم قياس الذمم المدينة التجارية بسعر الصفقة. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عن سعر المعاملة عند الإثبات المبدئي، يقوم البنك باحتساب ربح أو خسارة "اليوم الأول" كما هو موضح أدناه.

اليوم الأول للربح أو الخسارة

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند نشأتها، وتعتمد القيمة العادلة على أسلوب تقييم باستخدام مدخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، يقوم البنك بتسجيل الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي الدخل للبنك. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل إثبات الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم لاحقاً الاعتراف بها في قائمة الأرباح أو الخسائر فقط عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، أو عند الغاء الاعتراف بالأداة المالية.

فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية (أدوات الدين) على أساس نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية، ويتم قياسها:

- بالتكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

يقوم البنك بتصنيف وقياس محفظته التجارية ومشتقاته المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتاح للبنك تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إذا أدى ذلك إلى الغاء أو التقليل بشكل جوهري من حالات عدم الثبات في القياس أو الاعتراف.

يتم قياس المطلوبات المالية، عدا عن التزامات القروض والضمانات المالية، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة والمشتقات المالية.

الموجودات والمطلوبات المالية

يقوم البنك فقط بقياس المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة في حال تحقق الشرطين التاليين معاً:

- الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الأعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تحدد تواريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة للمبلغ القائم.

تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه.

يقوم البنك بتحديد نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة الموجودات المالية لتحقيق أهدافها التجارية. لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالبنك على أساس كل أداة على حدة، ولكن يتم تقييمه على مستوى المحفظة المجمعّة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وإبلاغها للإدارة التنفيذية العليا في البنك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر
- الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناء على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة)
- التكرار المتوقع لتقييم البنك، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "الحالة تحت الضغط" بعين الاعتبار، في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية للبنك، لا يقوم البنك بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنه يقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم شرائها حديثاً للفترة اللاحقة.

اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

كخطوة لاحقة بعد عملية التصنيف للأدوات المالية، يقوم البنك بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تجتاز اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة.

يعرّف "أصل الدين" لغرض هذا الاختبار بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الإقرار الأولي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، تسديد دفعات لأصل الدين أو إطفاء علاوة / خصم).

إن أهم عناصر الفوائد في اتفاقيات القروض تتمثل في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. لغايات تقييم اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة، يقوم البنك بتطبيق أحكام واعتماد عوامل ذو صلة مثل العملات للموجودات المالية المحددة، والفترة التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة.

من جانب آخر، لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تزيد من الحد من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة باتفاقيات الإقراض الأساسية إلى وجود تدفقات نقدية تعاقدية ضمن مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة على المبلغ المستحق. في مثل هذه الحالات، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود أخرى، يتوفر فيها الخصائص الثلاث التالية:

- تتغير قيمتها نتيجة التغير في سعر الفائدة المحدد، سعر الأداة المالية، سعر السلعة، سعر الصرف الأجنبي، مؤشر الأسعار، أو التصنيف الائتماني ومؤشر الائتمان، أو أي متغيرات أخرى، شريطة أن يكون ذلك، في حالة وجود متغير غير مالي غير محدد لطرف في العقد.
- لا تتطلب استثمار مبدئي، أو استثمار مبدئي بمبلغ أقل من المتوقع لأية عقود يتوقع أن يكون لها نفس الأثر لعناصر السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي لاحق.

يدخل البنك بمعاملات مشتقات مالية مع عدة أطراف، وتشمل عقود مقايضة لأسعار الفائدة، وعقود آجلة وعقود مقايضة العملات. يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة وتسجل كأصل عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وتسجل كالتزام عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية في صافي الدخل ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط.

أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يقوم البنك بقياس أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند تحقق الشروط التالية:

- إذا كانت تلك الموجودات المالية (أدوات الدين) محتفظ بها وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الموجودات المالية.
- إذا كان ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة لتدفقات نقدية متمثلة حصرياً بأصل مبلغ الدين غير المسدد والفوائد المترتبة عليه.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح والخسائر من التغير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل. يتم إثبات إيرادات الفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، عندما يحتفظ البنك بأكثر من استثمار في نفس الفئة، يتم استبعادها على أساس الوارد أولاً-صادر أولاً. في حالة الغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل إلى قائمة الدخل.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بعد الاعتراف الأولي، يتاح للبنك في بعض الأحيان خيار تصنيف بعض استثماراته في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم تدوير المكاسب والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى الربح. يتم إثبات توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، ما لم يكن المتحصل من التوزيعات لاسترداد جزء من كلفة الأدوات، في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالأرباح في الدخل الشامل الآخر، ولا تخضع لتقييم انخفاض القيمة.

الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغير بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة باستثناء إذا كان التغير بالقيمة العادلة للمطلوبات المالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة نتيجة التغير بمخاطر الائتمان للبنك. يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في الاحتياطي الائتماني الخاص من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تدويرها إلى الربح أو الخسارة. إيرادات الفوائد المتحققة أو المتكبدة من الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في إيرادات أو مصروفات الفوائد، باستخدام سعر الفائدة الفعلي، مع الأخذ بعين الاعتبار أي علاوة/ خصم وتكاليف المعاملة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية. يجب قياس الفوائد المتحققة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام أسعار الفائدة التعاقدية. يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات الحق في السداد.

الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض.

يتم إثبات الضمانات المالية (ومخصصاتها) مبدئيًا في القوائم المالية بالقيمة العادلة لاحقًا للاعتراف المبدئي بما فيها العلاوات المستلمة. يقوم البنك بأثبات التزامات الضمانات بالمبلغ الأعلى المعترف به ناقص الإطفاء المتراكم المعترف به في قائمة الدخل الشامل أو مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أيهما أعلى.

يتم إثبات العلاوات المستلمة في قائمة الدخل الشامل بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدة الضمان. يلتزم البنك بتحديد شروط محددة للقروض بالسقوف الغير المستغلة وخطابات الاعتماد على مدار فترة الالتزام للتعامل، وبنفس البنود المحددة لعقود الضمانات المالية. ويتم ادراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إن القيمة الاسمية التعاقدية للضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة والتي تتضمن الإتفاق على إعطاء قروض وفقا لشروط السوق لا يتم الاعتراف بها في قائمة المركز المالي.

يقوم البنك بإصدار التزامات قروض بمسحوبات اقل من أسعار الفائدة للسوق، ويتم لاحقًا قياسها بمعدل مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة مطروحا منها اجمالي الإيرادات المتركمة المسجلة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرى في الشروط والاحكام

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كأرباح أو خسائر عدم تحقق ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنف القروض الجديدة في المرحلة ١ لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

في حال كان التعديل لا يؤثر بشكل جوهري على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه إلغاء الاعتراف بالقرض ، يقوم البنك بتسجيل أرباح وخسائر نتيجة التغير بالتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي، ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة.

إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهرية

أ. الموجودات المالية

يتم إلغاء الموجودات المالية (أو جزء من الموجودات المالية)، عند إلغاء حق البنك باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية. ويقوم البنك أيضًا بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية إذا قام بتحويل الموجودات المالية ويتم تحويل هذا الإلغاء لعدم التحقق. يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط:

- إذا قام البنك بتحويل حقوقه التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية

أو

- إذا احتفظ البنك بحقوقه في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزامًا بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التمير المباشر.

إن اتفاقية التمرير المباشر تمثل المعاملات التي يحتفظ البنك بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفرض التزاماً بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:

- البنك غير ملزم بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم يكن قد حصل نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل المبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.
- لا يمكن للبنك بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.
- يلتزم البنك بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

يعتبر التحويل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف إذا:

- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

أو

- قام البنك بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

يعتبر البنك نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الاجراء من طرفه دون فرض قيود إضافية على النقل.

في حال استمر البنك باحتفاظه بالسيطرة على الأصل دون الاحتفاظ بكافة المزايا والمخاطر بشكل جوهري، يتم إثبات الأصل فقط خلال فترة الاستثمار، وفي هذه الحالة، يعترف البنك أيضاً بالالتزامات المرتبطة به. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المتعلق به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها البنك. يقوم البنك بقياس الضمانات بالقيمة الدفترية للأصل والمبلغ الممكن دفعه من قبل البنك.

إذا استمر البنك باستثمار الأصل المحول المشتري أو خيار الشراء (أو كليهما)، يقوم البنك بقياس الاستثمار بالمبلغ المطلوب دفعه من قبل البنك عند إعادة الشراء. إذا كان خيار الشراء للأصل يقاس بالقيمة العادلة، يستمر البنك بالإعتراف بالاستثمار بالقيمة العادلة للأصل المحول أو خيار الشراء (أيهما أقل).
ب. المطلوبات المالية

يتم إلغاء الإعتراف بالمطلوبات عند إعفاء البنك من الالتزام. عند استبدال المطلوبات المالية من قبل نفس المقرض بشروط مختلفة أو تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم التعامل مع مثل هذا التعديل كإلغاء الالتزام الأصلي والاعتراف بالتزام جديد. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمبلغ المدفوع في الربح أو الخسارة.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

قام البنك بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إضافة إلى التزامات القروض وعقود الضمان المالية، والمشار إليها جميعاً "الأدوات المالية"، أدوات الملكية لا تخضع لاختبار التدني بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل، وفي حال لم يكن هناك تغيير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الإنشاء، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل الناتجة عن أحداث فشل بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال ١٢ شهر من تاريخ التقرير.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل من الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو على أساس تجميعي بناء على طبيعة الأدوات المالية للمحفظة.

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

بناءً على ما ذكر أعلاه، يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة (١) والمرحلة (٢) والمرحلة (٣)، كما هو موضح أدناه:

المرحلة الأولى: عند الاعتراف الأولي للموجودات المالية للمرة الأولى، يقوم البنك بتسجيل مخصص بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً الموجودات المالية التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.

المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضاً الموجودات المالية التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.

المرحلة الثالثة: القروض التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا تتوفر للبنك توقعات معقولة لاسترداد اما كامل المبلغ القائم، أو جزء منه، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية. ويعتبر بمثابة الغاء (جزئي) للموجودات المالية.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك:

إن عملية مراجعة وتقييم الائتمان في البنك محكومة بقواعد وسياسات الائتمان المنصوص عليها في سياسات التسهيلات الائتمانية حيث يعتبر التصنيف الائتماني للمقترض عنصر أساسي في مراجعة وتقييم الائتمان، ولهذا الغرض طور البنك وطبق منهجية تصنيف داخلية للجدارة الائتمانية للعملاء "نظام البنك للتصنيف" والذي يقيم عميل الشركات بحسب المعايير المالية و غير المالية الخاصة بالعمل. و بالتوازي، قام البنك بتطبيق نظام تصنيف موديز لتحليل المخاطر (MRA) وهو نظام تصنيف ائتماني صادر من وكالة موديز للتصنيف الائتماني و الذي يعتمد على معايير مالية و غير مالية لتقييم عميل الشركات و بوازي "نظام البنك للتصنيف" و يقوم باحتساب احتمالية التعثر لكل عميل على حده علماً بأن النظام خضع لمراجعة (Validation) من قبل طرف ثالث للتأكد من صحة مخرجات النظام بشكل متوأم مع دراسة البيانات التاريخية لعملاء البنك. و تجدر الإشارة إلى أن نظام تصنيف موديز يكمل نظام البنك الداخلي للتصنيف الائتماني و يقدم الية متوافقة مع تعليمات بازل.

يتم إدارة نظام التصنيف الائتماني (موديز) مركزياً في الإدارة العامة من قبل إدارة المخاطر علماً بأن دائرة أعمال الشركات و دائرة مراجعة الائتمان يمثلان الدوائر المستخدمة للنظام. هذا ويتم مراجعة درجة تصنيف مخاطر العملاء سواء باستخدام نظام البنك للتصنيف أو نظام موديز لتحليل المخاطر بشكل سنوي عند المراجعة السنوية لتسهيلات العملاء كل على حدة.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لثلاث سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصومة بسعر تقريبي لأسعار الفائدة الفعالة. ان العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقع تحصيلها.

قام البنك خلال العام ٢٠٢١ بتحديث العوامل الاقتصادية المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية حيث تم استخدام ثلاثة سيناريوهات عند الاحتساب واستخدام الوزن الاحتمالي لكل سيناريو بناءً على أفضل تقدير للإدارة لاحتمالية حدوثها. فيما يلي أوزان كل سيناريو لعامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

سيناريو	المعدلات المرجحة المخصصة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المعدلات المرجحة المخصصة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
السيناريو الأساسي	٤٥٪	٤٥٪
السيناريو الأفضل	٢٠٪	٢٠٪
السيناريو الأسوأ	٣٥٪	٣٥٪

يتم توضيح آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية على النحو التالي:

- احتمالية التعثر: احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. التعثر من الممكن ان يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.

- التعرض الائتماني عند التعثر: ان التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والفائدة، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتزم بها، والفائدة المستحقة على تأخير الدفعات المستحقة.

- نسبة الخسارة بافتراض التعثر: نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المقرض تحصيله من وجود ضمانات حقيقية. عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ). ويرتبط كل منها باوزان مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر، ونسبة الخسارة بافتراض التعثر، يشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضاً على كيفية استرداد القروض المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة القروض المتعثرة وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقعة تحصيلها من بيع الضمانات.

باستثناء بطاقات الائتمان والقروض الدوارة الأخرى، فإن الحد الأقصى للفترة التي يتم فيها تحديد خسائر الائتمان هي العمر التعاقدية للأدوات المالية ما لم يكن لدى البنك الحق القانوني في شرائها مسبقاً.

يتم احتساب خسائر التدني في القيمة والإفصاح عنها بشكل منفصل في الأرباح والخسائر الناتجة من تعديل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية.

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

المرحلة الأولى: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل، وبالتالي يقوم البنك باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاث، كما هو موضح أعلاه.

المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك باحتساب مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتماثل الية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الفائدة الفعلي.

المرحلة الثالثة: بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل الية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر نسبة ١٠٠٪ ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية.

التزامات القروض عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني للمبالغ الغير مستغلة من التزامات القروض، يقوم البنك بتقدير الجزء المتبقي والذي من المتوقع استغلاله على مدى العمر المتوقع. وتحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناء على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لو تم استغلال مبلغ القرض كاملاً حسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. بالنسبة لبطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة والتي تشمل القروض والمبالغ غير المستغلة، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وعرضهم مع القروض. بالنسبة للالتزامات القروض، يتم تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المخصصات.

عقود الضمان: يتم قياس التزام البنك لكل ضمان بالمبلغ الأكبر، إما المبلغ المعترف به عند القياس مطروحاً منه الإطفاء المتراكم المعترف به في بيان الربح أو الخسارة، أو مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. ولذلك، يقوم البنك بتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها من الخسائر الائتمانية المتكبدة. يتم خصم العجز النقدي بسعر الفائدة المعدل المرتبطة للمبلغ القائم، ويتم الاحتساب باستخدام المتوسط المرجح من السيناريوهات الثلاثة. يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بعقود الضمان ضمن المخصصات.

أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخفض القيمة الدفترية للموجودات المالية في قائمة المركز المالي، والذي تظهر بالقيمة العادلة. بدلاً من ذلك، يتم الاعتراف بمبلغ مساوي للمخصص الذي يمكن ان ينشأ في حال تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في الدخل الشامل الآخر، ويظهر كمبلغ تدني متراكم مع تكلفة مقابلة للربح أو الخسارة. يتم إعادة تدوير الخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة عند استبعاد الموجودات.

بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

تتضمن منتجات البنك عدد من البطاقات والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد والشركات، والتي يحق للبنك فيها إلغاء و / أو تخفيض التسهيلات بإشعار يوم واحد. لا يحتسب البنك الخسائر الائتمانية المتعرض لها لفترة الإشعار التعاقدية، ولكنه يحسب بدلاً من ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات البنك بسلوك العميل، واحتمال تخلفه عن السداد وإجراءات تخفيف المخاطر المستقبلية للبنك، والتي يمكن تشمل الحد من أو إلغاء التسهيلات.

إن التقييم المستمر حول وجود زيادة مؤثرة في المخاطر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المتجددة تشبه التقييمات المطبقة على القروض الأخرى. يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلية للعميل.

إن سعر الفائدة المستخدم لخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان هو سعر الفائدة الفعال.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك تقدير الفترة المتوقعة للتعرض ومعدل الخصم، على أساس فردي للشركات وعلى أساس تجميعي لمنتجات التجزئة. يتم إجراء التقييمات التجميعية بشكل منفصل لمحافظ التسهيلات ذات خصائص مخاطر الائتمان المماثلة.

نظرة مستقبلية للمعلومات

في نموذج احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، يعتمد البنك على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية المستخدمة كمدخلات، وعلى سبيل المثال:

- الزيادة في الناتج الإجمالي المحلي
- معدلات البطالة
- معدلات الفائدة للبنك المركزي

ان المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تشمل على كافة خصائص السوق كما في تاريخ القوائم المالية. نتيجة لذلك، يتم إجراء تعديلات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة في حال وجود اختلافات كبيرة.

تقييم الضمانات

يقوم البنك لغايات التقليل من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد والعقارات والمبالغ المستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية واتفاقيات التحسينات الائتمانية.

لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في قائمة المركز المالي للبنك. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك. يتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند الاعتراف الأولي ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري. ومع ذلك، بعض الضمانات، على سبيل المثال النقد أو الأوراق المالية يتم تقييمها بشكل يومي، إلى أقصى حد يستخدم البنك بيانات السوق النشط لتقييم الموجودات المالية المحفوظ بها كضمان. ويتم تقدير قيمة الموجودات المالية الأخرى التي ليس لديها سوق نشط باستخدام نماذج الاعمال. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل الضمان العقاري، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف خارجية مثل مقيمين الرهن العقاري أو استناداً إلى مؤشرات أسعار السكن.

الضمانات المستردة

تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في نشاط البنك أو بيعه. يتم تحويل الموجودات المقرر استخدامها في نشاط البنك إلى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، أيهما أقل. بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها إلى فئة الموجودات المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة، وبالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق حسب سياسة البنك.

حسب طبيعة نشاط البنك، لا يقوم البنك باسترداد الممتلكات أو الموجودات الأخرى في محفظتها التجارية، ولكنها تعين وكلاء خارجيين لاسترداد قيمتها، بشكل عام من خلال المزادات، لتسوية الديون غير المسددة. ويتم إرجاع أي أموال فائضة من بيع الضمانات إلى العملاء / المقترضين. نتيجة لذلك، لا يتم تسجيل العقارات السكنية للضمانات المستردة في قائمة المركز المالي.

إعدام الدين

يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد ، في حال كان المبلغ المعلوم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية.

يقوم البنك أحياناً بإجراء تعديلات على شروط العقد للقروض كاستجابة لطلب المقرض نتيجة الصعوبات المالية بدلا من استرداد أو تحصيل الضمانات، يقوم البنك بتعديل شروط القرض نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للمقرض. قد تشمل الشروط تمديد دفعات السداد أو الاتفاق على شروط قرض جديدة. تتمثل سياسة البنك في مراقبة القروض المجدولة من أجل المساعدة على ضمان استمرار حدوث الدفعات المستقبلية. إن قرار البنك بتعديل التصنيف بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ يتم على أساس كل حالة على حدة، إذا حددت هذه الإجراءات خسارة فيما يتعلق بالقرض، يتم الإفصاح عنها وإدارتها كقرض مجدول ضمن المرحلة ٣ حتى يتم تحصيلها أو الغائها، عند إعادة هيكلة القرض أو تعديل بنودها دون أن يتم الغائها، يعيد البنك تقييم ما إذا كان هناك زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان. ويقوم البنك بإعادة النظر في تصنيفها.

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 بالاعتراف 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)، مطروحة 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 لاحقاً قياس التزامات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لعكس الفائدة على التزامات الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعالة) وبخفيض 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 الخصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة المتغير، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.

يتم إستهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل (إيهما 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 – بالصافي كبند منفصل في القوائم المالية .

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 الربح أو الخسارة الموحدة.

البنك كمؤجر

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

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

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

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

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

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

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات، كما يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ القوائم المالية.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الأرباح أو الخسائر.

ترجمة القوائم المالية للفروع والفروع الأجنبية العاملة في اقتصاد شديد التضخم

يتم ترجمة النتائج والتدفقات النقدية والمركز المالي للفروع التي تكون عملتها الوظيفية هي عملة الاقتصاد ذو التضخم المرتفع إلى عملة عرض مختلفة باستخدام الخطوات التالية:

(أ) ترجمة جميع المبالغ (أي الأصول والالتزامات وبنود حقوق الملكية والإيرادات والمصروفات ، بما في ذلك أرقام المقارنة) السائد في تاريخ أحدث قوائم مالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (تاريخ التقرير) ، باستثناء ما يرد في (ب)

(ب) عندما يتم ترجمة المبالغ إلى عملة اقتصاد غير شديد التضخم ، يجب أن تكون المبالغ المقارنة هي تلك التي تم عرضها كمبالغ للسنة الحالية في القوائم المالية للسنة السابقة ذات الصلة (أي ، لم يتم تعديلها للتغيرات اللاحقة في مستوى الأسعار أو اللاحقة للتغيرات في أسعار الصرف).

يتم تضمين فروق الترجمة الناشئة عن ترجمة النتائج والمركز المالي للفروع في فروق الترجمة في الدخل الشامل الآخر ويتم إدراجها في عنصر منفصل من حقوق الملكية وهو احتياطي ترجمة العملات الأجنبية.

يقوم البنك بالمتابعة الحثيثة للأوضاع الاقتصادية والمالية في لبنان بشكل مستمر، ويعتمد حصرياً سعر الصرف الصادر عن المصرف المركزي اللبناني في ترجمة نتائج أعمال فروع في لبنان عند توحيدها ضمن القوائم المالية للبنك العربي ش م ع. علماً أن معظم أصول البنك لدى فروع في لبنان هي بالعملات الأجنبية وتساوي تقريباً مجموع الالتزامات بالعملات الأجنبية، وعليه فإن استخدام أي سعر صرف آخر لن يكون له أثر مادي على صافي الموجودات للبنك العربي ش م ع.

الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة التاريخية مطروحاً منها الاستهلاكات المترتبة واية خسائر مترتبة ناتجة عن التدهور في القيمة. وتشمل التكلفة التاريخية على جميع التكاليف المتعلقة مباشرة بالشراء. وعندما يتكون بند من الموجودات الثابتة من أجزاء ذات أعمار انتاجية مختلفة يتم معالجتها كبنود ممتلكات ومعدات منفصلة.

تقيد الاستهلاكات باستخدام طريقة القسط الثابت من أجل تخفيض تكلفة الموجودات على مدى اعمارها الانتاجية المتوقعة.

لا يتم استهلاك الأراضي والممتلكات تحت الإنشاء.

تظهر الموجودات قيد الإنشاء بالتكلفة مطروحاً منها أية خسائر ناتجة عن التدهور في القيمة. يبدأ استهلاك هذه الموجودات، وبنفس الطريقة لبنود الموجودات الثابتة من الصنف ذاته، عند جاهزيتها للاستعمال المقصود.

يتم شطب بند من الموجودات الثابتة عند استبعاده أو عندما لا تكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه.

تقيد أرباح أو خسائر استبعاد الموجودات الثابتة (الفرق بين صافي القيمة التحصيلية من الاستبعاد والقيمة الدفترية) في قائمة الأرباح أو الخسائر في السنة التي يتم بها استبعاد هذه الموجودات.

تدني الموجودات غير المالية

يقوم البنك بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، يقوم البنك بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمه المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات البنك. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب.

يتم تثبيت هذه الاحتمالات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

الموجودات غير الملموسة

الشهرة

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

يتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التدهور في القيمة.

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

الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل باستخدام طريقة القسط الثابت. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس الفترة.

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤوّل 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 المشتراة مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤوّل 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.

رأس المال

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن إصدار أو شراء أسهم البنك على الأرباح المدورة بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد. إذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف في قائمة الدخل.

السندات الرأسمالية المستدامة شريحة ١

السندات المذكورة أعلاه هي سندات رأسمالية مساندة وغير مكفولة وتصنف ضمن بنود حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٢: الأدوات المالية - العرض. يجوز إلغاء مدفوعات الفوائد المتعلقة بتلك السندات (كلياً أو جزئياً) وفقاً لقرار البنك على أساس أن الفوائد غير متراكمة. ولا يعتبر أي إلغاء تأخراً عن السداد. ويتم معالجة مدفوعات الفوائد كتخفيض من حقوق الملكية وتظهر ضمن تغيرات أخرى في قائمة التغيرات في حقوق الملكية. إن هذه السندات ليس لها تاريخ استحقاق ويمكن إطفاء جميع الأسناد (وليس جزءاً منها) بعد مرور خمس سنوات على الأقل من تاريخ إصدارها و بحيث يكون تاريخ الإطفاء هو تاريخ اليوم الذي يصادف ثلاثة أشهر قبل تاريخ التسعير الأولي أو أي تاريخ بعده و بحد أقصى تاريخ التسعير الأولي أو أي تاريخ دفع للفائدة يلي تاريخ التسعير الأولي. يتم خصم تكاليف إصدار تلك السندات كمصاريف وتظهر تلك السندات بالقيمة الأصلية المصدرة ولا يتم إجراء أي تعديلات عليها إلا في حال تم استدعائها كلياً أو جزئياً يتم تخفيضها بقيمة المبالغ المسددة.

استثمارات في شركات حليفة

الشركة الحليفة هي منشأة يمارس البنك فيها تأثيراً جوهرياً. التأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في السياسات المالية والتشغيلية للجهة المستثمر بها وليست سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

إن الاعتبار المستخدم لتحديد السيطرة المشتركة مشابهة إلى حد ما للاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.

يتم اثبات استثمار البنك في الشركات الحليفة بالتكلفة.

استثمارات في شركات تابعة

الشركة التابعة هي تلك الشركة التي تخضع لسيطرة البنك وتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها.

يظهر الإستثمار في الشركات التابعة بالتكلفة عند إعداد القوائم المالية للبنك العربي ش.م.ع.

يتم الاعتراف بالأرباح الموزعة عند إقرارها من الهيئة العامة.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

القيمة العادلة

يقوم البنك بقياس الأدوات المالية بتاريخ القوائم المالية.

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية إلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الإلتزام تتم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات. في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات أو المطلوبات. يحتاج البنك لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.

يقوم البنك بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الافتراضات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لمصلحتهم الإقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الإقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل طريقة أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

يقوم البنك باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
- المستوى الثاني: تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تقنيات تقييم تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

يقوم البنك بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهرى على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغايات إيضاح القيمة العادلة، يقوم البنك بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.

الأدوات المالية المشتقة

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

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً 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 الربح أو الخسارة الموحدة على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة على طبيعة علاقة التحوط. يحدد البنك بعض المشتقات إما كتحوطات القيمة العادلة للأصول أو للمطلوبات المعترف بها أو للالتزامات 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 مخاطر وخصائصها مرتبطة بشكل وثيق بمخاطر العقود المضيفة ولا تقاس العقود المضيفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

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

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

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

لم يحدد البنك أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة .

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

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

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

تُعرض الإلتزامات بتوفير قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة 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 الربح أو الخسارة.

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) كماتم أعماده من قبل البنك المركزي الأردني.

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 تقاس التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى للخطر المتحوط له ، والتي تلبي عندها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية :

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

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

إذا توقفت علاقة التحوط عن الوفاء بمتطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط ولكن ما زال هدف إدارة المخاطر لعلاقة التحوط هذه هو ذات الشيء ، فإن البنك يعدل 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 ويعد تصنيفه من حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الإعتراف بالبند غير المالية. لا تتضمن سياسة البنك لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبند غير المالية ، وذلك لأن مخاطر البنك تتعلق بالبند 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 الربح أو الخسارة الموحدة على أساس واضح (على سبيل المثال ، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط.

في بعض علاقات التحوط ، يستبعد البنك من التحديد العنصر الأجل 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 الأجل للعقد الأجل 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 الأجل 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

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

تُعدل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة بالتغيير في القيمة العادلة الذي يمكن أن يعزى إلى المخاطر المتحوط لها وإجراء قيد مقابل في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. وبخصوص أدوات الدين التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، لا تُعدل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة ، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط بالخطر المتحوط له في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة 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 الربح أو الخسارة الموحدة ، فإنه يُعترف بها في نفس البند مثل البند المتحوط له.

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

تحوطات التدفق النقدي

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

يعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر وتراكم في حقوق المساهمين في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة 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 الربح أو الخسارة.

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 ومراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت في حقوق الملكية ويعترف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة في النهاية في الربح أو الخسارة. عندما يصبح حدوث معاملة كانت متوقعة غير متوقع ، فإنه يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة في حقوق المساهمين ويعترف بها مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة.

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة، أيهما أقل.

يعاد تقييم هذه الموجودات في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة (مطروحاً منها تكاليف البيع) بشكل إفرادي حيث يتم تسجيل التدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ويتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم قيده على قائمة الدخل سابقاً.

المخصصات

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

يتم تقدير قيمة مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين تبعاً للقوانين السائدة في البلدان التي تعمل فيها البنك، وتسجل المبالغ المترتبة سنوياً في قائمة الدخل ، ويتم قيد المبالغ المدفوعة للموظفين عند نهاية الخدمة أو تركهم للعمل على المخصص المأخوذ لها.

معلومات القطاعات

قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى.

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.

حسابات مداره لصالح العملاء

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

التقاص

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

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.

(٥) أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأرباح والخسائر والموجودات والمطلوبات والإيضاحات المرفقة والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه الاجتهادات والتقديرات والافتراضات تؤثر أيضا على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل، قامت الإدارة ببعض الاجتهادات خلال تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. إن تلك الاجتهادات المقدرة من قبل الإدارة والتي لها الأثر الأكبر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية قد تمت مناقشتها في إيضاحات بنود القوائم المالية ذات الصلة.

إن الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات الغير مؤكدة في تاريخ التقرير والتي قد تحتوي على مخاطر كبيرة لما قد تسبب به من تعديل جوهري للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية، موضحة أيضا في إيضاحات بنود القوائم المالية ذات الصلة أدناه. قام البنك بوضع افتراضاته وتقديراته على المحددات المتاحة عند إعداد القوائم المالية. ومع ذلك، قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية نتيجة لتغيرات السوق أو الظروف التي قد تنشأ خارجا عن سيطرة البنك. يقوم البنك بعكس هذه التغيرات على الافتراضات عند حدوثها.

ان تقدير اتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتمادا على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بشكل دوري بإعادة تقييم العمر الإنتاجي للاقتصادي للموجودات الملموسة وغير الملموسة لغرض احتساب الاستهلاك والإطفاء السنوي بناءً على الحالة العامة لهذه الأصول وتقييم العمر الإنتاجي المتوقع لها في المستقبل. يتم تسجيل خسارة التدني في قائمة الدخل.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشاري البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة لتقدير اي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل.

تقييم نموذج الأعمال

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

- مستويات القيمة العادلة:

يتم التحديد والإفصاح عن مستوى تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة، كما يتم فصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. يمثل الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

- مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة:

يتطلب تحديد مخصص تدني الموجودات المالية من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة.

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل البنك عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ، يمكن تقييم الزيادة الجوهرية لمخاطر الائتمان على مستوى المجموعة / المحفظة إذا تمت مشاركة خصائص المخاطر المشتركة. يجب أن تمتلك أي أدوات يتم تقييمها بشكل جماعي خصائص مخاطر الائتمان المشتركة. اتبع البنك المعايير التالية لتحديد حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي مقابل على أساس فردي على النحو التالي:

- محفظة التجزئة: على أساس جماعي على أساس مستوى المنتج (القروض ، قروض الإسكان ، قروض السيارات ، وبطاقات الائتمان)
- محفظة الشركات: الأساس الفردي على مستوى العميل / المنشأة
- المؤسسات المالية: الأساس الفردي على مستوى البنك / التسهيلات.
- أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة: المستوى الفردي على مستوى الأداة.

■ **تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:**

يتم تقييم فيما إذا كان هناك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل إلى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الأداة المالية من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢:

١. لقد قمنا بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
 ٢. يتم الأخذ بعين الاعتبار اية جدوليات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء أثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- يعتمد التغير بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. إن طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي ٩ كما هو موضح في تعريف التعثر أدناه.

■ عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. ان قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات جوهرية مبنية على التعاون مع جهات دولية ذو خبرة في هذا المجال.

احتمالية حدوث التعثر نسبة الخسارة باقتراض التعثر والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة.

يكون تقدير خسائر الائتمان المتوقعة في المرحلتين ١ و ٢ تقديرًا مرجحًا بالاحتمالية المخصصة يأخذ في الاعتبار ثلاثة سيناريوهات مستقبلية للاقتصاد الكلي على الأقل.

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة). ان تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية يتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة.

يتم ترجيح السيناريوهات وفقاً لأفضل تقدير لاحتمالها النسبي بناءً على التكرار التاريخي والاتجاهات والظروف الحالية. يتم تحديث أوزان الاحتمالية على أساس ربع سنوي. يتم تطبيق جميع السيناريوهات التي تم النظر فيها على جميع المحافظ الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة بنفس الاحتمالات.

■ تعريف التعثر:

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتمشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. ان التعثر غير معرف في المعيار، وهناك افتراض ان التعثر يحدث عند التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

على الرغم مما سبق، فإن تصنيف التسهيلات الائتمانية تحكمه لوائح البنك المركزي الأردني ما لم تكن اللوائح المحلية في البلدان الأخرى أكثر صرامة، أو يتعين على البنك أن يتبنى نفس الشيء بموجب القانون.

حدد البنك تعريف التعثر بناءً على حدوث أي من الحالتين التاليتين أو كلاهما:

- من غير المحتمل أن يقوم المدين بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل
- تجاوز المدين موعد استحقاقه لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر على أي التزام ائتماني جوهرية.

■ العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التدني. يتم الأخذ بعين الاعتبار جميع الالتزامات التعاقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناءً على الفترة المعرضة بها البنك لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

حاجمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩:

لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار والتأكد من سير التطبيق فقد تم انشاء لجنة خاصة تتكون من قبل السادة مدير ادارة المخاطر، مدير ادارة الائتمان، المدير المالي للبنك علاوة على مدير ادارة انظمة المعلومات ومدير ادارة المشاريع. حيث تقوم اللجنة باتخاذ القرارات اللازمة بخصوص اليات التطبيق، التأكد من تحديث السياسات العامة واجراءات العمل والانظمة بما يتلزم مع متطلبات المعيار، كما يقوم بعرض نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة استنادا الى المعيار الى الادارة العليا والى مجلس الادارة عن طريق اللجان المنبثقة عنه.

٦- خسائر ائتمانية على الموجودات المالية

يبين الجدول التالي الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المالية للسنة والظاهرة في قائمة الأرباح أو الخسائر :

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
إيضاحات	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
٧	٧٤	٨٩٠٢	-	٨٩٧٦
٨	(٣٦)	-	-	(٣٦)
٩	٣٥	-	-	٣٥
١٢	٣٧٩٤٤	٨٠٥٠٥	٢٢٢٦٣	١٤٠٧١٢
١٣	٦٩٢٠	٣٧٩٠	-	١٠٧١٠
٢٤	٥٣٧٣	(٤٩٨٨)	٣٧٨	٧٦٣
	٥٠٣١٠	٨٨٢٠٩	٢٢٦٤١	١٦١١٦٠

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

تسهيلات إئتمانية غير مباشرة

المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
إيضاحات	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
٧	٧	٧٤٥	-	٧٥٢
٨	٨٠	-	-	٨٠
٩	(١٢٦)	-	-	(١٢٦)
١٢	٨٧٩٥	١١٢٩٣٧	٢٢٥٣٣	١٤٤٢٦٥
١٣	٣٩٠٢	(٣٠٥)	-	٣٥٩٧
٢٤	٣١١٤	(٢٣)	٤٧٩٢	٧٨٨٣
	١٥٧٧٢	١١٣٣٥٤	٢٧٣٢٥	١٥٦٤٥١

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

تسهيلات إئتمانية غير مباشرة

المجموع

٧- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية		٣١ كانون الأول	
		٢٠٢٣	٢٠٢٢
نقد في الخزينة		٤٥٢,٠٢٢	٥٣٤,٠٤١
أرصدة لدى بنوك مركزية:			
حسابات جارية	١,٠٩٣,٥٧٥	١,٢١٦,٨٤٦	
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٤,٥٦٥,٨٢٤	٣,٦٦٦,٦٣٣	
الاحتياطي النقدي الإجمالي	٩٩٢,٢٧٧	٩٠١,٨٥٧	
شهادات إيداع	١٥٨,٣٠٠	٩٣,٢٠٠	
مجموع أرصدة لدى بنوك مركزية	٦,٨٠٩,٩٧٦	٥,٨٧٨,٥٣٦	
ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١١٢,٧٩٩)	(٨٦,١٠١)	
مجموع نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٧,١٤٩,١٩٩	٦,٣٢٦,٤٧٦	

- باستثناء الاحتياطي النقدي لا توجد أية أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك المركزية .

- لا يوجد أرصدة وشهادات إيداع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

ان توزيع اجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
٦,٢٥٩,٥٨٣	-	-	٦,٢٥٩,٥٨٣	٥,٣٣٣,١٦٤	متدنية المخاطر / عاملة (٢-١)
-	٥٥٠,٣٩٣	-	٥٥٠,٣٩٣	٥٤٥,٣٧٢	مقبولة المخاطر / عاملة (٣-٧)
٦,٢٥٩,٥٨٣	٥٥٠,٣٩٣	-	٦,٨٠٩,٩٧٦	٥,٨٧٨,٥٣٦	المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠ - ٠,٢٢ %

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,٢٢ - ٤٥ %

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
٥,٣٣٣,١٦٤	٥٤٥,٣٧٢	-	٥,٨٧٨,٥٣٦	٥,٣٤١,٤٨٥	الرصيد كما في بداية السنة
١,٠٩٩,٧١٢	٥٠٢١	-	١,١٠٤,٧٣٣	٧٧٠,٨٦٩	الأرصدة الجديدة
(١٢٣,٣٩٣)	-	-	(١٢٣,٣٩٣)	(١١٦,٢٤٨)	الأرصدة المسددة
(٤٩,٩٠٠)	-	-	(٤٩,٩٠٠)	(١١٧,٥٧٠)	تعديلات فرق عملة
٦,٢٥٩,٥٨٣	٥٥٠,٣٩٣	-	٦,٨٠٩,٩٧٦	٥,٨٧٨,٥٣٦	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك مركزية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع	
٦٢٦	٨٥,٤٧٥	-	٨٦,١٠١	٨٥,٣٤٨	رصيد بداية السنة
٢٧٩	٨٩٠,٢	-	٩١٨,١	١,١٢٦	الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال السنة
(٢٠٥)	-	-	(٢٠٥)	(٣٧٤)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
-	١٧,٧٣٠	-	١٧,٧٣٠	-	تعديلات خلال السنة
٢	(١٠)	-	(٨)	١	تعديلات فرق عملة
٧٠٢	١١٢,٠٩٧	-	١١٢,٧٩٩	٨٦,١٠١	رصيد نهاية السنة

٨- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
٢ ٤٣٥	١ ٥٨٤
١١٥ ٧٩٣	١٠٢ ٠٠٠
١١٨ ٢٢٨	١٠٣ ٥٨٤

حسابات جارية

ودائع تستحق خلال ٣ أشهر

المجموع

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
٥٤٥ ٥٢٧	٧٤٥ ٤٣٨
١ ٩٢١ ١٣٩	١ ٨٢١ ٠٩٣
٢ ٤٦٦ ٦٦٦	٢ ٥٦٦ ٥٣١
(٤١٢)	(٣٧٦)
٢ ٥٨٤ ٤٨٢	٢ ٦٦٩ ٧٣٩

حسابات جارية

ودائع تستحق خلال ٣ أشهر

المجموع

ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

مجموع الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية وخارجية

- لا توجد أرصدة لا تتقاضى فوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

- لا توجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

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

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المجموعة	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٢ ٥٠٩ ٠٤٧	٢ ٤٦٨ ٩٨٢	-	-	٢ ٤٦٨ ٩٨٢
٧٥ ٨٤٧	٢٠١ ١٣٣	-	-	٢٠١ ١٣٣
٢ ٥٨٤ ٨٩٤	٢ ٦٧٠ ١١٥	-	-	٢ ٦٧٠ ١١٥

متدنية المخاطر / عاملة (٢-١)

مقبولة المخاطر / عاملة (٧-٣)

المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٢٪ - ٠,٢٢٪

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,٢٢٪ - ٧,٨٦٪

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٢ ٦٤١ ٩٩٩	٢ ٥٨٤ ٨٩٤	-	-	٢ ٥٨٤ ٨٩٤
٣٨٤ ٣٩٥	٣٩٥ ٠٦٠	-	-	٣٩٥ ٠٦٠
(٤١٩ ١١٠)	(٣١٠ ٣٦٥)	-	-	(٣١٠ ٣٦٥)
(٢٢ ٣٩٠)	٥٢٦	-	-	٥٢٦
٢ ٥٨٤ ٨٩٤	٢ ٦٧٠ ١١٥	-	-	٢ ٦٧٠ ١١٥

الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة الجديدة

الأرصدة المسددة

تعديلات فرق عملة

المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٣٣٢	٤١٢	-	-	٤١٢
٤٢٥	٣٥٨	-	-	٣٥٨
(٣٤٥)	(٣٩٤)	-	-	(٣٩٤)
٤١٢	٣٧٦	-	-	٣٧٦

رصيد بداية السنة

الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال السنة

المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة

رصيد نهاية السنة

٩- إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:

بالآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٢
٣٣ ٧٦٦	٣٣ ٧٦٦
٣٣ ٧٦٦	٣٣ ٧٦٦

إيداعات تستحق بعد سنة

المجموع

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية:

بالآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٢
١٠ ٠١٩	٨ ١٥٤
٥٣ ١٧٥	-
٦٣ ١٩٤	٨ ١٥٤
(٣٥)	-
٩٦ ٩٢٥	٤١ ٩٢٠

إيداعات تستحق بعد ٣ أشهر وقبل ٦ أشهر

شهادات إيداع تستحق بعد ٣ أشهر وقبل ٦ أشهر

المجموع

ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

مجموع الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية وخارجية

- لا توجد ايداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

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

بالآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع
٩٦ ٩٦٠	-	-	٩٦ ٩٦٠	٤١ ٩٢٠
٩٦ ٩٦٠	-	-	٩٦ ٩٦٠	٤١ ٩٢٠

متدنية المخاطر/ عاملة (٢-١)

المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠ - ٠,٢٢ %

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,٢٢ - ٧,٨٦ %

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع
٤١ ٩٢٠	-	-	٤١ ٩٢٠	٦٤ ٠٩٠
٥٥ ٠٤٠	-	-	٥٥ ٠٤٠	٧٠٩
-	-	-	-	(٢٢ ٨٧٩)
٩٦ ٩٦٠	-	-	٩٦ ٩٦٠	٤١ ٩٢٠

الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة الجديدة

الأرصدة المسددة

المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع	المجموع
-	-	-	-	١٢٦
٣٥	-	-	٣٥	-
-	-	-	-	(١٢٦)
٣٥	-	-	٣٥	-

رصيد بداية السنة

الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال السنة

المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة

رصيد نهاية السنة

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدينائر الأردنية

٣١ كانون الأول

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٢٥٠٤٦	٩٥١٤
٢٥٠٤٦	٩٥١٤

أذونات وسندات حكومية
المجموع

بآلاف الدينائر الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	المجموع
٩٥١٤	-	٩٥١٤
٩٥١٤	-	٩٥١٤

أذونات وسندات حكومية
المجموع

بآلاف الدينائر الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	المجموع
٢٥٠٤٦	-	٢٥٠٤٦
٢٥٠٤٦	-	٢٥٠٤٦

أذونات وسندات حكومية
المجموع

١١ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
٧٥ ١٦٦	٧٥ ٤٣٢
٥٢ ٤٩٣	٥٢ ٩١٨
١٢٧ ٦٥٩	١٢٨ ٣٥٠

اسهم متوفر لها اسعار سوقية
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية

المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المجموع	موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة
٧٥ ٤٣٢	٧٥ ٤٣٢	-
٥٢ ٩١٨	٥٢ ٩١٨	-
١٢٨ ٣٥٠	١٢٨ ٣٥٠	-

اسهم متوفر لها اسعار سوقية

اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية

المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
المجموع	موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة
٧٥ ١٦٦	٧٥ ١٦٦	-
٥٢ ٤٩٣	٥٢ ٤٩٣	-
١٢٧ ٦٥٩	١٢٧ ٦٥٩	-

اسهم متوفر لها اسعار سوقية

اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية

المجموع

* بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات أعلاه ٣,٩ مليون دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣,٧ مليون دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

١٢ - تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		
			كبيرة	صغيرة ومتوسطة	أفراد
٤٠٣ ٢٦٦	-	١٠٧ ٥٧٤	٢٤٢ ٤٨٤	٢٥ ٨٢٥	٢٧ ٣٨٣
٢ ٢٦٥ ٧٦٧	١٣٣ ٦٣٤	١ ٨٥١	١ ٧٠٧ ٣١٢	٤٠٧ ١١٦	١٥ ٨٥٤
٩ ٥٤٩ ١٤٦	٩١٦ ٤٨٩	٢٥ ٨٢٧	٦ ٥١٣ ٣٥٣	٦٦٠ ٨١٥	١ ٤٣٢ ٦٦٢
١ ١٧٧ ٦٢٢	-	-	-	١ ٠٥٩	١ ١٧٦ ٥٦٣
١٢٠ ٥٦٤	-	-	-	-	١٢٠ ٥٦٤
١٣ ٥١٦ ٣٦٥	١ ٠٥٠ ١٢٣	١٣٥ ٢٥٢	٨ ٤٦٣ ١٤٩	١ ٠٩٤ ٨١٥	٢ ٧٧٣ ٠٢٦
٣٩٨ ٣٤٣	-	٣٦	٢٦٠ ٢٢٢	٧١ ٩٣٣	٦٦ ١٥٢
١ ٢٨٦ ٢٧٧	١٠ ٥٩٨	١ ٩٩٨	١ ٠٠٧ ٠٩٦	١٣٦ ١٢٨	١٣٠ ٤٥٧
١ ٦٨٤ ٦٢٠	١٠ ٥٩٨	٢ ٠٣٤	١ ٢٦٧ ٣١٨	٢٠٨ ٠٦١	١٩٦ ٦٠٩
١١ ٨٣١ ٧٤٥	١ ٠٣٩ ٥٢٥	١٣٣ ٢١٨	٧ ١٩٥ ٨٣١	٨٨٦ ٧٥٤	٢ ٥٧٦ ٤١٧

كمبيالات وأسناد مخصومة *

حسابات جارية مدينة *

سلف وقروض مستغلة *

قروض عقارية

بطاقات ائتمان

المجموع

ينزل: فوائد وعمولات معلقة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

المجموع

صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً والبالغة ٢٠,٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ .

- بلغت قيمة الديون التي تمت جدولتها ٣٣٥,٤ مليون دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

- لا يوجد ديون تمت هيكلتها (تحويلها من حسابات غير عاملة الى حسابات تحت المراقبة) خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ما يعادل ١١١,١ مليون دينار أو ما نسبته ٠,٨٢٪ من اجمالي التسهيلات .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ما يعادل ١٢٨٥,١ مليون دينار أو ما نسبته ٩,٥٪ من اجمالي التسهيلات.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ما يعادل ٨٩١,٥ مليون دينار أو ما نسبته ٦,٨٪ من رصيد التسهيلات بعد الفوائد والعمولات المعلقة.

بآلاف الدينار الأردني

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

شركات						
أفراد	صغيرة ومتوسطة	كبرى	بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع	
٢٥ ٠٠١	٢٥ ٧٣١	٢٨٣ ٣٦٢	١١٠ ٨٧٤	-	٤٤٤ ٩٦٨	كمبيالات وأسناد مضمومة *
١٤ ٧٧١	٤٦٦ ٤٩٩	١ ٨٦٦ ٣٥٤	٢ ٢٠٥	٢١١ ٢٠٥	٢ ٥٦١ ٠٣٤	حسابات جارية مدينة *
١ ٤٠٦ ٤٧٦	٦٥٠ ١٤٧	٥ ٩٩٨ ٢٨٧	٣٨ ٢٦٤	٨٢٦ ٨٦٣	٨ ٩٢٠ ٠٣٧	سلف وقروض مستغلة *
١ ١٢٦ ٨١١	١ ٢١١	-	-	-	١ ١٢٨ ٠٢٢	قروض عقارية
١٢٥ ٠١٠	-	-	-	-	١٢٥ ٠١٠	بطاقات ائتمان
٢ ٦٩٨ ٠٦٩	١ ١٤٣ ٥٨٨	٨ ١٤٨ ٠٠٣	١٥١ ٣٤٣	١ ٠٣٨ ٠٦٨	١٣ ١٧٩ ٠٧١	المجموع
٦٠ ١٤١	٧٢ ٤١٦	٣١٢ ١٨٦	٣٥	-	٤٤٤ ٧٧٨	ينزل: فوائد وعمولات معلقة
١٣٥ ٣٢٦	١٧٣ ٠٨٣	١ ٠٠١ ٢٥٥	٢ ٥٧٥	٥ ٨٣٢	١ ٣١٨ ٠٧١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩٥ ٤٦٧	٢٤٥ ٤٩٩	١ ٣١٣ ٤٤١	٢ ٦١٠	٥ ٨٣٢	١ ٧٦٢ ٨٤٩	المجموع
٢ ٥٠٢ ٦٠٢	٨٩٨ ٠٨٩	٦ ٨٣٤ ٥٦٢	١٤٨ ٧٣٣	١ ٠٣٢ ٢٣٦	١١ ٤١٦ ٢٢٢	صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً والبالغة ٢٠,٣ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ .

- بلغت قيمة الديون التي تمت جدولتها ٧١٠,٦ مليون دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ .

- لا يوجد ديون تمت هيكلتها (تحويلها من حسابات غير عاملة الى حسابات تحت المراقبة) خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ .

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ما يعادل ٩٩ مليون دينار أو ما نسبته ٠,٧٥ ٪ من اجمالي التسهيلات .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ما يعادل ١٣١٤ مليون دينار أو ما نسبته ٩,٩٧ ٪ من اجمالي التسهيلات.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ما يعادل ٨٩٩,٤ مليون دينار أو ما نسبته ٧,١ ٪ من رصيد التسهيلات بعد الفوائد والعمولات المعلقة.

تفاصيل حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة :

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد
			كبى	صغيرة ومتوسطة	
١٣١٨.٠٧١	٥٨٣٢	٢٥٧٥	١.٠١٢.٥٥٥	١٧٣.٠٨٣	١٣٥.٣٢٦
٢٣٥.٥٤٧	١٢.٤٩٠	٤٨٩	١٧٢.١١٧	٢٩.٧٦٣	٢٠.٦٨٨
(١١١.٨٦٨)	(٧.٤٣٤)	(١.٠٣٤)	(٧٣.٤٦٧)	(١١.٦٩٣)	(١٨.٢٤٠)
٢٦.٦٣٤	(٣١)	-	١٨.٥١٦	٥١٣	٧.٦٣٦
(١٧٩.٤٠٩)	٣١	-	(١٧٢.٢٧٨)	(٦.٧٥٨)	(٤٠٤)
١٥٢.٧٧٥	-	-	١٥٣.٧٦٢	٦.٢٤٥	(٧.٢٣٢)
١٧.٠٣٣	-	-	٤.٠٣٦	٧.٧٤٠	٥.٢٥٧
(١٩٨.٦٨١)	-	-	(١٤٠.٥٩٩)	(٤٨.٧٠٩)	(٩.٣٧٣)
٤٣.٤١٩	(٢٤٧)	(٧٨)	٥٦.٢٧٧	(١٢.٨٠٦)	٢٧٣
(١٧.٢٤٤)	(٤٣)	٤٦	(١٢.٥٢٣)	(١.٢٥٠)	(٣.٤٧٤)
١٢٨٦.٢٧٧	١٠.٥٩٨	١.٩٩٨	١.٠٠٧.٠٩٦	١٣٦.١٢٨	١٣٠.٤٥٧

رصيد بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات
المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير
التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة الى بنود
خارج قائمة المركز المالي) *

تعديلات خلال السنة

تعديلات فرق عملة

رصيد نهاية السنة

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد
			كبى	صغيرة ومتوسطة	
١٢٨٣.٦٣٠	٢.٣٤٤	٣.٢٩٥	٩٧٣.٧٧٣	١٦٢.٩٧٥	١٤١.٢٤٣
٢٣٠.٧٦٠	٥.٠٣٣	١.٠٢٢	١٨٤.٠٦٧	٢٥.٦٤١	١٤.٩٩٧
(٩٨.٩٣١)	(١.٤٢٩)	(١.٧٦٥)	(٧٢.٦٨٠)	(٨.٨٤٠)	(١٤.٢١٧)
٥.٩٠٠	-	٥٦٠	٥.٤٨١	(٣٨)	(١٠٣)
(٤٤.٣٦١)	-	(٥٦٠)	(٣٨.٨٥٤)	(٤.٤٩٤)	(٤٥٣)
٣٨.٤٦١	-	-	٣٣.٣٧٣	٤.٥٣٢	٥٥٦
١٢.٤٣٦	-	-	٥.٤٦٦	٤.٣١٨	٢.٦٥٢
(٦٥.٥١٥)	-	-	(٤٩.٦١٧)	(١٠.٦٣٢)	(٥.٢٦٦)
٨.١٤٧	-	-	(١.٠٦٨)	٩.١٩٢	٢٣
(٥٢.٤٥٦)	(١١٦)	٢٣	(٣٨.٦٨٦)	(٩.٥٧١)	(٤.١٠٦)
١٣١٨.٠٧١	٥٨٣٢	٢٥٧٥	١.٠١٢.٥٥٥	١٧٣.٠٨٣	١٣٥.٣٢٦

رصيد بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات
المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

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

المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة الى بنود
خارج قائمة المركز المالي) *

تعديلات خلال السنة

تعديلات فرق عملة

رصيد نهاية السنة

- لا توجد مخصصات انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات او تسديد ديون وحولت اذاء ديون غير عاملة اخرى كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

- يتم تحديد قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى كل عميل و بشكل افرادي .

* بلغت الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي ٢٥٧,٩ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٤٢,٤ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) علماً بأن هذه الديون مغطاه بالكامل بالمخصصات و الفوائد المعلقة.

توضح الجداول التالية تأثير السيناريوهات المتعددة على الخسائر الإنتمانية المتوقعة (باستثناء الأفراد) :

بآلاف الدنانير الأردنية							
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣							
شركات							
المجموع	بنود خارج قائمة المركز المالي	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات مالية	كبرى	صغيرة و متوسطة	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	أرصدة و ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
١ ٢٨٧ ٢٨٧	٤٢ ٥٤١	٦ ٠٠٦	١ ٩٥٩	٩٨٨ ٨٤١	١٣٣ ٩٤٨	١٤ ٨٢٤	٩٩ ١٦٨
١ ٣١٠ ٨٨١	٤٣ ٨٦٦	٨ ٢٦٧	١ ٩٧٥	٩٩٧ ٤١٧	١٣٥ ٠٠٨	١٨ ٤٧١	١٠٥ ٨٧٧
١ ٤٠٠ ٥٧٠	٤٨ ٩٠٩	١٦ ٢١٩	٢ ٠٥٠	١ ٠٢٩ ٩٧٢	١٣٨ ٨١٢	٣٣ ٩٤٦	١٣٠ ٦٦٢

السيناريو الأفضل (٢٠٪)

السيناريو الأساسي (٤٥٪)

السيناريو الأسوأ ١ (٣٥٪)

بآلاف الدنانير الأردنية							
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢							
شركات							
المجموع	بنود خارج قائمة المركز المالي	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات مالية	كبرى	صغيرة و متوسطة	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	أرصدة و ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
١ ٣٣١ ٣٠٣	٨٧ ٠١٥	٣ ٥١٧	٢ ٥٣٧	٩٨٥ ٩٢٠	١٧١ ١٢٦	٨ ٣٣٤	٧٢ ٨٥٤
١ ٣٤٦ ٣٧٥	٨٧ ٧٢٥	٤ ١٢٤	٢ ٥٤٩	٩٩٢ ٤٤٢	١٧١ ٩٥٣	٩ ٣٠٦	٧٨ ٢٧٦
١ ٤٢٢ ٠٦٤	٩٠ ٥٢٨	٩ ٣٥٢	٢ ٦٣٠	١ ٠٢١ ٣٤٩	١٧٥ ٦٥٤	١٨ ٨٣٩	١٠٣ ٧١٢

السيناريو الأفضل (٢٠٪)

السيناريو الأساسي (٤٥٪)

السيناريو الأسوأ ١ (٣٥٪)

توضح الجداول التالية تأثير السيناريوهات المتعددة على الخسائر الإنتمانية المتوقعة للأفراد :

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
١٢٩ ٥٤٤	١٢٩ ١٥٨	السيناريو الأفضل (٣٠٪)
١٣٢ ٩٣٤	١٣٠ ٠٠٧	السيناريو الأساسي (٤٠٪)
١٤٢ ٧١٥	١٣٢ ٣٥٦	السيناريو الأسوأ ١ (٣٠٪)

يوضح الجدول أعلاه كلاً من المساهمة في إجمالي الخسائر الانتمانية المتوقعة لكل سيناريو مرجح احتمالي، بالإضافة إلى التأثير الإضافي الإجمالي على الخسائر الانتمانية المتوقعة لتطبيق سيناريوهات اقتصادية متعددة مقارنة بخسائر الائتمان المتوقعة التي كانت ستتنتج عن تطبيق ترجيح بنسبة ١٠٠٪ على سيناريو الحالة الأساسية.

تفاصيل حركة الفوائد والعمولات المعلقة

بالآلاف الدنانير الأردنية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
أفراد	شركات		بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع	يشمل المجموع حركة الفوائد والعمولات المعلقة للتقروض العقارية كما يلي :
	صغيرة ومتوسطة	كبرى				
٦٠ ١٤١	٧٢ ٤١٦	٣١٢ ١٨٦	٣٥	-	٤٤٤ ٧٧٨	١٤ ٧٣٦
١٣ ٥٨٨	١٢ ٣٦٣	٤٩ ٤٢٢	-	-	٧٥ ٣٧٣	٣ ٧٢٦
(٤ ١٧٧)	(١٠ ٦١٢)	(٩٩ ٥٧٢)	-	-	(١١٤ ٣٦١)	(١١١)
(٢ ٩٤٠)	(١ ٣٦٢)	(٦٦٣)	-	-	(٤ ٩٦٥)	(١ ٣٧٦)
-	(١٥٨)	١٥٨	-	-	-	-
(٤٦٠)	(٧١٤)	(١ ٣٠٩)	١	-	(٢ ٤٨٢)	(٢٤٩)
٦٦ ١٥٢	٧١ ٩٣٣	٢٦٠ ٢٢٢	٣٦	-	٣٩٨ ٣٤٣	١٦ ٧٢٦

بالآلاف الدنانير الأردنية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
أفراد	شركات		بنوك ومؤسسات مالية	حكومات وقطاع عام	المجموع	يشمل المجموع حركة الفوائد والعمولات المعلقة للتقروض العقارية كما يلي :
	صغيرة ومتوسطة	كبرى				
٥٤ ٦٣١	٧٧ ٦٦٤	٢٦٤ ١٦٢	٣٥	-	٣٩٦ ٤٩٢	١٣ ٤٣٩
١١ ٧٢٨	١٠ ٩٣٣	٦٦ ٤٠٧	-	-	٨٩ ٠٦٨	٢ ٩٢٠
(٢ ٥٦١)	(١٣ ٨٩٢)	(١٧ ٤٢٠)	-	-	(٢٣ ٨٧٣)	(١٣٣)
(٣ ٦٧٣)	(٧٠٣)	(٤١٤)	-	-	(٤ ٧٩٠)	(١ ٤٩٠)
٠	(١ ٣١٩)	١ ٣١٩	-	-	-	-
١٦	(٢٦٧)	(١ ٨٦٨)	-	-	(٢ ١١٩)	-
٦٠ ١٤١	٧٢ ٤١٦	٣١٢ ١٨٦	٣٥	-	٤٤٤ ٧٧٨	١٤ ٧٣٦

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

القطاع الاقتصادي	بآلاف الدينار الأردنية				الخسائر الائتمانية المتوقعة
	داخل الاردن	خارج الاردن	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
أفراد	١ ٢٤٦ ١٣١	١ ٣٣٠ ٢٨٦	٢ ٥٧٦ ٤١٧	٢ ٥٠٢ ٦٠٢	١٣٠ ٤٥٧
صناعة وتعدبن	٧٦٤ ٢٦٠	١ ٥٣٢ ٢٦٨	٢ ٢٩٩ ٥٢٨	٢ ٣٨٥ ٢٢٥	١٨٦ ٦٦٥
البناءات	٢٦٧ ٢٤٢	٧١٥ ٧٤٥	٩٨٢ ٩٨٧	٩٤٢ ١٩٤	٢٨٨ ٠٢٩
عقارات	٩٢ ٤١٥	٤٣٥ ٩٠٤	٥٢٨ ٣١٩	٥٢١ ٢١٨	٢٦ ٣٣٣
تجارة	٨٥١ ٢٣٨	١ ٣٣٤ ٤٨٣	٢ ١٨٥ ٧٢١	٢ ٠٤٤ ٦٣٣	١٨٩ ٦٣٣
زراعة	١٢١ ٢٢٣	١٩ ٧٩٧	١٤١ ٠٢٠	١١٣ ٨٥٩	٢٣ ٩١٧
سياحة وفنادق	١٧٧ ٢١١	٨١ ٥٢٣	٢٥٨ ٧٣٤	٢٦٣ ٧٦٣	١٨ ٤٣٥
نقل	٣٠ ١٢٩	١٢٧ ٤٧٠	١٥٧ ٥٩٩	٧٧ ٤٣٠	٢١ ٠٧٥
اسهم	-	٢٤ ٨٠٠	٢٤ ٨٠٠	٢٨ ٠٠٣	٥٨٨
خدمات عامة	٤٨٠ ٧٣٦	١ ٠٢٦ ١٤١	١ ٥٠٦ ٨٧٧	١ ٣٥٦ ٣٢٦	٣٨٨ ٥٤٩
بنوك ومؤسسات مالية	٢٧ ٧٦٢	١٠٥ ٤٥٦	١٣٣ ٢١٨	١٤٨ ٧٣٣	١ ٩٩٨
الحكومة والقطاع العام	١٦٤ ٣٥٠	٨٧٥ ١٧٥	١ ٠٣٩ ٥٢٥	١ ٠٣٢ ٢٣٦	١٠ ٥٩٨
صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٤ ٢٢٢ ٦٩٧	٧ ٦٠٩ ٠٤٨	١١ ٨٣١ ٧٤٥	١١ ٤١٦ ٢٢٢	١ ٢٨٦ ٢٧٧

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية							
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣							
المجموعة	المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣		المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
مكتنية المخاطر / عاملة	١.٥٠.٠٢٥	٢٠٨.٧٨١	-	-	-	١.٥٠.٠٢٥	٢٠٨.٧٨١
مقبولة المخاطر / عاملة	٧.٢٤٤.٨٦١	٢.٢٩٥.١٧٤	١.٣٥٦.٤٢٠	٧٦.٠٣٧	-	٨.٦٠١.٢٨١	٢.٣٧١.٢١١
غير عاملة :	-	-	-	-	٢٥.٨٩٩	٢٥.٨٩٩	-
دون المستوى	-	-	-	-	١٩٠.٧٥٣	١٩٠.٧٥٣	-
مشكوك فيها	-	-	-	-	١.٠٦٨.٤١٥	١.٠٦٨.٤١٥	-
هالكة	-	-	-	-	١٠.٩٣٦.٣٧٣	١٠.٩٣٦.٣٧٣	-
المجموع	٨.٢٩٤.٨٨٦	٢.٥٠٣.٩٥٥	١.٣٥٦.٤٢٠	٧٦.٠٣٧	١.٢٨٥.٠٦٧	١.٢٨٥.٠٦٧	٢.٥٧٩.٩٩٢

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية							
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣							
المجموعة	المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣		المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
الرصيد كما في بداية السنة	٧.٧٠٧.٦٧٩	٢.٤٣١.٥٧٧	١.٦٣٤.٠٦١	٩١.٧٥١	١.٣١٤.٠٠٣	١.٠٦٥٥.٧٤٣	٢.٥٢٣.٣٢٨
المضاف للتسهيلات	٢.٧٠٥.٠٩١	٤٧٨.٠٧٧	١٤٤.٢٧١	١٠.٢٦٣	١٣٧.٨٤٢	٢.٩٨٧.٢٠٤	٤٨٨.٣٤٠
التسهيلات المسددة	(٢.٠٩٨.١٧٦)	(٣.٨٣.٨٦٠)	(٢٤٣.١٧٨)	(٢٨.٩٦٣)	(٥٦.٦٢١)	(٢.٣٩٧.٩٧٥)	(٤١٢.٨٢٣)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢٢٣.٧٠١	٧.٥٠٥	(٢٢٣.٦٧٩)	(٦.٤٧٥)	(١.٠٥٢)	(١.٠٣٠)	١.٠٣٠
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢٤٣.٤٥٣)	(١٥.٠٩٩)	٢٤٦.٣٨٩	١٧.٢٤٨	(٥.٠٨٥)	(٢.١٤٩)	٢.١٤٩
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١٠.١٣٠)	(٧.٩١٦)	(١٩٨.٢٠٥)	(٧.٧٨٤)	٢٢٤.٠٣٥	١٥.٧٠٠	(١٥.٧٠٠)
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	(٣١٣.٠٤٢)	(٣١٣.٠٤٢)	-
تعديلات فرق عملة	١٠.١٧٤	(٦.٣٢٩)	(٣.٢٣٩)	(٣)	(١٥.٠١٣)	(٨.٠٧٨)	(٦.٣٢٢)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٨.٢٩٤.٨٨٦	٢.٥٠٣.٩٥٥	١.٣٥٦.٤٢٠	٧٦.٠٣٧	١.٢٨٥.٠٦٧	١.٠٩٣٦.٣٧٣	٢.٥٧٩.٩٩٢

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية							
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣							
المجموعة	المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣		المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
رصيد بداية السنة	٣٢.٥٦١	١٣.٥٠٤	٤٢٦.٣٢٩	١٦.٧١٣	٨٢٨.٩٦٤	١.٢٨٧.٨٥٤	٣.٠٢١٧
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة	٥٨.٨٩٣	٤.٥٠٥	١٣٣.٦٤١	٨٨٣	٣٧.٦٢٥	٢٣.١٥٩	٥.٣٨٨
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(٢٤.١٣٩)	(١.٣١٥)	(٤٤.١٩٤)	(٨.٩٥٨)	(٣٣.٢٦٢)	(١.٠١٥٩٥)	(١.٠٢٢٧٣)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٩.٩٤٦	٧.٧٦٨	(١٢.٥٠٠)	(٢٢)	(١٥.١٩٢)	(٧.٧٤٦)	٧.٧٤٦
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٨١٠)	(٧٤)	٤.٣١٨	٤٠٧	(٣.٨٤١)	(٣٣٣)	٣٣٣
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١٣٨)	(٥٨)	(١٧٠.٨٢٣)	(٧٨٩)	١٧١.٨٠٨	٨٤٧	(٨٤٧)
الآثار على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	(٢.٣٤٢)	١.٤٧٥	١٧.٩٠٠	١٥.٥٥٨	١.٤٧٥
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	(١٩٨.٦٨١)	(١٩٨.٦٨١)	-
تعديلات خلال السنة	٦٢	-	(٢٧٠)	-	٤٣.٦٢٧	٤٣.٤١٩	-
تعديلات فرق عملة	(٥٩٧)	(٤٤٥)	(٤.٢٣١)	(٦٣٠)	(١١.٣٤١)	(١٦.١٦٩)	(١.٠٧٥)
رصيد نهاية السنة	٨٥.٧٧٨	٢٣.٨٨٥	٣٢٩.٩٢٨	٩.٠٧٩	٨٢٧.٦٠٧	١.٢٥٣.٣١٣	٣٢.٩٦٤

ان توزيع اجمالي التسهيلات الإنتمائية المباشرة بالتكلفة المطفأة - أفراد حسب فئات التصنيف الانتمائي الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المرحلة ١ (تجميعي)	المرحلة ٢ (تجميعي)	المرحلة ٣ (افرادي)	المجموع	المجموع	
٢٠٨ ٧٨١	-	-	٢٠٨ ٧٨١	٢٠٥ ٨٧٣	متدنية المخاطر / عاملة
٢ ٢٩٥ ١٧٤	٧٦ ٠٣٧	-	٢ ٣٧١ ٢١١	٢ ٣١٧ ٤٥٥	مقبولة المخاطر / عاملة
					غير عاملة :
-	-	٢٠ ٩٩٨	٢٠ ٩٩٨	١٢ ٢٢٠	دون المستوى
-	-	٢٠ ٠٩٠	٢٠ ٠٩٠	١٦ ٦٥١	مشكوك فيها
-	-	١٥١ ٩٤٦	١٥١ ٩٤٦	١٤٥ ٨٧٠	هالكة
٢ ٥٠٣ ٩٥٥	٧٦ ٠٣٧	١٩٣ ٠٣٤	٢ ٧٧٣ ٠٢٦	٢ ٦٩٨ ٠٦٩	المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٢ - ٣,٥ %

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٣,٥ - ٥٧ %

• تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠ %

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الإنتمائية المباشرة بالتكلفة المطفأة - أفراد هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المرحلة ١ (تجميعي)	المرحلة ٢ (تجميعي)	المرحلة ٣ (افرادي)	المجموع	المجموع	
٢ ٤٣١ ٥٧٧	٩١ ٧٥١	١٧٤ ٧٤١	٢ ٦٩٨ ٠٦٩	٢ ٥٧٢ ٨٢١	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٧٨ ٠٧٧	١٠ ٢٢٣	٣٥ ٣٦٨	٥٢٣ ٧٠٨	٦٠٦ ٢٢٦	المضاف للتسهيلات
(٣٨٣ ٨٦٠)	(٢٨ ٩٦٣)	(١٣ ٥٦٠)	(٤٢٦ ٣٨٣)	(٤١٤ ٣٥٣)	التسهيلات المسددة
٧ ٥٠٥	(٦ ٤٧٥)	(١ ٠٣٠)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(١٥ ٠٩٩)	١٧ ٢٤٨	(٢ ١٤٩)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٧ ٩١٦)	(٧ ٧٨٤)	١٥ ٧٠٠	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	(١٣ ٥٥٠)	(١٣ ٥٥٠)	(٧ ٨١٦)	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
-	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
(٦ ٣٢٩)	(٣)	(٢ ٤٨٦)	(٨ ٨١٨)	(٥٨ ٨٠٩)	تعديلات فرق عملة
٢ ٥٠٣ ٩٥٥	٧٦ ٠٣٧	١٩٣ ٠٣٤	٢ ٧٧٣ ٠٢٦	٢ ٦٩٨ ٠٦٩	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة للتسهيلات انتمائية مباشرة بالتكلفة المطفأة - أفراد هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المرحلة ١ (تجميعي)	المرحلة ٢ (تجميعي)	المرحلة ٣ (افرادي)	المجموع	المجموع	
١٣ ٥٠٤	١٦ ٧١٣	١٠٥ ١٠٩	١٣٥ ٣٢٦	١٤١ ٢٤٣	رصيد بداية السنة
٤ ٥٠٥	٨٨٣	١٥ ٣٠٠	٢٠ ٦٨٨	١٤ ٩٩٧	الخسائر الإنتمائية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة
(١ ٣١٥)	(٨ ٩٥٨)	(٧ ٩٦٧)	(١٨ ٢٤٠)	(١٤ ٢١٧)	المسترد من الخسائر الإنتمائية المتوقعة على التسهيلات المسددة
٧ ٧٦٨	(٢٢)	(٧ ٧٤٦)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٧٤)	٤٠٧	(٣٣٣)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٥٨)	(٧٨٩)	٨٤٧	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	١ ٤٧٥	٣ ٧٨٢	٥ ٢٥٧	٢ ٦٥٢	الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	(٩ ٣٧٣)	(٩ ٣٧٣)	(٥ ٢٦٦)	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
-	-	٢٧٣	٢٧٣	٢٣	تعديلات خلال السنة
(٤٤٥)	(٦٣٠)	(٢ ٣٩٩)	(٣ ٤٧٤)	(٤ ١٠٦)	تعديلات فرق عملة
٢٣ ٨٨٥	٩ ٠٧٩	٩٧ ٤٩٣	١٣٠ ٤٥٧	١٣٥ ٣٢٦	رصيد نهاية السنة

تسهيلات انتمائية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة

ان توزيع اجمالي التسهيلات الإنتمائية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة حسب فئات التصنيف الانتمائي الداخلي للبنك هي كما يلي:
بآلاف الدنانير الأردنية

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
	المرحلة ١ (إفرادي)	المرحلة ٢ (إفرادي)	المرحلة ٣ (إفرادي)
متدنية المخاطر / عاملة	١٠١ ٤٤٧	-	١١٥ ١٢٧
مقبولة المخاطر / عاملة	٦٥٢ ٩٠٢	١٥٩ ٩٨١	٨١٣ ١٧٧
غير عاملة :			
دون المستوى	-	-	٢٦٩
مشكوك فيها	-	-	٣ ٧٤٥
هالكة	-	-	٢١١ ٢٧٠
المجموع	٧٥٤ ٣٤٩	١٥٩ ٩٨١	١٠٩٤ ٨١٥

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠ - ٠,١٢ %
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,١٢ - ٢٤ %
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠ %

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الإنتمائية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
	المرحلة ١ (إفرادي)	المرحلة ٢ (إفرادي)	المرحلة ٣ (إفرادي)
الرصيد كما في بداية السنة	٦٧٢ ٩٠٩	٢٥٥ ٣٩٥	٢١٥ ٢٨٤
المضاف للتسهيلات	٢٢١ ٥٧٣	٢٣ ٧٧١	١٣٠ ٣٢٢
التسهيلات المسددة	(١٨٠ ٥٢٧)	(٣٩ ٩٣٢)	(٢٢ ٥٢٤)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٧٢ ٨٣٥	(٧٢ ٨١٣)	(٢٢)
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢٨ ١٠٤)	٢٨ ١٠٤	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٥ ٢٦٠)	(٣٢ ١٨٤)	٣٧ ٤٤٤
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(٥٩ ٣٢١)
تعديلات خلال السنة	-	-	-
تعديلات فرق عملة	٩٢٣	(٢ ٣٦٠)	(٣ ٤٠٨)
المجموع	٧٥٤ ٣٤٩	١٥٩ ٩٨١	١٠٩٤ ٨١٥

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة للتسهيلات انتمائية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
	المرحلة ١ (إفرادي)	المرحلة ٢ (إفرادي)	المرحلة ٣ (إفرادي)
رصيد بداية السنة	٢ ٦٤١	٣٤ ٧٠٧	١٣٥ ٧٣٥
الخسائر الإنتمائية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة	٢ ٨٠٠	٢٠ ٣٤٧	٦ ٦١٦
المسترد من الخسائر الإنتمائية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(١٠٩٧)	(٣ ٣٠٣)	(٧ ٢٩٣)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٧١٩	(٧١٩)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١٦٦)	١٦٦	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٤٠)	(٦ ٢٠٥)	٦ ٢٤٥
الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	(٨٨٠)	٨ ٦٢٠
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(٤٨ ٧٠٩)
تعديلات خلال السنة	(٣٤٩)	(٩٠)	(١٢ ٨٠٦)
تعديلات فرق عملة	(٩)	(٧٢١)	(١ ٢٥٠)
رصيد نهاية السنة	٤ ٤٩٩	٤٣ ٣٠٢	٨٨ ٣٢٧

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المرحلة ١ (إفرادي)	المرحلة ٢ (إفرادي)	المرحلة ٣ (إفرادي)	المجموع	المجموع	
٢٨٣ ٢٤٣	-	-	٢٨٣ ٢٤٣	٣٤٤ ٩٩٧	متدنية المخاطر / عاملة
٦ ٢١٨ ٩٣٧	١ ٠٥١ ٢٧٣	-	٧ ٢٧٠ ٢١٠	٦ ٨٨١ ٢٣٣	مقبولة المخاطر / عاملة
-	-	-	-	٢٩٤	غير عاملة :
-	-	-	-	١٦٠ ٠٦٣	دون المستوى
-	-	١٦٠ ٠٦٣	١٦٠ ٠٦٣	٦٥ ٨٣١	مشكوك فيها
-	-	٧٤٩ ٦٣٣	٧٤٩ ٦٣٣	٨٥٥ ٦٤٨	هالكة
٦ ٥٠٢ ١٨٠	١ ٠٥١ ٢٧٣	٩٠٩ ٦٩٦	٨ ٤٦٣ ١٤٩	٨ ١٤٨ ٠٠٣	المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,١٢٪ - ٠,٠٠٪

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,١٢٪ - ٢٤٪

• تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠٪

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المرحلة ١ (إفرادي)	المرحلة ٢ (إفرادي)	المرحلة ٣ (إفرادي)	المجموع	المجموع	
٥ ٨٥٢ ٧٤٢	١ ٣٧٣ ٤٨٨	٩٢١ ٧٧٣	٨ ١٤٨ ٠٠٣	٨ ٢٠٠ ٩٤٢	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢ ١٦٣ ٤٥٦	١٢٠ ٥٠٠	٨٩ ٤٤٢	٢ ٣٧٣ ٣٩٨	١ ٧٦٩ ٢٠٠	المضاف للتسهيلات
(١ ٥٩٦ ٧٠٨)	(١ ٩٩٩ ٩٣٩)	(٢٠ ١٣٥)	(١ ٨١٦ ٧٨٢)	(١ ٥٠٣ ٢٩١)	التسهيلات المسددة
١٥٠ ٨٦٦	(١٥٠ ٨٦٦)	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٧٢ ٠٥٤)	٧٤ ٩٩٠	(٢ ٩٣٦)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٤ ٨٧٠)	(١٦٦ ٠٢١)	١٧٠ ٨٩١	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	(٢٤٠ ١٧١)	(٢٤٠ ١٧١)	(٦٣ ٢٥٩)	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
-	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
٨ ٧٤٨	(٨٧٩)	(٩ ١٦٨)	(١ ٢٩٩)	(٢٥٥ ٥٨٩)	تعديلات فرق عملة
٦ ٥٠٢ ١٨٠	١ ٠٥١ ٢٧٣	٩٠٩ ٦٩٦	٨ ٤٦٣ ١٤٩	٨ ١٤٨ ٠٠٣	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المرحلة ١ (إفرادي)	المرحلة ٢ (إفرادي)	المرحلة ٣ (إفرادي)	المجموع	المجموع	
٢٣ ٨١٤	٣٩١ ٤٩١	٥٨٥ ٩٥٠	١ ٠٠١ ٢٥٥	٩٧٣ ٧٧٣	رصيد بداية السنة
٥١ ٨٨٩	١٠٤ ٥١٩	١٥ ٧٠٩	١٧٢ ١١٧	١٨٤ ٠٦٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة
(١٤ ٩٥٥)	(٤٠ ٨٣٢)	(١٧ ٦٨٠)	(٧٣ ٤٦٧)	(٧٢ ٦٨٠)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
١٩ ٢٢٧	(١١ ٧٨١)	(٧ ٤٤٦)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٦١٣)	٤ ١٢١	(٣ ٥٠٨)	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٩٨)	(١٦٤ ٦١٨)	١٦٤ ٧١٦	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	(١ ٤٦٢)	٥ ٤٩٨	٤ ٠٣٦	٥ ٤٦٦	الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	(١٤٠ ٥٩٩)	(١٤٠ ٥٩٩)	(٤٩ ٦١٧)	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
٦٥٨	(١٨٠)	٥٥ ٧٩٩	٥٦ ٢٧٧	(١ ٠٦٨)	تعديلات خلال السنة
(٦٢٣)	(٣ ٤٣٢)	(٨ ٤٦٨)	(١٢ ٥٢٣)	(٣٨ ٦٨٦)	تعديلات فرق عملة
٧٩ ٢٩٩	٢٧٧ ٨٢٦	٦٤٩ ٩٧١	١ ٠٠٧ ٠٩٦	١ ٠٠١ ٢٥٥	رصيد نهاية السنة

تسهيلات انتمائية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية

ان توزيع اجمالي التسهيلات الإنتمائية المباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية حسب فئات التصنيف الانتمائي الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
	المرحلة ١ (إفرادي)	المرحلة ٢ (إفرادي)	المرحلة ٣ (إفرادي)
متدنية المخاطر / عاملة	٦٠ ٤٠٦	-	٦٧ ٧٦٨
مقبولة المخاطر / عاملة	٧٢ ٩٩٤	-	٨١ ٣٧٠
غير عاملة :			
دون المستوى	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-
هالكة	-	١ ٨٥٢	٢ ٢٠٥
المجموع	١٣٣ ٤٠٠	١ ٨٥٢	١٥١ ٣٤٣

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٠٪ - ٠,١٢٪
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,١٢٪ - ٢٤٪
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠٪

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الإنتمائية المباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
	المرحلة ١ (إفرادي)	المرحلة ٢ (إفرادي)	المرحلة ٣ (إفرادي)
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٤٩ ١٣٨	-	٢ ٢٠٥
المضاف للتسهيلات	٥٧ ٧٦٠	-	-
التسهيلات المسددة	(٧٤ ٠٠١)	-	(٤٠٢)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	-
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-
تعديلات خلال السنة	-	-	-
تعديلات فرق عملة	٥٠٣	-	٤٩
المجموع	١٣٣ ٤٠٠	-	١٣٥ ٢٥٢

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة للتسهيلات انتمائية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
	المرحلة ١ (إفرادي)	المرحلة ٢ (إفرادي)	المرحلة ٣ (إفرادي)
رصيد بداية السنة	٤٠٥	-	٢ ١٧٠
الخسائر الإنتمائية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة	٤٨٩	-	-
المسترد من الخسائر الإنتمائية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(٧١٢)	-	(٣٢٢)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	-
الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-
ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-
تعديلات خلال السنة	-	-	-
تعديلات فرق عملة	-	-	٤٦
رصيد نهاية السنة	١٨٢	-	١ ٨١٦

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣ (إفرادي)	المرحلة ٢ (إفرادي)	المرحلة ١ (إفرادي)
٥٢٨ ٦١١	٦٠٤ ٩٢٩	-	-	٦٠٤ ٩٢٩
٥٠٩ ٤٥٧	٤٤٥ ١٩٤	-	١٤٥ ١٦٦	٣٠٠ ٠٢٨
١٠٣٨ ٠٦٨	١٠٥٠ ١٢٣	-	١٤٥ ١٦٦	٩٠٤ ٩٥٧

متدنية المخاطر / عاملة

مقبولة المخاطر / عاملة

المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٠٪ - ٠,١٢٪

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,١٢٪ - ٢٤٪

• تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠٪

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣ (إفرادي)	المرحلة ٢ (إفرادي)	المرحلة ١ (إفرادي)
٩٤٧ ٥٠٣	١٠٣٨ ٠٦٨	-	٥ ١٧٨	١٠٣٢ ٨٩٠
٢٥١ ٨٢٢	٢٦٢ ٣٠٢	-	-	٢٦٢ ٣٠٢
(١٣٦ ٦٤٩)	(٢٥٠ ٢٤٧)	-	(٣ ٣٠٧)	(٢٤٦ ٩٤٠)
-	-	-	-	-
-	-	-	١٤٣ ٢٩٥	(١٤٣ ٢٩٥)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
(٢٤ ٦٠٨)	-	-	-	-
١٠٣٨ ٠٦٨	١٠٥٠ ١٢٣	-	١٤٥ ١٦٦	٩٠٤ ٩٥٧

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

المضاف للتسهيلات

التسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الاولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي

تعديلات خلال السنة

تعديلات فرق عملة

المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣ (إفرادي)	المرحلة ٢ (إفرادي)	المرحلة ١ (إفرادي)
٢ ٣٤٤	٥ ٨٣٢	-	١٣١	٥ ٧٠١
٥ ٠٣٣	١٢ ٤٩٠	-	٨ ٧٧٥	٣ ٧١٥
(١ ٤٢٩)	(٧ ٤٣٤)	-	(٥٩)	(٧ ٣٧٥)
-	-	-	-	-
-	-	-	٣١	(٣١)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	(٢٤٧)	-	-	(٢٤٧)
(١١٦)	(٤٣)	-	(٧٨)	٣٥
٥ ٨٣٢	١٠ ٥٩٨	-	٨ ٨٠٠	١ ٧٩٨

رصيد بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة

المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الاولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

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

ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي

تعديلات خلال السنة

تعديلات فرق عملة

رصيد نهاية السنة

- تفاصيل التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - قروض عقارية

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - قروض عقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
-	-	-	-	-
١٠٨٢٧٣٠	١١٢٢٥٢٢	-	٣٢٩٧٨	١٠٨٩٥٤٤
٦٣٠٢	٨٧٦٨	٨٧٦٨	-	-
٦٣٨٢	٨٢٩٤	٨٢٩٤	-	-
٣٢٦٠٨	٣٨٠٣٨	٣٨٠٣٨	-	-
١١٢٨٠٢٢	١١٧٧٦٢٢	٥٥١٠٠	٣٢٩٧٨	١٠٨٩٥٤٤

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٥ % - ١,٢٥ %
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ١,٣ % - ٤٢ %
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠ %

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - قروض عقارية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٠٥٤ ٣٤١	١١٢٨٠٢٢	٤٥٢٩٢	٤٩٠٦١	١٠٣٣٦٦٩	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٨٣٤٠٤	١٧٦٩٠٢	١٢٣٣٢	٧٠٦	١٦٣٨٦٤	المضاف للتسهيلات
(١٠٩٢٩٧)	(١٢٣٠٦٥)	(٤٢٥٢)	(١٨٩٤٤)	(٩٩٨٦٩)	التسهيلات الممسدة
-	-	(٦٤١)	(٣١٧٥)	٣٨١٦	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(٨٧٧)	٧٨٢٣	(٦٩٤٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٤٤٠٤	(٢٥٥٦)	(١٨٤٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(١٣٣)	(١١١)	(١١١)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
-	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
(٢٩٣)	(٤١٢٦)	(١٠٤٧)	٦٣	(٣١٤٢)	تعديلات فرق عملة
١١٢٨٠٢٢	١١٧٧٦٢٢	٥٥١٠٠	٣٢٩٧٨	١٠٨٩٥٤٤	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة للتسهيلات انتمائية مباشرة بالتكلفة المطفأة - قروض عقارية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢٦ ٩١٨	٢٨ ١٤٤	١٩ ٧٤٨	٦ ٥٠٣	١ ٨٩٣	رصيد بداية السنة
٢ ٨١٨	٦ ٤٣٣	٥ ٨٠٦	٢٨٣	٣٤٤	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
(٤ ٠١٨)	(٧ ٢٧٥)	(١ ٩٢٢)	(٤ ٦٩٢)	(٦٦١)	المسترد من الخسائر الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	(٣ ٨٤٧)	(١١)	٣ ٨٥٨	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(٣٦)	٥٦	(٢٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	١٥٨	(١٥٤)	(٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٣٦١	٢٦٩	(٦٨)	٣٣٧	-	الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
٢ ٠٨٨	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
(٢٣)	(٨١٥)	(٥٠١)	(٣٠٢)	(١٢)	تعديلات فرق عملة
٢٨ ١٤٤	٢٦ ٧٥٦	١٩ ٣٣٨	٢ ٠٢٠	٥ ٣٩٨	رصيد نهاية السنة

١٣ - موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١ ٧٦٢ ٧٤٧	١ ٥٣١ ٠٣٧	أذونات خزينة
٣ ٣٧٣ ٣٢٨	٣ ٣٠٥ ٣٣٩	سندات حكومية وبكفالتها
٣٠٨ ١٩٠	٣٠١ ٦٨٩	سندات شركات
(١٢ ٤٤٨)	(٢٣ ١٥٨)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥ ٤٣١ ٨١٧	٥ ١١٤ ٩٠٧	المجموع

تحليل السندات حسب طبيعة الفائدة :

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٢٠ ٥٤٢	٩٥ ٢٧٧	ذات فائدة متغيرة
٥ ٣٢٣ ٧٢٣	٥ ٠٤٢ ٧٨٨	ذات فائدة ثابتة
٥ ٤٤٤ ٢٦٥	٥ ١٣٨ ٠٦٥	المجموع
(١٢ ٤٤٨)	(٢٣ ١٥٨)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥ ٤٣١ ٨١٧	٥ ١١٤ ٩٠٧	المجموع الكلي

تحليل الموجودات المالية حسب توفر الأسعار السوقية:

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٨٦٤ ٨٣٢	١ ٣٠٠ ٩٤٩	موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية :
٥٢٢ ٦٣٢	٤٨٢ ٤٦٠	أذونات خزينة
٢٣٤ ٧٥٤	٢٤٢ ٤٥٢	سندات حكومية وبكفالتها
١ ٦٢٢ ٢١٨	٢ ٠٢٥ ٨٦١	سندات شركات
		المجموع
بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٨٩٧ ٩١٥	٢٣٠ ٠٨٨	موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية :
٢ ٨٥٠ ٦٩٦	٢ ٨٢٢ ٨٧٩	أذونات خزينة
٧٣ ٤٣٦	٥٩ ٢٣٧	سندات حكومية وبكفالتها
٣ ٨٢٢ ٠٤٧	٣ ١١٢ ٢٠٤	سندات شركات
		المجموع
(١٢ ٤٤٨)	(٢٣ ١٥٨)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥ ٤٣١ ٨١٧	٥ ١١٤ ٩٠٧	المجموع الكلي

ان توزيع اجمالي الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	فئات التصنيف الائتماني:
٥ ٤١٢ ١٠٠	٥ ٠٧٦ ٦١٩	-	-	٥ ٠٧٦ ٦١٩	متدنية المخاطر / علامة (٢-١)
٣٢ ١٦٥	٦١ ٤٤٦	-	٧ ٠٩٢	٥٤ ٣٥٤	مقبولة المخاطر / علامة (٧-٣)
٥ ٤٤٤ ٢٦٥	٥ ١٣٨ ٠٦٥	-	٧ ٠٩٢	٥ ١٣٠ ٩٧٣	المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠ - ٠,٩ %

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,٩ - ٤٠,٢ %

• تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠ %

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥ ٨٣٠ ٩٣٠	٥ ٤٤٤ ٢٦٥	-	١٠ ٨٥٠	٥ ٤٣٣ ٤١٥	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
٤ ٢٨٨ ٤٢٣	٥ ٣٥٦ ١٧٥	-	-	٥ ٣٥٦ ١٧٥	الاستثمارات المستحقة
(٤ ٤١٦ ٣٥٧)	(٥ ٥٧٢ ٣٤٦)	-	(٣ ٧٢٧)	(٥ ٥٦٨ ٦١٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	الاستثمارات المعدومة
(٢٥٨ ٧٣١)	(٩٠ ٠٢٩)	-	(٣١)	(٨٩ ٩٩٨)	تعديلات فرق عملة
٥ ٤٤٤ ٢٦٥	٥ ١٣٨ ٠٦٥	-	٧ ٠٩٢	٥ ١٣٠ ٩٧٣	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	رصيد بداية السنة
٨ ٨٥١	١٢ ٤٤٨	-	٣ ٣٠٢	٩ ١٤٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات خلال السنة
٥ ٢١٣	١٣ ٠٥٤	-	٣ ٨٨٧	٩ ١٦٧	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المسددة
(١ ٦١٦)	(٢ ٣٤٤)	-	(٩٧)	(٢ ٢٤٧)	رصيد نهاية السنة
١٢ ٤٤٨	٢٣ ١٥٨	-	٧ ٠٩٢	١٦ ٠٦٦	

- لم يتم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ بيع موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة.

١٤ - استثمارات في شركات تابعة وحليفة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدنانير الأردنية						
تاريخ التملك	طبيعة النشاط	بلد التأسيس	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
			كلفة الاستثمار	كلفة الاستثمار	نسبة الملكية والتصويت	نسبة الملكية والتصويت
					%	%
إستثمارات البنك في الشركات التابعة والحليفة						
٢٠٠٦	عمليات مصرفية	بريطانيا	٤٢٩ ٣٩٠	٢٨٧ ٥٤٦	١٠٠	١٠٠
١٩٩٤	عمليات مصرفية	استراليا	٥٧ ١٠٩	٥٧ ١٠٩	١٠٠	١٠٠
١٩٩٧	عمليات مصرفية	الأردن	٧٣ ٥٠٠	٧٣ ٥٠٠	١٠٠	١٠٠
١٩٩٦	تأجير تمويلي	الأردن	١٥ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠	١٠٠	١٠٠
١٩٩٦	خدمات واستثمارات مالية	الأردن	٨ ٩٠٠	٨ ٩٠٠	١٠٠	١٠٠
٢٠٠٨	عمليات مصرفية	السودان	١ ٣٨٦	١ ٣٨٦	١٠٠	١٠٠
٢٠٠٩	خدمات واستثمارات مالية	فلسطين	١ ٦٠٠	١ ٦٠٠	١٠٠	١٠٠
١٩٨٢	عمليات مصرفية	تونس	٤٨ ١١٩	٤٨ ١١٩	٦٤,٢٤	٦٤,٢٤
٢٠٠٥	عمليات مصرفية	سوريا	٦١١	٦١١	٥١,٢٩	٥١,٢٩
٢٠٠٦	اعمال تأمين	الأردن	١١ ٢٥٠	١٥ ٤٢٩	٥٠	٦٨
١٩٨٤	عمليات مصرفية	عمان	١٧٤ ٨٠٢	١٧٤ ٨٠٢	٤٩	٤٩
١٩٧٩	عمليات مصرفية	السعودية	١٦١ ٥٣٤	١٦١ ٥٣٤	٤٠	٤٠
١٩٧٢	أعمال تأمين	لبنان	٥ ٣٢٤	٥ ٣٢٤	٤٢,٥١	٤٢,٥١
١٩٦٦	تأجير تشغيلي عقاري	لبنان	٣٨٠	٣٨٠	٣٥,٢٤	٣٥,٢٤
			٢٧ ٧٦٨	٢٧ ٧٦٨		
			<u>١ ٠١٦ ٦٧٣</u>	<u>٨٧٩ ٠٠٨</u>		
المجموع						

* تم خلال العام ٢٠٢٣ قيد مخصص تدني بحوالي ١٤٢ مليون دينار أردني في قائمة الأرباح و الخسائر.

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية

أراضي	مباني	أثاث وتجهيزات ومعدات	أجهزة الحاسوب والاتصالات	وسائل نقل	أخرى	المجموع
التكلفة التاريخية:						
٦١ ٩٥٨	١٧٦ ٢٨٥	١٦١ ٧٢٥	١٠١ ١٥٦	٧ ٢٧٩	٢٦ ٨٤٣	٥٣٥ ٢٤٦
-	٥٠٩٠	٧ ٥٢٨	١٣٠٦٢	١٤٨	٩٩٧	٢٦ ٨٢٥
(٣١٩)	(٣٥)	(١٥١٦)	(٣٢٢٣)	(٢٦٨)	(١٩٤٩)	(٧٣١٠)
-	-	-	(٢٥٨٧)	-	-	(٢٥٨٧)
٣٩	(٧٦٣)	(٤١٠)	(٨٦٠)	(١٤٩)	٤	(٢١٣٩)
٦١ ٦٧٨	١٨٠ ٥٧٧	١٦٧ ٣٢٧	١٠٧ ٥٤٨	٧٠١٠	٢٥ ٨٩٥	٥٥٠ ٠٣٥
-	٢ ١١٥	٤ ٦٧١	١٠ ٦٧٦	١٥٢	٨٧٩	١٨ ٤٩٣
-	(٤ ٨٣٥)	(١٠٨٥)	(٨٩٧)	(٦٧)	(٨٩٠)	(٧٧٧٤)
١٤٤	(٥ ١٠٢)	(٢ ٨٩٦)	(٤ ٤٤٠)	(١٨٠)	(٢ ٨٧٤)	(١٥ ٣٤٨)
٦١ ٨٢٢	١٧٢ ٧٥٥	١٦٨ ٠١٧	١١٢ ٨٨٧	٦ ٩١٥	٢٣ ٠١٠	٥٤٥ ٤٠٦
الاستهلاك المتراكم:						
-	٩٣ ١١٧	١٢٣ ٥٠٩	٧٦ ٧٢٦	٦ ١٩٥	١٩ ٧٠٤	٣١٩ ٢٥١
-	٤ ٤٣٣	٨٠٣٥	١٠ ٣٥٢	٤٢٠	٢ ١٨٠	٢٥ ٤٢٠
-	(٣٥)	(١ ٤٧٠)	(٣ ١٨٠)	(٢٦٥)	(١٠٣٦)	(٥ ٩٨٦)
-	-	-	(٢ ٣١٢)	-	-	(٢ ٣١٢)
-	(٦٤٦)	(١٨٧)	(٢٢٥)	٢٢	١٥٢	(٨٨٤)
-	٩٦ ٨٦٩	١٢٩ ٨٨٧	٨١ ٣٦١	٦ ٣٧٢	٢١ ٠٠٠	٣٣٥ ٤٨٩
-	٤ ٣٨١	٨٠٢١	١٠ ٨١٥	٣١٨	١ ٨٥٥	٢٥ ٣٩٠
-	(٤ ٦٨٩)	(١٠١٢)	(٨٦١)	(٦٧)	(٨٤٨)	(٧ ٤٧٧)
-	(٢ ٩٤٩)	(٢ ٥٠٢)	(٣ ٦٩٢)	(١٥٤)	(٢ ٨٢٦)	(١٢ ١٢٣)
-	٩٣ ٦١٢	١٣٤ ٣٩٤	٨٧ ٦٢٣	٦ ٤٦٩	١٩ ١٨١	٣٤١ ٢٧٩
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
٦١ ٨٢٢	٧٩ ١٤٣	٣٣ ٦٢٣	٢٥ ٢٦٤	٤٤٦	٣ ٨٢٩	٢٠٤ ١٢٧
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
٦١ ٦٧٨	٨٣ ٧٠٨	٣٧ ٤٤٠	٢٦ ١٨٧	٦٣٨	٤ ٨٩٥	٢١٤ ٥٤٦
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل مبلغ ٢٠٨,٩ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢٠٨,٣ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢)

١٦ - موجودات أخرى

بالآلاف الدنانير الأردنية		٣١ كانون الأول	٢٠٢٣	٢٠٢٢
فوائد للقبض	١٤٦ ٥٣٣	١٥١ ٨٦٣		
مصاريف مدفوعة مقدماً	١٣ ٢٢٩	١١ ١١٨		
موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة*	١٠٢ ٢١٩	١٠١ ٠٠٦		
موجودات غير ملموسة**	١١ ٨٣٧	١٤ ٤٧٢		
حق استخدام الموجودات ***	٤٠ ٥٢٤	٣٧ ٢٨٠		
موجودات متفرقة أخرى ****	١٧٥ ٣٤٥	٦٩ ٠٠١		
المجموع	٤٨٩ ٦٨٧	٣٨٤ ٧٤٠		

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من هذه الموجودات خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الإحالة ويسمح بتمديد الفترة لسنتين اضافيتين بموافقة البنك المركزي الأردني.

**** يشمل هذا البند للعام ٢٠٢٣ حوالي ٨٢ مليون دينار أردني تخص الاستثمار في تأسيس شركة مصرفية تابعة لمجموعة البنك العربي في العراق.

الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة :

بالآلاف الدنانير الأردنية			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
اراضي	مباني	أخرى	المجموع
٤٥ ٠٦٠	٥٥ ٩٤٦	-	١٠١ ٠٠٦
٨ ٧٦٧	٦ ١٣١	-	١٤ ٨٩٨
(٥ ٩١٣)	(٦ ٣٦٨)	-	(١٢ ٢٨١)
(١ ٠٨٢)	٨	-	(١ ٠٧٤)
(٣٨٦)	٥٦	-	(٣٣٠)
٤٦ ٤٤٦	٥٥ ٧٧٣	-	١٠٢ ٢١٩

بآلاف الدنانير الأردنية			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
اراضي	مباني	أخرى	المجموع
٣٩ ٦٥١	٥٦ ٢٠٨	-	٩٥ ٨٥٩
٦ ٤٧٨	٤ ٢١٩	-	١٠ ٦٩٧
(٦٣٦)	(٤ ٠٨٧)	-	(٤ ٧٢٣)
٤٧٥	(٤٤٩)	-	٢٦
(٩٠٨)	٥٥	-	(٨٥٣)
٤٥ ٠٦٠	٥٥ ٩٤٦	-	١٠١ ٠٠٦

** الحركة على الموجودات غير الملموسة والتي تمثل رخص برمجيات:

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٤ ٨٧٨	١٤ ٤٧٢	رصيد بداية السنة
٨ ٢١٣	٦ ٢٥٧	إضافات
١٠٦	(٤٧٩)	تعديلات خلال السنة وفرق عملة
(٨ ٧٢٥)	(٨ ٤١٣)	الإطفاء للسنة
١٤ ٤٧٢	١١ ٨٣٧	رصيد نهاية السنة

***إن الحركة على حق استخدام الموجودات هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٢	
٣٧ ٢٨٠	٤٢ ٥٩٥	رصيد بداية السنة
١٤ ٠٨٧	٤ ٨٦٣	إضافات
(١٠ ٨٤٣)	(١٠ ١٧٨)	استهلاك السنة
٤٠ ٥٢٤	٣٧ ٢٨٠	رصيد نهاية السنة

١٧ - موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

البند التي نتجت عنها موجودات ضريبية مؤجلة

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	المحرر	المضاف	رصيد بداية السنة
١١١ ٩٤٠	٤٠٧ ٨٧٨	٩٤	(٣١٠ ١٧٣)	٢١٣ ٦٦٩	٥٠٤ ٢٨٨
١١ ٤١١	٣٩ ٥٤٣	-	(١١ ٥١٧)	١٠ ٣٧٥	٤٠ ٦٨٥
٩ ٨٨٤	٤٥ ٧٣٨	-	(٦٢ ٢٧١)	٢٠ ١٨٦	٨٧ ٨٢٣
٨ ٨١٠	١٦ ٨٥٥	-	(٢ ٦٦٤)	-	١٩ ٥١٩
١٥ ٢٠٢	٦٣ ٢٩٢	(٢٥٩)	(١٨ ١٠٢)	٦٢ ٩٤٦	١٨ ٧٠٧
١٥٧ ٢٤٧	٥٧٣ ٣٠٦	(١٦٥)	(٤٠٤ ٧٢٧)	٣٠٧ ١٧٦	٦٧١ ٠٢٢

خسائر التثمانية متوقعة

مخصص تعويض نهاية الخدمة

فوائد معلقة مدفوع ضرائب عنها

تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أخرى

المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	المحرر	المضاف	رصيد بداية السنة
١٣٠ ٥٢٥	٥٠٤ ٢٨٨	(٦٦)	(١٦٤ ٦٥٤)	٢٠٠ ١٠١	٤٦٨ ٩٠٧
١١ ٨٧٦	٤٠ ٦٨٥	-	(٥ ٤٧٨)	٦ ٠٥٦	٤٠ ١٠٧
٢٢ ٩٠٣	٨٧ ٨٢٣	-	(٣٤ ٣١٦)	٥١ ٤٠٦	٧٠ ٧٣٣
٩ ٢٤٠	١٩ ٥١٩	-	-	١١ ٧٢٢	٧ ٧٩٧
٧ ٥٩٦	١٨ ٧٠٧	١٣	(١٤ ١٧١)	٢ ٢٤٨	٣٠ ٦١٧
١٨٢ ١٤٠	٦٧١ ٠٢٢	(٥٣)	(٢١٨ ٦١٩)	٢٧١ ٥٣٣	٦١٨ ١٦١

خسائر التثمانية متوقعة

مخصص تعويض نهاية الخدمة

فوائد معلقة مدفوع ضرائب عنها

تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أخرى

المجموع

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٥٩ ٠١٢	١٨٢ ١٤٠	رصيد بداية السنة
٩٠ ٠٧٤	٩٣ ٤٨٤	المضاف خلال السنة
(٦٦ ٩٦٢)	(١١٨ ٣٣٧)	المطفاً خلال السنة
١٦	(٤٠)	تعديلات خلال السنة و فرق عملة
١٨٢ ١٤٠	١٥٧ ٢٤٧	رصيد نهاية السنة

١٨ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المجموع	خارج الأردن	داخل الأردن	المجموع	خارج الأردن	داخل الأردن
٨٧ ٦٩١	٨٥ ٢٠٧	٢ ٤٨٤	٩٠ ٦٠٠	٨٥ ٥٧٦	٥ ٠٢٤
١ ٨٢٠ ٥٧٥	١ ٧٨٤ ٦٣٢	٣٥ ٩٤٣	١ ٧٢٧ ٧٣٠	١ ٧٢٢ ٩٢٦	٤ ٨٠٤
١ ٩٠٨ ٢٦٦	١ ٨٦٩ ٨٣٩	٣٨ ٤٢٧	١ ٨١٨ ٣٣٠	١ ٨٠٨ ٥٠٢	٩ ٨٢٨

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل

المجموع

١٩ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
أفراد	شركات		حكومات وقطاع عام	المجموع
	صغيرة ومتوسطة	كبيرة		
٤ ٨٨٠ ٤٢٥	١ ٠٥٩ ٦٢٧	١ ٤٢٠ ٦٤٥	٨٦ ٣١٣	٧ ٤٤٧ ٠١٠
٢ ١١٥ ٥٤٩	٤ ٦١٩	٦ ١٥٦	٢٠	٢ ١٢٦ ٣٤٤
٥ ٦٩٢ ٨٩٨	٧٧٢ ٢٦٩	٢ ٦٩٧ ٠١٦	٩١١ ٣٢٤	١٠ ٠٧٣ ٥٠٧
٢٠٥ ٧٩٠	-	١٥٨	-	٢٠٥ ٩٤٨
١٢ ٨٩٤ ٦٦٢	١ ٨٣٦ ٥١٥	٤ ١٢٣ ٩٧٥	٩٩٧ ٦٥٧	١٩ ٨٥٢ ٨٠٩

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
أفراد	شركات		حكومات وقطاع عام	المجموع
	صغيرة ومتوسطة	كبيرة		
٤ ٩٧٨ ٨٢٧	١ ١٢٤ ٠٤٠	١ ٦٠٧ ٨٠١	١٧٨ ٨٤٠	٧ ٨٨٩ ٥٠٨
٢ ١٤٧ ٩٧٣	٦ ٦٥٩	٤ ٨٧٥	٢٤	٢ ١٥٩ ٥٣١
٤ ٩١٨ ١٥٣	٧٢٩ ٥٥٥	٢ ٢٥٥ ٣٨١	١ ٠٩٦ ١٢٢	٨ ٩٩٩ ٢١١
٢٦٢ ٣٦٦	-	٢ ٤٤٨	-	٢٦٤ ٨١٤
١٢ ٣٠٧ ٣١٩	١ ٨٦٠ ٢٥٤	٣ ٨٧٠ ٥٠٥	١ ٢٧٤ ٩٨٦	١٩ ٣١٣ ٠٦٤

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

المجموع

- بلغت قيمة ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني ٣٤١,١ مليون دينار أو ما نسبته ١,٧٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٥٤٧,٦ ٪ مليون دينار أو ما نسبته ٢,٨٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد ٦٤٣٨,٧ مليون دينار أو ما نسبته ٣٢,٤٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٦٧٠٦,٩ مليون دينار أو ما نسبته ٣٤,٧٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٤٢,٨ مليون دينار أو ما نسبته ٠,٢٢٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣٩,٨ مليون دينار أو ما نسبته ٠,٢١٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- بلغت الودائع الجامة ٢٣٣ مليون دينار أو ما نسبته ١,٢٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢٠٨,٧ مليون دينار أو ما نسبته ١,١٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

٢٠ - تامينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٢
٣٦١ ٧٢٤	٣٠٨ ٧٢٠
٤٢٥ ٨٥٩	٥٦٦ ٦٩٦
١٤٠٧	١٧٢٧
١١٤٨	١٠٦٥
٣٤١ ٥٨٦	٦٦٦ ٤١٩

تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

تأمينات التعامل بالهامش

تأمينات أخرى

المجموع

٢١ - اموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٢
٢٣٣ ١٥٤	١٦٧ ١١٥
٨٧٦ ١٣٠	٦٢٣ ١٧٦
١٠٩ ٢٨٥	٧٩٠ ٢٩١

من بنوك مركزية

من بنوك ومؤسسات مالية

المجموع

تحليل الاموال المقترضة حسب طبيعة الفوائد

بالآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٢
٥٢٩ ١٤٢	٢١ ١٨٧
٥٨٠ ١٤٢	٧٦٩ ١٠٤
١٠٩ ٢٨٥	٧٩٠ ٢٩١

ذات فائدة متغيرة

ذات فائدة ثابتة

المجموع

- قام البنك العربي خلال العام ٢٠١٣ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٤ مليون دينار لمدة (١٥) عاما منها (٥) أعوام فترة سماح وبنسبة فائدة (٢,٥%) لعام ٢٠١٣ وفائدة متغيرة (١,٨%+ ليور ٦ اشهر) لما بعد عام ٢٠١٣. تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام ووبلغ رصيد القرض ١,٦ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) .

- قام البنك العربي خلال العام ٢٠١٤ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٢,٨ مليون دينار لمدة (١٠) اعوام منها (٣) اعوام فترة سماح وبنسبة فائدة ثابتة ٢,٥%. تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام يستحق الأول منها في ١٥/٩/٢٠١٧ آخر قسط في ١٥/٩/٢٠٢٤ وبلغ رصيد القرض ٢٥٢ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٦٤٤ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- قام البنك العربي ولغاية ٣١/١٢/٢٠٢٣ بمنح قروض مقابل سلف متوسطة الاجل من البنك المركزي بسعر فائدة ثابت يساوي سعر فائدة الخصم النافذ يوم منح السلفة مطروحا منه ٠,٥% للسلف خارج عمان و ١% للسلف داخل عمان، ويتم سداد السلف بما يتوافق مع استحقاق اقساط القروض الممنوحة للعملاء وبلغ رصيد السلف ١٣٠,٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٨٥,٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- قام البنك العربي خلال العام ٢٠١٦ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٣,٦ مليون دينار لمدة (١٥) عاما منها (٥) أعوام فترة سماح وبنسبة فائدة متغيرة (١,٨%+اليور ٦ اشهر). تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام وبلغ رصيد القرض ٢,٣ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢,٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- قام البنك العربي خلال العام ٢٠١٧ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٧,٧ مليون دينار لمدة (٢٢) عاما منها (٥) أعوام فترة سماح وبنسبة فائدة ٣% (بحق للبنك المركزي تعديل الفائدة كل سنتين بحيث لا تزيد عن ٣,٥%). تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب اقساط نصف سنوية في كل من شهر أيار وتشرين ثاني من كل عام وبلغ رصيد القرض (والمبلغ المسحوب) ٧,٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٥,٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- قام البنك العربي خلال العام ٢٠٢١ بمنح قروض متناقصة مقابل سلف ضمن برنامج البنك المركزي لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة لمواجهة أزمة كورونا بسعر فائدة ثابت صفر ٪، ويتم سداد القروض لفترات تمتد الى ٤٢ شهر مع فترة سماح لمدة تمتد الى ١٢ شهر، حيث بلغ رصيدها ١١,٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٣ (١٨,٩ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- قام البنك العربي خلال العام ٢٠١٨ بتوقيع اتفاقية قرض مع بنك الاستثمار الاوروبي بقيمة تعادل ٢٣٥ مليون دينار لمدة سبع سنوات، وقد تم بنفس العام سحب الدفعة الأولى لما يعادل مبلغ ٧٠,٩ مليون دينار لمدة سبع سنوات وبنسبة فائدة متغيرة (٧,١٧٨% SOFR + CAS + Spread) تدفع الفائدة على دفعتين خلال السنة ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام يبدأ أول قسط من ١٥ أيلول ٢٠٢٠ و ينتهي آخر قسط ١٥ أيلول ٢٠٢٥، حيث بلغ الرصيد ٢٥,٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣٨,٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- قام البنك العربي خلال العام ٢٠١٩ بسحب الدفعة الثانية من قرض مع بنك الاستثمار الاوروبي بقيمة ٤٩,٥ مليون دينار لمدة سبع سنوات وبنسبة فائدة متغيرة (٧,٢٨٩% SOFR + CAS + Spread) تدفع الفائدة على دفعتين خلال السنة ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام يبدأ أول قسط من ١٥ أيلول ٢٠٢٢ و ينتهي آخر قسط ١٦ آذار ٢٠٢٦، حيث بلغ الرصيد ٢٤,٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣٤,٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢)

- قام البنك العربي خلال العام ٢٠٢٠ بسحب الدفعة الثالثة من اتفاقية قرض مع بنك الاستثمار الاوروبي بقيمة ١١٤,٨ مليون دينار لمدة سبع سنوات وبنسبة فائدة متغيرة (٧,٤٩% SOFR + CAS + Spread) تدفع الفائدة على دفعتين خلال السنة ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام، يبدأ أول قسط من ١٥ أيلول ٢٠٢٣ و ينتهي آخر قسط ١٥ آذار ٢٠٢٧ حيث بلغ الرصيد ٨٠,٣ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٠٣,٣ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢)

٢٢ - مخصص ضريبة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٨٥ ١٣٠	١١٧ ٠٣٧	رصيد بداية السنة
١٣٥ ٢٩٦	١٢٥ ٨٣٢	ضريبة الدخل المستحقة
(١٠٣ ٣٨٩)	(١١٦ ٣٦٣)	ضريبة دخل مدفوعة
١١٧ ٠٣٧	١٢٦ ٥٠٦	رصيد نهاية السنة

بآلاف الدنانير الأردنية		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٣٥ ٢٩٦	١٢٥ ٨٣٢	تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الأرباح أو الخسائر ما يلي:
(٨٧ ٤١٤)	(٩٣ ٤٨٤)	مصروف ضريبة الدخل للسنة
٦٦ ٩٦٢	١١٧ ٩٠٧	موجودات ضريبة للسنة
٤٨٠	٢٩٥	اطفاء موجودات ضريبة
١١٥ ٣٢٤	١٥٠ ٥٥٠	مطلوبات ضريبة للسنة
		المجموع

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل السائدة في الأردن ٣٨ ٪ (٣٥ ٪ ضريبة دخل مضاف إليها ٣ ٪ مساهمة وطنية) وتتراوح نسبة ضريبة الدخل السائدة في البلدان التي يوجد للبنك فروع فيها من صفر إلى ٣٨ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

- بلغت نسبة الضريبة الفعلية للبنك ٢٨,٦ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٦ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

- حصلت فروع البنك العربي ش م ع على مخالصات ضريبة حديثة تتراوح بين عام ٢٠٢٢ مثل البنك العربي الامارات وعام ٢٠٢٠ مثل البنك العربي فلسطين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

٢٣ - مخصصات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
رصيد بداية السنة	إضافات	إستخدامات او تحويل	ما تم قيده للإيرادات	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	رصيد نهاية السنة
٨١ ٧٩٥	٢١ ٨٠٦	(١٥ ٩٩٩)	-	(٥ ٤٥٤)	٨٢ ١٤٨
٣ ٦٦٢	١ ٨٦١	(١٧٥)	(٧٦٨)	(١٧٠)	٤ ٤١٠
٥٨ ٩٩١	٢ ٦٧٧	(١٤)	(٢)	٣ ١١١	٦٤ ٧٦٣
١٤٤ ٤٤٨	٢٦ ٣٤٤	(١٦ ١٨٨)	(٧٧٠)	(٢ ٥١٣)	١٥١ ٣٢١

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
رصيد بداية السنة	إضافات	إستخدامات او تحويل	ما تم قيده للإيرادات	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	رصيد نهاية السنة
٧٤ ٧٦٢	٩ ٣٤٣	(١ ٤٢٦)	(٥٠)	(٨٣٤)	٨١ ٧٩٥
٣ ٩٩٧	٨٨٩	(٢٢)	(١ ١٧٣)	(٢٩)	٣ ٦٦٢
٥٩ ٨١٩	١٥٤	(٢٦٣)	(١ ٧٣٢)	١ ٠١٣	٥٨ ٩٩١
١٣٨ ٥٧٨	١٠ ٣٨٦	(١ ٧١١)	(٢ ٩٥٥)	١٥٠	١٤٤ ٤٤٨

٢٤ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
١٠٨ ١٨٥	١٥٦ ٧٥٥
٩٢ ٤٦٤	٨٠ ٥٢٥
٤٨ ٦٢١	٤٤ ٧٨٦
٣٤ ٩٤٠	٣٨ ٤٥٩
١٢ ٣٣٥	١٢ ٤١٦
٣٦ ٠٥٧	٣٨ ٥٨٦
٨٨ ٥٦٤	٤٥ ٣٦٦
٢٠٩ ٠٨٤	١٧٧ ٠٨٧
٦٣٠ ٢٥٠	٥٩٣ ٩٨٠

فوائد للدفع

أوراق للدفع

فوائد و عمولات مقبوضة مقدماً

مصاريف مستحقة غير مدفوعة

أرباح ستوزع على المساهمين

التزامات عقود مستأجرة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة *

مطلوبات مختلفة أخرى

المجموع

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٧٣٢ ٩٤٢	٨٨٩ ٥٦٨	-	-	٨٨٩ ٥٦٨	متدنية المخاطر / عاملة (٢-١)
٨ ٤٣١ ١٩٩	٨ ٩٤١ ٤٥٢	-	١٣٤ ٦٠٧	٨ ٨٠٦ ٨٤٥	مقبولة المخاطر / عاملة (٧-٣)
٧٥ ١٧٦	٤٩ ٥١٩	٤٩ ٥١٩	-	-	غير عاملة / (١٠-٨) :
٩ ٢٣٩ ٣١٧	٩ ٨٨٠ ٥٣٩	٤٩ ٥١٩	١٣٤ ٦٠٧	٩ ٦٩٦ ٤١٣	المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠ - ٠,١٢ %

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,١٢ - ٢٤ %

• تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠ %

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٩ ٧٦٥ ١٣٥	٩ ٢٣٩ ٣١٧	٧٥ ١٧٦	١٥٩ ٤٢٠	٩ ٠٠٤ ٧٢١	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢ ٩٤٥ ٠٢٧	٣ ٤٩٥ ٣٠٧	١٨ ٨٥٣	٦٤ ٨٥٦	٣ ٤١١ ٥٩٨	تعرضات جديدة خلال العام
(٣ ٢٦٤ ٨٩٢)	(٢ ٨٥٣ ٦٦٨)	(٤٨ ٧٨١)	(١٢٨ ٩١٩)	(٢ ٦٧٥ ٩٦٨)	تعرضات المستحقة
-	-	(١٦٩)	(٣٩ ٥٣١)	٣٩ ٧٠٠	ما تم تحويله الى المرحلة الاولى
-	-	(٥٠)	٧٦ ٨٠٩	(٧٦ ٧٥٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٤٥٣٨	(٣ ٥٥٦)	(٩٨٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٢٠٥ ٩٥٣)	(٤١٧)	(٤٨)	٥٥٢٨	(٥ ٨٩٧)	تعديلات فرق عملة
٩ ٢٣٩ ٣١٧	٩ ٨٨٠ ٥٣٩	٤٩ ٥١٩	١٣٤ ٦٠٧	٩ ٦٩٦ ٤١٣	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٧٢ ٧٧٨	٨٨ ٥٦٤	٧٢ ٧٨٣	٧ ٠٦٤	٨ ٧١٧	رصيد بداية السنة
١٩ ٥٥٥	١٥ ٥٥٢	١ ٥٦٠	١ ٢٧٢	١٢ ٧٢٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات خلال السنة
(١٢ ٣٣٤)	(١٤ ٧٥٩)	(١ ١٨٢)	(٦ ٢٣٠)	(٧ ٣٤٧)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة
-	-	-	(٨٦)	٨٦	ما تم تحويله الى المرحلة الاولى
-	-	-	١٩٦	(١٩٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٢	(٢)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٦٦٢	(٣٠)	-	(٣٠)	-	الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٨ ٨٧٢	(٤٣ ٦١٣)	(٤٣ ٦٤٧)	٨٢	(٤٨)	تعديلات خلال السنة
(٩٦٩)	(٣٤٨)	١٠٨	(٢٠٨)	(٢٤٨)	تعديلات فرق عملة
٨٨ ٥٦٤	٤٥ ٣٦٦	٢٩ ٦٢٤	٢ ٠٥٨	١٣ ٦٨٤	رصيد نهاية السنة

٢٥ - مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

البنود التي نتج عنها مطلوبات ضريبية مؤجلة :

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	تعديلات فرق عملة	المحزر	المضاف	رصيد بداية السنة
٣ ٦٥٣	١٦ ٢٥٨	(٤٠)	(٥)	١ ٣٥٩	١٤ ٩٤٤
٣ ٦٥٣	١٦ ٢٥٨	(٤٠)	(٥)	١ ٣٥٩	١٤ ٩٤٤

اخرى

المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	تعديلات فرق عملة	المحزر	المضاف	رصيد بداية السنة
٣ ٣٥٦	١٤ ٩٤٤	(١٠٧)	(٥)	٢ ١٤٠	١٢ ٩١٦
٣ ٣٥٦	١٤ ٩٤٤	(١٠٧)	(٥)	٢ ١٤٠	١٢ ٩١٦

اخرى

المجموع

إن الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٢	
٣ ٣٥٦	٢ ٨٩٤	رصيد بداية السنة
٣٠٥	٤٨٠	المضاف خلال السنة
(١)	-	المطفاً خلال السنة
(٧)	(١٨)	تعديلات خلال الفترة و فرق عملة
٣ ٦٥٣	٣ ٣٥٦	رصيد نهاية السنة

٢٦ - رأس المال المكتتب به والمدفوع وعلاوة الإصدار

أ - بلغ رأس مال البنك ٦٤٠,٨ مليون دينار والقيمة الاسمية للسهم الواحد دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (بلغ رأس مال البنك ٦٤٠,٨ مليون دينار والقيمة الاسمية للسهم الواحد دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

ب - بلغت علاوة الإصدار ٨٥٩,٦ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

٢٧ - احتياطي إجباري

بلغ رصيد الاحتياطي الاجباري ٦٤٠,٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ ، بموجب قانون البنوك وقانون الشركات الاردني وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

٢٨ - احتياطي اختياري

بلغ رصيد الاحتياطي الاختياري ٦١٤,٩ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، يستخدم الاحتياطي الاختياري في الاغراض التي يقررها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين .

٢٩ - احتياطي عام

بلغ رصيد الاحتياطي العام ٥٨٣,٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ ، يستخدم الاحتياطي العام في الاغراض التي يقررها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين .

٣٠ - احتياطي مخاطر مصرفية عامة

بلغ رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة ١٠٨,٥ مليون دينار لدى فروع البنك خارج الأردن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

٣١ - احتياطي ترجمة عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
(١٣ ٨١٦)	(٩١ ٧٢٥)
(٧٧ ٩٠٩)	١ ٩٧٤
(٩١ ٧٢٥)	(٨٩ ٧٥١)

رصيد بداية السنة

الاضافات (الاستيعادات) خلال السنة المحولة الى الدخل الشامل الآخر

رصيد نهاية السنة

٣٢ - احتياطي تقييم الاستثمارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
(٢٣٨ ٤٩٣)	(٢٤٦ ٢٠٤)
(٧٧١)	(٥ ٠١٦)
(٢٤٦ ٢٠٤)	(٢٥١ ٢٢٠)

رصيد بداية السنة

التغير في القيمة العادلة خلال السنة

رصيد نهاية السنة

٣٣ - أرباح مدورة

إن الحركة على حساب الأرباح المدورة هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
٦١٩ ٩٩٤	٨١٩ ٣٦٩
٣٢٧ ٥٣٥	٣٧٥ ٨١٧
(١٢٨ ١٦٠)	(١٦٠ ٢٠٠)
٨١٩ ٣٦٩	١ ٠٣٤ ٩٨٦

رصيد بداية السنة

الربح السنة

الأرباح الموزعة *

رصيد نهاية السنة

* قرر مجلس إدارة البنك العربي ش م ع التوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع أرباح نقدية عن العام ٢٠٢٣ بنسبة ٣٠ ٪ من القيمة الاسمية للأسهم أي ما مجموعه ١٩٢,٢ مليون دينار أردني وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين (قامت الهيئة العامة لمساهمي البنك العربي ش م ع في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠٢٣ بالمصادقة على توصية مجلس إدارة البنك بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن العام ٢٠٢٢ بنسبة ٢٥ ٪ من القيمة الاسمية للأسهم أي ما يعادل ١٦٠,٢ مليون دينار أردني).

٣٤ - سندات رأسمالية الشريحة الأولى

- في ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٣ أتم البنك عملية الإصدار الخاص في أسناد القرض الدائمة المستدامة ضمن الشريحة الأولى الإضافية لرأس المال التنظيمي بمبلغ ٢٥٠ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ١٧٧,٣ مليون دينار أردني) وبسعر فائدة ثابت ٨٪ سنويا ، الفائدة غير تراكمية وواجبة السداد حسب تقدير البنك وتدفع بشكل نصف سنوي ، وتخضع من حقوق الملكية. وقد تم إدراج هذه الأسناد في بورصة لندن - سوق الأوراق المالية الدولية و سوق السندات المستدامة.

- يتم تصنيف هذه الاسناد ضمن الشريحة الأولى الإضافية لرأس المال التنظيمي كحقوق ملكية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية –التصنيف. ان هذه الاسناد ليس لها تاريخ استحقاق سابق او نهائي ويمكن استردادها من قبل البنك وفقا لتقديره الخاص ووفقا لشروط الاصدار وبموافقة مسبقة من السلطات التنظيمية. يوافق تاريخ إعادة التسعير في ١٠ نيسان ٢٠٢٩

٣٥ - فوائد دائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدينائر الأردنية		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٧٤٤ ٤٧٠	٩٧٣ ٩٢٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة *
١١٩ ٧٢٨	٣١١ ٨٦١	أرصدة لدى بنوك مركزية
٤١ ٥٣٤	١٢٧ ٦١٣	ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢ ٠٠٦	٣ ٦١٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٤٧ ٩٠٠	٢٧٩ ٣٠٢	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
١ ١٥٥ ٦٣٨	١ ٦٩٦ ٣١٥	المجموع

* فيما يلي تفاصيل الفوائد الدائنة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة:

بآلاف الدينائر الأردنية						
٢٠٢٣						
المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد	
			كبيرة	صغيرة ومتوسطة		
٢٤ ٢١٧	-	٦ ٠٣٧	١٤ ٨٦٠	٢ ٧٠٨	٦١٢	كمبيالات واسناد مخصومة
١٩٣ ٤٢٩	١٠ ٥٩٨	١	١٤٢ ٦١٨	٣٨ ٩٠٩	١ ٣٠٣	حسابات جارية مدينة
٦٦٧ ٠٠٤	٥٩ ٠٦٥	٢ ٥١٥	٤٣١ ٦٨٢	٤٨ ٤٤٣	١٢٥ ٢٩٩	سلف وقروض
٧٣ ٤٩٣	-	-	١٧	٥٥	٧٣ ٤٢١	قروض عقارية
١٥ ٧٨٢	-	-	-	-	١٥ ٧٨٢	بطاقات إئتمان
٩٧٣ ٩٢٥	٦٩ ٦٦٣	٨ ٥٥٣	٥٨٩ ١٧٧	٩٠ ١١٥	٢١٦ ٤١٧	المجموع

بآلاف الدينائر الأردنية						
٢٠٢٢						
المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد	
			كبيرة	صغيرة ومتوسطة		
١٩ ١٩٠	-	٢ ٨٨٢	١١ ٧٨٧	٤ ٠٨٥	٤٣٦	كمبيالات واسناد مخصومة
١٧٦ ٧٧٥	١١ ٩٤٦	٤	١٢٦ ٧٤٠	٣٦ ٧٥٤	١ ٣٣١	حسابات جارية مدينة
٤٧٧ ٣٨٩	٣٠ ٩٢١	١ ٩١٥	٢٩١ ٥٦١	٤٣ ٢٦٥	١٠٩ ٧٢٧	سلف وقروض
٥٧ ٣٢٣	-	-	-	٥٩	٥٧ ٢٦٤	قروض عقارية
١٣ ٧٩٣	-	-	-	-	١٣ ٧٩٣	بطاقات إئتمان
٧٤٤ ٤٧٠	٤٢ ٨٦٧	٤ ٨٠١	٤٣٠ ٠٨٨	٨٤ ١٦٣	١٨٢ ٥٥١	المجموع

٣٦ - فوائد مدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣٣٣ ٨٢٢	٥٣٢ ٦٧٣	ودائع عملاء *
٣٥ ٢١٢	٩٤ ٧٢٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٦ ١٨٨	٤٦ ٥٢١	تأمينات نقدية
٧ ٣٥٢	١١ ٤٩٠	أموال مقترضة
١٥ ٨٢٠	١١ ٨٢٢	رسوم ضمان الودائع
٤١٨ ٣٩٤	٦٩٧ ٢٢٨	المجموع

* فيما يلي تفاصيل الفوائد المدينة على ودائع العملاء:

بآلاف الدنانير الأردنية					
٢٠٢٣					
شركات					
المجموع	حكومات وقطاع عام	كبرى	صغيرة ومتوسطة	أفراد	
٤٣ ٢٢٥	٥٩٧	١٤ ٢٩٢	٦٤٣	٢٧ ٦٩٣	جارية وتحت الطلب
٣ ١٢٢	-	٤	٧	٣ ١١١	توفير
٤٥٨ ٧١٩	٧٢ ٨٥٧	١١٦ ٩٧٤	٣٧ ٣٥٦	٢٣١ ٥٣٢	لأجل وخاضعة لأشعار
٢٧ ٦٠٧	-	١٤	-	٢٧ ٥٩٣	شهادات إيداع
٥٣٢ ٦٧٣	٧٣ ٤٥٤	١٣١ ٢٨٤	٣٨ ٠٠٦	٢٨٩ ٩٢٩	المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية					
٢٠٢٢					
شركات					
المجموع	حكومات وقطاع عام	كبرى	صغيرة ومتوسطة	أفراد	
٣٣ ٨٣٧	٨٦١	١١ ٢٠٧	١ ٦٠٨	٢٠ ١٦١	جارية وتحت الطلب
٥ ٧٢٢	-	٤	٨١	٥ ٦٣٧	توفير
٢٥٧ ٢٢٢	٦٤ ١٠٥	٥٥ ٥٦٨	١٦ ٠٢٥	١٢١ ٥٢٤	لأجل وخاضعة لأشعار
٣٧ ٠٤١	-	٣٠٤	-	٣٦ ٧٣٧	شهادات إيداع
٣٣٣ ٨٢٢	٦٤ ٩٦٦	٦٧ ٠٨٣	١٧ ٧١٤	١٨٤ ٠٥٩	المجموع

٣٧ - صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
٥٥ ٧٥٣	٦٣ ٤٢٩
٥٦ ٧٦٣	٥٢ ٩٨٧
٧٧ ٠٨٧	٨٨ ٦٥٨
(٣٨ ٣٥٤)	(٤٧ ٦٦٥)
١٥١ ٢٤٩	١٥٧ ٤٠٩

عمولات دائنة :

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

أخرى

ينزل: عمولات مدينة

صافي إيرادات العمولات

٣٨ - أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية			
٢٠٢٣			
أرباح متحققة	أرباح غير متحققة	توزيعات أرباح	المجموع
٨٠٣	١ ٤٢٦	-	٢ ٢٢٩
٨٠٣	١ ٤٢٦	-	٢ ٢٢٩

بآلاف الدنانير الأردنية			
٢٠٢٢			
أرباح متحققة	(خسائر) غير متحققة	توزيعات أرباح	المجموع
١ ٣١٧	(٤٧٨)	-	٨٣٩
١ ٣١٧	(٤٧٨)	-	٨٣٩

اذونات خزينة وسندات

المجموع

اذونات خزينة وسندات

المجموع

٣٩ - توزيعات نقدية من أرباح شركات تابعة وحليفة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
٤٠ ٠٠٠	٢٤ ٠٠٠
٣ ٠٠٠	٣ ٠٠٠
١ ٥٠٠	١ ٢٥٠
٣ ٦٩٠	٧٠٠
٤٨ ١٩٠	٢٨ ٩٥٠
٩١ ٧٨٢	١٠٧ ٧٧٧
٤٣٤	
٩١ ٧٨٢	١٠٨ ٢١١
١٣٩ ٩٧٢	١٣٧ ١٦١

البنك العربي الإسلامي الدولي

الشركة العربية الوطنية للتأجير ذ.م.م

شركة النسر العربي للتأمين ش.م.ع

شركة مجموعة العربي للاستثمار ذ.م.م

مجموع توزيعات نقدية من أرباح شركات تابعة

البنك العربي الوطني

أخرى

مجموع توزيعات نقدية من أرباح شركات حليفة

مجموع توزيعات نقدية من أرباح شركات تابعة وحليفة

٤٠ - إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
٦ ٨٤٨	٧ ٨٢٧
٨٩٩	٨٦٨
(١٥)	١٦٣
١٥ ٩٧٦	٨ ٥٩٤
٢٣ ٧٠٨	١٧ ٤٥٢

إيرادات خدمات العملاء
بدل إيجار صناديق حديدية وإيجارات أخرى
أرباح (خسائر) مشتقات مالية
إيرادات أخرى
المجموع

٤١ - نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
١٧٠ ٩٨١	١٧٤ ٢٢٦
١٢ ٤٥٤	١٣ ٧٥٤
١ ٥١٤	١ ٤٩٦
١ ٤٦٨	٢ ٦٢٤
٩ ٠٥٠	٩ ١٦٨
٢ ٦١٦	١ ٧٠٩
٣٩ ٩٦٥	٤٥ ٢٤٨
٤ ٧٠٢	٤ ٧٠١
٢٤٢ ٧٥٠	٢٥٢ ٩٢٦

رواتب ومنافع
الضمان الاجتماعي
صندوق الادخار
تعويض نهاية الخدمة
نفقات طبية
نفقات تدريب
علاوات
أخرى
المجموع

٤٢ - مصاريف تشغيلية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
٤٠ ٤٩١	٤٥ ٦٦٩
٤٨ ٣٩٥	٥٥ ٨٢١
٢٨ ٨٥٤	٣٤ ٠٣٣
٨ ٤٨٢	٩ ٠٢٥
٣١ ٦٧٦	٣٦ ٠٠٠
٣٦ ٧٤٢	٤١ ٤٢١
١٩٤ ٦٤٠	٢٢١ ٩٦٩

مصاريف مكاتب
مصاريف مكتبية
مصاريف خدمات خارجية
رسوم
مصاريف أنظمة المعلومات
مصاريف إدارية أخرى
المجموع

تفاصيل المشتقات المالية هي كما يلي :

بالآلاف الدنانير الأردنية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
القيمة الاسمية حسب الاستحقاق						
قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	مجموع القيمة الاسمية	خلال ٣ أشهر	من ٣ أشهر الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات
١٥ ٥٦٤	١٢ ٣٢٣	١ ٧٠٣ ٠٦٠	١٤١ ٠٠٢	١٥٥ ٣٤٧	٦٤ ٣٣٤	١ ٣٤٢ ٣٧٧
٩ ٧٢١	٦ ٧٣٠	٦ ٣٠٨ ٣٩٩	٥ ٠٩٣ ٣٢٣	١ ٠٥٣ ٩٩٨	١٦١ ٠٧٨	-
٢٥ ٢٨٥	١٩ ٠٥٣	٨ ٠١١ ٤٥٩	٥ ٢٣٤ ٣٢٥	١ ٢٠٩ ٣٤٥	٢٢٥ ٤١٢	١ ٣٤٢ ٣٧٧
٣١ ٢٧١	٣٠ ٢٤٧	٧٦٧ ٥٩٧	٧ ٧٣٧	١٨٧ ٦٧٩	٣٧٨ ٠٨٣	١٩٤ ٠٩٨
-	-	-	-	-	-	-
٣١ ٢٧١	٣٠ ٢٤٧	٧٦٧ ٥٩٧	٧ ٧٣٧	١٨٧ ٦٧٩	٣٧٨ ٠٨٣	١٩٤ ٠٩٨
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٥٦ ٥٥٦	٤٩ ٣٠٠	٨ ٧٧٩ ٠٥٦	٥ ٢٤٢ ٠٦٢	١ ٣٩٧ ٠٢٤	٦٠٣ ٤٩٥	١ ٥٣٦ ٤٧٥
المجموع						
بالآلاف الدنانير الأردنية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
القيمة الاسمية حسب الاستحقاق						
قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة	مجموع القيمة الاسمية	خلال ٣ أشهر	من ٣ أشهر الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات
١٥ ٧١٣	١٣ ٤٠٨	١ ٩٤٦ ٧٦٩	٩٥ ٤٠٣	٣٠٢ ٧٣١	٣٦٠ ٣٦٩	١ ١٨٨ ٢٦٦
٥ ٤٨١	٢ ٩١٧	٦ ١٥٦ ٩٨٣	٥ ٠٣٩ ٤٢٤	٨٨٤ ٨٩٨	٢٣٢ ٦٦١	-
٢١ ١٩٤	١٦ ٣٢٥	٨ ١٠٣ ٧٥٢	٥ ١٣٤ ٨٢٧	١ ١٨٧ ٦٢٩	٥٩٣ ٠٣٠	١ ١٨٨ ٢٦٦
٤٠ ٩٩١	٣٩ ٩٢٩	٨٣١ ٥٢٢	-	٢٣٧ ٦١٠	١٩٣ ٨٥١	٤٠٠ ٠٦١
-	-	-	-	-	-	-
٤٠ ٩٩١	٣٩ ٩٢٩	٨٣١ ٥٢٢	-	٢٣٧ ٦١٠	١٩٣ ٨٥١	٤٠٠ ٠٦١
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٦٢ ١٨٥	٥٦ ٢٥٤	٨ ٩٣٥ ٢٧٤	٥ ١٣٤ ٨٢٧	١ ٤٢٥ ٢٣٩	٧٨٦ ٨٨١	١ ٥٨٨ ٣٢٧
المجموع						

تدل القيمة الاعتيادية (الاسمية) على قيمة المعاملات القائمة في نهاية السنة وهي لا تدل على مخاطر السوق او مخاطر الائتمان .

٤٤ - تركيز الموجودات والايرادات و المصروفات الرأسمالية طبقاً للتوزيع الجغرافي

يقوم البنك بممارسة الأعمال المصرفية من خلال فروع المنتشرة في الأردن والخارج، وفيما يلي توزيع الموجودات والايرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

بالآلاف الدنانير الأردنية					
داخل الأردن		خارج الأردن		المجموع	
٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
٤٨٩ ٩٣٢	٤٢٤ ١٤٢	٨٧٣ ٧١١	٦٧٢ ٣٦٢	١ ٣٦٣ ٦٤٣	١ ٠٩٦ ٥٠٤
١١ ٠١٣ ٠٩١	١٠ ٥٥٥ ٠٨١	١٧ ٧٧٣ ٩١٣	١٧ ٢٥٨ ٨٢٥	٢٨ ٧٨٧ ٠٠٤	٢٧ ٨١٣ ٩٠٦
١٦ ١٥٢	٢٠ ٢٠١	٨ ٥٩٨	١٤ ٨٣٧	٢٤ ٧٥٠	٣٥ ٠٣٨
المصروفات الرأسمالية					

(٤٥) قطاعات الأعمال

تتيح قطاعات الأعمال مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية المتنوعة لتلبية احتياجات عملاء البنك والتي يتم تطويرها باستمرار بما يتناسب مع أحدث المستجدات على صعيد الصناعة المصرفية وأدواته الرقمية المتجددة. وتقوم الإدارة التنفيذية لدى البنك بمتابعة النتائج التشغيلية لقطاعات الأعمال من أجل تقييم الأداء واتخاذ القرارات اللازمة. وفيما يلي موجز عن نشاطات هذه المجموعات:

١. مجموعة إدارة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية

تدير مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية العلاقات المصرفية مع العملاء من قطاع الشركات والمؤسسات المالية والجهات الحكومية، حيث تقدم لهم مجموعة واسعة من الحلول المصرفية والتمويلية المميزة التي تتناسب واحتياجاتهم من خلال شبكة فروع البنك المنتشرة حول العالم والقنوات الإلكترونية المختلفة إلى جانب ما تقدمه من حلول مصرفية رقمية مخصصة لقطاع الشركات بما يتماشى مع أحدث المستجدات على صعيد الصناعة المصرفية، الأمر الذي يجعل من البنك العربي الخيار الأول للعديد من الشركات والمؤسسات المحلية والدولية والإقليمية. وتحل مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية موقعا فريدا يتيح لها تقديم حلول متميزة ومبتكرة تنبثق من تواجد شبكة فروع البنك العربي عالميا والمعرفة العميقة في الأسواق المحلية والخبرة الواسعة في تلك الأسواق، والتي تأتي جنبا إلى جنب مع استراتيجية مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية لزيادة قاعدة عملائها الجدد وتحقيق أولوياتها في بناء وترسيخ علاقاتها المتميزة مع عملائها الحاليين حول العالم. كما وتهدف المجموعة إلى تحقيق التكامل في تقديم خدماتها المتنوعة وبالشكل الذي يلبي احتياجات العملاء عبر المراحل المتعددة لأعمالهم، وبمختلف الأسواق، وبالشكل الذي يضمن حصولهم على نفس مستوى الخدمة في كافة المناطق التي يتواجد فيها البنك العربي. إضافة إلى أن عمل البنك لا يقتصر على تقديم المنتجات والخدمات الخاصة بقطاع الشركات فقط بل يتعدى ذلك إلى تعريف العملاء بمنتجات وخدمات البنك الأخرى من مختلف قطاعات الأعمال بهدف توفير تجربة مصرفية متكاملة. ويعتبر العامل البشري ركنا أساسيا في نجاح مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية، حيث تواصل المجموعة مراقبة التغيرات المتزايدة في بيئة العمل المصرفي وتعمل باستمرار على تطوير قدرات وامكانيات فرق عملها في المناطق المختلفة بشكل يرقى إلى مستوى تطلعات العملاء ويلبي متطلباتهم بالشكل الأمثل.

٢. إدارة الخزينة

تدير إدارة الخزينة في البنك العربي مخاطر السوق والسيولة، كما تقدم المشورة وخدمات التداول لعملاء البنك العربي عالمياً. تبقى إدارة خزينة البنك العربي من خلال أنظمتها، والتي تعد من أحدث الأنظمة العالمية، على اطلاع تام بأحدث التطورات في الأسواق المالية والمعايير التنظيمية، مع الحفاظ على جاهزيتها لتلبية متطلبات واحتياجات البنوك والعملاء على حد سواء. تتولى إدارة الخزينة في البنك العربي مسؤوليات متعددة، يأتي في مقدمتها:

- إدارة السيولة بحسب أعلى معايير الكفاءة وضمن الحدود المقررة، مع ضمان توفر السيولة لقطاعات الأعمال بشكل كاف في جميع الأوقات.
- إدارة مخاطر السوق ضمن الحدود المقررة.
- تحقيق إيرادات عن طريق الإدارة الفعالة لكل من مخاطر السوق والسيولة.
- تنفيذ العمليات المتعلقة بشراء وبيع السندات، تبديل العملات الأجنبية وعمليات السوق المفتوح مع خبراء السوق.

- تبادل العملات الأجنبية وبيع المشتقات المالية و المنتجات المالية الأخرى للعملاء.
- تقديم المشورة المتعلقة بإدارة السيولة ومخاطر السوق لأقسام البنك ذات العلاقة.

إن الحفاظ على مخاطر سوق ومخاطر ائتمان منخفضة وسيولة عالية هي من أهم أولويات إدارة الخزينة، ويتفق ذلك وأهداف البنك العربي بالمحافظة على مستوى عال من السيولة في جميع الأوقات في كل منطقة من المناطق التي يعمل فيها وبغض النظر عن ظروف السوق. تولي إدارة الخزينة جل اهتمامها لإدارة السيولة وإدارة مخاطر السوق، حيث لا يقتصر دور الخزينة على تأمين فائض سيولة وحسب، بل ويتمثل أيضا في استثمار هذا الفائض بطرق حكيمة ومحافظة من خلال توزيع فائض السيولة كما يلي:

- ودائع قصيرة الأجل مع البنوك المركزية.
- ودائع قصيرة الأجل لدى بنوك ذات تصنيف عال.
- محفظة من السندات وأذونات الخزينة والأوراق المالية السائلة بعملة متعددة.

يؤمن البنك العربي ليس فقط بأهمية حماية مصالحه بل وحماية مصالح عملائه من تقلبات السوق خصوصا فيما يتعلق بمخاطر القطع الأجنبي ومخاطر أسعار الفائدة. ولهذا توفر دائرة الخزينة من خلال شبكة فروع البنك العربي مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات لعملائنا، سواء أكانوا مصدريين أو مستوردين أو مدخرين. كما ويقدم البنك العربي لعملائه أدوات متنوعة لإدارة المخاطر وذلك لحمايتهم من مخاطر السوق.

٣. مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

يهدف البنك الى التركيز على تنفيذ استراتيجية الخدمات المصرفية للأفراد من خلال تطوير الخدمات والحلول المصرفية التي يقدمها للأفراد عبر شبكة فروع والقنوات المصرفية المباشرة محليا وإقليمياً. إنّ تبني الحلول الرقمية المتطورة سواء في خدمة عملائنا أو في عملياتنا الداخلية يعتبر أحد الركائز الرئيسة لاستراتيجية البنك، حيث يتم التركيز بشكل مستمر على إطلاق مبادرات متعددة من أجل تطوير خدمات البنك المباشرة وقنواتها مع مواصلة تقديم الأحدث على هذا الصعيد.

تتمحور استراتيجية دائرة الخدمات المصرفية للأفراد نحو برامج بنكية شاملة تخدم فئات مختلفة من العملاء من خلال مزاي منتقاة بعناية. تبدأ مسيرة البرامج مع "عربي جونيور" الخاص بالأطفال واليافعين و من ثم ننتقل الى برنامج شباب الذي يخدم العملاء لغاية عمر ٢٥ و بعد هذه المرحلة يصبح التركيز على وضع العميل المالي. وفي هذا السياق نقدم برنامج "عربي اكسترا" الذي يلبي احتياجات فئة الموظفين المحولة رواتبهم، و برنامج "عربي بريميوم" الذي صمم لفئة الدخل المتوسط و برنامج "إيليت" الذي يخدم فئة شريحة الدخل المرتفع.

وباعتبارها جزءاً لا يتجزأ من استراتيجية البنك على المدى الطويل، يبقى التركيز منصبا على تقديم حلول وخدمات مصرفية منافسة على المستوى الإقليمي الأمر الذي يتجسد من خلال تقديم حلول خدمات عبر الحدود لعملائنا في برامج إيليت وعربي بريميوم في فروع البنك وعبر مختلف القنوات المصرفية الإلكترونية.

هذا ويأتي في سلم الأولويات القياس المستمر والمراقبة الحثيثة لمستوى الخدمات المقدمة للعملاء وذلك من أجل الحفاظ على المكانة الرائدة للبنك وتعزيز ميزته التنافسية ودعم جهود تحسين مستوى رضا العملاء. بالإضافة الى ما سبق يعمل البنك على ركائز يقود بموجبها استراتيجيته الرقمية وتلك الخاصة بالابتكار ومن أهمها الذكاء الاصطناعي والتحليل الاستباقي.

معلومات عن قطاعات أعمال البنك

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
المجموع	أخرى	الخدمات المصرفية للأفراد		الخزينة	الاعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية
		خدمات التجزئة	النخبة		
١ ٣٦٣ ٦٤٣	١٤٤ ٩٦٧	١٨٤ ٣٤٤	(٢٠٠ ٠٠٦)	٦٣٥ ٠٤٠	٥٩٩ ٢٩٨
إجمالي الدخل					
-	-	٢٩ ٧٣٩	٣٩٦ ٠٧٨	(٢٩٦ ٣١٦)	(١٢٩ ٥٠١)
صافي الدخل من الفوائد بين القطاعات					
ينزل :					
١٦١ ١٦٠	-	٧ ٨٢٨	(١٢٣)	٣٠ ٦٣٠	١٢٢ ٨٢٥
خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية					
٢٥ ٥٧٤	-	١٠ ١٣٣	٢ ٨٧٤	٣ ٦٢٨	٨ ٩٣٩
مخصصات اخرى					
٢٠٢ ٥٥٩	-	١٤٢ ٣٠٢	٥ ٨٧٩	٨ ٥٨٣	٤٥ ٧٩٥
المصاريف الادارية المباشرة					
٩٧٤ ٣٥٠	١٤٤ ٩٦٧	٥٣ ٨٢٠	١٨٧ ٤٤٢	٢٩٥ ٨٨٣	٢٩٢ ٢٣٨
نتائج أعمال القطاع					
٤٤٧ ٩٨٣	١٤٣ ١٤٦	٦٨ ٤٣٦	٣٧ ٦٦٧	٤٧ ٤٠٠	١٥١ ٣٣٤
ينزل : مصاريف غير مباشرة موزعة على القطاعات					
٥٢٦ ٣٦٧	١ ٨٢١	(١٤ ٦١٦)	١٤٩ ٧٧٥	٢٤٨ ٤٨٣	١٤٠ ٩٠٤
الربح قبل الضرائب					
١٥٠ ٥٥٠	٥٢١	(٤ ١٣١)	٤٢ ٨٣٨	٧١ ٠٧٠	٤٠ ٢٥٢
ينزل : ضريبة الدخل					
٣٧٥ ٨١٧	١ ٣٠٠	(١٠ ٤٨٥)	١٠٦ ٩٣٧	١٧٧ ٤١٣	١٠٠ ٦٥٢
ربح (خسائر) السنة					
٣٣ ٨٠٣	-	٢٨ ٨٨٣	١٥٦	١ ٠١٠	٣ ٧٥٤
مصروف الاستهلاكات والإطفاءات					
معلومات أخرى					
٢٧ ٩٠٧ ٩٩٦	٤٨٥ ٩٥٩	٢ ٣٢١ ٦٠٦	٧٥٦ ٤٣٩	١٤ ٨١٢ ٨١٥	٩ ٥٣١ ١٧٧
موجودات القطاع					
-	٣ ١٢٦ ١٢٣	٩٠٣ ٠٠٤	٩ ٣١٨ ٣٩٩	-	-
الموجودات بين القطاعات					
٨٧٩ ٠٠٨	٨٧٩ ٠٠٨	-	-	-	-
الاستثمارات في شركات تابعة وحليفة					
٢٨ ٧٨٧ ٠٠٤	٤ ٤٩١ ٠٩٠	٣ ٢٢٤ ٦١٠	١٠ ٠٧٤ ٨٣٨	١٤ ٨١٢ ٨١٥	٩ ٥٣١ ١٧٧
مجموع الموجودات					
٢٤ ٤٦٧ ٣٤٩	١٧١ ٤٣٥	٣ ٢٢٤ ٦١٠	١٠ ٠٧٤ ٨٣٨	٢ ٥٢٤ ٣٢٢	٨ ٤٧٢ ١٤٤
مطلوبات القطاع					
٤ ٣١٩ ٦٥٥	٤ ٣١٩ ٦٥٥	-	-	-	-
حقوق المساهمين					
-	-	-	-	١٢ ٢٨٨ ٤٩٣	١ ٠٥٩ ٠٣٣
مطلوبات بين القطاعات					
٢٨ ٧٨٧ ٠٠٤	٤ ٤٩١ ٠٩٠	٣ ٢٢٤ ٦١٠	١٠ ٠٧٤ ٨٣٨	١٤ ٨١٢ ٨١٥	٩ ٥٣١ ١٧٧
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين					

معلومات عن قطاعات أعمال البنك

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
المجموع	أخرى	الخدمات المصرفية للأفراد		الخزينة	الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية
		خدمات التجزئة	النفخة		
١.٠٩٦.٥٠٤	١٢٩.٤٢٢	١٥٠.٦٨٣	(١٠٣.١٧٥)	٣٨٢.١٦٠	٥٣٧.٤١٤
					إجمالي الدخل
-	-	٤٦.٤٢٨	٢٢٢.٥٠٩	(١٩٨.٠٤٤)	(٧٠.٨٩٣)
					صافي الدخل من الفوائد بين القطاعات
					ينزل :
١٥٦.٤٥١	-	٢.٦٣٩	٩	٣.٦٢٦	١٥٠.١٧٧
					خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية
٧.٤٣١	-	٣.٠٨١	٤٥١	٦٢٥	٣.٢٧٤
					مخصصات أخرى
٢٠١.٦٤٨	-	١٠٥.٤٩٩	١٤.٠٤٦	٩.٠٢٤	٧٣.٠٧٩
					المصاريف الادارية المباشرة
٧٣٠.٩٧٤	١٢٩.٤٢٢	٨٥.٨٩٢	١٠٤.٨٢٨	١٧٠.٨٤١	٢٣٩.٩٩١
					نتائج أعمال القطاع
٢٨٨.١١٥	١٩.٨٤٥	٨٥.٩٧٠	٢٤.١٧٦	٣٩.٧٧٩	١١٨.٣٤٥
					ينزل : مصاريف غير مباشرة موزعة على القطاعات
٤٤٢.٨٥٩	١٠٩.٥٧٧	(٧٨)	٨٠.٦٥٢	١٣١.٠٦٢	١٢١.٦٤٦
					الربح قبل الضرائب
١١٥.٣٢٤	٢٨.٥٣٣	(٢٠)	٢١.٠٠٣	٣٤.١٣٠	٣١.٦٧٨
					ينزل : ضريبة الدخل
٣٢٧.٥٣٥	٨١.٠٤٤	(٥٨)	٥٩.٦٤٩	٩٦.٩٣٢	٨٩.٩٦٨
					ربح (خسائر) السنة
٣٤.١٤٥	-	١٦.٩٧٦	١.٧١٥	٣.٥٨٧	١١.٨٦٧
					مصروف الاستهلاكات والإطفاءات
معلومات أخرى					
٢٦.٧٩٧.٢٣٣	٦٤٨.١٤٦	٢.٣٩٢.٣٤٩	٦٩٤.٤٩٥	١٣.٦٥٩.٥٩٩	٩.٤٠٢.٦٤٤
					موجودات القطاع
-	٣.١٩٨.٠٧١	٧٥٠.٢٥٠	٨.٨١٥.٢١٦	-	-
					الموجودات بين القطاعات
١.٠١٦.٦٧٣	١.٠١٦.٦٧٣	-	-	-	-
					الاستثمارات في شركات تابعة وحليفة
٢٧.٨١٣.٩٠٦	٤.٨٦٢.٨٩٠	٣.١٤٢.٥٩٩	٩.٥٠٩.٧١١	١٣.٦٥٩.٥٩٩	٩.٤٠٢.٦٤٤
					مجموع الموجودات
٢٣.٨٨٤.١٣١	٩٣٣.١١٥	٣.١٤٢.٥٩٩	٩.٥٠٩.٧١١	١.٦٢٠.١٠٢	٨.٦٧٨.٦٠٤
					مطلوبات القطاع
٣.٩٢٩.٧٧٥	٣.٩٢٩.٧٧٥	-	-	-	-
					حقوق المساهمين
-	-	-	-	١٢.٠٣٩.٤٩٧	٧٢٤.٠٤٠
					مطلوبات بين القطاعات
٢٧.٨١٣.٩٠٦	٤.٨٦٢.٨٩٠	٣.١٤٢.٥٩٩	٩.٥٠٩.٧١١	١٣.٦٥٩.٥٩٩	٩.٤٠٢.٦٤٤
					مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

(٤٦) إدارة المخاطر المصرفية

يقوم البنك بالتعامل مع التحديات المتعلقة بالمخاطر المصرفية بشكل شامل ضمن إطار كلي لإدارة المخاطر وذلك استناداً لأفضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية، مدعماً بهيكل حاكميه على مستوى مجلس الإدارة ومستوى الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى ثلاث مستويات رقابية.

تمثل إدارة المخاطر أحد المستويات الأساسية للرقابة وذلك ضمن إطار الهيكل المؤسسي لإدارة المخاطر للبنك، وهي الإدارة المسؤولة عن تطوير نظام محكم وفعال للتعرف على المخاطر التي تتعرض لها البنك وإدارتها حيث تشمل مهامها الأمور التالية:

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك قبل اعتماده من مجلس الإدارة.
- تنفيذ إستراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
- رفع تقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك Risk Profile بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة Risk Appetite، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
- تعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر بالاستناد إلى أفضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي.

أدت الحرب في قطاع غزة خلال الربع الرابع من العام ٢٠٢٣ إلى تدمير العديد من المرافق الاقتصادية في القطاع علماً بأنه ليس لدى المجموعة تعرضات ائتمانية في القطاع ، هذا بالإضافة إلى تأثير العديد من القطاعات الاقتصادية والتجارية في الضفة الغربية نتيجة للقيود والإغلاقات المتكررة، مما أدى إلى زيادة المخاطر المحتملة لعمليات المجموعة في فلسطين، وفي حين لا يزال من الصعب والمبكر التنبؤ بالأثر الفعلي ، فإن الإدارة تراقب الوضع عن كثب وتدير بفعالية الآثار المحتملة وفقاً لأفضل الممارسات والمتطلبات التنظيمية، وتعتقد الإدارة أنه لا يوجد شكوك حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها في فلسطين في المستقبل.

مخاطر الائتمان

يعتمد البنك أسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق إستراتيجية متحفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر كعنصر أساسي لتحقيق هدفها الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الأصول وتركيبية المحفظة الائتمانية. ويعتمد البنك كذلك على معايير ائتمانية راسخة تتسم بالمحافظة والحكمة وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر تأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتنشيرية، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عال من الثقة والتصميم. إن قرارات الإدارة الائتمانية تستند إلى إستراتيجية أعمال البنك ومستويات المخاطر المقبولة. كما تركز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتنويع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي.

مخاطر التركيز الجغرافي

يحد البنك من مخاطر التركيز الجغرافي من خلال توزيع نشاطاتها على عدة قطاعات وعلى عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة، ويبين الإيضاح (٤٧ - ز) تركيز الموجودات طبقاً للتوزيع الجغرافي.

مخاطر السيولة

تُعرّف السيولة على أنها قدرة البنك على تمويل زيادة أصولها ومواجهة الالتزامات المترتبة عليها عند استحقاقها بدون تكبد خسائر غير مقبولة، وذلك حسب تعريف بنك التسويات الدولي. قام البنك بتأسيس بنية تحتية قوية وصلبة من السياسات والإجراءات والموارد البشرية للتأكد من أن التزامات البنك يتم الوفاء بها عند الاستحقاق وتحت كافة الظروف وبدون تكاليف إضافية. يستخدم البنك أساليب متعددة لقياس وتحليل السيولة للمركز المالي، والتي تساعد البنك على تخطيط وإدارة موارده المالية بالإضافة إلى تحديد عدم التطابق في الموجودات والمطلوبات والذي من الممكن أن يعرض البنك لمخاطر السيولة، يبين الإيضاح (٥٠) توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية.

مخاطر السوق

تعرف مخاطر السوق على أنها الخسارة المحتملة جراء التغير في قيمة محافظ البنك نتيجة لتقلبات أسعار الفائدة وصرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم والسلع. إن النشاطات الرئيسية الثلاثة التي تعرضنا لمخاطر السوق تشمل المتاجرة بأدوات السوق النقدية والعملات الأجنبية وأدوات السوق الرأسمالية وذلك في المحفظة البنكية ومحفظة المتاجرة، ويبين الإيضاح (٤٨) مخاطر حساسية الاسعار السوقية.

١. مخاطر أسعار الفائدة

تعتبر مخاطر أسعار الفائدة لدى البنك محدودة، وتتم إدارتها ومراقبتها بصورة مستمرة. إن الجزء الأكبر من هذه المخاطر يتركز في المدى القصير ولآجال لا تزيد عن سنة، في حين أن الجزء الذي يزيد عن سنة واحدة مسيطر عليه بشكل محكم. وتتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة وفقاً للسياسات والحدود المقررة من قبل اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات.

المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط:

يحفظ البنك بالمشتقات لأغراض إدارة المخاطر، والتي تم تخصيص بعضها كعلاقات تحوط والإدارة في صدد تقييم التأثير.

يبين الإيضاح (٤٩) مدى تعرض البنك لتقلبات اسعار الفائدة.

٢. مخاطر أسواق رأس المال

إن الاستثمار في أدوات سوق رأس المال معرض لمخاطر السوق نتيجة لتقلب أسعارها. وإن المخاطر المحتملة للبنك والمترتبة على هذا النوع من الاستثمار تعتبر محدودة نتيجة للرقابة الصارمة على مخاطر أسعار الفوائد ومخاطر الائتمان. كما ويشار في هذا المجال إلى محفظة استثمارات البنك من الأسهم، حيث تشكل هذه الاستثمارات نسبة متدنية من إجمالي استثمارات البنك.

٣. مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

إن الإيرادات المتحققة من العملات الأجنبية تنتج بشكل أساسي من العمليات التي يقوم بها العملاء. ويتم وضع حدود صارمة لتعامل البنك لحسابها في مجال المتاجرة بالعملة الأجنبية، كما يتم التحوط وبشكل مناسب لمثل هذه العمليات وذلك للتعامل مع التقلبات المتوقعة للعملات وبالشكل الذي يقلل من مخاطر أسعار صرف العملات إلى حدودها الدنيا، ويبين الإيضاح (٥١) صافي مراكز العملات الاجنبية.

المخاطر التشغيلية

تعرف على أنها الخسائر التي يمكن للبنك أن تواجهها نتيجة خلل في سياسات وإجراءات العمل والعنصر البشري والأنظمة الآلية والبنية التكنولوجية، إضافة إلى وقوع حوادث خارجية. ويتم إدارة هذه المخاطر من خلال إطار شامل ضمن عملية تعزيز وتقوية الضوابط والرقابة الداخلية للبنك.

٤٧ - مخاطر الائتمان

أ - اجمالي التعرض لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الاخرى)

بآلاف الدنانير الأردنية			
٣١ كانون الأول			
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
		التعرض الائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي :	
٥ ٧٩٢ ٤٣٥	٦ ٦٩٧ ١٧٧	ارصدة لدى بنوك مركزية	
٢ ٥٨٤ ٤٨٢	٢ ٦٦٩ ٧٣٩	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
٤١ ٩٢٠	٩٦ ٩٢٥	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
٢٥ ٠٤٦	٩ ٥١٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
١١ ٤١٦ ٢٢٢	١١ ٨٣١ ٧٤٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	
٢ ٥٠٢ ٦٠٢	٢ ٥٧٦ ٤١٧	للأفراد	
٨٩٨ ٠٨٩	٨٨٦ ٧٥٤	للشركات الصغيرة والمتوسطة	
٦ ٨٣٤ ٥٦٢	٧ ١٩٥ ٨٣١	للشركات الكبرى	
١ ٤٨ ٧٣٣	١٣٣ ٢١٨	للبنوك والمؤسسات المالية	
١ ٠٣٢ ٢٣٦	١ ٠٣٩ ٥٢٥	للحكومات و القطاع العام	
٥ ٤٣١ ٨١٧	٥ ١١٤ ٩٠٧	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	
٦٢ ١٨٥	٥٦ ٥٥٦	مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	
١٦٢ ٩٨١	١٥٩ ٧٦٢	موجودات أخرى	
٢٥ ٥١٧ ٠٨٨	٢٦ ٦٣٦ ٣٢٥	مجموع التعرض لائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي	
		التعرض الائتماني المرتبط بينود خارج قائمة المركز المالي :	
٩ ١٥٠ ٧٥٣	٩ ٨٣٥ ١٧٣	مجموع التعرض لائتماني المرتبط بينود خارج قائمة المركز المالي	
٣٤ ٦٦٧ ٨٤١	٣٦ ٤٧١ ٤٩٨	المجموع الكلي للتعرض الائتماني	

الجدول اعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ دون اخذ الضمانات و مخففات مخاطر الائتمان بعين الاعتبار.

بـ توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل اجمالي التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

بالآلاف الدنانير الأردنية									
اجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	أسهم متداولة	سيارات واليات	اخرى	المجموع	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٨٠٩٩٧٦	-	-	-	-	-	-	-	٦٨٠٩٩٧٦	١١٢٧٩٩
٢٦٧٠١١٥	-	-	-	-	-	-	-	٢٦٧٠١١٥	٣٧٦
٩٦٩٦٠	-	-	-	-	-	-	-	٩٦٩٦٠	٣٥
٩٥١٤	-	-	-	-	-	-	-	٩٥١٤	-
١٣٥١٦٣٦٥	٦٥٥٣٩٣	٨٠١١٥	٢٧٢٣٧٤٥	٢٦٥٢٠٠	٢٧٠٥٧٩	٤٥٠٥٧٨٧	٨٥٠٠٨١٩	٥٠١٥٥٤٦	١٢٨٦٢٧٧
٢٧٧٣٠٢٦	٢٠٨١٣٣	٨	١٠٥٧٣٣٥	٤٨٠٩	٥٣٦٣٥	٣٧٢٧٥٥	١٦٩٦٦٧٥	١٠٧٦٣٥١	١٣٠٤٥٧
١٠٩٤٨١٥	٨٧٠٢٩	١٧٢٦٧	٣٢٠٨٦٩	٢٤٣١	٩٣٧٦	٤٣٥٦٤٥	٨٧٢٦١٧	٢٢٢١٩٨	١٣٦١٢٨
٨٤٦٣١٤٩	٢١٨٣٣٠	٦٢٨٤٠	١٣٤٥٥٤١	٢٥٧٩٦٠	٢٠٧٥٦٨	٣٢٩١١٩٥	٥٣٨٣٤٣٤	٣٠٧٩٧١٥	١٠٠٧٠٩٦
١٣٥٢٥٢	-	-	-	-	-	-	-	١٣٥٢٥٢	١٩٩٨
١٠٥٠١٢٣	١٤١٩٠١	-	-	-	-	٤٠٦١٩٢	٥٤٨٠٩٣	٥٠٢٠٣٠	١٠٥٩٨
٥١٣٨٠٦٥	-	-	-	-	-	-	-	٥١٣٨٠٦٥	٢٣١٥٨
٥٦٥٥٦	-	-	-	-	-	-	-	٥٦٥٥٦	-
١٥٩٧٦٢	-	-	-	-	-	-	-	١٥٩٧٦٢	-
٢٨٤٥٧٣١٣	٦٥٥٣٩٣	٨٠١١٥	٢٧٢٣٧٤٥	٢٦٥٢٠٠	٢٧٠٥٧٩	٤٥٠٥٧٨٧	٨٥٠٠٨١٩	١٩٩٥٦٤٩٤	١٤٢٢٦٤٥
٩٨٨٠٥٣٩	٨٧٩٥٤٦	٧٥٧٦	٩٥٦٨١	١٧٩١	١٥٠٤٤	١٣١٨٩٥٢	٢٣١٨٥٩٠	٧٥٦١٩٩٩	٤٥٣٦٦
٣٨٣٣٧٨٥٢	١٥٣٤٩٣٩	٨٧٦٩١	٢٨١٩٤٢٦	٢٦٦٩٩١	٢٨٥٦٢٣	٥٨٢٤٧٣٩	١٠٨١٩٤٠٩	٢٧٥١٨٤٤٣	١٤٦٨٠١١
٣٦٦١٨٢١٥	١٣٨٦١٢٨	١٣١٩٧٠	٢٧٨٨٥١٤	٣١١٣٧٦	٢٨٦٦٧١	٦٢١٩٤٣٠	١١١٢٤٠٨٩	٢٥٤٩٤١٢٦	١٥٥٥٩٦

التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي :

ارصدة لدى بنوك مركزية

ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة

للأفراد

للشركات الصغيرة والمتوسطة

للشركات الكبرى

للبنوك والمؤسسات المالية

للحكومات و القطاع العام

موجودات مالية أخرى بالتكلفة المضافة

مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة

موجودات أخرى

مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي

التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي :

المجموع الكلي

المجموع - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

ج- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية المرحلة ٣ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

اجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات							صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
	تأمينات نقدية	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	أسهم متداولة	سيارات واليات	اخرى	المجموع		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١ ٢٨٥ ٠٦٧	٨ ٢٠٣	-	١٣٥ ٢٨٦	٨٩	١٧ ٢٣٧	٢٦٦ ٣٨٠	٤٢٧ ١٩٥	٨٥٧ ٨٧٢	٨٣٧ ٦٠٧
١٩٣ ٠٣٤	٧	-	٢١ ١٧٩	-	١ ٨٦٢	٩ ٣٠٩	٣٢ ٣٥٧	١٦٠ ٦٧٧	٩٧ ٤٩٣
١٨٠ ٤٨٥	-	-	٢٧ ٦٥٠	١٨	٣٣٢	١٤ ٣٢٦	٤٢ ٣٢٦	١٣٨ ١٥٩	٨٨ ٣٢٧
٩٠٩ ٦٩٦	٨ ١٩٦	-	٨٦ ٤٥٧	٧١	١٥ ٠٤٣	٢٤٢ ٧٤٥	٣٥٢ ٥١٢	٥٥٧ ١٨٤	٦٤٩ ٩٧١
١ ٨٥٢	-	-	-	-	-	-	-	١ ٨٥٢	١ ٨١٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١ ٢٨٥ ٠٦٧	٨ ٢٠٣	-	١٣٥ ٢٨٦	٨٩	١٧ ٢٣٧	٢٦٦ ٣٨٠	٤٢٧ ١٩٥	٨٥٧ ٨٧٢	٨٣٧ ٦٠٧
٤٩ ٥١٩	١ ٤١٢	-	٦٣٣	-	٦٥٠	١٠ ٣٠٤	١٢ ٩٩٩	٣٦ ٥٢٠	٢٩ ٦٢٤
١ ٣٣٤ ٥٨٦	٩ ٦١٥	-	١٣٥ ٩١٩	٨٩	١٧ ٨٨٧	٢٧٦ ٦٨٤	٤٤٠ ١٩٤	٨٩٤ ٣٩٢	٨٦٧ ٢٣١
١ ٣٨٩ ١٧٩	١١ ٢١٠	٢٠٤	١١٢ ١٩٢	٢٩١	٤ ٩٣٦	١٠٥ ٦٥١	٢٣٤ ٤٨٤	١ ١٥٤ ٦٩٥	٩٠١ ٧٤٧

التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي :

ارصدة لدى بنوك مركزية

ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

للافراد

للشركات الصغيرة و المتوسطة

للشركات الكبرى

للبنوك والمؤسسات المالية

للحكومات و القطاع العام

موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة

موجودات أخرى

مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي

التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي :

المجموع الكلي

المجموع - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

د.إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

بالآلاف الدنانير الأردنية					
المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة		
اجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
٥٥٠.٣٩٣	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١.٤٣٢.٤٥٧	(١٧٢.٥٠٦)	١.٢٨٥.٠٦٧	٢١٧.٨٩٨	٤٥.٣٩٢	١,٧٪
٧.٠٩٢	-	-	-	-	-
١.٩٨٩.٩٤٢	(١٧٢.٥٠٦)	١.٢٨٥.٠٦٧	٢١٧.٨٩٨	٤٥.٣٩٢	١,٤٪
١٣٤.٦٠٧	٣٣.٧٢٢	٤٩.٥١٩	٤.٣١٩	٣٨.٠٤١	٢١٪
٢.١٢٤.٥٤٩	(١٣٨.٧٨٤)	١.٣٣٤.٥٨٦	٢٢٢.٢١٧	٨٣.٤٣٣	٢,٤٪
٢.٤٤١.٤٥٤	(٢٦٣.٠٠٤)	١.٣٨٩.١٧٩	٨٧.٢٢١	(١٧٥.٧٨٣)	-٤,٦٪

التعرض الائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي :

ارصدة لدى بنوك مركزية

ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

المجموع

التعرض الائتماني المرتبط بينود خارج قائمة المركز المالي :

المجموع

المجموع الكلي

المجموع - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

هـ.الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

بالآلاف الدنانير الأردنية					
المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة		
اجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة	الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة	الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة	نسبة الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها
١١٢.٠٩٧	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٣٣٩.٠٠٧	(١٧٩.٤٠٩)	٨٣٧.٦٠٧	١٥٢.٧٧٥	(٢٦.٦٣٤)	-٢,٣٪
٧.٠٩٢	-	-	-	-	-
٤٥٨.١٩٦	(١٧٩.٤٠٩)	٨٣٧.٦٠٧	١٥٢.٧٧٥	(٢٦.٦٣٤)	-٢,١٪
٢.٠٥٨	١٠.٨	٢٩.٦٢٤	٢	١١٠	٠,٣٪
٤٦٠.٢٥٤	(١٧٩.٣٠١)	٨٦٧.٢٣١	١٥٢.٧٧٧	(٢٦.٥٢٤)	-٢,٠٪
٥٣٨.٨٨٣	(٤٥.٧٥٢)	٩٠١.٧٤٧	٣٨.٤٦١	(٧.٢٩١)	-٠,٥٪

التعرض الائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي :

ارصدة لدى بنوك مركزية

ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

المجموع

التعرض الائتماني المرتبط بينود خارج قائمة المركز المالي :

المجموع

المجموع الكلي

المجموع - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

و.الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

بالآلاف الدنانير الأردنية						
التعرضات التي تم تعديل تصنيفها				الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٤٥.٣٩٢	٢١٧.٨٩٨	(١٨١.٣٤٧)	١.٠٧١	١٧٠.٦٧٥	(٩.٦٠١)	-
٤٥.٣٩٢	٢١٧.٨٩٨	(١٨١.٣٤٧)	١.٠٧١	١٧٠.٦٧٥	(٩.٦٠١)	-
٣٣.٧٢٢	٤.٣١٩	٣٨.٠٤١	٧٨	-	٨٠	-
(١٣٨.٧٨٤)	٢٢٢.٢١٧	٨٣.٤٣٣	(١٨١.٢٦٩)	١.٠٧١	١٧٠.٦٧٧	(٩.٥٢١)
(٢٦٣.٠٠٤)	٨٧.٢٢١	(١٧٥.٧٨٣)	(٤٣.٥٧١)	(٣٥٤)	٤٩.٧٣٢	٥.٨٠٧

التعرض الائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي :

ارصدة لدى بنوك مركزية

ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

المجموع

التعرض الائتماني المرتبط بينود خارج قائمة المركز المالي :

المجموع

المجموع الكلي

المجموع - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

ه - تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر:

الجدول التالي يبين تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر باستخدام التصنيف الائتماني لوكالات التصنيف الائتمانية العالمية .

بآلاف الدنانير الأردنية			التصنيف الائتماني
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
٢١٠ ٢١٣	٢١٠ ٢١٣	-	القطاع الخاص:
٣١ ٨١٣	٣١ ٨١٣	-	من AAA الى A-
-	-	-	من BBB+ الى B-
٥٧ ٩١٩	٥٧ ٩١٩	-	اقل من B-
٤ ٨٢٤ ٤٧٦	٤ ٨١٤ ٩٦٢	٩ ٥١٤	غير مصنف
٥ ١٢٤ ٤٢١	٥ ١١٤ ٩٠٧	٩ ٥١٤	حكومات وقطاع عام
			المجموع
بآلاف الدنانير الأردنية			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	التصنيف الائتماني
٢٢٧ ٤١٤	٢٢٧ ٤١٤	-	القطاع الخاص:
٢١ ٠٦٢	٢١ ٠٦٢	-	من AAA الى A-
-	-	-	من BBB+ الى B-
٥٧ ٩١٢	٥٧ ٩١٢	-	اقل من B-
٥ ١٥٠ ٤٧٥	٥ ١٢٥ ٤٢٩	٢٥ ٠٤٦	غير مصنف
٥ ٤٥٦ ٨٦٣	٥ ٤٣١ ٨١٧	٢٥ ٠٤٦	حكومات وقطاع عام
			المجموع

و - فيما يلي توزيع التعرضات الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي لدى البنك :

بآلاف الدنانير الأردنية

كانون الأول ٢٠٢٣ ٣١						
درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	إجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة % من الى	التعرض عند التعثر	متوسط الخسارة عند التعثر %	
٦-١	٩ ٣٥٢ ٧٩٣	٢٥٠ ٧٠٨	-	١٩	٩ ٣٥٢ ٥٩٠	٤٤,٣٠- ٠
٧	٣١٧ ٣٢٣	١٦٤ ٩٩٤	*٢٤	*٢٤	٣١٢ ٧٤٥	٣٩-٣٠,٥٩
٨	٢٥ ٨٩٩	١١ ٧٦٥	١٠٠	١٠٠	٢٤ ٦١٢	-
٩	١٩٠ ٧٥٣	٨٤ ٧٧١	١٠٠	١٠٠	١٥٥ ٦٢٠	-
١٠	١ ٠٦٨ ٤١٥	٧٤١ ٠٧١	١٠٠	١٠٠	٧١١ ٢٧٣	-
غير مصنف	٢ ٥٦١ ١٨٢	٣٢ ٩٦٨	٠,٨	٣,٥	٢ ٥٦١ ١٨٢	٥٤,٦٣
المجموع	١٣ ٥١٦ ٣٦٥	١ ٢٨٦ ٢٧٧	-	-	١٣ ١١٨ ٠٢٢	-

* تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - افراد الحد الأدنى ٣,٥ % و الحد الأعلى ٥٧ % .

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	إجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة % من الى	التعرض عند التعثر	متوسط الخسارة عند التعثر %	
٦-١	٨ ٨٧١ ٦٠٧	٢٨٢ ٩٣١	-	١٩	٨ ٨٧١ ٣٧٧	٤٤,٣٠- ٠
٧	٤٧٢ ٥٧٧	١٧٥ ٩٢١	*٢٤	*٢٤	٤٤٢ ٥٩٣	٣٩-٣٠,٥٩
٨	١٢ ٧٨٣	٧ ٣٩٧	١٠٠	١٠٠	١١ ٩٢٨	-
٩	٨٦ ٢٢٧	٦٤ ٥١١	١٠٠	١٠٠	٧٥ ٦١٧	-
١٠	١ ٢١٤ ٩٩٣	٧٥٧ ٠٥٦	١٠٠	١٠٠	٨١١ ٨٩٤	-
غير مصنف	٢ ٥٢٠ ٨٨٤	٣٠ ٢٥٥	٠,٨	٣,٥	٢ ٥٢٠ ٨٨٤	٥٤,٦٣
المجموع	١٣ ١٧٩ ٠٧١	١ ٣١٨ ٠٧١	-	-	١٢ ٧٣٤ ٢٩٣	-

* تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - افراد الحد الأدنى ٣,٥ % و الحد الأعلى ٥٧ % .

ز- التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب التوزيع الجغرافي

بآلاف الدنانير الأردنية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
الأردن	البلدان العربية الأخرى	آسيا *	أوروبا	أمريكا	بقية دول العالم	المجموع
٣ ٤٥٠ ٧٠٢	٣ ٢٤٥ ٤٦٣	١ ٠١٢	-	-	-	٦ ٦٩٧ ١٧٧
١٣٧ ٣٣٨	٤١٠ ٨٢١	٢٧٧ ٣٩٧	١ ٤٥٣ ٨٤١	٤٨٠ ٧٥٣	٦ ٥١٤	٢ ٧٦٦ ٦٦٤
-	٩ ٥١٤	-	-	-	-	٩ ٥١٤
٤ ٢٢٢ ٦٩٧	٧ ٢٠٢ ٢٦٣	٢٧٧ ٠٥٣	١١٥ ٤١٥	١٤ ٢١٣	١٠٤	١١ ٨٣١ ٧٤٥
١ ٢٤٦ ١٣١	١ ٣٢٩ ٦١١	٥٨	٤٣٦	١٨١	-	٢ ٥٧٦ ٤١٧
٤٥٣ ٩٩٧	٤٣٢ ٤٨١	-	١٧٢	-	١٠٤	٨٨٦ ٧٥٤
٢ ٣٣٠ ٤٥٧	٤ ٥٠١ ٦٠١	٢٥٥ ٣٦٣	٩٤ ٣٧٨	١٤ ٠٣٢	-	٧ ١٩٥ ٨٣١
٢٧ ٧٦٢	٨٥ ٠٢٧	-	٢٠ ٤٢٩	-	-	١٣٣ ٢١٨
١٦٤ ٣٥٠	٨٥٣ ٥٤٣	٢١ ٦٣٢	-	-	-	١ ٠٣٩ ٥٢٥
٢ ٥٩٢ ٥٨٦	٢ ٤٤٤ ٨٩٣	٥٦ ٦٥٦	-	٢٠ ٧٧٢	-	٥ ١١٤ ٩٠٧
١ ٦٨٦	٥٤ ٨٧٠	-	-	-	-	٥٦ ٥٥٦
٤٨ ٥٥٥	١٠٥ ٦٧٩	٥ ٣٥٢	-	١٧٦	-	١٥٩ ٧٦٢
١٠ ٤٥٣ ٥٦٤	١٣ ٤٧٣ ٥٠٣	٦١٧ ٤٧٠	١ ٥٦٩ ٢٥٦	٥١٥ ٩١٤	٦ ٦١٨	٢٦ ٦٣٦ ٣٢٥
١٠ ٠٠٢ ٠٠٨	١٣ ٢٠٣ ٥٩٢	٥٤٩ ٢٥٤	١ ٤٥٥ ٤٨٠	٢٩٤ ٩٥٥	١١ ٧٩٩	٢٥ ٥١٧ ٠٨٨

المجموع - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

* باستثناء البلدان العربية

ح.توزيع التعرضات الانتمائية حسب التوزيع الجغرافي و مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩) كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١		
		(تجميعي)	(افرادي)	(تجميعي)	(افرادي)	
١٠ ٤٥٣ ٥٦٤	١ ١٦٠	١٩ ٣٢٧	٥٥٤ ٩٣٣	١ ٢١٥ ٦١٥	٨ ٦٦٢ ٥٢٩	الأردن
١٣ ٤٧٣ ٥٠٣	٥٢ ٧٣٧	٤٤ ٧٨٧	٩٠٨ ١٢٢	١ ٢٦٣ ٥٧٧	١١ ٢٠٤ ٢٨٠	البلدان العربية الأخرى
٦١٧ ٤٧٠	-	-	-	٥٨	٦١٧ ٤١٢	آسيا *
١ ٥٦٩ ٢٥٦	-	-	-	٤٣٦	١ ٥٦٨ ٨٢٠	أوروبا
٥١٥ ٩١٤	-	-	-	١٨١	٥١٥ ٧٣٣	أمريكا
٦ ٦١٨	-	-	-	-	٦ ٦١٨	بقية دول العالم
٢٦ ٦٣٦ ٣٢٥	٥٣ ٨٩٧	٦٤ ١١٤	١ ٤٦٣ ٠٥٥	٢ ٤٧٩ ٨٦٧	٢٢ ٥٧٥ ٣٩٢	المجموع
٢٥ ٥١٧ ٠٨٨	٧٠ ٤٧٧	٧٢ ٢٧٤	١ ٦٤٧ ٩٩٦	٢ ٤١٧ ٨٠١	٢١ ٣٠٨ ٥٤٠	المجموع - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

* باستثناء البلدان العربية

ط. التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب القطاع الاقتصادي:

بآلاف الدنانير الأردنية													
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣													
المجموع	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات									افراد	
			خدمات عامة	اسهم	نقل	سياحة وفنادق	زراعة	تجارة	عقارات	انشاءات	صناعة وتعبدين		
٦ ٦٩٧ ١٧٧	٦ ٦٩٧ ١٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارصدة لدى بنوك مركزية
٢ ٧٦٦ ٦٦٤	-	٢ ٧٦٦ ٦٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩ ٥١٤	٩ ٥١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١١ ٨٣١ ٧٤٥	١ ٠٣٩ ٥٢٥	١٣٣ ٢١٨	١ ٥٠٦ ٨٧٧	٢٤ ٨٠٠	١٥٧ ٥٩٩	٢٥٨ ٧٣٤	١٤١ ٠٢٠	٢ ١٨٥ ٧٢١	٥٢٨ ٣١٩	٩٨٢ ٩٨٧	٢ ٢٩٦ ٥٢٨	٢ ٥٧٦ ٤١٧	تسهيلات التتمانية مباشرة بالتكلفة المغطاة
٥ ١١٤ ٩٠٧	٤ ٨١٤ ٩٦٢	١٩٩ ٧٥٢	٢١ ١٣٣	-	-	-	-	-	٤ ٩٧٠	-	٧٤ ٠٩٠	-	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٥٦ ٥٥٦	١ ٧٨٠	٥١ ٥٨٦	٤٢	-	٩	-	-	٣ ٠٥٦	-	-	٨٣	-	مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
١٥٩ ٧٦٢	٤٨ ٦١٧	٢٣ ٥٤٠	٣٤ ٩٢٥	-	٩٣٥	٣٥٩	٢٥٥	١١ ٣٨٢	١ ٨١٣	٥ ١٦٥	٢٤ ٥١٤	٨ ٢٥٧	موجودات أخرى
٢٦ ٦٣٦ ٣٢٥	١٢ ٦١١ ٥٧٥	٣ ١٧٤ ٧٦٠	١ ٥٦٢ ٩٧٧	٢٤ ٨٠٠	١٥٨ ٥٤٣	٢٥٩ ٠٩٣	١٤١ ٢٧٥	٢ ٢٠٠ ١٥٩	٥٣٥ ١٠٢	٩٨٨ ١٥٢	٢ ٣٩٥ ٢١٥	٢ ٥٨٤ ٦٧٤	المجموع
٢٥ ٥١٧ ٠٨٨	١٢ ٠١٤ ٤٢٩	٣ ٠٣٠ ٠٥٢	١ ٤٥٣ ١٠٣	٢٨ ٠٠٣	٧٧ ٧٨١	٢٦٤ ٨٩٣	١١٤ ٤٥٤	٢ ٠٦٢ ٢٥٣	٥٢٨ ٤٠٤	٩٤٧ ٥٥٩	٢ ٤٧٧ ٧٢٩	٢ ٥١٨ ٤٢٨	المجموع - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

ي.توزيع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي و مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩) كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
	المرحلة ١	المرحلة ٢		المرحلة ٣	المجموع
		(تجميعي)	(افرادي)		
افراد	٨ ٢٥٧	٢ ٤٧٩ ٨٦٧	-	٦٤ ١١٤	٣٢ ٤٣٦
صناعة وتعددين	٢ ١٥٣ ٢٦١	-	٢٣٦ ٢٥٤	٥ ٧٠٠	٢ ٣٩٥ ٢١٥
انشاءات	٨٢٢ ٦٨٥	-	١٥٦ ٥١٠	٨ ٩٥٧	٩٨٨ ١٥٢
عقارات	٤٧٣ ٣١٣	-	٦٠ ٤٨٢	١ ٣٠٧	٥٣٥ ١٠٢
تجارة	١ ٩٦٥ ٠٨٨	-	٢٣٢ ٧٢٨	٢ ٣٤٣	٢ ٢٠٠ ١٥٩
زراعة	١٠٣ ٥٢٦	-	٣٧ ٥٧٦	١٧٣	١٤١ ٢٧٥
سباحة وفنادق	١١٩ ٥٧٢	-	١٣٩ ٣١٤	٢٠٧	٢٥٩ ٠٩٣
نقل	١٤٣ ٣١٤	-	١٤ ٩٥٢	٢٧٧	١٥٨ ٥٤٣
اسهم	٢٤ ٨٠٠	-	-	-	٢٤ ٨٠٠
خدمات عامة	١ ٥٤٩ ٩٠٣	-	١٠ ٥٧٧	٢ ٤٩٧	١ ٥٦٢ ٩٧٧
بنوك ومؤسسات مالية	٣ ١٧٤ ٧٦٠	-	-	-	٣ ١٧٤ ٧٦٠
الحكومة والقطاع العام	١٢ ٠٣٦ ٩١٣	-	٥٧٤ ٦٦٢	-	١٢ ٦١١ ٥٧٥
المجموع	٢٢ ٥٧٥ ٣٩٢	٢ ٤٧٩ ٨٦٧	١ ٤٦٣ ٠٥٥	٥٣ ٨٩٧	٢٦ ٦٣٦ ٣٢٥
المجموع - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٢١ ٣٠٨ ٥٤٠	٢ ٤١٧ ٨٠١	١ ٦٤٧ ٩٩٦	٧٠ ٤٧٧	٢٥ ٥١٧ ٠٨٨

٤٨ - مخاطر السوق

بافتراض ان نسبة التغير على الاسعار السوقية بمقدار (٥٪) عن الاسعار القائمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ فان حساسية قائمة الدخل وحقوق المساهمين ستكون على النحو التالي:

بالآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
قائمة الدخل	حقوق المساهمين	المجموع	قائمة الدخل	حقوق المساهمين	المجموع
٣٥ ٧١٦	-	٣٥ ٧١٦	٢٧ ٧٣٨	-	٢٧ ٧٣٨
١ ٣٤٣	٢١ ٤٣٩	٢٢ ٧٨٢	٤ ٢٠٩	٢٧ ٥٧٢	٣١ ٧٨١
-	٦ ٤١٨	٦ ٤١٨	-	٦ ٣٨٣	٦ ٣٨٣
٣٧ ٠٥٩	٢٧ ٨٥٧	٦٤ ٩١٦	٣١ ٩٤٧	٣٣ ٩٥٥	٦٥ ٩٠٢

- فيما يلي بيان مدى تعرض البنك لتقلبات اسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (يتم التصنيف على اساس فترات اعادة تسعير الفائدة او الاستحقاق ايهما اقرب) :

بآلاف الدنانير الأردنية

الموجودات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية سنوات ٣	أكثر من ٣ سنوات	غير خاضعة لمخاطر اسعار الفائدة	المجموع
النقد في الخزينة	-	-	-	-	-	-	٤٥٢.٠٢٢	٤٥٢.٠٢٢
احتياطي اجباري	-	-	-	-	-	-	٩٩٢ ٢٧٧	٩٩٢ ٢٧٧
ارصدة لدى بنوك مركزية	٤ ٩٣١ ٩٧٠	-	-	-	-	-	٧٧٢ ٩٣٠	٥ ٧٠٤ ٩٠٠
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١ ٥٢٦ ٣٥٧	١ ١٤٣ ٣٨١	٦٣ ١٦٠	-	٣٣ ٧٦٦	-	-	٢ ٧٦٦ ٦٦٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٤ ٥٥٣	٤ ٨٩٦	-	٦٥	-	-	-	٩ ٥١٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٣ ٥٨١ ٥٤٧	٣ ٠٨٣ ٠٤٨	١ ٧٣٠ ٢٣١	١ ٣٤٥ ٩٣٦	٦٥٠ ٣٣٩	١ ٤٤٠ ٦٤٤	-	١١ ٨٣١ ٧٤٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	١٢٨ ٣٥٠	١٢٨ ٣٥٠
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	٦٣٣ ٩١٠	٦٣٠ ٤٠٤	٧٥٣ ٧٠٦	٧٠٦ ٩٩٩	١ ٥٢١ ٠٠٣	٨٦٨ ٨٨٥	-	٥ ١١٤ ٩٠٧
استثمارات في شركات تابعة وحليفة	-	-	-	-	-	-	٨٧٩ ٠٠٨	٨٧٩ ٠٠٨
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	٢٠٤ ١٢٧	٢٠٤ ١٢٧
موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	١٠٧ ٥٧٦	٢٤ ٧٦٤	٣٣ ٠٥٠	-	٢١ ٠٥٩	٢٠ ٦٣٢	٣٣٩ ١٦٢	٥٤٦ ٢٤٣
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١٥٧ ٢٤٧	١٥٧ ٢٤٧
مجموع الموجودات	١٠ ٧٨٥ ٩١٣	٤ ٨٨٦ ٤٩٣	٢ ٥٨٠ ١٤٧	٢ ٠٥٣ ٠٠٠	٢ ٢٢٦ ١٦٧	٢ ٣٣٠ ١٦١	٣ ٩٢٥ ١٢٣	٢٨ ٧٨٧ ٠٠٤
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٤٥ ٦٠٥	١ ٠٧٢ ٨٤٧	٥ ٧٢٤	٣ ٥٥٤	-	-	٩٠ ٦٠٠	١ ٨١٨ ٣٣٠
ودائع عملاء	٦ ٥٤٠ ٦١٥	٢ ٩٣٨ ٤٥٥	١ ٤٥٩ ٢٢٤	١ ٩٩٧ ٩٩٢	٤٢٥ ٧٩١	٥٢ ٠٧٦	٦ ٤٣٨ ٦٥٦	١٩ ٨٥٢ ٨٠٩
تأمينات نقدية	٧٨٩ ٠١٢	٣٠٧ ٥٠٤	١٢٧ ١٠٦	١٨٨ ٧٨٤	٤٦ ٧٤٤	١٢ ٨٢٩	١١٤ ٣٦٢	١ ٥٨٦ ٣٤١
أموال مقترضة	٢٣٩ ٥٤١	١٣ ٤٩٦	٢٥ ٤٦١	٥ ٩١٩	٦٩٢	-	-	٢٨٥ ١٠٩
مخصص ضريبية الدخل	-	-	-	-	-	-	١٢٦ ٥٠٦	١٢٦ ٥٠٦
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٥١ ٣٢١	١٥١ ٣٢١
مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	٣٢ ١٩٣	١٠٣ ٥٤٩	٣٧ ٧١٠	٤ ٠٧٤	١٦ ٦٨٧	١٩ ٧٧٣	٤٢٩ ٢٩٤	٦٤٣ ٢٨٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٣ ٦٥٣	٣ ٦٥٣
مجموع المطلوبات	٨ ٢٤٦ ٩٦٦	٤ ٤٣٥ ٨٥١	١ ٦٥٥ ٢٢٥	٢ ٢٠٠ ٣٢٣	٤٨٩ ٩١٤	٨٤ ٦٧٨	٧ ٣٥٤ ٣٩٢	٢٤ ٤١٧ ٣٤٩
الفجوة للفترة								
	٢ ٥٣٨ ٩٤٧	٤٥٠ ٦٤٢	٩٢٤ ٩٢٢	(١٤٧ ٣٢٣)	١ ٧٣٦ ٢٥٣	٢ ٢٤٥ ٤٨٣	(٣ ٤٢٩ ٢٦٩)	٤ ٣١٩ ٦٥٥

بالآلاف الدقيقير الأردنية								
الموجودات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية سنوات ٣	أكثر من ٣ سنوات	غير خاضعة لمخاطر اسعار الفاائدة	المجموع
النقد في الخزينة	-	-	-	-	-	-	٥٣٤.٠٤١	٥٣٤.٠٤١
احتياطي اجباري	-	-	-	-	-	-	٩٠١.٨٥٧	٩٠١.٨٥٧
ارصدة لدى بنوك مركزية	٣.١٣٥.٠٧٧	٩.٠٥.٦٣٩	-	-	-	-	٨٤٩.٨٦٢	٤.٨٩٠.٥٧٨
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١.٤١٧.٢٧٧	١.١٦٧.٢٠٥	٨.١٥٤	-	٣٣.٧٦٦	-	-	٢.٦٢٦.٤٠٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣.١٣٢	١٠.٥٢٣	٧.٩٨٠	٢.٨٤٦	٥٦٥	-	-	٢٥.٠٤٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٣.٨٢٣.٠٠٧	٢.٤٥٨.٨٨٥	٢.١٢٩.٩٢١	١.١٠٨.٧٠٤	٥٣٤.٥٨١	١.٣٦١.١٢٤	-	١١.٤١٦.٢٢٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	١٢٧.٦٥٩	١٢٧.٦٥٩
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	٤٤٧.٦٢٩	٧٩٦.٩٤٢	١.١١٩.٥١٨	١.١٤٩.٩٧٠	١.١٤٣.٤٨٠	٧٧٤.٢٧٨	-	٥.٤٣١.٨١٧
استثمارات في شركات تابعة وحليفة	-	-	-	-	-	-	١.٠١٦.٦٧٣	١.٠١٦.٦٧٣
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	٢١٤.٥٤٦	٢١٤.٥٤٦
موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	٧١.٨٦٧	٢٣.٢٠٥	٢٨.١٨٠	٣.٩٣٨	٩٣	٤٦.٤٠٩	٢٧٣.٢٣٣	٤٤٦.٩٢٥
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١٨٢.١٤٠	١٨٢.١٤٠
مجموع الموجودات	٨.٩٨٧.٩٨٩	٥.٣٦٢.٣٩٩	٣.٢٩٣.٧٥٣	٢.٢٦٥.٤٥٨	١.٧١٢.٤٨٥	٢.١٨١.٨١١	٤.١٠٠.٠١١	٢٧.٨١٣.٩٠٦
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١.٠٩٩.٠١٩	٧١٦.٣٢٤	٤.٩٨٣	٦٠	٤٧	١٤٢	٨٧.٦٩١	١.٩٠٨.٢٦٦
ودائع عملاء	٦.٠٣٠.٥٤٨	٢.٦٤١.٢٣٦	١.١٣١.٦٣٢	٢.٣٢٨.٧٧٤	٤١١.٩٨٠	٦١.٩٥٤	٦.٧٠.٦.٩٤٠	١٩.٣١٣.٠٦٤
تأمينات نقدية	٣.٤٨.٨٣٧	٦.٢٨.٨٨٧	١١٩.٦٠٨	١٢٨.٧٦٢	٦٧.٥٤١	١٤.٥٩٩	١١١.٤٣٢	١.٤١٩.٦٦٦
أموال مقترضة	٨٨.٥٤٥	١٨٤.١٩٥	١٢.٧٣٨	٤.٣٠١	٢.٠١١	-	-	٢٩١.٧٩٠
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	١١٧.٠٣٧	١١٧.٠٣٧
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٤٤.٤٤٨	١٤٤.٤٤٨
مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	١٢٤.٧١٧	١٦.٧٣٣	٢٥.٣٢١	٧.١٧٨	٦٧٥	٤٤.٦٤٦	٤٦٧.٢٣٤	٦٨٦.٥٠٤
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٣.٣٥٦	٣.٣٥٦
مجموع المطلوبات	٧.٦٩١.٦٦٦	٤.١٨٧.٣٧٥	١.٢٩٤.٢٨٢	٢.٤٦٩.٠٧٥	٤٨٢.٢٥٤	١٢١.٣٤١	٧.٦٣٨.١٣٨	٢٣.٨٨٤.١٣١
الفجوة للجنة	١.٢٠٦.٣٢٣	١.١٧٥.٠٢٤	١.٩٩٩.٤٧١	(٢٠٣.٦١٧)	١.٢٣٠.٢٣١	٢.٠٦٠.٤٧٠	(٣.٥٣٨.١٢٧)	٣.٩٢٩.٧٧٥

٥٠ - مخاطر السيولة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

فيما يلي بيان توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

بالآلاف الدنانير الأردنية							
المطلوبات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية سنوات ٣	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق المجموع
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٤٥ ٦٠٥	١ ٠٧٢ ٩٣٥	٥ ٧٢٤	٣ ٥٤٨	-	٣٨٢	١ ٨١٨ ٧٩٤
ودائع عملاء	٥ ٨٥٧ ٣٠٥	٢ ٥٥٤ ٤٧٦	١ ٤٨١ ٥٢٣	٢ ٠٨٧ ٩٢٩	٦٠٩ ٢٣٩	٣٥ ٣٠٤	٢٠ ٠٧٢ ٧٨٦
تأمينات نقدية	٧٨٩ ٢٢٩	٣٠٧ ٦٠٧	١٢٧ ١٦٠	١٨٩ ٠٥٠	٤٦ ٧٤٤	١٦ ٦٣٨	١ ٥٩٠ ٧٩١
أموال مقرضة	٢٣٩ ٥٤١	١٣ ٤٩٦	٢٥ ٤٦١	٥ ٩٢٠	٦٩٢	٣ ٩٥٨	٢٨٩ ٠٦٨
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	١٢٦ ٥٠٦
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٥١ ٣٢١
مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	١١ ٣٧٠	٣٢٧	١ ١٠٥	٣٨	١٦ ٦٨٧	١٩ ٧٧٣	٤٩ ٣٠٠
مطلوبات أخرى	٢٧ ٦٦٨	١٠٣ ٢٢٢	٣٦ ٦٠٥	٤ ٠٣٦	-	-	٥٩٣ ٩٨٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٣ ٦٥٣
مجموع المطلوبات	٧ ٥٧٠ ٧١٨	٤ ٠٥٢ ٠٦٣	١ ٦٧٧ ٥٧٨	٢ ٢٩٠ ٥٢١	٦٧٣ ٣٦٢	٧٦ ٠٥٥	٢٤ ٦٩٦ ١٩٩
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٨ ٧٧٤ ٥٥٠	٢ ٩١٤ ٥٣١	٢ ١٣٧ ٢٢٢	١ ٩٠٧ ٤٨٦	٣ ٠٨٥ ٦٨٤	٥ ١٠٢ ٠٣٢	٢٨ ٧٨٧ ٠٠٤

فيما يلي بيان توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

بالآلاف الدنانير الأردنية							
المطلوبات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية سنوات ٣	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق المجموع
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١ ٠٩٩ ٠٩٧	٧١٦ ٣٦٩	٥ ٠٧٣	٦٠	٤٧	١٤٢	١ ٩٠٨ ٤٧٩
ودائع عملاء	٥ ٣٣٤ ٤١٦	١ ٩٨٠ ٢٧٨	١ ٠٧٠ ٧٥٢	٢ ٢٧٣ ٠٥٤	٨١٥ ٩٠٤	٩٤ ٧٦٥	١٩ ٤٥٨ ٦٧٧
تأمينات نقدية	٣٤٨ ٤٤٩	٦٠٠ ٧٥٢	١٢٠ ٧٦٦	١٥٧ ٤٧٠	٧١ ١٨٢	١٤ ٥٩٩	١ ٤٢٤ ٦٥١
أموال مقرضة	٢ ٦٨٩	٨ ٥٩٢	٧ ٨٩٩	٨ ٧٠٥	٧٣ ٨٤٤	١٩٢ ٢٨٥	٢٩٤ ٠١٤
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	١١٧ ٠٣٧
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٤٤ ٤٤٨
مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	٤ ٤٢٩	٧٧٤	٤٢	٣ ٦١٩	١ ٦٤٥	٤٥ ٧٤٥	٥٦ ٢٥٤
مطلوبات أخرى	١١٨ ١٧٠	١٥ ٩٩٦	١٢٢ ٣٥٣	٣ ٥٥٩	-	-	٦٣٠ ٢٥٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٣ ٣٥٦
مجموع المطلوبات	٦ ٩٠٧ ٢٥٠	٣ ٣٢٢ ٧١١	١ ٣٢٦ ٨٨٥	٢ ٤٤٦ ٤٦٧	٩٦٢ ٦٢٢	٣٤٧ ٥٣٦	٢٤ ٠٣٧ ١٦٦
مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٦ ٩٧٢ ٤٠٠	٣ ٧٤٨ ٧٣٨	٢ ٣١٠ ٧٩٦	٢ ٣٩١ ٩٩٢	٢ ٨٢٥ ٨٦٠	٤ ٩٧٧ ٦٧١	٤ ٥٨٦ ٤٤٩

٥١ - صافي مراكز العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
عملة الإساس بالآلاف	المعدل بالآلاف الدينفiro	عملة الإساس بالآلاف	المعدل بالآلاف الدينفiro
(١١٦ ٤٨٦)	(٨٢ ٦١٤)	١ ٧٨٨	١ ٣٦٨
٢ ١٤٢	١ ٩٣٣	(١٠ ٦٢١)	(٩٠ ٦٨)
٢١ ٧٤٥	١٧٠ ١٩	(٤ ١٢٦)	(٣ ١٠٨)
٣٦٨ ٦١٣	١ ٨٥٤	٤٢ ٧٩٤	٢٢٧
-	٣٤ ٩٤٤	-	(٧٣ ٤٩٥)
(٢٦ ٨٦٤)		(٨٤ ١٧٢)	

* يمثل المبلغ المعدل بالدينفiro الأردني للعملات الأخرى قيمة مجموعة عملات أجنبية متعددة .

- إن توزيع إجمالي موجودات و مطلوبات البنك حسب العملات الرئيسية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ هو كما يلي :

بالآلاف الدينفiro الأردنية			
دولار أمريكي	جنيه استرليني	يورو	بن ياباني
٨ ٤٥٤ ٠٧٦	١٧٣ ٩٢٢	٨٩٨ ٨٧٧	٧٦ ٦٧١
٨ ١٥٧ ٤٩٤	١٧١ ٥٦٩	٤٨٨ ٥٤١	٨ ٤٤٥
٨٤٤ ٥٨٩	٣١	٢٨٧ ٩٣٤	-
٤٦٥ ٣٩٣	(٣ ٨٩)	(١٠٥ ٣٨٣)	(٦٦ ٣٧٢)
(٨٢ ٦١٤)	١ ٩٣٣	١٧٠ ١٩	١ ٨٥٤
١ ٢٦٨	(٩٠ ٦٨)	(٣ ١٠٨)	٢٢٧

صافي المراكز المفتوحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٥٢ - مستويات القيمة العادلة

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية. يستخدم البنك الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية: المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات. المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق. المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مالية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

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

إن بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك بقيمة عادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة) :

الموجودات المالية / المطلوبات المالية	القيمة العادلة بالآلاف الدينفiro الأردنية		مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة غير ملموسة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
	٢٠٢٣	٢٠٢٢				
موجودات مالية بالقيمة العادلة						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:						
الذوات وسندات حكومية	٩٥١٤	٢٥٠٤٦	المستوى الأول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٩٥١٤	٢٥٠٤٦				
مشتقات مالية: قيمة عادلة موجبة	٥٦٥٥٦	٦٢١٨٥	المستوى الثاني	عن طريق مقارنة بالقيمة السوقية لاداء مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:						
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	٧٥٤٣٢	٧٥١٦٦	المستوى الأول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	٥٢٩١٨	٥٢٤٩٣	المستوى الثاني	عن طريق استخدام مؤشر القطاع في السوق	لا ينطبق	لا ينطبق
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٢٨٣٥٠	١٢٧٦٥٩				
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة	١٩٤٤٢٠	٢١٤٨٩٠				
مطلوبات مالية بالقيمة العادلة						
مشتقات مالية: قيمة عادلة مالية	٤٩٣٠٠	٥٦٢٥٤	المستوى الثاني	عن طريق مقارنة بالقيمة السوقية لاداء مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
مجموع المطلوبات المالية بالقيمة العادلة	٤٩٣٠٠	٥٦٢٥٤				

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

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

باستثناء ما يرد في الجدول أدناه أننا نعتقد أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للبنك تقارب قيمتها العادلة :

بالآلاف الدينفiro الأردنية			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة			
٥ ٦٠٣ ٦٠٢	٥ ٦١٠ ٠٥٤	٤ ٥٧٥ ٥٨٩	٤ ٥٨٠ ١٣٣
٢ ٧٦٦ ٦٦٤	٢ ٧٧٠ ٧٧٧	٢ ٦٦٢ ٤٠٢	٢ ٦٦١ ٢٤٥
١١ ٨٣١ ٧٤٥	١١ ٨٨٨ ٢١١	١١ ٤١٦ ٢٢٢	١١ ٤٨٨ ٢٢٧
٥ ١١٤ ٩٠٧	٥ ١٦٦ ٩٧٦	٥ ٢٣١ ٨١٧	٥ ٤٧٧ ٦٨٨
٢٥ ٣١٦ ٩١٨	٢٥ ٣٥٦ ٦٨٨	٢٤ ٥٠٠ ٠٣٠	٢٤ ١٧٧ ٤٩٣
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة			
١ ٨١٨ ٣٣٠	١ ٨٢٦ ٣٠٦	١ ٩٠٨ ٢٦٦	١ ٩١٤ ٢٢٠
١٩ ٨٥٢ ٨٠٩	١٩ ٩٦٠ ٨٤٣	١٩ ٣١٣ ١٢٤	١٩ ٣٧٩ ١٦٩
١ ٥٨٦ ٣٤١	١ ٥٥٥ ١٥٦	١ ٤١٩ ٦٦٦	١ ٤٢٦ ٦٠١
٢٨٥ ١٠٩	٢٨٨ ١٥٥	٢٩١ ٧١٠	٢٩٤ ٨١٩
٢٣ ٥٤٢ ٥٨٩	٢٣ ٦٧٠ ٤٦٠	٢٢ ٩٢٢ ٧٨٦	٢٣ ٠١٤ ٨٠٩

إن القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية والمتضمنة في فئة المستوى الثاني أعلاه تم تحديدها بما يتوافق مع نماذج التسعير المتبعة والمقبولة بناء على خصم التصفقات التقنية أخذين بالاعتبار سعر الفائدة كأهم مدخل في الاحتساب.

٥٣ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

فيما يلي تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ :

الموجودات	بالآلاف الدنانير الأردنية		
	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
النقد في الخزينة	٤٥٢.٠٢٢	-	٤٥٢.٠٢٢
احتياطي اجباري	٩٩٢.٢٧٧	-	٩٩٢.٢٧٧
ارصدة لدى بنوك مركزية	٥٧٠.٤٩٠	-	٥٧٠.٤٩٠
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢.٧٣٢.٨٩٨	٣٣.٧٦٦	٢.٧٦٦.٦٦٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٩٠١.٤	-	٩٠١.٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٦.١٩٠.٧٤٤	٥.٦٤١.٠٠١	١١.٨٣١.٧٤٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	١٢٨.٣٥٠	١٢٨.٣٥٠
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	٢.٦٤٣.٦٥٠	٢.٤٧١.٢٥٧	٥.١١٤.٩٠٧
استثمارات في شركات تابعة وحليفة	-	٨٧٩.٠٠٨	٨٧٩.٠٠٨
موجودات ثابتة	٢٥.٣٩٠	١٧٨.٧٣٧	٢٠٤.١٢٧
موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	٥٠.٤٥٥١	٤١.٦٩٢	٥٤٦.٢٤٣
موجودات ضريبية مؤجلة	١٥٧.٢٤٧	-	١٥٧.٢٤٧
مجموع الموجودات	١٩.٤١٣.١٩٣	٩.٣٧٣.٨١١	٢٨.٧٨٧.٠٠٤
المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١.٨١٨.٣٣٠	-	١.٨١٨.٣٣٠
ودائع عملاء	١٩.٢٥٦.٩٥٨	٥٩٥.٨٥١	١٩.٨٥٢.٨٠٩
تأمينات نقدية	١.٥٢٦.٥٦٦	٥٩.٧٧٥	١.٥٨٦.٣٤١
أموال مقترضة	٢٦.٠٠٦	٢٥٩.١٠٣	٢٨٥.١٠٩
مخصص ضريبة الدخل	١٢٦.٥٠٦	-	١٢٦.٥٠٦
مخصصات أخرى	١٥١.٣٢١	-	١٥١.٣٢١
مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	٦٠.٦٨٢٣	٣٦.٤٥٧	٦٤٣.٢٨٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٣.٦٥٣	-	٣.٦٥٣
مجموع المطلوبات	٢٣.٥١٦.١٦٣	٩٥١.١٨٦	٢٤.٤٦٧.٣٤٩
الصافي	(٤.١٠٢.٩٧٠)	٨.٤٢٢.٦٢٥	٤.٣١٩.٦٥٥

فيما يلي تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

الموجودات	بالآلاف الدنانير الأردنية		
	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
النقد في الخزينة	٥٣٤.٠٤١	-	٥٣٤.٠٤١
احتياطي اجباري	٩٠١.٨٥٧	-	٩٠١.٨٥٧
ارصدة لدى بنوك مركزية	٤.٨٩٠.٥٧٨	-	٤.٨٩٠.٥٧٨
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢.٥٩٢.٦٦٦	٣٣.٧٦٦	٢.٦٢٦.٤٠٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٤.٤٨١	٥٦٥	٢٥.٠٤٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٥.٨٨٨.١٩٠	٥.٥٢٨.٠٣٢	١١.٤١٦.٢٢٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	١٢٧.٦٥٩	١٢٧.٦٥٩
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	٣.٢٤٠.١٠٦	٢.١٩١.٧١١	٥.٤٣١.٨١٧
استثمارات في شركات تابعة وحليفة	-	١.٠١٦.٦٧٣	١.٠١٦.٦٧٣
موجودات ثابتة	٢٥.٤٢٠	١٨٩.١٢٦	٢١٤.٥٤٦
موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	٣٩٧.٤٦٨	٤٩.٤٥٧	٤٤٦.٩٢٥
موجودات ضريبية مؤجلة	١٨٢.١٤٠	-	١٨٢.١٤٠
مجموع الموجودات	١٨.٦٧٦.٩١٧	٩.١٣٦.٩٨٩	٢٧.٨١٣.٩٠٦
المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١.٩٠٨.٠٧٧	١٨٩	١.٩٠٨.٢٦٦
ودائع عملاء	١٨.٥٠١.٥٤٧	٨١١.٥١٧	١٩.٣١٣.٠٦٤
تأمينات نقدية	١.٣٣٤.٦٢٦	٨٥.٠٤٠	١.٤١٩.٦٦٦
أموال مقترضة	٢٥.٦٩٠	٢٦٦.١٠٠	٢٩١.٧٩٠
مخصص ضريبة الدخل	١١٧.٠٣٧	-	١١٧.٠٣٧
مخصصات أخرى	١٤٤.٤٤٨	-	١٤٤.٤٤٨
مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	٦٣٩.١١٦	٤٧.٣٨٨	٦٨٦.٥٠٤
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٣.٣٥٦	-	٣.٣٥٦
مجموع المطلوبات	٢٢.٦٧٣.٨٩٧	١.٢١٠.٢٣٤	٢٣.٨٨٤.١٣١
الصافي	(٣.٩٩٦.٩٨٠)	٧.٩٢٦.٧٥٥	٣.٩٢٩.٧٧٥

٥٤ - استحقاقات الارتباطات والالتزامات المحتملة

يبين الجدول التالي استحقاقات الارتباطات والالتزامات المحتملة

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	اكتر من ٥ سنوات	من سنة ولغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
١ ١٦٢ ٩٨٥	-	٧٢ ٩٣٤	١ ٠٩٠ ٠٥١	اعتمادات
٣٠٤ ٦٠٠	-	٣٣ ٣٢٦	٢٧١ ٢٧٤	قبولات
				كفالات :
٩٧٧ ٤٣١	١١٥ ١٦٠	٤٤ ٥٧٦	٨١٧ ٦٩٥	- دفع
٢ ٦٨٢ ٩٩٨	١٦٠ ٥١٦	٨٩٣ ٢١٦	١ ٦٢٩ ٢٦٦	- حسن التنفيذ
١ ٧٠١ ١١٠	١٣٠ ٩٤٩	٣٨٣ ٣١٣	١ ١٨٦ ٨٤٨	- أخرى
٣ ٠٥١ ٤١٥	-	١٢٥ ٥٧٩	٢ ٩٢٥ ٨٣٦	تسهيلات ائتمانية ممنوحة وغير مستغلة
٩ ٨٨٠ ٥٣٩	٤٠٦ ٦٢٥	١ ٥٥٢ ٩٤٤	٧ ٩٢٠ ٩٧٠	المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
١٤ ٩٤٦	٧٠٩	٤ ٢٤٣	٩ ٩٩٤	عقود مشتريات
١٤ ٩٤٦	٧٠٩	٤ ٢٤٣	٩ ٩٩٤	المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	اكتر من ٥ سنوات	من سنة ولغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
١ ٠٤٨ ٣٦٧	-	٣٧ ٧٨٧	١ ٠١٠ ٥٨٠	اعتمادات
٣٨٥ ٦٥٩	-	٩ ٩٥١	٣٧٥ ٧٠٨	قبولات
				كفالات :
٨٦٣ ٨٧٦	٢ ٥٢٤	٤٢ ٧١٦	٨١٨ ٦٣٦	- دفع
٢ ٦٧٩ ٢٠٠	٢٤ ٥٠٣	٦٤٣ ٦٥٨	٢ ٠١١ ٠٣٩	- حسن التنفيذ
١ ٤٦٨ ٦٠٠	٤ ٠٤٤	٥٤ ٧٩٧	١ ٤٠٩ ٧٥٩	- أخرى
٢ ٧٩٣ ٦١٥	-	١٢٤ ٣٧١	٢ ٦٦٩ ٢٤٤	تسهيلات ائتمانية ممنوحة وغير مستغلة
٩ ٢٣٩ ٣١٧	٣١ ٠٧١	٩١٣ ٢٨٠	٨ ٢٩٤ ٩٦٦	المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
١٤ ١٨٢	٢٨٤	١ ٠٣٢	١٢ ٨٦٦	عقود مشتريات
١٤ ١٨٢	٢٨٤	١ ٠٣٢	١٢ ٨٦٦	المجموع

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق المساهمين ، ويتكون رأس المال التنظيمي كما عرفته اتفاقية بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:-

بآلاف الدنانير الأردنية ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣ ٦٥٩ ١١٦	٣ ٨٣٩ ٦٥١	اجمالي رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية (CET١)
(١ ٠٥٧ ٢٦٦)	(٩٧٣ ٩٦٠)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية)
-	١٧٧ ٣٠٥	رأس المال الاضافي
١٧٣ ٤٦٠	٢٤٩ ٠٢٠	الشريحة الثانية من رأس المال
(٥ ٦٠٩)	(٥ ٧٧٧)	التعديلات الرقابية (الطروحات من الشريحة الثانية من رأس المال)
٢ ٧٦٩ ٧٠١	٣ ٢٨٦ ٢٣٩	رأس المال التنظيمي
١٧ ٨٢٥ ٣٠٢	١٨ ٨٢٥ ٦٦٤	الموجودات والبند خارج قائمة المركز المالي المرجحة بالمخاطر
%١٤,٦٠	%١٥,٢٢	نسبة كفاية رأس مال حملة الأسهم العادية
%١٤,٦٠	%١٦,١٦	نسبة كفاية رأس مال الشريحة الأولى
%١٥,٥٤	%١٧,٤٦	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي

- يقوم مجلس الإدارة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل ربع سنوي، وكجزء من تلك المراجعة يقوم مجلس الإدارة بالآخذ بعين الاعتبار كلفة رأس المال والمخاطر كاحدى العوامل الاساسية لإدارة رأس المال وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطيات.

- بلغت نسبة تغطية السيولة ما نسبته ٢٤٦ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقارنة مع ٢١٩ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ، علما بأن الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة وفق تعليمات نسبة تغطية السيولة رقم (٢٠٢٠/٥) الصادرة عن البنك المركزي الأردني تبلغ ١٠٠ ٪.

٥٦ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

إن تفاصيل الأرصدة القائمة مع الأطراف ذات علاقة كانت كما يلي :

بالآلاف الدنانير الأردنية			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
ودائع لدى أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع من أطراف ذات علاقة	اعتمادات وكفالات وسحوبات وتسهيلات غير مستغلة
١ ٢٩٢ ٠٢٨	١٩ ٥٦٩	١٦٣ ٥٠١	٢٤٤ ٧٩١
٨١ ٢٦٢	-	٤ ٧٤٤	٦٣ ٨٤١
-	١٢٧ ٩٧٠	٣٥٧ ٠٨٨	٥٧ ٣٥٤
١ ٣٧٣ ٢٩٠	١٤٧ ٥٣٩	٥٢٥ ٣٣٣	٣٦٥ ٩٨٦

شركات شقيقة وتابعة

شركات حليفة

أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين

المجموع

بالآلاف الدنانير الأردنية			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
ودائع لدى أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع من أطراف ذات علاقة	اعتمادات وكفالات وسحوبات وتسهيلات غير مستغلة
١ ٢٩٢ ٣٠٦	١٩ ٠٦٥	١٢٠ ١٣٣	٣٤٥ ٧٣٢
٥٤ ٥٧٥	-	٤٠ ٧٦٤	١٨ ٧١٩
-	٢٠٢ ٠٧٨	٤٥٨ ٩٢٧	٣٦ ٠٥٠
١ ٣٤٦ ٨٨١	٢٢١ ١٤٣	٦١٩ ٨٢٤	٤٠٠ ٥٠١

شركات شقيقة وتابعة

شركات حليفة

أعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين

المجموع

— بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للإدارة العليا ٠,٩ مليون دينار والتسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٤ الاف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١,١ مليون دينار للتسهيلات الائتمانية المباشرة و ٤ الاف دينار للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

— بلغت ودائع الإدارة العليا ٣,٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣,٤ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- إن تصنيف جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأطراف ذات علاقة ديون عاملة بحسب نظام التصنيف الائتماني للبنك ، كما لم يتم تسجيل أية مخصصات تدني في القيمة لقاء هذه التسهيلات .

إن تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات علاقة كانت كما يلي :

بالآلاف الدنانير الأردنية			
٢٠٢٣		٢٠٢٢	
فوائد دائنة	فوائد مدينة	فوائد دائنة	فوائد مدينة
٦٠ ٨٩٢	٥ ٢٣٨	٢٢ ٢١٣	١ ٤١٧
٣ ٨٥٣	١ ٠٧١	١ ٧٧٢	٥٦٢
٦٤ ٧٤٥	٦ ٣٠٩	٢٣ ٩٨٥	١ ٩٧٩

شركات شقيقة وتابعة

شركات حليفة

المجموع

- إن نسب الفوائد المقيدة على التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين تقع ضمن حدود التسهيلات الممنوحة لباقي العملاء.

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا للبنك في الأردن والخارج ٣٤,٤ مليون دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣٢,٧ مليون دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) .

٥٧ - حسابات إدارة لصالح العملاء

- لا يوجد حسابات إدارة لصالح العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ .

٥٨ - النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٢
٧ ٢٦١ ٩٩٨	٦ ٤١٢ ٥٧٧
٢ ٦٧٠ ١١٥	٢ ٥٨٤ ٨٩٤
١ ٨٠٩ ٠٥٢	١ ٩٠٣ ٠٣٥
٨ ١٢٣ ٠٦١	٧ ٠٩٤ ٤٣٦

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر

يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل: ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر

المجموع

٥٩ - القضايا المقامة على البنك

- هناك قضايا مقامة على البنك تقدر بحوالي ١٧٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٦١,٣ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). ويرأي الإدارة والمحامين المتولين متابعة هذه القضايا فإن المخصص المأخوذ لهذه القضايا كافي.

ARAB BANK PLC
AMMAN – JORDAN

FINANCIAL STATEMENTS FOR THE YEAR
ENDED DECEMBER 31, 2023
TOGETHER WITH THE INDEPENDENT
AUDITOR'S REPORT

ARAB BANK PLC
AMMAN – JORDAN
DECEMBER 31, 2023

TABLE OF CONTENTS

Independent Auditors' Report	1 - 6
Statement of Financial Position	A
Statement of Profit or Loss	B
Statement of Other Comprehensive Income	C
Statement of Changes in Shareholders' Equity	D
Statement of Cash Flows	E
Notes to the Financial Statements	<u>Page</u> 1 - 102



Deloitte & Touche (ME) – Jordan
Jabal Amman, 5th Circle
190 Zahran Street
Amman 11118,
Jordan

Tel: +962 (6) 5502200
Fax: +962 (6) 5502210
www.deloitte.com

Independent Auditor's Report

AM/6631

To the Shareholders of
Arab Bank PLC
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan

Report on the Audit of the Financial Statements

Opinion

We have audited the financial statements of Arab Bank and its foreign branches (the "Bank"), which comprise the statement of financial position as at December 31, 2023, and the statement of profit or loss, statement of comprehensive income, statement of changes in owners' equity and statement of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including material accounting policy information.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Bank as at December 31, 2023, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS Accounting Standards) (IFRSs).

Basis for Opinion

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



Key Audit Matters

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

Key Audit Matter	How our audit addressed the key audit matter
<p>1. Allowance for Credit Losses on Credit Facilities</p> <p>As described in Notes 12 to the financial statements, the Bank had net direct credit facilities of JOD 11.8 Billion as of December 31, 2023, representing 41% of total assets. The determination of the Bank's expected credit losses for credit facilities measured at amortized cost is a material and complex estimate requiring significant management judgement in the evaluation of 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. 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. Post-model adjustments are applied to address risks that are not specifically considered by the ECL models. The basis and calculation of the post model adjustments require significant judgement including the consideration of the risk of management override.</p> <p>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.</p>	<p>We established an audit approach, which includes both testing the design and assessed the operating effectiveness of certain relevant internal controls, over the determination of expected credit losses and risk-based substantive audit procedures. Our procedures over internal controls focused on obtaining an understanding and testing the design and implementation over the process controls around the ECL methodology governance, completeness and accuracy of loan data used in the expected loss models, management review of outcomes, the assignment of borrowers' risk classification, consistency of application of accounting policies and the process for calculating allowances.</p> <p>The primary substantive procedures which we performed, with the support by our subject matter experts, 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 creditworthiness 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. We assessed the consistency of the bank's application of its impairment allowances and governance controls, including assessing key management and committee meetings that form part of the approval process for loan impairment allowances.

Key Audit Matter

How our audit addressed the key audit matter

- For loans not tested individually, with the assistance of our subject matter experts, we assessed the methodology used to determine the expected credit losses, tested the inputs by agreeing these to supporting documentation, and reperformed the mathematical accuracy of the expected credit loss model on a sample basis. We also challenged key assumptions, reviewed the calculation methodology and trace a sample back to source data;
- We evaluated key assumptions such as thresholds used to determine SICR and forward-looking macroeconomic scenarios including the related weighting and assessed the staging assessment for a sample of accounts;
- 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, and challenged their rationale;
- We have reviewed the methodology followed for incorporation of the forward- looking information into the impairment calculations by involving our specialist to challenge the multiple economic scenarios chosen including the related weighting applied and reconciled the macroeconomic indicators with the respective sources used; and
- We assessed the disclosures in the financial statements relating to this matter against the requirements of IFRSs.



Key Audit Matters	How our audit addressed the key audit matter
<p>2. IT systems and controls over financial reporting</p> <p>We identified IT systems and controls over the Bank's financial reporting as an area of focus due to the extensive volume and variety of transactions which are processed daily by the Bank and rely on the effective operation of automated and IT dependent manual controls.</p> <p>There is a risk that automated accounting procedures and related internal controls are not accurately designed and operating effectively. In particular, the incorporated relevant controls are essential to limit the potential for fraud and error as a result of change to an application or underlying data.</p>	<p>Our audit approach relies on automated controls and therefore the following procedures were designed to test access and control over IT systems:</p> <p>We obtained an understanding of the applications relevant to financial reporting and the infrastructure supporting these applications.</p> <p>We tested IT general controls relevant to automated controls and computer-generated information covering access security, program changes, data center and network operations.</p> <p>We examined computer generated information used in financial reports from relevant applications and key controls over their report logics.</p> <p>We performed testing on the key automated controls on significant IT systems relevant to business processes.</p>

Other Matters

1. The financial statements of the Bank for the year ended December 31, 2022 were audited by another auditor who expressed an unmodified opinion on those statements on February 12, 2023.
2. The accompanying financial statements are a translation of the original financial statements, which are in the Arabic language, to which reference should be made.

Other Information

Management is responsible for the other information. The other information comprises the other information in the annual report but does not include the financial statements and the independent auditors' report thereon. that the other information is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

Our opinion on the financial statements does not cover the other information, and we do not express any form of assurance or conclusion thereon.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information identified above when it becomes available and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the 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 Financial Statements

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

In preparing the 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 Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the 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 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 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 for 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.

Deloitte.

- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Obtain sufficient and appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Bank to express an opinion on the financial statements. We are responsible for the direction, supervision, and implementation of the Bank's 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 procedures.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the 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 reasonable 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 financial statements. We recommend that the General Assembly of the Shareholders approve these financial statements.

Amman – Jordan
February 4, 2024


Deloitte & Touche (M.E) - Jordan
Deloitte & Touche (M.E.)
ديلويت أند توتش (الشرق الأوسط)
010105

ARAB BANK PLC
(A PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN - JORDAN
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

	Notes	31 December	
		2023	2022
		JD '000	JD '000
ASSETS			
Cash and balances with central banks	7	7 149 199	6 326 476
Balances with banks and financial institutions	8	2 669 739	2 584 482
Deposits with banks and financial institutions	9	96 925	41 920
Financial assets at fair value through profit or loss	10	9 514	25 046
Financial derivatives - positive fair value	43	56 556	62 185
Direct credit facilities at amortized cost - net	12	11 831 745	11 416 222
Financial assets at fair value through other comprehensive income	11	128 350	127 659
Other financial assets at amortized cost	13	5 114 907	5 431 817
Investments in subsidiaries and associates	14	879 008	1 016 673
Fixed assets	15	204 127	214 546
Other assets	16	489 687	384 740
Deferred tax assets	17	157 247	182 140
TOTAL ASSETS		28 787 004	27 813 906
LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY			
Banks' and financial institutions' deposits	18	1 818 330	1 908 266
Customer deposits	19	19 852 809	19 313 064
Cash margin	20	1 586 341	1 419 666
Financial derivatives - negative fair value	43	49 300	56 254
Borrowed funds	21	285 109	291 790
Provision for income tax	22	126 506	117 037
Other provisions	23	151 321	144 448
Other liabilities	24	593 980	630 250
Deferred tax liabilities	25	3 653	3 356
Total Liabilities		24 467 349	23 884 131
Equity			
Share capital	26	640 800	640 800
Share premium	26	859 626	859 626
Statutory reserve	27	640 800	640 800
Voluntary reserve	28	614 920	614 920
General reserve	29	583 695	583 695
General banking risks reserve	30	108 494	108 494
Foreign currency translation reserve	31	(89 751)	(91 725)
Investment revaluation reserve	32	(251 220)	(246 204)
Retained earnings	33	1 034 986	819 369
Total Equity Attributable to the Shareholders of the Bank		4 142 350	3 929 775
Perpetual tier 1 capital bonds	34	177 305	-
Total Shareholders' Equity		4 319 655	3 929 775
TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY		28 787 004	27 813 906

The accompanying notes from (1) to (59) are an integral part of these financial statements
and should be read with them.

ARAB BANK PLC
(A PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN - JORDAN
STATEMENT OF INCOME

	Notes	For the Year Ended 31 December	
		2023	2022
		JD '000	JD '000
REVENUES			
Interest income	35	1 696 315	1 155 638
<u>Less:</u> Interest expense	36	697 228	418 394
Net Interest Income		999 087	737 244
Net commission income	37	157 409	151 249
Net Interest and Commission Income		1 156 496	888 493
Foreign exchange differences		46 357	39 751
Gain from financial assets at fair value through profit or loss	38	2 229	839
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	11	3 948	3 741
Dividends from subsidiaries and associates	39	137 161	139 972
Other revenue	40	17 452	23 708
TOTAL INCOME		1 363 643	1 096 504
EXPENSES			
Employees expenses	41	252 926	242 750
Other expenses	42	221 969	194 640
Depreciation and amortization	15&16	33 803	34 145
Provision for impairment - ECL	6	161 160	156 451
Impairment of investments	14	141 844	18 228
Other provisions	23	25 574	7 431
TOTAL EXPENSES		837 276	653 645
PROFIT FOR THE YEAR BEFORE INCOME TAX		526 367	442 859
<u>Less:</u> Income tax expense	22	150 550	115 324
PROFIT FOR THE YEAR		375 817	327 535

The accompanying notes from (1) to (59) are an integral part of these financial statements and should be read with them.

ARAB BANK PLC
(A PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN - JORDAN
STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME

	<u>Notes</u>	<u>For the Year Ended</u> <u>31 December</u>	
		<u>2023</u>	<u>2022</u>
		<u>JD '000</u>	<u>JD '000</u>
Profit for the year		375 817	327 535
 <u>Add: Other comprehensive income items - after tax</u>			
<u>Items that will be subsequently transferred to the statement of income</u>			
Exchange differences arising on the translation of foreign operations	31	1 974	(77 909)
<u>Items that will not be subsequently transferred to the statement of income</u>			
Change in fair value of financial assets at fair value through other comprehensive income	32	(5 016)	(7 711)
Revaluation loss on equity instruments at fair value through other comprehensive income		(5 016)	(7 711)
Total Other Comprehensive Income Items - After Tax		(3 042)	(85 620)
TOAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR		372 775	241 915

The accompanying notes from (1) to (59) are an integral part of these financial statements
and should be read with them.

ARAB BANK PLC
(A PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN - JORDAN
STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY

Notes	Share Capital	Share Premium	Statutory Reserve	Voluntary Reserve	General Reserve	General Banking Risk Reserve	Foreign Currency Translation Reserve	Investment Revaluation Reserve	Retained Earnings	Total Equity Attributable to the Shareholders of the Bank	Perpetual Tier 1 capital bonds	Total Shareholders Equity
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
For the Year Ended 31 December 2023												
Balance at the beginning of the year	640 800	859 626	640 800	614 920	583 695	108 494	(91 725)	(246 204)	819 369	3 929 775	-	3 929 775
Profit for the year	-	-	-	-	-	-	-	-	375 817	375 817	-	375 817
Other comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	-	1 974	(5 016)	-	(3 042)	-	(3 042)
Total Comprehensive Income for the Year	-	-	-	-	-	-	1 974	(5 016)	375 817	372 775	-	372 775
Issuance of Pertual bonds Tier 1	34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	177 305	177,305
Dividends Distribution	33	-	-	-	-	-	-	-	(160 200)	(160 200)	-	(160 200)
Balance at the end of the year	640 800	859 626	640 800	614 920	583 695	108 494	(89 751)	(251 220)	1 034 986	4 142 350	177 305	4 319 655
For the year ended 31 December 2022												
Balance at the beginning of the year	640 800	859 626	640 800	614 920	583 695	108 494	(13 816)	(238 493)	619 994	3 816 020	-	3 816 020
Profit for the year	-	-	-	-	-	-	-	-	327 535	327 535	-	327 535
Other comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	-	(77 909)	(7 711)	-	(85 620)	-	(85 620)
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	-	(77 909)	(7 711)	327 535	241 915	-	241 915
Dividends Distribution	33	-	-	-	-	-	-	-	(128 160)	(128 160)	-	(128 160)
Balance at the end of the year	640 800	859 626	640 800	614 920	583 695	108 494	(91 725)	(246 204)	819 369	3 929 775	-	3 929 775

* Retained earnings include restricted deferred tax assets in the amount of JD 148.4 million.

* The Central Bank of Jordan issued a new regulations No. 13/2018 dated 6 June 2018, in which it requested the transfer of the general banking risk reserve balance (calculated in accordance with the Central Bank of Jordan's regulations) to the retained earnings to offset the effect of IFRS 9 on the opening balance of the retained earnings account as of 1 January 2018. The regulations also instructs that the extra balance of the general banking risk reserve amounting to (JD 26.7 million) should be restricted and may not be distributed as dividends to the shareholders or used for any other purposes without prior approval from the Central Bank of Jordan.

* The balance of the investments revaluation reserve in the amount of JD 251.2 million is restricted according to the Jordan Securities Commission instructions and Central Bank of Jordan.

The accompanying notes from (1) to (59) are an integral part of these financial statements and should be read with them.

ARAB BANK PLC
(A PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN - JORDAN
STATEMENT OF CASH FLOWS

	Notes	For the Year Ended 31 December	
		2023	2022
		JD '000	JD '000
<u>CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES</u>			
Profit for the year before tax		526 367	442 859
Adjustments for:			
Depreciation and amortization	15,16	33 803	34 145
Depreciation right of use assets	16	10 843	10 178
Provision for impairment - ECL	6	161 160	156 451
Net accrued Interest		53 900	3 062
(Gain) from sale of fixed assets		(44)	(289)
(Gain) Loss from revaluation of financial assets at fair value through profit or loss	38	(1 426)	478
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	11	(3 948)	(3 741)
Dividends from subsidiaries and associates	39	(137 161)	(139 972)
Impairment of investment held for sale	14	141 844	18 228
Other provisions	23	25 574	7 431
Total		810 912	528 830
<u>(Increase) Decrease in Assets</u>			
Balances with central banks (maturing after 3 months)		-	17 730
Deposits with banks and financial institutions (maturing after 3 months)		(55 040)	22 170
Direct credit facilities at amortized cost		(556 235)	(115 312)
Financial assets at fair value through profit or loss		16 958	(22 171)
Other assets and financial derivatives		(96 525)	(51 959)
<u>(Decrease) Increase in Liabilities:</u>			
Banks and financial institutions deposits (maturing after 3 months)		4 047	(210 956)
Customer deposits		539 745	331 954
Cash margin		166 675	(116 145)
Other liabilities and financial derivatives		(111 042)	83 543
Net Cash Flows From Operating Activities before Income Tax		719 495	467 684
Income tax paid	22	(116 363)	(103 389)
Net Cash Flows From Operating Activities		603 132	364 295
<u>CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES</u>			
(Purchase) of financial assets at fair value through other comprehensive income		(5 707)	(1 769)
Maturity of other financial assets at amortized cost - net	13	306 200	386 665
(Paid for) investments in subsidiaries and associates - net		(4 179)	(5 672)
Dividends from subsidiaries and associates - net	39	137 161	139 972
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	11	3 948	3 741
(Purchase) of fixed assets - net	15	(18 493)	(26 825)
Proceeds from sale of fixed assets		341	1 613
(Purchase) of intangible assets - net		(6 257)	(8 213)
Net Cash flows from Investing Activities		413 014	489 512
<u>CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES</u>			
(Paid) borrowed funds		(6 681)	(32 201)
Dividends paid to shareholders	33	(160 119)	(128 666)
Increase in perpetual bonds tier 1	34	177 305	-
Net Cash flows from (Used in) Financing Activities		10 505	(160 867)
Net increase in Cash and Cash Equivalent		1 026 651	692 940
Exchange differences - change in foreign exchange rates		1 974	(4 738)
Cash and cash equivalent at the beginning of the year		7 094 436	6 406 234
Cash and Cash Equivalent at the End of the Year	58	8 123 061	7 094 436
Operational cash flows from interest			
Interest Received		1 701 645	1 126 050
Interest Paid		648 658	385 744

The accompanying notes from (1) to (59) are an integral part of these financial statements and should be read with them.

(1) GENERAL

Arab Bank was established in 1930 and is registered as a Jordanian public shareholding limited company. The Head Office of the Bank is domiciled in Amman - Hashemite Kingdom of Jordan and the Bank operates worldwide through its 68 branches in Jordan and 129 branches abroad. Also, the bank operates through its subsidiaries and Arab Bank (Switzerland).

Arab Bank PLC shares are traded on Amman Stock Exchange. The shareholders of Arab Bank PLC are the same shareholders of Arab Bank Switzerland (every 18 shares of Arab Bank PLC equal/ traded for 1 share of Arab Bank Switzerland).

The accompanying financial statements was approved by the Board of Directors in its meeting Number (1) on 25 January 2024 and are subject to the approval of the General Assembly and Central Bank of Jordan.

(2) Basis of Preparation of the Financial Statements

The accompanying financial statements are prepared in accordance with the International Accounting Standards for Financial Reporting and the International Financial Reporting Interpretations issued by the International Accounting Standards Board.

Arab Bank PLC adheres to the local regulations and instructions of the Central Bank of Jordan, as well as to the prevailing regulations in the countries where the Bank operates.

The financial statements of Arab Bank PLC are presented in conjunction with the consolidated financial statements of Arab Bank Group and which form integral part of the Bank's financial statements.

The financial statements are prepared in accordance with the historical cost principle, except for financial assets through profit or loss, financial assets through other comprehensive income and financial derivatives which are stated at fair value as of the date of the financial statements.

The financial statements have been presented in Jordanian Dinars, which is the functional currency of the Bank.

Basis of presentation of the financial statements

The accompanying financial statement of Arab Bank PLC comprise the financial statements of Arab Bank branches within the Hashemite Kingdom of Jordan and its foreign branches after excluding balances and transactions between the branches. Transactions on the way at the end of the year are shown under other assets or other liabilities as the case may be. The financial statements of the Bank's branches operating outside the Hashemite Kingdom of Jordan are translated into Jordanian Dinars at the prevailing rates as of the balance sheet date.

The Bank prepares consolidated financial statements for the Bank, its subsidiaries and Arab Bank (Switzerland) Limited.

The accounting policies adopted in the preparation of the financial statements are consistent with those applied in the year ended December 31, 2022, except for the impact of adopting the new and revised International Financial Reporting Standards, which became effective for the financial period started on or after the 1st of January 2023 as mentioned in Note (3-A).

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, 2023, have been adopted in the Bank financial statements. 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.

IFRS 17 Insurance Contracts (including the June 2020 and December 2021 Amendments to IFRS 17)

IFRS 17 establishes the principles for the recognition, measurement, presentation and disclosure of insurance contracts and supersedes IFRS 4 Insurance Contracts.

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. 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.

Amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements and IFRS Practice Statement

2 Making Materiality Judgements— Disclosure of Accounting Policies

The amendments change the requirements in IAS 1 with regard to disclosure of accounting policies. The amendments replace all instances of the term 'material accounting policy information' with 'significant accounting policies'. 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.

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.

The IASB has also developed guidance and examples to explain and demonstrate the application of the 'four-step materiality process' described in IFRS Practice Statement 2.

Amendments to IAS 12 Income Taxes—Deferred Tax related to Assets and Liabilities arising from a Single Transaction

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. 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 profit nor taxable profit.

Following the amendments to IAS 12, an entity is required to recognize the related deferred tax asset and liability, with the recognition of any deferred tax asset being subject to the recoverability criteria in IAS 12.

Amendments to IAS 12 Income Taxes— International Tax Reform—Pillar Two Model Rules

The IASB amends the scope of IAS 12 to clarify that the Standard applies to income taxes arising from tax law enacted or substantively enacted to implement the Pillar Two model rules published by the OECD, including tax law that implements qualified domestic minimum top-up taxes described in those rules.

The amendments introduce a temporary exception to the accounting requirements for deferred taxes in IAS 12, so that an entity would neither recognize nor disclose information about deferred tax assets and liabilities related to Pillar Two income taxes.

Amendments to IAS 8 Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors—

Definition of Accounting Estimates

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”. The definition of a change in accounting estimates was deleted.

b. New and revised IFRS Accounting Standards in issue but not yet effective

At the date of authorization of these financial statements, the Bank has not applied the following new and revised IFRS Accounting Standards that have been issued but are not yet effective. The Management anticipates that these new standards, interpretations and amendments will be adopted in the Bank’s financial statements as and when they are applicable and adoption of these new standards, interpretations and amendments, may have no material impact on the financial statements of the Bank in the period of initial application:

Amendments to IFRS 10 Consolidated Financial Statements and IAS 28 Investments in Associates and Joint Ventures—Sale or Contribution of Assets between an Investor and its Associate or Joint Venture

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 recognized 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 recognized in the former parent’s profit or loss only to the extent of the unrelated investors’ interests in the new associate or joint venture.

The effective date of the amendments has yet to be set by the IASB; however, earlier application of the amendments is permitted.

Amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements—Classification of Liabilities as Current or Non-current

The amendments to affect only the presentation of liabilities as current or noncurrent 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.

The amendments clarify that the classification of liabilities as current or non-current 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.

The amendments are applied retrospectively for annual periods beginning on or after 1 January 2024, with early application permitted.

Amendments to IAS 1 Presentation of Financial Statements—Non-current Liabilities with Covenants

The amendments specify that only covenants that an entity is required to comply with on or before the end of the reporting period affect the entity’s right to defer settlement of a liability for at least twelve months after the reporting date (and therefore must be considered in assessing the classification of the liability as current or noncurrent). Such covenants affect whether the right exists at the end of the reporting period, even if compliance with the covenant is assessed only after the reporting date (e.g. a covenant based on the entity’s financial position at the reporting date that is assessed for compliance only after the reporting date).

The IASB also specifies that the right to defer settlement of a liability for at least twelve months after the reporting date is not affected if an entity only has to comply with a covenant after the reporting period. However, if the entity’s right to defer settlement of a liability is subject to the entity complying with covenants within twelve months after the reporting period, an entity discloses information that enables users of financial statements to understand the risk of the liabilities becoming repayable within twelve months after the reporting period. This would include information about the covenants (including the nature of the covenants and when the entity is required to comply with them), the carrying amount of related liabilities and facts and circumstances, if any, that indicate that the entity may have difficulties complying with the covenants.

The amendments are applied retrospectively for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2024 with early application permitted

Amendments to IAS 7 Statement of Cash Flows and IFRS 7 Financial Instruments:

Disclosures—Supplier Finance Arrangements

The amendments add a disclosure objective to IAS 7 stating that an entity is required to disclose information about its supplier finance arrangements that enables users of financial statements to assess the effects of those arrangements on the entity's liabilities and cash flows. In addition, IFRS 7 was amended to add supplier finance arrangements as an example within the requirements to disclose information about an entity's exposure to concentration of liquidity risk.

The term 'supplier finance arrangements' is not defined. Instead, the amendments describe the characteristics of an arrangement for which an entity would be required to provide the information.

To meet the disclosure objective, an entity will be required to disclose in aggregate for its supplier finance arrangements:

- The terms and conditions of the arrangements
- The carrying amount, and associated line items presented in the entity's statement of financial position, of the liabilities that are part of the arrangements
- The carrying amount, and associated line items for which the suppliers have already received payment from the finance providers
- Ranges of payment due dates for both those financial liabilities that are part of a supplier finance arrangement and comparable trade payables that are not part of a supplier finance arrangement
- Liquidity risk information

The amendments, which contain specific transition reliefs for the first annual reporting period in which an entity applies the amendments, are applicable for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2024. Earlier application is permitted.

Amendment to IFRS 16 Leases—Lease Liability in a Sale and Leaseback

The amendments to IFRS 16 add subsequent measurement requirements for sale and leaseback transactions that satisfy the requirements in IFRS 15 to be accounted for as a sale. The amendments require the seller-lessee to determine 'lease payments' or 'revised lease payments' such that the seller-lessee does not recognize a gain or loss that relates to the right of use retained by the seller-lessee, after the commencement date.

The amendments do not affect the gain or loss recognized by the seller-lessee relating to the partial or full termination of a lease. Without these new requirements, a seller-lessee may have recognized a gain on the right of use it retains solely because of a remeasurement of the lease liability (for example, following a lease modification or change in the lease term) applying the general requirements in IFRS 16. This could have been particularly the case in a leaseback that includes variable lease payments that do not depend on an index or rate.

As part of the amendments, the IASB amended an Illustrative Example in IFRS 16 and added a new example to illustrate the subsequent measurement of a right-of-use asset and lease liability in a sale and leaseback transaction with variable lease payments that do not depend on an index or rate. The illustrative examples also clarify that the liability, that arises from a sale and leaseback transaction that qualifies as a sale applying IFRS 15, is a lease liability.

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2024. Earlier application is permitted.

IFRS S1 - General Requirements for Disclosure of Sustainability – related financial information

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2024. Earlier application is permitted

IFRS S2 - Climate Related Disclosures

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2024. Earlier application is permitted

4. MATERIAL ACCOUNTING POLICY INFORMATION

Recognition of Interest Income

The effective interest rate method

In accordance with IFRS 9, interest income is recognized using the effective interest rate method for all financial instruments at amortized cost and financial instruments at fair value through the income statement or through other comprehensive income. The effective interest rate is the rate that discounts estimated future cash receipts over the expected life of the financial instrument, or, shorter period, to the net carrying amount of the financial asset.

The EIR (and therefore, the amortized cost of the asset) is calculated by taking into account any discount or premium on acquisition, fees and costs that are an integral part of the EIR. The Bank recognizes interest income using a rate of return that represents the best estimate of a constant rate of return over the expected life of the loan. Hence, it recognizes the effect of potentially different interest rates charged at various stages, and other characteristics of the product life cycle (including prepayments, penalty interest and charges).

If expectations regarding the cash flows on the financial asset are revised for reasons other than credit risk. The adjustment is booked as a positive or negative adjustment to the carrying amount of the asset in the statement of financial position with an increase or reduction in interest income. The adjustment is subsequently amortized through interest and similar income in the statement of income.

Interest and similar income and expense

For all financial instruments measured at amortized cost, financial instruments designated at FVOCI and FVTPL, interest income or expense is recorded using the EIR. The calculation takes into account all of the contractual terms of the financial instrument (for example, prepayment options) and includes any fees or incremental costs that are directly attributable to the instrument and are an integral part of the EIR, but not future credit losses.

When the recorded value of a financial asset or a group of similar financial assets has been reduced by an impairment loss, interest income continues to be recognized using the rate of interest used to discount the future cash flows for the purpose of measuring the impairment loss.

The Bank also holds investments in assets of countries with negative interest rates. The Bank discloses interest paid on these assets as interest expense.

Fee and commission income

Fee income can be divided into the following two categories:

A. Fee income earned from services that are provided over a certain period of time

Fees earned for the provision of services over a period of time are accrued over that period. These fees include commission income and private wealth and asset management fees, custody and other management fees.

B. Fee income forming an integral part of the corresponding financial instrument

Fees that the Bank considers to be an integral part of the corresponding financial instruments include: loan origination fees, loan commitment fees for loans that are likely to be drawn down and other credit related fees.

Financial Instruments – Initial Recognition

Date of recognition

Financial assets and liabilities, with the exception of loans and advances to customers and balances due to customers, are initially recognized on the trade date, i.e., the date that the Bank becomes a party to the contractual provisions of the instrument.

This includes regular way trades: purchases or sales of financial assets that require delivery of assets within the time frame generally established by regulation or convention in the market place. Loans and advances to customers are recognized when funds are transferred to the customers' accounts. The Bank recognizes balances due to customers when funds are transferred to the Bank.

Initial measurement of financial instruments

The classification of financial instruments at initial recognition depends on their contractual terms and the business model for managing the instruments. Financial instruments are initially measured at their fair value, except in the case of financial assets and financial liabilities recorded at FVTPL, transaction costs are added to, or subtracted from, this amount. Trade receivables are measured at the transaction price. When the fair value of financial instruments at initial recognition differs from the transaction price, the Bank accounts for the Day 1 profit or loss, as described below.

Day 1 profit or loss

When the transaction price of the instrument differs from the fair value at origination and the fair value is based on a valuation technique using only inputs observable in market transactions, the Bank recognizes the difference between the transaction price and fair value in net trading income. In those cases where fair value is based on models for which some of the inputs are not observable, the difference between the transaction price and the fair value is deferred and is only recognized in profit or loss when the inputs become observable, or when the instrument is derecognized.

Measurement categories of financial assets and liabilities

The Bank classifies its financial assets (Debt Instruments) based on the business model for managing the assets and the asset's contractual terms, measured at either:

- Amortized cost
- FVOCI
- FVTPL

The Bank classifies and measures its derivative and trading portfolio at FVTPL. The Bank may designate financial instruments at FVTPL, if so doing eliminates or significantly reduces measurement or recognition inconsistencies.

Financial liabilities, other than loan commitments and financial guarantees, are measured at amortized cost or at FVTPL when they are held for trading and derivative instruments or the fair value designation is applied.

Financial Assets and Liabilities

Due from banks, loans and advances to customers and financial investments at amortized cost

The Bank only measures due from banks, loans and advances to customers and other financial investments at amortized cost if both of the following conditions are met:

- The financial asset is held within a business model with the objective to hold financial assets in order to collect contractual cash flows
- The contractual terms of the financial asset give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest (SPPI) on the principal amount outstanding.

The details of these conditions are outlined below.

Business model assessment

The Bank determines its business model at the level that best reflects how it manages Banks of financial assets to achieve its business objective.

The Bank's business model is not assessed on an instrument-by-instrument basis, but at a higher level of aggregated portfolios and is based on observable factors such as:

- 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 those risks are managed
- How managers of the business are compensated (for example, whether the compensation is based on the fair value of the assets managed or on the contractual cash flows collected)
- The expected frequency, value and timing of sales are also important aspects of the Bank's assessment

The business model assessment is based on reasonably expected scenarios without taking 'worst case' or 'stress case' scenarios into account. If cash flows after initial recognition are realized in a way that is different from the Bank's original expectations, the Bank does not change the classification of the remaining financial assets held in that business model, but incorporates such information when assessing newly originated or newly purchased financial assets going forward.

The SPPI test

As a second step of its classification process the Bank assesses the contractual terms of financial to identify whether they meet the SPPI test.

'Principal' for the purpose of this test is defined as the fair value of the financial asset at initial recognition and may change over the life of the financial asset (for example, if there are repayments of principal or amortization of the premium/discount).

The most significant elements of interest within a lending arrangement are typically the consideration for the time value of money and credit risk. To make the SPPI assessment, the Bank applies judgement and considers relevant factors such as the currency in which the financial asset is denominated, and the period for which the interest rate is set.

In contrast, contractual terms that introduce a more than de minimis exposure to risks or volatility in the contractual cash flows that are unrelated to a basic lending arrangement do not give rise to contractual cash flows that are solely payments of principal and interest on the amount outstanding. In such cases, the financial asset is required to be measured at FVTPL.

Derivatives recorded at fair value through profit or loss

A derivative is a financial instrument or other contract with all three of the following characteristics:

- Its value changes in response to the change in a specified interest rate, financial instrument price, commodity price, foreign exchange rate, index of prices or rates, credit rating or credit index, or other variable, provided that, in the case of a non-financial variable, it is not specific to a party to the contract (i.e., the 'underlying').
- It requires no initial net investment or an initial net investment that is smaller than would be required for other types of contracts expected to have a similar response to changes in market factors.
- It is settled at a future date.

The Bank enters into derivative transactions with various counterparties. These include interest rate swaps, futures and cross-currency swaps. Derivatives are recorded at fair value and carried as assets when their fair value is positive and as liabilities when their fair value is negative. Changes in the fair value of derivatives are included in net trading income unless hedge accounting is applied.

Debt instruments at FVOCI

The Bank measures its debt instruments at FVOCI when both of the following conditions are met:

- The instrument is held within a business model, the objective of which is achieved by both collecting contractual cash flows and selling financial assets
- The contractual terms of the financial asset meet the SPPI test

FVOCI debt instruments are subsequently measured at fair value with gains and losses arising due to changes in fair value recognized in OCI. Interest income and foreign exchange gains and losses are recognized in profit or loss in the same manner as for financial assets measured at amortized cost. Where the Bank holds more than one investment in the same security, they are deemed to be disposed of on a first-in first-out basis. On derecognition, cumulative gains or losses previously recognized in OCI are reclassified from OCI to profit or loss.

Equity instruments at FVOCI

Upon initial recognition, the Bank occasionally elects to classify irrevocably some of its equity investments as equity instruments at FVOCI when they meet the definition of Equity under IAS 32 Financial Instruments: Presentation and are not held for trading. Such classification is determined on an instrument-by-instrument basis.

Gains and losses on these equity instruments are never recycled to profit. Dividends are recognized in profit or loss as other operating income when the right of the payment has been established, except when the Bank benefits from such proceeds as a recovery of part of the cost of the instrument, in which case, such gains are recorded in OCI. Equity instruments at FVOCI are not subject to an impairment assessment.

Financial assets and financial liabilities at fair value through profit or loss

Financial assets and financial liabilities at FVTPL are recorded in the statement of financial position at fair value. Changes in fair value are recorded in profit and loss with the exception of movements in fair value of liabilities designated at FVTPL due to changes in the Bank's own credit risk. Such changes in fair value are recorded in the Own credit reserve through OCI and do not get recycled to the profit or loss. Interest earned or incurred on instruments designated at FVTPL is accrued in interest income or interest expense, respectively, using the EIR, taking into account any discount/ premium and qualifying transaction costs being an integral part of instrument. Interest earned on assets mandatorily required to be measured at FVTPL is recorded using contractual interest rate. Dividend income from equity instruments measured at FVTPL is recorded in profit or loss as other operating income when the right to the payment has been established.

Financial guarantees, letters of credit and undrawn loan commitments

The Bank issues financial guarantees, letters of credit and loan commitments.

Financial guarantees are initially recognized in the financial statements (within other liabilities) at fair value, being the premium received. Subsequent to initial recognition, the Bank's liability under each guarantee is measured at the higher of the amount initially recognized less cumulative amortization recognized in the statement of income and an ECL provision.

The premium received is recognized in the statement of income net of fees and commission income on a straight line basis over the life of the guarantee.

Undrawn loan commitments and letters of credits are commitments under which, over the duration of the commitment, the Bank is required to provide a loan with pre-specified terms to the customer. Similar to financial guarantee contracts, these contracts are in the scope of the ECL requirements.

The nominal contractual value of financial guarantees, letters of credit and undrawn loan commitments, where the loan agreed to be provided is on market terms, are not recorded on in the statement of financial position.

The Bank occasionally issues loan commitments at below market interest rates drawdown. Such commitments are subsequently measured at the higher of the amount of the ECL and the amount initially recognized less, when appropriate, the cumulative amount of income recognized.

Derecognition of financial assets and liabilities

Derecognition due to substantial modification of terms and conditions

The Bank derecognizes a financial asset, such as a loan to a customer, when the terms and conditions have been renegotiated to the extent that, substantially, it becomes a new loan, with the difference recognized as a derecognition gain or loss, to the extent that an impairment loss has not already been recorded. The newly recognized loans are classified as Stage 1 for ECL measurement purposes.

If the modification does not result in cash flows that are substantially different, the modification does not result in derecognition. Based on the change in cash flows discounted at the original EIR, the Bank records a modification gain or loss, to the extent that an impairment loss has not already been recorded.

Derecognition other than for substantial modification

A. Financial assets

A financial asset (or, where applicable, a part of a financial asset or part of a Bank of similar financial assets) is derecognized when the rights to receive cash flows from the financial asset have expired. The Bank also derecognizes the financial asset if it has both transferred the financial asset and the transfer qualifies for derecognition.

The Bank has transferred the financial asset if, and only if, either:

- The Bank has transferred its contractual rights to receive cash flows from the financial asset

Or

- It retains the rights to the cash flows, but has assumed an obligation to pay the received cash flows in full without material delay to a third party under a 'pass-through' arrangement

Pass-through arrangements are transactions whereby the Bank retains the contractual rights to receive the cash flows of a financial asset (the 'original asset'), but assumes a contractual obligation to pay those cash flows to one or more entities (the 'eventual recipients'), when all of the following three conditions are met:

- The Bank has no obligation to pay amounts to the eventual recipients unless it has collected equivalent amounts from the original asset, excluding short-term advances with the right to full recovery of the amount lent plus accrued interest at market rates
- The Bank cannot sell or pledge the original asset other than as security to the eventual recipients
- The Bank has to remit any cash flows it collects on behalf of the eventual recipients without material delay. In addition, the Bank is not entitled to reinvest such cash flows, except for investments in cash or cash equivalents including interest earned, during the period between the collection date and the date of required remittance to the eventual recipients.

A transfer only qualifies for derecognition if either:

- The Bank has transferred substantially all the risks and rewards of the asset

Or

- The Bank has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards of the asset, but has transferred control of the asset

The Bank considers control to be transferred if and only if, the transferee has the practical ability to sell the asset in its entirety to an unrelated third party and is able to exercise that ability unilaterally and without imposing additional restrictions on the transfer.

When the Bank has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards and has retained control of the asset, the asset continues to be recognized only to the extent of the Bank's continuing involvement, in which case, the Bank also recognizes an associated liability. The transferred asset and the associated liability are measured on a basis that reflects the rights and obligations that the Bank has retained.

Continuing involvement that takes the form of a guarantee over the transferred asset is measured at the lower of the original carrying amount of the asset and the maximum amount of consideration the Bank could be required to pay.

If continuing involvement takes the form of a written or purchased option (or both) on the transferred asset, the continuing involvement is measured at the value the Bank would be required to pay upon repurchase. In the case of a written put option on an asset that is measured at fair value, the extent of the entity's continuing involvement is limited to the lower of the fair value of the transferred asset and the option exercise price.

B. Financial liabilities

A financial liability is derecognized when the obligation under the liability is discharged, cancelled or expires. Where an existing financial liability is replaced by another from the same lender on substantially different terms, or the terms of an existing liability are substantially modified, such an exchange or modification is treated as a derecognition of the original liability and the recognition of a new liability. The difference between the carrying value of the original financial liability and the consideration paid is recognized in profit or loss.

Impairment of financial assets

Overview of the ECL principles

The Bank records the allowance for expected credit loss for all loans and other debt financial assets not held at FVTPL, together with loan commitments and financial guarantee contracts, in this section all referred to as 'financial instruments'. Equity instruments are not subject to impairment under IFRS 9.

The ECL allowance is based on the credit losses expected to arise over the life of the asset (the lifetime expected credit loss or LTECL), unless there has been no significant increase in credit risk since origination, in which case, the allowance is based on the 12 months' expected credit loss.

The 12mECL is the portion of LTECLs that represent the ECLs that result from default events on a financial instrument that are possible within the 12 months after the reporting date.

Both LTECLs and 12mECLs are calculated on either an individual basis or a collective basis, depending on the nature of the underlying portfolio of financial instruments.

The Bank has established a policy to perform an assessment, at the end of each reporting period, of whether a financial instrument's credit risk has increased significantly since initial recognition, by considering the change in the risk of default occurring over the remaining life of the financial instrument.

Based on the above process, the Bank classifies its financial assets into Stage 1, Stage 2 and Stage 3, as described below:

- Stage 1: When financial assets are first recognized, the Bank recognizes an allowance based on 12mECLs. Stage 1 loans also include facilities where the credit risk has improved and the loan has been reclassified from Stage 2.
- Stage 2: When a financial asset has shown a significant increase in credit risk since origination, the Bank records an allowance for the LTECLs. Stage 2 loans also include facilities, where the credit risk has improved and the loan has been reclassified from Stage 3.
- Stage 3: Financial assets considered credit-impaired. The Bank records an allowance for the LTECLs.

For financial assets for which the Bank has no reasonable expectations of recovering either the entire outstanding amount, or a proportion thereof, the gross carrying amount of the financial asset is reduced. This is considered a (partial) derecognition of the financial asset.

The Bank's internal credit rating system:

The main measure of Credit Risk is at the counterparty level where the exposure is measured in line with the bank's credit standards applicable by the bank and detailed in the policies and procedures. Therefore, Arab Bank implemented an Internal Rating methodology to assess the customers financially and non-financially. In parallel, Arab Bank is using Moody's Risk Analyst (MRA), it is a financial analysis and ratings platform that aggregates quantitative and qualitative information on individual obligors to obtain an assessment that can be used to determine a credit rating for each obligor and the related probability of default (PD). The MRA model went through validation, optimization and calibration phases which lead to the development of a new model.

It worthwhile to mention that MRA is complementing AB Internal Rating to better comply with regulatory requirements i.e. BASEL.

The MRA Rating System is centrally managed by Risk Management Department at Head Office noting that the Corporate and Investment Banking and the Credit Department are the main users. The Customers' Ratings are being reviewed on annual basis using the two rating methodology (AB Internal Rating and MRA) during the annual review of the customers' facilities.

The calculation of ECLs

The Bank calculates ECLs based on three probability weighted scenarios to measure the expected cash shortfalls, discounted at an approximation to the EIR. A cash shortfall is the difference between the cash flows that are due to an entity in accordance with the contract and the cash flows that the entity expects to receive.

During the year 2021, management resolved to use three scenarios using probability weight for each scenario based on the management best estimate for their likelihood.

Below are the weights for each scenario for the years 2023 and 2022:

Scenario	Assigned weighted average 31 December 2023	Assigned weighted average 31 December 2022
Baseline	45%	45%
Upside	20%	20%
Downside	35%	35%

The machinery of the ECL calculations are outlined below and the key elements are, as follows:

PD The Probability of Default is an estimate of the likelihood of default over a given time horizon. A default may only happen at a certain time over the assessed period.

EAD	The Exposure at Default is an estimate of the exposure at a future default date, taking into account expected changes in the exposure after the reporting date, including repayments of principal and interest, whether scheduled by contract or otherwise, expected drawdowns on committed facilities, and accrued interest from missed payments.
LGD	The Loss Given Default is an estimate of the loss arising in the case where a default occurs at a given time. It is based on the difference between the contractual cash flows due and those that the lender would expect to receive, including from the realization of any collateral. It is usually expressed as a percentage of the EAD.

When estimating the ECLs, the Bank considers three scenarios. Each of these is associated with different PDs, EADs and LGDs. When relevant, the assessment of multiple scenarios also incorporates how defaulted loans are expected to be recovered, including the probability that the loans will cure and the value of collateral or the amount that might be received for selling the asset.

With the exception of credit cards and other revolving facilities, the maximum period for which the credit losses are determined is the contractual life of a financial instrument unless the Bank has the legal right to call it earlier.

Impairment losses and releases are accounted for and disclosed separately from modification losses or gains that are accounted for as an adjustment of the financial asset's gross carrying value.

The mechanism of the ECL method are summarized below:

- Stage 1: The 12mECL is calculated as the portion of LTECLs that represent the ECLs that result from default events on a financial instrument that are possible within the 12 months after the reporting date. The Bank calculates the 12mECL allowance based on the expectation of a default occurring in the 12 months following the reporting date. These expected 12-month default probabilities are applied to a forecast EAD and multiplied by the expected LGD and discounted by an approximation to the original EIR. This calculation is made for each of the three scenarios, as explained above.
- Stage 2: When a financial asset has shown a significant increase in credit risk since origination, the Bank records an allowance for the LTECLs. The mechanics are similar to those explained above, including the use of multiple scenarios, but PDs and LGDs are estimated over the lifetime of the instrument. The expected cash shortfalls are discounted by an approximation to the original EIR.

Stage 3: For financial assets which are considered credit-impaired, the Bank recognizes the lifetime expected credit losses for these loans. The method is similar to that for Stage 2 assets, with the PD set at 100% and with higher LGD than the first two stages.

Loan commitments and letter of credit When estimating LTECLs for undrawn loan commitments, the Bank estimates the expected portion of the loan commitment that will be drawn down over its expected life. The ECL is then based on the present value of the expected shortfalls in cash flows if the loan is drawn down, based on a probability-weighting of the three scenarios. The expected cash shortfalls are discounted at an approximation to the expected EIR on the loan.

Financial guarantee contracts The Bank's liability under each guarantee is measured at the higher of the amount initially recognized less cumulative amortization recognized in the statement of income, and the ECL provision. For this purpose, the Bank estimates ECLs based on the present value of the expected payments to reimburse the holder for a credit loss that it incurs. The shortfalls are discounted by the risk-adjusted interest rate relevant to the exposure. The calculation is made using a probability-weighting of the three scenarios. The ECLs related to financial guarantee contracts are recognized within other liabilities.

Debt instruments measured at fair value through OCI

The ECLs for debt instruments measured at FVOCI do not reduce the carrying amount of these financial assets in the statement of financial position, which remains at fair value. Instead, an amount equal to the allowance that would arise if the assets were measured at amortized cost is recognized in OCI as an accumulated impairment amount, with a corresponding charge to profit or loss. The accumulated loss recognized in OCI is recycled to the profit and loss upon derecognition of the assets.

Credit cards and other revolving facilities

The Bank's product offering includes a variety of corporate and retail overdraft and credit cards facilities, in which the Bank has the right to cancel and/or reduce the facilities with one day's notice. The Bank does not limit its exposure to credit losses to the contractual notice period, but, instead calculates ECL over a period that reflects the Bank's expectations of the customer behavior, its likelihood of default and the Bank's future risk mitigation procedures, which could include reducing or cancelling the facilities.

The ongoing assessment of whether a significant increase in credit risk has occurred for revolving facilities is similar to other lending products. This is based on shifts in the customer's internal credit grade.

The interest rate used to discount the ECLs for credit cards is based on the effective interest rate.

The calculation of ECLs, including the estimation of the expected period of exposure and discount rate is made, on an individual basis for corporate and on a collective basis for retail products. The collective assessments are made separately for portfolios of facilities with similar credit risk characteristics.

Forward looking information

In its ECL models, the Bank relies on a broad range of forward looking information as economic inputs, such as:

- GDP growth
- Unemployment rates
- Central Bank base rates

The inputs and models used for calculating ECLs may not always capture all characteristics of the market at the date of the financial statements. To reflect this, qualitative adjustments or overlays are occasionally made as temporary adjustments when such differences are significantly material.

Collateral valuation

To mitigate its credit risks on financial assets, the Bank seeks to use collateral, where possible. The collateral comes in various forms, such as cash, securities, letters of credit/guarantees, real estate, receivables, inventories, other non-financial assets and credit enhancements such as netting agreements. Collateral, unless repossessed, is not recorded on the Bank's statement of financial position. However, the fair value of collateral affects the calculation of ECLs. It is generally assessed, at a minimum, at inception and re-assessed periodically. However, some collateral, for example, cash or securities relating to margining requirements, is valued daily.

To the extent possible, the Bank uses active market data for valuing financial assets held as collateral. Other financial assets which do not have readily determinable market values are valued using models. Non-financial collateral, such as real estate, is valued based on data provided by third parties such as mortgage brokers, or based on housing price indices.

Collateral repossessed

The Bank's policy is to determine whether a repossessed asset can be best used for its internal operations or should be sold. Assets determined to be useful for the internal operations are transferred to their relevant asset category at the lower of their repossessed value or the carrying value of the original secured asset. Assets for which selling is determined to be a better option are transferred to assets held for sale at their fair value (if financial assets) and fair value less cost to sell for non-financial assets at the repossession date in, line with the Bank's policy.

In its normal course of business, the Bank does not physically repossess properties or other assets in its retail portfolio, but engages external agents to recover funds, generally at auction, to settle outstanding debt. Any surplus funds are returned to the customers/obligors. As a result of this practice, the residential properties under legal repossession processes are not recorded on the balance sheet.

Write-offs

Financial assets are written off either partially or in their entirety only when the Bank has stopped pursuing the recovery. If the amount to be written off is greater than the accumulated loss allowance, the difference is first treated as an addition to the allowance that is then applied against the gross carrying amount. Any subsequent recoveries are credited to credit loss expense.

Modified loans

The Bank sometimes makes concessions or modifications to the original terms of loans as a response to the borrower's financial difficulties, (rather than taking possession or to otherwise enforce collection of collateral.) The Bank considers a loan forborne when such concessions or modifications are provided as a result of the borrower's present or expected financial difficulties and the Bank would not have agreed to them if the borrower had been financially healthy. (Indicators of financial difficulties include defaults on covenants, or significant concerns raised by the Credit Risk Department). Forbearance may involve extending the payment arrangements and the agreement of new loan conditions. (Once the terms have been renegotiated, any impairment is measured using the original EIR as calculated before the modification of terms). It is the Bank's policy to monitor forborne loans to help ensure that future payments continue to be likely to occur. Derecognition decisions and classification between Stage 2 and Stage 3 are determined on a case-by-case basis. If these procedures identify a loss in relation to a loan, it is disclosed and managed as an impaired Stage 3 forborne asset until it is collected or written off.

Leases

The Bank as a lessee

The Bank should be evaluating whether the leasing contract included while starting the contract. The right of use assets and leasing obligations should be recognized by the bank regarding all leasing obligations, except for short-term leasing contracts (12 months or less) and the leasing contracts with low value, in regards to these contracts the bank should recognized to these leases as operating expense using the straight-line method over the life of the lease. The initial direct costs incurred in the discussion and arrangement of the operating contract are added to the carrying amount of the leased assets and recognized in accordance with the straight-line method over the lease term.

Leases are classified as finance leases when the terms of the lease provide for substantially all the risks and rewards of ownership of the lessee. All other leases are classified as operating leases.

Leasing payments included in the rental obligation measurement include:

- Fixed leasing payments (essentially included on fixed payments), minus lease incentives receivable;
- Variable rental payments based on an indicator or rate, initially measured using the index or rate at the start date of the contract;
- The amount expected to be paid by the lessor under the remaining value guarantees;
- The price of buying options, if the lessor is reasonably sure of practicing the options; and
- Pay termination fines, if the leasing contract was reflected the terminating the lease.

Lease obligations are subsequently measured by increasing the book value to reflect interest on rental obligations (using the effective interest method) and by reducing the book value to reflect rental payments.

Lease obligations are premeasured (and a similar adjustment to the relevant right of use assets) whenever:

- The period of lease has been changed or there has been an event or change in circumstances that lead to a change in the evaluation of the practice of purchase, in which case the lease obligations are re-assessed by the way adjusted rental payments are deducted using the adjusted discount rate.

- Rental payments change due to changes in index, rate or change in expected payments under the guaranteed remaining value, in which case the rental obligation is remeasured by deducting adjusted rental payments using a non-variable discount rate (unless rental payments change due to change in the floating interest rate, in which case the adjusted discount rate is used).

- The lease contract is adjusted and the lease adjustment is not accounted for as a separate lease, in which case the lease obligation is remeasured based on the duration of the adjusted lease by deducting adjusted rental payments using the adjusted rate discount rate at the actual rate on the date of the amendment.

The assets of the right of use are consumed over the duration of the lease or the productive life of the asset (which is shorter). If the lease transfers ownership of the underlying asset or the cost of the right of use, which reflects that the bank expects to exercise the purchase option, the value of the relevant right of use is consumed over the productive life of the asset.

The Bank applies IAS No. (36) To determine whether the value of the right of use has depreciated and calculates any impairment losses as described in the "Property and Equipment" policy.

Variable rents that do not rely on an indicator or rate are not included in the measurement of rental obligations and right-of-use assets. Related payments are listed as an expense in the period in which the event or condition that leads to these payments occurs and is included in the "Other Expenses" line in the profit or loss consolidated statement.

The Bank as a lessor

The Bank enters into lease contracts as a lessor in regard with some investment properties.

Leases in which the Bank is leased are classified as financing or operating leases. If the terms of the lease transfer all the risks and benefits of the property to the tenant, the contract is classified as a financing lease and all other leases are classified as operating leases.

When the Bank is an intermediate, it represents the main lease and subcontract as separate contracts. The sub-lease is classified as financing or an operating lease by reference to the origin of the right of use arising from the main lease.

Lease income from operating leases is recognized on a straight-line basis over the relevant lease period. The initial direct costs incurred in the negotiation and arrangement of an operating lease are added to the book value of the leased asset and are recognized on straight-line basis over the lease period.

The amounts that dues by lessors under the leases are recognized as dues by the amount of the company's net investment in leases. The income of the financing leases is allocated to the accounting periods to reflect a fixed periodic return rate on the bank's existing net investment in relation to leases.

When the contract includes leasing components and components other than leasing, the Bank applies IFRS 15 to distribute the amounts received or received under the contract for component.

Foreign currency translation

Transactions and balances

Transactions in foreign currencies are initially recorded in the functional currency at the spot rate of exchange ruling at the date of the transaction.

Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are retranslated into the functional currency at the spot rate of exchange at the reporting date. All foreign exchange differences arising on non-trading activities are taken to other operating income/expense in the income statement.

Non-monetary items that are measured at historical cost in a foreign currency are translated using the spot exchange rates as at the date of recognition.

Translation of financial statements of foreign entities operating under hyperinflationary economy

The Bank closely monitors the economic and financial conditions in Lebanon, and exclusively uses the exchange rate issued by the Central Bank of Lebanon in translating the results of AB Lebanon branch when consolidated within the financial statements of the Arab Bank plc.

Noting that most of the AB Lebanon assets are in foreign currencies and are almost equal to the total liabilities in foreign currencies. Therefore, using any other exchange rate will not have a material impact on the net assets of Arab Bank plc.

The results and financial position of an entity whose functional currency is the currency of a hyperinflationary economy shall be the translated into a different presentation currency using the following procedures :

(a) all amounts (i.e., assets, liabilities, equity items, income and expenses, including comparatives) shall be translated at the closing rate at the date of the most recent statement of financial position, except that

(b) when amounts are translated into the currency of a non-hyperinflationary economy, comparative amounts shall be those that were presented as current year amounts in the relevant

prior year financial statements (i.e., not adjusted for subsequent changes in the price level or subsequent changes in exchange rates).

Exchange differences arising on the translation of results and financial position of each of the branches are included in Exchange differences on translation of foreign operations in other comprehensive income and taken to a separate component of equity which is the foreign currency translation reserve.

Fixed assets

Fixed assets are stated at historical cost, net of accumulated depreciation and any accumulated impairment in value. Such cost includes expenditures that are directly attributable to the acquisition of the asset. When parts of an item of fixed assets have different useful lives, they are accounted for as separate items of fixed assets.

Depreciation is charged so as to allocate the cost of assets using the straight-line method, using the useful lives of the respective assets

Land and assets under construction are not depreciated.

Assets under construction is carried at cost, less any accumulated impairment losses and is depreciated when the assets are ready for intended use using the same depreciation rate of the related category with fixed assets.

Fixed assets are derecognized when disposed of or when no future benefits are expected from their use or disposal.

The gain or loss arising on the disposal of an item (the difference between the net realizable value and the carrying amount of the asset) is recognized in the statement of income in the year that the assets were disposed.

Impairment of non-financial assets

The Bank assesses at each reporting date whether there is an indication that an asset may be impaired. If any such indication exists, or when annual impairment testing for an asset is required, the Bank makes an estimate of the asset's recoverable amount. An asset's recoverable amount is the higher of an asset's or cash-generating unit's fair value less costs to sell and its value in use and is determined for an individual asset, unless the asset does not generate cash inflows that are largely independent of those from other assets or groups of assets.

Where the carrying amount of an asset exceeds its recoverable amount, the asset is considered impaired and is written down to its recoverable amount. In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset. In determining fair value less costs to sell, an appropriate valuation model is used.

These calculations are corroborated by valuation multiples, quoted share prices for publicly traded subsidiaries or other available fair value indicators.

Intangible Assets

Goodwill

Goodwill is recorded at cost, and represents the excess amount paid to acquire or purchase the investment in an associate or a subsidiary on the date of the transaction over the fair value of the net assets of the associate or subsidiary at the acquisition date. Goodwill resulting from the investment in a subsidiary is recorded as a separate item as part of intangible assets, while goodwill resulting from the investment in an associated company constitutes part of the investment in that company.

Goodwill is distributed over the cash generating units for the purpose of testing the impairment in its value.

The value of goodwill is tested for impairment on the date of the financial statements. Good will value is reduced when there is evidence that its value has declined or the recoverable value of the cash generating units is less than book value. The decline in the values is recorded in the statement of income as impairment loss.

Other Intangible Assets

Other intangible assets acquired through mergers are stated at fair value at the date of acquisition, while other intangible assets (not acquired through mergers) are recorded at cost.

Intangible assets are to be classified on the basis of either definite or indefinite useful life. Intangible assets with definite useful economic lives are amortized over their useful lives using the straight line method, and recorded as an expense in the statement of income. Intangible assets with indefinite lives are reviewed in statement income for impairment as of the financial statements date, and impairment loss is recorded in the statement of income.

Intangible assets resulting from the banks operations are not capitalized. They are rather recorded in the statement of income in the same period.

Any indications of impairment in the value of intangible assets as of the financial statements date are reviewed. Furthermore, the estimated useful lives of the impaired intangible assets are reassessed, and any adjustment is made in the subsequent period.

Repurchase and Resale Agreements

Assets sold with a simultaneous commitment to repurchase them at a future date continue to be recognized in the financial statements as a result of the bank's continuous control over these assets and as the related risk and benefits are transferred to the Bank upon occurrence. They also continue to be measured in accordance with the adopted accounting policies. Amounts received against these contracts are recorded within liabilities under borrowed funds. The difference between the sale price and the repurchase price is recognized as an interest expense amortized over the contract period using the effective interest rate method.

Purchased assets with corresponding commitment to sell at a specific future date are not recognized in the financial statements because the bank has no control over such assets and the related risks and benefits are not transferred to the Bank upon occurrence. Payments related to these contracts are recorded under deposits with banks and other financial institutions or loans and advances in accordance with the nature of each case. The difference between the purchase price and resale price is recorded as interest revenue amortized over the life of the contract using the effective interest rate method.

Capital

Cost of issuing or purchasing the Bank's shares are recorded in retained earnings net of any tax effect related to these costs. If the issuing or purchase process has not been completed, these costs are recorded as expenses in the statement of income.

Perpetual bonds

The aforementioned bonds are subordinated, unsecured and are classified as equity items in accordance with International Accounting Standard 32: Financial instruments - presentation. Interest payments related to these bonds may be canceled (wholly or partially) based on the Group's discretion. Interest is noncumulative. Whereas, any cancellation will not be considered as a late payment. Interest payments are treated as a reduction of equity and are shown among other changes in equity. These bonds do not have a maturity date and can be called (wholly or partially) at the nominal value based on the Group's discretion on the call date and on each interest payment date thereafter.

Issuance costs are deducted as expenses, and these bonds are shown at the value on the day of issuance with no amendments recognized until called (wholly or partially) where the value is reduced by the amounts paid

Investments in Associates

An associate is an entity over which the Bank has significant influence. Significant influence is the power to participate in the financial and operating policy decisions of the investee, but is not control or joint control over those policies.

The considerations made in determining significant influence or joint control are similar to those necessary to determine control over subsidiaries.

The Bank's investments in its associates are accounted at cost.

Investments in Subsidiaries

A subsidiary is an entity that is under the control of the Bank. Control is achieved when the Bank has the power to govern the financial and operating policies of the subsidiary in order to obtain benefits from its activities.

The Bank's investments in its subsidiaries are accounted at cost when preparing the financial statements of the Bank.

Dividends are recognized after being approved by the general assembly.

Income Taxes

Income tax expenses represent current and deferred taxes for the year.

Income tax expense is measured on the basis of taxable income. Taxable income differs from income reported in the financial statements, as the latter includes non-taxable revenue, tax expenses not deductible in the current year but deductible in subsequent years, accumulated losses approved by tax authorities and items not accepted for tax purposes or subject to tax.

Taxes are calculated on the basis of the enacted tax rates according to the prevailing laws, regulations and instructions of countries where the Bank operates.

Taxes expected to be incurred or recovered as a result of temporary timing differences between the value of the assets and liabilities in the financial statements and their respective tax bases. Deferred taxes are calculated on the basis of the liability method, and according to the rates expected to be enacted when it is anticipated that the liability will be settled or when tax assets are recognized.

Deferred tax assets are reviewed on the date of the financial statements, and reduced if it is expected that no benefit will arise from the deferred tax, partially or totally.

Fair value

The Bank measures financial instruments is at fair value at each financial statements date.

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date.

The fair value measurement is based on the presumption that the transaction to sell the asset or transfer the liability takes place either, in the principal market for the asset or liability, or in the absence of a principal market, in the most advantageous market for the asset or liability.

The fair value of an asset or a liability is measured using the assumptions that market participants would use when pricing the asset or liability, assuming that market participants act in their economic best interest.

A fair value measurement of a non-financial asset takes into account a market participant's ability to generate economic benefits by using the asset in its highest and best use or by selling it to another market participant that would use the asset in its highest and best use.

The Bank uses valuation techniques that are appropriate in the circumstances and for which sufficient data are available to measure fair value, maximizing the use of relevant observable inputs and minimizing the use of unobservable inputs.

All assets and liabilities for which fair value is measured or disclosed in the financial statements are categorized within the fair value hierarchy, described as follows, based on the lowest level input that is significant to the fair value measurement as a whole:

- Level 1 - Quoted (unadjusted) market prices in active markets for identical assets or liabilities.
- Level 2 - Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is directly or indirectly observable.
- Level 3 - Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is unobservable.

For assets and liabilities that are recognised in the financial statements on a recurring basis, the Bank determines whether transfers have occurred between Levels in the hierarchy by re-assessing categorization (based on the lowest level input that is significant to the fair value measurement as a whole) at the end of each reporting period.

For the purpose of fair value disclosures, the Bank has determined classes of assets and liabilities on the basis of the nature, characteristics and risks of the asset or liability and the level of the fair value hierarchy as explained above.

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 its exposure to interest rate risk; credit risk; and foreign exchange rate risk. Held derivatives 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 either hedges of the fair value of recognized assets, 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 Bank 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, the 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 the statement of 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, the cumulative amount of income recognized in accordance with the Bank's revenue recognition policies, which is higher.

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 the statement of 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 OCI, 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 similar treatment is applied to the one applied for the time value of options. The treatment for the forward element of a forward contract 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 OCI.

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 the consolidated statement of 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 OCI. 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 OCI. 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 the consolidated statement of 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 recycled to profit or loss consolidated statement.

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 consolidated statement.

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 profit or loss consolidated statement.

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 the statement of profit or loss in the same way as exchange differences relating to the foreign operation as described above.

Foreclosed assets

Such assets are those that have been the subject of foreclosure by the Bank, and are initially recognized among "other assets" at the foreclosure value or fair value whichever is less.

At the date of the financial statements, foreclosed assets are revalued individually (fair value less selling cost); any decline in fair value is recognized in the statement of income. Any subsequent increase in value is recognized only to the extent that it does not exceed the previously recognized impairment losses.

Provisions

Provisions are recognized when the Bank has an obligation as of the date of the financial statements as a result of past events, the obligation is likely to be settled, and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation.

Provision for employees' end-of-service indemnities is estimated in accordance with the prevailing rules and regulations in the countries in which the Bank operates. The expense for the year is recognized in the statement of income. Indemnities paid to employees are reduced from the provision.

Segments Information

Segment business represents a Bank of assets and operations shared to produce products or risk attributable services different from which related to other segments.

Geographic sector linked to present the products or the services in a specific economic environment attributable for risk and other income different from which related to other sectors work in other economic environment.

Assets under Management

These represent the accounts managed by the Bank on behalf of its customers, but do not represent part of the Bank's assets. The fees and commissions on managing these accounts are taken to the statement of income. Moreover, a provision is taken for the decline in the value of capital-guaranteed portfolios managed on behalf of its customers.

Offsetting

Financial assets and financial liabilities are offset, and the net amount is presented in the statement of financial position only when there is a legal right to offset the recognized amounts, and the Bank intends to either settle them on a net basis or to realize the assets and settle the liabilities simultaneously

Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents comprise cash and balances with central banks and balances with banks and financial institutions maturing within three months, less restricted funds and balances owing to banks and financial institutions maturing within three months.

5. SIGNIFICANT ACCOUNTING JUDGEMENTS, ESTIMATES AND ASSUMPTIONS

The preparation of the Bank's financial statements requires management to make judgements, estimates and assumptions that affect the reported amounts of revenues, expenses, assets and liabilities, and the accompanying disclosures, and the disclosure of contingent liabilities. Uncertainty about these assumptions and estimates could result in outcomes that require a material adjustment to the carrying amount of assets or liabilities affected in future periods.

In the process of applying the Bank's accounting policies, management has made various judgements. Those which management has assessed to have the most significant effect on the amounts recognised in the financial statements have been discussed in the individual notes of the related financial statement line items.

The key assumptions concerning the future and other key sources of estimation uncertainty at the reporting date, that have a significant risk of causing a material adjustment to the carrying amounts of assets and liabilities within the next financial year, are also described in the individual notes of the related financial statement line items below. The Bank based its assumptions and estimates on parameters available when the financial statements were prepared.

Existing circumstances and assumptions about future developments, however, may change due to market changes or circumstances arising that are beyond the control of the Bank. Such changes are reflected in the assumptions when they occur.

Management believes that the assumptions adopted in the financial statements are reasonable. The details are as follows:

- Impairment loss for foreclosed assets is booked after a recent valuation of the acquired properties has been conducted by approved surveyors. The impairment loss is reviewed periodically.
- The fiscal year is charged with its portion of income tax expenditures in accordance with the regulations, laws, and accounting standards. Moreover, deferred tax assets and liabilities and the income tax provision are recorded.
- The Management periodically reassesses the economic useful life of tangible and Intangible assets for the purpose of calculating annual depreciation and amortization based on the general condition of these assets and assessing their expected useful life in the future. The impairment loss is recorded in the statement of income.
- A provision is set for lawsuits raised against the Bank. This provision is based to an adequate legal study prepared by the Bank's legal advisor. Moreover, the study highlights potential risks that the Bank may encounter in the future. Such legal assessments are reviewed periodically.

- Management frequently reviews financial assets stated at amortized cost and compares to fair value to estimate any impairment in their value. The impairment amount is taken to the statement of income for the year.

Evaluation of business model

The classification and measurement of financial assets depend on the results of the principal and interest payments test on the principal outstanding and the business model test. The Bank defines a business model at a level that reflects how the groups of financial assets are managed together to achieve a particular business objective. This assessment includes judgment that reflects all relevant evidence, including how to assess the performance of the assets and measure their performance, the risks that affect the performance of 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 and derecognized before maturity to understand the reason for derecognition and whether the reasons are consistent with the objective of the business held. In this respect, control is part of the Bank's continuous assessment of whether the business model under which the remaining financial assets are retained is appropriate, and whether it is inappropriate if there is a change in the business model, and therefore, a future change is made in the classification of those assets.

- Fair value hierarchy:

The level in the fair value hierarchy is determined and disclosed into which the fair value measurements are categorized in their entirety, segregating fair value measurements in accordance with the levels defined in IFRS. The difference between Level 2 and Level 3 fair value measurements represents whether inputs are observable and whether the unobservable inputs are significant, which may require judgment and a careful analysis of the inputs used to measure fair value, including consideration of factors specific to the asset or liability.

- Provisions for impairment - ECL

In determining impairment of financial assets, judgement is required in the estimation of the amount and timing of future cash flows as well as an assessment of whether the credit risk on the financial asset has increased significantly since initial recognition and incorporation of forward-looking information in the measurement of ECL.

Inputs, assumptions and techniques used for ECL calculation – IFRS 9 Methodology

Key concepts in IFRS 9 that have the most significant impact and require a high level of judgment, as considered by the Bank while determining the impact assessment, are:

In accordance with IFRS 9, a significant increase in credit risk can be assessed at the bank / portfolio level if the common risk characteristics are shared. Any instruments that are collectively assessed must have common credit risk characteristics. The bank has followed the following criteria for determining the ECL calculation on a collective versus individual basis as follows:

- Retail Portfolio: on Collective Basis based on the product level (Loans, Housing Loans, Car Loans, and Credit Cards)
- Corporate Portfolio: individual basis at customer/ facility level
- Financial Institutions: Individual Basis at Bank/ facility Level.
- Debt instruments measured at amortized cost: Individual Level at Instrument level.

• Assessment of Significant Increase in Credit Risk (SICR)

To assess whether the credit risk on a financial asset has increased significantly since origination, the Bank compares the risk of default occurring over the expected life of the financial asset at the reporting date to the corresponding risk of default at origination, using key risk indicators that are used in the Bank's existing risk management processes.

Our assessment of significant increases in credit risk will be performed periodically for each individual exposure based on three factors. If any of the following factors indicates that a significant increase in credit risk has occurred, the instrument will be moved from Stage 1 to Stage 2:

1. We have established thresholds for significant increases in credit risk based on movement in the customer's internal credit grade and the related PDs relative to initial recognition.
2. Restructuring and/or Rescheduling on the customers' accounts/ facilities during the assessment period is considered as indicator for SICR.

Movements between Stage 2 and Stage 3 are based on whether financial assets are credit-impaired as at the reporting date. The determination of credit-impairment under IFRS 9, is mentioned in the "Definition of default" below.

- **Macroeconomic Factors, Forward Looking Information (FLI) and Multiple Scenarios**

The measurement of expected credit losses for each stage and the assessment of significant increases in credit risk must consider information about past events and current conditions as well as reasonable and supportable forecasts of future events and economic conditions. The estimation and application of forward-looking information will require significant judgment in cooperation with international expert in this area.

PD, Loss Given Default (LGD) and Exposure At Default (EAD) inputs used to estimate Stage 1 and Stage 2 credit loss allowances are modelled based on the macroeconomic variables (or changes in macroeconomic variables) that are most closely correlated with credit losses in the relevant portfolio.

Each macroeconomic scenario used in our expected credit loss calculation will have forecasts of the relevant macroeconomic variables.

The estimation of expected credit losses in Stage 1 and Stage 2 will be a discounted probability-weighted estimate that considers a minimum of three future macroeconomic scenarios.

The base case scenario will be based on macroeconomic forecasts (e.g.: GDP, inflation, interest rate). Upside, downside 1 and downside 2 scenarios will be set relative to our base case scenario based on reasonably possible alternative macroeconomic conditions.

Scenarios will be probability-weighted according to the best estimate of their relative likelihood based on historical frequency and current trends and conditions. Probability weights will be updated on a quarterly basis. All scenarios considered will be applied to all portfolios subject to expected credit losses with the same probabilities.

- **Definition of default**

The definition of default used in the measurement of expected credit losses and the assessment to determine movement between stages will be consistent with the definition of default used for internal credit risk management purposes. IFRS 9 does not define default, but contains a rebuttable presumption that default has occurred when an exposure is greater than 90 days past due.

Notwithstanding the above, the classification of credit facilities is governed by the Central Bank of Jordan regulations unless local regulations in other countries are stricter, or the Bank has to adopt the same by law.

The Bank has set out the definition of default where a default is considered to have occurred when either or both of the two following events have taken place:

- The obligor is considered unlikely to pay its credit obligations in full
- The obligor is past due for 90 days or more on any material credit obligation.

- **Expected Life**

When measuring ECL, the Bank must consider the maximum contractual period over which the Bank is exposed to credit risk. All contractual terms should be considered when determining the expected life, including prepayment options and extension and rollover options. For certain revolving credit facilities that do not have a fixed maturity, the expected life is estimated based on the period over which the Bank is exposed to credit risk and where the credit losses would not be mitigated by management actions.

Compliance of the IFRS 9 implementation

To ensure proper compliance of the IFRS9 implementation, a steering committee was formed consisting of the Chief Risk Officer, Chief Financial Officer, Chief Credit Officer, Head of IT and Head of Project Management with the responsibilities to provide decisions/ feedback on the work plan regarding implementation and adoption of IFRS 9 to ensure all relevant policies and procedures are updated in line with the new requirements and systems are modified / updated for the new requirements, in addition to present the ECL results to the CEO and related Committees of the Board of Directors.

6-Expected Credit Loss

The below table shows the expected credit losses on financial assets during the year:

		31 December 2023			
	Notes	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
		JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balances with central banks	7	74	8 902	–	8 976
Balances with banks and financial institutions	8	(36)	–	–	(36)
Deposits with banks and financial institutions	9	35	–	–	35
Direct credit facilities at amortized cost	12	37 944	80 505	22 263	140 712
Other financial assets at amortized cost	13	6 920	3 790	–	10 710
Indirect credit facilities	24	5 373	(4 988)	378	763
Total		50 310	88 209	22 641	161 160

		31 December 2022			
	Notes	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
		JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balances with central banks	7	7	745	–	752
Balances with banks and financial institutions	8	80	–	–	80
Deposits with banks and financial institutions	9	(126)	–	–	(126)
Direct credit facilities at amortized cost	12	8 795	112 937	22 533	144 265
Other financial assets at amortized cost	13	3 902	(305)	–	3 597
Indirect credit facilities	24	3 114	(23)	4 792	7 883
Total		15 772	113 354	27 325	156 451

7. Cash and Balances with Central Banks

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2023	2022
	JD '000	JD '000
Cash in vaults	452 022	534 041
Balances with central banks:		
- Current accounts	1 093 575	1 216 846
- Time and notice	4 565 824	3 666 633
- Mandatory cash reserve	992 277	901 857
- Certificates of deposit	158 300	93 200
Total Balances with Central Banks	6 809 976	5 878 536
Less: Net ECL Charges	(112 799)	(86 101)
Total Cash and Balances with Central Banks	7 149 199	6 326 476

- Except for the mandatory cash reserve, there are no restricted balances at Central Banks.

- There are no balances and certificates of deposit maturing after three months as of 31 December 2023 and 31 December 2022.

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1 individual	Stage 2 individual	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing (1-2)	6 259 583	-	-	6 259 583	5 333 164
Acceptable risk / performing (3-7)	-	550 393	-	550 393	545 372
Total	6 259 583	550 393	-	6 809 976	5 878 536

-Probability of default at low risk 0.0% - 0.22%

-Probability of default at acceptable risk 0.22% - 45%

The movement on total balances with central banks is as follows:

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1 individual	Stage 2 individual	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	5 333 164	545 372	-	5 878 536	5 341 485
New balances (Additions)	1 099 712	5 021	-	1 104 733	770 869
Repaid balances (excluding write offs)	(123 393)	-	-	(123 393)	(116 248)
Translation Adjustments	(49 900)	-	-	(49 900)	(117 570)
Total	6 259 583	550 393	-	6 809 976	5 878 536

The movement of ECL charges on balances with central banks is as follows:

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1 individual	Stage 2 individual	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	626	85 475	-	86 101	85 348
ECL charges during the year	279	8 902	-	9 181	1 126
Recoveries (excluding write offs)	(205)	-	-	(205)	(374)
Adjustments during the year	-	17 730	-	17 730	-
Translation Adjustments	2	(10)	-	(8)	1
Total	702	112 097	-	112 799	86 101

8. Balances with Banks and Financial Institutions

Local banks and financial institutions

	31 December	
	2023	2022
	JD '000	JD '000
Current accounts	1 584	2 435
Time deposits maturing within 3 months	102 000	115 793
Total	103 584	118 228

Abroad Banks and financial institutions

	31 December	
	2023	2022
	JD '000	JD '000
Current accounts	745 438	545 527
Time deposits maturing within 3 months	1 821 093	1 921 139
Total	2 566 531	2 466 666
Less: Net ECL Charges	(376)	(412)

Total balances with Banks and Financial Institutions Local and Abroad

	2023	2022
	JD '000	JD '000
Total	2 669 739	2 584 482

There are no non-interest bearing balances as of 31 December 2023 and 2022.

There are no restricted balances as of 31 December 2023 and 2022.

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1 individual	Stage 2 individual	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing (1-2)	2 468 982	-	-	2 468 982	2 509 047
Acceptable risk / performing (3-7)	201 133	-	-	201 133	75 847
Total	2 670 115	-	-	2 670 115	2 584 894

-Probability of default at low risk 0.0% - 0.22%

-Probability of default at acceptable risk 0.22% - 7.86%

The movement on total balances with banks and financial institutions is as follows:

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1 individual	Stage 2 individual	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	2 584 894	-	-	2 584 894	2 641 999
New balances (Additions)	395 060	-	-	395 060	384 395
Repaid balances (excluding write offs)	(310 365)	-	-	(310 365)	(419 110)
Translation adjustments	526	-	-	526	(22 390)
Total	2 670 115	-	-	2 670 115	2 584 894

The movement of ECL charges on balances with banks and financial institutions is as follows:

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1 individual	Stage 2 individual	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	412	-	-	412	332
ECL charges during the year	358	-	-	358	425
Recoveries (excluding write offs)	(394)	-	-	(394)	(345)
Translation adjustments	-	-	-	-	-
Total	376	-	-	376	412

9. Deposits with Banks and Financial Institutions

The details of this item are as follows:

Deposits with local banks and financial institutions

Time deposits maturing after one year

Total

31 December	
2023	2022
JD '000	JD '000
33 766	33 766
33 766	33 766

Deposits with abroad banks and financial institutions

Time deposits maturing after 3 months and before 6 months

Certificate of deposits maturing after 3 months and before 6 months

Total

31 December	
2023	2022
JD '000	JD '000
10 019	8 154
53 175	-
63 194	8 154

Less: Net ECL Charges

(35)	-
-------	---

Total Deposits with banks and financial institutions Local and Abroad

96 925	41 920
---------------	---------------

There are no restricted deposits as of 31 December 2023 and 2022.

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

Low risk / performing (1-2)

Acceptable risk / performing (3-7)

Total

31 December 2023				31 December 2022
Stage 1 individual	Stage 2 individual	Stage 3	Total	Total
JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
96 960	-	-	96 960	41 920
-	-	-	-	-
96 960	-	-	96 960	41 920

-Probability of default at low risk 0.0% - 0.22%

-Probability of default at acceptable risk 0.22% - 7.86%

The movement on total deposits with banks and financial institutions is as follows:

Balance at the beginning of the year

New balances (Additions)

Repaid balances (excluding write offs)

Total

31 December 2023				31 December 2022
Stage 1 individual	Stage 2 individual	Stage 3	Total	Total
JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
41 920	-	-	41 920	64 090
55 040	-	-	55 040	709
-	-	-	-	(22 879)
96 960	-	-	96 960	41 920

The movement of ECL charges on Deposits with Banks and Financial Institutions is as follows:

Balance at the beginning of the year

ECL charges during the year

Recoveries (excluding write offs)

Total

31 December 2023				31 December 2022
Stage 1 individual	Stage 2 individual	Stage 3	Total	Total
JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
-	-	-	-	126
35	-	-	35	-
-	-	-	-	(126)
35	-	-	35	-

10. Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss

The details of this item are as follows:

Treasury bills and Government bonds

Total

31 December	
2023	2022
JD '000	JD '000
9 514	25 046
9 514	25 046

Treasury bills and Government bonds

Total

31 December 2023		
Designated as FV	Carried Mandatorily at FV	Total
JD '000	JD '000	JD '000
9 514	-	9 514
9 514	-	9 514

Treasury bills and Government bonds

Total

31 December 2022		
Designated as FV	Carried Mandatorily at FV	Total
JD '000	JD '000	JD '000
25 046	-	25 046
25 046	-	25 046

11. Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2023	2022
	JD '000	JD '000
Quoted shares	75 432	75 166
Unquoted shares	52 918	52 493
Total	128 350	127 659

	31 December 2023		
	Designated as FV	Carried Mandatorily at FV	Total
	JD '000	JD '000	JD '000
Quoted shares	-	75 432	75 432
Unquoted shares	-	52 918	52 918
Total	-	128 350	128 350

	31 December 2022		
	Designated as FV	Carried Mandatorily at FV	Total
	JD '000	JD '000	JD '000
Quoted shares	-	75 166	75 166
Unquoted shares	-	52 493	52 493
Total	-	127 659	127 659

* Cash dividends on the investments above amounted to JD 3.9 million for the year ended 31 December 2023 (JD 3.7 million for the year ended 31 December 2022).

12. Direct Credit Facilities at Amortized Cost

The details of this item are as follows:

The details of this item are as follows:

	31 December 2023					
	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
	JD '000	Small and Medium	Large	JD '000	JD '000	JD '000
Discounted bills *	27 383	25 825	242 484	107 574	-	403 266
Overdrafts *	15 854	407 116	1 707 312	1 851	133 634	2 265 767
Loans and advances *	1 432 662	660 815	6 513 353	25 827	916 489	9 549 146
Real-estate loans	1 176 563	1 059	-	-	-	1 177 622
Credit cards	120 564	-	-	-	-	120 564
Total	2 773 026	1 094 815	8 463 149	135 252	1 050 123	13 516 365
<u>Less:</u> Interest and commission in suspense	66 152	71 933	260 222	36	-	398 343
Provision for impairment - ECL	130 457	136 128	1 007 096	1 998	10 598	1 286 277
Total	196 609	208 061	1 267 318	2 034	10 598	1 684 620
Net Direct Credit Facilities at Amortized Cost	2 576 417	886 754	7 195 831	133 218	1 039 525	11 831 745

* Net of interest and commission received in advance, which amounted to JD 20.7 million as at 31 December 2023.

- Rescheduled loans during the year ended 31 December 2023 amounted to JD 335.4 million.
- There are no restructured loans (transferred from non performing to watch list loans) during the year ended 31 December 2023.
- Direct credit facilities granted to and guaranteed by the government of Jordan as of 31 December 2023 amounted to JD 111.1 million or 0.82% of total direct credit facilities.
- Non-performing direct credit facilities as of 31 December 2023 amounted to JD 1285.1 million or 9.5 % of total direct credit facilities.
- Non-performing direct credit facilities, net of interest and commission in suspense, as of 31 December 2023 amounted to JD 891.5 million or 6.8 % of direct credit facilities, after deducting interest and commission in suspense.

	31 December 2022					
	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
	JD '000	Small and Medium	Large	JD '000	JD '000	JD '000
Discounted bills *	25 001	25 731	283 362	110 874	-	444 968
Overdrafts *	14 771	466 499	1 866 354	2 205	211 205	2 561 034
Loans and advances *	1 406 476	650 147	5 998 287	38 264	826 863	8 920 037
Real-estate loans	1 126 811	1 211	-	-	-	1 128 022
Credit cards	125 010	-	-	-	-	125 010
Total	2 698 069	1 143 588	8 148 003	151 343	1 038 068	13 179 071
<u>Less:</u> Interest and commission in suspense	60 141	72 416	312 186	35	-	444 778
Provision for impairment - ECL	135 326	173 083	1 001 255	2 575	5 832	1 318 071
Total	195 467	245 499	1 313 441	2 610	5 832	1 762 849
Net Direct Credit Facilities at Amortized Cost	2 502 602	898 089	6 834 562	148 733	1 032 236	11 416 222

* Net of interest and commission received in advance, which amounted to JD 20.3 million as at 31 December 2022.

- Rescheduled loans during the year ended 31 December 2022 amounted to JD 710.6 million.
- There are no restructured loans (transferred from non performing to watch list loans) during the year ended 31 December 2022.
- Direct credit facilities granted to and guaranteed by the government of Jordan as of 31 December 2022 amounted to JD 99 million or 0.75% of total direct credit facilities.
- Non-performing direct credit facilities as of 31 December 2022 amounted to JD 1314 million or 9.97 % of total direct credit facilities.
- Non-performing direct credit facilities, net of interest and commission in suspense, as of 31 December 2022 amounted to JD 899.4 million or 7.1 % of direct credit facilities, after deducting interest and commission in suspense.

- The details of movement on the provision for impairment of direct credit facilities at amortized cost are as follows:

31 December 2023

	Corporates			Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
	Consumer Banking	Small and Medium	Large			
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	135 326	173 083	1 001 255	2 575	5 832	1 318 071
ECL charges during the year	20 688	29 763	172 117	489	12 490	235 547
Recoveries	(18 240)	(11 693)	(73 467)	(1 034)	(7 434)	(111 868)
Transferred to Stage 1	7 636	513	18 516	-	(31)	26 634
Transferred to Stage 2	(404)	(6 758)	(172 278)	-	31	(179 409)
Transferred to Stage 3	(7 232)	6 245	153 762	-	-	152 775
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	5 257	7 740	4 036	-	-	17 033
Used from provision (written off or transferred to off statement of financial position)*	(9 373)	(48 709)	(140 599)	-	-	(198 681)
Adjustments during the year	273	(12 806)	56 277	(78)	(247)	43 419
Translation Adjustments	(3 474)	(1 250)	(12 523)	46	(43)	(17 244)
Balance at the end of the year	130 457	136 128	1 007 096	1 998	10 598	1 286 277

31 December 2022

	Corporates			Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
	Consumer Banking	Small and Medium	Large			
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	141 243	162 975	973 773	3 295	2 344	1 283 630
ECL charges during the year	14 997	25 641	184 067	1 022	5 033	230 760
Recoveries	(14 217)	(8 840)	(72 680)	(1 765)	(1 429)	(98 931)
Transferred to Stage 1	(103)	(38)	5 481	560	-	5 900
Transferred to Stage 2	(453)	(4 494)	(38 854)	(560)	-	(44 361)
Transferred to Stage 3	556	4 532	33 373	-	-	38 461
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	2 652	4 318	5 466	-	-	12 436
Used from provision (written off or transferred to off statement of financial position)*	(5 266)	(10 632)	(49 617)	-	-	(65 515)
Adjustments during the year	23	9 192	(1 068)	-	-	8 147
Translation Adjustments	(4 106)	(9 571)	(38 686)	23	(116)	(52 456)
Balance at the end of the year	135 326	173 083	1 001 255	2 575	5 832	1 318 071

- There are no provisions no longer required as a result of settlement or repayment, transferred to non-performing direct credit facilities as of 31 December 2023 and 2022.

- Impairment is assessed based on individual customer accounts.

* Non-performing direct credit facilities transferred to off statement of financial position amounted to JD 257.9 million as of 31 December 2023 (JD 42.2 million as of 31 December 2022) noting that these non-performing direct credit facilities are fully covered by set provisions and suspended interest.

The following tables outline the impact of multiple scenarios on the ECL (without Consumer):

31 December 2023							
	Due from Banks	Financial Assets at amortized Cost	Direct Credit Facilities at Amortized Coat			items off statement of financial position	Total
			Small and Medium Corporates	Large Corporates	Financial Institutions	Government and Public Sector	
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Upside (20%)	99 168	14 824	133 948	988 841	1 959	6 006	1 287 287
Base case (45%)	105 877	18 471	135 008	997 417	1 975	8 267	1 310 881
Downside (35%)	130 662	33 946	138 812	1 029 972	2 050	16 219	1 400 570

31 December 2022							
	Due from Banks	Financial Assets at amortized Cost	Direct Credit Facilities at Amortized Coat			items off statement of financial position	Total
			Small and Medium Corporates	Large Corporates	Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Upside (20%)	72 854	8 334	171 126	985 920	2 537	3 517	1 331 303
Base case (45%)	78 276	9 306	171 953	992 442	2 549	4 124	1 346 375
Downside (35%)	103 712	18 839	175 654	1 021 349	2 630	9 352	1 422 064

The following tables outline the impact of multiple scenarios on the ECL (Consumer):

	31 December 2023	31 December 2022
	JD '000	JD '000
Upside (30%)	129 158	129 544
Base case (40%)	130 007	132 934
Downside (30%)	132 356	142 715

The above table shows both the contribution to the total ECL for each probability-weighted scenario, in addition to the total additional impact on the ECL for applying multiple economic scenarios compared to the ECL that would have resulted from applying a 100% weighting to the base case scenario.

The details of movement on interest and commissions in suspense are as follows:

31 December 2023							
	Corporates			Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total	The total includes interest and commission in suspense movement on real-estate loans as follows
	Consumer Banking	Small and Medium	Large				
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	60 141	72 416	312 186	35	-	444 778	14 736
Interest and commission suspended during the year	13 588	12 363	49 422	-	-	75 373	3 726
Interest and commission in suspense settled (written off or transferred to off statement of financial position)	(4 177)	(10 612)	(99 572)	-	-	(114 361)	(111)
Intrest and commission settled (transferd to revenues)	(2 940)	(1 362)	(663)	-	-	(4 965)	(1 376)
Adjustments during the year	-	(158)	158	-	-	-	-
Translation adjustments	(460)	(714)	(1 309)	1	-	(2 482)	(249)
Balance at the End of the Year	66 152	71 933	260 222	36	-	398 343	16 726

31 December 2022							
	Corporates			Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total	The total includes interest and commission in suspnese movement on real-estate loans as follows
	Consumer Banking	Small and Medium	Large				
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	54 631	77 664	264 162	35	-	396 492	13 439
Interest and commission suspended during the year	11 728	10 933	66 407	-	-	89 068	2 920
Interest and commission in suspense settled (written off or transferred to off statement of financial position)	(2 561)	(13 892)	(17 420)	-	-	(33 873)	(133)
Intrest and commission settled (transferd to revenues)	(3 673)	(703)	(414)	-	-	(4 790)	(1 490)
Adjustments during the year	-	(1 319)	1 319	-	-	-	-
Translation adjustments	16	(267)	(1 868)	-	-	(2 119)	-
Balance at the End of the Year	60 141	72 416	312 186	35	-	444 778	14 736

Classification of direct credit facilities at amortized cost based on the geographical and economic sector as follows:

	ECL				
	Inside Jordan	Outside Jordan	31 December 2023	31 December 2022	31 December 2023
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Economic Sector					
Consumer Banking	1 246 131	1 330 286	2 576 417	2 502 602	130 457
Industry and Mining	764 260	1 532 268	2 296 528	2 385 225	186 665
Constructions	267 242	715 745	982 987	942 194	288 029
Real Estate	92 415	435 904	528 319	521 218	26 333
Trade	851 238	1 334 483	2 185 721	2 044 633	189 633
Agriculture	121 223	19 797	141 020	113 859	23 917
Tourism and Hotels	177 211	81 523	258 734	263 763	18 435
Transportation	30 129	127 470	157 599	77 430	21 075
Shares	-	24 800	24 800	28 003	588
General Service	480 736	1 026 141	1 506 877	1 356 326	388 549
Banks and Financial Institutions	27 762	105 456	133 218	148 733	1 998
Government and Public Sector	164 350	875 175	1 039 525	1 032 236	10 598
Net Direct Credit Direct Facilities at Amortized Cost	4 222 697	7 609 048	11 831 745	11 416 222	1 286 277

Direct Credit Facilities at Amortized Cost

The following is the distribution of credit exposures for direct credit facilities at amortized cost according to the Bank's Internal Rating.

	31 December 2023						31 December 2022
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Individual	Collective
Low risk / performing	1 050 025	208 781	-	-	-	1 050 025	208 781
Acceptable risk / performing	7 244 861	2 295 174	1 356 420	76 037	-	8 601 281	2 371 211
Non-performing:							
- Substandard	-	-	-	-	25 899	-	12 783
- Doubtful	-	-	-	-	190 753	-	86 227
- Problematic	-	-	-	-	1 068 415	1 068 415	1 214 993
Total	8 294 886	2 503 955	1 356 420	76 037	1 285 067	10 936 373	2 579 992

The movement on total balances of direct credit facilities at amortized cost is as follows:

	31 December 2023						31 December 2022
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Individual	Collective
Balance at the beginning of the year	7 707 679	2 431 577	1 634 061	91 751	1 314 003	10 655 743	2 523 328
New balances (additions)	2 705 091	478 077	144 271	10 263	137 842	2 987 204	488 340
Repaid balances (excluding write offs)	(2 098 176)	(383 860)	(243 178)	(28 963)	(56 621)	(2 397 975)	(412 823)
Transfers to stage 1	223 701	7 505	(223 679)	(6 475)	(1 052)	(1 030)	1 030
Transfers to stage 2	(243 453)	(15 099)	246 389	17 248	(5 085)	(2 149)	2 149
Transfers to stage 3	(10 130)	(7 916)	(198 205)	(7 784)	224 035	15 700	(15 700)
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	-	-	(313 042)	(313 042)	-
Adjustments during the year	-	-	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	10 174	(6 329)	(3 239)	(3)	(15 013)	(8 078)	(6 332)
Total	8 294 886	2 503 955	1 356 420	76 037	1 285 067	10 936 373	2 579 992

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost is as follows:

	31 December 2023						31 December 2022
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
	Individual	Collective	Individual	Collective	Individual	Individual	Collective
Balance at the beginning of the year	32 561	13 504	426 329	16 713	828 964	1 287 854	30 217
ECL charges during the year	58 893	4 505	133 641	883	37 625	230 159	5 388
Recoveries (excluding write offs)	(24 139)	(1 315)	(44 194)	(8 958)	(33 262)	(101 595)	(10 273)
Transfers to stage 1	19 946	7 768	(12 500)	(22)	(15 192)	(7 746)	7 746
Transfers to stage 2	(810)	(74)	4 318	407	(3 841)	(333)	333
Transfers to stage 3	(138)	(58)	(170 823)	(789)	171 808	847	(847)
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	-	(2 342)	1 475	17 900	15 558	1 475
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	-	-	(198 681)	(198 681)	-
Adjustments during the year	62	-	(270)	-	43 627	43 419	-
Translation Adjustments	(597)	(445)	(4 231)	(630)	(11 341)	(16 169)	(1 075)
Total	85 778	23 885	329 928	9 079	837 607	1 253 313	32 964

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Consumer Banking

The following is the distribution of credit exposures for direct credit facilities - CB at amortized cost according to the Bank's Internal Rating.

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1 Collective	Stage 2 Collective	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing	208 781	-	-	208 781	205 873
Acceptable risk / performing	2 295 174	76 037	-	2 371 211	2 317 455
Non-performing :					
- Substandard	-	-	20 998	20 998	12 220
- Doubtful	-	-	20 090	20 090	16 651
- Problematic	-	-	151 946	151 946	145 870
Total	2 503 955	76 037	193 034	2 773 026	2 698 069

-Probability of default at low risk 2% -3.5%

-Probability of default at acceptable risk 3.5% - 57%

-Probability of default at high risk 100%

The movement on total balances of direct credit facilities at amortized cost - consumer banking is as follows:

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1 Collective	Stage 2 Collective	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	2 431 577	91 751	174 741	2 698 069	2 572 821
New balances (additions)	478 077	10 263	35 368	523 708	606 226
Repaid balances (excluding write offs)	(383 860)	(28 963)	(13 560)	(426 383)	(414 353)
Transfers to stage 1	7 505	(6 475)	(1 030)	-	-
Transfers to stage 2	(15 099)	17 248	(2 149)	-	-
Transfers to stage 3	(7 916)	(7 784)	15 700	-	-
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(13 550)	(13 550)	(7 816)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	(6 329)	(3)	(2 486)	(8 818)	(58 809)
Total	2 503 955	76 037	193 034	2 773 026	2 698 069

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - consumer banking is as follows:

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1 Collective	Stage 2 Collective	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	13 504	16 713	105 109	135 326	141 243
ECL charges during the year	4 505	883	15 300	20 688	14 997
Recoveries (excluding write offs)	(1 315)	(8 958)	(7 967)	(18 240)	(14 217)
Transfers to stage 1	7 768	(22)	(7 746)	-	-
Transfers to stage 2	(74)	407	(333)	-	-
Transfers to stage 3	(58)	(789)	847	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	1 475	3 782	5 257	2 652
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(9 373)	(9 373)	(5 266)
Adjustments during the year	-	-	273	273	23
Translation Adjustments	(445)	(630)	(2 399)	(3 474)	(4 106)
Total	23 885	9 079	97 493	130 457	135 326

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Small & Medium Enterprises

The following is the distribution of credit exposures for direct credit facilities at amortized cost - SMEs according to the Bank's Internal Rating.

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing	101 447	-	-	101 447	115 127
Acceptable risk / performing	652 902	159 981	-	812 883	813 177
Non-performing :					
- Substandard	-	-	4 901	4 901	269
- Doubtful	-	-	10 600	10 600	3 745
- Problematic	-	-	164 984	164 984	211 270
Total	754 349	159 981	180 485	1 094 815	1 143 588

-Probability of default at low risk 0.0% -0.12%
-Probability of default at acceptable risk 0.12% - 24%
-Probability of default at high risk 100%

The movement on total balances of direct credit facilities at amortized cost - Small & Medium Enterprises is as follows:

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	672 909	255 395	215 284	1 143 588	1 221 437
New balances (additions)	221 573	23 771	13 032	258 376	265 595
Repaid balances (excluding write offs)	(180 527)	(39 932)	(22 524)	(242 983)	(273 784)
Transfers to stage 1	72 835	(72 813)	(22)	-	-
Transfers to stage 2	(28 104)	28 104	-	-	-
Transfers to stage 3	(5 260)	(32 184)	37 444	-	-
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(59 321)	(59 321)	(24 050)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	923	(2 360)	(3 408)	(4 845)	(45 610)
Total	754 349	159 981	180 485	1 094 815	1 143 588

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Small & Medium Enterprises is as follows:

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	2 641	34 707	135 735	173 083	162 975
ECL charges during the year	2 800	20 347	6 616	29 763	25 641
Recoveries (excluding write offs)	(1 097)	(3 303)	(7 293)	(11 693)	(8 840)
Transfers to stage 1	719	(719)	-	-	-
Transfers to stage 2	(166)	166	-	-	-
Transfers to stage 3	(40)	(6 205)	6 245	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	(880)	8 620	7 740	4 318
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(48 709)	(48 709)	(10 632)
Adjustments during the year	(349)	(90)	(12 367)	(12 806)	9 192
Translation Adjustments	(9)	(721)	(520)	(1 250)	(9 571)
Total	4 499	43 302	88 327	136 128	173 083

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Large Corporates

The following is the distribution of credit exposures for direct credit facilities at amortized cost - LCs according to the Bank's Internal Rating.

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing	283 243	-	-	283 243	344 997
Acceptable risk / performing	6 218 937	1 051 273	-	7 270 210	6 881 233
Non-performing:					
- Substandard	-	-	-	-	294
- Doubtful	-	-	160 063	160 063	65 831
- Problematic	-	-	749 633	749 633	855 648
Total	6 502 180	1 051 273	909 696	8 463 149	8 148 003

-Probability of default at low risk 0.0% -0.12%

-Probability of default at acceptable risk 0.12% - 24%

-Probability of default at high risk 100%

The movement on total balances of direct credit facilities at amortized cost - Large Corporates is as follows:

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	5 852 742	1 373 488	921 773	8 148 003	8 200 942
New balances (additions)	2 163 456	120 500	89 442	2 373 398	1 769 200
Repaid balances (excluding write offs)	(1 596 708)	(199 939)	(20 135)	(1 816 782)	(1 503 291)
Transfers to stage 1	150 866	(150 866)	-	-	-
Transfers to stage 2	(72 054)	74 990	(2 936)	-	-
Transfers to stage 3	(4 870)	(166 021)	170 891	-	-
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(240 171)	(240 171)	(63 259)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	8 748	(879)	(9 168)	(1 299)	(255 589)
Total	6 502 180	1 051 273	909 696	8 463 149	8 148 003

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Large Corporates is as follows:

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	23 814	391 491	585 950	1 001 255	973 773
ECL charges during the year	51 889	104 519	15 709	172 117	184 067
Recoveries (excluding write offs)	(14 955)	(40 832)	(17 680)	(73 467)	(72 680)
Transfers to stage 1	19 227	(11 781)	(7 446)	-	-
Transfers to stage 2	(613)	4 121	(3 508)	-	-
Transfers to stage 3	(98,00)	(164 618)	164 716	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	(1 462)	5 498	4 036	5 466
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(140 599)	(140 599)	(49 617)
Adjustments during the year	658	(180)	55 799	56 277	(1 068)
Translation Adjustments	(623)	(3 432)	(8 468)	(12 523)	(38 686)
Total	79 299	277 826	649 971	1 007 096	1 001 255

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Banks & Financial Institutions

The following is the distribution of credit exposures for direct credit facilities at amortized cost - B&FI according to the Bank's Internal Rating.

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing	60 406	-	-	60 406	67 768
Acceptable risk / performing	72 994	-	-	72 994	81 370
Non-performing :					
- Problematic	-	-	1 852	1 852	2 205
Total	133 400	-	1 852	135 252	151 343

-Probability of default at low risk 0.0% -0.12%

-Probability of default at acceptable risk 0.12% - 24%

-Probability of default at high risk 100%

The movement on total balances of direct credit facilities at amortized cost - Banks & Financial Institutions is as follows:

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	149 138	-	2 205	151 343	182 594
New balances (additions)	57 760	-	-	57 760	241 226
Repaid balances (excluding write offs)	(74 001)	-	(402)	(74 403)	(253 403)
Translation Adjustments	503	-	49	552	(19 074)
Total	133 400	-	1 852	135 252	151 343

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Banks & Financial Institutions is as follows:

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	405	-	2 170	2 575	3 295
ECL charges during the year	489	-	-	489	1 022
Recoveries (excluding write offs)	(712)	-	(322)	(1 034)	(1 765)
Adjustments during the year	-	-	(78)	(78)	-
Translation Adjustments	-	-	46	46	23
Total	182	-	1 816	1 998	2 575

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Government & Public Sector

The following is the distribution of credit exposures for direct credit facilities at amortized cost - Gov & PS according to the Bank's Internal Rating.

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing	604 929	-	-	604 929	528 611
Acceptable risk / performing	300 028	145 166	-	445 194	509 457
Total	904 957	145 166	-	1 050 123	1 038 068

-Probability of default at low risk 0.0% -0.12%

-Probability of default at acceptable risk 0.12% - 24%

-Probability of default at High risk 100%

The movement on total balances of direct credit facilities at amortized cost - Government & Public Sector is as follows:

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	1 032 890	5 178	-	1 038 068	947 503
New balances (Additions)	262 302	-	-	262 302	251 822
Repaid balances (excluding write offs)	(246 940)	(3 307)	-	(250 247)	(136 649)
Transfers to stage 2	(143 295)	143 295	-	-	-
Translation Adjustments	-	-	-	-	(24 608)
Total	904 957	145 166	-	1 050 123	1 038 068

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Government & Public Sector is as follows:

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	5 701	131	-	5 832	2 344
ECL charges during the year	3 715	8 775	-	12 490	5 033
Recoveries (excluding write offs)	(7 375)	(59)	-	(7 434)	(1 429)
Transfers to stage 2	(31)	31	-	-	-
Adjustments during the year	(247)	-	-	(247)	-
Translation Adjustments	35	(78)	-	(43)	(116)
Total	1 798	8 800	-	10 598	5 832

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Real Estate

The following is the distribution of credit exposures for direct credit facilities at amortized cost - RE according to the Bank's Internal Rating.

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing	-	-	-	-	-
Acceptable risk / performing	1 089 544	32 978	-	1 122 522	1 082 730
Non-performing:					
- Substandard	-	-	8 768	8 768	6 302
- Doubtful	-	-	8 294	8 294	6 382
- Problematic	-	-	38 038	38 038	32 608
Total	1 089 544	32 978	55 100	1 177 622	1 128 022

-Probability of default at low risk 0.5% - 1.25%
-Probability of default at acceptable risk 1.3% - 42%
-Probability of default at High risk 100%

The movement on total balances of direct credit facilities at amortized cost - Government & Public Sector is as follows:

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	1 033 669	49 061	45 292	1 128 022	1 054 341
New balances (Additions)	163 864	706	12 332	176 902	183 404
Repaid balances (excluding write offs)	(99 869)	(18 944)	(4 252)	(123 065)	(109 297)
Transfers to stage 1	3 816	(3 175)	(641)	-	-
Transfers to stage 2	(6 946)	7 823	(877)	-	-
Transfers to stage 3	(1 848)	(2 556)	4 404	-	-
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(111)	(111)	(133)
Translation Adjustments	(3 142)	63	(1 047)	(4 126)	(293)
Total	1 089 544	32 978	55 100	1 177 622	1 128 022

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Government & Public Sector is as follows:

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	1 893	6 503	19 748	28 144	26 918
ECL charges during the year	344	283	5 806	6 433	2 818
Recoveries (excluding write offs)	(661)	(4 692)	(1 922)	(7 275)	(4 018)
Transfers to stage 1	3 858	(11)	(3 847)	-	-
Transfers to stage 2	(20)	56	(36)	-	-
Transfers to stage 3	(4)	(154)	158	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	337	(68)	269	361
Adjustments during the year	-	-	-	-	2 088
Translation Adjustments	(12)	(302)	(501)	(815)	(23)
Total	5 398	2 020	19 338	26 756	28 144

13. Other Financial Assets at Amortized Cost

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2023	2022
	JD '000	JD '000
Treasury bills	1 531 037	1 762 747
Government bonds and bonds guaranteed by the government	3 305 339	3 373 328
Corporate bonds	301 689	308 190
Less: Net ECL Charges	(23 158)	(12 448)
Total	5 114 907	5 431 817

Analysis of bonds based on interest nature:

	31 December	
	2023	2022
	JD '000	JD '000
Floating interest rate	95 277	120 542
Fixed interest rate	5 042 788	5 323 723
Total	5 138 065	5 444 265
Less: Net ECL Charges	(23 158)	(12 448)
Grand Total	5 114 907	5 431 817

Analysis of financial assets based on market quotation:

	31 December	
	2023	2022
	JD '000	JD '000
Financial assets quoted in the market:		
Treasury bills	1 300 949	864 832
Government bonds and bonds guaranteed by the government	482 460	522 632
Corporate bonds	242 452	234 754
Total	2 025 861	1 622 218

	31 December	
	2023	2022
	JD '000	JD '000
Financial assets unquoted in the market:		
Treasury bills	230 088	897 915
Government bonds and bonds guaranteed by the government	2 822 879	2 850 696
Corporate bonds	59 237	73 436
Total	3 112 204	3 822 047
Less: Net ECL Charges	(23 158)	(12 448)
Grand Total	5 114 907	5 431 817

Other Financial Assets at Amortized Cost

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing (1-2)	5 076 619	-	-	5 076 619	5 412 100
Acceptable risk / performing (3-7)	54 354	7 092	-	61 446	32 165
Total	5 130 973	7 092	-	5 138 065	5 444 265

-Probability of default at low risk 0.0% -0.9%

-Probability of default at acceptable risk 0.9% - 40.2%

-Probability of default at High risk 100%

The movement on total balances of other financial assets at amortized cost is as follows:

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	5 433 415	10 850	-	5 444 265	5 830 930
New investments (Additions)	5 356 175	-	-	5 356 175	4 288 423
Matured investments	(5 568 619)	(3 727)	-	(5 572 346)	(4 416 357)
Translation Adjustments	(89 998)	(31)	-	(90 029)	(258 731)
Total	5 130 973	7 092	-	5 138 065	5 444 265

The movement of ECL charges on other financial assets at amortized cost is as follows:

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	9 146	3 302	-	12 448	8 851
ECL charges during the year	9 167	3 887	-	13 054	5 213
Recoveries from matured investments	(2 247)	(97)	-	(2 344)	(1 616)
Total	16 066	7 092	-	23 158	12 448

There were no other financial assets at amortized cost sold during the two years ended 31 December 2023 and 2022)

14. Investment in Subsidiaries and Associates

The details of this item are as follows:

	31 December 2023		31 December 2022		Place of Incorporation	Principal activity	Date of Ownership
	Ownership and Voting Right	Cost	Ownership and Voting Right	Cost			
	%	JD '000	%	JD '000			
The Bank's investments in subsidiaries and associates:							
Europe Arab Bank plc*	100	287 546	100	429 390	U.K.	Banking	2006
Arab Bank Australia Limited	100	57 109	100	57 109	Australia	Banking	1994
Islamic International Arab Bank	100	73 500	100	73 500	Jordan	Banking	1997
Arab National Leasing Company Ltd	100	15 000	100	15 000	Jordan	Finance leasing	1996
Al-Arabi Investment Group Ltd	100	8 900	100	8 900	Jordan	Financial services	1996
Arab Sudanese Bank Limited	100	1 386	100	1 386	Sudan	Banking	2008
Al Arabi Investment Group Limited - Palestine	100	1 600	100	1 600	Palestine	Financial services	2009
Arab Tunisian Bank	64.24	48 119	64.24	48 119	Tunisia	Banking	1982
Arab Bank Syria	51.29	611	51.29	611	Syria	Banking	2005
Al-Nisr Al Arabi plc	68	15 429	50	11 250	Jordan	Insurance	2006
Oman Arab Bank	49	174 802	49	174 802	Oman	Banking	1984
Arab National Bank	40	161 534	40	161 534	Saudi Arabia	Banking	1979
Arabia Insurance Company S.A.L	42.51	5 324	42.51	5 324	Lebanon	Insurance	1972
Commercial Building Company S.A.L	35.24	380	35.24	380	Lebanon	Real estate operating leasing	1966
Other		27 768		27 768			
Total		879 008		1 016 673			

During the year 2023, an impairment provision in the amount of JOD 142 million has been booked in the statement of profit and loss

15. Fixed Assets

The details of this item are as follows:

	Land	Buildings	Furniture, Fixtures and Equipment	Computers and Communication Equipment	Motor Vehicles	Others	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Historical Cost :							
Balance as of 1 January 2022	61 958	176 285	161 725	101 156	7 279	26 843	535 246
Additions	-	5 090	7 528	13 062	148	997	26 825
Disposals	(319)	(35)	(1 516)	(3 223)	(268)	(1 949)	(7 310)
Adjustments during the year	-	-	-	(2 587)	-	-	(2 587)
Translation adjustments	39	(763)	(410)	(860)	(149)	4	(2 139)
Balance as of 31 December 2022	61 678	180 577	167 327	107 548	7 010	25 895	550 035
Additions	-	2 115	4 671	10 676	152	879	18 493
Disposals	-	(4 835)	(1 085)	(897)	(67)	(890)	(7 774)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-	-	-
Translation adjustments	144	(5 102)	(2 896)	(4 440)	(180)	(2 874)	(15 348)
Balance as of 31 December 2023	61 822	172 755	168 017	112 887	6 915	23 010	545 406
Accumulated Depreciation :							
Balance as of 1 January 2022	-	93 117	123 509	76 726	6 195	19 704	319 251
Depreciation charge for the year	-	4 433	8 035	10 352	420	2 180	25 420
Disposals	-	(35)	(1 470)	(3 180)	(265)	(1 036)	(5 986)
Adjustments during the year	-	-	-	(2 312)	-	-	(2 312)
Translation adjustments	-	(646)	(187)	(225)	22	152	(884)
Balance as of 31 December 2022	-	96 869	129 887	81 361	6 372	21 000	335 489
Depreciation charge for the year	-	4 381	8 021	10 815	318	1 855	25 390
Disposals	-	(4 689)	(1 012)	(861)	(67)	(848)	(7 477)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-	-	-
Translation adjustments	-	(2 949)	(2 502)	(3 692)	(154)	(2 826)	(12 123)
Balance as of 31 December 2023	-	93 612	134 394	87 623	6 469	19 181	341 279
Net Book Value as of 31 December 2023	61 822	79 143	33 623	25 264	446	3 829	204 127
Net Book Value as of 31 December 2022	61 678	83 708	37 440	26 187	638	4 895	214 546

The cost of the fully depreciated fixed assets amounted to JD 208.9 million as of 31 December 2023 (JD 208.3 million as of 31 December 2022).

16. Other Assets

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2023	2022
	JD '000	JD '000
Accrued interest receivable	146 533	151 863
Prepaid expenses	13 229	11 118
Foreclosed assets *	102 219	101 006
Intangible assets **	11 837	14 472
Right of Use Assets ***	40 524	37 280
Other miscellaneous assets ****	175 345	69 001
Total	489 687	384 740

* The Central Bank of Jordan instructions require the disposal of these assets during a maximum period of two years from the date of foreclosure, and allows the extension of this period for an additional two years upon obtaining the approval of the Central Bank of Jordan.

**** This item includes an amount of JD 82 million that represent an investment in a new subsidiary in Iraq.

The details of movement on foreclosed assets are as follows:

	31 December			
	2023			
	Land	Buildings	Others	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	45 060	55 946	-	101 006
Additions	8 767	6 131	-	14 898
Disposals	(5 913)	(6 368)	-	(12 281)
Provision for impairment and impairment loss	(1 082)	8	-	(1 074)
Translation Adjustment	(386)	56	-	(330)
Balance at the End of the Year	46 446	55 773	-	102 219

	31 December			
	2022			
	Land	Buildings	Others	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	39 651	56 208	-	95 859
Additions	6 478	4 219	-	10 697
Disposals	(636)	(4 087)	-	(4 723)
Provision for impairment and impairment loss	475	(449)	-	26
Translation Adjustment	(908)	55	-	(853)
Balance at the End of the Year	45 060	55 946	-	101 006

** The movement on intangible assets (softwares) was as follows:

	31 December	
	2023	2022
	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	14 472	14 878
Additions	6 257	8 213
Adjustments during the year and translation adjustments	(479)	106
Amortization during the year	(8 413)	(8 725)
Balance at the End of the Year	11 837	14 472

*** The details of movement of right of use assets are as follows :

	2023	2022
	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	37 280	42 595
Additions	14 087	4 863
Depreciation	(10 843)	(10 178)
Balance at the end of the year	40 524	37 280

17. Deferred Tax Assets

The details of this item are as follows:

Items attributable to deferred tax assets are as follows

31 December 2023

	Balance at the Beginning of the Year	Amounts Added	Amounts Released	Adjustments During the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year	Deferred Tax
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Expected credit losses	504 288	213 669	(310 173)	94	407 878	111 940
End-of-Service indemnity	40 685	10 375	(11 517)	-	39 543	11 411
Interest in suspense	87 823	20 186	(62 271)	-	45 738	9 884
Revaluation of OCI investments	19 519	-	(2 664)	-	16 855	8 810
Others	18 707	62 946	(18 102)	(259)	63 292	15 202
Total	671 022	307 176	(404 727)	(165)	573 306	157 247

31 December 2022

	Balance at the Beginning of the Year	Amounts Added	Amounts Released	Adjustments During the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year	Deferred Tax
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Expected credit losses	468 907	200 101	(164 654)	(66)	504 288	130 525
End-of-Service indemnity	40 107	6 056	(5 478)	-	40 685	11 876
Interest in suspense	70 733	51 406	(34 316)	-	87 823	22 903
Revaluation of OCI investments	7 797	11 722	-	-	19 519	9 240
Others	30 617	2 248	(14 171)	13	18 707	7 596
Total	618 161	271 533	(218 619)	(53)	671 022	182 140

The details of movement on deferred tax assets are as follows:

	2023	2022
	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	182 140	159 012
Additions during the year	93 484	90 074
Amortized during the year	(118 337)	(66 962)
Adjustments during the year and translation adjustments	(40)	16
Balance at the End of the Year	157 247	182 140

18. Banks and Financial Institutions Deposits

The details of this item are as follows:

	31 December 2023			31 December 2022		
	Inside Jordan	Outside Jordan	Total	Inside Jordan	Outside Jordan	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Current and demand	5 024	85 576	90 600	2 484	85 207	87 691
Time deposits	4 804	1 722 926	1 727 730	35 943	1 784 632	1 820 575
Total	9 828	1 808 502	1 818 330	38 427	1 869 839	1 908 266

19. Customer Deposits

The details of this item are as follows:

	31 December 2023				
	Consumer Banking	Corporates		Government and public sector	Total
		Small and medium	Large		
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Current and demand	4 880 425	1 059 627	1 420 645	86 313	7 447 010
Savings	2 115 549	4 619	6 156	20	2 126 344
Time and notice	5 692 898	772 269	2 697 016	911 324	10 073 507
Certificates of deposit	205 790	-	158	-	205 948
Total	12 894 662	1 836 515	4 123 975	997 657	19 852 809

	31 December 2022				
	Consumer Banking	Corporates		Government and public sector	Total
		Small and medium	Large		
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Current and demand	4 978 827	1 124 040	1 607 801	178 840	7 889 508
Savings	2 147 973	6 659	4 875	24	2 159 531
Time and notice	4 918 153	729 555	2 255 381	1 096 122	8 999 211
Certificates of deposit	262 366	-	2 448	-	264 814
Total	12 307 319	1 860 254	3 870 505	1 274 986	19 313 064

- Government of Jordan and Jordanian Public Sector deposits amounted to JD 341.1 million, or 1.7% of total customer deposits as of 31 December 2023 (JD JD 547.6 million, or 2.8% of total customer deposits as of 31 December 2022).

- Non-interest bearing deposits amounted to JD 6438.7 million, or 32.4% of total customer deposits as of 31 December 2023 (JD 6706.9 million, or 34.7% of total customer deposits as of 31 December 2022).

- Blocked deposits amounted to JD 42.8 million, or 0.22% of total customer deposits as of 31 December 2023 (JD 39.8 million, or 0.21% of total customer deposits as of 31 December 2022).

- Dormant deposits amounted to JD 233 million, or 1.2% of total customer deposits as of 31 December 2023 (JD 208.7 million, or 1.1% of total customer deposits as of 31 December 2022).

20. Cash Margin

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2023	2022
	JD '000	JD '000
Against direct credit facilities at amortized cost	724 361	720 308
Against indirect credit facilities	859 425	696 566
Against margin trading	1 407	1 727
Other cash margins	1 148	1 065
Total	1 586 341	1 419 666

21. Borrowed Funds

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2023	2022
	JD '000	JD '000
From central banks	154 233	115 167
From banks and financial institutions	130 876	176 623
Total	285 109	291 790

Analysis of borrowed funds according to interest nature is as follows:

	31 December	
	2023	2022
	JD '000	JD '000
Floating interest rate	142 529	187 021
Fixed interest rate	142 580	104 769
Total	285 109	291 790

* During 2013, Arab Bank signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to JD 4 million, for the duration of 15 years of which 5 years are grace period with an interest rate of (2.5%) for the year 2013 and a floating interest rate of (1.8%+LIBOR 6 months) for the years after 2013. The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is repaid semi-annually, with installments in March and September of each year. The Balance of the loan as of 31 December 2023 amounted to JD 1.6 million (JD 2 million as of 31 December 2022).

* During 2014, Arab Bank signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to JD 2.8 million, for the duration of 10 years of which 3 years are grace period and with a fixed interest rate of 2.5%. The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is repaid semi-annually, with installments in March and September of each year, the first installment was in 15/9/2017 and the last one will be due on 15/9/2024. The Balance of the loan as of 31 December 2023 amounted to JD 252 thousand (JD 644 thousand as of 31 December 2022).

* Until December 31, 2023, Arab Bank granted loans against medium term advances from the Central Bank of Jordan with fixed interest rate equal to the discount rate disclosed on the grant day after deducting 0.5% for advances outside Amman and 1% for advances inside Amman, The advances are repaid in accordance with customers monthly installments, these advances amounted amounted JD 130.8 million as of 31 December 2023 (JD 85.2 million as of 31 December 2022).

* During 2016, Arab Bank signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to JD 3.6 million, for the duration of 15 years of which 5 years are grace period with a floating interest rate of (1.85%+LIBOR 6 months). The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is repaid semi-annually, with installments in March and September of each year. The Balance of the loan as of 31 December 2023 amounted to JD 2.3 million (JD 2.7 million as of 31 December 2022).

* During 2017, Arab Bank signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to JD 7.7 million, for the duration of 22 years of which 5 years are grace period with an interest rate of 3% (CBJ has the right to amend the interest rate every two years up to 3.5%). The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is repaid semi-annually, with installments in May and November of each year. The Balance of the loan as of 31 December 2023 amounted to JD 7.7 million (JD 5.7 million as of 31 December 2022).

During 2021, Arab Bank (Jordan branches) granted loans against diminishing advances in response to the Central Bank of Jordan program to support SMEs to face COVID-19 with 0% fixed interest rate, These loans are repaid on long term extended to 42 months, with a grace period up to 12 months. The amount of the granted loans as of 31 December 2023 amounted to JD 11.5 million (JD 18.9 million as of 31 December 2022).

** During 2018, Arab Bank (Jordan branches) signed loans agreements with European investment Bank amounting to JD 235 million, for the duration of 7 years, in the same year Arab Bank withdrew the first installment in the amount of JD 70.9 million for the duration of 7 years with a floating interest rate of (7.178 Spread + CAS + SOFR) the interest is repaid in 2 installments during the year, the loan is repaid semi-annually in March and September of each year, the first installment started on 15 September 2020 and the last one will be on 15 September 2025. the Balance of the loan as of 31 December 2023 amounted to JD 25.8 million (JD 38.7 million as of 31 December 2022)

** During 2019, Arab Bank withdrew the second installment in the amount of JD 49.5 million for the duration of 7 years with a floating interest rate of (7.289 Spread + CAS + SOFR) the interest is repaid in 2 installments during the year, the loan is repaid semi-annually in March and September of each year, the first installment will be on 15 September 2022 and the last one will be on 16 March 2026. the Balance of the loan as of 31 December 2023 amounted to JD 24.7 million (JD 34.7 million as of 31 December 2022)

** During 2020, Arab Bank withdrew the third installment in the amount of JD 114.8 million for the duration of 7 years with a floating interest rate of (7.49 Spread + CAS + SOFR) the interest is repaid in 2 installments during the year, the loan is repaid semi-annually in March and September of each year, the first installment will fall due on 15 September 2023 and the last one will be on 15 March 2027. the Balance of the loan as of 31 December 2023 amounted to JD 80.3 million (JD 103.3 million as of 31 December 2022)

22. Provision for Income Tax

The details of this item are as follows:

	2023	2022
	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	117 037	85 130
Income tax charge	125 832	135 296
Income tax paid	(116 363)	(103 389)
Balance at the End of the Year	126 506	117 037

- Income tax expense charged to the statement of income consists of the following:

	2023	2022
	JD '000	JD '000
Income tax charge for the year	125 832	135 296
Deferred tax assets for the year	(93 484)	(87 414)
Amortization of deferred tax assets	117 907	66 962
Deferred tax liabilities for the year	295	480
Amortization of deferred tax liabilities	-	-
Total	150 550	115 324

The Banking income tax rate in Jordan is 38 % (35% income tax + 3% national contribution tax). while the income tax rate in the countries where the Bank has investments and branches ranges from zero to 38% as of 31 December 2023 and 2022.

Arab Bank PLC effective tax rate was 28.6% as of 31 December 2023 and 26% as of 31 December 2022.

The branches of Arab bank Plc have reached a recent tax settlements ranging between 2022 as for Arab Bank United Arab Emirates and 2020 as for Arab Bank Palestine as of 31 December 2023.

23. Other Provisions

The details of this item are as follows:

	2023					
	Balance at the Beginning of the Year	Additions during the Year	Utilized or transferred during the Year	Returned to Income	Adjustments During the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
End-of-service indemnity	81 795	21 806	(15 999)	-	(5 454)	82 148
Legal cases	3 662	1 861	(175)	(768)	(170)	4 410
Other	58 991	2 677	(14)	(2)	3 111	64 763
Total	144 448	26 344	(16 188)	(770)	(2 513)	151 321

	2022					
	Balance at the Beginning of the Year	Additions during the Year	Utilized or transferred during the Year	Returned to Income	Adjustments During the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
End-of-service indemnity	74 762	9 343	(1 426)	(50)	(834)	81 795
Legal cases	3 997	889	(22)	(1 173)	(29)	3 662
Other	59 819	154	(263)	(1 732)	1 013	58 991
Total	138 578	10 386	(1 711)	(2 955)	150	144 448

24. Other Liabilities

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2023	2022
	JD '000	JD '000
Accrued interest payable	156 755	108 185
Notes payable	80 525	92 464
Interest and commission received in advance	44 786	48 621
Accrued expenses	38 459	34 940
Dividends payable to shareholders	12 416	12 335
Lease Contracts Liabilites	38 586	36 057
Provision for impairment - ECL of the indirect credit facilities*	45 366	88 564
Other miscellaneous liabilities	177 087	209 084
Total	593 980	630 250

Indirect Credit Facilities

The following is the distribution of credit exposures for indirect credit facilities at amortized cost according to the Bank's Internal Rating.

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing (1-2)	889 568	-	-	889 568	732 942
Acceptable risk / performing (3-7)	8 806 845	134 607	-	8 941 452	8 431 199
Non-performing (8-10)	-	-	49 519	49 519	75 176
Total	9 696 413	134 607	49 519	9 880 539	9 239 317

-Probability of default at low risk 0.0% -0.12%

-Probability of default at acceptable risk 0.12% - 24%

-Probability of default at high risk 100%

The movement on total balances of indirect credit facilities is as follows:

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	9 004 721	159 420	75 176	9 239 317	9 765 135
New balances (additions)	3 411 598	64 856	18 853	3 495 307	2 945 027
Matured balances	(2 675 968)	(128 919)	(48 781)	(2 853 668)	(3 264 892)
Transfers to stage 1	39 700	(39 531)	(169)	-	-
Transfers to stage 2	(76 759)	76 809	(50)	-	-
Transfers to stage 3	(982)	(3 556)	4 538	-	-
Translation Adjustments	(5 897)	5 528	(48)	(417)	(205 953)
Total	9 696 413	134 607	49 519	9 880 539	9 239 317

The movement of ECL charges on indirect credit facilities is as follows:

	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	8 717	7 064	72 783	88 564	72 778
ECL charges during the year	12 720	1 272	1 560	15 552	19 555
Recoveries (excluding write offs)	(7 347)	(6 230)	(1 182)	(14 759)	(12 334)
Transfers to stage 1	86	(86)	-	-	-
Transfers to stage 2	(196)	196	-	-	-
Transfers to stage 3	-	(2)	2	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	(30)	-	(30)	662
Written off balances	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	(48)	82	(43 647)	(43 613)	8 872
Translation Adjustments	(248)	(208)	108	(348)	(969)
Total	13 684	2 058	29 624	45 366	88 564

25. Deferred Tax Liabilities

The details of this item are as follows:

Items attributable to deferred tax liabilities are as follows:

	31 December 2023					
	Balance at the Beginning of the Year	Amounts Added	Amounts Released	Translation Adjustments	Balance at the End of the Year	Deferred Tax
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Other	14 944	1 359	(5)	(40)	16 258	3 653
Total	14 944	1 359	(5)	(40)	16 258	3 653

	31 December 2022					
	Balance at the Beginning of the Year	Amounts Added	Amounts Released	Translation Adjustments	Balance at the End of the Year	Deferred Tax
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Other	12 916	2 140	(5)	(107)	14 944	3 356
Total	12 916	2 140	(5)	(107)	14 944	3 356

- The details of movement on deferred tax liabilities are as follows:

	2023	2022
	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	3 356	2 894
Additions during the year	305	480
Amortized during the year	(1)	-
Adjustments during the year and Translation Adjustments	(7)	(18)
Balance at the End of the Year	3 653	3 356

26. Share Capital and Share Premium

A. Share capital amounted to JD 640.8 million distributed on 640.8 million shares as of 31 December 2023 and 2022 with a authorized capital of JD 640.8 million shares (at par value of JD 1 per share).

B. Share premium amounted to JD 859.6 million as at 31 December 2023 and 2022.

27. Statutory Reserve

The statutory reserve amounted to JD 640.8 million as at 31 December 2023 and 2022 according to the regulations of the central bank of Jordan and companies law and it can't be distributed to the shareholders of the bank.

28. Voluntary Reserve

The voluntary reserve amounted to JD 614.9 million as at 31 December 2023 and 2022. This reserve is used for the purposes determined by the Board of Directors, and the General Assembly has the right to distribute it in whole or part thereof to shareholders as dividends.

29. General Reserve

The general reserve amounted to JD 583.7 million as of 31 December 2023 and 2022. This reserve is used for purposes determined by the Board of Directors, and the General Assembly has the right to distribute it in whole or part thereof to shareholders as dividends.

30. General Banking Risk Reserve

The general banking risk reserve amounted to JD 108.5 million as at 31 December 2023 and 2022, these amounts are for branches outside Jordan

31. Foreign Currency Translation Reserve

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2023	2022
	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	(91 725)	(13 816)
Additions (disposals) during the year transferred to other comprehensive income	1 974	(77 909)
Balance at the end of the year	(89 751)	(91 725)

32. Investment Revaluation Reserve

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2023	2022
	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	(246 204)	(238 493)
Change in fair value during the year	(5 016)	(7 711)
Balance at the end of the year *	(251 220)	(246 204)

33. Retained Earnings

The details of the movement on the retained earnings are as follows:

	31 December	
	2023	2022
	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	819 369	619 994
Profit for the year	375 817	327 535
Dividends paid *	(160 200)	(128 160)
Balance at the end of the year	1 034 986	819 369

* Arab Bank plc Board of Directors recommended a 30% of par value as cash dividend, equivalent to JOD 192.2 million, for the year 2023. This proposal is subject to the approval of the General Assembly of shareholders. (The General Assembly of Arab Bank plc in its extraordinary meeting held on 30 March 2023 approved the recommendation of the Bank's Board of Directors to distribute 25% of par value as cash dividends equivalent to JD 160.2 million for the year 2022).

34. Perpetual Tier 1 Capital Bonds

B. Arab Bank plc has issued series of unsecured perpetual Tier 1 bonds, illustrated as below:

- On 10 October 2023, Arab Bank plc - Jordan branches issued perpetual Tier 1 bonds in the amount of USD 250 million (JOD 177.3 million). These bonds carry a fixed coupon rate of 8% per annum payable semi-annually and treated as deduction from equity. Interest is non-cumulative and payable at Bank's discretion.

These bonds have been listed in London Stock Exchange - International securities market and perpetual bonds market

- These bonds are classified as equity within the additional Tier 1 of the regulatory capital in accordance with IAS 32: Financial Instruments – Classification. The Tier 1 bonds do not have a fixed or final maturity date and are redeemable by the Bank at its sole discretion and according to issuance terms but subject to the prior consent of the regulatory authority. 10 April 2029 will be the first repricing date.

35. Interest Income

The details of this item are as follows:

	2023	2022
	JD '000	JD '000
Direct credit facilities at amortized cost *	973 925	744 470
Central Banks	311 861	119 728
Banks and financial institutions deposits	127 613	41 534
Financial assets at fair value through profit or loss	3 614	2 006
Other financial assets at amortized cost	279 302	247 900
Total	1 696 315	1 155 638

* The details of interest income earned on direct credit facilities at amortized cost are as follows:

	2023				
	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector
	JD '000	Small and Medium	Large	JD '000	JD '000
Discounted bills	612	2 708	14 860	6 037	-
Overdrafts	1 303	38 909	142 618	1	10 598
Loans and advances	125 299	48 443	431 682	2 515	59 065
Real estate loans	73 421	55	17	-	-
Credit cards	15 782	-	-	-	-
Total	216 417	90 115	589 177	8 553	69 663

	2022				
	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector
	JD '000	Small and Medium	Large	JD '000	JD '000
Discounted bills	436	4 085	11 787	2 882	-
Overdrafts	1 331	36 754	126 740	4	11 946
Loans and advances	109 727	43 265	291 561	1 915	30 921
Real estate loans	57 264	59	-	-	-
Credit cards	13 793	-	-	-	-
Total	182 551	84 163	430 088	4 801	42 867

36. Interest Expense

The details of this item are as follows:

	2023	2022
	JD '000	JD '000
Customer deposits *	532 673	333 822
Banks' and financial institutions' deposits	94 722	35 212
Cash margins	46 521	26 188
Borrowed funds	11 490	7 352
Deposit insurance fees	11 822	15 820
Total	697 228	418 394

* The details of interest expense paid on customer deposits are as follows:

	2023				
	Corporates			Government and Public Sector	Total
	Consumer Banking	Small and Medium	Large	Sector	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Current and demand	27 693	643	14 292	597	43 225
Savings	3 111	7	4	-	3 122
Time and notice	231 532	37 356	116 974	72 857	458 719
Certificates of deposit	27 593	-	14	-	27 607
Total	289 929	38 006	131 284	73 454	532 673

	2022				
	Corporates			Government and Public Sector	Total
	Consumer Banking	Small and Medium	Large	Sector	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Current and demand	20 161	1 608	11 207	861	33 837
Savings	5 637	81	4	-	5 722
Time and notice	121 524	16 025	55 568	64 105	257 222
Certificates of deposit	36 737	-	304	-	37 041
Total	184 059	17 714	67 083	64 966	333 822

37. Net Commission Income

The details of this item are as follows:

	2023	2022
	JD '000	JD '000
Commission income:		
Direct credit facilities at amortized cost	63 429	55 753
Indirect credit facilities	52 987	56 763
Other	88 658	77 087
<u>Less: Commission expense</u>	<u>(47 665)</u>	<u>(38 354)</u>
Net Commission Income	157 409	151 249

38. Gains from Financial Assets at Fair Value Through Profit or Loss

The details of this item are as follows:

	2023			
	Realized Gains	Unrealized Gains	Dividends	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Treasury bills and bonds	803	1 426	-	2 229
Total	803	1 426	-	2 229

	2022			
	Realized Gains	Unrealized (Loss)	Dividends	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Treasury bills and bonds	1 317	(478)	-	839
Total	1 317	(478)	-	839

39. Dividends from Subsidiaries and Associates

The details of this item are as follows:

	2023	2022
	JD '000	JD '000
Islamic International Arab Bank plc	24 000	40 000
Arab National Leasing Company L.L.C	3 000	3 000
Al-Nisr Al Arabi Insurance Company plc	1 250	1 500
Al-Arabi Investment Group Company L.L.C	700	3 690
Total Dividends from Subsidiaries	28 950	48 190
Arab National Bank	107 777	91 782
Other	434	-
Total Dividends from Associates	108 211	91 782
Total Dividends from Subsidiaries and Associates	137 161	139 972

40. Other Revenue

The details of this item are as follows:

	2023	2022
	JD '000	JD '000
Revenue from customer services	7 827	6 848
Safe box rent	868	899
Gains (losses) from derivatives	163	(15)
Miscellaneous revenue	8 594	15 976
Total	17 452	23 708

41. Employees' Expenses

The details of this item are as follows:

	2023	2022
	JD '000	JD '000
Salaries and benefits	174 226	170 981
Social security	13 754	12 454
Savings fund	1 496	1 514
Indemnity compensation	2 624	1 468
Medical	9 168	9 050
Training	1 709	2 616
Allowances	45 248	39 965
Other	4 701	4 702
Total	252 926	242 750

42. Other Expenses

The details of this item are as follows:

	2023	2022
	JD '000	JD '000
Occupancy	45 669	40 491
Office	55 821	48 395
Services	34 033	28 854
Fees	9 025	8 482
Information technology	36 000	31 676
Other administrative expenses	41 421	36 742
Total	221 969	194 640

43. Financial Derivatives

- The details of movement on financial derivatives are as follows:

31 December 2023						
	Positive Fair Value JD '000	Negative Fair Value JD '000	Total Notional Amount JD '000	Notional amounts by maturity		
				From 3 Months	From 1 Year to 3 Years	More than 3 Years
				Within 3 Months JD '000	Months to 1 Years JD '000	More than 3 Years JD '000
Interest rate swaps	15 564	12 323	1 703 060	141 002	155 347	1 342 377
Foreign currency forward contracts	9 721	6 730	6 308 399	5 093 323	1 053 998	-
Derivatives held for trading	25 285	19 053	8 011 459	5 234 325	1 209 345	1 342 377
Interest rate swaps	31 271	30 247	767 597	7 737	187 679	194 098
Foreign currency forward contracts	-	-	-	-	-	-
Derivatives held for fair value hedge	31 271	30 247	767 597	7 737	187 679	194 098
Interest rate swaps	-	-	-	-	-	-
Foreign currency forward contracts	-	-	-	-	-	-
Derivatives held for cash flow hedge	-	-	-	-	-	-
Total	56 556	49 300	8 779 056	5 242 062	1 397 024	1 536 475

31 December 2022						
	Positive Fair Value JD '000	Negative Fair Value JD '000	Total Notional Amount JD '000	Notional amounts by maturity		
				From 3 Months	From 1 Year to 3 Years	More than 3 Years
				Within 3 Months JD '000	Months to 1 Years JD '000	More than 3 Years JD '000
Interest rate swaps	15 713	13 408	1 946 769	95 403	302 731	1 188 266
Foreign currency forward contracts	5 481	2 917	6 156 983	5 039 424	884 898	-
Derivatives held for trading	21 194	16 325	8 103 752	5 134 827	1 187 629	1 188 266
Interest rate swaps	40 991	39 929	831 522	-	237 610	400 061
Foreign currency forward contracts	-	-	-	-	-	-
Derivatives held for fair value hedge	40 991	39 929	831 522	-	237 610	400 061
Interest rate swaps	-	-	-	-	-	-
Foreign currency forward contracts	-	-	-	-	-	-
Derivatives held for cash flow hedge	-	-	-	-	-	-
Total	62 185	56 254	8 935 274	5 134 827	1 425 239	1 588 327

The notional amount represents the value of the transactions at year-end and does not refer to market risk or credit risk.

44 . Concentration of Assets and Revenues and Capital Expenditures According to the Geographical Distribution

The Bank undertakes its banking activities through its branches in Jordan and abroad. The following are the details of the distribution of assets, revenues and capital expenses inside and outside Jordan:

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Revenue	489 932	424 142	873 711	672 362	1 363 643	1 096 504
Assets	11 013 091	10 555 081	17 773 913	17 258 825	28 787 004	27 813 906
Capital expenditures	16 152	20 201	8 598	14 837	24 750	35 038

(45) BUSINESS SEGMENTS

The Bank has an integrated group of products and services dedicated to serve the Bank's customers and constantly developed in response to the ongoing changes in the banking business environment, and related state-of-the-art tools.

The Banks management monitors the operating results of the business segments separately for making decisions about performance assessment; segmented performance is calculated based on operating profit or loss.

The following is a summary of these Banks' activities stating their business nature and future plans:

1. Corporate and Institutional Banking

Arab Bank's Corporate and Institutional Banking (CIB) division manages the group's corporate and institutional client base. It provides access to a full range of lending and financial solutions through an extensive branch network and electronic channels. CIB also offers a comprehensive range of advanced corporate digital banking solutions in line with the latest developments in the banking industry. The broad range and efficient delivery of its solutions enable Arab Bank to remain the bank of choice for local, regional, and international companies and institutions. CIB is uniquely positioned to provide high quality products and services to meet clients' business requirements. The banking solutions offered are enriched by Arab Bank's global network, understanding of local markets, and in depth expertise. Through its client-focused approach, CIB strengthens its franchise in key markets by building on and solidifying existing client relationships and adding new clients through targeted acquisition efforts. The CIB division caters to clients' needs over the different stages of their business cycle and across different markets, providing consistent service levels at all levels of the network. CIB's objective is to provide its clients with an exceptional banking experience and a well-rounded range of tailored financial solutions, including products and services from across the bank's different business lines. The quality of its staff underpins CIB's success. The division closely monitors the changing dynamics of the business environment and constantly invests in strengthening and expanding the capabilities and capacities of its teams and specialists to meet clients' needs and banking requirements.

2. Treasury Bank

Arab Bank's Treasury manages the bank's liquidity and market risks, and provides expert advice and dealing services to Arab Bank's customers around the globe. Through its state-of-the art systems, Arab Bank's Treasury remains fully up to date with the latest market developments and regulatory standards and is well positioned to meet a wide range of both bank and customer needs.

Arab Bank's Treasury has a broad mandate, including the following responsibilities:

- To manage and optimize the liquidity of the bank within approved limits so that the business is always adequately funded
- To manage the market risk of the bank within approved limits
- To earn revenues from the effective management of liquidity and market risk
- To execute bond, foreign exchange, and money market transactions with market professionals
- To support the distribution of foreign exchange, derivatives, and other treasury products to customers.
- To advise internal stakeholders on the consumption and management of liquidity and market risk
- It is important for Treasury to balance the need to maintain high liquidity with low credit and low market risk. This approach is consistent with the bank's objective of being fully liquid at all times and under all circumstances, wherever the bank operates. Treasury's role in managing the bank's liquidity and market risk is to ensure that the bank generates surplus liquidity, but also to invest this liquidity prudently using the following instruments:
 - Short-term placements with central banks
 - Short-term deposits with high quality banks
 - A multi-currency portfolio of highly liquid bonds, treasury bills, and certificates of deposit

Finally, Arab Bank believes in the importance of protecting not only its own income, but also the income and interests of its clients, from market volatility. Therefore the Treasury department offers a full range of treasury products and services to clients throughout the bank's network, whether they are exporters, importers, or savers. These risk management and hedging tools include a broad range of products and derivatives for clients who require protection from interest rate and foreign exchange risks.

3. Consumer Banking

Consumer Banking offers customers an extensive range of features and benefits through its vast branch network and integrated direct banking channels, both locally and regionally.

Advanced digital solutions are important to our ability to serve customers efficiently and to streamline our internal operations. New solutions are constantly under review and are introduced regularly to ensure that customers benefit from the latest and most effective direct banking services and channels. We also focus on providing our business partners with latest digital solutions that will enable them to expand their capabilities and enrich their offering.

Our family-focused model caters for the individual and family banking and non-banking needs of our customers, starting with our Arabi junior program, which is designed for children under the age of 18, through to our exclusive Elite program, which is offered to our high-net-worth customers.

A key element of the bank's long-term strategy is to offer banking solutions and services at a regional level. We do this by providing cross-border solutions and services to our Elite and Arabi Premium clients through the bank's branch network and online banking services.

In addition to the above, the bank is working on pillars according to which it leads its digital and innovation strategies, the most important of which are artificial intelligence and proactive analysis.

Information about the Bank's Business Segments

	2023					
	Corporate and Institutional Banking	Treasury	Consumer Banking		Other	Total
	JD '000	JD '000	Elite JD '000	Retail Banking JD '000	JD '000	JD '000
Total income	599 298	635 040	(200 006)	184 344	144 967	1 363 643
Net inter-segment interest income	(129 501)	(296 316)	396 078	29 739	-	-
Less:						
Provision for impairment -ECL	122 825	30 630	(123)	7 828	-	161 160
Other provisions	8 939	3 628	2 874	10 133	-	25 574
Direct administrative expenses	45 795	8 583	5 879	142 302	-	202 559
Result of operations of segments	292 238	295 883	187 442	53 820	144 967	974 350
Indirect expenses on segments	151 334	47 400	37 667	68 436	143 146	447 983
Profit for the year before income tax	140 904	248 483	149 775	(14 616)	1 821	526 367
Income tax expense	40 252	71 070	42 838	(4 131)	521	150 550
Profit (loss) for the year	100 652	177 413	106 937	(10 485)	1 300	375 817
Depreciation and amortization	3 754	1 010	156	28 883	-	33 803
<u>Other Information</u>						
Segment assets	9 531 177	14 812 815	756 439	2 321 606	485 959	27 907 996
Inter-segment assets	-	-	9 318 399	903 004	3 126 123	-
Investments in associates and subsidiaries	-	-	-	-	879 008	879 008
Total Assets	9 531 177	14 812 815	10 074 838	3 224 610	4 491 090	28 787 004
Segment liabilities	8 472 144	2 524 322	10 074 838	3 224 610	171 435	24 467 349
Shareholders' equity	-	-	-	-	4 319 655	4 319 655
Inter-segment liabilities	1 059 033	12 288 493	-	-	-	-
Total Liabilities and Shareholders' Equity	9 531 177	14 812 815	10 074 838	3 224 610	4 491 090	28 787 004

Information about the Bank's Business Segments

	2022				
	Corporate and Institutional Banking	Treasury	Consumer Banking		Other
	JD '000	JD '000	Elite JD '000	Retail Banking JD '000	JD '000
Total income	537 414	382 160	(103 175)	150 683	129 422
Net inter-segment interest income	(70 893)	(198 044)	222 509	46 428	-
Less:					
Provision for impairment -ECL	150 177	3 626	9	2 639	-
Other provisions	3 274	625	451	3 081	-
Direct administrative expenses	73 079	9 024	14 046	105 499	-
Result of operations of segment	239 991	170 841	104 828	85 892	129 422
Less: Indirect expenses on segments	118 345	39 779	24 176	85 970	19 845
Profit for the year before income tax	121 646	131 062	80 652	(78)	109 577
Income tax expense	31 678	34 130	21 003	(20)	28 533
Profit (loss) for the year	89 968	96 932	59 649	(58)	81 044
Depreciation and amortization	11 867	3 587	1 715	16 976	-
Other Information					
Segment assets	9 402 644	13 659 599	694 495	2 392 349	648 146
Inter-segment assets	-	-	8 815 216	750 250	3 198 071
Investments in associates and subsidiaries	-	-	-	-	1 016 673
Total Assets	9 402 644	13 659 599	9 509 711	3 142 599	4 862 890
Segment liabilities	8 678 604	1 620 102	9 509 711	3 142 599	933 115
Shareholders' equity	-	-	-	-	3 929 775
Inter-segment liabilities	724 040	12 039 497	-	-	-
Total Liabilities and Shareholders' Equity	9 402 644	13 659 599	9 509 711	3 142 599	4 862 890

46. BANKING RISK MANAGEMENT

Arab Bank addresses the challenges of banking risks comprehensively through an Enterprise-Wide Risk Management Framework. This framework is built in line with leading practices, and is supported by a risk governance structure consisting of risk-related Board Committees, Executive Management Committees, and three independent levels of control.

As part of the risk governance structure of the Bank, and as the second level of control, Bank Risk Management is responsible for ensuring that the Bank has a robust system for the identification and management of risk. Its mandate is to:

- Establish risk management frameworks, policies and procedures for all types of risks and monitor their implementation
- Develop appropriate risk measurement tools and models
- Assess risk positions against established limits
- Monitor and report to Senior Management and the Board on a timely basis
- Advise and promote risk awareness based on leading practices

The war in Gaza during the fourth quarter of 2023 led to the destruction of many economic facilities inside the Strip, noting that the group does not have any credit exposure there.

This is in addition to the impact on many economic and commercial sectors in the West Bank as a result of the restrictions and closures happening every now and then. This led to higher potential risks to the Group's operations in Palestine and while it is still difficult and early to predict the actual impact, management is closely monitoring the situation and actively managing the potential impacts in accordance with best practices and regulatory requirements.

Management believes that there are no doubts about the Group's ability to continue its business in Palestine in the future.

Credit Risk Management

Arab Bank maintains a low risk strategy towards the activities it takes on. This combined with its dynamic and proactive approach in managing credit risk are key elements in achieving its strategic objective of maintaining and further enhancing its asset quality and credit portfolio risk profile. The conservative, prudent and well-established credit standards, policies and procedures, risk methodologies and frameworks, solid structure and infrastructure, risk monitoring and control enable the Bank to deal with the emerging risks and challenges with a high level of confidence and determination. Portfolio management decisions are based on the Bank's business strategy and risk appetite as reflected in the tolerance limits. Diversification is the cornerstone for mitigating portfolio risks which is achieved through industry, geographical and customer tolerance limits.

Geographic Concentration Risk

The Bank reduces the geographic concentration risk through distributing its operations over various sectors and various geographic locations inside and outside the Kingdom.

Note (47 - F) shows the details of the geographical distribution of assets.

Liquidity Risk

Liquidity is defined by the Bank for International Settlements as the ability of a bank to fund increases in assets and meet obligations as they come due, without incurring unacceptable losses. Arab Bank has built a robust infrastructure of policies, processes and people, in order to ensure that all obligations are met in a timely manner, under all circumstances and without undue cost. The Bank uses a variety of tools to measure liquidity risk in the balance sheet. These metrics help the Bank to plan and manage its funding and help to identify any mismatches in assets and liabilities which may expose the Bank to roll risk.

Note (50) shows the distribution of the undiscounted liabilities according to the residual maturity.

Market Risk

Market risk is defined as the potential for loss from changes in the value of the Bank's portfolios due to movements in interest rates, foreign exchange rates, and equity or commodity prices. The three main activities that expose the Bank to market risk are: Money Markets, Foreign Exchange and Capital Markets, across the Trading and Banking books.

Note (48) shows the details of market risk sensitivity analysis.

1. Interest Rate Risk

Interest rate risk in the Bank is limited, well managed, and continuously supervised. A large proportion of the interest rate exposure is concentrated in the short end of the yield curve, with durations of up to one year. Exposures of more than one year are particularly limited. Interest rate risk is managed in accordance with the policies and limits established by the ALCO.

Derivatives held for risk management purposes and hedge accounting:

The Bank holds derivatives for risk management purposes, some of which are designated as hedging relationships and management is in the process of assessing the impact.

Note (49) shows the details of the interest rate risk sensitivity of the Bank.

2. Capital Market Exposures

Investments in capital markets instruments are subject to market risk stemming from changes in their prices. Arab Bank's exposure to this kind of risk is limited due to its strong control over credit and interest rate risk. The equities investment portfolio represents a very small percent of the Bank's overall investments.

3. Foreign Exchange Risk

Foreign exchange activity arises principally from customers' transactions. Strict foreign exchange risk limits are set to define exposure and sensitivity tolerance for trading in foreign exchange. The Bank hedges itself appropriately against potential currency fluctuations in order to minimize foreign exchange exposure.

Note (51) shows the net positions of foreign currencies.

Operational Risk

Operational risk is defined as the loss incurred by the Bank due to disorder in work policies or procedures, personnel, automated systems, technological infrastructure, in addition to external accidents. Such risk is managed through a comprehensive framework, as part of the overall strengthening and continuous improvement of the controls within the Bank.

47 - Credit Risk

A. Gross exposure to credit risk (net of impairment provisions and interest in suspense and prior to collaterals and other risk mitigations):

	31 December	
	2023	2022
	JD '000	JD '000
Credit risk exposures relating to items on statement of financial position:		
Balances with central banks	6 697 177	5 792 435
Balances with banks and financial institutions	2 669 739	2 584 482
Deposits with banks and financial institutions	96 925	41 920
Financial assets at fair value through profit or loss	9 514	25 046
Direct credit facilities at amortized cost	11 831 745	11 416 222
Consumer banking	2 576 417	2 502 602
Small and medium corporate	886 754	898 089
Large corporate	7 195 831	6 834 562
Banks and financial institutions	133 218	148 733
Government and public sector	1 039 525	1 032 236
Other financial assets at amortized cost	5 114 907	5 431 817
Financial derivatives - positive fair value	56 556	62 185
Other assets	159 762	162 981
Total credit exposure related to items on statement of financial position	26 636 325	25 517 088
Credit risk exposures relating to items off the statement of financial position		
Total items off the statement of financial position	9 835 173	9 150 753
Grand total for credit exposure	36 471 498	34 667 841

The table above shows the maximum limit of the bank credit risk as of 31 December 2023 and 2022 excluding collaterals or risks mitigations.

B. Fair value of collaterals obtained against total credit exposures :

31 December 2023										
Total Credit Risk Exposure	Fair Value of Collaterals							Net Exposure	Expected Credit Loss	
		Banks accepted letters of guarantees	Real estate properties	Listed securities	Vehicles and equipment	Other	Total			
	Cash									
JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	
Credit exposures relating to items on statement of financial position:										
Balances with central banks	6 809 976	-	-	-	-	-	-	-	6 809 976	112 799
Balances with banks and financial institutions	2 670 115	-	-	-	-	-	-	-	2 670 115	376
Deposits with banks and financial institutions	96 960	-	-	-	-	-	-	-	96 960	35
Financial assets at fair value through profit or loss	9 514	-	-	-	-	-	-	-	9 514	-
Direct credit facilities at amortized cost	13 516 365	655 393	80 115	2 723 745	265 200	270 579	4 505 787	8 500 819	5 015 546	1 286 277
Consumer Banking	2 773 026	208 133	8	1 057 335	4 809	53 635	372 755	1 696 675	1 076 351	130 457
Small and Medium Corporates	1 094 815	87 029	17 267	320 869	2 431	9 376	435 645	872 617	222 198	136 128
Large Corporates	8 463 149	218 330	62 840	1 345 541	257 960	207 568	3 291 195	5 383 434	3 079 715	1 007 096
Banks and Financial Institutions	135 252	-	-	-	-	-	-	-	135 252	1 998
Government and Public Sector	1 050 123	141 901	-	-	-	-	406 192	548 093	502 030	10 598
Other financial assets at amortized cost	5 138 065	-	-	-	-	-	-	-	5 138 065	23 158
Financial derivatives - positive fair value	56 556	-	-	-	-	-	-	-	56 556	-
Other assets	159 762	-	-	-	-	-	-	-	159 762	-
Total	28 457 313	655 393	80 115	2 723 745	265 200	270 579	4 505 787	8 500 819	19 956 494	1 422 645
Credit exposures relating to items off statement of financial position:										
Total	9 880 539	879 546	7 576	95 681	1 791	15 044	1 318 952	2 318 590	7 561 949	45 366
Grand Total	38 337 852	1 534 939	87 691	2 819 426	266 991	285 623	5 824 739	10 819 409	27 518 443	1 468 011
Grand Total as of 31 December 2022	36 618 215	1 386 128	131 970	2 788 514	311 376	286 671	6 219 430	11 124 089	25 494 126	1 505 596

C. Fair value of collaterals obtained against Stage 3 Credit Exposures :

31 December 2023

	31 December 2022								
	Fair Value of Collaterals							Net Exposure	Expected Credit Loss
	Total Credit Risk Exposure	Banks accepted							
		Cash	letters of guarantees	Real estate properties	Listed securities	Vehicles and equipment	Other		
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Credit exposures relating to items on statement of financial position:									
Balances with central banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities at amortized cost	1 285 067	8 203	-	135 286	89	17 237	266 380	427 195	837 607
Consumer Banking	193 034	7	-	21 179	-	1 862	9 309	32 357	97 493
Small and Medium Corporates	180 485	-	-	27 650	18	332	14 326	42 326	88 327
Large Corporates	909 696	8 196	-	86 457	71	15 043	242 745	352 512	649 971
Banks and Financial Institutions	1 852	-	-	-	-	-	-	-	1 852
Government and Public Sector	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financial derivatives - positive fair value	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	1 285 067	8 203	-	135 286	89	17 237	266 380	427 195	837 607
Credit exposures relating to items off statement of financial position:									
Total	49 519	1 412	-	633	-	650	10 304	12 999	29 624
Grand Total	1 334 586	9 615	-	135 919	89	17 887	276 684	440 194	867 231
Grand Total as of 31 December 2022	1 389 179	11 210	204	112 192	291	4 936	105 651	234 484	901 747

- Reclassified Credit Exposures :

31 December 2023					
	Stage 2		Stage 3	Total	Percentage of
	Reclassified		Reclassified	Reclassified	Reclassified
	Credit Risk		Credit Risk	Credit Risk	Credit Risk
	Exposure		Exposure	Exposure	Exposure (%)
	JD '000		JD '000	JD '000	JD '000
Credit exposures relating to items on statement of financial position:					
Balances with central banks	550 393	-	-	-	-
Balances with banks and financial institutions	-	-	-	-	-
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-
Direct credit facilities at amortized cost	1 432 457	(172 506)	1 285 067	217 898	1.7%
Other financial assets at amortized cost	7 092	-	-	-	-
Total	1 989 942	(172 506)	1 285 067	217 898	1.4%
Credit exposures relating to items off statement of financial position:					
Total	134 607	33 722	49 519	4 319	21%
Grand Total	2 124 549	(138 784)	1 334 586	222 217	2.4%
Grand Total as of 31 December 2022	2 441 454	(263 004)	1 389 179	87 221	-4.6%

- Reclassified Expected Credit Losses :

31 December 2023					
	Stage 2		Stage 3	Total	Percentage of
	Reclassified		Reclassified	Reclassified	Reclassified
	Expected		Expected	Expected	Expected
	Credit Loss		Credit Loss	Credit Loss	Credit Loss
	JD '000		JD '000	JD '000	JD '000
Credit exposures relating to items on statement of financial position:					
Balances with central banks	112 097	-	-	-	-
Balances with banks and financial institutions	-	-	-	-	-
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-
Direct credit facilities at amortized cost	339 007	(179 409)	837 607	152 775	-2.3%
Other financial assets at amortized cost	7 092	-	-	-	-
Total	458 196	(179 409)	837 607	152 775	-2.1%
Credit exposures relating to items off statement of financial position:					
Total	2 058	108	29 624	2	0.3%
Grand Total	460 254	(179 301)	867 231	152 777	-2.0%
Grand Total as of 31 December 2022	538 883	(45 752)	901 747	38 461	-0.5%

- Expected Credit Losses for Reclassified Credit Exposures:

31 December 2023						
Reclassified Credit Exposures			Expected Credit Losses for Reclassified Credit Exposures:			
Reclassified	Reclassified	Total	Stage 2	Stage 2	Stage 3	Total
Credit	Credit	Reclassified	(Individual)	(Collective)		
Exposures from	Exposures	Credit				
Stage 2	from Stage 3	Exposures				
JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Credit exposures relating to items on statement of financial position:						
Balances with central banks	-	-	-	-	-	-
Balances with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities at amortized cost	(172 506)	217 898	45 392	(181 347)	1 071	170 675
Other financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-
Total	(172 506)	217 898	45 392	(181 347)	1 071	170 675
Credit exposures relating to items off statement of financial position:						
Total	33 722	4 319	38 041	78	-	2
Grand Total	(138 784)	222 217	83 433	(181 269)	1 071	170 677
Grand Total as of 31 December 2022	(263 004)	87 221	(175 783)	(43 571)	(354)	49 732

D. Classification of debt securities based on risk degree:

The table below analyzes the credit exposure of the debt securities using the credit rating as per the global credit rating agencies.

31 December 2023			
Credit Rating	Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss	Other Financial Assets at Amortized Cost	Total
	JD '000	JD '000	JD '000
Private sector:			
AAA to A-	-	210 213	210 213
BBB+ to B-	-	31 813	31 813
Below B-	-	-	-
Unrated	-	57 919	57 919
Government and public sector	9 514	4 814 962	4 824 476
Total	9 514	5 114 907	5 124 421

31 December 2022			
Credit Rating	Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss	Other Financial Assets at Amortized Cost	Total
	JD '000	JD '000	JD '000
Private sector:			
AAA to A-	-	227 414	227 414
BBB+ to B-	-	21 062	21 062
Below B-	-	-	-
Unrated	-	57 912	57 912
Government and public sector	25 046	5 125 429	5 150 475
Total	25 046	5 431 817	5 456 863

E. The following is the distribution of credit exposures for direct credit facilities at amortized cost according to the Bank's Internal Rating.

31 December 2023						
Internal Credit Rating system	Total Exposure	Expected Credit Loss	Propability of Default %		Exposure at Default	Average of Loss Given Default
			From	To		
	JD '000	JD '000			JD '000	
1-6	9 352 793	250 708	–	19	9 352 590	0 – 44.30
7	317 323	164 994	*24	*24	312 745	30.59 – 39
8	25 899	11 765	100	100	24 612	–
9	190 753	84 771	100	100	155 620	–
10	1 068 415	741 071	100	100	711 273	–
Unrated	2 561 182	32 968	0.8	3.5	2 561 182	54.63
Total	13 516 365	1 286 277	–	–	13 118 022	–

*For Consumer direct credit facilities at amortized cost; it is at the minimum of 3.5% and the maximum of 57%.

31 December 2022						
Internal Credit Rating system	Total Exposure	Expected Credit Loss	Propability of Default %		Exposure at Default	Average of Loss Given Default
			From	To		
	JD '000	JD '000			JD '000	
1-6	8 871 607	282 931	–	19	8 871 377	0 – 44.30
7	472 577	175 921	*24	*24	442 593	30.59 – 39
8	12 783	7 397	100	100	11 928	–
9	86 227	64 511	100	100	75 617	–
10	1 214 993	757 056	100	100	811 894	–
Unrated	2 520 884	30 255	0.8	3.5	2 520 884	54.63
Total	13 179 071	1 318 071	–	–	12 734 293	–

*For Consumer direct credit facilities at amortized cost; it is at the minimum of 3.5% and the maximum of 57%.

F. Credit exposure categorized by geographical distribution:

	31 December 2023						
	Jordan	Other Arab Countries	Asia *	Europe	America	Rest of the World	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balances with central banks	3 450 702	3 245 463	1 012	-	-	-	6 697 177
Balances and deposits with banks and financial institutions	137 338	410 821	277 397	1 453 841	480 753	6 514	2 766 664
Financial assets at fair value through profit or loss	-	9 514	-	-	-	-	9 514
Direct credit facilities at amortized cost	4 222 697	7 202 263	277 053	115 415	14 213	104	11 831 745
Consumer banking	1 246 131	1 329 611	58	436	181	-	2 576 417
Small and medium corporates	453 997	432 481	-	172	-	104	886 754
Large corporates	2 330 457	4 501 601	255 363	94 378	14 032	-	7 195 831
Banks and financial institutions	27 762	85 027	-	20 429	-	-	133 218
Government and public sector	164 350	853 543	21 632	-	-	-	1 039 525
Other financial assets at amortized cost	2 592 586	2 444 893	56 656	-	20 772	-	5 114 907
Financial derivatives - positive fair value	1 686	54 870	-	-	-	-	56 556
Other assets	48 555	105 679	5 352	-	176	-	159 762
Total	10 453 564	13 473 503	617 470	1 569 256	515 914	6 618	26 636 325
Total - as of 31 December 2022	10 002 008	13 203 592	549 254	1 455 480	294 955	11 799	25 517 088

* Excluding Arab Countries.

F. Credit exposure categorized by geographical distribution and stagings according to IFRS 9:

	31 December 2023					
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	(Individual)	(Collective)	(Individual)	(Collective)		
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Jordan	8 662 529	1 215 615	554 933	19 327	1 160	10 453 564
Other Arab Countries	11 204 280	1 263 577	908 122	44 787	52 737	13 473 503
Asia*	617 412	58	-	-	-	617 470
Europe	1 568 820	436	-	-	-	1 569 256
America	515 733	181	-	-	-	515 914
Rest of the World	6 618	-	-	-	-	6 618
Total	22 575 392	2 479 867	1 463 055	64 114	53 897	26 636 325
Total as of 31 December 2022	21 308 540	2 417 801	1 647 996	72 274	70 477	25 517 088

* Excluding Arab Countries.

G. Credit exposure categorized by economic sector

31 December 2023

	Consumer Banking	Industry and Mining	Constructions	Real estate	Trade	Corporates				General Services	Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
						Agriculture	Tourism and Hotels	Transportation	Shares				
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Balances with Central Banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 507 153	13 507 153
Balances and deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 766 664	-	2 766 664
Financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 514	9 514
Direct credit facilities at amortized cost	2 576 417	2 296 528	982 987	528 319	2 185 721	141 020	258 734	157 599	24 800	1 506 877	133 218	1 039 525	11 831 745
Other financial assets at amortized cost	-	74 090	-	4 970	-	-	-	-	-	21 133	199 752	4 814 962	5 114 907
Financial derivatives - positive fair value	-	83	-	-	3 056	-	-	9	-	42	51 586	1 780	56 556
Other assets	8 257	24 514	5 165	1 813	11 382	255	359	935	-	34 925	23 540	48 617	159 762
Total	2 584 674	2 395 215	988 152	535 102	2 200 159	141 275	259 093	158 543	24 800	1 562 977	3 174 760	19 421 551	33 446 301
Total as of 31 December 2022	2 518 428	2 477 729	947 559	528 404	2 062 253	114 454	264 893	77 781	28 003	1 453 103	3 030 052	12 014 429	25 517 088

G. Credit exposure categorized by economic sector and stagings according to IFRS 9:

31 December 2023					
	Stage 1		Stage 2		Total
	(Individual)	(Collective)	(Individual)	(Collective)	
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Consumer banking	8 257	2 479 867	–	64 114	2 584 674
Industry and mining	2 153 261	–	236 254	–	2 395 215
Constructions	822 685	–	156 510	–	988 152
Real estate	473 313	–	60 482	–	535 102
Trade	1 965 088	–	232 728	–	2 200 159
Agriculture	103 526	–	37 576	–	141 275
Tourism and hotels	119 572	–	139 314	–	259 093
Transportation	143 314	–	14 952	–	158 543
Shares	24 800	–	–	–	24 800
General service	1 549 903	–	10 577	–	1 562 977
Banks and financial institutions	3 174 760	–	–	–	3 174 760
Government and public sector	12 036 913	–	574 662	–	12 611 575
Total	22 575 392	2 479 867	1 463 055	64 114	26 636 325
Total as of 31 December 2022	21 308 540	2 417 801	1 647 996	72 274	25 517 088

48. Market Risk

Assuming market prices as at December 31, 2023 and 2022 change by 5%, the impact on statement of income and shareholders equity will be as follows:

	31 December 2023			31 December 2022		
	Statement of Income	Shareholders' Equity	Total	Statement of Income	Shareholders' Equity	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Interest rate sensitivity	35 716	–	35 716	27 738	–	27 738
Foreign exchange rate sensitivity	1 343	21 439	22 782	4 209	27 572	31 781
Equity instruments price sensitivity	–	6 418	6 418	–	6 383	6 383
Total	37 059	27 857	64 916	31 947	33 955	65 902

49. Interest Rate Risk

Exposure to interest rate volatility as of 31 December 2023 (classification is based on interest rate repricing or maturity date, whichever is nearer).

	Up to 1 Month	More than 1 Month and till 3 Months	More than 3 Months and till 6 Months	More than 6 Months and till 1 Year	More than 1 Year and till 3 Years	More than 3 Years	Not Tied to Interest Rate Risk	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Assets								
Cash at vaults	-	-	-	-	-	-	452 022	452 022
Mandatory cash reserve	-	-	-	-	-	-	992 277	992 277
Balances with central banks	4 931 970	-	-	-	-	-	772 930	5 704 900
Balances and deposits with banks and financial institutions	1 526 357	1 143 381	63 160	-	33 766	-	-	2 766 664
Financial assets at fair value through profit or loss	4 553	4 896	-	65	-	-	-	9 514
Direct credit facilities at amortized cost	3 581 547	3 083 048	1 730 231	1 345 936	650 339	1 440 644	-	11 831 745
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	128 350	128 350
Other financial assets at amortized cost	633 910	630 404	753 706	706 999	1 521 003	868 885	-	5 114 907
Investment in subsidiaries and associates	-	-	-	-	-	-	879 008	879 008
Fixed assets	-	-	-	-	-	-	204 127	204 127
Other assets and financial derivatives - positive fair value	107 576	24 764	33 050	-	21 059	20 632	339 162	546 243
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	157 247	157 247
Total assets	10 785 913	4 886 493	2 580 147	2 053 000	2 226 167	2 330 161	3 925 123	28 787 004
Liabilities								
Banks' and financial institutions' deposits	645 605	1 072 847	5 724	3 554	-	-	90 600	1 818 330
Customer deposits	6 540 615	2 938 455	1 459 224	1 997 992	425 791	52 076	6 438 656	19 852 809
Cash margin	789 012	307 504	127 106	188 784	46 744	12 829	114 362	1 586 341
Borrowed funds	239 541	13 496	25 461	5 919	692	-	-	285 109
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	126 506	126 506
Other Provisions	-	-	-	-	-	-	151 321	151 321
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	32 193	103 549	37 710	4 074	16 687	19 773	429 294	643 280
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	3 653	3 653
Total liabilities	8 246 966	4 435 851	1 655 225	2 200 323	489 914	84 678	7 354 392	24 467 349
Gap	2 538 947	450 642	924 922	(147 323)	1 736 253	2 245 483	(3 429 269)	4 319 655

Exposure to interest rate volatility as of 31 December 2022 (classification is based on interest rate repricing or maturity date, whichever is nearer).

	Up to 1 Month JD '000	More than 1 Month and till 3 Months JD '000	More than 3 Months and till 6 Months JD '000	More than 6 Months and till 1 Year JD '000	More than 1 Year and till 3 Years JD '000	More than 3 Years JD '000	Not Tied to Interest Rate Risk JD '000	Total JD '000
Assets								
Cash at vaults	-	-	-	-	-	-	534 041	534 041
Mandatory cash reserve	-	-	-	-	-	-	901 857	901 857
Balances with central banks	3 135 077	905 639	-	-	-	-	849 862	4 890 578
Balances and deposits with banks and financial institutions	1 417 277	1 167 205	8 154	-	33 766	-	-	2 626 402
Financial assets at fair value through profit or loss	3 132	10 523	7 980	2 846	565	-	-	25 046
Direct credit facilities at amortized cost	3 823 007	2 458 885	2 129 921	1 108 704	534 581	1 361 124	-	11 416 222
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	127 659	127 659
Other financial assets at amortized cost	447 629	796 942	1 119 518	1 149 970	1 143 480	774 278	-	5 431 817
Investment in subsidiaries and associates	-	-	-	-	-	-	1 016 673	1 016 673
Fixed assets	-	-	-	-	-	-	214 546	214 546
Other assets and financial derivatives - positive fair value	71 867	23 205	28 180	3 938	93	46 409	273 233	446 925
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	182 140	182 140
Total assets	8 897 989	5 362 399	3 293 753	2 265 458	1 712 485	2 181 811	4 100 011	27 813 906
Liabilities								
Banks' and financial institutions' deposits	1 099 019	716 324	4 983	60	47	142	87 691	1 908 266
Customer deposits	6 030 548	2 641 236	1 131 632	2 328 774	411 980	61 954	6 706 940	19 313 064
Cash margin	348 837	628 887	119 608	128 762	67 541	14 599	111 432	1 419 666
Borrowed funds	88 545	184 195	12 738	4 301	2 011	-	-	291 790
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	117 037	117 037
Other Provisions	-	-	-	-	-	-	144 448	144 448
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	124 717	16 733	25 321	7 178	675	44 646	467 234	686 504
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	3 356	3 356
Total liabilities	7 691 666	4 187 375	1 294 282	2 469 075	482 254	121 341	7 638 138	23 884 131
Gap	1 206 323	1 175 024	1 999 471	(203 617)	1 230 231	2 060 470	(3 538 127)	3 929 775

50. Liquidity Risk

The below is the distribution of the liabilities (undiscounted) according to the residual maturity as of 31 December 2023:

	Within 1 Months JD '000	After 1 Month and till 3 Months JD '000	After 3 Months and till 6 Months JD '000	After 6 Months and till One Year JD '000	After One Year and till 3 Years JD '000	After 3 Years JD '000	Not Tied to a Specific Maturity JD '000	Total JD '000
Liabilities								
Banks' and financial institutions' deposits	645 605	1 072 935	5 724	3 548	-	382	90 600	1 818 794
Customer deposits	5 857 305	2 554 476	1 481 523	2 087 929	609 239	35 304	7 447 010	20 072 786
Cash margin	789 229	307 607	127 160	189 050	46 744	16 638	114 363	1 590 791
Borrowed funds	239 541	13 496	25 461	5 920	692	3 958	-	289 068
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	126 506	126 506
Other provisions	-	-	-	-	-	-	151 321	151 321
Financial derivatives - negative fair value	11 370	327	1 105	38	16 687	19 773	-	49 300
Other liabilities	27 668	103 222	36 605	4 036	-	-	422 449	593 980
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	3 653	3 653
Total Liabilities	7 570 718	4 052 063	1 677 578	2 290 521	673 362	76 055	8 355 902	24 696 199
Total assets according to expected maturities	8 774 550	2 914 531	2 137 222	1 907 486	3 085 684	5 102 032	4 865 499	28 787 004

The below is the distribution of the liabilities (undiscounted) according to the residual maturity as of 31 December 2022:

	Within 1 Months JD '000	After 1 Month and till 3 Months JD '000	After 3 Months and till 6 Months JD '000	After 6 Months and till One Year JD '000	After One Year and till 3 Years JD '000	After 3 Years JD '000	Not Tied to a Specific Maturity JD '000	Total JD '000
Liabilities								
Banks' and financial institutions' deposits	1 099 097	716 369	5 073	60	47	142	87 691	1 908 479
Customer deposits	5 334 416	1 980 278	1 070 752	2 273 054	815 904	94 765	7 889 508	19 458 677
Cash margin	348 449	600 752	120 766	157 470	71 182	14 599	111 433	1 424 651
Borrowed funds	2 689	8 592	7 899	8 705	73 844	192 285	-	294 014
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	117 037	117 037
Other provisions	-	-	-	-	-	-	144 448	144 448
Financial derivatives - negative fair value	4 429	774	42	3 619	1 645	45 745	-	56 254
Other liabilities	118 170	15 996	122 353	3 559	-	-	370 172	630 250
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	3 356	3 356
Total Liabilities	6 907 250	3 322 761	1 326 885	2 446 467	962 622	347 536	8 723 645	24 037 166
Total assets according to expected maturities	6 972 400	3 748 738	2 310 796	2 391 992	2 825 860	4 977 671	4 586 449	27 813 906

51. Net Foreign Currency Positions

The details of this item are as follows:

	31 December 2023		31 December 2022	
	Base Currency in Thousand	Equivalent in JD '000	Base Currency in Thousand	Equivalent in JD '000
USD	(116 486)	(82 614)	1 788	1 268
GBP	2 142	1 933	(10 621)	(9 068)
EUR	21 745	17 019	(4 126)	(3 108)
JPY	368 613	1 854	42 794	227
Other currencies *	-	34 944	-	(73 495)
Total		(26 864)		(84 176)

* Various foreign currencies translated to Jordanian Dinars.

- Details of the bank's total assets and liabilities as per the main currencies as of 31 December 2023 are as follows:

	USD JD '000	GBP JD '000	EUR JD '000	JPY JD '000
Total Assets	8 454 076	173 922	898 877	76 671
Total Liabilities	8 157 494	171 569	488 541	8 445
Total Owners' Equity	844 589	31	287 934	-
Net Foreign currency forward contracts	465 393	(389)	(105 383)	(66 372)
Net open position	(82 614)	1 933	17 019	1 854
Net open position as of 31 December 2022	1 268	(9 068)	(3 108)	227

52. Fair Value Hierarchy

Financial instruments include financial assets and financial liabilities.

The Bank uses the following methods and alternatives of valuating and presenting the fair value of financial instruments:

Level 1: Quoted (unadjusted) market prices in active markets for identical assets or liabilities.

Level 2: Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is directly or indirectly observable.

Level 3: Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is unobservable.

A. Fair value of financial assets and financial liabilities that are measured at fair value on a recurring basis.

Some of the financial assets and financial liabilities are measured at fair value at the end of each reporting period. The following table gives information about how the fair value of these financial assets and financial liabilities are determined (valuation techniques and key inputs).

Financial assets / Financial liabilities	Fair Value as at 31 December		Fair Value Hierarchy	Valuation techniques and key inputs	Significant unobservable inputs	Relationship of unobservable inputs to fair value
	2023 JD '000	2022 JD '000				
Financial assets at fair value						
Financial assets at fair value through profit or loss:						
Treasury bills and Bonds	9 514	25 046	Level 1	Quoted Shares	Not Applicable	Not Applicable
Total Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss	9 514	25 046				
Financial derivatives - positive fair value	56 556	62 185	Level 2	Through Comparison of similar financial instruments	Not Applicable	Not Applicable
Financial assets at fair value through other comprehensive income:						
Quoted shares	75 432	75 166	Level 1	Quoted Shares	Not Applicable	Not Applicable
Unquoted shares	52 918	52 493	Level 2	Through using the index sector in the market	Not Applicable	Not Applicable
Total financial assets at fair value through other comprehensive income	128 350	127 659				
Total Financial Assets at Fair Value	194 420	214 890				
Financial Liabilities at Fair Value						
Financial derivatives - negative fair value	49 300	56 254	Level 2	Through Comparison of similar financial instruments	Not Applicable	Not Applicable
Total Financial Liabilities at Fair Value	49 300	56 254				

There were no transfers between Level 1 and 2, during 2023 & 2022.

B. Fair value of financial assets and financial liabilities that are not measured at fair value on a recurring basis.

Except as detailed in the following table, we believe that the carrying amounts of financial assets and financial liabilities recognized in the banks financial statements approximate their fair values:

	31 December 2023		31 December 2022		Fair Value Hierarchy
	Book value JD '000	Fair value JD '000	Book value JD '000	Fair value JD '000	
Financial assets not calculated at fair value					
Mandatory reserve time and notice and certificates of deposits with central banks	5 603 602	5 610 054	4 575 589	4 580 133	Level 2 & 3
Balances and Deposits with banks and financial institutions	2 766 664	2 770 277	2 626 402	2 631 245	Level 2 & 3
Direct credit facilities at amortized cost	11 831 745	11 888 311	11 416 222	11 488 427	Level 2 & 3
Other Financial assets at amortized cost	5 114 907	5 166 976	5 431 817	5 477 688	Level 1 & 2
Total financial assets not calculated at fair value	25 316 918	25 435 618	24 050 030	24 177 493	
Financial liabilities not calculated at fair value					
Banks' and financial institutions' deposits	1 818 330	1 826 306	1 908 266	1 914 220	Level 2 & 3
Customer deposits	19 852 809	19 960 843	19 313 064	19 379 169	Level 2 & 3
Cash margin	1 586 341	1 595 156	1 419 666	1 426 601	Level 2 & 3
Borrowed funds	285 109	288 155	291 790	294 819	Level 2 & 3
Total financial liabilities not calculated at fair value	23 542 589	23 670 460	22 932 786	23 014 809	

The fair values of the financial assets and financial liabilities included in level 2 categories above have been determined in accordance with the generally accepted pricing models based on a discounted cash flow analysis, with the most significant inputs being the discount rate that reflects the credit risk of counterparties.

53. Analysis for Assets and Liabilities Maturities

The below is an analysis for assets and liabilities maturities according to the expected period to be recovered or settled as at 31 December 2023.

	UP to One Year JD '000	More than One Year JD '000	Total JD '000
Assets			
Cash at vaults	452 022	-	452 022
Mandatory cash reserve	992 277	-	992 277
Balances with central banks	5 704 900	-	5 704 900
Balances and deposits with banks and financial institutions	2 732 898	33 766	2 766 664
Financial assets at fair value through profit or loss	9 514	-	9 514
Direct credit facilities at amortized cost	6 190 744	5 641 001	11 831 745
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	128 350	128 350
Other financial assets at amortized cost	2 643 650	2 471 257	5 114 907
Investment in subsidiaries and associates	-	879 008	879 008
Fixed assets	25 390	178 737	204 127
Other assets and financial derivatives - positive fair value	504 551	41 692	546 243
Deferred tax assets	157 247	-	157 247
Total Assets	19 413 193	9 373 811	28 787 004
Liabilities			
Banks' and financial institutions' deposits	1 818 330	-	1 818 330
Customer deposits	19 256 958	595 851	19 852 809
Cash margin	1 526 566	59 775	1 586 341
Borrowed funds	26 006	259 103	285 109
Provision for income tax	126 506	-	126 506
Other provisions	151 321	-	151 321
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	606 823	36 457	643 280
Deferred tax liabilities	3 653	-	3 653
Total Liabilities	23 516 163	951 186	24 467 349
Net	(4 102 970)	8 422 625	4 319 655

The below is an analysis for assets and liabilities maturities according to the expected period to be recovered or settled as at 31 December 2022

	UP to One Year JD '000	More than One Year JD '000	Total JD '000
Assets			
Cash at vaults	534 041	-	534 041
Mandatory cash reserve	901 857	-	901 857
Balances with central banks	4 890 578	-	4 890 578
Balances and deposits with banks and financial institutions	2 592 636	33 766	2 626 402
Financial assets at fair value through profit or loss	24 481	565	25 046
Direct credit facilities at amortized cost	5 888 190	5 528 032	11 416 222
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	127 659	127 659
Other financial assets at amortized cost	3 240 106	2 191 711	5 431 817
Investment in subsidiaries and associates	-	1 016 673	1 016 673
Fixed assets	25 420	189 126	214 546
Other assets and financial derivatives - positive fair value	397 468	49 457	446 925
Deferred tax assets	182 140	-	182 140
Total Assets	18 676 917	9 136 989	27 813 906
Liabilities			
Banks' and financial institutions' deposits	1 908 077	189	1 908 266
Customer deposits	18 501 547	811 517	19 313 064
Cash margin	1 334 626	85 040	1 419 666
Borrowed funds	25 690	266 100	291 790
Provision for income tax	117 037	-	117 037
Other provisions	144 448	-	144 448
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	639 116	47 388	686 504
Deferred tax liabilities	3 356	-	3 356
Total Liabilities	22 673 897	1 210 234	23 884 131
Net	(3 996 980)	7 926 755	3 929 775

54. Contractual Maturity of the Contingent Accounts

The table below details the maturity of expected liabilities and commitments on the basis of contractual maturity:

31 December 2023				
	Within 1 year	After 1 year and before 5 years	After 5 years	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Letters of credit	1 090 051	72 934	-	1 162 985
Acceptances	271 274	33 326	-	304 600
Letters of guarantee:				
- Payment guarantees	817 695	44 576	115 160	977 431
- Performance guarantees	1 629 266	893 216	160 516	2 682 998
- Other guarantees	1 186 848	383 313	130 949	1 701 110
Unutilized credit facilities	2 925 836	125 579	-	3 051 415
Total	7 920 970	1 552 944	406 625	9 880 539

31 December 2023				
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Procurement contracts	9 994	4 243	709	14 946
Total	9 994	4 243	709	14 946

31 December 2022				
	Within 1 year	After 1 year and before 5 years	After 5 years	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Letters of credit	1 010 580	37 787	-	1 048 367
Acceptances	375 708	9 951	-	385 659
Letters of guarantee:				
- Payment guarantees	818 636	42 716	2 524	863 876
- Performance guarantees	2 011 039	643 658	24 503	2 679 200
- Other guarantees	1 409 759	54 797	4 044	1 468 600
Unutilized credit facilities	2 669 244	124 371	-	2 793 615
Total	8 294 966	913 280	31 071	9 239 317

31 December 2022				
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Procurement contracts	12 866	1 032	284	14 182
Total	12 866	1 032	284	14 182

55. Capital Management

The Bank manages its capital to safeguard its ability to continue its operating activities while maximizing the return to shareholders. The composition of the regulatory capital as defined by Basel III Committee is as follows:

	31 December	
	2023	2022
	JD '000	JD '000
Common Equity Tier 1	3 839 651	3 659 116
Regulatory Adjustments (Deductions from Common Equity Tier 1)	(973 960)	(1 057 266)
Additional Tier 1	177 305	-
Supplementary Capital	249 020	173 460
Regulatory Adjustments (Deductions from Supplementary Capital)	(5 777)	(5 609)
Regulatory Capital	3 286 239	2 769 701
Risk-weighted assets (RWA)	18 825 664	17 825 302
Common Equity Tier 1 Ratio	%15.22	%14.60
Tier 1 Capital Ratio	%16.16	%14.60
Capital Adequacy Ratio	%17.46	%15.54

- The Board of Directors performs an overall review of the capital structure of the Bank on quarterly basis. As part of this review, the Board takes into consideration matters such as cost and risks of capital as integral factors in managing capital through setting dividend policies and capitalization of reserves.

The liquidity coverage ratio is 246% as of 31 December 2023 and 219% as of 31 December 2022 (According to Central Bank of Jordan instructions no. 5/2020 the minimum liquidity coverage ratio is 100%).

56. Transactions with Related Parties

The details of this item are as follows:

	31 December 2023			
	Deposits owed from Related Parties	Direct Credit Facilities at Amortized Cost	Deposits owed to Related Parties	LCs, LGs, Unutilized Credit Facilities and Acceptances
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Sister and subsidiary companies	1 292 028	19 569	163 501	244 791
Associates companies	81 262	-	4 744	63 841
Major shareholders and members of the Board of Directors	-	127 970	357 088	57 354
Total	1 373 290	147 539	525 333	365 986

	31 December 2022			
	Deposits owed from Related Parties	Direct Credit Facilities at Amortized Cost	Deposits owed to Related Parties	LCs, LGs, Unutilized Credit Facilities and Acceptances
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Sister and subsidiary companies	1 292 306	19 065	120 133	345 732
Associates companies	54 575	-	40 764	18 719
Major shareholders and members of the Board of Directors	-	202 078	458 927	36 050
Total	1 346 881	221 143	619 824	400 501

Direct credit facilities granted to key management personnel amounted to JD 0.9 million and indirect credit facilities amounted to JD 4 thousands as of 31 December 2023 (Direct credit facilities JD 1.1 million and indirect credit facilities JD 4 thousand as of 31 December 2022)

Top management deposits amounted to JD 3.7 million as of 31 December 2023 (JD 3.4 million as of 31 December 2022)

All facilities granted to related parties are performing loans in accordance with the credit rating of the Bank. No provisions for the year have been recorded in relation to impairment in value.

The details of transactions with related parties are as follows:

	2023		2022	
	Interest Income	Interest Expense	Interest Income	Interest Expense
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Subsidiaries and sister companies	60 892	5 238	22 213	1 417
Associated companies	3 853	1 071	1 772	562
Total	64 745	6 309	23 985	1 979

Interest on facilities granted to major shareholders and members of the Board of Directors is recorded at arm's length.

The salaries and other fringe benefits of the Bank's key management personnel, inside and outside Jordan, amounted to JD 34.4 million for the year ended on 31 December 2023 (JD 32.7 million for the year ended on 31 December 2022).

57. Assets under Management

- There are no assets under management as of 31 December 2023 and 2022

58. Cash and Cash Equivalent

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2023	2022
	JD '000	JD '000
Cash and balances with central banks maturing within 3 months	7 261 998	6 412 577
<u>Add:</u> Balances with banks and financial institutions maturing within 3 months	2 670 115	2 584 894
<u>Less:</u> Banks and financial institutions deposits maturing within 3 months	1 809 052	1 903 035
Total	8 123 061	7 094 436

59. LEGAL CASES

There are lawsuits filed against the Bank totaling almost JD 178 million as of 31 December 2023 (JD 161.3 million as of 31 December 2022). In the opinion of the management and the lawyers representing the Bank in the litigation at issue, the provisions taken in connection with the lawsuits are adequate