

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

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

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ	قائمة المركز المالي الموحدة
ب	قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة
ج	قائمة الدخل الشامل الموحدة
د	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
هـ	قائمة التدفقات النقدية الموحدة

صفحة
١ - ١١١

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٠٣٣٠٥

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) "البنك" وشركته التابعة وشار اليهما بـ "المجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، وكل من قوائم الارباح او الخسائر والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

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

أساس الرأي

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

امور التدقيق الرئيسية

تعتبر 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 ككل ، وفي تشكيل رأينا حولها ، ولا نبدي رأياً منفصلاً حولها.

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

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

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

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

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

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

امور التدقيق الرئيسية

مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية - ١
كما هو مبين في الايضاح رقم ٢٠ و ٢٢ حول القوائم المالية الموحدة للبنك ، بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة حوالي ٧٦٦ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ الذي يمثل حوالي ٥٧% من اجمالي الموجودات كما بلغ اجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حوالي ١٣٦ مليون دينار كبند خارج قائمة المركز المالي وبلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة المتعلقة بهم حوالي ٧٢ مليون دينار. كما ان تحديد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للبنك هو امر جوهري ومعقد يتطلب حكم الإدارة الجوهري فيما يتعلق بتخمين جودة المنح والتقدير المتعلق بالمخاطر الكامنة في المحفظة.

ان المخاطر المتعلقة بالقوائم المالية تنشأ من عدة جوانب والتي تتطلب حكماً جوهرياً وحقيقياً من الإدارة مثل التقدير المتعلق بإحتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر لمختلف المراحل وتحديد مقدار الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان والتدني 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 بناء على طبيعتها وخصائص المخاطر.

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

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 اختبرنا الضوابط على مخرجات النموذج والدقة الحسابية وحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة من خلال إعادة تنفيذ أو احتساب عناصر الخسارة الائتمانية المتوقعة بشكل مستقل بناءً على بيانات ثبوتية ذات صلة وذلك بالتعاون مع خبراء ومستشارين مختصين بالائتمان ضمن فريق التدقيق . قمنا بتحدي الافتراضات الرئيسية وتفقدا منهجية الحساب وتتبعنا عينة وصولاً الى مصدر المعلومات . قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل الحدود الدنيا المعينة لتحديد مقدار الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان بما في ذلك عملية تحديد الأوزان ذات الصلة؛

قمنا بتقييم التعديلات التي تمت على النموذج والمخصصات الإضافية التي تم قيدها من قبل الادارة في سياق النماذج الاساسية ومعوقات المعلومات التي حددها البنك من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات ، مع التركيز على احتمالية التعثر و مقدار الخسارة عند التعثر المستخدمة في قروض الشركات، 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 بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتطبيق المعيار.

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

يتم الاعتراف بمخصصات معينة على التسهيلات المتدنية ائتمانياً بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني وقوانينه للحد الأدنى من المخصصات بالإضافة لأي مخصصات أخرى والتي تم الاعتراف بها بناءً على تقدير الادارة 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 الامور.

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 والتدقيق 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 بإعداد التقارير المالية واختبار الضوابط الرئيسية خاصة في مجال ضبط الدخول الى الانظمة ، وسلامة واجهات النظام وربط هذه الضوابط بموثوقية ، اكتمال و صحة التقارير المالية بما في ذلك التقارير التي يتم إنشاؤها بواسطة اجهزة الحاسب الآلي 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 و التراخيص والمراجعة المنتظمة لها.
- حماية كلمات المرور وإعداد 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

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 إعداد 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.

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 استنتاج حولها.

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

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة عن إعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهريّة في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال، التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.

• بتقييم مدى ملائمة 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 ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

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

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ شباط ٢٠٢٣

كريم بهاء النابلسي

إجازة رقم (٦١١)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010101

قائمة (أ)

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي الموحدة

٣١ كانون الأول		إيضاح	الموجودات
٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينار	دينار		
٥٥,٢٧٢,٠٥٨	٥٩,٧٤٣,٣٢٠	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٥٧,٢١٨,٨٨٧	١١٦,٦٥٤,٣٠٢	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٣,٩٧٨,٨٠٦	٧,٥٣٢,٥٧١	٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٩٣,٣٢٩,١٩٧	٧٦٦,١٢٢,٧٤٥	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
١٣٥,٦٣٣,٩٠٩	١٤٥,٢٦٠,٣٤٩	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣٩,٣١٤,٤٠٨	١٤٠,٥٢٢,٢٥٥	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥١,٩٢٦,١١٢	٤٧,٥١٨,٠٠١	١١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة مرهونة
٣٢,٩٦٩,٦٩٧	٣٣,٠٥٩,٦٥٩	١٢	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٥٥٦,١٣١	١,٢٥٤,٢٩٧	١٣	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢,٨٢٦,٢٤٥	٢,٩٢٦,٢٨٩	١٤	موجودات حق الإستخدام
٩,٠٦٧,٥٨٦	٨,٠٧١,٤٨٩	٢١/ب	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٦,٩٣٨,١٩٠	٢٢,١٣٣,٩٦٢	١٥	موجودات أخرى
١,٢٣٠,٠٣١,٢٢٦	١,٣٥٠,٧٩٩,٢٣٩		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

		إيضاح	المطلوبات
٢٠٢١	٢٠٢٢		
١٤٤,٠٥٨,٦٣٩	١٣٨,٦٩٦,٨٩٦	١٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٢٢,٦٩٤,٨٧٥	٨٤١,٩١٤,٤٣٦	١٧	ودائع عملاء
٥٢,٧٦٢,١٨٤	٥٠,٢٩٤,٨٩٤	١٨	تأمينات نقدية
١٠٣,٥٢٧,٨٦٩	١٢٤,٧٥٧,٢١٥	١٩	أموال مقترضة
٣,٣٧٨,٨٢٤	٣,٠٩٦,٦٤٦	٢٠	مخصصات متوقعة
٧,٢٥٦,٨٤٨	٢,٢٨٣,١٨٨	٢١/أ	مخصص ضريبة الدخل
٢,٣٣٧,٤٤٢	٤٦١,٣٧١	٢١/ب	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٧٦٢,٣٦٥	٢,٨١٩,٠٢٨	١٤	إلتزامات عقود التاجير
٢٢,٨٩٧,٥٨٥	٢٢,٧٠٣,٥٥٤	٢٢	مطلوبات أخرى
١,٠٦١,٦٧٦,٦٣١	١,١٨٧,٠٢٧,٢٢٨		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

		إيضاح	حقوق مساهمي البنك
٢٠٢١	٢٠٢٢		
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٦,٩٤٣	٦٦,٩٤٣	٢٣	علاوة اصدار
٢٩,٨٩٢,٤٠٨	٣٠,٧٦٢,٣١٨	٢٤	احتياطي قانوني
١٩٧,٢٨١	١٩٧,٢٨١	٢٤	احتياطي اختياري
٣,٥٧٠,٤٧٨	(١,٠٨١,٩٣٨)	٢٥	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٢٤,٦٢٧,٤٨٥	٢٣,٨٢٧,٤٠٧	٢٦	أرباح موزعة
١٦٨,٣٥٤,٥٩٥	١٦٣,٧٧٢,٠١١		مجموع حقوق الملكية
١,٢٣٠,٠٣١,٢٢٦	١,٣٥٠,٧٩٩,٢٣٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة





قائمة (ب)

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينار	دينار		
٦٣,١٩٤,٤٢٢	٧٠,٢٥٩,٩٣٢	٢٨	الفوائد الدائنة
(٢٦,٤٢٩,٧٢٥)	(٣٤,٠٥٧,٠٠٠)	٢٩	الفوائد المدينة
٣٦,٧٦٤,٦٩٧	٣٦,٢٠٢,٩٣٢		صافي إيرادات الفوائد
٣,٧٢٠,٥٦٥	٣,١٧٦,٥٧٣	٣٠	صافي إيرادات العمليات
٤٠,٤٨٥,٢٦٢	٣٩,٣٧٩,٥٠٥		صافي إيرادات الفوائد والعمليات
٩٥٩,٧٢٩	٩٢٦,٢٩١	٣١	أرباح عملات أجنبية
٤,٠٠٠	٢٩,٥٠٠	٣٢	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٥١١,٦٣٥	٢,٧٧١,٠٨٥	٣٣	إيرادات أخرى
٤٤,٩٦٠,٦٢٦	٤٣,١٠٦,٣٨١		إجمالي الدخل
			المصروفات
١٤,٧٠٩,٥٩٦	١٥,٠٨٨,٣٦٤	٣٤	نفقات موظفين
٢,٣٦٣,٢٧٥	٣,٦٠٠,٨٧٤	١٢ و ١٣ و ١٤	استهلاكات وإطفاءات
٧,٦٤٨,٥٧٥	٩,٠٥٢,١٨٦	٣٥	مصاريف أخرى
٤,٧٧٣,٨٠٢	٦,٩٤٣,٣٥٠	٢٧	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
١٠٠,٦٦١	-	١٥	مخصص تدني عقارات مستملكة
٢٣٨,١٠٣	(٢٧٧,٤٨٨)	٢٠	مخصصات متنوعة
٢٩,٨٣٤,٠١٢	٣٤,٤٠٧,٢٨٦		إجمالي المصروفات
١٥,١٢٦,٦١٤	٨,٦٩٩,٠٩٥		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(٥,٥٢٤,١٩٠)	(٢,٠٢٩,٢٦٣)	١/٢١	ضريبة الدخل
٩,٦٠٢,٤٢٤	٦,٦٦٩,٨٣٢		الربح للسنة - قائمة (ج) و (د)
فلس / دينار	فلس / دينار		
٠,٠٨٧	٠,٠٦١	٣٦	حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من الربح للسنة

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

المدير العام

Handwritten signature

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينار	دينار		
٩,٦٠٢,٤٢٤	٦,٦٦٩,٨٣٢	الربح السنة – قائمة (ب)	
		<u>بنود الدخل الشامل الأخرى التي قد يتم تحويلها لاحقاً الى قائمة الربح أو الخسارة</u>	
		صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
(١,٤١٩,٥٦١)	(٥,١٣٩,٠٣٤)	بعد الضريبة - ادوات دين	
١١٦,١٤٣	٣٧٢,٧٦٤	ارباح (خسائر) القيمة العادلة للمشتقات	
		<u>بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الارباح والخسائر</u>	
		صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
١٦٨,٧٨٩	١١٣,٨٥٤	بعد الضريبة - ادوات ملكية	
٨,٤٦٧,٧٩٥	٢,٠١٧,٤١٦	اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)	

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

الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (د)

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

رأس المال						
المكتتب به						
الاحتياطيات						
ات						
والمدفوع	علاوة اصدار	قانوني	اختباري	القيمة العادلة	أرباح مدورة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦,٩٤٣	٢٩,٨٩٢,٤٠٨	١٩٧,٢٨١	٣,٥٧٠,٤٧٨	٢٤,٦٢٧,٤٨٥	١٦٨,٣٥٤,٥٩٥
-	-	-	-	(٤,٦٥٢,٤١٦)	٦,٦٦٩,٨٣٢	٢,٠١٧,٤١٦
-	-	٨٦٩,٩١٠	-	-	(٨٦٩,٩١٠)	-
-	-	-	-	-	(٦,٦٠٠,٠٠٠)	(٦,٦٠٠,٠٠٠)
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦,٩٤٣	٣٠,٧٦٢,٣١٨	١٩٧,٢٨١	(١,٠٨١,٩٣٨)	٢٣,٨٢٧,٤٠٧	١٦٣,٧٧٢,٠١١
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
الرصيد في بداية السنة						
إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)						
المحول من الاحتياطيات						
الأرباح الموزعة						
الرصيد في نهاية السنة						
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦,٩٤٣	٢٨,٣٧٩,٧٤٧	١٩٧,٢٨١	٤,٧٠٥,١٠٧	١٦,٥٢٧,٢٣٠	١٥٩,٨٧٦,٣٠٨
-	-	-	-	(١,١٣٤,٦٢٩)	٩,٦٠٢,٤٢٤	٨,٤٦٧,٧٩٥
-	-	-	-	-	١٠,٤٩٢	١٠,٤٩٢
-	-	١,٥١٢,٦٦١	-	-	(١,٥١٢,٦٦١)	-
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦,٩٤٣	٢٩,٨٩٢,٤٠٨	١٩٧,٢٨١	٣,٥٧٠,٤٧٨	٢٤,٦٢٧,٤٨٥	١٦٨,٣٥٤,٥٩٥
الرصيد في نهاية السنة						

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٤٨٩,٠٧١,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل موجودات ضريبية مؤجلة (٨٦,٠٨٦,٠٦٧,٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) بما في ذلك الرسملة او التوزيع الا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك مسبقاً استناداً الى تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية .

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٢,٧٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢,٧٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) لا يمكن التصرف به والذي يمثل أثر تطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الإيماءة بما يتحقق منه فعلا من خلال عمليات البيع.

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

قائمة (هـ)

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينار	دينار		
١٥,١٢٦,٦١٤	٨,٦٩٩,٠٩٥		الأنشطة التشغيلية :
			الربح قبل الضريبة – قائمة (ب)
			تعديلات بنود غير نقدية
٢,٣٦٣,٢٧٥	٣,٦٠٠,٨٧٤	١٤ و ١٣ و ١٢	استهلاكات و اطفاءات
٤,٧٧٣,٨٠٢	٦,٩٤٣,٣٥٠	٢٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية
١٠٠,٦٦١	-	١٥	مخصص تدني موجودات مستملكة
-	(٥٥,٧١١)		(أرباح) بيع موجودات مستملكة
٢,٣٤٤,٧٦٥	(١,٠٧٧,١٣٧)		فوائد مستحقة
(٢,١٩٥)	٦١٨,٨٠٣		خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٢٣٨,١٠٣	(٢٧٧,٤٨٨)		مخصص مخصصات متنوعة
١٤٠,٢٩٢	٨٤,٤٣٢		تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٥,٠٨٥,٣١٧	١٨,٥٣٦,٢١٨		الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات :
			النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
(١٦,٦٣٩,٥١٥)	١٦,٤٤٩,٥٠٠		(الزيادة) في التسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
(٤٨,٥٨٨,٦٤٦)	(٧٩,٨٣٩,٦١٤)		النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(١٣,٤٣٤,٢٩١)	٧,٢٢٧,٩٩٩		الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
-	١,٦٠٤,٦٤٢		الزيادة في ودائع العملاء
٣٨,٤٠٢,٩٢٨	١١٩,٢١٩,٥٦١		(النقص) الزيادة في تأمينات نقدية
١,٤٤١,٤٨١	(٢,٤٦٧,٢٨٩)		(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى
١,٥٣٥,٣٠٠	(٦٧٠,٠٢٤)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
			والمخصصات المدفوعة
(١٢,١٩٧,٤٢٦)	٨٠,٠٦٠,٩٩٣	٢١	ضريبة الدخل المدفوعة
(٤,٦٠٨,٠٦٦)	(٥,٠٣١,٤١٥)	٢٠	مخصصات متنوعة مدفوعة
(٤٠٤,٦٦٠)	(٤,٦٩٠)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١٧,٢١٠,١٥٢)	٧٥,٠٢٤,٨٨٨		
			الأنشطة الاستثمارية
(٢٣,٠٠٣,٦٩٧)	(٧٧,٤٢٣,٣٣٩)	١٠	(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢١,٢٤٩,٧٣٥	٨٠,٦١٦,٦١٦		المتحصل من بيع واستحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة ومرونة
(٣٩,٠٣٦,٣٥١)	(٢٧,٨٨٣,١٥٥)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٦,٩٧٢,٣٢٠	١٠,١٤٩,٩٦٤		المتحصل من بيع واستحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤,٢٢٣,٧٢٩)	(٣,١٨٦,٣٠٠)		(شراء) ممتلكات ومعدات
٥,١٧٦	٤١,٣٢٦		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٤٧٦,٥٣٢)	(١٨٠,٧٢٩)		(الزيادة) في موجودات غير ملموسة
(٨,٥١٣,٠٧٨)	(١٧,٨٦٥,٦١٧)		صافي (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(٢٨,٣٤٧)	(٦,٥٤٥,٦٢٨)		أرباح موزعة على المساهمين
(٧٨٢,٦٣٢)	(٨٨٠,٣٠٦)		دفعات سداد التزامات التأجير
١٠,٠٤٣,٧٢٨	٢١,٢٢٩,٣٤٦		الزيادة في أموال مقترضة
٩,٢٣٢,٧٤٩	١٣,٨٠٣,٤١٢		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٦,٤٩٠,٤٨١)	٧٠,٩٦٢,٦٨٣		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
(١٤٠,٢٩٢)	(٨٤,٤٣٢)		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(١٤,٩٢٨,٩٤٣)	(٣١,٥٥٩,٧١٦)		النقد وما في حكمه في بداية السنة
(٣١,٥٥٩,٧١٦)	٣٩,٣١٨,٥٣٥	٣٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			بنود غير نقدية:
١٧,١٦١,٧٤٩	-		المحول من مشاريع قيد التنفيذ إلى الممتلكات والمعدات

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

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

١ - معلومات عامة

ان بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) شركة مساهمة عامة أردنية تأسس بتاريخ ٢١ كانون ثاني ١٩٩٠ بموجب قانون الشركات رقم ١ لسنة ١٩٨٩ ومركزه الرئيسي مدينة عمان. يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٢٣ ومكتب و الشركة التابعة له.

إن أسهم البنك مدرجة في بورصة عمان.

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

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة المجموعة بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٢٢ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

٢ - أهم السياسات المحاسبية:

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

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

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

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

- في بعض الحالات الخاصة يوافق البنك المركزي الاردني على ترتيبات خاصة لإحتساب وقيد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة لعملاء تسهيلات إئتمانية مباشرة على مدى فترة محددة.
- تستثنى التسهيلات المرتبطة بمستخلصات المشاريع الحكومية (تحويل مستحقات حكومية) من التصنيف عند احتساب المخصصات .
- ب - يتم تعليق الفوائد والعوائد والعمولات على التسهيلات الإئتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .
- ج - تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون في قائمة المركز المالي الموحد ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحد ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد حيث يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحد إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً . هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٠/٣/١٦٢٣٤ بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢ أوقف احتساب المخصص التدريجي لقاء العقارات 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.
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.
- ان الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وبإستثناء أثر ما يرد في الإيضاح (٣ - أ) و(ب)).
- اسس توحيد القوائم المالية
- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته ، وتحقق السيطرة عندما يكون للبنك السيطرة على الشركة المستثمر فيها وتكون الشركة معرضة لعوائد متغيرة أو تمتلك حقوق لقاء مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويتمكن البنك من استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها بما يؤثر على عائداتها .
- يعيد البنك تقييم مدى سيطرته على الشركة المستثمر فيها اذا كانت الوقائع والظروف تشير الى وجود تغييرات على عناصر السيطرة المذكورة أعلاه .

- عندما تكون حقوق التصويت لدى بنك ما اقل من حقوق الأغلبية في الشركة المستثمر فيها، ويتمتع البنك بالسلطة على الشركة المستثمر فيها عندما يمتلك حقوق تصويت كافية تمنحها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر فيها من جانب واحد. ينظر البنك في جميع الوقائع والظروف ذات العلاقة عند قيامها بتقييم ما إذا كانت حقوق التصويت التي يملكها كافية لكي تمنحه السلطة على الشركة المستثمر فيها ام لا ، ويشمل ذلك :
- حجم ما يملكه البنك من حقوق تصويت مقابل حجم ما يملكه حملة حقوق التصويت الآخرين وتوزيعها فيما بينهم .
- حقوق التصويت المحتملة المملوكة للبنك .
- الحقوق الناشئة من جراء أي ترتيبات تعاقدية أخرى .
- أي وقائع او ظروف أخرى تشير الى ان الشركة قادرة او غير قادرة في الوقت الحالي على توجيه الأنشطة ذات الصلة حين يقتضي الأمر اتخاذ القرار . بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة .
- يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والايرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة .
- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك ، إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.
- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة بقائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعليا انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة ، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيها السيطرة على الشركات التابعة .
- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة. يتم إظهار حقوق غير المسيطرين في صافي موجودات الشركات التابعة في بند منفصل ضمن قائمة حقوق الملكية للبنك.

تتمثل الشركة التابعة للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ فيما يلي :

- شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
ان شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية هي شركة مملوكة بالكامل للبنك ، وتمارس إدارة الاستثمار واعمال الوساطة في الأوراق المالية نيابة عن عملائها بالإضافة إلى تقديم استشارات مالية للاستثمار في الأوراق المالية ويبلغ رأسمالها ١٥,٦٠٠,٠٠٠ دينار . ان مجموع موجوداتها ٤٤,٩٩٦,٥٢٥ دينار ومجموع مطلوباتها ٢٠,٤٩١,٢٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ ، ويبلغ مجموع إيراداتها ٣,٨٠٣,١١٨ دينار ومجموع مصروفاتها ٢,٦٦١,١٢٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ قبل استبعاد المعاملات والارصدة والايرادات والمصروفات فيما بينها وبين البنك .

وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك :

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

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

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

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

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

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

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

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

معلومات القطاعات

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

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

صافي إيرادات الفوائد

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

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

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

صافي إيرادات العمولات

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

تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات .

إيراد توزيعات الأرباح

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

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

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

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي الموحد للبنك عندما يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم الاعتراف بالقروض والسلف للعملاء حال قيدها إلى 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 للموجبات المالية أو المطلوبات المالية ، أو خصمها منها ، حسب الضرورة ، عند الاعتراف المبدئي ، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر مباشرة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

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

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

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

الموجودات المالية

الإعتراف المبدئي

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

القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ؛

- أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين ، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛

- يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة ، أو المحتفظ بها للبيع) والاستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

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

- يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) ، في الدخل الشامل الآخر؛ و

- يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
يقوم البنك بتقييم تصنيف وقياس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية ونموذج أعمال البنك لإدارة الأصل .

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

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

إن التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم والتي تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي . إن الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب التمويل الأساسي ، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع ، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية والتي تكون فقط من مدفوعات أصل الدين والفائدة. كما يمكن أن يكون الأصل المالي الممنوح أو المستحوز عليه عبارة عن ترتيب التمويل الأساسي بغض النظر عما إذا كان قرضاً 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 بسيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الإجهاد". كما يأخذ البنك في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل :

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

عند الإعراف المبدئي بالأصل المالي ، يقوم البنك بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها 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 الإعراف بأداة الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة. في المقابل ، بالنسبة للاستثمار في حقوق الملكية الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة بل يتم تحويلها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

إعادة التصنيف

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

خيار القيمة العادلة

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

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

التدني

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

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

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

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

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة 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 مطروحا منها أي مبالغ يتوقع البنك استلامها من حامل الأداة أو العميل أو أي طرف آخر .

يقوم البنك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس فردي أو على أساس المحفظة للقروض التي 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 .

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانيا

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

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية إئتمانياً

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

تعريف التخلف في السداد

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة 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 بناءً 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 إحتتماليات التخلف عن السداد إستشرافية ، ويستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الإئتمانية المتوقعة.

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

وحيث أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي مقياس نسبي ، فإن تغييراً معيناً ، بالقيمة المطلقة ، في إحتتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات إحتتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنةً بأداة مالية ذات إحتتمالية 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 التغير 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 للتعثر عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل . يراقب البنك مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية ، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة .

عند تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى إلغاء 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 .
- 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 المتوقعة دفعها . أما في حالة احتفاظ البنك بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري ، فإن البنك يستمر بالإعتراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة .

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص خسارة في قائمة المركز المالي الموحدة حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك ، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص .
- عندما 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

رأس 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

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

أدوات مركبة

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 قائمة الأرباح أو الخسائر أو المطلوبات المالية الأخرى.

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

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

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

يمكن تحديد 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 قائمة الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي إذا:

- كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك؛ أو
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات المالية 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 قائمة الأرباح أو الخسائر.

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

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

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

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

مطلوبات مالية أخرى

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

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

المشتقات المتضمنة

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

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

عقود الضمان المالي

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

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

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

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

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

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

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

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

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

محاسبة التحوط

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

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

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

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

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

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

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

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

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

التحوطات بالقيمة العادلة

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

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 الأرباح أو الخسائر. 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 الأرباح أو الخسائر بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند المتحوط له أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، تبقى أرباح / خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لمطابقة أداة التحوط.

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

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

تحوطات التدفق النقدي

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

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

القيمة العادلة

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً 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 وليست قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦).

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

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

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

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

المخصصات

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

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة ، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية .
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية .
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب 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 وتحتسب 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 .

رأس المال

تكاليف اصدار أو شراء أسهم البنك

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

حسابات مدارة لصالح العملاء

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

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 أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم قيدها لحساب الفوائد والعمولات المعلقة.

- يتم قيد العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

- مشتقات مالية للتحوط

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

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

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

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

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

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

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

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

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

مشتقات مالية للمتاجرة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

الموجودات غير الملموسة

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

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

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

العملات الأجنبية

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

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

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

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

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

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

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

عقود الإيجار

تصنف عقود الإيجار كإيجارات تمويلية عندما تنص شروط الإيجار على تحويل جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بالتملك المستأجر بشكل جوهري. أما جميع عقود الإيجار الأخرى فتصنف كإيجارات تشغيلية.

عقود الإيجار

البنك كمستأجر

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

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار ، مخصومة باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار ، وإذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة ، يقوم البنك باستخدام معدل 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 كبند منفصل في قائمة المركز المالي الموحد.

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

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

البنك كمؤجر

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

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

عندما يكون البنك مؤجراً بسيطاً ، 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 ستم إستلامها بموجب العقد لكل مكون.

البنك كمؤجر

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

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

البنك كمستأجر

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

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

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

النقد وما في حكمه

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

٣ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
أ - معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢ في اعداد القوائم المالية للمجموعة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة أو السنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية .

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

تُحدِّث التعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لسنة ٢٠١٨ بدلاً من إطار سنة ١٩٨٩. كما أنها تضيف إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) 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 بخصم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة له لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وبالتالي ، تعترف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة. وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢) "المخزون".

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

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

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة
يقدم التعديل إعفاءً إضافيًا للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالمحاسبة عن فروق الترجمة المتراكمة. نتيجة لهذا التعديل، يمكن الآن للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ) ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) أن تختار 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 (المقترض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة سواء من المنشأة أو المقرض نيابةً عن الغير. يُطبق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والمبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل للمرة الأولى.

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

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - الزراعة
يلغي التعديل متطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. يعمل هذا على مواءمة قياس القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي (٤١) مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)، قياس القيمة العادلة، لاستخدام التدفقات النقدية المتسقة داخليًا ومعدلات الخصم وتمكين المُعَدِّين 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 ، لم تطبق المجموعة المعايير الدولية للتقارير المالية التالية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد:

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠) على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)) يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين.	يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، ما لم يكن ذلك غير عملي ، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نهج الأثر الرجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة.
يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجًا عامًا ، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة المباشرة ، الموصوف على أنه نهج الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نهج تخصيص الأقساط.	

يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية وقياس بشكل صريح تكلفة عدم التأكد. يأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات 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 تمديد تاريخ انتهاء الإعفاء الثابت والمؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ إلى فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

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

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

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تاريخ السريان

لم يُحدد تاريخ السريان بعد. يُسمح بالتطبيق المبكر.

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

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

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

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 .

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

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.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تاريخ السريان

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) – السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية
تستبدل التعديلات تعريف التقديرات المحاسبية بتعريف التغير في التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد ، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس".

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

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

أضاف المجلس مثالين (٥٤ و ٥٥) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (٨)، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثالاً واحداً (مثال ٣) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	تاريخ السريان
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة	أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.
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 للخصم.	
اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به ، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقطعة 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 أيضاً مثلاً توضيحياً 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:	
<ul style="list-style-type: none">• موجودات ضريبة مؤجلة (إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة يمكن في مقابله استخدام الفرق المؤقت القابل للخصم) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:	
<ul style="list-style-type: none">- حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة	
<ul style="list-style-type: none">• 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 للمجموعة عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للمجموعة في فترة التطبيق الأولي .	

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك 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 (والمفصّل عنها أدناه) ، التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية الموحدة:

تقييم نموذج الأعمال

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

الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

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

(ج) الأدوات المالية المشتقة

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

- التوقيت المتوقع وإحتمالية 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 إنهائه). 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 الائتمانية المتكاملة.

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

يتم احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات بموجب كتاب البنك المركزي الأردني رقم ١٣٢٤٦/٣/١٠ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ بحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٣٠.

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

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

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

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

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

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

خصم مدفوعات الإيجار

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

إدراج معلومات النظرة المستقبلية

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

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

أعاد البنك تطوير نماذج الاقتصاد الكلي لمعالجة أوجه القصور المحددة في النماذج السابقة. باستخدام منهجية قوية لنمذجة الاقتصاد الكلي ، حددت المجموعة ووثقت عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية التي تدفع التغيير في معدلات التخلف عن السداد لكل محفظة من الأدوات المالية. استخدم البنك بيانات وتوقعات الاقتصاد الكلي التي نشرتها الهيئات الحكومية والسلطات النقدية مثل البنك المركزي الأردني وصندوق النقد الدولي والبنك الدولي لدمج معلومات النظرة المستقبلية في نموذج احتمالية التعثر لكل سيناريو.

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

يلخص الجدول أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ للسنوات من ٢٠٢٣ إلى ٢٠٢٧ ، بالنسبة للمملكة الأردنية الهاشمية ، وهي الدولة الرئيسية التي يعمل فيها البنك ، وبالتالي فهي الدولة التي لها تأثير جوهري على الخسائر الائتمانية المتوقعة. حيث ان التغيرات ادناه تلخص نسبة تغير المؤشر الاقتصادي في السنوات اللاحقة مقارنة بقيمة المؤشر الاقتصادي لسنة الاساس ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وبشكل تراكمي.

٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	نسبة التغير (النمو والانكماش) المتوقع في الناتج المحلي الاجمالي (GDP) مقارنة مع سنة الاساس
%	%	%	%	%	سيناريو الحالة الأساسية
١٤,٩	١١,٤	٨,٢	٥,١	٢,٩	سيناريو ايجابي
١٨,٣	١٤,٨	١١,٨	٨,٧	٥,٦	سيناريو عكسي
٨,٩	٥,٥	٢,١	-٠,٨	-١,٨	
٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	نسبة التغير (النمو والانكماش) المتوقع في الناتج اسعار الاسهم مقارنة مع سنة الاساس
%	%	%	%	%	سيناريو الحالة الأساسية
٢,١	-٠,٤	-١,٩	-٣,٠	-٢,٧	سيناريو ايجابي
٢,٩	٠,٣	٠,٣	٠,٥	٣,٣	سيناريو عكسي
-٠,٨	-٤,٥	-١١,١	-٢١,٧	-٢٦,٧	

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

يوضح الجدول أدناه إجمالي تكلفة الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ، إذا بقيت الافتراضات المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما هو متوقع ، وكذلك إذا كان كل من الافتراضات الرئيسية المستخدمة تتغير بنسبة ٥ % زيادة أو نقصا. يتم تطبيق التغييرات في معزل عن بعضها البعض ، ويتم تطبيقها على كل سيناريو مرجح وفقا للإحتمالات يتم استخدامه لوضع تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية . وفي الواقع، سيكون هناك ترابط بين مختلف المعطيات الاقتصادية، وسيختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية.

٢٠٢٢	أرصدة إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	تسهيلات ائتمانية مباشرة	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (إرتباطات والتزامات محتملة)	موجودات أخرى
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الناتج المحلي الاجمالي						
(GDP)						
٥%	١٣,٥٥٠	٤,٤٥٣	١٣,٠٤٦	٢,٩٤٢,٥١٧	٤٠٢,٤٦٣	١٩
-٥%	١٤,٠٠١	٤,٤٥٣	١٨,١٠٠	٣,٥٦٨,٤٢٩	٥٨٩,٢١٧	٢٢
حقوق الملكية						
٥%	١٣,٦١٤	٤,٤٥٣	١٣,٥٤٠	٢,٩٨٥,٨٣٢	٤٢٥,٩٥٥	١٩
-٥%	١٣,٨٨٧	٤,٤٥٣	١٧,٠٢٧	٣,٤٧٤,٦٣٢	٥٤٤,٨٢٦	٢١

٥ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٦,٧٢٩,٦٠٧	٥,٨٥٤,٤٦٧	نقد في الخزينة
١٢,٠٢٥,٤١٣	٧,١٥٢,٧٦٨	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني :
٤٠,٩٨٨,٣٠٠	٣٥,٢٦٤,٨٢٣	حسابات جارية وتحت الطلب
-	٧,٠٠٠,٠٠٠	متطلبات الاحتياطي النقدي
٥٣,٠١٣,٧١٣	٤٩,٤١٧,٥٩١	ودائع لأجل و خاضعة لاشعار
٥٩,٧٤٣,٣٢٠	٥٥,٢٧٢,٠٥٨	إجمالي الأرصدة لدى البنك المركزي
		المجموع

- بلغ الاحتياطي النقدي مبلغ ٤٠,٩٨٨,٣٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣٥,٢٦٤,٨٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

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

- لا يوجد شهادات ايداع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

الحركة على اجمالي الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني :

٢٠٢٢		٢٠٢١		
المرحلة الأولى - إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار	
٤٩,٤١٧,٥٩١	-	٤٩,٤١٧,٥٩١	٤٥,٥٢٢,٨٥٦	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣,٥٩٦,١٢٢	-	٣,٥٩٦,١٢٢	٣,٨٩٤,٧٣٥	الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	الأرصدة المسددة
٥٣,٠١٣,٧١٣	-	٥٣,٠١٣,٧١٣	٤٩,٤١٧,٥٩١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		المجموع	
مصرفية محلية	مصرفية خارجية	مصرفية خارجية	بنوك ومؤسسات	المجموع	بنوك ومؤسسات
٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٧,٣٨٣	١١٣,٦٦٩	٤٤,٤٨٥,٩٦٦	٢٣,٠٣٠,٢٨٤	٤٤,٥٩٣,٣٤٩	٢٣,١٤٣,٩٥٣
٤١,٧١٨,٦٤٥	٢١,٧٨٦,٧٣٠	٣٠,٣٥٥,٤٧٥	١٢,٢٩٦,١٨٢	٧٢,٠٧٤,١٢٠	٣٤,٠٨٢,٩١٢
٤١,٨٢٦,٠٢٨	٢١,٩٠٠,٣٩٩	٧٤,٨٤١,٤٤١	٣٥,٣٢٦,٤٦٦	١١٦,٦٦٧,٤٦٩	٥٧,٢٢٦,٨٦٥
(٣,١١٢)	(٥,٩٨٤)	(١٠,٠٥٥)	(١,٩٩٤)	(١٣,١٦٧)	(٧,٩٧٨)
٤١,٨٢٢,٩١٦	٢١,٨٩٤,٤١٥	٧٤,٨٣١,٣٨٦	٣٥,٣٢٤,٤٧٢	١١٦,٦٥٤,٣٠٢	٥٧,٢١٨,٨٨٧

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٤,٣١١,٣٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٥,٩٥٥,٥٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) .

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

فيما يلي الحركة على اجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

٢٠٢٢		٢٠٢١		
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار	
٥٧,٢١٨,٨٨٧	-	٥٧,٢١٨,٨٨٧	٨٩,٩٧٩,٠٦١	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٦,٥٢٩,٣٠٤	-	٦٦,٥٢٩,٣٠٤	٦,١٧٧,٠٩٤	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٧,٠٨٠,٧٢٢)	-	(٧,٠٨٠,٧٢٢)	(٣٨,٩٢٩,٢٩٠)	الأرصدة المسددة
١١٦,٦٦٧,٤٦٩	-	١١٦,٦٦٧,٤٦٩	٥٧,٢٢٦,٨٦٥	المجموع
(١٣,١٦٧)	-	(١٣,١٦٧)	(٧,٩٧٨)	مخصص التتني
١١٦,٦٥٤,٣٠٢	-	١١٦,٦٥٤,٣٠٢	٥٧,٢١٨,٨٨٧	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التدني :

٣١ ك٣				
٢٠٢١				
٢٠٢٢				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
٧,٩٧٨	-	-	٧,٩٧٨	٣٥,٠٤٠
١٣,١٦٧	-	-	١٣,١٦٧	٧,٩٧٨
(٧,٩٧٨)	-	-	(٧,٩٧٨)	(٣٥,٠٤٠)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
١٣,١٦٧	-	-	١٣,١٦٧	٧,٩٧٨

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

٧ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنـوك ومؤسسات		بنـوك ومؤسسات		بنـوك ومؤسسات	
مصرفية محلية		مصرفية خارجية		المجموع	
٣١ ك٣		٣١ ك٣		٣١ ك٣	
٢٠٢١		٢٠٢٢		٢٠٢١	
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
-	-	٧,٥٣٣,١٥٠	١٥,٩٥٢,٥٠٠	٧,٥٣٣,١٥٠	١٥,٩٥٢,٥٠٠
-	-	-	٨,٠٣٠,١٥٠	-	٨,٠٣٠,١٥٠
-	-	٧,٥٣٣,١٥٠	٢٣,٩٨٢,٦٥٠	٧,٥٣٣,١٥٠	٢٣,٩٨٢,٦٥٠
-	(٥٧٩)	(٣,٨٤٤)	(٥٧٩)	-	(٣,٨٤٤)
-	-	٧,٥٣٢,٥٧١	٢٣,٩٧٨,٨٠٦	-	٢٣,٩٧٨,٨٠٦

البند

ايداعات تستحق خلال فترة من ٣ اشهر الى ٦ اشهر

اكثر من ٩ اشهر الى ١٢ شهر

المجموع

مخصص التدني

صافي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

فيما يلي الحركة على إجمالي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

٢٠٢٢				
٢٠٢١				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
إفـرادي	إفـرادي	إفـرادي	المجموع	المجموع
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
٢٣,٩٨٢,٦٥٠	-	-	٢٣,٩٨٢,٦٥٠	٧,٣٤٣,١٣٥
٧,٥٣٣,١٥٠	-	-	٧,٥٣٣,١٥٠	٢٣,٩٨٢,٦٥٠
(٢٣,٩٨٢,٦٥٠)	-	-	(٢٣,٩٨٢,٦٥٠)	(٧,٣٤٣,١٣٥)
٧,٥٣٣,١٥٠	-	-	٧,٥٣٣,١٥٠	٢٣,٩٨٢,٦٥٠

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

الإيداعات الجديدة خلال السنة

الإيداعات المسددة

إجمالي الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على إجمالي المخصص لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

٢٠٢٢				
٢٠٢١				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
إفـرادي	إفـرادي	إفـرادي	المجموع	المجموع
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
٣,٨٤٤	-	-	٣,٨٤٤	-
٥٧٩	-	-	٥٧٩	٣,٨٤٤
(٣,٨٤٤)	-	-	(٣,٨٤٤)	-
٥٧٩	-	-	٥٧٩	٣,٨٤٤

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

الإيداعات الجديدة خلال السنة

الإيداعات المسددة

إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٨ - تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٣٠,٤٢٦,٨١٣	٢٥,٩٩٢,٢٩٤
٣٩٦,١٤٢,٢٢٠	٣٥١,٩٤٧,٨٣٦
٣,٦٠٢,٣٩٣	٣,٨٤٤,٤٨٥
٦٥,٤٥٤,٨٥٧	٦٨,٣١٤,٢١٩
٦٢,٤٧١,٩٤٧	٧٠,٨٢٦,٤٤٤
٢٠٦,٤٢٠,٨٤٢	١٧٥,٧٤٦,٩٥٨
٥,٢٣٨,٨٧٦	٥,٢٧١,٨٥١
١٩,٩٨٣,٩١٢	٢٠,٧٢٣,٢٤٥
٦٦,٨٦٢,٨٨٨	٤٩,٠٩٨,٥٠٦
٨٥٦,٦٠٤,٧٤٨	٧٧١,٧٦٥,٨٣٨
(٢٢,٣٥١,٢٠٩)	(١٧,٣٤٠,١٣٤)
(٦٨,١٣٠,٧٩٤)	(٦١,٠٩٦,٥٠٧)
٧٦٦,١٢٢,٧٤٥	٦٩٣,٣٢٩,١٩٧

الأفراد (التجزئة)

حسابات جارية مدينة *

قروض وكمبيالات **

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة *

قروض وكمبيالات **

منشآت صغيرة ومتوسطة

حسابات جارية مدينة *

قروض وكمبيالات **

الحكومة والقطاع العام **

المجموع

ينزل : فوائد معلقة

ينزل : الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٢,٢٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٣,٤٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) .

** صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٣٩,٦١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٨٢,٩٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ضمن المرحلة الثالثة ٨٤,١٠٣,٤٦١ دينار أي ما نسبته ٩,٨١٨ ٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٦٦,٢٥٨,٠٢٣ دينار أي ما نسبته ٨,٥٨٥ ٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦١,٧٥٢,٢٥٢ دينار أي ما نسبته ٧,٤٠٢ ٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٤٨,٩١٧,٨٨٩ دينار أي ما نسبته ٦,٤٨٤ ٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) .

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٦٦,٨٦٢,٨٨٨ دينار أي ما نسبته ٧,٨٠٦ ٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٤٩,٠٩٨,٥٠٦ دينار أي ما نسبته ٦,٣٦٢ ٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) .

إفصاح الحركة على التسهيلات :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية	
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٣,٤٣٥,٤٩٦	٤٠٧,٢٣٨,٥١٤	٢٢,٤١٨,٥٩٨	٦٦,٢٥٨,٠٢٣
٩٧,٧٠٥,٩٨١	١٧٠,٢٨٢,٧٩٦	٢,٠١١,٩٠٧	٢٩٧,٩٣٩,٧٧٥
(٥٨,٢٦١,٧١٨)	(١٢١,١٤٢,٢٨٠)	(٢٤,٧١٨,٨٢٩)	(٣,٨٦٣,٨٦٨)
٥١١,٥٣٢	٥,٠٢٤,٤٧٥	(٤,٦٤٩,٦٩٠)	(٣٧٤,٧٨٥)
(٩٠٠,٨٨١)	(٩,٤٣٧,٥١٩)	٩,٦٥٨,٩٣٤	(٢٢١,٤١٥)
-	(٢,٥٧٢,١٢٣)	(٤,٠١٦,٩٦١)	١٧,٩٣٣,٢٤٥
٣٦,٤٣٩	(١,٦٠٥,٨٥٨)	(٢٢,٠٠٧)	(٢,٣٦٦,٣٩٤)
-	-	-	(١٦٥,٨١٠)
٢٦٢,٥٢٦,٨٤٩	٤٤٧,٧٨٨,٠٠٥	٢٢,١٢٨,٣٠٩	٨٤,١٠٣,٤٦١
٧٧١,٧٦٥,٨٣٨	٨٥٦,٦٠٤,٧٤٨	٧٧١,٧٦٥,٨٣٨	٧٧١,٧٦٥,٨٣٨

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

التسهيلات الجديدة خلال السنة

التسهيلات المسددة

ما تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تحويله إلى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المعدومة

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢٢		٢٠٢١	
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية	
إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٧٢٨,٦٧٢	٢,٢١٨,٧٢٤	١٠,١٤٣,٣٧١	١,٦٥٧,٣٢٦
٧٣٩,٢٦٩	١,٠٦٦,٩٦٥	٣,٩٠٠,٨٧٩	٢٧٦,٠١٧
(١,٠٣٩,٠٧٧)	(٧٣٤,٧٦٦)	(٢,٦٧٠,٤٠٢)	(٤٣٦,٣١٤)
١,٢٨٠	٢١,٧٥٩	(١,٢٨٠)	(١٩,٢٢٩)
(٢٠,٥٦٨)	(٩١٩,٧١٣)	٢٠,٥٦٨	٩٤٦,٢٨٨
-	(١,٦١٦,٣٨٨)	(١٠,٠٤٣,٢٦٦)	(١,٩٦٠,٨٩٧)
١٥,٠٥٥	٢,٤٦٥,٣٩٩	٣,٠٣٢,٣٢٠	١,٢٣٦,٣٣٣
-	-	-	(٤٢٠,٩١٨)
١,٤٢٤,٦٣١	٢,٥٠١,٩٨٠	٤,٣٨٢,١٩٠	١,٦٩٩,٥٢٤
٦١,٠٩٦,٥٠٧	٦٨,١٣٠,٧٩٤	٦١,٠٩٦,٥٠٧	٦١,٠٩٦,٥٠٧

إجمالي التعرضات في بداية السنة

التعرضات الجديدة خلال السنة

التعرضات المسددة خلال السنة

ما تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

التعرضات المعدومة

إجمالي التعرضات في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة :

المجموع	الحكومة و القطاع العام	الشركات			
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الافراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦١,٠٩٦,٥٠٧	-	١,٩٨١,٠٤٢	٣٧,٠٥٤,٥٥٨	٥٦٧,١٧٨	٢١,٤٩٣,٧٢٩
٧,٤٦٤,٢٩٠	٤,٦٩٩	١٨٢,٣٠٨	٤,٩٥٠,٢١٩	١٦٤,٦٩٤	٢,١٦٢,٣٧٠
(٦,٧٤٦,٤١٢)	-	(٢١٣,٦٧١)	(٤,٤٤٣,٥٦٣)	(٣١,٢٤٩)	(٢,٠٥٧,٩٢٩)
(٢,٤٨٠,٤٨٤)	-	(٤,٣٤٩)	(١٤,٩٣٩)	(١٠٤,١٦٩)	(٢,٣٥٧,٠٢٧)
(١٠,٦٣٨,٩٩٧)	-	(١٥٦,٠٧٢)	(٩,٨٦٧,٩٠٦)	(١٦,٢٥٧)	(٥٩٨,٧٦٢)
١٣,١١٩,٤٨١	-	١٦٠,٤٢١	٩,٨٨٢,٨٤٥	١٢٠,٤٢٦	٢,٩٥٥,٧٨٩
٦,٣٢٨,١٨٩	-	١٤٣,٠٠١	٢,٩٥٥,٧٦٨	١٢٥,٩٧٥	٣,١٠٣,٤٤٥
-	-	-	-	-	-
(١١,٧٨٠)	-	-	-	-	(١١,٧٨٠)
٦٨,١٣٠,٧٩٤	٤,٦٩٩	٢,٠٩٢,٦٨٠	٤٠,٥١٦,٩٨٢	٨٢٦,٥٩٨	٢٤,٦٨٩,٨٣٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢

الرصيد بداية السنة

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال العام

المقطع من الإيرادات خلال السنة

ما تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تحويله إلى المرحلة الثالثة

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

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المدعومة

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

الرصيد بداية السنة

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال العام

المقطع من الإيرادات خلال السنة

ما تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تحويله إلى المرحلة الثالثة

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

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المدعومة

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٥٥,٩١٣,١٦٧	-	٢,١٠٣,٥٦٥	٣٢,٨٢٤,٧٨٣	٧٢٤,١٤٤	٢٠,٢٦٠,٦٧٥
٩,٨٨٩,٥٣٨	-	٢٧٥,٨٨٢	٧,٣٩٨,٤١٤	٥٩,٨٤٦	٢,١٥٥,٣٩٦
(٧,٠٧٤,٧٠٨)	-	(٤٨٠,٦١٧)	(٣,٧٤٩,٦٥٩)	(١٩١,١٩١)	(٢,٦٥٣,٢٤١)
(١,٣١١,٩٣٢)	-	(٩,٤٩٤)	(٣٥,٣٣٤)	(٨,٦٢١)	(١,٢٥٨,٤٨٣)
(٢,١٣٣,١٩٨)	-	(٨٣,١٣٩)	(١,١٩٤,٧٩٥)	(٤٤,٩٨٥)	(٨١٠,٢٧٩)
٣,٤٤٥,١٣٠	-	٩٢,٦٣٣	١,٢٣٠,١٢٩	٥٣,٦٠٦	٢,٠٦٨,٧٦٢
٢,٣٨٦,٥٥٠	-	٨٢,٢١٢	٥٨١,٠٢٠	(٢٥,٦٢١)	١,٧٤٨,٩٣٩
-	-	-	-	-	-
(١٨,٠٤٠)	-	-	-	-	(١٨,٠٤٠)
٦١,٠٩٦,٥٠٧	-	١,٩٨١,٠٤٢	٣٧,٠٥٤,٥٥٨	٥٦٧,١٧٨	٢١,٤٩٣,٧٢٩

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون و حوالت إزاء ديون أخرى مبلغ ٢,٣٩١,٢٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ (٢,٦٨٤,٢٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١).

الفوائد المتعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المتعلقة :

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

للعام ٢٠٢٢

الرصيد في بداية السنة

يضاف : الفوائد المتعلقة خلال السنة

ينزل : الفوائد المحولة للإيرادات

الفوائد المتعلقة التي تم شطبها

الرصيد في نهاية السنة

للعام ٢٠٢١

الرصيد في بداية السنة

يضاف : الفوائد المتعلقة خلال السنة

ينزل : الفوائد المحولة للإيرادات

الفوائد المتعلقة التي تم شطبها

الرصيد في نهاية السنة

١٤,١٤٩,٩٠٤	٩٦٥,٨٠٨	٤,٩٨٦,٨٦٩	٣٢٢,٤٥٩	٧,٨٧٤,٧٦٨
٤,٣٤٤,٠٩٠	١٣٣,٥٠٣	٢,٦٢٦,٢٨٥	٦٤,٣٣٣	١,٥١٩,٩٦٩
(١,٠٠٦,٠٩٠)	(٢٩,٦٢٥)	(٤٦٥,١٢١)	-	(٥١١,٣٤٤)
(١٤٧,٧٧٠)	-	(٢,١٧٢)	-	(١٤٥,٥٩٨)
١٧,٣٤٠,١٣٤	١,٠٦٩,٦٨٦	٧,١٤٥,٨٦١	٣٨٦,٧٩٢	٨,٧٣٧,٧٩٥

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)											
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			المجموع		
إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٨٤,٢٤٩,٣٥٢	(٢,٤٣٠,٩٥٢)	-	١٣,٠٥٩,٦٧١	(١,٥٢٩,٧٣٠)	-	٣٢,٨٦٢,٤٠٣	(٢٠,٧٢٩,١٥٣)	(٩,٩٤١,١٧٢)	٤٣٠,١٧١,٤٢٦	(٢٤,٦٨٩,٨٣٥)	(٩,٩٤١,١٧٢)
٥٥,٣٢٢,٣٧٠	(٥٧,٦٥٦)	-	٧,٩٢٨,٩٠١	(١٤٧,٠٥٤)	-	٢,٢٠٣,٥٨٦	(٦٢١,٨٨٨)	(٤٩٠,٥٣٧)	٦٥,٤٥٤,٨٥٧	(٨٢٦,٥٩٨)	(٤٩٠,٥٣٧)
١٨٧,٢٨١,٤١٢	(١,٣٣٣,٨٢٥)	-	٣٥,٨٧٩,٩٩٢	(٤,٢٧٩,٧١٢)	-	٤٥,٧٣١,٣٨٥	(٣٤,٩٠٣,٤٤٥)	(١٠,٧٦٣,٦٤٣)	٢٦٨,٨٩٢,٧٨٩	(٤٠,٥١٦,٩٨٢)	(١٠,٧٦٣,٦٤٣)
١٦,٥٩٨,٨٣٢	(٩٩,٤٧٩)	-	٥,٣١٧,٨٦٩	(١٢٥,٢١٨)	-	٣,٣٠٦,٠٨٧	(١,٨٦٧,٩٨٣)	(١,١٥٥,٨٥٧)	٢٥,٢٢٢,٧٨٨	(٢,٠٩٢,٦٨٠)	(١,١٥٥,٨٥٧)
٦٦,٨٦٢,٨٨٨	(٤,٦٩٩)	-	-	-	-	-	-	-	٦٦,٨٦٢,٨٨٨	(٤,٦٩٩)	-
٧١٠,٣١٤,٨٥٤	(٣,٩٢٦,٦١١)	-	٦٢,١٨٦,٤٣٣	(٦,٠٨١,٧١٤)	-	٨٤,١٠٣,٤٦١	(٥٨,١٢٢,٤٦٩)	(٢٢,٣٥١,٢٠٩)	٨٥٦,٦٠٤,٧٤٨	(٦٨,١٣٠,٧٩٤)	(٢٢,٣٥١,٢٠٩)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)											
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			المجموع		
إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٤٢,٥٢٤,٤٠٦	(٢,١٧٤,٢٧٣)	-	١١,١٦٢,٧٤٥	(١,٤٣٥,١٩٥)	-	٢٨,٠٩٧,٤٦٤	(١٧,٨٨٤,٢٦١)	(٨,٧٣٧,٧٩٥)	٣٨١,٧٨٤,٦١٥	(٢١,٤٩٣,٧٢٩)	(٨,٧٣٧,٧٩٥)
٥٧,٥١٨,٢٣٥	(٣٤,١٧٥)	-	٩,٥٤٢,٧٨٥	(٦٦,٦٨٠)	-	١,٢٥٣,١٩٩	(٤٦٦,٣٢٣)	(٣٨٦,٧٩٢)	٦٨,٣١٤,٢١٩	(٥٦٧,١٧٨)	(٣٨٦,٧٩٢)
١٦٤,٢١٩,٧٤٧	(١,٦٦١,٥٥٣)	-	٤٨,٥٣٦,٧٤٦	(١٠,١٦١,٩٩٧)	-	٣٣,٨١٦,٩٠٩	(٢٥,٢٣١,٠٠٨)	(٧,١٤٥,٨٦١)	٢٤٦,٥٧٣,٤٠٢	(٣٧,٠٥٤,٥٥٨)	(٧,١٤٥,٨٦١)
١٧,٣١٣,١١٦	(٧٧,٣٩٥)	-	٥,٥٩١,٥٢٩	(١٣٦,٨٢٥)	-	٣,٠٩٠,٤٥١	(١,٧٦٦,٨٢٢)	(١,٠٦٩,٦٨٦)	٢٥,٩٩٥,٠٩٦	(١,٩٨١,٠٤٢)	(١,٠٦٩,٦٨٦)
٤٩,٠٩٨,٥٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٩,٠٩٨,٥٠٦	-	-
٦٣٠,٦٧٤,٠١٠	(٣,٩٤٧,٣٩٦)	-	٧٤,٨٣٣,٨٠٥	(١١,٨٠٠,٦٩٧)	-	٦٦,٢٥٨,٠٢٣	(٤٥,٣٤٨,٤١٤)	(١٧,٣٤٠,١٣٤)	٧٧١,٧٦٥,٨٣٨	(٦١,٠٩٦,٥٠٧)	(١٧,٣٤٠,١٣٤)

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

٢٠٢١	٢٠٢٢					
	المرحلة الأولى إفـــرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إفـــرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة إفـــرادي	المجموع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
١	-	١١,٦٢٢,١٣٥	-	١٨٥,٦٩٤	-	١٣,٩٥٤,٣١٧
٢	-	-	-	-	-	-
٣	-	٧٣٩,٩٢٤	-	١٠,٨٣٧	-	١,٠٢٤,٣٧٣
٤	-	٢١,٧٧٢,٣٦٢	-	٢٧١,٤٤٢	-	٢٤,٤٤٥,١١٠
٥	-	١٤٧,٩٥٩,٢٩٦	-	٢,٩٤٤,٤٣٤	-	٢٧٥,٩٧٠,٧٠٤
٦	-	٢٠١,٧١٤,٠٩٢	-	٣,٧٦٣,٥٥٩	-	٣٢,١٩٠,٥٣١
٧	-	٤١٢,٠٦٥	-	٥,٤٠١,٨١١	-	٥,٦٨٧,٩٤٨
٨	-	٢٩,٤٧٨	-	٤٨١,٨٩٤	-	٥١١,٣٧٢
٩	-	-	-	-	١,٨٩٤,٩٨٦	١,١٦٦,٨٨٥
١٠	-	-	-	-	١,٤٦٧,٤٨٧	٢,٨٢٩,٩٩٢
١١	-	-	-	-	٢٩,٤٩٩,٩٣٠	٢٤,١٠٠,٥٨٧
المجموع	-	٣٨٤,٢٤٩,٣٥٢	-	١٣,٠٥٩,٦٧١	٣٢,٨٦٢,٤٠٣	٤٣٠,١٧١,٤٢٦

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

إفصاح الحركة على التسهيلات المتعلقة بالأفراد كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفـــرادي	تجميعي	إفـــرادي	تجميعي	إفـــرادي	
دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
-	٣٤٢,٥٢٤,٤٠٦	-	١١,١٦٢,٧٤٥	٢٨,٠٩٧,٤٦٤	٣٨١,٧٨٤,٦١٥	٣٢٩,٠٢٦,٢٥٧
-	١٦١,٤٥٣,٥٣٣	-	١,٨٩٦,٧٢٦	١,٤٥٠,٢٥٩	١٦٤,٨٠٠,٥١٨	١٧٣,٩٨٦,٨٣٠
-	(١١٣,٠٤٥,٧٤٥)	-	(١,٠٣٩,٧٤٧)	(١,٢٨٠,٨٠٨)	(١١٥,٣٦٦,٣٠٠)	(١٢٠,٨٣٥,٦٣٩)
-	٢,٧٥٩,٢٨٠	-	(٢,٣٩٣,٧٩٥)	(٣٦٥,٤٨٥)	-	-
-	(٦,٨٨٦,٨٣٦)	-	٧,١٠٨,٢٥١	(٢٢١,٤١٥)	-	-
-	(٢,٢٨٣,٦٧٤)	-	(٣,٠٩٠,٧١٠)	٥,٣٧٤,٣٨٤	-	-
-	(٢٧١,٦١٢)	-	(٥٨٣,٧٩٩)	(٤٣,٦٠٨)	(٨٩٩,٠١٩)	(٢٢٩,١٩٥)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(١٤٨,٣٨٨)	(١٦٣,٦٣٨)
-	٣٨٤,٢٤٩,٣٥٢	-	١٣,٠٥٩,٦٧١	٣٢,٨٦٢,٤٠٣	٤٣٠,١٧١,٤٢٦	٣٨١,٧٨٤,٦١٥

إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التعرضات المدعومة

إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التدني للأفراد كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفـــرادي	تجميعي	إفـــرادي	تجميعي	إفـــرادي	
دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
-	٢,١٧٤,٢٧٣	-	١,٤٣٥,١٩٥	١٧,٨٨٤,٢٦١	٢١,٤٩٣,٧٢٩	٢٠,٢٦٠,٦٧٥
-	١,٠٣٧,١٩٦	-	١٩٩,٦٧٥	٩٢٥,٤٩٩	٢,١٦٢,٣٧٠	٢,١٥٥,٣٩٦
-	(٧٣١,٥٢٩)	-	(٢٩٧,٩٣٢)	(١,٠٢٨,٤٦٨)	(٢,٠٥٧,٩٢٩)	(٢,٦٥٣,٢٤١)
-	١٨,٢١٢	-	(١٥,٦٩٠)	(٢,٥٢٢)	-	-
-	(٨٨٦,٧٦٠)	-	٩١٣,٣٣٥	(٢٦,٥٧٥)	-	-
-	(١,٤٨٨,٤٧٩)	-	(١,٩١٥,٤٢٢)	٣,٤٠٣,٩٠١	-	-
-	٢,٣٠٨,٠٣٩	-	١,٢١٠,٥٦٩	(٤١٥,١٦٣)	٣,١٠٣,٤٤٥	١,٧٤٨,٩٣٩
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(١١,٧٨٠)	(١٨,٠٤٠)
-	٢,٤٣٠,٩٥٢	-	١,٥٢٩,٧٣٠	٢٠,٧٢٩,١٥٣	٢٤,٦٨٩,٨٣٥	٢١,٤٩٣,٧٢٩

رصيد بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة

ما تحوile إلى المرحلة الأولى

ما تحوile إلى المرحلة الثانية

ما تحوile إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات

خسارة التدني على التعرضات المدعومة

إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢					
	المرحلة الأولى إفـــرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إفـــرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة إفـــرادي	المجموع
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
١	-	١,٦٨٣,١٦٢	-	١٢٣,١٨٨	-	١,٨٧٧,٣١٣
٢	-	-	-	-	-	-
٣	-	٩٠٦,٠٧١	-	١١٣,٨٢٣	-	١,٠١٩,٨٩٤
٤	-	٤,٥٨٧,٦٧٥	-	١٢,١٧٨	-	٤,٥٩٩,٨٥٣
٥	-	٢٨,٨٣١,٠٩١	-	١,٣٥٠,٨١١	-	٣٠,١٨١,٩٠٢
٦	-	١٩,٣١٤,٣٧١	-	٤,٢٢٤,٨٢٦	-	٢٣,٥٣٩,١٩٧
٧	-	-	-	١,٩٤٦,٢١٣	-	١,٩٤٦,٢١٣
٨	-	-	-	١٥٧,٨٦٢	-	١٥٧,٨٦٢
٩	-	-	-	-	٧٩٩,٧١٧	٧٩٩,٧١٧
١٠	-	-	-	-	١٦٥,٢٧٠	١٦٥,٢٧٠
١١	-	-	-	-	١,٢٣٨,٥٩٩	١,٢٣٨,٥٩٩
المجموع	-	٥٥,٣٢٢,٣٧٠	-	٧,٩٢٨,٩٠١	٢,٢٠٣,٥٨٦	٦٥,٤٥٤,٨٥٧

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

إفصاح الحركة على التسهيلات المتعلقة بالعقارية كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفـــرادي	تجميعي	إفـــرادي	تجميعي	إفـــرادي	
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	-	٥٧,٥١٨,٢٣٥	-	٩,٥٤٢,٧٨٥	١,٢٥٣,١٩٩	٦٨,٣١٤,٢١٩
التعرضات الجديدة خلال السنة	-	٦,٢٤٦,٤٥١	-	١١,٤٥٦	٣٦,٣٣٩	٥,٨٧٤,٧٤٦
التعرضات المسددة خلال السنة	-	(٧,٧٦١,٩٣٨)	-	(٨٣٥,٩٨١)	(١٧٥,٤٣٤)	(٩,١٣١,٦٣٥)
ما تحويلة إلى المرحلة الأولى	-	٢,٢٦٥,١٩٥	-	(٢,٢٥٥,٨٩٥)	(٩,٣٠٠)	-
ما تحويلة إلى المرحلة الثانية	-	(٢,٥٣٧,٩٩٦)	-	٢,٥٣٧,٩٩٦	-	-
ما تحويلة إلى المرحلة الثالثة	-	(١٧٧,٧٠٧)	-	(٩٢٦,٢٥١)	١,١٠٣,٩٥٨	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	(٢٢٩,٨٧٠)	-	(١٤٥,٢٠٩)	(٢,٣٥٢)	(٥٤٧,٣٠٠)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التعرضات المدعومة	-	-	-	-	(٢,٨٢٤)	(٢,٨٢٤)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	-	٥٥,٣٢٢,٣٧٠	-	٧,٩٢٨,٩٠١	٢,٢٠٣,٥٨٦	٦٥,٤٥٤,٨٥٧

إفصاح الحركة على مخصص التدني للعقارية كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفـــرادي	تجميعي	إفـــرادي	تجميعي	إفـــرادي	
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
رصيد بداية السنة	-	٣٤,١٧٥	-	٦٦,٦٨٠	٤٦٦,٣٢٣	٥٦٧,١٧٨
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	-	٢٤,٧٧٥	-	٧٤,٧٤٩	٦٥,١٧٠	١٦٤,٦٩٤
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة	-	(٣,٠٩١)	-	(٣,٨٨٢)	(٢٤,٢٧٦)	(٣١,٢٤٩)
ما تحويلة إلى المرحلة الأولى	-	٣,٥٤٧	-	(٣,٥٣٩)	(٨)	-
ما تحويلة إلى المرحلة الثانية	-	(٣٢,٧٥٧)	-	٣٢,٧٥٧	-	-
ما تحويلة إلى المرحلة الثالثة	-	(٧٤,٩٥٩)	-	(٤٥,٤٧٥)	١٢٠,٤٣٤	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	١٠٥,٩٦٦	-	٢٥,٧٦٤	(٥,٧٥٥)	١٢٥,٩٧٥
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
خسارة التدني على التعرضات المدعومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة	-	٥٧,٦٥٦	-	١٤٧,٠٥٤	٦٢١,٨٨٨	٨٢٦,٥٩٨

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

٢٠٢١	٢٠٢٢					
	المرحلة الأولى إفـرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إفـرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة إفـرادي	المجموع
دينـ	دينـ	دينـ	دينـ	دينـ	دينـ	دينـ
١	-	-	-	-	-	-
٢	-	-	-	-	-	-
٣	-	-	-	-	-	-
٤	-	-	-	-	-	-
٥	٦,٩٠٨,٠٩٨	-	-	-	٦,٩٠٨,٠٩٨	٢٤,٨٣٥,٦٣٨
٦	٢٣٩,٠١٩,٩١٢	-	١٠,١٩٨,٣٧١	-	٢٤٩,٢١٨,٢٨٣	١٩٥,١٣٧,٣٢٧
٧	٦	٨,٢١٦,٢٨٤	٨,٥٦٨,٨٢٣	١,١٣٩,٧٣٦	١٧,٩٢٤,٨٤٩	١٧,٩٥٧,١٧٣
٨	-	-	١٥,٩٧٣,٠٦٢	-	١٥,٩٧٣,٠٦٢	٢٣,٩٢٤,٨٦١
٩	-	-	-	-	٦,٠٢٠	٧٣٩,٨٨٩
١٠	-	-	-	-	١١٠,٧٤٢	-
١١	-	-	-	-	٤٥,٦١٤,٦٢٣	٣٣,٠٧٧,٠٢٠
المجموع	٢٤٥,٩٢٨,٠١٦	٨,٢١٦,٢٨٤	٣٤,٧٤٠,٢٥٦	١,١٣٩,٧٣٦	٤٥,٧٣١,٣٨٥	٢٩٥,٦٧١,٩٠٨

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

إفصاح الحركة على التسهيلات المتعلقة بالشركات الكبرى كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفـرادي	تجميعي	إفـرادي	تجميعي	إفـرادي	المجموع
دينـ	دينـ	دينـ	دينـ	دينـ	دينـ	دينـ
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٢٠٦,١٢٢,٣٨٠	٧,١٩٥,٨٧٣	٤٦,٨٢٣,٦٧٩	١,٧١٣,٠٦٧	٣٣,٨١٦,٩٠٩	٢٩٣,٢٧٧,٢٢٠
التعرضات الجديدة خلال السنة	٨٩,٤٧٣,٤٣٨	٢,٥٨٢,٨١٣	٢٢,٢٤٣,٦٥١	١٠٣,٧٢٥	٢,٩٦٤,٣١٣	١١٧,٣٦٧,٩٤٠
التعرضات المسددة خلال السنة	(٤٩,٧٦٦,٢٦٣)	(٣٣٤,٥٩٧)	(٢٣,٤٤٠,٣٢٢)	(٦٨٩,٧٤٣)	(٢,١٤٦,٩٣٨)	(٧٣,٤٣٩,٣٠٩)
ما تحويله إلى المرحلة الأولى	١٩٥,٦٣٦	-	(١٩٥,٦٣٦)	-	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٣١,٧٨١)	(١٢,٦٨٧)	٣٣١,٧٨١	١٢,٦٨٧	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(١١٠,٧٤٢)	(١١,٠١٧,٤٥٢)	-	١١,١٢٨,١٩٤	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	٢٣٤,٦٠٦	(١,١٠٤,٣٧٦)	(٥,٤٤٥)	-	-	(٣٨٩,٩٢٨)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التعرضات المدعومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٢٤٥,٩٢٨,٠١٦	٨,٢١٦,٢٨٤	٣٤,٧٤٠,٢٥٦	١,١٣٩,٧٣٦	٤٥,٧٣١,٣٨٥	٣٣٥,٧٥٥,٦٧٧

إفصاح الحركة على مخصص التتني للشركات الكبرى كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفـرادي	تجميعي	إفـرادي	تجميعي	إفـرادي	المجموع
دينـ	دينـ	دينـ	دينـ	دينـ	دينـ	دينـ
رصيد بداية السنة	١,٦٥١,٢٧٥	١٠,٢٧٨	١٠,٠٠٦,٥٤٩	١٥٥,٤٤٨	٢٥,٢٣١,٠٠٨	٣٢,٨٢٤,٧٨٣
خسارة التتني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٦٧١,٢٥٥	٤,٩٩٦	٣,٨٤٥,٧٤٠	١,٥٩٢	٤٣١,٣٣٥	٧,٣٩٨,٤١٤
المسترد من خسارة التتني على التعرضات المسددة خلال السنة	(٩٩٦,٧٢٢)	(١٤٦)	(٢,٦١٧,٥٠٢)	(١٣٤,٥٠٠)	(٦٩٤,٦٩٣)	(٣,٧٤٩,٦٥٩)
ما تحويله إلى المرحلة الأولى	٥٠١	-	(٥٠١)	-	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٥,٤٤٠)	(١٩٦)	١٥,٤٤٠	١٩٦	-	-
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٥٢,٩٥٠)	(٩,٨٨٢,٨٤٥)	-	٩,٩٣٥,٧٩٥	-
إجمالي الأثر على خسارة التتني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	١٤,٢٧٩	٥١,٣٩٤	٢,٨٩٠,٠٩٥	-	-	٥٨١,٠٢٠
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
خسارة التتني على التعرضات المدعومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة	١,٣٢٥,١٤٨	١٣,٣٧٦	٤,٢٥٦,٩٧٦	٢٢,٧٣٦	٣٤,٩٠٣,٤٤٥	٤٠,٥٢١,٦٨١

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

٢٠٢١	٢٠٢٢					
	المجموعة	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الأولى إفرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١	-	-	-	-	-	-
٢	-	-	-	-	-	-
٣	-	-	-	-	-	-
٤	-	-	-	-	-	-
٥	٦١٢,٣٤٨	٢٢,٥١٥	-	-	-	٢٢,٥١٥
٦	١٨,١٨٥,٠٩٢	١٧,٤٥٦,٥٨٩	-	-	٨٨٠,٣٠٨	١٦,٥٧٦,٢٨١
٧	٤,١٠٧,٢٠٥	٤,٢٠٨,٥٩٩	-	-	٤,٢٠٨,٥٦٣	٣٦
٨	-	٢٢٨,٩٩٨	-	-	٢٢٨,٩٩٨	-
٩	-	١٦٥,٥٢٢	١٦٥,٥٢٢	-	-	-
١٠	١٧٦,٨٩٧	١٦١,٥٤٧	١٦١,٥٤٧	-	-	-
١١	٢,٩١٣,٥٥٤	٢,٩٧٩,٠١٨	٢,٩٧٩,٠١٨	-	-	-
المجموع	٢٥,٩٩٥,٠٩٦	٢٥,٢٢٢,٧٨٨	٣,٣٠٦,٠٨٧	-	٥,٣١٧,٨٦٩	١٦,٥٩٨,٨٣٢

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

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

٢٠٢١	٢٠٢٢					
	المجموعة	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي التعرضات في بداية السنة	٢٥,٥٨٣,١١٨	٢٥,٩٩٥,٠٩٦	٣,٠٩٠,٤٥١	-	٥,٥٩١,٥٢٩	١٧,٣١٣,١١٦
التعرضات الجديدة خلال السنة	١٠,١٥٠,٣٥٦	٩,٤٧٧,٠٧١	١٤٩,٦١٥	-	١,٠٩٤,٩١٤	٨,٢٣٢,٥٤٢
التعرضات المسددة خلال السنة	(٩,٨٣٠,٦٤٠)	(١٠,٠٣٤,٦٥٠)	(٢٦٠,٦٨٨)	-	(١,٢٧٨,٥٠٧)	(٨,٤٩٥,٤٥٥)
ما تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	(٣١٥,٨٩٦)	٣١٥,٨٩٦
ما تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	٥٦٩,١٠٠	(٥٦٩,١٠٠)
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	٣٢٦,٧٠٩	-	(٣٢٦,٧٠٩)	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	٩٢,٢٦٢	(٢١٤,٧٢٩)	-	-	(١٦,٥٦٢)	(١٩٨,١٦٧)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التعرضات المدعومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي التعرضات في نهاية السنة	٢٥,٩٩٥,٠٩٦	٢٥,٢٢٢,٧٨٨	٣,٣٠٦,٠٨٧	-	٥,٣١٧,٨٦٩	١٦,٥٩٨,٨٣٢

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

٢٠٢١	٢٠٢٢					
	المجموعة	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٢,١٠٣,٥٦٥	١,٩٨١,٠٤٢	١,٧٦٦,٨٢٢	-	١٣٦,٨٢٥	٧٧,٣٩٥
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٧٥,٨٨٢	١٨٢,٣٠٨	٥٩,١٥٦	-	٥٥,١٤٠	٦٨,٠١٢
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة	(٤٨٠,٦١٧)	(٢١٣,٦٧١)	(١١٨,٤١٦)	-	(٥٢,٩٠٠)	(٤٢,٣٥٥)
ما تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	(٧٧٩)	٧٧٩
ما تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	٥,١٢٨	(٥,١٢٨)
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	١٦٠,٤٢١	-	(١٦٠,٤٢١)	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	٨٢,٢١٢	١٤٣,٠٠١	-	-	١٤٢,٢٢٥	٧٧٦
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
خسارة التدني على التعرضات المدعومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة	١,٩٨١,٠٤٢	٢,٠٩٢,٦٨٠	١,٨٦٧,٩٨٣	-	١٢٥,٢١٨	٩٩,٤٧٩

٩ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

	٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٢	٢٠٢١
	دينار	دينار
أسهم مدرجة في أسواق نشطة	١,٢٥٠,٧٠٥	١,١٣٣,٦٤٣
أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة	٢,٨٩٩,٣١٦	٢,٤٥٠,٣٧٩
سندات مالية حكومية وبكفالتها	١١٥,٢٩٩,٣٦٥	١١٧,٧٩٩,٦٢٩
أذونات خزينة أردنية	١٥,٦٥٢,٥١٧	٧,٠١٨,٤٥٨
سندات مالية أخرى	١٠,١٦٢,٨٩٩	٧,٢٣٤,٦٣٠
مجموع	١٤٥,٢٦٤,٨٠٢	١٣٥,٦٣٦,٧٣٩
ينزل : مخصص تقني	(٤,٤٥٣)	(٢,٨٣٠)
	١٤٥,٢٦٠,٣٤٩	١٣٥,٦٣٣,٩٠٩

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل كما يلي :

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				٢٠٢١
	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة إفرادي	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	٢,٨٣٠	-	-	٢,٨٣٠	٩,١٢٥
الاستثمارات الجديد خلال السنة	٣,٤٧٧	-	-	٣,٤٧٧	-
الاستثمارات المستحقة	(١,٨٥٤)	-	-	(١,٨٥٤)	(٦,٢٩٥)
ما تم تحويله للمرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله للمرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله للمرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
التغير بالقيمة العادلة	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديل الاستثمارات	-	-	-	-	-
الاستثمارات المدعومة	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٤,٤٥٣	-	-	٤,٤٥٣	٢,٨٣٠

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

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				٢٠٢١
	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة إفرادي	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	١٣٥,٦٣٦,٧٣٩	-	-	١٣٥,٦٣٦,٧٣٩	١٣٥,٥٧٩,٥٩٢
الاستثمارات الجديد خلال السنة	٢٧,٨٨٣,١٥٥	-	-	٢٧,٨٨٣,١٥٥	٣٩,٠٣٦,٣٥١
الاستثمارات المستحقة	(١٠,١٤٩,٩٦٤)	-	-	(١٠,١٤٩,٩٦٤)	(٣٦,٩٦١,٨٣٠)
ما تم تحويله للمرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله للمرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله للمرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
التغير بالقيمة العادلة	(٨,١٠٥,١٢٨)	-	-	(٨,١٠٥,١٢٨)	(٢,٠١٧,٣٧٤)
التغيرات الناتجة عن تعديل الاستثمارات	-	-	-	-	-
الاستثمارات المدعومة	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	١٤٥,٢٦٤,٨٠٢	-	-	١٤٥,٢٦٤,٨٠٢	١٣٥,٦٣٦,٧٣٩

فيما يلي الحركة على الموجوات المالية بالكلفة المطفأة :

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموعة	المرحلة الثالثة إفـرادي	المرحلة الثانية إفـرادي	المرحلة الأولى إفـرادي	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
١٢٦,٨٦٣,٦١٦	١٣٩,٣٢٢,٦٢٥	-	-	١٣٩,٣٢٢,٦٢٥	الرصيد في بداية السنة
٢٣,٠٠٣,٦٩٧	٧٧,٤٢٣,٣٣٩	-	-	٧٧,٤٢٣,٣٣٩	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(١٠,٥٤٤,٦٨٨)	(٧٦,٢٠٨,٥٠٥)	-	-	(٧٦,٢٠٨,٥٠٥)	الاستثمارات المستحقة *
-	-	-	-	-	ما تحويلة إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تحويلة إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تحويلة إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	التغير بالقيمة العادلة
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديل الاستثمارات
-	-	-	-	-	الاستثمارات المدعومة
١٣٩,٣٢٢,٦٢٥	١٤٠,٥٣٧,٤٥٩	-	-	١٤٠,٥٣٧,٤٥٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموعة	المرحلة الثالثة إفـرادي	المرحلة الثانية إفـرادي	المرحلة الأولى إفـرادي	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
١٩,٨٦٨	٨,٢١٧	-	-	٨,٢١٧	الرصيد في بداية السنة
-	١٥,٢٠٤	-	-	١٥,٢٠٤	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(١١,٦٥١)	(٨,٢١٧)	-	-	(٨,٢١٧)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المسددة
-	-	-	-	-	ما تحويلة إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تحويلة إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تحويلة إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	التغير بالقيمة العادلة
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	الاستثمارات المدعومة
٨,٢١٧	١٥,٢٠٤	-	-	١٥,٢٠٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

١١ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة مرهونة

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينــــــــار	دينــــــــار
٥١,٩٢٦,١١٢	٤٧,٥١٨,٠٠١
٥١,٩٢٦,١١٢	٤٧,٥١٨,٠٠١

سندات مالية حكومية وبكفالتها

* قام البنك بتاريخ ٤ نيسان ٢٠٢١ ببيع ثلاث سندات من سندات الخزينة الأردنية بقيمة اسمية ٣١,٠٠٠,٠٠٠ دينار الى البنك العربي حيث كانت قيمة اتفاقية إعادة الشراء لهذه السندات ٣٤,٤٥٥,١٣٠ دينار ، تم تسجيل المبلغ المستلم البالغ ٣٣,٧٦٦,٠٢٧ دينار كأموال مقترضة بسعر فائدة ٣,٩٧٪ سنوياً ، كما هي موضحة في إيضاح رقم (١٩). لم يتم البنك بالاعتراف بهذه المعاملة كعملية بيع حيث ان البنك احتفظ بحق إعادة الشراء لهذه السندات بتاريخ ٤ نيسان ٢٠٢٤ .

* قام البنك بتاريخ ٥ كانون الاول ٢٠٢٢ ببيع سنتين من سندات الخزينة الأردنية بقيمة اسمية ١٦,٥٣٥,٠٠٠ دينار الى البنك المركزي الأردني حيث كانت قيمة اتفاقية إعادة الشراء لهذه السندات ١٦,٦٦٦,٦٦٥ دينار ، تم تسجيل المبلغ المستلم البالغ ١٦,٥٨٩,٩٥٣ دينار كأموال مقترضة بسعر فائدة ٦٪ سنوياً ، كما هي موضحة في إيضاح رقم (١٩). لم يتم البنك بالاعتراف بهذه المعاملة كعملية بيع حيث ان البنك احتفظ بحق إعادة الشراء لهذه السندات بتاريخ ٢ كانون الثاني ٢٠٢٣ .

١٢ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	اراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	ديكورات وتحسينات عقارية	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٥,٤٧٣,٣٣٠	١٩,٢٩٨,٥٧٣	١١,١٤٩,٢٢٣	٥٠٤,٦٠٠	٤,٢٨٥,٠٤١	٦,٣١٨,٨٤٥	٤٧,٠٢٩,٦١٢
إضافات *	-	٣٤١,٠٤٣	٢,١٠٠,٩٩٨	-	٤٠٠,٢٦٢	٣٣٢,٢٤٢	٣,١٧٤,٥٤٥
استيعادات	-	(٣,٠٤٦,٣٥٨)	(١,١٨٨,٢٦٤)	-	(١,٤٠٠,٧٥٧)	(١,١٥٤,٥٤٠)	(٦,٧٨٩,٩١٩)
الرصيد في نهاية السنة	٥,٤٧٣,٣٣٠	١٦,٥٩٣,٢٥٨	١٢,٠٦١,٩٥٧	٥٠٤,٦٠٠	٣,٢٨٤,٥٤٦	٥,٤٩٦,٥٤٧	٤٣,٤١٤,٢٣٨
الاستهلاك المتراكم :							
الرصيد في بداية السنة	-	٣,٩١٩,٠٢٧	٤,٦٣٥,١٦٥	٤٣٤,١٥٠	٣,٣٣٤,٢٠٢	٤,٢٦٧,٧٩٠	١٦,٥٩٠,٣٣٤
إستهلاك السنة	-	٣٣٤,٢٥٥	١,٤٤٨,٢٢٩	٢٦,٣١٠	٣٦٥,١٨١	٢٦٢,٢٣٣	٢,٤٣٦,٢٠٨
استيعادات	-	(٢,٤٣٨,٢٦٧)	(١,١٥٧,٥٦٧)	-	(١,٤٠٠,٠٣٥)	(١,١٣٣,٩٢٠)	(٦,١٢٩,٧٨٩)
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	-	١,٨١٥,٠١٥	٤,٩٢٥,٨٢٧	٤٦٠,٤٦٠	٢,٢٩٩,٣٤٨	٣,٣٩٦,١٠٣	١٢,٨٩٦,٧٥٣
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٥,٤٧٣,٣٣٠	١٤,٧٧٨,٢٤٣	٧,١٣٦,١٣٠	٤٤,١٤٠	٩٨٥,١٩٨	٢,١٠٠,٤٤٤	٣٠,٥١٧,٤٨٥
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	-	٦,٧٢٨	-	١٨٩,٠٤٢	٩٠,٠٠٠	٢٨٥,٧٧٠
مشاريع تحت التنفيذ	-	١,٧٥٠,٣٦٠	٤٧١,٢٧٢	-	-	٣٤,٧٧٢	٢,٢٥٦,٤٠٤
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة	٥,٤٧٣,٣٣٠	١٦,٥٢٨,٦٠٣	٧,٦١٤,١٣٠	٤٤,١٤٠	١,١٧٤,٢٤٠	٢,٢٢٥,٢١٦	٣٣,٠٥٩,٦٥٩
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١							
الرصيد في بداية السنة	٥,٤٧٣,٣٣٠	٥,٩٠٩,٥٥٣	٦,٤١١,٩٠٧	٥٠٤,٦٠٠	٣,٨٩٨,٦٨٩	٤,٩٠٣,٨٥٦	٢٧,١٠١,٩٣٥
إضافات	-	١٣,٣٨٩,٠٢٠	٥,٧٥٠,٦١٧	-	٧٠٨,٧٨٩	١,٥٣٣,٠٥٤	٢١,٣٨٥,٤٨٠
استيعادات	-	-	(١,٠١٣,٣٠١)	-	(٣٢٢,٤٣٧)	(١٢٢,٠٦٥)	(١,٤٥٧,٨٠٣)
الرصيد في نهاية السنة	٥,٤٧٣,٣٣٠	١٩,٢٩٨,٥٧٣	١١,١٤٩,٢٢٣	٥٠٤,٦٠٠	٤,٢٨٥,٠٤١	٦,٣١٨,٨٤٥	٤٧,٠٢٩,٦١٢
الاستهلاك المتراكم :							
الرصيد في بداية السنة	-	٣,٨٢٤,٥٧١	٤,٨٨٠,٠٢٦	٤٠٧,٨٤٠	٣,٤٢٦,٦٣١	٤,٢١٧,٤٧٦	١٦,٧٥٦,٥٤٤
إستهلاك السنة	-	٩٤,٤٥٦	٧٦٦,٧٥٩	٢٦,٣١٠	٢٢٩,٣١٨	١٧١,٧٦٩	١,٢٨٨,٦١٢
استيعادات	-	-	(١,٠١١,٦٢٠)	-	(٣٢١,٧٤٧)	(١٢١,٤٥٥)	(١,٤٥٤,٨٢٢)
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	-	٣,٩١٩,٠٢٧	٤,٦٣٥,١٦٥	٤٣٤,١٥٠	٣,٣٣٤,٢٠٢	٤,٢٦٧,٧٩٠	١٦,٥٩٠,٣٣٤
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٥,٤٧٣,٣٣٠	١٥,٣٧٩,٥٤٦	٦,٥١٤,٠٥٨	٧٠,٤٥٠	٩٥٠,٨٣٩	٢,٠٥١,٠٥٥	٣٠,٤٣٩,٢٧٨
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	-	١٧٠,٤٨٠	-	١٠٤,٣٤٤	-	٢٧٤,٨٢٤
مشاريع تحت التنفيذ	-	٦٧٧,١٠٠	١,٥٧٨,٤٩٥	-	-	-	٢,٢٥٥,٥٩٥
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة	٥,٤٧٣,٣٣٠	١٦,٠٥٦,٦٤٦	٨,٢٦٣,٠٣٣	٧٠,٤٥٠	١,٠٥٥,١٨٣	٢,٠٥١,٠٥٥	٣٢,٩٦٩,٦٩٧
نسبة الإستهلاك السنوية %	-	١٥ - ٢	٢٠ - ٩	١٥	٢٥ - ٩	١٠ - ٩	

- بلغت الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٦,٨٩٥,٧٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١١,٠٧٤,٠٧١) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

١٣ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١,٥٥٦,١٣١	١,٥١٩,٨٠٦	رصيد بداية السنة
١٨٠,٧٢٩	٤٧٦,٥٣٢	إضافات
(٤٨٢,٥٦٣)	(٤٤٠,٢٠٧)	الإطفاء للسنة
١,٢٥٤,٢٩٧	١,٥٥٦,١٣١	رصيد نهاية السنة
٢٠	٢٠	نسبة الإطفاء السنوية %

١٤ - عقود الإيجار

موجودات حق الإستخدام

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

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢,٨٢٦,٢٤٥	٢,٨٤٤,٦٤٠	الرصيد في بداية السنة
٩١١,٦٠٣	٦٤٧,٥٣٦	يضاف : إضافات خلال السنة
(٦٠٤,٧٢١)	(٦٢,٩٥١)	يطرح : الإستهلاك للسنة
(٢٠٦,٨٣٨)	(٦٠٢,٩٨٠)	عقود ملغاة
٢,٩٢٦,٢٨٩	٢,٨٢٦,٢٤٥	رصيد نهاية السنة

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٦٨٢,١٠٣	٦٣٤,٤٥٦	الإستهلاك للسنة
١٦٧,٢٨٦	١٦٠,٩٢١	الفائدة خلال السنة
٨٤٩,٣٨٩	٧٩٥,٣٧٧	مصرف إيجار خلال السنة

إلتزامات عقود الإيجار

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢,٧٦٢,٣٦٥	٢,٧٥٥,٣٢٥	الرصيد في بداية السنة
٩١١,٦٠٣	٦٤٧,٥٣٦	يضاف : إضافات خلال السنة
١٦٧,٢٨٦	١٦٠,٩٢١	الفائدة خلال السنة
(٨٨٠,٣٠٦)	(٧٨٢,٦٣٢)	يطرح : المدفوع خلال السنة
(١٤١,٩٢٠)	(١٨,٧٨٥)	عقود ملغاة
٢,٨١٩,٠٢٨	٢,٧٦٢,٣٦٥	رصيد نهاية السنة

١٥ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٨,٩٧٢,٥٠٤	٥,٨٢٥,٤٢٣	فوائد وإيرادات برسم القبض
٧٥٩,٢٥٠	٨٠٥,١١٩	مصرفات مدفوعة مقدماً
٣,٠٣٤,٦٧٨	٣,٢٧٠,٠٤٢	عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
٤٦٥,٩٠٤	٢٣,٦٦٢	موجودات / أرباح مشتقات مالية غير متحققة
٨٨,٢٥٩	١٢١,٥٣١	ذمم أخرى / شركة الوساطة
١,٦٩٦,٧٣٤	١,٦٩٦,٧٣٤	أراضي معدة للبيع / شركة الوساطة
٧٥,٦٤٠	٨,٧٩٥,٧١٩	اعتمادات مخصصة
٣,٨٢٢,٦٧٥	٣,٨٢٢,٦٧٥	عقارات آلت ملكيتها للبنك مباعاً بالاقساط
٣,٢١٨,٣١٨	٢,٥٧٧,٢٨٥	أخرى
٢٢,١٣٣,٩٦٢	٢٦,٩٣٨,١٩٠	المجموع

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

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

٢٠٢٢		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣,٢٧٠,٠٤٢	٢,٤٤٩,٥٥٥	رصيد بداية السنة
٧٣,٩٢٥	٤,٧٤٣,٨٢٣	إضافات
(٣٠٩,٢٨٩)	(٣,٨٢٢,٦٧٥)	استبعادات
-	(١٠٠,٦٦١)	(مخصص) العقارات المستملكة خلال السنة
٣,٠٣٤,٦٧٨	٣,٢٧٠,٠٤٢	رصيد نهاية السنة

بلغ مخصص العقارات المستملكة مبلغ ٢٠١,٣٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٠١,٣٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) للعقارات التي تملكها البنك لمدة تزيد عن ٤ سنوات .

١٦ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٢٠٢١			٢٠٢٢		
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١,٤٤٠,١٠٠	١,٤٤٠,١٠٠	-	١,٣٣٦,٥٨٣	١,٣٣٦,٥٨٣	-
١٤٢,٦١٨,٥٣٩	١٤٢,٦١٨,٥٣٩	-	١٣٥,٧٥٥,٦٧١	١١١,٧٥٥,٦٧١	٢٤,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	١,٦٠٤,٦٤٢	١,٦٠٤,٦٤٢	-
١٤٤,٠٥٨,٦٣٩	١٤٤,٠٥٨,٦٣٩	-	١٣٨,٦٩٦,٨٩٦	١١٤,٦٩٦,٨٩٦	٢٤,٠٠٠,٠٠٠

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر

ودائع لأجل تستحق خلال ٩ أشهر إلى ١٢ شهر

المجموع

١٧ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

الشركات الصغرى		الحكومة		المجموع	
والمتوسطة	والقطاع العام	والمتوسطة	والقطاع العام	والمتوسطة	والقطاع العام
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٠,٦٨٨,٨٥٤	٦٤٤,٩١٤	١٢٢,٢٦٣,٣٣٤	١٠,٦٨٨,٨٥٤	٦٤٤,٩١٤	١٢٢,٢٦٣,٣٣٤
٢٩٩,٥٥٦	٨٥	٢٢,١٣٣,٥٤٣	٢٩٩,٥٥٦	٨٥	٢٢,١٣٣,٥٤٣
١٠,٥٦٥,٤٥٣	٩٦,٩٧٧,٨٣٣	٦٩٧,٥١٧,٥٥٩	١٠,٥٦٥,٤٥٣	٩٦,٩٧٧,٨٣٣	٦٩٧,٥١٧,٥٥٩
٢١,٥٥٣,٨٦٣	٩٧,٦٢٢,٨٣٢	٨٤١,٩١٤,٤٣٦	٢١,٥٥٣,٨٦٣	٩٧,٦٢٢,٨٣٢	٨٤١,٩١٤,٤٣٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة ٩٧,٦٢٢,٨٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ١١,٥٩٥ % من اجمالي الودائع (٨٩,٢١٨,٣٦١ دينار أي ما نسبته ١٢,٣٤٥ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٩٨,٥١٢,٥٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ١١,٧٠١ % من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٨٩,٥٠٣,٤٦٦ دينار أي ما نسبته ١٢,٣٨٥ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- بلغت الودائع المحجوزة مقيدة السحب ٩٧,٥٢٨,٥٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ١١,٥٨٤ % من اجمالي الودائع (٩٧,٦٤٢,٣٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ أي ما نسبته ١٣,٥١١ %).

- بلغت الودائع الجامدة ١٣,٦٤٣,٧٤٥ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٢ (٣٣,٢٦٨,٢٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

١٨ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٤٣,٣٩٣,٦٢٦	٤١,٧٧٩,٩٩٢
٦,٠٨٦,٧٤٥	٤,٩٨٥,٣١٠
٣,٢٨١,٨١٣	٣,٥٢٩,٥٩٢
٥٢,٧٦٢,١٨٤	٥٠,٢٩٤,٨٩٤

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

تأمينات أخرى

المجموع

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
٣٣,٧٦٦,٠٢٧	١	١	١	٣٦ شهر	رهن سندات البنك المركزي	%٣,٩٧٠
٤٩٩,٩٨٦	٣٠	١٤	١٤	نصف سنوية	-	%٢,٥٠٠
٦٠٨,٢٥٠	١٨٠	١٨٠	١٨٠	نصف سنوية	-	%٣,٠٠٠
٥٠٩	٣٠	١	١	شهرية	-	%١,٧٥٠
٢٥٤,١٤٥	٢٣٦	١٢	١٢	شهرية	-	%٦,٨٥
١٥,٠٠٧,٨٣٦	١	١	١	٢٤ شهر	سندات رهن محفظة القروض	%٤,٢٥٠
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	١	سبع سنوات	سندات رهن محفظة القروض	%٤,٩٠٠
٧,٠٠٠,٨١٥	١	١	١	٢٤ شهر	سندات رهن محفظة القروض	%٤,٢٥٠
٩,٩٢٠,٩٥٧	١	١	١	ربع سنوية	رهن سندات البنك المركزي	%٢,٠٠٠
١١,٣٧٤,٩٢٥	١	١	١	شهرية	رهن سندات البنك المركزي	%٢,٠٠٠
٧٢٧,٠٠٤	٤٨	٤٨	٤٨	شهرية	-	%١,٠٠٠
٦,٥٦٨,٤١٥	١٧٧٦	١٠٩٣	١٠٩٣	شهرية	-	%٠,٠٠٠
٧,٧٩٩,٠٠٠	١	١	١	أسبوعين	-	%١,٠٠٠
١٠٣,٥٢٧,٨٦٩						
المجموع						

*	تمثل الأموال المقترضة من البنك العربي البالغة ٣٣,٧٦٦,٠٢٧ دينار، اتفاقية إعادة شراء سندات خزينة بقيمة اسمية مقدارها ٣١ مليون دينار، حيث ان للبنك حق إعادة شراء تلك السندات بتاريخ ٤ نيسان ٢٠٢٤.
**	تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي البالغة ٣١١,٤٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ اتفاقية قرض الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي لتمويل قطاع الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة مقابل ٤٩٩,٩٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .
***	تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي البالغة ٧٤٠,٦٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ اتفاقية قروض الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي لتمويل قطاع الشركات متناهية الصغر والمتوسطة مقابل ٦٠٨,٢٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.
****	تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي الاردني البالغة ١٦,٥٨٩,٩٥٣ دينار، اتفاقية إعادة شراء سندات خزينة بقيمة اسمية مقدارها ١٦,٥٣٥ مليون دينار ، حيث ان للبنك حق إعادة شراء تلك السندات بتاريخ ٢ كانون الثاني ٢٠٢٣
*****	تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي الاردني البالغة ٦,٥٦٨,٤١٥ دينار اتفاقية قروض لدعم الشركات نتيجة جائحة كوفيد-١٩.
*****	تمثل الأموال المقترضة من البنك الاستثماري العربي البالغة ٢١,٢٧٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
*****	تمثل الأموال المقترضة من بنك المؤسسة العربية المصرفية (البحرين) البالغة ٩,٢١٧,٠٠٠ دينار اتفاقية تمويل الشركة التابعة (شركة التعاون العربي).
*****	تمثل الأموال المقترضة من بنك القاهرة عمان البالغة ٢,٠٢١,١٥٢ دينار اتفاقية تمويل الشركة التابعة (شركة التعاون العربي).

٢٠ - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	المحول من المخصصات	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٣٨,٤١٣	-	-	-	(٥٢٩,٠٣٧)	١٠٩,٣٧٦
٢,٧٤٠,٤١١	٢٥١,٥٤٩	(٤,٦٩٠)	-	-	٢,٩٨٧,٢٧٠
٣,٣٧٨,٨٢٤	٢٥١,٥٤٩	(٤,٦٩٠)	-	(٥٢٩,٠٣٧)	٣,٠٩٦,٦٤٦
للعام ٢٠٢٢					
مخصص القضايا المقامة ضد المجموعة والمطالبات الأخرى					
مخصصات أخرى *					
المجموع					
للعام ٢٠٢١					
مخصص القضايا المقامة ضد المجموعة والمطالبات الأخرى					
مخصصات أخرى					
المجموع					

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

٢١ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

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

٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٧,٢٥٦,٨٤٨	٦,٤٥٦,٤٥٢
(٥,٠٣١,٤١٥)	(٤,٦٤٩,٠٢٩)
٥٧,٧٥٥	٥,٤٠٨,٤٦٢
-	٤٠,٩٦٣
٢,٢٨٣,١٨٨	٧,٢٥٦,٨٤٨
رصيد بداية السنة	
ضريبة الدخل المدفوعة	
ضريبة الدخل المستحقة	
امانات ضريبة مستردة سنوات سابقة	
رصيد نهاية السنة	

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

٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٥٧,٧٥٥	٥,٤٠٨,٤٦٢
(١,١٦١,٤٨٣)	(١,٣٤٦,٠٠٠)
٣,١٣٢,٩٩١	١,٤٦١,٧٢٨
٢,٠٢٩,٢٦٣	٥,٥٢٤,١٩٠
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة	
موجودات ضريبية مؤجلة للسنة	
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة	

ب - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	الرصيد في نهاية السنة	المضافة	المحيرة	رصيد بداية السنة
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٣,٣٨٣	٣,٣٨٣	٨,٩٠٢	-	-	٨,٩٠٢
٥١,٤٥٩	-	-	-	(١٣٥,٤١٩)	١٣٥,٤١٩
٢٨٠,٠٢٥	٤٤٥,٠٢٨	١,١٧١,١٢٦	٤٣٤,٢١٩	-	٧٣٦,٩٠٧
٦٣,٢٩٤	٤٩,٥٨١	١٣٠,٤٧٥	-	(٣٦,٠٨٨)	١٦٦,٥٦٣
٣٢,٦٣٩	١,٠٧٣,٢٢٢	٢,٨٢٤,٢٦٩	٢,٧٣٨,٣٧٧	-	٨٥,٨٩٢
٧,٠٩٣,٢٩٤	٥,٠٨٩,٨٦٠	١٤,٥٢٠,٣٧٢	١,٦٥١,٠٤٨	(٦,٩٢٩,٧٠٧)	١٩,٧٩٩,٠٣١
٥٠٣,٩١٨	٢٧٥,٢٥٣	٧٢٤,٣٥٠	٧٢٤,٣٥٠	(١,٣٢٦,٠٩٩)	١,٣٢٦,٠٩٩
١,٠٣٩,٥٧٤	١,١٣٥,١٦٢	٢,٩٨٧,٢٧٠	٢٥١,٥٤٩	-	٢,٧٣٥,٧٢١
٩,٠٦٧,٥٨٦	٨,٠٧١,٤٨٩	٢٢,٣٦٦,٧٦٤	٥,٧٩٩,٥٤٣	(٨,٤٢٧,٣١٣)	٢٤,٩٩٤,٥٣٤

موجودات ضريبية مؤجلة

مخصص ديون غير عاملة من سنوات سابقة

خسائر تقييم الموجودات المالية (مشتقات مالية)

فرق مخصص تسهيلات ائتمانية

احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية أسهم

احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية سندات

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

مخصص مكافآت الموظفين

أخرى

المجموع

مطلوبات ضريبية مؤجلة

أرباح موجودات مالية غير متحققة نتيجة تطبيق معيار (٩)

ارباح تقييم الموجودات المالية (مشتقات مالية)

احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية سندات من خلال الدخل الشامل الاخر

احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية أسهم من خلال الدخل الشامل الاخر

المجموع

١,٦٩٢	١,٦٩٢	٤,٤٥٣	-	-	٤,٤٥٣
-	١٧٧,٠٠٩	٤٦٥,٨١٣	٤٦٥,٨١٣	-	-
٢,١٤٩,٦٢٢	٤٠,٤٧٥	١٠٦,٥١٣	-	(٥,٥٥٠,٣٨٧)	٥,٦٥٦,٩٠٠
١٨٦,١٢٨	٢٤٢,١٩٥	٦٣٧,٣٥٧	١٤٧,٥٤٦	-	٤٨٩,٨١١
٢,٣٣٧,٤٤٢	٤٦١,٣٧١	١,٢١٤,١٣٦	٦١٣,٣٥٩	(٥,٥٥٠,٣٨٧)	٦,١٥١,١٦٤

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
المطلوبات	المطلوبات	موجودات	موجودات
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٣,٠٧٦,١٦٣	٩,٢٢٦,٦١٨	٢,٣٣٧,٤٤٢	٩,٠٦٧,٥٨٦
٩٨,٠٦٣	١,٣٩١,٣٠٤	٢٣٣,٠٧٦	٢,٢٠٣,٣٦٤
(٨٣٦,٧٨٤)	(١,٥٥٠,٣٣٦)	(٢,١٠٩,١٤٧)	(٣,١٩٩,٤٦١)
٢,٣٣٧,٤٤٢	٩,٠٦٧,٥٨٦	٤٦١,٣٧١	٨,٠٧١,٤٨٩

رصيد بداية السنة

المضاف

المستبعد

رصيد نهاية السنة

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٨,٦٩٩,٠٩٥	١٥,١٢٦,٦١٤	الربح المحاسبي
(٨,٣٩٥,٨٥١)	(٥,٥٤٦,٥٠٦)	ارباح غير خاضعة للضريبة
١,٦٨٤,٥٤٧	٣,٩٣٠,٦٨٢	مصرفات غير مقبولة ضريبيا
-	١٠,٤٨٩	أرباح متحققة في الأرباح المدورة
١,٩٨٧,٧٩١	١٣,٥٢١,٢٧٩	الربح الضريبي
%١١,٨٩	%٣٥,٧٤	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

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

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

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

٢٢- مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٧,٥٤٤,٤١١	٥,٤٧٤,٤٦٧	فوائد برسم الدفع
١٥٩,٤١٣	٤٦,٩٠٩	ايرادات مقبوضة مقدما
٧,٢١١,٢٦٤	٧,٤٦٦,٧٤٨	ذمم دائنة
١,٧٨٦,٣٠٥	٢,٣٠٦,٦٧٤	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٢٠٢,٤٢٤	٢٣٩,١٩٣	مطلوبات / خسائر مشتقات مالية غير متحققة
٩٨٧,٠٧٣	٨٩٨,٢٨٤	شيكات مصدقة مسحوبة على البنك
٤٢٩,٠٩٥	٥٣٩,٢٢١	مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٨٩,٢٤٣	٨٩,٢٤٣	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,٠٠٤,٩٥٤	٣,٣٠٣,١١٣	حوالات برسم الدفع
٣٢٩,٦٣٩	٦٦,١٢٨	ايرادات مؤجلة
٢,٩٥٩,٧٣٣	٢,٤٦٧,٦٠٥	مطلوبات أخرى
٢٢,٧٠٣,٥٥٤	٢٢,٨٩٧,٥٨٥	المجموع

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

٢٠٢١		٢٠٢٢					
		المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
المجموع	المجموع	المجموعة الثالثة	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦٠,٠٥١,١٩٥	١٣٥,٠٨٢,٤٤٨	٤,٩٤٤,٦٦٦	٧٨,٥٢٥	٣,٠١٦,٣٦٢	٧,٤٤٠,٦٠٧	١١٩,٦٠٢,٢٨٨	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٠,٤٦٠,٠٣٤	٦٢,٧٠٠,٢٠٩	-	٥٨٣	٨٣٦,٤٢٨	١,٧٦٢,٧٣٦	٦٠,١٠٠,٤٦٢	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٨٦,٢٥٠,٣٦٠)	(٦٢,٥٣٨,٧٢٧)	(٥,٤٠٨)	(٧٧,٤٥٢)	(١,٩٤٢,١٠٥)	(١,٦٠٧,٩٣٥)	(٥٨,٩٠٥,٨٢٧)	التعرضات المستحقة
-	-	-	-	(٦٤,٢٩٢)	-	٦٤,٢٩٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	٥٩٠,٩١٨	-	(٥٩٠,٩١٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٨٢١,٥٧٩	٣١٠,٩٩٣	-	(١,٠٧٣)	(٤١,٤١٩)	(٥٩)	٣٥٣,٥٤٤	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٣٥,٠٨٢,٤٤٨	١٣٥,٥٥٤,٩٢٣	٤,٩٣٩,٢٥٨	٥٨٣	٢,٣٩٥,٨٩٢	٧,٥٩٥,٣٤٩	١٢٠,٦٢٣,٨٤١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢١		٢٠٢٢					
		المرحلة الأولى				المرحلة الثانية	
		إفرادي		تجميعي		المرحلة الثالثة	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	
		دينار		دينار		المجموع	

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

٢٠٢١		٢٠٢٢					
		المرحلة الثانية				المرحلة الأولى	
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٤٢٥	٢٣,٤٢٥	-	-	-	-	٢٣,٤٢٥	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
٤٢,٨٣٠,٠٠٦	١٥,٥١١,٧٧٤	-	-	٣	-	١٥,٥١١,٧٧١	
٣١,٣٤٠,١٧١	٦٥,٧٤٠,٧٤٩	-	-	٥٠,٩١٧	-	٦٥,٦٨٩,٨٣٢	
١,٠٠٥,٠٢٧	١,١٠٨,٩٣٠	-	-	٥٦٥,٠٠٠	-	٥٤٣,٩٣٠	
٥,٥٠٠	٥,٥٠٠	-	-	-	-	٥,٥٠٠	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
٤,٩٤٤,٦٦٦	٤,٩٣٩,٢٥٨	٤,٩٣٩,٢٥٨	-	-	-	-	
٨٠,١٣٤,٧٩٥	٨٧,٣٢٩,٦٣٦	٤,٩٣٩,٢٥٨	-	٦١٥,٩٢٠	-	٨١,٧٧٤,٤٥٨	

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

٢٠٢١			٢٠٢٢			
			المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٩٩,٨٠٤,٤١١	٨٠,١٣٤,٧٩٥	٤,٩٤٤,٦٦٦	-	٧٠٥,٢٤٦	-	٧٤,٤٨٤,٨٨٣
٢٨,٣٨٤,٧٤٠	٣٥,٦٧٣,٠١٠	-	-	-	-	٣٥,٦٧٣,٠١٠
(٤٨,٠٥٦,٣٥٦)	(٢٨,٤٧٨,١٦٩)	(٥,٤٠٨)	-	(٣٥,٨٢٦)	-	(٢٨,٤٣٦,٩٣٥)
-	-	-	-	(٥٤,٥٠٠)	-	٥٤,٥٠٠
-	-	-	-	١,٠٠٠	-	(١,٠٠٠)
-	-	-	-	-	-	-
٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٨٠,١٣٤,٧٩٥	٨٧,٣٢٩,٦٣٦	٤,٩٣٩,٢٥٨	-	٦١٥,٩٢٠	-	٨١,٧٧٤,٤٥٨

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - الكفالات

٢٠٢١			٢٠٢٢			
			المرحلة الأولى		المرحلة الثانية	
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣١,٦٣٣	١١٢,٥٤٣	-	-	١٣,٣٣١	-	٩٩,٢١٢
٢٦,٩٨١	٣٠,٥٦٧	-	-	٢٠٨	-	٣٠,٣٥٩
(٤٥,٥٩٦)	(٢٠,٧٩٤)	-	-	(٢٥١)	-	(٢٠,٥٤٣)
-	-	-	-	(٢٦٣)	-	٢٦٣
-	-	-	-	١٥	-	(١٥)
-	-	-	-	-	-	-
(٤٧٥)	٢٦٤	-	-	٢٤٩	-	١٥
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١١٢,٥٤٣	١٢٢,٥٨٠	-	-	١٣,٢٨٩	-	١٠٩,٢٩١

إفصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - الكفالات

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

٢٠٢١	٢٠٢٢					
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
			تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٩١٥,٣٢٥	٩٦٠,٥٤٨	-	-	-	٩٦٠,٥٤٨	-
-	-	-	-	-	-	-
١٨٣,٠٢٩	١٦٤,٨٥١	-	-	-	١٦٤,٨٥١	-
٢١٩,٩٧٧	٢١٩,٩١٣	-	-	-	٢١٩,٩١٣	-
٦,٢٠٦,٦٥٨	٢,٨٢٣,٧١٩	-	-	-	٢,٦٤١,٨١٧	١٨١,٩٠٢
٢٣,٧٨٤,٨٧٥	٢٨,٥٩٢,٦٠٨	-	٤	٧٨٠,٦٠١	٣,٥٨٨,١٢٩	٢٤,٢٢٣,٨٧٤
٥٥٩,٤٨٨	٧٧٧,٤٠٧	-	٥٧٩	٧٥٦,٧٣٧	٢٠,٠٩١	-
١٣٣,٣١٣	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٣٢,٠٠٢,٦٦٥	٣٣,٥٣٩,٠٤٦	-	٥٨٣	١,٥٣٧,٣٣٨	٧,٥٩٥,٣٤٩	٢٤,٤٠٥,٧٧٦
المجموع						

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

١

٢

٣

٤

٥

٦

٧

٨

٩

١٠

١١

المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - سوف غير مستغلة

٢٠٢١	٢٠٢٢					
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
			تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٤٢,٩٠٢,٢٨٤	٣٢,٠٠٢,٦٦٥	-	٧٨,٥٢٥	١,٤٥٥,٥٩٧	٧,٤٤٠,٦٠٧	٢٣,٠٢٧,٩٣٦
٩,٥١٧,٦٠٣	١٢,٧٣٢,٦٣٨	-	٥٨٣	٦٢٢,٠٩٤	١,٧٦٢,٧٣٦	١٠,٣٤٧,٢٢٥
(٢١,٢٣٦,٨٠١)	(١١,٥٠٧,٢٥٠)	-	(٧٧,٤٥٢)	(١,٠٧٩,٠٦٠)	(١,٦٠٧,٩٣٥)	(٨,٧٤٢,٨٠٣)
-	-	-	-	(٩,٧٩٢)	-	٩,٧٩٢
-	-	-	-	٥٨٩,٩١٨	-	(٥٨٩,٩١٨)
-	-	-	-	-	-	-
٨١٩,٥٧٩	٣١٠,٩٩٣	-	(١,٠٧٣)	(٤١,٤١٩)	(٥٩)	٣٥٣,٥٤٤
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٣٢,٠٠٢,٦٦٥	٣٣,٥٣٩,٠٤٦	-	٥٨٣	١,٥٣٧,٣٣٨	٧,٥٩٥,٣٤٩	٢٤,٤٠٥,٧٧٦

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

التعرضات الجديدة خلال السنة

التعرضات الممددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المدعومة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - سوف غير مستغلة

٢٠٢١	٢٠٢٢					
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
			تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٧١٢,٠٢٩	٣٧٩,٧٠٥	-	١,٧٣٣	١١٥,٩٠٠	٢٦,٧٣٨	٢٣٥,٣٣٤
١٢٢,٢٩٩	١٠٦,٨٢٦	-	٢٧	٢٢,٨٨٨	٢,٦٠٥	٨١,٣٠٦
(٤٣٦,١٤٣)	(٢٥٠,٦٨٩)	-	(١,٦٧٦)	(٩٩,٤٧٢)	(١٧,٧٦٢)	(١٣١,٧٧٩)
-	-	-	-	(٢٩)	-	٢٩
-	-	-	-	٣٦,٢٤١	-	(٣٦,٢٤١)
-	-	-	-	-	-	-
(١٨,٤٨٠)	٢٩,١٣٦	-	(٥٨)	(٣,٥٨٤)	-	٣٢,٧٧٨
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٣٧٩,٧٠٥	٢٦٤,٩٧٨	-	٢٦	٧١,٩٤٤	١١,٥٨١	١٨١,٤٢٧

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات الممددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

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

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المدعومة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

	٢٠٢٢						٢٠٢١
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المجموع
	إفرادي	تجميعي	دين	إفرادي	تجميعي	دين	
	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين
١	-	-	-	-	-	-	-
٢	-	-	-	-	-	-	-
٣	-	-	-	-	-	-	-
٤	-	-	-	-	-	-	-
٥	-	-	-	-	-	-	١٦,٠٣٥,٧٤٢
٦	١٤,٤٤٣,٦٠٧	-	٢٤٢,٦٣٤	-	-	١٤,٦٨٦,٢٤١	٦,٩٠٩,٢٤٦
٧	-	-	-	-	-	-	-
٨	-	-	-	-	-	-	-
٩	-	-	-	-	-	-	-
١٠	-	-	-	-	-	-	-
١١	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	١٤,٤٤٣,٦٠٧	-	٢٤٢,٦٣٤	-	-	١٤,٦٨٦,٢٤١	٢٢,٩٤٤,٩٨٨

فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

	٢٠٢٢						٢٠٢١
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المجموع
	إفرادي	تجميعي	دين	إفرادي	تجميعي	دين	
	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٢,٠٨٩,٤٦٩	-	٨٥٥,٥١٩	-	-	-	١٧,٣٤٤,٥٠٠
التعرضات الجديدة خلال السنة	١٤,٤٤٣,٦٠٣	-	٢١٤,٣٣٤	-	-	-	٢٢,٦٠٧,٦٨٩
التعرضات المسددة	(٢٢,٠٨٩,٤٦٥)	-	(٨٢٧,٢١٩)	-	-	-	(١٧,٠٠٧,٢٠١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المدعومة	-	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٤,٤٤٣,٦٠٧	-	٢٤٢,٦٣٤	-	-	-	٢٢,٩٤٤,٩٨٨

إفصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - اعتمادات

	٢٠٢٢						٢٠٢١
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المجموع
	إفرادي	تجميعي	دين	إفرادي	تجميعي	دين	
	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٤١,٧٨٢	-	٥,١٩١	-	-	-	٦٠,٣٣٣
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٤٠,٠٤٩	-	١,٤٨١	-	-	-	٤٦,٩٤٠
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة	(٤١,٧٨٣)	-	(٥,١٨٣)	-	-	-	(٦٠,٣٠٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المدعومة	-	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٠,٠٤٨	-	١,٤٨٩	-	-	-	٤٦,٩٧٣

٢٣ - رأس المال المكتتب به والمدفوع
يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ١١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ١١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمه
السهم الاسمي دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

- ارباح مقترح توزيعها
قرر مجلس الادارة بتاريخ ٢٧ شباط ٢٠٢٣ التوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع ارباح نقدية
بمبلغ ٤,٤٠٠,٠٠٠ دينار بنسبة ٤٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع.

- ارباح موزعة
وافقت الهيئة العامة بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠٢٢ بتوزيع ارباح نقدية المساهمين بمبلغ ٦,٦٠٠,٠٠٠ دينار
وبنسبة ٦٪ من رأس المال المكتتب به المدفوع.

٢٤ - الإحتياطيات
ان تفاصيل الإحتياطيات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ هي كما يلي :

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

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

ان الإحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

طبيعة التقييد	٣١ كانون الأول		اسم الإحتياطي
	٢٠٢١	٢٠٢٢	
	دينار	دينار	
بموجب قانون البنوك وقانون الشركات	٢٩,٨٩٢,٤٠٨	٣٠,٧٦٢,٣١٨	إحتياطي قانوني

٢٥- إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
	المجموع	مشتقات التحوط	سندات	أسهم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٧٠٥,١٠٧	٣,٥٧٠,٤٧٨	(٨٣,٩٦٠)	٣,٤٥٤,٠٢٥	٢٠٠,٤١٣	الرصيد في بداية السنة
(١,٨٣٠,٠٤٧)	(٧,٥٠٣,٨٩٦)	٦٠١,٢٣٢	(٨,٢٨٨,٧٦٤)	١٨٣,٦٣٦	أرباح (خسائر) غير متحققة
٧٣٨,٧٢١	١,٨٧٦,٠٧٠	(١٧٧,٠٠٩)	٢,١٠٩,١٤٧	(٥٦,٠٦٨)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٤٣,٣٠٣)	٩٧٥,٤١٠	(٥١,٤٥٩)	١,٠٤٠,٥٨٣	(١٣,٧١٤)	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٥٧٠,٤٧٨	(١,٠٨١,٩٣٨)	٢٨٨,٨٠٤	(١,٦٨٥,٠٠٩)	٣١٤,٢٦٧	الرصيد في نهاية السنة

- يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تقاص رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٩٧٥,٤١٠ دينار وتقصا المطلوبات الضريبية بمبلغ ١,٨٧٦,٠٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ ٤٣,٣٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وتقصا المطلوبات الضريبية بمبلغ ٧٣٨,٧٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) .

٢٦- أرباح منورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٦,٥٢٧,٢٣٠	٢٤,٦٢٧,٤٨٥	الرصيد في بداية السنة
١٠,٤٩٢	-	أرباح بيع اسهم من خلال الدخل الشامل الاخر
٩,٦٠٢,٤٢٤	٦,٦٦٩,٨٣٢	الربح للسنة
(١,٥١٢,٦٦١)	(٨٦٩,٩١٠)	المحول خلال السنة الى الاحتياطات
-	(٦,٦٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح نقدية
٢٤,٦٢٧,٤٨٥	٢٣,٨٢٧,٤٠٧	الرصيد في نهاية السنة

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٨,٠٧١,٤٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل موجودات ضريبية مؤجلة (٩,٠٦٧,٥٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) بما في ذلك الرسملة او التوزيع الا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك استناداً الى تعليمات البنك المركزي الأردني وهينة الأوراق المالية .

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٢,٧٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢,٧٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) لا يمكن التصرف به والذي يمثل أثر تطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع .

٢٧ - مخصص خسائر الإنتمانية المتوقعة على الموجودات المالية

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
(٢٣,٢١٨)	١,٩٢٤	أرصدة إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٦,٢٩٥)	١,٦٢٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١١,٦٥١)	٦,٩٨٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,٢٠١,٣٨٠	٧,٠٤٦,٠٦٧	تسهيلات انتمانية مباشرة
(٢٩٠)	(٨٨)	اعتمادات مخصصة
(٢١,٣٥٠)	(٣,٠٣٧)	فوائد وإيرادات برسم القبض
(٣٦٤,٧٧٤)	(١١٠,١٢٦)	بنود خارج المركز المالي
٤,٧٧٣,٨٠٢	٦,٩٤٣,٣٥٠	

٢٨ - الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
		تسهيلات إئتمانية مباشرة
		للأفراد (التجزئة)
١١٣,٧٥١	٦٠,٩٢٨	حسابات جارية مدينة
٢٣,٧٣٠,٨٣٧	٢٧,٩٤٠,٢٨٨	قروض وكمبيالات
٦٢٧,١٦٢	٦٠٨,٥٨٨	بطاقات الائتمانية
٤,١٣٧,١٥٩	٣,٩٦٩,٤٩٥	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٣,٤١٨,٥٠٨	٣,٢٠٩,٤١١	حسابات جارية مدينة
٩,٧٨٣,٦٥٢	١٠,٣١٠,٩٠٦	قروض وكمبيالات
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٣٤١,٨٨٢	٣٩٩,٧٤٦	حسابات جارية مدينة
٩٨٧,٢٢٩	٩٤٨,٧٥١	قروض وكمبيالات
٢,١١٩,٤٧٨	٢,٩٧٩,٩٥٧	الحكومة والقطاع العام
١٦,٣٠١	٥٩,٤٤٩	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣٣٣,٧٤١	١,٥٧٦,٨٠٨	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦,٢١٧,٨١٤	٦,٤٨٦,١٦٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٨,٥٦٩,٥٦٥	٨,٤٥٦,٨٠٣	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢,٦٦٨,٨٨١	٣,٠٢٨,٨٢٢	فوائد مقبوضة من التمويل بالهامش / عملاء شركة تابعة
١٢٨,٤٦٢	٢٢٣,٨١٦	فوائد مقبوضة على عقود مقايضة
٦٣,١٩٤,٤٢٢	٧٠,٢٥٩,٩٣٢	

٢٩ - الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١,٨١٠,٥٣٤	٣,٥٤٠,٠٨٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء :
١١١,٧٧٣	٢١٤,٤٨٩	حسابات جارية وتحت الطلب
١٩,١١١	١٧,٢١٤	ودائع توفير
١٧,٩٣٦,٧٣٠	٢٢,٣٥٠,٢٦٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٣٩٤,٣٩٠	١,٥١١,١٠٨	تأمينات نقدية
٣,٣٧١,٧٦٧	٤,٢٧٢,٥٣٦	أموال مقترضة
٨٦٥,٢٤٢	٩٧٢,٢٥١	رسوم مؤسسة ضمان الودائع
١٦٠,٩٢١	١٦٧,٢٨٦	الفوائد على عقود التزامات (إيجارات)
٧٥٩,٢٥٧	١,٠١١,٧٦٥	فوائد مدفوعة على عقود مقايضة
٢٦,٤٢٩,٧٢٥	٣٤,٠٥٧,٠٠٠	

٣٠ - صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينــــــــار	دينــــــــار	
٢,١٤٩,٥٢٤	١,٩١٩,٢٣٥	عمولات تسهيلات مباشرة
١,٥٧١,٠٤١	١,٢٥٧,٣٣٨	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٣,٧٢٠,٥٦٥	٣,١٧٦,٥٧٣	صافي إيرادات العمولات

٣١ - أرباح العملات الأجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينــــــــار	دينــــــــار	
١,١٠٠,٠٢١	١,٠١٠,٧٢٤	ناتجة عن التداول / التعامل
(١٤٠,٢٩٢)	(٨٤,٤٣٣)	ناتجة عن التقييم
٩٥٩,٧٢٩	٩٢٦,٢٩١	

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينــــــــار	دينــــــــار	
٤,٠٠٠	٢٩,٥٠٠	عوائد توزيعات أسهم شركات
٤,٠٠٠	٢٩,٥٠٠	

٣٣ - إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٨١٦,٤٢٠	١,١٨٢,١١٩	عمولات وساطة في السوق المالي
٥٠٩,٠٢٦	٥١٧,٠٨١	إيرادات الفيزا
١٨,٥٠٠	١٧,٩٥٠	أتعاب ادارة واستشارات
٢٠٤,٦٠٩	١٩٦,٥٢٧	عمولة الحوالات
٢٤٧,٨١٤	١٩٣,٠٨١	استرداد ديون معدومة
(٥٦٣,٠٩٢)	٢,١٩٥	أرباح رأسمالية
٢١,٨٧٣	٣٨,٦٥٦	عمولة شيكات مرتجعة
٣١٠,٠٣٣	٣٠٣,٠٦٥	عمولة تحويل رواتب
٤٩٧,٤٥٨	٥٥٨,٢٣١	أجور بريد
٧٠٨,٤٤٤	٥٠٢,٧٣٠	أخرى
٢,٧٧١,٠٨٥	٣,٥١١,٦٣٥	

٣٤ - نفقات موظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١١,٨٨٢,٥٦٩	١٠,٩٨٤,٥٣٣	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٨٧٩,٥٦٨	١,٥٣٤,١١٥	مكافآت الموظفين
١,٤٣٥,٤١١	١,٣٤٨,٨٨٢	مساهمة المجموعة في الضمان الاجتماعي
٥٩٩,٦٥٦	٦١٨,١٩٧	نفقات طبية
٩١,٥٦٨	٦٥,٦٨٩	نفقات تدريب الموظفين
٢٥,٣٠٩	٩,١٩٨	مياومات سفر
١٧٤,٢٨٣	١٤٨,٩٨٢	أخرى
١٥,٠٨٨,٣٦٤	١٤,٧٠٩,٥٩٦	

٣٥ - مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٧٨١,٠٠٧	٨٠١,٥٩٣	رسوم وضرائب
١,٥٢٥,٥٦٢	١,٧٨٨,٩٧٧	مصاريف الحاسب الآلي
٣٨١,٣٣٠	٦٣٣,٢٧٥	مصاريف ترويج و اعلان
٩,٧٢٠	٥٤,٥٨٨	مصاريف سفر
٢١٢,٤٧٦	٩٨,٦٠٥	مصاريف الادارة العامة (البحرين)
٩٥٤,٣٧٠	٩٥٦,٢٢٠	مصاريف اتصالات
٦٣١,٢٦٠	٨٨٤,٧٠٥	خدمات ومنافع مباني
٣٨٥,٠٢٦	٤٩٥,٩٦٢	أتعاب مجلس الادارة
٤٢٥,٤٧١	٤٢١,٧٧٢	قرطاسية ولوازم مكتبية
٧١١,٠١٩	١,٢٣٠,٢٥٨	نفقات معاملات المقترضين
٩٦,٣٨١	٥٢,٩٠٤	نفقات دراسات استشارية
٦,٣٨٩	٧,١٧١	صحف ومجلات واشتراقات
٥٧٩,٣٨٣	٤٩٨,٦٨٠	مصاريف مهنية وقانونية
٣٠,٥٠٠	٨٥,٥٠٠	مكافآت اعضاء مجلس الإدارة
١٥٧,٩٨٦	١٦١,٢٦٩	مصاريف شبكة الصراف الآلي
٢٠٨,٤٥٤	٢٩٧,٩٥٧	رسوم تحصيل فيزا العالمية
٥٥٢,٢٤١	٥٨٢,٧٥٠	اخرى
٧,٦٤٨,٥٧٥	٩,٠٥٢,١٨٦	

٣٦ - حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٩,٦٠٢,٤٢٤	٦,٦٦٩,٨٣٢	الربح للسنة - قائمة (ب)
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
		حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك :
-/٠.٨٧	-/٠.٦١	أساسي ومخفض

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

٣٧ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٥٥,٢٧٢,٠٥٨	٥٩,٧٤٣,٣٢٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٥٧,٢٢٦,٨٦٥	١١٦,٦٦٧,٤٦٩	يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٤٤,٠٥٨,٦٣٩)	(١٣٧,٠٩٢,٢٥٤)	ينزل : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٣١,٥٥٩,٧١٦)	٣٩,٣١٨,٥٣٥	

٣٨ - المشتقات

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

آجال القيمة الاسمية حسب الإستحقاق						
أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٣ - ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	مجموع القيمة الاسمية	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
-	-	١٧,٧٢٥	٤١,٧٤١	٥٩,٤٦٦	٢٠٠	(٣)
٣,٥٤٥	٧,٠٩٠	-	-	١٠,٦٣٥	(٤٦٦)	-
					(٢٦٦)	(٣)
٢٠٢٢						
مشتقات عملات أجنبية محتفظ بها للمتاجرة						
عقود مقايضة فوائد						
٢٠٢١						
-	-	-	٤٧,٩٧٧	٤٧,٩٧٧	٢٤	٢٤
-	٣,٥٤٥	-	٣,٥٤٥	٧,٠٩٠	-	-
					٢٤	٢٤
مشتقات عملات أجنبية محتفظ بها للمتاجرة						
عقود مقايضة فوائد						

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

٣٩ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية :

اسم الشركة	رأس مال الشركة		نسبة الملكية
	٢٠٢٢	٢٠٢١	
	دينار	دينار	%
شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية	١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٠٠

تم استبعاد الأرصدة والمعاملات فيما بين البنك والشركة التابعة .

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

الجهة ذات العلاقة		٣١ كانون الأول	
الشركة الأم والشقيقة	الإدارة التنفيذية العليا	موظفي البنك	أعضاء مجلس الإدارة
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١

بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :

تسهيلات ائتمانية مباشرة	-	٢,١٥٤,٦١٦	١١,٣٧٩,٧١٣	٩,٢٦٢	١٣,٥٤٣,٥٩١	١٢,٥٨٠,١٤٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣,٥٨٥,٩٢٢	-	-	-	١٣,٥٨٥,٩٢٢	١١,٦٨٧,٣٢٤
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٧,٦٥٣,١٣٦	-	-	-	٣٧,٦٥٣,١٣٦	٤١,٤٤٩,٨٧٧
ودائع العملاء	-	٣,١٠٩,٩٧٢	٢,٠٤٠,٣١٤	٣٠٨,٨٠٦	٥,٤٥٩,٠٩٢	٦,٦٩٥,٧٥٣
أموال مقترضة	٩,٢١٧,٠٠٠	-	-	-	٩,٢١٧,٠٠٠	٧,٧٩٩,٠٠٠

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

كفالات	١٨,٢٠٣,٠٨٦	-	-	-	١٨,٢٠٣,٠٨٦	٢٣,٢٨٥,٩٣١
اعتمادات	٦,٠٦٣,٢٩٣	-	-	-	٦,٠٦٣,٢٩٣	٧,٨١٣,٢٩٩
عقود مقايضة فوائد	١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-	-	١٠,٦٣٥,٠٠٠	٧,٠٩٠,٠٠٠
عقود مقايضة عملات	١٤,٤٠١,٥٧٥	-	-	-	١٤,٤٠١,٥٧٥	١٠,٦٣٥,٠٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار

عناصر قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة :

فوائد وعمولات دائنة	٦٥٦,٧٩٦	٩٦,١٩٦	٤٧٦,٤٧٣	-	١,٢٢٩,٤٦٥	٦٢٠,٦٣٠
فوائد وعمولات مدينة	(٨٣٢,١٦٩)	(١١٥,٠٥٢)	(٥٩,٩٧١)	(٤,٢٧١)	(١,٠١١,٤٦٣)	(٨٤٢,٥٤٩)

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

** بالإضافة إلى ما تم الإفصاح عنه بالجدول أعلاه بلغ إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المقدمة للإطراف ذات العلاقة في البنك ٦,٦٢٩,٣٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والبالغ عددهم ١١٨ عميل مقابل ضمانات مقبولة تبلغ قيمتها ٣,٦٥٤,٨٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وتتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات ما بين ٢% إلى ١٤% وتتراوح أسعار العمولات ما بين ٠,٥% إلى ١% .

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للبنك :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٢,٩٤٣,٦٥٦	٢,٤٥١,٨٣١
٢,٩٤٣,٦٥٦	٢,٤٥١,٨٣١

رواتب ومكافآت

المجموع

٤٠- إدارة المخاطر

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

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

حيث يقع على عاتق الإدارة العليا مسؤولية تحديد المبادئ الرئيسية للمخاطر و مقدار المخاطر التي يمكن للمجموعة تحملها، وكذلك التوزيع الأمثل لها وفقاً لأنشطة وقطاعات العمل المختلفة لدى البنك. وتجدر الإشارة إلى أنه تم خلال عام ٢٠٢٢ الاستمرار بعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP والتي تتضمن تقييم مستوى كفاية رأس المال الداخلي ونسب السيولة القانونية بناءً على استراتيجية الأعمال المتوقعة للثلاث سنوات القادمة.

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

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

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

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

حاجية اختبارات الأوضاع الضاغطة

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

دور مجلس الإدارة:

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

دور الإدارة التنفيذية العليا:

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

دور إدارة المخاطر:

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

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

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

دور التدقيق الداخلي:

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

كما تجدر الإشارة الى قيام البنك خلال العام ٢٠٢٢ بمراجعة وتحديث كافة سياسات المخاطر وفقاً للدورية المحددة لذلك وبما يكفل تلبية كافة المتطلبات الداخلية والرقابية واعتمادها من قبل مجلس الادارة اذ يحرص البنك على المراجعة الدورية للسياسات المختلفة بهدف التعامل مع المخاطر المحيطة والحد من أثرها.

كما عمل البنك خلال العام ٢٠٢٢ على الاستمرار بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ IFRS وبما يتماشى والتعليمات الصادره عن البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص، وذلك بتطبيق المنهجية التي تم اعتمادها من قبل المؤسسة الام في البحرين مع اجراء بعض التعديلات لموائمة متطلبات البنك المركزي الاردني وكذلك توجيهات وارشادات المؤسسة الام في البحرين بهذا الخصوص. علماً بان البنك قد قام مؤخراً وخلال الربع الثالث من العام ٢٠٢٢ بالانتقال من النظام السابق Tactical Solution الى التطبيق الفعلي للنظام الجديد Strategic Solution ، حيث ان معظم التعديلات التي تضمنها النظام الجديد كانت تقع ضمن بند تحسين وتطوير آلية احتساب المدخلات المتعلقة باحتساب حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) وفقاً لمرحلة تصنيف الموجودات ضمن المراحل الثلاث المحددة ضمن هذا المعيار، والإبقاء على المعايير الأساسية والمنهجيات المعتمدة ضمن السياسة المعتمدة كما هي دون تعديل، بحيث تم الاعتماد على مخرجات النظام الجديد Strategic Solution لغايات إعداد التقارير والافصاحات المطلوبة ضمن البيانات المالية النهائية للبنك للعام ٢٠٢٢ ، حيث تم عرض هذه النتائج على مجلس الإدارة و لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة وكذلك اللجان المعنية المحلية في البنك. وفيما يلي نبذة تعريفية عن تلك المنهجية :

اولاً : تعريف تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجة التعثر

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

(١) تطبيق البنك للتعثر:

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

(٢) آلية معالجة التعثر:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٤٠/ أ - مخاطر الائتمان

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

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

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

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون مرحلة ثانية، وقد بلغ إجماليها ٣٧٧,٨٨٤ دينار خلال ٢٠٢٢ مقابل ٧٩٩,٨٦٣ دينار خلال ٢٠٢١.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت ٣٨,٦٨٠,٠٨٧ دينار منها حسابات تم هيكلتها مرتين خلال عام بقيمة ١٥,٥٥٤,٦٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، مقابل ٣٠,١٥٢,٢٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ منها حسابات تم هيكلتها مرتين خلال عام بقيمة ٦,٠٢١,٧٧٧ دينار.

١ - توزيع التعرضات الائتمانية

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	إجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة	التعرض عند التعثر	متوسط الخسارة عند التعثر
تعرضات عاملة	دينار	دينار	دينار	%	دينار	%
١	ديون عاملة	١٤,٥٧٤,٨٥٢	١٣,٢٩١	من ٠,٠٠٣ الى ٠,٠٠٦	١٤,٥٧٤,٧٢٧	من ٠,٢٢٩٣ الى ٠,٤٤٣٤
٢	ديون عاملة	١٦,٢٦٣,٢٢٩	١,٥١٩	من ٠,٠٠٣ الى ٠,٠٠٦	١٦,٢٦٣,٢٢٩	من ٠,٢٢٩٣ الى ٠,٤٤٣٤
٣	ديون عاملة	٥٣,١٧٧,٨١٨	١٦,٨١٧	من ٠,٠٠٤ الى ٠,٠٠٢	٥٣,١٧٧,٨١٨	من ٠,٢٣١٨ الى ٠,٤٩٥٩
٤	ديون عاملة	٣٠,٩٩٠,٠٥٥	١٨٨,١٠١	من ٠,٠١٢ الى ٠,٠٠٥	٣٠,٩٩٠,٠٥٥	من ٠,٢٣٨٨ الى ٠,٥١١٨
٥	ديون عاملة	٢٤٤,٣٣٨,٧٩٩	١,٤٦٢,٥٢٦	من ٠,٠٠٨ الى ٠,٠١٤	٢٢٩,٢٩٩,٠١٥	من ٠,٠٢ الى ٠,٥٢٢٤
٦	ديون عاملة	١,٠٠٣,٧٢٢,٦٦٠	٣,٦٧٧,٥٧٠	من ٠,٠١٣ الى ٠,٠٤٩	٩٥٤,٠٦٧,٩٦٩	من ٠,٠٢ الى ٠,٥٦٨٩
٧	ديون عاملة	٢٨,٥٣٢,٧٣٤	١,٢٨٧,٣٢٥	من ٠,٠٦ الى ٠,١٦٧	٢٦,٤٧٠,٩٩٧	من ٠,٠٢ الى ٠,٥٤٢١
٨	ديون عاملة	١٦,٨٩٢,١٦٩	٣,٨٢٣,٦٩٤	من ٠,١٣٧ الى ٠,٢٢٣	١٦,٨٨٧,١٦٧	من ٠,٠٢ الى ٠,٥٥٠٣
المجموع		١,٤٠٨,٤٩٢,٣١٦	١٠,٤٧٠,٨٤٣		١,٣٤١,٧٣٠,٩٧٧	
تعرضات غير عاملة						
٩	غير عامل	١,٧٨١,٠٢٤	٩٧٢,٥٠٦	١٠٠%	٢,٧٥٣,٥٣٢	
١٠	غير عامل	٢٦٥,٧٧٥	١,٥٠٦,٨١٤	١٠٠%	١,٧٧٢,٥٨٨	
١١	غير عامل	٦,٥٢٢,٢٤٣	٥٥,٦٤٣,١٤٩	١٠٠%	٦٢,١٦٥,٣٩٠	
المجموع		٨,٥٦٩,٠٤٢	٥٨,١٢٢,٤٦٩		٦٦,٦٩١,٥١٠	
المجموع الكلي		١,٤١٧,٠٦١,٣٥٨	٦٨,٥٩٣,٣١٢		١,٤٠٨,٤٢٢,٤٨٧	

٢ - توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية :

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية

٢٠٢١	٢٠٢٢									
إجمالي	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	خدمات	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	-	٥٣,٠١٣,٧١٣	-	٥٣,٠١٣,٧١٣
٤٩,٤١٧,٥٩١	١١٦,٦٥٤,٣٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٣,٠١٣,٧١٣
٥٧,٢١٨,٨٨٧	٧,٥٣٢,٥٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٦,٦٥٤,٣٠٢
٢٣,٩٧٨,٨٠٦	١٦,١١٨,٠٦٦	٩٤,٤٨٠,٥٠٣	٥٩,٨٣١,٠٩٠	٧٤,٥٧١,٢٦٩	١,٤٨٨,٧٣٤	٣٤,٦٠٥,٣٥٣	٣٧,٠٣٠,٨٦٤	٦٦,٨٥٨,١٨٩	٤٧,٨٦٠,٦٧٧	٧٦٦,١٢٢,٧٤٥
٦٩٣,٣٢٩,١٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣٩,٣١٤,٤٠٨	١٤,٩٨٤,٧٩٥	-	-	-	-	-	-	١٢٥,٥٣٧,٤٦٠	-	١٤٠,٥٢٢,٢٥٥
١٣٢,٠٤٩,٨٨٧	١٠,١٥٨,٤٤٦	-	-	-	-	-	-	١٣٠,٩٥١,٨٨٢	-	١٤١,١١٠,٣٢٨
٥١,٩٢٦,١١٢	-	-	-	-	-	-	-	٤٧,٥١٨,٠٠١	-	٤٧,٥١٨,٠٠١
١٤,٨٢٠,٠١٠	٨٣٨,٧٨٦	٣٠,٦٥٤	٢٩٣,١٧٢	٢١٢,٧٩٤	١٨٩	-	٣,٤٢٣,١١٣	٤,٤٣٥,٨٥٩	٢٢٧,٠٤٨	٩,٤٦١,٦١٥
١,١٦٢,٠٥٤,٨٩٨	١٦٦,٢٨٦,٩٦٦	٩٤,٥١١,١٥٧	٦٠,١٢٤,٢٦٢	٧٤,٧٨٤,٠٦٣	١,٤٨٨,٩٢٣	٣٤,٦٠٥,٣٥٣	٣٧٣,٧٣١,٩٧٧	٤٢٨,٣١٥,١٠٤	٤٨,٠٨٧,٧٢٥	١,٢٨١,٩٣٥,٥٣٠
٨٠,٠٢٢,٢٥٢	٣٢,٢٤٤,٩٩٥	١٩,٠٥٥,٤٦٤	١٠,٦٤٦,٦٢٧	٨,٤٧٦,٧٠٢	٥٩,٨٥٠	-	-	-	١٦,٧٢٣,٤١٨	٨٧,٢٠٧,٠٥٦
٢٢,٨٩٨,٠١٥	٦,١٤٤,٥٠٧	٣٢,٥٧١	٨,٤٦٧,٦٢٦	-	-	-	-	-	-	١٤,٦٤٤,٧٠٤
٣١,٦٢٢,٩٦٠	٨,٧٧٧,٦٦٢	٢,٩٣٣,٧٨٢	٦,٣١٩,١٩٢	٤,١٥١,٦٢٤	٨٠,٥٢٠	٩٥٣,١٧٣	٦,٦٤١,٢٩٦	-	٣,٤١٦,٨١٩	٣٣,٢٧٤,٠٦٨
١,٢٩٦,٥٩٨,١٢٥	٢١٣,٤٥٤,١٣٠	١١٦,٥٣٢,٩٧٤	٨٥,٥٥٧,٧٠٧	٨٧,٤١٢,٣٨٩	١,٦٢٩,٢٩٣	٣٥,٥٥٨,٥٦٦	٣٨٠,٣٧٣,٢٧٣	٤٢٨,٣١٥,١٠٤	٦٨,٢٢٧,٩٦٢	١,٤١٧,٠٦١,٣٥٨

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

٢٠٢١	٢٠٢٢					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١٣,٤٣١,٥٨١	-	-	-	-	٢١٣,٤٥٤,١٣٠	١٧٨,٣٦٣,٨٧٧
٩٨,٨٠٢,٢٤٤	-	١٦,٧٨٠,٨٧٥	-	-	٩٤٩,٨٥٥	١١٦,٩٩٥,٨٧٩
٦٧,٨١٠,٥٧٠	-	١٧,٣٦٧,٤٦٢	-	-	٣٧٩,٦٧٥	٦٢,٣٦١,٩٩٩
١٦,٥١٠,٠٩٥	٥٥,٢٦٤,٧١٤	٣,٠٣٢,٣٧٩	٧,٧٨١,٨٤٦	٤,٨٢٣,٣٥٥	٨٧,٤١٢,٣٨٩	٩٤,١٩٧,٠١٩
١,٦٠٧,٦٦٤	-	١١,٦٢٩	-	-	١,٦٢٩,٢٩٣	٥,٤٥٦,٢٢٣
-	٣١,١٩٣,٥٤٥	-	٣,٠٨٤,٧٠١	١,٢٨٠,٢٨٠	٣٥,٥٥٨,٥٢٦	٣١,٤٥١,٣٢٩
٣,٣٥٩,٠٩٥	٣٦٦,٤٨٥,٦٩٤	-	٩,٥٦٢,٧٩٦	٩٦٥,٦٨٨	٣٨٠,٣٧٣,٢٧٣	٣٣٧,٦٧٢,٦٦٣
٤٢٨,٣١٥,١٠٤	-	-	-	-	٤٢٨,٣١٥,١٠٤	٤٠٤,١٦٤,٦٩٩
٦٧,٢٩٧,٥٦٨	-	٧٩٢,٧٥٤	-	-	٦٨,٢٢٧,٩٦٢	٦٥,٩٣٤,٤٣٧
٨٩٧,١٣٣,٩٢١	٤٥٢,٩٤٣,٩٥٣	٣٧,٩٨٥,٠٩٩	٢٠,٤٢٩,٣٤٣	٨,٥٦٩,٠٤٢	١,٤١٧,٠٦١,٣٥٨	١,٢٩٦,٥٩٨,١٢٥

٣ - توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي :

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - بالصفائي :

٢٠٢١	٢٠٢٢							دول الشرق
إجمالي	إجمالي	دول أخرى	أمريكا	إفريقيا	آسيا	أوروبا	الأوسط الأخرى	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٩,٤١٧,٥٩١	٥٣,٠١٣,٧١٣	-	-	-	-	-	-	٥٣,٠١٣,٧١٣
٥٧,٢١٨,٨٨٧	١١٦,٦٥٤,٣٠٢	-	٣٨,٥٩٥,٥٤١	٢١٦,٠٧٤	١,٩٦٤,٤٢٦	٥,٢٤٧,١١٨	٢٨,٨٠٩,٣٦٤	٤١,٨٢١,٧٧٩
٢٣,٩٧٨,٨٠٦	٧,٥٣٢,٥٧١	-	-	-	-	-	٧,٥٣٢,٥٧١	-
٦٩٣,٣٢٩,١٩٧	٧٦٦,١٢٢,٧٤٥	-	-	-	-	-	-	٧٦٦,١٢٢,٧٤٥
١٣٢,٠٤٩,٨٨٧	١٤١,١١٠,٣٢٨	-	-	-	-	-	١٠,١٥٨,٤٤٦	١٣٠,٩٥١,٨٨٢
١٣٩,٣١٤,٤٠٨	١٤٠,٥٢٢,٢٥٥	-	-	-	-	-	-	١٤٠,٥٢٢,٢٥٥
٥١,٩٢٦,١١٢	٤٧,٥١٨,٠٠١	-	-	-	-	-	-	٤٧,٥١٨,٠٠١
١٤,٨٢٠,٠١٠	٩,٤٦١,٦١٥	-	-	-	-	٣٠,١٣٥	٤٤٧,٨٨٧	٨,٩٨٣,٥٩٣
١,١٦٢,٠٥٤,٨٩٨	١,٢٨١,٩٣٥,٥٣٠	-	٣٨,٥٩٥,٥٤١	٢١٦,٠٧٤	١,٩٦٤,٤٢٦	٥,٢٧٧,٢٥٣	٤٦,٩٤٨,٢٦٨	١,١٨٨,٩٣٣,٩٦٨
٨٠,٠٢٢,٢٥٢	٨٧,٢٠٧,٠٥٦	٦,٩٥٥,٥١٠	١٢,٠٤١,٠٩٥	٣٥,٣٥٨	-	٧,٥٣٠,١٧٦	٥,٣٢٣,٢٧٤	٥٥,٣٢١,٦٤٣
٢٢,٨٩٨,٠١٥	١٤,٦٤٤,٧٠٤	-	-	-	-	-	٣,٠٠٥,٧٣٥	١١,٦٣٨,٩٦٩
٣١,٦٢٢,٩٦٠	٣٣,٢٧٤,٠٦٨	-	-	-	-	-	-	٣٣,٢٧٤,٠٦٨
١,٢٩٦,٥٩٨,١٢٥	١,٤١٧,٠٦١,٣٥٨	٦,٩٥٥,٥١٠	٥٠,٦٣٦,٦٣٦	٢٥١,٤٣٢	١,٩٦٤,٤٢٦	١٢,٨٠٧,٤٢٩	٥٥,٢٧٧,٢٧٧	١,٢٨٩,١٦٨,٦٤٨

أرصدة لدى البنك المركزي الأردني

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة

سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :

ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة

الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)

الموجودات الأخرى

الاجمالي

الكفالات المالية

الإعتمادات المستندية

الإلتزامات الأخرى

المجموع

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

٢٠٢١	٢٠٢٢					
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
			تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,١٧٣,٦٦١,٤٦٣	١,٢٨٩,١٦٨,٦٤٨	٨,٥٦٩,٠٤٢	٢٠,٤٢٩,٣٤٣	٣٧,٩٨٥,٠٩٩	٤٥٢,٩٤٣,٩٥٣	٧٦٩,٢٤١,٢١١
٤٥,٦٢٦,٥٣١	٥٥,٢٧٧,٢٧٧	-	-	-	-	٥٥,٢٧٧,٢٧٧
٢٨,٩٦٩,٧٢٣	١٢,٨٠٧,٤٢٩	-	-	-	-	١٢,٨٠٧,٤٢٩
١١,٠٥٤,٨٨٧	١,٩٦٤,٤٢٦	-	-	-	-	١,٩٦٤,٤٢٦
٦,٧٩٧,٧٠٤	٢٥١,٤٣٢	-	-	-	-	٢٥١,٤٣٢
٢٤,٢٩٤,٠٣٤	٥٠,٦٣٦,٦٣٦	-	-	-	-	٥٠,٦٣٦,٦٣٦
٦,١٩٣,٧٨٣	٦,٩٥٥,٥١٠	-	-	-	-	٦,٩٥٥,٥١٠
١,٢٩٦,٥٩٨,١٢٥	١,٤١٧,٠٦١,٣٥٨	٨,٥٦٩,٠٤٢	٢٠,٤٢٩,٣٤٣	٣٧,٩٨٥,٠٩٩	٤٥٢,٩٤٣,٩٥٣	٨٩٧,١٣٣,٩٢١

داخل المملكة

دول الشرق الأوسط الأخرى

أوروبا

آسيا

إفريقيا

أمريكا

دول أخرى

المجموع

٤ - التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها :

أ - إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها :

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

تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة

المجموع

الكفالات المالية

الاعتمادات المستندية

الالتزامات الأخرى

المجموع الكلي

٢٠٢١					
نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية	
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض
%	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,١٨%	١١,٠٨٨,٧٧٤	٢,٤١٥,٣١٩	٣,٥٦٩,٤٧٧	٨,٦٧٣,٤٥٦	٦٣,٠٣٣,١٠٥
١,١٨%	١١,٠٨٨,٧٧٤	٢,٤١٥,٣١٩	٣,٥٦٩,٤٧٧	٨,٦٧٣,٤٥٦	٦٣,٠٣٣,١٠٥
٠,٠٠١٣%	١٢,٤٥٠	٧,٥٠٠	٤,٩٤٤,٦٦٦	٤,٩٥٠	٦٩١,٩١٣
٠,٠٠%	-	-	-	-	٨٥٠,٣٢٨
٠,٠٠٢٧%	٢٥,٣٦٠	-	-	٢٥,٣٦١	١,٣٧٧,٨١٠
١,١٧٩%	١١,١٢٦,٥٨٥	٢,٤٢٢,٨١٩	٨,٥١٤,١٤٣	٨,٧٠٣,٧٦٧	٦٥,٩٥٣,١٥٦

تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة

المجموع

الكفالات المالية

الاعتمادات المستندية

الالتزامات الأخرى

المجموع الكلي

التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها :

ب - الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها :

٢٠٢٢							
الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
المجموعة	المرحلة الثالثة - تجميعي	المرحلة الثالثة - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثالثة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤,٥٨٧,٤٠٧	٣,٥٧٧,٢٨٥	١٠,٠٤٣,٢٦٦	٩٤٦,٢٨٨	٢٠,٥٦٨	١٢,٣٣٧,٧٧٥	٢,٧٤٤,٨١٦	٩,٥٩٢,٩٥٩
١٤,٥٨٧,٤٠٧	٣,٥٧٧,٢٨٥	١٠,٠٤٣,٢٦٦	٩٤٦,٢٨٨	٢٠,٥٦٨	١٢,٣٣٧,٧٧٥	٢,٧٤٤,٨١٦	٩,٥٩٢,٩٥٩
١٥	-	-	-	١٥	٩٨٥	-	٩٨٥
-	-	-	-	-	-	-	-
٣٦,٢٤١	-	-	-	٣٦,٢٤١	٥٥٣,٦٧٧	-	٥٥٣,٦٧٧
١٤,٦٢٣,٦٦٣	٣,٥٧٧,٢٨٥	١٠,٠٤٣,٢٦٦	٩٤٦,٢٨٨	٥٦,٨٢٤	١٢,٨٩٢,٤٣٧	٢,٧٤٤,٨١٦	١٠,١٤٧,٦٢١

تسهيلات إئتمانية مباشرة التكلفة المطفأة

المجموع

الكفالات المالية

الإعتمادات المستندية

الالتزامات الأخرى

المجموع الكلي

٢٠٢١							
الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
المجموعة	المرحلة الثالثة - تجميعي	المرحلة الثالثة - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثالثة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٥٧١,٩٤٨	٣,٧٤٦,٤٩٢	١,٣٢٢,٧٦٢	١,٣٩٦,٧٥٢	١٠٥,٩٤٢	١١,٠٨٨,٧٧٤	٢,٤١٥,٣١٩	٨,٦٧٣,٤٥٦
٦,٥٧١,٩٤٨	٣,٧٤٦,٤٩٢	١,٣٢٢,٧٦٢	١,٣٩٦,٧٥٢	١٠٥,٩٤٢	١١,٠٨٨,٧٧٤	٢,٤١٥,٣١٩	٨,٦٧٣,٤٥٦
٥٠	-	-	-	٥٠	١٢,٤٥٠	٧,٥٠٠	٤,٩٥٠
-	-	-	-	-	-	-	-
١,٢٧٨	-	-	-	١,٢٧٨	٢٥,٣٦١	-	٢٥,٣٦١
٦,٥٧٣,٢٧٦	٣,٧٤٦,٤٩٢	١,٣٢٢,٧٦٢	١,٣٩٦,٧٥٢	١٠٧,٢٦٩	١١,١٢٢,٥٨٥	٢,٤٢٢,٨١٩	٨,٧٠٣,٧٦٧

تسهيلات إئتمانية مباشرة التكلفة المطفأة

المجموع

الكفالات المالية

الإعتمادات المستندية

الالتزامات الأخرى

المجموع الكلي

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

٣١ كانون الأول			
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة			
٤٩,٤١٧,٥٩١	٥٣,٠١٣,٧١٣	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	
٥٧,٢١٨,٨٨٧	١١٦,٦٥٤,٣٠٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
٢٣,٩٧٨,٨٠٦	٧,٥٣٢,٥٧١	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي :			
٣٥١,٥٥٣,٠٩١	٣٩٥,٥٤٠,٤١٩	للأفراد	
٦٧,٣٦٠,٢٤٩	٦٤,١٣٧,٧٢٢	القروض العقارية	
		للشركات :	
٢٠٢,٣٧٢,٩٨٣	٢١٧,٦١٢,١٦٤	الشركات الكبرى	
٢٢,٩٤٤,٣٦٨	٢١,٩٧٤,٢٥١	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	
٤٩,٠٩٨,٥٠٦	٦٦,٨٥٨,١٨٩	للحكومة والقطاع العام	
سندات واسناد وأذونات :			
١٣٢,٠٤٩,٨٨٧	١٤١,١١٠,٣٢٨	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	
١٣٩,٣١٤,٤٠٨	١٤٠,٥٢٢,٢٥٥	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	
٥١,٩٢٦,١١٢	٤٧,٥١٨,٠٠١	الموجودات المالية المرهونة	
١٤,٨٢٠,٠١٠	٩,٤٦١,٦١٥	الموجودات الأخرى	
١,١٦٢,٠٥٤,٨٩٨	١,٢٨١,٩٣٥,٥٣٠	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة	
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة			
٨٠,٠٢٢,٢٥٢	٨٧,٢٠٧,٠٥٦	كفالات	
١٤,٨٩١,٨٤٩	٥,٦٧١,٢٨٧	اعتمادات	
٨,٠٠٦,١٦٦	٨,٩٧٣,٤١٧	قبولات	
٣١,٦٢٢,٩٦٠	٣٣,٢٧٤,٠٦٨	سقوف تسهيلات غير مستغلة	
١٣٤,٥٤٣,٢٢٧	١٣٥,١٢٥,٨٢٨	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	
١,٢٩٦,٥٩٨,١٢٥	١,٤١٧,٠٦١,٣٥٨	إجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة	
إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي :			
- الرهونات العقارية .			
- رهن الأدوات المالية مثل الأسهم .			
- الكفالات البنكية .			
- الضمان النقدي .			
- كفالة الحكومة .			

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

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

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

الخسائر الإنتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

البند	المرحلة الاولى - إفرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية - إفرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١١,٨٢٢	-	-	-	-	١١,٨٢٢
تسهيلات إنتمانية مباشرة	١,٧٢٨,٦٧٢	٢,٢١٨,٧٢٤	١٠,١٤٣,٣٧١	١,٦٥٧,٣٢٦	٤٥,٣٤٨,٤١٤	٦١,٠٩٦,٥٠٧
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٨,٢١٧	-	-	-	-	٨,٢١٧
الشامل	٢,٨٣٠	-	-	-	-	٢,٨٣٠
كفالات مالية	٩٩,٢١٢	-	١٣,٣٣١	-	-	١١٢,٥٤٣
سقوف غير مستغلة	٢٣٥,٣٣٤	٢٦,٧٣٨	١١٥,٩٠٠	١,٧٣٣	-	٣٧٩,٧٠٥
اعتمادات مستندية	٤١,٧٨٢	-	٥,١٩١	-	-	٤٦,٩٧٣
أخرى	٢,٥١٤	-	٦٣١	-	-	٣,١٤٥
المجموع	٢,١٣٠,٣٨٣	٢,٢٤٥,٤٦٢	١٠,٢٧٨,٤٢٤	١,٦٥٩,٠٥٩	٤٥,٣٤٨,٤١٤	٦١,٦٦١,٧٤٢

الضمانات المحفوظ بها كتأمين والتعويضات الائتمانية الاخرى

يحتفظ البنك بضمانات أو تعويضات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية. تحتفظ المجموعة بأدوات مالية بمبلغ ١,٢٨٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ١,٢٩٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). قيمة الضمانات المحفوظ بها في نهاية فترة التقرير هي ١٨٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ١٨٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). حيث لا يتم اعتبار قيمة الضمانات إلا بالقدر الذي يخفف من مخاطر الائتمان. ولم يكن هناك أي تغيير في سياسة الضمانات لدى البنك خلال السنة الحالية. فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية:

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

البند	اجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	اسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	القيمة العادلة للضمانات		صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
								اجمالي قيمة الضمانات	أخرى		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢٢											
أرصدة لدى بنوك مركزية	٥٣,٠١٣,٧١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٣,٠١٣,٧١٣	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١١٦,٦٥٤,٣٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٦,٦٥٤,٣٠٢	١٣,٧٤٦
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧,٥٣٢,٥٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٥٣٢,٥٧١	-
للأفراد	٣٩٥,٥٤٠,٤١٩	٢٣,٥٠٤,٠٤٢	٢٥,٤٩٧,٩٢٢	-	٣٥,٣٣٠	٦٧٣,٧١٥	٢,٨٠٣	٤٩,٧١٣,٨١٢	٢,٨٠٣	٣٤٥,٨٢٦,٦٠٧	٢٤,٦٨٩,٨٣٥
القروض العقارية	٦٤,١٣٧,٧٢٢	٧٢٧,٧٨٢	-	٢٨,١٣٩	٦١,٦٦٨,٦٤٢	-	١,٩٣٠,٧٩٥	٦٤,٣٥٥,٣٥٨	١,٩٣٠,٧٩٥	(٢١٧,٦٣٦)	٨٢٦,٥٩٨
للشركات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الشركات الكبرى	٢١٧,٦١٢,١٦٤	٥,٣٢٠,٠١٩	١٢,٦٧٢,٥٩٨	-	١٠,٥٢٨,٥٨٤	٧,٨٠٩,١٦٩	١,٠٦٤,٨٦٦	٣٧,٣٩٥,٢٣٦	١,٠٦٤,٨٦٦	١٨٠,٢١٦,٩٢٨	٤٠,٥١٦,٩٨٢
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٢١,٩٧٤,٢٥١	٦,٠٠٠,٩٥٢	-	٦,٢٠٩	٥,٢٦٣,٥٠١	٤٣٦,٤٢١	٥,٨٨٠,٩٨٣	١٧,٥٨٨,٠٦٦	٥,٨٨٠,٩٨٣	٤,٣٨٦,١٨٥	٢,٠٩٢,٦٨٠
للحكومة والقطاع العام	٦٦,٨٥٨,١٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٦,٨٥٨,١٨٩	٤,٦٩٩
سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :											
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٤١,١١٠,٣٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤١,١١٠,٣٢٨	٤,٤٥٣
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	١٤٠,٥٢٢,٢٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٠,٥٢٢,٢٥٥	١٥,٢٠٤
الموجودات المالية المرونة (أدوات الدين)	٤٧,٥١٨,٠٠١	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٧,٥١٨,٠٠١	-
الموجودات الأخرى	٩,٤٦١,٦١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٤٦١,٦١٥	٢٠
المجموع	١,٢٨١,٩٣٥,٥٣٠	٣٥,٥٥٢,٧٩٥	٣٨,١٧٠,٥٢٠	٣٤,٣٤٨	٧٧,٤٩٦,٠٥٧	٨,٩١٩,٣٠٥	٨,٨٧٩,٤٤٧	١٦٩,٠٥٢,٤٧٢	٨,٨٧٩,٤٤٧	١,١١٢,٨٨٣,٠٥٨	٦٨,١٦٤,٢١٧
الكفالات المالية	٨٧,٢٠٧,٠٥٦	٤,٢٢٧,٩٢٧	-	-	٣,٧٦٢,٧٤٩	-	-	٧,٩٩٠,٦٧٦	-	٧٩,٢١٦,٣٨٠	١٢٢,٥٨٠
الإعتمادات المستندية	١٤,٦٤٤,٧٠٤	٧٤٦,٨٨٢	-	-	-	-	-	٧٤٦,٨٨٢	-	١٣,٨٩٧,٨٢٢	٤١,٥٣٧
الالتزامات الأخرى	٣٣,٢٧٤,٠٦٨	٣,٢٨٦,٤٢٢	-	-	٩٢١,٦٠١	-	-	٤,٢٠٨,٠٢٣	-	٢٩,٠٦٦,٠٤٥	٢٦٤,٩٧٨
المجموع الكلي	١,٤١٧,٠٦١,٣٥٨	٤٣,٨١٤,٠٢٦	٣٨,١٧٠,٥٢٠	٣٤,٣٤٨	٨٢,١٨٠,٤٠٧	٨,٩١٩,٣٠٥	٨,٨٧٩,٤٤٧	١٨١,٩٩٨,٠٥٣	٨,٨٧٩,٤٤٧	١,٢٣٥,٠٦٣,٣٠٥	٦٨,٥٩٣,٣١٢
المجموع الكلي للسنة السابقة	١,٢٨١,٧٤٧,٣٤٧	٤١,٩٤٥,٨٧٤	٣٠,٢٦٠,٣١٠	-	٩٥,١٩٨,٤٨٠	٨,٧٠١,٥٠٥	٩,٠٨٧,٢٠٥	١٨٥,٢٠٣,٤٨٣	٩,٠٨٧,٢٠٥	١,٠٩٦,٥٥٣,٩٧٣	٥٦,٩٠٥,٩٨٠

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

البنية	إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	اسهم متداولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	القيمة العادلة للضمانات		صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	إجمالي قيمة الضمانات	دينار	دينار	دينار
٢٠٢١										
أرصدة لدى بنوك مركزية	٤٩,٤١٧,٥٩١	-	-	-	-	-	-	٤٩,٤١٧,٥٩١	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٧,٢١٨,٨٨٧	-	-	-	-	-	-	٥٧,٢١٨,٨٨٧	١١,٨٢٢	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٣,٩٧٨,٨٠٦	-	-	-	-	-	-	٢٣,٩٧٨,٨٠٦	-	-
التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المضافة للأفراد	٣٥١,٥٥٣,٠٩١	٢٣,٣٩١,٣٦٧	٢٢,٢٥٤,٠٤٥	٦٩,٢٠٠	٤٦٧,٧٧٥	٢,٩١٨	٤٦,١٨٥,٣٠٥	٣٠٥,٣٦٧,٧٨٦	٢١,٤٩٣,٧٢٩	-
القروض العقارية	٦٧,٣٦٠,٢٤٩	٥٣٧,١١٩	-	٦٤,٣٧٢,٢٣٢	-	٢,٣٤٨,٠٧٨	٦٧,٢٥٧,٤٢٩	١٠٢,٨٢٠	٥٦٧,١٧٨	-
للشركات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الشركات الكبرى	٢٠٢,٣٧٢,٩٨٣	٥,٨٩٥,١٨٣	١٢,٨١٥,٩٦١	١١,٤٧٢,٥٢٩	٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٣٥,٩٩٨	٣٥,٦١٩,٦٧١	١٦٦,٧٥٣,٣١٢	٣٦,٩٤٥,٦٣٥	-
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٢٢,٩٤٤,٣٦٨	٦,٧٦٩,٨٦٨	-	٤,٧٢٧,١٣٥	٥١٨,٣٦٠	٦,٠١٠,٠٤٧	١٨,٠٢٥,٤١٠	٤,٩١٨,٩٥٨	١,٩٨١,٠٤٢	-
للحكومة والقطاع العام	٤٩,٠٩٨,٥٠٦	-	-	-	-	-	-	٤٩,٠٩٨,٥٠٦	١٠٨,٩٢٣	-
سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :										
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٣٢,٠٤٩,٨٨٧	-	-	-	-	-	-	١٣٢,٠٤٩,٨٨٧	٢,٨٣٠	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة	١٣٩,٣١٤,٤٠٨	-	-	-	-	-	-	١٣٩,٣١٤,٤٠٨	٨,٢١٧	-
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	٥١,٩٢٦,١١٢	-	-	-	-	-	-	٥١,٩٢٦,١١٢	-	-
الموجودات الأخرى	١٤,٨٢٠,٠١٠	-	-	-	-	-	-	١٤,٨٢٠,٠١٠	٣,١٤٥	-
المجموع	١,١٦٢,٠٥٤,٨٩٨	٣٦,٥٩٣,٥٣٧	٣٥,٠٧٠,٠٠٦	٨٠,٦٤١,٠٩٦	٥,٩٨٦,١٣٥	٨,٧٩٧,٠٤١	١٦٧,٠٨٧,٨١٥	٩٩٤,٩٦٧,٠٨٣	٦١,١٢٤,٥٢١	-
الكفالات المالية	٨٠,٠٢٢,٢٥٢	٤,٠٨٤,٢٦٣	-	٤,١٨٣,٧٠٦	-	٦١,٩٠٢	٨,٣٢٩,٨٧١	٧١,٦٩٢,٣٨١	١١٢,٥٤٣	-
الإعتمادات المستندية	٢٢,٨٩٨,٠١٥	١١٤,٦٤٠	-	-	-	-	١١٤,٦٤٠	٢٢,٧٨٣,٣٧٥	٤٦,٩٧٣	-
الالتزامات الأخرى	٣١,٦٢٢,٩٦٠	١,٤٤٩,٠٢٤	-	١,٥٩٩,٧٤٧	١٠,٤٠٤	٢٠٩,٨٤٧	٣,٢٦٩,٠٢٢	٢٨,٣٥٣,٩٣٨	٣٧٩,٧٠٥	-
المجموع الكلي	١,٢٩٦,٥٩٨,١٢٥	٤٢,٢٤١,٤٦٤	٣٥,٠٧٠,٠٠٦	٨٦,٤٢٤,٥٤٩	٥,٩٩٦,٥٣٩	٩,٠٦٨,٧٩٠	١٧٨,٨٠١,٣٤٨	١,١١٧,٧٩٦,٧٧٧	٦١,٦٦١,٧٤٢	-
المجموع الكلي للسنة السابقة	١,٢٨١,٧٤٧,٣٤٧	٤١,٩٤٥,٨٧٤	٣٠,٢٦٠,٣١٠	٩٥,١٩٨,٤٨٠	٨,٧٠١,٥٠٥	٩,٠٨٧,٢٠٥	١٨٥,٢٠٣,٤٨٣	١,٠٩٦,٥٥٣,٩٧٣	٥٦,٩٠٥,٩٨٠	-

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

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

٢٠٢١				
درجة التصنيف	ضمن موجودات مالية مرهونة بالتكلفة المطفأة	ضمن موجودات مالية أخرى من خلال الدخل الشامل	ضمن موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
AAA	-	-	-	-
AA+	-	-	-	-
AA	-	٣,٦٦٨,٥٧٩	-	٣,٦٦٨,٥٧٩
AA-	-	-	-	-
A+	-	-	-	-
A	-	-	-	-
A-	-	-	-	-
BBB+	-	٣,٥٦٣,٢٢١	-	٣,٥٦٣,٢٢١
BBB	-	-	-	-
BBB-	-	-	-	-
BB+	-	-	-	-
BB	-	-	-	-
BB-	-	-	-	-
B+	-	-	-	-
B	-	-	-	-
B-	-	-	-	-
CCC-	-	-	-	-
C	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	١٤,٩٩١,٧٨٣	١٤,٩٩١,٧٨٣
حكومية أو مكفولة من الحكومة	٥١,٩٢٦,١١٢	١٢٤,٨١٨,٠٨٧	١٢٤,٣٢٢,٦٢٥	٣٠١,٠٦٦,٨٢٤
الاجمالي	٥١,٩٢٦,١١٢	١٣٢,٠٤٩,٨٨٧	١٣٩,٣١٤,٤٠٨	٣٢٣,٢٩٠,٤٠٧

إن جميع السندات أعلاه ضمن المرحلة الأولى.

٤٠/ب - مخاطر السوق

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

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

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

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

للعام ٢٠٢٢

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

للعام ٢٠٢١

حسب الأدوات المالية (BPV = DV٠١)	
الاداة المالية	قيمة DV٠١
السندات	دينار (٦٧,٦٨٦)
فجوات استحقاق السندات	-
السوق النقدي	٧٠
مقايضات أسعار الفوائد / العملات	١,٣٠٨

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

للعام ٢٠٢٢

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

للعام ٢٠٢١

حسب العملات	
العملة	قيمة DV٠١
دينار	
يورو	(٤٣٣)
جنيه إسترليني	(٢٤)

(٤٠/ج) - مخاطر السيولة

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

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

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

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

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

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

٤٠/ج- مخاطر السيولة

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

المطلوبات	أقل من شهر	من شهر لغاية ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور الى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور الى سنة	أكثر من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات بدون استحقاق	المجموع
آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٩,٣٦٠	٥٨,١٢٢	١,٦١٩	-	-	-	-	١٣٩,١٠٠
ودائع عملاء	٣٩٦,٥٤٢	٢٠٤,٧٣٠	٦٤,١٢٠	١٨٤,٤٨٢	-	-	-	٨٤٩,٨٧٤
تأمينات نقدية	٣٧,٢٤٩	١,٠٠٠	٢,٢٠٧	١,٠٠٢	١,٣٩٢	٨,٤٠٣	-	٥١,٢٥٣
أموال مقرضة	٢٥,٢٠٣	٩٦٢	١,٢٦٤	٢,٢٨٥	٧٣,٤٧١	١٨,٩٩٢	-	١٢٢,١٧٨
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	٣,٠٩٧	-	٣,٠٩٧
مخصص ضريبة الدخل	٢,٠٣٦	-	٢٤٧	-	-	-	-	٢,٢٨٣
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	٤٦١	-	-	-	٤٦١
عقود التزامات (إيجارات)	-	-	-	-	٢١٦	٢,٩٥٣	-	٣,١٦٩
مطلوبات أخرى	١٤,٠٤٩	٣,٣٩١	٦٥٩	٤,١٧١	٧	٤٢٨	-	٢٢,٧٠٤
المجموع	٥٥٤,٤٣٦	٢٦٨,٢٠٥	٧٠,١١٦	١٩٢,٤٠١	٧٥,٠٨٦	٣٣,٨٧٢	-	١,١٩٤,١١٩

مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٢٥٦,٥٩٣	١٠٥,٦٤٦	١٢٧,٧٧٤	١٣٠,٤٦٥	٢٦٨,٥١٩	٤٢٧,٤٨٨	٣٤,٣١٤	١,٣٥٠,٧٩٩
--	---------	---------	---------	---------	---------	---------	--------	-----------

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المطلوبات	أقل من شهر	من شهر لغاية ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور الى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور الى سنة	أكثر من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات بدون استحقاق	المجموع
آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	آلاف الدنانير
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٦,٧١٠	٦٧,٥٥٦	-	-	-	-	-	١٤٤,٢٦٦
ودائع عملاء	٣٤٩,٨٦٢	١٦٥,٣٥١	١١٠,٥٣٥	١٠٢,٢٤٠	-	-	-	٧٢٧,٩٨٧
تأمينات نقدية	٣٩,٦٦٩	٢٧٤	٩٩٧	١,٣١١	٢,٥٤٩	٨,٩٢١	-	٥٣,٧٢٢
أموال مقرضة	٣٠,٠١٨	٩٨٤	١,٣٧٨	١٨,١٠٢	٤٦,٢٦٩	١٢,١٣٣	-	١٠٨,٨٨٤
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	٣,٣٧٩	-	٣,٣٧٩
مخصص ضريبة الدخل	٦,٨٨٣	-	٣٧٣	-	-	-	-	٧,٢٥٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	٢,٣٣٧	-	-	-	٢,٣٣٧
عقود التزامات (إيجارات)	-	-	-	٥٤	٩٨	٢,٨٨٥	-	٣,٠٣٧
مطلوبات أخرى	١٥,٣٣٨	٣,٠٧٠	١,٢٧٣	٢,٥٣٣	١١	٨١٦	-	٢٣,٠٤٢
المجموع	٥١٨,٤٨٠	٢٣٧,٢٣٥	١١٤,٥٥٦	١٢٦,٥٧٧	٤٨,٩٢٧	٢٨,١٣٤	-	١,٠٧٣,٩١١

مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	١٨٣,٠٢٦	١٢٢,٦٣٦	٨١,٣٢٩	١٦٠,٩٠٨	٢٣٠,٩٨٠	٤١٦,٦٢٧	٣٤,٥٢٦	١,٢٣٠,٠٣٢
--	---------	---------	--------	---------	---------	---------	--------	-----------

فجوة إعادة تسعير الفائدة :

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

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	من شهر	اكثر من ٣ شهور	اكثر من ٦ شهور	أكثر من سنة الى	عناصر بنون	المجموع
دينار	لغاية ٣ شهور	الى ٦ شهور	الى سنة	٣ سنوات	فائدة	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	٥٩,٧٤٣,٣٢٠	٥٩,٧٤٣,٣٢٠
٩٦,٥٨٠,٨٥١	١٥,٧٦٢,٠٩٣	-	-	-	٤,٣١١,٣٥٨	١١٦,٦٥٤,٣٠٢
-	-	٧,٥٣٢,٥٧١	-	-	-	٧,٥٣٢,٥٧١
٤,٩٨٦,١٧٨	٩,٩٨٣,٤١٠	٢٤,٥١٤,٢٤٤	١٦,٢١١,٨٨١	٦٠,٣٣٦,٠٧٣	٤,١٥٠,٠٢١	١٤٥,٢٦٠,٣٤٩
٣٤٢,١٤٥,٥٢٣	٢١٧,٩٥٣,٢٣٧	١٩٧,٩٧٣,٦١٣	٤,٠٤٥,٨٩٨	١٧٤,٠٦٩	٣,٦٢٩,٧٨٤	٧٦٦,١٢٢,٧٤٥
-	-	١٣,٨٩٧,٤٤٤	٢٢,٩٣٩,٥٥٥	٧٥,٧٢٠,٨٦٥	٢٧,٩٦٤,٣٩١	١٤٠,٥٢٢,٢٥٥
-	-	-	-	٣٧,٥٠٩,٩١٥	١٠,٠٠٨,٠٨٦	٤٧,٥١٨,٠٠١
-	-	-	-	-	٣٣,٠٥٩,٦٥٩	٣٣,٠٥٩,٦٥٩
-	-	-	-	-	١,٢٥٤,٢٩٧	١,٢٥٤,٢٩٧
-	-	-	-	-	٨,٠٧١,٤٨٩	٨,٠٧١,٤٨٩
-	-	-	-	-	٢,٩٢٦,٢٨٩	٢,٩٢٦,٢٨٩
٧٥,٦٦٠	-	-	-	-	٢٢,٠٥٨,٣٠٢	٢٢,١٣٣,٩٦٢
٤٤٣,٧٨٨,٢١٢	٢٤٣,٦٩٨,٧٤٠	٢٤٣,٩١٧,٨٧٢	٤٣,١٩٧,٢٣٤	١٧٣,٧٤٠,٩٢٢	١٣٩,٢٠٤,٥١٩	١,٣٥٠,٧٩٩,٢٣٩

الموجودات

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

موجودات مالية مرهونة

ممتلكات ومعدات

موجودات غير ملموسة

موجودات ضريبية مؤجلة

موجودات حق الاستخدام

موجودات أخرى

اجمالي الموجودات

المطلوبات

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

مخصصات أخرى

مخصص ضريبة الدخل

مطلوبات ضريبية مؤجلة

عقود التزامات (ايجارات)

مطلوبات أخرى

اجمالي المطلوبات

فجوة اعادة تسعير الفائدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٩٥,٩٨٥,٢٧٥	٢٣٥,٩٥٦,٨٧٠	١٨٥,٣٦٩,٣٠٠	٥٠,٣٩٤,٠٨٧	١٢٥,٦٦٩,٥٨٥	١٠٦,٤١٩,٣٥٥	١٣٠,٢٣٦,٧٦٤	١,٢٣٠,٠٣١,٢٢٦
٤٠٧,٩١٤,٩١٧	٢٣٢,١٠٩,٨٦٠	١٠٩,٤٢١,٩٨٧	١١٥,٤٤٧,٤٣٥	٤١,٥٠٦,١٦٦	١٣,٢٢٦,٠٢١	١٤٢,٠٥٠,٢٤٥	١,٠٦١,٦٧٦,٦٣١
(١١,٩٢٩,٦٤٢)	٣,٨٤٧,٠١٠	٧٥,٩٤٧,٣١٣	(٦٥,٠٥٣,٣٤٨)	٨٤,١٦٣,٤١٩	٩٣,١٩٣,٣٢٤	(١١,٨١٣,٤٨١)	١٦٨,٣٥٤,٥٩٥

فجوة اعادة تسعير الفائدة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢					
المجموع	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<u>الموجودات</u>					
٢٣,٧٤٤,٦١٦	٩٩,٩٩٣	-	١٥٧,١٣٩	٤٢,٧٥٩	٢٣,٤٤٤,٧٢٥
١١٢,٦٦٧,٦٧٢	١,٢٢٦,٤٦٢	١,٩٦٤,٤٢٦	٢,٢٢٢,١٥٣	٤,١٧١,٧٩٣	١٠٣,٠٨٢,٨٣٨
٧,٥٣٣,١٥٠	-	-	-	٧,٥٣٣,١٥٠	-
٨٥,١٨١,٦٨٨	٣٦	-	-	-	٨٥,١٨١,٦٥٢
١٠,١٧٦,٢٦٧	-	-	-	١٣,٣٦٨	١٠,١٦٢,٨٩٩
١٣,٩٣١,٢٥٢	-	-	-	-	١٣,٩٣١,٢٥٢
٢,٧٢٥,٢٦٦	١٨,٣٤٦	-	٢٥,٢٩٧	٥٨,١٢٦	٢,٦٢٣,٤٩٧
٢٥٥,٩٥٩,٩١١	١,٣٤٤,٨٣٧	١,٩٦٤,٤٢٦	٢,٤٠٤,٥٨٩	١١,٨١٩,١٩٦	٢٣٨,٤٢٦,٨٦٣
<u>المطلوبات</u>					
٧٢,٠٠٩,٧٤٤	-	-	-	٢٤,٤٩٢	٧١,٩٨٥,٢٥٢
٢٠٧,٥٩٥,٧٥١	١٧٢,٠٩٢	١,٩٧٧,٩١٨	١,٥٧٤,٠٩٤	٢٥,٣٨١,٦٧٧	١٧٨,٤٨٩,٩٧٠
٤,٢٤٤,٨٦٩	-	-	١	١,١٨٥,٣٨٩	٣,٠٥٩,٤٧٩
٩,٢١٧,٠٠٠	-	-	-	-	٩,٢١٧,٠٠٠
٧,٣٦٣,٠٤٥	١,٢٣٧,٥١٤	-	٨٤٣,٢٨٥	٣١٠,٨٠٢	٤,٩٧١,٤٤٤
٣٠٠,٤٣٠,٤٠٩	١,٤٠٩,٦٠٦	١,٩٧٧,٩١٨	٢,٤١٧,٣٨٠	٢٦,٩٠٢,٣٦٠	٢٦٧,٧٢٣,١٤٥
(٤٤,٤٧٠,٤٩٨)	(٦٤,٧٦٩)	(١٣,٤٩٢)	(١٢,٧٩١)	(١٥,٠٨٣,١٦٤)	(٢٩,٢٩٦,٢٨٢)
١٠٧,٨٤٣,٦٢٣	٣٢٤,٧٢٢	٢,٧٨٨,٦٩٤	-	١٣,١٨٩,٩٣٩	٩١,٥٤٠,٢٦٨
<u>صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة</u>					
<u>التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة</u>					
كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١					
١٩٦,٦٩٠,١٤٤	١,٦٤٧,٧٧٤	٢,٢٥٩,٠٩٦	٣,٥٤٤,٤٣٠	٢١,١٦١,٦٨٢	١٦٨,٠٧٧,١٦٢
٢٤٣,٤٠٦,٣٥٥	١,٦٤٨,٣١٢	٢,٢٥٧,٤٤٩	٣,٥٤٦,٨٠٦	٣٠,٣١١,٥٧٨	٢٠٥,٦٤٢,٢١٠
(٤٦,٧١٦,٢١١)	(٥٣٨)	١,٦٤٧	(٢,٣٧٦)	(٩,١٤٩,٨٩٦)	(٣٧,٥٦٥,٠٤٨)
١٠٧,٨٨٤,٣٨٦	٣٢٤,٧٢٢	٢,٧٨٨,٦٩٤	-	١٣,١٨٩,٩٣٩	٩١,٥٨١,٠٣١

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

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

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

من شهر ولغاية ٣	من ٣ ولغاية ٦ اشهر	من ٦ ولغاية سنة	من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢٢					
المشتقات للتحوط :					
-	-	-	٥٢١,١١٥	(٥٥,٣٠٢)	٤٦٥,٨١٣
عقود مقايضة فوائد					
-	-	-	٥٢١,١١٥	(٥٥,٣٠٢)	٤٦٥,٨١٣
المجموع					

٢٠٢١					
المشتقات للتحوط :					
(٥٧,٤٢٩)	-	-	(٧٧,٩٩٠)	-	(١٣٥,٤١٩)
عقود مقايضة فوائد					
(٥٧,٤٢٩)	-	-	(٧٧,٩٩٠)	-	(١٣٥,٤١٩)
المجموع					

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

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

من شهر ولغاية ٣	من ٣ ولغاية ٦ اشهر	من ٦ ولغاية سنة	من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢٢					
البيان					
المشتقات للمتاجرة:					
عقود مقايضة عملات					
٤١,٦٥١,٨٠٥	٧,١٤٥,٠٠٠	-	-	-	٤٨,٧٩٦,٨٠٥
التدفق الخارج					
٤١,٧٤٠,٥٠٩	٧,٠٩٠,٠٠٠	-	-	-	٤٨,٨٣٠,٥٠٩
التدفق الداخل					
٤١,٦٥١,٨٠٥	٧,١٤٥,٠٠٠	-	-	-	٤٨,٧٩٦,٨٠٥
مجموع التدفقات الخارجة					
٤١,٧٤٠,٥٠٩	٧,٠٩٠,٠٠٠	-	-	-	٤٨,٨٣٠,٥٠٩
مجموع التدفقات الداخلة					
٢٠٢١					
المشتقات للمتاجرة:					
عقود مقايضة عملات					
٤٨,٠٩٢,١٥٠	-	-	-	-	٤٨,٠٩٢,١٥٠
التدفق الخارج					
٤٧,٩٧٦,٥٢٤	-	-	-	-	٤٧,٩٧٦,٥٢٤
التدفق الداخل					
٤٨,٠٩٢,١٥٠	-	-	-	-	٤٨,٠٩٢,١٥٠
مجموع التدفقات الخارجة					
٤٧,٩٧٦,٥٢٤	-	-	-	-	٤٧,٩٧٦,٥٢٤
مجموع التدفقات الداخلة					

ثالثاً: بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	اكتر من ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
الإعتمادات والقبولات	١٤,٦٤٤,٧٠٤	-	١٤,٦٤٤,٧٠٤
السقوف غير المستغلة	٣٣,٢٧٤,٠٦٨	-	٣٣,٢٧٤,٠٦٨
الكفالات	٧٦,٨٤٠,٠٠٠	١٠,٣٦٧,٠٥٦	٨٧,٢٠٧,٠٥٦
المجموع	١٢٤,٧٥٨,٧٧٢	١٠,٣٦٧,٠٥٦	١٣٥,١٢٥,٨٢٨
٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
الإعتمادات والقبولات	٢٢,٨٩٨,٠١٥	-	٢٢,٨٩٨,٠١٥
السقوف غير المستغلة	٣١,٦٢٢,٩٦٠	-	٣١,٦٢٢,٩٦٠
الكفالات	٧٦,٢٩٧,٤٥٧	٣,٧٢٤,٧٩٥	٨٠,٠٢٢,٢٥٢
المجموع	١٣٠,٨١٨,٤٣٢	٣,٧٢٤,٧٩٥	١٣٤,٥٤٣,٢٢٧

(د/٤٠) مخاطر التشغيل

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

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

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

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

هذا ويتم الاستمرار باتباع المنهجية الخاصة بنظام التقييم الذاتي للمخاطر التشغيلية والضوابط الموضوعية مقابلها من حيث اجراء المراجعة على مستوى الدوائر، إضافةً إلى تطبيق المعايير الواردة من المؤسسة الأم في البحرين والتي تحدد الضوابط المطلوب تطبيقها من قبل وحدات المجموعة ووفق أفضل الممارسات العالمية بهذا الخصوص، وذلك من خلال المشاركة بإجراء تحليل للفجوات بين ما هو مطبق وما هو مطلوب تطبيقه وليصار الى وضع خطط التطبيق والحلول اللازمة حولها وصولاً للهدف المحدد لهذا التقييم والتأكد من توفر أنظمة الضبط والرقابة التي تحكم تنفيذ العمليات في البنك.

(٤٠/هـ) مخاطر تكنولوجيا المعلومات

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

ولغاية تمكين دائرة إدارة المخاطر في البنك من تطبيق جميع المتطلبات المنصوص عليها ضمن تعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتعليمات التكيف مع المخاطر السيبرانية والسياسات والإجراءات المنصوص عليها في البنك، واستكمالاً لما تم انجازه خلال العام ٢٠٢١ فقد تم خلال العام ٢٠٢٢ انجاز ما يلي:

١- مراجعة وتحديث واعادة اعتماد السياسات والإجراءات التالية:

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

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

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

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

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

٤١ - التحليل القطاعي

أ - معلومات عن أنشطة أعمال البنك :

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

- حسابات الأفراد .
- حسابات الشركات .
- الخزينة .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك :

المجموع					
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول					
٢٠٢١	٢٠٢٢	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧١,٣٩٠,٣٥١	٧٧,١٦٣,٣٨١	(١١٤,٤٦٧)	٢١,٥٦٦,٥٧١	١٩,٢٣١,٣٥٥	٣٦,٤٧٩,٩٢٢
(٤,٧٧٣,٨٠٢)	(٦,٩٤٣,٣٥٠)	-	١١,١٠٩	(٣,٥٦٣,٣٩٠)	(٣,٣٩١,٠٦٩)
٣٩,٩٤٨,٧٢١	٣٦,٤٤٠,٥١٩	(٢٧٢,٧١٢)	١٢,٣٢٤,٣٠٨	٦,٣٤٥,٨٠١	١٨,٠٤٣,١٢٢
(٢٤,٨٢٢,١٠٧)	(٢٧,٧٤١,٤٢٤)				
١٥,١٢٦,٦١٤	٨,٦٩٩,٠٩٥				
(٥,٥٢٤,١٩٠)	(٢,٠٢٩,٢٦٣)				
٩,٦٠٢,٤٢٤	٦,٦٦٩,٨٣٢				
٤,٧٠٠,٢٦١	٣,٣٦٧,٠٢٩				
٢,٣٦٣,٢٧٥	٣,٦٠٠,٨٧٤				
إجمالي الإيرادات					
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة على الموجودات المالية					
نتائج أعمال القطاع					
مصاريف غير موزعة على القطاعات					
الربح للسنة قبل الضرائب					
ضريبة الدخل					
الربح للسنة					
مصاريف رأسمالية					
استهلاكات وإطفاءات					

٣١ كانون الأول					
٢٠٢١	٢٠٢٢				
دينار	دينار				
١,١٨٤,٠١٦,٠٧١	١,٣٠٦,٣٠٩,٦٩٦	-	٥٥٥,٢٤٥,٦٦٠	٢٩٩,٨٥٨,٠٢٨	٤٥١,٢٠٦,٠٠٨
٤٦,٠١٥,١٥٥	٤٤,٤٨٩,٥٤٣	٤٤,٤٨٩,٥٤٣	-	-	-
١,٢٣٠,٠٣١,٢٢٦	١,٣٥٠,٧٩٩,٢٣٩	٤٤,٤٨٩,٥٤٣	٥٥٥,٢٤٥,٦٦٠	٢٩٩,٨٥٨,٠٢٨	٤٥١,٢٠٦,٠٠٨
١,٠٤٣,٥٣٨,٧٧٥	١,١٧٦,٩٤٧,٥١٢	-	٢٣١,٩٦٢,٦٠٩	٣٣٨,٠٢٢,٢٨٢	٦٠٦,٩٦٢,٦٢١
١٨,١٣٧,٨٥٦	١٠,٠٧٩,٧١٦	١٠,٠٧٩,٧١٦	-	-	-
١,٠٦١,٦٧٦,٦٣١	١,١٨٧,٠٢٧,٢٢٨	١٠,٠٧٩,٧١٦	٢٣١,٩٦٢,٦٠٩	٣٣٨,٠٢٢,٢٨٢	٦٠٦,٩٦٢,٦٢١
معلومات أخرى					
موجودات القطاع					
موجودات غير موزعة على القطاعات					
مجموع الموجودات					
مطلوبات القطاع					
مطلوبات غير موزعة على القطاعات					
مجموع المطلوبات					

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

المجموع					
داخل المملكة					
٢٠٢١	٢٠٢٢				
دينار	دينار				
٧١,٣٩٠,٣٥١	٧٧,١٦٣,٣٨١	٤,٧٩٣,٣٦٢	١,٩٨٢,١٤٠	٦٦,٥٩٦,٩٨٩	٧٥,١٨١,٢٤١
٤,٧٠٠,٢٦١	٣,٣٦٧,٠٢٩	٢٢٦,٤٧٠	٣٨,٥٨١	٤,٤٧٣,٧٩١	٣,٣٢٨,٤٤٨
إجمالي الإيرادات					
المصروفات الرأسمالية					
داخل المملكة					
خارج المملكة					
٣١ كانون الأول					
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٢٣٠,٠٣١,٢٢٦	١,٣٥٠,٧٩٩,٢٣٩	٧٥,٣٦٠,٠٨٨	٩٣,٣٦٢,٠٠٣	١,١٥٤,٦٧١,١٣٨	١,٢٥٧,٤٣٧,٢٣٦
مجموع الموجودات					

٤٢ - إدارة رأس المال

أ - تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ بناء على مقررات لجنة بازل III حيث يتكون رأس المال التنظيمي للبنك من رأس المال الأساسي للأسهم العادية (CET1) ورأس المال الإضافي والشرحية الثانية Tier ٢.

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

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

د - كفاية رأس المال

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

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

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

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	
حقوق حملة الأسهم العادية		
١١٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١٨,٠٢٥	١٩,٤٢٥	الأرباح المدورة بعد طرح قيمة التوزيعات المتوقعة
٣,٥٧٠	(١,٠٨٢)	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
٦٧	٦٧	علاوة الإصدار
٢٩,٨٩٢	٣٠,٧٦٢	الاحتياطي القانوني
١٩٧	١٩٧	الاحتياطي الاختياري
١٦١,٧٥١	١٥٩,٣٦٩	إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)		
(١,٥٥٦)	(١,٢٥٤)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
-	-	الاستثمار في رؤوس أموال شركات تابعة
(٩,٠٦٨)	(٨,٠٧١)	موجودات ضريبية مؤجلة
١٥١,١٢٧	١٥٠,٠٤٤	صافي حقوق حملة الأسهم العادية
رأس المال الإضافي		
١٥١,١٢٧	١٥٠,٠٤٤	صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال ١ Tier)
الشريحة الثانية من رأس المال ٢ Tier		
٤,٣٧٦	٤,٣٠٢	مخصص المرحلة الأولى IFRS ٩
-	-	تعديلات رقابية (طروحات رأس المال) الإستثمارات في رؤوس أموال شركات تابعة
٤,٣٧٦	٤,٣٠٢	إجمالي رأس المال المساند
١٥٥,٥٠٣	١٥٤,٣٤٦	رأس المال التنظيمي
٧٩٧,٢٨١	٨٨٤,١٩٨	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٩,٥٠%	١٧,٤٦%	نسبة كفاية رأس المال
١٨,٩٦%	١٦,٩٧%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي

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

نسبة تغطية السيولة (LCR):

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢ المجموعة	
البنكية اجمالي	
العملات	
<hr/>	
بألاف الدنانير	
الاردنية	
٣٠٦,٥٢٠	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد التعديلات
١٣٧,١٨٥	صافي التدفقات النقدية الخارجة للأيام ٣٠ التالية
٣٣١,٩%	نسبة تغطية السيولة (LCR)

تبلغ نسبة تغطية السيولة عن متوسط نهاية كل شهر للمجموعة البنكية لإجمالي العملات للسنة المنتهية من كانون الثاني ٢٠٢٢ وحتى كانون الأول ٢٠٢٢ ما نسبته (٢٢٦,٦٠%)

٤٣ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

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

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	الموجودات :
٥٥,٢٧٢,٠٥٨	-	٥٥,٢٧٢,٠٥٨	نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني
٥٧,٢١٨,٨٨٧	-	٥٧,٢١٨,٨٨٧	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٣,٩٧٨,٨٠٦	-	٢٣,٩٧٨,٨٠٦	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣٥,٦٣٣,٩٠٩	١٢١,٤٦٧,٥٢٤	١٤,١٦٦,٣٨٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦٩٣,٣٢٩,١٩٧	٤٠٣,١٥٥,٢٩١	٢٩٠,١٧٣,٩٠٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٣٩,٣١٤,٤٠٨	٧٩,٢٥٦,٥٤٠	٦٠,٠٥٧,٨٦٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥١,٩٢٦,١١٢	٣٠,٩٧٣,٩١٥	٢٠,٩٥٢,١٩٧	موجودات مالية مرهونة
٣٢,٩٦٩,٦٩٧	٣١,٦٨٠,٦٩٧	١,٢٨٩,٠٠٠	ممتلكات ومعدات
١,٥٥٦,١٣١	١,١١٦,١٣١	٤٤٠,٠٠٠	موجودات غير ملموسة
٩,٠٦٧,٥٨٦	-	٩,٠٦٧,٥٨٦	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٨٢٦,٢٤٥	٢,١٩١,٧٨٩	٦٣٤,٤٥٦	موجودات حق الاستخدام
٢٦,٩٣٨,١٩٠	٩,٩٢٦,٣٧٤	١٧,٠١١,٨١٦	موجودات اخرى
١,٢٣٠,٠٣١,٢٢٦	٦٧٩,٧٦٨,٢٦١	٥٥٠,٢٦٢,٩٦٥	اجمالي الموجودات

المطلوبات :	المطلوبات :	المطلوبات :	المطلوبات :
١٤٤,٠٥٨,٦٣٩	-	١٤٤,٠٥٨,٦٣٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٢٢,٦٩٤,٨٧٥	-	٧٢٢,٦٩٤,٨٧٥	ودائع العملاء
٥٢,٧٦٢,١٨٤	١٠,٦٤١,٤٨٣	٤٢,١٢٠,٧٠١	تأمينات نقدية
١٠٣,٥٢٧,٨٦٩	٥٣,٥٧٨,٤٠٦	٤٩,٩٤٩,٤٦٣	اموال مقترضة
٣,٣٧٨,٨٢٤	٣,٣٧٨,٨٢٤	-	مخصصات متنوعة
٧,٢٥٦,٨٤٨	-	٧,٢٥٦,٨٤٨	مخصص ضريبة الدخل
٢,٣٣٧,٤٤٢	-	٢,٣٣٧,٤٤٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٧٦٢,٣٦٥	٢,٦٠١,٤٤٤	١٦٠,٩٢١	عقود التزامات (ايجارات)
٢٢,٨٩٧,٥٨٥	٨٤٣,٨٤٠	٢٢,٠٥٣,٧٤٥	مطلوبات اخرى
١,٠٦١,٦٧٦,٦٣١	٧١,٠٤٣,٩٩٧	٩٩٠,٦٣٢,٦٣٤	اجمالي المطلوبات
١٦٨,٣٥٤,٥٩٥	٦٠٨,٧٢٤,٢٦٤	(٤٤٠,٣٦٩,٦٦٩)	الصافي

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

أ - إرتباطات والتزامات إئتمانية :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٧٧,٢٨٢,٠٨٠	٣٦,٣٥٨,١٧٦
٢,٧٠٢,٦٤٤	١٢,٦٧٠,٢٨٨
٨,٩٧٣,٤١٧	٨,٠٠٦,١٦٦
٢٤,٦١٨,٧٢٧	٢٣,٠٠٨,٤٩١
٤٣,٣٤٤,٥٩٩	٣١,٣٦٩,٧٨٦
١٩,٣٦٦,٣١٠	٢٥,٧٥٦,٥١٨
٣٣,٥٣٩,٠٤٦	٣٢,٠٠٢,٦٦٥
٥٩,٤٦٥,٥٠٩	٤٧,٩٧٦,٥٢٤
١٠,٦٣٥,٠٠٠	٧,٠٩٠,٠٠٠
٢٧٩,٩٢٧,٣٣٢	٢٢٤,٢٣٨,٦١٤

اعتمادات :

واردة

صادرة

قبولات

كفالات :

دفع

حسن تنفيذ

أخرى

تسهيلات ائتمانية ممنوحة غير مستغلة

عقود اجلة بالعملة الاجنبية

عقود مقايضة فوائد

المجموع

ب - التزامات تعاقدية :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٩٠,٩٠٠	٤٧١,٨١٠
٤,٨٧٩,٠٠٠	٥,٧١٢,٥٥٣
٢٦٠,٠٤٦	٢٧,٢١٦
٥,٢٢٩,٩٤٦	٦,٢١١,٥٧٩

عقود شراء ممتلكات ومعدات

عقود مشاريع انشائية

عقود مشتريات أخرى

المجموع

٤٥ - القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على البنك ٤,٤٧٩,٤٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ (٤,٤٥٥,٣٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) وفي تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن المخصص المسجل البالغ ١٥٩,٣٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ (٦٨٨,٤١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

٤٦ - مستويات القيمة العادلة

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

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

الموجودات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة	طريقة التقييم	مدخلات هامة	العلاقة بين المدخلات الهامة
	٢٠٢٢	٢٠٢١				
	دينار	دينار				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل :						
سندات مالية	١٣٠,٩٥١,٨٨٢	١٢٤,٨١٨,٠٨٧	المستوى الثاني	حسب آخر معلومات مالية متوفرة	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	١١,٤٠٩,١٥١	٨,٣٦٥,٤٤٣	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	٢,٨٩٩,٣١٦	٢,٤٥٠,٣٧٩	المستوى الثاني	حسب آخر معلومات مالية متوفرة	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	١٤٥,٢٦٠,٣٤٩	١٣٥,٦٣٣,٩٠٩				
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة	١٤٥,٢٦٠,٣٤٩	١٣٥,٦٣٣,٩٠٩				
أرباح موجودات مالية غير متحققة	٤٦٥,٩٠٤	٢٣,٦٦٢	المستوى الثاني	حسب آخر معلومات مالية متوفرة	لا ينطبق	لا ينطبق
المطلوبات المالية						
خصائر مشتقات مالية غير متحققة	٢٠٢,٤٢٤	٢٣٩,١٩٣	المستوى الثاني	حسب آخر معلومات مالية متوفرة	لا ينطبق	لا ينطبق
مجموع المطلوبات المالية بالقيمة العادلة	٢٠٢,٤٢٤	٢٣٩,١٩٣				

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

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

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

موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة	٢٠٢٢		٢٠٢١		مستوى القيمة العادلة
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار وشهادات ايداع لدى البنك المركزي	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٧٦٧	المستوى الثاني
أرصدة حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٤,٢٠٠,٦١٩	١٢٤,٥٤٩,٦٥٥	٨١,٢٠٩,٥١٥	٨١,٢٦٥,٢٣٧	المستوى الثاني
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة	٨٥٦,٦٠٤,٧٤٨	٨٦٠,٧١٩,٦١٩	٧٧١,٧٦٥,٨٣٨	٧٧٢,٩٥٠,٤١٧	المستوى الثاني
موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة ومرونة	١٦٩,٢٢٤,٤٨٨	١٧١,٧٨٣,٥٠٠	١٩١,٢٤٨,٧٣٧	١٩٤,٠٠٠,٦١٨	المستوى الثاني
مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	١,١٥٠,٠٢٩,٨٥٥	١,١٥٧,٠٥٢,٧٧٤	١,٠٥١,٢٢٤,٠٩٠	١,٠٥٥,٢١٧,٠٣٩	
مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة					
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣٨,٦٩٦,٨٩٦	١٣٨,٦٩٦,٨٩٦	١٤٤,٠٥٨,٦٣٩	١٤٤,٠٥٨,٦٣٩	المستوى الثاني
ودائع عملاء	٨٤١,٩١٤,٤٣٦	٨٤١,٩١٤,٤٣٦	٧٢٢,٦٩٤,٨٧٥	٧٢٢,٦٩٤,٨٧٥	المستوى الثاني
تأمينات نقدية	٥٠,٢٩٤,٨٩٤	٥٠,٢٩٤,٨٩٤	٥٢,٧٦٢,١٨٤	٥٢,٧٦٢,١٨٤	المستوى الثاني
أموال مقترضة	١٢٤,٥٧٥,٢١٥	١٢٤,٥٧٥,٢١٥	١٠٣,٥٢٧,٨٦٩	١٠٣,٥٢٧,٨٦٩	المستوى الثاني
مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة	١,١٥٥,٦٦٣,٤٤١	١,١٥٥,٦٦٣,٤٤١	١,٠٢٣,٠٤٣,٥٦٧	١,٠٢٣,٠٤٣,٥٦٧	

٤٧ - حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت القيمة الاسمية للموجودات للحسابات المدارة لصالح عملاء ٢٥٥,٥٦٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ مقابل ٤٧,٨٦٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ .