

بنسك الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

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

بنك الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

- | | |
|----|--|
| أ | قائمة المركز المالي الموحدة |
| ب | قائمة الربح أو الخسارة الموحدة |
| ج | قائمة الدخل الشامل الموحدة |
| د | قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة |
| هـ | قائمة التدفقات النقدية الموحدة |

صفحة

الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ١ - ١٢٥

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٠٠٩٤٩٨

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

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك الأردن (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاته التابعة وفروعه الخارجية "البنك" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، وكل من قوائم الربح أو الخسارة 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 لمعايير المحاسبة الدولية لاعداد التقارير المالية كما تم اعتمادها من البنك المركزي الأردني.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن البنك وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى متطلبات السلوك المهني الأخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة في الأردن ، 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.

ان تفاصيل آلية دراسة الامور المشار اليها مبينة ادناه :

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

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

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

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

امور التدقيق الرئيسية

مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية - ١
كما هو مبين في الايضاحات ١٠ و ٢١ حول القوائم المالية الموحدة، بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة حوالي ١,٦٠١ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ الذي يمثل حوالي ٥٣% من إجمالي الموجودات كما بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حوالي ٥٧٩ مليون دينار كبنء خارج قائمة المركز المالي وبلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة المتعلقة بهم حوالي ١٦١ مليون دينار. كما ان تحديد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للبنك هو امر جوهري ومعقد يتطلب حكم الإدارة الجوهري فيما يتعلق بتخمين جودة المنح والتقدير المتعلق بالمخاطر الكامنة في المحفظة.

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

يتم احتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات الائتمانية للبنك بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) كما تم إعتاده من قبل البنك المركزي الأردني. يتم استبعاد التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للحكومة الأردنية وكذلك التسهيلات الائتمانية المضمونة من قبل الحكومة الأردنية من تحديد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

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

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

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

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

• قمنا بتقييم الإفصاح في القوائم المالية الموحدة المتعلقة بهذا الامر بموجب متطلبات معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية.

امور التدقيق الرئيسية

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

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

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

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

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

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

امور التدقيق الرئيسية

٢ - أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

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

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

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

معلومات أخرى

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

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

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يشكل ضماناً بان 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 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 الجوهريّة 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 والحدف المتعمد والتحريرات 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 الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك قد تؤدي 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 وملائمة حول المعلومات المالية للشركات وأنشطة العمل للبنك لبدء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والأداء حول تدقيق البنك. نبقي المسؤولين بشكل وحيد حول رأي تدقيقنا.
 - نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.
 - كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بانها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة.
- من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بشرح هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها ان تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

ديلويت أند توش (الشرق الاوسط) - الأردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

٤ شباط ٢٠٢٤

كريم بهاء النابلسي
اجازة رقم (٦١١)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010101

قائمة (أ)

بنك الاردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة المركز المالي الموحدة

ون الاول	٣١ كانون	ايضاح	الموجودات
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
دينار	دينار		نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي
٦٧٣,٨٢٤,٤٦٤	٨٦٨,٤٣٨,٥٥٩	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
١٥٠,٧٣٨,٧٣٤	١٤٢,٥٥١,٢١١	٦	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٩٣٩,٩٤٧	٤٤٧,٩٤٩	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
١٥,٣١٧,٠٠٠	٣٥٠,٧٩٧	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١١٣,٧٨٠,٩٧١	٢٣٨,٩٤٨,٤٦٣	٩	تسهيلات انتمائية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
١,٥١٢,١٥٩,٢٠٩	١,٤٣٢,٨٧١,٠٧٨	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٢٣٦,٦٦٠,٤٣٠	١٦٤,١٢٦,٦٤٩	١١	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٥٧,٥٥٩,٣٨٤	٥٨,٤٨٩,٧٦٥	١٢	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٧,٤٨٢,١٢٦	٧,٣٩٧,٥١٤	١٣	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٥,١٦٢,١٣٥	٢٣,٤٧٢,٤٣٧	ب/١٩	موجودات أخرى
٩١,١٠٦,٠١٦	١٠٠,١٥٧,٩٢١	١٤	مجموع الموجودات
٢,٨٨٤,٧٣٠,٤١٦	٣,٠٣٧,٢٥٢,٣٤٣		

المطلوبات وحقوق الملكية

٣١ كانون	٢٠٢٢	ايضاح	المطلوبات :
٧١,٣٥٤,٤١٨	٨٦,٣١٣,٨٣٩	١٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,١٦٩,٠٥٤,٧٣٢	٢,٠١٦,٢٩٥,٧٩١	١٦	ودائع عملاء
١٤٠,٢٧٤,٥٥٨	١٠٩,٦٢٣,٠٨٦	١٧	تأمينات نقدية
٧,١٤٧,١٩٢	٤,٢٣٥,٣٤٠	١٨	مخصصات متوقعة
١٩,٢٤٧,٤٢٠	٢١,٤٩٧,٧٨٥	أ/١٩	مخصص ضريبة الدخل
٤٧١,٦٨٣	١٠٧,٣٦٧	ج/١٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٦,٢٥٠,٥٤٦	٥٧,٦٧٤,٧٦٣	٢٠	أموال مقترضة
٥٥,٧٤٠,٩١٦	٤٦,٦٣٨,٦٥٩	٢١	مطلوبات أخرى
٢,٤٩٩,٥٤١,٤٦٥	٢,٣٤٢,٣٨٦,٦٣٠		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	ايضاح	حقوق مساهمي البنك
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال المكتتب به
١١٠,٤٥٢,٩٦٤	١١٦,٩٢٨,٦٦٩	٢٣	الإحتياطي القانوني
٨٦,٣٦٣	٧٤,٨٧٦	٢٣	الإحتياطي الإختياري
٤,١٠٢,٠٢١	٤,١٠٢,٠٢١	٢٣	إحتياطي المخاطر المصرفية العامة
٥,٨٤٩,٧٤٣	٥,٨٤٩,٧٤٣	٢٣	إحتياطي خاص
(١٣,٠٣٣,٦٣٩)	(٩,٥٦٢,٠٨٠)	٢٤	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٤٨,٤٩٥,٩٦٨	٣١,٧٩٤,٢٢٤	٢٥	إحتياطي القيمة العادلة
١٧٣,٢٣٨,٤٤٢	١٧٤,٨٤٧,١٠٢	٢٦	أرباح مدورة
٥٢٩,١٩١,٨٦٢	٥٢٤,٠٣٤,٥٥٥		مجموع حقوق الملكية - مساهمي البنك
١٣,١٥١,٩٢٤	١٣,٦٧٦,٣٢٣		حقوق غير المسيطرين
٥٤٢,٣٤٣,٧٨٦	٥٣٧,٧١٠,٨٧٨		مجموع حقوق الملكية
٢,٨٨٤,٧٣٠,٤١٦	٣,٠٣٧,٢٥٢,٣٤٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٦) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها مع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (ب)

بنك الاردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة الربح أو الخسارة الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		ايضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
دينار	دينار		
١٤٣,٨٦٢,٣٧٤	١٨٥,٢٩٨,٩٥٩	٢٨	الفوائد الدائنة
٢٨,٤٧١,٤١٠	٥٠,٧١٠,٣٥٦	٢٩	ينزل: الفوائد المدينة
١١٥,٣٩٠,٩٦٤	١٣٤,٥٨٨,٦٠٣		صافي إيرادات الفوائد
٢١,٩٠٢,٤٠٨	٢٤,٦٥٦,٣٨٣	٣٠	صافي إيرادات العمولات
١٣٧,٢٩٣,٣٧٢	١٥٩,٢٤٤,٩٨٦		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٤,١٩٥,٨٥٤	٤,١٥٢,٤٤٠	٣١	ارباح عملات أجنبية
١٠٤,٠٥٧	٥٠,٣٩٢	٣٢	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
٦٦٤,٦٧٠	٧٦١,٨٩٤	٩	توزيعات نقدية من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١٦٠,٥٨٩		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات دين
٥,٥٩٦,٧٦١	٣,١٣٦,٦٩٨	٣٣	إيرادات أخرى
١٤٧,٨٥٤,٧١٤	١٦٧,٥٠٦,٩٩٩		إجمالي الدخل
٣٢,٨٥٥,٧٥٦	٣٥,٥٦١,٣٧١	٣٤	نفقات الموظفين
١٠,٧٤٢,٤١٢	١١,٢٢٧,٢١١	١٣ و ١٢	استهلاكات وإطفاءات
٣٦,١١٧,٠٨٦	٣٧,٢٨٨,٧٣١	٣٥	مصاريف أخرى
٦,٤٢٥,٢٧٢	١٤,٧٢٥,٤٤٢	٣٦	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٦٠,٩٥٧)	(٤٠,١٦١)	١٤	(المسترد من) مخصص تدني عقارات آلت ملكيتها للبنك
٩٤٣,٢١٧	٣,٣٨٤,٥٢٢	١٨	مخصصات متنوعة
٨٦,٩٢٢,٧٨٦	١٠٢,١٤٧,١١٦		إجمالي المصروفات
٦٠,٩٣١,٩٢٨	٦٥,٣٥٩,٨٨٣		الربح للسنة قبل الضريبة
٢٠,٣٧٢,٢٥٥	٢٠,٩٠٤,٦٩٦	١/١٩	ينزل: ضريبة الدخل
٤٠,٥٥٩,٦٧٣	٤٤,٤٥٥,١٨٧		الربح للسنة - قائمة (ج) و (د)
٤٠,١٣٩,٤٣٦	٤٤,٠٢٣,٤٠٣		ويعود إلى:
٤٢٠,٢٣٧	٤٣١,٧٨٤		مساهمي البنك
٤٠,٥٥٩,٦٧٣	٤٤,٤٥٥,١٨٧		حقوق غير المسيطرين
			الربح للسنة - قائمة (ج) و (د)
فلس / دينار	فلس / دينار	٣٧	حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (مساهمي البنك)
٠,٢٠١	٠,٢٢٠		

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

بنك الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٤٠,٥٥٩,٦٧٣	٤٤,٤٥٥,١٨٧

الربح للسنة - قائمة (ب)

يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة والتي قد يتم تحويلها الى قائمة الربح أو

الخسارة الموحدة في الفترات اللاحقة	
التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل - بالصافي بعد الضريبة	
٢,٧١٣,٢١٨	
(٦٥,٣٩٥)	أرباح متحققة من بيع أدوات الدين مدرجة ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٤٧,٢٤٤	فروقات ترجمة عملات أجنبية
١٤٧,٢٤٤	٦,٠٦٩,١٥٥

يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة والتي لن يتم تحويلها الى قائمة الربح أو

الخسارة الموحدة في الفترات اللاحقة	
(خسائر) متحققة من بيع أدوات ملكية مدرجة ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - بالصافي بعد الضريبة	
(٢٥٢,٥٥٩)	-
٥١,٨٢٤,٤٥٢	(١٩,٣٤٩,٥٦٧)
٥١,٥٧١,٨٩٣	(١٩,٣٤٩,٥٦٧)
٩٢,٢٧٨,٨١٠	٣١,١٧٤,٧٧٥

إجمالي الدخل الشامل الموحد - قائمة (د)

إجمالي الدخل الشامل الموحد العائد إلى :

٩١,٧٨٤,٨٣٤	٣٠,٨٤٢,٦٩٣	مساهمي البنك
٤٩٣,٩٧٦	٣٣٢,٠٨٢	حقوق غير المسيطرين
٩٢,٢٧٨,٨١٠	٣١,١٧٤,٧٧٥	اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٦) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (د)

بنك الاردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

إجمالي حقوق الملكية	إجمالي حقوق غير المسيطرين	إجمالي حقوق مساهمي البنك	أرباح مدورة	احتياطي القيمة العادلة	فروقات ترجمة عملات أجنبية	الاحتياطيات				رأس المال المكتتب به (المدفوع)	البيــــــــــــــــان	
						مخاطر	اختياري	قانوني	خاص			
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٥٤٢,٣٤٣,٧٨٦	١٣,١٥١,٩٢٤	٥٢٩,١٩١,٨٦٢	١٧٣,٢٣٨,٤٤٢	٤٨,٤٩٥,٩٦٨	(١٣,٠٣٣,٦٣٩)	٥,٨٤٩,٧٤٣	٤,١٠٢,٠٢١	٨٦,٣٦٣	١١٠,٤٥٢,٩٦٤	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
												الرصيد في بداية السنة
٣,٤٢١,٣٣٢	(٩٩,٧٠٢)	٣,٥٢١,٠٣٤	١٨١,٠٤١	-	٣,٤٧١,٥٥٩	-	-	(٦٥,٧٨٣)	(٦٥,٧٨٣)	-		فروقات ترجمة عملات أجنبية
٤٤,٤٥٥,١٨٧	٤٣١,٧٨٤	٤٤,٠٢٣,٤٠٣	٤٤,٠٢٣,٤٠٣	-	-	-	-	-	-	-		الربح للسنة - قائمة (ب)
(٦٥,٣٩٥)	-	(٦٥,٣٩٥)	-	(٦٥,٣٩٥)	-	-	-	-	-	-		أرباح متحققة من بيع أدوات الدين مدرجة ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل منقولة لقائمة الربح أو الخسارة
٢,٧١٣,٢١٨	-	٢,٧١٣,٢١٨	-	٢,٧١٣,٢١٨	-	-	-	-	-	-		التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - بالصافي بعد الضريبة
(١٩,٣٤٩,٥٦٧)	-	(١٩,٣٤٩,٥٦٧)	-	(١٩,٣٤٩,٥٦٧)	-	-	-	-	-	-		التغير في القيمة العادلة لأدوات الملكية المدرجة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - بالصافي بعد الضريبة
٣١,١٧٤,٧٧٥	٣٣٢,٠٨٢	٣٠,٨٤٢,٦٩٣	٤٤,٢٠٤,٤٤٤	(١٦,٧٠١,٧٤٤)	٣,٤٧١,٥٥٩	-	-	(٦٥,٧٨٣)	(٦٥,٧٨٣)	-		إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
-	-	-	(٦,٥٩٥,٧٨٤)	-	-	-	-	٥٤,٢٩٦	٦,٥٤١,٤٨٨	-		المحول إلى الإحتياطيات
(٣٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٣٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-		الأرباح الوزعة *
١٩٢,٣١٧	١٩٢,٣١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-		زيادة رأسمال شركات تابعة
٥٣٧,٧١٠,٨٧٨	١٣,٦٧٦,٣٢٣	٥٢٤,٠٣٤,٥٥٥	١٧٤,٨٤٧,١٠٢	٣١,٧٩٤,٢٢٤	(٩,٥٦٢,٠٨٠)	٥,٨٤٩,٧٤٣	٤,١٠٢,٠٢١	٧٤,٨٧٦	١١٦,٩٢٨,٦٦٩	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد في نهاية السنة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢												
٤٨٦,٠٦٤,٩٧٦	١٢,٦٥٧,٩٤٨	٤٧٣,٤٠٧,٠٢٨	١٧٦,٠٣٢,٣٦٢	(٣,٩٧٩,٣٢٤)	(١٣,٠٠٩,٦٨٥)	٥,٨٤٩,٧٤٣	٤,١٠٢,٠٢١	٤٩,٤٠٦	١٠٤,٣٦٢,٥٠٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد في بداية السنة
١٤٧,٢٤٤	٧٣,٧٣٩	٧٣,٥٠٥	١١٣,٩٢٧	-	(٢٣,٩٥٤)	-	-	(٨,٢٣٤)	(٨,٢٣٤)	-		فروقات ترجمة عملات أجنبية
٤٠,٥٥٩,٦٧٣	٤٢٠,٢٣٧	٤٠,١٣٩,٤٣٦	٤٠,١٣٩,٤٣٦	-	-	-	-	-	-	-		الربح للسنة - قائمة (ب)
(٢٥٢,٥٥٩)	-	(٢٥٢,٥٥٩)	(٩٠٣,٣٩٩)	٦٥٠,٨٤٠	-	-	-	-	-	-		(خسائر) متحققة من بيع أدوات ملكية مدرجة ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - بالصافي بعد الضريبة
٥١,٨٢٤,٤٥٢	-	٥١,٨٢٤,٤٥٢	-	٥١,٨٢٤,٤٥٢	-	-	-	-	-	-		التغير في القيمة العادلة لأدوات الملكية المدرجة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - بالصافي بعد الضريبة
٩٢,٢٧٨,٨١٠	٤٩٣,٩٧٦	٩١,٧٨٤,٨٣٤	٣٩,٣٤٩,٩٦٤	٥٢,٤٧٥,٢٩٢	(٢٣,٩٥٤)	-	-	(٨,٢٣٤)	(٨,٢٣٤)	-		إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
-	-	-	(٦,١٤٣,٨٨٤)	-	-	-	-	٤٥,١٩١	٦,٠٩٨,٦٩٣	-		المحول إلى الإحتياطيات
(٣٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٣٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-		الأرباح الوزعة *
٥٤٢,٣٤٣,٧٨٦	١٣,١٥١,٩٢٤	٥٢٩,١٩١,٨٦٢	١٧٣,٢٣٨,٤٤٢	٤٨,٤٩٥,٩٦٨	(١٣,٠٣٣,٦٣٩)	٥,٨٤٩,٧٤٣	٤,١٠٢,٠٢١	٨٦,٣٦٣	١١٠,٤٥٢,٩٦٤	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد في نهاية السنة

* توزيعات الأرباح

- تم بموجب قرار الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد في ٢٣ آذار ٢٠٢٣ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٣٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني على مساهمين البنك أي ما نسبته ١٨% من رأس المال المدفوع بتاريخه .
- تم بموجب قرار الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد في ٣١ آذار ٢٠٢٢ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٣٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني على مساهمين البنك أي ما نسبته ١٨% من رأس المال المدفوع بتاريخه .

** بموجب تعليمات السلطات الرقابية:

- يحظر التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية العامة والاحتياطي الخاص الا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية .

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٤٣٧,٤٧٢,٢٣ دينار لا يمكن التصرف به كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ لقاء منافع ضريبية مؤجلة بما في ذلك الرملة أو التوزيع الا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً ، إستناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٥٩٨,٢٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ يحظر التصرف به والناجمة عن أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع .

- يحظر التصرف باحتياطي القيمة العادلة بما في ذلك الرملة أو التوزيع أو إطفاء الخسائر أو أي وجه من أوجه التصرف الأخرى إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع إستناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية، كما يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٤٣٧,٨١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ يحظر التصرف به من خلال التوزيع كأرباح على المساهمين أو استخدامه لأي أغراض أخرى الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الاردني والناجمة عن تطبيق تعميم البنك المركزي الاردني رقم ١٠/١/١٣٥٩ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ وتعليمات البنك المركزي الاردني رقم ١٣/٢٠١٨ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ .

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٦) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (هـ)

بنك الاردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		ايضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٦٠,٩٣١,٩٢٨	٦٥,٣٥٩,٨٨٣	
١٠,٧٤٢,٤١٢	١١,٢٢٧,٢١١	١٣ و ١٢
٦,٤٢٥,٢٧٢	١٤,٧٢٥,٤٤٢	٣٦
(٦٥,٩١٣)	(٢٦٧,٢٠٦)	٣٣
(٨٢,٥٧٧)	(٣٣,٧٩٧)	٣٢
(٤,١٠٦,١٢٨)	(٣,٥٤٣,١١٥)	٣١
٩٤٣,٢١٧	٣,٣٨٤,٥٢٢	١٨
(١٦٠,٩٥٧)	(٤٠,١٦١)	١٤
(٤٠١,٩٤٠)	١٣,٠١٥,١٩٤	
٧٤,٢٢٥,٣١٤	١٠٣,٨٢٧,٩٧٣	
(٢٣,٦٣٨,٥٢٢)	١٠,٠٧٦,٩٢١	
٨٨,٣٤٢,٠٠٠	٤٩٢,٠٠٠	
-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	
(٣١,٥٦٠,٣٢٢)	٥٢,٤٣٩,٤٦٩	
٢,٣٩٣,٨٩٩	(٩,٢٩٤,٨٧٥)	
(٢٥,٩٨٤,٨٦٧)	(٢٥,٢٣٥,٠٠٠)	
١٠٨,٢٦٥,١٥١	١٥٢,٧٥٨,٩٤١	
(٣,٠٣٥,٩٩٠)	٣٠,٦٥١,٤٧٢	
(١٦,٢٦٢,٢٧١)	(٢٤,٧٧٩,٠٧٧)	
٧١١,٥٩٤	٣,٩٠٠,٠١٤	
٩٩,٢٣٠,٦٧٢	٢٠٦,٠٠٩,٨٦٥	
١٧٣,٤٥٥,٩٨٦	٣٠٩,٨٣٧,٨٣٨	
(١,٨٦٢,٦٣٢)	(٤٦٧,٠٩٤)	١٨
(١٩,٤١٣,٧١٢)	(٢١,٣٠٠,٦٩٥)	١/١٩
١٥٢,١٧٩,٦٤٢	٢٨٨,٠٧٠,٠٤٩	
(٨٥,٩٠٣,٠٠٦)	(٦,١٠٧,٦٠٩)	
٢٣٣,١٧٧,٥٩٩	٧٨,٧٧٨,٤٤٦	
(٩٤١,٦١٠)	(١٥١,٢٧٥,٦٢١)	
٩٤١,٢٢٣	٩,٧٣٢,٥١٣	
(١٢٣,٩١١)	٢٦٣,٧٤٠	
(٢,٣٦٠,٦٤٣)	(٣,٤٧١,٦٦٤)	
١٢٦,٤٥٣	٣٥٤,٧٩٥	
(٩٠٨,٧٦٥)	(١,٥٢٧,٧١٤)	١٣
١٤٤,٠٠٧,٣٤٠	(٧٣,٢٥٣,١١٤)	
١٤٧,٢٤٤	٣,٤٢١,٣٣٢	
-	١٩٢,٣١٧	
(٣٥,٨٦٦,٣٦٤)	(٣٥,٦٩٤,٩٦٥)	
(٣٥,٧١٩,١٢٠)	(٣٢,٠٨١,٣١٦)	
٤,١٠٦,١٢٨	٣,٥٤٣,١١٥	٣١
٢٦٤,٥٧٣,٩٩٠	١٨٦,٢٧٨,٧٣٤	
٣٦٥,١٩٢,٥٧٦	٦٢٩,٧٦٦,٥٦٦	٣٨
٦٢٩,٧٦٦,٥٦٦	٨١٦,٠٤٥,٣٠٠	٣٨

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٦) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

بنك الاردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
(عمان - الاردن)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١ - معلومات عامة

- إن البنك شركة مساهمة عامة اردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الاردنية الهاشمية تأسس خلال عام ١٩٦٠ تحت رقم (١٩٨٣) بتاريخ ٣ آذار ١٩٦٠ طبقاً لاحكام قانون الشركات رقم ٣٣ لسنة ١٩٦٢ برأسمال مقداره ٣٥٠ ألف دينار أردني موزع على ٧٠ ألف سهم بقيمة اسمية مقدارها خمسة دنانير للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس مال البنك عدة مرات كان آخرها بموجب اجتماع الهيئة العامة غير العادي والمنعقد بتاريخ ٩ نيسان ٢٠١٦، حيث تقرر رفع رأس مال البنك من ١٥٥/١ مليون دينار إلى ٢٠٠ مليون دينار وذلك عن طريق رسملة ١٣,٧٠٢,٨٥٨ دينار من الإحتياطي الإختياري ورسملة ١٤٢,١٩٧,٣١١ دينار من الأرباح المدورة ، وقد تم إستكمال كافة الإجراءات القانونية المتعلقة بزيادة رأس المال بتاريخ ١٩ نيسان ٢٠١٦.

- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها (٨٣) فرعاً وفروعه في فلسطين وعددها (١٨) فرع وفرع البنك في مملكة البحرين وفرعاً بالعراق والشركات التابعة له في سورية والأردن (بنك الأردن - سوريا وشركة تفوق للإستثمارات المالية وشركة الأردن للتأجير التمويلي).

- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٦٥٣) بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠٢٤ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي الأردني.

٢ - معلومات السياسة المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم إعتماها من البنك المركزي الأردني.

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

- يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) "تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)" تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد ، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

• تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.

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

• يتم تعديل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأخذ بعين الاعتبار الترتيبات الخاصة مع البنك المركزي (ان وجدت).

- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد.

- تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون في قائمة المركز المالي الموحد ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحد ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد حيث يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحد إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٠/٣/١٦٢٣٤ بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢ أوقف احتساب المخصص التدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون شريطة الإبقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى ان يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

- يتم احتساب مخصصات إضافية في البيانات المالية الموحدة مقابل بعض الاستثمارات الخارجية للبنك في بعض الدول المجاورة ضمن الخسائر الائتمانية المتوقعة.

- ان صافي محصلة الفروقات بين متطلبات البنك المركزي الأردني والمعايير الدولية للتقارير المالية تتمثل في قيام البنك برصد مخصصات إضافية ليتماشى مع هذه المتطلبات.

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

- إن الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الوظيفية للبنك.

- تم عرض الافصاحات حول القوائم المالية الموحدة للمجموعة حسب التعليمات الصادرة والنماذج المطلوبة من قبل البنك المركزي الأردني.

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بإستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢٣ والواردة في الإيضاح (٣- أ). بالإضافة إلى التحسينات التي تمت على نماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والموضحة في الايضاحات حول القوائم المالية الموحدة.

أسس توحيد القوائم المالية

- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على الحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة.

- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها، وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة السيطرة على الشركة المستثمر فيها وتكون الشركة معرضة لعوائد متغيرة أو تمتلك حقوق لقاء مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويتمكن البنك من استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها بما يؤثر على عائداتها.

- يعيد البنك تقييم مدى سيطرته على الشركة المستثمر فيها اذا كانت الوقائع والظروف تشير الى وجود تغييرات على عناصر السيطرة المذكورة أعلاه .
- عندما تكون حقوق التصويت لدى البنك اقل من حقوق الأغلبية في الشركة المستثمر فيها ، ويتمتع البنك بالسلطة على الشركة المستثمر فيها عندما يمتلك حقوق تصويت كافية تمنحها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر فيها من جانب واحد. ينظر البنك في جميع الوقائع والظروف ذات العلاقة عند قيامها بتقييم ما إذا كانت حقوق التصويت التي يملكها كافية لكي تمنحه السلطة على الشركة المستثمر فيها ام لا ، ويشمل ذلك :
- حجم ما يملكه البنك من حقوق تصويت مقابل حجم ما يملكه حملة حقوق التصويت الآخرين وتوزيعها فيما بينهم .
- حقوق التصويت المحتملة المملوكة للبنك .
- الحقوق الناشئة من جراء أي ترتيبات تعاقدية أخرى .
- أي وقائع او ظروف أخرى تشير الى ان الشركة قادرة او غير قادرة في الوقت الحالي على توجيه الأنشطة ذات الصلة حين يقتضي الأمر اتخاذ القرار . بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.
- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة والجوهرية على القوائم المالية للشركات التابعة لنتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.
- تم إظهار الفروقات بين السياسات وأطر عمل الشركات التابعة والتي تتبع المعايير الدولية للتقارير المالية دون اخذ بعين الاعتبار تعديل البنك المركزي الاردني وتم تتبعها في القوائم المالية الموحدة.

يملك البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	راس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
		%			
شركة نفوق للاستثمارات المالية	٣,٥ مليون دينار أردني	١٠٠	وساطة مالية	عمان	٢٣ آذار ٢٠٠٦
بنك الاردن - سوريا	٩,٩ مليار ليرة سورية	٤٩	أعمال مصرفية	سورية	١٧ أيار ٢٠٠٨
شركة الأردن للتأجير التمويلي	٢٠ مليون دينار أردني	١٠٠	تأجير تمويلي	عمان	٢٤ تشرين الأول ٢٠١١

إن أهم المعلومات المالية للشركات التابعة للأعوام ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ كما يلي :

للعام ٢٠٢٣		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		اسم الشركة
إجمالي المصاريف	إجمالي الإيرادات	إجمالي المطلوبات	إجمالي الموجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	شركة تفوق للاستثمارات المالية
٢٦٢,٦٨٩	٤٦٣,٨١٢	١,١٠٢,٧٧٢	٧,١٥٥,٩٢٠	بنك الاردن - سوريا
١,٢٠٥,٤٣٦	٢,٠٥٢,٠٦٨	٤٩,١١٦,٦٦٨	٦٨,١٢٧,٣٨٦	شركة الأردن للتأجير التمويلي
١,٤٣٦,٩٤٣	١,٩١١,٩٩٤	٤,٥٠١,١٣٨	٣٢,٠٢٧,٠٥٥	
للعام ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		اسم الشركة
إجمالي المصاريف	إجمالي الإيرادات	إجمالي المطلوبات	إجمالي الموجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	شركة تفوق للاستثمارات المالية
٢٢٩,٠٧٠	٣٦١,٥٦٨	٤١٧,٥٨٨	٦,٢٦٩,٦١٣	بنك الاردن - سوريا
٢,٣٨٢,٣١٤	٣,٢٠٦,٣٠٨	٦٤,١٦٣,٠٠٧	٨٢,١٤٥,٤٩٥	شركة الأردن للتأجير التمويلي
٦٥٦,٧٨١	١,٧٢٣,٠٠٦	٤,٦٣٨,٧٧٥	٣١,٦٨٩,٦٤٤	

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الربح والخسارة الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الربح والخسارة الموحدة حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.

وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك:

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

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

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

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

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

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

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

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

معلومات القطاعات

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

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

صافي إيرادات الفوائد

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

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

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

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

صافي إيرادات العمولات

يتضمن صافي إيرادات ومصروفات العمولات رسوماً غير الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال . كما تتضمن العمولات المدرجة في هذا الجزء من قائمة الربح أو الخسارة الموحدة للبنك العمولات المفروضة على خدمة القرض ، وعمولات عدم الاستخدام المتعلقة بالتزامات القروض عندما يكون من غير المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب محدد للإقراض وعمولات التمويل المشترك للقروض. تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات .

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

صافي إيرادات المتاجرة

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

صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

إيراد توزيعات الأرباح

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

يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم، أي :

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

الأدوات المالية

الاعتراف المبدي والقياس:

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

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

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

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

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

الموجودات المالية

الاعتراف المبدي

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

القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ؛
- أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين ، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ؛
- يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة ، أو المحتفظ بها للبيع) والإستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ومع ذلك ، يمكن للبنك أن يقوم باختيار/ تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى كما يلي :

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

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

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

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

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة هي :

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

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

إعادة التصنيف

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

خيار القيمة العادلة

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

- إن كان الاختيار يؤدي إلى عدم التطابق المحاسبي .
- إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءاً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة ، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار؛ أو
- إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطاً وثيقاً بالعقد الأساسي .

لا يمكن إعادة تصنيف هذه الأدوات من فئة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أثناء الاحتفاظ بها أو إصدارها. يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة مع إدراج أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار .

التدني

يقوم البنك بالاعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية .
- تسهيلات إئتمانية مباشرة (قروض ودفعات مقدمة للعملاء) .
- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (اوراق ادوات الدين) .
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر .
- تعرضات خارج قائمة المركز المالي الموحدة خاضعة لمخاطر الائتمان (عقود الضمان المالي الصادرة).

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

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

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

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

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

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

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

يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) "تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)" تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد ، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.
- عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر؛
- إخلال في العقد ، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد ؛
- قيام البنك بدمج المقترض ، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض ، تنازلاً ؛ أو
- إختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة .

وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد ، وبدلاً من ذلك ، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة إنتمانية متدنية . يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني إنتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني إنتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، تعتبر المجموعة عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقرض على زيادة التمويل.

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

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية إنتمانياً

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

تعريف التخلف في السداد

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

- إحتتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير؛ و
- إحتتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.

تُعتبر إحتتماليات التخلف عن السداد إستشرافية ، ويستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الإئتمانية المتوقعة.

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

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

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

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

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

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

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

أدوات حقوق الملكية

راس المال

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

اسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المطلوبات المالية الأخرى.

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

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

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

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

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

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

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

مطلوبات مالية أخرى

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

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

المشتقات المتضمنة

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

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئيًا ، 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) كما تم اعتماده من قبل البنك المركزي الأردني؛ 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.

المشتقات المالية

مشتقات مالية للمتاجرة

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

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) كما تم اعتماده 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 تقاص التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى للخطر المتحوط له ، والتي تليها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية :

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

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

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

في بعض علاقات التحوط ، يحدد البنك القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة ، يؤجل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر ، على مدى فترة التحوط ، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى قائمة 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 البنك تتعلق بالمواد المالية فقط.

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

في بعض علاقات التحوط ، يستبعد البنك من تحديد 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 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 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 للبنود 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 يعد البنك يتوقع حدوث المعاملة ، فإنه يعاد تصنيف هذا المبلغ فوراً إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

يتوقف البنك عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن ، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها ، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة ، ويحتسب التوقف بأثر مستقبلي. 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.

التفاصيل

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

حسابات مداره لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء وعلى مسؤوليتهم الخاصة ولا تعتبر من موجودات البنك، ويتم اعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة راس المال المدارة لصالح العملاء عن رأسمالها. يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

القيمة العادلة

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

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

- ١) وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛
- ٢) وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و
- ٣) وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

- يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة بواقع شهر عن كل سنة خدمة للموظفين غير المشمولين باحكام قانون الضمان الاجتماعي.
- يتم قيد التعويضات المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها، ويتم قيد المخصص للالتزامات المترتبة على البنك لقاء تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة .

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة ، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المترتبة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية .
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يمارس بها البنك نشاطاته .
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.
- يقوم البنك باحتساب الضريبة المؤجلة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد ، يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله مسبقاً . هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٠/٣/١٦٢٣٤ بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢ أوقف احتساب المخصص التدريجي لقاء العقارات المستلمة لقاء ديون شريطة الإبقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستلمة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

الموجودات المالية المرهونة

وهي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح أطراف أخرى مع وجود حق للطرف الآخر بالتصرف فيها (بيع أو إعادة رهن) يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الأصلي.

عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة، (هذا وفي حال وجود حق للمشتري بالتصرف بهذه الموجودات (بيع أو إعادة رهن) فيجب إعادة تصنيفها ضمن الموجودات المالية المرهونة) تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لهذه العقود 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 الفعلية.

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

ممتلكات ومعدات

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

%	
٢ - ١٠	مباني
٩ - ٢٠	معدات وأجهزة وأثاث
١٥ - ٢٠	وسائط نقل
١٥ - ٢٠	أجهزة الحاسب الآلي
١٥ - ٢٠	تحسينات وديكورات

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

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

- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

الموجودات غير الملموسة

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الإندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الإندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. 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 الربح أو الخسارة الموحدة.
- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة في نفس الفترة.
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.
- تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة حاسوب وبرامج الحاسب الآلي وتقوم ادارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ١٥٪ - ٢٠٪ سنوياً.

العملات الأجنبية

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

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

تُسجل فروقات الصرف في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة في الفترة التي تنشأ فيها باستثناء :

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

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

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

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

النقد وما في حكمه

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

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 (المعرّفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة، وبالنسبة لهذه العقود ، يقوم البنك بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

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

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

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

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

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

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

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

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 قائمة المركز المالي الموحدة.

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

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

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.

الربح للسهم

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

٣- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

أ - معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

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

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

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

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية
تُغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي (١) فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات مصطلح "معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية" بمصطلح "السياسات المحاسبية الهامة". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مهمة إذا كان، عند النظر إليها جنبًا إلى جنب مع المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة ، من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية.

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

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

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

تقدم التعديلات استثناءً آخر من إعفاء الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات ، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم. اعتمادًا 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 والالتزامات 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 التغيير في التقديرات المحاسبية.

ب - معايير صادرة وغير سارية المفعول

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

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

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٠) وعلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٨) تعالج الحالات التي يكون فيها بيع أو المساهمة بأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. تنص التعديلات تحديداً على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي لا تنطوي على نشاط تجاري في معاملة مع شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي يتم معالجتها محاسبياً باستخدام طريقة حقوق الملكية، يتم 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 لامتنال المنشأة للتعهدات خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير، فإن المنشأة تصح 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 تركز مخاطر السيولة.

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

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

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

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

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

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

لا تؤثر التعديلات على الربح أو الخسارة المعترف بها من قبل البائع المستأجر فيما يتعلق 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 تغييره في مدة عقد الإيجار) من خلال تطبيق المتطلبات العامة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦. قد يكون هذا هو الحال بشكل خاص في حالة إعادة الإيجار التي تتضمن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.

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

٤ - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك

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

تقييم نموذج الأعمال

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

الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

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

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية:

يصنف البنك الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف الأولي إما كأصل مالي أو التزام مالي أو كأداة ملكية وفقًا لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية الموحدة لجوهرها وليس لشكلها القانوني. ويحدد البنك التصنيف عند الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد ، إن أمكن وكان مناسبًا ، في تاريخ كل قائمة مركز مالي موحد.

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

ب) قياس القيمة العادلة:

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

ج) الأدوات المالية المشتقة:

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

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

تحديد مدة عقد الإيجار

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو
عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر

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

الخسارة بافتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الإنتمان للموجودات المالية بعد الإعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الإنتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

التدني في قيمة العقارات المستملكة

يتم قيد التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة الاصل، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

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

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

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

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

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

خصم مدفوعات الإيجار

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

٥- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصادف
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٨٠,٧٦٣,٩٦٩	٨٦,١١١,٥٤٠
١٠٤,٧٢٠,٩٩٨	٢٠٥,١٠١,٩٣٩
٢٩٥,٦٩٧,٠٠٥	٣١٢,٨١٧,٩٩٩
٩٤,٠٠٧,٠٠٠	١٥٨,٢٨٩,٧٦٣
٩٨,٨٤٢,٣٩٩	١٠٦,٤١٠,٦٢٠
٥٩٣,٢٦٧,٤٠٢	٧٨٢,٦٢٠,٣٢١
(٢٠٦,٩٠٧)	(٢٩٣,٣٠٢)
٥٩٣,٠٦٠,٤٩٥	٧٨٢,٣٢٧,٠١٩
٦٧٣,٨٢٤,٤٦٤	٨٦٨,٤٣٨,٥٥٩

نقد في الخزينة
أرصدة لدى بنوك مركزية :
- حسابات جارية وتحت الطلب
- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
- شهادات إيداع
- متطلبات الاحتياطي النقدي
مجموع الأرصدة لدى بنوك مركزية
ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
ارصدة لدى بنوك مركزية بالصادف
المجموع

- توزعت الأرصدة وفقا للمراحل الائتمانية حسب النحو الآتي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			البند
الإجمالي	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٠٠,٣٧٦,٤٩١	٥٩٣,٢٦٧,٤٠٢	-	-	٥٩٣,٢٦٧,٤٠٢	رصيد بداية السنة
٢٩٣,٧٥٤,٧٦٨	٢١٤,٧٠٨,٩١٧	-	-	٢١٤,٧٠٨,٩١٧	الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	-	الأرصدة المسددة
٥٩٤,١٣١,٢٥٩	٨٠٧,٩٧٦,٣١٩	-	-	٨٠٧,٩٧٦,٣١٩	
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٦,٠٦٠,١٠٢	٦,٣٣٠,٨٦٣	-	-	٦,٣٣٠,٨٦٣	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٦,٩٢٣,٩٥٩)	(٣١,٦٨٦,٨٦١)	-	-	(٣١,٦٨٦,٨٦١)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٥٩٣,٢٦٧,٤٠٢	٧٨٢,٦٢٠,٣٢١	-	-	٧٨٢,٦٢٠,٣٢١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

توزيع إجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما يلي:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:							
١	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٦١١,٠٣٩,٨٣٧
٢	-	-	-	-	-	-	-
٣	-	-	-	-	-	-	-
٤	-	-	-	-	-	-	-
٥	-	-	-	-	-	-	-
٦	١٧١,٥٨٠,٤٨٤	١٧١,٥٨٠,٤٨٤	-	-	-	-	١٧١,٥٨٠,٤٨٤
٧	-	-	-	-	-	-	-
٨	-	-	-	-	-	-	-
٩	-	-	-	-	-	-	-
١٠	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	٧٨٢,٦٢٠,٣٢١	٧٨٢,٦٢٠,٣٢١	-	-	-	-	٧٨٢,٦٢٠,٣٢١

- وفيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	
رصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠٦,٩٠٧
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	١١٧,٦٦٣	٢٠٦,٩٠٧	-	-	-	-	١٠٢,٢١٣
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	-	(٢,١٤٧)	-	-	-	-	(٢,١٤٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٢٨,٣٣٦	٣٠٦,٩٧٣	-	-	-	-	٣٠٦,٩٧٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٨٤,٧٥١	(١٧,٣٨٩)	-	-	-	-	(١٧,٣٨٩)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	(٦,١٨٠)	٣,٧١٨	-	-	-	-	٣,٧١٨
	٢٠٦,٩٠٧	٢٩٣,٣٠٢	-	-	-	-	٢٩٣,٣٠٢

- بلغ الاحتياطي النقدي ١٠٦,٤١٠,٦٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٩٨,٨٤٢,٣٩٩) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).
- بلغت الأرصدة مقيّدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي ٢,١٨٢,٩٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٩,٩٥١,٠٠٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).
- تشمل الودائع لأجل وخاضعة لإشعار ١٠,٦٣٥,٠٠٠ دينار تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٠,٦٣٥,٠٠٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).
- لم يتم احتساب مخصص خسائر إئتمانية متوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ وذلك وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم ٢٠١٨/١٣ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ فيما يخص تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	
	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٦,٩٠١,٦١٣	٦٠,١٨٩,٤٠٨	٥٦,٩٠١,٦١٣	٦٠,١٨٩,٤٠٨	-
٩٣,٩٤٢,٨٩٣	٨٢,٤٣٢,٠٠٠	٢٦,٨٥٢,٨٩٣	٢٧,٧٠٧,٠٠٠	٦٧,٠٩٠,٠٠٠
١٥٠,٨٤٤,٥٠٦	١٤٢,٦٢١,٤٠٨	٨٣,٧٥٤,٥٠٦	٨٧,٨٩٦,٤٠٨	٦٧,٠٩٠,٠٠٠
(١٠٥,٧٧٢)	(٧٠,١٩٧)	(١٠٥,٥٨٣)	(٧٠,٠٧٠)	(١٨٩)
١٥٠,٧٣٨,٧٣٤	١٤٢,٥٥١,٢١١	٨٣,٦٤٨,٩٢٣	٨٧,٨٢٦,٣٣٨	٦٧,٠٨٩,٨١١

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
إجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
المجموع

توزع إجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك على النحو التالي:

كما في ٣١ كانون الأول
٢٠٢٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	المجموع
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي		
الداخلي:	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١	-	-	-	-	-	-
٢	٥١,٨٢١,١٧٧	-	-	-	٥١,٨٢١,١٧٧	-
٣	٥٠,٤٩٢,٦٩٨	-	-	-	٥٠,٤٩٢,٦٩٨	-
٤	٣١,٣٥٤,٨٣٩	-	-	-	٣١,٣٥٤,٨٣٩	-
٥	٢٧١,٣٧٦	-	-	-	٢٧١,٣٧٦	-
٦	٨,٥٨٢,٠٣٦	-	-	-	٨,٥٨٢,٠٣٦	-
٧	-	-	-	-	-	-
٨	-	-	-	-	-	-
٩	-	-	-	-	-	-
١٠	-	-	٩٩,٢٨٢	-	٩٩,٢٨٢	٩٩,٢٨٢
المجموع	١٤٢,٥٢٢,١٢٦	-	-	-	١٤٢,٥٢٢,١٢٦	١٥٠,٨٤٤,٥٠٦

- توزعت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية وفقا للمراحل الائتمانية على النحو الآتي :

كما في ٣١ كانون الأول
٢٠٢٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	المجموع
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي		
رصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٥٠,٧٤٥,٧٢٨	-	٩٨,٧٧٨	-	١٥٠,٨٤٤,٥٠٦	١٣٦,٠٠٧,٣٧٤
الأرصدة المسددة	٧٣,٧٧٤,١٣٨	-	١,١٥٩	-	٧٣,٧٧٥,٢٩٧	١٠٣,٢٤٤,٤١١
	(٦٦,٨٥٧,٥١٠)	-	(٤٢)	-	(٦٦,٨٥٧,٥٥٢)	(٤٣,٤١٨,٦٦٩)
	١٥٧,٦٦٢,٣٥٦	-	٩٩,٨٩٥	-	١٥٧,٧٦٢,٢٥١	١٩٥,٨٣٣,١١٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٨,٨٠٦,٤٦٠)	-	-	-	(٨,٨٠٦,٤٦٠)	(٤٣,٨٢٤,٧٩٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٦,٣٣٣,٧٧٠)	-	(٦١٣)	-	(٦,٣٣٤,٣٨٣)	(١,١٦٣,٨١٢)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٤٢,٥٢٢,١٢٦	-	٩٩,٢٨٢	-	١٤٢,٦٢١,٤٠٨	١٥٠,٨٤٤,٥٠٦

- فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

كما في ٣١ كانون الأول
٢٠٢٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	المجموع
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي		
رصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٦,٩٩٥	-	٩٨,٧٧٧	-	١٠٥,٧٧٢	٥,١٩٤
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	٥,٢٢٦	-	٤٧٩	-	٥,٧٠٥	١٠٥,٦٧١
	(١٩٣)	-	(٣٦,٢٦٣)	-	(٣٦,٤٥٦)	(٤,٢٨٦)
	١٢,٠٢٨	-	٦٢,٩٩٣	-	٧٥,٠٢١	١٠٦,٥٧٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٦٥)	-	-	-	(٦٥)	٤١
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٤,١٤٦)	-	(٦١٣)	-	(٤,٧٥٩)	(٨٤٨)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٧,٨١٧	-	٦٢,٣٨٠	-	٧٠,١٩٧	١٠٥,٧٧٢

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد ٣٤,٥٨٣,٢١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢٦,٣٢٩,٣٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ٤,٧٢٤,٩٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٤,٦٠٢,٠٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

٧ - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٤٠,٠٠٠	٢٨٠,٠٠٠	٩٤٠,٠٠٠	٢٨٠,٠٠٠	-	-	إيداعات تستحق خلال فترة من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر
-	١١٢,٠٠٠	-	١١٢,٠٠٠	-	-	إيداعات تستحق خلال فترة من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر
-	٥٦,٠٠٠	-	٥٦,٠٠٠	-	-	إيداعات تستحق خلال فترة من ٩ أشهر إلى سنة
-	-	-	-	-	-	إيداعات تستحق خلال فترة تزيد عن سنة
٩٤٠,٠٠٠	٤٤٨,٠٠٠	٩٤٠,٠٠٠	٤٤٨,٠٠٠	-	-	إجمالي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٥٣)	(٥١)	(٥٣)	(٥١)	-	-	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٣٩,٩٤٧	٤٤٧,٩٤٩	٩٣٩,٩٤٧	٤٤٧,٩٤٩	-	-	المجموع

توزع إجمالي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك على النحو التالي:

كما في ٣١ كانون الأول
٢٠٢٢

المجموع	المجموع	الثالثة	المرحلة الأولى		المرحلة الأولى		البند
			مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:
-	-	-	-	-	-	-	١
٩٤٠,٠٠٠	٤٤٨,٠٠٠	-	-	-	-	٤٤٨,٠٠٠	٢
-	-	-	-	-	-	-	٣
-	-	-	-	-	-	-	٤
-	-	-	-	-	-	-	٥
-	-	-	-	-	-	-	٦
-	-	-	-	-	-	-	٧
-	-	-	-	-	-	-	٨
-	-	-	-	-	-	-	٩
-	-	-	-	-	-	-	١٠
٩٤٠,٠٠٠	٤٤٨,٠٠٠	-	-	-	-	٤٤٨,٠٠٠	المجموع

- توزعت الإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية وفقا للمراحل الائتمانية على النحو الآتي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى		المرحلة الأولى		البند
			مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٨٩,٢٨٢,٠٠٠	٩٤٠,٠٠٠	-	-	-	-	٩٤٠,٠٠٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
٩٤٠,٠٠٠	٣٣٦,٠٠٠	-	-	-	-	٣٣٦,٠٠٠	الأرصدة المسددة
(٨٩,٢٣٥,٠٠٠)	(١١٢,٠٠٠)	-	-	-	-	(١١٢,٠٠٠)	
٩٨٧,٠٠٠	١,١٦٤,٠٠٠	-	-	-	-	١,١٦٤,٠٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
(٤٧,٠٠٠)	(٧١٦,٠٠٠)	-	-	-	-	(٧١٦,٠٠٠)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٩٤٠,٠٠٠	٤٤٨,٠٠٠	-	-	-	-	٤٤٨,٠٠٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى		المرحلة الأولى		البند
			مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٣٢,٥٢٣	٥٣	-	-	-	-	٥٣	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
٥٣	٤١	-	-	-	-	٤١	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
(٣٢,٥٢٠)	(٣)	-	-	-	-	(٣)	
٥٦	٩١	-	-	-	-	٩١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٣)	(٤٠)	-	-	-	-	(٤٠)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٥٣	٥١	-	-	-	-	٥١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٩٠,١٦٧	١٣٢,٩٨٦
٢٢٦,٨٣٣	٢١٧,٨١١
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-
١٥,٣١٧,٠٠٠	٣٥٠,٧٩٧

أسهم مدرجة في أسواق محلية نشطة
 أسهم غير مدرجة في أسواق محلية نشطة*
 حق استلام موجودات مالية بالقيمة العادلة**

* تم احتساب القيمة العادلة للإستثمارات غير المدرجة وفقاً لطريقة نسبة مساهمة البنك من صافي الأصول بالإعتماد على آخر قوائم مالية مدققة للشركة المستثمر بها.
 ** يمثل هذا البند موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة متمثلة في حق مشروط لإستلام موجودات مالية تم الإعراف بها من قبل البنك بموجب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) و تطبيقاً للإتفاقية الموقعة بتاريخ ٢٣ كانون الأول ٢٠١٨ والتي تعتبر إمتداد لها وجزء لا يتجزأ منها والمتعلقة ببيع موجودات رأسمالية ، هذا وقد تم تقييم هذه الموجودات بالقيمة العادلة لها بتاريخ القوائم المالية الموحدة والذي نتج عنها أرباح تقييم بنفس القيمة للعام ٢٠٢٠. علماً بأن المبلغ قد تم تحصيله خلال النصف الأول من العام ٢٠٢٣.

٩ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٤,٠٢٢,٧٧٣	٥,١٥٤,١٥٧
٢,٥٦٩,١٧١	١,٦٣٤,٢٧٩
٩,١٦٢,١٥٠	٨,٠٩٤,٩٥٦
٩٨,٠٢٦,٨٧٧	٧٩,٨٧٣,٠٦٩
١١٣,٧٨٠,٩٧١	٩٤,٧٥٦,٤٦١
-	١٤٤,١٩٢,٠٠٢
-	١٤٤,١٩٢,٠٠٢
١١٣,٧٨٠,٩٧١	٢٣٨,٩٤٨,٤٦٣

أسهم مدرجة في أسواق محلية نشطة
 أسهم غير مدرجة في أسواق محلية نشطة*
 أسهم مدرجة في أسواق خارجية نشطة
 أسهم غير مدرجة في أسواق خارجية نشطة*
 مجموع أدوات الملكية

سندات حكومية

مجموع أدوات الدين

المجموع

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ٧٦١,٨٩٤ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٦٦٤,٦٧٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- * تم احتساب القيمة العادلة للإستثمارات غير المدرجة وفقاً لما يلي:
- طريقة نسبة مساهمة البنك من صافي الأصول بالإعتماد على آخر قوائم مالية مدققة للشركة المستثمر بها.
 - وفقاً لأسلوبي المضاعفات والتدفقات النقدية المخصومة والتي تعتبر من طرق المستوى الثالث وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣).
 - بإستخدام مدخلات السوق التي يمكن ملاحظتها.

- توزيع إجمالي أدوات الدين ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى مستوى إفرادي	المرحلة الثانية مستوى إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:	دينار	دينار	دينار	دينار
١	١٤٤,١٩٢,٠٠٢	-	-	١٤٤,١٩٢,٠٠٢
٢	-	-	-	-
٣	-	-	-	-
٤	-	-	-	-
٥	-	-	-	-
٦	-	-	-	-
٧	-	-	-	-
٨	-	-	-	-
٩	-	-	-	-
١٠	-	-	-	-
	١٤٤,١٩٢,٠٠٢	-	-	١٤٤,١٩٢,٠٠٢

- إن الحركة على أدوات الدين ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر خلال السنة كانت على النحو الآتي:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
القيمة العادلة كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	١٤٤,١٩٢,٠٠٢	-	-	١٤٤,١٩٢,٠٠٢
الاستثمارات المستحقة خلال السنة	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٤٤,١٩٢,٠٠٢	-	-	١٤٤,١٩٢,٠٠٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٤٤,١٩٢,٠٠٢	-	-	١٤٤,١٩٢,٠٠٢

- لم يتم احتساب مخصص خسائر إئتمانية متوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على أدوات الدين ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وذلك وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم ٢٠١٨/١٣ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ فيما يخص تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

- وفيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل أدوات الدين ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
	المجموع	دينار	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية مستوى إفرادي
رصيد بداية السنة	-	-	-	-
خسارة التدني على الإستثمارات الجديدة خلال السنة	-	-	-	-
المسترد من خسارة التدني على الإستثمارات المستحقة	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-

* لم يتم إدراج مخصص الخسائر الائتمانية أعلاه في قائمة المركز المالي الموحدة لأن القيمة الدفترية للاستثمار في السندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل يمثل قيمتها العادلة.

١٠ - تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصادف
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	الأفراد (التجزئة)
٥٩٤,٨٢٥,٤٢٦	٥٤٣,٦١٣,٠٣٩	حسابات جارية مدينة
١٥,٤٨٥,٨٣٨	١٨,٩٥٠,٣٦٨	قروض وكمبيالات *
٥٤٨,٣٤٤,٨٨٧	٤٩٠,١٤٣,٧١٢	بطاقات الائتمان
٣٠,٩٩٤,٧٠١	٣٤,٥١٨,٩٥٩	القروض العقارية
٢٧١,٤٧٧,٦٦٦	٢٣٤,٤٤٨,٨٣٩	الشركات :
٥٩٨,٤٠٦,٧٦٣	٥٩٣,٦٥٦,٦٨٠	الشركات الكبرى
٣٥٥,٠٦٢,٤٩٨	٣٦٠,٧٨٤,٦٨١	حسابات جارية مدينة
٣٦,٣٩٥,٢٣٦	٤٥,١٦٩,٥٦٣	قروض وكمبيالات *
٣١٨,٦٦٧,٢٦٢	٣١٥,٦١٥,١١٨	مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٢٤٣,٣٤٤,٢٦٥	٢٣٢,٨٧١,٩٩٩	حسابات جارية مدينة
٤٨,٣٤١,٠٢٥	٤٢,٦٠٨,٨٦٤	قروض وكمبيالات *
١٩٥,٠٠٣,٢٤٠	١٩٠,٢٦٣,١٣٥	الحكومة والقطاع العام
٢٢٥,٢٣٩,٢٨١	٢٢٩,٤٤٥,٠٨٤	المجموع
١,٦٨٩,٩٤٩,١٣٦	١,٦٠١,١٦٣,٦٤٢	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٦٢,٤٠٢,٨٧٥)	(١٥٢,٢٤٤,٦٨٩)	ينزل : فوائد معلقة
(١٥,٣٨٧,٠٥٢)	(١٦,٠٤٧,٨٧٥)	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٥١٢,١٥٩,٢٠٩	١,٤٣٢,٨٧١,٠٧٨	

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغ ١٣,٩٨٨,٢٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٣,١٦٨,٣٧٣) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

- بلغت تسهيلات المرحلة الثالثة ١٥٠,٢٩٦,٣١٨ دينار أي ما نسبته (٩/٤٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٤٩,٢٨٠,٧٩٩) دينار أي ما نسبته (٨/٨٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

- بلغت تسهيلات المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٣٤,٢٤٨,٤٤٣ دينار أي ما نسبته (٨/٥٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٣٣,٨٩٣,٧٤٧) دينار أي ما نسبته (٨/٥٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٩٥٧,٥٦٧ دينار أي ما نسبته (٥/٠٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١,٧٤٢,٨٠٠) دينار أي ما نسبته (٥/١٤٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، كما بلغت التسهيلات الممنوحة للقطاع العام في فلسطين ٥٢,٦٨٧,٥٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٤١,١١٥,٢١٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. بالإضافة إلى تسهيلات ممنوحة إلى حكومات أجنبية بمبلغ ٢٧,٥٥٦,٤٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣٣,٢٧١,٢٦٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

- تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي وفقا للمراحل الائتمانية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		الإجمالي
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	٦٩٣,٤٥٥,٢٠٩	٧٥٩,٩٠٥,٦٢٩	٥٥,٤٧٨,٢٤١	٣١,٨٢٩,٢٥٨	١,٦٨٩,٩٤٩,١٣٦
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٧٦,٣١١,٩٤٠	٦٨,٥٩٠,٥٥٢	١,٣٦٥,٢٩١	٣,٩١٤,٩٩١	٢٥٥,٠٧٩,٧٦٩
التسهيلات المسددة	(٩٧,٥٥٠,٨٩٢)	(١٠٠,٤٦٨,٢٤٢)	(١٠,٤٧٧,٠٩٨)	(٣,٢٨٦,٠١٧)	(٢٢٠,٨٥٤,٣٦١)
	٧٧٢,٢١٦,٢٥٧	٧٢٨,٠٢٧,٩٣٩	٤٦,٣٦٦,٤٣٤	٣٢,٤٥٨,٢٣٢	١,٧٢٤,١٧٤,٥٤٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨,٧٤٦,٩١٠	٢٢,٨٠٩,٥١٥	(٨,٧٤٦,٩١٠)	(٢١,٧٧١,٨٦١)	(١,٠٣٧,٦٥٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٨,٦٩٨,٩١٣)	(٥١,٧٤٦,٠٦٦)	٣٩,٠٢٢,٦٤٩	٥٢,٨١٠,٦١٩	(١,٣٨٨,٢٨٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٦٧,٤٨٧)	(٩,٥٥٠,٠٦١)	(٢٤,٩٨٢,٢٢٨)	(٢,١٨١,٦١٦)	٣٦,٩٨١,٣٩٢
الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١,١٥٤,٠٩٩)	(١,٦٦١,٨٤٩)	(٨,١٥٣,٣٦٤)	(١,٥٨١,٨٣٥)	(٢,١٩٧,٨٨٥)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١٥,٦٣٩,٦١٢)	(٥١,٨٧٠,٩١٧)	(١,٣١٤,٤٩٣)	(١٦٤,٣٠٣)	(٦٨,٧٨٦,٦٩٣)
التسهيلات المعدومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	-	-	(٢٦,٢٩٠,٨٩٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١١,٤٦٠,٤٦٠)	(٢٩٦,٠٤٣)	(٣٤٨,٠٩٤)	(١,٠٢٠)	(١٣,١٨٤,٢٨٥)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٧١٣,٧٤٢,٥٩٦	٦٣٥,٧١٢,٥١٨	٤١,٨٤٣,٩٩٤	٥٩,٥٦٨,٢١٦	١,٦٠١,١٦٣,٦٤٢

افصح الحركة على مخصص التدني بشكل تجميعي وفقا للمراحل الائتمانية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		الإجمالي
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	٣,٢٠٥,٥٨٠	٣,٦٤٧,٧٦٢	٢٥,٩٧٠,٠٠٨	٤,٥١٢,٨٨٤	١٦٢,٤٠٢,٨٧٥
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٤,٤١٧,١٨٢	٤٧٩,٧٥٤	٦٦,٢١٧	٩٦,٠٦٢	٢٠,٧٤٧,٦٩٩
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(٢٦١,٤٠٠)	(٣٥٠,٩٥٤)	(١٤,٧٦٠,٤٨٥)	(١٠٠,٥٩٠)	(٢٥,٠٥٢,٣٨٥)
	١٧,٣٦١,٣٦٢	٣,٧٧٦,٥٦٢	١١,٢٧٥,٧٤٠	٤,٥٠٨,٣٥٦	١٥٨,٠٩٨,١٨٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥٧,٨٩٩	١,٤١٠,٩٣٢	(٥٧,٨٩٩)	(٩١٠,٩٧٠)	(٤٩٩,٩٦٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٦١,٣١٣)	(٢٢٥,٢٤٩)	٥١٧,٥٣٨	٩٩٤,١٣٨	(١,٠٢٥,١١٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٦٢٩)	(٣٢,٧٠٥)	(٣,٥٦٧,٠٦٦)	(٦٢,٦٠٣)	٣,٦٦٤,٠٠٣
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٣٥,٠٩٩)	(٧٤٠,٨٠٩)	٢١٣,٩٥١	٩٨,٨٩٠	١٧,٨٠٠,٤٤٣
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢٤١,١٠٤)	١,٢١٥,٥٧٦	٦٥,٣٣٤	٣٦,٢٨٢	٧٠١,١٦١
التسهيلات المعدومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	-	-	(٢٣,٨٢٧,٣٤٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٢٠,٧٩٠)	(٣,٢٤٤)	(٤,٤٩٤)	(٧١٤)	(٥٢٧,٧٥٨)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٦,٨٥٩,٣٢٦	٥,٤٠١,٠٦٣	٨,٤٤٣,١٠٤	٤,٦٦٣,٣٧٩	١٥٢,٢٤٤,٦٨٩

- تنوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي وفقا للمراحل الائتمانية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						البند
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٦٥٨,١٨٥,٩٥٣	١٤٤,٣١٢,٦٤٠	٢٩,٩١٩,١١٤	١١٢,٠٩٥,٢٨٨	٧٦٠,٨٤٠,٢٣١	٦١١,٠١٨,٦٨٠	الرصيد بداية السنة
٢٤٢,٦٣٧,١٥٦	٤,٣٣٨,٤٩٥	١,٥٦٤,١٠٥	٣,٠٧٥,٥٢٠	١١٤,٥٠٣,٤١٥	١١٩,١٥٥,٦٢١	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٩٤,٢٨١,٣٧٣)	(٨,٧٢٩,١٢٣)	(٢,٣٣٨,٢٤٨)	(١٣,٧٧٩,٩٥٧)	(٨٢,١٢٧,٢١١)	(٨٧,٣٠٦,٨٣٤)	التسهيلات المسددة
١,٧٠٦,٥٤١,٧٣٦	١٣٩,٩٢٢,٠١٢	٢٩,١٤٤,٩٧١	١٠١,٣٩٠,٨٥١	٧٩٣,٢١٦,٤٣٥	٦٤٢,٨٦٧,٤٦٧	
-	(٢,٧٦٦,٨٤٣)	(٢١,٢٨٨,٨٧٣)	(٢٦,٠٣١,٣٤٩)	٢٣,٨٨٣,٨٢٢	٢٦,٢٠٣,٢٤٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢,٧٤٤,٣٦٩)	٢٨,١٢٣,٦٧٩	١٥,٠٢٢,٠٦٠	(٢٧,٢٦٢,٠٩٢)	(١٣,١٣٩,٢٧٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٧,٥٩٤,١٩٢	(٢,٦٦٧,٨٧٥)	(٩,٨٤٣,٨٧٦)	(٤,٢٦٢,٨٤٣)	(٨١٩,٥٩٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١٣,٨٦٠,٦٢٢)	١٩٩,٧٥٠	(١,١٦٠,٩٣٣)	(٤,٥٨٤,٠٤٣)	(١,٤٣٠,٦٦١)	(٦,٨٨٤,٧٣٥)	الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
١,٨٥١,٦٧٠	(٦,٦١٠)	(٣٢١,٧١١)	(٢٠,٣٩٣,٦٩١)	(٢٤,١٨٢,٤٨٩)	٤٦,٧٥٦,١٧١	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(١,٩١٢,٥٦٩)	(١,٩١٢,٥٦٩)	-	-	-	-	التسهيلات المدعومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة
(٢,٦٧١,٠٧٩)	(١,٠٠٤,٧٦٤)	-	(٨١,٧١١)	(٥٦,٥٤٣)	(١,٥٢٨,٠٦١)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٦٨٩,٩٤٩,١٣٦	١٤٩,٢٨٠,٧٩٩	٣١,٨٢٩,٢٥٨	٥٥,٤٧٨,٢٤١	٧٥٩,٩٠٥,٦٢٩	٦٩٣,٤٥٥,٢٠٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

افصح الحركة على مخصص التدني بشكل تجميعي وفقا للمراحل الائتمانية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						البند
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٨,٦٣٠,٩٨٦	١٢٤,٩٥٨,٥٧٦	٣,٣٣٠,٠٥٣	٢٨,٦٨٠,٢٤٠	١,٠٩٠,٠٨١	٥٧٢,٠٣٦	الرصيد بداية السنة
٧,٣٨٧,٤٦٦	٤,١٨٣,٧٩٤	١,٧٨٤,٧٩٥	٤٨١,٧٨٢	٧١٨,٠٣٤	٢١٩,٠٦١	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١١,٣٥٦,٥٧٢)	(٨,١٧٨,٥٢٨)	(١,٥١٤,٢٨١)	(١,٤٦١,٢١٤)	(١١٧,٧٠٩)	(٨٤,٨٤٠)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
١٥٤,٦٦١,٨٨٠	١٢٠,٩٦٣,٨٤٢	٣,٦٠٠,٥٦٧	٢٧,٧٠٠,٨٠٨	١,٦٩٠,٤٠٦	٧٠٦,٢٥٧	
-	(٢,٠٤٦,٠٧٦)	(١٤٤,٤٠٥)	(٨٦,٠٣٩)	٢,٠٣٥,١٩٩	٢٤١,٣٢١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢,١٥٦,٩٢٢)	٦٠٥,٦٩٩	١,٦١٨,٧٣٧	(٥٤,٩١٠)	(١٢,٦٠٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٨٨,٦٩٢	(٢٤,٤٧٩)	(٥٦,٧٨١)	(٦,٨٨٦)	(٥٤٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٧,٥٧٥,٥٠٥	١٠,٨٠١,٨٣٩	٤٣٢,٧٨١	(١,٥٣٩,٢٩٦)	(٢,٠٠١,٩٨٧)	(١١٧,٨٣٢)	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٢,٣٧٨,٧٢٤	(٣٧٦,١٢٦)	٤٢,٧٢١	(١,٦٦٥,٩٣٣)	١,٩٨٦,٤١٧	٢,٣٩١,٦٤٥	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(١,٧٥٢,٣٧٦)	(١,٧٥٢,٣٧٦)	-	-	-	-	التسهيلات المدعومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة
(٤٦٠,٨٥٨)	(٤٥٦,٢٣٢)	-	(١,٤٨٨)	(٤٧٧)	(٢,٦٦١)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٦٢,٤٠٢,٨٧٥	١٢٥,٠٦٦,٦٤١	٤,٥١٢,٨٨٤	٢٥,٩٧٠,٠٠٨	٣,٦٤٧,٧٦٢	٣,٢٠٥,٥٨٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب القطاع :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الاجمالي	الشركات				الافراد	
	الحكومة والقطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦٢,٤٠٢,٨٧٥	١٩٨,٧٢٠	٤٢,٢٨٨,٧٧١	٦٢,٦٢٤,٤٧٨	٧,٣٦٣,٢١٣	٤٩,٩٢٧,٦٩٣	الرصيد في بداية السنة
٢٠,٧٤٧,٦٩٩	٨١٧,٠٩٧	١,٣٤٩,٣٥٥	١٤,٢٢٨,٨٣١	٨٥٤,٠٩٣	٣,٤٩٨,٣٢٣	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢٥,٠٥٢,٣٨٥)	(٤,٨٠٨)	(٢,٥٣٧,١٧٦)	(١٩,٢٧١,٤٠٢)	(١,٢٧١,٤٣٨)	(١,٩٦٧,٥٦١)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
١٥٨,٠٩٨,١٨٩	١,٠١١,٠٠٩	٤١,١٠٠,٩٥٠	٥٧,٥٨١,٩٠٧	٦,٩٤٥,٨٦٨	٥١,٤٥٨,٤٥٥	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
١٧,٨٠٠,٤٤٣	١٢٧,٢٧٦	٢,٨٠١,٠١٥	٧,٣٤٨,٠٩٠	٢,١٦٧,٥٣٤	٥,٣٥٦,٥٢٨	التغيرات الناتجة عن التعديلات
٧٠١,١٦١	٩,٠١٥	(٦,٠٣٤)	(٥٠٢,١١٤)	١٧,٨٠٧	١,١٨٢,٤٨٧	التسهيلات المعدومة و المحولة لخارج المركز المالي
(٢٣,٨٢٧,٣٤٦)	-	(٥,٤٨٢,٥٢١)	(١٨,١٤٢,٧٧٤)	-	(٢٠٢,٠٥١)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(٥٢٧,٧٥٨)	-	(٧٥,٥٠٠)	(٤٠٦,٢٦٣)	(٦,٠٥٧)	(٣٩,٩٣٨)	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
١٥٢,٢٤٤,٦٨٩	١,١٤٧,٣٠٠	٣٨,٣٣٧,٩١٠	٤٥,٨٧٨,٨٤٦	٩,١٢٥,١٥٢	٥٧,٧٥٥,٤٨١	
						إعادة التوزيع:
٨٧,٨٣١,٢٩٤	١,١٤٧,٣٠٠	٣٧,٩٢٤,١٠١	٤٥,٨٠٤,١٨٥	٢,٠٥٦,٢٢٥	٨٩٩,٤٨٣	المخصصات على مستوى إفرادي
٦٤,٤١٣,٣٩٥		٤١٣,٨٠٩	٧٤,٦٦١	٧,٠٦٨,٩٢٧	٥٦,٨٥٥,٩٩٨	المخصصات على مستوى تجميعي
١٥٢,٢٤٤,٦٨٩	١,١٤٧,٣٠٠	٣٨,٣٣٧,٩١٠	٤٥,٨٧٨,٨٤٦	٩,١٢٥,١٥٢	٥٧,٧٥٥,٤٨١	الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الاجمالي	الشركات				الافراد	
	الحكومة والقطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٨,٦٣٠,٩٨٦	١٧٢,١٨٢	٣٨,٧٦٨,١٦٢	٦٦,٤٤٦,٣٦١	٩,٠٣٧,٩٧٨	٤٤,٢٠٦,٣٠٣	الرصيد في بداية السنة
٧,٣٨٧,٤٦٦	٩٢,٩٩٦	٩١٥,٩٩٢	٩٥٨,٣٠٠	٦٧٤,٧٩١	٤,٧٤٥,٣٨٧	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١١,٣٥٦,٥٧٢)	(٣,٤٦٨)	(٣,٧٨٨,٢٥٧)	(٢,٢٨٧,٦٥٩)	(١,٦٠٠,١٥٩)	(٣,٦٧٧,٠٢٩)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
١٥٤,٦٦١,٨٨٠	٢٦١,٧١٠	٣٥,٨٩٥,٨٩٧	٦٥,١١٧,٠٠٢	٨,١١٢,٦١٠	٤٥,٢٧٤,٦٦١	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٧,٥٧٥,٥٠٥	-	٥,٩٠١,١٨٥	(٧٤,١٠٥)	(٩٧١,٢٨٩)	٢,٧١٩,٧١٤	التغيرات الناتجة عن التعديلات
٢,٣٧٨,٧٢٤	(٦٢,٩٩٠)	٨٥٠,٢٠٧	(٦٧٣,١٢٩)	٢٢٣,٧٦٨	٢,٠٤٠,٨٦٨	التسهيلات المعدومة و المحولة لخارج المركز المالي
(١,٧٥٢,٣٧٦)	-	(١٧,٧٨٤)	(١,٦٦٣,٣٩٨)	-	(٧١,١٩٤)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(٤٦٠,٨٥٨)	-	(٣٤٠,٧٣٤)	(٨١,٨٩٢)	(١,٨٧٦)	(٣٦,٣٥٦)	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
١٦٢,٤٠٢,٨٧٥	١٩٨,٧٢٠	٤٢,٢٨٨,٧٧١	٦٢,٦٢٤,٤٧٨	٧,٣٦٣,٢١٣	٤٩,٩٢٧,٦٩٣	
						إعادة التوزيع:
١٠٥,٧٠٢,٩٢٨	١٩٨,٧٢٠	٤١,٨٩١,٦١٨	٦٢,٥٢٧,٠٦٤	٩٣٠,٩١٧	١٥٤,٦٠٩	المخصصات على مستوى إفرادي
٥٦,٦٩٩,٩٤٧	-	٣٩٧,١٥٣	٩٧,٤١٤	٦,٤٣٢,٢٩٦	٤٩,٧٧٣,٠٨٤	المخصصات على مستوى تجميعي
١٦٢,٤٠٢,٨٧٥	١٩٨,٧٢٠	٤٢,٢٨٨,٧٧١	٦٢,٦٢٤,٤٧٨	٧,٣٦٣,٢١٣	٤٩,٩٢٧,٦٩٣	الرصيد في نهاية السنة

وفيما يلي التفاصيل على مستوى كل قطاع الأعمال :

(أ) محفظة الافراد (التجزئة)

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي
	مستوى إفرادي	مستوى تجمعي	مستوى إفرادي	مستوى تجمعي	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١	-	-	-	-	-	-	-
٢	-	-	-	-	-	-	-
٣	-	-	-	-	-	-	-
٤	٢٦١,٣٧٣	-	-	-	-	-	٢٦١,٣٧٣
٥	٢,٢٩٣,٤٦٠	-	-	-	-	-	٢,٢٩٣,٤٦٠
٦	١٩١,٥١٢	-	١٠٧,٧٣٥	-	-	-	٦٩٣,٨٨٤
٧	-	-	-	-	-	-	-
٨	-	-	-	-	-	-	-
٩	-	-	-	-	-	-	-
١٠	-	-	-	-	١,٤٨٢,٥٧٨	١,٤٨٢,٥٧٨	٦٤١,٨٨١
غير مصنف	-	٤٥٠,٢٢٨,٠٢١	-	٣٦,٠٧٣,٩٤٤	٥٢,٩٧٤,٤١٦	٥٣٩,٢٧٦,٣٨١	٥٩٠,٤٣٨,٧٦٧
المجموع	٢,٧٤٦,٣٤٥	٤٥٠,٢٢٨,٠٢١	١٠٧,٧٣٥	٣٦,٠٧٣,٩٤٤	٥٤,٤٥٦,٩٩٤	٥٤٣,٦١٣,٠٣٩	٥٩٤,٨٢٥,٤٢٦

افصاح الحركة على التسهيلات :

(أ) محفظة الأفراد

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي
	مستوى إفرادي	مستوى تجمعي	مستوى إفرادي	مستوى تجمعي	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
الرصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٧٢٩,٦٠٩	٥١٩,٨١٣,٨٥٢	١٥,١٦٩	٢٤,١٥٣,٠٩٢	٤٧,١١٣,٧٠٤	٥٩٤,٨٢٥,٤٢٦	٥٩٦,٢٤٢,٩٢٦	٥٩٦,٢٤٢,٩٢٦
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٧٣,٨٢١	٥٩,١٨٧,٠٥١	٦١,٩١٨	٣,٥١٩,١١٦	١,٩٥١,٠٢٤	٦٤,٩٩٢,٩٣٠	٨٥,٠٨٥,٦٨٤
التسهيلات المسددة	(٣٧٦,٩٨٣)	(٦٨,٨٦٣,٢٥٣)	-	(٢,٠٧٤,٢١٣)	(١,٩٤٥,٣٤٠)	(٧٣,٢٥٩,٧٨٩)	(٦٨,٧٥٧,٥٣٦)
٣,٦٢٦,٤٤٧	٥١٠,١٣٧,٦٥٠	٧٧,٠٨٧	٢٥,٥٩٧,٩٩٥	٤٧,١١٩,٣٨٨	٥٨٦,٥٥٨,٥٦٧	٦١٢,٥٧١,٠٧٤	٦١٢,٥٧١,٠٧٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	١٨,١٤٤,١٠٨	-	(١٧,٤٥٠,٦١٤)	(٦٩٣,٤٩٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٠,١٩٨)	(٣٠,٢٥٦,٨١٣)	٥٠,١٩٧	٣٠,٩٦٩,١٧١	(٧١٢,٣٥٧)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٧,٥١٢,٢٧٤)	(١٥,١٦٩)	(١,٢١٤,٨٨٠)	٨,٧٤٢,٣٢٣	-	-
الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	(١,٥٦٠,٢٩٦)	(٤,٣٨٠)	(١,٦٥٨,٠٢٠)	٢٦٢,٨٣٦	(٢,٩٥٩,٨٦٠)	(١,٦٦٩,٩٢٣)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٨٢٩,٩٠٤)	(٣٨,٥٩٩,٧٥٤)	-	(١٦٨,٨٧٥)	٧,١٥٧	(٣٩,٥٩١,٣٧٦)	(١٥,٩٧١,١٠٢)
التسهيلات المعدومة والمحوّلة لخارج قامة المركز المالي الموحدة	-	-	-	-	(٢٥٣,١٩٧)	(٢٥٣,١٩٧)	(٨٦,٧٨٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	(١٢٤,٦٠٠)	-	(٨٣٣)	(١٥,٦٦٢)	(١٤١,٠٩٥)	(١٧,٨٣٥)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٧٤٦,٣٤٥	٤٥٠,٢٢٨,٠٢١	١٠٧,٧٣٥	٣٦,٠٧٣,٩٤٤	٥٤,٤٥٦,٩٩٤	٥٤٣,٦١٣,٠٣٩	٥٩٤,٨٢٥,٤٢٦

افصاح الحركة على مخصص التدني:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي
	مستوى إفرادي	مستوى تجمعي	مستوى إفرادي	مستوى تجمعي	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
الرصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧,١٠٣	٣,٣٨٦,٦٠٥	٧٩٨	٤,٣٩٧,٩٥٢	٤٢,١٣٥,٢٣٥	٤٩,٩٢٧,٦٩٣	٤٤,٢٠٦,٣٠٣	٤٤,٢٠٦,٣٠٣
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٩٤	٤٦١,٣٣١	٨٨٢	٨٩,٥٦٤	٢,٩٤٦,٣٥٢	٣,٤٩٨,٣٢٣	٤,٧٤٥,٣٨٧
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(١,٦٤٦)	(٣١٦,١٧٦)	-	(٧٧,٩٦٥)	(١,٥٧١,٧٧٤)	(١,٩٦٧,٥٦١)	(٣,٦٧٧,٠٢٩)
٥,٦٥١	٣,٥٣١,٧٦٠	١,٦٨٠	٤,٤٠٩,٥٥١	٤٣,٥٠٩,٨١٣	٥١,٤٥٨,٤٥٥	٤٥,٢٧٤,٦٦١	٤٥,٢٧٤,٦٦١
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	١,٣٠٧,٧١٣	-	(٨٥١,٨٧٨)	(٤٥٥,٨٣٥)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٢١١,٨٥١)	-	٨٦٠,٦٩٠	(٦٤٨,٨٣٩)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٣٠,٤٦٥)	(٧٩٨)	(٤٩,٤٥٥)	٨٠,٧١٨	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف	-	(٦٥٢,٨٠٣)	-	٣٦,٧٨٩	٥,٩٧٢,٥٤٢	٥,٣٥٦,٥٢٨	٢,٧١٩,٧١٤
بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٣,٠٥٨)	١,١٥١,٨١٣	-	٣٣,٧١٥	١٧	١,١٨٢,٤٨٧	٢,٠٤٠,٨٦٨
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	(٢٠٢,٠٥١)	(٢٠٢,٠٥١)	(٧١,١٩٤)
التسهيلات المعدومة و المحوّلة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	(١,٧٣٤)	-	(٦٦٤)	(٣٩,٩٣٨)	(٣٩,٩٣٨)	(٣٦,٣٥٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	(٣٧,٥٤٠)	(٣٧,٥٤٠)	(٣٦,٣٥٦)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٥٩٣	٥,٠٩٤,٤٣٣	٨٨٢	٤,٤٣٨,٧٤٨	٤٨,٢١٨,٨٢٥	٥٧,٧٥٥,٤٨١	٤٩,٩٢٧,٦٩٣

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي
	مستوى إفرادي	مستوى تجمعي	مستوى إفرادي	مستوى تجمعي	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١	-	-	-	-	-	-	-
٢	-	-	-	-	-	-	٥٥,٢٩٥
٣	٦٦٧,١١٠	-	-	-	-	-	٣٧٤,١٩٣
٤	٢,٧١١,١٥٥	-	-	-	-	-	٢,١٦٢,٠٤٨
٥	٥,٢٣٨,٨٥٩	-	١,٠٦٦,٨٩٢	-	-	-	٤,٩٦٦,٠٨٧
٦	١,١٠٨,٥٣١	-	١,٨٣٤,٩٥٤	-	-	-	٣,٤٨٩,٦٢٦
٧	-	-	١٠٥,٦٩٥	-	-	-	٤,٧٩٦,٤٠٣
٨	-	-	-	-	٢,٦٩٢,١٤٩	-	٦,٠٨٣
٩	-	-	-	-	-	-	-
١٠	-	-	-	-	١,٥٧٦,٨٣٢	-	٧٤٤,٩١١
غير مصنف	-	١٨١,٢١٤,٩٨٩	-	٢٣,٤١٦,٥٣٨	١٢,٨١٥,١٣٥	٢١٧,٤٤٦,٦٦٢	٢٥٤,٨٨٣,٠٢٠
المجموع	٩,٧٢٥,٦٥٥	١٨١,٢١٤,٩٨٩	٣,٠٠٧,٥٤١	٢٣,٤١٦,٥٣٨	١٧,٠٨٤,١١٦	٢٣٤,٤٤٨,٨٣٩	٢٧١,٤٧٧,٦٦٦

افصاح الحركة على التسهيلات :

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي
	مستوى إفرادي	مستوى تجمعي	مستوى إفرادي	مستوى تجمعي	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
الرصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٠,٨٦٣,٠٥٤	٢٣٦,٤٨٠,٥٥٤	٤,٩٨٠,٥٩٨	٧,٤٧٦,٢٣٣	١١,٦٧٧,٢٢٧	٢٧١,٤٧٧,٦٦٦	٢٧٣,٢١١,٩٥٤
التسهيلات المسددة	٤,٧٩١,٥٧٨	٨,٢٤١,٩٧١	-	٣٩٥,٨٧٥	٣٣٥,٦٨١	١٣,٧٦٥,١٠٥	٣٣,٨٥٨,٥١٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(٢,٥٨٩,١١٥)	(٣١,٤٨٩,٨٧١)	(١٧٠,٧٧٣)	(١,١٩٥,٩٥٤)	(١,١٥٥,٩٢٩)	(٣٦,٦٠١,٦٤٢)	(٢٤,٧٢٢,٢٧٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	٦٢,٥٨٦	٤,٥٩٠,٦٤٨	(٦٢,٥٨٦)	(٤,٢٤٦,٤٨٨)	(٣٤٤,١٦٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,٠٢٧,٤٥٤)	(٢١,٤٨٨,٥٩٢)	٢,٠٢٧,٤٥٤	٢١,٨٤٠,٧٨٧	(٣٥٢,١٩٥)	-	-
الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١٠,٤٨١)	(٩١,٨٣٨)	٩٨٠,٠٨٧	٧٥,٨٥٤	(٨٠١,٢٢٩)	١٥٢,٣٩٣	(٧٠٩,٢٣٠)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١,٠٠٧,٦٠٨)	(١٢,٨١٨,٦٥٣)	-	١٩,٠٢٠	٢,٠٣٠	(١٣,٨٠٥,٢١١)	(١٠,٠٣٥,٢١٣)
التسهيلات المعدومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٣٥٦,٩٠٥)	(١٧١,٤٤٣)	-	(١٨٧)	(١٠,٩٣٧)	(٥٣٩,٤٧٢)	(١٢٦,٠٨٤)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٩,٧٢٥,٦٥٥	١٨١,٢١٤,٩٨٩	٣,٠٠٧,٥٤١	٢٣,٤١٦,٥٣٨	١٧,٠٨٤,١١٦	٢٣٤,٤٤٨,٨٣٩	٢٧١,٤٧٧,٦٦٦

افصاح الحركة على مخصص التدني:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي
	مستوى إفرادي	مستوى تجمعي	مستوى إفرادي	مستوى تجمعي	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
الرصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٤٤,٤١٢	١٨٣,١٩٨	٣٠٤,٤٥٩	١١٤,٥١٠	٦,٧١٦,٦٣٤	٧,٣٦٣,٢١٣	٩,٠٣٧,٩٧٨
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	٥,٦٢٤	١٥,١٩٠	٢٦,٤٢٥	٦,٤٩٨	٨٠٠,٣٥٦	٨٥٤,٠٩٣	٦٧٤,٧٩١
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(٢٠,٥٥٥)	(٣٤,٧٦٢)	(١٦,٤٠٧)	(٢٢,٦٢٢)	(١,١٧٧,٠٩٢)	(١,٢٧١,٤٣٨)	(١,٦٠٠,١٥٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	٢٩,٤٨١	١٦٣,٦٢٦	٣١٤,٤٧٧	٩٨,٣٨٦	٦,٣٣٩,٨٩٨	٦,٩٤٥,٨٦٨	٨,١١٢,٦١٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	١٢٧	١٠٣,١١٨	(١٢٧)	(٥٨,٩٩١)	(٤٤,١٢٧)	-	-
الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٥,٣٦٥)	(١٣,٣٨٨)	٥,٣٦٥	١٣٣,٤٣٨	(١٢٠,٠٥٠)	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	(٢,٢٤٠)	(٢٨٧,٩٢٧)	(١٣,١١٤)	٣٠٣,٢٨١	-	-
التسهيلات المعدومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة	(٢١)	(٨٧,٩٤٤)	٢١,٧٧٤	٦١,٩٨٨	٢,١٧١,٧٣٧	٢,١٦٧,٥٣٤	(٩٧١,٢٨٩)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٤,٦٣٩)	١٩,٦٩٩	-	٢,٧٤٧	-	١٧,٨٠٧	٢٢٣,٧٦٨
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٦٤٤)	(١,٥١٠)	-	(٥٠)	(٣,٨٥٣)	(٦,٠٥٧)	(١,٨٧٦)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٨,٩٣٩	١٨١,٣٦١	٥٣,٥٦٢	٢٢٤,٤٠٤	٨,٦٤٦,٨٨٦	٩,١٢٥,١٥٢	٧,٣٦٣,٢١٣

بند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١	-	-	-	-	-	-	-
٢	٧,٥١٨,٤٦٣	-	-	-	-	-	٧,٥١٨,٤٦٣
٣	١٤,٢٣٤,٦٢٥	-	-	-	-	-	١٤,٢٣٤,٦٢٥
٤	٢٠٨,٥٠٢,٧٣٩	-	٦,١٨٩,٥٧٠	-	-	-	٢١٤,٦٩٢,٣٠٩
٥	٦٠,١٥٥,٧٠٩	-	-	-	-	-	٦٠,١٥٥,٧٠٩
٦	٢٠,٢٢٠,٨٤٦	-	٧٣٥,٧٢٧	-	-	-	٢٠,٩٥٦,٥٧٣
٧	-	-	٧,٢٦٠,٥٩٢	-	-	-	٧,٢٦٠,٥٩٢
٨	-	-	-	-	١,٧٧١,٤٢٨	-	١,٧٧١,٤٢٨
٩	-	-	-	-	٤٣,٦٨٣	-	٤٣,٦٨٣
١٠	-	-	-	-	٣٤,٠٦٣,٢٥٣	-	٣٤,٠٦٣,٢٥٣
غير مصنف	-	-	-	-	٨٨,٠٤٦	-	٨٨,٠٤٦
المجموع	٣١٠,٦٣٢,٣٨٢	-	١٤,١٨٥,٨٨٩	-	٣٥,٩٦٦,٤١٠	-	٣٦٠,٧٨٤,٦٨١

بند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
افصاح الحركة على التسهيلات:	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	٢٨١,٢٣٥,٤٢١	٤٥,٥٣٥	-	٢٥,٧٦٤,٨٨٢	-	٤٨,٠١٦,٦٦٠	٣٢٣,٨٤٩,٣٠٠
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٠٣,٩١٣,٧١٨	-	-	١,٢٨٣,٧٧٣	-	١,٦٠٨,٠٣٦	٩٦,٩٢٩,٧٥٨
التسهيلات المسددة	(٣٩,٨١٥,٤١٧)	(٤٥,٥٣٥)	-	(٨,٦١٦,٩٧٥)	-	(٢,٤٦٥,٦٦٩)	(٦٤,٦١٩,٢٤١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤,٩٠٧,٨٣٤	-	-	(٤,٩٠٧,٨٣٤)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٠,١٨٦,٩٤٨)	-	-	٢٠,١٨٦,٩٤٨	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٥,٢٤٩)	-	-	(١٠,١١٢,٠٦٣)	-	١٠,١٣٧,٣١٢	-
الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١٦٦,٦٦١)	-	-	(٨,٥٤٧,١٥٩)	-	(٦٤٤,٤٦٤)	(٥,١٨٠,٨٧٩)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٨,٤١٦,٣١٧)	-	-	(٥٢٧,٦٤٩)	-	١٩٣,٤٤٥	(٨,٧٥٠,٥٢١)
التسهيلات المددومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	-	-	-	(١٩,٩٠٣,٠٤٨)	(١٩,٩٠٣,٠٤٨)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	(١٠,٨١٣,٩٩٩)	-	-	(٣٣٨,٠٣٤)	-	(٩٧٥,٨٦٢)	(٢,٤٢٠,٥٦٣)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣١٠,٦٣٢,٣٨٢	-	١٤,١٨٥,٨٨٩	-	٣٥,٩٦٦,٤١٠	-	٣٦٠,٧٨٤,٦٨١

بند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
افصاح الحركة على مخصص التدني:	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٢,٥١٦,١١٩	١	-	١٦,٧٥١,٣٤٥	-	٤٣,٣٥٧,٠١٣	٦٦,٤٤٦,٣٦١
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٣,٤٦٦,١٩١	-	-	٣٨,٤٤٩	-	٧٢٤,١٩١	١٤,٢٢٨,٨٣١
الرصيد بداية السنة	(١٨٨,٩٨١)	(١)	-	(١٤,٧٠٠,٦٧١)	-	(٤,٣٨١,٧٤٩)	(٢,٢٨٧,٦٥٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٥,٧٩٣,٣٢٩	-	-	٢,٠٨٩,١٢٣	-	٣٩,٦٩٩,٤٥٥	٥٧,٥٨١,٩٠٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	٢١,٩٠٤	-	-	(٢١,٩٠٤)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٠٩,٦٢١)	-	-	١٠٩,٦٢١	-	-	-
الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٥٦)	-	-	(٢,٠١٩,٢٨٧)	-	٢,٠١٩,٣٤٣	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١٣,١٨٠)	-	-	(٤٩,٠٩٣)	-	٧,٤١٠,٣٦٣	(٧٤,١٠٥)
التسهيلات المددومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة	(٢٣٠,٤٠٤)	-	-	١٠٣,٢٣٤	-	(٣٧٤,٩٤٤)	(٥٠٢,١١٤)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	(١٩,٦١٣)	-	-	(٤,٤١٩)	-	(٣٨٢,٢٣١)	(٨١,٨٩٢)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٥,٤٤٢,٣٥٩	-	٢٠٧,٢٧٥	-	٣٠,٢٢٩,٢١٢	-	٤٥,٨٧٨,٨٤٦

كما في ٣١ كانون الأول

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			الإجمالي
	مستوى إجمالي	مستوى فردي	مستوى إجمالي	مستوى فردي	مستوى إجمالي	مستوى فردي	
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:							
١	-	-	-	-	-	-	-
٢	-	-	-	-	-	-	٩٩,٨٦٩
٣	١,٣٥٦,٧٣٦	-	-	-	-	-	٣,٤١٦,٩١١
٤	٤٣,٦٧٤,٣٥٨	-	١,١٠٠,٦٦٩	-	-	-	٧٧,٤٣٥,٥٧٤
٥	٧٦,٨٠٠,٤٣٣	-	٣٠٧,٢٢٣	-	-	-	٦٠,٦٨٤,٠٦٦
٦	٤٦,٤٤٧,٣٦٢	-	٣,٠١٦,٦١٠	-	-	-	٤٠,٠٣٣,٩١٦
٧	-	-	١٣,٠٣٢,٥٦٨	-	-	-	١٥,٤٣٥,١٠٠
٨	-	-	-	-	٢,٢٣٨,٦١٧	-	١,١١٢,١٥٣
٩	-	-	-	-	-	-	٩,٤٢٧,٣٤١
١٠	-	-	-	-	٤٠,٠٦٨,٧٤٣	-	٣١,٤٢٤,٥٢٠
غير مصنف	-	-	٧٧,٧٣٤	-	٤,٢٦٩,٥٠٨	-	٤,٢٧٤,٨١٥
المجموع	١٦٨,٢٧٨,٨٨٩	٤,٢٦٩,٥٠٨	١٧,٤٥٧,٠٧٠	٧٧,٧٣٤	٤٢,٧٨٨,٧٩٨	٢٣٢,٨٧١,٩٩٩	٢٤٣,٣٤٤,٢٦٥

كما في ٣١ كانون الأول

افصاح الحركة على التسهيلات :

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			الإجمالي
	مستوى إجمالي	مستوى فردي	مستوى إجمالي	مستوى فردي	مستوى إجمالي	مستوى فردي	
رصيد بداية السنة	١٧٢,٣٨٧,٨٤٤	٣,٥٦٥,٦٨٨	١٩٩,٩٣٣	٢٤,٧١٧,٥٩٢	٢٤٣,٣٤٤,٢٦٥	٢٥٨,٥٨٤,١٢٦	
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣٨,٩١٣,٧٨١	١,١٦١,٥٣٠	-	١٩,٦٠٠	٤١,٠٩٧,١٦٥	١٤,٧١٩,١٦٥	
التسهيلات المسددة	(٤٩,٨٠٦,٣٧٧)	(٦٩,٥٨٣)	(١٥,٨٥٠)	(١,٦٨٩,٣٥٠)	(٥٥,٠٨٦,٣٣٤)	(٢٥,٥٤٣,١١١)	
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٦١,٤٩٥,٢٤٨	٤,٦٥٧,٦٣٥	١٨٤,٠٨٣	٢٣,٠٤٧,٨٤٢	٢٢٩,٣٥٥,٠٩٦	٢٤٧,٧٦٠,١٨٠	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٩,٣٥٣,٢٨١)	(٦٦١)	٦٦١	(٣,٧٧٦,٤٩٠)	(٣٢٣,٧٣٧)	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٤٢,٢٣٨)	-	(١٨,١٣٤)	(١٠,١٠٧,٧٥٧)	١٠,٣٦٨,١٢٩	-	
الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٩٧٦,٩٥٧)	(٩,٧١٥)	٣٣١	(٥٨٦,٦٣٩)	(١,٠١٥,٠٢٨)	(٦,٣٠٠,٥٩٠)	
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١٣,٨٦٩,١٨٣	(٤٥٢,٥١٠)	(١٤,٤٤٨)	(٧٨٦,٨٤٤)	١٢,٦١٥,٣٨١	٢,١٥٣,٦٥٥	
التسهيلات المدعومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	-	-	(٦,١٣٤,٦٤٧)	(١٦٢,٣٨٣)	
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٢٨٩,٥٥٦)	-	-	(١٠,٠٦٠)	(٣٧٥,٨٢٣)	(١٠٦,٥٩٧)	
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٦٨,٢٧٨,٨٨٩	٤,٢٦٩,٥٠٨	١٧,٤٥٧,٠٧٠	٧٧,٧٣٤	٤٢,٧٨٨,٧٩٨	٢٣٢,٨٧١,٩٩٩	٢٤٣,٣٤٤,٢٦٥

كما في ٣١ كانون الأول

افصاح الحركة على مخصص التدني:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			الإجمالي
	مستوى إجمالي	مستوى فردي	مستوى إجمالي	مستوى فردي	مستوى إجمالي	مستوى فردي	
رصيد بداية السنة	٤٣٩,٢٢٦	٧٧,٩٥٨	٤٢٢	٨,٩١٣,٤٠٦	٤٢,٢٨٨,٧٧١	٣٨,٧٦٨,١٦٢	
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٢٨,٠٧٦	٣,٢٣٣	-	٤٦١	١,٣٤٩,٣٥٥	٩١٥,٩٩٢	
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(٤٥,٤١٠)	(١٥)	(٣)	(٤٣,٤٠٧)	(٢,٥٣٧,١٧٦)	(٣,٧٨٨,٢٥٧)	
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥٢١,٨٩٢	٨١,١٧٦	٤١٩	٨,٨٧٠,٤٦٠	٤١,١٠٠,٩٥٠	٣٥,٨٩٥,٨٩٧	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	٣٥,٨٦٨	١٠١	(١٠١)	(٣٥,٨٦٨)	-	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥٨,١٣٨)	(١٠)	١٠	٣١٤,٣٦٣	(٢٥٦,٢٢٥)	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٥٧٣)	-	(٣٤)	(١,٢٥٩,٠٥٤)	١,٢٦٠,٦٦١	-	
الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٢١,٨٩٨)	(٦٢)	١١٣	١١٣,٩٩٤	٢,٧٠٨,٨٦٨	٥,٩٠١,١٨٥	
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١٢,٠١٨)	٤٤,٠٦٤	(١٨٠)	(٣٧,٩٠٠)	(٦,٠٣٤)	٨٥٠,٢٠٧	
التسهيلات المدعومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	-	-	(٥,٤٨٢,٥٢١)	(١٧,٧٨٤)	
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٥٣٣)	-	-	(٧٥)	(٧٥,٥٠٠)	(٣٤٠,٧٣٤)	
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٦٣,٦٠٠	١٢٥,٢٦٩	٢٢٧	٧,٩٦٥,٩٢٠	٢٩,٧٨٢,٨٩٤	٤٢,٢٨٨,٧٧١	

كما في ٣١ كانون الأول

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
	مستوى إجمالي	مستوى فردي	مستوى إجمالي	مستوى فردي			
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:							
١	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	١٤٩,٢٠١,٠٩٢	-	-	-	-	-	١٥٠,٨٥٢,٨١١
٢	-	-	-	-	-	-	-
٣	-	-	-	-	-	-	-
٤	-	-	-	-	-	-	-
٥	٢٠,٤٧٠,٦٤٦	-	-	-	-	-	٢١,٢٢٧,٢٢٨
٦	٥٢,٦٨٧,٥٨٧	-	-	-	-	-	٥٣,١٥٩,٢٤٢
٧	-	٧,٠٨٥,٧٥٩	-	-	-	-	٧,٠٨٥,٧٥٩
٨	-	-	-	-	-	-	-
٩	-	-	-	-	-	-	-
١٠	-	-	-	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	٢٢٢,٣٥٩,٣٢٥	٧,٠٨٥,٧٥٩	-	-	-	-	٢٢٥,٢٣٩,٢٨١

افصاح الحركة على التسهيلات :

كما في ٣١ كانون الأول

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
	مستوى إجمالي	مستوى فردي	مستوى إجمالي	مستوى فردي			
الرصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	٢٢٥,٢٣٩,٢٨١	-	-	-	-	-	٢٠٦,٢٩٧,٦٤٧
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٨,٤١٩,٠٤٢	-	-	-	-	-	١٢,٠٤٤,٠٣٢
التسهيلات المسددة	(٤,٩٦٣,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(١٠,٦٣٩,٢٠٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٤٨,٦٩٥,٣٢٣	-	-	-	-	-	٢٠٧,٧٠٢,٤٧٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧,٠٨١,٠٣٢)	-	٧,٠٨١,٠٣٢	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	٤,٧٢٧	-	-	٤,٧٢٧
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١٩,٢٥٤,٩٦٦)	-	-	-	-	-	١٧,٥٣٦,٨٠٩
التسهيلات المعدومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٢٢,٣٥٩,٣٢٥	٧,٠٨٥,٧٥٩	-	-	-	-	٢٢٥,٢٣٩,٢٨١

افصاح الحركة على مخصص التدني:

كما في ٣١ كانون الأول

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
	مستوى إجمالي	مستوى فردي	مستوى إجمالي	مستوى فردي			
الرصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	١٩٨,٧٢٠	-	-	-	-	-	١٧٢,١٨٢
خسارة التدني على الارصدة خلال الفترة	٨١٧,٠٩٧	-	-	-	-	-	٩٢,٩٩٦
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(٤,٨٠٨)	-	-	-	-	-	(٣,٤٦٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٠١١,٠٠٩	-	-	-	-	-	٢٦١,٧١٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٨٨,١٨٩)	-	٨٨,١٨٩	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال لسنة	-	-	-	١٢٧,٢٧٦	-	-	١٢٧,٢٧٦
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٩,٠١٥	-	-	-	-	-	(٦٢,٩٩٠)
التسهيلات المعدومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٩٣١,٨٣٥	٢١٥,٤٦٥	-	-	-	-	١٩٨,٧٢٠

الفوائد المتعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المتعلقة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
الاجمالي	الشركات			الافراد
	الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥,٣٨٧,٠٥٢	٥,٩٨٣,٢١٤	٤,٧٩٩,٠٧٥	٢,١٨٣,٢٤١	٢,٤٢١,٥٢٢
٤,٨٩٢,٢١٢	١,٥٩١,٢١٨	٢,٠٨٥,١٢٨	٧٦٠,٦١٠	٤٥٥,٢٥٦
(٥٢٦,٠٤٠)	(١٨٥,٠٣٤)	(٧٠,٤٥٣)	(١٤٨,٧٨٥)	(١٢١,٧٦٨)
(٢٧٣,٣٤٠)	(٤٨,١٤٠)	(٢١٤,٢٤٥)	(٧,١٠٧)	(٣,٨٤٨)
(٣,٤٣٢,٠٠٩)	(٦٥٢,١١٧)	(٢,٧٢٨,٩٠٠)	-	(٥٠,٩٩٢)
١٦,٠٤٧,٨٧٥	٦,٦٨٩,١٤١	٣,٨٧٠,٦٠٥	٢,٧٨٧,٩٥٩	٢,٧٠٠,١٧٠

الرصيد في بداية السنة
يضاف: الفوائد المتعلقة خلال السنة
ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
فروقات ترجمة
ديون مشطوبة ومحولة خارج قائمة المركز المالي الموحدة
الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
الاجمالي	الشركات			الافراد
	الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣,٤٤٠,٢٧٤	٥,٥٤٨,٢٤٩	٣,٥٩٨,٣٩٠	٢,٠١٣,٢٣١	٢,٢٨٠,٤٠٤
٣,٣٦١,١٨٥	١,١٦٩,٨١٧	١,٣٦٢,١٧١	٥٠٦,٣٦٢	٣٢٢,٨٣٥
(١,١٠٦,٠٥٣)	(٤٨٦,١٩٥)	(١١٦,٤٨٣)	(٣٣٤,٢٠٧)	(١٦٩,١٦٨)
(١٤٨,١٦١)	(١٠٤,٠٥٨)	(٤٥,٠٠٣)	(٢,١٤٥)	٣,٠٤٥
(١٦٠,١٩٣)	(١٤٤,٥٩٩)	-	-	(١٥,٥٩٤)
١٥,٣٨٧,٠٥٢	٥,٩٨٣,٢١٤	٤,٧٩٩,٠٧٥	٢,١٨٣,٢٤١	٢,٤٢١,٥٢٢

الرصيد في بداية السنة
يضاف: الفوائد المتعلقة خلال السنة
ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
فروقات ترجمة
ديون مشطوبة ومحولة خارج قائمة المركز المالي الموحدة
الرصيد في نهاية السنة

تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب التوزيع الجغرافي والقطاع الاقتصادي كما يلي :

المجموع			
٣١ كانون الأول			
٢٠٢٢	٢٠٢٣	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥,٥٦٠,٠٩٠	٩,٤٦٦,٤٠٧	٤,٨٠٩,٥٢٢	٤,٦٥٦,٨٨٥
١٧٠,١٣٠,١٧٥	١٥٢,٩٣٠,٨٣٠	٢٢,٤٠٤,٢٠٩	١٣٠,٥٢٦,٦٢١
٢٦٧,٥٤٩,٤٧١	٢٨٩,١٠١,٦١٦	٧٨,٥١٨,١١٩	٢١٠,٥٨٣,٤٩٧
٢٧١,٤٧٧,٦٦٦	٢٣٤,٤٤٨,٨٣٩	٢٠,٧٩٦,٣٢٧	٢١٣,٦٥٢,٥١٢
٢٥,٩٦٥,٩٩٥	٣٢,٢٣٨,٥٤٢	١٢,١٤٠,٣١٠	٢٠,٠٩٨,٢٣٢
١٤,٠٨٢,٥٠٩	١٦,٩٥٣,٧٧٤	٧,٣٦٦,٤٨٠	٩,٥٨٧,٢٩٤
٨١,٤٥٧,١٢٣	٨٠,٣١٧,٩٣٣	٥٥,١٧٦,٣٦١	٢٥,١٤١,٥٧٢
١٤,٧٥٧,٣١٩	١٣,٦٩٧,٦١٦	-	١٣,٦٩٧,٦١٦
٥٩٣,٧٢٩,٥٠٧	٥٤٢,٥٦٣,٠٠١	٩٨,٩٣٠,٥٦٦	٤٤٣,٦٣٢,٤٣٥
٢٢٥,٢٣٩,٢٨١	٢٢٩,٤٤٥,٠٨٤	٨٠,٢٤٣,٩٩٢	١٤٩,٢٠١,٠٩٢
١,٦٨٩,٩٤٩,١٣٦	١,٦٠١,١٦٣,٦٤٢	٣٨٠,٣٨٥,٨٨٦	١,٢٢٠,٧٧٧,٧٥٦

مالي
صناعة
تجارة
عقارات
انشاءات
زراعة
سياحة ومطاعم ومرافق عامة
أسهم
افراد
حكومة وقطاع عام
المجموع

١١ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
١٤٥,٣٥٧,٦٥٢	١١٧,٩٨٢,٣٠١
٣٢,٥٨٧,٧٠٥	١٩,٣٩٩,٩٢٢
١٧,٧٨٠,٢٥٠	١٠,٦٧٢,٥٤٧
١٩٥,٧٢٥,٦٠٧	١٤٨,٠٥٤,٧٧٠
٤١,٣٠٧,٠٠٠	١٦,٣٠٧,٠٠٠
٤١,٣٠٧,٠٠٠	١٦,٣٠٧,٠٠٠
٢٣٧,٠٣٢,٦٠٧	١٦٤,٣٦١,٧٧٠
(٣٧٢,١٧٧)	(٢٣٥,١٢١)
٢٣٦,٦٦٠,٤٣٠	١٦٤,١٢٦,٦٤٩

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية :
سندات وأذونات مالية حكومية وبكفالتها
سندات واسناد قرض شركات وبنوك
سندات حكومات خارجية
مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية :
سندات واسناد قرض شركات
مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
ينزل : مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
صافي الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

- تحليل السندات والاذونات :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٢٣٢,٠٣٢,٦٠٧	١٦٤,٣٦١,٧٧٠
٥,٠٠٠,٠٠٠	-
٢٣٧,٠٣٢,٦٠٧	١٦٤,٣٦١,٧٧٠

موجودات مالية ذات معدل عائد ثابت
موجودات مالية ذات معدل عائد متغير

توزعت أدوات الدين بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الإئتماني بناء على نظام البنك الداخلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ كما يلي:

كما في ٣١ كانون
الأول ٢٠٢٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
			مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٥,٣٥٧,٦٥٣	١١٧,٩٨٢,٣٠٤	-	-	-	-	١١٧,٩٨٢,٣٠٤	١
٧١٦,٦٨٣	٧١٢,٩٤٩	-	-	-	-	٧١٢,٩٤٩	٢
٢,٨٤٩,١٩٨	٧١٢,٧٧٠	-	-	-	-	٧١٢,٧٧٠	٣
٢,٨٣٦,٠٠٠	٢,٨٣٦,٠٠٠	-	-	-	-	٢,٨٣٦,٠٠٠	٤
٦٠,٣٩٣,٠٥٢	٢٤,٣٥١,٧٥٧	-	-	-	-	٢٤,٣٥١,٧٥٧	٥
٢٤,٨٨٠,٠٢١	٧,٠٩٣,٣٤٢	-	-	-	-	٧,٠٩٣,٣٤٢	٦
-	١٠,٦٧٢,٦٤٨	-	-	١٠,٦٧٢,٦٤٨	-	-	٧
-	-	-	-	-	-	-	٨
-	-	-	-	-	-	-	٩
-	-	-	-	-	-	-	١٠
٢٣٧,٠٣٢,٦٠٧	١٦٤,٣٦١,٧٧٠	-	-	١٠,٦٧٢,٦٤٨	-	١٥٣,٦٨٩,١٢٢	المجموع

توزعت الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وفقا للمراحل الإنتمانية على النحو الآتي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					البند
	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٨٤,٣٠٧,٢٠٠	٢٣٧,٠٣٢,٦٠٧	-	-	-	-	٢٣٧,٠٣٢,٦٠٧
٨٦,١٥٤,٩٤٣	١٩,٤٧٧,٦٩٠	-	-	-	-	١٩,٤٧٧,٦٩٠
(٢٣٢,٧٧٠,٨٥١)	(٩١,٩٧٠,١٤٤)	-	-	-	-	(٩١,٩٧٠,١٤٤)
٢٣٧,٦٩١,٢٩٢	١٦٤,٥٤٠,١٥٣	-	-	-	-	١٦٤,٥٤٠,١٥٣
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	١٠,٦٧٧,٩٢٦	-	(١٠,٦٧٧,٩٢٦)
-	-	-	-	-	-	-
-	(٥,٢٧٨)	-	-	(٥,٢٧٨)	-	-
(٦٥٨,٦٨٥)	(١٧٣,١٠٥)	-	-	-	-	(١٧٣,١٠٥)
٢٣٧,٠٣٢,٦٠٧	١٦٤,٣٦١,٧٧٠	-	-	١٠,٦٧٢,٦٤٨	-	١٥٣,٦٨٩,١٢٢

- إن ملخص الحركة على مخصص تدني الخسائر الإنتمانية المتوقعة هي كما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				البند
	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٧٧,٠٨٠	٣٧٢,١٧٧	-	-	٣٧٢,١٧٧	رصيد بداية السنة
-	٥٣,١١٩	-	-	٥٣,١١٩	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٤٧,٨٠٧)	(١٢٢,٠٩٤)	-	-	(١٢٢,٠٩٤)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة
٤٢٩,٢٧٣	٣٠٣,٢٠٢	-	-	٣٠٣,٢٠٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	١٠٣,٢٨٠	(١٠٣,٢٨٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	(١١,١٩٧)	-	(١١,١٩٧)	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٥٧,٠٩٦)	(٥٦,٨٨٤)	-	-	(٥٦,٨٨٤)	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٣٧٢,١٧٧	٢٣٥,١٢١	-	٩٢,٠٨٣	١٤٣,٠٣٨	

- تستحق الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما يلي :

المجموع	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور إلى سنة	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من شهر إلى ٣ شهور	لغاية شهر	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦٤,٣٦١,٧٧٠	٧٦,٧٦٧,٦١١	٤٦,٨٩٥,٦٨١	١٢,٠٩٢,٣٧٤	١١,٤٩٨,٦٥٤	-	١٧,١٠٧,٤٥٠	٢٠٢٣	٢٠٢٢
٢٣٧,٠٣٢,٦٠٧	١٠٩,٩٩٥,٠١٩	٤٨,٥٣٨,٤٤٣	٣٤,٩٩٩,٢٥١	١٣,٣٣٤,٤٦٣	٣٠,١٦٥,٤٣١	-	٢٠٢٣	٢٠٢٢

١٢ - ممتلكات ومعدات - بالصادف

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	تحسينات وإيكويرات	أجهزة الحاسب الآلي	معدات			اراضي	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
			وسائط نقل	وأجهزة واثبات	مباني		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الكلفة :
١٠٠,٥١٠,٤٠١	٢٩,٦٤٦,٢٩٢	١٦,١٩٥,٩١٢	١,٠٧٧,٦١٩	٢٩,٠٩٩,٣٣٩	١٩,٨١٨,٣٠٦	٤,٦٧٢,٩٣٣	الرصيد في بداية السنة
٤,٧٨٦,١٧٣	٤٢٩,٠١٢	٣,٠٦٦,٥٧٥	٦٩,١٣٨	١,١٥٧,٢٤١	٦٣,٤١٤	٧٩٣	إضافات
(٢,٦٥٦,٩٢٣)	(٢٦٧,٢٠٨)	(١,٧٢٣,٢٨٩)	-	(٤٤٨,٣٠٣)	(٢١٨,١٢٣)	-	استيعادات
(٥٣٤,٤٥٣)	(٦٩,٣١١)	(٩٢,٠٦٥)	(٥,٢٧٤)	(١٣٧,٨٨٧)	(٢١٢,٥٠٤)	(١٧,٤١٢)	فروقات عملات أجنبية
١٠٢,١٠٥,١٩٨	٢٩,٧٣٨,٧٨٥	١٧,٤٤٧,١٣٣	١,١٤١,٤٨٣	٢٩,٦٧٠,٣٩٠	١٩,٤٥١,٠٩٣	٤,٦٥٦,٣١٤	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم :							
٦٢,٥٤٣,٧٨٢	٢١,٧٧٣,٩٥٤	١١,٩٠٧,٩٥٤	٨٨٩,٩٣٩	٢٠,٢٦٩,٦٢٧	٧,٧٠٢,٣٠٨	-	الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
٥,٥٢٦,٥٦٨	١,٨٨٨,٤٧٥	١,٥٢٠,٥١٢	٨٢,٥٧٦	١,٧٨٢,٤١٨	٢٥٢,٥٨٧	-	استهلاك السنة
(٢,٥٦٩,٣٣٤)	(٢٥٣,٠٩٣)	(١,٧١٩,٩٣٦)	-	(٤٢٤,٠٥٦)	(١٧٢,٢٤٩)	-	(استيعادات)
(٢٢٩,٨٨٦)	(٥٨,٠٢٢)	(٣٨,٠٣٣)	(٣,٩٧١)	(٨١,٩٤٥)	(٤٧,٩١٥)	-	فروقات عملات أجنبية
٦٥,٢٧١,١٣٠	٢٣,٣٥١,٣١٤	١١,٦٧٠,٤٩٧	٩٦٨,٥٤٤	٢١,٥٤٦,٠٤٤	٧,٧٣٤,٧٣١	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
٣٦,٨٣٤,٠٦٨	٦,٣٨٧,٤٧١	٥,٧٧٦,٦٣٦	١٧٢,٩٣٩	٨,١٢٤,٣٤٦	١١,٧١٦,٣٦٢	٤,٦٥٦,٣١٤	صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
٥٠٩,٤١٤	٢٦,٥١٢	٢٢٤,٤٧٠	-	٢٥٨,٤٣٢	-	-	دفعات على شراء موجودات ثابتة *
٢١,١٤٦,٢٨٣	-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول المستأجرة **
٥٨,٤٨٩,٧٦٥	٦,٤١٣,٩٨٣	٦,٠٠١,١٠٦	١٧٢,٩٣٩	٨,٣٨٢,٧٧٨	١١,٧١٦,٣٦٢	٤,٦٥٦,٣١٤	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢							
الكلفة :							
٩٨,٨٠١,٧٦٥	٢٨,٨١٠,٩٠١	١٥,٩١٠,٢٤٤	١,٠٧٨,٦٧٦	٢٨,٥٧٩,٠٤٥	١٩,٧٥٦,٥٩٧	٤,٦٦٦,٣٠٢	الرصيد في بداية السنة
٢,٠١٨,٤٢٨	٨٥١,٣٢٦	٣٥٩,١٩٧	٢٧٣	٦٨٤,٧٧٩	١١١,٦٥١	١١,٢٠٢	إضافات
(١٩٢,٩٨١)	(٣٤٨)	(٥٨,٠٢١)	-	(١٣٤,٦١٢)	-	-	استيعادات
(١١٦,٨١١)	(١٥,٥٨٧)	(١٥,٥٠٨)	(١,٣٣٠)	(٢٩,٨٧٣)	(٤٩,٩٤٢)	(٤,٥٧١)	فروقات عملات أجنبية
١٠٠,٥١٠,٤٠١	٢٩,٦٤٦,٢٩٢	١٦,١٩٥,٩١٢	١,٠٧٧,٦١٩	٢٩,٠٩٩,٣٣٩	١٩,٨١٨,٣٠٦	٤,٦٧٢,٩٣٣	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم :							
٥٧,٠٧٩,١٩١	١٩,٧٥٠,٠١٤	١٠,٦٣٧,٧٤٠	٧٨٤,٩٨٢	١٨,٥٥٣,٧٧٠	٧,٣٥٢,٦٨٥	-	الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
٥,٦٤٩,٥٣٨	٢,٠٣٨,٥٥٢	١,٣٠٦,٥٨٢	١٠٥,٨٩٦	١,٨٣٧,٤٢١	٣٦١,٠٨٧	-	استهلاك السنة
(١٣٢,٤٤١)	(٣٤٧)	(٢٨,٧٨٥)	-	(١٠٣,٣٠٩)	-	-	(استيعادات)
(٥٢,٥٠٦)	(١٤,٢٦٥)	(٧,٥٨٣)	(٩٣٩)	(١٨,٢٥٥)	(١١,٤٦٤)	-	فروقات عملات أجنبية
٦٢,٥٤٣,٧٨٢	٢١,٧٧٣,٩٥٤	١١,٩٠٧,٩٥٤	٨٨٩,٩٣٩	٢٠,٢٦٩,٦٢٧	٧,٧٠٢,٣٠٨	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
٣٧,٩٦٦,٦١٩	٧,٨٧٢,٣٣٨	٤,٢٨٧,٩٥٨	١٨٧,٦٨٠	٨,٨٢٩,٧١٢	١٢,١١٥,٩٩٨	٤,٦٧٢,٩٣٣	صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة
١,٨٢٣,٩٢٣	٢٢٢,١٧٣	٤٠٦,٤٨٠	-	٦٣٥,١٣٦	٥٦٠,١٣٤	-	دفعات على شراء موجودات ثابتة *
١٧,٧٦٨,٨٤٢	-	-	-	-	-	-	حق استخدام الأصول المستأجرة **
٥٧,٥٥٩,٣٨٤	٨,٠٩٤,٥١١	٤,٦٩٤,٤٣٨	١٨٧,٦٨٠	٩,٤٦٤,٨٤٨	١٢,٦٧٦,١٣٢	٤,٦٧٢,٩٣٣	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة

* تبلغ قيمة الالتزامات المالية المتبقية لاقتناء ممتلكات ومعدات ٢٣٣,٦٠٠ دينار لعام ٢٠٢٣ سيتم تسديدها وفقاً لشروط التعاقد على شراء هذه الموجودات .

- تبلغ تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٣٩,٥٠٧,٧٠٨ دينار لعام ٢٠٢٣ (٤٧٥,٩٨٠,٩٧٥ دينار لعام ٢٠٢٢).

** يمثل هذا البند اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) وتفصيله كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١٦,٤٥٩,٧٠٤	١٧,٧٦٨,٨٤٢	الرصيد في بداية السنة
٥,٠٠٠,٣١٨	٧,٦٩٨,٤٩٣	إضافات خلال السنة
(٢٩,٥٢٥)	(٢٠٤,٢٤١)	عقود ملغاة خلال السنة
(٣,٦٥٦,٩٣١)	(٤,١٠٢,٣٧٣)	(استهلاكات) خلال السنة
(٤,٧٢٤)	(١٤,٤٣٨)	فروقات عملات أجنبية
١٧,٧٦٨,٨٤٢	٢١,١٤٦,٢٨٣	الرصيد نهاية السنة

١٣ - موجودات غير ملموسة - بالصادف

يشمل هذا البند على أنظمة وبرامج حاسوب يتم إطفاءها بنسبة سنوية تتراوح من ١٥٪ إلى ٢٠٪ وتفاصيلها كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٨,٠١٢,٠٠٠	٧,٤٨٢,١٢٦	إضافات خلال السنة
٩٠٨,٧٦٥	١,٥٢٧,٧١٤	الإطفاء للسنة
(١,٤٣٥,٩٤٣)	(١,٥٩٨,٢٧٠)	فروقات عملات أجنبية
(٢,٦٩٦)	(١٤,٠٥٦)	رصيد نهاية السنة
٧,٤٨٢,١٢٦	٧,٣٩٧,٥١٤	

١٤ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	فوائد وإيرادات برسم القبض
٩,٠١٧,٤٠٧	١٠,٣١١,٦٥٨	مصرفات مدفوعة مقدما
٣,١٨٠,٩٨٠	٢,٨٦٤,٦٥٧	عقارات الت ملكيتها للبنك وفاء لديون هالكة *
٦٦,٦٤٣,٢٨٩	٧٢,٧٨٣,٧٤٢	شيكات مقاصة
٣٦٨,٨٩٨	٢,٩١٧,٨٩٥	دفعات مقدمة لقاء استملاك اراضي وعقارات
١,٩٩٠,٤٨٦	٢,٧١٣,٣٠٣	تامينات مدفوعة
٢٤٠,١٩٨	٢٤٧,٢٤٠	دفعات ضريبية مدفوعة مقدما
٤,٥٠٢,٩٥٣	٢,٢١٢,٥٣٤	مشتقات مالية - إيضاح (٣٩)
١١٨,٤٦٣	-	مدينون وارصدة مدينة أخرى
٥,٠٤٣,٣٤٢	٦,١٠٦,٨٩٢	المجموع
٩١,١٠٦,٠١٦	١٠٠,١٥٧,٩٢١	

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

عقارات مستملكة		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٧٣,١٤٠,٦٩١	٧٦,٢١٢,٣٢٠	إضافات
٥,٢٤٥,٠٩٩	٦,٧٤٧,٦٩٠	استبعادات
(٢,١٧٣,٤٧٠)	(٦٤٧,٣٩٨)	رصيد نهاية السنة
٧٦,٢١٢,٣٢٠	٨٢,٣١٢,٦١٢	مخصص تدني عقارات الت ملكيتها للبنك**
(٩,٥٦٩,٠٣١)	(٩,٥٢٨,٨٧٠)	رصيد نهاية السنة
٦٦,٦٤٣,٢٨٩	٧٢,٧٨٣,٧٤٢	

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

كما تم اعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استنادا لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٥ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علما بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٣٩٦٧/١/١٠ بتاريخ ٢٥ تشرين أول ٢٠١٨ أقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧ ، حيث أكد فيه تأجيل احتساب المخصص حتى نهاية العام ٢٠١٩. هذا وبوجب تعميم البنك المركزي رقم ١٠/٣/١٦٢٣٤ بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢ أوقف احتساب المخصص التدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون شريطة الإبقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

** إن الحركة على مخصص تدني عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون هالكة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٩,٧٢٩,٩٨٨	٩,٥٦٩,٠٣١
(١٦٠,٩٥٧)	(٤٠,١٦١)
٩,٥٦٩,٠٣١	٩,٥٢٨,٨٧٠

رصيد بداية السنة

(المسترد من) المخصص خلال السنة

رصيد نهاية السنة

١٥ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٦٥٨,٨٣٩	٩,٦٥٨,٨٣٩	-	٩,٩٦٤,١١٦	٩,٩٦٤,١١٦	-
٥١,٤٢٠,٠٠٠	٥١,٤٢٠,٠٠٠	-	٦١,٣٩٠,٣٠٢	٥٩,٩٧٢,٣٠٢	١,٤١٨,٠٠٠
٢٣٥,٠٠٠	٢٣٥,٠٠٠	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
٨٦,٣١٣,٨٣٩	٨٦,٣١٣,٨٣٩	-	٧١,٣٥٤,٤١٨	٦٩,٩٣٦,٤١٨	١,٤١٨,٠٠٠

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لاجل تستحق خلال ٣ شهور

ودائع لاجل تستحق من ٣ - ٦ شهور

ودائع لاجل تستحق من ٦ - ٩ شهور

ودائع لاجل تستحق من ٩ - ١٢ شهر

ودائع لاجل يزيد إستحقاقها عن سنة

المجموع

١٦ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					البيانات
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥١٥,٢٨١,٢٨٩	٦,٩٢٣,٩٨٤	١٣٦,٢٧٠,٣٣٨	٤١,٧٢٩,٦٢٨	٣٣٠,٣٥٧,٣٣٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٨٢٩,٩١٥,٧٤١	١٣,٦١٢	١,٧٤٣,٥٨٥	٥,١٧٦	٨٢٨,١٥٣,٣٦٨	ودائع التوفير
٧٠٠,٣٢٧,٦٧٩	٧٤,٧٣٨,٢٢٦	٢٣,٠٧٠,٣٩٦	١٠٧,٩٦٨,٨٥٩	٤٩٤,٥٥٠,١٩٨	ودائع لاجل وخاضعة لاشعار
١٢٣,٥٣٠,٠٢٣	-	٤٤٤,٢٥١	-	١٢٣,٠٨٥,٧٧٢	شهادات ايداع
٢,١٦٩,٠٥٤,٧٣٢	٨١,٦٧٥,٨٢٢	١٦١,٥٢٨,٥٧٠	١٤٩,٧٠٣,٦٦٣	١,٧٧٦,١٤٦,٦٧٧	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					البيانات
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥١٤,١٢٦,٢٢٧	٨,٢٨٥,٦١٤	٩٩,١٣٢,١٨٤	٥٣,٣٤٥,٦٧٤	٣٥٣,٣٦٢,٧٥٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٨٨٦,٣٠٥,٢٨٣	١٤,٠٠٦	١,٤٣٤,٨١٨	١١,١٩١	٨٨٤,٨٤٥,٢٦٨	ودائع التوفير
٥٤١,٥٠٨,٢٥٦	١٠,٠١٠,٧٣٥	٤٣,٤٩٣,٦٣٢	٩٦,١٩٢,١٩٨	٣٩١,٨١١,٦٩١	ودائع لاجل وخاضعة لاشعار
٧٤,٣٥٦,٠٢٥	-	١١٠,٠٠٠	-	٧٤,٢٤٦,٠٢٥	شهادات ايداع
٢,٠١٦,٢٩٥,٧٩١	١٨,٣١٠,٣٥٥	١٤٤,١٧٠,٦٣٤	١٤٩,٥٤٩,٠٦٣	١,٧٠٤,٢٦٥,٧٣٩	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام الاردني داخل المملكة ٧٤,٥٥٤,٤٣٢ دينار أي ما نسبته ٣/٤٤٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٩,٢٢٧,٩١٥ دينار، أي ما نسبته ٠/٤٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٦٨٣,٢٧٠,٦٧٣ دينار أي ما نسبته ٣١/٥٠٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٧١٣,٨٦١,٢٤٠ دينار أي ما نسبته ٣٥/٤٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- بلغت الودائع المحجوزة مقيدة السحب ٢٢,٩٦١,٧٤٢ دينار أي ما نسبته ١/٠٦٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢٣,٢٤٨,٠٨٤ دينار أي ما نسبته ١/١٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- بلغت الودائع الجامدة ٥٩,٠٧٨,١٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٥٥,٣٢٥,٩٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

١٧ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٨٩,٥٩٦,١٥٥	١٢٣,٥٧١,٧٨٣
٢٠,٠٢٦,٩٣١	١٦,٧٠٢,٧٧٥
١٠٩,٦٢٣,٠٨٦	١٤٠,٢٧٤,٥٥٨

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
المجموع

١٨ - مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

رصيد نهاية السنة	فرق عملات أجنبية	المخصص المستخدم خلال السنة	المخصص المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٤,١٨٢,٨٧٩	٥١	(٣٦٢,١٨٢)	٦٧٤,٣٣٥	٣,٨٧٠,٦٧٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٩٣,٤٦٤	-	(١٠٤,٩١٢)	٤١,١٠١	٣٥٧,٢٧٥	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
٢,٦٧٠,٨٤٩	(٥,٦٢٧)	-	٢,٦٦٩,٠٨٦	٧,٣٩٠	مخصصات متنوعة
٧,١٤٧,١٩٢	(٥,٥٧٦)	(٤٦٧,٠٩٤)	٣,٣٨٤,٥٢٢	٤,٢٣٥,٣٤٠	المجموع
٣,٨٧٠,٦٧٥	-	(١,٠٣٨,٣٧٢)	٥٢٦,٠٦٧	٤,٣٨٢,٩٨٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٣٥٧,٢٧٥	-	(٨٢٤,٢٦٠)	٤١٧,١٥٠	٧٦٤,٣٨٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٧,٣٩٠	(١,٤٧٨)	-	-	٨,٨٦٨	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
٤,٢٣٥,٣٤٠	(١,٤٧٨)	(١,٨٦٢,٦٣٢)	٩٤٣,٢١٧	٥,١٥٦,٢٣٣	مخصصات متنوعة
					المجموع

١٩ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٢٠,٠٥٥,٤٩٤	٢١,٤٩٧,٧٨٥
(١٩,٤١٣,٧١٢)	(٢١,٣٠٠,٦٩٥)
٢٠,٨٥٦,٠٠٣	١٩,٠٥٠,٣٣٠
٢١,٤٩٧,٧٨٥	١٩,٢٤٧,٤٢٠

رصيد بداية السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة الدخل المستحقة
رصيد نهاية السنة

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٢٠,٨٥٦,٠٠٣	١٩,٠٥٠,٣٣٠
١٢١,٦٨٨	١٦٤,٦٦٨
(١,٩٢٩,٨١٠)	(٢,٨٢١,٩٦٧)
١,٣٢٤,٣٧٤	٤,٥١١,٦٦٥
٢٠,٣٧٢,٢٥٥	٢٠,٩٠٤,٦٩٦

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
ضريبة دخل سنوات سابقة
موجودات ضريبية مؤجلة للسنة - اضافة
اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية في الاردن على البنوك ٣٨٪ ، علماً بأن نسبة ضريبة الدخل القانونية في فلسطين والتي يوجد للبنك إستثمارات وفروع فيها ١٥٪ وفي سورية (شركة تابعة) ٢٥٪ وفي العراق ١٥٪ والشركات التابعة في الأردن ٢٨٪.

- تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات في الأردن حتى نهاية عام ٢٠١٨ ، أما بالنسبة للسنوات ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ لم يتم التوصل إلى تسوية نهائية وهي قيد الاعتراض لدى محكمة البداية الضريبية ، كما قام البنك بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ ودفع المبالغ الواجب دفعها حسب القانون ولم يتم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن تلك السنوات بعد. هذا وبرأي الإدارة والمستشارين القانوني و الضريبي أنه لن يترتب على البنك أية التزامات تزيد عن المخصصات المستدركة في المعلومات المالية الموحدة.

- تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعمال البنك في فلسطين حتى نهاية العام ٢٠٢٢، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المرصودة في المعلومات المالية الموحدة كافية لتسديد الإلتزامات الضريبية.

- تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات في الأردن بما يخص شركة تفوق للإستثمارات المالية (شركة تابعة) حتى نهاية العام ٢٠٢٢ باستثناء العام ٢٠٢١، وقد قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٢١ ودفع الضرائب ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد ، وبرأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي أن المخصصات المرصودة في المعلومات المالية الموحدة كافية لتسديد الإلتزامات الضريبية.

- قامت شركة الأردن للتأجير التمويلي (شركة تابعة) بالتوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٢٠ ، كما قامت بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ ودفع الضرائب المعلنة ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المرصودة في المعلومات المالية الموحدة كافية لتسديد الإلتزامات الضريبية.

- تم احتساب الضريبة المستحقة على البنك وشركاته التابعة والفروع الخارجية في المعلومات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، هذا وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أنها كافية لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ذلك التاريخ.

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	الربح المحاسبي
٦٠,٩٣١,٩٢٨	٦٥,٣٥٩,٨٨٣	ارباح غير خاضعة للضريبة
(٢٤,٦١١,٠٩٧)	(٣٣,٧١٣,٩٤٥)	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
٢٦,١٣٥,٥٥٣	٣٠,١٨٩,٢٦٤	الربح الضريبي
٦٢,٤٥٦,٣٨٤	٦١,٨٣٥,٢٠٢	نسبة ضريبة الدخل
٪٣٣,٤	٪٣٠,٨	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٢٠,٨٥٦,٠٠٣	١٩,٠٥٠,٣٣٠	

ب - موجودات ضريبية مؤجلة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						الحسابات المشمولة
٢٠٢٢	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	موجودات ضريبية مؤجلة
٩,١٠١,٨٨٠	٨,٧٩٧,٨٨١	٢٣,١٥٢,٣١٨	-	٨٠٠,٠٠٠	٢٣,٩٥٢,٣١٨	مخصص ديون غير عامله
٣,١٦٦,٩٢٧	٦٧٩,٨٦٩	٢,١٣٠,٦٥٣	-	٦,٧٨٠,١٦٢	٨,٩١٠,٨١٥	مخصص الديون غير العاملة سنوات سابقة
١,٠٩١,٣٨٤	١,١٦٧,٠٨٤	٤,٠٢٧,٠٧٦	٥٩٣,٠٥١	٣٤١,٤٧٥	٣,٧٧٥,٥٠٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٧٤,٦٠٨	١٤٤,٣٤١	٥٠٧,٤٦٦	٢٢٣,٦٤٠	٣٢٢,٦٠٠	٦٠٦,٤٢٦	فوائد معلقة
١١٩,٨٣٧	١٠١,٤٦٤	٢٩٣,٤٦٤	٤١,١٠١	١٠٤,٩١٢	٣٥٧,٢٧٥	مخصص القضايا المقامة على البنك
٣,٣٩٥,٢٦٣	٣,٣٨٠,٠٠٢	٩,٥٢٨,٨٧٠	-	٤٠,١٦١	٩,٥٦٩,٠٣١	مخصص تدني عقارات آلت ملكيتها للبنك
٢٣,٨٧٦	٢٣,٨٧٦	٦٢,٨٣١	-	-	٦٢,٨٣١	تدني موجودات متوفرة للبيع
٣١٨,١٦٩	٣١٨,١٦٩	٨٣٧,٢٨٧	-	-	٨٣٧,٢٨٧	تقييم موجودات مالية آلت ملكيتها للبنك
٧,٧٧٠,١٩١	٧,٥٧١,٢٧٠	٢٢,٠٩٥,٦٣٦	٤,٥٢٦,٦٠٧	٣,٨٩٤,٤١٤	٢١,٤٦٣,٤٤٣	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
-	١,٢٨٨,٤٨١	٣,٦٢٥,٤٢٧	٣,٦٢٥,٤٢٧	-	-	مخصصات أخرى
٢٥,١٦٢,١٣٥	٢٣,٤٧٢,٤٣٧	٦٦,٢٦١,٠٢٨	٩,٠٠٩,٨٢٦	١٢,٢٨٣,٧٢٤	٦٩,٥٣٤,٩٢٦	
١٠٧,٣٦٧	٤٧١,٦٨٣	٢,١٤٠,٧٣٦	١,٠٣٢,٧٥١	-	١,١٠٧,٩٨٥	ج - مطلوبات ضريبية مؤجلة احتياطي القيمة العادلة

- ان الحركة على حساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي :

مطلوبات ضريبية مؤجلة		موجودات ضريبية مؤجلة		رصيد بداية السنة
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥١,٨٧١	١٠٧,٣٦٧	٢٤,٥٥٦,٦٩٩	٢٥,١٦٢,١٣٥	المضاف خلال السنة
٥٥,٤٩٦	٣٦٤,٣١٦	١,٩٢٩,٨١٠	٢,٨٢١,٩٦٧	المطفي خلال السنة
-	-	(١,٣٢٤,٣٧٤)	(٤,٥١١,٦٦٥)	رصيد نهاية السنة
١٠٧,٣٦٧	٤٧١,٦٨٣	٢٥,١٦٢,١٣٥	٢٣,٤٧٢,٤٣٧	

* إن نسبة الضريبة المستخدمة في احتساب الضرائب المؤجلة هي النسبة النافذة في البلدان المتواجد بها البنك.

٢٠ - أموال مقترضة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

سعر فائدة الإقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ دينار	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
			المتبقية	الكليّة		
	سندات خزينة					
صفر - ١٪	وكمبيالات	شهري	١-٩٦	٢٤-١٠٨	١٥,٥١٩,٠٢٠	اقتراض من بنوك مركزية *
متوسط	لا يوجد	سنوي	٦٠٠	١٠٨٣	٢٠,٧٣١,٥٢٦	إلتزامات عقود الإيجار ***
٦,٧٢٪					<u>٣٦,٢٥٠,٥٤٦</u>	المجموع

سعر فائدة الإقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ دينار	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
			المتبقية	الكليّة		
	سندات خزينة					
صفر - ١٪	وكمبيالات	شهري	١-٦٠	٢٤-١٠٨	٢٥,٢٩٨,٠٩٧	اقتراض من بنوك مركزية *
٤,١٥٪	رهن قروض عقارية لصالح الشركة	دفعة واحدة	١	١	١٥,٠٠٠,٠٠٠	اقتراض من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري **
متوسط	لا يوجد	سنوي	٥١٣	٩٥٣	١٧,٣٧٦,٦٦٦	إلتزامات عقود الإيجار ***
٦,٢٨٪					<u>٥٧,٦٧٤,٧٦٣</u>	المجموع

* تم إعادة إقراض المبالغ أعلاه لعملاء البنك ضمن شريحة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى بأسعار فائدة تتراوح من ٢٪ الى ٦,٨٣٪.

- إن الإقتراض ذو فائدة ثابتة ولا يوجد اقتراض ذو فائدة متغيرة ، وبلغ رصيد الاقتراض الغير خاضع لفائدة والمتعلق بالقروض التي طرحها البنك المركزي الأردني لمواجهة جائحة كورونا مبلغ ٧,٤٩٥,٢٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

** إلتزامات عقود الإيجار - مقابل حق استخدام الأصول - المستأجرة:

٣١ كانون الأول		تحليل الإلتزامات - التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة أقل من سنة واحدة من سنة إلى خمس سنوات أكثر من خمس سنوات مجموع الإلتزامات الإيجار غير المخصومة إلتزامات الإيجار المخصومة المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة لغاية سنة أكثر من سنة
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣,٦١٧,٧٢٧	٤,٢٠٠,٧٩٠	
١٢,٢٩٠,٢٨١	١٥,٨٩٧,٤٨٨	
٧,٢٣١,٨٣١	٦,٢٢٩,٧٦٤	
<u>٢٣,١٣٩,٨٣٩</u>	<u>٢٦,٣٢٨,٠٤٢</u>	
١٧,٣٧٦,٦٦٦	٢٠,٧٣١,٥٢٦	
١,٧١٦,٤٢٠	٢,٢٢٨,٧٥٧	
١٥,٦٦٠,٢٤٦	١٨,٥٠٢,٧٦٩	

٢١- مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٨,٠١٩,٥٥١	١٣,٠٥٩,٦١٦
٨,٤٢٤,٥٢٧	١٤,٠١٠,٤١٧
٦,٧٦٣,٠٧٥	٨,٣٠٢,١٧٤
٢,٧٣٩,٢٥٣	٣,٠٤٤,٢٨٨
١٧٤,٩١٢	١٧٦,٦٣٦
١٣٨,٠٩٥	٤٠٢,٢٤٠
-	١٤٥,٢٧٧
٨,٠٦٩,٧٢٤	٨,٦٨٢,٢٦٣
١٢,٣٠٩,٥٢٢	٧,٩١٨,٠٠٥
٤٦,٦٣٨,٦٥٩	٥٥,٧٤٠,٩١٦

فوائد مستحقة غير مدفوعة
شيكات مقبولة الدفع
أمانات ودمم مؤقتة
أرباح مساهمين غير موزعة
تأمينات صناديق حديدية
تأمينات عقارات مبيعة
مشتقات أدوات مالية - إيضاح (٣٩)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على بنود خارج
المركز المالي**
مطلوبات أخرى*

* إن تفاصيل بند المطلوبات الأخرى هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٣١٠,٨٧٩	٣١٢,٧١٧
٣٢٠,٧٣٧	٤٩٢,٨٥٥
٨,٠٩٤,٣٩١	٦,٣٥٠,٠٨٩
٣٠١,٠٨٠	٢٦٥,٢٥٧
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠
٣,٢٢٧,٤٣٥	٤٤٢,٠٨٧
١٢,٣٠٩,٥٢٢	٧,٩١٨,٠٠٥

أمانات الضمان الاجتماعي
أمانات ضريبة الدخل
مصرفات مستحقة
حوالات واردة
مكافأة اعضاء مجلس الإدارة
أرصدة دائنة أخرى

** هذا وتوزعت بنود خارج المركز المالي وفقاً للمراحل الإئتمانية بشكل تجميعي كما يلي:

البنود	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						البنود
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		
	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
الرصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
التعرضات الجديدة خلال السنة	٣٩٥,٩٧٦,٣٦٢	١١,٧٠٣,١٦٩	١٤,٨٦٣,٣٧٩	١٠,٧٠٣,٠٦٦	٤٩٧,٣١١,٦٢١	٤٥٥,٨٦٦,٦٩٢	
التعرضات المستحقة	٢٠٩,٢٦٧,٨٧٥	٢٢٧,٨٩٧	٩٢٧,٦٣٣	٦٨,٤٥٥	٢١٩,٥٩٠,٥٠٩	٤٥,١٧٥,٣٠٩	
	(١١٧,٠٤٨,٦٣٢)	(٦٦٩,٠٢٣)	(١,٢٢٨,٩٦١)	(١٦٠,١١٣)	(١٢٣,٧٤٥,٢١٩)	(٩١,٦٩٣,٥٨٩)	
	٤٨٨,١٩٥,٦٠٥	١١,٢٦٢,٠٤٣	١٤,٥٩٢,٠٥١	١٠,٦١١,٤٠٨	٥٩٣,١٥٦,٩١١	٤٠٩,٣٤٨,٤١٢	
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢,٧٠٨,٧٢٨	(٢,٧٠٧,٧٢٨)	(٩,٦٤١,٤٧٤)	(١,٠٠٠)	-	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤,٣٤٨,٨٩٤)	٤,٣٦٧,٣٩٤	٢,٩٥٣,٦٨٨	(١٨,٥٠٠)	-	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٠١,٩٠٣)	(٢٦٧,٩٥٠)	(١,٤٩١,٨٩٤)	٢,١٢٧,٢٩٢	-	-	
الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	١٤,٧٦٤	٦٠٣,٤٦٧	(٨٣١,٦٤٢)	(١,٢١٤,٣٠٥)	(٥,٤٧٤,١٥٦)	(٥,٤٧٤,١٥٦)	
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢,١١٥,٥٩٤)	(٣,٨٩٨,٣٩٩)	٧١,٤٠٩	-	(٦,٣٦٧,٨٦١)	٩٤,٢٨٣,٥٨١	
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٤,٢٧٣,٧٧٤)	-	-	(٦٦,٧٨٦)	(٥,١٥٦,٠٦٨)	(٨٤٦,٢١٦)	
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٧٩,٩٧٨,٩٣٢	٧١,٦٥٠,٧٠٨	٦,٩٤٨,٤٨٧	١١,٤٣٨,١٠٩	٥٧٩,١٠٧,٩٢٦	٤٩٧,٣١١,٦٢١	

- كما توزع مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة على التسهيلات غير المباشرة بشكل تجميعي كما يلي :

البنود	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						البنود
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		
	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
الرصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٦٩٥,٣٢٣	٣٧٢,٣١٩	٢٩,٢٤٢	٦,٩٢٩,٢٦٠	٨,٠٦٩,٧٢٤	٧,٦٩٤,٩٢٦	
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	٤٢٢,٥٣٥	١,٢٠٦	١,٣٠٦	١٢,٩٦٥	٤٤٤,٧٣٥	٦٤,٦٦٢	
	(١٣٥,٩٤٥)	(٧,١٧٩)	(٢,٣٦٣)	(٧١,٦٢٥)	(٢١٩,٨١٣)	(٢٣٤,٦٠٥)	
	٩٨١,٩٢٣	٣٦٦,٣٤٦	٢٨,١٨٥	٦,٨٧٠,٦٠٠	٨,٢٩٤,٦٤٦	٧,٥٢٤,٩٨٣	
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٦,٥١٣	(١٦,١٦٩)	(١٧,٢١٧)	(٣٤٤)	-	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٣,٠٩١)	٢٥,١٧١	١,٨٨٩	(٢,٠٨٠)	-	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٧٠٤)	(٢٢٤)	(٣,٠١)	٢٣,٠٧٢	-	-	
الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٣,٦٧٥)	(١٣,٨٧٩)	٣,٣٦٢	٥٧٥,٩٥٦	٥٧٧,٣٧٨	٥٩,٧٣١	
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١٣٥,٤٩٧)	(٦,٧٠٦)	(٣,٢٣٠)	-	(١٨٨,٦١٩)	٤٩٠,٨٨١	
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١,٤٢٣)	-	-	١,٩٨٩	(١,١٤٢)	(٥,٨٧١)	
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٨٣٣,٠٤٦	٣٢٥,٧٨١	١٢,١٣٢	٧,٤٦٩,١٩٣	٨,٦٨٢,٢٦٣	٨,٠٦٩,٧٢٤	

- هذا وتوزعت التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة وفقا للمراحل الائتمانية بشكل افرادي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢							الاعتمادات
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣							
الإجمالي	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	-	فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:
-	-	-	-	-	-	-	١
-	-	-	-	-	-	-	٢
٧٨٤,٤٦١	٦,١٣٩,٩١٧	-	-	-	-	٦,١٣٩,٩١٧	٣
١,٥٣٤,٩١٦	٢٦,٤٨٦,٤٩١	-	-	-	-	٢٦,٤٨٦,٤٩١	٤
١٤,٨٩١,٣٩٧	١,٧٦٣,٨٨٣	-	-	٣٨,٢٨٦	-	١,٧٢٥,٥٩٧	٥
١,٢٤٢,١٦١	٢٩١,٨١٥	-	-	-	-	٢٩١,٨١٥	٦
-	-	-	-	-	-	-	٧
-	-	-	-	-	-	-	٨
-	-	-	-	-	-	-	٩
-	-	-	-	-	-	-	١٠
١٨,٤٥٢,٩٣٥	٣٤,٦٨٢,١٠٦	-	-	٣٨,٢٨٦	-	٣٤,٦٤٣,٨٢٠	المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢							البنود
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣							
الإجمالي	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٦,٥٨٧,٤٥٩	١٨,٤٥٢,٩٣٥	-	-	٦٥,٢٢١	-	١٨,٣٨٧,٧١٤	الرصيد بداية السنة
(٧٦٢,٢٦٧)	٢٤,٨٨٢,٦٢٢	-	-	-	-	٢٤,٨٨٢,٦٢٢	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٦,٩٨٥,٦٩٤)	(٩٦٠,٠٥٦)	-	-	(٦٥,٢٢١)	-	(٨٩٤,٨٣٥)	التسهيلات المسددة
١٨,٨٣٩,٤٩٨	٤٢,٣٧٥,٥٠١	-	-	-	-	٤٢,٣٧٥,٥٠١	
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٤,٦٧٩)	-	-	-	-	-	-	الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٣٨١,٨٨٤)	(٧,٦٩٣,٣٩٥)	-	-	٣٨,٢٨٦	-	(٧,٧٣١,٦٨١)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٨,٤٥٢,٩٣٥	٣٤,٦٨٢,١٠٦	-	-	٣٨,٢٨٦	-	٣٤,٦٤٣,٨٢٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢							البنود
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣							
الإجمالي	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠,٧٧٥	٤٢,٥٥٧	-	-	٢٧	-	٤٢,٥٣٠	الرصيد بداية السنة
١٠,٩٣٦	٣٣,٧١٣	-	-	-	-	٣٣,٧١٣	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٨,٨٤٧)	(١٢,٥٧٠)	-	-	(٢٧)	-	(١٢,٥٤٣)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
٢٢,٨٦٤	٦٣,٧٠٠	-	-	-	-	٦٣,٧٠٠	
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٨٤٨)	-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٢٠,٥٤١	(١٧,٩٨٤)	-	-	١٧٨	-	(١٨,١٦٢)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤٢,٥٥٧	٤٥,٧١٦	-	-	١٧٨	-	٤٥,٥٣٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

ب) القبولات

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:	
	الإجمالي	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
				مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي		مستوى إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
-	-	-	-	-	-	-	١	
-	-	-	-	-	-	-	٢	
٣١٣,٨٦٦	١,٧٣٢,٤٤٢	-	-	-	-	١,٧٣٢,٤٤٢	٣	
١٤,٧١٦,٠٦٩	٧٣,٢٠١,٣٠٦	-	-	-	-	٧٣,٢٠١,٣٠٦	٤	
٤,٠٦٦,٠٢٠	١٦,٣٤٩,٥٣٥	-	-	١٧,٩٠٢	-	١٦,٣٣١,٦٣٣	٥	
٥٠٦,٢٣١	١٦٩,٥٠٨	-	-	-	-	١٦٩,٥٠٨	٦	
-	-	-	-	-	-	-	٧	
-	-	-	-	-	-	-	٨	
-	-	-	-	-	-	-	٩	
-	-	-	-	-	-	-	١٠	
١٩,٦٠٢,١٨٦	٩١,٤٥٢,٧٩١	-	-	١٧,٩٠٢	-	٩١,٤٣٤,٨٨٩	المجموع	

كما في ٣١ كانون الأول

افصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة:

٢٠٢٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						البند	
	الإجمالي	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
				مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي		مستوى إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
١٣,٩٤٢,٠٠٤	١٩,٦٠٢,١٨٦	-	-	-	-	١٩,٦٠٢,١٨٦	الرصيد بداية السنة	
١٥,٥٠٣,٦٢٠	٨٨,٤٤٢,١٣٢	-	-	١٧,٩٠٢	-	٨٨,٤٢٤,٢٣٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة	
(٨,٨٠٢,٩٤٥)	(١٥,٤٣٠,٠٤٣)	-	-	-	-	(١٥,٤٣٠,٠٤٣)	التسهيلات المسددة	
٢٠,٦٤٢,٦٧٩	٩٢,٦١٤,٢٧٥	-	-	١٧,٩٠٢	-	٩٢,٥٩٦,٣٧٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	
-	-	-	-	-	-	-	الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	
(١,٠٤٠,٤٩٣)	(١,١٦١,٤٨٤)	-	-	-	-	(١,١٦١,٤٨٤)	التغيرات الناتجة عن تعديلات	
-	-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة	
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	
١٩,٦٠٢,١٨٦	٩١,٤٥٢,٧٩١	-	-	١٧,٩٠٢	-	٩١,٤٣٤,٨٨٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	

كما في ٣١ كانون الأول

افصاح الحركة على مخصص التدني:

٢٠٢٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						البند	
	الإجمالي	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
				مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي		مستوى إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
١٦,٢١٠	٢٤,٧٤٣	-	-	-	-	٢٤,٧٤٣	الرصيد بداية السنة	
١٤,٣٩٣	٩٢,٠٢٩	-	-	٨٣	-	٩١,٩٤٦	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	
(١٢,٤٠٤)	(١٥,٠٣٩)	-	-	-	-	(١٥,٠٣٩)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	
١٨,١٩٩	١٠١,٧٣٣	-	-	٨٣	-	١٠١,٦٥٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	
-	-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	
٦,٥٤٤	(٥,٣٢٣)	-	-	-	-	(٥,٣٢٣)	التغيرات الناتجة عن تعديلات	
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	
٢٤,٧٤٣	٩٦,٤١٠	-	-	٨٣	-	٩٦,٣٢٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	

ج) الكفالات

كما في ٣١ كانون الأول

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						البند
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		
	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:
١	-	-	-	-	-	-	١
٢	٣٩٢,٤٧٥	-	-	-	-	-	٢
٣	١٨,٣٩٨,٣٠٣	-	-	-	-	-	٣
٤	١٤,٨٣٣,٧٧٢	-	-	٩٦,٠٧٩	-	-	٤
٥	٢٢,٩١٣,٣٢٣	-	-	٥٩,٤١١	-	-	٥
٦	١٤,٧٣١,٧٠١	-	-	١,٠٨٠,٧٩١	-	-	٦
٧	-	-	-	١,٦٠٣,٥١٦	-	-	٧
٨	-	-	-	-	-	-	٨
٩	-	-	-	-	-	-	٩
١٠	-	-	-	-	-	-	١٠
غير مصنفة	-	-	-	-	-	-	غير مصنفة
المجموع	٧١,٢٦٩,٥٧٤	-	٢,٨٣٩,٧٩٧	-	١١,٤٣٨,١٠٩	٨٥,٥٤٧,٤٨٠	المجموع

كما في ٣١ كانون الأول

افصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						البند
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		
	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد بداية السنة
	٦٢,٠٦٣,٦٣٤	-	٦,١١٦,٧٥٢	-	١٠,٧٠٣,٠٦٦	٧٨,٨٨٣,٤٥٢	١٠,٧٠٣,٠٦٦
	١١,٦٩٣,٨٠٢	-	١٧٨,١٢٢	-	٦٨,٤٥٥	١١,٩٤٠,٣٧٩	٦٨,٤٥٥
	(٣,٢٢٢,٤٢٧)	-	(٣٩٠,٢٨١)	-	(١٦٠,١١٣)	(٣,٧٧٢,٨٢١)	(١٦٠,١١٣)
	٧٠,٥٣٥,٠٠٩	-	٥,٩٠٤,٥٩٣	-	١٠,٦١١,٤٠٨	٨٧,٠٥١,٠١٠	١٠,٦١١,٤٠٨
	١,٤٩٣,٤٩٩	-	(١,٤٩٢,٤٩٩)	-	(١,٠٠٠)	-	(١,٠٠٠)
	(١٦٦,٢٤٦)	-	١٨٤,٧٤٦	-	(١٨,٥٠٠)	-	(١٨,٥٠٠)
	(١٦٨,٦١٥)	-	(٧٩١,٦٤٢)	-	٩٦٠,٢٥٧	-	٩٦٠,٢٥٧
	(٢٠٩,٧١٠)	-	(٤٦٠,٠٥٧)	-	(٤٧,٢٧٠)	(٣٠٣,٠٣٧)	(٤٧,٢٧٠)
	٣,٠٠١,٣٣٦	-	(١٠٣,٨٣٦)	-	-	٢,٨٩٧,٥٠٠	-
	-	-	-	-	-	-	-
	(٣,٢١٥,٦٩٩)	-	(٨١٥,٥٠٨)	-	(٦٦,٧٨٦)	(٤,٠٩٧,٩٩٣)	(٦٦,٧٨٦)
	٧١,٢٦٩,٥٧٤	-	٢,٨٣٩,٧٩٧	-	١١,٤٣٨,١٠٩	٨٥,٥٤٧,٤٨٠	١١,٤٣٨,١٠٩

كما في ٣١ كانون الأول

افصاح الحركة على مخصص التدني:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						البند
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		
	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد بداية السنة
	١٨٩,٧١٩	-	١٧٣,١٨٠	-	٦,٩٢٩,٢٦٠	٧,٢٩٢,١٥٩	٦,٩٢٩,٢٦٠
	٤٣,٠٣٤	-	٨٦٦	-	١٢,٩٦٥	٥٦,٨٦٥	١٢,٩٦٥
	(٩,٦١١)	-	(٥,٥٢٨)	-	(٧١,٦٢٥)	(٨٦,٧٦٤)	(٧١,٦٢٥)
	٢٢٣,١٤٢	-	١٦٨,٥١٨	-	٦,٨٧٠,٦٠٠	٧,٢٦٥,٢٦٠	٦,٨٧٠,٦٠٠
	١١,١١١	-	(١٠,٧٦٧)	-	(٣٤٤)	-	(٣٤٤)
	(٨٧٧)	-	٢,٩٥٧	-	(٢,٠٨٠)	-	(٢,٠٨٠)
	(١,٥٩٣)	-	(١٤,٣٨١)	-	١٥,٩٧٤	-	١٥,٩٧٤
	(٥,٦٨٥)	-	٣,٧٩٩	-	٥٨٣,٠٥٤	٥٨١,١٦٨	٥٨٣,٠٥٤
	(٤,٥١٩)	-	١٨,٥٦٦	-	-	١٤,٠٤٧	-
	-	-	-	-	-	-	-
	(٩٦٤)	-	(١,٧٠٨)	-	١,٩٨٩	(٦٨٣)	١,٩٨٩
	٢٢٠,٦١٥	-	١٦٦,٩٨٤	-	٧,٤٦٩,١٩٣	٧,٨٥٦,٧٩٢	٧,٤٦٩,١٩٣

د) السقوف غير المستغلة

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي
	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:							
١	-	٥,١٣٨	-	-	-	-	٥,١٣٨
٢	-	-	-	-	-	-	٧,٠٦٤,١٣٣
٣	-	٧٧,٦٧٤,٤٢٠	-	-	-	-	٢٣,٧٥٢,٦٧٤
٤	-	٨٩,٢١١,٦٦٥	-	٨٨٦,٦٨٢	-	-	١٣٤,٠١٣,٨١٦
٥	-	٩١,٩٩٦,٣٤٤	-	١٨٢,٥٤٩	-	-	١١٤,٧٨٧,٤٢٢
٦	-	٢٣,٧٤٣,٠٨٢	-	٥٦٥,٩٦٩	-	-	١٩,١٩٢,٣٥٥
٧	-	-	-	٤,٥٦٠,٥٠٥	-	-	٢,٦٢٨,٤٨٦
٨	-	-	-	-	-	-	-
٩	-	-	-	-	-	-	-
١٠	-	-	-	-	-	-	-
غير مصنفة	٧١,٦٥٠,٧٠٨	-	٦,٩٤٨,٤٨٧	-	٧٨,٥٩٩,١٩٥	-	٧٨,٩٢٩,٠٢٤
المجموع	٧١,٦٥٠,٧٠٨	٢٨٢,٦٣٠,٦٤٩	٦,٩٤٨,٤٨٧	٦,١٩٥,٧٠٥	٣٦٧,٤٢٥,٥٤٩	-	٣٨٠,٣٧٣,٠٤٨

افصاح الحركة على السقوف غير المستغلة:

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي
	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الرصيد بداية السنة	٢٩٥,٩٢٢,٨٢٨	٦٤,٠٦٥,٦٤٥	١٤,٨٦٣,٣٧٩	٥,٥٢١,١٩٦	٣٨٠,٣٧٣,٠٤٨	-	٣١٩,٩٨٣,٤٩٨
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٨٤,٢٦٧,٢٢١	٩,٠٩٨,٦٤٩	٩٢٧,٦٣٣	٣١,٨٧٣	٩٤,٣٢٥,٣٧٦	-	٢٦,٣٨٢,١١٩
التسهيلات المسددة	(٩٧,٥٠١,٣٢٧)	(٤,٦٣٨,٤٩٠)	(١,٢٢٨,٩٦١)	(٢١٣,٥٢١)	(١٠٣,٥٨٢,٢٩٩)	-	(٧٠,٥٢١,١١٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٨٢,٦٨٨,٧٢٢	٦٨,٥٢٥,٨٠٤	١٤,٥٦٢,٠٥١	٥,٣٣٩,٥٤٨	٣٧١,١١٦,١٢٥	-	٢٧٥,٨٤٤,٥٠٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	١,٢١٥,٢٢٩	٩,٦٤١,٤٧٤	(٩,٦٤١,٤٧٤)	(١,٢١٥,٢٢٩)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤,١٨٢,٦٤٨)	(٢,٩٥٣,٦٨٨)	٢,٩٥٣,٦٨٨	٤,١٨٢,٦٤٨	-	-	-
الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٣٣,٢٨٨)	(٢٦٧,٩٥٠)	(١٦٥,٥٤٥)	(٧٠٠,٢٥٢)	١,١٦٧,٠٣٥	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدعومة	٢٢٤,٤٧٤	٦٠٣,٤٦٧	(٨٣١,٦٤٢)	(١,٠٥١,٢٨٣)	(٢,٢٢٢,٠١٩)	(١,١٦٧,٠٣٥)	(٦,١٨٦,٢٨٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣,٧٧٦,٢٣٥	(٣,٨٩٨,٣٩٩)	٧١,٤٠٩	(٣٥٩,٧٢٧)	(٤١٠,٤٨٢)	-	١١٠,٨١٤,٤٠٨
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٨٢,٦٣٠,٦٤٩	٧١,٦٥٠,٧٠٨	٦,٩٤٨,٤٨٧	٦,١٩٥,٧٠٥	٣٦٧,٤٢٥,٥٤٩	-	٣٨٠,٣٧٣,٠٤٨

افصاح الحركة على مخصص التدني:

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي
	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الرصيد بداية السنة	٤٣٨,٣٤١	٤٣,٥٧٠	٢٩,٢٤٢	١٩٩,١١٢	٧١٠,٢٦٥	-	٤٠٨,٨٢٨
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢٥٣,٨٤٢	٦,٧٢٣	١,٣٠٦	٢٥٧	٢٦٢,١٢٨	-	٣١,٥٩٣
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(٩٨,٧٥٢)	(٢,٧٠١)	(٢,٣٦٣)	(١,٦٢٤)	(١٠٥,٤٤٠)	-	(٨٣,٤١٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥٩٣,٤٣١	٤٧,٥٩٢	٢٨,١٨٥	١٩٧,٧٤٥	٨٦٦,٩٥٣	-	٣٥٧,٠١١
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	٥,٤٠٢	١٧,٢١٧	(١٧,٢١٧)	(٥,٤٠٢)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٢,٢١٤)	(١,٨٨٩)	١,٨٨٩	٢٢,٢١٤	-	-	-
الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١١١)	(٢٢٤)	(٩٠١)	(٥,٨٦٢)	٧,٠٩٨	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدعومة	٢,٠١٠	(١٣,٨٧٩)	٣,٣٦٢	١١,٨١٥	(٣,٧٩٠)	(٧,٠٩٨)	(١٢,١٨٩)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١٠٧,٤٩٣)	(٦,٧٠٦)	(٣,١٨٦)	(٦١,٩٧٤)	(١٧٩,٣٥٩)	-	٣٦٥,٤٨٥
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٧٠,٥٦٦	٤٢,١١١	١٢,١٣٢	١٥٨,٥٣٦	٦٨٣,٣٤٥	-	٧١٠,٢٦٥

٢٢- رأس المال المكتتب به

- يبلغ رأس المال المكتتب به (٢٠٠) مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ .
- يبلغ رأس المال المكتتب به في نهاية السنة (٢٠٠) مليون دينار موزعاً على (٢٠٠) مليون سهم قيمة السهم الواحد الاسمية دينار.

٢٣- الاحتياطات

- الاحتياطي القانوني
تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون البنوك وقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين .
- الاحتياطي الاختياري
تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال الأعوام السابقة . يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة رسمته أو توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين .
- احتياطي المخاطر المصرفية العامة
يمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وتعليمات السلطات الرقابية الأخرى، هذا وقد تم تحويل رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة الى الأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ إستناداً لتعميم البنك المركزي رقم ١٠/١/١٣٥٩ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ وتعليمات البنك المركزي رقم ٢٠١٨/١٣ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والسلطات الرقابية الأخرى.
- الاحتياطي الخاص
يمثل هذا البند احتياطي التقلبات الدورية والمحتسب وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية وذلك بما يخص فروع البنك العاملة في فلسطين .
- ان الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

اسم الاحتياطي	المبلغ	طبيعة التقييد
الاحتياطي القانوني	دينار ١١٦,٩٢٨,٦٦٩	حسب قانون البنوك والشركات
احتياطي المخاطر المصرفية العامة	٤,١٠٢,٠٢١	متطلبات السلطات الرقابية
احتياطي خاص	٥,٨٤٩,٧٤٣	متطلبات السلطات الرقابية

٢٤- فروقات ترجمة عملات أجنبية

يمثل هذا البند صافي الفرق الناتج عن ترجمة صافي الاستثمار في العملات الأجنبية للبنك عند توحيد القوائم المالية.

إن الحركة الحاصلة على هذا البند خلال السنة هي كما يلي :

دينار	دينار	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	رصيد في بداية السنة
دينار (١٣,٠٠٩,٦٨٥)	دينار (١٣,٠٣٣,٦٣٩)	التغير في ترجمة صافي الإستثمار خلال السنة
(٢٣,٩٥٤)	٣,٤٧١,٥٥٩	الرصيد في نهاية السنة
(١٣,٠٣٣,٦٣٩)	(٩,٥٦٢,٠٨٠)	

٢٥ - احتياطي القيمة العادلة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
(٣,٩٧٩,٣٢٤)	٤٨,٤٩٥,٩٦٨	(خسائر) أرباح غير متحققة - أدوات ملكية
٥١,٨٧٩,٩٤٨	(١٩,٣٣٩,٦١٨)	أرباح غير متحققة - أدوات دين
-	٣,٠٦٧,٥٨٥	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل منقولة
-	(٦٥,٣٩٥)	لقائمة الربح أو الخسارة نتيجة البيع
٦٥٠,٨٤٠	-	أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل منقولة
(٥٥,٤٩٦)	(٣٦٤,٣١٦)	للأرباح المدورة نتيجة البيع
٤٨,٤٩٥,٩٦٨	٣١,٧٩٤,٢٢٤	مطلوبات ضريبية مؤجلة
		الرصيد في نهاية السنة *

* بالصافي بعد الضريبة المؤجلة و البالغة ٤٧١,٦٨٣ دينار للعام ٢٠٢٣ (١٠٧,٣٦٧ دينار للعام ٢٠٢٢).

٢٦ - أرباح مدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
١٧٦,٠٣٢,٣٦٢	١٧٣,٢٣٨,٤٤٢	أرباح موزعة على المساهمين
(٣٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٦,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح السنة
٤٠,١٣٩,٤٣٦	٤٤,٠٢٣,٤٠٣	المحول (الى) الاحتياطيات
(٦,١٤٣,٨٨٤)	(٦,٥٩٥,٧٨٤)	(الخسائر) المحولة نتيجة بيع موجودات مالية من خلال
(٩٠٣,٣٩٩)	-	قائمة الدخل الشامل *
١١٣,٩٢٧	١٨١,٠٤١	فروقات ترجمة عملات أجنبية
١٧٣,٢٣٨,٤٤٢	١٧٤,٨٤٧,١٠٢	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٢٣,٤٧٢,٤٣٧ دينار مقيد التصرف فيه مقابل موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢٥,١٦٢,١٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) .

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٢٢٧,٥٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي رقم (٩) ، وبموجب طلب هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحققه ، كما يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٨١٣,٤٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ يحظر التصرف به من خلال التوزيع كأرباح على المساهمين او استخدامه لأي أغراض أخرى الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني والناجمة عن تطبيق تعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٠/١/١٣٥٩ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ .

* بالصافي بعد ضريبة الدخل.

٢٧ - أرباح مقترح توزيعها

أوصى مجلس الإدارة في جلسته بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠٢٤ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع ١٨٪ من رأس المال وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي الأردني .

٢٨- الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٥٠,٧٠٤,٦٠٤	٥٣,٣٨٦,٦٩٤
١,٣٣٤,٦٥٣	١,٢٦٢,٣٩٣
٤٤,٧٤٦,٨٢١	٤٧,٥٧٦,٤٩١
٤,٦٢٣,١٣٠	٤,٥٤٧,٨١٠
١٨,٨٠٦,٧٣٣	٢٠,١٠٤,٨٩٣
٣٦,٢٨٨,١٨٨	٣٩,٥٩١,٦٩٩
٢٠,٥٢١,٩٠٥	٢٤,٥٤٤,٢٧٢
٢,٧٨١,٨٦٤	٢,٨٥٣,٢٨٢
١٧,٧٤٠,٠٤١	٢١,٦٩٠,٩٩٠
١٥,٧٦٦,٢٨٣	١٥,٠٤٧,٤٢٧
٢,٩٣٢,٣٦٣	٢,٤٥٨,٩٢٩
١٢,٨٣٣,٩٢٠	١٢,٥٨٨,٤٩٨
١٣,٧٣٣,٩٤٠	١٩,١٦٤,٧٤٥
٦,٩١٨,٦٩٢	٢٧,٩٥٦,٩٥٢
٥,٨١٣,٠٥٠	٩,٢٢٠,٥٢٥
١١,٥٩٧,١٦٧	١٠,٢٥٧,٣٤٤
-	٥,٦١٦,١٠٧
١٤٣,٨٦٢,٣٧٤	١٨٥,٢٩٨,٩٥٩

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة:

للأفراد (التجزئة) :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات :

الشركات الكبرى :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

البند الأخرى:

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

موجودات مالية من خلال الدخل الشامل

المجموع

٢٩- الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٢,٨٦٧,٠٣٢	٣,٩٠٢,٩٥٦
٥,٥٥٧	٥,٢٦٩
٢,٦٠٨,٢٨٠	٣,٣٦٣,٢٨٥
١٤,٩٩٠,٧٢٥	٣١,١٣٥,٠٨٣
١,٥٠٦,٥٧٥	٥,٥٤٧,٤٩١
٧١٠,٣٣١	٧٠٦,١٧٤
١,٨٠٧,٩٢٧	٢,٧٠٠,٣٤٠
٢,٨٤٠,٦٢٥	٢,١١١,٨٢٥
١,١٣٤,٣٥٨	١,٢٣٧,٩٣٣
٢٨,٤٧١,٤١٠	٥٠,٧١٠,٣٥٦

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

أموال مقترضة

تأمينات نقدية

رسوم ضمان الودائع

فوائد إلتزامات عقود إيجار

٣٠- صافي إيرادات العمولات
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٤,٥٤٥,٠١٢	٣,٨٨١,٨٠١
٢,٤٢٦,٥٢٠	٥,٠٩٣,٣٥٦
١٦,٥١٧,٢٤٥	١٧,١١٩,٥٦٤
٢٣,٤٨٨,٧٧٧	٢٦,٠٩٤,٧٢١
١,٥٨٦,٣٦٩	١,٤٣٨,٣٣٨
٢١,٩٠٢,٤٠٨	٢٤,٦٥٦,٣٨٣

عمولات دائنة :
عمولات تسهيلات مباشرة
عمولات تسهيلات غير مباشرة
عمولات أخرى
المجموع
ينزل : عمولات مدينة
صافي إيرادات العمولات

٣١- أرباح عملات أجنبية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٨٩,٧٢٦	٦٠٩,٣٢٥
٤,١٠٦,١٢٨	٣,٥٤٣,١١٥
٤,١٩٥,٨٥٤	٤,١٥٢,٤٤٠

نتيجة عن التداول/ التعامل
نتيجة عن التقييم

٣٢- أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

عوائد توزيعات أسهم		أرباح غير متحققة		أرباح متحققة		خلال العام ٢٠٢٣
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	أسهم محلية
٥٠,٣٩٢	١٦,٥٩٥	٣٣,٧٩٧	-	-	-	
٥٠,٣٩٢	١٦,٥٩٥	٣٣,٧٩٧	-	-	-	
عوائد توزيعات أسهم		أرباح غير متحققة		أرباح متحققة		خلال العام ٢٠٢٢
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	أسهم محلية
١٠٤,٠٥٧	٢١,٤٨٠	٨٢,٥٧٧	-	-	-	
١٠٤,٠٥٧	٢١,٤٨٠	٨٢,٥٧٧	-	-	-	

٣٣- إيرادات أخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
١,٧٦١,٦٨٦	٤٧٢,٤١٥
١,١٨٢,٥٨٤	٢٣٨,٣٤٩
٣٤٢,٩٥٧	٢٩٢,٨٨٩
١٧٠,٠٠١	١٨٩,٢٥٤
٦٥,٩١٣	٢٦٧,٢٠٦
١,١٠٦,٠٥٣	٥٢٦,٠٤٠
٩٦٧,٥٦٧	١,١٥٠,٥٤٥
٥,٥٩٦,٧٦١	٣,١٣٦,٦٩٨

إيرادات مستردة من سنوات سابقة
أرباح بيع عقارات ألت ملكيتها للبنك
إيرادات البريد والهاتف وسويفت
إيجارات مقبوضة من عقارات البنك
أرباح بيع ممتلكات ومعدات
فوائد معلقة معادة للإيرادات
إيرادات أخرى

٣٤ - نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٢٦,٤١٢,٢٧٩	٢٨,٦٢٠,٠٦٨
٢,٢٥٠,٤٩١	٢,٣٩٢,٩٥٢
١,٧٠٦,١٨٨	١,٨٥٩,٣٠٦
١,٢٧٤,١٢٧	١,٢٤٥,٩١٤
٣٩٦,٣٩٢	٣٧٢,٤١٧
٧١٥,٠٦٥	٨٠٩,٢٠١
١٠١,٢١٤	٢٦١,٥١٣
٣٢,٨٥٥,٧٥٦	٣٥,٥٦١,٣٧١

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
مساهمة البنك في صندوق الادخار
نفقات طبية
تدريب الموظفين
مياومات سفر وتنقلات
تأمين حياة

٣٥ - مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
١,٠١٧,٨٨٤	٤٥٨,١٤٧
٧٥٨,٣٧٨	٨١٨,٤٢٠
٢,٢٠١,٨٥٣	٢,٤١٩,٠١١
٧,٦٣٩,١٨٣	٧,٤١٦,٩٥٤
٤,٢٥٣,٦٥٧	٤,٢٩٣,٣٦٧
٩,١٦١,٤٦٢	١٠,٠٠٠,٨٠٦
٥,٦٠٠,٤٤٣	٥,١٨٣,٧٣٧
٨٠٥,٣١٥	٦٢٩,٤٣٥
١,١٦١,٢٦٥	١,٤٢٥,٩٨٨
٢٧٨,٦٩٣	٣٥٨,٩٨٤
١,٩٢٤,٧٩٤	٢,٢٢٩,١٣٤
٥٢,٠٤١	٥٥,٠٠٠
١,٢٦٢,١١٨	١,٩٩٩,٧٤٨
٣٦,١١٧,٠٨٦	٣٧,٢٨٨,٧٣١

ايجارات
قرطاسية ومطبوعات
بريد وهاتف وسويفت
أنظمة و صيانة وتصلحيات وتنظيفات
رسوم ورخص وضرائب
اعلانات واشتراقات
رسوم تأمين
انارة وتدفئة
تبرعات واعانات
ضيافة وندوات ودعوات لعملاء البنك
أتعاب مهنية وقانونية وإستشارات
مكافأة اعضاء مجلس الادارة
متفرقة أخرى

٣٦ - مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٩٥,٤٢٤	٨٢,٦٧٧
١٠١,٤٢٦	(٣٠,٨١٦)
(٣٢,٤٦٧)	٣٨
٥,٩٨٥,١٢٣	١٤,١٩٦,٩١٨
(١٠٤,٩٠٣)	(١٣٧,٠٥٦)
٣٨٠,٦٦٩	٦١٣,٦٨١
٦,٤٢٥,٢٧٢	١٤,٧٢٥,٤٤٢

الأرصدة لدى بنوك مركزية
الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
الايداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
بنود خارج قائمة المركز المالي

٣٧- حصة السهم من الربح للسنة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٤٠,١٣٩,٤٣٦	٤٤,٠٢٣,٤٠٣
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس / دينار	فلس / دينار
٠/٢٠١	٠/٢٢٠

الربح للسنة (مساهمي البنك)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم *
حصة السهم من الربح للسنة (مساهمي البنك)
الأساسي والمخفض

* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم من الربح العائد لمساهمي البنك بناءً على عدد الأسهم المصرح بها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٣).

٣٨- النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٦٦٣,٣٩٦,٣٧١	٨٥٨,٠٩٦,٨٦١
١٥٠,٨٤٤,٥٠٦	١٤٢,٦٢١,٤٠٨
(٦١,٠٧٨,٨٣٩)	(٧١,٣٥٤,٤١٨)
(١٢٣,٣٩٥,٤٧٢)	(١١٣,٣١٨,٥٥١)
٦٢٩,٧٦٦,٥٦٦	٨١٦,٠٤٥,٣٠٠

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي
تستحق خلال ثلاثة أشهر
أرصدة مقيدة السحب

٣٩ - مشتقات أدوات مالية

إن تفاصيل المشتقات المالية القائمة في نهاية السنة هي كما يلي :

آجال القيمة العادلة الإعتبارية (الإسمية) حسب الإستحقاق			مجموع المبالغ الاعتبارية (الإسمية)	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة	
المجموع	من ٣ - ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٤٨,٦٨٨,٠٢٨	٣,٩٦٦,٨٨١	٤٤,٧٢١,١٤٧	٤٨,٦٨٨,٠٢٨	(١٤٥,٢٧٧)	-	عقود شراء عملات اجنبية
٤٨,٦٨٨,٠٢٨	٣,٩٦٦,٨٨١	٤٤,٧٢١,١٤٧	٤٨,٦٨٨,٠٢٨	(١٤٥,٢٧٧)	-	المجموع
آجال القيمة العادلة الإعتبارية (الإسمية) حسب الإستحقاق			مجموع المبالغ الاعتبارية (الإسمية)	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة	
المجموع	من ٣ - ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٧,٣٩٣,٣٧٣	-	٧,٣٩٣,٣٧٣	٧,٣٩٣,٣٧٣	(٩,٧٧٤)	١٢٨,٢٣٧	عقود شراء عملات اجنبية
٧,٣٩٣,٣٧٣	-	٧,٣٩٣,٣٧٣	٧,٣٩٣,٣٧٣	(٩,٧٧٤)	١٢٨,٢٣٧	المجموع

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

٤٠ - المعاملات مع اطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع أعضاء مجلس الادارة والادارة العليا والشركة التابعة وكبار المساهمين ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية .
إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة .

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

المجموع		الجهة ذات العلاقة					
٣١ كانون الأول		صندوق ادخار			اعضاء مجلس الادارة		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	أطراف أخرى	موظفي البنك	المدرء التنفيذيين	دينار	الشركات التابعة*	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
<u>بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:</u>							
موجودات:							
							استثمارات
٤٥,٤١٥,٢٩٤	٤٥,٦٢٧,٦٣٦	-	-	-	-	٤٥,٦٢٧,٦٣٦	
٤,٣٣٧,٢٨٢	٤,٠٩٦,٢٨٢	١,٣٠١,٦٠٢	-	٥٥٥,٨١٣	٢,٢٣٨,٨٦٧	-	أرصدة تسهيلات ائتمانية
١٠	١٠	-	-	-	-	١٠	أرصدة ودائع و حسابات جارية
٣,٩٨٢,٠٠٠	٣,٩٨٢,٠٠٠	-	-	-	-	٣,٩٨٢,٠٠٠	أرصدة التأمينات النقدية
مطلوبات:							
							ودائع عملاء وتأمينات
٥١,٣٩٦,٥٧٤	٣٧,٩١٨,٦٣٠	١٠,٣٣٤,٩٤٨	٣٢٨,٤٩٩	٤,٨١٧,٤٠٣	٦٠٠,٥١٤	٢١,٨٣٧,٢٦٦	
٧,٣٠٨,٥٤٧	٧,٥٣٥,٨٢٩	-	-	-	-	٧,٥٣٥,٨٢٩	ودائع بنوك
٣,٢٩٧,٤٦٩	٣,١٤٩,٢٢١	-	-	-	-	٣,١٤٩,٢٢١	أموال مقترضة
<u>بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:</u>							
							كفالات
٦٠٦,٧٠٨	٥٣٨,٩٧٠	٥,٣٠٠	-	٥٠,٠٠٠	-	٤٨٣,٦٧٠	
-	-	-	-	-	-	-	قبولات واعتمادات

المجموع		الجهة ذات العلاقة					
٣١ كانون الأول		صندوق ادخار			اعضاء مجلس الادارة		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	أطراف أخرى	موظفي البنك	المدرء التنفيذيين	دينار	الشركات التابعة*	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
<u>عناصر قائمة الربح او الخسارة الموحدة:</u>							
							فوائد وعمولات دائنة
٣٨٣,٨٠٧	٤٤٥,٩٨٣	٢١٩,٢٥٥	١١	٤٢,٤٢٩	١٨٤,٢٨٨	-	
١,٧٥٧,٤٣٣	٣,٣٦١,١٨٤	١,٣٤٢,٤٧١	٨٥,٠٦٧	٢١١,٨٩٥	١١,١١٦	١,٧١٠,٦٣٥	فوائد وعمولات مدينة

أسعار الفائدة

تتراوح أسعار الفوائد الدائنة بالدينار من ١% (يمثل السعر الأدنى هامش الفائدة مقابل تأمينات نقدية مقدارها ١٠٠%) إلى ١٢% .
لا يوجد أسعار للفوائد الدائنة بالأجنبي.

تتراوح أسعار الفوائد المدينة بالدينار من ٠,٠٢٥% إلى ٦% .

تتراوح أسعار الفوائد المدينة بالأجنبي من ٢% إلى ٤,٨% .

* إن الأرصدة والمعاملات مع الشركات التابعة يتم استبعادها من القوائم المالية الموحدة وتظهر للتوضيح فقط.

- يتم اظهار الاستثمار في الشركة التابعة سوريا بالكلفة، علماً أن البنك قد قام بالتحوط للإنخفاض في قيمة الاستثمار في سجلاته.

- بلغ عدد الأطراف ذات العلاقة الذين تم منحهم تسهيلات ائتمانية ٣٤ عميل كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ .

- فيما يلي ملحق لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) للإدارة التنفيذية للبنك:

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢,٣٤٣,١٢٠	٢,٩١٨,٢١٢	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية
٢٧,٠٣٦	١٨,٠٠٠	تنقلات وأمانة سر
٦٦٤,٠٥٧	٦٥٩,٣٦٦	بدل عضوية وتنقلات ومكافآت مجلس الإدارة
٣,٠٣٤,٢١٣	٣,٥٩٥,٥٧٨	المجموع

٤١ - ادارة المخاطر

أولاً : الإفصاحات الوصفية :

يقوم البنك بإدارة المخاطر المصرفية عن طريق تحديد المخاطر التي يمكن التعرض لها وسبل مواجهتها وتخفيفها ، ضمن إطار كلي لإدارة المخاطر وذلك استناداً لأفضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية حيث تم الفصل ما بين دوائر المخاطر ودوائر تنمية الأعمال ودوائر العمليات (التنفيذ).

* شكل البنك لجنة لإدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة والتي تتولى بدورها العمل على ضمان وجود نظام رقابي داخلي فعال والتحقق من حسن ادائه كما يقر المجلس سياسات إدارة المخاطر بشكل عام ويحدد إطارها.

* تتولى أجهزة ادارة المخاطر مسؤولية ادارة مختلف انواع المخاطر من حيث :

- اعداد السياسات واعتمادها من مجلس الادارة .
 - تحليل جميع انواع المخاطر (ائتمان، سوق، سيولة، عمليات، أمن المعلومات، ...).
 - تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من انواع المخاطر .
 - تزويد مجلس الادارة والاداره العليا بكشوفات ومعلومات عن قياس المخاطر في البنك بشكل نوعي وكمي.
- * قام البنك بتطبيق مجموعة من الأنظمة الآلية لقياس وضبط المخاطر مثل نسب كفاية رأس المال، مخاطر ونسب السيولة (LCR/ NSFR)، مخاطر العمليات والأحداث التشغيلية، ومخاطر السوق.

مخاطر الائتمان:

تنشأ مخاطر الائتمان من احتمال عدم قدرة و/أو عدم رغبة المقترض او الطرف الثالث من القيام بالوفاء بالتزاماته في الأوقات المحدده وتشمل هذه المخاطر البنود داخل القوائم المالية مثل القروض والسندات والبنود خارج القوائم المالية مثل الكفالات و/أو الاعتمادات المستندية مما يؤدي الى الحاق خسائر مالية للبنك.

في هذا السياق يقوم البنك بتعزيز الاطر المؤسسية التي تحكم ادارة الائتمان من خلال ما يلي :

- ١- مجموعة من الدوائر المتخصصة المستقلة لادارة مخاطر الائتمان وكما يلي :
 - دائرة ائتمان الشركات.
 - دائرة ائتمان الشركات المتوسطة والصغيرة (SME's) .
 - دائرة ائتمان الافراد.
 - دائرة ائتمان الفروع الخارجية.
- دائرة مخاطر محافظ الائتمان: والتي تعنى بشكل اساسي في الحفاظ على نوعية الائتمان الممنوح لعملاء البنك (الشركات، SME، وأفراد) ودراسة مؤشرات المخاطر Key Risk Indicators ودراسة مؤشرات الاداء Key Performance Indicators وذلك من خلال اعداد دراسات وتقارير تعنى بأداء القطاعات الاقتصادية والصناعات ومقارنتها بأداء المحافظ والمخصصات واعداد التوصيات اللازمة بخصوص ذلك بحيث تساعد في توجيه دوائر تنمية الاعمال نحو التوسع في القطاعات الاقتصادية و/أو الصناعات الواعدة او في عدم التوسع فيها، كما تقوم باعداد دراسات و تقارير دورية تهتم بما يلي:
 - التركزات الائتمانية للمحفظة على مستوى النشاط الاقتصادي.
 - التركزات الائتمانية للمحفظة على مستوى المنتج.
 - تقارير تعنى بنسب التعثر ونسب التغطية ومقارنتها بأداء القطاع المصرفي.
 - تقارير تعنى بأداء المحافظ الائتمانية حسب المحفظة (شركات، حكومة، SME و افراد) ومقارنة نسب النمو و الربحية بأداء القطاع المصرفي.

- تطبيق المعيار المحاسبي في التقارير المالية IFRS ٩ من خلال التقارير والسيناريوهات اللازمة للائتمان في تطبيق المعيار في بداية العام ٢٠١٨.
- تطبيق نظام تصنيف درجات مخاطر للعملاء (Risk Rating Systems) يتم من خلاله تصنيف العملاء الى عشرة مستويات وفقاً لما يلي:

(أ) تصنيف مخاطر المقترض Obligor Risk Rating (القطاع الاقتصادي، الإدارة، الوضع المالي، الخبرة... الخ).

(ب) تصنيف الضمان (يتم اعطاء وزن مخاطر حسب طبيعة ونوع الضمانة المقدمة) والذي يؤثر بشكل مباشر على نسبة التغطية Recovery Ratio بالتالي احتساب نسبة الخسارة الناتجة عن التعثر Loss Given Default LGD.

- ٢ - الفصل ما بين دوائر تنمية الاعمال المختلفة ودوائر مخاطر الائتمان .
- ٣ - منظومة من السياسات والاجراءات المعتمدة التي تحدد اسس تعريف وقياس وادارة هذا النوع من المخاطر.
- ٤ - تحديد التركزات الائتمانية على مستوى نوع الائتمان ، القطاع الاقتصادي ، التوزيع الجغرافي ، المحافظ الائتمانية ... الخ) . وتتولى ادارة مخاطر الائتمان كل ضمن اختصاصه بمراقبة هذه التركزات .
- ٥ - نظام الصلاحيات وادارة العلاقة :
يعتمد بنك الاردن نظام صلاحيات يتضمن آلية منح الصلاحيات وتفويضها ومراقبتها وادارة العلاقة لمختلف أنشطة الائتمان .

٦ - تحديد اساليب تخفيف المخاطر :

- يتبع بنك الاردن اساليب مختلفة لتخفيف المخاطر الائتمانية تتمثل فيما يلي :
 - تقديم الهيكل المناسب للائتمان بما يتفق مع الغاية منه وأجل تسديده .
 - التأكد من استكمال جميع النواحي الرقابية على استغلال الائتمان ومصادر سداه.
 - استيفاء الضمانات المناسبة تحوطاً لاي مخاطر بهذا الخصوص .
 - دراسة وتقييم معاملات الائتمان من قبل دوائر مخاطر الائتمان .
 - التقييم الدوري للضمانات حسب طبيعة ونوعية ودرجة مخاطر الضمان لتعريفها والتأكد من تغطيتها للائتمان الممنوحة أولاً بأول .
 - لجان متخصصة للموافقة على الائتمان .

- ٧ - دوائر تنفيذ الائتمان تتضمن مراقبة تنفيذ الائتمان بالاضافة لوحدة تعنى بالتوثيق واستكمال التدقيق القانوني والتنفيذ.

٨ - تطبيق أنظمة الية لادارة الائتمان (CCM + Credit Lens).

- ٩ - دوائر متخصصة لمتابعة تحصيل المستحقات والديون المتعثرة .

١٠ - لجنة لإدارة المخاطر على مستوى مجلس الإدارة لمراجعة سياسات وإستراتيجيات الإئتمان والإستثمار والمخاطر .

١١ - تحديد مهام دوائر الائتمان المختلفة من حيث آلية ودورية المراقبة والكشوفات المستخرجة وآلية تصعيدها الى الادارة العليا ومجلس الادارة .

- ١٢- تحليل التقلبات الاقتصادية والتغيرات في هيكل ونوعية المحفظة الائتمانية .
- ١٣- اعداد التقارير للرقابة على سقفوف الدول و التوظيفات لدى البنوك (Country and aounterparty limits).
- ١٤- اعداد التقارير عن رأس المال الاقتصادي (economic capital).
- ١٥- اعداد وإجراء اختبارات الاوضاع الضاغطة (Stress Testing) و (ICAAP)
- ١٦- التقارير الرقابية :
- تتولى دوائر الائتمان كل ضمن اختصاصه مراقبة وتقييم كافة العمليات الائتمانية من خلال مجموعة من الكشوفات الرقابية:
- المراقبة اليومية :
 - التجاوزات الائتمانية، السقفوف المستحقة غير المجددة، الحسابات المستحقة وغيرها .
 - مراقبة جودة وتوزيع المحفظة الائتمانية .
 - تصنيف المخاطر الائتمانية ، القطاع الاقتصادي ، نوع الائتمان ، الضمانات، التركزات ، اتجاهات جودة الاصول الائتمانية ،.....، وغيرها.
 - مراقبة التعرض الائتماني (Total Exposure) على مستوى العميل، المنطقة الجغرافية، نوع الائتمان، القطاع الاقتصادي، تاريخ الاستحقاق، نوع الضمان وغيرها.
- ورفع هذه التقارير بشكل شهري الى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة، اما بالنسبة للعمليات اليومية فترفع الى المدير العام أولاً بأول .
- ١٧- الانذار المبكر (EWS) : حساب EWS هو الحساب الذي يشتمل على اشارات الانذار المبكر وهو حساب يظهر مخاطر او نقاط ضعف محتملة ذات طبيعة مادية تتطلب مراقبة او اشرافاً او اهتماماً أوثق من قبل الادارة، يمكن ان تؤدي نقاط الضعف الظاهرة في الحساب اذا تركت دون تصحيح الى انخفاض احتمالية السداد ليصبح ضمن الحسابات غير الجيدة والمشكوك فيها (B&D).
- تقوم دوائر **مراجعة الائتمان** بالفحص والتقييم والدراسة لمؤشرات الانذار المبكر التي ظهرت على أي من العملاء بأنه وعلى الرغم من ظهور هذا المؤشر بالتنسيق مع دوائر تنمية الاعمال للوقف على ان كان لظهور هذا المؤشر أثر جوهري على اعمال العميل وديمومة نشاطه وقدرته على الوفاء بتعهداته تجاه البنك... الخ، وفي حال التوافق مع دائرة تنمية الاعمال بأنه لا يوجد له اثر فيتم اضافة هذه الحسابات الى قائمة الحسابات الخضراء، والتي تعنى بالعملاء الذين ظهر عليهم مؤشرات انذار مبكر دون ان يتم عرضه على لجنة مؤشرات الانذار المبكر.

مخاطر التشغيل

وهي المخاطر التي تنشأ عن عدم كفاءة او فشل العمليات الداخلية والموظفين والانظمة او تنشأ نتيجة أحداث خارجية بما في ذلك المخاطر القانونية وقد تم تأسيس دائرة مخاطر العمليات في البنك منذ عام ٢٠٠٣ وتم رفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والانظمة الالية منذ ذلك التاريخ وتتبع اداريا الى ادارة المخاطر.

- ويتولى البنك ادارة مخاطر العمليات ضمن الاسس التالية :
- ١ - اعداد سياسة مخاطر العمليات واعتمادها من قبل مجلس الادارة وتطبيقها على ارض الواقع والتي تضمنت اسس تعريف وقياس ومراقبة المخاطر بالإضافة الى مستوى قبول هذا النوع من المخاطر.
 - ٢ - تطبيق نظام آلي لادارة مخاطر العمليات (CAREWeb) .
 - ٣ - تحديث ملفات مخاطر العمليات (Risk Profile) بحيث تتضمن كافة انواع مخاطر العمليات والاجراءات الرقابية التي تحد منها ودورية فحصها بما يكفل كفاءتها واستمرارية عملها على مستوى كل وحدة من وحدات البنك . ويتم رفع تقارير إلى لجنة إدارة المخاطر لإقرار هذه الملفات.
 - ٤ - تتولى ادارة التدقيق الداخلي تقييم مدى صحة الفحوصات الشهرية القائمة على التقييم الذاتي لمختلف وحدات البنك وتصنيف هذه الوحدات ضمن معايير التصنيف المعتمدة بهذا الخصوص وتضمينها ضمن تقرير التدقيق الداخلي وتزويد لجنة التدقيق بها اولاً بأول . يتم إعداد تقرير يبين نتائج التقييم الذاتي ونتائج تقييم التدقيق الداخلي لكافة وحدات البنك ورفعها للجنة التدقيق بشكل ربع سنوي.
 - ٥ - التقييم المستمر لملفات مخاطر العمليات (Risk Profile) : تطبيق منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والاجراءات الرقابية (CRSA) كأداة لادارة المخاطر التشغيلية وتقييمها باستمرار للتعرف على المخاطر الجديدة بالإضافة للتأكد من كفاءة عمل الاجراءات الرقابية للحد من هذه المخاطر وتحديث هذه الملفات اولاً بأول ليعكس الواقع الفعلي لبيئة العمل.
 - ٦ - بناء قاعدة بيانات بالاطء التشغيلية وتحليلها ورفع تقارير دورية.
 - ٧ - تقييم وحدات البنك ضمن اسس ومعايير دولية حسب البيئة الرقابية.
 - ٨ - بناء وتحديد ومراقبة مؤشرات الاداء Key Risk Indicators على مستوى البنك ورفع تقارير لوحدة البنك المعنية بنتائج هذه المؤشرات ليتم متابعتها من قبلهم و تطبيق الاجراءات التصحيحية لمعالجة المخاطر قبل حدوثها.
 - ٩ - اعداد وإجراء اختبارات الاوضاع الضاغطة (Stress Testing) الخاصة بمخاطر التشغيل.
 - ١٠ - تزويد الدوائر المعنية بكشوفات دورية (شهري، ربع سنوي) تعكس واقع البيئة الرقابية لمختلف وحدات البنك.
 - ١١ - تقييم اجراءات و سياسات العمل والتأكد من تحديد وتصحيح اي ضعف Control Gaps في الاجراءات الرقابية بناءً على الفحص الذاتي للاجراءات الرقابية.
 - ١٢ - تدريب وتوعية موظفي البنك على مخاطر التشغيل وكيفية ادارتها لتحسين البيئة الرقابية في البنك.
 - ١٣ - تحديث ملف مخاطر المنشأة بالتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي ودائرة الامتثال ودائرة العمليات المركزية للتعرف على المخاطر التي يمكن أن تتعرض لها المنشأة وتؤثر سلباً على تحقيق أهداف واستراتيجية المنشأة وأرباحها. يتم عرض أية تعديلات على ملف المخاطر الخاص بالمنشأة على لجنة إدارة المخاطر ليتم إقرار الملف من قبلهم. وتتولى إدارة التدقيق الداخلي سنوياً تقييم الإجراءات الرقابية للمنشأة وعرض نتائج الفحوصات على لجنة التدقيق ولجنة إدارة المخاطر.

مخاطر السوق والسيولة

■ مخاطر السيولة:

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر وتنقسم مخاطر السيولة إلى:

- مخاطر تمويل السيولة (Funding liquidity Risk) : وهي مخاطر عدم مقدرة البنك على تحويل الأصول إلى نقد - مثل تحصيل الذمم - أو الحصول على تمويل لسداد الالتزامات.

- مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk): وهي مخاطر عدم تمكن بيع الأصل في السوق أو بيعه مع تحمل خسارة مالية كبيرة نتيجة لضعف السيولة أو الطلب في السوق.

■ مخاطر السوق:

وهي مخاطر تعرض المراكز داخل وخارج المركز المالي لخسائر نتيجة لتقلب الأسعار ومعدلات العائد في السوق والمخاطر التي تنشأ من المخاطر المصرفية المترتبة على كافة أنواع الاستثمارات/التوظيفات والجوانب الاستثمارية لدى البنك ، وتشمل مخاطر السوق ما يلي:

- مخاطر أسعار الفوائد.
- مخاطر أسعار الصرف (التعامل بالعملات الأجنبية).
- مخاطر أسعار الأوراق المالية.
- مخاطر البضائع.
- وتنشأ مخاطر السوق من:
 - ١- التغيرات التي قد تطرأ على الأوضاع السياسية والاقتصادية في السوق.
 - ٢- تقلبات أسعار الفائدة.
 - ٣- تقلبات أسعار الأدوات المالية الآجلة بيعة وشراء.
 - ٤- الفجوات في استحقاق الموجودات والمطلوبات وإعادة التسعير.
 - ٥- حيازة المراكز غير المغطاة.
- ومن الأدوات الأساسية المستخدمة في قياس وإدارة مخاطر السوق ما يلي:
 - ١- قيمة نقطة الأساس (Basis Point Value).
 - ٢- القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk).
 - ٣- اختبار الحساسية (Stress Testing).

ويتولى البنك إدارة مخاطر السوق والسيولة ضمن المعطيات التالية :

- منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة التي تحدد أسس تعريف وقياس ومراقبة ومتابعة وإدارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة.
- تطبيق نظام لإدارة الموجودات والمطلوبات Assetes and Liabilities Management System لضبط وقياس مخاطر السيولة وأسعار الفائدة.

- إعداد خطة لإدارة أزمات السيولة تتضمن :
 - إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
 - لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
 - خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan .

- تطوير أدوات قياس وإدارة ومراقبة مخاطر السوق و السيولة من خلال:-

- تقرير مخاطر السيولة حسب سلم الاستحقاق.
- مراقبة سقف، وجودة المحفظة الاستثمارية.
- مراقبة الالتزام بنسب السيولة مثل نسبة تغطية السيولة (LCR)، نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) وامتثال النسبة للحدود الدنيا.
- مراقبة السيولة القانونية والسيولة النقدية وهي الاحتفاظ بمقدار كاف من الموجودات السائلة (النقدية وشبه النقدية) لمواجهة الالتزامات.
- اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).
- عمل الدراسات الدورية عن التطورات في الأسواق العالمية والمحلية.
- مراقبة الأدوات الاستثمارية ودراسة مدى توافقها مع الحدود الاستثمارية المقررة في السياسة الاستثمارية وحدود وقف الخسارة المسموح بها.
- دراسة الحدود والسقوف الاستثمارية والتوصية بتعديلها بما يتناسب مع التطورات وأوضاع الأسواق العالمية والمحلية والمخاطر المحيطة بها وتنويع الاستثمار بما يحقق أفضل العوائد بأقل المخاطر الممكنة.
- دراسة التركزات الاستثمارية على مستوى كل أداة.
- اعداد تقرير عن المحافظ الاستثمارية وحجم التعرضات والالتزام بالسقوف المحددة ورفع اية تجاوزات للجهة ذات العلاقة.
- مراقبة تغيرات اسعار الفوائد على مستوى الأسواق المحلية والعالمية.
- مراقبة حساسية الأدوات الاستثمارية لتغيرات اسعار الفوائد على مستوى كل أداة استثمارية.
- مراقبة التركزات على مستوى السوق / الأداة والتوزيع الجغرافي.
- رفع التقارير الدورية إلى ALCO، ولجنة إدارة المخاطر/مجلس الإدارة.

مخاطر أمن وحماية المعلومات

وهي المخاطر التي تنشأ عن تهديد المعلومات الخاصة بالبنك من حيث السرية Confidentiality والتكامل Integrity والتوافر Availability، وقد تأسست دائرة أمن و حماية المعلومات للعمل على توفير الحماية للمعلومات والمستخدمين والأصول على حد سواء عن طريق توفير السياسات والإجراءات التي تضمن ديمومة تحقيق الحماية ومن خلال استخدام وسائل ومستلزمات تعمل على كشف وفحص وتطوير بيئة العمل الى بيئة أكثر أماناً.

وحرصاً على تعزيز أمن و حماية المعلومات، يتولى البنك ادارة مخاطر أمن وحماية المعلومات ضمن الاسس التالية:

- ١- مراجعة سياسات أمن المعلومات وتحديثها بما يتناسب مع المعايير العالمية.
- ٢- الامتثال لمتطلبات PCI-DSS.
- ٣- الالتزام بمعايير امن المعلومات وفقاً لنظام الايزو ٢٧٠٠١.
- ٤- المراقبة الدورية للأنظمة والسيرفرات والاجهزة الطرفية عن طريق برامج متخصصة والتصدي لأي تهديد.
- ٥- مراجعة ومراقبة الصلاحيات وتوزيعها وفق ما يتناسب مع السياسات وطبيعة الأعمال والمسمى الوظيفي والموافقات اللازمة.
- ٦- عمل فحوصات دورية على الأنظمة ومراجعة الثغرات الأمنية

- ٧- مراجعة خطة استمرارية العمل وإدارة الأزمات وخطة الإخلاء وتجهيز دراسات تبيّن الوضع الحالي.
- ٨- الاستمرار في إجراء المتابعات والتقييم الدوري المتخصص بنواحي الأمن المادي.
- ٩- تدريب وتوعية موظفي البنك على مخاطر أمن وحماية المعلومات وكيفية التعامل مع هذا الموضوع من خلال اعطاء دورات تدريبية والنشرات التوعوية.
- ١٠- رفع التقارير الى لجنة ادارة المخاطر /مجلس الادارة بشكل دوري لمواكبة الاعمال والمستجدات.
- ١١- العمل على تلبية متطلبات SWIFT-CSP.
- ١٢- عمل دليل حاكمية إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ونشره على موقع البنك.
- ١٣- العمل على تطبيق إطار حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ٢٠١٩ COBIT.

■ مخاطر الامتثال

تعرف مخاطر الامتثال على انها المخاطر التي تنشأ عن احتمال عدم امتثال البنك للقوانين والتشريعات والتعليمات السارية والقوانين والأنظمة المصرفية المهنية والأخلاقية الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية بما في ذلك سياسات البنك الداخلية.

يؤمن بنك الاردن أن الامتثال للأنظمة والمعايير والتعليمات أحد أهم أسس وعوامل نجاح المؤسسات المالية ويوفر لها الحماية من العقوبات النظامية والحفاظ على سمعتها ومصداقيتها ويدرك انعكاس ذلك في الحفاظ على مصالح المساهمين والمودعين واصحاب المصالح. ويعتبر بنك الاردن الامتثال ثقافة مؤسسية ومسؤولية شاملة ومتعددة الجوانب وتقع على عاتق جميع الجهات في البنك بدءاً من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وانتهاءً بجميع الموظفين كل حسب صلاحياته والمهام المناطة به.

وانطلاقاً من هنا أسس بنك الاردن دائرة الامتثال كدائرة مستقلة تتبع للجنة الامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة حيث ترفع الدائرة تقاريرها الدورية للجنة الامتثال حول المواضيع المتعلقة بكافة محاور الاعمال الموضحة ضمن الوحدات التي تندرج ضمن الهيكل التنظيمي للدائرة ، هذا وقد تم رفد الدائرة بالكوادر البشرية المؤهلة والمدربة والأنظمة الالية اللازمة لها لتحقيق اهدافها ومنح موظفي الدائرة والصلاحيات التي تمكنهم من اداء واجباتهم باستقلالية تامة وتخصيص الموازنات اللازمة لها ويتم تعيين ضباط امتثال في كافة الشركات التابعة للبنك وفروعه الخارجية ويتم متابعتهم والاشراف على اعمالهم من خلال دائرة الامتثال في الادارة العامة .

يتم إدارة مخاطر الامتثال ضمن المحاور التالية:

❖ مخاطر عدم الامتثال للتعليمات والقوانين والأنظمة:

- يتم إدارة هذه المخاطر من خلال وحدة الامتثال كوحدة مستقلة تتبع لدائرة الامتثال وتدير مخاطر الامتثال على مستوى البنك وفقاً للأسس التالية:
- اعداد سياسة الامتثال على مستوى المجموعة البنكية Compliance Group Policy وتطويرها واعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك وتعميمها على كافة العاملين في البنك ومراجعتها بشكل دوري.
- تطبيق نظام الي لادارة مخاطر الامتثال مبني على درجة المخاطر Ris Based Approach.
- تقديم النصح و المشورة لمجلس الادارة ولباقي الادارات التنفيذية في البنك بشأن التطبيق السليم للتعليمات والقوانين (منها القوانين والسياسات الداخلية).
- اعداد برامج التحقق من الامتثال بـ Compliance Monitoring Programme لتزويد الإدارة بتأكيد معقول بأن مخاطر الامتثال الرئيسية تدار بشكل ملائم من قبل الجهات ذات العلاقة.
- ايصال التغيرات المرتبطة بالتعليمات لتحقيق الاهداف المشتركة ومشاركتها مع قطاع الأعمال في الوقت المناسب.
- دائرة الامتثال هي نقطة الاتصال مع الجهات الرقابية والمسؤولة عن مساعدة الادارة العليا بالحفاظ على اقامة علاقات جيدة مع الجهات الرقابية.
- المساعدة في تعزيز ثقافة الامتثال من خلال العمل بدور النصح والارشاد وتوضيح القوانين.
- توفير التدريب والتوعية للإدارة والموظفين بشأن متطلبات الامتثال بشكل مستمر وتطوير برامج التدريب وفقاً للمستجدات .
- التنسيق مع الوظائف الرقابية الأخرى مثل دائرة التدقيق الداخلي ودوائر المخاطر وتنسيق العمل الذي تقوم به هذه الوظائف.

❖ مخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

- يتم إدارة هذه المخاطر من خلال وحدة مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، كوحدة مستقلة وتتبع إدارياً إلى دائرة الامتثال تتولى الوحدة إدارة مخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب على مستوى المجموعة ضمن الأسس التالية:
- سياسة لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب على مستوى المجموعة AML Group Policy معتمدة من مجلس ادارة البنك و معممة على كافة العاملين في البنك باختلاف مهامهم الوظيفية وجميع مستوياتهم الادارية .
- تعيين مسؤول للإبلاغ Money Laundering Reporting Officer MLRO يتولى وبشكل مستقل عملية الإبلاغ لوحدة التحريات المالية FIU عن أي شبهة تتعلق بغسل أموال أو تمويل إرهاب أو تهرب ضريبي وتعيين نائب له .
- تطبيق برنامج للتعرف على العملاء KYC بما ينسجم مع متطلبات مختلف الجهات الرقابية و تطبيق اجراءات العناية الواجبة Customer Due Diligence استنادا للمنهج المستند الى المخاطر بحيث يتم بذل العناية الواجبة المعززة Enhanced Customer Due Diligence للعملاء من الشخصيات الطبيعية و الاعتبارية الذين ينطبق عليهم تصنيف العميل مرتفع المخاطر وفقاً لمنهجية البنك المعتمدة لتصنيف مخاطر غسل الاموال و تمويل الارهاب و تشمل هذه الاجراءات حظر التعامل مع اي من الاسماء المدرجة على قوائم الحظر الدولية و اهمها قرارات مجلس الامن و كذلك حظر فتح حسابات مجهولة او حسابات رقمية او التعامل مع البنوك الوهمية .

- تبني اجراءات تساعد البنك على التعرف على المستفيد الحقيقي Beneficial Owner و المستفيد النهائي Ultimate Beneficial Owner عند انشاء العلاقة و /أو عند اجراء اي عملية مالية لمصلحة اي عميل من خلال البنك .
- تبني اجراءات للمتابعة و المراقبة المستمرة للحركات المالية و أنشطة العملاء المنفذة من خلال قنوات البنك المختلفة بشكل مستمر و فقا للمنهج المستند الى المخاطر “RBA” Risk Based Approach للكشف عن اي نشاط مشبوه يقع تحت اطار شبهة غسل اموال او تمويل ارهاب او تهرب ضريبي و الاخطار عنه فورا و فقا للقوانين و التعليمات السارية التي نتطبق على البنك حسب القطاع القضائي الذي يمارس البنك اعمالا فيه.
- يقع على عاتق دائرة الامتثال دراسة المنتجات قبل طرحها و كذلك تقييم قنوات تقديم الخدمة قبل اتاحتها لعملاء البنك و تقييم مخاطر استغلالها لعميات غسل الاموال و تمويل الازهاب و وضع الضوابط المخففة و تطوير الاجراءات الرقابية .
- تخصيص قنوات لموظفي البنك للابلاغ عن اي شبهة تقع ضمن اطار غسل الاموال او تمويل الارهاب او التهرب الضريبي و تشجيعهم على الابلاغ و توفير الحماية لهم انطلاقا من سياسة البنك للانداز المبكر Whistleblowing Policy .
- وضع اجراءات رادعة لاي تقصير او عدم امتثال للمتطلبات الواردة ضمن برنامج البنك لمكافحة غسل الاموال و تمويل الازهاب و توثيق ذلك ضمن ميثاق السلوك المهني Code of Conduct .
- اجراء عملية تقييم دوري لمخاطر غسل الاموال و تمويل الارهاب التي يواجهها البنك على مستوى المجموعة البنكية Self- Risk Assessment تأخذ بعين الاعتبار مخاطر العملاء- مخاطر المنتجات - مخاطر قنوات تقديم الخدمة-مخاطر التفرعات الخارجية و كذلك نتائج عملية التقييم الوطني للمخاطر National Risk Assessment .
- وضع اجراءات للتعامل مع البنوك الاجنبية تشمل اتخاذ اجراءات العناية الواجبة و فقا لدرجة المخاطر و تقييم برامج الامتثال و برامج مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب في هذه البنوك و الحصول على موافقة السيد المدير العام قبل اي تعامل و متابعة تعاملات البنك مع هذه البنوك بشكل مستمر .
- وضع برنامج تدريبي مستمر يشمل كافة موظفي البنك بمختلف مستوياتهم الادارية بما في مجلس ادارة البنك و تطوير هذه البرنامج بشكل مستمر.
- التوثيق و حفظ السجلات استنادا لتعليمات الجهات الرقابية في القطاعات القضائية التي يمارس البنك اعمال فيها و فقا لاجراءات و اليات البنك المخصصة لهذا الغرض .
- اجراء عملية تدقيق مستقل من قبل دائرة التدقيق الداخلي و رفع النتائج و التوصيات للجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة .

❖ مخاطر عدم الامتثال لقانون FATCA

- لاحقا لدخول الاردن في اتفاقية مع الولايات المتحدة الامريكية و حكومة (الدول الشريكة في الاتفاقية) بشأن التعاون من أجل تسهيل تطبيق قانون الامتثال الضريبي للحسابات الاجنبية FATCA و تبني الاردن المنهج الحكومي IGA model ٢
- و كجزء من برنامج الامتثال في بنك الاردن قام أعضاء مجموعة بنك الاردن بإستكمال اجراءات التسجيل مع دائرة الخزينة الامريكية - دائرة الايرادات الداخلية (IRS) كمؤسسة مالية اجنبية مشاركة PFFI وذلك في اطار الجهود الرامية الى الالتزام بمتطلبات قانون الالتزام الضريبي على الحسابات الاجنبية الامريكي الصادر عام ٢٠١٠ (FATCA) .

وتقوم وحدة التحقق المالي والضريبي/ قسم الـ FATCA باتخاذ الإجراءات الكفيلة لتلبية متطلبات قانون الإمتثال الضريبي للحسابات الأجنبية للعملاء الأمريكيين الـ FATCA وذلك لجميع أعضاء مجموعة بنك الأردن، وذلك حسب المنهجية و الإتفاقية الموقعة مع حكومة الولايات المتحدة الأمريكية ٢ IGA model، حيث يعد بنك الأردن/ الأردن هو الـ Lead للمجموعة وبذلك يكون مسؤولاً عن عملية الإفصاح لكامل المجموعة "عدا بنك الأردن/ البحرين والذي يخضع لمنهجية وإتفاقية الـ " IGA model 1". و انطلاقاً من سياسة الامتثال لقانون الـ FATCA المعتمدة من مجلس الإدارة و التي يتم مراجعتها بشكل دوري تم تطوير برنامج الامتثال ضمن المحاور الرئيسية التالية

✓ محور الـ Due Diligence and Documentation

✓ محور الـ Reporting

✓ محور الـ Certificate

✓ محور الـ Withholding وفقاً لمتطلبات الإتفاقية

❖ مخاطر الاحتيال و الفساد

انطلاقاً من حرص دارة البنك على تعزيز مبادئ الاستقامة و النزاهة و العمل الجماعي تم تأسيس قسم خاص يعنى بادارة مخاطر الاحتيال و الفساد تحت مظلة دائرة الامتثال و تم رفد القسم بالموارد البشرية التي تتمتع بمهارات و كفاءات عالية.

حيث يعتمد برنامج ادارة مخاطر الاحتيال في بنك الاردن على الاسس التالية:

- اعتماد سياسة موحدة لمكافحة الاحتيال و الفساد على مستوى مجموعة بنك الاردن و اعتمادها من مجلس ادارة البنك .
- توفير الانظمة و الصلاحيات اللازمة لدائرة الامتثال التي تمكنها من ادارة هذه النوع من المخاطر و العمل على تطويرها بشكل مستمر.
- اعتماد سياسة للتعرف على الموظفين KYE تتضمن التحقق من الاشخاص المرشحين لوظائف في البنك من حيث النزاهة و عدم وجود مؤشرات سلبية تتعلق بسلوكياتهم و الاستمرار بالتحقق من موظفي البنك بعد التعيين بتوظيف اليات للتحقق من عدم وجود مؤشرات سلبية تتعلق بسلوكياتهم و ادائهم .
- اعتماد اليات للتحقق من الموردين قبل التعامل و بعد التعاقد.
- اعتماد سياسة لادارة تعارض المصالح و وضع اليات و اجراءات عمل لتجنب اي تعارض في المصالح و مراقبة الامتثال لها بشكل مستمر.
- اعتماد ميثاق للسلوك المهني Code of Conduct و تعميمه على كافة الموظفين و توعيتهم باهم مبادئه بشكل مستمر
- توفير قناة للإبلاغ "Whistleblowing" عن اي اختراقات او شبهات و جعل هذه القناة متاحة لكافة اصحاب المصالح من موظفين /عملاء/مساهمين /موردين على مدار الساعة و جعلها متاحة على الموقع الرسمي للبنك.
- وضع مسارات محددة للتصعيد فيما يتعلق بمخالفات الموظفين حسب معطيات كل حالة(دائرة الامتثال /دائرة الموارد البشرية/ دائرة التدقيق الداخلي /لجنة التدقيق -مجلس الادارة).
- اعتماد سياسة للانداز المبكر يضمن البنك بموجبها الحماية للمبلغين و يمكنهم من الإبلاغ بشكل سري عن اي معلومات تتعلق بوجود مخالفات او اختراقات.
- اعتماد مبدأ الشفافية بحيث يتم اعلام البنك المركزي الاردني و الجهات المعنية عن اي حالات متحققة يتم التعامل معها.

❖ إدارة ومعالجة شكاوى العملاء:

يولي بنك الأردن أهمية خاصة فيما يتعلق بالتعامل مع العملاء بعدالة وشفافية، وينعكس ذلك واضحا بالاعمال اليومية التي يمارسها البنك بدأ من اعتماد المنتجات وطرحها وتسعيرها وصياغة العقود والنماذج، وكذلك الإعلانات والحملات الدعائية. وتعتبر تأسيس وحدة للتعامل مع شكاوى العملاء التي تم تأسيسها بما ينسجم مع تعليمات التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية رقم ٢٠١٢/٥٦ الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠١٢/١٠/٣١ و تتبع إداريا لدائرة الامتثال بوصفها دائرة رقابية مؤشرا على الأهمية التي يوليها البنك فيما يخص تعامله مع العملاء بعدالة وشفافية، حيث يؤمن بنك الأردن أن شكاوى العملاء ممكن أن تكون أداة هامة جداً لرصد أي تجاوزات في سياسات وإجراءات البنك العامه ووسيله للتطوير من خلال استقبال الشكاوي وتحليلها والوقوف على أسبابها ومعالجة أي خلل قد يكون تسبب في شكوى العميل. مع عدم اغفال دور شكاوي العملاء في تحسين جودة الخدمة المقدمه للعملاء من خلال التنسيق بين وحدة شكاوى العملاء و وحدة جودة الخدمة اليومي لغايات معالجة شكاوي العملاء.

يتم إدارة ومعالجة شكاوي العملاء وفقا لما يلي :

- اعداد سياسة التعامل مع شكاوي العملاء وتطويرها واعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك وتعميمها على كافة العاملين في البنك ومراجعتها بشكل دوري.
- اعداد سياسة التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية وتطويرها واعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك وتعميمها على كافة العاملين في البنك ومراجعتها بشكل دوري.
- توفير قنوات اتصال مختلفة لاستقبال شكاوى العملاء على مدى ٢٤ ساعة طيلة أيام الأسبوع.
- اعداد الية لإدارة ومعالجة شكاوي العملاء واعتمادها اصوليا ومراجعتها بشكل دوري .
- توفير انظمة الية ضمن نظام CX لإدارة شكاوي العملاء ومتابعتها.
- يتم التعامل مع الشكاوي الواردة من عملاء البنك وشركاته التابعة والفروع الخارجية بالوقوف على أسبابها ومعالجتها وضمان عدم تكرارها وذلك في إطار زمني محدد باتفاقيات مستوى الخدمة التشغيلية المصرفية التي تحدد الاطار الزمني لمعالجة الشكاوي و بما يضمن الاستقلالية والحيادية.
- حفظ السجلات الخاصة بشكاوي العملاء و من ذلك تسجيل المكالمات و حفظها وفقا للاطر الزمنية المطلوبة بموجب التعليمات.
- رفع تقارير بشكل دوري لمجلس الادارة بخصوص شكاوي العملاء و الاجراءات المتخذة للتعامل معها
- تزويد البنك المركزي الاردني بتقارير ربع سنوية تتضمن بيانات احصائية بطبيعة و نوع الشكاوي المقدمة للبنك.

❖ ادارة مخاطر الامتثال لبرامج العقوبات الدولية

انطلاقا من ايمان البنك بدوره في المنظومة الاقتصادية المحلية و العالمية يسعى البنك للامتثال للقرارات الصادرة عن مجلس الامن التابع للامم المتحدة و التي صادقت المملكة الاردنية الهاشمية عليها والمتعلقة بقوائم الارهاب و منع انتشار اسلحة الدمار الشامل كما يتم الامتثال لاي قرارات صادرة عن لجان دولية صادقت المملكة الاردنية الهاشمية عليها و كذلك الدول التي يمارس البنك اعمال فيها و العقوبات و القيود التي تفرضها الدول التي يوجد تعاملات لبنك الاردن مع بنوك مراسلة خاضعة للاختصاصات القضائية التابعه لها و ضمن حدود التعامل مع البنك المراسل .

اسس بنك الاردن وظيفة مستقلة ضمن الهيكل التنظيمي لدائرة الامتثال تقع على عاتقها مسؤولية التحقق من تطبيق برنامج البنك للامتثال للعقوبات الدولية و متابعة المستجدات الدولية بهذا الشأن و عكسها ضمن متطلبات برنامج الامتثال للعقوبات الدولية.

- هذا و يطبق بنك الاردن برنامج للامتثال للعقوبات الدولية على مستوى المجموعة البنكية يتضمن ما يلي:
- سياسة للامتثال للعقوبات الدولية على مستوى المجموعة Sanction Compliance Group Policy معتمدة من قبل مجلس ادارة البنك و التي تم تعميمها على كافة العاملين في البنك باختلاف مهامهم الوظيفية و بجميع مستوياتهم الادارية بشكل عام فقد اتبع البنك سياسة عدم التهاون Zero Tolerance Approach مع أي شكل من اشكال عدم الامتثال للعقوبات المالية التي تفرضها اللجان الدولية و التي اشير اليها سابقاً.
 - بموجب السياسة المشار اليها يلتزم بنك الاردن بما يلي :
 - ✓ يرفض البنك التعاملات مع اي اشخاص او كيانات مدرجة بموجب القرارات الصادرة عن مجلس الامن.
 - ✓ التجميد الفوري لأصول أي حكومة، هيئة، فرد أو مؤسسة ضمن لوائح العقوبات الصادرة عن قرارات لجان الجزاءات لمجلس الامن و اعلام اللجنة الفنية.
 - ✓ عدم تمرير اي تعاملات من و الى دول محظور التعامل معها و وفقا لبرامج العقوبات المفروضة على هذه الدول.
 - ✓ عدم تمرير اي تعاملات تتعلق بأنواع محددة من الأنشطة الاقتصادية و التجارية ضمن دولة خاضعة للعقوبات ضمن الحدود الملزمة للبنك بهذا الخصوص.
 - ✓ الامتثال للعقوبات الصادرة عن مكتب مراقبة الاصول الاجنبية OFAC التابع لوزارة الخزانة الامريكية ضمن الحدود الملزمة للبنك بهذا الخصوص.
 - ✓ الامتثال للعقوبات الصادرة عن الاتحاد الاوروبي EU ضمن الحدود الملزمة للبنك بهذا الخصوص.
 - توظيف أنظمة الية توفر قاعدة بيانات تشمل كافة القوائم العالمية للأشخاص و الكيانات المحظور التعامل معهم والتي تم تحديثها بشكل يومي.
 - التحقق من عدم ادراج اي من العملاء المحتملين Customer Onboarding قبل انشاء العلاقة و تفعيل الحساب من خلال " عمل Integration " " للقوائم العالمية مع أنظمة البنك المعتمدة لفتح الحسابات من مختلف القنوات بحيث يتم التحقق اليا من اسم العميل و المستفيد الحقيقي (شريك /مفوض/وكيل /وصي/ولي).
 - التحقق و بشكل مستمر بأن اي من عملاء البنك الحاليين Pre-existing clients لم يتم ادراجه على القوائم بعد فتح الحساب خلال العلاقة، ويتم ذلك من خلال تنفيذ عمليات مسح الية دورية ووفقا لدرجة المخاطر RBA.
 - يصدر النظام الالي تنبيهات Alert في حال ظهور اي تشابه بين اسم اي من عملاء البنك المحتملين او الحاليين من الافراد او الشخصيات الاعتبارية او اسم اي مفوض بموجب الوكالة او شهادة التسجيل ضمن الملفات الاساسية المرتبطة بالحساب مع اسم شخص مدرج بحيث يتم اجراء عملية التحقيق اللازم من قبل دائرة الامتثال .
 - اجراءات عمل واضحة تبين وبشكل واضح الإجراءات الواجب اتباعها في حال تبين ان أي من العملاء قد أصبح مدرجا ضمن قوائم من حيث اجراءات التصعيد و الإبلاغ.
 - التحقق من اطراف اي معاملة مالية قبل تنفيذها.
 - اعتماد Online Safe Watch وهو نظام مرتبط بشكل مباشر بنظام Swift والذي يقوم بشكل مباشر بإجراء عملية مسح لجميع حقول Swift Message ، والتحقق من عدم ادراج أي طرف ضمن حقول الرسالة قبل إصدارها او استقبالها، مما يضمن عدم تمرير أي حركات مالية من خلال البنوك المراسلة تحتوي أي اسم مدرج.
 - تعاميم محدثة بشكل دوري على مستوى المجموعة البنكية تضمن أسماء الدول ذات المخاطر المرتفعة معها بموجب قرارات مجلس الامن و برامج العقوبات الدولية، لغايات اتخاذ إجراءات العناية الواجبة المعززة قبل تنفيذ أي عملية تكون احدي هذه الدول طرفا فيها.

- عملية فحص مستمرة للتحقق من امتثال كافة موظفي البنك بمتطلبات برنامج الامتثال للعقوبات الدولية ضمن برامج التحقق من الامتثال التي تجريها دائرة الامتثال بشكل دوري.
- برامج تدقيق داخلي للتحقق بشكل مستقل من كفاية الاجراءات المتخذة لتلبية متطلبات برنامج الامتثال للعقوبات الدولية و ان دائرة الامتثال تقوم بالدور المطلوب منها بهذا الخصوص.
- برامج تدريب مستمرة تشمل دورات تدريبية و نشرات توعية للموظفين بمختلف مستوياتهم الادارية بما في مجلس ادارة البنك و تطوير هذه البرامج بشكل مستمر.

وتجدر الاشارة الى ان كافة أنشطة دائرة الامتثال تخضع للتدقيق و المراجعة المستمرة من قبل دائرة التدقيق الداخلي كجهة مستقلة و ترفع دائرة التدقيق الداخلي تقاريرها في هذا الاطار إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة.

الإفصاحات الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما تم اعتماده من البنك المركزي

الأردني

أولاً: الإفصاحات الوصفية

بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٤ قامت لجنة المعايير المحاسبية الدولية بإصدار النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٩) والمتعلق بالأدوات المالية والمخصصات وحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ، ويتضمن المعيار ما يلي: -

- التصنيف والقياس للأدوات المالية.
- مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- محاسبة التحوط.

هذا وقد جاء المعيار استجابة لنتائج الدروس المأخوذة من الازمة المالية العالمية، حيث اتضح ان أحد اسباب امتداد الازمة هو التأخر في الاعتراف بخسائر الديون، إذ كان يتم الاعتراف بالخسائر حين تحققها، اما المعيار الجديد فإنه يتطلب احتساب مخصصات للتسهيلات الائتمانية بناء على التوقعات بحدوث تعثر او عدم السداد من قبل المقترض.

يدخل هذا المعيار في تعديلات جذرية على الطرق المستخدمة في عمليات احتساب المخصصات لدى البنوك حيث ان المفهوم الحالي لرصد المخصصات مبني على اساس رصد المخصصات الفعلية للخسائر المتحققة جراء الديون المتعثرة في حين إن المعيار الجديد مبني على اساس رصد مخصصات بناء على التوقعات المستقبلية للتعرضات الائتمانية Forward Looking ويسمى بالخسائر الائتمانية المتوقعة ECL- Expected Credit Loss.

قام بنك الأردن وبالتعاون مع شركة Moody's بأعمال تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، حيث تم توظيف البيانات التاريخية لمجموعة بنك الأردن في عمليات قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة بأثر السيناريوهات الاقتصادية.

وتم مراعاة الالتزام بتعليمات البنك المركزي الأردني بالإضافة إلى منظومة أعمال البنك ودوائر المخاطر (منظومة المخاطر) والدوائر الرقابية في بناء منهجية بنك الأردن في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما تم اعتماده من البنك المركزي الأردني بحيث تحاكي منهجية التطبيق نموذج أعمال مجموعة بنك الأردن في عمليات الاحتساب ضمن أفضل الممارسات والطرق الكمية والنماذج الاحصائية للوصول الى مكونات معادلة احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني والتي تتلخص في:

الخسارة الائتمانية المتوقعة = احتمالية التعثر X الرصيد عند التعثر X الخسارة عند التعثر

نطاق تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما تم اعتماده من البنك المركزي الأردني

يتم تطبيق منهجية بنك الأردن في أعمال تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما تم اعتماده من البنك المركزي الأردني على البنك في الأردن والخارج وبما يتوافق مع قوانين وتعليمات البلدان المضيفة، ويطبق نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن الإطار التالي:

- القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة).
 - أدوات الدين المسجلة بالتكلفة المضافة.
 - الكفالات المالية (وفق متطلبات المعيار).
 - المطالبات الائتمانية على البنوك والمؤسسات (باستثناء الأرصدة الجارية التي ستستعمل لتغطية عمليات البنك مثل الحوالات، الكفالات والاعتمادات خلال فترة زمنية قصيرة جداً "أيام").
- وفيما يلي أهم المعلومات والتعريفات المستخدمة من قبل البنك لتطبيق هذا المعيار:

(١) التعثر (Default): يعرف التعثر في حالة التوقف عن الدفع (ظهور مستحقة) لمدة ٩٠ يوم فأكثر مما يشكل إدراك ملموس لعدم قدرة العميل على الوفاء بالالتزامات التعاقدية بالكامل اتجاه البنك.

(٢) احتمالية التعثر (Probability of Default): هي نسبة احتمالية تعثر العميل أو التأخر عن الوفاء بسداد الإقساط أو الالتزامات في مواعيدها المحددة تجاه البنك، ويتم موائمتها استناداً إلى درجة مخاطر العميل.

على مستوى محفظة الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة: تم تحديد احتمالية التعثر من خلال ربط مخرجات نظام تصنيف درجات المخاطر الداخلي (Internal Risk Rating System) الذي يتم استخدامه لعملية تصنيف درجات مخاطر عملاء الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة علماً أن كل درجة مخاطر يقابلها احتمالية تعثر مرجحة بحالات التعثر التاريخية (Historical Default Events by Segment) على مستوى المحفظة.

على مستوى محفظة الأفراد: فقد تم الاعتماد على البيانات التاريخية لمحفظة الائتمان على مستوى الحساب لاحتمال معدلات التعثر (Observed Default Rate) حيث يؤخذ بالاعتبار التقييم الائتماني باستخدام بطاقات التقييم بالنقاط (Score Cards) للعملاء بالإضافة للسيئاريوهات الاقتصادية.

(٣) التعرض عند التعثر (Exposure at Default): وتمثل الرصيد القائم (مديونية العميل) بالإضافة إلى السقوف الممنوحة وغير المستغلة المرجحة بنسب الاستغلال وذلك عند حدوث التعثر.

يتم احتساب الرصيد عند التعثر أيضاً بعين طبيعة التسهيلات (مباشرة وغير مباشرة بالإضافة إلى دوائر و/أو متناقصة) حيث تم وضع أسس لاحتمال الرصيد عند التعثر بناءً على طبيعة التسهيل وعمر الائتمان.

(٤) الخسارة الناتجة عن التعثر (Loss Given Default): وتمثل خسارة البنك التي يتحملها عند إطفاء التسهيلات الهالكة وبحسب المعادلة (١- نسبة التغطية (Recovery Ratio)).

على مستوى محفظة الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة: يتم احتساب الخسارة الناتجة عن التعثر من خلال استخدام نموذج (RiskCalc) المقدم من قبل شركة (Moody's) وهو نموذج يستخدم في احتساب الخسارة الناتجة عن التعثر (Loss Given Default) لعملاء الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة ويعتمد النموذج على مدخلات أساسية وهي احتمالية التعثر للعميل ، القطاع الاقتصادي الذي ينتمي له نشاط العميل بالإضافة لطبيعة التسهيل (تسهيل دوار و/او متناقص) كما يأخذ بعين الاعتبار توفر ضمانات (Secured \Unsecured) بالإضافة الى نوع الضمانة وقيمتها، ويوفر استخدام نموذج (RiskCalc) احتساب الخسارة الناتجة عن التعثر لسنة واحدة (LGD ١ year) وطول عمر التسهيل (Long Run LGD) بالإضافة الى احتساب نسب الاسترداد الناتجة (Recovery) طول فترة الائتمان وحتى نهاية عمره.

على مستوى محفظة الافراد: تم تطبيق نسب الخسارة عند التعثر على مستوى المنتج بناء على الدراسات التي اعتمدت على نسب الاسترداد Recovery Rate لعملاء البنك مع الاخذ بالاعتبار الضمانات المقابلة للتسهيلات، تم تقسيم منتجات ائتمان الافراد إلى أربعة مجموعات وهي (القروض السكنية ، القروض الشخصية، قروض السيارات ، القروض الدوارة بما فيها البطاقات الائتمانية) وهي ذات مخاطر ائتمانية متشابهة وتتشارك من حيث نوع المنتج الائتماني، نوعية الضمانات، سعر الفائدة والاستحقاق.

تم افتراض نسبة الخسارة الناتجة عن التعثر كصفر للعملاء الذين يتعاملون مع البنك مقابل تأمينات نقدية ١٠٠٪ (بنفس عملة التسهيلات) والتسهيلات الممنوحة/المكفولة من قبل حكومة المملكة الأردنية الهاشمية (بغض النظر عن عملة التسهيلات).

احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة للودائع لدى البنوك

احتساب احتمالية التعثر (PD) والخسارة الناتجة عن التعثر (LGD) لإنتاج ما يسمى Expected Default Frequency وهي ما يعادل احتمالية التعثر للبنوك التي يتم الاحتفاظ بودائع لديها من ثم يتم إنتاج الخسارة الناتجة عن التعثر LGD وبعد ذلك يتم احتساب الرصيد عند التعثر بافتراض كامل قيمة الوديعة ومن ثم يتم احتساب الخسائر المتوقعة من خلال استخدام النماذج الإحصائية.

احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة للسندات

الحصة الأكبر لمحفظة السندات هي سندات مكفولة من الحكومة الأردنية ولا تخضع لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.

يتم احتساب مكونات معادلة الخسارة الائتمانية المتوقعة للسندات من خلال ما يلي:

احتمالية التعثر (PD) والخسارة الناتجة عن التعثر (LGD) حيث تم القيام بإدخال بيانات مالية تخص البنوك التي تم شراء سنداتها حيث ان تلك العملية تنتج ما يسمى Expected Default Frequency وهي ما يعادل احتمالية التعثر من ثم يتم إنتاج الخسارة الناتجة عن التعثر LGD وبعد ذلك يتم احتساب الرصيد عند التعثر EAD بافتراض كامل قيمة السند ومن ثم يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) من خلال استخدام النماذج الإحصائية.

نظام تصنيف درجات مخاطر الائتمان الداخلي Internal Credit Risk Rating

يقوم البنك بتطبيق نظام تصنيف درجات مخاطر داخلي Internal Risk Rating System بحيث يتم تصنيف درجات مخاطر عملاء الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة بدرجات قياس من ١-١٠ وبحيث تعكس كل درجة مخاطر احتمالية التعثر المقابلة لها بالتالي التعرف على احتمالية تعثر العميل من خلال درجة المخاطر الخاصة به.

تشمل عملية تصنيف درجات مخاطر العميل دراسة وتحليل بيانات العملاء الكمية بحيث يتم تقييم الأداء المالي للعميل Financial Analysis (نسب وهوامش الربح، السيولة بالإضافة الى خدمة الدين وهيكلة رأسمال النشاط) بالإضافة الى البيانات النوعية والتي تغطي نشاط العميل Business Analysis (الإدارة، وضع النشاط وعلاقته مع البنك بالإضافة الى مخاطر القطاع الاقتصادي).

يتكون جدول قياس درجات المخاطر من ١٠ درجات وتعبّر كل منها (داخليا) عن درجة المخاطر المرتبطة بالعميل وبحيث انه كلما ارتفعت درجة مخاطر العميل انعكس ذلك على احتمالية تعثره بالتالي يترتب على ذلك فرض رقابة اكثر على حساب العميل واتباع اجراءات اشد في إدارة الائتمان الممنوح للعميل علما ان الدرجات من ١-٦ تعبّر بشكل عام عن مخاطر مقبولة نسبيا (بالتالي يدرج الائتمان الممنوح للعميل ضمن المرحلة الأولى) في حين تعكس الدرجة ٧ حدوث ارتفاع جوهري في درجة مخاطر العميل (بالتالي يدرج ضمن المرحلة الثانية / تحت المراقبة) وأخيرا الدرجات من ٨-١٠ تعكس دخول العميل في حالة التعثر اي ضمن المرحلة الثالثة ويصنف الائتمان الممنوح للعميل ضمن تصنيف غير عامل.

احتساب درجة مخاطر العملاء والخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى محفظة الافراد:

يتم الاعتماد على نظام التقييم الائتماني للعملاء والذي يتم من خلاله اعطاء Score لكل عميل من خلال نتائج التقييم الائتماني Application Scorecard و Behavioral Scorecard والتي تعتمد بشكل اساسي على البيانات الاساسية للعميل ، المنتج الممنوح ، واداء العميل من حيث الالتزام بالسداد في القروض الممنوحة، يتم تحديد احتمالية التعثر بالاعتماد على معدلات التعثر التاريخية (Observed Default Rate) على مستوى الحسابات بحيث تم بناء منحني Vintage PD ويتم تعديل المنحنى بالاخذ بعين الاعتبار التقييم الائتماني للعملاء بالإضافة للسنياريوهات الاقتصادية، وبحيث يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى الحساب وحسب احتمالية التعثر و نسبة الخسارة عند التعثر المحددة ويؤخذ بعين الاعتبار طبيعة التسهيلات وعمر الائتمان.

حوكمة تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما تم اعتماده من البنك المركزي الأردني

تشمل منهجية البنك في تطبيق معيار التقارير المالية الدولي على إجراءات الحوكمة المتبعة في تطبيق المعيار والتي تلخص أدوار اللجان والجهات المعنية في البنك في اعمال تطبيق المعيار والآليات المتبعة في فحص البيانات المستخدمة في تطبيق المعيار.

تشمل إجراءات الحوكمة دور التدقيق وتشمل دور التحقق من كفاية الخسارة الائتمانية المتوقعة (خسارة التدني) المرصودة من قبل البنك والتأكد من كفايتها على كل بيانات مالية والمراجعة الدورية والتأكد من صحة ودقة البيانات المتعلقة بتطبيق المعيار بهدف التأكد من تلبية متطلبات السلطات الرقابية ومراقبة وتقييم عملية التطبيق من قبل الدوائر المعنية من خلال رفع تقارير دورية إلى لجنة التدقيق ومجلس الإدارة الذي بدوره يعتمد النتائج وتقع على عاتقه مسؤولية الرقابة الفاعلة من خلال تحديد أدوار اللجان والدوائر ووحدات العمل في البنك لضمان تكاملية العمل فيما بينها وتوفير البنية التحتية المناسبة لأعمال الالتزام في تطبيق المعيار.

التغير في مخاطر الائتمان والمحددات التي يتبعها البنك في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة:

لمحفظة الشركات يتم اعتماد نظام التصنيف الداخلي لمخاطر العملاء المعتمد من قبل البنك بالإضافة الى قرارات لجنة الائتمان. لغايات تحديد حدوث تغيير جوهري في درجة مخاطر العميل يتم مقارنة درجة تصنيف العميل الحالية مع درجة تصنيف العميل في العام السابق (بيانات شهر ١٢ كأساس من كل عام) حيث يعتبر تراجع تصنيف العميل بمقدار درجتين (Two Full Grades) مؤشر على ارتفاع مخاطر العميل او (ظهور مستحقة) لمدة ٣٠ يوم فأكثر الأمر الذي يتطلب نقل العميل من Stage ١ الى Stage ٢.

لغاية ضبط عملية الانتقال للمطالبات الائتمانية بين المراحل تم وضع الضوابط التالية:

- (١) اعتماد معيار (فترة وجود مستحقة ٣٠ يوم) منذ بداية التطبيق كمؤشر على وجود ارتفاع في مخاطر الائتمان.
- (٢) في حال وجود مستحقة من (٣٠ - ٨٩) يوما على مستوى الحساب يتم تصنيف جميع التسهيلات الممنوحة للتعامل ضمن المرحلة ٢ Stage.
- (٣) لمحظة الافراد فانه في حال وجود مستحقة من (٣٠ - ٨٩) يوما على مستوى الحساب او في حال حدوث تغيير جوهري في احتمالية التعثر فانه يتم تصنيف جميع التسهيلات الممنوحة للتعامل ضمن نفس المنتج ضمن المرحلة ٢ Stage.
- (٤) العميل المصنف تحت المراقبة تبقى جميع المنتجات الممنوحة له ضمن ٢ Stage لحين التزام العميل بسداد (٣) أقساط شهرية أو قسطين ربع سنويين أو قسط واحد نصف سنوي. وفي حال التزام العميل وانتقال تصنيفه إلى منتظم يتم معاملة العميل حسب قاعدة عدد أيام المستحقة فقط.
- (٥) العميل المصنف غير عامل تبقى جميع المنتجات الممنوحة له ضمن ٣ Stage، وفي حال تصويب وضع الحساب يتم انتقال العميل إلى ٢ Stage كون تصنيف العميل سيصبح تحت المراقبة محول من غير عامل ويبقى بها حتى تحقق البند رقم ٤

السيناريوهات والمؤشرات الاقتصادية

يتم توظيف أثر السيناريوهات الاقتصادية وترجيح ما نسبته (٣٠٪ من نتيجة السيناريو السلبي + ٣٠٪ من نتيجة السيناريو الإيجابي + ٤٠٪ من نتيجة السيناريو الأساسي) على النتيجة النهائية للخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى التسهيل/ الأداة وتكون نتيجة الخسارة الائتمانية المتوقعة اخذا بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق لكل تسهيل والمرحلة التي تم تصنيف العميل ضمنها (Stage ١ , Stage ٢ & Stage ٣).

تم اعتماد عدة عوامل اقتصادية في التنبؤ بالأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو (أساسي، سلبي، إيجابي) وتلخصت تلك العوامل في اعتماد أثر التغيير في الناتج القومي الإجمالي وأداء السوق المالي (لمحظة الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة) والتغير في مؤشر أسعار المستهلكين، الطلب و الاقتراض المحلي، مؤشر اسعار العقارات و نسبة البطالة (لمحظة الأفراد) المؤشرات بعد ان تم دراسة مدى ارتباطها مع معدلات التعثر حسب البيانات التاريخية.

نتيجة للحرب على قطاع غزة و التطورات الناجمة عنها ، قام البنك بإتخاذ مجموعة من الإجراءات و التدابير منذ بدء الحرب بالإضافة إلى عمل سيناريوهات للأوضاع الضاغطة وتم اعتماد بعض التعديلات على إحتساب الخسائر الائتمانية وذلك من خلال تعديل الأوزان الترجيحية على السيناريوهات الاقتصادية على حسب التعرضات الممنوحة في الضفة الغربية أو غزة بإعتماد أوزان ترجيحة ٤٠٪ للسيناريو السلبي و ٦٠٪ للسيناريو الأساس في الضفة الغربية و ١٠٠٪ للسيناريو السلبي للتعرضات الممنوحة في قطاع غزة. هذا و تم دراسة محظة الأفراد و تقسيمها إلى شرائح حسب مصادر الدخل وتم رفع مراحل التصنيف لبعض منها حسب تأثير مصادر السداد. أما فيما يتعلق بمحظة الشركات و التجارية فقد تم تقييم أوضاع العملاء بعد دراسة مجموعة من المؤشرات منها : درجة تأثير النشاط التجاري (القطاع الاقتصادي)، درجة تأثير سلاسل التوريد (الشراء)، درجة تأثير سلاسل التوزيع (البيع)، تأثير تحصيل الذمم و التدفقات النقدية للنشاط، تأثير العمليات التشغيلية للنشاط و بناءً على ذلك تم رفع درجات تصنيف لعملاء قطاع غزة المتأثرين من الحرب .

توظيف أثر السيناريوهات الاقتصادية في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة

<p>إن النموذج الذي وجد انه الأنسب احصائيا هو النموذج الذي يضم أداء السوق المالي Equity واجمالي الناتج المحلي GDP كمتغيرات مستقلة لها تأثير على نوعية الائتمان (المتغير التابع). كلما تغير واحد من هذه المتغيرات فإن هذا التغير سيؤثر بالتالي على نوعية الائتمان (سلبا او ايجابا). بناء على نتائج الاختبار الاحصائي (T-statistics) تم اعتماد المتغيرات الاقتصادية (أداء السوق المالي Equity واجمالي الناتج المحلي GDP) اذ اظهرا انهما الأنسب لتحديد التغير في نوعية الائتمان للعميل.</p>	<p>محفظة الشركات والتجارية الائتمانية</p>
<p>إن المؤشرات الاقتصادية التي تم اعتمادها في عملية احتساب الخسارة الائتمانية هي التغير في مؤشر أسعار المستهلكين، الطلب و الاقتراض المحلي، مؤشر اسعار العقارات و نسبة البطالة. وقد تم اختيار هذه المؤشرات بعد ان تم دراسة مدى ارتباطها مع معدلات التعثر حسب البيانات التاريخية.</p>	<p>محفظة الافراد</p>
<p>يتم احتساب مكونات معادلة الخسارة الائتمانية المتوقعة للسندات من خلال احتمالية التعثر (PD) والخسارة الناتجة عن التعثر (LGD) حيث تم القيام بإدخال بيانات مالية تخص البنوك التي تم شراء سنداتها حيث ان تلك العملية تنتج ما يسمى Expected Default Frequency وهي ما يعادل احتمالية التعثر من ثم يتم إنتاج الخسارة الناتجة عن التعثر LGD وبعد ذلك يتم احتساب الرصيد عند التعثر EAD بافتراض كامل قيمة السند ومن ثم يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) من خلال استخدام النماذج الإحصائية.</p>	<p>السندات</p>
<p>يتم احتساب الرصيد عند التعثر لقروض التأجير التمويلي إستناد الى (صافي الاستثمار + الجزء غير المستغل من السقف للعملاء ضمن المرحلة ١ + ٢).</p> <p>- يتم احتساب الخسارة الناتجة عن التعثر (LGD) من خلال نظام RiskCalc - تم تطبيق نسب الخسارة عند التعثر على مستوى المنتج في جانب محفظة الافراد. - ربط احتمالية تعثر عملاء المحفظة باحتمالية التعثر خلال فترة زمنية معينة في الدورة الاقتصادية PIT PD بحيث يتم اخضاعها للسيناريوهات الاقتصادية وبناء عليه تم إنتاج الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى العميل حسب تصنيفه ضمن محفظة الشركات او محفظة الافراد .</p>	<p>شركة الأردن للتأجير التمويلي</p>
<p>- احتساب التعرض عند التعثر EAD بناء على اجمالي السقف على الرغم من ان الاستغلال مربوط بإيداع أسهم (أي لا يوجد حرية للاستغلال دون وجود مساهمة من العميل) . - احتساب ال LGD وفقا لقيمة ضمانات الأسهم الواردة من قبل الشركة (القيمة السوقية) وحسب أنظمة الاحتساب. - منح العملاء في المحفظة درجة مخاطر (٥). - ربط احتمالية تعثر عملاء المحفظة باحتمالية التعثر خلال فترة زمنية معينة في الدورة الاقتصادية PIT PD بحيث يتم اخضاعها للسيناريوهات الاقتصادية وبناء عليه تم إنتاج الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى العميل وعلى مستوى المحفظة.</p>	<p>شركة توفيق للاستثمارات المالية</p>
<p>احتساب احتمالية التعثر PD والخسارة الناتجة عن التعثر LGD لإنتاج ما يسمى Expected Default Frequency وهي ما يعادل احتمالية التعثر للبنوك التي يتم الاحتفاظ بودائع لديها من ثم يتم إنتاج الخسارة الناتجة عن التعثر LGD وبعد ذلك يتم احتساب الرصيد عند التعثر بافتراض كامل قيمة الودیعة ومن ثم يتم احتساب الخسائر المتوقعة من خلال استخدام النماذج الإحصائية.</p>	<p>الودائع لدى البنوك</p>

ثانياً : الإفصاحات الكمية :

(١/٤) مخاطر الائتمان

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) .

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٥٩٣,٠٦٠,٤٩٥	٧٨٢,٣٢٧,٠١٩	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٥٠,٧٣٨,٧٣٤	١٤٢,٥٥١,٢١١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٣٩,٩٤٧	٤٤٧,٩٤٩	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	١٤٤,١٩٢,٠٠٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل – أدوات دين
١,٥١٢,١٥٩,٢٠٩	١,٤٣٢,٨٧١,٠٧٨	التسهيلات الائتمانية : للافراد
٥٤٢,٤٧٦,٢١١	٤٨٣,١٥٧,٣٨٨	القروض العقارية
٢٦١,٩٣١,٢١٢	٢٢٢,٥٣٥,٧٢٨	الشركات
٤٨٢,٧١١,٢٢٥	٤٩٨,٨٨٠,١٧٨	الشركات الكبرى
٢٨٧,٦٣٨,٩٤٦	٣١١,٠٣٥,٢٣٠	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
١٩٥,٠٧٢,٢٧٩	١٨٧,٨٤٤,٩٤٨	للحكومة والقطاع العام
٢٢٥,٠٤٠,٥٦١	٢٢٨,٢٩٧,٧٨٤	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (أسناد وسندات وأذونات)
٢٣٦,٦٦٠,٤٣٠	١٦٤,١٢٦,٦٤٩	
٢,٤٩٣,٥٥٨,٨١٥	٢,٦٦٦,٥١٥,٩٠٨	
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٧١,٥٩١,٢٩٣	٧٧,٦٩٠,٦٨٨	كفالات
١٨,٤١٠,٣٧٨	٣٤,٦٣٦,٣٩٠	اعتمادات
١٩,٥٧٧,٤٤٣	٩١,٣٥٦,٣٨١	قبولات
٣٧٩,٦٦٢,٧٨٣	٣٦٦,٧٤٢,٢٠٤	سقوف تسهيلات مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة
٢,٩٨٢,٨٠٠,٧١٢	٣,٢٣٦,٩٤١,٥٧١	الإجمالي

تتكون الضمانات ومخففات مخاطر الائتمان مقابل التعرضات الائتمانية الواردة أعلاه مما يلي :

- إستيفاء الضمانات المناسبة وتوثيقها بشكل سليم تحوطاً لأي مخاطر بهذا الخصوص والمتمثلة في الضمانات النقدية والعينية مثل سندات الرهن العقاري ورهن السيارات والآليات والإسهام هذا بالإضافة إلى الكفالات والمشتقات الائتمانية الملزمة لجميع الأطراف والقابلة للتنفيذ قانونياً لدى جميع المحاكم ذات الاختصاص .
- نظام تصنيف إئتماني لعلاء البنك والإعتماد على التصنيف الإئتماني الصادر عن مؤسسات التصنيف العالمية بخصوص البنوك والشركات .
- التقييم الدوري للضمانات حسب طبيعة ونوعية ودرجة مخاطر الضمان لتعزيزها والتأكد من تغطيتها للإئتمان الممنوح أولاً بأول .
- التدقيق القانوني لكافة العقود والمستندات المعززة للضمانات وقابلية تنفيذها ضمن الإنظمة والتشريعات والقوانين الناظمة لأعمال البنك.
- المشتقات المالية والتي تخفف من مخاطر السوق.

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي :

٢٠٢٣

متوسط الخسارة عند التعثر %(LGD)	التعرض عند التعثر (EAD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	اجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (٤٧/٢٠٠٩)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
	دينار			دينار	دينار		
%٥,٦٣	٤٦٤,٦٥٧,٩٧٧	Aaa	%٤,٥ - %٠	٢٠,٢٥٠	١,٠٧٤,٢٤١,٥٥١	عامل	١
%٤٦,٣٣	٥٩,١١٢,٦٣٦	Aa١ - Aa٣	%٠,١٥ - %٠,٠١	٤,٣٩٨	٥٩,٥٦٤,٥٨٥	عامل	٢
%١٦,٦٧	١١٨,٣٤٧,٨٣٠	A١ - A٣	%٠,٨٧ - %٠,٠٢	٣٥,١٣٠	١٥٢,٢٧١,١٦٠	عامل	٣
%٤٣,٥٣	٤٥٣,٧٤٧,٣٣٠	Baa١ - Baa٣	%١,٥٥ - %٠,٠٨	٣٧٠,٥٧١	٤٧٠,٢٦٣,٢٣٤	عامل	٤
%٤٣,١٧	٣١٤,٠٥٠,٧٧١	Ba١ - Ba٣	%٥,٩٧ - %٠,٤١	٢,٥٠٢,٣٨٥	٣٣٢,٥٣٢,٠٥٥	عامل	٥
%٤٧,٧٤	٢٣٦,٦١٠,١٥٥	B١ - B٣	%٥٢,١٦ - %٠,٠٣	٢,٠٠٧,٤١٠	٣٤٥,٦٠٧,٥٥٩	عامل	٦
%٦٧,٧٧	٤٣,٧٥١,٦٢٩	Caa١ - Caa٣	%٤٧,٤٨ - %٠,٠٦	٢٢,٠٥٧,٤٠٤	٤٤,٣٢١,٢٨٦	عامل	٧
%٦٧,٧٥	٦٣١,٢٥٤,٤٢٤	-	%١٠٠ - %٠,٠٠١	١٠,١١٨,٦٨٥	٧٧٣,٨٧٩,٩٢٩	عامل	غير مصنف
							تعرضات غير عاملة
%٩٨,٥٥	٦,٠١٨,٦٦٢	Default	%١٠٠	٤,٥٠٧,٣١٦	٥,٩٧٠,٩٠٧	غير عاملة	٨
%٦٧,٤٤	٤,٨١٦,١٥٩	Default	%١٠٠	١,٣٧٤,٣١٥	٤,٨١٨,٢٥٢	غير عاملة	غير مصنفة
%١٠٠,٠٠	٤٣,٣٤٨	Default	%١٠٠	٣٤,٠٩٤	٣٤,٠٩٤	غير عاملة	٩
%٦٦,٦٦	٥,٧٧٨,٧٤٥	Default	%١٠٠	٣,٩٦٩,٩٦٧	٥,٧٧٩,٠٥٨	غير عاملة	غير مصنفة
%٦٢,٥٦	٧٨,٣١٧,١٧٣	Default	%١٠٠	٦٥,٥١٩,٢٨٦	٧٨,٤٢٢,٩٥٦	غير عاملة	١٠
%٦٧,٧٧	٥٠,٧٤٢,٨٩٣	Default	%١٠٠	٤٩,٠٠٤,٤١٢	٥٠,٧٦٠,٥٦٧	غير عاملة	غير مصنفة
	<u>٢,٤٦٧,٢٤٩,٧٣١</u>			<u>١٦١,٥٢٥,٦٢٣</u>	<u>٣,٣٩٨,٤٦٧,١٩٤</u>		المجموع

٢٠٢٢ ون الأول ٢٠٢٣

متوسط الخسارة عند التعثر %(LGD)	التعرض عند التعثر (EAD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	اجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (٤٧/٢٠٠٩)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
	دينار			دينار	دينار		
%٠,٠٠	٨٢٥,٠٩٢,٤٧٢	Aaa	%٠,٠٢ - %٠,٠١	٢٧,٧٨٣	٨٢٥,٠٩٢,٤٧٢	عامل	١
%٣٧,٦٢	٥١,١٩٠,٥٦٧	Aa١ - Aa٣	%٠,٠٢ - %٠,٠١	٧,٠٨٨	٥٨,٢٣١,٨٢٥	عامل	٢
%٤٨,٣٦	١٥٦,١٩٢,٦١٤	A١ - A٣	%٠,١٧ - %٠,٠٣	٣٦,٨٧١	١٥٤,٤٨٧,٦٩٩	عامل	٣
%٤٧,٦٢	٣٧٤,٣١٠,٠٦١	Baa١ - Baa٣	%٠,٨٦ - %٠,١٥	٩٩٨,٧٢٨	٤٠٦,٨٩٥,٠٢٨	عامل	٤
%٤٥,٩٣	٣٧٣,١٠٩,١٧٠	Ba١ - Ba٣	%٣,٣٧ - %٠,٤٣	٤,١٨٦,٨٤٤	٣٩٢,٤٩١,٢٩٨	عامل	٥
%٣٥,٨٥	٢٦٩,٠٧٨,٩٢٤	B١ - B٣	%٧,٥٩٠ - %١,٧٠	١,٤٠٢,٢٨٠	٢٧١,١٩٤,٥١٨	عامل	٦
%٤١,٣١	٣٠,١٠٠,٢٧٨	Caa١ - Caa٣	%٤٨,٦٤ - %٣,٦٨	٢٤,١٦٩,٨٢٦	٣٠,٢٠٦,١٩٦	عامل	٧
%٤٠,٠٩	٧١٨,٩٩٨,٨٤٩	-	%٠,٠١ - %٩٩	٨,٢٣٣,٤١٠	٨٧٠,٦٦٣,٥٩٣	عامل	غير مصنف
							تعرضات غير عاملة
%٦١,٨٩	١,٠٩٩,٧١٨	Default	%١٠٠	١,٢٧٤,١٦٠	٢,٠٩٥,٢٣١	غير عاملة	٨
%٤٦,٨٤	٤,٢٧٢,١٠١	Default	%١٠٠	١,١٥٤,٢٦٤	٤,١٦٣,٠٧٤	غير عاملة	غير مصنفة
%٥٨,٧٠	٩,٣٨٤,٦١٠	Default	%١٠٠	٧,١٩٩,٤٥٥	٩,٣٨٤,٦٢٢	غير عاملة	٩
%٤٤,٦٨	١,٧٤٥,٧٩٧	Default	%١٠٠	١,٠٤٦,١٩٦	١,٧٧٠,٧٠٩	غير عاملة	غير مصنفة
%٦٦,٣٤	٨٠,٧٩٠,٢٩٠	Default	%١٠٠	٧٥,٠٧٣,٥٤٦	٧٩,٤٧٩,١٩١	غير عاملة	١٠
%٤٩,٩٥	٤٧,٧٨٦,٢٢٩	Default	%١٠٠	٤٦,٣٤٧,٠٥٧	٤٧,٨٠٢,٧٦٤	غير عاملة	غير مصنفة
	<u>٢,٩٤٣,١٥١,٦٨٠</u>			<u>١٧١,١٥٧,٥٠٨</u>	<u>٣,١٥٣,٩٥٨,٢٢٠</u>		المجموع

- تشمل التعرضات الائتمانية التسهيلات الأرصدة والإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية وسندات الخزينة وأي موجودات لها تعرضات إئتمانية .

توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل اجمالي التعرضات الائتمانية:

٢٠٢٣		٣١ كان								
الخسارة الإئتمانية المتوقعة (ECL)	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات								
		اجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات و آليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	اجمالي قيمة التعرض	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٩٣,٣٠٢	٧٨٢,٦٢٠,٣٢١	-	-	-	-	-	-	-	٧٨٢,٦٢٠,٣٢١	ارصدة لدى بنوك مركزية
٧٠,١٩٧	١٤٢,٦٢١,٤٠٨	-	-	-	-	-	-	-	١٤٢,٦٢١,٤٠٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥١	٤٤٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٤٤٨,٠٠٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
										التسهيلات الائتمانية:
٥٧,٧٥٥,٤٨١	٤٥٥,١٢١,١٣٧	٨٥,٧٩١,٧٣٢	-	٤٣,٤٣٥,٨٨٦	١١,٠١٣,٩٧٩	-	-	٣١,٣٤١,٨٦٧	٥٤٠,٩١٢,٨٦٩	للأفراد
٩,١٢٥,١٥٢	٣٠,٢٥٠,٩٠٨	٢٠١,٤٠٩,٩٧٢	-	٢٥,٩٠٩	٢٠٠,٦٢٥,٦٤٦	-	-	٧٥٨,٤١٧	٢٣١,٦٦٠,٨٨٠	القروض العقارية
										للشركات
٤٥,٨٧٨,٨٤٦	٢٩٥,٠٩٥,٦٢١	٦١,٨١٨,٤٥٥	-	١,١٧٥,٩٠١	٣٥,٣٠٨,٦١٨	-	١٠,٣٨٣,٤٩٤	١٤,٩٥٠,٤٤٢	٣٥٦,٩١٤,٠٧٦	الشركات الكبرى
٣٨,٣٣٧,٩١٠	١٣٢,٢٨٩,٦١٢	٩٣,٨٩٣,٢٤٦	-	٦,٨١٢,٥٦٦	٦٩,٧٤٦,٢٨٠	٢,١٩٤	١,٧٨٠,٩٩٤	١٥,٥٥١,٢١٢	٢٢٦,١٨٢,٨٥٨	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة (SME's)
١,١٤٧,٣٠٠	٢٢٩,٤٤٥,٠٨٤	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٩,٤٤٥,٠٨٤	للحكومة و القطاع العام
										سندات و اسناد و أدونات:
٢٣٥,١٢١	١٦٤,٣٦١,٧٧٠	-	-	-	-	-	-	-	١٦٤,٣٦١,٧٧٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	١٤٤,١٩٢,٠٠٢	-	-	-	-	-	-	-	١٤٤,١٩٢,٠٠٢	ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل - أدوات دين
١٥٢,٨٤٣,٣٦٠	٢,٣٧٦,٤٤٥,٨٦٣	٤٤٢,٩١٣,٤٠٥	-	٥١,٤٥٠,٢٦٢	٣١٦,٦٩٤,٥٢٣	٢,١٩٤	١٢,١٦٤,٤٨٨	٦٢,٦٠١,٩٣٨	٢,٨١٩,٣٥٩,٢٦٨	المجموع
٧,٨٥٦,٧٩٢	٧٧,٩٦٨,٠٦٤	٧,٥٧٩,٤١٦	-	٤٨,١٣٤	٥,٥٨٤,٨٤٣	-	٧,٠٧٤	١,٩٣٩,٣٦٥	٨٥,٥٤٧,٤٨٠	الكفالات المالية
١٤٢,١٢٦	١٢٦,١٠٣,٠١٦	٣١,٨٨١	-	-	٢٣,٧٢٩	-	-	٨,١٥٢	١٢٦,١٣٤,٨٩٧	الإعتمادات المستندية والقبولات
٦٨٣,٣٤٥	٣٦٧,٤٢٥,٥٤٩	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٧,٤٢٥,٥٤٩	الإلتزامات الأخرى
١٦١,٥٢٥,٦٢٣	٢,٩٤٧,٩٤٢,٤٩٢	٤٥٠,٥٢٤,٧٠٢	-	٥١,٤٩٨,٣٩٦	٣٢٢,٣٠٣,٠٩٥	٢,١٩٤	١٢,١٧١,٥٦٢	٦٤,٥٤٩,٤٥٥	٣,٣٩٨,٤٦٧,١٩٤	المجموع الكلي

توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢									
البند	إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	أخرى	القيمة العادلة للضمانات	
								إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)
ارصدة لدى بنوك مركزية	٥٩٣,٢٦٧,٤٠٢	-	-	-	-	-	-	-	١١٢,٩٩٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥٠,٨٤٤,٥٠٦	-	-	-	-	-	-	-	١٠٥,٧٧٢
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التسهيلات الائتمانية:	٩٤٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٥٣
للأفراد	٥٩٢,٤٠٣,٩٠٤	١٩,٧٧٣,٩١١	٢٤٩,٤٩٩	-	١١,٠٠٦,٥٥٣	٤١,٦٩٠,١٤٣	-	٧٢,٧٢٠,١٠٧	٤٩,٩٢٧,٦٩٣
القروض العقارية	٢٦٩,٢٩٤,٤٢٥	٢١٠,٦٢٢	-	-	٢٤١,٥٧٧,٤٢١	٢٦,٠٢٩	-	٢٤١,٨١٤,٠٧٢	٧,٣٦٣,٢١٣
للشركات	٣٥٠,٢٦٣,٤٢٣	١٥,١١٣,٥٤١	١٠,٦٦٨,٤٧٠	-	٤٨,٠٩٢,٦٧٦	١,٣٩٧,١٦٩	-	٧٥,٢٧١,٨٥٦	٦٢,٦٢٤,٤٧٧
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة (SME's)	٢٣٧,٣٦١,٠٥١	١٣,٨٥١,٨٧٦	٢٦,١٥٠	٢,١٩٤	٦٢,٣٨٣,٥٩٩	٦,٦٥١,٤٦٤	-	٨٢,٩١٥,٢٨٣	٤٢,٢٨٨,٧٧٢
للحكومة و القطاع العام	٢٢٥,٢٣٩,٢٨١	-	-	-	-	-	-	-	١٩٨,٧٢٠
سندات و اسناد و أذونات:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٢٣٧,٠٣٢,٦٠٧	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٢,١٧٧
المجموع	٢,٦٥٦,٦٤٦,٥٩٩	٤٨,٩٤٩,٩٥٠	١٠,٩٤٤,١١٩	٢,١٩٤	٣٦٣,٠٦٠,٢٤٩	٤٩,٧٦٤,٨٠٥	-	٤٧٢,٧٢١,٣١٨	١٦٢,٩٩٣,٨٦٧
الكفالات المالية	٧٨,٨٨٣,٤٥٢	٣,٧٣٥,٤٩٧	١٠,٨٠٩	-	٦,٦٢٥,٨٥٦	٤٨,٨٤٢	-	١٠,٤٢١,٠٠٤	٧,٢٩٢,١٥٩
الإعتمادات المستندية والقبولات	٣٨,٠٥٥,١٢١	٧٧,١٣٩	-	-	٤٠٣,٦٧٦	-	-	٤٨٠,٨١٥	٦٧,٣٠٠
الإلتزامات الأخرى	٣٨٠,٣٧٣,٠٤٨	-	-	-	-	-	-	-	٧١٠,٢٦٥
المجموع الكلي	٣,١٥٣,٩٥٨,٢٢٠	٥٢,٧٦٢,٥٨٦	١٠,٩٥٤,٩٢٨	٢,١٩٤	٣٧٠,٠٨٩,٧٨١	٤٩,٨١٣,٦٤٧	-	٤٨٣,٦٢٣,١٣٧	١٧١,٠٦٣,٥٩١

التعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

٢٠٢٣ ون الأول		٣١ كا								
الخسارة الإئتمانية المتوقعة (ECL)	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات						إجمالي قيمة التعرض	البند	
		اجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات و آليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة			تأمينات نقدية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٨,٢١٨,٨٢٥	٤٦,٠٩٤,٣٤٨	٥,٦٦٢,٤٧٦	-	٧٨,٦٦١	٥,٣٠٥,٥١٣	-	-	٢٧٨,٣٠٢	٥١,٧٥٦,٨٢٤	التسهيلات الائتمانية: للأفراد
٨,٦٤٦,٨٨٦	١٠,٣٥٢,٧٥٠	٣,٩٤٣,٤٠٧	-	-	٣,٩٤٣,٤٠٧	-	-	-	١٤,٢٩٦,١٥٧	القروض العقارية للشركات
٣٠,٢٢٩,٢١٢	٢٩,٤٤٥,٧٥٠	٢,٦٥٠,٠٥٥	-	٢٠,٣٧٥	٢,٦٢٩,٦٨٠	-	-	-	٣٢,٠٩٥,٨٠٥	الشركات الكبرى
٢٩,٧٨٢,٨٩٤	٢٣,٢٢٥,٤٤٢	١٢,٨٧٤,٢١٥	-	٢,٤٣٩,٦٢٩	١٠,٠٣٦,٦٦٥	٢,١٩٤	-	٣٩٥,٧٢٧	٣٦,٠٩٩,٦٥٧	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة (SME's)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	للحكومة و القطاع العام
١١٦,٨٧٧,٨١٧	١٠٩,١١٨,٢٩٠	٢٥,١٣٠,١٥٣	-	٢,٥٣٨,٦٦٥	٢١,٩١٥,٢٦٥	٢,١٩٤	-	٦٧٤,٠٢٩	١٣٤,٢٤٨,٤٤٣	المجموع
٧,٤٦٩,١٩٣	١١,٤١٣,٥٣٢	٢٤,٥٧٧	-	١١,١١٥	١٣,٤٠٠	-	-	٦٢	١١,٤٣٨,١٠٩	الكفالات المالية
١٢٤,٣٤٧,٠١٠	١٢٠,٥٣١,٨٢٢	٢٥,١٥٤,٧٣٠	-	٢,٥٤٩,٧٨٠	٢١,٩٢٨,٦٦٥	٢,١٩٤	-	٦٧٤,٠٩١	١٤٥,٦٨٦,٥٥٢	المجموع الكلي

التعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

٢٠٢٢ ون الأول										١٣٣١	
الخسارة الإئتمانية المتوقعة (ECL)	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات					كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	اجمالي قيمة التعرض	البند
		اجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات و آليات	عقارية	سيارات و آليات					
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	التسهيلات الائتمانية:	
٤٢,١٣٥,٢٣٥	٤٠,٣٠٥,٠٥٧	٤,٣٨٧,١٢٥	-	١٢٣,١٩٣	٣,٩٨٧,٩٦٩	-	-	٢٧٥,٩٦٣	٤٤,٦٩٢,١٨٢	للأفراد	
٦,٧١٦,٦٣٤	٨,٢٧٣,٢٩٦	١,٢٢٠,٦٩٠	-	-	١,٢٢٠,٦٩٠	-	-	-	٩,٤٩٣,٩٨٦	القروض العقارية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	للشركات	
٤٣,٣٥٧,٠١٣	٤٠,٤٣٦,٦٩١	٢,٧٨٠,٨٩٤	-	٤٢,٥٠٥	٢,٧٣٨,٣٨٩	-	-	-	٤٣,٢١٧,٥٨٥	الشركات الكبرى	
٣٢,٨٥٧,٧٥٩	٢٣,١٢٨,٤٠٢	١٣,٣٦١,٥٩٢	-	٢,٤١٢,٩٤٤	١٠,٥٢٤,٨٢٢	٢,١٩٤	-	٤٢١,٦٣٢	٣٦,٤٨٩,٩٩٤	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة (SME's)	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	للحكومة و القطاع العام	
١٢٥,٠٦٦,٦٤١	١١٢,١٤٣,٤٤٦	٢١,٧٥٠,٣٠١	-	٢,٥٧٨,٦٤٢	١٨,٤٧١,٨٧٠	٢,١٩٤	-	٦٩٧,٥٩٥	١٣٣,٨٩٣,٧٤٧	المجموع	
٦,٩٢٩,٢٦٠	١٠,٥٧٥,٤١٣	١٢٧,٦٥٣	-	١١,٧٩١	١١٥,٦٠٤	-	-	٢٥٨	١٠,٧٠٣,٠٦٦	الكفالات المالية	
١٣١,٩٩٥,٩٠١	١٢٢,٧١٨,٨٥٩	٢١,٨٧٧,٩٥٤	-	٢,٥٩٠,٤٣٣	١٨,٥٨٧,٤٧٤	٢,١٩٤	-	٦٩٧,٨٥٣	١٤٤,٥٩٦,٨١٣	المجموع الكلي	

١ - الديون المجدولة :

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ، وقد بلغ مجموعها ٣,١٧٩,٨٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٦,١٩٥,٤٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) .

يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تم جدولتها سواءً ما زالت مصنفة تحت المراقبة أو حولت إلى عاملة .

٢ - الديون المعاد هيكلتها :

يقصد بأعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الاقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الاقساط أو تمديد فترة السماح ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ، وقد بلغ مجموعها ٦٩,٦٥٣,١١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٨٠,٣٤٢,٠٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) .

٣ - سندات وأسناد وأذونات :

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

نوع التصنيف	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف	ضمن الموجودات المالية	
			ضمن الموجودات المالية	ضمن الموجودات المالية
			بالقيمة العادلة من	المالية بالتكلفة
			خلال قائمة الدخل الشامل	المطفاة
			دينار	الاجمالي
سندات بنوك أجنبية خارجية	Fitch	AA -	-	٧١٢,٩٤٩
سندات بنوك أجنبية خارجية	Fitch	A +	-	٧١٢,٧٧٠
سندات بنوك أجنبية خارجية	Fitch	BB +	-	١٠,٨٨٠,٨٥٨
سندات بنوك أجنبية خارجية	Fitch	B +	-	٧,٠٩٣,٣٤٥
سندات حكومية أردنية	Fitch	BB -	١٤٤,١٩٢,٠٠٢	٢٦٢,١٧٤,٣٠٣
سندات حكومات خارجية	Fitch	B -	-	١٠,٦٧٢,٥٤٧
سندات غير مصنفة	Fitch	NR	-	١٦,٣٠٧,٠٠٠
الاجمالي			١٤٤,١٩٢,٠٠٢	٣٠٨,٥٥٣,٧٧٢

٤ - توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي
أ. التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣								٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	اجمالي	
أرصدة لدى بنوك مركزية	٥٧١,٧٥٣,٠٣٠	٢١٠,٥٧٣,٩٨٩	-	-	-	-	-	٧٨٢,٣٢٧,٠١٩	٥٩٣,٠٦٠,٤٩٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٤,٧٢٤,٨٧٦	٤٠,٥٧٩,٣٤٤	٤,٧٢٨,٤٢١	٢,٤٩١,٩٢١	-	٤٠,٠٢٦,٦٤٩	-	١٤٢,٥٥١,٢١١	١٥٠,٧٣٨,٧٣٤
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٤٤٧,٩٤٩	-	-	-	-	-	٤٤٧,٩٤٩	٩٣٩,٩٤٧
التسهيلات الائتمانية	١,٠٦٧,٦٣٣,٠٦٩	٣٦٥,٢٣٨,٠٠٩	-	-	-	-	-	١,٤٣٢,٨٧١,٠٧٨	١,٥١٢,١٥٩,٢٠٩
سندات وأسناد وأذونات:									
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	١١٧,٩٨٢,٣٠١	٤٦,١٤٤,٣٤٨	-	-	-	-	-	١٦٤,١٢٦,٦٤٩	٢٣٦,٦٦٠,٤٣٠
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل - قيمة العادلة	١٤٤,١٩٢,٠٠٢	-	-	-	-	-	-	١٤٤,١٩٢,٠٠٢	-
الاجمالي / للسنة الحالية	١,٩٥٦,٢٨٥,٢٧٨	٦٦٢,٩٨٣,٦٣٩	٤,٧٢٨,٤٢١	٢,٤٩١,٩٢١	-	٤٠,٠٢٦,٦٤٩	-	٢,٦٦٦,٥١٥,٩٠٨	٢,٤٩٣,٥٥٨,٨١٥
الكفالات المالية	٥١,٨٧٩,٥٩٩	١٩,٩٠٣,٧٦٨	٥,٢٦٧,٤٣١	٧٧,٩٧٦	-	٥٦١,٩١٤	-	٧٧,٦٩٠,٦٨٨	٧١,٥٩١,٢٩٣
الإعتمادات المستندية	٢٥,٩٤٥,٧٦٥	٨,٤٤٤,١٦٣	١١١,٧٥٤	١٣٤,٧٠٨	-	-	-	٣٤,٦٣٦,٣٩٠	١٨,٤١٠,٣٧٨
قبولات	٩١,٣٥٤,٩٦٤	١,٤١٧	-	-	-	-	-	٩١,٣٥٦,٣٨١	١٩,٥٧٧,٤٤٣
السقوف غير المستغلة	٢٧٤,٦٨٢,٥٥٦	٨٢,٣٤٦,٩٣٥	٩,٧٠٨,٧١٣	-	-	-	-	٣٦٦,٧٤٢,٢٠٤	٣٧٩,٦٦٢,٧٨٣
المجموع الكلي	٢,٤٠٠,١٥٢,١٦٢	٧٧٣,٦٧٩,٩٢٢	١٩,٨١٦,٣١٩	٢,٧٠٤,٦٠٥	-	٤٠,٥٨٨,٥٦٣	-	٣,٢٣٦,٩٤١,٥٧١	٢,٩٨٢,٨٠٠,٧١٢

ب. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما تم اعتماده من قبل البنك المركزي الأردني :

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	
	مستوى فردي	مستوى تجميعي	مستوى فردي	مستوى تجميعي			
داخل المملكة	١,٧١٦,٧٨٧,٨١٣	٥٨٩,٢٠٤,٧٨٧	١٩,٣٥٠,٧١٨	٥٤,٥٤٠,٢٦٧	٢٠,٢٦٨,٥٧٧	٢,٤٠٠,١٥٢,١٦٢	٢,٢٢٠,١٥٠,٤٣٠
دول الشرق الأوسط الأخرى	٦١٩,١٥٧,٠٦٤	١١٢,٧١٧,٤٢٠	٣٣,٣٩٦,٦٤٦	٧,٣٠٠,٩٢٥	١,١٠٧,٨٦٧	٧٧٣,٦٧٩,٩٢٢	٦٧٦,٣٥٦,٥٢٧
أوروبا	١٩,٨١٦,٣١٩	-	-	-	-	١٩,٨١٦,٣١٩	٣٢,٩١٤,٧٢٠
آسيا	٢,٧٠٤,٦٠٥	-	-	-	-	٢,٧٠٤,٦٠٥	٨,٦٣٧,٢٥٤
إفريقيا	-	-	-	-	-	-	١٠,٤٧٢,٩١٦
أمريكا	٤٠,٥٨٨,٥٦٣	-	-	-	-	٤٠,٥٨٨,٥٦٣	٣٤,٢٦٨,٨٦٥
دول أخرى	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	٢,٣٩٩,٠٥٤,٣٦٤	٧٠١,٩٢٢,٢٠٧	٥٢,٧٤٧,٣٦٤	٦١,٨٤١,١٩٢	٢١,٣٧٦,٤٤٤	٣,٢٣٦,٩٤١,٥٧١	٢,٩٨٢,٨٠٠,٧١٢

ثانيا: الإفصاحات الكمية
 ٥ - توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية:
 أ. التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣									
البند	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	سياحة ومطاعم ومرافق			أفراد	حكومة وقطاع عام	اجمالي
						عامة	أسهم	أفراد			
أرصدة لدى بنوك مركزية	٧٨٢,٣٢٧,٠١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٨٢,٣٢٧,٠١٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٢,٥٥١,٢١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٢,٥٥١,٢١١
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٤٧,٩٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٤٧,٩٤٩
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل - أدوات دين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية	٩,٣٩٤,٤٧٥	١٤١,٠٩٥,٧١٨	٢٢٩,١٣٥,١٥٥	٢٤١,٣٧٤,٦٩١	١٤,١٩٨,٩٦٦	٧٤,٠٦٧,٣٨٠	١٣,٦٩٠,٣٧١	٤٨١,٦١٦,٥٣٨	٢٢٨,٢٩٧,٧٨٤	١,٤٣٢,٨٧١,٠٧٨	١,٥١٢,١٥٩,٢٠٩
سندات وأسناد وأذونات:	١٩,٣١٥,٠٦١	١٣,٤١٧,٨٨١	٢,٨٣٠,٨٤٠	-	-	-	-	-	-	١٦٤,١٢٦,٦٤٩	٢٣٦,٦٦٠,٤٣٠
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٩٥٤,٠٣٥,٧١٥	١٥٤,٥١٣,٥٩٩	٢٣١,٩٦٥,٩٩٥	٢٤١,٣٧٤,٦٩١	١٤,١٩٨,٩٦٦	٧٤,٠٦٧,٣٨٠	١٣,٦٩٠,٣٧١	٤٨١,٦١٦,٥٣٨	٥٠١,٠٥٢,٦٥٣	٢,٦٦٦,٥١٥,٩٠٨	٢,٤٩٣,٥٥٨,٨١٥
الاجمالي / للسنة الحالية	١٠,٦٥٣,٠٢٧	٧,٩٧٢,٥٩٦	٢٩,٧٤٧,٥٦٧	١٣,٢٦٧,٥٤٧	١٢٧,٦٩٣	١٣,٣٩٩,٠٧٣	٤٦,٨٨٤	٢,٤٧٦,٣٠١	-	٧٧,٦٩٠,٦٨٨	٧١,٥٩١,٢٩٣
الكفالات المالية	١,٣٥٢,٨٩٠	٧,٨١٤,٠٨٨	٢٥,٣٠٦,٩١٩	٢٠,٨١٣	-	١٤١,٦٨٠	-	-	-	٣٤,٦٣٦,٣٩٠	١٨,٤١٠,٣٧٨
الإعتمادات المستندية	١,٤١٧	٣٣٦,٢٤٩	٨٩,٧٣٤,٩٣٩	٣٣,٠٦٣	١,٠٨٦,٥٥٨	١٦٤,١٥٥	-	-	-	٩١,٣٥٦,٣٨١	١٩,٥٧٧,٤٤٣
قبولات	٢٣,٦٦٣,٣١٨	٧٦,١٣٢,٠٣٨	١٥٦,٤٩٣,١٤٦	١٠,٣٠٦,٥٢٤	٢,٤٤٢,٣٠٣	١٦,٨٨٤,٤٥٠	٨٠٧,٣٤٧	٨٠,٠٠٧,٩٤٠	٥,١٣٨	٣٦٦,٧٤٢,٢٠٤	٣٧٩,٦٦٢,٧٨٣
السقوف غير المستغلة	٩٨٩,٧٠٦,٣٦٧	٢٤٦,٧٦٨,٥٧٠	٥٣٣,٢٤٨,٥٦٦	٢٦٥,٠٠٢,٦٣٨	١٧,٨٥٥,٥٢٠	١٠٤,٦٥٦,٧٣٨	١٤,٥٤٤,٦٠٢	٥٦٤,١٠٠,٧٧٩	٥٠١,٠٥٧,٧٩١	٣,٢٣٦,٩٤١,٥٧١	٢,٩٨٢,٨٠٠,٧١٢
المجموع الكلي											

ب. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما تم اعتماده من قبل البنك المركزي الأردني :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
البند	مستوى فردي	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
		مستوى تجميحي	مستوى فردي	مستوى تجميحي	مستوى فردي		
مالي	٩٨٩,٥١٠,٨٨٢	-	٨٩,٠٤٩	-	-	١٠٦,٤٣٦	٩٨٩,٧٠٦,٣٦٧
صناعي	٢٣٨,٠٠٨,٠٩٨	٣٧,٩٦٢	٨,٠٨٦,٧٤٩	-	-	٦٣٥,٧٦١	٢٤٦,٧٦٨,٥٧٠
تجارة	٥١٥,٧٠٦,٩٢٣	٨٤,٩٩٤	١١,٢٨٥,١٧٤	-	-	٦,١٧١,٤٧٥	٥٣٣,٢٤٨,٥٦٦
عقارات	٤٦,٥٢٣,٠٣٦	١٨١,٢٢٩,٥٥٨	٦,٧٢٤,٧٠٦	٢٣,١٩٢,١٣٤	-	٧,٣٣٣,٢٠٤	٢٦٥,٠٠٢,٦٣٨
زراعة	١٧,١٩٢,٩٤٦	-	٦٣,٩١٩	-	-	٥٩٨,٦٥٥	١٧,٨٥٥,٥٢٠
سياحة ومطاعم ومرافق عامة	٨٩,٦٤٨,٤٦٨	٣,٢٤٠,٧٧٦	٨,٨٩٣,٥٣٧	٤,٨٣١	-	٢,٨٦٩,١٢٦	١٠٤,٦٥٦,٧٣٨
أسهم	١٤,٥٤٤,٦٠٢	-	-	-	-	-	١٤,٥٤٤,٦٠٢
أفراد	٤,٣١٢,٤٧٨	٥١٧,٣٢٨,٩١٧	١٥٣,٣٧٠	٣٨,٦٤٤,٢٢٧	-	٣,٦٦١,٧٨٧	٥٦٤,١٠٠,٧٧٩
حكومة وقطاع عام	٤٨٣,٦٠٦,٩٣١	-	١٧,٤٥٠,٨٦٠	-	-	-	٥٠١,٠٥٧,٧٩١
المجموع	٢,٣٩٩,٠٥٤,٣٦٤	٧٠١,٩٢٢,٢٠٧	٥٢,٧٤٧,٣٦٤	٦١,٨٤١,١٩٢	٢١,٣٧٦,٤٤٤	٢١,٣٧٦,٤٤٤	٣,٢٣٦,٩٤١,٥٧١

٦ - التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها
أ . إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها :

٢٠٢٣		٢٠٢٢		٢٠٢١		البند
المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		
نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
%٠,٠٠	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
%٠,٠٠	-	-	٩٩,٢٨٢	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
%٠,٠٠	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
%٠,٠٠	-	-	-	-	-	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل- أدوات الدين
%٢٢,٧٠	٥٧,١٣٥,٩٤١	٣٢,٣٥٧,٥٦٤	١٥٠,٢٩٦,٣١٨	٢٤,٧٧٨,٣٧٧	١٠١,٤١٢,٢١٠	التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة
%١٠٠,٠٠	١٠,٦٧٢,٦٤٨	-	-	١٠,٦٧٢,٦٤٨	١٠,٦٧٢,٦٤٨	سندات وأسناد وأذونات ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
%٢٥,٨٣	٦٧,٨٠٨,٥٨٩	٣٢,٣٥٧,٥٦٤	١٥٠,٣٩٥,٦٠٠	٣٥,٤٥١,٠٢٥	١١٢,٠٨٤,٨٥٨	المجموع
%٨,٧٧-	(١,٢٥١,٩٦٥)	٨٩٣,٤٨٧	١١,٤٣٨,١٠٩	(٢,١٤٥,٤٥٢)	٢,٨٣٩,٧٩٧	الكفالات المالية
%٠,٠٠	-	-	-	-	٣٨,٢٨٦	الإعتمادات المستندية
%٠,٠٠	-	-	-	-	١٧,٩٠٢	القبولات
%٤٩,٢٢-	(٦,٤٦٩,٠٨٩)	-	-	(٦,٤٦٩,٠٨٩)	١٣,١٤٤,١٩٢	السقوف غير المستغلة
%٢٠,٧٢	٦٠,٠٨٧,٥٣٥	٣٣,٢٥١,٠٥١	١٦١,٨٣٣,٧٠٩	٢٦,٨٣٦,٤٨٤	١٢٨,١٢٥,٠٣٥	المجموع الكلي

ب. الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

٢٠٢٣		٢٠٢٢		٢٠٢١		البند
الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		
المجموع	مستوى تجميعي	مستوى فردي	مستوى تجميعي	مستوى فردي	إجمالي الخسائر التي تم تعديل تصنيفها	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل- أدوات الدين
١٢٩,٩٨٤,٣٠٠	-	١١٦,٨٧٧,٨١٧	٤,٦٦٣,٣٧٩	٨,٤٤٣,١٠٤	١٧,٦٣٣,٥٥٤	التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة
١٠٣,٢٨٠	-	-	-	١٠٣,٢٨٠	٩٢,٠٨٣	سندات وأسناد وأذونات ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
١٣٠,٠٨٧,٥٨٠	-	١١٦,٨٧٧,٨١٧	٤,٦٦٣,٣٧٩	٨,٥٤٦,٣٨٤	١٧,٧٢٥,٦٣٧	المجموع
٧,٦٣٦,١٧٧	-	٧,٤٦٩,١٩٣	-	١٦٦,٩٨٤	٥٧٨,٢١٢	الكفالات المالية
١٧٨	-	-	-	١٧٨	-	الإعتمادات المستندية
٨٣	-	-	-	٨٣	-	القبولات
١٧٠,٦٦٨	-	-	١٢,١٣٢	١٥٨,٥٣٦	٩,٨٩٨	الإلتزامات الأخرى
١٣٧,٨٩٤,٦٨٦	-	١٢٤,٣٤٧,٠١٠	٤,٦٧٥,٥١١	٨,٨٧٢,١٦٥	١٨,٣١٣,٧٤٧	المجموع الكلي

٦ - التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها
أ . إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		البند
نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
%٠,٠٠	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
%٠,٠٠	-	-	٩٨,٧٧٨	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
%٠,٠٠	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
%٠,٠٠	-	-	-	-	-	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل- أدوات الدين
%٤,٢٩-	(١٠,١٤٨,٤٨٠)	١٢,٢٨٢,٧٣٠	١٤٩,٢٨٠,٧٩٩	(٢٢,٤٣١,٢١٠)	٨٧,٣٠٧,٤٩٩	التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المضافة
%٠,٠٠	-	-	-	-	-	سندات وأسناد وأذونات ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
%٤,٢٩-	(١٠,١٤٨,٤٨٠)	١٢,٢٨٢,٧٣٠	١٤٩,٣٧٩,٥٧٧	(٢٢,٤٣١,٢١٠)	٨٧,٣٠٧,٤٩٩	المجموع
%١٤,٤٧-	(٢,٤٣٣,٠٧٠)	(٥,٧٥١)	١٠,٧٠٣,٠٦٦	(٢,٤٢٧,٣١٩)	٦,١١٦,٧٥٢	الكفالات المالية
%٩٤,١٤-	(٦١,٣٩٩)	-	-	(٦١,٣٩٩)	٦٥,٢٢١	الإعتمادات المستندية
%٠,٠٠	-	-	-	-	-	القبولات
%٢٣,٠٣	٤,٦٩٤,٢٥٦	-	-	٤,٦٩٤,٢٥٦	٢٠,٣٨٤,٥٧٥	السقوف غير المستغلة
%٢,٩٠-	(٧,٩٤٨,٦٩٣)	١٢,٢٧٦,٩٧٩	١٦٠,٠٨٢,٦٤٣	(٢٠,٢٢٥,٦٧٢)	١١٣,٨٧٤,٠٤٧	المجموع الكلي

ب. الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		البند
المجموع	مستوى تجميعي	مستوى فردي	مستوى تجميعي	مستوى فردي	إجمالي الخسائر التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي الخسائر التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي الخسائر التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل- أدوات الدين
١٥٥,٥٤٩,٥٣٣	-	١٢٥,٠٦٦,٦٤١	٤,٥١٢,٨٨٤	٢٥,٩٧٠,٠٠٨	٧,٤٩٣,٧٥٠	٦,٦٨٧,٥٣٣	٨٠٦,٢١٧	التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المضافة
-	-	-	-	-	-	-	-	سندات وأسناد وأذونات ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
١٥٥,٥٤٩,٥٣٣	-	١٢٥,٠٦٦,٦٤١	٤,٥١٢,٨٨٤	٢٥,٩٧٠,٠٠٨	٧,٤٩٣,٧٥٠	٦,٦٨٧,٥٣٣	٨٠٦,٢١٧	المجموع
٧,١٠٢,٤٤٠	-	٦,٩٢٩,٢٦٠	-	١٧٣,١٨٠	٥٧,٣٠٧	١٨,١٣٧	٣٩,١٧٠	الكفالات المالية
٢٧	-	-	-	٢٧	(١,٠٦٥)	-	(١,٠٦٥)	الإعتمادات المستندية
-	-	-	-	-	-	-	-	القبولات
٢٢٨,٣٥٤	-	-	٢٩,٢٤٢	١٩٩,١١٢	(١٠,٦٦٤)	-	(١٠,٦٦٤)	الإلتزامات الأخرى
١٦٢,٨٨٠,٣٥٤	-	١٣١,٩٩٥,٩٠١	٤,٥٤٢,١٢٦	٢٦,٣٤٢,٣٢٧	٧,٥٣٩,٣٢٨	٦,٧٠٥,٦٧٠	٨٣٣,٦٥٨	المجموع الكلي

(٤١/ب) مخاطر السوق :

الإفصاحات الوصفية :

هي المخاطر التي تنشأ نتيجة تذبذب في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل (أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم) وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة، والعملات، والاستثمار في الأسهم، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية، وتتضمن كل من المخاطر التالية :

- مخاطر أسعار الفائدة.
- مخاطر أسعار الصرف.
- مخاطر التغير في أسعار الأسهم.
- مخاطر السوق: هي مخاطر تعرض المراكز داخل وخارج القوائم المالية الموحدة للبنك للخسائر نتيجة لتقلب الأسعار في السوق . وهي تشمل المخاطر الناجمة عن تقلب أسعار الفائدة ، وعن تقلب أسعار الأسهم في محافظ الاستثمار سواء لغرض الإتجار أو التداول .

تنشأ مخاطر السوق من :

- التغيرات التي قد تطرأ على الأوضاع السياسية والإقتصادية في الأسواق .
- تقلبات أسعار الفائدة .
- تقلبات أسعار الأدوات المالية الآجلة بيعاً وشراءً .
- تقلبات أسعار العملات الأجنبية .
- الفجوات في إستحقاق الموجودات والمطلوبات وإعادة التسعير .
- حيازة المراكز غير المغطاة .

مخاطر أسعار الفائدة

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الموجودات المالية الأخرى ، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجية إدارة المخاطر التي تتولاها لجنة الموجودات والمطلوبات ، ويتبع البنك سياسة التحوط المالي لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية كلما دعت الحاجة إلى ذلك ، وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة .

يقوم البنك بوضع وتحليل سناريوهات لقياس حساسية مخاطر أسعار الفائدة بالإضافة الى توفير نظام لمراقبة الاختلاف في تاريخ إعادة التسعير بما يضمن ضبط وتخفيض المخاطر ومراعاة المخاطر المقبولة وموازنة آجال استحقاق الموجودات مع المطلوبات، وكذلك فجوات الفوائد والتحوط لاسعارها .

مخاطر العملات الأجنبية :

وتنشأ هذه المخاطر عن تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة تقلب أسعار صرف العملات ويتبع البنك سياسة مدروسة في إدارة مراكزه بالعملات الأجنبية .

وتتضمن السياسة الاستثمارية للبنك مجموعة من الضوابط التي تحد من مثل هذا النوع من المخاطر وتتولى وحدة مخاطر السوق مراقبتها ونذكر منها على سبيل المثال لا الحصر ما يلي :

- يمنع تجاوز السقف نهائياً ويتم فوراً تصفية أي جزء يتجاوز الحد الأقصى لاي عمله .
- يتعين على كل متعامل اغلاق المركز فوراً بمجرد وصول الخسارة فيه الى الحد الأقصى المسموح به .
- تتولى دائرة الخزينة والاستثمار تحليل ومراقبة المراكز المفتوحة يومياً وإغلاق المراكز في حال وجود أي تجاوز للسقف أو حدود الخسارة أو ارتفاع المخاطر بناءً على تحركات السوق.

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى البنك :

٣١ كانون الأول		نوع العملة
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	دولار أمريكي
(٢١,٦٠٥,٣٥٩)	(١٣,٣٠٨,٨٦٠)	جنيه إسترليني
(٦,٨١٠,٨٥٠)	(٦,٢٩٩,٤٨٦)	يورو
١,٧٩٨,٠٢٥	٤٦٧,٩٧٦	ين ياباني
١٤,٨٤٠	٩٩	عملات أخرى
(٣٨,٠٣٤,٠٨٥)	(٦٣,٤٨٣,٣٣٢)	
(٦٥,٦٣٧,٤٢٩)	(٨٢,٦٢٣,٦٠٣)	

مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الاسهم. يعمل البنك على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. معظم استثمارات الأسهم المتداولة التي يملكها البنك مدرجة في بورصة عمان.

إدارة مخاطر السوق

يتبع البنك سياسات مالية وإستثمارية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجيات محددة وهناك لجنة لإدارة الموجودات والمطلوبات في البنك تتولى رقابة وضبط المخاطر و اجراء التوزيع الاستراتيجي الامثل لكل من الموجودات والمطلوبات سواء في قائمة المركز المالي الموحد أو خارجها ، وكذلك فقد تم تأسيس وحدة مخاطر السوق ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية يُنَاطُ بها مهام إدارة هذا النوع من المخاطر ضمن الاسس التالية:

- اعداد منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والبنك المركزي الأردني .
- اعداد سياسة لإدارة مخاطر السوق واعتمادها من قبل مجلس الادارة وتطبيقها على أرض الواقع والتي تضمنت أسس تعريف وقياس ومراقبة هذا النوع من المخاطر.
- تطبيق نظام (Reuters) لمراقبة مخاطر الاستثمارية في أسواق رأس المال العالمية والأسواق النقدية وتبادل العملات.
- إعداد آلية لإدارة السقف الاستثمارية المحلية والخارجية.

- تطوير أدوات قياس وإدارة ومراقبة مخاطر السوق من خلال:

- مؤشرات المخاطر الرئيسية (KRIs).
- (Red / Amber / Green) RAG Status.
- القيمة المعرضة للمخاطر (VAR).
- تحليل نقطة الأساس (DV٠١).
- اختبار الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).
- تقارير وقف سقف الخسارة (Stop Loss Limit).
- تقارير التركيزات الاستثمارية على مستوى (التوزيع الجغرافي، والقطاع الاقتصادي، العملة، الأداة).
- مراقبة السقوف الاستثمارية.
- مراقبة العمليات الاستثمارية على مستوى (المراكز المالية المفتوحة، الأسهم المحلية والعالمية و السندات المحلية والعالمية).

- رفع التقارير الدورية إلى لجنة ALCO، ولجنة إدارة المخاطر/ مجلس الإدارة.

الإفصاحات الكمية :

١ - مخاطر أسعار الفائدة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

العملية	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حسابية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية
	دينار	دينار	دينار
دولار أمريكي	٪٢	(٢٦٦,٥٨٦)	-
جنيه استرليني	٪٢	(١٢٥,٩٩٠)	-
يورو	٪٢	٩,٣٦٠	-
ين ياباني	٪٢	٢	-
عملات أخرى	٪٢	(١,٢٦٩,٦٦٨)	-

العملية	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حسابية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية
	دينار	دينار	دينار
دولار أمريكي	٪٢	٢٦٦,٥٨٦	-
جنيه استرليني	٪٢	١٢٥,٩٩٠	-
يورو	٪٢	(٩,٣٦٠)	-
ين ياباني	٪٢	(٢)	-
عملات أخرى	٪٢	١,٢٦٩,٦٦٨	-

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

العملية	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حسابية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية
	دينار	دينار	دينار
دولار أمريكي	٪٢	(٤٣٢,١٠٧)	-
جنيه استرليني	٪٢	(١٣٦,٢١٧)	-
يورو	٪٢	٣٥,٩٦١	-
ين ياباني	٪٢	٢٩٧	-
عملات أخرى	٪٢	(٧٨٠,٦٨٢)	-

العملية	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حسابية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حسابية حقوق الملكية
	دينار	دينار	دينار
دولار أمريكي	٪٢	٤٣٢,١٠٧	-
جنيه استرليني	٪٢	١٣٦,٢١٧	-
يورو	٪٢	(٣٥,٩٦١)	-
ين ياباني	٪٢	(٢٩٧)	-
عملات أخرى	٪٢	٧٨٠,٦٨٢	-

٢ - مخاطر العملات :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
العملية	الزيادة في سعر صرف العملة بنسبة (نقطة مئوية)	الارباح والخسائر	الاثر على حقوق الملكية
	دينار	دينار	دينار
دولار أمريكي	%٥	(٦٦٦,٤٦٥)	-
جنيه استرليني	%٥	٢٣,٣٩٩	-
يورو	%٥	(٣١٤,٩٧٤)	-
ين ياباني	%٥	٥	-
عملات أخرى	%٥	(٣,١٧٤,١٦٩)	-
		-	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
العملية	الزيادة في سعر صرف العملة بنسبة (نقطة مئوية)	الارباح والخسائر	الاثر على حقوق الملكية
	دينار	دينار	دينار
دولار أمريكي	%٥	(١,٠٨٠,٢٦٨)	-
جنيه استرليني	%٥	(٣٤٠,٥٤٣)	-
يورو	%٥	٨٩,٩٠١	-
ين ياباني	%٥	٧٤٢	-
عملات أخرى	%٥	(١,٩٥١,٧٠٤)	-

٣ - مخاطر التغير بأسعار الاسهم :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المؤشر	التغير في المؤشر	الارباح والخسائر	الاثر على حقوق الملكية
	دينار	دينار	دينار
بورصة عمان	%٥	٦,٦٤٩	٢٥٧,٧٠٨
بورصة فلسطين	%٥	-	٤٠٤,٧٤٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المؤشر	التغير في المؤشر	الارباح والخسائر	الاثر على حقوق الملكية
	دينار	دينار	دينار
بورصة عمان	%٥	٤,٥٠٨	٢٠١,١٣٩
بورصة فلسطين	%٥	-	٤٥٨,١٠٨

التركز في مخاطر العملات الاجنبية

٢٠٢٣						البنك
إجمالي	أخرى	ين ياباني	يورو	جنيه استرليني	دولار أمريكي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٦٢,٧٨٧,٢٤٤	١٤٥,٨٧٨,٨٦٠	-	٦,٨٠٩,٢٣٤	١,٠٨٨,٧٧٣	١٠٩,٠١٠,٣٧٧	موجودات:
١٠٦,٠٦١,٠٣٧	٦,١٩٧,٨٠٨	٥٩,٢٩٢	٢,٧٩٣,٥٨٢	٧٦٨,٩٩٢	٩٦,٢٤١,٣٦٣	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٦٦,٨٣٨,٨٠٩	١١,٩٤٧	-	-	-	٦٦,٨٢٦,٨٦٢	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٧٢,٦٢٦,٧٦٨	٢٢٧,٣٢٨,٥٠٧	-	٢,٧٥٤,٤١٥	-	٢٤٢,٥٤٣,٨٤٦	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
٧٤,٤٢٠,٨٢٧	-	-	٣,٥٦٥,١٧٤	-	٧٠,٨٥٥,٦٥٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة
١٧,٩٢٤,٥٨٤	٨,٧٣٣,٤٢٥	١٠	١٩٧,٣٥٧	١١٩	٨,٩٩٣,٦٧٣	موجودات مالية (بالتكلفة المضافة)
١,٠٠٠,٦٥٩,٢٦٩	٣٨٨,١٥٠,٥٤٧	٥٩,٣٠٢	١٦,١١٩,٧٦٢	١,٨٥٧,٨٨٤	٥٩٤,٤٧١,٧٧٤	موجودات أخرى
						اجمالي الموجودات
						مطلوبات:
٦٧,٣٧٣,٨٩٥	٢٢,٢٦٨,٠٩٧	-	١,٠٦٠,٣٣٣	٢,٧١٧	٤٤,٠٤٢,٧٤٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٥٧,٧٧٣,٤٧٤	٢٩٧,٥١١,٥٢٨	٥٥,٦٨٨	١٣,٨٦٠,٣٣٠	٨,٠٩٠,١٧٤	٤٣٨,٢٥٥,٧٥٤	ودائع العملاء
٣٦,٠٣٢,٦٨٥	١٤,٤٣٥,٩٩٦	٣,٥١٥	٣٤٦,٣٠٥	٥,٨٤٠	٢١,٢٤١,٠٢٩	تأمينات نقدية
٢٢٢,١٢٣,٣٠٣	١١٧,٤١٨,٣٠١	-	٣٨٤,٨١٨	٥٨,٦٣٩	١٠٤,٢٦١,٥٤٥	مطلوبات أخرى
١,٠٨٣,٣٠٣,٣٥٧	٤٥١,٦٣٣,٩٢٢	٥٩,٢٠٣	١٥,٦٥١,٧٨٦	٨,١٥٧,٣٧٠	٦٠٧,٨٠١,٠٧٦	اجمالي المطلوبات
(٨٢,٦٤٤,٠٨٨)	(٦٣,٤٨٣,٣٧٥)	٩٩	٤٦٧,٩٧٦	(٦,٢٩٩,٤٨٦)	(١٣,٣٢٩,٣٠٢)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة لسنة ٢٠٢٣
١٤٩,٦٦٢,٥٨٤	٣,٧٦٨,٧٠٨	٧٠,٢٩٣	٦,١٩٤,٨٩٧	-	١٣٩,٦٢٨,٦٨٦	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي لسنة ٢٠٢٣

٢٠٢٢						البنك
إجمالي	أخرى	ين ياباني	يورو	جنيه استرليني	دولار أمريكي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٧٣,١٣٧,٢٢٣	٢٨٥,٥٧٦,٨٣٢	٢١٦,٥٤٠	٢٧,٧٢٧,٩٩٢	١,٢٧٤,٤٧٦	٥٥٨,٣٤١,٣٨٣	اجمالي الموجودات
٩٣٨,٧٧٤,٦٥٢	٣٢٤,٦١٠,٩١٧	٢٠١,٧٠٠	٢٥,٩٢٩,٩٦٧	٨,٠٨٥,٣٢٦	٥٧٩,٩٤٦,٧٤٢	اجمالي المطلوبات
(٦٥,٦٣٧,٤٢٩)	(٣٩,٠٣٤,٠٨٥)	١٤,٨٤٠	١,٧٩٨,٠٢٥	(٦,٨١٠,٨٥٠)	(٢١,٦٠٥,٣٥٩)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة لسنة ٢٠٢٢
٥٧,٦٥١,٧٢١	٤,٧٩٥,٢٦٣	٥٤,٥٨٠	٧,٣٣٨,٢٠٧	-	٤٥,٤٦٣,٦٧١	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي لسنة ٢٠٢٢

- فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على أساس فترات اعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق

		للسنة ٢٠٢٣						
المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من (٣) سنوات	أكثر من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور الى سنة	أكثر من ٣ شهور الى ٦ شهور	من شهر لغاية (٣) شهور	أقل من شهر	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٦٨,٤٣٨,٥٥٩	٣٩٩,٥١٣,٧٩٦	١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	٤٥٨,٢٨٩,٧٦٣	الموجبات
١٤٢,٩٩٩,١٦٠	٣٤,٥١٣,٦٧٣	-	-	١٦٧,٩٧٥	٢٧٩,٩٧٣	-	١٠٨,٠٣٧,٥٣٩	نقد وارصدة لدى البنوك المركزية
٢٣٩,٢٩٩,٢٦٠	٩٥,١٠٧,٢٥٢	٣٧,٢١٢,٧٢٩	١٠٦,٩٧٩,٢٧٩	-	-	-	-	أرصدة و إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٤٣٢,٨٧١,٠٧٨	-	٤٥٩,٣٦٤,٠٥٩	٤١٩,٩٢٧,٥٦٤	١٦٩,٤٠١,٦٧٩	١٤٣,٢٩٨,٦١٣	١٥٤,١٤٧,٦١٠	٨٦,٧٣١,٥٥١	موجودات مالية بالقيمة العادلة
١٦٤,١٢٦,٦٤٩	-	٧٦,٧٦٧,٦١١	٤٦,٦٨٨,٧٢١	١٢,٠٦٥,٤٥٣	١١,٤٩٨,٦٥٤	-	١٧,١٠٦,٢١٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٥٨,٤٨٩,٧٦٥	٥٨,٤٨٩,٧٦٥	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٧,٣٩٧,٥١٤	٧,٣٩٧,٥١٤	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢٣,٤٧٢,٤٣٧	٢٣,٤٧٢,٤٣٧	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١٠٠,١٥٧,٩٢١	١٠٠,١٥٧,٩٢١	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٠٣٧,٢٥٢,٣٤٣	٧١٨,٦٥٢,٣٥٨	٥٨٣,٩٧٩,٣٩٩	٥٧٣,٥٩٥,٥٦٤	١٨١,٦٣٥,١٠٧	١٥٥,٠٧٧,٢٤٠	١٥٤,١٤٧,٦١٠	٦٧٠,١٦٥,٠٦٣	موجودات اخرى
								مجموع الموجودات
								المطلوبات
٧١,٣٥٤,٤١٨	٩,٢٦٦,٠٢٩	-	-	٣,٨٦٤,٠٥٠	-	٤٢,٧٠٠,٣٠٠	١٥,٥٢٤,٠٣٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,١٦٩,٠٥٤,٧٣٢	٦٨٣,٢٧٠,٦٧٣	-	٢٢٣,٤١٧,٣٢٨	٣٠٣,٦١٢,٨٦٣	٢٣٩,٩٨٥,٢٣٠	٢٠٠,٤٣٢,١٩٥	٥١٨,٣٣٦,٤٤٣	ودائع عملاء
١٤٠,٢٧٤,٥٥٨	٦٢,٣٦٦,١٤٥	٤,٦٠٤,٧١١	٢٨,٧١٦,١٢٦	١٤,٥٣٢,٦٦٨	٨,٦٢٣,٨٢٥	٥,٨١٥,٦٩٠	١٥,٦١٥,٣٩٣	تأمينات نقدية
٧,١٤٧,١٩٢	٧,١٤٧,١٩٢	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١٩,٢٤٧,٤٢٠	١٩,٢٤٧,٤٢٠	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٣٦,٢٥٠,٥٤٦	٧,٤٩٥,٢٥٠	١٢,٨٧٥,٦١٩	١٠,٠٤٦,٥٥٥	٢,٢٢٠,٨٦٥	١,٦٣٦,٩٦٩	١,٠٨٤,٥٣٣	٨٩٠,٧٥٥	أموال مقترضة
٤٧١,٦٨٣	٤٧١,٦٨٣	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥٥,٧٤٠,٩١٦	٥٥,٧٤٠,٩١٦	-	-	-	-	-	-	مطلوبات اخرى
٢,٤٩٩,٥٤١,٤٦٥	٨٤٥,٠٠٥,٣٠٨	١٧,٤٨٠,٣٣٠	٢٦٢,١٨٠,٠٠٩	٣٢٤,٢٣٠,٤٤٦	٢٥٠,٢٤٦,٠٢٤	٢٥٠,٠٣٢,٧١٨	٥٥٠,٣٦٦,٦٣٠	مجموع المطلوبات
								فجوة إعادة تسعير الفائدة
٥٣٧,٧١٠,٨٧٨	(١٢٦,٣٥٢,٩٥٠)	٥٦٦,٤٩٩,٠٦٩	٣١١,٤١٥,٥٥٥	(١٤٢,٥٩٥,٣٣٩)	(٩٥,١٦٨,٧٨٤)	(٩٥,٨٨٥,١٠٨)	١١٩,٧٩٨,٤٣٣	
								للسنة ٢٠٢٢
٢,٨٨٤,٧٣٠,٤١٦	٦٢٢,٩٧٨,٠١١	٦٢٠,٩٣٨,٣٩٢	٣٨٤,٢٠١,١٠٦	٣٠٢,٥٥٢,٧٦١	١٥٤,٧٧٣,٤٤٣	٢٥٩,٣٩٣,٣٣٢	٥٣٩,٨٩٣,٣٧١	إجمالي الموجودات
٢,٣٤٢,٣٨٦,٦٣٠	٨٥٧,٤٧٦,٧٦١	١٠,٦٧٥,٠٧٥	٢١٧,٥٥٨,٦١٩	٢٠١,٣١٣,٩٦٢	٢٠٥,٠٤٦,٧٩١	٢٢١,٢٥٤,١٦٢	٦٢٩,٠٦١,٢٦٠	إجمالي المطلوبات
٥٤٢,٣٤٣,٧٨٦	(٢٣٤,٤٩٨,٧٥٠)	٦١٠,٢٦٣,٣١٧	١٦٦,٦٤٢,٤٨٧	١٠١,٢٣٨,٧٩٩	(٥٠,٢٧٣,٣٤٨)	٣٨,١٣٩,١٧٠	(٨٩,١٦٧,٨٨٩)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

مخاطر السيولة

أولاً : ويلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومه) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية الموحدة:

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور الى سنة	أكثر من ٣ شهور الى ٦ شهور	أكثر من شهر ولغاية ٣ شهور	لغاية شهر	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المطلوبات
٧١,٣٥٤,٤١٨	٩,٩٩٩,٥٦٥	-	-	١٧٧,٢٥٠	-	٤٠,٢١٨,٨٠٠	٢٠,٩٥٨,٨٠٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,١٦٩,٠٥٤,٧٣٢	-	-	٤٥٢,٣٢٧,٤٣٧	٣٩٤,٢٣٦,٦٩٤	٣٥٤,٣٩٣,٧٤٦	٣٦٠,٣٤٢,١٩٣	٦٠٧,٧٥٤,٦٦٢	ودائع عملاء
١٤٠,٢٧٤,٥٥٨	-	٤,٦٠٤,٧١٢	٦٦,٠١١,٠٢١	٣٥,٧٩٤,٨٦٧	١٠,٧٦١,٧٤٢	٤,٣٥٦,٠٨٣	١٨,٧٤٦,١٣٣	تأمينات نقدية
٣٦,٢٥٠,٥٤٦	-	١٠,٥٤١,٠٤٥	١٥,٤٣٧,٢٦٠	٣,٨٢٤,٠٣٨	٣,٠٠١,٢٩٩	٢,٠٥٨,٠٦٩	١,٣٨٨,٨٣٥	أموال مقترضة
٧,١٤٧,١٩٢	٧,١٤٧,١٩٢	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١٩,٢٤٧,٤٢٠	٣,٦٤٣,٢٦٥	-	-	١,٨٣٤,١٣٩	١٠,١٢١,٨٧٠	-	٣,٦٤٨,١٤٦	مخصص ضريبة الدخل
٤٧١,٦٨٣	٤٧١,٦٨٣	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥٥,٧٤٠,٩١٦	٣٧,٦٤٠,٢٣٤	٥١,٧٤٨	٦,٠٥٨,٠٨٢	٣,٧١٩,٧٥٤	٢,٩٧٦,٠٣٠	١,٩٨٩,٦٨٥	٣,٣٠٥,٣٨٣	مطلوبات أخرى
٢,٤٩٩,٥٤١,٤٦٥	٥٨,٩٠١,٩٣٩	١٥,١٩٧,٥٠٥	٥٣٩,٨٣٣,٨٠٠	٤٣٩,٥٨٦,٧٤٢	٣٨١,٢٥٤,٦٨٧	٤٠٨,٩٦٤,٨٣٠	٦٥٥,٨٠١,٩٦٢	مجموع المطلوبات
٣,٠٣٧,٢٥٢,٣٤٣	٥٦٧,٧٦٢,٤١٩	٦٥٦,٩٨٦,٢٧٤	٥٧٨,٣٨٧,٧٣٩	١٨٢,٥٦٥,٣٨٨	١٥٥,٦٦٨,١٦٧	١٥٤,٧٧٥,٩٨٠	٧٤١,١٠٦,٣٧٦	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور الى سنة	أكثر من ٣ شهور الى ٦ شهور	أكثر من شهر ولغاية ٣ شهور	لغاية شهر	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المطلوبات
٨٦,٣١٣,٨٣٩	٩,٦٥٨,٨٣٩	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٣٥,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٦,٤٢٠,٠٠٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٠١٦,٢٩٥,٧٩١	-	-	٤٠٣,٤٩١,٩٦٢	٢٦٩,١٤١,٨٠٤	٣٢٥,٩٧٥,٤٣٢	٣٨٣,٥٠١,٨١٩	٦٣٤,١٨٤,٧٧٤	ودائع عملاء
١٠٩,٦٢٣,٠٨٦	-	-	٥٣,٩٩٣,٤٧٣	٢٩,٧٣٢,٥٤١	٨,٦٢٤,٥٧٣	٤,٨٨٠,٩٣٤	١٢,٣٩١,٥٦٥	تأمينات نقدية
٥٧,٦٧٤,٧٦٣	-	٩,٦٢١,٨١٠	١٤,٠٠٠,٧٧٠	٢٢,٢٣٠,٩١٠	٤,٣٩٩,٨١٣	٣,٠٦٦,٣٨٧	٤,٣٥٥,٠٧٣	أموال مقترضة
٤,٢٣٥,٣٤٠	٤,٢٣٥,٣٤٠	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٢١,٤٩٧,٧٨٥	٢,٨٤٧,٦٠٦	-	-	٢,٦٧٣,٥١٣	١٢,١٨٧,٥٦٩	-	٣,٧٨٩,٠٩٧	مخصص ضريبة الدخل
١٠٧,٣٦٧	١٠٧,٣٦٧	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤٦,٦٣٨,٦٥٩	٣٠,٥١٧,٧١٠	٢٩,٤٦٠	٥,٨٢٢,٩٨١	٢,٨٥٥,٧١٩	٢,٥٢٣,٥٤٥	٢,٠٧٤,٥٥٧	٢,٨١٤,٦٨٧	مطلوبات أخرى
٢,٣٤٢,٣٨٦,٦٣٠	٤٧,٣٦٦,٨٦٢	٩,٦٥١,٢٧٠	٥٠٢,٣٠٩,١٨٦	٣٢٦,٦٣٤,٤٨٧	٣٥٣,٩٤٥,٩٣٢	٣٩٨,٥٢٣,٦٩٧	٧٠٣,٩٥٥,١٩٦	مجموع المطلوبات
٢,٨٨٤,٧٣٠,٤١٦	٥٨٨,٧٦٩,٢٨٠	٦٤١,٧٧٢,٢٣١	٤٢٣,٥٠٨,٨٤٦	٣٠٣,٤٦٥,٣٠٤	١٥٥,٤٣٦,١٢٦	٢٦٠,٦٥٦,٤٧١	٥١١,١٢٢,١٥٨	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

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

- المشتقات المالية/المطلوبات التي يتم تسويتها بالإجمالي وتشمل :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
الاجمالي	من ٣ أشهر لغاية سنة	لغاية ٣ أشهر	الاجمالي	من ٣ أشهر لغاية سنة	لغاية ٣ أشهر	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						المشتقات للمتاجرة
						مشتقات العملات:
(٩,٥٣٥,٦٠١)	-	(٩,٥٣٥,٦٠١)	(٤٨,٦٨٨,٠٢٨)	(٣,٩٦٦,٨٨١)	(٤٤,٧٢١,١٤٧)	تدفق خارج
٩,٦٥٤,٠٦٤	-	٩,٦٥٤,٠٦٤	٤٨,٥٤٢,٧٥١	٣,٩٧٨,٨٩٦	٤٤,٥٦٣,٨٥٥	تدفق داخل
١١٨,٤٦٣	-	١١٨,٤٦٣	(١٤٥,٢٧٧)	١٢,٠١٥	(١٥٧,٢٩٢)	المجموع

ثالثاً : نسبة تغطية السيولة

بلغ متوسط نسبة تغطية السيولة ٣٤٧,٤ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢١٨% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). كما بلغت معدل نسبة تغطية السيولة ٣٧٦% للسنة المنتهية في

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢٢٧,٣% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	أكثر من	من سنة	لغاية سنة	
دينار	(٥) سنوات	لغاية (٥) سنوات	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢٦,١٣٤,٨٩٧	-	٨,٩٦٩	١٢٦,١٢٥,٩٢٨	الاعتمادات والقبولات
٣٦٧,٤٢٥,٥٤٩	-	-	٣٦٧,٤٢٥,٥٤٩	السقوف غير المستغلة
٨٥,٥٤٧,٤٨٠	-	٢,٢١٧,٠٧٧	٨٣,٣٣٠,٤٠٣	الكفالات
٢٠,٧٣١,٥٢٦	٤,٤٨٢,١٨٦	١٤,٠٢٠,٥٨٣	٢,٢٢٨,٧٥٧	عقود إيجار تشغيلية
٢٣٣,٦٠٠	-	-	٢٣٣,٦٠٠	التزامات رأسمالية
٦٠٠,٠٧٣,٠٥٢	٤,٤٨٢,١٨٦	١٦,٢٤٦,٦٢٩	٥٧٩,٣٤٤,٢٣٧	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	أكثر من	من سنة	لغاية سنة	
دينار	(٥) سنوات	لغاية (٥) سنوات	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٨,٠٥٥,١٢٠	-	٨٨,٢٥٥	٣٧,٩٦٦,٨٦٥	الاعتمادات والقبولات
٣٨٠,٣٧٣,٠٤٨	-	-	٣٨٠,٣٧٣,٠٤٨	السقوف غير المستغلة
٧٨,٨٨٣,٤٥٢	-	٤,٨٦٣,٩٤٠	٧٤,٠١٩,٥١٢	الكفالات
١٧,٣٧٦,٦٦٦	٥,٦٥٧,٤٥٦	١٠,٠٠٢,٧٩٠	١,٧١٦,٤٢٠	عقود إيجار تشغيلية
٤٤٥,٨٣٠	-	-	٤٤٥,٨٣٠	التزامات رأسمالية
٥١٥,١٣٤,١١٦	٥,٦٥٧,٤٥٦	١٤,٩٥٤,٩٨٥	٤٩٤,٥٢١,٦٧٥	المجموع

٤٢ - التحليل القطاعي

١ - معلومات عن أنشطة البنك:

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

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.

- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

- خدمات الوساطة المالية: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات شراء وبيع الأسهم لمحفظه العملاء ولحسابها وأمانة الاستثمار والاستشارات المالية وكذلك خدمة الحفظ الأمين وإدارة الإصدارات الأولية.

- فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة :

المجموع		أخرى	الوساطة المالية	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	
٢٠٢٢	٢٠٢٣						
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	إجمالي الدخل
١٤٧,٨٥٤,٧١٤	١٦٧,٥٠٦,٩٩٩	٢,٧٣٧,٦٢٧	٢٤٤,٢٠٦	٥١,٦٥١,٤٧١	٥٩,٨٤٦,٢٩٢	٥٣,٠٢٧,٤٠٣	
(٦,٤٢٥,٢٧٢)	(١٤,٧٢٥,٤٤٢)	٣٣,٦٠٨	(٥٨٣)	٩,٩٤٧	(٥,٧٤١,٦٢٣)	(٩,٠٢٦,٧٩١)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٤١,٤٢٩,٤٤٢	١٥٢,٧٨١,٥٥٧	٢,٧٧١,٢٣٥	٢٤٣,٦٢٣	٥١,٦٦١,٤١٨	٥٤,١٠٤,٦٦٩	٤٤,٠٠٠,٦١٢	نتائج أعمال القطاع
(٨٠,٤٩٧,٥١٤)	(٨٧,٤٢١,٦٧٤)	(١٥,٠٧٨,٢٣٣)	(١٦٣,٢٢٠)	(٥,٣٤٢,٦١١)	(١٩,٩٥٧,٣٠٢)	(٤٦,٨٨٠,٣٠٨)	المصاريف الأخرى
٦٠,٩٣١,٩٢٨	٦٥,٣٥٩,٨٨٣	(١٢,٣٠٦,٩٩٩)	٨٠,٤٠٣	٤٦,٣١٨,٨٠٨	٣٤,١٤٧,٣٦٨	(٢,٨٧٩,٦٩٧)	الربح قبل الضرائب
(٢٠,٣٧٢,٢٥٥)	(٢٠,٩٠٤,٦٩٦)	٣,١٣١,٤٥٤	(٧٨,٥٢٨)	(١٤,٢٦٦,٨٤٨)	(١٠,٩٠٠,٨٥٢)	١,٢١٠,٠٧٨	ضريبة الدخل
٤٠,٥٥٩,٦٧٣	٤٤,٤٥٥,١٨٧	(٩,١٧٥,٥٤٤)	١,٨٧٥	٣٢,٠٥١,٩٥٩	٢٣,٢٤٦,٥١٥	(١,٦٦٩,٦١٨)	صافي ربح السنة
							معلومات أخرى
٢,٣٦٠,٦٤٣	٣,٤٧١,٦٦٤	١,٥٦٠,٧٦٥	-	٢,١٤٨	٣٢٥,٧٤٠	١,٥٨٣,٠١١	مصاريف رأسمالية
١٠,٧٤٢,٤١٢	١١,٢٢٧,٢١١	٣,٩٨٩,٥٨٧	١٦,٤٧٠	١٢,٩٥٩	١٧٤,٥٥٣	٧,٠٣٣,٦٤٢	استهلاكات وإطفاءات
٢,٨٨٤,٧٣٠,٤١٦	٣,٠٣٧,٢٥٢,٣٤٣	١٥٥,٦١٠,٨٨٩	-	١,٤٢٥,٩٨٧,٣٦٩	٧٤٨,٤٩٢,٥١٦	٧٠٧,١٦١,٥٦٩	إجمالي الموجودات
٢,٣٤٢,٣٨٦,٦٣٠	٢,٤٩٩,٥٤١,٤٦٥	٥٦,٠٥٥,٣٤٦	-	١١٨,٩٤٥,٣٣٨	٤٤٧,٥٩٥,٤٢٥	١,٨٧٦,٩٤٥,٣٥٦	إجمالي المطلوبات

٢ - معلومات عن التوزيع الجغرافي
يمثل هذا الإفصاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية من خلال فروع في فلسطين والشركات التابعة.

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

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	إجمالي الإيرادات
١٧٧,٩١٢,٤٩٣	٢١٩,٦٥٥,٦٩٣	٣٧,٣٤١,٣٩٨	٣٨,٥٥٢,٥١٥	١٤٠,٥٧١,٠٩٥	١٨١,١٠٣,١٧٨	
٢,٨٨٤,٧٣٠,٤١٦	٣,٠٣٧,٢٥٢,٣٤٣	٨١٣,٨٢٣,٨٣٨	٨٦٩,٩٢٠,٢٧٠	٢,٠٧٠,٩٠٦,٥٧٨	٢,١٦٧,٣٣٢,٠٧٣	مجموع الموجودات
٢,٣٦٠,٦٤٣	٣,٤٧١,٦٦٤	١,٢٤٨,١٤٥	٨٧٢,١٢٨	١,١١٢,٤٩٨	٢,٥٩٩,٥٣٦	المصرفات الرأسمالية

٤٣ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات :

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات :
٨٦٨,٤٣٨,٥٥٩	١٠,٩٤٠,٢٩٢	٨٥٧,٤٩٨,٢٦٧	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٤٢,٥٥١,٢١١	-	١٤٢,٥٥١,٢١١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٤٧,٩٤٩	-	٤٤٧,٩٤٩	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٥٠,٧٩٧	-	٣٥٠,٧٩٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح او الخسارة
٢٣٨,٩٤٨,٤٦٣	٢٣٨,٩٤٨,٤٦٣	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١,٤٣٢,٨٧١,٠٧٨	٨٧٩,٢٩١,٦٢٣	٥٥٣,٥٧٩,٤٥٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
١٦٤,١٢٦,٦٤٩	١٢٣,٤٢٨,١٧١	٤٠,٦٩٨,٤٧٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥٨,٤٨٩,٧٦٥	٥٨,٤٨٩,٧٦٥	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٧,٣٩٧,٥١٤	٧,٣٩٧,٥١٤	-	موجودات غير ملموسة
٢٣,٤٧٢,٤٣٧	٢٣,٤٧٢,٤٣٧	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٠٠,١٥٧,٩٢١	٧٧,٧٩٩,٠٤٧	٢٢,٣٥٨,٨٧٤	موجودات أخرى
٣,٠٣٧,٢٥٢,٣٤٣	١,٤١٩,٧٦٧,٣١٢	١,٦١٧,٤٨٥,٠٣١	مجموع الموجودات
			المطلوبات :
٧١,٣٥٤,٤١٨	-	٧١,٣٥٤,٤١٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,١٦٩,٠٥٤,٧٣٢	٤٥٢,٣٢٧,٤٣٧	١,٧١٦,٧٢٧,٢٩٥	ودائع عملاء
١٤٠,٢٧٤,٥٥٨	٧٠,٦١٥,٧٣٤	٦٩,٦٥٨,٨٢٤	تأمينات نقدية
٧,١٤٧,١٩٢	٧,١٤٧,١٩٢	-	مخصصات متنوعة
١٩,٢٤٧,٤٢٠	٣,٦٤٣,٢٦٥	١٥,٦٠٤,١٥٥	مخصص ضريبة الدخل
٣٦,٢٥٠,٥٤٦	٢٥,٩٧٨,٣٠٦	١٠,٢٧٢,٢٤٠	أموال مقترضة
٤٧١,٦٨٣	٤٧١,٦٨٣	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥٥,٧٤٠,٩١٦	٤٣,٧٥٠,٠٦٤	١١,٩٩٠,٨٥٢	مطلوبات أخرى
٢,٤٩٩,٥٤١,٤٦٥	٦٠٣,٩٣٣,٦٨١	١,٨٩٥,٦٠٧,٧٨٤	مجموع المطلوبات
٥٣٧,٧١٠,٨٧٨	٨١٥,٨٣٣,٦٣١	(٢٧٨,١٢٢,٧٥٣)	الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
٦٧٣,٨٢٤,٤٦٤	١٢,٨٦١,٠٠٣	٦٦٠,٩٦٣,٤٦١
١٥٠,٧٣٨,٧٣٤	-	١٥٠,٧٣٨,٧٣٤
٩٣٩,٩٤٧	-	٩٣٩,٩٤٧
١٥,٣١٧,٠٠٠	-	١٥,٣١٧,٠٠٠
١١٣,٧٨٠,٩٧١	١١٣,٧٨٠,٩٧١	-
١,٥١٢,١٥٩,٢٠٩	٨٣٦,٠٩٣,١٩٠	٦٧٦,٠٦٦,٠١٩
٢٣٦,٦٦٠,٤٣٠	١٥٨,٢٤٧,٣٨٦	٧٨,٤١٣,٠٤٤
٥٧,٥٥٩,٣٨٤	٥٧,٥٥٩,٣٨٤	-
٧,٤٨٢,١٢٦	٧,٤٨٢,١٢٦	-
٢٥,١٦٢,١٣٥	٢٥,١٦٢,١٣٥	-
٩١,١٠٦,٠١٦	٧٠,٩٤٠,٥٠٠	٢٠,١٦٥,٥١٦
٢,٨٨٤,٧٣٠,٤١٦	١,٢٨٢,١٢٦,٦٩٥	١,٦٠٢,٦٠٣,٧٢١

الموجودات :

نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح او الخسارة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
ممتلكات ومعدات - بالصافي
موجودات غير ملموسة
موجودات ضريبية مؤجلة
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات :

٨٦,٣١٣,٨٣٩	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٦١,٣١٣,٨٣٩
٢,٠١٦,٢٩٥,٧٩١	٤٠٣,٤٩١,٩٦٣	١,٦١٢,٨٠٣,٨٢٨
١٠٩,٦٢٣,٠٨٦	٥٣,٩٩٣,٤٧٣	٥٥,٦٢٩,٦١٣
٤,٢٣٥,٣٤٠	٤,٢٣٥,٣٤٠	-
٢١,٤٩٧,٧٨٥	٢,٨٤٧,٦٠٦	١٨,٦٥٠,١٧٩
٥٧,٦٧٤,٧٦٣	٢٣,٦٢٢,٥٨٠	٣٤,٠٥٢,١٨٣
١٠٧,٣٦٧	١٠٧,٣٦٧	-
٤٦,٦٣٨,٦٥٩	٣٦,٣٧٠,١٥١	١٠,٢٦٨,٥٠٨
٢,٣٤٢,٣٨٦,٦٣٠	٥٤٩,٦٦٨,٤٨٠	١,٧٩٢,٧١٨,١٥٠
٥٤٢,٣٤٣,٧٨٦	٧٣٢,٤٥٨,٢١٥	(١٩٠,١١٤,٤٢٩)

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
مخصص ضريبة الدخل
أموال مقترضة
مطلوبات ضريبية مؤجلة
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
الصافي

٤٤ - مستويات القيمة العادلة

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

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

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		دينيار اردني
				٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
				دينيار	دينيار	الموجودات المالية / المطلوبات المالية
						موجودات مالية بالقيمة العادلة:
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٩٠,١٦٧	١٣٢,٩٨٦	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
	لا ينطبق	قوائم مالية صادرة عن الشركات	المستوى الثاني	٢٢٦,٨٣٣	٢١٧,٨١١	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
	لا ينطبق	السعر المحدد	المستوى الأول	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	حق استلام بالقيمة العادلة
				١٥,٣١٧,٠٠٠	٣٥٠,٧٩٧	المجموع
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	١٤,٥٠٨,١٧٠	١٣,٢٤٩,١١٣	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
	لا ينطبق	قوائم مالية صادرة عن الشركات او مدخلات السوق التي يمكن ملاحظتها	المستوى الثاني	٢,٢٥٧,٠٩٧	٢,٣٢٦,٦٧٨	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
	ينطبق	أساليب تقييم باستخدام مدخلات لا تعتمد على معلومات السوق المتاحة	المستوى الثالث	٩٧,٠١٥,٧٠٤	٧٩,١٨٠,٦٧٠	أسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	-	١٤٤,١٩٢,٠٠٢	أدوات دين متوفر لها أسعار سوقية
				١١٣,٧٨٠,٩٧١	٢٣٨,٩٤٨,٤٦٣	المجموع
	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	١١٨,٤٦٣	-	عقدو آجلة عملات أجنبية
				١٢٩,٢١٦,٤٣٤	٢٣٩,٢٩٩,٢٦٠	إجمالي الموجودات مالية بالقيمة العادلة
						مطلوبات مالية بالقيمة العادلة:
	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	-	١٤٥,٢٧٧	عقدو آجلة عملات أجنبية
				-	١٤٥,٢٧٧	المجموع

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠٢٣ .

تم اتباع أسلوب المضاغفات والتدفقات النقدية المخصصة لتقييم استثمار البنك في أسهم خارجية في أسواق غير نشطة والمصنفة ضمن المستوى الثالث بمقارنتها بنتائج شركات مماثلة تعمل في نفس مجال الشركة المستثمر بها.

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

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة للبنك تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة البنك تعتقد أن القيمة الدفترية للبنود المبينة ادناه تعادل القيمة العادلة لها تقريباً وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام .

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينيار	دينيار	دينيار	دينيار	أرصدة لدى بنوك مركزية
المستوى الثاني	٥٩٣,٥٢٨,٤٧٢	٥٩٣,٢٦٧,٤٠٢	٧٨٢,٨٨٢,٣٠١	٧٨٢,٦٢٠,٣٢١	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	١٥٠,٨٨٤,٧٢٤	١٥٠,٨٤٤,٥٠٦	١٤٢,٦٩١,٠٩٦	١٤٢,٦٢١,٤٠٨	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٩٨٥,٢٢٦	٩٤٠,٠٠٠	٤٧٦,٢٣٠	٤٤٨,٠٠٠	قروض وكمبيالات وأخرى
المستوى الثاني	١,٥١٦,٨٢٧,٩٨٧	١,٥١١,٥٩٣,٥٢٥	١,٤٢٠,٠١٧,٦٦١	١,٤١٦,٠٠٣,٦٣٤	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
المستوى الثاني	٢٤٠,١٣٨,٩٩٤	٢٣٧,٠٣٢,٦٠٧	١٦٦,٩٥٨,١٦٩	١٦٤,٣٦١,٧٧٠	- مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
	٢,٥٠٢,٣٦٥,٤٠٣	٢,٤٩٣,٦٧٨,٠٤٠	٢,٥١٣,٠٢٥,٤٥٧	٢,٥٠٦,٠٥٥,١٣٣	مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٨٦,٦٣٩,٣٥٩	٨٦,٣١٣,٨٣٩	٧٢,٠٥٠,٧٧٢	٧١,٣٥٤,٤١٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٢,٠٢٣,٩٧٥,٣٣٤	٢,٠١٦,٢٩٥,٧٩١	٢,١٨١,٤١٤,٣٣٣	٢,١٦٩,٠٥٤,٧٣٢	ودائع عملاء
المستوى الثاني	١٠٩,٦٣٧,٥٧٥	١٠٩,٦٢٣,٠٨٦	١٤٠,٢٧٨,٢١٩	١٤٠,٢٧٤,٥٥٨	تأمينات نقدية
	٢,٢٢٠,٢٥٢,٢٦٨	٢,٢١٢,٢٣٢,٧١٦	٢,٣٩٣,٧٤٣,٣٢٤	٢,٣٨٠,٦٨٣,٧٠٨	مجموع المطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة

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

ج - الموجودات والمطلوبات غير المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة والتي تكشف عنها القيمة العادلة في القوائم المالية:

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		موجودات أخرى
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينيار	دينيار	دينيار	دينيار	
المستوى الثاني	١٢٠,٣٩٤,٠٧١	٧٦,٢١٢,٣٢٠	١٢٨,٤٠٩,٧٩١	٨٢,٣١٢,٦١٢	
	١٢٠,٣٩٤,٠٧١	٧٦,٢١٢,٣٢٠	١٢٨,٤٠٩,٧٩١	٨٢,٣١٢,٦١٢	

توضح البنود اعلاه القيمة العادلة للموجودات غير المالية التي يتم تحديدها على أساس أسعار أدوات مالية مشابهة في سوق غير نشط.

٤٥ - إدارة رأس المال:

مكونات رأس المال :

- رأس المال المدفوع :

يتكون رأس مال بنك الأردن من أسهم عادية تتكون من (٢٠٠) مليون سهم بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد، ويحتفظ برأس المال والإحتياطيات القانونية والأرباح المدورة لمواجهة النمو في عمليات البنك ، وتلبية متطلبات التفرع المحلي والإقليمي .

- رأس المال التنظيمي :

يعتبر رأس المال التنظيمي أداة رقابية بموجب متطلبات السلطات الرقابية وكذلك متطلبات بازل (III) لأغراض تحقيق الرقابة على كفاية رأس المال ومدى نسبة رأس المال التنظيمي للموجودات الخطرة والمرجحة ومخاطر السوق ، ويتكون رأس المال التنظيمي حسب متطلبات بازل (III) :

- الأسهم العادية ،الأرباح المدورة ، بنود الدخل الشامل المتراكم ، الإحتياطيات المعلنة ، حقوق الأقلية والارباح المرحلية بعد طرح الضريبة والتوزيعات المتوقعة وتطرح التعديلات الرقابية.

متطلبات الجهات الرقابية :

تلزم تعليمات السلطات الرقابية بأن يكون الحد الأدنى لرأس المال (١٠٠) مليون دينار وكذلك نسبة كفاية رأس المال أن لا تقل عن ١٢٪ حسب تعليمات البنك المركزي الأردني ولغايات تصنيف البنك ضمن الفئة الأولى فيجب ان لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ١٤٪، وفي حال كان البنك مصنف ضمن بنوك ذات الأهمية D-SIBS فإن نسبة كفاية رأس المال يجب ان لا تقل عن (١٤٪) ، + رأس المال المطلوب من البنوك المهمة محليا حسب الفئة التي ينتمي لها البنك) ، ويجب أن لا تقل نسبة حقوق حملة الأسهم العادلة CET١ إلى الموجودات داخل وخارج الميزانية (الرفع المالي) فيجب أن لا تقل عن ٤٪.

تحقيق أهداف إدارة رأس المال :

تهدف إدارة البنك إلى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أعمال البنك وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق المساهمين وذلك من خلال النمو في الإحتياطي الاجباري بواقع ١٠٪ من الأرباح المتحققة والإحتياطي الاختياري بواقع ٢٠٪ والأرباح المدورة.

- إن رأس المال التنظيمي ونسبة كفاية رأس المال وفقاً للمنهج المعياري هي كما يلي:

بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينانير	دينانير
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
١١٠,٤٥٣	١١٦,٩٢٩
٨٦	٧٥
٥,٨٥٠	٥,٨٥٠
٤٨,٤٩٦	٣١,٧٩٤
١٣٦,١٩٧	١٣٧,٨٠٦
٥,٢١٥	٤,٧٢٥
(٤٥,٦٧٨)	(٤٠,٤٣٢)
٤٦٠,٦١٩	٤٥٦,٧٤٧

بنود رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية (CET ١):

رأس المال المكتتب به والمدفوع	٢٠٠,٠٠٠
الإحتياطي القانوني	١١٦,٩٢٩
الإحتياطي الإختياري	٧٥
إحتياطيات أخرى	٥,٨٥٠
إحتياطي القيمة العادلة	٣١,٧٩٤
الأرباح المدورة	١٣٧,٨٠٦
حقوق الأقلية في رؤوس أموال الشركات التابعة	٤,٧٢٥
يطرح: التعديلات الرقابية على رأس المال	(٤٠,٤٣٢)
مجموع رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية (CET ١)	٤٥٦,٧٤٧

بنود رأس المال الإضافي

رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين المدرجة في المرحلة الأولى (stage ١) بما لا يزيد عن ١,٢٥٪ من مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	١٠,٢٦٠
إحتياطي المخاطر المصرفية	٤,١٠٢
مجموع رأس المال الإضافي	١٤,٣٦٢

مجموع رأس المال التنظيمي

٤٧٢,٩٠٠	٤٧١,١٠٩
٢,٠٨٦,٤٩٣	٢,١٩٨,٦٣٨
٢٢,٦٦٪	٢١,٤٣٪
٢٢,٠٨٪	٢٠,٧٧٪
٢٢,٠٨٪	٢٠,٧٧٪

مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	٢,١٩٨,٦٣٨
نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (٪)	٢١,٤٣٪
نسبة رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية (CET ١) (٪)	٢٠,٧٧٪
نسبة كفاية رأس مال الشريحة الأولى (٪)	٢٠,٧٧٪

٤٦ - ارتباطات والتزامات محتملة
أ - ارتباطات والتزامات ائتمانية :

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	اعتمادات مستندية:
١٨,٤٥٢,٩٣٥	٣٤,٦٨٢,١٠٦	
١٩,٦٠٢,١٨٦	٩١,٤٥٢,٧٩١	قبولات
		كفالات :
٢٧,٥٥٥,٧١٠	٢٨,٢٦٠,٧٤٠	- دفع
٣٠,٧٦٦,٧٧٩	٣٠,٤٦٢,٦٩٤	- حسن تنفيذ
٢٠,٥٦٠,٩٦٣	٢٦,٨٢٤,٠٤٦	- أخرى
٣٨٠,٣٧٣,٠٤٨	٣٦٧,٤٢٥,٥٤٩	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة
٤٩٧,٣١١,٦٢١	٥٧٩,١٠٧,٩٢٦	وغير مباشرة غير مستغلة
		المجموع

- بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على البنود خارج قائمة المركز المالي (الغير ممولة) مبلغ ٨,٦٨٢,٢٦٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مبلغ ٨,٠٦٩,٧٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

ب - التزامات تعاقدية :

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	عقود شراء ممتلكات ومعدات*
٤٤٥,٨٣٠	٢٣٣,٦٠٠	عقود ايجار تشغيلية ورأسمالية**
١٧,٣٧٦,٦٦٦	٢٠,٧٣١,٥٢٦	المجموع
١٧,٨٢٢,٤٩٦	٢٠,٩٦٥,١٢٦	

* تستحق هذه الالتزامات خلال أقل من سنة .

** تستحق هذه الإلتزامات في فترة تتراوح ما بين السنة والعشر سنوات.

ج - القضايا المقامة على البنك

هنالك قضايا مقامة على البنك لابطال مطالبات البنك على الغير ولفك رهونات عقارية وللمطالبة بالعطل والضرر ولوقف صرف شيكات ، ويبلغ مجموع قيم هذه القضايا ٩,٨٧٣,٦٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٩,٥٣١,٩٩٤ دينار كما في نهاية السنة السابقة) وفي رأي الادارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ مادية لقاء هذه القضايا عدا المخصص المرصود والبالغ ٢٩٣,٤٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٣٥٧,٢٧٥ دينار كما في نهاية السنة السابقة) ، علماً بأن المبالغ التي قد يدفعها البنك لقاء القضايا التي فصلت أو تم تسويتها ودياً يتم قيدها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة أو يتم قيدها على المخصص المأخوذ عند دفعها .