

بنك الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

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

بنك الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

١ - ١٢٤	الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
---------	---------------------------------------

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٠٩٤٩٨

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 والشركات التابعة المشار إليها "بالبنك" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، وكل من قوائم الربح والخسارة والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وايضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي تتضمن ملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى.

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

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

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

إن تفاصيل آلية دراسة الأمور المشار إليها مبينة أدناه :

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. إن إجراءاتنا الخاصة بالرقابة الداخلية تركزت على الحوكمة لضوابط الإجراءات حول منهجية الخسارة الائتمانية المتوقعة واكتمال ودقة بيانات التسهيلات الائتمانية المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ومراجعة الإدارة للنتائج، وتحقق الإدارة من صحتها والموافقة عليها وتحديد تصنيف مخاطر المقترضين واتساق تطبيق السياسات المحاسبية وعملية احتساب المخصصات.

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

- تم اختيار عينة من القروض بناء على المخاطر المتعلقة بها، قمنا بإجراء مراجعة مفصلة للائتمان، وقمنا بتقييم مدى ملاءمة المعلومات لتقييم الجدارة الائتمانية وتصنيف المقترضين وقمنا بتحديد الافتراضات الكامنة في حساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة، مثل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية وتقييمات الضمان وتقديرات الاسترداد وكذلك النظر في استمرارية تطبيق البنك لسياسة تدني القيمة. بالإضافة إلى 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؛

أمور التدقيق الرئيسية

١ - مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية كما هو مبين في الإيضاح رقم ١٠ و ١٢ حول القوائم المالية الموحدة للبنك، بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة حوالي ١,٥١٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ الذي يمثل حوالي ٦٠٪ من إجمالي الموجودات كما بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حوالي ٤٩٧ مليون دينار كيند خارج قائمة المركز المالي وبلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة المتعلقة بهم حوالي ١٧٠ مليون دينار. كما أن تحديد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للبنك هو أمر جوهري ومعقد يتطلب حكم الإدارة الجوهري فيما يتعلق بتخمين جودة المنح والتقدير المتعلق بالمخاطر الكامنة في المحفظة.

إن المخاطر المتعلقة بالقوائم المالية تنشأ من عدة جوانب و التي تتطلب حكماً جوهرياً و حقيقي من الإدارة مثل التقدير المتعلق باحتمالية التعثر و الخسارة بافتراض التعثر لمختلف المراحل وتحديد مقدار الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان و التدني عند المنح واستخدام نماذج تصنيف مختلفة والنظر في التعديلات اليدوية. عند احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة يأخذ البنك 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

امور التدقيق الرئيسية

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 اخترنا 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؛

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

عند احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة يأخذ البنك بالأعتبار 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.

• قمنا بتقييم التعديلات التي تمت على النموذج والمخصصات الإضافية التي تم قيدها من قبل الإدارة في سياق النماذج الأساسية ومعلومات 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، وتحدينا مبرراتها ؛

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

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

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

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 وصحة التقارير المالية بما في ذلك التقارير التي يتم إنشاؤها بواسطة اجهزة الحاسب الآلي والمستخدم في التقارير المالية . غطت إجراءات التدقيق التي قمنا بها والتي لم يتم حصرها ، المجالات التالية ذات الصلة بالتقارير المالية:

- ضوابط تكنولوجيا المعلومات العامة ذات الصلة بالضوابط الآلية والبيانات التي يتم إنشاؤها بواسطة جهاز الحاسب التي تغطي أمن الوصول والتغير في البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.
- الضوابط المتعلقة بإذن الوصول إلى أنظمة تكنولوجيا المعلومات للموظفين الجدد أو تغيير الأدوار للموظفين ، سواء كان ذلك الوصول خاضعا للفحص المناسب ومعتمد من قبل الموظفين المصرح لهم.
- الضوابط المتعلقة بإزالة موظف أو موظف سابق من الوصول للأنظمة خلال الفترة الزمنية الملائمة بعد تغيير الأدوار أو ترك البنك.
- الضوابط المتعلقة بمدى ملائمة حقوق الوصول إلى النظام للتراخيص المميزة أو الإدارية التي تخضع لإجراءات التفويض والتراخيص 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 والمستخدم 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 وعمليات اعداد التقارير المالية بسبب الحجم الكبير والمتنوع للمعاملات و التي تتم معالجتها يوميا في اعمال البنك بما يشمل المخاطر السيبرانية.

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

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

أمر آخر
إن القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ تم تدقيقها ومراجعتها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ واستنتاج غير متحفظ حولها بتاريخ ١٠ شباط ٢٠٢٢.

معلومات أخرى
إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. لا يشمل رأينا حول القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي 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 نُقيم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو ان المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهريّة.

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية الموحدة
إن الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الادارة مناسبة لتمكينها من اعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، ان الادارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح، حسبما يقتضيه الحال، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الادارة تصفية البنك أو ايقاف 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 اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا. ان التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يشكل ضماناً بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده. من الممكن ان تنشأ الاخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهريّة 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 الاخطاء 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. ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.

- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.
 - بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
 - باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، 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. نبقى 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 امثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بانها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة.
 - من الامور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الامور أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بشرح هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها أن تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول.
- تقرير حول المتطلبات القانونية**
يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي الهيئة العامة للمساهمين بالمصادقة عليها.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
٥ شباط ٢٠٢٣

كريم بهاء التاطسي
اجازة رقم (٦١١)

Deloitte & Touche (M.E.)
ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
010101

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الاول		ايضاح	الموجــــــــــــــــودات
٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار		
٣٨٢,٠٣٥,٤٦٠	٦٧٣,٨٢٤,٤٦٤	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي
١٣٦,٠٠٢,١٨٠	١٥٠,٧٣٨,٧٣٤	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٨٩,٢٤٩,٤٧٧	٩٣٩,٩٤٧	٧	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
١٥,٢٣٤,٤٢٣	١٥,٣١٧,٠٠٠	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
٦٢,١٦٣,٢٢٧	١١٣,٧٨٠,٩٧١	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١,٤٨٦,١١٤,٦٩٣	١,٥١٢,١٥٩,٢٠٩	١٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٣٨٣,٨٣٠,١٢٠	٢٣٦,٦٦٠,٤٣٠	١١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٥٩,٦٦٣,٩٨٦	٥٧,٥٥٩,٣٨٤	١٢	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٨,٠١٢,٠٠٠	٧,٤٨٢,١٢٦	١٣	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢٤,٥٥٦,٦٩٩	٢٥,١٦٢,١٣٥	١٩/ب	موجودات ضريبية مؤجلة
٩٣,٣٤٢,١٨٣	٩١,١٠٦,٠١٦	١٤	موجودات أخرى
٢,٧٤٠,٢٠٤,٤٤٨	٢,٨٨٤,٧٣٠,٤١٦		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			المطلوبات :
٩٣,٧٩٥,٨٣٨	٨٦,٣١٣,٨٣٩	١٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٩٠٨,٠٣٠,٦٤٠	٢,٠١٦,٢٩٥,٧٩١	١٦	ودائع عملاء
١١٢,٦٥٩,٠٧٦	١٠٩,٦٢٣,٠٨٦	١٧	تأمينات نقدية
٥,١٥٦,٢٣٣	٤,٢٣٥,٣٤٠	١٨	مخصصات متنوعة
٢٠,٠٥٥,٤٩٤	٢١,٤٩٧,٧٨٥	١٩/أ	مخصص ضريبة الدخل
٥١,٨٧١	١٠٧,٣٦٧	١٩/ج	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٧٢,١٣٩,٣٢٧	٥٧,٦٧٤,٧٦٣	٢٠	أموال مقترضة
٤٢,٢٥٠,٩٩٣	٤٦,٦٣٨,٦٥٩	٢١	مطلوبات أخرى
٢,٢٥٤,١٣٩,٤٧٢	٢,٣٤٢,٣٨٦,٦٣٠		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية:
			حقوق مساهمي البنك
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال المكتتب به
١٠٤,٣٦٢,٥٠٥	١١٠,٤٥٢,٩٦٤	٢٣	الإحتياطي القانوني
٤٩,٤٠٦	٨٦,٣٦٣	٢٣	الإحتياطي الإختباري
٤,١٠٢,٠٢١	٤,١٠٢,٠٢١	٢٣	إحتياطي المخاطر المصرفية العامة
٥,٨٤٩,٧٤٣	٥,٨٤٩,٧٤٣	٢٣	إحتياطي خاص
(١٣,٠٠٩,٦٨٥)	(١٣,٠٣٣,٦٣٩)	٢٤	فروقات ترجمة عملات أجنبية
(٣,٩٧٩,٣٢٤)	٤٨,٤٩٥,٩٦٨	٢٥	إحتياطي القيمة العادلة
١٧٦,٠٣٢,٣٦٢	١٧٣,٢٣٨,٤٤٢	٢٦	أرباح مدورة
٤٧٣,٤٠٧,٠٢٨	٥٢٩,١٩١,٨٦٢		مجموع حقوق الملكية - مساهمي البنك
١٢,٦٥٧,٩٤٨	١٣,١٥١,٩٢٤		حقوق غير المسيطرين
٤٨٦,٠٦٤,٩٧٦	٥٤٢,٣٤٣,٧٨٦		مجموع حقوق الملكية
٢,٧٤٠,٢٠٤,٤٤٨	٢,٨٨٤,٧٣٠,٤١٦		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 ومع 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	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينار	دينار		
١٢٨,٨٩٧,٦٤٦	١٤٣,٨٦٢,٣٧٤	٢٨	الفوائد الدائنة
٢٠,٦٧١,١١٢	٢٨,٤٧١,٤١٠	٢٩	ينزل: الفوائد المدينة
١٠٨,٢٢٦,٥٣٤	١١٥,٣٩٠,٩٦٤		صافي إيرادات الفوائد
٢٠,٩٩٢,٥٤٧	٢١,٩٠٢,٤٠٨	٣٠	صافي إيرادات العمولات
١٢٩,٢١٩,٠٨١	١٣٧,٢٩٣,٣٧٢		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٣,٢٩٩,٣٥٨	٤,١٩٥,٨٥٤	٣١	ارباح عملات أجنبية
٩٠,٢٦٩	١٠٤,٠٥٧	٣٢	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
٥٤٨,٢٣٦	٦٦٤,٦٧٠	٩	توزيعات نقدية من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٧٥,٥٧٧	-		أرباح بيع موجودات مالية - أدوات دين
٥,٢١٣,٤١٧	٥,٥٩٦,٧٦١	٣٣	إيرادات أخرى
١٣٩,٣٤٥,٩٣٨	١٤٧,٨٥٤,٧١٤		إجمالي الدخل
٣٠,٢٥٦,٠٠٣	٣٢,٨٥٥,٧٥٦	٣٤	نفقات الموظفين
١٠,٥٠٠,٣٨٧	١٠,٧٤٢,٤١٢	١٣ و ١٢	استهلاكات وإطفاءات
٣٠,٤٢٤,٠١٢	٣٦,١١٧,٠٨٦	٣٥	مصاريف أخرى
١٦,٠٥٨,١١٩	٦,٤٢٥,٢٧٢	٣٦	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٦٩,٨٥٦)	(١٦٠,٩٥٧)	١٤	(المسترد من) مخصص تدني عقارات آلت ملكيتها للبنك
٤٨٣,٢٨٤	٩٤٣,٢١٧	١٨	مخصصات متنوعة
٨٧,٤٥١,٩٤٩	٨٦,٩٢٢,٧٨٦		إجمالي المصروفات
٥١,٨٩٣,٩٨٩	٦٠,٩٣١,٩٢٨		الربح للسنة قبل الضريبة
١٥,٥٨٦,٧٥٦	٢٠,٣٧٢,٢٥٥	١/١٩	ينزل: ضريبة الدخل
٣٦,٣٠٧,٢٣٣	٤٠,٥٥٩,٦٧٣		الربح للسنة - قائمة (ج) و (د)
٣٦,٠٠٨,٧٤٨	٤٠,١٣٩,٤٣٦		ويعود إلى:
٢٩٨,٤٨٥	٤٢٠,٢٣٧		مساهمي البنك
٣٦,٣٠٧,٢٣٣	٤٠,٥٥٩,٦٧٣		حقوق غير المسيطرين
			الربح للسنة - قائمة (ج) و (د)
فلس / دينار	فلس / دينار	٣٧	حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (مساهمي البنك)
٠,١٨٠	٠,٢٠١		رئيس مجلس الإدارة

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	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٣٦,٣٠٧,٢٣٣	٤٠,٥٥٩,٦٧٣

الربح للسنة - قائمة (ب)

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

الخسارة الموحدة في الفترات اللاحقة

(٦١٨,٩٩٢)	-	أرباح بيع أدوات دين مدرجة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١,٤٣٢,٢٠١	١٤٧,٢٤٤	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٨١٣,٢٠٩	١٤٧,٢٤٤	

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

الخسارة الموحدة في الفترات اللاحقة

-	(٢٥٢,٥٥٩)	(خسائر) بيع أدوات ملكية مدرجة ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - بالصافي بعد الضريبة
٢,٧٣١,٨٨٦	٥١,٨٢٤,٤٥٢	التغير في القيمة العادلة لأدوات الملكية المدرجة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة
٢,٧٣١,٨٨٦	٥١,٥٧١,٨٩٣	من خلال قائمة الدخل الشامل - بالصافي بعد الضريبة
٣٩,٨٥٢,٣٢٨	٩٢,٢٧٨,٨١٠	إجمالي الدخل الشامل الموحد - قائمة (د)

إجمالي الدخل الشامل الموحد العائد إلى :

٣٨,٨٢٣,٨٠٦	٩١,٧٨٤,٨٣٤	مساهمي البنك
١,٠٢٨,٥٢٢	٤٩٣,٩٧٦	حقوق غير المسيطرين
٣٩,٨٥٢,٣٢٨	٩٢,٢٧٨,٨١٠	إجمالي 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)

قائمة (هـ)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		ايضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينار	دينار		
٥١,٨٩٣,٩٨٩	٦٠,٩٣١,٩٢٨		الأنشطة التشغيلية :
			الربح قبل الضرائب - قائمة (ب)
			تعديلات لبنود غير نقدية :
١٠,٥٠٠,٣٨٧	١٠,٧٤٢,٤١٢	١٣ و ١٢	استهلاكات وإطفاءات
١٦,٠٥٨,١١٩	٦,٤٢٥,٢٧٢	٣٦	مصروف الخسائر الإنتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
(٨١,٠٧٣)	(٦٥,٩١٣)	٣٣	(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(٧٧,٣٨١)	(٨٢,٥٧٧)	٣٢	(أرباح) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة غير متحققة
(٣,١٣٤,٢٦٣)	(٤,١٠٦,١٢٨)	٣١	تأثير تغير في أسعار الصرف
٤٨٣,٢٨٤	٩٤٣,٢١٧	١٨	مخصصات متنوعة
(٢٦٩,٨٥٦)	(١٦٠,٩٥٧)	١٤	(المسترد من) مخصص تدني عقارات آلت ملكيتها للبنك
(٣٤٤,٢١٢)	(٤٠١,٩٤٠)		فروقات عملات أجنبية
٧٥,٠٢٨,٩٩٤	٧٤,٢٢٥,٣١٤		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات :
(٢,٧٧٩,٩٢٠)	(٢٣,٦٣٨,٥٢٢)		(الزيادة) في أرصدة مقيدة السحب
٢٨٢,٠٠٠	٨٨,٣٤٢,٠٠٠		النقص في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(٣٦,٣٦٧,٣٣٨)	(٣١,٥٦٠,٣٢٢)		(الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
(٧,٩٩٦,١٨٣)	٢,٣٩٣,٨٩٩		النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٢٨٢,٠٠٠	(٢٥,٩٨٤,٨٦٧)		(النقص) الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
(١,١٥٦,٩٣٦)	١٠٨,٢٦٥,١٥١		الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
(٧,١٦٠,٢٣٣)	(٣,٠٣٥,٩٩٠)		(النقص) في تأمينات نقدية
(١٢,٤٩٨,٥٣٥)	(١٦,٢٦٢,٢٧١)		(النقص) في أموال مقترضة
٧٣٩,٩٣٠	٧١١,٥٩٤		الزيادة في مطلوبات أخرى
(٦٦,٦٥٥,٢١٥)	٩٩,٢٣٠,٦٧٢		صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
			صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية) الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
٨,٣٧٣,٧٧٩	١٧٣,٤٥٥,٩٨٦		ومخصص تعويض نهاية الخدمة والقضايا المدفوع
(٥٢١,١٨٠)	(١,٨٦٢,٦٣٢)	١٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة والقضايا المدفوع
(١٨,١٦١,٤٢٨)	(١٩,٤١٣,٧١٢)	ج/١٩	الضرائب المدفوعة
(١٠,٣٠٨,٨٢٩)	١٥٢,١٧٩,٦٤٢		صافي التدفقات النقدية من (الإستخدامات النقدية في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية :
(٨٣,٠٣١,٦٨٩)	(٨٥,٩٠٣,٠٠٦)		(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٧,٨٧٩,٣٢٩	٢٣٣,١٧٧,٥٩٩		استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٢٧٠,٦٢٦)	(٩٤١,٦١٠)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٤,٩٣٧,٧٧١	٩٤١,٢٢٣		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٢٣٢,٨٠٦)	(١٢٣,٩١١)		التغير في المشتقات مالية
(٤,٣٥٧,١٧١)	(٢,٣٦٠,٦٤٣)		(شراء) ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
١٩٤,٧٤٤	١٢٦,٤٥٣		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٢,٦٢٣,٦٦٤)	(٩٠٨,٧٦٥)	١٣	(شراء) موجودات غير ملموسة
(١٧,٥٠٤,١١٢)	١٤٤,٠٠٧,٣٤٠		صافي التدفقات النقدية من (الإستخدامات النقدية في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية :
١,٤٣٢,٢٠١	١٤٧,٢٤٤		فروقات ترجمة عملات أجنبية
(٢٤,٤٧٩,١٤٣)	(٣٥,٨٦٦,٣٦٤)		أرباح موزعة على المساهمين
(٢٣,٠٤٦,٩٤٢)	(٣٥,٧١٩,١٢٠)		صافي (الإستخدامات النقدية في) الأنشطة التمويلية
٣,١٣٤,٢٦٣	٤,١٠٦,١٢٨	٣١	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٤٧,٧٢٥,٦٢٠)	٢٦٤,٥٧٣,٩٩٠		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٤١٢,٩١٨,١٩٦	٣٦٥,١٩٢,٥٧٦	٣٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٦٥,١٩٢,٥٧٦	٦٢٩,٧٦٦,٥٦٦	٣٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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 ١٤٢,١٩٧,٣١ 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 (٦٤٥) بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٣ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي الأردني.

٢ - أهم السياسات المحاسبية :

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 أن 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.

- إن 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 إعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢٢ 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 لسيطرته، 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 لتتطابق 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 ٢٠٢٢ الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	راس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك %	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
شركة تفوق للاستثمارات المالية	٣,٥ مليون دينار أردني	١٠٠	وساطة مالية	عمان	٢٣ آذار ٢٠٠٦
بنك الاردن - سوريا	٣٠٠٠ مليون 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 ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ كما يلي :

٢٠٢٢ للعام		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		اسم الشركة
إجمالي المصاريف	إجمالي الإيرادات	إجمالي المطلوبات	إجمالي الموجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢٩,٠٧٠	٣٦١,٥٦٨	٤١٧,٥٨٨	٦,٢٦٩,٦١٣	شركة تفوق للاستثمارات المالية
٢,٣٨٢,٣١٤	٣,٢٠٦,٣٠٨	٦٤,١٦٣,٠٠٧	٨٢,١٤٥,٤٩٥	بنك الاردن - سوريا
٦٥٦,٧٨١	١,٧٢٣,٠٠٦	٤,٦٣٨,٧٧٥	٣١,٦٨٩,٦٤٤	شركة الأردن للتأجير التمويلي

٢٠٢١ للعام		٣١ كانون الأول ٢٠٢١		اسم الشركة
إجمالي المصاريف	إجمالي الإيرادات	إجمالي المطلوبات	إجمالي الموجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢٨,٠٠٠	٣٠٠,٥٠٥	١,٣٦٦,٢٥٤	٧,٠٨٥,٧٨٠	شركة تفوق للاستثمارات المالية
١,٥٨٦,٣٢٧	٢,١٧١,٥٩٦	٥٢,١٢٣,٧٥٧	٦٩,١٣٧,٦٦٨	بنك الاردن - سوريا
٥٤٢,٧١٤	١,٦٣٥,٧٦١	٤,٣٥١,٣٢٣	٣٠,٣٣٥,٩٦٣	شركة الأردن للتأجير التمويلي

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 بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به؛
- 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 المقدرة للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو ، عند الإقتضاء ، لفترة أقصر ، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو المطلوبات المالية. كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

تُحتسب إيرادات الفوائد / مصروفات الفوائد من خلال العمل بمبدأ معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية إئتمانياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة 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 الاستحواذ عليها وهي متدنية إئتمانياً ، فإن معدل الفائدة الفعال يعكس الخسائر الإئتمائية المتوقعة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة استلامها من الأصل المالي.

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة للبنك أيضًا 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 كبنء 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 ، كبنء 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 المُصنّفة 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 المبدئي 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 للموجوات المالية أو المطلوبات المالية ، أو خصمها منها ، حسب الضرورة ، عند الاعتراف المبدئي ، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال 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 أو عند الغاء الاعتراف من تلك الاداء .

الموجودات المالية

الاعتراف المبدئي

يتم الإعراف 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 قرصاً في شكله القانوني.

تقييم نموذج الأعمال

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

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

ياخذ البنك في الاعتبار جميع المعلومات ذات العلاقة المتاحة عند إجراء تقييم نموذج العمل. ومع ذلك، لا يتم إجراء هذا التقييم على أساس السيناريوهات التي لا يتوقع البنك حدوثها بشكل معقول ، مثل ما يسمى بـ "السيناريوهات" "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 مؤخراً 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 الإعتراف 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 الإعتراف 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 يُعترف 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 بالإعتراف 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) شهراً.

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 تلقيها إذا تم استغلال التمويل ؛ و

بالنسبة لعقود الضمان المالي ، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة مطروحة 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 تنقسم 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 الاحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدة 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 إئتمانية متدنية . يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني إئتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني إئتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، تعتبر المجموعة عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقرض على زيادة التمويل.

يعتبر القرض قد تدنى إئتمانياً 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 تدنى إئتمانياً 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 إئتمانياً

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

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

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

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

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

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

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

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

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

تُعتبر احتماليات التخلف عن السداد إستشرافية ، ويستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية 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 الأفراد ، يأخذ البنك في الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله ، وعلامات الائتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة.

وحيث أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي مقياس نسبي ، فإن تغييراً معيناً ، بالقيمة المطلقة ، في 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 الإعتراف بالأصل المالي ، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الإعتراف 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 الإعتراف . سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة (١٢) شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد نشأ متدني ائتمانياً . ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد 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 الإعتراف ، 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 الإعتراف ، 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 الإعتراف الأولي ، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة. وعموماً ، يقاس مخصص الخسارة للقروض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقترض في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان.

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

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

عند إلغاء الإعتراف بأصل مالي بالكامل ، يتم الإعتراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي تم الإعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية في قائمة 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 المتراكمة 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 الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

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

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

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

أدوات حقوق الملكية

راس المال

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

اسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال 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) تُصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يُصنف 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 ويقيم 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 الانتمانية لتلك الالتزامات في الدخل الشامل الآخر ، ما لم يؤدي الاعتراف بآثار التغييرات في مخاطر انتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر إلى 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 انتمان 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 وعقود 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 انتمان 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 الانتمان 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 يخصم 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 للإنترامات الشركة (تحوطات القيمة العادلة) أو تحوطات معاملات التنبؤ المحتملة أو تحوطات مخاطر العملات الأجنبية للالتزامات الثابتة (تحوطات التدفقات النقدية) أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية (تحوطات الاستثمار الصافي).

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

المشتقات المتضمنة

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

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

عقود الضمان المالي

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

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

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقًا 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 الآجلة، عقود الفائدة المستقبلية، عقود المقايضة، حقوق خيارات أسعار العملات الأجنبية) في قائمة المركز المالي الموحدة وتحدد القيمة العادلة وفقاً لأسعار السوق السائدة، وفي حال عدم توفرها تذكر طريقة التقييم، ويتم تسجيل مبلغ التغيرات في القيمة العادلة في قائمة 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 بإستخدام 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 تُطفا 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 الآجل للعقود الآجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات . في هذه الحالة ، تُطبق معاملة مماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات. وتعتبر معالجة العنصر الآجل للعقد الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى ، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الآجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يُستبعد العنصر الآجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف ، فإن البنك يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

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

التحوطات بالقيمة العادلة

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.

التقاص

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

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

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

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

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

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة ناشئة عن 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 بأحكام 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 المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام 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 المستملكة لقاء ديون شريطة الإبقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

الموجودات 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 الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فاذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً، يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

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

الموجودات غير الملموسة

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها 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 ، و عملة العرض للقوائم المالية الموحدة.

يتم إعداد القوائم المالية المنفصلة للشركات التابعة للبنك ، وتُعرض القوائم المالية المنفصلة لكل شركة من المجموعة بعملة الوظيفة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها . تُسجل المعاملات بعملات غير عملتها الوظيفية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ تلك المعاملات. وفي تاريخ قائمة المركز المالي 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 الموحّد وتُجمع في بند منفصل لحقوق الملكية.

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

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 إقبتها.

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

يتم عرض موجودات حق الاستخدام – 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 معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ - معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية:

تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢١ في اعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة أو السنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية .

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

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

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

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

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - العقود المثقلة - تكلفة الوفاء بالعقد
تنص التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". تتكون التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد من التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد (على سبيل المثال العمالة المباشرة أو المواد المباشرة) وتوزيع التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقد (على سبيل المثال توزيع مصاريف الاستهلاك لأحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في الوفاء بالعقد).

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

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

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

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

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - الزراعة

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

ب - معايير صادرة وغير سارية المفعول

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

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تاريخ السريان

يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، ما لم يكن ذلك غير عملي ، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نهج الأثر الرجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة.

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

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجًا عامًا ، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة المباشرة ، الموصوف على أنه نهج الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نهج تخصيص الأقساط.

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

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

تاريخ السريان

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

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

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. لم يُحدد تاريخ السريان بعد. يُسمح بالتطبيق المبكر.

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة تُطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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 .

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تاريخ السريان

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

لا تحتوي تعديلات بيان
الممارسة (٢) على
المعايير الدولية لإعداد
التقارير المالية على
تاريخ سريان أو متطلبات
انتقالية.

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

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

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

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

أول كانون الثاني
٢٠٢٣، مع السماح
بالتطبيق المبكر.

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

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

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

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

أضاف المجلس مثالين (٥ و ٤) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (٨)، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثلاً واحداً (مثال ٣) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.

تاريخ السريان

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

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

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

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

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

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

- موجودات ضريبة مؤجلة (إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة يمكن في مقابله استخدام الفرق المؤقت القابل للخضم) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخضم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:

- حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار

- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة

- الأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية ، حسب الاقتضاء) في ذلك التاريخ.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولي .

٤ - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات 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 التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق المساهمين . وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك

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

تقييم نموذج الأعمال

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

الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى ، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير ، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن 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 للمقرض، الخ). يراقب البنك مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً 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) شهراً إلى آخر ، أو العكس ، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ .

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاحات 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 وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية الموحدة لجوهرها وليس لشكلها القانوني. ويحدد البنك التصنيف عند الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد ، إن أمكن وكان مناسباً ، في تاريخ كل قائمة مركز مالي موحد.

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

ب) قياس القيمة العادلة:

في حال تعذر الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي الموحد ، يتم تحديد تلك القيم العادلة بالاستعانة بمجموعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استعمال نماذج حسابية. ويتم 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 حدوث التدفقات 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 الانتمائية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. 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 - بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار
٨١,٧٧٦,٦٣٢	٨٠,٧٦٣,٩٦٩
١٠٨,٧٢٥,٤١٧	١٠٤,٧٢٠,٩٩٨
٩٧,٨٦٧,٧٦٠	٢٩٥,٦٩٧,٠٠٥
-	٩٤,٠٠٧,٠٠٠
٩٣,٧٨٣,٣١٤	٩٨,٨٤٢,٣٩٩
٣٠٠,٣٧٦,٤٩١	٥٩٣,٢٦٧,٤٠٢
(١١٧,٦٦٣)	(٢٠٦,٩٠٧)
٣٠٠,٢٥٨,٨٢٨	٥٩٣,٠٦٠,٤٩٥
٣٨٢,٠٣٥,٤٦٠	٦٧٣,٨٢٤,٤٦٤

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
أرصدة لدى بنوك مركزية بالصافي
المجموع

- توزعت الأرصدة وفقا للمراحل الائتمانية حسب النحو الآتي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٨٣,١٠٧,٤٤٤	٣٠٠,٣٧٦,٤٩١	-	-	-	٣٠٠,٣٧٦,٤٩١	رصيد بداية السنة
٦٦,٧٦٧,٢٣٣	٢٩٣,٧٥٤,٧٦٨	-	-	-	٢٩٣,٧٥٤,٧٦٨	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٤٣,٣١١,٩٦٢)	-	-	-	-	-	الأرصدة المسددة
٣٠٦,٥٦٢,٧١٥	٥٩٤,١٣١,٢٥٩	-	-	-	٥٩٤,١٣١,٢٥٩	
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٤,٣٦٥,٤٤٣	٦,٠٦٠,١٠٢	-	-	-	٦,٠٦٠,١٠٢	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(١٠,٥٥١,٦٦٧)	(٦,٩٢٣,٩٥٩)	-	-	-	(٦,٩٢٣,٩٥٩)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٠٠,٣٧٦,٤٩١	٥٩٣,٢٦٧,٤٠٢	-	-	-	٥٩٣,٢٦٧,٤٠٢	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 ٢٠٢٢					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي		
فئات التصنيف الائتماني	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بناء على نظام البنك الداخلي:	٥٢٨,٨٧٦,٨٧٠	-	-	-	-	٥٢٨,٨٧٦,٨٧٠
١	-	-	-	-	-	-
٢	-	-	-	-	-	-
٣	-	-	-	-	-	-
٤	-	-	-	-	-	-
٥	-	-	-	-	-	-
٦	٦٧,٣٩٠,٥٣٢	-	-	-	-	٦٧,٣٩٠,٥٣٢
٧	-	-	-	-	-	-
٨	-	-	-	-	-	-
٩	-	-	-	-	-	-
١٠	-	-	-	-	-	-
المجموع	٥٩٣,٢٦٧,٤٠٢	-	-	-	-	٥٩٣,٢٦٧,٤٠٢

- وفيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢							كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	١١٧,٦٦٣	-	-	-	-	١١٧,٦٦٣	٩٠,٤٨٨
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٠,٦٧٣	-	-	-	-	١٠,٦٧٣	٢٨,٨٥٦
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	-	-	-	-	-	-	-
	١٢٨,٣٣٦	-	-	-	-	١٢٨,٣٣٦	١١٩,٣٤٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٨٤,٧٥١	-	-	-	-	٨٤,٧٥١	٦,٥٣٩
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٦,١٨٠)	-	-	-	-	(٦,١٨٠)	(٨,٢٢٠)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٠٦,٩٠٧	-	-	-	-	٢٠٦,٩٠٧	١١٧,٦٦٣

- بلغ الاحتياطي النقدي ٩٨,٨٤٢,٣٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٩٣,٧٨٣,٣١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي ١٩,٩٥١,٠٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢,٢٣٢,٧٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).
- تشمل الودائع لأجل وخاضعة لإشعار ١٠,٦٣٥,٠٠٠ دينار تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٠,٦٣٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).
- 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 ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ 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 - بالصفاتي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
	٢٠٢٢		٢٠٢١		٢٠٢٢	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٢,٤٢٦,٧٢٤	٥٦,٩٠١,٦١٣	١٣٢,٤٢٦,٧٢٤	٥٦,٩٠١,٦١٣	-	-	-
٣,٥٨٠,٦٥٠	٩٣,٩٤٢,٨٩٣	٣,٥٨٠,٦٥٠	٢٦,٨٥٢,٨٩٣	-	٦٧,٠٩٠,٠٠٠	-
١٣٦,٠٠٧,٣٧٤	١٥٠,٨٤٤,٥٠٦	١٣٦,٠٠٧,٣٧٤	٨٣,٧٥٤,٥٠٦	-	٦٧,٠٩٠,٠٠٠	-
(٥,١٩٤)	(١٠٥,٧٧٢)	(٥,١٩٤)	(١٠٥,٥٨٣)	-	(١٨٩)	-
١٣٦,٠٠٢,١٨٠	١٥٠,٧٣٨,٧٣٤	١٣٦,٠٠٢,١٨٠	٨٣,٦٤٨,٩٢٣	-	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:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١	-	-	-	-	-	-
٢	٣٥,٠١١,٤٠٠	-	-	-	٣٥,٠١١,٤٠٠	٧٦,٧٦٠,٤٩٥
٣	٨٢,٠٨٧,٤٥٥	-	-	-	٨٢,٠٨٧,٤٥٥	٢٩,١٨٤,٥٨٦
٤	١٩,٥٩٧,١٢٢	-	-	-	١٩,٥٩٧,١٢٢	٢٤,٧٣٦,٤٧٧
٥	٥,٩٥٧,٨٩٥	-	-	-	٥,٩٥٧,٨٩٥	٩٧,٢١٩
٦	٨,٠٩١,٨٥٦	-	-	-	٨,٠٩١,٨٥٦	٥,١٢٨,٤١٧
٧	-	-	-	-	-	-
٨	-	-	-	-	٩٧,٩٧٣	٩٩,٣١٥
٩	-	-	-	-	-	-
١٠	-	-	-	-	٨٠٥	٨٦٥
المجموع	١٥٠,٧٤٥,٧٢٨	-	-	-	٩٨,٧٧٨	١٥٠,٨٤٤,٥٠٦

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

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	الإجمالي
رصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٥,٩٠٧,١٩٤	-	-	-	-	١٣٦,٠٠٧,٣٧٤	١٩٠,٧٢٦,٢٣٦
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٠٣,٢٤٣,٦٠٦	-	-	-	١٠٣,٢٤٤,٤١١	٤٣,٩٣٢,٧٣٧
الأرصدة المسددة	(٤٣,٤١٦,٦٠٦)	-	(٢,٠٦٣)	-	(٤٣,٤١٨,٦٦٩)	(٩٥,٩٦٤,٨٠٨)
١٩٥,٧٣٤,١٩٤	-	-	٩٨,٩٢٢	-	١٩٥,٨٣٣,١١٦	١٣٨,٦٩٤,١٦٥
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	(٤٣,٨٢٤,٧٩٨)	-	-	-	(٤٣,٨٢٤,٧٩٨)	(٥٨٦,٥٦٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١,١٦٣,٦٦٨)	-	(١٤٤)	-	(١,١٦٣,٨١٢)	(٢,١٠٠,٢٢٣)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٥٠,٧٤٥,٧٢٨	-	٩٨,٧٧٨	-	١٥٠,٨٤٤,٥٠٦	١٣٦,٠٠٧,٣٧٤

- فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	الإجمالي
رصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٣٣٠	-	-	-	-	٨٦٤	٣,٩٠٦
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٦,٨٩٣	-	-	-	٩٨,٧٧٨	٢,٩٦٤
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	(٣,٥٦٥)	-	-	-	(٧٢١)	(٦٨)
٧,٦٥٨	-	-	-	-	٩٨,٩٢١	٦,٨٠٢
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	٤١	-	-	-	-	٢٩٩
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٧٠٤)	-	-	-	(١٤٤)	(١,٩٠٧)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦,٩٩٥	-	-	-	٩٨,٧٧٧	٥,١٩٤

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد ٢٦,٣٢٩,٣٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٦٠,٠٨٥,٩٠٨) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ٤,٦٠٢,٠٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٨٧٦,٣٧٤,٠٨٧) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

٧ - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

ان تفصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية						بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية						المجموع	
٢٠٢٢			٢٠٢١			٢٠٢٢			٢٠٢١			٢٠٢٢	
دين-إثر			دين-إثر			دين-إثر			دين-إثر			دين-إثر	
-	-		-	-		٩٤٠,٠٠٠	٢٨٢,٠٠٠		٩٤٠,٠٠٠	٢٨٢,٠٠٠		٧٨٢,٠٠٠	٩٤٠,٠٠٠
-	-		-	-		٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠			-	-		٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-
-	-		-	-		٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠			-	-		٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-
-	-		-	-		٨٩,٠٠٠,٠٠٠	٩٤٠,٠٠٠		٨٩,٠٠٠,٠٠٠	٩٤٠,٠٠٠		٨٩,٠٠٠,٠٠٠	٩٤٠,٠٠٠
-	-		-	-		(٣٢,٠٠٧)	(١٦)	(٥٣)	(٣٢,٠٠٧)	(١٦)	(٥٣)	(٣٢,٠٠٧)	(٥٣)
-	-		-	-		٨٨,٩٦٧,٤٩٣	٩٣٩,٩٥٧		٨٨,٩٦٧,٤٩٣	٩٣٩,٩٥٧		٨٨,٩٦٧,٤٩٣	٩٣٩,٩٥٧
المجموع													

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
المجموع	المجموع	المجموعة	المرحلة الأولى		المرحلة الأولى		البند
			مستوى تجميعي	مستوى الفردي	مستوى تجميعي	مستوى فردي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:
-	-	-	-	-	-	-	١
٢٨٢,٠٠٠	٩٤٠,٠٠٠	-	-	-	-	٩٤٠,٠٠٠	٢
٧٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٣
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٤
-	-	-	-	-	-	-	٥
-	-	-	-	-	-	-	٦
-	-	-	-	-	-	-	٧
-	-	-	-	-	-	-	٨
-	-	-	-	-	-	-	٩
-	-	-	-	-	-	-	١٠
٨٩,٢٨٢,٠٠٠	٩٤٠,٠٠٠	-	-	-	-	٩٤٠,٠٠٠	المجموع

- توزعت الإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية وفقاً للمراحل الإنتمائية على النحو الآتي :

البنك	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
	المرحلة الأولى		المرحلة الأولى		المرحلة الثالثة	
	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٨٩,٢٨٢,٠٠٠	-	-	-	-	-
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٩٤٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
الأرصدة المسددة	(٨٩,٢٣٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-
	٩٨٧,٠٠٠	-	-	-	-	-
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)	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٩٤٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٩٨٧,٠٠٠	-	-	-	-	-

- فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
البند	المرحلة الأولى		المرحلة الأولى		المرحلة الثالثة	
	مستوى إجمالي	مستوى فردي	مستوى إجمالي	مستوى فردي	مستوى إجمالي	مستوى فردي
رصيد بداية السنة	٣٢,٠٢٣	-	-	-	-	-
خسارة التكني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٥٣	-	-	-	-	-
المسترد من خسارة التكني على الأرصدة المسددة	(٣٢,٠٢٠)	-	-	-	-	-
	٥٦	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٣)	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٥٣	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥٣	-	-	-	-	-

- لا يوجد إيداعات مقيدة المسحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١٠٠,٣٨٤	٩٠,١٦٧
١٣٤,٠٣٩	٢٢٦,٨٣٣
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
١٥,٢٣٤,٤٢٣	١٥,٣١٧,٠٠٠

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 الإعتراف 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.

٩ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٥,٠٧٢,٤٧٨	٤,٠٢٢,٧٧٣
٢,٦١٥,١١٦	٢,٥٦٩,١٧١
٧,٦٩٧,٨٢٦	٩,١٦٢,١٥٠
٤٦,٧٧٧,٨٠٧	٩٨,٠٢٦,٨٧٧
٦٢,١٦٣,٢٢٧	١١٣,٧٨٠,٩٧١

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

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ٦٦٤,٦٧٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٥٤٨,٢٣٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) .

- * 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.

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

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	الأفراد (التجزئة)
٥٩٦,٢٤٢,٩٢٦	٥٩٤,٨٢٥,٤٢٦	حسابات جارية مدينة
١٥,٤٩١,٢٧٠	١٥,٤٨٥,٨٣٨	قروض وكمبيالات *
٥٥١,٩٧٣,٥١٤	٥٤٨,٣٤٤,٨٨٧	بطاقات الائتمان
٢٨,٧٧٨,١٤٢	٣٠,٩٩٤,٧٠١	القروض العقارية
٢٧٣,٢١١,٩٥٤	٢٧١,٤٧٧,٦٦٦	الشركات :
٥٨٢,٤٣٣,٤٢٦	٥٩٨,٤٠٦,٧٦٣	الشركات الكبرى
٣٢٣,٨٤٩,٣٠٠	٣٥٥,٠٦٢,٤٩٨	حسابات جارية مدينة
٣٦,٣٣٦,٥٢٦	٣٦,٣٩٥,٢٣٦	قروض وكمبيالات *
٢٨٧,٥١٢,٧٧٤	٣١٨,٦٦٧,٢٦٢	مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٢٥٨,٥٨٤,١٢٦	٢٤٣,٣٤٤,٢٦٥	حسابات جارية مدينة
٥١,٦١٦,٤٠٨	٤٨,٣٤١,٠٢٥	قروض وكمبيالات *
٢٠٦,٩٦٧,٧١٨	١٩٥,٠٠٣,٢٤٠	الحكومة والقطاع العام
٢٠٦,٢٩٧,٦٤٧	٢٢٥,٢٣٩,٢٨١	المجموع
١,٦٥٨,١٨٥,٩٥٣	١,٦٨٩,٩٤٩,١٣٦	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٥٨,٦٣٠,٩٨٦)	(١٦٢,٤٠٢,٨٧٥)	ينزل : فوائد معلقة
(١٣,٤٤٠,٢٧٤)	(١٥,٣٨٧,٠٥٢)	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
١,٤٨٦,١١٤,٦٩٣	١,٥١٢,١٥٩,٢٠٩	

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغه ١٣,١٦٨,٣٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٤,٥٩١,٩١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- بلغت تسهيلات المرحلة الثالثة ١٤٩,٢٨٠,٧٩٩ دينار أي ما نسبته (٨/٨٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٤٤,٣١٢,٦٤٠ دينار أي ما نسبته (٨/٧٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- بلغت تسهيلات المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٣٣,٨٩٣,٧٤٧ دينار أي ما نسبته (٨/٠٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٣٠,٨٧٢,٣٦٦ دينار أي ما نسبته (٨/٠٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ١,٧٤٢,٨٠٠ دينار أي ما نسبته (٠/١٤٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢,٥٢٨,٠٢٦ دينار أي ما نسبته (٠/١٥٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١)، كما بلغت التسهيلات الممنوحة للقطاع العام في فلسطين ٤١,١١٥,٢١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٦٢,٣٤٤,٠٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) بالإضافة إلى تسهيلات ممنوحة إلى حكومات أجنبية بمبلغ ٣٣,٢٧١,٢٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٤,٧٨٥,٥٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

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

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

افصاح الحركة على مخصص التدني بشكل تجميعي وفقا للمراحل الائتمانية:

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

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

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	الإجمالي
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي		
الرصيد بداية السنة	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
	٦٧٢,٨٠٠,٦٧٤	٧٢٥,٤٢٨,٣٤٨	٦٧,٨٧٣,٩٦٣	١٥,٥٥١,٠٨٠	١٣٧,٩٦٢,٢٩١	١,٦١٩,٦١٦,٣٥٦
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٩٥,٣٤١,٤٢٠	١٤٣,٧٣٢,٧٤٤	٩,٤٣٠,٨٢٤	١,٢٩٥,٤٧٤	٤,٩٨٧,٨٤١	٢٥٤,٧٨٨,٣٠٣
التسهيلات المسددة	(١٢١,٨١٨,٠١٨)	(٦٣,٥٩٧,٦٠٠)	(٤,٠٤٠,٤٥١)	(١,٨٧١,٦٤٥)	(١٠,٢٦٤,١٩٤)	(٢٠١,٥٩١,٩٠٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦٤٦,٣٢٤,٠٧٦	٨٠٥,٥٦٣,٤٩٢	٧٣,٢٦٤,٣٣٦	١٤,٩٧٤,٩٠٩	١٣٢,٦٨٥,٩٣٨	١,٦٧٢,٨١٢,٧٥١
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	١٦,٨٤٤,٧٦٣	٨,٧٦٩,٠٤٥	(١٦,٦٨٥,٩١٨)	(٧,٠٤٣,٣٨٦)	(١,٨٨٤,٥٠٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٨٢,٠٣٠,٦٣٨)	(٢٤,٦٣٢,٦٨٧)	٨٢,٠٣٩,٣٦٧	٢٥,٥٨٩,١٩٨	(٩٦٥,٢٤٠)	-
الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٦,١٨٣,٩٥٢)	(٧,٠٩٤,٩٢٩)	(٣٩٠,٣٤١)	(٢,٥٠٧,٨٣٤)	١٦,١٧٧,٠٥٦	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدعومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي	٣,٥٢٠,٢٠١	(٩١٧,٤٩٦)	(١٤,٠١٨,٣٩٧)	(٨١٦,٥٩٠)	٣٠٤,٣٤٩	(١١,٩٢٧,٩٣٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣٦,٠٨٩,٢٢٢	(٢٠,٦٦٧,٧٩٦)	(١٠,٦٦٦,١٠٨)	(٢٧٠,٤٠١)	(١,٠١٨,٩٣٦)	٣,٤٦٥,٩٨١
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦١١,٠١٨,٦٨٠	٧٦٠,٨٤٠,٢٣١	١١٢,٠٩٥,٢٨٨	٢٩,٩١٩,١١٤	١٤٤,٣١٢,٦٤٠	١,٦٥٨,١٨٥,٩٥٣

افصح الحركة على مخصص التدني بشكل تجميعي وفقا للمراحل الائتمانية:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	الإجمالي
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي		
الرصيد بداية السنة	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
	١,٨٠٤,١٩٧	٣,٧١٨,٠٤٧	١٠,٣٦٨,٨٢٩	٥,٤٥٢,٣٦٨	١٢٠,٣٨٢,١١٤	١٤١,٧٢٥,٥٥٥
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٣٦,٩٤٨	٢٠٠,٧٢٩	١٢,٥٨٨,٣٣٩	١٣,٣٢٢	٥,٧٠٩,٥٩٨	١٨,٦٤٨,٩٣٦
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(٢٤٩,٦٨٤)	(٣٠٦,١١٤)	(٢٥١,٧٨٧)	(٢,٢١٣,٩٠٧)	(٩,٤٢٨,٩٨٢)	(١٢,٤٥٠,٤٧٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٦٩١,٤٦١	٣,٦١٢,٦٦٢	٢٢,٧٠٥,٣٨١	٣,٢٥١,٧٨٣	١١٦,٦٦٢,٧٣٠	١٤٧,٩٢٤,٠١٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	١٩٩,٢٨٤	١,١٣٢,١٤٧	(٧٢,٥٤٤)	(٦٢,٥٨١)	(١,١٩٦,٣٠٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٨٩,١٦٧)	(١٢٨,٣٥٤)	٢٩٠,١١٦	٦٨٣,٥٥٧	(٥٥٦,١٥٢)	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١٥,٢٨٣)	(٤٩,٠١٣)	(١٢,٦٢٦)	(٢٣,٥٥٩)	١٠٠,٤٨١	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدعومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي	(١٨٥,٩٥٦)	(١,١٢٠,٩٩٤)	٥,٩٩٠,٣١٨	(٥٠٩,٢٩٣)	١١,٧١٧,١٢٦	١٥,٨٩١,٢٠١
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٨٢٠,٦٥٦)	(٢,٣٥٤,٨٨٤)	(١٩٩,٣٢٠)	(٨,٨٢٤)	(١,١٠٨,٥٠٧)	(٤,٤٩٢,١٩١)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥٧٢,٠٣٦	١,٠٩٠,٠٨١	٢٨,٦٨٠,٢٤٠	٣,٣٣٠,٠٥٣	١٢٤,٩٥٨,٥٧٦	١٥٨,٦٣٠,٩٨٦

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب القطاع :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
الإفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات		الحكومة والقطاع العام
			الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٤٤,٢٠٦,٣٠٣	٩,٠٣٧,٩٧٨	٦٦,٤٤٦,٣٦١	٣٨,٧٦٨,١٦٢	١٧٢,١٨٢
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٤,٧٤٥,٣٨٧	٦٧٤,٧٩١	٩٥٨,٣٠٠	٩١٥,٩٩٢	٩٢,٩٩٦
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٣,٦٧٧,٠٢٩)	(١,٦٠٠,١٥٩)	(٢,٢٨٧,٦٥٩)	(٣,٧٨٨,٢٥٧)	(٣,٤٦٨)
	٤٥,٢٧٤,٦٦١	٨,١١٢,٦١٠	٦٥,١١٧,٠٠٢	٣٥,٨٩٥,٨٩٧	٢٦١,٧١٠
الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	٢,٧١٩,٧١٤	(٩٧١,٢٨٩)	(٧٤,١٠٥)	٥,٩٠١,١٨٥	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٢,٠٤٠,٨٦٨	٢٢٣,٧٦٨	(٦٧٣,١٢٩)	٨٥٠,٢٠٧	(٦٢,٩٩٠)
التسهيلات المعنومة و المحولة لخارج المركز المالي	(٧١,١٩٤)	-	(١,٦٦٣,٣٩٨)	(١٧,٧٨٤)	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٣٦,٣٥٦)	(١,٨٧٦)	(٨١,٨٩٢)	(٣٤٠,٧٣٤)	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٩,٩٢٧,٦٩٣	٧,٣٦٣,٢١٣	٦٢,٦٢٤,٤٧٨	٤٢,٢٨٨,٧٧١	١٩٨,٧٢٠
إعادة التوزيع:					
المخصصات على مستوى إفرادي	١٥٤,٦٠٩	٩٣٠,٩١٧	٦٢,٥٢٧,٠٦٤	٤١,٨٩١,٦١٨	١٩٨,٧٢٠
المخصصات على مستوى تجميعي	٤٩,٧٧٣,٠٨٤	٦,٤٣٢,٢٩٦	٩٧,٤١٤	٣٩٧,١٥٣	-
الرصيد في نهاية السنة	٤٩,٩٢٧,٦٩٣	٧,٣٦٣,٢١٣	٦٢,٦٢٤,٤٧٨	٤٢,٢٨٨,٧٧١	١٩٨,٧٢٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
الإفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات		الحكومة والقطاع العام
			الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٤٤,٦١٩,٦٣٣	١٠,٠٨٧,٦٥٢	٥٣,٨٩١,١٤٤	٣٢,٧٨٩,٠٣٩	٣٣٨,٠٨٧
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢,٦٢٣,٣٨١	١,٣٢٤,٣٨٥	٧,٠٥٢,٠٥٧	٧,٦١٠,٣٥٩	٣٨,٧٥٤
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٤,٥١٦,٠٠٠)	(٢,١١٦,٤١٦)	(١,٥١١,٨٤٠)	(٤,٢٣٢,٢٠٦)	(٧٤,٠١٢)
	٤٢,٧٢٧,٠١٤	٩,٢٩٥,٦٢١	٥٩,٤٣١,٣٦١	٣٦,١٦٧,١٩٢	٣٠٢,٨٢٩
الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	٣,٥٢٢,٥٧٠	١٧٦,١٠٧	٩,١٠١,٥٤٥	٣,٠٩٠,٩٧٩	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(١,٩٤٣,٥٥٩)	(٤١٦,٤٩٤)	(١,٥٣١,١١٣)	(٤٧٠,٣٧٨)	(١٣٠,٦٤٧)
التسهيلات المعنومة و المحولة لخارج المركز المالي	(٨٤,٠٣٦)	-	-	(٢,٢٧٦)	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١٥,٦٨٦)	(١٧,٢٥٦)	(٥٥٥,٤٣٢)	(١٧,٣٥٥)	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٤,٢٠٦,٣٠٣	٩,٠٣٧,٩٧٨	٦٦,٤٤٦,٣٦١	٣٨,٧٦٨,١٦٢	١٧٢,١٨٢
إعادة التوزيع:					
المخصصات على مستوى إفرادي	١٦٦,١٨٠	١,٠٤٣,٩٩٩	٦٦,٣٤٧,٩٣٥	٣٨,٣٦٥,٥٢٦	١٧٢,١٨٢
المخصصات على مستوى تجميعي	٤٤,٠٤٠,١٢٣	٧,٩٩٣,٩٧٩	٩٨,٤٢٦	٤٠٢,٦٣٦	-
الرصيد في نهاية السنة	٤٤,٢٠٦,٣٠٣	٩,٠٣٧,٩٧٨	٦٦,٤٤٦,٣٦١	٣٨,٧٦٨,١٦٢	١٧٢,١٨٢

وفيما يلي التفاصيل على مستوى كل قطاع الأعمال :

(أ) محفظة الافراد (التجزئة)

١) محافظة الافراد (التجزئة)

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						٢٠٢١
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
	مستوى إفرادي	مستوى تجمعي	مستوى إفرادي	مستوى تجمعي			
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
١	-	-	-	-	-	-	-
٢	-	-	-	-	-	-	-
٣	-	-	-	-	-	-	-
٤	١,٠٣٤,٩١٢	-	-	-	-	١,٠٣٤,٩١٢	-
٥	٢,٠١٥,٩٨٢	-	-	-	-	٢,٠١٥,٩٨٢	١,١٤٢,٦٨٩
٦	٦٧٨,٧١٥	-	١٥,١٦٩	-	-	٦٩٣,٨٨٤	٣٣٧,٩٧٨
٧	-	-	-	-	-	-	-
٨	-	-	-	-	-	-	-
٩	-	-	-	-	-	-	٢٦,٦٧٣
١٠	-	-	-	-	٦٤١,٨٨١	٦٤١,٨٨١	٧٤٧,٥٩١
غير مصنف	-	٥١٩,٨١٣,٨٥٢	-	٢٤,١٥٣,٠٩٢	٤٦,٤٧١,٨٢٣	٥٩٠,٤٣٨,٧٦٧	٥٩٣,٩٨٧,٩٩٥
المجموع	٣,٧٢٩,٦٠٩	٥١٩,٨١٣,٨٥٢	١٥,١٦٩	٢٤,١٥٣,٠٩٢	٤٧,١١٣,٧٠٤	٥٩٤,٨٢٥,٤٢٦	٥٩٦,٢٤٢,٩٢٦

افصح الحركة على التسهيلات :

(أ) محفظة الافراد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢							
البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
	دينــــار	دينــــار	دينــــار	دينــــار	دينــــار	دينــــار	
الرصيد بداية السنة	١,٤٦٤,٢٤٠	٥٣٣,٩٢٤,٦٩٦	١٦,٤٢٧	١٥,٩١٩,٧٢٩	٤٤,٩١٧,٨٣٤	٥٩٦,٢٤٢,٩٢٦	
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١,٨٣٤,٧٣٥	٨٠,٨٩٩,٩٦٦	-	١,١٦٠,٧١٣	١,١٩٠,٢٧٠	٨٥,٠٨٥,٦٨٤	
التسهيلات المسددة	-	(٦٤,٥١٩,٣٤٥)	-	(١,٧٠٢,٨٦٠)	(٢,٥٣٥,٣٣١)	(٦٨,٧٥٧,٥٣٦)	
	٣,٢٩٨,٩٧٥	٥٥٠,٣٠٥,٣١٧	١٦,٤٢٧	١٥,٣٧٧,٥٨٢	٤٣,٥٧٢,٧٧٣	٦١٢,٥٧١,٠٧٤	
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	١١,٤٦٢,٨٤٢	-	(١٠,٤٨٣,٢٨٧)	(٩٧٩,٥٥٥)	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٢٢,٠٦١,٦٥٠)	-	٢٢,٤٧٥,٨٣١	(٤١٤,١٨١)	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٢,٨٧١,٦٢٠)	-	(٢,١٤٧,٤٥١)	٥,٠١٩,٠٧١	-	
الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	(٧٩٩,٠٦٢)	-	(٨٧٨,٤٧٦)	٧,٦١٥	(١,٦٦٩,٩٢٣)	
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٤٣٠,٦٣٤	(١٦,٢٠٨,٥٨٦)	(١,٢٥٨)	(١٩١,١٠٧)	(٧٨٥)	(١٥,٩٧١,١٠٢)	
التسهيلات المدعومة والمحولة لخارج قامة المركز المالي الموحدة	-	-	-	-	(٨٦,٧٨٨)	(٨٦,٧٨٨)	
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	(١٣,٣٨٩)	-	-	(٤,٤٤٦)	(١٧,٨٣٥)	
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣,٧٢٩,٦٠٩	٥١٩,٨١٣,٨٥٢	١٥,١٦٩	٢٤,١٥٣,٠٩٢	٤٧,١١٣,٧٠٤	٥٩٤,٨٢٥,٤٢٦	

افصح الحركة على مخصص التندي:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	الإجمالي	
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي			
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
الرصيد بداية السنة	٢,٤٧٨	٩١٥,٣٩٩	٤٨	٣,٢٥٢,٠٢٩	٤٠,٠٣٦,٣٤٩	٤٤,٢٠٦,٣٠٣	٤٤,٦١٩,٦٣٣
خسارة التندي على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٣,٦٩٤	٥٩٤,٥٣٣	-	١,٧٧١,٥٣٨	٢,٣٧٥,٦٢٢	٤,٧٤٥,٣٨٧	٢,٦٢٣,٣٨١
المسترد من خسارة التندي على التسهيلات المستحقة	-	(١٠٢,٤٩٠)	-	(١,٥١٢,١٩٥)	(٢,٠٦٢,٣٤٤)	(٣,١٧٧,٠٢٩)	(٤,٥١٦,٠٠٠)
	٦,١٧٢	١,٤٠٧,٤٤٢	٤٨	٣,٥١١,٣٧٢	٤٠,٣٤٩,٦٢٧	٤٥,٢٧٤,٦٦١	٤٢,٧٢٧,٠١٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٨٧١,٤٠٥	-	(٨٤,١٢٦)	(٧٨٧,٢٧٩)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٥٠,٨٩٤)	-	٤٠١,٠٦٤	(٣٥٠,١٧٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٥,٨٣٥)	-	(٢١,٣٢٠)	٢٧,١٥٥	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف	-	-	-	-	-	-	-
بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	(٨٤٥,١٨١)	-	٥٦١,٠٢٧	٣,٠٠٣,٨٦٨	٢,٧١٩,٧١٤	٣,٥٢٢,٥٧٠
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٩٣١	٢,٠٠٩,٨٢٥	٧٥٠	٢٩,٩٣٥	(٥٧٣)	٢,٠٤٠,٨٦٨	(١,٩٤٣,٥٥٩)
التسهيلات المدعومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	-	-	(٧١,١٩٤)	(٧١,١٩٤)	(٨٤,٠٣٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	(١٥٧)	-	-	(٣٦,١٩٩)	(٣٦,١٩٩)	(١٥,٦٨٦)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٧,١٠٣	٣,٣٨٦,٦٠٥	٧٩٨	٤,٣٩٧,٩٥٢	٤٢,١٣٥,٢٣٥	٤٩,٩٢٧,٦٩٣	٤٤,٢٠٦,٣٠٣

(ب) محفظة القروض العقارية

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	الإجمالي
	مستوى إفرادي	مستوى تجمعي	مستوى إفرادي	مستوى تجمعي		
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
١	-	-	-	-	-	-
٢	٥٥,٢٩٥	-	-	-	٥٥,٢٩٥	٢١١,٦٢٠
٣	٣٧٤,١٩٣	-	-	-	٣٧٤,١٩٣	٢٩٦,٥٧٢
٤	٢,٠٥٢,٢٩١	-	١٠٩,٧٥٧	-	٢,١٦٢,٠٤٨	٢,٢٩٨,٤١٩
٥	٤,٨٩١,٦٤٩	-	٧٤,٤٣٨	-	٤,٩٦٦,٠٨٧	٤,٠٩٣,٩١٢
٦	٣,٤٨٩,٦٢٦	-	-	-	٣,٤٨٩,٦٢٦	٨,٣٦٦,٠٢١
٧	-	-	٤,٧٩٦,٤٠٣	-	٤,٧٩٦,٤٠٣	٤,٨١٦,١١٥
٨	-	-	-	-	٦,٠٨٣	-
٩	-	-	-	-	-	١٩,٤٥٠
١٠	-	-	-	-	٧٤٤,٩١١	١,٨٠١,١٦٠
غير مصنف	-	٢٣٦,٤٨٠,٥٥٤	-	٧,٤٧٦,٢٣٣	١٠,٩٢٦,٢٣٣	٢٥١,٣٠٨,٦٨٥
المجموع	١٠,٨٦٣,٠٥٤	٢٣٦,٤٨٠,٥٥٤	٤,٩٨٠,٥٩٨	٧,٤٧٦,٢٣٣	١١,٦٧٧,٢٢٧	٢٧١,٤٧٧,٦٦٦
افصاح الحركة على التسهيلات :						٢٧٣,٢١١,٩٥٤

افصاح الحركة على التسهيلات :

كما في ٣١ كانون الأول

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢							٢٠٢١
البلد	المرحلة الأولى						
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الثانية			مستوى تجميعي	
	دينـار	دينـار	دينـار	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	
	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	الاجمالي	
الرصيد بداية السنة	١٣,٩٦٧,١١٠	٢٢٥,٩٧١,٩٨٧	٦,١١٥,٥٤٩	١٣,٧٣٨,٧٣٢	١٣,٤١٨,٥٧٦	٢٧٣,٢١١,٩٥٤	
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣,٠٤٦,٤٠٩	٣٠,١٤٧,٦٨٥	-	٤٠٣,٣٩٢	٢٦١,٠٣١	٣٣,٨٥٨,٥١٧	
التسهيلات المسددة	(٤,٥٢٥,٥٣١)	(١٧,٣٢٧,٤٣٧)	(٣٥٩,٠٤٨)	(٦١٤,٨٠٤)	(١,٨٩٥,٤٥٨)	(٢٤,٧٢٢,٢٧٨)	
	١٢,٤٨٧,٩٨٨	٢٣٨,٧٩٢,٢٣٥	٥,٧٥٦,٥٠١	١٣,٥٢٧,٣٢٠	١١,٧٨٤,١٤٩	٢٨٢,٣٤٨,١٩٣	
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧١٧,٩٢٢	١٢,٤٢٠,٩٨٠	(٦٩٥,٦٧٣)	(١٠,٨٠٥,٥٨٦)	(١,٦٣٧,٦٤٣)	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٠٠,٥٨٢)	(٥,١٣٤,٧٤١)	١٠٠,٥٨٢	٥,٥٨٢,١٤٧	(٤٤٧,٤٠٦)	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١,٣٩١,٢٢٣)	-	(٥٢٠,٤٢٤)	١,٩١١,٦٤٧	-	
الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	١٤٩,٠٩٢	(٦٣١,٥٩٩)	(٢٦,١٤٤)	(٢٧٠,٤٣٠)	٦٩,٨٥١	(٧٠٩,٢٣٠)	
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢,٣١١,٩٩٥)	(٧,٥٣١,٩٤٤)	(١٥٤,٦٦٨)	(٣٦,٧٩٤)	١٨٨	(١٠,٠٣٥,٢١٣)	
التسهيلات المعدومة و المحولة خارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	-	-	-	-	
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٧٩,٣٧١)	(٤٣,١٥٤)	-	-	(٣,٥٥٩)	(١٢٦,٠٨٤)	
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٠,٨٦٣,٠٥٤	٢٣٦,٤٨٠,٥٥٤	٤,٩٨٠,٥٩٨	٧,٤٧٦,٢٣٣	١١,٦٧٧,٢٢٧	٢٧١,٤٧٧,٦٦٦	
						٢٧٣,٢١١,٩٥٤	

افصاح الحركة على مخصص التدني:

كما في ٣١ كانون الأول

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						٢٠٢١
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	الإجمالي	
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي			
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	الإجمالي
الرصيد بداية السنة	٢٥,٤٧٣	١٧٢,٤٢٦	٨٦,٨٨٦	٧٦,٤١٩	٨,٦٧٦,٧٧٤	٩,٠٣٧,٩٧٨	١٠,٠٨٧,٦٥٢
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٩,٨٠٥	٤٥,٩٤١	-	١٣,٢٥٧	٦٥٠,٧٨٨	٦٧٤,٧٩١	١,٣٢٤,٣٨٥
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(٨,٧٥٨)	(١٤,٨٠٢)	(١,٤٢٧)	(٢,٠٥٨)	(١,٥٧٣,١١٤)	(١,٦٠٠,١٥٩)	(٢,١١٦,٤١٦)
	٢٦,٥٢٠	٢٠٣,٥٦٥	٨٥,٤٥٩	٨٧,٦١٨	٧,٧٠٩,٤٤٨	٨,١١٢,٦١٠	٩,٢٩٥,٦٢١
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٢,٨١٨	١,١٦٣,٧٩٤	(١,٩٠٣)	(٦٠,٢٧٩)	(١,١٢٤,٤٣٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١١)	(٣,٨٦٥)	١١	٢٠٤,٤٨٤	(٢٠٠,٦١٩)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١,٠٥١)	-	(٣,١٥٩)	٤,٢١٠	-	-
الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(١٥,٨٧٢)	(١,١٥٦,٨٠٦)	٣٩	(١٢٨,١٦٥)	٣٢٩,٥١٥	(٩٧١,٢٨٩)	١٧٦,١٠٧
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١١,٠٩٩	(٢٢,١١٩)	٢٢٠,٨٥٣	١٤,٠١١	(٧٦)	٢٢٣,٧٦٨	(٤١٦,٤٩٤)
التسهيلات المعدومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١٢٤)	(٣٢٠)	-	-	(١,٤١٤)	(١,٨٧٢)	(١٧,٢٥٢)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٤,٤١٢	١٨٣,١٩٨	٣٠٤,٤٥٩	١١٤,٥١٠	٦,٧١٦,٦٣٤	٧,٣٦٣,٢١٣	٩,٠٣٧,٩٧٨

(ج) محفظة للشركات الكبرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند	فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:	
الإجمالي	المرحلة الثالثة	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي			
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار			
-	-	-	-	-	-			١
١٥,٦٧٨,٣٢٨	١١,٨٨٣,٣٠٥	-	-	-	١١,٨٨٣,٣٠٥			٢
٢٤,٠٥٣,٦٤٨	٣٣,٢٢٨,٢٧٥	-	-	-	٣٣,٢٢٨,٢٧٥			٣
١٠٠,٢٨٨,٥٨٣	١٣٢,٣٩٧,١٧٧	-	-	٤,٠٧٥,١٨٥	-	١٢٨,٣٢١,٩٩٢		٤
٤٣,٣٥٨,٢٣٨	٨١,٧٣١,٣٩٠	-	-	١٣,٥٢٥,٦٦٨	-	٦٨,٢٠٥,٧٢٢		٥
٧٣,٧٤٦,٢٨٥	٤٢,٠٨٧,١٦٦	-	-	٢,٤٩١,٠٣٩	-	٣٩,٥٩٦,١٢٧		٦
١٦,٩٣٩,١٤٧	٥,٦٧٢,٩٩٠	-	-	٥,٦٧٢,٩٩٠	-	-		٧
١٥,٢٠٧,٨٤٢	١,٢٢٠,٤٦٤	١,٢٢٠,٤٦٤	-	-	-	-		٨
٤,٥٩٩,١٧٧	-	-	-	-	-	-		٩
٢٩,٧٧٣,٩٢٩	٤٦,٦٣٦,٠٢٢	٤٦,٦٣٦,٠٢٢	-	-	-	-		١٠
٢٠٤,١٢٣	٢٠٥,٧٠٩	١٦٠,١٧٤	-	-	٤٥,٥٣٥	-		غير مصنف
٣٢٣,٨٤٩,٣٠٠	٣٥٥,٠٦٢,٤٩٨	٤٨,٠١٦,٦٦٠	-	٢٥,٧٦٤,٨٨٢	٤٥,٥٣٥	٢٨١,٢٣٥,٤٢١		المجموع

افصاح الحركة على التسهيلات :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢							البند
٢٠٢١		المرحلة الأولى					
		المرحلة الثانية					
الإجمالي	الإجمالي	المرحلة الثالثة	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
٣٧٥,٨٣١,٨٤١	٣٢٣,٨٤٩,٣٠٠	٤٩,٦٩٢,٨٩٨	-	٥٠,٥١٨,٣٨٦	٩٢,١٧٣	٢٢٣,٥٤٥,٨٤٣	الرصيد بداية السنة
٦٠,٧٨٩,٤٣٦	٩٦,٩٢٩,٧٥٨	٢,١٠٦,٦٢٩	-	٢,١٦٦,٨٥٥	-	٩٢,٦٥٦,٢٧٤	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٧٤,١١٥,٨٨٢)	(٦٤,٦١٩,٢٤١)	(٩٨٩,٥٢٦)	-	(٨,٣٥٤,٦٥١)	-	(٥٥,٢٧٥,٠٦٤)	التسهيلات المسددة
٣٦٢,٥٠٥,٣٩٥	٣٥٦,١٥٩,٨١٧	٥٠,٨١٠,٠٠١	-	٤٤,٣٣٠,٥٩٠	٩٢,١٧٣	٢٦٠,٩٢٧,٠٥٣	
-	-	-	-	(٦,٩٤٧,١٤١)	-	٦,٩٤٧,١٤١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٢٢١,٣٧٥)	-	٩,١٥٦,١٨٠	-	(٨,٩٣٤,٨٠٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٧٤,٢٠٥	-	-	-	(٧٤,٢٠٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٨,٧١٠,٨٤٣)	(٥,١٨٠,٨٧٩)	(٢,٦١٧)	-	(٢,٦٢٠,٢٠٨)	-	(٢,٥٥٨,٠٥٤)	الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٢٥,١٣٦,٨٥٧)	٨,١٦٧,٥٢١	(٦,٠١٣)	-	(١٨,٠٨١,٩٢١)	(٤٦,٦٣٨)	٢٦,٣٠٢,٠٩٣	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	(١,٦٦٣,٣٩٨)	(١,٦٦٣,٣٩٨)	-	-	-	-	التسهيلات المدعومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة
(٤,٨٠٨,٣٩٥)	(٢,٤٢٠,٥٦٣)	(٩٧٤,١٤٣)	-	(٧٢,٦١٨)	-	(١,٣٧٣,٨٠٢)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٢٣,٨٤٩,٣٠٠	٣٥٥,٠٦٢,٤٩٨	٤٨,٠١٦,٦٦٠	-	٢٥,٧٦٤,٨٨٢	٤٥,٥٣٥	٢٨١,٢٣٥,٤٢١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

افصاح الحركة على مخصص التدني:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
		المرحلة الثانية			المرحلة الأولى	
		المرحلة الثالثة		مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي
		مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي
		دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
الرصيد في بداية السنة						
		٢٢٦,٦٥٦	١٧٢	٢٠,١٢٦,٩٢٦	٤٢٠,٢٤٢	٩٠,٦٥٤
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة						
		-	-	(١,٢٨٩,٢٥٩)	٤٤٧,٤٠٤	٩٥٨,٣٠٠
الرصيد بداية السنة						
		(٥٩,٦٦٠)	-	(١,٢٨٩,٢٥٩)	(٢,٢٨٧,٦٥٩)	(١,٥١١,٨٤٠)
		٢٥٧,٦٥٠	١٧٢	١٩,٢٥٧,٩٠٩	-	٤٥,٦٠١,٢٧١
		١٨,٣٣٦	-	(١٨,٣٣٦)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى						
		(٧,٩٤٢)	-	٢٠٢,٤٢٧	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية						
		(١٣٢)	-	-	-	١٣٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة						
الاثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث						
		٣٠,٢٣٠	-	(١٧١,٣٩٥)	-	٦٧,٠٦٠
خلال السنة						
		٢,٢٢٠,٣٦٣	(١٧١)	(٢,٥١٧,٨٤٤)	-	(٦٧٣,١٢٩)
التغيرات الناتجة عن تعديلات						
		-	-	-	-	(١,٦٦٣,٣٩٨)
التسهيلات المدعومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة						
		(٢,٣٨٦)	-	(١,٤١٦)	-	(٨١,٨٩٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف						
		٢,٥١٦,١١٩	١	١٦,٧٥١,٣٤٥	-	٦٢,٦٢٤,٤٧٨
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة						

(د) محفظة الشركات الصغيرة والمتوسطة

البنك	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية					
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي	الاجمالي
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
١								
٢	٩٩,٨٦٩	-	-	-	-	٩٩,٨٦٩	١٨٦,٠٨١	-
٣	٢,٣٢٢,٤٢٣	-	١,٠٩٤,٤٨٨	-	-	٣,٤١٦,٩١١	١٩,١٨٣,٩٢١	-
٤	٧٦,١٣٢,٨٦٨	-	١,٣٠٢,٧٠٦	-	-	٧٧,٤٣٥,٥٧٤	٦٧,٧٨٣,٧٧٤	-
٥	٥٧,٤٨٨,٠٣٢	-	٣,١٩٦,٠٣٤	-	-	٦٠,٦٨٤,٠٦٦	٥٨,٧٦٦,١٧٩	-
٦	٣٦,٣٤٤,٦٥٢	-	٣,٦٨٩,٢٦٤	-	-	٤٠,٠٣٣,٩١٦	٥٥,٢١١,١٢٦	-
٧	-	-	١٥,٤٣٥,١٠٠	-	-	١٥,٤٣٥,١٠٠	٢٠,١٥٧,٦٨٥	-
٨	-	-	-	-	-	١,١١٢,١٥٣	٨٠١,٤٧٤	-
٩	-	-	-	-	-	٩,٤٢٧,٣٤١	١,٠٣٩,٣١٤	-
١٠	-	-	-	-	-	٣١,٤٢٤,٥٢٠	٣٣,٨٨٤,٤٢٢	-
غير مصنف	-	٣,٥٦٥,٦٨٨	-	١٩٩,٩٣٣	٥٠٩,١٩٤	٤,٢٧٤,٨١٥	١,٦٧٠,١٥٠	-
المجموع	١٧٢,٣٨٧,٨٤٤	٣,٥٦٥,٦٨٨	٢٤,٧١٧,٥٩٢	١٩٩,٩٣٣	٤٢,٤٧٣,٢٠٨	٢٤٣,٣٤٤,٢٦٥	٢٥٨,٥٨٤,١٢٦	-

افصاح الحركة على التسهيلات :

البنك	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية					
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي	الاجمالي
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
رصيد بداية السنة	١٦٥,٧٤٣,٨٤٠	٨٥١,٣٧٥	٥٥,٤٤٤,٩٢٦	٢٦٠,٦٥٣	٣٦,٢٨٣,٣٣٢	٢٥٨,٥٨٤,١٢٦	٢٤٥,٥٩٤,١٨٧	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٩,٥٧٤,١٧١	٣,٤٥٥,٧٦٤	٩٠٨,٦٦٥	-	٧٨٠,٥٦٥	١٤,٧١٩,١٦٥	١٩,٨٧٦,٨٩٢	-
التسهيلات المسددة	(١٦,٨٦٧,٠٣٢)	(٢٨٠,٤٢٩)	(٥,٠٦٦,٢٥٨)	(٢٠,٥٨٤)	(٣,٢٠٨,٨٠٨)	(٢٥,٥٤٣,١١١)	(١٩,٠٨٣,٣٤٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٥٨,٤٥٠,٩٧٩	٤,٠٢٦,٧١٠	٥١,٢٨٧,٣٣٣	٢٤٠,٠٦٩	٣٣,٧٥٥,٠٨٩	٢٤٧,٧٦٠,١٨٠	٢٤٦,٣٨٧,٧٣١	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	١٨,٥٣٨,١٨٠	-	(١٨,٣٨٨,٥٣٥)	-	(١٤٩,٦٤٥)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤,١٠٣,٨٩١)	(٦٥,٧٠١)	٥,٧٦٥,٢٩٨	٦٥,٧٠١	(١,٦٦١,٤٠٧)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٧٤٥,٣٩٣)	-	(٩,٨٤٣,٨٧٦)	-	١٠,٥٨٩,٢٦٩	-	-	-
الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٤,٤٧٥,٧٧٣)	-	(١,٩٣٧,٦٩١)	(١٢,٠٢٧)	١٢٤,٩٠١	(٦,٣٠٠,٥٩٠)	(١,٨٨٠,٩٣٢)	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٤,٧٩٨,٦٣٠	(٣٩٥,٣٦١)	(٢,١٥٥,٨٤٤)	(٩٣,٨١٠)	-	٢,١٥٣,٦٥٥	١٤,٧٥١,٧٦٠	-
التسهيلات المدعومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	-	-	(١٦٢,٣٨٣)	(١٦٢,٣٨٣)	(٢,٢٧٦)	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٧٤,٨٨٨)	-	(٩,٠٩٣)	-	(٢٢,٦١٦)	(١٠٦,٥٩٧)	(٦٧٢,١٥٧)	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٧٢,٣٨٧,٨٤٤	٣,٥٦٥,٦٨٨	٢٤,٧١٧,٥٩٢	١٩٩,٩٣٣	٤٢,٤٧٣,٢٠٨	٢٤٣,٣٤٤,٢٦٥	٢٥٨,٥٨٤,١٢٦	-

افصاح الحركة على مخصص التدني:

البنك	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية					
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي	الاجمالي
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
رصيد بداية السنة	١٤٥,٢٤٧	٢,٠٨٤	٨,٤٦٦,٣٨٠	١,٦٠٥	٣٠,١٥٢,٨٤٦	٣٨,٧٦٨,١٦٢	٣٢,٧٨٩,٠٣٩	-
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢١,٩١٢	٧٧,٥٦٠	٦١,٥٤٠	-	٧٥٤,٩٨٠	٩١٥,٩٩٢	٧,٦١٠,٣٥٩	-
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(١٢,٩٥٤)	(٤١٧)	(١٧٠,٥٢٨)	(٢٨)	(٣,٦٠٤,٣٣٠)	(٣,٧٨٨,٢٥٧)	(٤,٢٣٢,٢٠٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٥٤,٢٠٥	٧٩,٢٢٧	٨,٣٥٧,٣٩٢	١,٥٧٧	٢٧,٣٠٣,٤٩٦	٣٥,٨٩٥,٨٩٧	٣٦,١٦٧,١٩٢	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	٢٠٠,١٦٧	-	(٦٥,٨٠٠)	-	(١٣٤,٣٦٧)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤,٦٥١)	(١٥١)	١,٤١٦,٢٩٩	١٥١	(١,٤١١,٦٤٨)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤١٤)	-	(٥٦,٧٨١)	-	٥٧,١٩٥	-	-	-
الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١٣٢,١٩٠)	-	(١,٣٦٧,٩٤٠)	(٨١)	٧,٤٠١,٣٩٦	٥,٩٠١,١٨٥	٣,٠٩٠,٩٧٩	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٢٢٢,٢٤٢	(١,١١٨)	٦٣٠,٣٠٨	(١,٢٢٥)	-	٨٥٠,٢٠٧	(٤٧٠,٣٧٨)	-
التسهيلات المدعومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	-	-	(١٧,٧٨٤)	(١٧,٧٨٤)	(٢,٢٧٦)	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١٣٣)	-	(٧٢)	-	(٣٤٠,٥٢٩)	(٣٤٠,٧٣٤)	(١٧,٣٥٥)	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٣٩,٢٢٦	٧٧,٩٥٨	٨,٩١٣,٤٠٦	٤٢٢	٣٢,٨٥٧,٧٥٩	٤٢,٢٨٨,٧٧١	٣٨,٧٦٨,١٦٢	-

(هـ) التسهيلات الممنوحة للحكومة والقطاع العام

كما في ٣١ كانون الأول

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢							٢٠٢١
البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثاني		المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
	مستوى إفرادي	مستوى تجمعي	مستوى إفرادي	مستوى تجمعي			
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
١	١٥٠,٨٥٢,٨١١	-	-	-	-	١٥٠,٨٥٢,٨١١	١١٩,١٦٧,٩٦٤
٢	-	-	-	-	-	-	-
٣	-	-	-	-	-	-	-
٤	-	-	-	-	-	-	-
٥	٢١,٢٢٧,٢٢٨	-	-	-	-	٢١,٢٢٧,٢٢٨	٢٤,٧٨٥,٥٨٦
٦	٥٣,١٥٩,٢٤٢	-	-	-	-	٥٣,١٥٩,٢٤٢	٦٢,٣٤٤,٠٩٧
٧	-	-	-	-	-	-	-
٨	-	-	-	-	-	-	-
٩	-	-	-	-	-	-	-
١٠	-	-	-	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	٢٢٥,٢٣٩,٢٨١	-	-	-	-	٢٢٥,٢٣٩,٢٨١	٢٠٦,٢٩٧,٦٤٧

افصاح الحركة على التسهيلات :

كما في ٣١ كانون الأول

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢							٢٠٢١
البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي			
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
الرصيد بداية السنة	٢٠٦,٢٩٧,٦٤٧	-	-	-	-	٢٠٦,٢٩٧,٦٤٧	١٨١,٣٦٤,٥١٠
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٢,٠٤٤,٠٣٢	-	-	-	-	١٢,٠٤٤,٠٣٢	٢٤,٧٨٥,٥٨٦
التسهيلات المسددة	(١٠,٦٣٩,٢٠٧)	-	-	-	-	(١٠,٦٣٩,٢٠٧)	(٣٩,٦٥٨,٢٨٨)
	٢٠٧,٧٠٢,٤٧٢	-	-	-	-	٢٠٧,٧٠٢,٤٧٢	١٦٦,٤٩١,٨٠٨
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	١٧,٥٣٦,٨٠٩	-	-	-	-	١٧,٥٣٦,٨٠٩	٣٩,٨٠٥,٨٣٩
التسهيلات المدومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٢٥,٢٣٩,٢٨١	-	-	-	-	٢٢٥,٢٣٩,٢٨١	٢٠٦,٢٩٧,٦٤٧

افصاح الحركة على مخصص التدني:

كما في ٣١ كانون الأول

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						٢٠٢١
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	الإجمالي	
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي			
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	الإجمالي
الرصيد بداية السنة	١٧٢,١٨٢	-	-	-	-	١٧٢,١٨٢	٣٣٨,٠٨٧
خسارة التدني على الارصدة خلال الفترة	٩٢,٩٩٦	-	-	-	-	٩٢,٩٩٦	٣٨,٧٥٤
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(٣,٤٦٨)	-	-	-	-	(٣,٤٦٨)	(٧٤,٠١٢)
	٢٦١,٧١٠	-	-	-	-	٢٦١,٧١٠	٣٠٢,٨٢٩
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 لسنة	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٦٢,٩٩٠)	-	-	-	-	(٦٢,٩٩٠)	(١٣٠,٦٤٧)
التسهيلات المدومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٩٨,٧٢٠	-	-	-	-	١٩٨,٧٢٠	١٧٢,١٨٢

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

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

الرصيد في بداية السنة

يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة

ينزل: الفوائد المحولة للايرادات

فروقات ترجمة

ديون مشطوبة ومحولة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
الشركات				
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,١٤٨,٦٤٧	١,٦٨٣,٧٦٠	٢,٧٦٣,١٣١	٤,٥٥٦,١٦٥	١١,١٥١,٧٠٣
٣٣٦,٣٣٠	٦٠٤,٠٠٥	١,١٤٠,٨٥٤	١,١٧٨,٥٣١	٣,٢٥٩,٧٢٠
(١٨٣,٢٩٨)	(٢٦٠,٨٩٦)	(١٢٢,٠٤٨)	(١٢٤,٧٠٠)	(٦٩٠,٩٤٢)
٧٩١	(١٣,٦٣٨)	(١٨٣,٥٤٧)	(٦١,٧٤٧)	(٢٥٨,١٤١)
(٢٢,٠٦٦)	-	-	-	(٢٢,٠٦٦)
٢,٢٨٠,٤٠٤	٢,٠١٣,٢٣١	٣,٥٩٨,٣٩٠	٥,٥٤٨,٢٤٩	١٣,٤٤٠,٢٧٤

الرصيد في بداية السنة

يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة

ينزل: الفوائد المحولة للايرادات

فروقات ترجمة

ديون مشطوبة ومحولة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

الرصيد في نهاية السنة

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

المجموع				
٣١ كانون الأول				
٢٠٢١	٢٠٢٢	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣,٨٩٤,١١٧	٢٥,٥٦٠,٠٩٠	١٠,٥٧٧,١٧٧	١٤,٩٨٢,٩١٣	مالي
١٣٣,٠٦٨,٥٨٢	١٧٠,١٣٠,١٧٥	٢٣,٥٣٨,٤٨٩	١٤٦,٥٩١,٦٨٦	صناعة
٢٨١,٧١٣,٧٢٢	٢٦٧,٥٤٩,٤٧١	٧٥,١١٩,٧٥١	١٩٢,٤٢٩,٧٢٠	تجارة
٢٧٣,٢١١,٩٥٤	٢٧١,٤٧٧,٦٦٦	٢٨,١٤٤,٠٢٣	٢٤٣,٣٣٣,٦٤٣	عقارات
٣٧,٦٩٠,١٦٣	٢٥,٩٦٥,٩٩٥	٦,٩٦٣,٠٣٠	١٩,٠٠٢,٩٦٥	انشاءات
٩,٣٥٩,٣٧٦	١٤,٠٨٢,٥٠٩	٤,١٠١,٨٦٠	٩,٩٨٠,٦٤٩	زراعة
٩٤,٨٨٧,٨٤٣	٨١,٤٥٧,١٢٣	٤٨,٩٧٨,٢٩٢	٣٢,٤٧٨,٨٣١	سياحة ومطاعم ومرافق عامة
١٢,٨٧٣,٣٧١	١٤,٧٥٧,٣١٩	-	١٤,٧٥٧,٣١٩	أسهم
٥٩٥,١٨٩,١٧٨	٥٩٣,٧٢٩,٥٠٧	١١٢,٥٩١,٦٩١	٤٨١,١٣٧,٨١٦	افراد
٢٠٦,٢٩٧,٦٤٧	٢٢٥,٢٣٩,٢٨١	٦٩,٤٢٣,٤٧٠	١٥٥,٨١٥,٨١١	حكومة وقطاع عام
١,٦٥٨,١٨٥,٩٥٣	١,٦٨٩,٩٤٩,١٣٦	٣٧٩,٤٣٧,٧٨٣	١,٣١٠,٥١١,٣٥٣	المجموع

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

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
١٤٥,٣٥٧,٦٥٢	٢٥٥,٨٨٨,٠١٨
٣٢,٥٨٧,٧٠٥	٣٧,٧٥٢,٧٣٢
١٧,٧٨٠,٢٥٠	٢٨,٩٧٧,٢٨١
١٩٥,٧٢٥,٦٠٧	٣٢٢,٦١٨,٠٣١
٤١,٣٠٧,٠٠٠	٥٦,٣٠٧,٠٠٠
-	٥,٣٨٢,١٦٩
٤١,٣٠٧,٠٠٠	٦١,٦٨٩,١٦٩
٢٣٧,٠٣٢,٦٠٧	٣٨٤,٣٠٧,٢٠٠
(٣٧٢,١٧٧)	(٤٧٧,٠٨٠)
٢٣٦,٦٦٠,٤٣٠	٣٨٣,٨٣٠,١٢٠

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
اذونات حكومات خارجية
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	٢٠٢١
دينار	دينار
٢٣٢,٠٣٢,٦٠٧	٣٧٩,٣٠٧,٢٠٠
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
٢٣٧,٠٣٢,٦٠٧	٣٨٤,٣٠٧,٢٠٠

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 ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ كما يلي:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المجموع
	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١	-	-	-	-	-	-	٢٣٠,٨٨٩,٣٨٠
٢	-	-	-	-	-	-	٧٢٠,٤١٧
٣	-	-	-	-	-	-	٧١٩,٤١٧
٤	-	-	-	-	-	-	٤,٩٨٨,٢٠٣
٥	-	-	-	-	-	-	٨٠,٥٢٥,٤٩٦
٦	-	-	-	-	-	-	٦٦,٤٦٤,٢٨٧
٧	-	-	-	-	-	-	-
٨	-	-	-	-	-	-	-
٩	-	-	-	-	-	-	-
١٠	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	٢٣٧,٠٣٢,٦٠٧	-	-	-	-	-	٣٨٤,٣٠٧,٢٠٠

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

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المجموع
	مستوى إفرادي	تجميعي	مستوى إفرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع	
رصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الإستثمارات الجديدة خلال السنة	٣٨٤,٣٠٧,٢٠٠	-	-	-	-	٣٨٤,٣٠٧,٢٠٠	٣٤٩,١٥٤,٨٤٠
الإستثمارات المستحقة	٨٦,١٥٤,٩٤٣	-	-	-	-	٨٦,١٥٤,٩٤٣	٨٣,٠١١,٨٨١
	(٢٣٢,٧٧٠,٨٥١)	-	-	-	-	(٢٣٢,٧٧٠,٨٥١)	(٤٤,٩٠٤,٦٠٩)
	٢٣٧,٦٩١,٢٩٢	-	-	-	-	٢٣٧,٦٩١,٢٩٢	٣٨٧,٢٦٢,١١٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٦٥٨,٦٨٥)	-	-	-	-	(٦٥٨,٦٨٥)	(٢,٩٥٤,٩١٢)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٣٧,٠٣٢,٦٠٧	-	-	-	-	٢٣٧,٠٣٢,٦٠٧	٣٨٤,٣٠٧,٢٠٠

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

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
رصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٤٧٧,٠٨٠	-	-	-	٦٩٩,٨٧١
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة	(٤٧,٨٠٧)	-	-	(٤٧,٨٠٧)	١١٥,٤٩٩
	٤٢٩,٢٧٣	-	-	٤٢٩,٢٧٣	٧٩٨,٣٣٦
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	(٥٧,٠٩٦)	-	-	(٥٧,٠٩٦)	(٣٢١,٢٥٦)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٣٧٢,١٧٧	-	-	٣٧٢,١٧٧	٤٧٧,٠٨٠
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة					

- تستحق الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما يلي :

لغاية شهر	أكثر من شهر	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من سنة	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٣٠,١٦٥,٤٣١	١٣,٣٣٤,٤٦٣	٣٤,٩٩٩,٢٥١	٤٨,٥٣٨,٤٤٤	١٠٩,٩٩٥,٠٢٠	٣٧,٠٣٢,٦٠٧	٣٨٤,٣٠٧,٢٠٠
٣,٦٠٠,٤٠٣	٨٧,١١٨,٩٧٠	٥٩,٦٤٠,٥٩٥	٨٢,٤١٠,٨٨٨	١٠٦,٢٤١,٥٠٦	٤٥,٢٩٤,٨٣٨	٣٨٤,٣٠٧,٢٠٠	٣٨٤,٣٠٧,٢٠٠

١٢ - ممتلكات ومعدات - بالصفافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

اراضسي	مبانسي	معدات واجهزة	معدات واجهزة	معدات واجهزة	معدات واجهزة	معدات واجهزة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٦٦٦,٣٠٢	١٩,٧٥٦,٥٩٧	٢٨,٥٧٩,٠٤٥	١,٠٧٨,٦٧٦	١٥,٩١٠,٢٤٤	٢٨,٨١٠,٩٠١	٩٨,٨٠١,٧٦٥
١١,٢٠٢	١١١,٦٥١	٦٨٤,٧٧٩	٢٧٣	٣٥٩,١٩٧	٨٥١,٣٢٦	٢,٠١٨,٤٢٨
-	-	(١٣٤,٦١٢)	-	(٥٨,٠٢١)	(٣٤٨)	(١٩٢,٩٨١)
(٤,٥٧١)	(٤٩,٩٤٢)	(٢٩,٨٧٣)	(١,٣٣٠)	(١٥,٥٠٨)	(١٥,٥٨٧)	(١١٦,٨١١)
٤,٦٧٢,٩٣٣	١٩,٨١٨,٣٠٦	٢٩,٠٩٩,٣٣٩	١,٠٧٧,٦١٩	١٦,١٩٥,٩١٢	٢٩,٦٤٦,٢٩٢	١٠٠,٥١٠,٤٠١
-	٧,٣٥٢,٦٨٥	١٨,٥٥٣,٧٧٠	٧٨٤,٩٨٢	١٠,٦٣٧,٧٤٠	١٩,٧٥٠,٠١٤	٥٧,٠٧٩,١٩١
-	٣٦١,٠٨٧	١,٨٣٧,٤٢١	١٠٥,٨٩٦	١,٣٠٦,٥٨٢	٢,٠٣٨,٥٥٢	٥,٦٤٩,٥٣٨
-	-	(١٠٣,٣٠٩)	-	(٢٨,٧٨٥)	(٣٤٧)	(١٣٢,٤٤١)
-	(١١,٤٦٤)	(١٨,٢٥٥)	(٩٣٩)	(٧,٥٨٣)	(١٤,٢٦٥)	(٥٢,٥٠٦)
-	٧,٧٠٢,٣٠٨	٢٠,٢٦٩,٦٢٧	٨٨٩,٩٣٩	١١,٩٠٧,٩٥٤	٢١,٧٧٣,٩٥٤	٦٢,٥٤٣,٧٨٢
٤,٦٧٢,٩٣٣	١٢,١١٥,٩٩٨	٨,٨٢٩,٧١٢	١٨٧,٦٨٠	٤,٢٨٧,٩٥٨	٧,٨٧٢,٣٣٨	٣٧,٩٦٦,٦١٩
-	٥٦٠,١٣٤	٦٣٥,١٣٦	-	٤٠٦,٤٨٠	٢٢٢,١٧٣	١,٨٢٣,٩٢٣
-	-	-	-	-	-	١٧,٧٦٨,٨٤٢
٤,٦٧٢,٩٣٣	١٢,٦٧٦,١٣٢	٩,٤٦٤,٨٤٨	١٨٧,٦٨٠	٤,٦٩٤,٤٣٨	٨,٠٩٤,٥١١	٥٧,٥٥٩,٣٨٤

الاستهلاك المتراكم :

الاستهلاك المتراكم في بداية السنة

استهلاك السنة

(استيعادات)

فروقات عملات أجنبية

الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة

دفعات على شراء موجودات ثابتة *

حق استخدام الأصول المستأجرة **

صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الكلفة :

الرصيد في بداية السنة قبل تعديل أثر تطبيق المعيار رقم (٢٩)

أثر تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٩)

الرصيد في بداية السنة المعدل بعد تطبيق أثر المعيار رقم (٢٩)

إضافات

استيعادات

فروقات عملات أجنبية

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم :

استهلاك متراكم في بداية السنة قبل تعديل أثر تطبيق المعيار رقم (٢٩)

أثر تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٩)

الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة بعد تطبيق أثر المعيار رقم (٢٩)

استهلاك السنة

(استيعادات)

فروقات عملات أجنبية

الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة

دفعات على شراء موجودات ثابتة *

حق استخدام الأصول المستأجرة **

صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة

* تبلغ قيمة الالتزامات المالية المتبقية لاقتناء ممتلكات ومعدات ٨٣٠,٤٤٥ دينار لعام ٢٠٢٢ سيتم تسديدها وفقاً لشروط التعاقد على شراء هذه الموجودات .

- تبلغ تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٤٧٥,٩٨٠,٣٦٦ دينار لعام ٢٠٢٢ (٨٤٢,٢١٥,٣٢٢ دينار لعام ٢٠٢١).

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

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
دينار	دينار
١٦,٨٢٩,٩٦٢	١٦,٤٥٩,٧٠٤
٣,١٥٥,٣٢٨	٥,٠٠٠,٣١٨
(١٤٨,٩٦٥)	(٢٩,٥٢٥)
(٣,٣٧٠,٥١٦)	(٣,٦٥٦,٩٣١)
(٦,١٠٥)	(٤,٧٢٤)
١٦,٤٥٩,٧٠٤	١٧,٧٦٨,٨٤٢

الرصيد في بداية السنة

إضافات خلال السنة

عقود ملغاة خلال السنة

(إستهلاكات) خلال السنة

فروقات عملات أجنبية

الرصيد نهاية السنة

١٣ - موجودات غير ملموسة – بالصافي

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

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٨,٠١٢,٠٠٠	٦,٨٧٢,٤٤٥
٩٠٨,٧٦٥	٢,٦٢٣,٦٦٤
(١,٤٣٥,٩٤٣)	(١,٤٧٠,٨٨٧)
(٢,٦٩٦)	(١٣,٢٢٢)
٧,٤٨٢,١٢٦	٨,٠١٢,٠٠٠

رصيد بداية السنة
إضافات خلال السنة
الإطفاء للسنة
فروقات عملات أجنبية
رصيد نهاية السنة

١٤ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٩,٠١٧,٤٠٧	١١,٢٦٢,٠٣١
٣,١٨٠,٩٨٠	٣,٣٧٤,١٨٦
٦٦,٦٤٣,٢٨٩	٦٣,٤١٠,٧٠٣
٣٦٨,٨٩٨	٩٩٤,١١٠
١,٩٩٠,٤٨٦	٢,٠٩٤,٦٥٠
٢٤٠,١٩٨	٢٤٤,١٣٢
٤,٥٠٢,٩٥٣	٦,٤٦٣,٣٠١
١١٨,٤٦٣	-
٥,٠٤٣,٣٤٢	٥,٤٩٩,٠٧٠
٩١,١٠٦,٠١٦	٩٣,٣٤٢,١٨٣

فوائد وإيرادات برسم القبض
مصرفات مدفوعة مقدما
عقارات الت ملكيتها للبنك وفاء لديون هالكة *
شيكات مقاصة
دفعات مقدمة لقاء استملاك اراضي وعقارات
تامينات مدفوعة
دفعات ضريبية مدفوعة مقدما
مشتقات مالية – إيضاح (٣٩)
مدينون وارصدة مدينة أخرى
المجموع

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

عقارات مستملكة	عقارات مستملكة
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٧٣,١٤٠,٦٩١	٦٨,٠٦٧,٣٠٥
٥,٢٤٥,٠٩٩	٧,٦٤١,٩٨٣
(٢,١٧٣,٤٧٠)	(٢,٥٦٨,٥٩٧)
٧٦,٢١٢,٣٢٠	٧٣,١٤٠,٦٩١
(٩,٥٦٩,٠٣١)	(٩,٧٢٩,٩٨٨)
٦٦,٦٤٣,٢٨٩	٦٣,٤١٠,٧٠٣

رصيد بداية السنة
إضافات
استبعادات
رصيد نهاية السنة
مخصص تدني عقارات الت ملكيتها للبنك **
رصيد نهاية السنة

- 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 إستملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استنادا لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٥ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ تاريخ ٢٠١٧. علماً بان البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٣٩٦٧/١/١٠ بتاريخ ٢٠١٨ بتاريخ ٢٥ تشرين اول اقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل احتساب المخصص حتى نهاية العام ٢٠١٩. 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.

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

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٩,٧٢٩,٩٨٨	٩,٩٩٩,٨٤٤
(١٦٠,٩٥٧)	(٢٦٩,٨٥٦)
٩,٥٦٩,٠٣١	٩,٧٢٩,٩٨٨

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 الاول ٢٠٢٢			٣١ كانون الاول ٢٠٢١		
داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٩,٦٥٨,٨٣٩	٩,٦٥٨,٨٣٩	-	٨,٤٩٦,٩٧١	٨,٤٩٦,٩٧١
-	٥١,٤٢٠,٠٠٠	٥١,٤٢٠,٠٠٠	-	٣٤,٠٧٩,٠٠٠	٣٤,٠٧٩,٠٠٠
-	٢٣٥,٠٠٠	٢٣٥,٠٠٠	-	٢٨٢,٠٠٠	٢٨٢,٠٠٠
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠,٩٣٧,٨٦٧	٥٠,٩٣٧,٨٦٧
-	٨٦,٣١٣,٨٣٩	٨٦,٣١٣,٨٣٩	-	٩٣,٧٩٥,٨٣٨	٩٣,٧٩٥,٨٣٨

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 ٢٠٢٢					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	البيانات
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 لأجل 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
٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	البيانات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٦٨,٩٧٣,٥٨٢	٦,٣١٥,٠٣٧	١٠٠,٩٨٢,٢٧٥	٥٦,٧١٧,٤٨٨	٤٠٤,٩٥٨,٧٨٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٩١٦,٤٣١,٦٩٢	١٣,٠٢٣	١,٨٩٣,٤٣٨	٧٧٦	٩١٤,٥٢٤,٤٥٥	ودائع التوفير
٣٩٩,١٨٧,٠٣٧	١٤,٣٤٧,٨٢٣	٣٦,٥٦٨,٨٩٨	١٩,٩٢١,٢٠٩	٣٢٨,٣٤٩,١٠٧	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٢٣,٤٣٨,٣٢٩	-	-	٨١٩,٠٠٠	٢٢,٦١٩,٣٢٩	شهادات ايداع
١,٩٠٨,٠٣٠,٦٤٠	٢٠,٦٧٥,٨٨٣	١٣٩,٤٤٤,٦١١	٧٧,٤٥٨,٤٧٣	١,٦٧٠,٤٥١,٦٧٣	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام الاردني داخل المملكة ٩,٢٢٧,٩١٥ دينار أي ما نسبته ٤٦/٠٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٨,١٤٣,٥٩٧ دينار، أي ما نسبته ٤٣/٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٧١٣,٨٦١,٢٤٠ دينار أي ما نسبته ٣٥/٤٠٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٧٦٧,١٦٢,٠٧٢ دينار أي ما نسبته ٤٠/٢١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- بلغت الودائع المحجوزة مقيدة السحب ٢٣,٢٤٨,٠٨٤ دينار أي ما نسبته ١/١٥٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢١,١٥٠,٠٤٤ دينار أي ما نسبته ١/١١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- بلغت الودائع الجامدة ٥٥,٣٢٥,٩٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٧٣,٦٨٤,٩٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

١٧ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٩٢,٧٣٤,١٠٤	٨٩,٥٩٦,١٥٥
١٩,٩٢٤,٩٧٢	٢٠,٠٢٦,٩٣١
١١٢,٦٥٩,٠٧٦	١٠٩,٦٢٣,٠٨٦

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
المجموع

١٨ - مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

رصيد بداية السنة	المخصص المكون خلال السنة	المخصص المستخدم خلال السنة	فرق عملات أجنبية	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٣٨٢,٩٨٠	٥٢٦,٠٦٧	(١,٠٣٨,٣٧٢)	-	٣,٨٧٠,٦٧٥
٧٦٤,٣٨٥	٤١٧,١٥٠	(٨٢٤,٢٦٠)	-	٣٥٧,٢٧٥
٨,٨٦٨	-	-	(١,٤٧٨)	٧,٣٩٠
٥,١٥٦,٢٣٣	٩٤٣,٢١٧	(١,٨٦٢,٦٣٢)	(١,٤٧٨)	٤,٢٣٥,٣٤٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص القضايا المقامة ضد البنك
مخصصات متنوعة
المجموع

رصيد بداية السنة	المخصص المكون خلال السنة	المخصص المستخدم خلال السنة	فرق عملات أجنبية	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٢٥٣,٦٧٢	٣٨٥,٣٥٠	(٢٥٦,٠٤٢)	-	٤,٣٨٢,٩٨٠
٨٣٢,٤٣٥	٩٧,٧٦٧	(١٦٥,٨١٧)	-	٧٦٤,٣٨٥
٢١٦,٠٤٣	١٦٧	(٩٩,٣٢١)	(١٠٨,٠٢١)	٨,٨٦٨
٥,٣٠٢,١٥٠	٤٨٣,٢٨٤	(٥٢١,١٨٠)	(١٠٨,٠٢١)	٥,١٥٦,٢٣٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص القضايا المقامة ضد البنك
مخصصات متنوعة
المجموع

١٩ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١٩,٨٨١,٨٦٦	٢٠,٠٥٥,٤٩٤
(١٨,١٦١,٤٢٨)	(١٩,٤١٣,٧١٢)
١٨,٣٣٥,٠٥٦	٢٠,٨٥٦,٠٠٣
٢٠,٠٥٥,٤٩٤	٢١,٤٩٧,٧٨٥

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

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

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١٨,٣٣٥,٠٥٦	٢٠,٨٥٦,٠٠٣
-	١٢١,٦٨٨
(٤,٧٩٧,٩٤٧)	(١,٩٢٩,٨١٠)
٢,٠٤٩,٦٤٧	١,٣٢٤,٣٧٤
١٥,٥٨٦,٧٥٦	٢٠,٣٧٢,٢٥٥

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٪ والشركات التابعة في الأردن ٢٨٪.
- تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات في الأردن حتى نهاية عام ٢٠١٨ ، كما قام البنك بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ ودفع المبالغ الواجب دفعها حسب القانون ولم يتم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن تلك السنوات بعد. هذا وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أنه لن يترتب على البنك أية التزامات تزيد عن المخصصات المستدركة في القوائم المالية الموحدة.
- تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعمال البنك في فلسطين حتى نهاية العام ٢٠٢٠ ، كما وقام البنك بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٢١ ودفع المبالغ الواجب دفعها حسب القانون. وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المرصودة 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 ٢٠٢٠ ، كما 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 القوائم 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 للعام ٢٠١٩ و ٢٠٢١ ودفع الضرائب المعلنة ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المرصودة في القوائم المالية الموحدة كافية لتسديد الإلتزامات الضريبية.
- تم احتساب الضريبة المستحقة على البنك وشركاته التابعة والفروع الخارجية في القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أنها كافية لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ذلك التاريخ.

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	الربح المحاسبي
٥١,٨٩٣,٩٨٩	٦٠,٩٣١,٩٢٨	ارباح غير خاضعة للضريبة
(٢٣,١٤٧,٨٨١)	(٢٤,٦١١,٠٩٧)	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
٢٨,٨٤٦,٧٧٩	٢٦,١٣٥,٥٥٣	الربح الضريبي
٥٧,٥٩٢,٨٨٧	٦٢,٤٥٦,٣٨٤	نسبة ضريبة الدخل
٣١,٨%	٣٣,٤%	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
١٨,٣٣٥,٠٥٦	٢٠,٨٥٦,٠٠٣	

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						الحسابات المشمولة
٢٠٢١	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	موجودات ضريبية مؤجلة
٩,٥٣٣,٠٨٤	٩,١٠١,٨٨٠	٢٣,٩٥٢,٣١٨	-	١,١٣٤,٧٤٤	٢٥,٠٨٧,٠٦٢	مخصص ديون غير عامله
٣,٣٤٦,٩٦٤	٣,١٦٦,٩٢٧	٨,٩١٠,٨١٥	-	٤٧٤,٧٥٨	٩,٣٨٥,٥٧٣	مخصص الديون غير العاملة سنوات سابقة
١,٢٤٦,٨٣٠	١,٠٩١,٣٨٤	٣,٧٧٥,٥٠٠	٤٨٧,٤٨٣	١,٠١٠,٥٩٦	٤,٢٩٨,٦١٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٧٦,٧٨٠	١٧٤,٦٠٨	٧٢١,١٢٨	-	٧,٥٤٤	٧٢٨,٦٧٢	فوائد معلقة
٢٧٤,٥٣٨	١١٩,٨٣٧	٣٥٧,٢٧٥	٤١٧,١٥٠	٨٢٤,٢٦٠	٧٦٤,٣٨٥	مخصص القضايا المقامة على البنك
٣,٤٥٤,٦٤٧	٣,٣٩٥,٢٦٣	٩,٥٦٩,٠٣١	-	١٦٠,٩٥٧	٩,٧٢٩,٩٨٨	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
٦,١٨١,٨١١	٧,٧٧٠,١٩١	٢١,٤٦١,٦٣٩	٥,١٠١,٦٥٦	١٤١,٦٥٩	١٦,٥٠١,٦٤٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٤,٥٥٦,٦٩٩	٢٥,١٦٢,١٣٥	٦٩,٦٤٧,٨٢٤	٦,٠٠٦,٢٨٩	٣,٧٥٤,٥١٨	٦٧,٣٩٦,٠٥٣	
٥١,٨٧١	١٠٧,٣٦٧	١,١٠٧,٩٨٥	٥٧٨,٢٣٨	-	٥٢٩,٧٤٧	ج - مطلوبات ضريبية مؤجلة
						احتياطي القيمة العادلة

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

مطلوبات ضريبية مؤجلة		موجودات ضريبية مؤجلة	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٨,٩٤٦	٥١,٨٧١	٢١,٨٠٨,٣٩٩	٢٤,٥٥٦,٦٩٩
٣,٩٣٠	٥٥,٤٩٦	٤,٧٩٧,٩٤٧	١,٩٢٩,٨١٠
(١,٠٠٥)	-	(٢,٠٤٩,٦٤٧)	(١,٣٢٤,٣٧٤)
٥١,٨٧١	١٠٧,٣٦٧	٢٤,٥٥٦,٦٩٩	٢٥,١٦٢,١٣٥

رصيد بداية السنة
المضاف خلال السنة
المطفي خلال السنة
رصيد نهاية السنة

* 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 :

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

عدد الأقساط					المبلغ دينار	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
سعر فائدة الإقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	المتبقية	الكليّة		
	سندات خزينة					
صفر - ١٪	وكمبيالات	شهري	٣-٦٦	٢٤-١٠٨	٤١,٥٦٠,٣٦٨	اقتراض من بنوك مركزية *
	رهن قروض عقارية					اقتراض من الشركة الأردنية لإعادة تمويل
٤,١٥٪	لصالح الشركة	دفعة واحدة	١	١	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الرهن العقاري**
متوسط						
٥,٧٥٪	لا يوجد	سنوي	٤٨٢	٨٣٨	١٥,٥٧٨,٩٥٩	إلتزامات عقود الإيجار ***
					<u>٧٢,١٣٩,٣٢٧</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 ١٦,٥٠٦,١١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

** يمثل هذا البند المبلغ المقرض من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري وتستحق دفعة واحدة لأجل ثلاث سنوات.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار
٣,٦١٧,٧٢٧	٣,٤٢٤,٤٨٣
١٢,٢٩٠,٢٨١	١٠,٧٠٠,٠١٤
٧,٢٣١,٨٣١	٦,٥٩٥,١٧٢
<u>٢٣,١٣٩,٨٣٩</u>	<u>٢٠,٧١٩,٦٦٩</u>
١٧,٣٧٦,٦٦٦	١٥,٥٧٨,٩٥٩
١,٧١٦,٤٢٠	٢,٦١٥,٢٦٣
١٥,٦٦٠,٢٤٦	١٢,٩٦٣,٦٩٦

تحليل الاستحقاق - التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة

أقل من سنة واحدة

من سنة إلى خمس سنوات

أكثر من خمس سنوات

مجموع التزامات الإيجار غير المخصومة

التزامات الإيجار المخصومة المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة

لغاية سنة

أكثر من سنة

٢١- مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار
٣,١٨١,١٢٣	٨,٠١٩,٥٥١
٩,٧٨١,٢٠٨	٨,٤٢٤,٥٢٧
٧,٧٥٦,٩٣٢	٦,٧٦٣,٠٧٥
٢,٦٠٥,٦١٧	٢,٧٣٩,٢٥٣
١٧٤,٤٥٥	١٧٤,٩١٢
٦٥,٠٠٠	١٣٨,٠٩٥
٥,٤٤٨	-
٧,٦٩٤,٩٢٦	٨,٠٦٩,٧٢٤
١٠,٩٨٦,٢٨٤	١٢,٣٠٩,٥٢٢
٤٢,٢٥٠,٩٩٣	٤٦,٦٣٨,٦٥٩

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 ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار
٢٨٣,٧٠٣	٣١٠,٨٧٩
٣١٥,٨٣٤	٣٢٠,٧٣٧
٨,٤٣٨,٥٦٦	٨,٠٩٤,٣٩١
٣٩٣,٤٦٢	٣٠١,٠٨٠
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠
١,٤٩٩,٧١٩	٣,٢٢٧,٤٣٥
١٠,٩٨٦,٢٨٤	١٢,٣٠٩,٥٢٢

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

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

(أ) الاعتمادات		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢							كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
		المرحلة الأولى						المرحلة الثانية	
		مستوى إفرادي		مستوى تجميعي		المرحلة الثالثة		الإجمالي	
		دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
	فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:	-	-	-	-	-	-	-	-
١		-	-	-	-	-	-	-	-
٢		-	-	-	-	-	-	-	١٧٥,١١٣
٣		٧٨٤,٤٦١	-	-	-	-	-	٧٨٤,٤٦١	١٠,٠٠٨,٣١١
٤		١,٥٣٤,٩١٦	-	-	-	-	-	١,٥٣٤,٩١٦	١١,٢٢٠,٣٢٥
٥		١٤,٨٩١,٣٩٧	-	-	-	-	-	١٤,٨٩١,٣٩٧	٤,١٧١,٨٩١
٦		١,١٧٦,٩٤٠	-	٦٥,٢٢١	-	-	-	١,٢٤٢,١٦١	٩٣٢,١٤٧
٧		-	-	-	-	-	-	-	٧٩,٦٧٢
٨		-	-	-	-	-	-	-	-
٩		-	-	-	-	-	-	-	-
١٠		-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع		١٨,٣٨٧,٧١٤	-	٦٥,٢٢١	-	-	-	١٨,٤٥٢,٩٣٥	٢٦,٥٨٧,٤٥٩

افصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة:		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢							كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	البنك	المرحلة الأولى						المرحلة الثانية	
		مستوى إفرادي		مستوى تجميعي		المرحلة الثالثة		الإجمالي	
		دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
	الرصيد بداية السنة	٢٦,٥٠٧,٧٨٧	-	٧٩,٦٧٢	-	-	-	٢٦,٥٨٧,٤٥٩	٥٢,٣٠٨,٤٥٠
	التسهيلات الجديدة خلال السنة	(٨٢٧,٤٨٨)	-	٦٥,٢٢١	-	-	-	(٧٦٢,٢٦٧)	٢,٥٩٠,٧٢٦
	التسهيلات المسددة	(٦,٩٦٧,٤٢١)	-	(١٨,٢٧٣)	-	-	-	(٦,٩٨٥,٦٩٤)	(٢,٢٥٩,٩٤٧)
		١٨,٧١٢,٨٧٨	-	١٢٦,٦٢٠	-	-	-	١٨,٨٣٩,٤٩٨	٥٢,٦٣٩,٢٢٩
	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦١,٣٩٩	-	(٦١,٣٩٩)	-	-	-	-	-
	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
	الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٤,٦٧٩)	-	-	-	-	-	(٤,٦٧٩)	(٢٣,٦٧٧)
	التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٣٨١,٨٨٤)	-	-	-	-	-	(٣٨١,٨٨٤)	(٢٦,٠٢٨,٠٩٣)
	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-	-	-
	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٨,٣٨٧,٧١٤	-	٦٥,٢٢١	-	-	-	١٨,٤٥٢,٩٣٥	٢٦,٥٨٧,٤٥٩

افصاح الحركة على مخصص التدني:		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢							كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
	البنك	المرحلة الأولى						المرحلة الثانية	
		مستوى إفرادي		مستوى تجميعي		المرحلة الثالثة		الإجمالي	
		دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
	الرصيد بداية السنة	١٧,١٦١	-	٣,٦١٤	-	-	-	٢٠,٧٧٥	٩٢,٨٩٢
	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٠,٩٠٩	-	٢٧	-	-	-	١٠,٩٣٦	٥,١٥٧
	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(٦,٢٩٨)	-	(٢,٥٤٩)	-	-	-	(٨,٨٤٧)	(١,٨٢٣)
		٢١,٧٧٢	-	١,٠٩٢	-	-	-	٢٢,٨٦٤	٩٦,٢٢٦
	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٠٦٥	-	(١,٠٦٥)	-	-	-	-	-
	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
	الآثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٨٤٨)	-	-	-	-	-	(٨٤٨)	٢,٤٩٣
	التغيرات الناتجة عن تعديلات	٢٠,٥٤١	-	-	-	-	-	٢٠,٥٤١	(٧٧,٩٤٤)
	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-	-	-
	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٢,٥٣٠	-	٢٧	-	-	-	٤٢,٥٥٧	٢٠,٧٧٥

(ب) القبولات

كما في ٣١ كانون الأول

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
	المرحلة الثالثة	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:						
١	-	-	-	-	-	-
٢	-	-	-	-	-	-
٣	٣١٣,٨٦٦	٣١٣,٨٦٦	-	-	-	-
٤	١٤,٧١٦,٠٦٩	١٤,٧١٦,٠٦٩	-	-	-	-
٥	٤,٠٦٦,٠٢٠	٤,٠٦٦,٠٢٠	-	-	-	-
٦	٥٠٦,٢٣١	٥٠٦,٢٣١	-	-	-	-
٧	-	-	-	-	-	-
٨	-	-	-	-	-	-
٩	-	-	-	-	-	-
١٠	-	-	-	-	-	-
المجموع	١٩,٦٠٢,١٨٦	١٩,٦٠٢,١٨٦	-	-	-	١٣,٩٤٢,٠٠٤

كما في ٣١ كانون الأول

افصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة:

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
	المرحلة الثالثة	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	١٣,٥٣٧,٠٢٣	١٣,٩٤٢,٠٠٤	-	٤٠٤,٩٨١	-	١٨,٦٢٧,٤٥٠
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٥,٥٠٣,٦٢٠	١٥,٥٠٣,٦٢٠	-	-	-	٧,٧٧١,١٤٨
التسهيلات المسددة	(٨,٣٩٧,٩٦٤)	(٨,٨٠٢,٩٤٥)	-	(٤٠٤,٩٨١)	-	(١٣,٣٦٢,٠٣٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٠,٦٤٢,٦٧٩	٢٠,٦٤٢,٦٧٩	-	-	-	١٣,٠٣٦,٥٦٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	(١٢٥,٣٠٣)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١,٠٤٠,٤٩٣)	(١,٠٤٠,٤٩٣)	-	-	-	١,٠٣٠,٧٤٣
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٩,٦٠٢,١٨٦	١٩,٦٠٢,١٨٦	-	-	-	١٣,٩٤٢,٠٠٤

كما في ٣١ كانون الأول

افصاح الحركة على مخصص التدني:

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
	المرحلة الثالثة	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	١٥,٠٩٤	١٦,٢١٠	-	١,١١٦	-	٣٧,٨٦٢
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٤,٣٩٣	١٤,٣٩٣	-	-	-	١١,٥٥٢
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(١١,٢٨٨)	(١٢,٤٠٤)	-	(١,١١٦)	-	(٢٠,٨٢٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٨,١٩٩	١٨,١٩٩	-	-	-	٢٨,٥٨٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	(٥٠٠)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٦,٥٤٤	٦,٥٤٤	-	-	-	(١١,٨٧٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٤,٧٤٣	٢٤,٧٤٣	-	-	-	١٦,٢١٠

ج) الكفالات

كما في ٣١ كانون الأول

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						٢٠٢١	
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي	دينــار
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى تجميعي	الإجمالي		
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:	دينــار	دينــار	دينــار	دينــار	دينــار	دينــار	دينــار	دينــار
١	-	-	-	-	-	-	-	-
٢	٢,٤٣٢,٤٧٠	-	-	-	-	٢,٤٣٢,٤٧٠	٢,٨٠٩,٥٥٠	٢,٨٠٩,٥٥٠
٣	٧,٥٣١,٣٨١	-	١٧٧,٠٠٠	-	-	٧,٧٠٨,٣٨١	٤,٧٣٠,٦٤١	٤,٧٣٠,٦٤١
٤	٢٠,٩٦٧,١٨٣	-	٢٠٠,٢١٠	-	-	٢١,١٦٧,٣٩٣	٢١,٥٩٨,٣٢٥	٢١,٥٩٨,٣٢٥
٥	١٩,٤٢٣,٧٩٦	-	٢,٣٤٦,٩٦٥	-	-	٢١,٧٧٠,٧٦١	٢٤,٣٦٣,٦٨٣	٢٤,٣٦٣,٦٨٣
٦	١١,٧٠٨,٨٠٤	-	١,٧١٧,٨٢٣	-	-	١٣,٤٢٦,٦٢٧	١٨,٤٢٤,٠٧٥	١٨,٤٢٤,٠٧٥
٧	-	-	١,٦٧٤,٧٥٤	-	-	١,٦٧٤,٧٥٤	٢,٤٤٦,٥٢٢	٢,٤٤٦,٥٢٢
٨	-	-	-	-	١,٢٦٥	١,٢٦٥	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٩	-	-	-	-	٢٩,١٤٩	٢٩,١٤٩	٢١,٩٧٨	٢١,٩٧٨
١٠	-	-	-	-	-	-	١٠,٩٣٣,٩١٧	١٠,٩٣٣,٩١٧
المجموع	٦٢,٠٦٣,٦٣٤	-	٦,١١٦,٧٥٢	-	١٠,٧٠٣,٠٦٦	٧٨,٨٨٣,٤٥٢	٩٥,٣٥٣,٧٣١	٩٥,٣٥٣,٧٣١

كما في ٣١ كانون الأول

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						٢٠٢١	
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي	دينــار
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى تجميعي	الإجمالي		
الرصيد بداية السنة	٧٢,٨٨٢,١٢٤	-	١١,٤٩٠,٧١٢	-	١٠,٩٨٠,٨٩٥	٩٥,٣٥٣,٧٣١	١١٢,٠٤٢,٩١٠	١١٢,٠٤٢,٩١٠
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣,٩٢٠,٦١٣	-	١٢١,٣٠٦	-	٩,٩١٨	٤,٠٥١,٨٣٧	٥,٢٥٥,٠٠٣	٥,٢٥٥,٠٠٣
التسهيلات الممددة	(٤,٨٥٦,٠١٦)	-	(٢٦١,٣٧٤)	-	(٢٦٦,٤٤٣)	(٥,٣٨٣,٨٣٢)	(٤,٢٦١,٩١١)	(٤,٢٦١,٩١١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧١,٩٤٦,٧٢١	-	١١,٣٥٠,٦٤٤	-	١٠,٧٢٤,٣٧٠	٩٤,٠٢١,٧٣٥	١١٣,٠٣٦,٠٠٢	١١٣,٠٣٦,٠٠٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	٣,٨٥٠,١٨٢	-	(٣,٨٤٨,١٨٢)	-	(٢,٠٠٠)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٨١٩,٢٥٧)	-	١,٨٥٥,١٥٧	-	(٣٥,٩٠٠)	-	-	-
الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	١,١١٩,٩٥٠	-	(٣٨٣,٢١١)	-	(١٩,٩٣٤)	٧١٦,٨٠٥	٨,٣٤٣	٨,٣٤٣
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات الممددة	(١٢,٤٩١,٦٧٢)	-	(٢,٦١٦,٧٧٨)	-	-	(١٥,١٠٨,٤٥٠)	(١٥,٩٧١,٤٥٥)	(١٥,٩٧١,٤٥٥)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٥٤١,٢٩٠)	-	(١٨٩,٧٩٥)	-	(١٥,٥٥٣)	(٧٤٦,٦٣٨)	(١,٢١٢,٥٣٦)	(١,٢١٢,٥٣٦)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦٢,٠٦٣,٦٣٤	-	٦,١١٦,٧٥٢	-	١٠,٧٠٣,٠٦٦	٧٨,٨٨٣,٤٥٢	٩٥,٣٥٣,٧٣١	٩٥,٣٥٣,٧٣١

كما في ٣١ كانون الأول

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						٢٠٢١	
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي	دينــار
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى تجميعي	الإجمالي		
الرصيد بداية السنة	١١١,٤٧٥	-	١٢٣,٩٤٣	-	٧٠,١٣,٦٩٥	٧,٢٤٩,١١٣	٧,٩٥٣,٣٥٧	٧,٩٥٣,٣٥٧
خسارة التذني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٧,٤٨٦	-	٢٥٤	-	-	٧,٧٤٠	٢٢٠,٥٢٤	٢٢٠,٥٢٤
المسترد من خسارة التذني على التسهيلات المستحقة	(٦,٨٧٩)	-	(٢٥,٨٢٠)	-	(٩٧,٢٤٥)	(١٢٩,٩٤٤)	(٨٥٩,٥٧٥)	(٨٥٩,٥٧٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١١٢,٠٨٢	-	٩٨,٣٧٧	-	٦,٩١٦,٤٥٠	٧,١٢٦,٩٠٩	٧,٣١٤,٣٠٦	٧,٣١٤,٣٠٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	٢٨,٣٢٢	-	(٢٨,٣٢٢)	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,٦٦٧)	-	٢,٦٦٧	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١٠,١٨٩)	-	٦٧,٢٥٦	-	١٥,٧٠١	٧٢,٧٦٨	٥٨,٣١٣	٥٨,٣١٣
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات الممددة	٦٢,٢٨٠	-	٣٦,٠٣١	-	-	٩٨,٣١١	(١١٠,٧٣٤)	(١١٠,٧٣٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١٠٤)	-	(٣٩٨)	-	(٥,٣٢٧)	(٥,٨٢٩)	(١٢,٧٧٢)	(١٢,٧٧٢)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٨٩,٧١٩	-	١٧٣,١٨٠	-	٦,٩٢٩,٢٦٠	٧,٢٩٢,١٥٩	٧,٢٤٩,١١٣	٧,٢٤٩,١١٣

افصاح الحركة على مخصص التذني:

د) السقوف غير المستقلة

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي				
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
١	٥,١٣٨	-	-	-	-	٥,١٣٨	٥,١٣٨	٥,١٣٨
٢	٧,٠٦٤,١٣٣	-	-	-	-	٧,٠٦٤,١٣٣	٧,٠٦٤,١٣٣	٩,٣٨٣,٥٥٠
٣	٢٣,٧٥٢,٦٧٤	-	-	-	-	٢٣,٧٥٢,٦٧٤	٢٣,٧٥٢,٦٧٤	٣٩,٧٩٩,٥٩٩
٤	١٣٣,٧٦٧,٧٧٤	-	٢٤٦,٠٤٢	-	-	١٣٤,٠١٣,٨١٦	١٣٤,٠١٣,٨١٦	٧٩,١٦٢,٥٩٤
٥	١١٣,٥٣٢,١١٦	-	١,٢٥٥,٣٠٦	-	-	١١٤,٧٨٧,٤٢٢	١١٤,٧٨٧,٤٢٢	٨٤,٠١١,٩٢٠
٦	١٧,٨٠٠,٩٩٣	-	١,٣٩١,٣٦٢	-	-	١٩,١٩٢,٣٥٥	١٩,١٩٢,٣٥٥	٤٠,٦٠٤,٠٠٦
٧	-	-	٢,٦٢٨,٤٨٦	-	-	٢,٦٢٨,٤٨٦	٢,٦٢٨,٤٨٦	٣,٢٠٢,٢٤٧
٨	-	-	-	-	-	-	-	-
٩	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠	-	-	-	-	-	-	-	-
غير مصنفة	-	٦٤,٠٦٥,٦٤٥	-	١٤,٨٦٣,٣٧٩	-	٧٨,٩٢٩,٠٢٤	٧٨,٩٢٩,٠٢٤	٦٣,٨١٤,٤٤٤
المجموع	٢٩٥,٩٢٢,٨٢٨	٦٤,٠٦٥,٦٤٥	٥,٥٢١,١٩٦	١٤,٨٦٣,٣٧٩	-	٣٨٠,٣٧٣,٠٤٨	٣٨٠,٣٧٣,٠٤٨	٣١٩,٩٨٣,٤٩٨

افصاح الحركة على السقوف غير المستقلة:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي				
الرصيد بداية السنة	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٣٩,٧٩٦,٢٨١	٦٣,٠٨٨,٢٢١	١٦,٣٧٢,٧٧٣	٧٢٦,٢٢٣	-	٣١٩,٩٨٣,٤٩٨	٣١٩,٩٨٣,٤٩٨	٢٨٥,٥٦٥,٧١٣
التسهيلات المسددة	١٩,٧٣٠,٥٩٢	٥,٨١٤,٥٩٨	٧٥٣,٠١٧	٨٣,٩١٢	-	٢٦,٣٨٢,١١٩	٢٦,٣٨٢,١١٩	٦٥,٣٥٤,٥٢٤
	(٦٢,٥٢٩,٨٣٣)	(٥,٠٤٠,١٣٣)	(٢,٨٣٥,٧٤١)	(١١٥,٤١٠)	-	(٧٠,٥٢١,١١٧)	(٧٠,٥٢١,١١٧)	(٣٢,٤١٩,٧٤٩)
	١٩٦,٩٩٧,٠٤٠	٦٣,٨٦٢,٦٨٦	١٤,٢٩٠,٠٤٩	٦٩٤,٧٢٥	-	٢٧٥,٨٤٤,٥٠٠	٢٧٥,٨٤٤,٥٠٠	٣١٨,٥٠٠,٤٨٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨,٥٩٨,٠٥٩	٣٠٢,٦١٣	(٨,٥٩٨,٠٥٩)	(٣٠٢,٦١٣)	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٨,٧٦٣,٩٢٧)	(١٢,٨٢١,٤٠١)	٨,٧٦٣,٩٢٧	١٢,٨٢١,٤٠١	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٦٠,٨٣٩)	(١٢٧,٠٣٦)	(١,٧٠٥,٥٩٤)	(٥٩,١٢١)	١,٩٥٢,٥٩٠	-	-	-
الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	١,٧٠١,٣٠٠	٢٩٠,٦٩٣	(٧,٨٧٩,٥١٢)	١,٦٥٣,٨٢٧	(١,٩٥٢,٥٩٠)	(٦,١٨٦,٢٨٢)	(٦,١٨٦,٢٨٢)	٩٣٠,٦٨٩
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٩٧,٥٥٠,٧٧٣	١٢,٥٥٨,٠٩٠	٦٥٠,٣٨٥	٥٥,١٦٠	-	١١٠,٨١٤,٤٠٨	١١٠,٨١٤,٤٠٨	١,٠٤٣,٠٩٦
التسهيلات المدعومة	-	-	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٩٩,٥٧٨)	-	-	-	-	(٩٩,٥٧٨)	(٩٩,٥٧٨)	(٤٩٠,٧٧٥)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٩٥,٩٢٢,٨٢٨	٦٤,٠٦٥,٦٤٥	٥,٥٢١,١٩٦	١٤,٨٦٣,٣٧٩	-	٣٨٠,٣٧٣,٠٤٨	٣٨٠,٣٧٣,٠٤٨	٣١٩,٩٨٣,٤٩٨

افصاح الحركة على مخصص التدني:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي				
الرصيد بداية السنة	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٧٨,٥٦٩	١١٦,٣٤٥	١٠٧,٦٤٠	٦,٢٧٤	-	٤٠٨,٨٢٨	٤٠٨,٨٢٨	٧٦١,٠٤٢
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	٢٦,٠٨٥	٣,٦٧٩	١,٧٠٨	١٢١	-	٣١,٥٩٣	٣١,٥٩٣	٩٩,٤١٢
	(٤٤,٥٧٢)	(١١,١٠٦)	(٢٦,٧٣٤)	(٩٩٨)	-	(٨٣,٤١٠)	(٨٣,٤١٠)	(٨٦,٤٦٧)
	١٦٠,٠٨٢	١٠٨,٩١٨	٨٢,٦١٤	٥,٣٩٧	-	٣٥٧,٠١١	٣٥٧,٠١١	٧٧٣,٩٨٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣١,٠٧١	٢,٦١٣	(٣١,٠٧١)	(٢,٦١٣)	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٠,٩٩٥)	(٢٣,٦٤٣)	١٠,٩٩٥	٢٣,٦٤٣	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣٠)	(٢٣٤)	(٧,٠٨١)	(٥١١)	٧,٨٥٦	-	-	-
الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	١,٩٠٨	(٢,٢١٥)	(٧,١٢٣)	٣,٠٩٧	(٧,٨٥٦)	(١٢,١٨٩)	(١٢,١٨٩)	٥٠,٨٧٠
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٢٥٦,٣٤٧	(٤١,٨٦٩)	١٥٠,٧٧٨	٢٢٩	-	٣٦٥,٤٨٥	٣٦٥,٤٨٥	(٤١٥,٦١٤)
التسهيلات المدعومة	-	-	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٤٢)	-	-	-	-	(٤٢)	(٤٢)	(٤١٥)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٣٨,٣٤١	٤٣,٥٧٠	١٩٩,١١٢	٢٩,٢٤٢	-	٧١٠,٢٦٥	٧١٠,٢٦٥	٤٠٨,٨٢٨

٢٢- رأس المال المكتتب به

- يبلغ رأس المال المكتتب به (٢٠٠) مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ .
- يبلغ رأس المال المكتتب به في نهاية السنة (٢٠٠) مليون دينار موزعاً على (٢٠٠) مليون سهم قيمة السهم الواحد الإسمية 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 إلى 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
	دينار	
الاحتياطي القانوني	١١٠,٤٥٢,٩٦٤	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 الشركة التابعة (بنك الأردن – سورية) عند توحيد القوائم المالية.

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
(١٢,٨٥٥,٥٢١)	(١٣,٠٠٩,٦٨٥)	رصيد في بداية السنة
		التغير في ترجمة صافي الاستثمار في الشركة
(١٥٤,١٦٤)	(٢٣,٩٥٤)	التابعة خلال السنة *
(١٣,٠٠٩,٦٨٥)	(١٣,٠٣٣,٦٣٩)	الرصيد في نهاية السنة

- * يشمل هذا البند التغير بعد الأخذ بعين الاعتبار صافي حصة البنك من القطع البنوي للاستثمار في رأس مال بنك الأردن – سوريا للأعوام ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ .

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
(٦,٠٩٢,٢١٨)	(٣,٩٧٩,٣٢٤)	الرصيد في بداية السنة
٢,٧٣٤,٨١١	٥١,٨٧٩,٩٤٨	أرباح غير متحققة - أدوات ملكية
-	-	(خسائر) غير متحققة - أدوات دين
(٢١٢,٢٠٤)	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - أدوات دين
(٤٠٦,٧٨٨)	-	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل منقولة
-	-	لقائمة الربح أو الخسارة نتيجة البيع
-	٦٥٠,٨٤٠	أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل منقولة
(٢,٩٢٥)	(٥٥,٤٩٦)	للأرباح المدورة نتيجة البيع
(٣,٩٧٩,٣٢٤)	٤٨,٤٩٥,٩٦٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة
		الرصيد في نهاية السنة *

* بالصافي بعد الضريبة المؤجلة و البالغة ١٠٧,٣٦٧ دينار للعام ٢٠٢٢ (٥١,٨٧١ دينار للعام ٢٠٢١).

٢٦ - أرباح مدورة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٦٥,٨١٤,٧٣٥	١٧٦,٠٣٢,٣٦٢	الرصيد في بداية السنة
٣,٨٢٤,٧٤٥	-	أثر تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٩) **
١٦٩,٦٣٩,٤٨٠	١٧٦,٠٣٢,٣٦٢	الرصيد في بداية السنة المعدل
(٢٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٦,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين
٣٦,٠٠٨,٧٤٨	٤٠,١٣٩,٤٣٦	أرباح السنة
(٦,٥١٨,٧٣٢)	(٦,١٤٣,٨٨٤)	المحول (الى) الاحتياطات
-	(٩٠٣,٣٩٩)	(الخسائر) المحولة نتيجة بيع موجودات مالية من خلال
٩٠٢,٨٦٦	١١٣,٩٢٧	قائمة الدخل الشامل *
١٧٦,٠٣٢,٣٦٢	١٧٣,٢٣٨,٤٤٢	فروقات ترجمة عملات أجنبية
		الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٢٥,١٦٢,١٣٥ دينار مقيد التصرف فيه مقابل موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٤,٥٥٦,٦٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) .

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٢٢٧,٥٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢٢ يحظر التصرف به من خلال التوزيع كأرباح على المساهمين أو استخدامه لاي 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.
** قام البنك خلال الفترة باعادة تقييم أثر التضخم في سوريا ، حيث تبين للإدارة ان الوضع الاقتصادي الحالي في سوريا لا يعكس التضخم المفرط وعليه فقد قامت باعتبار الأرصد المعدلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ كأرصد افتتاحية للعام ٢٠٢٢ ولم يتم قيد أي أثر نتيجة التضخم في القوائم المالية بناءً على تعليمات معيار المحاسبة الدولي (٢٩) .

٢٧ - أرباح مقترح توزيعها

أوصى مجلس الإدارة في جلسته بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٣ 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	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٤٦,٤٠٦,٢٠٥	٥٠,٧٠٤,٦٠٤
١,٤٠٥,٣٧٧	١,٣٣٤,٦٥٣
٤٠,٥٥٩,٧٩٠	٤٤,٧٤٦,٨٢١
٤,٤٤١,٠٣٨	٤,٦٢٣,١٣٠
١٦,٧٤٢,٠٧٩	١٨,٨٠٦,٧٣٣
٣٦,٧٢٢,١١١	٣٦,٢٨٨,١٨٨
٢١,٨٢٣,٣٥٤	٢٠,٥٢١,٩٠٥
٤,٤٩٥,٢٧١	٢,٧٨١,٨٦٤
١٧,٣٢٨,٠٨٣	١٧,٧٤٠,٠٤١
١٤,٨٩٨,٧٥٧	١٥,٧٦٦,٢٨٣
٣,٤٩٢,١٨٢	٢,٩٣٢,٣٦٣
١١,٤٠٦,٥٧٥	١٢,٨٣٣,٩٢٠
٨,٥٤٨,٨٦٨	١٣,٧٣٣,٩٤٠
١,٦٦١,١٤٣	٦,٩١٨,٦٩٢
٣,٩١٩,٧٧٦	٥,٨١٣,٠٥٠
١٤,٧٧٢,٧٦٩	١١,٥٩٧,١٦٧
١٢٤,٦٩٥	-
١٢٨,٨٩٧,٦٤٦	١٤٣,٨٦٢,٣٧٤

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة:

للافراد (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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١,٥٨٩,٤٥٣	٢,٨٦٧,٠٣٢
٢,٨٧٦	٥,٥٥٧
٢,٣٩١,٤٠٨	٢,٦٠٨,٢٨٠
٩,٩٩٩,١٥٢	١٤,٩٩٠,٧٢٥
٩٧١,٧٧١	١,٥٠٦,٥٧٥
٧٥١,٥٢٧	٧١٠,٣٣١
١,٦٨٧,٦٤٣	١,٨٠٧,٩٢٧
٢,٣٥١,٠٣٤	٢,٨٤٠,٦٢٥
٩٢٦,٢٤٨	١,١٣٤,٣٥٨
٢٠,٦٧١,١١٢	٢٨,٤٧١,٤١٠

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 التزامات عقود إيجار

٣٠- صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار
٤,٥٤٥,٠١٢	٤,١٣٧,٩٨٣	
٢,٤٢٦,٥٢٠	٢,٥٠٣,١١١	
١٦,٥١٧,٢٤٥	١٥,٥٤٦,٤٢١	
٢٣,٤٨٨,٧٧٧	٢٢,١٨٧,٥١٥	
١,٥٨٦,٣٦٩	١,١٩٤,٩٦٨	
٢١,٩٠٢,٤٠٨	٢٠,٩٩٢,٥٤٧	

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	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار
٨٩,٧٢٦	١٦٥,٠٩٥	
٤,١٠٦,١٢٨	٣,١٣٤,٢٦٣	
٤,١٩٥,٨٥٤	٣,٢٩٩,٣٥٨	

ناتجة عن التداول/ التعامل
 ناتجة عن التقييم

٣٢- أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

خلال العام ٢٠٢٢	أرباح متحققة	أرباح غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٨٢,٥٧٧	٢١,٤٨٠	١٠٤,٠٥٧	
-	٨٢,٥٧٧	٢١,٤٨٠	١٠٤,٠٥٧	
خلال العام ٢٠٢١	أرباح متحققة	أرباح غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٧٧,٣٨١	١٢,٨٨٨	٩٠,٢٦٩	
-	٧٧,٣٨١	١٢,٨٨٨	٩٠,٢٦٩	

٣٣- إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار
١,٧٦١,٦٨٦	١,٦٠٣,٦٧٠	
١,١٨٢,٥٨٤	٥٥٠,٢١١	
٣٤٢,٩٥٧	٤٦٦,٩٩٠	
١٧٠,٠٠١	١٨٤,٧١٧	
٦٥,٩١٣	٨١,٠٧٣	
١,١٠٦,٠٥٣	٦٩٠,٩٤٢	
٩٦٧,٥٦٧	١,٦٣٥,٨١٤	
٥,٥٩٦,٧٦١	٥,٢١٣,٤١٧	

إيرادات مستردة من سنوات سابقة
 أرباح بيع عقارات آلت 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	٢٠٢١
دينار	دينار
٢٦,٤١٢,٢٧٩	٢٤,٣٧٨,٢٩٦
٢,٢٥٠,٤٩١	٢,٢٢٧,٥١٢
١,٧٠٦,١٨٨	١,٦٤٢,٧٢٨
١,٢٧٤,١٢٧	١,٠٨٨,٤٦٥
٣٩٦,٣٩٢	٣٦٥,١٥١
٧١٥,٠٦٥	٤٦١,٢٣٧
١٠١,٢١٤	٩٢,٦١٤
٣٢,٨٥٥,٧٥٦	٣٠,٢٥٦,٠٠٣

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	٢٠٢١
دينار	دينار
١,٠١٧,٨٨٤	١,٠٤٩,٤٩٨
٧٥٨,٣٧٨	٨١١,٦٥١
٢,٢٠١,٨٥٣	٢,١٩٠,٤٣٩
٧,٦٣٩,١٨٣	٦,٤٤٨,٠١٥
٤,٢٥٣,٦٥٧	٣,٩٥٨,٧١٠
٩,١٦١,٤٦٢	٦,٩٠٩,٧٤٣
٥,٦٠٠,٤٤٣	٤,٧١٧,٣٨٩
٨٠٥,٣١٥	٥٦١,٩٣٥
١,١٦١,٢٦٥	٥٠٩,٢٥٤
٢٧٨,٦٩٣	٢١٣,٥٦١
١,٩٢٤,٧٩٤	١,٨٥٧,٣٠٣
٥٢,٠٤١	٥٥,٠٠٠
١,٢٦٢,١١٨	١,١٤١,٥١٤
٣٦,١١٧,٠٨٦	٣٠,٤٢٤,٠١٢

ايجارات
قرطاسية ومطبوعات
بريد وهاتف وسويقت
أنظمة و صيانة وتصلحاحات وتنظيفات
رسوم ورخص وضرائب
اعلانات واشترابات
رسوم تأمين
انارة وتدفئة
تبرعات واعانات
ضيافة ومؤتمرات وندوات
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	٢٠٢١
دينار	دينار
٩٥,٤٢٤	٣٥,٣٩٥
١٠١,٤٢٦	٣,١٩٥
(٣٢,٤٦٧)	(٥,٩٠٨)
-	(٢١٢,٢٠٤)
٥,٩٨٥,١٢٣	١٧,٥٩٧,٤٧٢
(١٠٤,٩٠٣)	(٢٢٢,٧٩١)
٣٨٠,٦٦٩	(١,١٣٧,٠٤٠)
٦,٤٢٥,٢٧٢	١٦,٠٥٨,١١٩

الأرصدة لدى بنوك مركزية
الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
الايداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل – أدوات الدين
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	٣١ كانون الأول
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٣٦,٠٠٨,٧٤٨	٤٠,١٣٩,٤٣٦
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس / دينار	فلس / دينار
٠/١٨٠	٠/٢٠١

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 ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٣).

٣٨- النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٣٧١,٥١٨,١٢٣	٦٦٣,٣٩٦,٣٧١
١٣٦,٠٠٧,٣٧٤	١٥٠,٨٤٤,٥٠٦
(٤٢,٥٧٥,٩٧١)	(٦١,٠٧٨,٨٣٩)
(٩٩,٧٥٦,٩٥٠)	(١٢٣,٣٩٥,٤٧٢)
٣٦٥,١٩٢,٥٧٦	٦٢٩,٧٦٦,٥٦٦

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	قيمة عادلة	قيمة عادلة
المجموع	من ٣ - ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	الاعتبارية (الإسمية)	سالبة	موجبة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٣٩٣,٣٧٣	-	٧,٣٩٣,٣٧٣	٧,٣٩٣,٣٧٣	(٩,٧٧٤)	١٢٨,٢٣٧
٧,٣٩٣,٣٧٣	-	٧,٣٩٣,٣٧٣	٧,٣٩٣,٣٧٣	(٩,٧٧٤)	١٢٨,٢٣٧
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
عقود شراء عملات اجنبية					
المجموع					

آجال القيمة العادلة الإعتبارية (الإسمية) حسب الإستحقاق			مجموع المبالغ	قيمة عادلة	قيمة عادلة
المجموع	من ٣ - ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	الاعتبارية (الإسمية)	سالبة	موجبة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤١,٧٨٨,٩٩٨	٤,٥١٢,٢٨٦	٣٧,٢٧٦,٧١٢	٤١,٧٨٨,٩٩٨	(٨٤,٩٨٦)	٧٩,٥٣٨
٤١,٧٨٨,٩٩٨	٤,٥١٢,٢٨٦	٣٧,٢٧٦,٧١٢	٤١,٧٨٨,٩٩٨	(٨٤,٩٨٦)	٧٩,٥٣٨
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
عقود شراء عملات اجنبية					
المجموع					

- تدل القيمة الاعتبارية (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				
٢٠٢١	٢٠٢٢	أطراف أخرى	موظفي البنك	المدراء التنفيذيين	اعضاء مجلس الادارة	الشركات التابعة*
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:						
موجودات:						
٤٥,٤١٥,٢٩٤	٤٥,٤١٥,٢٩٤	-	-	-	-	٤٥,٤١٥,٢٩٤
استثمارات						
٥,٦٠٤,٥٤٩	٤,٣٣٧,٢٨٢	١,٥٠٣,٢٩٤	-	٤٨١,٢٨٨	٢,٣٥٢,٧٠٠	-
أرصدة تسهيلات ائتمانية						
٢١٧,١٨٠	١٠	-	-	-	-	١٠
أرصدة ودائع و حسابات جارية						
٣,٩٨٢,٠٠٠	٣,٩٨٢,٠٠٠	-	-	-	-	٣,٩٨٢,٠٠٠
أرصدة التأمينات النقدية						
مطلوبات:						
٣٧,٦٠٤,٤٩٤	٥١,٣٩٦,٥٧٤	٢٤,٣٠٩,٧٩٩	٢٤٣,١٨١	٣,٧٢٤,١٨١	٩١١,٥٦٥	٢٢,٢٠٧,٨٤٨
ودائع عملاء وتأمينات						
٧,٧٥٣,٥١١	٧,٣٠٨,٥٤٧	-	-	-	-	٧,٣٠٨,٥٤٧
ودائع بنوك						
٣,٤٣٤,٦٥٩	٣,٢٩٧,٤٦٩	-	-	-	-	٣,٢٩٧,٤٦٩
أموال مقترضة						
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:						
٩٣٣,٩٣٦	٦٠٦,٧٠٨	٣٨,٣٠٠	-	٥٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٥٠٨,٤٠٨
كــــــــــــــــالات						
٤٧٢,٥٤٣	-	-	-	-	-	-
قبولات واعتمادات						
المجموع						
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول						
٢٠٢١	٢٠٢٢					
دينــــــــار	دينــــــــار					
٣٣٤,٧٥٣	٣٨٣,٨٠٧	١٢٢,٦٦٦	٧٩	٩٣,٥٨٧	١٦٧,٤٧٥	-
فوائد وعمولات دائنة						
١,٠٥٥,٧١٠	١,٧٥٧,٤٣٣	٥٤١,٧٩٣	٤٧,٩٨١	١١١,٤٥٨	١,٢٤١	١,٠٥٤,٩٦٠
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 كون ليس هنالك تسهيلات ممنوحة بالعملات الأجنبية.
تتراوح أسعار الفوائد المدينة بالدينار من ٠,٠٢٥% إلى ٥,٤٢٢% .
تتراوح أسعار الفوائد المدينة بالأجنبي من ٢,٢% إلى ٢,٩٣% .

* إن الأرصدة والمعاملات مع الشركات التابعة يتم استيعادها من القوائم المالية الموحدة وتظهر للتوضيح فقط.
- يتم اظهار الاستثمار في الشركة التابعة سوريا بالكلفة، علماً أن البنك قد قام بالتحوط للإخفاض في قيمة الاستثمار في سجلاته.
- بلغ عدد الأطراف ذات العلاقة الذين تم منحهم تسهيلات ائتمانية ٣٣ عميل كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ .

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ديــــــــــــــــار	ديــــــــــــــــار	
٢,١٨٢,٥٩٤	٢,٣٤٣,١٢٠	
٣٦,٠٣٣	٢٧,٠٣٦	تنفقات وأمانة سر
٦٥٨,٩٨٢	٦٦٤,٠٥٧	بدل عضوية وتنفقات ومكافآت مجلس الإدارة
٢,٨٧٧,٦٠٩	٣,٠٣٤,٢١٣	المجموع

٤١- إدارة 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 إدارة المخاطر مسؤولية إدارة مختلف أنواع 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 لإدارة مخاطر الائتمان وكما يلي :
 - دائرة ائتمان الشركات (تعنى بأدارة مخاطر ائتمان الشركات).
 - دائرة ائتمان الشركات المتوسطة والصغيرة (SME's) "تعنى بإدارة مخاطر ائتمان الشركات المتوسطة والصغيرة".
 - دائرة ائتمان الافراد (تعنى بأدارة مخاطر ائتمان المحافظ الائتمانية للأفراد).
 - 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 للامتثال 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، الادارة، الوضع المالي، خبره... الخ).

(ب) تصنيف مخاطر الائتمان Facility Risk Rating (يتم اعطاء وزن مخاطر حسب طبيعة ونوع الائتمان).

(ت) 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 سداذه.
- استيفاء الضمانات المناسبة تحوطاً لأي مخاطر بهذا الخصوص .
- دراسة وتقييم معاملات الائتمان من قبل دوائر مخاطر الائتمان .
- التقييم الدوري للضمانات حسب طبيعة ونوعية ودرجة مخاطر الضمان لتعزيزها والتأكد من تغطيتها للائتمان الممنوحه 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 انظمة الية لادارة الائتمان (Crem, E-loan).

- 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 والكشفات المستخرجة وآلية تصعيدها الى الادارة العليا ومجلس الادارة .
 - ١٢- تحليل التقلبات الاقتصادية والتغيرات في هيكل ونوعية المحفظة الائتمانية .
 - ١٣- اعداد وإجراء اختبارات الاوضاع الضاغطة (Stress Testing).
 - ١٤- التقارير الرقابية :
تتولى دوائر الائتمان كل ضمن اختصاصه مراقبة وتقييم كافة العمليات الائتمانية من خلال مجموعة من الكشفات الرقابية:
 - المراقبة اليومية :
التجاوزات الائتمانية، السقوف 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 العمل، 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 .

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 بالاضافة 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 وتضمنها 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 والإجراءات 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 بالاحطاء التشغيلية وتحليلها ورفع تقارير دورية بتركز هذه الابخاء ونوعيتها الى لجنة إدارة المخاطر / مجلس الإدارة .
- ٧ - تطبيق معايير التصنيف وتقييم 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 لجنة إدارة المخاطر / مجلس الادارة بكشوفات دورية (شهرية، ربع سنوية) تعكس واقع البيئة الرقابية لمختلف وحدات البنك.
- ١١ - تقييم اجراءات و سياسات العمل والتأكد من تحديد وتصحيح اي ضعف Control Gaps في الاجراءات الرقابية.
- ١٢ - تدريب وتوعية موظفي البنك على مخاطر التشغيل وكيفية ادارتها لتحسين البيئة الرقابية في البنك.
- ١٣ - تم تحديث ملف مخاطر المنشأة بالتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي 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.
- ١٤ - تم تحديث ملف مخاطر العمليات على مستوى المنشأة لمخاطر غسل الاموال و تمويل الارهاب بالتنسيق مع دائرة الامتثال بحيث يتم التعرف على المخاطر والإجراءات الرقابية التي تحد منها. يتم عرض أية تعديلات على ملف مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب – المنشأة على لجنة إدارة المخاطر ليتم إقرار الملف من قبلهم. وتتولى إدارة التدقيق الداخلي سنوياً تقييم الإجراءات الرقابية وعرض نتائج الفحوصات على لجنة 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 Assets 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.
- تحديد مصادر الأموال وتصنيفها وتحليلها تبعاً لطبيعتها.
- مراقبة عملية تطبيق نسبة تغطية السيولة (LCR) وإمتثال النسبة للحدود الدنيا.
- مراقبة السيولة القانونية والسيولة النقدية وهي الاحتفاظ بمقدار كاف من الموجودات السائلة (النقدية وشبه النقدية) لمواجهة الالتزامات.
- الموائمة بين آجال الموجودات والمطلوبات والأخذ بعين الاعتبار كافة التدفقات النقدية الداخلة والخارجة.
- 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 والسقف 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.
- مراجعة وتقييم محافظ الموجودات والمطلوبات.
- دراسة التصنيف الائتماني للبنوك المحلية والعالمية حسب الوضع المالي ومدى تأثره بالأزمات الاقتصادية ومدى الانتشار عالمياً.
- مراقبة حجم الودائع ومدة ربطها وتاريخ الاستحقاق ومعدلات الفوائد عليها.
- إعداد تقرير عن مستوى التجاوز في الأدوات الاستثمارية.
- مراقبة تغيرات أسعار الفوائد على مستوى الأسواق المحلية والعالمية.
- مراقبة حساسية الأدوات الاستثمارية لتغيرات أسعار الفوائد على مستوى كل أداة استثمارية.
- مراقبة تسعير عمليات الإقراض والاقتراض /السقف الاستثمارية.
- مراقبة التركزات على مستوى السوق / الأداة والتوزيع الجغرافي.
- رفع التقارير الدورية إلى لجنة الاستثمار، ولجنة إدارة المخاطر والامتثال/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 وحدة 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.

وحرصا 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- المراقبة الدورية للأنظمة والسيرفرات والاجهزة الطرفية عن طريق برامج متخصصة والتصدي لأي تهديد.
- ٤- مراجعة ومراقبة الصلاحيات وتوزيعها وفق ما يتناسب مع السياسات وطبيعة الأعمال والمسمى الوظيفي والموافقات اللازمة.
- ٥- عمل فحوصات دورية على الأنظمة ومراجعة الثغرات الأمنية
- ٦- مراجعة خطة استمرارية العمل وإدارة الأزمات وخطة الإخلاء وتجهيز دراسات تبين الوضع الحالي.
- ٧- الاستمرار في إجراء المتابعات والتقييم الدوري المتخصص بنواحي الأمن المادي.
- ٨- تدريب وتوعية موظفي البنك على مخاطر أمن وحماية المعلومات وكيفية التعامل مع هذا الموضوع من خلال اعطاء دورات تدريبية والنشرات التوعوية.
- ٩- رفع التقارير الى لجنة ادارة المخاطر /مجلس الادارة بشكل دوري لمواكبة الاعمال والمستجدات.
- ١٠- العمل على تلبية متطلبات SWIFT-CSP.
- ١١- عمل دليل حاكمية إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ونشره على موقع البنك.
- ١٢- 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 بدءا من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وانتهاءً بجميع الموظفين كل حسب صلاحياته والمهام المناطة به.

وانطلاقا 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 تدرج 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 لإدارة 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 الارهاب 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 وبجميع مستوياتهم الادارية .
- تعيين مسؤول للإبلاغ Money Laundering Reporting Officer MLRO يتولى وبشكل مستقل عملية الإبلاغ لوحدة التحريات المالية FIU عن أي شبهة تتعلق بغسل اموال او تمويل ارهاب او 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 فوراً وفقاً للقوانين و التعليمات السارية التي تنطبق على البنك حسب القطاع القضائي الذي يمارس البنك اعمالاً 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 الالهاب 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 انطلاقاً 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 الالهاب و توثيق ذلك ضمن ميثاق السلوك المهني Code of Conduct.
- اجراء عملية تقييم دوري لمخاطر غسل الاموال و تمويل الارهاب التي يواجها 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 وفقاً 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 استناداً لتعليمات الجهات الرقابية في القطاعات القضائية التي يمارس البنك اعمال فيها وفقاً 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

- لاحقاً 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 IGA model ٢، 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 رصد 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 للانذار 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 بدءاً 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 المقدمة 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 لادارة ومعالجة شكاوي العملاء واعتمادها اصوليا ومراجعتها بشكل دوري .
- توفير انظمة الية ضمن نظام CX لادارة شكاوي العملاء و متابعتها.
- يتم التعامل مع الشكاوي الواردة من عملاء البنك و شركاته التابعة و الفروع الخارجية بالوقوف على أسبابها ومعالجتها و ضمان عدم تكرارها وذلك في إطار زمني محدد باتفاقيات مستوى الخدمة التشغيلية المصرفية التي تحدد الاطار الزمني لمعالجة الشكاوي و بما يضمن الاستقلالية و الحيادية.
- 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 التابعة 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 وفقا 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 الابلاغ.
- 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 احدى 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 الإمتثال 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.

الافصاحات 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 وحلّ 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 اعمال 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 المطفأة.
- 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 الاقساط 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 للسينايروهات 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 آخذين أيضاً بعين طبيعة التسهيلات (مباشرة وغير مباشرة بالإضافة إلى دارة 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 الائتمان 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 تأميمات 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 بالعمل 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 للعميل 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 للعميل 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 توزيع 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 التغير في الناتج القومي الإجمالي وأداء السوق المالي (لمحظة الشركات والصغيرة والمتوسطة) والتغير في مؤشر أسعار المستهلكين، الطلب و الاقتراض المحلي، مؤشر أسعار العقارات و نسبة البطالة (لمحظة الأفراد) المؤشرات بعد ان تم دراسة مدى ارتباطها مع معدلات التعثر حسب البيانات التاريخية.

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> <ul style="list-style-type: none"> - 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 انتاج الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى العميل حسب تصنيفه ضمن محفظة الشركات او محفظة الأفراد . 	<p>شركة الأردن للتأجير التمويلي</p>
<ul style="list-style-type: none"> - 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 انتاج الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى العميل وعلى مستوى المحفظة. 	<p>شركة تفوق 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 الوديعة ومن ثم يتم احتساب الخسائر المتوقعة من خلال استخدام النماذج الإحصائية.</p>	<p>الودائع لدى البنوك</p>

نتيجة لجائحة كوفيد ١٩ والتطورات الناجمة عنها، قام البنك باتخاذ مجموعة من الإجراءات والتدابير منذ بدء الجائحة خلال العام ٢٠٢٠ وقد قام البنك باستئناف العمل على قياس اثر الجائحة ايضا خلال العام الحالي ٢٠٢٢ وذلك من خلال مجموعة من سيناريوهات الاوضاع الضاغطة حول قياس اثر جائحة كورونا على مجموعة من القطاعات بالإضافة الى هيكلة التسهيلات وتأجيل الأقساط عملاً بتعليمات البنك المركزي الأردني بأخذ التدابير اللازمة لمواجهة الأزمة .

ثانياً : الإفصاحات الكمية :

(١/٤) مخاطر الائتمان

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٣٠٠,٢٥٨,٨٢٨	٥٩٣,٠٦٠,٤٩٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٣٦,٠٠٢,١٨٠	١٥٠,٧٣٨,٧٣٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٩,٢٤٩,٤٧٧	٩٣٩,٩٤٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٤٨٦,١١٤,٦٩٣	١,٥١٢,١٥٩,٢٠٩	التسهيلات الائتمانية :
٥٤٩,٧٥٦,٢١٩	٥٤٢,٤٧٦,٢١١	لأفراد
٢٦٢,١٦٠,٧٤٥	٢٦١,٩٣١,٢١٢	القروض العقارية
٤٦٨,٠٧٢,٢٦٤	٤٨٢,٧١١,٢٢٥	الشركات
٢٥٣,٨٠٤,٥٤٩	٢٨٧,٦٣٨,٩٤٦	الشركات الكبرى
٢١٤,٢٦٧,٧١٥	١٩٥,٠٧٢,٢٧٩	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢٠٦,١٢٥,٤٦٥	٢٢٥,٠٤٠,٥٦١	للحكومة والقطاع العام
٣٨٣,٨٣٠,١٢٠	٢٣٦,٦٦٠,٤٣٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (أسناد وسندات وأذونات)
٢,٣٩٥,٤٥٥,٢٩٨	٢,٤٩٣,٥٥٨,٨١٥	
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٨٨,١٠٤,٦١٨	٧١,٥٩١,٢٩٣	كفالات
٢٦,٥٦٦,٦٨٤	١٨,٤١٠,٣٧٨	اعتمادات
١٣,٩٢٥,٧٩٤	١٩,٥٧٧,٤٤٣	قبولات
٣١٩,٥٧٤,٦٧٠	٣٧٩,٦٦٢,٧٨٣	سقوف تسهيلات مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة
٢,٨٤٣,٦٢٧,٠٦٤	٢,٩٨٢,٨٠٠,٧١٢	الاجمالي

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 والاسهم هذا بالإضافة إلى الكفالات والمشتقات الائتمانية الملزمة لجميع الأطراف والقابلة للتنفيذ قانونياً لدى جميع المحاكم ذات الاختصاص .
- نظام تصنيف إئتماني لعملاء 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 الأنظمة والتشريعات والقوانين النافذة لأعمال البنك.
- المشتقات المالية والتي تخفف من مخاطر السوق.

توزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (٤٧/٢٠٠٩)	اجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	التعرض عند التعثر (EAD)
متوسط الخسارة عند التعثر (LGD)	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١	عامل	٨٢٥,٠٩٢,٤٧٢	٢٧,٧٨٣	%٠,٠٢ - %٠,٠١	Aaa	٨٢٥,٠٩٢,٤٧٢
٢	عامل	٥٨,٢٣١,٨٢٥	٧,٠٨٨	%٠,٠٢ - %٠,٠١	Aa1 - Aa3	٥١,١٩٠,٥٦٧
٣	عامل	١٥٤,٤٨٧,٦٩٩	٣٦,٨٧١	%٠,١٧ - %٠,٠٣	A1 - A3	١٥٦,١٩٢,٦١٤
٤	عامل	٤٠٦,٨٩٥,٠٢٨	٩٩٨,٧٢٨	%٠,٨٦ - %٠,١٥	Baa1 - Baa3	٣٧٤,٣١٠,٠٦١
٥	عامل	٣٩٢,٤٩١,٢٩٨	٤,١٨٦,٨٤٤	%٣,٣٧ - %٠,٤٣	Ba1 - Ba3	٣٧٣,١٠٩,١٧٠
٦	عامل	٢٧١,١٩٤,٥١٨	١,٤٠٢,٢٨٠	%٧,٥٩٠ - %١,٧٠	B1 - B3	٢٦٩,٠٧٨,٩٢٤
٧	عامل	٣٠,٢٠٦,١٩٦	٢٤,١٦٩,٨٢٦	%٤٨,٦٤ - %٣,٦٨	Caa1 - Caa3	٣٠,١٠٠,٢٧٨
غير مصنف	عامل	٨٧٠,٦٦٣,٥٩٣	٨,٢٣٣,٤١٠	%٠,٠١ - %٩٩	-	٧١٨,٩٩٨,٨٤٩
تعرضات غير عاملة						
٨	غير عاملة	٢,٠٩٥,٢٣١	١,٢٧٤,١٦٠	%١٠٠	Default	١,٠٩٩,٧١٨
غير مصنفة	غير عاملة	٤,١٦٣,٠٧٤	١,١٥٤,٢٦٤	%١٠٠	Default	٤,٢٧٢,١٠١
٩	غير عاملة	٩,٣٨٤,٦٢٢	٧,١٩٩,٤٥٥	%١٠٠	Default	٩,٣٨٤,٦١٠
غير مصنفة	غير عاملة	١,٧٧٠,٧٠٩	١,٠٤٦,١٩٦	%١٠٠	Default	١,٧٤٥,٧٩٧
١٠	غير عاملة	٧٩,٤٧٩,١٩١	٧٥,٠٧٣,٥٤٦	%١٠٠	Default	٨٠,٧٩٠,٢٩٠
غير مصنفة	غير عاملة	٤٧,٨٠٢,٧٦٤	٤٦,٣٤٧,٠٥٧	%١٠٠	Default	٤٧,٧٨٦,٢٢٩
المجموع		٣,١٥٣,٩٥٨,٢٢٠	١٧١,١٥٧,٥٠٨			٢,٩٤٣,١٥١,٦٨٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (٤٧/٢٠٠٩)	اجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	التعرض عند التعثر (EAD)
متوسط الخسارة عند التعثر (LGD)	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١	عامل	٥٦٠,٣٧٦,٣٣٥	-	%٠,٠١	Aaa	٥٦٠,٤٦٤,٥٥٥
٢	عامل	١٠٦,٢٠٧,١٥٤	١٠,٠٦٩	%٠,٠١ - %٠,٠٢٨	Aa1 - Aa3	١٠٤,٤١١,٦٣٧
٣	عامل	٢٠٣,٠٩٥,٨٨٠	٢٩,٥٧٨	%٠,٠٢٠ - %٠,٠١	A1 - A3	١٨٤,٦٥٣,٢٨٥
٤	عامل	٣٣٣,٥٩٠,٤٨٩	١٠٢,٩٥٣	%٠,٩٠ - %٠,١٥٠	Baa1 - Baa3	٣٣٠,٧٣٧,٣٨٤
٥	عامل	٣٣٩,٦٩١,٩١٠	٦٢٣,١٨٦	%٠,٣١٠ - %١,٣٠٠	Ba1 - Ba3	٣٣٢,٤٦٤,٦٨٤
٦	عامل	٤٢٣,٥٥٥,٠١٠	١,٠٢١,١١٩	%٠,٨٨٠ - %٤,٢٠٠	B1 - B3	٤١٨,١٢٠,٤٩٧
٧	عامل	٤٧,٥٤١,٤٢٨	٢٨,٦٥٥,٦٠١	%٢,٧٩٠ - %٣,٥٧٠	Caa1 - Caa3	٤٦,٨٣١,١٩٣
غير مصنف	عامل	٨٥٤,٥٧٣,٧٨٩	٤,٥٤٢,٧٥٣	%٤,٨٤	-	٨٢٤,٧٣٩,٤٩٣
تعرضات غير عاملة						
٨	غير عاملة	٩٢١,٠١٠	٧٣٨,٨٣٣	%١٠٠	Default	٩٢٠,٨١٠
غير مصنفة	غير عاملة	٣,٠٨٢,٩٢٧	١,٠٠٤,٩٠٣	%١٠٠	Default	٣,٠٨٢,٩١٦
٩	غير عاملة	١٩,٩١٥,٦٧٥	١٩,٨٣٦,٠٤٦	%١٠٠	Default	٢٠,٧٣٥,١١٩
غير مصنفة	غير عاملة	٤,٢٢٠,٧٤٦	٢,٧٠٦,٧٣٩	%١٠٠	Default	٤,٢٤٧,٣٧٩
١٠	غير عاملة	٦٧,٩٣٧,٧٣٦	٦٣,٢٨٣,٢٢٦	%١٠٠	Default	٦٧,٩٤١,٤٩٢
غير مصنفة	غير عاملة	٤٥,٨٧٥,٣٤٧	٤٤,٤٠٣,٣٦٦	%١٠٠	Default	٤٥,٩٦٠,٢٤٦
المجموع		٣,٠١٠,٥٨٥,٤٣٦	١٦٦,٩٥٨,٣٧٢			٢,٩٤٥,٣١٠,٦٩٠

- 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:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢										
القيمة العادلة للضمانات										
البند	اجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات و آلات	أخرى	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ارصدة لدى بنوك مركزية	٥٩٣,٢٦٧,٤٠٢	-	-	-	-	-	-	-	٥٩٣,٢٦٧,٤٠٢	١١٢,٩٩٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥٠,٨٤٤,٥٠٦	-	-	-	-	-	-	-	١٥٠,٨٤٤,٥٠٦	١٠٥,٧٧٢
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٤٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٩٤٠,٠٠٠	٥٣
التسهيلات الائتمانية:										
للأفراد	٥٩٢,٤٠٣,٩٠٤	١٩,٧٧٣,٩١١	٢٤٩,٤٩٩	-	١١,٠٠٦,٥٥٣	٤١,٦٩٠,١٤٣	-	٧٢,٧٢٠,١٠٧	٥١٩,٦٨٣,٧٩٧	٤٩,٩٢٧,٦٩٣
القروض العقارية	٢٦٩,٢٩٤,٤٢٥	٢١٠,٦٢٢	-	-	٢٤١,٥٧٧,٤٢١	٢٦,٠٢٩	-	٢٤١,٨١٤,٠٧٢	٢٧,٤٨٠,٣٥٣	٧,٣٦٣,٢١٣
للشركات										
الشركات الكبرى	٣٥٠,٢٦٣,٤٢٣	١٥,١١٣,٥٤١	١٠,٦٦٨,٤٧٠	-	٤٨,٠٩٢,٦٧٦	١,٣٩٧,١٦٩	-	٧٥,٢٧١,٨٥٦	٢٧٤,٩٩١,٥٦٧	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	١٥٤,٤٤٥,٧٦٨	٤٢,٢٨٨,٧٧٢
للحكومة و القطاع العام	٢٢٥,٢٣٩,٢٨١	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٥,٢٣٩,٢٨١	١٩٨,٧٢٠
سندات و اسناد و أنونات:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٢٣٧,٠٣٢,٦٠٧	-	-	-	-	-	-	-	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	٢,١٨٣,٩٢٥,٢٨١	١٦٢,٩٩٣,٨٦٧
الكفالات المالية	٧٨,٨٨٣,٤٥٢	٣,٧٣٥,٤٩٧	١٠,٨٠٩	-	٦,٦٢٥,٨٥٦	٤٨,٨٤٢	-	١٠,٤٢١,٠٠٤	٦٨,٤٦٢,٤٤٨	٧,٢٩٢,١٥٩
الاعتمادات المستندية والقبولات	٣٨,٠٥٥,١٢١	٧٧,١٣٩	-	-	٤٠٣,٦٧٦	-	-	٤٨٠,٨١٥	٣٧,٥٧٤,٣٠٦	٦٧,٣٠٠
الإلتزامات الأخرى	٣٨٠,٣٧٣,٠٤٨	-	-	-	-	-	-	-	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	٢,٦٧٠,٣٣٥,٠٨٣	١٧١,٠٦٣,٥٩١

توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل اجمالي التعرضات الائتمانية:

٣١ كذا											٢٠٢١ ون الأول	
القيمة العادلة للضمانات												
البند	اجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات و آلات	أخرى	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
ارصدة لدى بنوك مركزية	٣٠٠,٣٧٦,٤٩١	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٠,٣٧٦,٤٩١	١١٧,٦٦٣		
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣٦,٠٠٧,٣٧٤	-	-	-	-	-	-	-	١٣٦,٠٠٧,٣٧٤	٥,١٩٤		
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التسهيلات الائتمانية:	٨٩,٢٨٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٨٩,٢٨٢,٠٠٠	٣٢,٥٢٣		
لأفراد	٥٩٣,٩٦٢,٥٢٢	١٨,١٨٠,٨٥٧	١٦	-	٣٩,٥٠٥,١١٨	٤٢,٠٤٨,٦٧٩	-	٩٩,٧٣٤,٦٧٠	٤٩٤,٢٢٧,٨٥٢	٤٤,٢٠٦,٣٠٣		
القروض العقارية للشركات	٢٧١,١٩٨,٧٢٣	٣٤٠,٧٧٥	-	-	٢١٠,٣١٥,٥٣٤	١١,٢٥٢,٢١٣	-	٢٢١,٩٠٨,٥٢٢	٤٩,٢٩٠,٢٠١	٩,٠٣٧,٩٧٨		
الشركات الكبرى	٣٢٠,٢٥٠,٩١٠	١٥,٢٢٠,٦٦٦	١٠,٤٣٣,٦٠٦	٦٦,٤٢٠	٣٥,٨٦١,٤٣١	١,٨٧١,١٧٢	-	٦٣,٤٥٣,٢٩٥	-	٦٦,٤٤٦,٣٦١		
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة (SME's)	٢٥٣,٠٣٥,٨٧٧	١١,٢٠٩,٤٩٥	٤٢٧,٣٧٩	٢,١٩٤	٧٥,٧٨٥,٧٣٣	٦,٥٤٠,٧٦٥	-	٩٣,٩٦٥,٥٦٦	١٥٩,٠٧٠,٣١١	٣٨,٧٦٨,١٦٢		
للحكومة و القطاع العام	٢٠٦,٢٩٧,٦٤٧	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٦,٢٩٧,٦٤٧	١٧٢,١٨٢		
سندات و اسناد و أدونات:	٣٨٤,٣٠٧,٢٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٣٨٤,٣٠٧,٢٠٠	٤٧٧,٠٨٠		
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٢,٥٥٤,٧١٨,٧٤٤	٤٤,٩٥١,٧٩٣	١٠,٨٦١,٠٠١	٦٨,٦١٤	٣٦١,٤٦٧,٨١٦	٦١,٧١٢,٨٢٩	-	٤٧٩,٠٦٢,٠٥٣	٢,٠٧٥,٦٥٦,٦٩١	١٥٩,٢٦٣,٤٤٦		
المجموع	٩٥,٣٥٣,٧٣١	٤,١٠٠,٤٥٠	١٨,٤٦٤	-	٥,٦٢٠,٨٧٤	٣٥,٨٨٦	-	٩,٧٧٥,٦٧٤	٨٥,٥٧٨,٠٥٧	٧,٢٤٩,١١٣		
الكفالات المالية	٤٠,٥٢٩,٤٦٣	٣٣٤,٠١١	-	-	٨٠,٦٥٩	-	-	٤١٤,٦٧٠	٤٠,١١٤,٧٩٣	٣٦,٩٨٥		
الإعتمادات المستندة والقبولات	٣١٩,٩٨٣,٤٩٨	-	-	-	-	-	-	-	٣١٩,٩٨٣,٤٩٨	٤٠٨,٨٢٨		
الالتزامات الأخرى	٣,٠١٠,٥٨٥,٤٣٦	٤٩,٣٨٦,٢٥٤	١٠,٨٧٩,٤٦٥	٦٨,٦١٤	٣٦٧,١٦٩,٣٤٩	٦١,٧٤٨,٧١٥	-	٤٨٩,٢٥٢,٣٩٧	٢,٥٢١,٣٣٣,٠٣٩	١٦٦,٩٥٨,٣٧٢		
المجموع الكلي												

التعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

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

التعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

٣١ كان											من الأول ٢٠٢١	
البند	اجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات و آلات	أخرى	القيمة العادلة للضمانات			صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الإئتمانية (ECL) المتوقعة
								اجمالي قيمة الضمانات				
التسهيلات الائتمانية:	دينــار	دينــار	دينــار	دينــار	دينــار	دينــار	دينــار	دينــار	دينــار	دينــار	دينــار	دينــار
للأفراد	٤٢,٦٣٧,٤٣٠	٧٣,٠٧٨	-	-	٥,٨٤٣,١١٧	٧٨,١١٤	-	٥,٩٩٤,٣٠٩	٣٦,٦٤٣,١٢١	٤٠,٠٣٦,٣٤٩		
القروض العقارية	١١,٤٠٥,٣٤٥	-	-	-	٧٢١,٣٠٨	-	-	٧٢١,٣٠٨	١٠,٦٨٤,٠٣٧	٨,٦٧٦,٧٧٤		
للشركات												
الشركات الكبرى	٤٦,٠٩٤,٥٠٨	-	-	٦٦,٤٢٠	٣,٦٦٩,٣٧٤	٤٢,٥٠٥	-	٣,٧٧٨,٢٩٩	٤٢,٣١٦,٢٠٩	٤٦,٠٩٢,٦٠٧		
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة (SME's)	٣٠,٧٣٥,٠٨٣	٣٦٦,٣١٤	-	٢,١٩٤	٩,٤٨٤,٧٠٢	٧٤٤,٦٥٩	-	١٠,٥٩٧,٨٦٩	٢٠,١٣٧,٢١٤	٣٠,١٥٢,٨٤٦		
للحكومة و القطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
المجموع	١٣٠,٨٧٢,٣٦٦	٤٣٩,٣٩٢	-	٦٨,٦١٤	١٩,٧١٨,٥٠١	٨٦٥,٢٧٨	-	٢١,٠٩١,٧٨٥	١٠٩,٧٨٠,٥٨١	١٢٤,٩٥٨,٥٧٦		
الكفالات المالية	١٠,٩٨٠,٨٩٥	-	-	-	١٥٦,٦٨٥	١١,٣٠٩	-	١٦٧,٩٩٤	١٠,٨١٢,٩٠١	٧,٠١٣,٦٩٥		
المجموع الكلي	١٤١,٨٥٣,٢٦١	٤٣٩,٣٩٢	-	٦٨,٦١٤	١٩,٨٧٥,١٨٦	٨٧٦,٥٨٧	-	٢١,٢٥٩,٧٧٩	١٢٠,٥٩٣,٤٨٢	١٣١,٩٧٢,٢٧١		

١ - الديون المجدولة :

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتسم تصنيفها كديون تحت المراقبة ، وقد بلغ مجموعها ٦,١٩٥,٤٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٥,٢٥٨,٢٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) .

يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تم جدولتها سواء 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 ٨٠,٣٤٢,٠٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٢٦,١٩٢,٤٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) .

٣ - سندات وأسناد وأذونات :

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

نوع التصنيف	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف	ضمن الموجودات المالية		الاجمالي
			ضمن الموجودات المالية	ضمن الموجودات المالية	
			بالقيمة العادلة من	المالية بالتكلفة	
			خلال قائمة الدخل الشامل	المطفاة	دينار
				دينار	دينار
سندات بنوك أجنبية خارجية	Moody's	A٢	-	٧١٦,٠٩٤	٧١٦,٠٩٤
سندات بنوك أجنبية خارجية	Moody's	Aa٣	-	٧١٦,٦٨٣	٧١٦,٦٨٣
سندات بنوك أجنبية خارجية	Moody's	Ba٣	-	٢١,٩٢٢,٠٥١	٢١,٩٢٢,٠٥١
سندات بنوك أجنبية خارجية	Moody's	A٣	-	٢,١٣٣,١٠٥	٢,١٣٣,١٠٥
سندات حكومية أردنية	Moody's	B١	-	١٤٥,٣٥٧,٦٥٣	١٤٥,٣٥٧,٦٥٣
سندات بنوك أجنبية خارجية	Moody's	B٢	-	٧,٠٩٩,٧٧٢	٧,٠٩٩,٧٧٢
سندات حكومات خارجية	Moody's	B٢	-	١٧,٧٨٠,٢٥٠	١٧,٧٨٠,٢٥٠
سندات غير مصنفة	Moody's	NR	-	٤١,٣٠٧,٠٠٠	٤١,٣٠٧,٠٠٠
الاجمالي			-	٢٣٧,٠٣٢,٦٠٧	٢٣٧,٠٣٢,٦٠٧

٤ - توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي

أ. التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢							البند
اجمالي	دينــار	دول أخرى	امريكا	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	
دينــار	دينــار	دينــار	دينــار	دينــار	دينــار	دينــار	دينــار	دينــار	
٣٠٠,٢٥٨,٨٢٨	٥٩٣,٠٦٠,٤٩٥	-	-	-	-	-	١٤٢,٣٩٦,٧٧٦	٤٥٠,٦٦٣,٧١٩	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٣٦,٠٠٢,١٨٠	١٥٠,٧٣٨,٧٣٤	-	٣٣,٧٠٧,٠١١	-	٢,٥٨٤,٥٨٧	١٢,٣٠٣,٨٠٢	٣٥,٠٥٣,٥٢٣	٦٧,٠٨٩,٨١١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٩,٢٤٩,٤٧٧	٩٣٩,٩٤٧	-	-	-	-	-	٩٣٩,٩٤٧	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٤٨٦,١١٤,٦٩٣	١,٥١٢,١٥٩,٢٠٩	-	-	١٠,٤٧٢,٩١٦	-	-	٣٣٩,١٧٧,٥٢٢	١,١٦٢,٥٠٨,٧٧١	التسهيلات الائتمانية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	سندات وأسناد وأذونات:
٣٨٣,٨٣٠,١٢٠	٢٣٦,٦٦٠,٤٣٠	-	-	-	-	-	٦٦,٣٦٧,٤٢٠	١٧٠,٢٩٣,٠١٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل - قيمة العادلة
٢,٣٩٥,٤٥٥,٢٩٨	٢,٤٩٣,٥٥٨,٨١٥	-	٣٣,٧٠٧,٠١١	١٠,٤٧٢,٩١٦	٢,٥٨٤,٥٨٧	١٢,٣٠٣,٨٠٢	٥٨٣,٩٣٥,١٨٨	١,٨٥٠,٥٥٥,٣١١	الإجمالي / للسنة الحالية
٨٨,١٠٤,٦١٨	٧١,٥٩١,٢٩٣	-	٥٦١,٨٥٤	-	٧٧,٩٤٨	٥,٥٥٧,٨٥٢	١٢,٩١٩,٢٤٣	٥٢,٤٧٤,٣٩٦	الكفالات المالية
٢٦,٥٦٦,٦٨٤	١٨,٤١٠,٣٧٨	-	-	-	-	-	١٢,٣٩٥,٥٠٨	٦,٠١٤,٨٧٠	الإعتمادات المستندية
١٣,٩٢٥,٧٩٤	١٩,٥٧٧,٤٤٣	-	-	-	-	-	١٠٥,٢٠٠	١٩,٤٧٢,٢٤٣	قبولات
٣١٩,٥٧٤,٦٧٠	٣٧٩,٦٦٢,٧٨٣	-	-	-	٥,٩٧٤,٧١٩	١٥,٠٥٣,٠٦٦	٦٧,٠٠١,٣٨٨	٢٩١,٦٣٣,٦١٠	السقوف غير المستقلة
٢,٨٤٣,٦٢٧,٠٦٤	٢,٩٨٢,٨٠٠,٧١٢	-	٣٤,٢٦٨,٨٦٥	١٠,٤٧٢,٩١٦	٨,٦٣٧,٢٥٤	٣٢,٩١٤,٧٢٠	٦٧٦,٣٥٦,٥٢٧	٢,٢٢٠,١٥٠,٤٣٠	المجموع الكلي

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					البند
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			مستوى تجميعي	مستوى فردي	مستوى تجميعي	مستوى فردي	
دينــار	دينــار	دينــار	دينــار	دينــار	دينــار	دينــار	
١,٩٦٤,٦٧١,٤٥١	٢,٢٢٠,١٥٠,٤٣٠	١١,٤٥٠,٧٠١	٢٤,٥٩٩,٨٢١	٣٧,٣٤٦,٤٠٩	٦٨٩,١٩١,٥٦٢	١,٤٥٧,٥٦١,٩٣٧	داخل المملكة
٧٠٦,٨٣٩,٣٦٩	٦٧٦,٣٥٦,٥٢٧	١,١٥٠,٢١٢	١٧,٥٥٠,٦٩٠	٢,٤٢٥,٧١٤	١٣١,٠٨٨,٣٨٠	٥٢٤,١٤١,٥٣١	دول الشرق الأوسط الأخرى
٨١,٧٤٢,٥٧٦	٣٢,٩١٤,٧٢٠	-	-	١,٠٦٦,٩٦٠	-	٣١,٨٤٧,٧٦٠	أوروبا
٨,٨١٥,٠٤٧	٨,٦٣٧,٢٥٤	-	-	-	-	٨,٦٣٧,٢٥٤	آسيا
٧,١٧٠,٦٥٣	١٠,٤٧٢,٩١٦	-	-	-	-	١٠,٤٧٢,٩١٦	إفريقيا
٧٤,٣٨٧,٩٦٨	٣٤,٢٦٨,٨٦٥	-	-	-	-	٣٤,٢٦٨,٨٦٥	أمريكا
-	-	-	-	-	-	-	دول أخرى
٢,٨٤٣,٦٢٧,٠٦٤	٢,٩٨٢,٨٠٠,٧١٢	١٢,٦٠٠,٩١٣	٤٢,١٥٠,٥١١	٤٠,٨٣٩,٠٨٣	٨٢٠,٢٧٩,٩٤٢	٢,٠٦٦,٩٣٠,٢٦٣	المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢											كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
البند	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	سياحة ومطاعم ومرافق عامة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	اجمالي	اجمالي
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٥٩٣,٠٦٠,٤٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٠,٢٥٨,٨٢٨	٨٩٣,٠٦٠,٤٩٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥٠,٧٣٨,٧٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٦,٠٠٢,١٨٠	١٥٠,٧٣٨,٧٣٤
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية ضمن الموجودات المالية بغيره من حرس	٩٣٩,٩٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٩,٢٤٩,٤٧٧	٩٣٩,٩٤٧
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية	٢٥,٣٥٩,٢٥٠	١٥٣,٦٥٩,٤٢٩	٢٠١,٠٩٢,٦٠٧	٢٧١,٦٧٢,١٦٠	١١,٣٨٩,٢٢٩	٦٨,٣١٥,٤٨٤	١٤,٧٥١,٥٢٦	٥٤٠,٨٧٨,٩٦٢	٢٢٥,٠٤٠,٥٦٢	١,٥١٢,١٥٩,٢٠٩	١,٤٨٦,١١٤,٦٩٣
سندات وأوراق	٥٧,٣٦٧,٢٧٥	١٣,٤٣٥,٠٠٦	٢,٨٣٢,٦٩١	-	-	-	-	-	١٦٣,٠٢٥,٤٥٨	٢٣٦,٦٦٠,٤٣٠	٣٨٣,٨٣٠,١٢٠
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة	٨٢٧,٤٦٥,٧٠١	١٦٧,٠٩٤,٤٣٥	٢٠٣,٩٢٥,٢٩٨	٢٧١,٦٧٢,١٦٠	١١,٣٨٩,٢٢٩	٦٨,٣١٥,٤٨٤	١٤,٧٥١,٥٢٦	٥٤٠,٨٧٨,٩٦٢	٣٨٨,٠٦٦,٠٢٠	٢,٤٩٣,٥٥٨,٨١٥	٢,٣٩٥,٤٥٥,٢٩٨
الإجمالي / للسنة الحالية	١٢,١٦٠,٩٤٤	٦,٩٤٤,٦٩٧	٢٣,٥٢٣,٤٣٩	١٣,٦٢١,١١٩	١٣٢,٢٩٤	١١,٩٧٣,٣٤٣	٤٦,٨٨٦	٣,١٨٨,٥٧١	-	٧١,٥٩١,٢٩٣	٨٨,١٠٤,٦١٨
الكفالات المالية	١,٣٠٢,٤٨١	١٣,٣٧٨,٢١٨	٣,٤٥٧,٠٢٣	١٣٤,٨٣٤	-	-	-	١٣٧,٨٢٢	-	١٨,٤١٠,٣٧٨	٢٦,٥٦٦,٦٨٤
الإعتمادات المستندية	١٠٥,٢٠١	١٠,٠٤٢,٠٩٩	١٧,٨١٧,٨١٥	١١٩,٩٠٤	-	٤٩٢,٤٢٤	-	-	-	١٩,٥٧٧,٤٤٣	١٣,٩٢٥,٧٩٤
قبولات	٣٣,٠٥٨,١١٤	٧٢,٠١٦,٢٦٨	١٢٠,٢١٥,٦٥٩	١٠,٦٩١,٨٩٢	٥,١٠٣,٩٨٩	٥٩,٠٥٥,٧٢٠	٦١٤,١١٨	٧٨,٩٣١,٨٨٦	٥,١٢٧	٣٧٩,٦٦٢,٧٨٣	٣١٩,٥٧٤,٦٧٠
السقوف غير المستغلة	٨٧٤,٠٩٢,٤٤١	٢٦٠,٤٧٥,٧١٧	٣٦٨,٩٣٩,٢٣٤	٢٩٦,٢٣٩,٩٠٩	١٦,٦٢٥,٥١٢	١٣٩,٨٠٦,٩٧١	١٥,٤١٢,٥٣٠	٦٢٣,١٣٧,٢٤١	٣٨٨,٠٧١,١٥٧	٢,٩٨٢,٨٠٠,٧١٢	٢,٨٤٣,٦٢٧,٠٦٤
المجموع الكلي											

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢							كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع
	مستوى فردي	مستوى تجميعي	مستوى فردي	مستوى تجميعي	مستوى فردي	مستوى تجميعي	
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
مالي	٨٧٢,٩٥٦,٠٥٣	-	١,٠٦٦,٩٦٠	-	٦٩,٤٢٨	٨٧٤,٠٩٢,٤٤١	٦٨٨,٤٥٧,٢٥٠
صناعي	٢٥٠,١٠٠,٦٢٢	-	١٠,٠٤٥,٠٠٥	-	٣٣٠,٠٩٠	٢٦٠,٤٧٥,٧١٧	٢١٥,١٧٩,٢٤٣
تجارة	٣٤٨,٦٥٥,٣١٦	٢٧,٨٠٠	١٥,٦٨٦,٦٠٣	-	٤,٥٦٩,٥١٥	٣٦٨,٩٣٩,٢٣٤	٣٦٣,٦٥٣,٥٠٩
عقارات	٤٠,٤٤٣,٨٥٠	٢٣٦,٣٢١,٣٠٦	٨,٢٢١,٦٤٧	٧,٣٦١,٧٢٣	٣,٧٨١,٣٨٣	٢٩٦,٢٣٩,٩٠٩	٣١١,٩٢٣,٣٨٠
زراعة	١٤,٢٦١,٦٦٥	-	٢,٣٥٠,٦١٨	-	١٣,٢٢٩	١٦,٦٢٥,٥١٢	١٣,٤٩١,٧٣٩
سياحة ومطاعم ومرافق عامة	١٣١,٩٨٧,٤٩٩	٣,٣٣٦,١٧٥	٣,٣١٧,٣٠٣	-	١,١٦٥,٩٩٤	١٣٩,٨٠٦,٩٧١	١٤٨,٠٨٧,١٣٩
أسهم	١٥,٤١٢,٥٣٠	-	-	-	-	١٥,٤١٢,٥٣٠	١٣,٧٧٢,٥٠٥
أفراد	٥,٠٤١,٥٧١	٥٨٠,٥٨٤,٦٦١	٥٠,٩٤٧	٣٤,٧٨٨,٧٨٨	٢,٦٧١,٢٧٤	٦٢٣,١٣٧,٢٤١	٦١٧,٧٨١,٢٥٤
حكومة وقطاع عام	٣٨٨,٠٧١,١٥٧	-	-	-	-	٣٨٨,٠٧١,١٥٧	٤٧١,٢٨١,٠٤٥
المجموع	٢,٠٦٦,٩٣٠,٢٦٣	٨٢٠,٢٧٩,٩٤٢	٤٠,٨٣٩,٠٨٣	٤٢,١٥٠,٥١١	١٢,٦٠٠,٩١٣	٢,٩٨٢,٨٠٠,٧١٢	٢,٨٤٣,٦٢٧,٠٦٤

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
البند	المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة		
	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	دينار	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	٩٨,٧٧٨	-	-	%٠,٠٠
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	%٠,٠٠
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل- أدوات الدين	-	-	-	-	-	%٠,٠٠
التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة	٨٧,٣٠٧,٤٩٩	(٢٢,٤٣١,٢١٠)	١٤٩,٢٨٠,٧٩٩	١٢,٢٨٢,٧٣٠	(١٠,١٤٨,٤٨٠)	%٤,٢٩-
سندات وأسناد وأذونات ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	%٠,٠٠
المجموع	٨٧,٣٠٧,٤٩٩	(٢٢,٤٣١,٢١٠)	١٤٩,٢٧٩,٥٧٧	١٢,٢٨٢,٧٣٠	(١٠,١٤٨,٤٨٠)	%٤,٢٩-
الكفالات المالية	٦,١١٦,٧٥٢	(٢,٤٢٧,٣١٩)	١٠,٧٠٣,٠٦٦	(٥,٧٥١)	(٢,٤٣٣,٠٧٠)	%١٤,٤٧-
الاعتمادات المستندية	٦٥,٢٢١	(٦١,٣٩٩)	-	-	(٦١,٣٩٩)	%٩٤,١٤-
القبولات	-	-	-	-	-	%٠,٠٠
السقوف غير المستغلة	٢٠,٣٨٤,٥٧٥	٤,٦٩٤,٢٥٦	-	-	٤,٦٩٤,٢٥٦	%٢٣,٠٣
المجموع الكلي	١١٣,٨٧٤,٠٤٧	(٢٠,٢٢٥,٦٧٢)	١٦٠,٠٨٢,٦٤٣	١٢,٢٧٦,٩٧٩	(٧,٩٤٨,٦٩٣)	%٢,٩٠-

ب. الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

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

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

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
	المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة		
	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	دينار	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل- أدوات الدين	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة	١٤٢,٠١٤,٤٠٢	٦٦,١٦٦,٠٩٩	١٤٤,٣١٢,٦٤٠	١٣,٦٣١,٦٦١	٧٩,٧٩٧,٧٦٠	٢٧,٨٧%
سندات وأسناد وأذونات ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-
المجموع	١٤٢,٠١٤,٤٠٢	٦٦,١٦٦,٠٩٩	١٤٤,٣١٢,٦٤٠	١٣,٦٣١,٦٦١	٧٩,٧٩٧,٧٦٠	٢٧,٨٧%
الكفالات المالية	١١,٤٩٠,٧١٢	٧,١٨٨,٣٧٤	١٠,٩٨٠,٨٩٥	٣٠,٩٧٨	٧,٢١٩,٣٥٢	٣٢,١٣%
الاعتمادات المستندية	٧٩,٦٧٢	١٨,٢٧٣	-	-	١٨,٢٧٣	٢٢,٩٤%
القبولات	٤٠٤,٩٨١	(٣٧,٢٥٣)	-	-	(٣٧,٢٥٣)	٩,٢٠%
السقوف غير المستغلة	١٧,٠٩٨,٩٩٦	١١,٤٥٣,٣١٠	-	-	١١,٤٥٣,٣١٠	٦٦,٩٨%
المجموع الكلي	١٧١,٠٨٨,٧٦٣	٨٤,٧٨٨,٨٠٣	١٥٥,٢٩٣,٥٣٥	١٣,٦٦٢,٦٣٩	٩٨,٤٥١,٤٤٢	٣٠,١٦%

ب. الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢١							
	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها				الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
	إجمالي الخسائر التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	إجمالي الخسائر التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	دينار	دينار	إجمالي الخسائر التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	إجمالي الخسائر التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	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	-	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة	٦,٢٨٣,٣٨٨	١٠,٠٦٥,١٤٩	١٦,٣٤٨,٥٣٧	٢٨,٦٨٠,٢٤٠	٣,٣٣٠,٠٥٣	١٢٤,٩٥٨,٥٧٦	١٥٦,٩٦٨,٨٦٩	-
سندات وأسناد وأذونات ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	٦,٢٨٣,٣٨٨	١٠,٠٦٥,١٤٩	١٦,٣٤٨,٥٣٧	٢٨,٦٨٠,٢٤٠	٣,٣٣٠,٠٥٣	١٢٤,٩٥٨,٥٧٦	١٥٦,٩٦٨,٨٦٩	-
الكفالات المالية	٨٤,٥٣٧	٩,٧٤٦	٩٤,٢٨٣	١٢٣,٩٤٣	-	٧,٠١٣,٦٩٥	٧,١٣٧,٦٣٨	-
الإعتمادات المستندية	٢,٥٥٠	-	٢,٥٥٠	٣,٦١٤	-	-	٣,٦١٤	-
القبولات	(٥٢٢)	-	(٥٢٢)	١,١١٦	-	-	١,١١٦	-
الإلتزامات الأخرى	٦٩,٣٤١	-	٦٩,٣٤١	١٠٧,٦٤٠	٦,٢٧٤	-	١١٣,٩١٤	-
المجموع الكلي	٦,٤٣٩,٢٩٤	١٠,٠٧٤,٨٩٥	١٦,٥١٤,١٨٩	٢٨,٩١٦,٥٥٣	٣,٣٣٦,٣٢٧	١٣١,٩٧٢,٢٧١	١٦٤,٢٢٥,١٥١	-

(٤١/ب) مخاطر السوق :

الافصاحات 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 الإستثمار 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

تتجم 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 لأي عمله .
- يتعين على كل متعامل إغلاق المركز فوراً بمجرد وصول الخسارة فيه إلى 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
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	دولار أمريكي
(٢٨,٧٣٨,٤٥٠)	(٢١,٦٠٥,٣٥٩)	جنيه إسترليني
١٦,٧٥٨,٨٦٤	(٦,٨١٠,٨٥٠)	يورو
٩٦٨,٠٤٨	١,٧٩٨,٠٢٥	ين ياباني
١,٢٥٠	١٤,٨٤٠	عملات أخرى
(١٦,٣٠٥,١١٥)	(٣٨,٠٣٤,٠٨٥)	
(٢٧,٣١٥,٤٠٣)	(٦٥,٦٣٧,٤٢٩)	

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 استراتيجية محددة وهنالك لجنة لإدارة الموجودات والمطلوبات في البنك تتولى رقابة وضبط المخاطر وإجراء 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:

- القيمة المعرضة للمخاطر (VAR).
- تحليل نقطة الأساس (Basis Point).
- اختبار الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).
- تقارير وقف سقف الخسارة (Stop Loss Limit).
- تقارير التركزات 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 الاستثمار، ولجنة إدارة المخاطر / مجلس الإدارة.

٢ - مخاطر العملات :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
العمللة	الزيادة في سعر صرف العملة بنسبة (نقطة مئوية)	الأرباح والخسائر	الأثر 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)	-

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
العمللة	الزيادة في سعر صرف العملة بنسبة (نقطة مئوية)	الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	دينار	دينار	دينار
دولار أمريكي	%٥	(١,٤٣٦,٩٢٣)	-
جنيه استرليني	%٥	٨٣٧,٩٤٣	-
يورو	%٥	٤٨,٤٠٢	-
ين ياباني	%٥	٦٣	-
عملات أخرى	%٥	(٨١٥,٢٥٦)	-

٣ - مخاطر التغير بأسعار الاسهم :

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المؤشر	التغير في المؤشر	الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	دينار	دينار	دينار
بورصة عمان	%٥	٥,٠١٩	٢٥٣,٦٢٤
بورصة فلسطين	%٥	-	٣٨٤,٨٩١

التركز في مخاطر العملات الاجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						البند
دولار أمريكي	جنيه استرليني	يورو	ين ياباني	أخرى	إجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٤,٣٥٧,١٧١	٤٦٥,٩٧٠	١٢,٩٥٥,٥٤٢	١١	٨٥,٩٢٨,٤١٦	١٨٣,٧٠٧,١١٠	موجودات :
٥٢,٧١٢,٦٤٤	٨٠٨,٣٩٣	٨,٠٩٢,٣٤٣	٢١٦,٥١٨	٢٩,٩٤٦,٩٤٥	٩١,٧٧٦,٨٤٣	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٤,٢٦٤,٤٤٢	-	-	-	٥٠,١٣٥	٤,٣١٤,٥٧٧	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٠٥,٤٨٨,٢٢٦	١	٣,٠٦٥,٣٢٩	-	١٦١,٢٧٢,٨٦٨	٤٦٩,٨٢٦,٤٢٤	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
١٠٤,٤٩٥,٢٨٤	-	٣,٤٦٤,١٥٣	-	-	١٠٧,٩٥٩,٤٣٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٧,٠٢٣,٦١٦	١١٢	١٥٠,٦٢٥	١١	٨,٣٧٨,٤٦٨	١٥,٥٥٢,٨٣٢	موجودات مالية (بالتكلفة المطفأة)
٥٥٨,٣٤١,٣٨٣	١,٢٧٤,٤٧٦	٢٧,٧٢٧,٩٩٢	٢١٦,٥٤٠	٢٨٥,٥٧٦,٨٣٢	٨٧٣,١٣٧,٢٢٣	موجودات أخرى
						اجمالي الموجودات
٤١,٢٢٧,٨٥١	٢,٨٢٦	٤٣,٣١٢	-	٣,٥٠٥,٠٠٨	٤٤,٧٧٨,٩٩٧	مطلوبات :
٤١٩,٠٨٦,٦٩٦	٨,٠٤٧,٩٥٢	٢٣,٧٨٣,٧٠٨	١٩٨,٩٧١	٢٢٩,٤٣٨,٧٩٥	٦٨٠,٥٥٦,١٢٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢١,٥٩٣,٠٠١	٥,٥٢٣	٢,٠٩٣,٣٢٣	٢,٧٢٩	٥,٨٢٣,٣١٧	٢٩,٥١٧,٨٩٣	ودائع العملاء
٩٨,٠٣٩,١٩٤	٢٩,٠٢٥	٩,٦٢٤	-	٨٥,٨٤٣,٧٩٧	١٨٣,٩٢١,٦٤٠	تأمينات نقدية
٥٧٩,٩٤٦,٧٤٢	٨,٠٨٥,٣٢٦	٢٥,٩٢٩,٩٦٧	٢٠١,٧٠٠	٣٢٤,٦١٠,٩١٧	٩٣٨,٧٧٤,٦٥٢	مطلوبات أخرى
(٢١,٦٠٥,٣٥٩)	(٦,٨١٠,٨٥٠)	١,٧٩٨,٠٢٥	١٤,٨٤٠	(٣٩,٠٣٤,٠٨٥)	(٦٥,٦٣٧,٤٢٩)	اجمالي المطلوبات
٤٥,٤٦٣,٦٧١	-	٧,٣٣٨,٢٠٧	٥٤,٥٨٠	٤,٧٩٥,٢٦٣	٥٧,٦٥١,٧٢١	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة لسنة ٢٠٢٢
						التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي لسنة ٢٠٢٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢١						البند
دولار أمريكي	جنيه استرليني	يورو	ين ياباني	أخرى	إجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٩٥,٥٨٠,٤٨٨	٢٨,٠٧٢,٦٢٣	٢٦,١٧٦,٧٣٣	٢٩,٩٣٦	٢٥٦,٤٤٣,٧٣٢	٩٠٦,٣٠٣,٥١٢	اجمالي الموجودات
٦٢٤,٣١٨,٩٣٨	١١,٣١٣,٧٥٩	٢٥,٢٠٨,٦٨٥	٢٨,٦٨٦	٢٧٢,٧٤٨,٨٤٧	٩٣٣,٦١٨,٩١٥	اجمالي المطلوبات
(٢٨,٧٣٨,٤٥٠)	١٦,٧٥٨,٨٦٤	٩٦٨,٠٤٨	١,٢٥٠	(١٦,٣٠٥,١١٥)	(٢٧,٣١٥,٤٠٣)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة لسنة ٢٠٢١
٤٦,٩٥٢,٣٨٦	-	٩,٧١٦,١٢٨	١٣,٤٨٤	٥,٢٤٨,٤٦٦	٦١,٩٣٠,٤٦٤	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي لسنة ٢٠٢١

- فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق

للسنة ٢٠٢٢	أقل من شهر	من شهر لغاية (٣) شهور	أكثر من ٣ شهور	أكثر من ٦ شهور	أكثر من سنة	عناصر	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	بدون فائدة	دينــــــــــــــــار
الموجــــــــــــــــودات							
٣٧٦,٨٤٣,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢٨٦,٣٤٦,٤٦٤	٦٧٣,٨٢٤,٤٦٤
نقد وارصدة لدى البنوك المركزية	١٢٤,٥١٤,٨١٩	-	٩٣٩,٩٤٧	-	-	٢٦,٢٢٣,٩١٥	١٥١,٦٧٨,٦٨١
أرصدة و إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	١٢٩,٠٩٧,٩٧١	١٢٩,٠٩٧,٩٧١
موجودات مالية بالقيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٣٨,٥٣٥,٥٥٢	٢٢٩,٢٥٢,٥٥٧	١٤٠,٤٩٩,٠٣٣	٢٦٧,٦١٤,٩٥٤	٣٣٥,٨٤٩,٥٣٨	٥٠٠,٤٠٧,٥٧٥	١,٥١٢,١٥٩,٢٠٩
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	٣٠,١٤٠,٧٧٥	١٣,٣٣٤,٤٦٣	٣٤,٩٣٧,٨٠٧	٤٨,٣٥١,٥٦٨	١٠٩,٨٩٥,٨١٧	٢٣٦,٦٦٠,٤٣٠
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	-	-	-	-	٥٧,٥٥٩,٣٨٤	٥٧,٥٥٩,٣٨٤
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	٧,٤٨٢,١٢٦	٧,٤٨٢,١٢٦
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	٢٥,١٦٢,١٣٥	٢٥,١٦٢,١٣٥
موجودات اخرى	-	-	-	-	-	٩١,١٠٦,٠١٦	٩١,١٠٦,٠١٦
مجموع الموجودات	٥٣٩,٨٩٣,٣٧١	٢٥٩,٣٩٣,٣٣٢	١٥٤,٧٧٣,٤٤٣	٣٠٢,٥٥٢,٧٦١	٣٨٤,٢٠١,١٠٦	٦٢٢,٩٧٨,٠١١	٢,٨٨٤,٧٣٠,٤١٦

المطلوبــــــــــــــــات							
٤٦,٤٢٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٩,٦٥٨,٨٣٩	٨٦,٣١٣,٨٣٩
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٧١,٥٩٦,٩٦٧	٢١٣,٣٥١,٢٦٤	١٩٨,٥٢٧,٦٩١	١٦٥,٧٦٢,١٩١	١٥٣,١٩٦,٤٣٨	٧١٣,٨٦١,٢٤٠	٢,٠١٦,٢٩٥,٧٩١
ودائع عملاء	٩,٩٣١,٤١٢	١,٨٨٥,٦٩١	٤,٧٤٤,٦٦٦	١٧,٩١٥,٥٩٢	٢٩,٠٣٠,٩٦١	١,١٤٣,٣٤٩	١٠٩,٦٢٣,٠٨٦
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	-	٤,٢٣٥,٣٤٠
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٤,٢٣٥,٣٤٠
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٢١,٤٩٧,٧٨٥
أموال مقترضة	١,١١٢,٨٨١	١,٠١٧,٢٠٧	١,٥٣٩,٤٣٤	١٧,٦٣٦,١٧٩	١٠,٣٣١,٢٢٠	٩,٥٣١,٧٢٦	٥٧,٦٧٤,٧٦٣
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١٠٧,٣٦٧
مطلوبات اخرى	-	-	-	-	-	-	٤٦,٦٣٨,٦٥٩
مجموع المطلوبات	٦٢٩,٠٦١,٢٦٠	٢٢١,٢٥٤,١٦٢	٢٠٥,٠٤٦,٧٩١	٢٠١,٣١٣,٩٦٢	٢١٧,٥٥٨,٦١٩	١٠,٦٧٥,٠٧٥	٢,٣٤٢,٣٨٦,٦٣٠
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٨٩,١٦٧,٨٨٩)	٣٨,١٣٩,١٧٠	(٥٠,٢٧٣,٣٤٨)	١٠١,٢٣٨,٧٩٩	١٦٦,٦٤٢,٤٨٧	٦١٠,٢٦٣,٣١٧	٥٤٢,٣٤٣,٧٨٦

للسنة ٢٠٢١

إجمالي الموجودات	٤٦٩,٢٤٦,٠٤١	٦٣٢,٤٠٨,٤٢٦	١٨٧,٠٥٤,٠٢٨	٣٦٨,٠٠٤,٥٢٢	٢٧٩,٢٧١,٠٠٥	١٩٤,٧٦٦,٥٧٧	٦٠٩,٤٥٣,٨٤٩	٢,٧٤٠,٢٠٤,٤٤٨
إجمالي المطلوبات	٨٠٠,٣٢٢,٩٥٥	١٠١,٥٠٣,٢٨٩	٧٩,٣٩١,٦١٦	١٥١,٤٣٠,٧٥٨	١٤٥,٨٧٩,١١٩	٥٤,٥٦٨,٤٤٢	٩٢١,٠٤٣,٢٩٣	٢,٢٥٤,١٣٩,٤٧٢
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٣٣١,٠٧٦,٩١٤)	٥٣٠,٩٠٥,١٣٧	١٠٧,٦٦٢,٤١٢	٢١٦,٥٧٣,٧٦٤	١٣٣,٣٩١,٨٨٦	١٤٠,١٩٨,١٣٥	(٣١١,٥٨٩,٤٤٤)	٤٨٦,٠٦٤,٩٧٦

مخاطر السيولة

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

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

المطلوبات

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

مخصصات متنوعة

مخصص ضريبة الدخل

مطلوبات ضريبة مؤجلة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	لغاية شهر	أكثر من شهر	أكثر من ٣ شهور	أكثر من ٦ شهور	أكثر من سنة	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠,١٩٧,٠٠٠	٣,٨٨٢,٠٠٠	٢٨٢,٠٠٠	-	٥٠,٩٣٧,٨٦٧	-	-	-	٨,٤٩٦,٩٧١	٩٣,٧٩٥,٨٣٨
٤٧٥,٣٤٨,٥١٣	٢١٠,٢٣٧,٤١٧	١٨٧,٩٣٣,٣٦٥	٢٦١,٣٩٨,٨١٥	٣٥٣,٠٧٢,٤١٢	٤٢٠,٠٤٠,١١٨	-	-	-	١,٩٠٨,٠٣٠,٦٤٠
١٠٧,٠٢٣,٧٤٦	١,٩٠٤,٥٦٣	٣٥٠,٠٩٣	٢,١١٥,٠٠٩	٧,٢٤٥	١,٢٥٨,٤٢٠	-	-	-	١١٢,٦٥٩,٠٧٦
١,٩٣٧,٠٨٥	٤,٤٢٧,٧٤٩	٥,٩١٠,٣٧٩	١١,٣٠٠,٤١٩	٣٨,٧٤٥,٨٩٥	٩,٨١٧,٨٠٠	-	-	-	٧٢,١٣٩,٣٢٧
-	-	-	-	-	-	-	-	٥,١٥٦,٢٣٣	٥,١٥٦,٢٣٣
٦,٥١٥,٩٠٠	-	٩,٠٥٦,٤٤٩	٨٥٨,١١٤	-	-	-	-	٣,٦٢٥,٠٣١	٢٠,٠٥٥,٤٩٤
-	-	-	-	-	-	-	-	٥١,٨٧١	٥١,٨٧١
٥,١٧١,٦٨١	١,١٦٣,٢٦٣	٢,٧٨١,٨٤٨	٢,٢٣٨,٨٨٤	١٤٥,٦٧٠	-	-	-	٣٠,٧٤٩,٦٤٧	٤٢,٢٥٠,٩٩٣
٦٢٦,١٩٣,٩٢٥	٢٢١,٦١٤,٩٩٢	٢٠٦,٣١٤,١٣٤	٢٧٧,٩١١,٢٤١	٤٤٢,٩٠٩,٠٨٩	٤٣١,١١٦,٣٣٨	٤٨٠,٧٩,٧٥٣	٤٨٠,٧٩,٧٥٣	٤٨٠,٧٩,٧٥٣	٢,٢٥٤,١٣٩,٤٧٢
٦٥٠,١٨٦,٧٩٢	٢٣٩,١٥٩,٠٤٢	٢٠٩,٩٩٠,٠٨٨	٢٨٣,٠٩٧,٨٠٢	٥١٢,٠٤٢,٤٤٦	٦٥٧,٠٣٥,٨٢٤	١٨٨,٦٩٢,٤٥٤	١٨٨,٦٩٢,٤٥٤	١٨٨,٦٩٢,٤٥٤	٢,٧٤٠,٢٠٤,٤٤٨

المطلوبات

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

مخصصات متنوعة

مخصص ضريبة الدخل

مطلوبات ضريبة مؤجلة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

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

- المشتقات المالية/ المطلوبات التي يتم تسويتها بالإجمالي وتشمل :

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
	لغاية ٣ أشهر	من ٣ أشهر لغاية سنة	الاجمالي	لغاية ٣ أشهر	من ٣ أشهر لغاية سنة	الاجمالي
المشتقات للمتاجرة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مشتقات العملات:						
تدفق خارج	(٩,٥٣٥,٦٠١)	-	(٩,٥٣٥,٦٠١)	(٣٧,٢٧٦,٧١٢)	(٤,٥١٢,٢٨٦)	(٤١,٧٨٨,٩٩٨)
تدفق داخل	٩,٦٥٤,٠٦٤	-	٩,٦٥٤,٠٦٤	٣٧,٢٢٥,٠١١	٤,٥٥٨,٥٣٩	٤١,٧٨٣,٥٥٠
المجموع	١١٨,٤٦٣	-	١١٨,٤٦٣	(٥١,٧٠١)	٤٦,٢٥٣	(٥,٤٤٨)

ثالثاً : نسبة تغطية السيولة

بلغ متوسط نسبة تغطية السيولة ٢١٨% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٩٦,٧% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). كما بلغت نسبة تغطية السيولة ٢٢٧,٣% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(١٩٥,١% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١)

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

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

	٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
	لغاية سنة	لغاية (٥) سنوات	أكثر من (٥) سنوات	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الاعتمادات والقبولات	٤٠,٥٢٩,٤٦٣	-	-	٤٠,٥٢٩,٤٦٣
السقوف غير المستغلة	٣١٩,٩٨٣,٤٩٨	-	-	٣١٩,٩٨٣,٤٩٨
الكفالات	٨٥,٧٦١,٤١٥	٩,٥٩٢,٣١٦	-	٩٥,٣٥٣,٧٣١
عقود إيجار تشغيلية	٢,٦١٥,٢٦٣	٧,٨٦٣,٥٦٧	٥,١٠٠,١٢٩	١٥,٥٧٨,٩٥٩
التزامات رأسمالية	٤٤٠,٦٣٦	-	-	٤٤٠,٦٣٦
المجموع	٤٤٩,٣٣٠,٢٧٥	١٧,٤٥٥,٨٨٣	٥,١٠٠,١٢٩	٤٧١,٨٨٦,٢٨٧

٤٢ - التحليل القطاعي

١ - معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم إستعمالها 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 الاسهم لمحظة العملاء ولحسابها وأمانة الاستثمار والاستشارات المالية وكذلك خدمة الحفظ الأمين وإدارة الاصدارات الأولية.

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

الإفراد	المؤسسات	الخبزينة	الوساطة المالية	أخرى	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠٢٢	٢٠٢١
٦٢,٣٢١,٧١٢	٥٤,٥٧٥,٩٠٢	٢٦,١٤١,٦٠٤	٢٢٨,٤٢٠	٤,٥٨٧,٠٧٦	١٤٧,٨٥٤,٧١٤	١٣٩,٣٤٥,٩٣٨
(٤,٨٠٦,٧٩٨)	(١,٥٢٩,٦٦٢)	(٨٨,٩٨٨)	١٧٦	-	(٦,٤٢٥,٢٧٢)	(١٦,٠٥٨,١١٩)
٥٧,٥١٤,٩١٤	٥٣,٠٤٦,٢٤٠	٢٦,٠٥٢,٦١٦	٢٢٨,٥٩٦	٤,٥٨٧,٠٧٦	١٤١,٤٢٩,٤٤٢	١٢٣,٢٨٧,٨١٩
(٤٨,٨٥٦,٧٤٤)	(١٨,٢٤٣,٦٩٧)	(٣,٧٧١,٢١٨)	(١٥٦,٠٧٦)	(٩,٤٦٩,٧٧٩)	(٨٠,٤٩٧,٥١٤)	(٧١,٣٩٣,٨٣٠)
٨,٦٥٨,١٧٠	٣٤,٨٠٢,٥٤٣	٢٢,٢٨١,٣٩٨	٧٢,٥٢٠	(٤,٨٨٢,٧٠٣)	٦٠,٩٣١,٩٢٨	٥١,٨٩٣,٩٨٩
(٢,٨٧٦,٢٤٥)	(٩,٧٧١,١١٤)	(٦,٩٦٤,١٢٨)	(٥٢,١٢٦)	(٧٠٨,٦٤٢)	(٢٠,٣٧٢,٢٥٥)	(١٥,٥٨٦,٧٥٦)
٥,٧٨١,٩٢٥	٢٥,٠٣١,٤٢٩	١٥,٣١٧,٢٧٠	٢٠,٣٩٤	(٥,٥٩١,٣٤٥)	٤٠,٥٥٩,٦٧٣	٣٦,٣٠٧,٢٣٣

إجمالي الدخل

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

نتائج أعمال القطاع

المصاريف الأخرى

الربح قبل الضرائب

ضريبة الدخل

صافي ربح السنة

معلومات أخرى

مصاريف رأسمالية

استهلاكات وإطفاءات

إجمالي الموجودات

إجمالي المطلوبات

١,١٠٠,١٥٢	١٥٥,٢٩٥	-	-	١,١٠٥,١٩٦	٢,٣٦٠,٦٤٣	٤,٣٥٧,١٧١
٦,٢٢٩,٨٠٩	٤٤,٥٨١	٥,٥١٥	١٧,٣٥١	٤,٤٤٥,١٥٦	١٠,٧٤٢,٤١٢	١٠,٥٠٠,٣٨٧
٨٠١,١٠٨,٧٤٦	٧٣٤,٨٠٢,٠٨٥	١,١٩٦,٢٨٢,٨٨٦	٢,١٠٢,٦٢٢	١٥٠,٤٣٤,٠٧٧	٢,٨٨٤,٧٣٠,٤١٦	٢,٧٤٠,٢٠٤,٤٤٨
١,٧٨٢,٥٥٤,٠٧٦	٣٩٦,٨٨١,٣٠٩	١٠٧,٢٩٩,٩٧١	٣٣٥,٢٦٢	٥٥,٣١٦,٠١٢	٢,٣٤٢,٣٨٦,٦٣٠	٢,٢٥٤,١٣٩,٤٧٢

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 فروعه في فلسطين والشركات التابعة.

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

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤٠,٥٧١,٠٩٥	١٢٨,٢٤٢,٧١٥	٣٧,٣٤١,٣٩٨	٣٢,٩٦٩,٣٠٣	١٧٧,٩١٢,٤٩٣	١٦١,٢١٢,٠١٨
٢,٠٧٠,٩٠٦,٥٧٨	١,٨٥٤,٥٤٩,٥٥١	٨١٣,٨٢٣,٨٣٨	٨٨٥,٦٥٤,٨٩٧	٢,٨٨٤,٧٣٠,٤١٦	٢,٧٤٠,٢٠٤,٤٤٨
١,١١٢,٤٩٨	٢,٩٧٩,١٥٤	١,٢٤٨,١٤٥	١,٣٧٨,٠١٧	٢,٣٦٠,٦٤٣	٤,٣٥٧,١٧١

إجمالي الإيرادات

مجموع الموجودات

المصرفات الرأسمالية

٤٣ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات :

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

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
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)
مجموع المطلوبات		
الصافي		

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
٣٨٢,٠٣٥,٤٦٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠	٣٧١,٤٠٠,٤٦٠
١٣٦,٠٠٢,١٨٠	-	١٣٦,٠٠٢,١٨٠
٨٩,٢٤٩,٤٧٧	٤٣,٩٧٥,٦٤٩	٤٥,٢٧٣,٨٢٨
١٥,٢٣٤,٤٢٣	-	١٥,٢٣٤,٤٢٣
٦٢,١٦٣,٢٢٧	٦٢,١٦٣,٢٢٧	-
١,٤٨٦,١١٤,٦٩٣	٨٩٥,٢٥٦,٥٦٦	٥٩٠,٨٥٨,١٢٧
٣٨٣,٨٣٠,١٢٠	١٥١,١٠٧,٠٧٧	٢٣٢,٧٢٣,٠٤٣
٥٩,٦٦٣,٩٨٦	٥٩,٦٦٣,٩٨٦	-
٨,٠١٢,٠٠٠	٨,٠١٢,٠٠٠	-
٢٤,٥٥٦,٦٩٩	٢٤,٥٥٦,٦٩٩	-
٩٣,٣٤٢,١٨٣	٦٨,١٠٣,٩٧٧	٢٥,٢٣٨,٢٠٦
٢,٧٤٠,٢٠٤,٤٤٨	١,٣٢٣,٤٧٤,١٨١	١,٤١٦,٧٣٠,٢٦٧

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 :

٩٣,٧٩٥,٨٣٨	٥٠,٩٣٧,٨٦٧	٤٢,٨٥٧,٩٧١
١,٩٠٨,٠٣٠,٦٤٠	٧٧٣,١١٢,٥٣٠	١,١٣٤,٩١٨,١١٠
١١٢,٦٥٩,٠٧٦	١,٢٦٥,٦٦٤	١١١,٣٩٣,٤١٢
٥,١٥٦,٢٣٣	٥,١٥٦,٢٣٣	-
٢٠,٠٥٥,٤٩٤	٣,٦٢٥,٠٣١	١٦,٤٣٠,٤٦٣
٧٢,١٣٩,٣٢٧	٤٨,٥٦٣,٦٩٥	٢٣,٥٧٥,٦٣٢
٥١,٨٧١	٥١,٨٧١	-
٤٢,٢٥٠,٩٩٣	٣٠,٨٩٥,٣١٧	١١,٣٥٥,٦٧٦
٢,٢٥٤,١٣٩,٤٧٢	٩١٣,٦٠٨,٢٠٨	١,٣٤٠,٥٣١,٢٦٤
٤٨٦,٠٦٤,٩٧٦	٤٠٩,٨٦٥,٩٧٣	٧٦,١٩٩,٠٠٣

مجموع المطلوبات

الصافي

٤٤ - مستويات القيمة العادلة

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

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

		القيمة العادلة		دينار اردني	
العلافة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
الموجودات المالية / المطلوبات المالية					
موجودات مالية بالقيمة العادلة:					
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة					
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	١٠٠,٣٨٤	٩٠,١٦٧
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	لا ينطبق	قوائم مالية صادرة عن الشركات	المستوى الثاني	١٣٤,٠٣٩	٢٢٦,٨٣٣
حق استلام بالقيمة العادلة	لا ينطبق	السعر المحدد	المستوى الأول	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
المجموع				١٥,٢٣٤,٤٢٣	١٥,٣١٧,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل					
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	١٢,٧٧٠,٣٠٤	١٤,٥٠٨,١٧٠
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	ينطبق	قوائم مالية صادرة عن الشركات او مدخلات السوق التي يمكن ملاحظتها	المستوى الثاني	٣,٧٤٠,٢٦٦	٢,٢٥٧,٠٩٧
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	ينطبق	أساليب تقييم باستخدام مدخلات لا تعتمد على معلومات السوق المتاحة	المستوى الثالث	٤٥,٦٥٢,٦٥٧	٩٧,٠١٥,٧٠٤
المجموع				٦٢,١٦٣,٢٢٧	١١٣,٧٨٠,٩٧١
عقود آجلة عملات أجنبية	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	-	١١٨,٤٦٣
إجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة				٧٧,٣٩٧,٦٥٠	١٢٩,٢١٦,٤٣٤
مطلوبات مالية بالقيمة العادلة:					
عقود آجلة عملات أجنبية	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٥,٤٤٨	-
المجموع				٥,٤٤٨	-

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠٢٢ .

تم اتباع أسلوب المضاغفات والتدفقات النقدية المخصومة 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 تقريبا وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام .

مستوى القيمة	٣١ كانون الاول ٢٠٢١		٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
العادلة	دينار	دينار	دينار	دينار
المستوى الثاني	٣٠٠,٣٩٤,٠٢٥	٣٠٠,٣٧٦,٤٩١	٥٩٣,٥٢٨,٤٧٢	٥٩٣,٢٦٧,٤٠٢
المستوى الثاني	١٣٦,٠٢٣,٠٦٢	١٣٦,٠٠٧,٣٧٤	١٥٠,٨٨٤,٧٢٤	١٥٠,٨٤٤,٥٠٦
المستوى الثاني	٩١,٢٤٨,٧٢٣	٨٩,٢٨٢,٠٠٠	٩٨٥,٢٢٦	٩٤٠,٠٠٠
المستوى الثاني	١,٥٣٠,١٧٩,٧١٢	١,٥٢٥,٩٦٣,٦٠٧	١,٥١٦,٨٢٧,٩٨٧	١,٥١١,٥٩٣,٥٢٥
المستوى الثاني	٣٨٩,٠٤١,٢١٨	٣٨٤,٣٠٧,٢٠٠	٢٤٠,١٣٨,٩٩٤	٢٣٧,٠٣٢,٦٠٧
	٢,٤٤٦,٨٨٦,٧٤٠	٢,٤٣٥,٩٣٦,٦٧٢	٢,٥٠٢,٣٦٥,٤٠٣	٢,٤٩٣,٦٧٨,٠٤٠
المستوى الثاني	٩٣,٩٣٦,٤٧٠	٩٣,٧٩٥,٨٣٨	٨٦,٦٣٩,٣٥٩	٨٦,٣١٣,٨٣٩
المستوى الثاني	١,٩١١,٠٦٨,٣٣٢	١,٩٠٨,٠٣٠,٦٤٠	٢,٠٢٣,٩٧٥,٣٣٤	٢,٠١٦,٢٩٥,٧٩١
المستوى الثاني	١١٢,٦٥٩,٦٤٤	١١٢,٦٥٩,٠٧٦	١٠٩,٦٣٧,٥٧٥	١٠٩,٦٢٣,٠٨٦
	٢,١١٧,٦٦١,٤٤٦	٢,١١٤,٤٨٥,٥٥٤	٢,٢٢٠,٢٥٢,٢٦٨	٢,٢١٢,٢٣٢,٧١٦

للبنود المبينة اعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها و التي تعكس مخاطر الائتمان 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:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢		٣١ كانون الاول ٢٠٢١		مستوى القيمة	
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة العادلة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٦,٢١٢,٣٢٠	١٢٠,٣٩٤,٠٧١	٧٣,١٤٠,٦٩١	١١٧,٩٤٤,٦٨٤	المستوى الثاني	
٧٦,٢١٢,٣٢٠	١٢٠,٣٩٤,٠٧١	٧٣,١٤٠,٦٩١	١١٧,٩٤٤,٦٨٤		

توضح البنود أعلاه 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 والأرباح المرحلية بعد طرح الضريبة والتوزيعات المتوقعة وتطرح التعديلات الرقابية.

متطلبات الجهات الرقابية :

تلتزم 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 أن 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 أن 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 الإجباري 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
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار

بنود رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية (CET١):

٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٠٤,٣٦٣	١١٠,٤٥٣	الإحتياطي القانوني
٤٩	٨٦	الإحتياطي الإختياري
٥,٨٥٠	٥,٨٥٠	إحتياطيات أخرى
(٣,٩٧٩)	٤٨,٤٩٦	إحتياطي القيمة العادلة
١٣٨,٧٧٩	١٣٦,١٩٧	الأرباح المدورة
٤,٤٩١	٥,٢١٥	حقوق الأقلية في رؤوس أموال الشركات التابعة
(٤٥,٥٧٩)	(٤٥,٦٧٨)	يطرح : التعديلات الرقابية على رأس المال
٤٠٣,٩٧٤	٤٦٠,٦١٩	مجموع رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية (CET١)

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 إحتياطي المخاطر المصرفية

٢,٤٤١	٨,١٧٨
٤,١٠٢	٤,١٠٢
٦,٥٤٣	١٢,٢٨٠

مجموع رأس المال التنظيمي

٤١٠,٥١٧	٤٧٢,٩٠٠
---------	---------

مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

٢,١٣٧,٧١١	٢,٠٨٦,٤٩٣
٪١٩,٢٠	٪٢٢,٦٦
٪١٨,٩٠	٪٢٢,٠٨
٪١٨,٩٠	٪٢٢,٠٨

نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (٪)

نسبة رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية (CET١) (٪)

نسبة كفاية رأس مال الشريحة الأولى (٪)

٤٦ - ارتباطات والتزامات محتملة
أ - ارتباطات والتزامات ائتمانية :

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢٦,٥٨٧,٤٥٩	١٨,٤٥٢,٩٣٥	اعتمادات مستندية:
١٣,٩٤٢,٠٠٤	١٩,٦٠٢,١٨٦	قبولات
		كفالات :
٣١,٥٨٦,٤٦٧	٢٧,٥٥٥,٧١٠	- دفع
٣٩,٦١٦,٤٣٨	٣٠,٧٦٦,٧٧٩	- حسن تنفيذ
٢٤,١٥٠,٨٢٦	٢٠,٥٦٠,٩٦٣	- أخرى
		سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٣١٩,٩٨٣,٤٩٨	٣٨٠,٣٧٣,٠٤٨	وغير مباشرة غير مستغلة
٤٥٥,٨٦٦,٦٩٢	٤٩٧,٣١١,٦٢١	المجموع

- بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على البنود خارج قائمة المركز المالي (الغير ممولة) مبلغ ٨,٠٦٩,٧٢٤ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مبلغ ٧,٦٩٤,٩٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

ب - التزامات تعاقدية :

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٤٤٠,٦٣٦	٤٤٥,٨٣٠	عقود شراء ممتلكات ومعدات*
١٥,٥٧٨,٩٥٩	١٧,٣٧٦,٦٦٦	عقود ايجار تشغيلية ورأسمالية**
١٦,٠١٩,٥٩٥	١٧,٨٢٢,٤٩٦	المجموع

* تستحق هذه الالتزامات خلال أقل من سنة .

** تستحق هذه الالتزامات 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 ٩,٥٣١,٩٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٨,٩٩٣,٤٠٤ 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 ٣٥٧,٢٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٨,٩٩٣,٤٠٤ 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 .