

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

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

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ	قائمة المركز المالي الموحدة
ب	قائمة الربح أو الخسارة الموحدة
ج	قائمة الدخل الشامل الموحدة
د	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
هـ	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
١ - ١٠١	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ١٠٩٢٣

الى السادة المساهمين
بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك الإسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) (البنك) وشركاته التابعة المشار إليها (بالمجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣ ، وكل من قائمة الربح أو الخسارة الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وإيضاحات حول القوائم المالية متضمنة ملخص معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية.

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣ وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لاعداد التقارير المالية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الاردني .

اساس الرأي

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

امور التدقيق الرئيسية

١- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية
كما يرد في الإيضاح رقم (١١) حول القوائم المالية الموحدة، لدى البنك تسهيلات إئتمانية مباشرة بحوالي ٥,١ مليار دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والتي تمثل ما نسبته ٥٧٪ من إجمالي الموجودات. بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة حوالي ٤٥٠,٩ مليون دينار كما في ذلك التاريخ.

إن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية المقاسة بالتكلفة المطفأة هو تقدير جوهري ومعقد يتطلب من الإدارة تقديرًا جوهرياً في تقييم جودة الائتمان وتقدير الخسائر الكامنة في المحفظة. إن مخاطر القوائم المالية تنشأ من عدة جوانب وتتطلب حكماً جوهرياً من جانب الإدارة ، مثل تقدير احتمالية التخلف عن السداد والخسارة عند التعثر للمراحل المختلفة ، وتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وحالة انخفاض قيمة الائتمان (التعثر) واستخدام تقنيات النماذج المختلفة والأخذ بالاعتبار التعديلات اليدوية. عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة ، أخذ البنك في الاعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل من قرض والمحافظ، ويقوم بتقسيم القروض والسلف حسب درجات المخاطر وتقدير الخسائر لكل قرض بناءً على طبيعتها وملف المخاطر الخاص بها. تتضمن مراجعة هذه الأحكام والاقتراضات المعقدة تحدياً على حكم مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور.

كيف تجاوب تدقيقنا مع أمور التدقيق الرئيسية

لقد اتبعنا منهج للتدقيق يشمل اختبار تصميم وفعالية التشغيل للرقابة الداخلية المتعلقة بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة وإجراءات التدقيق الجوهرية القائمة على المخاطر. إن إجراءاتنا الخاصة بالرقابة الداخلية تركزت على الحوكمة لضوابط الإجراءات حول منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة ، واكتمال ودقة بيانات القروض المستخدمة في نماذج الخسارة المتوقعة ، ومراجعة الإدارة للنتائج ، وتحقيق الإدارة من صحتها والموافقة عليها ، وتحديد تصنيف مخاطر المقترضين ، واتساق تطبيق السياسات المحاسبية وعملية احتساب المخصصات بشكل إفرادي.

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

• لعينة من القروض والتي تم اختيارها بناء على المخاطر ، أجرينا مراجعة مفصلة للائتمان ، وقمنا بتقييم مدى ملاءمة المعلومات لتقييم جدارة الائتمانية وتصنيف المراحل للمقترضين وتحديدنا الافتراضات المتعلقة بإحتساب مخصص الخسارة للائتمان المتوقعة، مثل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة وتقييمات الضمان وتقدير الاسترداد وكذلك النظر في اتساق تطبيق البنك لسياسة انخفاض القيمة. علاوة على ذلك ، قمنا بتقييم الضوابط على الموافقة والدقة واكتمال مخصصات انخفاض القيمة وضوابط الحوكمة ، بما في ذلك تقييم اجتماعات الإدارة واللجان الرئيسية التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة القروض ؛

• بالنسبة للقروض التي لم يتم اختبارها بشكل فردي ، قمنا بتقييم الضوابط على عملية وضع النماذج ، والمتضمنة مراقبة النموذج والتحقق منه والموافقة عليه. لقد اخترنا الضوابط على مخرجات النموذج والدقة الحسابية وإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إعادة التنفيذ أو احتساب عناصر خسائر الائتمان المتوقعة بشكل مستقل بناءً على مصدر المستندات ذات الصلة بمشاركة متخصصي النماذج لدينا. كما وقمنا بتحدي الافتراضات الرئيسية، وفحصنا منهجية الإحتساب وتبعنا عينة رجوعاً الى مصدر البيانات. كما وقمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل الحدود القصوى المستخدمة لتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وسيناريوهات النظرة المستقبلية للإقتصاد الكلي بما في ذلك الأوزان ذات العلاقة؛

• قمنا بتقييم التعديلات اللاحقة للنماذج وتعديلات الإدارة في سياق النماذج الرئيسية و القيود على البيانات التي حددها البنك من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات ، مع التركيز على احتمالية التعثر والخسائر عند التعثر المستخدمة في قروض الشركات ، وتحديدنا مبرراتها ؛

• قمنا بتقييم التعديلات التي أجرتها الإدارة من خلال تقييم تعديلات النموذج فيما يتعلق بعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المستقبلية المدمجة في احتساب انخفاض القيمة من خلال إشراك المتخصصين لدينا لتحدي السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المختارة والوزن المطبق للأخذ بعين الاعتبار الخسائر غير النمطية؛

امور التدقيق الرئيسية

كيف تجاوب تدقيقتنا مع أمور التدقيق الرئيسية

- قمنا بتحديد فيما اذا كان مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة تم قيده وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
- لقد قمنا بالتعاون مع متخصصي تكنولوجيا المعلومات الداخليين لدينا باختبار تطبيقات تكنولوجيا المعلومات المستخدمة في عملية انخفاض قيمة الائتمان والتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات للنماذج بما في ذلك نقل البيانات بين الأنظمة المصدر ونماذج انخفاض القيمة. كما وقمنا بتقييم الضوابط المستندة إلى النظام واليدوية المتعلقة بالاعتراف والقياس لمخصص انخفاض القيمة.

يعتمد منهج التدقيق لدينا على الضوابط الآلية ، وبالتالي تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار الوصول والرقابة على أنظمة تكنولوجيا المعلومات:

- حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية التي تدعم هذه التطبيقات.
- قمنا باختبار الرقابة العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالرقابة الآلية والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي والتي تغطي أمان الوصول وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.
- قمنا بفحص المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية على منطقتي هذه التقارير.
- لقد أجرينا اختبارات على عناصر الرقابة الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بإجراءات الأعمال.

-٢-

أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية
لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط الخاصة بالتقارير المالية للبنك كأمر تدقيق رئيسي بسبب الحجم الكبير والمتنوع للمعاملات التي تتم معالجتها يومياً بواسطة البنك وتعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية والآلية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات. هناك خطر من أن إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة ليست مصممة بدقة ولا تعمل بشكل فعال. على وجه الخصوص ، تعتبر الضوابط المدمجة ذات الصلة ضرورية للحد من احتمال الخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.

معلومات أخرى

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

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

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا . ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهرية ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي .
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك .
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا . هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار .
- تقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للشركات وأنشطة العمل ضمن المجموعة "البنك وشركاته التابعة" لبدء رأي حول القوائم المالية الموحدة . إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والأداء حول تدقيق المجموعة . نبقى المسؤولين بشكل وحيد حول رأي تدقيقنا .

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة ، بما في ذلك أي خلل جوهرية 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 ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي الهيئة العامة للمساهمين بالمصادقة عليها .

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

٤ شباط ٢٠٢٤

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) (M.E.)
شفيق كميل بطشون
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) (٧٤٠)
010103

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول / ديسمبر		ايضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
دينار	دينار		الموجودات:
٦٩٣,٩٦٧,٧٧١	٥٥٣,٦٨٩,٩٢٧	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصادفي
٣٥٨,٦٧٣,٩١٧	٣٢٣,٠٤٣,٦١١	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصادفي
٥٦,٦٣٨,٢٧٣	٤٤,٧٥١,٨١٣	٧	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصادفي
٥,٠١٩,٧٨٠	٤,٤٢٥,٥٥١	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٦٩,٠٩٥,٠٠٤	٤٠٣,٤٦٢,٦٢٨	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦١,٩٦٧,٤٠٣	٣١,٤٩٦,٥٨٢	١٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤,٢٠٩,٠٦٦,٨٢٧	٤,٤٤٢,٥٤٤,٤٨١	١١	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصادفي
٢,٢٣٠,٩٨٤,٤٤٦	٢,٤١٨,٥٢٣,٢١٠	١٢	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصادفي
١٦٢,٧٩٩,٠٦٧	١٥٩,٢٤٥,٨١١	١٣	ممتلكات ومعدات - بالصادفي
٢١,٥٧٤,٢٨٠	٢٢,٢١٤,٩٣٦	١٤	موجودات غير ملموسة - بالصادفي
٢١,٧٢٣,٠٧٥	٢١,٣٦٤,٦٢٦	١/٢٠	موجودات حق الإستخدام
١٢٨,٥٨٩,٥٨٢	١٢٥,٠٤٤,٨٦١	هـ/٢٢	موجودات ضريبية مؤجلة
١٣٨,٥٤٢,٧٢٠	١٢٧,٠٧٢,٥٧٢	١٥	موجودات أخرى - بالصادفي
٨,٤٥٨,٦٤٢,١٤٥	٨,٦٧٦,٨٨٠,٦٠٩		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية:

المطلوبات:

٨٧٠,٠٢٠,٥٣٧	٧١٦,٦٥٤,١٠٣	١٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٣١٨,٠٢٥,٨٣٣	٥,٦٤٩,٨٩٨,٥٤٢	١٧	ودائع عملاء
٢٧٤,٠١١,٤٧٨	٢٩٦,١٣٧,٢٣٣	١٨	تأمينات نقدية
٣٩٨,٧٧٩,٤٨١	٢٩٧,٠٨٩,٢٦٥	١٩	أموال مقترضة
٣٠,٣٨٠,٨٢٥	٣١,٢٣٢,٨٧٢	٢١	مخصصات متنوعة
٥٣,٤١٥,١٦١	٦١,٦٧٦,٤٧٥	١/٢٢	مخصص ضريبة الدخل
٦,٧٧٠,٣٥٠	٦,٣٧٤,٠٨٧	هـ/٢٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢١,١١٠,٢٦٧	٢١,٠٦٤,٢٢٣	ب/٢٠	التزامات عقود التأجير
٢٢٧,٠٦٦,٣٤٠	٢٦٨,٨٩١,٨١٤	٢٣	مطلوبات أخرى
٧,١٩٩,٥٨٠,٢٧٢	٧,٣٤٩,٠١٨,٦١٤		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية:

حقوق مساهمي البنك

٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	٢٤	علاوة الإصدار
٢٧٤,٧٤٥,٠٧٥	٢٩٦,٢٩٥,٥٨٨	٢٥	احتياطي قانوني
١١,٥٥٣,٧٤٥	١١,٧٤٣,٧٠٨	٢٥	احتياطي خاص
(١٣٤,٤٩٠,٤٢٢)	(١٣٠,٨٢٥,٢٨٠)	٢٦	فروقات ترجمة عملات أجنبية
(١٠,٩٠٨,٢٦١)	(٣,٩٢٠,٢٦٣)	٢٧	احتياطي القيمة العادلة - بالصادفي
٤١٦,٨٤٣,٣٨٧	٤٥٢,٩٦٥,٩٤٩	٢٨	الأرباح المدورة
١,٢٠٠,٨٩١,٠٦١	١,٢٦٩,٤٠٧,٢٣٩		مجموع حقوق مساهمي البنك
٥٨,١٧٠,٨١٢	٥٨,٤٥٤,٧٥٦		حقوق غير المسيطرين
١,٢٥٩,٠٦١,٨٧٣	١,٣٢٧,٨٦١,٩٩٥		مجموع حقوق الملكية
٨,٤٥٨,٦٤٢,١٤٥	٨,٦٧٦,٨٨٠,٦٠٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق.

قائمة (ب)

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الربح أو الخسارة الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		ايضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
دينار	دينار		
٤١٧,٠١٨,٥٠١	٥٦٠,٦٠٠,٦٤٠	٣١	الفوائد الدائنة
(٩٧,٩٧٩,٥٣٤)	(١٨٤,٠٣٥,٧٤٤)	٣٢	الفوائد المدينة
٣١٩,٠٣٨,٩٦٧	٣٧٦,٥٦٤,٨٩٦		صافي إيرادات الفوائد
٢٤,٤٤٤,٥٦٧	٢٦,٨٢١,٥٤٦	٣٣	صافي إيرادات العمولات
٣٤٣,٤٨٣,٥٣٤	٤٠٣,٣٨٦,٤٤٢		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٨,٦٤٨,٩٦٧	٩,١٠٧,٠٧٨	٣٤	ارباح عملات اجنبية
(١,٩٧٤,٦٥٢)	١,٦٢٢,٢١٧	٣٥	ارباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٩٦,٩٤٣	٣٩٠,٠٨٠		توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٢٧,٦٠٧,٧١٩	٢٣,٥١٤,٤٨٩	٣٦	إيرادات أخرى
٣٧٧,٩٦٢,٥١١	٤٣٨,٠٢٠,٣٠٦		اجمالي الدخل
			المصرفات
٨٦,٣٤١,٥٤٠	٩٥,٨٦١,١٤٥	٣٧	نفقات الموظفين
٢٤,٥٠٠,٨٧٦	٢٥,٨٦٤,٠٧٦	٢٠١٤ و ١٣	استهلاكات واطفاءات
٦٢,٧٤٦,٨٥٥	٦٢,٥١٦,١٥٧	٣٨	مصاريف أخرى
٦,٣٥٥,٤٤٢	٣٥,٦٧٣,٠٠٦	٣٩	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي
٤٥٣,٤٩٠	٧٠٠,٩٩٨		مصروف مخصصات متنوعة - بالصافي
١٨٠,٣٩٨,٢٠٣	٢٢٠,٦١٥,٣٨٢		اجمالي المصرفات
١٩٧,٥٦٤,٣٠٨	٢١٧,٤٠٤,٩٢٤		الربح للسنة قبل الضرائب
(٦٥,١٨١,٧٦٠)	(٧٦,٦٣٠,٣٣٥)	٢٢/ب	ضريبة الدخل
١٣٢,٣٨٢,٥٤٨	١٤٠,٧٧٤,٥٨٩		الربح للسنة
			ويعود إلى :
١٢٩,٥٠٠,٨٢٨	١٣٦,٧٢٩,٨٧٩		مساهمي البنك
٢,٨٨١,٧٢٠	٤,٠٤٤,٧١٠		حقوق غير المسيطرين
١٣٢,٣٨٢,٥٤٨	١٤٠,٧٧٤,٥٨٩		
فلس/دينار	فلس/دينار		
٠,٤١١ دينار	٠,٤٣٤ دينار	٤٠	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (مساهمي البنك)

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

قائمة (ج)

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول / ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
١٣٢,٣٨٢,٥٤٨	١٤٠,٧٧٤,٥٨٩

الربح للسنة - قائمة (ب)

(٨,٨٠٠,١٨٤)	٣,١٦٥,٧٩٩
(١٤,٨٢٠,٩٤١)	٥,٧٦٢,١١٤

بنود الدخل الشامل الأخر التي قد يتم تحويلها لاحقاً الى الربح أو الخسارة

فروقات ترجمة عملات اجنبية
صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الأخر بعد الضريبة - أدوات دين

١١٢,٢٦٤	١,٢٧٤,٨١١
(٢٣,٥٠٨,٨٦١)	١٠,٢٠٢,٧٢٤
١٠٨,٨٧٣,٦٨٧	١٥٠,٩٧٧,٣١٣

بنود الدخل الشامل الأخر التي لن يتم تحويلها لاحقاً الى الربح أو الخسارة

صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل بعد الضريبة - أدوات حقوق ملكية
مجموع بنود الدخل الشامل الاخر للسنة بعد الضريبة
مجموع الدخل الشامل للسنة

١٠٨,٧٦٧,٨١٦	١٤٧,٣٨٣,٠١٩
١٠٥,٨٧١	٣,٥٩٤,٢٩٤
١٠٨,٨٧٣,٦٨٧	١٥٠,٩٧٧,٣١٣

ويعود الى:
مساهمي البنك
غير المسيطرين

قائمة (د)

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

رأس المال المكتتب به والمدفوع	علاوة الاصدار	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	فروقات ترجمة عملات اجنبية	احتياطي القيمة العادلة بالصافي	الأرباح المدورة	مجموع حقوق مساهمي البنك	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق الملكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في									
٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣									
٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	٢٧٤,٧٤٥,٠٧٥	١١,٥٥٣,٧٤٥	(١٣٤,٤٩٠,٤٢٢)	(١٠,٩٠٨,٢٦١)	٤١٦,٨٤٣,٣٨٧	١,٢٠٠,٨٩١,٠٦١	٥٨,١٧٠,٨١٢	١,٢٥٩,٠٦١,٨٧٣
-	-	-	-	-	-	١٣٦,٧٢٩,٨٧٩	١٣٦,٧٢٩,٨٧٩	٤,٠٤٤,٧١٠	١٤٠,٧٧٤,٥٨٩
-	-	-	-	-	-	-	٥,٧١٣,١٨٧	٤٨,٩٢٧	٥,٧٦٢,١١٤
-	-	-	-	-	-	-	١,٢٧٤,٨١١	-	١,٢٧٤,٨١١
-	-	-	-	٣,٦٦٥,١٤٢	-	-	٣,٦٦٥,١٤٢	(٤٩٩,٣٤٣)	٣,١٦٥,٧٩٩
-	-	-	-	٣,٦٦٥,١٤٢	٦,٩٨٧,٩٩٨	١٣٦,٧٢٩,٨٧٩	١٤٧,٣٨٣,٠١٩	٣,٥٩٤,٢٩٤	١٥٠,٩٧٧,٣١٣
-	-	-	-	-	-	(٩٨,٥٥٣)	(١١٦,٨٤١)	-	(١١٦,٨٤١)
-	-	(١٨,٢٨٨)	-	-	-	(٧٨,٧٥٠,٠٠٠)	(٧٨,٧٥٠,٠٠٠)	(٣,٣١٠,٣٥٠)	(٨٢,٠٦٠,٣٥٠)
-	-	-	-	-	-	(٢١,٧٥٨,٧٦٤)	-	-	-
-	-	٢١,٥٦٨,٨٠١	١٨٩,٩٦٣	-	-	-	-	-	-
٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	٢٩٦,٢٩٥,٥٨٨	١١,٧٤٣,٧٠٨	(١٣٠,٨٢٥,٢٨٠)	(٣,٩٢٠,٢٦٣)	٤٥٢,٩٦٥,٩٤٩	١,٢٦٩,٤٠٧,٢٣٩	٥٨,٤٥٤,٧٥٦	١,٣٢٧,٨٦١,٩٩٥
الرصيد في نهاية السنة									
للسنة المنتهية في									
٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢									
٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	٢٥٧,٩٩٧,٦٧١	١١,٤٥٩,٧٥٨	(١٢٨,٢٠٨,٠٨٠)	٣,٥٤٢,٤٠٩	٣٦٧,١٨٣,٩٥٠	١,١٥٥,١٢٣,٢٤٥	٦١,٦٨٠,٩٣٠	١,٢١٦,٨٠٤,١٧٥
-	-	-	-	-	-	١٢٩,٥٠٠,٨٢٨	١٢٩,٥٠٠,٨٢٨	٢,٨٨١,٧٢٠	١٣٢,٣٨٢,٥٤٨
-	-	-	-	-	-	-	(١٤,٥٦٢,٩٣٤)	(٢٥٨,٠٠٧)	(١٤,٨٢٠,٩٤١)
-	-	-	-	-	-	-	١١٢,٢٦٤	-	١١٢,٢٦٤
-	-	-	-	(٦,٢٨٢,٣٤٢)	-	-	(٦,٢٨٢,٣٤٢)	(٢,٥١٧,٨٤٢)	(٨,٨٠٠,١٨٤)
-	-	-	-	(٦,٢٨٢,٣٤٢)	(١٤,٤٥٠,٦٧٠)	١٢٩,٥٠٠,٨٢٨	١٠٨,٧٦٧,٨١٦	١٠٥,٨٧١	١٠٨,٨٧٣,٦٨٧
-	-	-	-	-	-	(٦٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٦١٥,٩٨٩)	(٦٦,٦١٥,٩٨٩)
-	-	-	-	-	-	(١٦,٨٤١,٣٩١)	-	-	-
٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	٢٧٤,٧٤٥,٠٧٥	١١,٥٥٣,٧٤٥	(١٣٤,٤٩٠,٤٢٢)	(١٠,٩٠٨,٢٦١)	٤١٦,٨٤٣,٣٨٧	١,٢٠٠,٨٩١,٠٦١	٥٨,١٧٠,٨١٢	١,٢٥٩,٠٦١,٨٧٣
الرصيد في نهاية السنة									

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق .

قائمة (هـ)

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١٩٧,٥٦٤,٣٠٨	٢١٧,٤٠٤,٩٢٤	
٢٤,٥٠٠,٨٧٦	٢٥,٨٦٤,٠٧٦	٢٠ و ١٤ و ١٣
٦,٣٥٥,٤٤٢	٣٥,٦٧٣,٠٠٦	٣٩
٢,٤٠٣,٧٦١	(١,٨٠٢,٤٧٧)	
(٢,٤٠٣,٧٦١)	١,٨٠٢,٤٧٧	
(٢٦٩,٠٠٤)	٤٢٩,٩٢٦	
(١٩٦,٩٤٣)	(٣٩٠,٠٨٠)	
٩,٥٩٠,٩٦١	١٠,٤٤٦,٩٦٠	
(٥,٤٢٦,٧٧٣)	(٦,٠٩٤,٩٩٦)	
٢,٦٣٧,٦١٥	٢,٤٨٩,٥٢٩	
(٢,٠٥٣,٥٢٠)	(٤,٥٧٢,٥٣٦)	
٤٥٣,٤٩٠	٧٠٠,٩٩٨	
٣,٩٦٤,٥٦٥	٥,٠٣٩,٨٨٤	
٢٣٧,١٢١,٠١٧	٢٨٦,٩٩١,٦٩١	
(٦,٠٠٦,٥٢٣)	١١,٩٤٠,٤٣٣	
(٣٥٥,٠٣٧,٨٩٥)	(٢٣٥,٣٢٥,٣٧٧)	
(١١٩,٩٦٨)	١٦٤,٣٠٣	
(٩,٩٥٠,٩٠٠)	١١,٧٧٦,٣٩٧	
٣٩,٢٥٠,٤٦٢	(٣٤,٧٢٩,٠٩٧)	
١١٣,٣٣٢,٩١١	٣٤٥,٨٥٣,٣٥٩	
٣,١٣٩,٥٤٧	٢٣,١٣٠,٤٩٨	
(١٤,٠٤٤,٩٧١)	٢١,٠٦٦,٨٤٩	
(٦٠٩,٨٢٦)	(١,٧٤٧,٨٧٤)	
٧,٠٧٣,٨٥٤	٤٢٩,١٢١,١٨٢	
(٦٦,٢٣٥,٧٩٤)	(٦٨,٨٠٩,٩٤١)	
(٥٩,١٦١,٩٤٠)	٣٦٠,٣١١,٢٤١	
(١٤٢,٧٨٠,٣٤١)	(١٠١,٩٠٩,٤٥٤)	
١٢٦,٢٩٤,٨٨٩	٨٠,٢٩١,٣٥٥	
١٩٦,٩٤٣	٣٩٠,٠٨٠	
(٨٨٨,٠٧١,٥٤٩)	(٦٩٨,٢٢١,٤٢٤)	
٦٥٢,٦١٧,١٣٤	٥١٤,١٧٣,٠٢٩	
(١٢,٣٨٥,٦٠٦)	(١٣,٢١٢,١٥٧)	١٣
٤٠,٥٤٣	١٧٣,٠٥١	
(٧,٨٤٧,٦٤٣)	(٧,٣١٨,٧٧٦)	١٤
(٢٧١,٩٣٥,٦٣٠)	(٢٢٥,٦٣٤,٢٩٦)	
١٨٩,٩٣٨,٥٠١	١٣٩,٧٤٣,٧٠٤	١٩
(١٥٣,٤٢٤,٨٦٨)	(٢٤١,٤٣٣,٩٢٠)	١٩
(٦٠,٠٢١,١٣٥)	(٧٥,٠١٧,٣٣٨)	
(٤,٧١٣,٥٠٠)	(٥,٣٠٤,٠٢٧)	٢٠
(٣,٦١٥,٩٨٩)	(٣,٣١٠,٣٥٠)	
(٣١,٨٣٦,٩٩١)	(١٨٥,٣٢١,٩٣١)	
(٣٦٢,٩٣٤,٥٦١)	(٥٠,٦٤٤,٩٨٦)	
١١,٦٦٣,٥٣٦	(٦,٧٠٤,٠٠٤)	
٦٥٣,٣٤٦,١٦٠	٣٠٢,٠٧٥,١٣٥	
٣٠٢,٠٧٥,١٣٥	٢٤٤,٧٢٦,١٤٥	٤١

الانشطة التشغيلية

الربح للسنة قبل الضرائب
تعديلات لبنود غير نقدية :

استهلاكات واطفاءات

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

صافي خسائر غير متحققة من تقييم تسهيلات ائتمانية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
خسائر (أرباح) غير متحققة من تقييم مشتقات التحوط

صافي خسائر (أرباح) غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

صافي إيرادات الفوائد والعمولات المستحقة

تأثير تغييرات اسعار الصرف على النقد وما في حكمه

مصروف مخصص تعويض نهاية الخدمة

اطفاء علاوات وخصم الاصدار

مخصصات متنوعة

أخرى

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات

النقص (الزيادة) في الموجودات:

الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن ٣ اشهر)
التسهيلات الائتمانية المباشرة

الموجودات المالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
الموجودات الأخرى

الزيادة (النقص) في المطلوبات:

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن ٣ اشهر)
ودائع العملاء

التأمينات النقدية

المطلوبات الأخرى

المخصصات المتنوعة

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل

ضريبة الدخل المدفوعة

صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل

الانشطة الاستثمارية

(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
بيع واستحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المضافة

إستحقاق موجودات مالية بالتكلفة المضافة

(شراء) ممتلكات ومعدات

المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات

(شراء) موجودات غير ملموسة

صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار

الانشطة التمويلية

الاموال المقترضه

المسدد من الاموال المقترضة

أرباح مدفوعة للمساهمين

المسدد مقابل التزامات الايجارات

حقوق غير المسيطرين

صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل

صافي (النقص) في النقد وما في حكمه

تأثير تغيير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١ - عام

- تأسس بنك الإسكان للتجارة والتمويل (البنك) خلال عام ١٩٧٣ وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة محدودة اردنية يقع مركزها الرئيسي في عمان – المملكة الاردنية الهاشمية وفقاً لقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي بمدينة عمان وفروعه داخل المملكة وعددها (١٠٦) وخارجها في فلسطين والبحرين وعددها (١٦) ومن خلال الشركات التابعة له في الاردن وسوريا والجزائر وبريطانيا.
- اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٥ كانون الثاني / يناير ٢٠٢٤ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ - معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم إعتماها من البنك المركزي الأردني.
- إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم إعتماها من قبل البنك المركزي الأردني تتمثل في ما يلي:

- أ- يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) "تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)" تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد ، إن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:
 - تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية حيث انه لا يوجد احتمالية للتعثر.
 - عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد.
 - يتم تعديل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأخذ بعين الاعتبار الترتيبات الخاصة مع البنك المركزي الأردني (ان وجدت).
- ب- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد.
- ج- تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك 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 الربح أو الخسارة الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد ويتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً . بالإضافة إلى ذلك، وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني قام البنك بتسجيل مخصص تدريجي مقابل العقارات التي آلت ملكيتها للبنك والمخالفة لأحكام المادة (٤٨) من قانون البنوك بواقع (٥٪) من قيمتها الدفترية سنوياً في السنوات السابقة وحتى تاريخ ١٠ تشرين الأول / أكتوبر ٢٠٢٢ نظراً لصدور تعليمات من البنك المركزي الأردني الغت مطلب بناء مخصصات إضافية مقابل العقارات التي آلت ملكيتها للبنك وبحيث يتم الإبقاء على المخصصات التي تم رصدها سابقاً وعكسها فقط عند التخلص من العقار.
- د- يتم إحتساب مخصصات إضافية في القوائم المالية الموحدة مقابل بعض الإستثمارات الخارجية للبنك في بعض الدول المجاورة والمدرجة ضمن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية كما هو موضح في السياسات المحاسبية ادناه:

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

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

أسس توحيد القوائم المالية

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

يمتلك البنك كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣ الشركات التابعة التالية:

أ- الشركات التابعة الخارجية

- المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا: تبلغ نسبة الملكية ٤٩,٠٦٣٪ من رأس مال المصرف المدفوع والبالغ ١٠,٥ مليار ليرة سوري ، ونظراً لان البنك لديه القدرة للسيطرة على السياسات التشغيلية والمالية وادارة المصرف فقد تم توحيد حسابات المصرف في القوائم المالية المرفقة، ويقوم المصرف بكافة الاعمال المصرفية التجارية، وتعود الملكية في هذا المصرف لعام ٢٠٠٣، كما ان المصرف الدولي للتجارة والتمويل يملك شركة تابعة هي شركة المركز المالي الدولي سوريا وتبلغ نسبة مساهمته ٨٥٪ من راس المال البالغ ١٠٠ مليون ليرة سوري كما ان بنك الاسكان للتجارة والتمويل يملك ٥٪ من اسمال هذه الشركة.

- بنك الاسكان للتجارة والتمويل/الجزائر: تبلغ نسبة الملكية ٨٥٪ من رأس مال البنك البالغ ٢٠ مليار دينار جزائري، ويقوم البنك بكافة الاعمال المصرفية التجارية، وتعود الملكية في هذا البنك لعام ٢٠٠٢ .

- بنك الاردن الدولي / لندن: تبلغ نسبة الملكية فيه ٧٥٪ من رأسماله المدفوع والبالغ ٦٥ مليون جنيه إسترليني (٦٥ مليون سهم) ويقوم البنك بكافة الاعمال المصرفية.

ب - الشركات التابعة المحلية

- شركة المركز المالي الدولي/ الاردن: تبلغ نسبة ملكية البنك ٧٧,٥٪ في رأس مالها المدفوع البالغ ٥ مليون دينار، وتقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية لدى بورصة عمان وغيرها من البورصات (أسواق الأوراق المالية) في المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها، وتقوم بعمليات بيع وشراء الأوراق المالية وتداولها لحساب الغير و/أو لحسابها، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام ١٩٩٨ .

- الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي/ الاردن: تبلغ نسبة الملكية ١٠٠٪ من رأسمالها المدفوع البالغ ٣٠ مليون دينار (٣٠ مليون سهم)، وتقوم الشركة بأعمال التأجير التمويلي للأليات والمعدات والأجهزة على اختلاف أنواعها، بالإضافة إلى القيام بتأجير العقارات والأراضي والسيارات بكافة أشكالها و/أو أية أمور أخرى يُمكن للشركة شراؤها بهدف تأجيرها تأجيراً تمويلياً، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام ٢٠٠٥ .

- الشركة الاردنية للاستثمارات العقارية (مشطوبة): وافقت الهيئة العامة للشركة بتاريخ ١ آذار / مارس ٢٠٢٢ على تصفية الشركة تصفية اختيارية وتم الانتهاء من إجراءات التصفية وشطب الشركة بتاريخ ٢ تشرين الثاني / نوفمبر ٢٠٢٣ .

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

وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك :

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

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

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

- حجم حقوق التصويت 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 الربح أو الخسارة ؛
- إعادة تصنيف بحقوق ملكية البنك المقيدة سابقاً في الدخل الشامل الأخر إلى قائمة الربح أو الخسارة أو الأرباح المدورة كما هو ملائم.

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

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

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل الإدارة التنفيذية وصناع القرار في البنك.

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

صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات ومصروفات الفوائد لجميع الأدوات المالية في "صافي إيرادات الفوائد" كـ "إيرادات فوائد" و "مصروفات فوائد" في قائمة الربح أو الخسارة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

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

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

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

صافي إيرادات العمولات

يتضمن صافي إيرادات ومصروفات العمولات رسوماً غير الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال . كما تتضمن العمولات المدرجة في هذا الجزء من قائمة الربح أو الخسارة 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.

تحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

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

صافي إيرادات المتاجرة

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

صافي الدخل من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة يشمل صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة جميع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة بالإضافة إلى عوائد توزيعات الأرباح ذات الصلة.

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

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.

يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الربح أو الخسارة الموحد على تصنيف وقياس الإستثمار في الأسهم ، أي:

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

الأدوات المالية

الاعتراف الأولي والقياس:

يُعتبر 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 للموجوات المالية أو المطلوبات المالية ، أو خصمها منها ، حسب الضرورة، عند الاعتراف الأولي ، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة.

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

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

بعد الإعراف الأولي ، سيتم اخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الربح أو الخسارة 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 الأداة .

الموجودات المالية

الإعتراف الأولي

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 الربح أو الخسارة . يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

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

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

- يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للإستثمار 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 الأخر؛ و
- يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

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

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 الأخر، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم .

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

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

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

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

إعادة التصنيف

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

خيار القيمة العادلة

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

- إن كان الاختيار يؤدي إلى إلغاء أو تقليل بشكل كبير 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 الربح أو الخسارة أثناء الاحتفاظ بها أو إصدارها. يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة مع إدراج أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار.

التدني

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية .

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

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية المتدنية 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 المتدنية ائتمانياً كموجودات المرحلة الثالثة . تشمل الأدلة على التدني الائتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية :

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

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

يعتبر القرض قد 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 إئتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك البنك جميع التغييرات في الخسارة الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة ، وتستدرك أي تغييرات في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدني القيمة.

تعريف التخلف في السداد

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

- تخلف 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 العقود ، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية ، مثل التأخر في السداد وعدم سداد إلتزام آخر للطرف المقابل ، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم البنك مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة 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 عمر الأداة بدلاً من الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً .

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

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي ، يقوم البنك بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان 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 الإئتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية .

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

تعتبر احتمالات التخلف عن السداد إستشرافية، ويستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة.

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

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

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

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 التعديلات 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 التصغير قد حدث بالفعل ومن المتوقع أن يتمكن المقترض من الوفاء بالشروط المعدلة. تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد فترة استحقاق القرض، التغييرات في توقيت التدفقات النقدية للقرض (تسديد الأصل والفائدة)، تخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الأصل والإعفاء من الفائدة) وتعديلات التعهدات. ينتهج البنك سياسة انتظار وتطبيق على إقراض الشركات والأفراد.

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

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

في حالة إلغاء الإعراف بالأصل المالي ، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الإعراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ . إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند إلغاء الإعراف . سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة (١٢) 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 الإعراف ، يحدد البنك ما إذا كانت مخاطر ائتمان الموجودات المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة:

- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدر على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية ؛ مع
- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية في تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة.

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للبنك ، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الإعراف ، فإن تقدير احتمالية عدم السداد يعكس مدى قدرة البنك على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة خبرات البنك السابقة من إجراءات التحمل المماثلة ، وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية ، بما في ذلك أداء الدفع للمقترض في ظل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعاً عند الاعتراف 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 الاعتراف بالأصل المالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل ، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر وعوائد ملكية الموجودات إلى طرف آخر . أما في حالة عدم قيام البنك بالتحويل أو الإحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول ، يقوم البنك بالإعتراف بحصته المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقعة دفعها . أما في حالة إحتفاظ البنك بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري ، فإن البنك يستمر بالإعتراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة .

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص ؛ و
- عندما تشمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب ، ولا يمكن للبنك تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب : فإن البنك يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص .

القروض والسلف

تتضمن "القروض والسلف" المدرجة في بيان المركز المالي الموحد ما يلي:

- القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ والتي يتم قياسها ميدنيًا بالقيمة العادلة مضافًا إليها تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، ولاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛
- القروض والسلف التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المحددة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ؛ يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات المعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة؛ و
- نتم التأجير التمويلي ،
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
- يتم تحويل التسهيلات الائتمانية والفوائد المتعلقة الخاصة بها والمغطاة بمخصصات بالكامل خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.
- يتم قيد الفوائد المتعلقة للحسابات المقام عليها قضايا خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.

عندما تقوم المجموعة بشراء أصل مالي وإبرام اتفاقية في وقت واحد لإعادة بيع الأصل (أو أصل مشابه إلى حد كبير) بسعر ثابت في تاريخ لاحق (إعادة الشراء أو اقتراض الأسهم) ، يتم احتساب المقابل المدفوع كقرض أو سلفة، ولا يتم الاعتراف بالأصل في القوائم المالية للبنك.

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

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

أدوات حقوق الملكية

راس المال

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

إسهام الخزينة

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

أدوات مركبة

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

في تاريخ الإصدار ، تُقدر القيمة العادلة لمكون المطلوبات باستخدام معدل الفائدة السائد في سوق الأدوات المماثلة غير القابلة للتحويل. وفي حالة وجود مشتقات غير 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 الربح أو الخسارة أو المطلوبات المالية الأخرى.

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

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

- تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب ؛ أو
- عند الإقرار 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 الإقرار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي إذا :

- كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك ؛ أو
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما ، والتي تدار وبتقييم 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 الربح أو الخسارة.

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

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

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

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

مطلوبات مالية أخرى

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

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

الأدوات المالية المشتقة

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

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

يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة الموجبة كأصل مالي ضمن الموجودات الأخرى في حين يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة السالبة كمطلوبات مالية ضمن المطلوبات الأخرى.

المشتقات المتضمنة

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

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

عقود الضمان المالي

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

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

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

تعرض عقود الضمان المالي غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة كمخصصات في قائمة المركز المالي الموحد ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.

لم يحدد البنك أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة .

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

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

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

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

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

المشتقات المالية

مشتقات مالية للمتاجرة

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

محاسبة التحوط

يُحدد البنك بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية حسب الاقتضاء. كما يتم المحاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي على التزامات البنك كتحوطات للتدفق النقدي. لا يطبق البنك محاسبة التحوط للقيمة العادلة على تحوطات محفظة مخاطر سعر الفائدة. بالإضافة لذلك ، لا يستخدم البنك الإعفاء لمواصلة استخدام قواعد محاسبة التحوط 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 تقاض 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 الربح أو الخسارة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الاعتراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة البنك لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود غير المالية ، وذلك لأن مخاطر البنك تتعلق بالمواد المالية فقط .

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

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

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

التحوطات بالقيمة العادلة

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

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

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

تحوطات التدفق النقدي

يُستدرك الجزء الفعال من التغييرات 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 أُعيد تدويرها إلى قائمة الربح أو الخسارة.

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

التقاص

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

حسابات مداره لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك. يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الربح أو الخسارة، يتم إعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأس مالها.

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

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

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

المخصصات

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

منافع الموظفين

منافع الموظف قصيرة الأجل

يتم اثبات منافع الموظف قصيرة الأجل كمصروفات عند تقديم الخدمات ذات العلاقة. يتم إثبات الالتزام المتعلق بالمبلغ المتوقع دفعه عندما يكون على البنك الالتزام قانوني أو ضمني حالي لدفع مقابل الخدمات السابقة التي قدمها الموظف ويمكن تقدير الالتزام بصورة موثوقة.

منافع الموظف الأخرى طويلة الأجل

صافي التزامات البنك فيما يتعلق بمنافع الموظف هي مبلغ المنافع المستقبلية التي حصل عليها الموظفين نظير خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة. يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين عن مدة الخدمة لكل موظف بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة بموجب اللوائح الداخلية للبنك.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد، يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. كما تم بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني تسجيل مخصص تدريجي مقابل العقارات التي آلت ملكيتها للبنك والمخالفة لأحكام المادة (٤٨) من قانون البنوك بواقع (٥٪) من قيمتها الدفترية سنوياً في السنوات السابقة وحتى تاريخ ١٠ تشرين الأول / أكتوبر ٢٠٢٢ نظراً لصدور تعليمات من البنك المركزي الأردني الغت مطلب بناء مخصصات إضافية مقابل العقارات التي آلت ملكيتها للبنك وبحيث يتم الإبقاء على المخصصات التي تم رصدها سابقاً وعكسها فقط عند التخلص من العقار.

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 البلدان التي يعمل فيها البنك.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها، يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

الموجودات المالية المرهونة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة، (هذا وفي حال وجود حق للمشتري بالتصرف بهذه الموجودات (بيع أو إعادة رهن) فيجب إعادة تصنيفها ضمن الموجودات المالية المرهونة) تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لهذه العقود ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

الممتلكات والمعدات

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

%	
٥ - ٢	مباني وإنشاءات
١٥ - ٥	معدات وأجهزة وأثاث وتركيبات
٢٠	وسائط نقل
٢٠-١٠	برامج وأجهزة الحاسب الآلي

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

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

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

الموجودات غير الملموسة

الشهرة

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

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

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

الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة، ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الأطفاء في قائمة الربح أو الخسارة الموحد، أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة في نفس الفترة.

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

انظمة حاسوب وبرامج : يتم اطفاءها باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن ٣ سنوات من تاريخ الشراء.

التدني في الموجودات غير المالية:

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

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

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

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

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

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 بعملة الوظيفية الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها . تُسجل المعاملات بعملة غير عملتها الوظيفية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ تلك المعاملات. وفي تاريخ قائمة المركز المالي ، 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 الربح أو الخسارة الموحدة في الفترة التي تنشأ فيها باستثناء:

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

بالإضافة لذلك ، فيما يتعلق بالتخلص الجزئي من شركة تابعة تتضمن عمليات أجنبية لا ينتج عنها فقدان البنك للسيطرة على الشركة التابعة، تعاد حصتها من فروقات الصرف المتراكمة إلى صافي الدخل الشامل بنسبة التي تم استبعادها ولا يعترف بها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. أما بخصوص جميع التصفيات الجزئية الأخرى يتم قيد صافي نتيجة الإستبعاد بما فيها فروقات أسعار الصرف في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

النقد وما في حكمه

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

الربح للسهم

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

عقود الإيجار

البنك كمستأجر

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

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

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

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

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

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

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

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

يتم إستهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل (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 الربح أو الخسارة.

البنك كمؤجر

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

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

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

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

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

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

٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ - معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم تطبيق المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، في هذه القوائم المالية الموحدة. لم يكن لتطبيق هذه المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للسنوات الحالية والسابقة، ولكن قد يترتب على اعتمادها تأثيرات على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية - تعريف التقديرات المحاسبية
- تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية وبيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢ إصدار الأحكام.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل بشأن الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل - الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد نموذج الركيزة الثانية.

ب - معايير صادرة وغير سارية المفعول

لم تعتمد المجموعة مسبقاً المعايير الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها، ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد. إن الإدارة بصدد تقييم تأثير المتطلبات الجديدة.

سارية لفترات سنوية تبدأ في أو بعد	المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
أول كانون الثاني ٢٠٢٤	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار - الالتزامات الإيجارية في البيع وإعادة الاستئجار
أول كانون الثاني ٢٠٢٤	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية المتعلقة بتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة
أول كانون الثاني ٢٠٢٤	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ عرض القوائم المالية - الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات
أول كانون الثاني ٢٠٢٤	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ بيان التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات - ترتيبات تمويل الموردين
تم إرجاء السريان لأجل غير مسمى	تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة فيما يتعلق باحتساب بيع الموجودات أو المساهمة بها من المستثمر

تتوقع الإدارة اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى، كما تتوقع ألا يكون لاعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى.

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك

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

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد البنك نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معًا لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. 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 المحفوظ بها. وتعتبر المراقبة جزءًا من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسبًا ، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييرًا مستقبليًا لتصنيف تلك الموجودات.

الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا لموجودات المرحلة الأولى ، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير ، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٧).

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

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح (٤٧). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج ، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية:

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

تحديد مدة عقد الإيجار

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

تدني الموجودات غير الملموسة ذات عمر غير محدد

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجتهاادات وتقدير هامة لتقدير ما إذا كانت هنالك تدني في قيمة الموجودات غير الملموسة والتي ليس لها عمر محدد وذلك من خلال تقدير القيمة قيد الاستخدام للوحدات المولدة للنقد التي تم المخصصة لها. يتطلب حساب القيمة قيد الاستخدام أن تقوم إدارة البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع أن تنشأ من وحدة توليد النقد ومعدل خصم مناسب من أجل حساب القيمة الحالية. تم الإفصاح عن تفاصيل التقديرات المستخدمة لتقييم التدني في القيمة في إيضاح ٤ .١

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 للسياريوهات 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 للاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فتره زمنية معينة ، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة بإفترض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية يستخدم البنك ، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (1) ، 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 الإئتمان للموجودات المالية بعد الإعراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الإئتمان المتوقعة. ان أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٤٧).

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

تقوم الإدارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية 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 الإدارة 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 المحفوظ بها قابلة للتجديد من قبل كل من البنك والمؤجر.

خصم مدفوعات الإيجار

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

٥ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصفى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول / ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
١٢٧,٢٤٧,٩٥٣	٩٥,٥٣٨,٣٩٣
٢٩٩,٧٩٤,٤٣١	١٥٦,٥٨٠,٠٧١
٥٠,٤٢٩,٣٤٢	٦٦,٤٥٢,٣٩٥
٢١٦,٥٣٨,٢٤٧	٢٣٥,١٥٥,٦٥٦
٥٦٦,٧٦٢,٠٢٠	٤٥٨,١٨٨,١٢٢
٦٩٤,٠٠٩,٩٧٣	٥٥٣,٧٢٦,٥١٥
(٤٢,٢٠٢)	(٣٦,٥٨٨)
٦٩٣,٩٦٧,٧٧١	٥٥٣,٦٨٩,٩٢٧

نقد في الصناديق والخزنة

ارصدة لدى بنوك مركزية :

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

متطلبات الاحتياطي النقدي

مجموع الأرصدة لدى بنوك مركزية

إجمالي النقد والارصدة لدى البنوك المركزية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*

صافي النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية

- لا يوجد شهادات ايداع مشتراه من البنك المركزي الاردني كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

- لا يوجد ارصدة مقيدة السحب باستثناء الإحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

- فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك مركزية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٣

مجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	
		إفرادي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٦٦,٧٦٢,٠٢٠	-	-	٥٦٦,٧٦٢,٠٢٠
٤٥٨,١٨٨,١٢٢	-	-	٤٥٨,١٨٨,١٢٢
(٥٦٦,٧٦٢,٠٢٠)	-	-	(٥٦٦,٧٦٢,٠٢٠)
٤٥٨,١٨٨,١٢٢	-	-	٤٥٨,١٨٨,١٢٢

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة الجديدة خلال السنة

الأرصدة المسددة خلال السنة

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٢

مجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	
		إفرادي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار
٨٨٤,٨٨٧,٢٥٢	-	-	٨٨٤,٨٨٧,٢٥٢
٥٦٦,٧٦٢,٠٢٠	-	-	٥٦٦,٧٦٢,٠٢٠
(٨٨٤,٨٨٧,٢٥٢)	-	-	(٨٨٤,٨٨٧,٢٥٢)
٥٦٦,٧٦٢,٠٢٠	-	-	٥٦٦,٧٦٢,٠٢٠

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة الجديدة خلال السنة

الأرصدة المسددة خلال السنة

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

* يمثل هذا البند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك مركزية خارجية ، وفيما يلي الحركة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢::

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٤٥,٨٧٦	٤٢,٢٠٢
(٣,٦٧٤)	(٥,٦١٤)
٤٢,٢٠٢	٣٦,٥٨٨

الرصيد كما في بداية السنة

مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصادفي.
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
	٣١ كانون الأول / ديسمبر		٣١ كانون الأول / ديسمبر		
	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٦,١٢٧,٠٤٠	١٣٣,٣٠٧,٣٢٨	١٤٣,٧٧٦,٠٧٧	١٣١,٤٢٠,٨٣٨	١٢,٣٥٠,٩٦٣	١,٨٨٦,٤٩٠
٢٠٢,٨٥١,٩٨٦	١٨٩,٩٦٨,٨٢٩	١٦٩,٨٩٧,٧٣١	١٧١,٨٣١,٢٠٠	٣٢,٩٥٤,٢٥٥	١٨,١٣٧,٦٢٩
٣٥٨,٩٧٩,٠٢٦	٣٢٣,٢٧٦,١٥٧	٣١٣,٦٧٣,٨٠٨	٣٠٣,٢٥٢,٠٣٨	٤٥,٣٠٥,٢١٨	٢٠,٠٢٤,١١٩
(٣٠٥,١٠٩)	(٢٣٢,٥٤٦)	(٢٥٥,٩٤٤)	(٢٠٩,٦٦٥)	(٤٩,١٦٥)	(٢٢,٨٨١)
٣٥٨,٦٧٣,٩١٧	٣٢٣,٠٤٣,٦١١	٣١٣,٤١٧,٨٦٤	٣٠٣,٠٤٢,٣٧٣	٤٥,٢٥٦,٠٥٣	٢٠,٠٠١,٢٣٨

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٢٧,٤ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٩,١) مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢.
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.
- فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٣				الرصيد كما في بداية السنة الأرصدة الجديدة خلال السنة الأرصدة المسددة خلال السنة الرصيد كما في نهاية السنة
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٥٨,٩٧٩,٠٢٦	-	-	٣٥٨,٩٧٩,٠٢٦	
٣٢٣,٢٧٦,١٥٧	-	-	٣٢٣,٢٧٦,١٥٧	
(٣٥٨,٩٧٩,٠٢٦)	-	-	(٣٥٨,٩٧٩,٠٢٦)	
٣٢٣,٢٧٦,١٥٧	-	-	٣٢٣,٢٧٦,١٥٧	

٢٠٢٢				الرصيد كما في بداية السنة الأرصدة الجديدة خلال السنة الأرصدة المسددة خلال السنة الرصيد كما في نهاية السنة
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤١١,١٢٨,٢٤٨	-	-	٤١١,١٢٨,٢٤٨	
٣٥٨,٩٧٩,٠٢٦	-	-	٣٥٨,٩٧٩,٠٢٦	
(٤١١,١٢٨,٢٤٨)	-	-	(٤١١,١٢٨,٢٤٨)	
٣٥٨,٩٧٩,٠٢٦	-	-	٣٥٨,٩٧٩,٠٢٦	

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٣				الرصيد كما في بداية السنة خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة الرصيد كما في نهاية السنة
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٠٥,١٠٩	-	-	٣٠٥,١٠٩	
٢٣٢,٥٤٦	-	-	٢٣٢,٥٤٦	
(٣٠٥,١٠٩)	-	-	(٣٠٥,١٠٩)	
٢٣٢,٥٤٦	-	-	٢٣٢,٥٤٦	

٢٠٢٢				الرصيد كما في بداية السنة خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة الرصيد كما في نهاية السنة
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٣٠,١٣٤	-	-	٣٣٠,١٣٤	
٣٠٥,١٠٩	-	-	٣٠٥,١٠٩	
(٣٣٠,١٣٤)	-	-	(٣٣٠,١٣٤)	
٣٠٥,١٠٩	-	-	٣٠٥,١٠٩	

٧ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصادفي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		إيداعات تستحق خلال فترة : من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر من ٩ أشهر إلى ١٢ شهر المجموع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الصادفي
٣١ كانون الأول / ديسمبر		٣١ كانون الأول / ديسمبر		٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٣,٣٤٢,٦٠٤	٤١,٤٢٧,٩٧٢	١٣,٣٤٢,٦٠٤	١١,٤٢٧,٩٧٢	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	
٨,٣٤٩,٦٤١	٤٧٢,٠٥٠	٣,٣٤٩,٦٤١	٤٧٢,٠٥٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	
٥,١٧٥,٧٩٧	٣,٠٢٧,٥٨٧	٥,١٧٥,٧٩٧	٣,٠٢٧,٥٨٧	-	-	
٥٦,٨٦٨,٠٤٢	٤٤,٩٢٧,٦٠٩	٢١,٨٦٨,٠٤٢	١٤,٩٢٧,٦٠٩	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	
(٢٢٩,٧٦٩)	(١٧٥,٧٩٦)	(٢٢٨,٨٧٣)	(١٧٥,٧٩٦)	(٨٩٦)	-	
٥٦,٦٣٨,٢٧٣	٤٤,٧٥١,٨١٣	٢١,٦٣٩,١٦٩	١٤,٧٥١,٨١٣	٣٤,٩٩٩,١٠٤	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	

- لا يوجد ايداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

- فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٥٦,٨٦٨,٠٤٢	-	-	٥٦,٨٦٨,٠٤٢	الرصيد كما في بداية السنة
٤٤,٩٢٧,٦٠٩	-	-	٤٤,٩٢٧,٦٠٩	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(٥٦,٨٦٨,٠٤٢)	-	-	(٥٦,٨٦٨,٠٤٢)	الإيداعات المسددة خلال السنة
٤٤,٩٢٧,٦٠٩	-	-	٤٤,٩٢٧,٦٠٩	الرصيد كما في نهاية السنة
٥٠,٨٦١,٥١٩	-	-	٥٠,٨٦١,٥١٩	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٥٦,٨٦٨,٠٤٢	-	-	٥٦,٨٦٨,٠٤٢	الرصيد كما في بداية السنة
(٥٠,٨٦١,٥١٩)	-	-	(٥٠,٨٦١,٥١٩)	الإيداعات الجديدة خلال السنة
٥٦,٨٦٨,٠٤٢	-	-	٥٦,٨٦٨,٠٤٢	الإيداعات المسددة خلال السنة
	-	-		الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٢٢٩,٧٦٩	-	-	٢٢٩,٧٦٩	الرصيد كما في بداية السنة
١٧٥,٧٩٦	-	-	١٧٥,٧٩٦	خسارة التدني على الإيداعات الجديدة خلال السنة
(٢٣٩,٢٦٢)	-	-	(٢٣٩,٢٦٢)	المسترد من خسارة التدني على الإيداعات المسددة
٩,٤٩٣	-	-	٩,٤٩٣	فرق ترجمة عملات أجنبية
١٧٥,٧٩٦	-	-	١٧٥,٧٩٦	الرصيد كما في نهاية السنة
٢٢٣,٥٥٧	-	-	٢٢٣,٥٥٧	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٢٦١,٢٨١	-	-	٢٦١,٢٨١	الرصيد كما في بداية السنة
(٢٢٣,٥٥٧)	-	-	(٢٢٣,٥٥٧)	خسارة التدني على الإيداعات الجديدة خلال السنة
(٣١,٥١٢)	-	-	(٣١,٥١٢)	المسترد من خسارة التدني على الإيداعات المسددة
٢٢٩,٧٦٩	-	-	٢٢٩,٧٦٩	فرق ترجمة عملات أجنبية
	-	-		الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول / ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٤,٥٦٩,١٩٦	٤,٤٢٥,٥٥١
٤,٥٦٩,١٩٦	٤,٤٢٥,٥٥١
٤٥٠,٥٨٤	-
٤٥٠,٥٨٤	-
٥,٠١٩,٧٨٠	٤,٤٢٥,٥٥١

موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية
اسهم شركات وصناديق مدرجة في الاسواق المالية
المجموع

موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية
اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
المجموع
الإجمالي

٩ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول / ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
-	٥,٧٩٤,٨٧٨
٤٢,٦٩٩,٨٠٦	٤٥,٥٧٨,٩٩١
٤٢,٦٩٩,٨٠٦	٥١,٣٧٣,٨٦٩
١٥٦,١١٦,٥٧٥	١٨٠,١٣٩,٥٥٩
٣٦,٦٣٤,١٧٣	٣٧,٣٤٨,٩٥٢
٧٣,١٤٢,٦٢٣	٦٨,٢٣١,٨٢٤
٦٠,٧٩٣,٠١٦	٦٦,٦٥٩,٨٩١
٣٢٦,٦٨٦,٣٨٧	٣٥٢,٣٨٠,٢٢٦
(٢٩١,١٨٩)	(٢٩١,٤٦٧)
٣٢٦,٣٩٥,١٩٨	٣٥٢,٠٨٨,٧٥٩
٣٦٩,٠٩٥,٠٠٤	٤٠٣,٤٦٢,٦٢٨

اسهم متوفر لها اسعار سوقية
اسهم وصناديق غير متوفر لها اسعار سوقية
مجموع الأسهم

سندات خزينة اردنية
سندات مالية حكومة اردنية
اذونات سندات حكومات اجنبية
سندات شركات

مجموع السندات
يوزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
مجموع السندات بالصافي
الإجمالي

- تتراوح استحقاقات السندات من عام ٢٠٢٤ حتى عام ٢٠٣٦ .

- تتراوح اسعار الفائدة على السندات والأذونات من ١,٤٪ الى ٧,٦٧٪ .

فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر للاسهم والصناديق خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ :

كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٢٦,٣٤٧,٨٩٥	٤٢,٦٩٩,٨٠٦
١٦,٢٢٣,١٧٨	٦,٧٢٨,١٤٥
١٢٨,٧٣٣	١,٩٩٠,٧٨٣
-	(٤٤,٨٦٥)
٤٢,٦٩٩,٨٠٦	٥١,٣٧٣,٨٦٩

القيمة العادلة كما في بداية السنة
الاستثمارات الجديدة خلال السنة
التغير في القيمة العادلة خلال السنة
فرق الترجمة
الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر للسندات خلال السنة المنتهية في

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادى	المرحلة الأولى افرادى
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٢٦,٦٨٦,٣٨٧	-	٢,٩٠٤,٧٤٣	٣٢٣,٧٨١,٦٤٤
٩٥,١٨١,٣٠٩	-	-	٩٥,١٨١,٣٠٩
(٨٠,٢٩١,٣٥٥)	-	-	(٨٠,٢٩١,٣٥٥)
-	-	٥,٨٨٩,٢٠٦	(٥,٨٨٩,٢٠٦)
٨,٩٩١,٣٤٨	-	٢٠,٦٨٤	٨,٩٧٠,٦٦٤
١,٢١٦,٣٢٠	-	١٦٨,٤٤٧	١,٠٤٧,٨٧٣
٥٩٦,٢١٧	-	٢٢٠,٩٧٤	٣٧٥,٢٤٣
٣٥٢,٣٨٠,٢٢٦	-	٩,٢٠٤,٠٥٤	٣٤٣,١٧٦,١٧٢

القيمة العادلة كما في بداية السنة
الاستثمارات الجديدة خلال السنة
الاستثمارات المستحقة خلال السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
التغير في القيمة العادلة خلال السنة
إطفاء علاوة / خصم الإصدار
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٢			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادى	المرحلة الأولى افرادى
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٥٠,١٨٣,٨٩٥	-	٣,٣٢٥,٢١٣	٣٤٦,٨٥٨,٦٨٢
١٢٦,٥٥٧,١٦٣	-	-	١٢٦,٥٥٧,١٦٣
(١٢٦,٢٩٤,٨٨٩)	-	-	(١٢٦,٢٩٤,٨٨٩)
(٢٢,٨٠٧,٣٦٧)	-	(٢٩٧,٩٧٨)	(٢٢,٥٠٩,٣٨٩)
(٢٨٨,٥٦٩)	-	(٤٩,٢٩٥)	(٢٣٩,٢٧٤)
(٦٦٣,٨٤٦)	-	(٧٣,١٩٧)	(٥٩٠,٦٤٩)
٣٢٦,٦٨٦,٣٨٧	-	٢,٩٠٤,٧٤٣	٣٢٣,٧٨١,٦٤٤

القيمة العادلة كما في بداية السنة
الاستثمارات الجديدة خلال السنة
الاستثمارات المستحقة خلال السنة
التغير في القيمة العادلة خلال السنة
إطفاء علاوة / خصم الإصدار
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادى	المرحلة الأولى افرادى
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩١,١٨٩	-	٩٥,١٩٦	١٩٥,٩٩٣
١٠,٣٦٤	-	-	١٠,٣٦٤
(٦٣٥)	-	-	(٦٣٥)
٧٣,٢٥٥	-	٧٣,٢٥٥	-
(٩٦,٣٥١)	-	(٦٧,٤٢٩)	(٢٨,٩٢٢)
١٣,٦٤٥	-	٣١٢	١٣,٣٣٣
٢٩١,٤٦٧	-	١٠١,٣٣٤	١٩٠,١٣٣

الرصيد كما في بداية السنة
الخسارة الإئتمانية المتوقعة للاستثمارات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير
التصنيف بين المراحل الثلاث
الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٢			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادى	المرحلة الأولى افرادى
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٣٣,٤١٢	-	٨٨,٩٩٧	٢٤٤,٤١٥
٧,٦٢٨	-	-	٧,٦٢٨
(١٧,٨٦٠)	-	-	(١٧,٨٦٠)
(٢,٧٩١)	-	١٥,٧٠٤	(١٨,٤٩٥)
(٢٩,٢٠٠)	-	(٩,٥٠٥)	(١٩,٦٩٥)
٢٩١,١٨٩	-	٩٥,١٩٦	١٩٥,٩٩٣

الرصيد كما في بداية السنة
الخسارة الإئتمانية المتوقعة للاستثمارات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة
الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

١٠ - تسهيلات ائتمانية مباشرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

فيما يلي الحركة على تسهيلات ائتمانية مباشرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٦٦,٦٤٦,٢٠٧	٦١,٩٦٧,٤٠٣
(٢٢,٠١١,٦٦١)	(٢٢,٦٤١,٦٤٨)
٧٣٦,٩٤٨	٣٦٨,٦٥٠
(٢,٤٠٣,٧٦١)	١,٨٠٢,٤٧٧
٦١,٩٦٧,٤٠٣	٣١,٤٩٦,٥٨٤

الرصيد في بداية السنة
التسهيلات المسددة خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التغير في القيمة العادلة خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول / ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٦,٦٨٢,٦١٤	٩,٨٩٤,٨٩٦
١,٠١٣,١٨٨,٩٥١	١,٠٢١,٢٩١,٧٦٣
٢١,٧٥٨,٦٢٠	٢٦,٥٩٢,٦٥٦
١,٣٣٩,٥٩٨,٠٠٢	١,٤٠٣,٤٩٤,٤٨٥
٨٢٣,١٠٥,٧٣٧	٨٣٨,٦٣٠,٨٦٣
١٨٣,٨٩٤,٨٧٢	٢١٨,٥٩١,١٦٢
١,٢٨٦,٩١٣,٩٨٣	١,٢٩٩,٧٩٧,٤٩٨
٧٢,١٣١,٣١٦	١٠٣,٧٧٢,٣٩٨
٣٠٥,١٠٧,٩٦٠	٣٤٥,٩٥٩,٠٢٦
٥٥٤,٦٩٣,٦٢٠	٦٢٠,١٩٨,٧٠٧
٤,٧٨٣,٩٦٩,٩٣٨	٥,٠٤٩,٥٩٢,٥٩١
(٤٣٢,٢٠٤,٣٩٢)	(٤٥٠,٩٠١,٥٣٩)
(١٤٢,٦٩٨,٧١٩)	(١٥٦,١٤٦,٥٧١)
٤,٢٠٩,٠٦٦,٨٢٧	٤,٤٤٢,٥٤٤,٤٨١

الأفراد (التجزئة)

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

منها سكني

الشركات :

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

منشآت صغيرة ومتوسطة

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

الحكومة والقطاع العام

المجموع

ينزل : مخصص تدنى الخسائر الائتمانية المتوقعة

فوائد معلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً والإيرادات غير المتحققة البالغة ٢٥,٢٢٥,٤١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٥,٣٦٠,٦٦٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٣٨٨,٩٣٩,٢٥٦ دينار أي ما نسبته ٧,٦٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة) كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣ (٣٣٠,٨٢٤,٨٤٥) دينار أي ما نسبته ٦,٨٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة) كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٢٦٥,٣٣٢,١٣٤ دينار أي ما نسبته ٥,٣٩٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة) بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣ (٢١٣,٠٤٥,١٦٣) دينار أي ما نسبته ٤,٥٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية (بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة) بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢.

- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة ٤٠,٥٩٤,٥٤٠ دينار خلال عام ٢٠٢٣ مقابل ٣٨,٨٧٢,١٨٦ دينار خلال عام ٢٠٢٢ علماً بأن رصيد الديون خارج قائمة المركز المالي الموحدة يبلغ ٤٧٨,٢١٨,٤١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣ (٤٣٩,٦٣٨,١٧٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٥٢٠,١٩٠,٨٦٥ دينار أي ما نسبته ١٠,٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية (بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة) كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣ (٥٢١,٣٠٠,٥٢١) دينار أي ما نسبته ١٠,٨٪ كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢.

فيما يلي الحركة على ارصدة التسهيلات الإئتمانية المباشرة خلال السنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ :

٢٠٢٣						البنـــــــــــــــــد
مجمــــــــوع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفــــــــرادى	تجميعي	إفــــــــرادى	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
٤,٧٨٣,٩٦٩,٩٣٨	٣٥٨,٥٧٨,١٥٥	١٢٧,٤٦٢,٠٢٨	٣١٨,٥٨٥,٥٢١	١,٨١٣,٩٤٥,٧٢٩	٢,١٦٥,٣٩٨,٥٠٥	الرصيد كما في بداية السنة
١,١٤١,١٢٠,٤٦١	٦,٧٣٧,٨٨٥	٢٤,١٩٩,٨٣٤	٣٢,٩٩٣,٨٤٨	٣٦٦,٥٢٣,٥٧٤	٧١٠,٦٦٥,٣٢٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٦٧٤,٢٨٨,٦٠٨)	(١١,٨٥٥,٧٢٨)	(١٢,٣٣٧,٦٤٥)	(٣٥,٠١٠,٦٥٨)	(٢٥١,٠٠٥,٩٤٦)	(٣٦٤,٠٧٨,٦٣١)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	(٥,٩٥٤,٠٧٣)	(٢٦,١٢٣,٢٧٧)	(٢٨,١٤٣,٣٦٥)	٢٩,٧٠٤,٠١٨	٣٠,٥١٦,٦٩٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٤,١٠٨,٩٠٠)	٥٠,١٨٥,٤٣٤	٦٤,٧٤٨,٩٨١	(٤٧,٧٥٠,٢٣٦)	(٦٣,٠٧٥,٢٧٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٨٠,٨٣١,٥٤٦	(٤٢,٠١٤,٦٢٣)	(٥,٦٢١,٢٧٩)	(٢٨,٢٤٦,٩٩١)	(٤,٩٤٨,٦٥٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١٥٧,٣٣٧,٩٣٧)	٢٠,٩٣٨,٨٥٧	(٣,٧٣٧,٠٥٥)	(٢,٣٦٣,٤٤٧)	(٥٩,٢٨١,٧٠٣)	(١١٢,٨٩٤,٥٨٩)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٤٥,٠٢٠,٨٤١)	(٤٥,٠٢٠,٨٤١)	-	-	-	-	التسهيلات المدعومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
١,١٤٩,٥٧٨	(٦,٢٨٦,٠٤٣)	(٥,٧١٣)	٥٥٤,٧٤٥	٤,٠٥٤,٣١٠	٢,٨٣٢,٢٧٩	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٥,٠٤٩,٥٩٢,٥٩١	٣٩٣,٨٦٠,٨٥٨	١١٧,٦٢٨,٩٨٣	٣٤٥,٧٤٤,٣٤٦	١,٨٢٧,٩٤٢,٧٥٥	٢,٣٦٤,٤١٥,٦٤٩	الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٢						البنـــــــــــــــــد
مجمــــــــوع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفــــــــرادى	تجميعي	إفــــــــرادى	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
٤,٤٣٦,٥٨٦,٧٩٢	٣٨٨,٨٧٧,٩٦١	١١٦,٧٦٦,٧٠٣	٤٢٢,٨٥٧,٤٥٩	١,٧٠٣,٧٠٤,٦١٧	١,٨٠٤,٣٨٠,٠٥٢	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	(٣٣٦,١٣٠)	٣٣٦,١٣٠	(٢٩,٨٦٤)	٢٩,٨٦٤	أثر اعادة التصنيف
٤,٤٣٦,٥٨٦,٧٩٢	٣٨٨,٨٧٧,٩٦١	١١٦,٤٣٠,٥٧٣	٤٢٣,١٩٣,٥٨٩	١,٧٠٣,٦٧٤,٧٥٣	١,٨٠٤,٤٠٩,٩١٦	رصيد بداية السنة المعدل
١,٢٥٢,٨١٠,٥٠٩	٥,٤١٥,٥٢٣	١٩,٧٣٥,٠٠٢	٣٤,٦٢٦,٧٩٧	٥٠٧,١٨٠,٣٦٠	٦٨٥,٨٥٢,٨٢٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٥٧٦,٢١٣,٦٣٧)	(٢٨,٤٩٩,٩٩٧)	(١٠,٠٨٨,٦٦٩)	(٢١,٢٩٨,٦٤٥)	(٢٩٠,٧٤٨,٠٩٠)	(٢٢٥,٥٧٨,٢٣٦)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	(٦,١٣٠,٣٦٦)	(٣١,٩٢٨,٧٥٥)	(٦٥,١٢٣,٤٤٤)	٣٧,٠٦٧,٤٠٢	٦٦,١١٥,١٦٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١١,٢٥٦,٦٢٦)	٤٨,١٩٧,٧١٤	٢٧,١٣٦,٥٠٩	(٤٣,٨٣١,٧٥٣)	(٢٠,٢٤٥,٨٤٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤٩,٨٣٤,٣١٤	(١٤,٧١٩,٢٦٢)	(٢٤,٢٠٥,٨١٢)	(٩,٢٣٧,٣٣١)	(١,٦٧١,٩٠٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢٥٥,٥٢٥,٤١٦)	١٣,٣٠٣,٨١٥	٨٧٣,٣٨٤	(٥٦,٤٤٩,٩٥٢)	(٦٨,٤٢١,٥٧٧)	(١٤٤,٨٣١,٠٨٦)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٥٢,٥٠٧,٧٠١)	(٥٢,٥٠٧,٧٠١)	-	-	-	-	التسهيلات المدعومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
(٢١,١٨٠,٦٠٩)	(٤٥٨,٧٦٨)	(١,٠٣٧,٩٥٩)	٧٠٦,٤٧٩	(٢١,٧٣٨,٠٣٥)	١,٣٤٧,٦٧٤	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤,٧٨٣,٩٦٩,٩٣٨	٣٥٨,٥٧٨,١٥٥	١٢٧,٤٦٢,٠٢٨	٣١٨,٥٨٥,٥٢١	١,٨١٣,٩٤٥,٧٢٩	٢,١٦٥,٣٩٨,٥٠٥	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الإتمانية المتوقعة خلال السنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ :

الحكومة		الشركات المتوسطة		الشركات الكبرى		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:
الإجمالي	والقطاع العام	الأفراد	والصغيرة	الشركات الكبرى	والصغيرة	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
٤٣٢,٢٠٤,٣٩٢	٧٩,٨٠٢	١٣٧,٣٠٥,٩٤٢	٤٣,١١٤,٣٢٢	٤٣,٢٧٠,٩٢٠	٢٠٨,٤٣٣,٤٠٦	رصيد بداية السنة
-	-	٤٠,٥٢٩	١٩,٢٥٢	(١٤٤,٩٦٣)	٨٥,١٨٢	أثر إعادة تصنيف
٤٣٢,٢٠٤,٣٩٢	٧٩,٨٠٢	١٣٧,٣٤٦,٤٧١	٤٣,١٣٣,٥٧٤	٤٣,١٢٥,٩٥٧	٢٠٨,٥١٨,٥٨٨	رصيد بداية السنة المعدل
٢٥,١١٦,٤٦٧	١٣٣,٦٥٧	٧,١٠٠,٦٧١	٤,٤٤٤,٢٤٥	٥,٠٦٨,٣٥١	٨,٣٦٩,٥٤٣	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢٠,٠٦٩,٥٦٣)	(٥,٦٠٥)	(٦,٢٤٢,١١٢)	(٢,٩٤٤,٠٧٦)	(٥,٦١٣,٤٤٥)	(٥,٢٦٤,٣٢٥)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
٥,٨١٧,٩٠٢	-	٢,٧٨٣,٠٤٣	٣,٤١٤,٢٧٩	٥٦,٣٧٠	(٤٣٥,٧٩٠)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
(٩,٠٢٨,٢٠١)	-	(٤,٣١٢,٣٣١)	(٤,١٩٧,٧٤٢)	(١١٩,٣٣٢)	(٣٩٨,٧٩٦)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
٣,٢١٠,٢٩٩	-	١,٥٢٩,٢٨٨	٧٨٣,٤٦٣	٦٢,٩٦٢	٨٣٤,٥٨٦	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي
٢٧,٢٩٤,٣٦٢	-	٦,٣٥٥,٨٤٨	١٤,٧٢١,٣٢٧	٢,٠٣٠,٦٤٣	٤,١٨٦,٥٤٤	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث
٢,٨٦٣,٣٩٦	٨,٢٣٦,٢٢٤	(١٤,٤٦٠,٤٨٢)	١,١٨٧,٣٧٥	٣,٢٣٨,١٤٥	٤,٦٦٢,١٣٤	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(١٦,٥٣٨,٤٢٢)	-	(٧٢٨,٥١٢)	(١,٣٤٦,٤٧٩)	(١,١٦٢,٤٣٩)	(١٣,٣٠٠,٩٩٢)	المخصصات المعدومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
٣٠,٩٠٧	-	٦٨,٠٤٤	(١٤٩)	٢٧,٢٨٩	(٦٤,٢٧٧)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤٥٠,٩٠١,٥٣٩	٨,٤٤٤,٠٧٨	١٢٩,٤٣٩,٩٢٨	٥٩,١٩٥,٨١٧	٤٦,٧١٤,٥٠١	٢٠٧,١٠٧,٢١٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

أعادة توزيع :

٤١١,٣٠٢,٦١٠	٨,٤٤٤,٠٧٨	١٠٢,٢٩٩,٩٨١	٤٨,١٩٠,٤٥٦	٤٦,٠٧٦,٠٨١	٢٠٦,٢٩٢,٠١٤	المخصصات على مستوى إفرادي
٣٩,٥٩٨,٩٢٩	-	٢٧,١٣٩,٩٤٧	١١,٠٠٥,٣٦١	٦٣٨,٤٢٠	٨١٥,٢٠١	المخصصات على مستوى تجميعي

الحكومة		الشركات المتوسطة		الشركات الكبرى		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:
الإجمالي	والقطاع العام	الأفراد	والصغيرة	الشركات الكبرى	والصغيرة	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
٤٥٣,٤٧٢,١٠٨	٧٦,٨٥٨	١٢٢,١٣٥,٩٥٢	٤٥,٠٥٩,٤٤٣	٤٩,٩٣٩,٧٩٣	٢٣٦,٢٦٠,٠٦٢	رصيد بداية السنة
-	-	(٨٩٩,٨١٣)	١٦,٣٣٥	(٤٨٤,٦٦٥)	١,٣٦٨,١٤٣	أثر إعادة تصنيف
٤٥٣,٤٧٢,١٠٨	٧٦,٨٥٨	١٢١,٢٣٦,١٣٩	٤٥,٠٧٥,٧٧٨	٤٩,٤٥٥,١٢٨	٢٣٧,٦٢٨,٢٠٥	رصيد بداية السنة المعدل
٢٢,٣٣٠,٠٦٢	١٥,٤٨٦	٦,٥٣٢,٧٤٧	٣,٦٣٣,٥٤٤	٥,٥٨٣,٠٨٩	٦,٥٦٥,١٩٦	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢٧,٠٣٥,٣١٣)	-	(٥,٩١١,٨٤٣)	(٤,٦١٥,٤٠٣)	(٥,٧٤٣,٨٧٤)	(١٠,٧٦٤,١٩٣)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
١١,٧٧١,١٣٧	١,٤٤٨	٥,١٧٥,١٥٥	٤,٢٥٣,٨٤٧	١,٠٥٨,٥٢٤	١,٢٨٢,٢٦٣	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
(١٨,٤٢٨,٤٥٥)	(١,٤٤٨)	(٥,٣١٢,٢٠٤)	(٤,٣٧٥,٩٦١)	(٢,٩١١,٨٤٤)	(٥,٨٢٦,٩٩٨)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
٦,٦٥٧,١١٨	-	١٣٧,٠٤٩	١٢٢,١١٤	١,٨٥٣,٣٢٠	٤,٥٤٤,٨٣٥	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي
١٠,٨٤٤,٣٩٣	(١,١١٧)	(٢٠,٠٨٤)	٢,٥٥٩,٧٤٢	٩١,٨٢٩	٨,٢١٤,٠٢٣	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث
١,٢٢٩,٢٦٨	(١,٤٢٥)	١٦,٣٣٧,٣٠٤	(٣,٢٩٢,٤٢٦)	٢٦١,١٧٤	(١٢,٠٦٥,٣٥٩)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٢٨,٥٧٠,٧٩٢)	-	(٨٣٦,٣٩٥)	(٢٤٦,٧٤٩)	(٦,٤٣٣,٣١٢)	(٢١,٠٥٤,٣٣٦)	المخصصات المعدومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
(٦٥,٣٣٤)	-	(٣١,٩٢٦)	(١٦٤)	٥٦,٨٨٦	(٩٠,١٣٠)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤٣٢,٢٠٤,٣٩٢	٧٩,٨٠٢	١٣٧,٣٠٥,٩٤٢	٤٣,١١٤,٣٢٢	٤٣,٢٧٠,٩٢٠	٢٠٨,٤٣٣,٤٠٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

أعادة توزيع :

٣٩٠,٩٠٩,٠١٠	٧٩,٨٠٢	١٠٨,٩٣٠,١٦٢	٣١,٨٣٩,٩٣٩	٤٢,٥٨١,٠٥٤	٢٠٧,٤٧٨,٠٥٣	المخصصات على مستوى إفرادي
٤١,٢٩٥,٣٨٢	-	٢٨,٣٧٥,٧٨٠	١١,٢٧٤,٣٨٣	٦٨٩,٨٦٦	٩٥٥,٣٥٣	المخصصات على مستوى تجميعي

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الافراد	القروض العقارية	الحكومة والقطاع العام	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٧,٨٤٢,٨٧١	٢٥,١٠٣,٢١٠	٣١,٨٣٠,٦٧٠	٣٧,٩٢١,٩٦٨	-	١٤٢,٦٩٨,٧١٩
(٤٠)	(١٢,٤١٤)	١٩,٠٨٢	(٦,٦٢٨)	-	-
٤٧,٨٤٢,٨٣١	٢٥,٠٩٠,٧٩٦	٣١,٨٤٩,٧٥٢	٣٧,٩١٥,٣٤٠	-	١٤٢,٦٩٨,٧١٩
١٣,٦٠٨	١١٤,٠٣٥	١٦٦,٢٠٧	١٠٥,٩٦٧	-	٣٩٩,٨١٧
(١,٧٥٤,٧٩٩)	(٢٢٣,٨٤٥)	(٤٣٥,٢٥٨)	(٧٣٣,٠٠٧)	-	(٣,١٤٦,٩٠٩)
٢٧٤,٨٩٢	٨٨,٥٩٠	٦١٦,٣٨٠	٢,١٢٠,١٠٦	-	٣,٠٩٩,٩٦٨
١٦,٢٧٦,٣٨٦	٥,٢٧٥,٩٥٢	٧,٧٧٠,٢٢٩	٥,٦٨٥,٩٦٥	٦,٥٣٣,٨٣٣	٤١,٥٤٢,٣٦٥
(١٣,٩٧٠,٣٦٩)	(٣,٩٢٣,٣٣٨)	(٥,٣٩٧,٧١٠)	(٥,١٩١,٠٠٢)	-	(٢٨,٤٨٢,٤١٩)
(١٣,٢٠٠)	٤٧,٧١٣	١٥٣	٣٦٤	-	٣٥,٠٣٠
٤٨,٦٦٩,٣٤٩	٢٦,٤٦٩,٩٠٣	٣٤,٥٦٩,٧٥٣	٣٩,٩٠٣,٧٣٣	٦,٥٣٣,٨٣٣	١٥٦,١٤٦,٥٧١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣

الرصيد في بداية السنة

أثر إعادة التصنيف

رصيد بداية السنة المعدل

الفوائد المعلقة على التعرضات الجديدة خلال السنة

الفوائد المعلقة المحولة للايرادات عن التعرضات المسددة خلال السنة

اجمالي الاثر على الفوائد المعلقة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الاثر على الفوائد المعلقة الناتج عن تعديلات

الفوائد المعلقة المعدومة والفوائد المعلقة المحولة إلى

خارج قائمة المركز المالي

تعديلات نتيجة تغيير اسعار الصرف

الرصيد في نهاية السنة

الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الافراد	القروض العقارية	الحكومة والقطاع العام	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤١,٢٣٦,٤١٣	٣١,٥٢٧,٩٤٦	٢٧,٦٨٠,٤٩٤	٣٢,٤٠٣,٦٨٤	-	١٣٢,٨٤٨,٥٣٧
١٠,٠٢٢	(٣٣١,٠٨١)	٤٨,٦٥٨	٢٧٢,٤٠١	-	-
٤١,٢٤٦,٤٣٥	٣١,١٩٦,٨٦٥	٢٧,٧٢٩,١٥٢	٣٢,٦٧٦,٠٨٥	-	١٣٢,٨٤٨,٥٣٧
٧٩٣,٣٠٠	٩١,٨٠٩	٤٦,٣٢٠	٩٩,٦١٢	-	١,٠٣١,٠٤١
(١٨٣,٠٤٠)	(٥١٥,٤٠٣)	(٥٣٠,١١٣)	(١,٢٧١,١٧٤)	-	(٢,٤٩٩,٧٣٠)
٣٤٨,٠٤٥	(٤٥,٩١٢)	(٣٣٤,٨٤١)	(٥١٧,١٩٤)	-	(٥٤٩,٩٠٢)
١٦,٤٩٦,٧٣٣	٥,١٥٦,٦٦٢	٥,٩٥٣,١٦٢	٨,١٧٠,٥٥٢	-	٣٥,٧٧٧,١٠٩
(١٠,٨٤٩,١١٩)	(١٠,٨١٨,٤٢٩)	(١,٠٣٣,١٣٢)	(١,٢٣٦,٢٢٩)	-	(٢٣,٩٣٦,٩٠٩)
(٩,٤٨٣)	٣٧,٦١٨	١٢٢	٣١٦	-	٢٨,٥٧٣
٤٧,٨٤٢,٨٧١	٢٥,١٠٣,٢١٠	٣١,٨٣٠,٦٧٠	٣٧,٩٢١,٩٦٨	-	١٤٢,٦٩٨,٧١٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد في بداية السنة

أثر إعادة التصنيف

رصيد بداية السنة المعدل

الفوائد المعلقة على التعرضات الجديدة خلال السنة

الفوائد المعلقة المحولة للايرادات عن التعرضات المسددة خلال السنة

اجمالي الاثر على الفوائد المعلقة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الاثر على الفوائد المعلقة الناتج عن تعديلات

الفوائد المعلقة المعدومة والفوائد المعلقة المحولة إلى

خارج قائمة المركز المالي

تعديلات نتيجة تغيير اسعار الصرف

الرصيد في نهاية السنة

- فيما يلي التعرضات الائتمانية وفق للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

البنية	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة		
	التسهيلات الائتمانية المباشرة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	التسهيلات الائتمانية المباشرة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	التسهيلات الائتمانية المباشرة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الشركات الكبرى	١,٢١٤,٧٨٤,٥٠٩	١٣,٥٢٣,٦٩٤	٦٠,٥٩٢	١٦٣,٧٤٥,٩٤٦	٦٥,٧٢٧,٣١٣	٨,٧١٣,٨٩٩	١٣٩,٨٥٨,٢٠٥	١٢٧,٨٥٦,٢٠٨	٣٩,٨٩٤,٨٥٨
الشركات المتوسطة والصغيرة	٣٣١,٠٢٤,٤٥٩	٣,٠٤٩,٤٨١	١٨,٧٢١	٥١,٩٢٣,٣٠٢	١٢,٦٩٢,٨٦٤	٦٤,٨٨٤	٦٦,٧٨٣,٦٦٣	٣٠,٩٧٢,١٥٦	٢٦,٣٨٦,٢٩٨
الأفراد	٩٣١,٩٤٧,٠٣١	٤,٦٩٦,٥٣٨	٦٤٧	٤١,٥٨٧,٤٧٨	٧,٩٣٧,٠٦٩	٣٦,٤٠٦	٨٤,٢٤٤,٨٠٦	٤٦,٥٦٢,٢١٠	٣٤,٥٣٢,٧٠٠
قروض عقارية	١,٠٩٤,٤٠٣,٦٩٨	٢٢,٩٠٦,٤١٧	٢,٣٦١	٢٠٦,١١٦,٦٠٣	٧٠,٢٤٩,٨٧٧	١٦,٧٠٧,٢٤٤	١٠٢,٩٧٤,١٨٤	٣٦,٢٨٣,٦٣٤	٢٣,١٩٤,١٢٨
الحكومة والقطاع العام	٦٢٠,١٩٨,٧٠٧	٨,٤٤٤,٠٧٨	٦,٥٣٣,٨٣٣	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٤,١٩٢,٣٥٨,٤٠٤	٥٢,٦٢٠,٢٠٨	٦,٦١٦,١٥٤	٤٦٣,٣٧٣,٣٢٩	١٥٦,٦٠٧,١٢٣	٢٥,٥٢٢,٤٣٣	٣٩٣,٨٦٠,٨٥٨	٢٤١,٦٧٤,٢٠٨	١٢٤,٠٠٧,٩٨٤

البنية	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة		
	التسهيلات الائتمانية المباشرة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	التسهيلات الائتمانية المباشرة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	التسهيلات الائتمانية المباشرة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الشركات الكبرى	١,١٧٨,٢٤٨,٣٩١	٧,٤٦١,٠٩٤	٢٦,٨٧٢	١٣٤,٩٢٩,٣٠٢	٥٧,٣٩٢,١٨٠	٦,٨٩٧,٢٦٥	١٥٧,٦٣١,١٦٢	١٤٣,٥٨٠,١٣٢	٤٠,٩١٨,٧٣٤
الشركات المتوسطة والصغيرة	٢٥٨,٤٧٣,٢٤٧	٢,٢٦١,٤٣٦	٣٤,٠٢١	٥٣,٩١٥,٥٣٥	١٠,٨١٣,٨١٠	٥٤,١٤٠	٦٤,٨٥٠,٤٩٤	٣٠,١٩٥,٦٧٤	٢٥,٠١٥,٠٤٩
الأفراد	٩٢٩,٧٢٧,٧٨٢	٤,٩٦٥,٦٨٠	٥,٤٥٤	٤٣,١٩١,٧٠٥	٧,٧٨٠,٨١٧	٦٧,٠٨٧	٦٨,٧١٠,٦٩٨	٣٠,٣٦٧,٨٢٥	٣١,٧٥٨,١٢٩
قروض عقارية	١,٠٥٨,٢٠١,١٩٤	٢٤,٢٥٨,٦٠٣	٥,٠٦١	٢١٤,٠١١,٠٠٧	٨٣,١٨٤,٩٤٣	١٦,٤٤٧,٠٩٣	٦٧,٣٨٥,٨٠١	٢٩,٨٦٢,٣٩٦	٢١,٤٦٩,٨١٤
الحكومة والقطاع العام	٥٥٤,٦٩٣,٦٢٠	٧٩,٨٠٢	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٣,٩٧٩,٣٤٤,٢٣٤	٣٩,٠٢٦,٦١٥	٧١,٤٠٨	٤٤٦,٠٤٧,٥٤٩	١٥٩,١٧١,٧٥٠	٢٣,٤٦٥,٥٨٥	٣٥٨,٥٧٨,١٥٥	٢٣٤,٠٠٦,٠٢٧	١١٩,١٦١,٧٢٦

- فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الكبرى :

٢٠٢٢	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣			
	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,١٥١,٥٨٣,٤٣٠	١,١٦٦,٥١٣,٤٠٠	-	٤٥,٤١٤,٤٦٠	١,١٢١,٠٩٨,٩٤٠
١٥٢,٦٢٢,٦٢٦	١٩٨,٤١٨,٥٧٦	-	١١١,٣٧١,٧٢٤	٨٧,٠٤٦,٨٥٢
١٣٤,١٠٩,٥٥٠	١٣٣,١٨٩,١٣٥	١٣٣,١٨٩,١٣٥	-	-
٣٢,٤٩٣,٢٤٩	٢٠,٢٦٧,٥٤٩	٦,٦٦٩,٠٧٠	٦,٩٥٩,٧٦٢	٦,٦٣٨,٧١٧
١,٤٧٠,٨٠٨,٨٥٥	١,٥١٨,٣٨٨,٦٦٠	١٣٩,٨٥٨,٢٠٥	١٦٣,٧٤٥,٩٤٦	١,٢١٤,٧٨٤,٥٠٩

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :
 من (١) الى (٥)
 من (٦) الى (٧)
 من (٨) الى (١٠)
 غير مصنف
 المجموع

- فيما يلي الحركة على التسهيلات للشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ :

المجموع	٢٠٢٣				٢٠٢٢	
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		افرادى	تجميعة	افرادى	تجميعة	افرادى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٤٧٠,٨٠٨,٨٥٥	١٥٧,٦٣١,١٦٢	١٠,١١١,١٦٥	١٢٤,٨١٨,١٣٧	٧,٠٧٢,٦٠٣	١,١٧١,١٧٥,٧٨٨	١,٤٧٠,٨٠٨,٨٥٥
٤,٨٣٠,٤٣٠	-	-	-	٣٩٩,٢٠٦	٤,٤٣١,٢٢٤	٤,٨٣٠,٤٣٠
١,٤٧٥,٦٣٩,٢٨٥	١٥٧,٦٣١,١٦٢	١٠,١١١,١٦٥	١٢٤,٨١٨,١٣٧	٧,٤٧١,٨٠٩	١,١٧٥,٦٠٧,٠١٢	١,٤٧٥,٦٣٩,٢٨٥
٣٧٩,٦٩٩,٣٥١	٢٠٢,٩٥٠	٨٦,٧٩٢	١٦,٨١٨,٦٩٩	٢,٧٧١,٨٤٨	٣٥٩,٨١٩,٠٦٢	٣٧٩,٦٩٩,٣٥١
(٢٥٩,٩٦٩,٦٤٦)	(٢٨٨,٥٥٢)	(١,٢٢٢,٧٥٩)	(١٧,٠٦٧,٧٩٥)	(١,٧٤٥,٠٣٢)	(٢٣٩,٦٤٥,٥٠٨)	(٢٥٩,٩٦٩,٦٤٦)
-	-	-	(١٦,٩٩٢,٠٤٣)	-	١٦,٩٩٢,٠٤٣	-
-	-	-	٤٩,٠٦١,٦٤٠	-	(٤٩,٠٦١,٦٤٠)	-
-	٣,٤٨٠,٩١٥	(٣,٥١٠)	(٢,٥٨٤,٦٩٢)	-	(٨٩٢,٧١٣)	-
(٤٣,٢٨٦,١٣٩)	١٢,٦٧٤,٨٥٦	(١,٥٠٤,٥٠٥)	٢,٤٨٥,٩٤٢	١,١٧١,٨١٨	(٥٨,١١٤,٢٥٠)	(٤٣,٢٨٦,١٣٩)
(٢٧,٢٧١,٣٦١)	(٢٧,٢٧١,٣٦١)	-	-	-	-	(٢٧,٢٧١,٣٦١)
(٦,٤٢٢,٨٣٠)	(٦,٥٧١,٧٦٥)	(٥٠٧,٤١٧)	٢٤٦,٢٩٢	(٨٨٥,٢٤٧)	١,٢٩٥,٣٠٧	(٦,٤٢٢,٨٣٠)
١,٥١٨,٣٨٨,٦٦٠	١٣٩,٨٥٨,٢٠٥	٦,٩٥٩,٧٦٦	١٥٦,٧٨٦,١٨٠	٨,٧٨٥,١٩٦	١,٢٠٥,٩٩٩,٣١٣	١,٥١٨,٣٨٨,٦٦٠

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
 أثر إعادة التصنيف
 رصيد بداية السنة المعدل
 التسهيلات الجديدة خلال السنة
 التسهيلات المسددة
 ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
 ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
 ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
 التغييرات الناتجة عن تعديلات
 التسهيلات المعدومة والتسهيلات
 المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
 تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
 إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المجموع	٢٠٢٢				٢٠٢٣	
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		افرادى	تجميعة	افرادى	تجميعة	افرادى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٤٥٥,٥١٢,٨٩٠	١٧٠,٧١٢,٩٢٦	١٤,٤٧٤,٣٦٦	١٨٥,٦٢٦,١٩٦	١٣,٣٣١,٢٣٨	١,٠٧١,٣٦٨,١٦٤	١,٤٥٥,٥١٢,٨٩٠
٣,٨٧٥,٥١٥	٤,٤١٦,٩٣٧	(٢,٣٨٢,٧٢٠)	(٣١٤,٠٠٠)	(٣,١١٩,٣٤٨)	٥,٢٧٤,٦٤٦	٣,٨٧٥,٥١٥
١,٤٥٩,٣٨٨,٤٠٥	١٧٥,١٢٩,٨٦٣	١٢,٠٩١,٦٤٦	١٨٥,٣١٢,١٩٦	١٠,٢١١,٨٩٠	١,٠٧٦,٦٤٢,٨١٠	١,٤٥٩,٣٨٨,٤٠٥
٣٧٦,٥٨٧,٧٠٧	٣,٦٠٩,٨١٦	١,٦٩٧	٧,٤١٩,١٥٩	٤٥٢,٠٨٥	٣٦٥,١٠٤,٩٥٠	٣٧٦,٥٨٧,٧٠٧
(١٦٢,٤٨٣,٣١٣)	(١٣,٠٠٤,٢٧٣)	(٩١٦,١٠٢)	(٦,٣٤٦,٠٦٩)	(٢,٤٩٥,٠٢١)	(١٣٩,٧٢١,٨٤٨)	(١٦٢,٤٨٣,٣١٣)
-	(٧٥,٨٢١)	(١,١٣١,٣٢٠)	(٣٩,١٨٦,١٣٩)	١,٢٠٧,١٤١	٣٩,١٨٦,١٣٩	-
-	(٤,٢١٣,٨٨٤)	٥٨٠,٧٦٧	١٥,٢٧٤,٩٤٢	(٥٨٠,٧٦٧)	(١١,٠٦١,٠٥٨)	-
-	١٨,٦٠٢,٣٤٢	(١٣٥,٧٣٨)	(١٨,٤٦٦,٦٠٤)	-	-	-
(١٧١,١٩٨,٤٢٤)	١٠,٠٨٥,٨٥٩	(٢٦٤,١٧٧)	(١٩,٥٣٤,٠٦١)	(١,٦٣٢,٣٨٠)	(١٥٩,٨٥٣,٦٦٥)	(١٧١,١٩٨,٤٢٤)
(٣١,٩٠٣,٤٥٥)	(٣١,٩٠٣,٤٥٥)	-	-	-	-	(٣١,٩٠٣,٤٥٥)
٤١٧,٩٣٥	(٥٩٩,٢٨٥)	(١١٥,٦٠٨)	٣٤٤,٧١٣	(٩٠,٣٤٥)	٨٧٨,٤٦٠	٤١٧,٩٣٥
١,٤٧٠,٨٠٨,٨٥٥	١٥٧,٦٣١,١٦٢	١٠,١١١,١٦٥	١٢٤,٨١٨,١٣٧	٧,٠٧٢,٦٠٣	١,١٧١,١٧٥,٧٨٨	١,٤٧٠,٨٠٨,٨٥٥

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
 أثر إعادة التصنيف
 رصيد بداية السنة المعدل
 التسهيلات الجديدة خلال السنة
 التسهيلات المسددة
 ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
 ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
 ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
 التغييرات الناتجة عن تعديلات
 التسهيلات المعدومة والتسهيلات
 المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
 تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
 إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات المتعلقة بالشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ :

٢٠٢٣						
		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	افرادى	تجميعي	افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠٨,٤٣٣,٤٠٦	١٤٣,٥٨٠,١٣٢	٧٤٤,٦٤٢	٥٦,٦٤٧,٥٣٨	٢١٠,٧١١	٧,٢٥٠,٣٨٣	رصيد بداية السنة
٨٥,١٨٢	-	-	-	٦,٧١٢	٧٨,٤٧٠	أثر إعادة التصنيف
٢٠٨,٥١٨,٥٨٨	١٤٣,٥٨٠,١٣٢	٧٤٤,٦٤٢	٥٦,٦٤٧,٥٣٨	٢١٧,٤٢٣	٧,٣٢٨,٨٥٣	رصيد بداية السنة المعدل
٨,٣٦٩,٥٤٣	١٥٤,٢٤٢	١,١٤١	٥,٩٨٩,٤٣٦	١٦,٥٩٢	٢,٢٠٨,١٣٢	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٥,٢٦٤,٣٢٥)	(١٢٩,١٦٨)	(٥٧,٨٥١)	(٤,٣٣١,٢٥٤)	(٢٨,٧٦٩)	(٧١٧,٢٨٣)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	-	-	(٢٩٧,١٠٤)	-	٢٩٧,١٠٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٧١٧,٩٣٤	-	(٧١٧,٩٣٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٨٣٤,٥٨٦	(١٧٦)	(٨١٩,٤٥٠)	-	(١٤,٩٦٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٤,١٨٦,٥٤٤	٥٦٧,٩٤٥	-	٣,٦٣٢,٨٥٧	-	(١٤,٢٥٨)	اجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٤,٦٦٢,١٣٤	(٣,٩٣٤,٠٨٦)	١٣٢,٨٤٩	٣,٤٠٧,٧٤٨	(٥٢,٢٣١)	٥,١٠٧,٨٥٤	التغيرات الناتجة عن تعديلات المخصصات المدومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
(١٣,٣٠٠,٩٩٢)	(١٣,٣٠٠,٩٩٢)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(٦٤,٢٧٧)	٨٣,٥٤٩	(٤٥,٧٦٠)	٤,٧٦٣	(١١٢,٦٥٩)	٥,٨٣٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٠٧,١٠٧,٢١٥	١٢٧,٨٥٦,٢٠٨	٧٧٤,٨٤٥	٦٤,٩٥٢,٤٦٨	٤٠,٣٥٦	١٣,٤٨٣,٣٣٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٢						
		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	افرادى	تجميعي	افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣٦,٢٦٠,٠٦٢	١٥٠,١٧٢,٧٦٩	٢,٤٥٩,٧٧٧	٦٦,٩٧٧,٦٢٣	١١٧,٤٤٥	١٦,٥٣٢,٤٤٨	رصيد بداية السنة
١,٣٦٨,١٤٣	١,٩٤٥,٨٣٤	(٥٢٠,٣٨٥)	(٧٦,٣٨٧)	(٢٨,٨٥٩)	٤٧,٩٤٠	أثر إعادة التصنيف
٢٣٧,٦٢٨,٢٠٥	١٥٢,١١٨,٦٠٣	١,٩٣٩,٣٩٢	٦٦,٩٠١,٢٣٦	٨٨,٥٨٦	١٦,٥٨٠,٣٨٨	رصيد بداية السنة المعدل
٦,٥٦٥,١٩٦	٢,٨٦٣,٦٦٩	٨٦	٥٥٢,٨٥٧	١,٤٤٤	٣,١٤٧,١٤٠	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٠,٧٦٤,١٩٣)	(٧,١١٣,٧٩٨)	(١٧٢,٧٥٢)	(١,١٣٣,٣٠٨)	(١٤,١٩٦)	(٢,٣٣٠,١٣٩)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(٥,٤٢٠)	(٨٧,١٠٤)	(١,٢٦١,٠١٥)	٩٢,٥٢٤	١,٢٦١,٠١٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢,٧٩٤,٣١٦)	٦,٧٤٩	٢,٨٥٨,٩٤٣	(٦,٧٤٩)	(٦٤,٦٢٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٧,٣٤٤,٥٧١	(١٠,٤٤٤)	(٧,٣٣٤,١٢٧)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٨,٢١٤,٠٢٣	٧,٨٥٨,٣٠٦	١٠,٥٥٧	١,٥٥٤,٩٥٧	(٧٧,٧٠٦)	(١,١٣٢,٠٩١)	اجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١٢,٠٦٥,٣٥٩)	٤,٤٣٦,٠٢٩	(٨٥٣,٦٢٧)	(٥,٥٠٠,٣٤٦)	٧٨,٦٠٤	(١٠,٢٢٦,٠١٩)	التغيرات الناتجة عن تعديلات المخصصات المدومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
(٢١,٠٥٤,٣٣٦)	(٢١,٠٥٤,٣٣٦)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(٩٠,١٣٠)	(٧٣,١٧٦)	(٨٨,٢١٥)	٨,٣٤١	٤٨,٢٠٤	١٤,٧١٦	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٠٨,٤٣٣,٤٠٦	١٤٣,٥٨٠,١٣٢	٧٤٤,٦٤٢	٥٦,٦٤٧,٥٣٨	٢١٠,٧١١	٧,٢٥٠,٣٨٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الصغيرة والمتوسطة :

٢٠٢٢	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي : من (١) الى (٥) من (٦) الى (٧) من (٨) الى (١٠) غير مصنف
	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨٣,٧٣٦,٠٧١	٢٤٨,٨٧٦,٠٩٨	-	٥,٩٠٨,٠٩٧	٢٤٢,٩٦٨,٠٠١	
٨٤,٤٤٣,٧٤٨	٩٣,٦١٠,٢٤٩	٨٢,٣٩٧	٤١,٤٩٢,٦٠٥	٥٢,٠٣٥,٢٤٧	
٥٠,١٠٨,١٨٤	٥٥,٥٤٢,٠٣٧	٥٥,٥٤٢,٠٣٧	-	-	
٥٨,٩٥١,٢٧٣	٥١,٧٠٣,٠٤٠	١١,١٥٩,٢٢٩	٤,٥٢٢,٦٠٠	٣٦,٠٢١,٢١١	
٣٧٧,٢٣٩,٢٧٦	٤٤٩,٧٣١,٤٢٤	٦٦,٧٨٣,٦٦٣	٥١,٩٢٣,٣٠٢	٣٣١,٠٢٤,٤٥٩	المجموع

- فيما يلي الحركة على التسهيلات للشركات الصغيرة والمتوسطة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ :

٢٠٢٣						إجمالي الرصيد كما في بداية السنة أثر إعادة التصنيف
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		
افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١٤,٨٩٣,١٧٢	٤٣,٥٨٠,٠٧٥	٤٩,٩٩٧,٩٥١	٣,٩١٧,٥٨٤	٦٤,٨٥٠,٤٩٤	٣٧٧,٢٣٩,٢٧٦	٢١٤,٨٩٣,١٧٢
(٦,٣١٣,٨٣٧)	(٣٩٩,٢٠٦)	-	-	(١٢,٩٤١)	(٦,٧٢٥,٩٨٤)	(٦,٣١٣,٨٣٧)
٢٠٨,٥٧٩,٣٣٥	٤٣,١٨٠,٨٦٩	٤٩,٩٩٧,٩٥١	٣,٩١٧,٥٨٤	٦٤,٨٣٧,٥٥٣	٣٧٠,٥١٣,٢٩٢	رصيد بداية السنة المعدل
١٣٦,٧٩٧,١٢٤	١٨,٩٠٨,٢٤١	١٥,٧٣٠,٥٢١	٦٩٧,٣٥٣	١,٤٥٤,٩٩٣	١٧٣,٥٨٨,٢٣٢	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤٧,٤١٥,٨٠٨)	(٧,٧٩٨,٧٧١)	(١٦,٨٩٤,٧١٦)	(١,١٥٥,٢٢٢)	(٢,٤٠٤,٦٦٢)	(٧٥,٦٦٩,١٧٩)	التسهيلات المسددة
٩,١٨٥,٦٢٢	١,٠٩٩,٤٢٢	(٩,١٧٠,٢٢٤)	(١,٠٠٤,٣٥٨)	(١١٠,٤٦٢)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٩,٧١٦,٨٩١)	(٤,٤١٨,٦٢٤)	١٠,٥٩١,١١٨	٤,٦٦٥,٤٥٢	(١,١٢١,٠٥٥)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٢,١٨٤,٧٤١)	(١,٠٤٦,٨٢١)	(٢,٠٦١,٣٦٥)	(٨٦٠,٨٤٧)	٦,١٥٣,٧٧٤	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(١,٧٧٣,٢٣٦)	(٩,٧١٨,٥٠٠)	(١,٠٧٦,٩٣١)	(١,٣٥٥,٧١٩)	٢,٧٨٤,٢٠٠	(١١,١٤٠,١٨٦)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	(٥,٠٨٥,٧٧٧)	(٥,٠٨٥,٧٧٧)	التسهيلات المدعومة والتسهيلات المحولة
١,٥٣١,٨٥٢	(٤,١٨٤,٦١٤)	٢٨٤,٣٤٦	(٣٨١,٦٤١)	٢٧٥,٠٩٩	(٢,٤٧٤,٩٥٨)	إلى خارج قائمة المركز
٢٩٥,٠٠٣,٢٥٧	٣٦,٠٢١,٢٠٢	٤٧,٤٠٠,٧٠٠	٤,٥٢٢,٦٠٢	٦٦,٧٨٣,٦٦٣	٤٤٩,٧٣١,٤٢٤	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢١٤,٨٩٣,١٧٢	٤٣,٥٨٠,٠٧٥	٤٩,٩٩٧,٩٥١	٣,٩١٧,٥٨٤	٦٤,٨٥٠,٤٩٤	٣٧٧,٢٣٩,٢٧٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٢						إجمالي الرصيد كما في بداية السنة أثر إعادة التصنيف
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		
افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨٠,٩٩٠,١٦٨	٣٢,٩٣٦,٠٢٩	٥١,٥٧٦,٢١٢	٣,٠٦٧,٤٦٢	٨١,٢٤٦,٦٧٤	٣٤٩,٨١٦,٥٤٥	١٨٠,٩٩٠,١٦٨
(١٩,٧٥٣,٥٦١)	(٣,١٣٥,٧٢٤)	٤١٦,٧٣٢	٢,٤٢٦,٧٨٠	(١,١٦٢,١٦٤)	(١٤,٩٣٦,٤٨٩)	(١٩,٧٥٣,٥٦١)
١٦١,٢٣٦,٦٠٧	٣٦,٠٧١,٧٥٣	٥١,٩٩٢,٩٤٤	٥,٤٩٤,٢٤٢	٨٠,٠٨٤,٥١٠	٣٣٤,٨٨٠,٠٥٦	رصيد بداية السنة المعدل
١١٦,٤١٧,٠٣٠	٢٥,١٨٦,٥٤٩	٢٤,٩٢١,٤٢٧	١,٠٤٦,٥٦٩	٢١٩,٢٦٢	١٦٧,٧٩٠,٨٣٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٥٨,٥٥٩,٢٠٦)	(٦,٨٠١,٤٧٦)	(١١,١٣٥,٠٢٣)	(٤٩٩,٠١٩)	(٥,٨٩١,٠٧١)	(٨٢,٨٨٥,٧٩٥)	التسهيلات المسددة
١٥,٦٥٧,٢٨٩	١,٨١١,٨٧٧	(١٥,٥٢٧,٣٨٤)	(١,٥٤٢,٠٩٥)	(٣٩٩,٦٨٧)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٦,٩٩٥,٢٨٧)	(٢,٤٩٥,٢٠٤)	٩,١٧٨,٥٦٧	٢,٧٣٧,٩١٣	(٢,٤٢٥,٩٨٩)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٨٥٨,٧٤٦)	(٨٦٢,١٦٦)	(٤,٧٧٠,٩١٣)	(٢,٢٨٩,١٥٦)	٨,٧٨٠,٩٨١	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(١٢,٤٧٠,٥١٤)	(٨,٠٦٤,٩٥٤)	(٥,٠١٧,٩١٧)	(٩٠٦,٠٣٧)	١,٦٠١,٤٦٧	(٢٤,٨٥٧,٩٥٥)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	(١٧,٢٥١,٧٤١)	التسهيلات المدعومة والتسهيلات المحولة
٤٦٥,٩٩٩	(١,٢٦٦,٣٠٤)	٣٥٦,٢٥٠	(١٢٤,٨٣٣)	١٣٢,٧٦٢	(٤٣٦,١٢٦)	إلى خارج قائمة المركز
٢١٤,٨٩٣,١٧٢	٤٣,٥٨٠,٠٧٥	٤٩,٩٩٧,٩٥١	٣,٩١٧,٥٨٤	٦٤,٨٥٠,٤٩٤	٣٧٧,٢٣٩,٢٧٦	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢١٤,٨٩٣,١٧٢	٤٣,٥٨٠,٠٧٥	٤٩,٩٩٧,٩٥١	٣,٩١٧,٥٨٤	٦٤,٨٥٠,٤٩٤	٣٧٧,٢٣٩,٢٧٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للشركات الصغيرة والمتوسطة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ :

٢٠٢٣

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادى	تجميعي	افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٣,٢٧٠,٩٢٠	٣٠,١٩٥,٦٧٤	٣٨٢,٧٩٢	١٠,٤٣١,٠١٨	٣٠٧,٠٧٤	١,٩٥٤,٣٦٢	رصيد بداية السنة
(١٤٤,٩٦٣)	(١٦,٠٢٢)	-	-	(٦,٧١٢)	(١٢٢,٢٢٩)	أثر إعادة التصنيف
٤٣,١٢٥,٩٥٧	٣٠,١٧٩,٦٥٢	٣٨٢,٧٩٢	١٠,٤٣١,٠١٨	٣٠٠,٣٦٢	١,٨٣٢,١٣٣	رصيد بداية السنة المعدل
٥,٠٦٨,٣٥١	٦٣٤,٦٤٣	٣٠,٩١٧	٣,١٣٠,٧٢٤	١٣٢,٦١٧	١,١٣٩,٤٥٠	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٥,٦١٣,٤٤٥)	(١,٣٠٥,٦١١)	(٩٢,٨٧١)	(٣,٨٧١,٩٤٩)	(٦٢,٧٢١)	(٢٨٠,٢٩٣)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(٣٧,٩٥٥)	(٧٥,٦٢٥)	(٢٩٨,٩٩٤)	١٠٨,٠٦١	٣٠٤,٥١٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٦٤٣,٧٣٧)	١٣١,٩١٧	٨٥٩,٣٦٨	(٢١,٣٩١)	(٣٢٦,١٥٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٧٤٤,٦٥٤	(١٢٢,١٠٥)	(٦١٣,٨٩٣)	(٤,٦٩١)	(٣,٩٦٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢,٠٣٠,٦٤٣	١,٧٢٦,٧٢٩	١٥٧,٦٢٦	٤٤٤,١٩٨	(١٠١,٠٩٣)	(١٩٦,٨١٧)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
٣,٢٣٨,١٤٥	٦٦٠,٣٢٧	١,٦٣٢	٢,٢٢٥,٣٥٣	٤١,٨٧٠	٣٠٨,٩٦٣	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
						التغيرات الناتجة عن تعديلات
						المخصصات المدومة والمخصصات المحولة إلى
(١,١٦٢,٤٣٩)	(١,١٦٢,٤٣٩)	-	-	-	-	خارج قائمة المركز المالي
٢٧,٢٨٩	١٧٥,٨٩٣	(٣٥,٥١٢)	٨,٢٦٨	(١٣٣,٣٦٥)	١٢,٠٠٥	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤٦,٧١٤,٥٠١	٣٠,٩٧٢,١٥٦	٣٧٨,٧٧١	١٢,٣١٤,٠٩٣	٢٥٩,٦٤٩	٢,٧٨٩,٨٣٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادى	تجميعي	افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٩,٩٣٩,٧٩٣	٣٨,٢٠٥,٨٣٠	٧٨٠,٢٧٤	٨,٧١٢,٧٦٧	٢٤٠,٠٨٣	٢,٠٠٠,٨٣٩	رصيد بداية السنة
(٤٨٤,٦٦٥)	(١,٠٦١,٧٥٥)	٥٣٦,٢٩٠	٧٦,٨٢١	٢٥,٣٥٢	(٦١,٣٧٣)	أثر إعادة التصنيف
٤٩,٤٥٥,١٢٨	٣٧,١٤٤,٠٧٥	١,٣١٦,٥٦٤	٨,٧٨٩,٥٨٨	٢٦٥,٤٣٥	١,٩٣٩,٤٦٦	رصيد بداية السنة المعدل
٥,٥٨٣,٠٨٩	(٢٨,٩٩٣)	٦٧,٢٥٨	٤,٣٣٤,١٢٦	١٧٢,٦٠٢	١,٠٣٨,٠٩٦	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٥,٧٤٣,٨٧٤)	(٤,٢٦٩,٧٧٩)	(٩٣,٦٢٠)	(٩٨٣,١٥٧)	(٣٨,٣٦٤)	(٣٥٨,٩٥٤)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(١١٥,١٠٣)	(٢٦٠,٦٨٦)	(٨١١,١٤١)	٣٣٧,٧٢٨	٨٤٩,٢٠٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١,١١٠,٨٦٧)	١٠٩,٥٩٩	١,١٢١,٦٣٥	(٢٠,٨٥٣)	(٩٩,٥١٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣,٠٧٩,٢٩٠	(٧٣١,٣٧٣)	(٢,٣٣٩,٨٧٨)	(٣,٨٣١)	(٤,٢٠٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٩١,٨٢٩	١,١٨٨,١٨٣	٨٤,٨٣٣	(١٢٨,٥٠٤)	(٣٢٧,٨١٤)	(٧٢٤,٨٦٩)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
٢٦١,١٧٤	٦٨٦,١٠٧	(١٠٠,١٧٠)	٤٢٦,٣٧٢	(٦٣,٢١٤)	(٦٨٧,٩٢١)	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
						التغيرات الناتجة عن تعديلات
						المخصصات المدومة والمخصصات المحولة إلى
(٦,٤٣٣,٣١٢)	(٦,٤٣٣,٣١٢)	-	-	-	-	خارج قائمة المركز المالي
٥٦,٨٨٦	٥٦,٠٧٣	(٩,٦١٣)	٢١,٩٧٧	(١٤,٦١٥)	٣,٠٦٤	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤٣,٢٧٠,٩٢٠	٣٠,١٩٥,٦٧٤	٣٨٢,٧٩٢	١٠,٤٣١,٠١٨	٣٠٧,٠٧٤	١,٩٥٤,٣٦٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للافراد :

٢٠٢٢	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣			
	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٨,٦٧٢,٩٢٦	٧٣,٨٧٧,٩٧٠	-	١,٦٠٠,١١٣	٧٢,٢٧٧,٨٥٧
٢,٥٧٠	٢,٢٨٣,٦٤٦	-	٧٤٢,٠٠٨	١,٥٤١,٦٣٨
٢,٦٣١,٠٨٣	٩٥١,٤٨٥	٩٥١,٤٨٥	-	-
٩٨٠,٣٢٣,٦٠٦	٩٨٠,٦٦٦,٢١٤	٨٣,٢٩٣,٣٢١	٣٩,٢٤٥,٣٥٧	٨٥٨,١٢٧,٥٣٦
١,٠٤١,٦٣٠,١٨٥	١,٠٥٧,٧٧٩,٣١٥	٨٤,٢٤٤,٨٠٦	٤١,٥٨٧,٤٧٨	٩٣١,٩٤٧,٠٣١

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :
 من (١) الى (٥)
 من (٦) الى (٧)
 من (٨) الى (١٠)
 غير مصنف
المجموع

- فيما يلي الحركة على التسهيلات المتعلقة بالافراد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٣	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	المجموع	المرحلة الثالثة	افراد	تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٤١,٦٣٠,١٨٥	٦٨,٧١٠,٦٩٨	٤٠,٥٩٦,٥٥٠	٢,٥٩٥,١٥٥	٨٧٣,٤٩٩,٩٢٤
(٥٣,٥١٦)	٢١,١٥٤	٢٢,٣٧٣	-	(٩٧,٠٤٣)
١,٠٤١,٥٧٦,٦٦٩	٦٨,٧٣١,٨٥٢	٤٠,٦١٨,٩٢٣	٢,٥٩٥,١٥٥	٨٧٣,٤٠٢,٨٨١
٢٥١,٨١١,١١٢	٣,٠٠١,٠٤٥	٧,١٤٥,٢٦٨	٢٢,١٠٩	٢٠٠,٨٤١,٥٢٧
(١٥٧,٠٠٣,٩٦٨)	(٢,٦٢٧,٨٨٥)	(٥,٤٧٨,٩٤٣)	(٦٠٨,٢٨٩)	(١٣٠,٩٧٩,٦١١)
-	(١,٣١٠,٥٣٥)	(١٤,٢٢٧,٤٠٣)	(٤٦٢,٨٢٥)	١٥,٥٣٧,٩٣٨
-	(٧٦٤,٠٧٠)	٢١,٩٧٨,٥٥٧	١,٠٦١,٨٨٥	(٢١,٢٨٣,٦٥١)
-	١٩,١٠٦,٨٦٦	(٦,٦٥٥,٦٤٣)	(٦٤,٥٨٢)	(١٢,١٨٨,٨٥٥)
(٧١,٣٩٩,٣٦٦)	٤,٨٤٩,٤٥٣	(٤,١٧١,٨٥٧)	(١٥٠,٢٢٠)	(٦٦,٧٥٤,١٣٩)
(٦,٧٤٤,١٨٩)	(٦,٧٤٤,١٨٩)	-	-	-
(٤٦٠,٩٤٣)	٢,٢٦٩	(١٤,٦٥٧)	-	(٤٤٨,٥٥٥)
١,٠٥٧,٧٧٩,٣١٥	٨٤,٢٤٤,٨٠٦	٣٩,١٩٤,٢٤٥	٢,٣٩٣,٢٣٣	٨٥٨,١٢٧,٥٣٥

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
 أثر إعادة التصنيف
 رصيد بداية السنة المعدل
 التسهيلات الجديدة خلال السنة
 التسهيلات المسددة
 ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
 ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
 ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
 التغييرات الناتجة عن تعديلات
 التسهيلات المدعومة والتسهيلات المحولة
 إلى خارج قائمة المركز المالي
 تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٢	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	المجموع	المرحلة الثالثة	افراد	تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٤٣,٣٣١,٧٧٦	٦٠,٣١٠,٦٩٩	٣٥,٢٢٩,٥٦٦	٢,٠٦٢,٧٨٠	٧٩٧,٠٢١,٩٨٦
(٣٨,٠٩٦)	٧٨,٢٩٩	(٣٩,١١٩)	-	(٢١٢,٧٨٨)
٩٤٣,٢٩٣,٦٨٠	٦٠,٣٨٨,٩٩٨	٣٥,١٩٠,٤٤٧	٢,٠٦٢,٧٨٠	٧٩٦,٨٠٩,١٩٨
٣٦٤,٦٢٨,٤٨٣	٨١٠,٣٥٥	١١,٢٩٨,٦٦٠	٩٧٢,٢٢٩	٣٢٠,٧٧٥,٧٦٣
(٢٠٧,٣٨٧,٣٧٢)	(٢,١٣٥,٧٧٥)	(٦,٠٠٣,٦٩١)	(٣٨)	(١٨٠,٨٩٨,١٤٧)
-	(٢,٥٥٩,٤٨٨)	(١٠,٠٥٩,٥٥٥)	(٧٢٨,٠١٣)	١٢,٣١٣,٢٧٨
-	(١,٥٤٠,٠٠٨)	١٨,٩٢٧,١٥٠	٥١٧,٥٤٩	(١٧,٣٨٧,١٤٢)
-	١١,٤٤٩,٩٢٩	(٤,٧٤٦,٣٦٤)	(٧٢,٨٨٣)	(٦,٣٧٨,٨٧٦)
(٥٧,٥٠٥,٧٥٠)	٣,٥٧٥,٨٧٦	(٤,٠٠٢,٧٩١)	(١٥٦,٥٢٥)	(٥١,٦٢١,٤٠٣)
(١,٢٧٩,٨٨١)	(١,٢٧٩,٨٨١)	-	-	-
(١١٨,٩٧٥)	٦٩٢	(٧,٣٠٦)	٥٦	(١١٢,٧٤٧)
١,٠٤١,٦٣٠,١٨٥	٦٨,٧١٠,٦٩٨	٤٠,٥٩٦,٥٥٠	٢,٥٩٥,١٥٥	٨٧٣,٤٩٩,٩٢٤

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
 أثر إعادة التصنيف
 رصيد بداية السنة المعدل
 التسهيلات الجديدة خلال السنة
 التسهيلات المسددة
 ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
 ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
 ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
 التغييرات الناتجة عن تعديلات
 التسهيلات المدعومة والتسهيلات المحولة
 إلى خارج قائمة المركز المالي
 تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٣

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعة	افراد	تجميعة	افراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٣,١١٤,٣٢٢	٣٠,٣٦٧,٨٢٥	٦,٨٨٤,١٣٤	٨٩٦,٦٨٣	٤,٣٩٠,٢٤٩	٥٧٥,٤٣١
١٩,٢٥٢	١٧,٦٢١	١,٨٩٦	-	(٢٦٥)	-
٤٣,١٣٣,٥٧٤	٣٠,٣٨٥,٤٤٦	٦,٨٨٦,٠٣٠	٨٩٦,٦٨٣	٤,٣٨٩,٩٨٤	٥٧٥,٤٣١
٤,٤٤٤,٢٤٥	٢,٥٥٩,٨٤٠	٦٧٦,٦٢٢	٨,٥٢٠	٨٧٤,٦٩٦	٣٢٤,٥٦٧
(٢,٩٤٤,٠٧٦)	(١,٦١٢,٨٥٢)	(٦٢٥,١٠٤)	(٢١,٤٣٠)	(٥٩٤,٤٩٤)	(٩٠,١٩٦)
-	(٦٤٠,٧٤٠)	(٢,٧٥٠,٣٥٦)	(٢٠٨,٥٤١)	٣,٣٩١,٠٩٦	٢٠٨,٥٤١
-	(٤٠١,٩٩٤)	٤٨٠,٢١٩	٤٣,٦٢٧	(١٠٣,٠٧٩)	(١٨,٧٧٣)
-	١,٨٢٦,١٩٧	(١,٧٤٣,٧٣٥)	(١٨,٩٥٦)	(٦٠,٧٩٩)	(٢,٧٠٧)
١٤,٧٢١,٣٢٧	١٣,٩٤٦,٥١٥	٤,١٧٢,٨٧٤	١٣١,٢٧٦	(٣,٣٢٦,٣١٠)	(٢٠٣,٠٢٨)
١,١٨٧,٣٧٥	١,٨٤٥,٤٥٥	(١٦٧,٠٦٠)	١٧٦,٩٦٠	(٤٩٤,٢٥٢)	(١٧٣,٧٢٨)
(١,٣٤٦,٤٧٩)	(١,٣٤٦,٤٧٩)	-	-	-	-
(١٤٩)	٨٢٢	(٥٦٠)	-	(٤١١)	-
٥٩,١٩٥,٨١٧	٤٦,٥٦٢,٢١٠	٦,٩٢٨,٩٣٠	١,٠٠٨,١٣٩	٤,٠٧٦,٤٣١	٦٢٠,١٠٧

رصيد بداية السنة
أثر إعادة التصنيف
رصيد بداية السنة المعدل
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة
تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
المخصصات المدومة والمخصصات المحولة
إلى خارج قائمة المركز المالي
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعة	افراد	تجميعة	افراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٥,٠٥٩,٤٤٣	٢٥,٩٣١,٦٦٢	١٠,٣٥٤,٢١٥	١,١١٩,٦٣٠	٧,٠٣٤,٨٠٧	٦١٩,١٢٩
١٦,٣٣٥	٢٣,٢٩٠	(١٥,١٠٠)	-	٢,٦٩٢	٥,٤٥٣
٤٥,٠٧٥,٧٧٨	٢٥,٩٥٤,٩٥٢	١٠,٣٣٩,١١٥	١,١١٩,٦٣٠	٧,٠٣٧,٤٩٩	٦٢٤,٥٨٢
٣,٦٣٣,٥٤٤	٥١٦,٧٤٧	١,١٨١,٥٤٦	١١٧,٢٣٠	١,٥٠٠,٤٢٨	٣١٧,٥٩٣
(٤,٦١٥,٤٠٣)	(١,٦٦١,٧٧٥)	(١,٧٨٩,٤١١)	(٢٣)	(١,٥٢١,٧٢٥)	(١٤٢,٤٦٩)
-	(١,١٩٣,١٦٠)	(٢,٩٥٨,١١٨)	(٣٢٩,٢٠٣)	٣,٩٦٦,٨٣٣	٥١٣,٦٤٨
-	(٧٤٤,٧٣٩)	٨٩٤,٩٩١	٧,٨٢٦	(١٥٠,٢٥٢)	(٧,٨٢٦)
-	٢,٠٦٠,٠١٣	(١,٩٦٢,٢٠٨)	(٢٩,٢٤٩)	(٥٨,٦٩٨)	(٩,٨٥٨)
٢,٥٥٩,٧٤٢	٣,٩٤٥,٩٩٧	٢,٩٧٧,٠٤٠	٤٠,٨٧٨	(٣,٩١٢,٥٥٠)	(٤٩١,٦٢٣)
(٣,٢٩٢,٤٢٦)	١,٢٣٥,٩١٥	(١,٧٩٨,٣٠٩)	(٣٠,٤٤٣)	(٢,٤٧٠,٩٧٣)	(٢٢٨,٦١٦)
(٢٤٦,٧٤٩)	(٢٤٦,٧٤٩)	-	-	-	-
(١٦٤)	٦٢٤	(٥١٢)	٣٧	(٣١٣)	-
٤٣,١١٤,٣٢٢	٣٠,٣٦٧,٨٢٥	٦,٨٨٤,١٣٤	٨٩٦,٦٨٣	٤,٣٩٠,٢٤٩	٥٧٥,٤٣١

رصيد بداية السنة
أثر إعادة التصنيف
رصيد بداية السنة المعدل
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة
تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
المخصصات المدومة والمخصصات المحولة
إلى خارج قائمة المركز المالي
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للقروض العقارية كما يلي :

٢٠٢٢	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي : من (١) إلى (٥) من (٦) إلى (٧) من (٨) إلى (١٠) غير مصنف
	المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية دينار	
٢٠٨,٣١٣,٦٢٦	١٨٢,٩٠٧,٥١٢	١,٧٧٨,٢٢١	١٣,٩٠٩,٨٢٧	١٦٧,٢١٩,٤٦٤	
١٠٧,٤٧٢,٧٨٤	١٢٧,٤٤٩,٦٥٩	١٩,٨٤٣	١٢٥,٢٥٤,٤٠٥	٢,١٧٥,٤١١	
٢٧,٣٢٥,٥٨١	٢٦,٦٠٤,٩٢٠	٢٦,٦٠٤,٩٢٠	-	-	
٩٩٦,٤٨٦,٠١١	١,٠٦٦,٥٣٢,٣٩٤	٧٤,٥٧١,٢٠٠	٦٦,٩٥٢,٣٧١	٩٢٥,٠٠٨,٨٢٣	
١,٣٣٩,٥٩٨,٠٠٢	١,٤٠٣,٤٩٤,٤٨٥	١٠٢,٩٧٤,١٨٤	٢٠٦,١١٦,٦٠٣	١,٠٩٤,٤٠٣,٦٩٨	المجموع

- فيما يلي الحركة على التسهيلات للقروض العقارية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٣	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		إجمالي الرصيد كما في بداية السنة أثر إعادة التصنيف رصيد بداية السنة المعدل التسهيلات الجديدة خلال السنة التسهيلات المسددة ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدعومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	تجميعي دينار	افرادى دينار	
١,٣٣٩,٥٩٨,٠٠٢	٦٧,٣٨٥,٨٠١	٧٢,٨٣٦,٧٢٩	١٤١,١٧٤,٢٧٨	٨٨٩,٧٩٣,١٢٧	١٦٨,٤٠٨,٠٦٧
١,٩٤٩,٠٧٠	(٨,٢١٣)	(٢٢,٣٧٣)	-	٩٧,٠٤٣	١,٨٨٢,٦١٣
١,٣٤١,٥٤٧,٠٧٢	٦٧,٣٧٧,٥٨٨	٧٢,٨١٤,٣٥٦	١٤١,١٧٤,٢٧٨	٨٨٩,٨٩٠,١٧٠	١٧٠,٢٩٠,٦٨٠
٢١٠,٢٩١,٠١٧	٢,٠٧٨,٨٩٧	١٦,٢٧٠,٤٢١	٤٢٢,٥١٩	١٤٤,٠٠١,٩٥٨	٤٧,٥١٧,٢٢٢
(١٥١,٥٥٠,٥٢١)	(٦,٥٣٤,٦٢٩)	(٤,٤٨٠,٧٢١)	(٤٣٩,٨٥٨)	(١١٠,٤٨٢,٥٣٢)	(٢٩,٦١٢,٧٨١)
-	(٤,٥٣٣,٠٧٦)	(١٠,٨٩١,٥١٦)	(١,٥١٨,٢٧٣)	١٣,٠٦٦,٦٥٨	٣,٨٧٦,٢٠٧
-	(٢,٢٢٣,٧٧٥)	٢٣,٥٤١,٤٢٥	٤,٠٣٤,٣٣٨	(٢٢,٠٤٧,٩٦١)	(٣,٣٠٤,٠٢٧)
-	٥٢,٠٨٩,٩٩١	(٣٤,٤٩٤,٦٢٣)	(٩١٠,٦٤٠)	(١٥,٠١١,٣١٥)	(١,٦٧٣,٤١٣)
(١,٣٨١,٨٧٨)	٦٣٠,٣٤٨	٣,٢٩٥,٠٢٦	(٣,٦٢٢,٢٣٨)	١٦,٠١٩,١١٨	(١٧,٧٠٤,١٣٢)
(٥,٩١٩,٥١٤)	(٥,٩١٩,٥١٤)	-	-	-	-
١٠,٥٠٨,٣٠٩	٨,٣٥٤	٨٩٨,٠٠٢	٢٤,١٠٧	٩,٥٧٢,٧٢٦	٥,١٢٠
١,٤٠٣,٤٩٤,٤٨٥	١٠٢,٩٧٤,١٨٤	٦٦,٩٥٢,٣٧٠	١٣٩,١٦٤,٢٣٣	٩٢٥,٠٠٨,٨٢٢	١٦٩,٣٩٤,٨٧٦

٢٠٢٢	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		إجمالي الرصيد كما في بداية السنة أثر إعادة التصنيف رصيد بداية السنة المعدل التسهيلات الجديدة خلال السنة التسهيلات المسددة ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدعومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	تجميعي دينار	افرادى دينار	
١,٢٨٤,٤٧١,٨٥٩	٧٦,٦٠٧,٦٦٢	٦٣,٩٩٥,٣٠٩	١٧٦,٥٩٨,١٧٢	٨٦٠,٤١٥,٣٦٤	١٠٦,٨٥٥,٣٥٢
١١,٠٩٩,٠٦٨	(٣,٣٣٣,٠٧٢)	(٣٤١,٠٧١)	٢٣٣,٣٩٦	١٦٦,٥٤٨	١٤,٣٧٣,٢٦٧
١,٢٩٥,٥٧٠,٩٢٧	٧٣,٢٧٤,٥٩٠	٦٣,٦٥٤,٢٣٨	١٧٦,٨٣١,٥٦٨	٨٦٠,٥٨١,٩١٢	١٢١,٢٢٨,٦١٩
٢٣١,٥٣٠,٦٢٦	٧٧٦,٠٩٠	٧,٣٨٨,٠٧٦	١,٣١٣,٩٨٤	١٦٠,٧٦٥,٩٦٣	٦١,٢٨٦,٥١٣
(١٢٢,٠٩٣,٧٤٥)	(٧,٤٦٨,٨٧٨)	(٢,٦٦٩,٨٥٧)	(٣,٨١٧,٤٨٦)	(١٠٠,٥٥٣,٤٤٦)	(٧,٥٨٤,٠٧٨)
-	(٣,٠٩٥,٣٧٠)	(١٩,١٩٥,٧٨٥)	(٢,٦٨٧,٨٣٨)	٢١,٧٣٥,١٠٦	٣,٢٤٣,٨٨٧
-	(٣,٠٧٦,٧٤٥)	٢٥,٩٥١,٨٨٤	٢,١٦٥,٤٥١	(٢٣,٣٦٨,٦٤٠)	(١,٦٧١,٩٥٠)
-	١١,٠٠١,٠٦٢	(٧,٥٤٨,٠٠٤)	(٨٩٥,٤١٢)	(١,٩٩٦,٢٨٩)	(٥٦١,٣٥٧)
(٤٢,٢٩٣,٧٣٩)	(١,٩٥٩,٣٨٧)	٦,٠٤٦,٣٨٩	(٣١,٧٤١,٤٤٩)	(٧,١٠٢,٨٤٠)	(٧,٥٣٦,٤٥٢)
(٢,٠٧٢,٦٢٤)	(٢,٠٧٢,٦٢٤)	-	-	-	-
(٢١,٠٤٣,٤٤٣)	٧,٠٦٣	(٧٩٠,٢١٢)	٥,٤٦٠	(٢٠,٢٦٨,٦٣٩)	٢,٨٨٥
١,٣٣٩,٥٩٨,٠٠٢	٦٧,٣٨٥,٨٠١	٧٢,٨٣٦,٧٢٩	١٤١,١٧٤,٢٧٨	٨٨٩,٧٩٣,١٢٧	١٦٨,٤٠٨,٠٦٧

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ :

٢٠٢٣					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	افرادى	تجميعي	افرادى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٧,٣٠٥,٩٤٢	٢٩,٨٦٢,٣٩٦	٩,٤٧٠,٣٩٤	٧٣,٧١٤,٥٤٩	١٨,٩٠٥,٣٨٦	٥,٣٥٣,٢١٧
٤٠,٥٢٩	(١,٥٩٩)	(١,٨٩٦)	-	٢٦٥	٤٣,٧٥٩
١٣٧,٣٤٦,٤٧١	٢٩,٨٦٠,٧٩٧	٩,٤٦٨,٤٩٨	٧٣,٧١٤,٥٤٩	١٨,٩٠٥,٦٥١	٥,٣٩٦,٩٧٦
٧,١٠٠,٦٧١	١,٩٤٤,٣٢٩	١,٨٢٤,٢٠٧	٣٩,٣٥٦	١,٧٥٤,١١٩	١,٥٣٨,٦٦٠
(٦,٢٤٢,١١٢)	(٣,١٨١,٨٦٢)	(٧٠٩,٢١٨)	(٥٣,٥١١)	(١,٤٤٨,٥٨٩)	(٨٤٨,٩٣٢)
-	(١,٣٦١,٩٥٢)	(١,٤١٣,٤٥٧)	(٧٢٧,٩٢٢)	١,٨٢٩,٩٢٤	١,٦٧٣,٤٠٧
-	(٩٠٢,٧٧١)	٩٩٨,٢٨١	٤٣٥,٦٢٢	(٤٤٦,٢٩٥)	(٨٤,٨٣٧)
-	٣,٧٩٤,٠١١	(٣,٣٨٨,٤٥٨)	(٢١٦,٣٩٧)	(١٤٦,٦١١)	(٤٢,٥٤٥)
٦,٣٥٥,٨٤٨	٧,٤٣٥,٥٠٥	٢,٢٣٧,٢٥٤	(١٠١,٤٠٨)	(١,٦٢٥,٠٩٢)	(١,٥٩٠,٤١١)
(١٤,٤٦٠,٤٨٢)	(٥٨١,٤٤٩)	١٤٥,٢٣٦	(١٢,٠٦٢,٥٩٢)	(٩٠٥,٦٢٤)	(١,٠٥٦,٠٥٣)
(٧٢٨,٥١٢)	(٧٢٨,٥١٢)	-	-	-	-
٦٨,٠٤٤	٥,٥٣٨	٥٧,٥٢٥	٢,٣١٢	٢,٥٩٦	٧٣
١٢٩,٤٣٩,٩٢٨	٣٦,٢٨٣,٦٣٤	٩,٢١٩,٨٦٨	٦١,٠٣٠,٠٠٩	١٧,٩٢٠,٠٧٩	٤,٩٨٦,٣٣٨

رصيد بداية السنة
أثر اعادة التصنيف
رصيد بداية السنة المعدل
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات المخصصات المعدومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٢					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	افرادى	تجميعي	افرادى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٢,١٣٥,٩٥٢	٣٢,١٩٠,٨٩٠	١٠,٨٢٧,١٥٥	٧٢,٣٥٨,٨٠٩	٤,١٦٧,١٥١	٢,٥٩١,٩٤٧
(٨٩٩,٨١٣)	(٩٠٧,٣٦٩)	(٧,٠٤١)	٥,٨٠٢	٧٨٣	٨,٠١٢
١٢١,٢٣٦,١٣٩	٣١,٢٨٣,٥٢١	١٠,٨٢٠,١١٤	٧٢,٣٦٤,٦١١	٤,١٦٧,٩٣٤	٢,٥٩٩,٩٥٩
٦,٥٣٢,٧٤٧	٦٢٤,٢٥٦	١,٢٣٠,٢٩٥	١٥٢,٦٧٠	٢,٤٦٨,٥٠٩	٢,٠٥٧,٠١٧
(٥,٩١١,٨٤٣)	(٣,٣٦٣,٠٠٢)	(٦٢٨,٠٠٧)	(١,٤٩٤,٧٩١)	(٢٨٥,٨٨٢)	(١٤٠,١٦١)
-	(٩٤١,٩٦٩)	(٣,٥٥٥,٠٨٨)	(٨٣٩,٤٧١)	٤,٢٩١,٧٠٠	١,٠٤٤,٨٢٨
-	(١,١٠٢,٣٧٨)	٩٢١,٤٤٢	٣٠٦,٦٩٤	(٦٨,٨٢٧)	(٥٦,٩٣١)
-	٢,١٨١,٣٩٦	(١,٦٥٢,٨٨٩)	(٤٩٢,٨٩٢)	(١٤,٩١٦)	(٢٠,٦٩٩)
(٢٠,٠٨٤)	٣,١٦٩,٤٨٧	١,٣٧٣,٦٠٧	٦٤,٠٨٤	(٣,٦٩١,٤٩٣)	(٩٣٥,٧٦٩)
١٦,٣٣٧,٣٠٤	(١,١٥٧,٤٩٠)	٩٨٥,٦٩٠	٣,٦٥٢,٦٩٣	١٢,٠٥١,٤٦٣	٨٠٤,٩٤٨
(٨٣٦,٣٩٥)	(٨٣٦,٣٩٥)	-	-	-	-
(٣١,٩٢٦)	٤,٩٧٠	(٢٤,٧٧٠)	٩٥١	(١٣,١٠٢)	٢٥
١٣٧,٣٠٥,٩٤٢	٢٩,٨٦٢,٣٩٦	٩,٤٧٠,٣٩٤	٧٣,٧١٤,٥٤٩	١٨,٩٠٥,٣٨٦	٥,٣٥٣,٢١٧

رصيد بداية السنة
أثر اعادة التصنيف
رصيد بداية السنة المعدل
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات المخصصات المعدومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للحكومة والقطاع العام :

٢٠٢٢	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣			
	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٥٤,٦٩٣,٦٢٠	٦٢٠,١٩٨,٧٠٧	-	-	-
٥٥٤,٦٩٣,٦٢٠	٦٢٠,١٩٨,٧٠٧	-	-	-

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :
من (١) الى (٥)
المجموع

- فيما يلي الحركة على التسهيلات للحكومة والقطاع العام للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ :

٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادى	المرحلة الأولى افرادى
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٥٤,٦٩٣,٦٢٠	-	-	٥٥٤,٦٩٣,٦٢٠
١٢٥,٧٣٠,٧٤٩	-	-	١٢٥,٧٣٠,٧٤٩
(٣٠,٠٩٥,٢٩٤)	-	-	(٣٠,٠٩٥,٢٩٤)
(٣٠,١٣٠,٣٦٨)	-	-	(٣٠,١٣٠,٣٦٨)
٦٢٠,١٩٨,٧٠٧	-	-	٦٢٠,١٩٨,٧٠٧

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المسددة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٢			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادى	المرحلة الأولى افرادى
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٠٣,٤٥٣,٧٢٢	-	٦,٩٩٤,٠٩٩	٣٩٦,٤٥٩,٦٢٣
١١٢,٢٧٢,٨٥٨	-	-	١١٢,٢٧٢,٨٥٨
(١,٣٦٣,٤١٢)	-	(٢٩)	(١,٣٦٣,٣٨٣)
-	-	(٦,٩٩٤,٠٧٠)	٦,٩٩٤,٠٧٠
٤٠,٣٣٠,٤٥٢	-	-	٤٠,٣٣٠,٤٥٢
٥٥٤,٦٩٣,٦٢٠	-	-	٥٥٤,٦٩٣,٦٢٠

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المسددة
ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى
التغيرات الناتجة عن تعديلات
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للحكومة والقطاع العام للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادى	المرحلة الأولى افرادى
دينار	دينار	دينار	دينار
٧٩,٨٠٢	-	-	٧٩,٨٠٢
١٣٣,٦٥٧	-	-	١٣٣,٦٥٧
(٥,٦٠٥)	-	-	(٥,٦٠٥)
٨,٢٣٦,٢٢٤	-	-	٨,٢٣٦,٢٢٤
٨,٤٤٤,٠٧٨	-	-	٨,٤٤٤,٠٧٨

رصيد بداية السنة
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادى	المرحلة الأولى افرادى
دينار	دينار	دينار	دينار
٧٦,٨٥٨	-	١,٤٤٨	٧٥,٤١٠
١٥,٤٨٦	-	-	١٥,٤٨٦
-	-	-	-
-	-	(١,٤٤٨)	١,٤٤٨
(١,١١٧)	-	-	(١,١١٧)
(١١,٤٢٥)	-	-	(١١,٤٢٥)
٧٩,٨٠٢	-	-	٧٩,٨٠٢

رصيد بداية السنة
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف
بين المراحل الثلاث خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

١٢ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول / ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٧٧,٩٩٤,٥٣٨	٤٨,١٦٧,٨٨١
١,٤٧٨,٦٠١,٢٨١	١,٦٣٦,٧٢٩,٢٥٧
٤٧١,٥٤٤,٦٢٢	٤٩٢,٦٨١,٠٢٣
٣٦,٩٩٢,٩٥١	١٢٦,٤١٩,٦٣٩
١٦٦,٣٥٤,٣١٣	١١٤,٨٩٤,٥١٧
٢,٢٣١,٤٨٧,٧٠٥	٢,٤١٨,٨٩٢,٣١٧

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية :

أذونات خزينة أردنية	
سندات خزينة أردنية	
سندات مالية حكومة أردنية أو بكفالتها	
سندات مالية حكومات أجنبية	
سندات وأسناد قروض الشركات	
مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية	

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية :

سندات وأسناد قروض الشركات	
مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية	
المجموع	
ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	
مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية	

٣,٠٠٠,٠٠١	٣,٠٠٠,٠٠١
٣,٠٠٠,٠٠١	٣,٠٠٠,٠٠١
٢,٢٣٤,٤٨٧,٧٠٦	٢,٤٢١,٨٩٢,٣١٨
(٣,٥٠٣,٢٦٠)	(٣,٣٦٩,١٠٨)
٢,٢٣٠,٩٨٤,٤٤٦	٢,٤١٨,٥٢٣,٢١٠
٢,٢٢٧,٤٨٢,٢٠٢	٢,٤١٥,٠٠١,١٠٢
٣,٥٠٢,٢٤٤	٣,٥٢٢,١٠٨
٢,٢٣٠,٩٨٤,٤٤٦	٢,٤١٨,٥٢٣,٢١٠

تحليل السندات :

ذات عائد ثابت	
ذات عائد متغير	
المجموع	

- تتراوح استحقاقات السندات من عام ٢٠٢٤ حتى عام ٢٠٣٦ .

- تتراوح اسعار الفائدة على السندات والأذونات من ٣٪ الى ٧,٦٨٪

- لا يوجد اتفاقيات إعادة شراء مبرمة مع البنك المركزي الأردني مقابل رهن سندات خزينة كما هو في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣ (٤٦,٩ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢) كما هو موضح في الإيضاح (١٩) .

- فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالتكلفة المطفأة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ :

٢٠٢٣			
المجموعة	المرحلة الأولى افرادي	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الثالثة افرادي
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٢٣٤,٤٨٧,٧٠٦	٢,٢٣١,٤٨٧,٧٠٥	-	٣,٠٠٠,٠٠١
٦٩٨,٢٢١,٤٢٤	٦٩٨,٢٢١,٤٢٤	-	-
(٥١٤,١٧٣,٠٢٩)	(٥١٤,١٧٣,٠٢٩)	-	-
٣,٣٥٦,٢١٧	٣,٣٥٦,٢١٧	-	-
٢,٤٢١,٨٩٢,٣١٨	٢,٤١٨,٨٩٢,٣١٧	-	٣,٠٠٠,٠٠١

الرصيد كما في بداية السنة

الاستثمارات الجديدة خلال السنة

الاستثمارات المستحقة

إطفاء علاوة / خصم الإصدار

الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الثالثة افرادى	المرحلة الثانية افرادى	المرحلة الأولى افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٩٩٦,٦٨٩,٦٤٣	٣,٠٠٠,٠٠١	-	١,٩٩٣,٦٨٩,٦٤٢	الرصيد كما في بداية السنة
٨٨٨,٠٧١,٥٤٩	-	-	٨٨٨,٠٧١,٥٤٩	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٦٥٢,٦١٧,١٣٤)	-	-	(٦٥٢,٦١٧,١٣٤)	الاستثمارات المستحقة
٢,٣٤٢,٠٨٩	-	-	٢,٣٤٢,٠٨٩	إطفاء علاوة / خصم الإصدار
١,٥٥٩	-	-	١,٥٥٩	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢,٢٣٤,٤٨٧,٧٠٦	٣,٠٠٠,٠٠١	-	٢,٢٣١,٤٨٧,٧٠٥	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية متوقعة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ :

٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادى	المرحلة الأولى افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٥٠٣,٢٦٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠٣,٢٦٠	رصيد بداية السنة
٣٢,٥٩٧	-	-	٣٢,٥٩٧	الخسارة الإئتمانية المتوقعة للاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٧٩,٢٩١)	-	-	(٧٩,٢٩١)	الخسارة الإئتمانية المتوقعة للاستثمارات المستحقة خلال السنة
(١٠٠,٥١٢)	-	-	(١٠٠,٥١٢)	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
١٣,٠٥٤	-	-	١٣,٠٥٤	تعديلات ناتجة عن أسعار الصرف
٣,٣٦٩,١٠٨	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٦٩,١٠٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادى	المرحلة الأولى افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٤٢١,٥٨١	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٤٢١,٥٨١	رصيد بداية السنة
١٣٠,٦٤٤	-	-	١٣٠,٦٤٤	الخسارة الإئتمانية المتوقعة للاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٥٤,٢٣١)	-	-	(٥٤,٢٣١)	الخسارة الإئتمانية المتوقعة للاستثمارات المستحقة خلال السنة
(٩٧١,٩٢١)	-	-	(٩٧١,٩٢١)	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
(٢٢,٨١٣)	-	-	(٢٢,٨١٣)	تعديلات ناتجة عن أسعار الصرف
٣,٥٠٣,٢٦٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٠٣,٢٦٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

١٣ - ممتلكات ومعدات / بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات واجهزة واثاث وديكورات	مباني وانشاءات	اراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣						
الكلفة :						
٣٠٣,٩٦٢,٤٤٠	٣٧,٨٤٩,٦٢٣	٢,٠٧٣,٧٩٣	١٤٢,٧٥٤,٦٩٣	٩٤,٠٧٣,١٢٠	٢٧,٢١١,٢١١	الرصيد في بداية السنة
١٨,٢٥٢,٩٧٧	٥,١٨٦,٣٤٧	٣٢٤,٩١٨	١١,٦٩٣,٣٣٤	١,٠٤٨,٣٧٨	-	إضافات
(٨,٢٤٤,٤٣٤)	(٢,٥٤٩,٤١٢)	(١٩١,٧٩٣)	(٥,٤٦٢,٧٠٠)	(٤٠,٥٢٩)	-	استبعادات
(١,٧٥٨,٠٨٤)	-	(٦٣,٩١٠)	(٦٠٥,٦٥٤)	(٧٨٦,٣٤٤)	(٣٠٢,١٧٦)	ما تم تحويله الى موجودات معدة للبيع
(٩٠٣,٧٣٩)	(١٥٤,٨٧٩)	(٦٨٠)	(٤١٩,٨٥٢)	(٣٠٧,١٦٧)	(٢١,١٦١)	اثر التغير في اسعار الصرف
٣١١,٣٠٩,١٦٠	٤٠,٣٣١,٦٧٩	٢,١٤٢,٣٢٨	١٤٧,٩٥٩,٨٢١	٩٣,٩٨٧,٤٥٨	٢٦,٨٨٧,٨٧٤	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم :						
١٤٧,١٢٩,٩٦٩	٢٣,٨٢٩,٤٤٥	١,٩٧٤,٩٠١	١٠٥,٦٣٥,٩٢١	١٥,٦٨٩,٧٠٢	-	الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
١٥,٤٨٢,٥٧٦	٤,٢٦٦,٠٦٢	٨٨,٦٤٣	٩,١٩١,٤٣٥	١,٩٣٦,٤٣٦	-	استهلاك السنة
(٧,٩٨٥,٩٧٧)	(٢,٤٧١,٩٨٧)	(١٨٤,٣٨٠)	(٥,٣٠٩,٠٩٤)	(٢٠,٥١٦)	-	استبعادات
(١,٣٠٦,٤٤٢)	-	(٦٣,٩٠٨)	(٥٨٢,٠٣٩)	(٦٦٠,٤٩٥)	-	ما تم تحويله الى موجودات معدة للبيع
(٢٤٢,٠١٣)	(٧٠,٧٠٨)	(٩,١٤١)	(٩٨,٩٥٥)	(٦٣,٢٠٩)	-	أثر التغير في اسعار الصرف
١٥٣,٠٧٨,١١٣	٢٥,٥٥٢,٨١٢	١,٨٠٦,١١٥	١٠٨,٨٣٧,٢٦٨	١٦,٨٨١,٩١٨	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
١٥٨,٢٣١,٠٤٧	١٤,٧٧٨,٨٦٧	٣٣٦,٢١٣	٣٩,١٢٢,٥٥٣	٧٧,١٠٥,٥٤٠	٢٦,٨٨٧,٨٧٤	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٦٤,١٥١	-	-	٦٤,١٥١	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٩٥٠,٦١٣	-	-	٤٧٠,٦٤٥	٤٧٩,٩٦٨	-	مشاريع تحت التنفيذ
١٥٩,٢٤٥,٨١١	١٤,٧٧٨,٨٦٧	٣٣٦,٢١٣	٣٩,٦٥٧,٣٤٩	٧٧,٥٨٥,٥٠٨	٢٦,٨٨٧,٨٧٤	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢						
الكلفة :						
٣٠٥,٠٨٨,١٦٧	٤١,٠٠٨,٥١٠	٢,٢٥٦,٦٦٦	١٤٠,٤٠٣,٨٤٢	٩٢,٦٧٠,٤٨٥	٢٨,٧٤٨,٦٦٤	الرصيد في بداية السنة
١١,٤٤٥,٦٥٦	٤,٤٣٩,١١٣	٦٥,٩٢٤	٥,٤٥٤,٦١٨	١,٤٨٦,٠٠١	-	إضافات
(١٠,٧٣٣,٤٠٩)	(٧,٥٣٤,٥٨٢)	(٢٤٩,٤٠٠)	(٢,٩٤٩,٤٢٧)	-	-	استبعادات
(٩٠١,٠٥٧)	-	-	-	-	(٩٠١,٠٥٧)	التدني للسنة
(٦٣١,٧٤٣)	-	-	-	-	(٦٣١,٧٤٣)	ما تم تحويله الى موجودات معدة للبيع
(٣٠٥,١٧٤)	(٦٣,٤١٨)	٦٠٣	(١٥٤,٣٤٠)	(٨٣,٣٦٦)	(٤,٦٥٣)	اثر التغير في اسعار الصرف
٣٠٣,٩٦٢,٤٤٠	٣٧,٨٤٩,٦٢٣	٢,٠٧٣,٧٩٣	١٤٢,٧٥٤,٦٩٣	٩٤,٠٧٣,١٢٠	٢٧,٢١١,٢١١	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم :						
١٤٣,٠٦٠,٦١٨	٢٧,٢٩١,٣٣٣	٢,١٢٤,٥٩٦	٩٩,٨٥٢,٨٩٠	١٣,٧٩١,٧٩٩	-	الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
١٤,٧٤٧,٤٢١	٤,٠٦٠,١٩٤	٩٨,٩٥٧	٨,٦٧٩,١٦٩	١,٩٠٩,١٠١	-	استهلاك السنة
(١٠,٥٩٢,٥٣٣)	(٧,٤٩٠,١٨٠)	(٢٤٩,٣٩٩)	(٢,٨٥٢,٩٥٤)	-	-	استبعادات
(٨٥,٥٣٧)	(٣١,٩٠٢)	٧٤٧	(٤٣,١٨٤)	(١١,١٩٨)	-	أثر التغير في اسعار الصرف
١٤٧,١٢٩,٩٦٩	٢٣,٨٢٩,٤٤٥	١,٩٧٤,٩٠١	١٠٥,٦٣٥,٩٢١	١٥,٦٨٩,٧٠٢	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
١٥٦,٨٣٢,٤٧١	١٤,٠٢٠,١٧٨	٩٨,٨٩٢	٣٧,١١٨,٧٧٢	٧٨,٣٨٣,٤١٨	٢٧,٢١١,٢١١	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٥,٧٤٣,٧٨٤	٦٧,١٢٨	-	٥,٦٧٦,٦٥٦	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٢٢٢,٨١٢	-	-	-	٢٢٢,٨١٢	-	مشاريع تحت التنفيذ
١٦٢,٧٩٩,٠٦٧	١٤,٠٨٧,٣٠٦	٩٨,٨٩٢	٤٢,٧٩٥,٤٢٨	٧٨,٦٠٦,٢٣٠	٢٧,٢١١,٢١١	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

- تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة ٩٤,٢١٢,٦٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل ٨٩,٥٥٣,٣٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢٢.

- تظهر الالتزامات التعاقدية المتعلقة بالدفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ في ايضاح رقم (٥١) متضمنة الكلفة التقديرية المتبقية لمشاريع تحت التنفيذ .

١٤ - موجودات غير ملموسة بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أنظمة				للسنة المنتهية في
المجموع	أخرى *	حاسوب وبرامج	الشهرة	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١,٥٧٤,٢٨٠	١,٩٣٥,٢٦٨	١٩,٢٨٠,٦١٥	٣٥٨,٣٩٧	رصيد بداية السنة
٧,٣١٨,٧٧٦	-	٧,٣١٨,٧٧٦	-	اضافات
(٦,٦٧٨,١٢٠)	-	(٦,٦٧٨,١٢٠)	-	الاطفاء للسنة
<u>٢٢,٢١٤,٩٣٦</u>	<u>١,٩٣٥,٢٦٨</u>	<u>١٩,٩٢١,٢٧١</u>	<u>٣٥٨,٣٩٧</u>	رصيد نهاية السنة
				للسنة المنتهية في
				٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢
١٩,٩٣١,٢٠٢	١,٩٣٥,٢٦٨	١٧,٦٣٧,٥٣٧	٣٥٨,٣٩٧	رصيد بداية السنة
٧,٨٤٧,٦٤٣	-	٧,٨٤٧,٦٤٣	-	اضافات
(٦,٢٠٤,٥٦٥)	-	(٦,٢٠٤,٥٦٥)	-	الاطفاء للسنة
<u>٢١,٥٧٤,٢٨٠</u>	<u>١,٩٣٥,٢٦٨</u>	<u>١٩,٢٨٠,٦١٥</u>	<u>٣٥٨,٣٩٧</u>	رصيد نهاية السنة

* يمثل هذا البند قيمة رخصة مزاولة اعمال بنكية نتجت عن تملك شركة بنك الاردن الدولي/ لندن والتي تبلغ نسبة المساهمة به ٧٥٪، تم تحديد رخصة مزاولة الاعمال على انها ذات عمر غير محدد كما وتم اختبار تدني قيمتها ولا يوجد أي تدني كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

- يتضمن رصيد أنظمة حاسوب وبرامج دفعات على حساب شراء برامج حاسوب بمبلغ ٣,٧٧٠,٦٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل ٤,٢٥٧,٢٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢.

١٥ - موجودات أخرى - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣٥,١٣٧,٢٤٣	٤٠,٦٤٣,٤٤٥	فوائد وإيرادات برسم القبض
٤,٥٤١,١٣٩	٥,٥١١,٦٣٦	مصروفات مدفوعة مقدما
٦٣,٤٨٩,٤٨٣	٥٨,٢٦١,٦١٩	صافي موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
٣,٠٥٦,٢٤٠	٩٥٠,٤٥٩	أرباح تقييم مشتقات التحوط
١٨,٤١٢,٤٦٢	١٠,٨٩٨,١٥٢	شيكات برسم القبض
١٤,٢١٦,٧٢٩	١٠,٩٢٤,٢١٨	أخرى
١٣٨,٨٥٣,٢٩٦	١٢٧,١٨٩,٥٢٩	المجموع
(٣١٠,٥٧٦)	(١١٦,٩٥٧)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة **
١٣٨,٥٤٢,٧٢٠	١٢٧,٠٧٢,٥٧٢	الصافي

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك خلال فترة اقصاها سنتين من تاريخ الإحالة.

فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة :

للسنة المنتهية في		
٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٦٤,٧٥٠,٤٩١	٦٣,٤٨٩,٤٨٣	رصيد بداية السنة
٨,٨٧٤,١٧٥	١٧,٥٥٠,٧٣٢	إضافات
(٨,٦٢٩,٢٢٦)	(١٩,١٦٩,٨٢١)	استبعاات
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(٣,٥٨٧,٤٦٠)	خسارة تدني
(٥,٩٥٧)	(٢١,٣١٥)	أثر تغير أسعار الصرف
٦٣,٤٨٩,٤٨٣	٥٨,٢٦١,٦١٩	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص تدني الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة :

للسنة المنتهية في		
٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١٢,١٩٢,٠٣١	١٣,٣٩٩,٠٧٦	رصيد بداية السنة
١,٥٠٠,٠٠٠	٣,٥٨٧,٤٦٠	التدني للسنة
(٢٩٢,٩٥٥)	(٧,٠٨٢,١٠٩)	المستبعد من المخصص نتيجة للبيع
١٣,٣٩٩,٠٧٦	٩,٩٠٤,٤٢٧	رصيد نهاية السنة

** فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للموجودات الأخرى خلال العامين ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

للسنة المنتهية في		
٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢٥٥,٥٧٦	٣١٠,٥٧٦	رصيد بداية السنة
٥٥,٠٠٠	(٢٠,٣٣٣)	(الوفر) / المصروف للسنة
-	(١٧٣,٢٨٦)	مخصصات إنتفت الحاجة لها
٣١٠,٥٧٦	١١٦,٩٥٧	رصيد نهاية السنة

١٦- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣		
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٤,٠٣١,٩٥٦	٩٩,٧٤٩,٢٤١	١٠٤,٢٨٢,٧١٥	٧٩,٥١٨,٤٨٧	٦٤,٠٣٣,٨٣٤	١٥,٤٨٤,٦٥٣
٥٤٦,٨٨١,٩٠٨	٤٩٤,٥٨٢,٥٢٤	٥٢,٢٩٩,٣٨٤	٥٥٢,٧٥٨,٠٤٠	٤٧٥,٢٦٤,٤٨١	٧٧,٤٩٣,٥٥٩
١١٩,١٠٦,٦٧٣	٧٣,٧٨٠,٣٧٥	٤٥,٣٢٦,٢٩٨	٥٩,٣٦٠,٠٠٠	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	٣١,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	٢٥,٠١٧,٥٧٦	٧,٠٩٠,٠٠٠	١٧,٩٢٧,٥٧٦
٨٧٠,٠٢٠,٥٣٧	٦٦٨,١١٢,١٤٠	٢٠١,٩٠٨,٣٩٧	٧١٦,٦٥٤,١٠٣	٥٧٤,٧٤٨,٣١٥	١٤١,٩٠٥,٧٨٨

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال ٣ اشهر
ودائع تستحق من ٣ - ٦ اشهر
ودائع تستحق من ٩ - ١٢ اشهر

١٧- ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٣٨٢,٠٧٣,٠٠٨	٦٦,٩٣٩,٩١٢	٤٣٠,٧١٢,٢٨٥	٢٣٦,٨٠٧,٠٠٨	٦٤٧,٦١٣,٨٠٣
١,٧٢٩,٦٧٧,٥١٩	٦٣٣,٤٠١	٥٦,٣٨١,١٨٤	١,٣١١,١٩١	١,٦٧١,٣٥١,٧٤٣
٢,٢٦٠,٨٩٠,٨٥٤	٤٦٧,١٣٧,٦٢٩	٨٨,٦٥٥,٤٠٠	٤٣٠,٥٧٠,٧١٤	١,٢٧٤,٥٢٧,١١١
٢٧٧,٢٠٩,٩٤٣	-	٣٧٥,٣٧٧	٤٤,٨٠٢,٠٣٨	٢٣٢,٠٣٢,٥٢٨
٤٧,٢١٨	-	-	-	٤٧,٢١٨
٥,٦٤٩,٨٩٨,٥٤٢	٥٣٤,٧١٠,٩٤٢	٥٧٦,١٢٤,٢٤٦	٧١٣,٤٩٠,٩٥١	٣,٨٢٥,٥٧٢,٤٠٣

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لاجل وخاضع لاشعار
شهادات ايداع
أخرى
المجموع

المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٣٨٦,٠٧٦,٠٠٦	٤٥,٢٧٥,٥٨٢	٤١٤,٩٤٧,٨٦٣	٢٢٦,٠٧٨,٠٤٧	٦٩٩,٧٧٤,٥١٤
١,٩١٢,٢٣٢,٣٩٩	٢,٥٦٨,٤٦٠	٣٨,٩٧٧,٢٣١	٦٤٨,١٣٦	١,٨٧٠,٠٣٨,٥٧٢
١,٧٥٤,٢١١,٤٩٩	٢٨٧,٩٣٧,٠١٥	٦٨,٢٠٥,٣١٠	٢٣٢,٥٨٩,٦٢٤	١,١٦٥,٤٧٩,٥٥٠
٢٦٥,٤٥٨,٥١١	-	٨٨٢,٨٧٣	٣٥,١٨٦,٢٥٨	٢٢٩,٣٨٩,٣٨٠
٤٧,٤١٨	-	-	-	٤٧,٤١٨
٥,٣١٨,٠٢٥,٨٣٣	٣٣٥,٧٨١,٠٥٧	٥٢٣,٠١٣,٢٧٧	٤٩٤,٥٠٢,٠٦٥	٣,٩٦٤,٧٢٩,٤٣٤

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لاجل وخاضع لاشعار
شهادات ايداع
أخرى
المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة حوالي ٥٢٢,١ مليون دينار أي ما نسبته ٩,٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣ (حوالي ٣١٧,٨ مليون دينار أي ما نسبته ٥,٩٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢).

- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد حوالي ١,٤٨ مليار دينار أي ما نسبته ٢٦,١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣ (حوالي مبلغ ١,٥٥ مليار دينار أي ما نسبته ٢٩,٢٪ كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١٠٣,٨ مليون دينار أي ما نسبته ١,٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣ (١٠٥,٩ مليون دينار أي ما نسبته ٢,٠٪ كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢).

- بلغت الودائع الجامدة ١٨٥,٣ مليون دينار أي ما نسبته ٣,٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٣٧,٧ مليون دينار أي ما نسبته ٤,٥٪ كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢).

١٨- تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول / ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
١٣٥,٥٥٦,٨٩٦	١٤٨,٦٥٤,٩٢٧
١٢١,٧٨٣,٧٤٢	١٣٣,٠١٨,٧٧٢
٤٧٩,٠٧٤	٢٥١,٢٣٢
١٦,١٩١,٧٦٦	١٤,٢١٢,٣٠٢
٢٧٤,٠١١,٤٧٨	٢٩٦,١٣٧,٢٣٣

تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
تأمينات التعامل بالهامش
تأمينات اخرى

١٩- أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

سعر فائدة إعادة الإقراض	سعر فائدة الإقتراض	الضمانات	دورية إستحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ دينار	
				الكلية	المتبقية		
٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢٣							
إقتراض من البنك المركزي الأردني:							
بضمان : ٦,٠٠٪ إلى ٩,٨٥٪ بدون ضمان ٦,٥٠٪ إلى ١٠,٣٥٪ داخل العاصمة : ٣,٧٥٪ كحد أدنى خارج العاصمة : ٣,٢٥٪ كحد أدنى ٢,٠٠٪	٢,٥٠٪ إلى ٦,٩٪ داخل العاصمة: ١٪ خارج العاصمة : ٠,٥٪ ٠,٠٠٪	ملاءة مالية كمبيالة غب الطلب كمبيالة غب الطلب	نصف سنوية حسب دورية استحقاق / عدد أقساط كل سلفة حسب دورية استحقاق / عدد أقساط كل سلفة	٧٥	١١٠	١٦,١٠٩,٣٢٤ ٦٢,٦٣٣,٦٣١ ٣٣,٠٥٣,٢٣٦	برامج دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة برنامج دعم القطاعات الإقتصادية الحيوية البرنامج الوطني لمواجهة ازمة كورونا
٨,٥٪ - ١١٪	٤,٢٥٪ - ٨٪	ملاءة مالية ورهونات عقارية	شهرية ونصف سنوية	٢٧	٢٧	١٣٩,١٢٩,٢١٩	إقتراض من بنوك / مؤسسات محلية
حسب الأسعار المعتمدة لدى البنك	٦,٠٦٪ - ٦,٩٧٪	ملاءة مالية	ربع سنوية ونصف سنوية	٩٧	٩٩	٤٦,١٦٣,٨٥٥	إقتراض من بنوك / مؤسسات خارجية
						٢٩٧,٠٨٩,٢٦٥	المجموع

- تستحق الأموال المقترضة من البنك المركزي الأردني والتي تم إعادة إقراضها للعملاء خلال الفترة من عام ٢٠٢٤ وحتى عام ٢٠٣٩.
- تتضمن الأموال المقترضة من البنوك والمؤسسات المحلية مبالغ مقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٩٠ مليون دينار وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠٢٤ وحتى عام ٢٠٢٩.
- بلغت الأموال المقترضة ذات الفائدة الثابتة ١٣٣,١٣٣,١٣٣ دينار، كما بلغت الأموال المقترضة ذات الفائدة المتغيرة ٤٤,٩٥٦,١٣٢ دينار.
- تستحق الأموال المقترضة من بنوك ومؤسسات خارجية خلال الفترة من عام ٢٠٢٤ وحتى عام ٢٠٢٨.
- بلغت الاموال المقترضة ١٣٩,٧٤٣,٧٠٤ دينار وبلغت المبالغ المسددة ١٩٥,٧٢٥,٧٤٢ دينار خلال العام ٢٠٢٣ و ذلك بإستثناء إتفاقيات إعادة الشراء.
- لم يتم تجديد قروض خلال العام ٢٠٢٣ .

المبلغ دينار	عدد الأقساط الكلية المتبقية	دورية إستحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقتراض	سعر فائدة إعادة الإقراض
٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢٢					
إقتراض من البنك المركزي الأردني:					
١٦,٠٢١,٩١٧	١٠٩	٨٢	ملاءة مالية	٢,٥٠٪ إلى ٥,٦٩٪	بضمان : ٦,٠٠٪ إلى ٩,١٤٪ بدون ضمان : ٦,٥٠٪ إلى ٩,٦٩٪ داخل العاصمة : ٣,٧٥٪ كحد أدنى خارج العاصمة : ٣,٢٥٪ كحد أدنى
٥٢,٤٨٤,٣٢٩			كمبيالة غب الطلب	١٪	داخل العاصمة : ١٪ خارج العاصمة : ٠,٥٪
٤٣,١٦٣,٣٢٩			كمبيالة غب الطلب	٠,٠٠٪	٢,٠٠٪
٤٥,٧٠٨,١٧٨			رهن سندات خزينة	٤,٥٠٪ - ٦,٠٠٪	-
١٥٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	٢٠	ملاءة مالية ورهونات عقارية	٤,٢٥٪ - ٦,٣٥٪	٧,٢٥٪ - ١٠,٥٠٪
٨٧,٤٠١,٧٢٨	١٦٠	١٦٠	ملاءة مالية	٤,١٤٪ - ٦,٦٥٪	حسب الأسعار المعتمدة لدى البنك
المجموع					
٣٩٨,٧٧٩,٤٨١					

- تستحق الأموال المقترضة من البنك المركزي الأردني والتي تم إعادة إقراضها للعملاء خلال الفترة من عام ٢٠٢٣ وحتى عام ٢٠٣٩.
- تستحق المطلوبات المالية مقابل إتفاقيات إعادة الشراء خلال العام ٢٠٢٣.
- تتضمن الأموال المقترضة من البنوك والمؤسسات المحلية مبالغ مقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ١٣٠ مليون دينار وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠٢٣ وحتى عام ٢٠٢٩.
- بلغت الأموال المقترضة ذات الفائدة الثابتة ٣٠٧,٥٢٩,٠٤٥ دينار، كما بلغت الأموال المقترضة ذات الفائدة المتغيرة ٩١,٢٥٠,٤٣٦ دينار.
- تستحق الأموال المقترضة من بنوك ومؤسسات خارجية خلال الفترة من عام ٢٠٢٣ وحتى عام ٢٠٢٨.
- بلغت الاموال المقترضة ١٨٩,٩٣٨,٥٠١ دينار وبلغت المبالغ المسددة ١٢٨,٨٤٤,٤١٤ دينار خلال العام ٢٠٢٢ و ذلك باستثناء إتفاقيات إعادة الشراء.
- لم يتم تجديد قروض خلال العام ٢٠٢٢ .

٢٠ - عقود الإيجار

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٢٤,٦٥٣,٢١٢	٢١,٧٢٣,٠٧٥
١,٥٩١,٤٢٨	٤,٠٣٩,٦٨٥
(٣,٥٤٨,٨٩٠)	(٣,٧٠٣,٣٨٠)
(٧٠٨,٢٠٣)	(٦٦٨,٢٨٤)
(٢٦٤,٤٧٢)	(٢٦,٤٧٠)
<u>٢١,٧٢٣,٠٧٥</u>	<u>٢١,٣٦٤,٦٢٦</u>

الرصيد في بداية السنة
يضاف: إضافات خلال السنة
يطرح: الإستهلاك للسنة
عقود ملغاة
فرق ترجمة
رصيد نهاية السنة

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الربح أو الخسارة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٣,٥٤٨,٨٩٠	٣,٧٠٣,٣٨٠
١,٤٦٣,١٧٥	١,٤٧٢,٢٨٥
<u>٥,٠١٢,٠٦٥</u>	<u>٥,١٧٥,٦٦٥</u>

الإستهلاك للسنة
الفائدة خلال السنة
مصرف إيجار خلال السنة

ب- التزامات عقود الإيجار

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٢٣,٦٨٠,٦٩٨	٢١,١١٠,٢٦٧
١,٥٩١,٤٢٨	٤,٠٣١,٢٩٩
١,٤٦٣,١٧٥	١,٤٧٢,٢٨٥
(٤,٧١٣,٥٠٠)	(٥,٣٠٤,٠٢٧)
(٦٢٦,٧٩٧)	(٣٧٦,٦٩٠)
(٢٨٤,٧٣٧)	١٣١,٠٨٩
<u>٢١,١١٠,٢٦٧</u>	<u>٢١,٠٦٤,٢٢٣</u>

الرصيد في بداية السنة
يضاف: إضافات خلال السنة
الفائدة خلال السنة
يطرح: المدفوع خلال السنة
عقود ملغاة
فرق ترجمة
رصيد نهاية السنة

٢١ - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مخصص تعويض نهاية الخدمة	مخصص القضايا المقامة ضد البنك	مخصصات أخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٠٦٨,٤٣١	٧,٧٠٣,٥٣٦	١٢,٦٠٨,٨٥٨	٣٠,٣٨٠,٨٢٥
٢,٤٨٩,٥٢٩	٦٦٢,٩٠٩	٣٨,٠٨٩	٣,١٩٠,٥٢٧
(٩٩٧,١٠٦)	(٥٤٤,٠١٨)	(٢٠٦,٧٥٠)	(١,٧٤٧,٨٧٤)
-	-	(٥٩٠,٦٠٦)	(٥٩٠,٦٠٦)
١١,٥٦٠,٨٥٤	٧,٨٢٢,٤٢٧	١١,٨٤٩,٥٩١	٣١,٢٣٢,٨٧٢

للسنة المنتهية في

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣

رصيد بداية السنة

صافي المكون خلال السنة

المستخدم خلال السنة

فرق الترجمة السنة

رصيد نهاية السنة

للسنة المنتهية في

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢

رصيد بداية السنة

صافي المكون خلال السنة

التحويلات خلال السنة

المستخدم خلال السنة

فرق الترجمة السنة

رصيد نهاية السنة

٧,٣٤٩,٢٥٢	٧,٢١٨,١٢٦	١٣,٥٣١,٨٠٤	٢٨,٠٩٩,١٨٢
٢,٦٣٧,٦١٥	٧٤٤,٤٦٣	(٢٩٠,٩٧٣)	٣,٠٩١,١٠٥
٤١٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠	(٤١٠,٠٠٠)	١٥,٠٠٠
(٣٢٨,٤٥٩)	(٢٧٤,٠٥٣)	(٧,٣١٤)	(٦٠٩,٨٢٦)
٢٣	-	(٢١٤,٦٥٩)	(٢١٤,٦٣٦)
١٠,٠٦٨,٤٣١	٧,٧٠٣,٥٣٦	١٢,٦٠٨,٨٥٨	٣٠,٣٨٠,٨٢٥

٢٢ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول / ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٥٥,٨١٥,٨٥٨	٥٣,٤١٥,١٦٠
(٦٦,٢٣٥,٧٩٤)	(٦٨,٨٠٩,٩٤١)
٦٣,٠٠٢,٥٤٩	٧٤,٣٧٠,٥٩٣
٨٦٧,٣٨٢	٢,٨١٣,٣٤٧
(٣٤,٨٣٤)	(١١٢,٦٨٤)
٥٣,٤١٥,١٦١	٦١,٦٧٦,٤٧٥

رصيد بداية السنة

ضريبة الدخل المدفوعة

ضريبة الدخل المستحقة

ضريبة دخل مستحقة عن توزيع ارباح شركة تابعة

فرق الترجمة

رصيد نهاية السنة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينــــــــار	دينــــــــار	
٦٣,٠٠٢,٥٤٩	٧٤,٣٧٠,٥٩٣	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٣١,٤٣٣,٧٤٩)	(٢٥,١١٥,٠٨٤)	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٩,٨٧٠,٨٩٨	٢٦,٣٠٠,٣٢٦	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٨٧٤,٦٨٠	١,٠٧٤,٥٠٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	(٢,٨١٣,٣٤٧)	اطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة
٨٦٧,٣٨٢	٢,٨١٣,٣٤٧	ضريبة دخل على أرباح موزعة من شركات تابعة
٦٥,١٨١,٧٦٠	٧٦,٦٣٠,٣٣٥	المجموع

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينــــــــار	دينــــــــار	
١٩٧,٥٦٤,٣٠٨	٢١٧,٤٠٤,٩٢٤	الربح المحاسبي للسنة
(٣٥,٩٠٨,٠٠٠)	(٣٢,٨٩٤,٣٦٨)	ارباح غير خاضعة للضريبة
١٩,٦٨٣,١٠٩	٣٢,٤٢٨,٧٦٢	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
١٨١,٣٣٩,٤١٧	٢١٦,٩٣٩,٣١٨	الربح الضريبي
%٣٣,٠	%٣٥,٢	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك في الأردن ٣٥٪ بالإضافة إلى ٣٪ مساهمة وطنية، وتتراوح نسبة الضريبة المفروضة على الشركات التابعة المحلية ما بين ٢١٪ إلى ٢٨٪ ، وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات خارجية فيها ما بين ٠٪ إلى ٣١٪.

د - الوضع الضريبي :

- تم التوصل الى تسوية نهائية لضرائب الدخل على فروع الأردن لغاية عام ٢٠٢٠ . كما تم تسديد الضرائب المستحقة وتقديم الإقرارات الضريبية عن الأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ ولم يتم تدقيقها بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ إصدار هذه القوائم المالية الموحدة.
- تم التوصل الى تسوية نهائية لضرائب الدخل على فروع فلسطين لغاية عام ٢٠٢١ . كما تم تقديم الإقرار الضريبي وتسديد الضرائب المستحقة عن العام ٢٠٢٢.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر لغاية عام ٢٠٢٢.
- تم تسديد الضرائب المستحقة المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا لغاية عام ٢٠٢٢.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على بنك الاردن الدولي / لندن لغاية عام ٢٠٢٢.
- تم التوصل الى تسوية نهائية لضرائب الدخل على شركة المركز المالي لغاية عام ٢٠٢٢.
- تم التوصل الى تسوية نهائية لضرائب الدخل على الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي حتى عام ٢٠٢٠ . كما تم تسديد الضرائب المستحقة وتقديم الإقرارات الضريبية عن الأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢.

هـ - الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول / ديسمبر		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣				
٢٠٢٢	٢٠٢٣	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	الرصيد في بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٥,٧٧٥,٧١٣	٩٣,٩١٥,١٢٣	٢٦٥,٣٩٤,٢٧١	٥٤,٢١٥,٥٥٦	(٥٨,٠٧١,٣٤٣)	٢٦٩,٢٥٠,٠٥٨	الموجودات الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩,١٣٢,٣٩٤	١٠,٣٨٩,٤٣٤	٢٩,٧٤١,١٩٨	٣,٩١٧,٧٩٨	-	٢٥,٨٢٣,٤٠٠	فوائد معلقة
٢,٤٦١,٦٧٦	٢,٦٨٩,١٦١	٧,٤٧٧,٢٩٧	١,٣٣١,٠٣١	(٦٩٨,٥٠٣)	٦,٨٤٤,٧٦٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤,٨١٨,٨٨٩	٣,٥٦٢,٠٦٢	٩,٩٠٤,٤٢٧	٣,٥٨٧,٤٦٠	(٧,٠٨٢,١٠٩)	١٣,٣٩٩,٠٧٦	تدني عقارات
٤,٠٦٦,٣٠٧	٤,١٥٨,٧٨٩	١١,٥٦٣,٦٤٥	٩٦٣,٣٥٥	(٧٠٦,٢٠٧)	١١,٣٠٦,٤٩٧	مخصصات أخرى
٨,٢٩٢,٣٤٧	٥,٨٣٧,٧٦١	٢٢,٦١٠,٣٦١	-	(٧,٢٩١,٩٥٤)	٢٩,٩٠٢,٣١٥	فرق تقييم موجودات مالية وخسائر مدورة
٣١٨,٨١٦	٣١٨,٨١٥	٢,٤٥٢,٤٢٠	-	-	٢,٤٥٢,٤٢٠	خسائر تدني شهرة
٣,٧٢٣,٤٤٠	٤,١٧٣,٧١٦	١١,٦٠٥,١٥٤	٨,٤٧٢,٩١٦	(٧,٢٢٠,٩٠٥)	١٠,٣٥٣,١٤٣	أخرى
١٢٨,٥٨٩,٥٨٢	١٢٥,٠٤٤,٨٦١	٣٦٠,٧٤٨,٧٧٣	٧٢,٤٨٨,١١٦	(٨١,٠٧١,٠٢١)	٣٦٩,٣٣١,٦٧٨	الاجمالي
٣,٨٩٥,٦٧١	٥,٢٣٨,٢٥٤	١٤,٥٦٥,١٣٣	٣,٧٣٣,٠٩٦	-	١٠,٨٣٢,٠٣٧	المطلوبات فرق تقييم موجودات مالية
٢,٨٧٤,٦٧٩	١,١٣٥,٨٣٣	٧,٥٧٢,٢٠٧	٧,١٦٣,٣٣٠	(١٨,٧٥٥,٦٥٠)	١٩,١٦٤,٥٢٧	أرباح غير موزعة من شركات تابعة
٦,٧٧٠,٣٥٠	٦,٣٧٤,٠٨٧	٢٢,١٣٧,٣٤٠	١٠,٨٩٦,٤٢٦	(١٨,٧٥٥,٦٥٠)	٢٩,٩٩٦,٥٦٤	الاجمالي

ان الحركة على حساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٨٥٣,٧٤٦	١٢٢,١٩٦,٣٨٦	٦,٧٧٠,٣٥٠	١٢٨,٥٨٩,٥٨٢	رصيد بداية السنة
٢,٨٧٤,٦٧٩	٣٧,٨١٥,٤٩٤	٢,٤١٧,٠٨٤	٢٥,٤١٤,٠٣٦	المضاف
(٢,٩٥٨,٠٧٥)	(٣١,٢٧٠,٥٦٠)	(٢,٨١٣,٣٤٧)	(٢٩,٠٩٨,٢٠٧)	المستبعد
-	(١٥١,٧٣٨)	-	١٣٩,٤٥٠	فرق ترجمة
٦,٧٧٠,٣٥٠	١٢٨,٥٨٩,٥٨٢	٦,٣٧٤,٠٨٧	١٢٥,٠٤٤,٨٦١	رصيد نهاية السنة

* وفقا لقانون ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية ، تم احتساب قيمة الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة بواقع ٣٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ، وذلك للأرصدة المشمولة بالضرائب المؤجلة لدى فروع المملكة الأردنية الهاشمية فقط كما في نهاية العام ، وهذا وتتراوح نسبة الضريبة للشركات التابعة والفروع الخارجية التي تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة بموجبها من ١٩٪ إلى ٢٨٪ ، وبرأينا أن الموجودات والمطلوبات الضريبية ستتحقق خلال الفترات المقبلة للبنك.

٢٣ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٤٣,٤٢٩,٧٢٥	٣٧,٧٤٨,٠٢٦	شيكات وسحوبات برسم الدفع
٣٥,٣٧٧,٢٨٨	٣٦,١٢٧,٢٠٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
٣١,٨٩٢,٣٩٠	٥٨,٠٤٨,٠٤٢	امانات حوالات
٣٠,٤٩٠,٦٥٩	٢٤,١٩٢,٤٧٤	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٢٢,٠٥٧,٨٤٥	٣٨,١٠٥,٢٨٩	فوائد برسم الدفع
٢٠,٩٧٨,١١٧	٢٤,٤٨٧,٥٣٣	الامانات الأخرى
١١,١٣٢,٥١٣	١٦,٩٤٨,٠١٩	امانات برسم الدفع
٧,٤٥٤,٤٤١	١١,١٨٣,٣٣٦	امانات المساهمين
٥,٨٣٤,٠٤٩	٢,٧٣٦,١٢٣	ذمم دائنة
٥,٠٦٣,٠٥٥	٤,٩٦٨,٧٧٣	فوائد وعمولات مقبوضة مقدما
٤,٩٧٩,٧٣٣	٤,٣٨٣,٦٥٢	امانات الإدارة العامة
٢,٠٤٨,٠٦٦	٢,٣٣٣,٧٤٦	خسائر غير متحققة / مشتقات مالية
١,٦١٦,٨١٨	١,٧٦٨,٨٣٦	امانات الجوائز
١,٤٠٧,٢٨٥	١,٤٣٨,٦٧٣	امانات البنوك المراسلة
٣,٣٠٤,٣٥٦	٤,٤٢٢,٠٨٣	أخرى
٢٢٧,٠٦٦,٣٤٠	٢٦٨,٨٩١,٨١٤	المجموع

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال السنة :

٢٠٢٣

مجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجمعي	إفرادي	تجمعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٩٥,٠٤٣,٩٠٧	٢٠,٧٩٢,٦١٣	٥,٧٠٨,٤٦٥	٢٩,٢٩٤,٨٥١	٦٨,٥٥٧,٣٦٥	٩٧٠,٦٩٠,٦١٣
٥٤٩,٠٣٨,٣٩٦	٤٨,٨١٤	١٦٤,٩٨٥	١,٩٤٢,٧٨٩	١٩,٠٤٣,٩٢٣	٥٢٧,٨٣٧,٨٨٥
(٤١٠,١٢٩,٧٥٣)	(٢,٣٩٢,٠٢٩)	(٨٤,٧٨٥)	(٤,٥٤٧,٨٨١)	(١٩,٢٤٢,٤٢٥)	(٣٨٣,٨٦٢,٦٣٣)
-	(٣٢,٢٠٠)	(٣٩٧,١٤٦)	(٢,١٤٨,٣٩٨)	٤٠١,٦٤٦	٢,١٧٦,٠٩٨
-	(١,٠٤٦,٥٥٠)	٣٠٨,٤١٠	٨,٦٤٦,٣٧٦	(٢٩٠,٤١٠)	(٧,٦١٧,٨٢٦)
-	٣٨٣,٥٠٠	(٢,٠٠٠)	(١٧٥,٥٠٠)	(٨٦,٠٠٠)	(١٢٠,٠٠٠)
(٤٩,١٠٦,٣٦٧)	٣١٣,٠٥٤	(٤٣١,١٧٩)	٦١٤,٤٢٤	(١١,٦٢٠,٦١٤)	(٣٧,٩٨٢,٠٥٢)
٨٣٨,٢٩٧	(٣٣٩,٩٣٦)	(٦٧٩,٢٩٨)	٢٠,٣١١	(١,٨٠٢,٧٣٨)	٣,٦٣٩,٩٥٨
١,١٨٥,٦٨٤,٤٨٠	١٧,٧٧٧,٢٦٦	٤,٥٨٧,٤٥٢	٣٣,٦٤٦,٩٧٢	٥٤,٩٦٠,٧٤٧	١,٠٧٤,٧٦٢,٠٤٣

الرصيد في بداية السنة
التعرضات الجديدة خلال السنة
التعرضات المستحقة خلال السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٢

مجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجمعي	إفرادي	تجمعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٤٠,٩٤٧,٦٦١	١٩,٤٠١,٣١٨	٦,٣٤٥,٤٧٢	٧٠,٠٤٤,٦٩٤	٦٥,١٩٣,٨٨١	٨٧٩,٩٦٢,٢٩٦
٤٨٤,٨٤٢,٥٥٧	٨٦,٢٣٤	٧٧,٩٤٨	٣,٢٧٠,٥١٣	١٣,٩٣٢,٢٥٣	٤٦٧,٤٧٥,٦٠٩
(٤١٠,٢٥٤,٣٤٨)	(١,٠١٨,٢٢٢)	(٣٥٤,٥٣٤)	(١٨,٧٨١,٧٥٨)	(١٠,٤٨٨,١١٣)	(٣٧٩,٦١١,٧٢١)
-	(١٥٨,٤٩٤)	(١,٤٨٨,٢٥٨)	(٢٤,٨١٠,٢٤١)	١,٦٢٠,٧٥٢	٢٤,٨٣٦,٢٤١
-	(٣٨٩,٩٥٠)	٤٧٦,٢٣٨	٢,٩٧٨,٣٧٤	(٤٧٥,٢٣٨)	(٢,٥٨٩,٤٢٤)
-	٢,٢٣٧,٧٢٧	(١,٠٠٠)	(٢,١٢٩,٥٢٧)	(٧٦,٢٠٠)	(٣١,٠٠٠)
(١٤,٥٢٢,٩٤٨)	٦٣٤,٠٦٩	١,٤٠٠,٧٥٥	(١,٢٧٨,٤٢١)	٣,٢٨٥,٦٢١	(١٨,٥٦٤,٩٧٢)
(٥,٩٦٩,٠١٥)	(٦٩)	(٧٤٨,١٥٦)	١,٢١٧	(٤,٤٣٥,٥٩١)	(٧٨٦,٤١٦)
١,٠٩٥,٠٤٣,٩٠٧	٢٠,٧٩٢,٦١٣	٥,٧٠٨,٤٦٥	٢٩,٢٩٤,٨٥١	٦٨,٥٥٧,٣٦٥	٩٧٠,٦٩٠,٦١٣

الرصيد في بداية السنة
التعرضات الجديدة خلال السنة
التعرضات المستحقة خلال السنة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة خلال السنة :

٢٠٢٣

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجمعي	افرادى	تجمعي	افرادى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٥,٣٧٧,٢٨٨	١٨,٤٥١,٢٣٠	٣١٠,٤١١	٧,٦٨٤,٤٩٠	٢٨٧,١٦٤	٨,٦٤٣,٩٩٣
٥,٨٩٦,٣١٤	٢٠,٢٣٠	١٥,٨٣٠	٨٢,١٤١	٨٧,٤٢٥	٥,٦٩٠,٦٨٨
(٦,٥٠٧,٩٥٤)	(٢,٢٧٠,٤٧٤)	(٤,٠٠٧)	(٤١٨,٧٨٠)	(٢٤٦,٢٢٦)	(٣,٥٦٨,٤٦٧)
-	(١٥,٦٥٧)	(١٧,٨٩٧)	(٦٩,٩١٩)	١٧,٨٩٧	٨٥,٥٧٦
-	(٦٨٦,٦٨٨)	٧,٦٦٧	٩١٩,٨٢٣	(٢,١٣٣)	(٢٣٨,٦٦٩)
-	٥٦,١٤١	(١٠٥)	(٥٤,٠٧٢)	(٥٢٩)	(١,٤٣٥)
(٥١٤,٢٢٣)	١٩١,١٨٥	١٨,٠٩٥	(٦٣٢,١٤٠)	(١٥,٤٤٩)	(٧٥,٩١٤)
١,٩١٦,٧٥٦	٣٧٩,٩٦٠	٤١٥,٨٤٣	٦٠٨,٦٤٧	١٣٦,٤٦٠	٣٧٥,٨٤٦
(٤٠,٩٧٢)	(١٦,٧٤٠)	(٧١,٥٢٥)	٩٦	(٨,٦١١)	٥٥,٨٠٨
٣٦,١٢٧,٢٠٩	١٦,١٠٩,١٨٧	٦٧٤,٣١٢	٨,١٢٠,٢٨٦	٢٥٥,٩٩٨	١٠,٩٦٧,٤٢٦

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

٢٠٢٢

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجمعي	افرادى	تجمعي	افرادى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٥,٦٣١,٥٢٠	١٧,٢٩٧,٥٧٥	٢٢٥,١٣٠	٩,٧٤٣,٧٥٣	٢٩٢,٦٥١	٨,٠٧٢,٤١١
٣,٥٤٤,٦٤٨	١٥,٥٧٧	٣,٢٩٩	١١٠,٩١٢	١٢٨,٢٨٩	٣,٢٨٦,٥٧١
(٦,١٣١,٣٤٤)	(٧٥٠,٨٠٩)	(٢٦,٤٢٦)	(١,٥٠٨,٧٦١)	(٩٩,١١٠)	(٣,٧٤٦,٢٣٨)
-	(٧٦,١٣٥)	(١٢٠,٣٩٦)	(٦١٨,٧٦٥)	١٨٥,٣٦٣	٦٢٩,٩٣٣
-	(٢١٦,٥٢٦)	٤,٠٧٣	٢٣١,٩٩٤	(٤,٠٧٣)	(١٥,٤٦٨)
-	٣٧٤,٣٤٤	(٥١٧)	(٣٧٢,٩٥٨)	(٦٩٨)	(١٧١)
١,٨٩٧,٦٥٢	١,١٤٦,٠٩٤	١٣,٤٣٤	١٠,٧٦٠	(١٣٩,٩٥٧)	٨٦٧,٣٢١
٥٢٠,٥٨٢	٦٦١,٠٤٤	٢٦٨,١٠٢	٨٧,٢٢٤	(٦٠,٥٨٤)	(٤٣٥,٢٠٤)
(٨٥,٧٧٠)	٦٦	(٥٦,٢٨٨)	٣٣١	(١٤,٧١٧)	(١٥,١٦٢)
٣٥,٣٧٧,٢٨٨	١٨,٤٥١,٢٣٠	٣١٠,٤١١	٧,٦٨٤,٤٩٠	٢٨٧,١٦٤	٨,٦٤٣,٩٩٣

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

٢٤ - رأس المال وعلاوة الإصدار

رأس المال المكتتب به والمدفوع
يبلغ رأس المال المصرح به والمكتتب به ٣١٥ مليون دينار موزعا على ٣١٥ مليون سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ .

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار ٣٢٨,١٤٧,٥٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ .

٢٥ - الاحتياطات

احتياطي قانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين وفقا للقوانين واللائحة النافذة.

احتياطي خاص

يمثل هذا البند احتياطي التقلبات الدورية لفروع فلسطين استنادا لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية ، بالإضافة الى احتياطي خاص لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا استناداً الى تعليمات السلطات الرقابية.

ان الاحتياطات المقيد التصرف بها كما يلي :

اسم الاحتياطي	كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر	
	٢٠٢٢	٢٠٢٣
احتياطي قانوني	دينار ٢٧٤,٧٤٥,٠٧٥	دينار ٢٩٦,٢٩٥,٥٨٨
احتياطي خاص	١١,٥٥٣,٧٤٥	١١,٧٤٣,٧٠٨
طبيعة التقيد		
حسب القوانين واللائحة النافذة		
حسب تعليمات السلطات الرقابية		

٢٦ - فروقات ترجمة عملات أجنبية

تمثل حصة مساهمي البنك من الفروقات الناتجة عن ترجمة وتوحيد القوائم المالية للشركات التابعة والفروع الخارجية، والحركة عليها كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار (١٢٨,٢٠٨,٠٨٠)	دينار (١٣٤,٤٩٠,٤٢٢)	الرصيد في بداية السنة
(٦,٢٨٢,٣٤٢)	٣,٦٦٥,١٤٢	صافي التغير خلال السنة
(١٣٤,٤٩٠,٤٢٢)	(١٣٠,٨٢٥,٢٨٠)	الرصيد في نهاية السنة

٢٧ - احتياطي القيمة العادلة / بالصافي

إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار ٣,٥٤٢,٤٠٩	دينار (١٠,٩٠٨,٢٦١)	الرصيد في بداية السنة
(٢٢,٤٨٨,٨٤٠)	٨,٩١٦,٦٨٠	أرباح (خسائر) غير متحققة - أدوات دين
١٨٥,٠٢٢	١,٩٩٠,٧٨٣	أرباح غير متحققة - أدوات حقوق ملكية
٤,٨٩٥,٠٧٣	(٢,٥٧٦,٨٨٢)	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٩٥٨,٠٧٥	(١,٣٤٢,٥٨٣)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(١٤,٤٥٠,٦٧٠)	٦,٩٨٧,٩٩٨	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة
(١٠,٩٠٨,٢٦١)	(٣,٩٢٠,٢٦٣)	الرصيد في نهاية السنة

٢٨ - الأرباح المدورة

إن الحركة على الأرباح المدورة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٣٦٧,١٨٣,٩٥٠	٤١٦,٨٤٣,٣٨٧	الربح للسنة
١٢٩,٥٠٠,٨٢٨	١٣٦,٧٢٩,٨٧٩	أرباح موزعة*
(٦٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٧٨,٧٥٠,٠٠٠)	المحول إلى الاحتياطات
(١٦,٨٤١,٣٩١)	(٢١,٧٥٨,٧٦٤)	أثر استبعاد شركة تابعة
-	(٩٨,٥٥٣)	رصيد نهاية السنة
٤١٦,٨٤٣,٣٨٧	٤٥٢,٩٦٥,٩٤٩	

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٦,٢٧٥,٩٥٥ دينار من الأرباح المدورة ويمثل فروقات إعادة تقييم الموجودات المالية استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٦٢٨,١٦٧ دينار يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ولا يمكن التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع.
- لا يمكن التصرف بمبلغ ١٢٥,٠٤٤,٨٦١ دينار من الأرباح المدورة ويمثل موجودات ضريبية مؤجلة بما في ذلك الرسملة أو التوزيع إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك استناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.
- لا يمكن التصرف بمبلغ ٤٨٢,٨٤٩ دينار ويمثل أرباح تقييم العملات الأجنبية (مركز القطع البنوي) لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل في سوريه خلال هذه السنة وفي سنوات سابقة.
- * بلغت الأرباح الموزعة خلال العام ٢٠٢٣ ما نسبته ٢٥٪ من رأس المال المكتتب به و المدفوع (ما يعادل ٧٨,٧٥٠ مليون دينار).

٢٩ - الأرباح المقترحة توزيعها

- بلغت نسبة الأرباح المقترحة توزيعها على المساهمين للعام الحالي ٢٥٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣ اي ما يعادل ٧٨,٧٥٠ مليون دينار وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٣٠ - الشركات التابعة الجوهرية والمملوكة جزئياً
أولاً : النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢

نسبة ملكية غير المسيطرين	طبيعة النشاط	البلد	
٥٠,٩٣٧%	بنكي	سوريا	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا
١٥%	بنكي	الجزائر	بنك الاسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر
٢٥%	بنكي	بريطانيا	بنك الاردن الدولي / لندن
٢٢,٥%	وساطة مالية	الأردن	شركة المركز المالي الدولي

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

أ - قائمة المركز المالي المختصره للشركات التابعة قبل الغاءالعمليات المتقابلة كما هو في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢:

كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢٣

شركة المركز المالي الدولي	بنك الاردن الدولي / لندن	بنك الاسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	
دينار	دينار	دينار	دينار	موجودات مالية
٦,٧٤٤,٧٠٩	٣٩٣,٥٢٦,٤٧٩	٤٣٤,٧٦٠,٦٦٤	١٢١,٥٤٢,٣١٧	
٢٧١,٤٤٢	٥,٢٥٩,٠٤٢	١٦,٤٤٤,٢٠٤	١,٥٣٩,٣٢٤	موجودات اخرى
٧,٠١٦,١٥١	٣٩٨,٧٨٥,٥٢١	٤٥١,٢٠٤,٨٦٨	١٢٣,٠٨١,٦٤١	اجمالي الموجودات
-	٣٠٩,٦٧٨,٣٧٥	٢٦٨,٤٠٢,٧٧٧	٨٠,٧٥٣,٤٨٣	مطلوبات مالية
٥٨٨,٩٠٨	٩,٥٢٩,٦٤٧	٦٣,٢٨٨,٣٢١	٦,٤٩٧,٣٢٧	مطلوبات اخرى
٥٨٨,٩٠٨	٣١٩,٢٠٨,٠٢٢	٣٣١,٦٩١,٠٩٨	٨٧,٢٥٠,٨١٠	اجمالي المطلوبات
٦,٤٢٧,٢٤٣	٧٩,٥٧٧,٤٩٩	١١٩,٥١٣,٧٧٠	٣٥,٨٣٠,٨٣١	حقوق الملكية
٧,٠١٦,١٥١	٣٩٨,٧٨٥,٥٢١	٤٥١,٢٠٤,٨٦٨	١٢٣,٠٨١,٦٤١	اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
١,٤٤٦,١٣٠	١٩,٨٩٤,٣٧٥	١٧,٩٢٧,٠٦٥	١٨,٢٥٢,٢٢٥	حقوق الملكية العائدة الى غير المسيطرين

كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢٢

شركة المركز المالي الدولي	بنك الاردن الدولي / لندن	بنك الاسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	
دينار	دينار	دينار	دينار	موجودات مالية
٧,١٠١,٠٨٦	٣٥٨,٩٦٩,٤١٣	٣٩٣,٨٣٦,١١٣	١٥١,٠٤٥,٦٤٩	
٢٢٤,٢٧٢	٥,٢٨٧,٧٤٢	١٤,٤٥٦,٤٥٤	٢,٧٧٣,٣٥٨	موجودات اخرى
٧,٣٢٥,٣٥٨	٣٦٤,٢٥٧,١٥٥	٤٠٨,٢٩٢,٥٦٧	١٥٣,٨١٩,٠٠٧	اجمالي الموجودات
-	٢٨٦,٢٦٢,٧٧٨	٢٢٧,٣٩٥,٣٢٤	١١١,٧٧٨,٢٥٣	مطلوبات مالية
١,١٤١,٦١٩	٦,٣٧٧,٥٦٨	٥٠,٩٨٦,٩٩٨	٥,٨١٤,٧٦٤	مطلوبات اخرى
١,١٤١,٦١٩	٢٩٢,٦٤٠,٣٤٦	٢٧٨,٣٨٢,٣٢٢	١١٧,٥٩٣,٠١٧	اجمالي المطلوبات
٦,١٨٣,٧٣٩	٧١,٦١٦,٨٠٩	١٢٩,٩١٠,٢٤٥	٣٦,٢٢٥,٩٩٠	حقوق الملكية
٧,٣٢٥,٣٥٨	٣٦٤,٢٥٧,١٥٥	٤٠٨,٢٩٢,٥٦٧	١٥٣,٨١٩,٠٠٧	اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
١,٣٩١,٣٤١	١٧,٩٠٤,٢٠٢	١٩,٤٨٦,٥٣٧	١٨,٤٥٣,٥١٩	حقوق الملكية العائدة الى غير المسيطرين

ب - قائمة الربح أو الخسارة المختصرة للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتقابلة للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ :

للسنة المنتهية في كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢٣			
المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	بنك الاسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر	بنك الاردن الدولي / لندن	شركة المركز المالي الدولي
دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٧٣٣,١٩٧	٢٤,١٤٩,٦١٥	١٧,٧١٨,١٠١	٧٤٨,٤٥٧
٣,٤٨٥,١٣٦	٩,٠١٨,٧٤٤	٣,٦٣٦,٠٩٧	٢٤٣,٥٠٤
٣,٤٨٥,١٣٦	٩,٠١٨,٧٤٤	٣,٨٣١,٨٠٣	٢٤٣,٥٠٤
١,٧٧٥,٣٢٨	١,٣٥٢,٨١٢	٩٥٧,٩٥١	٥٤,٧٨٨

مجموع الايرادات
ربح (خسارة) السنة
مجموع الدخل الشامل
حصة غير المسيطرين

للسنة المنتهية في كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢٢			
المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	بنك الاسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر	بنك الاردن الدولي / لندن	شركة المركز المالي الدولي
دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٣٢٦,٧٢٩	١٤,٩٧٤,٣٧٨	١٤,١٣٧,٧٦٧	٧٤٢,٥٥٩
١,٨٤٦,٥٨٦	٦,٨١٦,١٤٤	٣,١٥٨,١٧٠	٢٥٠,٢٥٦
١,٨٤٦,٥٨٦	٦,٨١٦,١٤٤	٢,١٢٦,١٤١	٢٥٠,٢٥٦
٩٤٠,٤٢٥	١,٠٢٢,٤٩٠	٥٣١,٥٣٥	٥٦,٣٠٨

مجموع الايرادات
ربح (خسارة) السنة
مجموع الدخل الشامل
حصة غير المسيطرين

ج - قائمة التدفق النقدي المختصرة للشركات التابعة الجوهرية للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ :

للسنة المنتهية في كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢٣			
المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	بنك الاسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر	بنك الاردن الدولي / لندن	شركة المركز المالي الدولي
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٤٨٦,٢٥٢	(٤٤,٠٣٨,٢٠٧)	(١٤,٩٦٣,٥٨٥)	(١,٦٧٩,١٠٤)
٣٤,٦١٩	(٩٠,٤٩٢,٧٠٨)	١١,٦٠٠,٧٩٨	(٤٢٠)
-	(٢٢,٢٤٩,٢٤٧)	-	-
(٧,٥٦٥,٩٧٨)	٥,٥٦٨,٦٣٦	(١,٧٧٦,٦٦٦)	-
(٥,٠٤٥,١٠٧)	(١٥١,٢١١,٥٢٦)	(٥,١٣٩,٤٥٣)	(١,٦٧٩,٥٢٤)

التدفقات النقدية التشغيلية
التدفقات النقدية الاستثمارية
التدفقات النقدية التمويلية
تأثير تغيرات اسعار الصرف
صافي الزيادة / (الانخفاض)

للسنة المنتهية في كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢٢			
المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	بنك الاسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر	بنك الاردن الدولي / لندن	شركة المركز المالي الدولي
دينار	دينار	دينار	دينار
(٦,٠٧٠,٦٩٠)	(٤٨,١٧٠,١٦٣)	٩,٤٥٢,٨٩١	١,٧٧٤,٩٨٤
(٨٣٠,٦١٦)	(٢٦,٣٨١,٠١٦)	٢٠,٠١٢,٢١٦	(٣,٤٢٠)
-	(٦,٩٨٨,٥٢٥)	(١٠,٣٨١,٤٩٩)	-
(٢,٣٨٣,١٦٧)	(٢٧٠,٨٢٧)	٥,٧٨٤,٩٢٦	-
(٩,٢٨٤,٤٧٣)	(٨١,٨١٠,٥٣١)	٢٤,٨٦٨,٥٣٤	١,٧٧١,٥٦٤

التدفقات النقدية التشغيلية
التدفقات النقدية الاستثمارية
التدفقات النقدية التمويلية
تأثير تغيرات اسعار الصرف
صافي الزيادة / (الانخفاض)

د - بلغت توزيعات الأرباح المقبوضة من الشركات التابعة (بنك الاسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر) ١٥,٩ مليون دينار بالصافي بعد طرح ضريبة توزيعات الأرباح.

٣١ - الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٣٠٢,٧٦٥	٣٢٦,٩٥١
٧٩,٠٣٠,٨٢٦	١٠٣,٧٨٨,٧٦٤
٢,٣٣٩,٧٢٢	٢,٧٦٤,٢٦٠
٧٠,٤٩٤,١١٨	١٠٤,٨٤٣,٨٠٩
١٢,٣٣١,٧٣٠	١٤,٤٠١,١٣٨
٧٣,٨٢١,٩٣٦	١٠١,١٩٦,٣٢٩
٤,٦٧٤,٦٨٤	٧,١٣٧,٤٠٥
٢١,٩٥٤,٩٠٨	٢٥,٢٦١,٠٥٤
٢٧,٤٥٩,٩٩٩	٣٥,٧٨٠,٠٩٧
٤,٧٣٠,٧٣٧	٨,٨٩٢,٧١٢
٧,٤٦٩,٦٥٩	١٨,٤١٦,٧٠٠
١٣,٣٦٧,٤٥٥	١٦,٠٣٣,٣٠٨
٩٩,٠٣٩,٩٦٢	١٢١,٧٥٨,١١٣
٤١٧,٠١٨,٥٠١	٥٦٠,٦٠٠,٦٤٠

تسهيلات ائتمانية مباشرة :

لأفراد (التجزئة):

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

المنشآت الصغيرة والمتوسطة

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

المجموع

٣٢ - الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
١٧,٢٢٨,٠٠٢	٤٢,٤٤٩,٤٨٠
٧٠٢,٧١٧	٣,٠٣٩,٦٣٥
٤,٦٧٥,٣٧٩	٤,٩١١,٧٢٩
٤٥,١٧١,٦٣٢	٩٧,٥٩٨,٣٦٤
٦,٧٨٢,٦٢٦	١١,٦٣٣,٢١٣
٢,٤٦٢,٦٦٧	٤,٣٣٦,٨٣٢
١٢,٦٥١,٦٥٠	١٣,٨٨٥,٠٣٢
٦,٨٤١,٦٨٦	٤,٧٠٩,١٧٤
١,٤٦٣,١٧٥	١,٤٧٢,٢٨٥
٩٧,٩٧٩,٥٣٤	١٨٤,٠٣٥,٧٤٤

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع العملاء:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

رسوم ضمان الودائع

إلتزامات عقود الإيجار

المجموع

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
١١,١٧٤,٠٢٩	١٠,٨٥٤,٧٦٩
١٣,٥٠١,٥٢٨	١٦,٠٩١,١٩١
(٢٣٠,٩٩٠)	(١٢٤,٤١٤)
<u>٢٤,٤٤٤,٥٦٧</u>	<u>٢٦,٨٢١,٥٤٦</u>

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

٣٤ - ارباح عملات اجنبية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٣,٢٢٢,١٩٤	٣,٠١٢,٠٨٢
٥,٤٢٦,٧٧٣	٦,٠٩٤,٩٩٦
<u>٨,٦٤٨,٩٦٧</u>	<u>٩,١٠٧,٠٧٨</u>

نتيجة عن التداول / التعامل
نتيجة عن التقييم
المجموع

٣٥ - أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

المجموع	عوائد توزيعات	غير متحققة		متحققة	
		ارباح (خسائر)	ارباح	(خسائر)	ارباح
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(١٨٠,٢٦٠)	١٨٨,٤٨٨	(٤٢٩,٩٢٦)	-	-	٦١,١٧٨
١,٨٠٢,٤٧٧	-	-	١,٨٠٢,٤٧٧	-	-
<u>١,٦٢٢,٢١٧</u>	<u>١٨٨,٤٨٨</u>	<u>(٤٢٩,٩٢٦)</u>	<u>١,٨٠٢,٤٧٧</u>	<u>-</u>	<u>٦١,١٧٨</u>
٤٢٩,١٠٩	١٧١,٥٦٩	-	٢٦٩,٠٠٤	(١١,٤٦٤)	-
(٢,٤٠٣,٧٦١)	-	(٢,٤٠٣,٧٦١)	-	-	-
<u>(١,٩٧٤,٦٥٢)</u>	<u>١٧١,٥٦٩</u>	<u>(٢,٤٠٣,٧٦١)</u>	<u>٢٦٩,٠٠٤</u>	<u>(١١,٤٦٤)</u>	<u>-</u>

للعام ٢٠٢٣
أسهم شركات
تسهيلات إئتمانية مباشرة
المجموع

للعام ٢٠٢٢
أسهم شركات
تسهيلات إئتمانية مباشرة
المجموع

٣٦ - إيرادات أخرى
إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٣,٣٢٨,٧٠٢	٣,٢٨٥,٢٧٧
٥,٨٣٠,٧١٩	٦,١٩٠,٧٣٥
٥٦٥,٩٩٦	٥٧٣,٦٣٧
٤٥٩,٩٩٠	٤٤١,٢٥٩
٥,٨٣٤,٩٤٨	٥,٩٩٥,٩٠١
١,١٨٢,٨٠٢	٤٨٠,٩٥١
٥٢١,٥٠٠	٤٨١,٢٨٤
١,٨٢١,٢٥٢	١,٢٥١,٠٦١
٣,٦٠٦,٢٣٠	٣,٢٢١,٧٩٢
٢,٠٥١,٨١٩	٣,٣٩٥,٠٦٩
٢,٤٠٣,٧٦١	(١,٨٠٢,٤٧٧)
<u>٢٧,٦٠٧,٧١٩</u>	<u>٢٣,٥١٤,٤٨٩</u>

رسوم مقبوضة على حسابات الرواتب
إيرادات بطاقات الائتمان
إيرادات تأجير الصناديق
عمولة شيكات معادة
عمولات ادارة حسابات العملاء
صافي إيرادات الديون المستردة
إيرادات عمولات الوساطة
إيرادات الخدمات المصرفية
إيرادات الحوالات
الإيرادات المتفرقة
(خسائر) أرباح غير متحققة / مشتقات مالية للتحوط
المجموع

٣٧ - نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٦٨,١٦٣,٣١٤	٧٦,١١٨,٧٤٤
٧,٨٢٣,٦٢٣	٨,٦٤٢,٩٦٧
٢٥٦,٢٤٧	٢٧٣,٩٠٧
٢,٦٣٧,٦١٥	٢,٤٨٩,٥٢٩
٤,٤٨٦,٤٢٥	٤,٧٢٦,٧٩١
٦٢٧,٠٣١	٨٦٣,٤٢٥
١,١٤٠,٨٩٥	١,٤٦٥,٥١٩
١,٢٠٦,٣٩٠	١,٢٨٠,٢٦٣
٨٦,٣٤١,٥٤٠	٩٥,٨٦١,١٤٥

رواتب ومنافع و علاوات
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
مساهمة البنك في صندوق الادخار
تعويض نهاية الخدمة للموظفين
نفقات طبية
مصاريف تدريب
مصاريف سفر وتنقلات
أخرى
المجموع

٣٨ - مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
١٣,٥١٢,٢٩٧	١٥,٨٤٢,٧٧٧
٤,٢٠٥,٠٥٤	٥,٠٢٦,٧٠١
١,٦٥٩,٢٥٩	٢,١٠٢,٤٦٨
١٤,٣٤٤,٠١٠	١٤,٢٠٥,٥٠٢
٣,٥٧٢,٩٩٩	٣,٩٦٨,١٨٩
١,٨١١,٧٥٦	١,٩٨٦,٣٥٩
٨٦١,٧٢٩	٧٤٧,٧٥٤
٢٢,٧٧٩,٧٥١	١٨,٦٣٦,٤٠٧
٦٢,٧٤٦,٨٥٥	٦٢,٥١٦,١٥٧

تكنولوجيا المعلومات
التسويق والترويج
خدمات مهنية وخارجية
مصاريف مواقع العمل
رسوم الاشتراك بالمؤسسات المصرفية
مصاريف مكتبية
نفقات على معاملات المقترضين
مصاريف أخرى
المجموع

٣٩ - مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
(٣,٦٧٤)	(٥,٦١٤)
(٢٥,٠٢٥)	(٧٢,٥٦٣)
٣٧,٧٢٤	(٦٣,٤٦٦)
(١٣,٠٢٣)	(١٣,٣٦٧)
(٨٩٥,٥٠٨)	(١٤٧,٢٠٦)
٧,٣٦٨,٤١٠	٣٥,٢٠٤,٦٦٢
(١٦٨,٤٦٢)	٧٩٠,٨٩٣
٥٥,٠٠٠	(٢٠,٣٣٣)
٦,٣٥٥,٤٤٢	٣٥,٦٧٣,٠٠٦

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
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
المجموع

٤٠ - حصة السهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
١٢٩,٥٠٠,٨٢٨	١٣٦,٧٢٩,٨٧٩
٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠
دينار ٠,٤١١	دينار ٠,٤٣٤

الربح للسنة العائد لمساهمي البنك (دينار)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)

الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد الى مساهمي البنك

٤١ - النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٦٩٤,٠٠٩,٩٧٣	٥٥٣,٧٢٦,٥١٥
٣٥٨,٩٧٩,٠٢٦	٣٢٣,٢٧٦,١٥٧
(٧٥٠,٩١٣,٨٦٤)	(٦٣٢,٢٧٦,٥٢٧)
٣٠٢,٠٧٥,١٣٥	٢٤٤,٧٢٦,١٤٥

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(ييزل) : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

٤٢ - مشتقات أدوات مالية

ان تفاصيل المشتقات المالية القائمة في نهاية العام هي كما يلي :

آجال القيمة الاعترافية (الإسمية) حسب الاستحقاق		مجموع المبالغ الاعترافية (الإسمية)		القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
أكثر من سنة	من ٣ - ١٢ اشهر	خلال ٣ اشهر	دينار	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	للعام ٢٠٢٣
-	٢,٦٨٣,٦٤١	٣,٠١٥,٣٥٩	٥,٦٩٩,٠٠٠	-	٩٢,٩٧٠	مشتقات مالية للمتاجرة :
٦,٣٨٧,٧٣٦	-	-	٦,٣٨٧,٧٣٦	(١٧٣,٣٩١)	-	عقود بيع عملات اجلة
-	٣٠,٣٤١,٤٦٨	٢٨٢,٠٤١,٣٣١	٣١٢,٣٨٢,٧٩٩	(٢,٧٦٩,٧١٨)	٥١٦,٣٩٤	مشتقات مالية للتحوط :
٣١,٩٠٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤١,٩٠٥,٠٠٠	-	-	عقود بيع عملات اجلة
-	٣١,٩٠٥,٠٠٠	-	٣١,٩٠٥,٠٠٠	-	٧٧٧,٠٦٨	عقود مقايضة عملات
٦,٣٨٧,٧٣٦	-	-	٦,٣٨٧,٧٣٦	-	١٧٣,٣٩١	عقود مقايضة اسعار فائدة
-	٨٨٢,٦٣٣	٢٤,٥٠٦,٦١٤	٢٥,٣٨٩,٢٤٧	(١٣٦,٤٢١)	-	للعام ٢٠٢٢
٦,٣٨٧,٧٣٦	-	-	٦,٣٨٧,٧٣٦	(٢٩٧,٣٠٥)	-	مشتقات مالية للمتاجرة:
-	١٥,٥٧٢,٨٤٢	٢٤٠,٥٦٨,٥٦٢	٢٥٦,١٤١,٤٠٤	(١,٩٣٤,٩٨٨)	٥٠٠,٠٣٨	عقود بيع عملات اجلة
٢٤,٨١٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٤,٨١٥,٠٠٠	-	-	عقود مقايضة عملات
٣١,٩٠٥,٠٠٠	٣١,٩٠٥,٠٠٠	-	٦٣,٨١٠,٠٠٠	-	٢,٥٧٩,٥٤٥	عقود مقايضة اسعار فائدة
٦,٣٨٧,٧٣٦	-	-	٦,٣٨٧,٧٣٦	-	٢٩٧,٣٠٥	عقود خيار اسعار فائدة

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

٤٣ - المعاملات مع جهات ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية :

رأس مال الشركة بعملة الإستثمار		٣١ كانون الأول / ديسمبر		عملة الإستثمار	نسبة الملكية	اسم الشركة
٢٠٢٢	٢٠٢٣					
٢٠ مليار	٢٠ مليار	دينار جزائري	%٨٥	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر		
٨,٤ مليار	١٠,٥ مليار	ليرة سورية	%٤٩,٠٦٣	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا		
٥ مليون	٥ مليون	دينار أردني	%٧٧,٥	شركة المركز المالي الدولي		
٣٠ مليون	٣٠ مليون	دينار أردني	%١٠٠	الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي		
٤٠ ألف	-	دينار أردني	%١٠٠	الشركة الاردنية للاستثمارات العقارية (مشطوبة)		
٦٥ مليون	٦٥ مليون	جنيه استرليني	%٧٥	بنك الاردن الدولي/لندن		
١٠٠ مليون	١٠٠ مليون	ليرة سورية	%٤٦,٧٠٤	المركز المالي الدولي / سوريا		

تملك الشركة التابعة المصرف الدولي للتجارة والتمويل - سوريا %٨٥ من شركة المركز المالي الدولي - سوريا وتبلغ ملكية البنك %٥ من هذه الشركة.

قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية ، ان جميع التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات .

ب - فيما يلي تفاصيل ارصدة الجهات ذات العلاقة كما في السنة :

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣	الادارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات التابعة	كبار المساهمين
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٣,٠٠٠,١٠٥	٧٨,١١٥,٥٠٩	-	-	٦٧,١٩٢,٥٩٦	١٠,٩٢٢,٩١٣
٧١٣,٠٦٤,٢٥٥	٨٤٥,٧٩٠,٧٤٦	٥,٤١٨,٠٨٣	٣,٤٩٩,٥٩٠	٧٣,٩٢٨,٦٨٨	٧٦٢,٩٤٤,٣٨٥
٥٤,٥٨٠,٢١٩	٤١,١٤٤,٠٢٣	١,٩٧٠,٤٢٨	١,٥٠٠,٠٩٨	٢٩٠,٤٤٠	٣٧,٨٣٣,٠٥٧
٢,٦٢٤,٥٤١	٢,١٥١,٣٢٩	-	-	٢,١٥١,٣٢٩	-
٦,٧٠٦,٦٠٨	٦,٨٢٩,٧٦٢	-	-	-	٦,٨٢٩,٧٦٢
٢٠,٤٨٣,٠٧٢	١٧,٠٢٧,٠٦٩	-	-	٣,٠٠٥,١٠٦	١٤,٠٢١,٩٦٣
٦٤,٤٦٢,١٥٥	٥١,٣٢٣,٤٤٢	-	-	-	٥١,٣٢٣,٤٤٢
٦٣,٨١٠,٠٠٠	٣١,٩٠٥,٠٠٠	-	-	-	٣١,٩٠٥,٠٠٠

بنود داخل قائمة المركز المالي :

اجمالي ودائع البنك لدى جهات ذات علاقة
اجمالي ودائع أطراف ذات علاقة لدى البنك
قروض وتسهيلات ممنوحة لأطراف ذات علاقة
قروض وتسهيلات ممنوحة من أطراف ذات علاقة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
الشامل الأخر

بنود خارج قائمة المركز المالي :

اعتمادات وكفالات
عقود بيع عملات اجلة
عقود مقايضة فوائد

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

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		الادارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات التابعة	كبار المساهمين
٢٠٢٢	٢٠٢٣	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٢٦٦,١٩٦	٩,٩٨٧,٩٨٧	١٢٧,٨٢٦	٦٣,٠٧٥	٣,٢٤٦,٧٩٥	٦,٥٥٠,٢٩١
١٦,٧١٤,١٤٧	٤١,٥٥١,٥٣٣	٢١٣,٩٣٢	١٠٥,١٧٥	٤,٢٥٢,٢٦٠	٣٦,٩٨٠,١٦٦
١٣١,١٢٦	٤٢,٥١٨	-	-	-	٤٢,٥١٨
١٤٧,٠٦٩	١٥٩,٠٦٩	-	-	١٥٩,٠٦٩	-

بنود قائمة الربح أو الخسارة :

فوائد و عمولات دائنة
فوائد و عمولات مدينة
مصاريف استثمارات
إيرادات ايجارات

- تتراوح اسعار الفوائد الدائنة من صفر% الى %١٦,٥

- تتراوح اسعار الفوائد المدينة من صفر% الى %١١,٢٥

د - فيما يلي ملخص لمنافع الادارة التنفيذية العليا للبنك :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٣,٣٩٨,٥٩٥	٣,٧٧٧,٤٢٠
٢,٢٨٨,٢٢٨	٢,٧٠٢,٧٧٤

رواتب ومكافآت ومنافع أخرى
رواتب ومكافآت ومنافع أخرى الشركات التابعة

٤٤ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

معلومات عن أنشطة البنك :

- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية وفقا للتقارير المرسلة إلى متخذ القرار الرئيسي لدى البنك وهي :
- التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .
 - الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات والشركات .
 - التمويل المؤسسي: يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكله التمويل وتقديم خدمات الخصخصة والاندماج وإصدار نشرات الاكتتاب .
 - الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة استثمارات البنك في السوق النقدي وسوق رأس المال .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة :

المجموع		إلغاء اثر العمليات المتقابلة		التمويل المؤسسي		الشركات		التجزئة		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٧٥,٩٤٢,٠٤٥	٦٢٢,٠٥٦,٠٥٠	(١٣٦,٧٤٨,٨٠٠)	٣,١٦٧,٣٤٦	١٩٨,٩١٠,٩٦١	٥,٩٤٥,٥٠٧	٢٢١,٢٩٤,١٢٣	٣٢٩,٤٨٦,٩١٣			إجمالي الإيرادات
(٦,٣٥٥,٤٤٢)	(٣٥,٦٧٣,٠٠٦)	-	-	٣٠٢,٢١٨	(٦,١٧١,١٦٦)	(١٦,٤٤١,٢٠٩)	(١٣,٣٦٢,٨٤٩)			مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢١٥,٨٤١,٦٠٧	٢٣٠,١٧٦,١١٩	-	٣,١٦٧,٣٤٥	(١,٥٩٨,٥٧١)	(٤,٤٥٠,٥٣٠)	٧٧,٧٠٢,٢٥٥	١٥٥,٣٥٥,٦٢٠			نتائج أعمال القطاع
(١٨,٢٧٧,٢٩٩)	(١٢,٧٧١,١٩٥)	-	-	-	-	-	-			مصاريف غير موزعة
١٩٧,٥٦٤,٣٠٨	٢١٧,٤٠٤,٩٢٤									الربح قبل الضرائب
(٦٥,١٨١,٧٦٠)	(٧٦,٦٣٠,٣٣٥)									ضريبة الدخل
١٣٢,٣٨٢,٥٤٨	١٤٠,٧٧٤,٥٨٩									الربح للسنة
										الاستهلاكات والاطفاءات
٢٤,٥٠٠,٨٧٦	٢٥,٨٦٤,٠٧٦									مصاريف رأسمالية
٢٠,٢٣٣,٢٤٩	٢٠,٥٣٠,٩٣٣									
٣١ كانون الأول / ديسمبر		٣١ كانون الأول / ديسمبر								
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٢,٢٦٣,٠٧٦,٦٦١	١٢,٥٢٦,٦٨٠,٠٤١	- ١,٤٠٧,٤٤٣,٦١٧	٣,٨١٨,٠٨٢,٩٧٨	٧٤,٨٦٣,١٣٣	٢,٧٠٦,١٩٩,٢٤٧	٤,٥٢٠,٠٩١,٠٦٦				موجودات القطاع
(٣,٩٣٣,٠٢٤,٠٩٨)	(٣,٩٧٤,٨٤٤,٢٩٣)	- (٦٩٣,٧٦٦,٩١٧)	(٦٤٧,٩٦٤,٢٩٥)	-	-	(٢,٦٣٣,١١٣,٠٨١)				استبعاد الموجودات بين القطاعات
١٢٨,٥٨٩,٥٨٢	١٢٥,٠٤٤,٨٦١									موجودات غير موزعة على القطاعات
٨,٤٥٨,٦٤٢,١٤٥	٨,٦٧٦,٨٨٠,٦٠٩									مجموع الموجودات
١١,١٢٥,٨٣٤,٠٢٠	١١,٣١٧,٤٨٨,٨٢٠	- ٣٢٣,٧٧٠,٨٧٥	٣,٧٧٢,٣٩٤,٥٧٨	٧٨,٥٨٩,١٥١	٢,٧٧١,٣١٦,٣٠٥	٤,٣٧١,٤١٧,٩١١				مطلوبات القطاع
(٣,٩٣٣,٠٢٤,٠٩٨)	(٣,٩٧٤,٨٤٤,٢٩٣)	-	(٢,٩٩٠,٣٥١,٧٦١)	(٣٣,١٤٢,٧٢٣)	(٩٥١,٣٤٩,٨٠٩)	-				استبعاد المطلوبات بين القطاعات
٦,٧٧٠,٣٥٠	٦,٣٧٤,٠٨٧									مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٧,١٩٩,٥٨٠,٢٧٢	٧,٣٤٩,٠١٨,٦١٤									مجموع المطلوبات

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

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٧٥,٩٤٢,٠٤٥	٦٢٢,٠٥٦,٠٥٠	٧٨,٥٦١,٩٩٦	١٢٠,٨٧٢,٩٦٦	٣٩٧,٣٨٠,٠٤٩	٥٠١,١٨٣,٠٨٤	إجمالي الإيرادات
٨,٤٥٨,٦٤٢,١٤٥	٨,٦٧٦,٨٨٠,٦٠٩	١,٦٩٧,٤١٦,٩٧٠	١,٨٨٧,١٠٩,٨٦٤	٦,٧٦١,٢٢٥,١٧٥	٦,٧٨٩,٧٧٠,٧٤٥	مجموع الموجودات
٢٠,٢٣٣,٢٤٩	٢٠,٥٣٠,٩٣٣	٢,٣٢٨,٩٥٩	٤,٨٣٤,٥٦٩	١٧,٩٠٤,٢٩٠	١٥,٦٩٦,٣٦٤	المصرفات الرأسمالية

- يهدف البنك من ادارة رأس المال إلى تحقيق الاهداف التالية :
- التوافق مع متطلبات البنك المركزي المتعلقة برأس المال .
 - المحافظة على قدرة البنك بالاستمرارية .
 - الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم النمو والتطور في اعمال البنك .
 - يتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل ادارة البنك شهريا كما يتم تزويد البنك المركزي بالمعلومات المطلوبة حول كفاية رأس المال ربعيا .

حسب تعليمات البنك المركزي الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال يساوي ١٢٪ ويتم تصنيف البنوك إلى ٥ فئات أفضلها التي معدلها يساوي ١٤٪ فأكثر .

يقوم البنك بادارة هيكله رأس المال واجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء التغيرات في ظروف العمل. هذا ولم يرقم البنك بأية تعديلات على الاهداف والسياسات والاجراءات المتعلقة بهيكله رأس المال خلال السنة الحالية .

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني المستندة لمقررات لجنة بازل III، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال :

٣١ كانون الاول / ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠
٣٢٨,٩٣٧,٤٩٤	٣٦٦,٨٢٨,٩٨٠
(١٤٥,٣٩٨,٦٨٣)	(١٣٤,٧٤٥,٥٤٣)
(١٠,٩٠٨,٢٦١)	(٣,٩٢٠,٢٦٣)
(١٣٤,٤٩٠,٤٢٢)	(١٣٠,٨٢٥,٢٨٠)
٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	٣٢٨,١٤٧,٥٣٧
٢٧٤,٧٢٦,٧٨٧	٢٩٦,٢٩٥,٥٨٨
١١,٥٥٣,٧٤٥	١١,٧٤٣,٧٠٨
١٤,٥٨٣,٦١٦	١٧,٥٩٤,٨٥٠
١,١٢٧,٥٥٠,٤٩٦	١,٢٠٠,٨٦٥,١٢٠
(١٥٧,٢٤٨,٠٠٨)	(١٦٠,١٣٩,٠٨٩)
(٢١,٥٧٤,٢٨٠)	(٢٢,٢١٤,٩٣٦)
(١٢٨,٥٨٩,٥٨٢)	(١٢٥,٠٤٤,٨٦١)
(٤٠,٦٨١)	-
(٧,٠٤٣,٤٦٥)	(١٢,٨٧٩,٢٩٢)
٩٧٠,٣٠٢,٤٨٨	١,٠٤٠,٧٢٦,٠٣١
٢,٥٧٣,٥٧٩	٣,١٠٤,٩٧٤
٢,٥٧٣,٥٧٩	٣,١٠٤,٩٧٤
٢,٥٧٣,٥٧٩	٣,١٠٤,٩٧٤
٩٧٢,٨٧٦,٠٦٧	١,٠٤٣,٨٣١,٠٠٥
٤٩,٢٣٤,١٠٤	٦٤,٢٦١,٤١٠
٣,٤٣١,٤٣٩	٤,١٣٩,٩٦٤
٥٢,٦٦٥,٥٤٣	٦٨,٤٠١,٣٧٤
-	-
٥٢,٦٦٥,٥٤٣	٦٨,٤٠١,٣٧٤
١,٠٢٥,٥٤١,٦١٠	١,١١٢,٢٣٢,٣٧٩
٥,٤٨٨,٧٣٠,٠٥٧	٥,٩٠٥,٤٤١,١٦١
٪١٧,٦٨	٪١٧,٦٢
٪١٧,٧٢	٪١٧,٦٨
٪١٨,٦٨	٪١٨,٨٣

١- حقوق حملة الأسهم العادية Tier ١

رأس المال المكتتب به (المدفوع)

الأرباح المدورة بعد طرح قيمة الأرباح المقترح توزيعها

بنود الدخل الشامل الأخرى

احتياطي القيمة العادلة بالصافي

فروقات ترجمة العملات الأجنبية

علاوة الإصدار

الإحتياطي القانوني

إحتياطيات أخرى

حقوق غير المسيطرين المسموح بالإعتراف بها

إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية

التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)

الشهرة والموجودات غير الملموسة

الموجودات الضريبية المؤجلة

الإستثمارات في رؤوس أموال شركات تابعة غير موحدة حساباتها مع البنك

الإستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين

ضمن ال CET١

صافي حقوق حملة الأسهم العادية

٢- رأس المال الإضافي

حقوق غير المسيطرين المسموح بالإعتراف بها

إجمالي رأس المال الإضافي

صافي رأس المال الأساسي الإضافي

صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier ١)

٣- الشريحة الثانية من رأس المال Tier ٢

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

مخصص الخسائر الإئتمانية المرحلة الأولى على ان لا تزيد عن

٢٥٪ من الموجودات المرجحة لمخاطر الإئتمان

حقوق غير المسيطرين المسموح بالإعتراف بها

إجمالي رأس المال المساند

التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)

صافي رأس المال المساند Tier ٢

رأس المال التنظيمي

مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال حملة الاسهم العادية (CET١) (%)

نسبة كفاية رأس المال الشريحة الأولى (%)

نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)

٤٦ - القيمة العادلة للموجودات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية
القيمة العادلة للموجودات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٢٣٤,٤٨٧,٧٠٦	٢,٢٣٠,٩٨٤,٤٤٦	٢,٤٢١,٨٩٢,٣١٨	٢,٤١٨,٥٢٣,٢١٠	
٤,٢٠٩,٠٦٦,٨٢٧	٤,٢٠٩,٠٦٦,٨٢٧	٤,٤٤٢,٥٤٤,٤٨١	٤,٤٤٢,٥٤٤,٤٨١	تسهيلات إنتمانية مباشرة - بالصافي

٤٧ - إدارة المخاطر

تتم إدارة المخاطر المصرفية لدى البنك استناداً لاستراتيجية شاملة للحد من المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها وذلك بعد تحديد المخاطر المقبولة من جانب البنك لإدارة أعماله بما يضمن المحافظة على مستوى ونوعية المخاطر المختلفة التي يرغب البنك بتحملها وقبولها وبما لا يؤثر على تحقيق الأهداف الاستراتيجية، إضافة إلى التخفيف من الآثار السلبية للأحداث الداخلية والخارجية على كل من ربحية البنك ومستوى رأس المال والحصة السوقية وأية عوامل أخرى غير ملموسة مثل سمعة وشهرة البنك.

إن عملية اعتماد حدود ومستويات المخاطر المقبولة لدى البنك تتم وفقاً لأساليب القياس النوعية و/ أو الكمية وذلك استناداً إلى طبيعة وخصوصية المخاطر المتنوعة ويتم عكس هذه المستويات (النوعية والكمية) ضمن سقف المخاطر المعتمدة في السياسات والصلاحيات وأجراءات عمل البنك.

إن مستويات المخاطر المقبولة تتلاءم مع استراتيجية البنك وتضع إطار عمل للآلية التي يجب على البنك اعتمادها لتسيير أعماله، وتوضح طبيعة المخاطر التي يقبلها البنك في سبيل تحقيق أهدافه الاستراتيجية، وتضع الإجراءات التي يتم من خلالها تحديد ومراقبة مستويات المخاطر المقبولة.

أعمال المجموعة في فلسطين

أدت الحرب في قطاع غزة خلال الربع الأخير من عام ٢٠٢٣ إلى تدمير العديد من المرافق الاقتصادية والخدمية في القطاع، بالإضافة إلى تأثر العديد من القطاعات الاقتصادية والتجارية في الضفة الغربية نتيجة للقيود والإغلاقات المتكررة، مما أدى إلى زيادة المخاطر المحتملة لعمليات المجموعة في فلسطين، وفي حين لا يوجد تعرضات إنتمانية جوهرية في قطاع غزة للمجموعة إلا أنه لا يزال من الصعب التنبؤ بالآثار الكاملة للحرب. إن الإدارة تراقب الوضع عن كثب وتدير بفعالية الآثار المحتملة وفقاً لأفضل الممارسات والمتطلبات التنظيمية. وقد تم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على مجموعة من الظروف الاقتصادية المتوقعة من خلال تقييم مؤشرات انخفاض القيمة للتعرضات في القطاعات التي يحتمل أن تتأثر، بما في ذلك عكس تقديرات إدارة البنك في تقييم التأثير على قطاعات معينة أو عملاء محددين. وتعتقد الإدارة أنه لا يوجد شكوك جوهرية حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها في فلسطين في المستقبل.

الأهداف الاستراتيجية لإدارة المخاطر

- بناء إدارة مخاطر فاعلة في البنك وبما يعزز من الحاکمية المؤسسية من خلال تطبيق وسائل وأساليب متقدمة في قياس المخاطر المختلفة.
- التحوط لاية خسائر محتملة والتخفيف منها وبما يؤدي إلى تعظيم الربحية ورفع كفاءة وفاعلية العمليات المصرفية.
- نشر ثقافة الوعي بالمخاطر المحيطة وتحقيق فهم عميق من كافة المستويات الإدارية للمخاطر التي يواجهها البنك.
- المساعدة في تحقيق الأهداف الاستراتيجية العامة للبنك.

المخاطر التي يتعرض لها البنك

يتعرض البنك للمخاطر الرئيسية التالية :

- مخاطر الائتمان .
- مخاطر السوق والسيولة وتشمل مخاطر أسعار الفائدة والعملات .
- مخاطر التشغيل وتشمل مخاطر امن المعلومات ومخاطر استثمارية الاعمال .

مستويات المخاطر المقبولة

إن إدارة المخاطر الفاعلة تتضمن فهماً عميقاً لمصادر وطبيعة المخاطر التي تواجه البنك، إضافة إلى توفير بيئة رقابية مناسبة منسجمة مع أفضل المعايير والممارسات الدولية ومتوائمة مع تعليمات الجهات الرقابية وتعليمات البنك . إن أهم مرتكزات إدارة المخاطر الفاعلة تستند إلى تحديد مستويات المخاطر المقبولة لكافة الأنشطة المصرفية وذلك بعد تحديد وقياس وتحليل المخاطر المختلفة التي يواجهها البنك.

- تتضمن الاجراءات المتبعة لتحديد مستويات المخاطر المقبولة في البنك ما يلي :
- تحديد استراتيجية الأعمال: يتم تحديد مستويات المخاطر المقبولة بما يتلاءم مع: الخطة الاستراتيجية للبنك، تعليمات الجهات الرقابية، الحفاظ على كفاية رأس مال البنك، الادارة السليمة لمخاطر السيولة ومصادر الأموال والحفاظ على مستويات مستقرة من الأرباح.
- تقييم المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها البنك وتحديد وسائل وأساليب قياسها وتحديد حجم المخاطر التي يمكن للبنك قبولها وتحملها، وتزويد المجلس بصورة كاملة عن المخاطر وحجم التعرض وإطار الرقابة على هذه المخاطر في البنك.
- تحديد المستوى المقبول للمخاطر لوحدة العمل ومنتجات البنك وذلك من خلال السقوف Limits والتي تمثل مستوى المخاطر الذي يمكن للبنك تحمله وقبوله اعتمادا على حجم التعرض لأنشطة البنك ، وبناء على الاهداف الموضوعية للبنك ودوائر الاعمال.
- إضافة الى انه يتم مراقبة مستويات المخاطر المقبولة والتأكد من معالجة أية تجاوزات ناتجة عن الحدود المقررة ورفع تقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر وأية تجاوزات عن المستويات المقبولة للمخاطر.

إطار عمل ادارة المخاطر

- وجود هيكل مستقل لإدارة المخاطر تتضمن الرقابة والإشراف واعداد التقارير والمهام الخاصة بوظائف المخاطر.
- وجود استراتيجية وسياسات وإجراءات عمل تهدف الى إدارة المخاطر بشكل فعال ومراقبتها والحد قدر الإمكان من الآثار السلبية لتلك المخاطر.
- الرقابة والإشراف وقياس المخاطر الموجودة ضمن وثيقة قبول المخاطر.
- ادارة المخاطر بشكل يومي والتأكد انها ضمن السقوف المعتمدة.

مخاطر الائتمان

- تعرف مخاطر الائتمان على أنها المخاطر الناجمة عن عدم قدرة أو رغبة العميل بالوفاء بالتزاماته تجاه البنك ضمن فترة زمنية متفق عليها أو تلك الناتجة عن ركود اقتصادي في قطاع معين.
- وكذلك مخاطر التركزات الائتمانية لدى العملاء والتي تعرف بأنها المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التوزيع غير المتكافئ لعملاء الائتمان أو نتيجة للتركيزات في التسهيلات الممنوحة للقطاعات الاقتصادية أو في دول معينة، والتي قد تؤدي إلى زيادة احتمالية حدوث خسائر مالية.

ادارة مخاطر الائتمان

- تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال ما يلي :
- تعزيز بناء محفظة ائتمانية جيدة ومتوازنة تحقق العائد المستهدف ضمن مستويات المخاطر المحددة لها.
- الرقابة الحثيثة على الائتمان في مراحل المختلفة والتوافق الدائم مع تعليمات السلطات الرقابية وتعديلاتها.
- العمل على توزيع محفظة الائتمان بما فيها توسيع قاعدة العملاء وفقاً للخطة والسقوف والمخاطر المحددة.
- الاستمرار بالعمل ضمن مبدأ الفصل بين مهام ادارة العلاقة مع العملاء والتحليل الائتماني والرقابة على الائتمان.
- يتم منح الائتمان وفق اسس الاهلية والقدرة على السداد، مع مراعاة عدم وجود قيود على الاقتراض أو الرهن في عقد التأسيس والنظام الداخلي للشركة أو المؤسسة، وقناعة البنك بقدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم بناء على دراسة ائتمانية شاملة لوضع العميل وضمن مستويات تصنيف المخاطر المقبولة لدى البنك.
- عدم السماح بتمويل التسهيلات الا للغايات المحددة ضمن سياسة البنك الائتمانية وتعليمات البنك المركزي الأردني وقانون البنوك واية تعليمات صادرة عن السلطات الرقابية ، وبالضمانات المناسبة والتي تضمن حق البنك .
- تخفيض نسبة الديون غير العاملة في المحفظة الائتمانية مع العمل على زيادة الحصة السوقية في مجال التمويل التجاري وتمويل الشركات.
- مراعاة التنوع في المحفظة الائتمانية وخصوصا في محفظة الشركات مع تجنب تجاوز التركيز على مستوى العميل عن الحدود المقررة.

التعثر وآلية معالجة التعثر:

تعريف التعثر

ويتلخص في ظهور مستحقات على تسهيلات العملاء تزيد عن ٩٠ يوم وارتفاع ملحوظ في درجات المخاطر (٨،٩،١٠)، إضافة الى أية بوادر تشير الى ارتفاع احتمالية التعثر للعملاء وتستدعي شمولهم ضمن مفهوم التعثر ومنها على سبيل المثال لا الحصر :

- ضعف المركز المالي للمدين والبيانات المالية الأمر الذي يعكس وجود صعوبات مالية.
- اطفاء جزء من الالتزامات المترتبة على المدين نتيجة لصعوبات مالية.
- عدم سداد الالتزامات في مواعيدها.
- افلاس المدين.
- تكرار حاجة المدين الى تنظيم التزاماته (هيكلتها) أو إعادة جدولتها.

آلية معالجة التعثر:

استنادا الى تعليمات البنك المركزي الأردني يقوم البنك وبمجرد تصنيف المديونية كدين غير عامل برصد المخصصات الكافية وفقا للتعليمات الى جانب السير بالإجراءات اللازمة لتحصيل حقوق البنك وفقا للقوانين السارية واتخاذ كافة الإجراءات والسبل لمعالجة المديونية بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي والسلطات الرقابية لدى الدول المضيفة .

أنظمة التصنيف الائتماني الداخلية لدى البنك:

نظام التقييم الداخلي لعملاء الشركات:

هو نظام صمم لتقييم وقياس مخاطر عملاء الشركات بشكل شامل، وذلك من خلال استخراج درجة مخاطر العميل المربوطة باحتمالية تعثر العميل (PD) بالاعتماد على البيانات المالية والموضوعية الخاصة بنشاط العميل.

يوفر نظام التقييم الائتماني المعمول به في البنك (Credit Lens/Moody's) نماذج وبطاقات تقييم مختلفة تشمل معظم شرائح العملاء، ويندرج تحت كل نموذج عدة اقسام، وكل قسم مرتبط بوجود اوزان مخاطر حسب النموذج المستخدم حيث يتم احتساب درجة المخاطر من خلال هذه النماذج/ البطاقات عن طريق جمع نتائج المستخرجات (المالية والموضوعية) بشكل رقمي ومن ثم اجراء عمليات حسابية لاستخراج متوسط التقييم ويتم اظهاره على شكل عداد رقمي (من ٠-١٠٠)، علما بأنه تم تجزئة العداد الرقمي الى سبعة اقسام (ممتاز / جيد جدا/ جيد/ ضمن المتوسط / اقل من المتوسط/ سيء/ غير مقبول).

يستخدم البنك نظام التقييم الداخلي (Credit Lens/Moody's) لقياس درجة مخاطر العملاء ضمن (٧) مستويات للحسابات العاملة وثلاث مستويات للحسابات غير العاملة، وتزداد احتمالية التعثر (PD) (بازدياد درجة المخاطر حيث يتم اعتماد ثلاث شرائح في كل مستوى (درجة) باستثناء الدرجة (١)).

الاسس المتبعة في عملية التقييم ضمن نظام التقييم الداخلي لعملاء الشركات:

- توفر بيانات مالية حديثة ومدققة/ غير مدققة وبما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي الاردني في هذا الجانب، وبحيث تعكس الوضع المالي الفعلي لطالب الائتمان.
- وجود تصور واضح لدى الجهة مانحة الائتمان عن الجوانب الموضوعية المتعلقة بوضع العميل مثل (الادارة، قطاع العميل، الوضع التنافسي الخ ...) لما للجانب الموضوعي من اثر في نتائج تقييم مخاطر العميل.
- توفر بيانات كافية عن الضمانات المقدمة من العميل بما يمكن من تقييم مخاطر التسهيل.
- التحديث السنوي لاحتمالية التعثر بناء على أحدث الدراسات التي تتم من قبل شركة Moody's.
- اختيار نموذج التحليل المناسب الذي يتلائم مع طبيعة وحجم نشاط العميل.
- يتم استخدام خيار الارشفة لحفظ درجات مخاطر العميل التاريخية والمعتمدة ضمن الدراسة الائتمانية.

يمكن استخدام خيار ال Override بنظام ال Credit Lens من خلال اتباع منهجية ال override المعتمدة لدى البنك والمتعلقة بوجود موافقه من اصحاب الصلاحيات " وبما يتماشى مع جدول الصلاحيات المعتمد لدى البنك في جانب منح الائتمان" وذلك لرفع او تخفيض درجة المخاطر، حسب الدراسة الائتمانية المعدة من مركز الاعمال ومراجعة الائتمان.

نظام التقييم الداخلي لعملاء الافراد والشركات الصغيرة :

هو نظام يعمل على تقييم العملاء (الأفراد والشركات الصغيرة) ومنحهم درجة تقييم على مستوى الطلب الائتماني بناء على مخاطرهم قبل منحهم القروض ويتم على أساسها تقييم الجدارة الائتمانية للعميل وتقدير احتمالية التعثر . يتم التقييم الداخلي لعملاء الأفراد لكافة المنتجات الممنوحة (قروض شخصية ، سكنية ، بطاقات ائتمانية ، قروض سيارات) ، أما عملاء الشركات الصغيرة فيتم تقييم المنتجات الممنوحة (قرض الأعمال ، قرض الاستثمار العقاري ، القروض المتناقصة).

تعريف الخسائر الائتمانية المتوقعة:

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة مجموع المبالغ التي يتم رصدها لتغطية الخسائر التي قد تنشأ عن عجز العملاء عن الوفاء بالتزاماتهم، وهي حاصل ضرب الرصيد عند التعثر * احتمالية التعثر * الخسائر عند التعثر.

الالية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL):

المحفظة الائتمانية (محفظة الشركات)

الرصيد عند التعثر EAD:

يمثل الرصيد كما في فترة الاحتساب مضافا اليه الفائدة، ويشمل التسهيلات المباشرة والتسهيلات غير مباشرة والسقوف المقررة وغير مستغلة أما فيما يتعلق بالرصيد الخاضع لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة فيمثل الرصيد مطروحا منه الفوائد المعقولة والتأمينات النقدية ان وجدت.

التسهيلات المباشرة :

لإحتساب الرصيد عند التعثر يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من التسهيل بإستخدام سعر الفائدة التعاقدية ويضاف إلى المبلغ الرصيد الغير مستغل من السقف الممنوح للعميل مضروباً بنسبة الإستغلال المتوقعة.

للوصول إلى نسبة الإستغلال المتوقعة لسقوف التسهيلات الدوارة (منها الجاري مدين)، تم عمل دراسة تاريخية على نسب الإستغلال للحسابات التي تعثرت خلال آخر خمس سنوات من خلال تحليل كل من نسب إستغلال السقوف غير المستغلة من هذه التسهيلات خلال آخر سنة قبل التعثر وسلوك العميل وكانت نسبة إستغلال الجزء الغير مستغل من هذه التسهيلات ٤٢٪ لحسابات الجاري مدين و ٣٤,٤٪ لحسابات القروض الدوارة.

تم اعتماد متوسط عمر الجاري مدين بـ ٢,٥ سنة وذلك حسب ما ورد في تعليمات بازل كما تم تطبيق درجة مخاطر بواقع (٥-) لكافة التسهيلات التي لا توجد لها درجة مخاطر.

التسهيلات غير المباشرة :

للوصول إلى الرصيد الخاضع لإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يتم ضرب سقف الكفالات أو الاعتمادات بنسبة الإستغلال المتوقعة ومن ثم مقارنتها بالرصيد المستغل وأخذ القيمة الأعلى.

للوصول إلى نسب الإستغلال المتوقعة تم عمل دراسة على نسب الإستغلال لسقوف التسهيلات الغير مباشرة وكانت نسب الإستغلال تتراوح من ٤٢٪ إلى ٤٦,١٪.

يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بإستخدام أسعار الفوائد التي يتم تطبيقها على التعرضات الائتمانية غير المباشرة عندما يتم تسهيلها بواقع ١٠٪ للعملة الأجنبية و ١٤٪ للدينار الأردني.

الخسائر عند التعثر (LGD):

يتم إحتساب وتحديد نسبة الخسارة عند التعثر من خلال ما يلي:

- تحليل التحصيلات التي تمت على الديون المتعثرة خلال آخر ١٠ سنوات حسب النوع (نقدية أو تنفيذ على ضمانات عقارية) لقياس قدرة البنك على تحصيل الديون المتعثرة المغطاة بضمانات أو الغير مغطاة بضمانات وبالتالي تحديد نسبة الخسارة عند التعثر التي سيتم تطبيقها على كل من المحافظ المغطاة بضمانات والغير مغطاة بضمانات.
- موائمة النتائج التي تم التوصل لها فيما يخص الخسائر عند التعثر والمستندة إلى البيانات التاريخية مع احتمالية التعثر لغايات التنبؤ بنسب الخسائر عند التعثر للسنوات الخمس اللاحقة ضمن ظروف اقتصادية طبيعية كون ان احتمالية الإسترداد من الديون المتعثرة تقل بزيادة نسب إحتتمالية التعثر وذلك لكل من المرحلة الأولى والثانية.
- تحليل تعميم الديون المتعثرة للوصول إلى نسبة الخسارة عند التعثر التي يتوجب تطبيقها على التسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة وفقاً لعدد أيام التوقف لتحديد الخسارة عند التعثر بناء على عدد أيام التوقف عن الدفع.
- يتم طرح قيمة التأمينات النقدية أو الكفالات البنكية المقبولة أو الأسهم من رصيد التسهيلات المضمونة بها بعد تطبيق نسب الإقتطاع.

احتمالية التعثر (PD):

يتلخص مفهوم التعثر في ظهور مستحقات على تسهيلات العملاء تزيد عن ٩٠ يوم أو ارتفاع ملحوظ في درجة مخاطر العميل إضافة إلى أية بوادر تشير إلى وجود احتمالية تعثر لدى ومنها على سبيل المثال لا الحصر:

- صعوبات مالية مؤثرة يواجهها المدين كوجود ضعف شديد في البيانات المالية.
- اطفاء جزء من الالتزامات المترتبة على المدين نتيجة لصعوبات مالية.
- عدم سداد الالتزامات في مواعيدها.
- افلاس المدين.
- حاجة المدين إلى تنظيم التزاماته (هيكلتها) أو إعادة جدولتها.

يتم تحديد نسب إحتتمالية التعثر من خلال ما يلي:

- تقييم سلوك العملاء خلال مراحل القرض بإستخدام منهجية معدل التعثر المتحفظ من خلال تحليل عدد أيام التعثر ورصد التذبذبات التي طرأت على وضع العميل خلال مدة سنة سابقة وسنة لاحقة من تاريخ اعداد الدراسة .

- استخدام المتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة للتنبؤ بمعدل التعثر المتحفظ للسنوات القادمة ومن أهم هذه المتغيرات الاقتصادية (الناتج المحلي الإجمالي، معدل البطالة، معدل التضخم، معدل أسعار الفوائد ، تحويلات المغتربين بالعملية الأجنبية، مؤشر أسعار الأسهم). ويتم بإجراء سيناريوهات متعددة لاختبار مدى ملائمة كافة المتغيرات الاقتصادية المتوفرة سنويا للتوصل الى المتغير الاقتصادي المعتمد لأغراض بناء جداول احتمالية التعثر.
- استخدام طريقة تحليل الإنحدار للتنبؤ بمعدل التعثر المتحفظ للسنوات من عام ٢٠٢٤ ولغاية ٢٠٢٩ من خلال تطبيق المعادلة التالية: $Y = a + bx$ حيث أن:
 - Y تمثل المتغير التابع (Dependent Variable).
 - a تمثل المتغير الثابت (Intercept).
 - b تمثل الميل (Slope).
 - x المتغير المستقل (Independent Variable).
- تحليل سيناريوهات احتمالية التعثر للعملاء الذين تم تأجيل اقساطهم نتيجة لاستمرار تأثرهم بجائحة كورونا وعكس أثر ذلك على احتمالية تعثرهم على معدلات التعثر المتحفظ.
- موائمة النتائج التي تم التنبؤ بها مع نسب احتمالية التعثر حسب مخرجات نظام التقييم الداخلي لمخاطر العملاء لتحويل احتمالية التعثر على عمر الأداة المالية لتصبح كما في الوقت الحالي.

المحفظة الائتمانية (محفظة الافراد)

الرصيد عند التعثر EAD:

يمثل رصيد كل محفظة فرعية كما في فترة الاحتمال مضافا اليه الفائدة للمرحلتين الأولى والثانية حيث يتم الوصول الى الرصيد عن التعثر من خلال ضرب الجزء غير المستغل من السقف بنسبة الاستغلال المتوقعة وفقا لنوع التسهيل والبالغة ٤٢٪ للجاري مدين و ٣٤,٤٪ للقروض الدوارة و ٤٧,٢٪ للبطاقات الائتمانية و اضافته للرصيد المستغل في حال كان السقف قائم/متاح، بخلاف ذلك يتم اعتماد الرصيد المستغل دون تطبيق نسب الاستغلال ، أما فيما يتعلق بالمرحلة الثالثة فيمثل الرصيد مطروحا منه الفوائد المعلقة والتأمينات النقدية ان وجدت.

يتم تقسيم التسهيلات ضمن كل محفظة فرعية الى تسهيلات مباشرة وسقوف مقررة وغير مستغلة ، وقروض تزيد عن ٢٥٠ ألف دينار.

قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس تجميعي :

يتم تحديد العناصر المشتركة في قياس مخاطر الائتمان لمحفظة الافراد حسب نوع المنتج كما يلي:

- محفظة القروض الشخصية مرتفعة المخاطر
- محفظة القروض الشخصية منخفضة المخاطر
- محفظة السيارات
- محفظة القروض العقارية
- محفظة البطاقات الائتمانية
- محفظة الشركات الصغيرة للحسابات التي تقل عن ٢٥٠ ألف دينار.

التسهيلات المباشرة :

لإحتساب الرصيد عند التعثر يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بالإعتماد على التدفقات النقدية المتوقعة والمجمعة من واقع التسهيلات لكل محفظة .

السقوف المقررة وغير المستغلة :

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أرصدة العملاء في فترة الاحتمال باستثناء القروض التي تعامل معاملة السقوف حيث تم إضافة الرصيد الغير مستغل مضروبا بنسبة الإستغلال إلى الرصيد عند التعثر.

القروض التي تزيد عن ٢٥٠ ألف دينار:

- تم استثناء القروض التي تزيد عن ٢٥٠ ألف دينار ضمن محفظة الأفراد.
- تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على غرار ما هو مطبق على محفظة قطاع الشركات وبالاعتماد على التدفقات النقدية المتوقعة لكل عميل.
- يتم تطبيق درجة المخاطر الخاصة بالعميل في حال وجود تسهيلات أخرى مقيمة وفي حال عدم وجود درجة مخاطر لهذه الفئة من العملاء، تم تطبيق درجة مخاطر بواقع ٥- واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا أو لكامل عمر القرض تبعا لتصنيف العملاء (المرحلة الأولى / المرحلة الثانية).

الخسائر عند التعثر LGD:

- يتم إحتساب وتحديد نسبة الخسارة عند التعثر من خلال ما يلي:
- تحليل التحصيلات التي تمت على الديون المتعثرة خلال آخر ١٠ سنوات حسب النوع (نقدية أو تنفيذ على ضمانات عقارية) لقياس قدرة البنك على تحصيل الديون المتعثرة المغطاة بضمانات أو الغير مغطاة بضمانات وبالتالي تحديد نسبة الخسارة عند التعثر التي سيتم تطبيقها على كل من المحافظ المغطاة بضمانات والغير مغطاة بضمانات.
 - موازنة النتائج التي تم التوصل لها فيما يخص الخسائر عند التعثر والمستندة الى البيانات التاريخية مع احتمالية التعثر لغايات التنبؤ بنسب الخسائر عند التعثر للسنوات الخمس اللاحقة ضمن ظروف اقتصادية طبيعية كون ان احتمالية الإسترداد من الديون المتعثرة تقل بزيادة نسب إحتمالية التعثر وذلك لكل من المرحلة الأولى والثانية.
 - تحليل تعميم الديون المتعثرة للوصول إلى نسبة الخسارة عند التعثر التي يتوجب تطبيقها على التسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة وفقا لعدد أيام التوقف لتحديد الخسارة عند التعثر بناء على عدد أيام التوقف عن الدفع.
 - يتم طرح قيمة التأمينات النقدية أو الكفالات البنكية المقبولة أو الأسهم من رصيد التسهيلات المضمونة بها بعد تطبيق نسب الاقتطاع.

احتمالية التعثر PD:

- تم استخدام بيانات تاريخية وذلك لغايات احتساب معدل التعثر المتحفظ على مستوى كل محافظة فرعية.
- تم استخدام المتغيرات الاقتصادية للتنبؤ بنسب التعثر المتحفظة للخمسة سنوات القادمة وبحيث تم تقييم احتمالية التعثر لكل من المرحلة الأولى والثانية معا من خلال تطبيق متغير اقتصادي واحد لكل محافظة ومن ثم فصل هذه النسب للتنبؤ باحتمالية التعثر لكل مرحلة على حدة

المحفظة الاستثمارية

احتمالية التعثر PD:

- يتم استخراج احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهرا من نظام بلومبيرج لكل من المصدر وبلد التعرض باستخدام ما يلي :
- DRSK للشركات العامة: تبلغ نسبة الدقة للشركات غير المالية ٩٢,٤٣٪ في حين تبلغ ٩١,٧٨٪ للشركات المالية.
 - SRSK للدول: تبلغ نسبة الدقة للدول ٨٩٪.
- إن احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهرا المستخرجة من DRSK و SRSK مبنية على نماذج هيكلية والتي تأخذ بالاعتبار متغيرات متعددة منها :
- طبيعة القطاع ومعدلات نمو الأصول والتذبذبات السوقية وذلك عند احتساب احتمالية التعثر للشركات.
 - الأوضاع السياسية السائدة والأداء المالي والاقتصادي للدول (نمو الناتج المحلي الإجمالي والقروض المتعثرة في القطاع المصرفي احتياطات العملة الأجنبية،,,, إلخ) بحسب توقعات كل من صندوق النقد الدولي والبنك الدولي وذلك عند احتساب احتمالية التعثر للدول وعليه، فإن احتمالية التعثر تمثل الوضع الحالي وتعكس فقط احتمالية تعثر الشركات دون الأخذ بالاعتبار احتمالية تعثر بلد التعرض .

بناء على ما تقدم ، فقد تم تعديل احتمالية التعثر لكل إصدار باستخدام سقف احتمالية تعثر بلد التعرض له كحد أدنى لغايات احتساب احتمالية التعثر وبحيث لا تكون احتمالية تعثر أي إصدار أقل من احتمالية تعثر بلد التعرض له.

لتطبيق الحد الأدنى لاحتمالية التعثر للتعرضات على البنوك المختلفة، يتم الاعتماد على ما إذا كان التعرض على بنك أجنبي بعملة تختلف عن العملة المحلية لبلد هذا البنك، فإنه يتم الاعتماد على الأعلى بين احتمالية التعثر لبلد البنك الأجنبي واحتمالية تعثر للبنك، خلافا لذلك وفي حال كان التعرض على البنك الأجنبي بنفس العملة المحلية لبلد البنك، فإنه يتم الاعتماد على احتمالية تعثر البنك نفسه فقط (أي أنه لا يؤخذ بالاعتبار سقف احتمالية تعثر بلد التعرض له كحد أدنى).

عند احتساب احتمالية التعثر فإن نظام بلومبيرج يستخدم البيانات السوقية الحالية بالإضافة إلى المتوقعة التي تعكس المتوسط المرجح لتوقعات المحللين في السوق، وبالتالي لا داعي لعمل تحليل سيناريو احتمالية التعثر.

في حال كانت النتائج المستخرجة لاحتمالية التعثر من نظام بلومبيرج لا تمثل الواقع الفعلي لتوقعات السوق (التمثل باحتمالية التعثر الضمنية من قبل السوق والمستمدة من خلال هامش التعثر الائتماني و/ أو هامش المخاطر الائتمانية للمصدر، يتم اعتماد احتمالية التعثر السوقية التي يتم الحصول عليها من إصدار / ورقه مالية تمتاز بسيولة جيدة لنفس المصدر وذلك كمرجع تسعير يعتمد عليه بحسب الإجراءات المتخذة لتقييم مدخلات المخاطر للمحفظة الاستثمارية المعتمدة.

في حال عدم توفر احتمالية التعثر لبلد التعرض يتم اعتماد منهجية التصنيف المقارن المعد من قبل الشركة الاستشارية، وفي حال عدم توفر احتمالية التعثر للمصدر يتم اعتماد احتمالية التعثر لبلد التعرض كاحتمالية التعثر للمصدر.

يتم اعتبار احتمالية تعثر الحكومة الأردنية كبلد التعرض على أنها احتمالية التعثر للمصدر في حالة التوظيفات في السوق النقدي (الودائع المربوطة) مع فروع البنك بالإضافة إلى البنوك التابعة التي يملك فيها البنك ما نسبته ٥٠٪ أو أعلى من رأس المال.

بعد ذلك، يتم تعديل احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهرا لتأخذ بالاعتبار العمر المتبقي للتعرض للإصدارات الباقي على استحقاقها أقل من سنة واحدة وبحسب المعادلة التالية :

$$PD_n = 1 - ((1 - PD_{12-month})^n) \quad (n < 12)$$

احتساب احتمالية التعثر للتعرض على الشركات الأردنية بعملة الدينار الأردني (في حال عدم توفر احتمالية تعثر للمصدر) يتم احتساب درجة مخاطر الشركة بالاعتماد على نظام Moody's Credit Scoring وبحيث يتم ربطها باحتمالية التعثر المقابلة لها.

إن احتمالية التعثر أعلاه تمثل خلال الفترة ، وعليه يتم تحويلها بحسب المنهجية المعدة من قبل الشركة الاستشارية للحصول على الوضع الحالي

بعد ذلك يتم تعديل احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهرا لتأخذ بالاعتبار العمر المتبقي للتعرض للإصدارات الباقي على استحقاقها أقل من سنة واحدة وبحسب المعادلة الموضحة أعلاه.

الخسارة عند التعثر (LGD):

يتم استخراج معدل الاسترداد من نظام بلومبيرج لكل إصدار باستخدام (CDSW) الذي يعتمد على النموذج المعياري لـ ISDA (ISDA Standard Model) وبحيث يتم عندها احتساب الخسارة عند التعثر بحسب المعادلة (LGD= ١-RR) وكما في الجدول التالي :

السوق	Senior Unsecured	Subordinated
الأسواق المتطورة	RR= ٤٠٪. LGD= ٦٠٪	RR= ٢٠٪. LGD= ٨٠٪
الأسواق الناشئة	RR= ٢٥٪. LGD= ٧٥٪	RR= ٢٥٪. LGD= ٧٥٪

بالنسبة للأدوات المالية المضمونة فيتم اعتماد منهجية الخصم في احتساب الخسائر عند التعثر، والاستعانة بالسقوف المعتمدة في أسلوب التقييم الداخلي IRB أسوة بما هو معتمد للمحفظة الائتمانية

التعرض عند التعثر (EAD):

قيمة التعرض عند التعثر = الفائدة المستحقة غير المقبوضة + القيمة الحالية لـ (القيمة الاسمية + الفائدة المتوقعة لمدة سنة).

يتم احتساب الفائدة المستحقة غير المقبوضة أو استخراجها من نظام بلومبيرج.

يتم احتساب الفائدة المتوقعة للعمر المتبقي للتعرض بحد أقصى سنة واحدة باستخدام معدل الفائدة الكوبونية للسندات ثابتة الفائدة، أما فيما يتعلق بالسندات متغيرة الفائدة التي تدفع فائدة كوبونية تمثل سعر اللايبور مضافا إليه هامش ثابت ، يتم أخذ التوقعات على سعر اللايبور خلال فترة سنة واحدة مضافا إليه الهامش الثابت وذلك لاحتساب الفائدة المتوقعة.

إن معدل الخصم المستخدم لاحتساب القيمة الحالية يمثل معدل العائد الفعلي .

الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL):

يتم احتساب قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة بحسب المعادلة التالية: $ECL = PD * LGD * EAD$

المؤشرات الاقتصادية الرئيسية التي تم استخدامها من قبل البنك في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة
محفظة الشركات

المؤشرات الاقتصادية	المحفظة
- التغير باجمالي إيرادات الحكومة - (النسبة المئوية لإجمالي الناتج المحلي) Lag ٢ - حجم الصادرات من السلع والخدمات (التغيير في النسبة المئوية) Lag ٥ - اجمالي الاستثمار - نسبة النمو المئوية (النسبة المئوية لإجمالي الناتج المحلي) Lag ٢	الشركات الكبرى
- اجمالي النفقات الحكومية - (النسبة المئوية لإجمالي الناتج المحلي) Lag ١ - نسبة التغير السنوية بتضخم الأسعار - المتوسط المتغير لأربع أرباع Lag ٢	الشركات المتوسطة
المؤشرات الاقتصادية	محفظة الافراد القطاع
- نسبة التغير بتضخم الأسعار على نحو ربعي Lag ٢ - اجمالي النفقات الحكومية - (النسبة المئوية لإجمالي النفقات)	قروض السيارات
-الناتج المحلي الاجمالي بالأسعار الاساسية -اجمالي الاستثمار الى الناتج المحلي الاجمالي	القروض العقارية
-نسب التضخم lag ٤ - اجمالي النفقات الحكومية - (النسبة المئوية لإجمالي الناتج المحلي) Lag ١	القروض الشخصية عالية الخطورة
- نسبة التضخم - اجمالي النفقات الحكومية - (النسبة المئوية لإجمالي الناتج المحلي)	القروض الشخصية منخفضة الخطورة
-ميزان الحساب الجاري -الإيرادات العامة على الناتج المحلي الإجمالي -نسب التضخم	قروض الاعمال الصغيرة
- التغير السنوية بتضخم الأسعار Lag ٤ - اجمالي النفقات الحكومية - (النسبة المئوية لإجمالي الناتج المحلي)	البطاقات الائتمانية

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

المعايير	التصنيف
الحسابات التي لم يلاحظ وجود زيادة جوهرية في مخاطرها الائتمانية أو مؤشرات للتعثر وتتمثل بما يلي : - الحسابات العاملة التي لا يوجد عليها مستحقات أو لديها مستحقات أقل من ٣٠ يوم.	المرحلة الأولى
الحسابات التي طرأ عليها زيادة جوهرية في مخاطرها الائتمانية ويوجد بوادر للتعثر وتتمثل بما يلي : الحسابات التي لديها مستحقات أكثر من ٣٠ يوم وتقل عن ٩٠ يوم. الحسابات التي يوجد لديها مؤشر هيكلية وواقع (هيكلتين). الحسابات المصنفة تحت المراقبة. أية حسابات تتطلب التصنيف ضمن هذه المرحلة وفقا لتوجهات الإدارة والجهات الرقابية. الحسابات ذات درجات المخاطر المرتفعة وفقا لنظام التقييم الداخلي (٧, +٧, -٧) الحسابات التي أصبحت متعثرة وتمثل بما يلي :	المرحلة الثانية
كافة القروض والتسهيلات غير العاملة حسب تعريف الديون غير العاملة الواردة في تعليمات البنك المركزي الأردني رقم ٢٠٠٩/٤٧ تاريخ ٢٠٠٩/١٢/١٠ والتي يترتب عليها مستحقات لمدة ٩٠ يوم فأكثر. الحسابات التي درجة المخاطر لديها (٨ ، ٩ ، ١٠) حسب التصنيف الائتماني لدى البنك. الحسابات التي يوجد لها مؤشر جدولة.	المرحلة الثالثة

كما أشار المعيار الى أنه في حال طرأ تحسن على نوعية الائتمان وتوفرت أسباب كافية وموثقة تجعل من الممكن نقل مطالبات ائتمانية من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية أو من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى فان عملية النقل يجب أن تتم بعد التحقق من تحسن الوضع الائتماني للمطالبة والالتزام بسداد ثلاثة أقساط شهرية أو قسطين ربع سنويين أو قسط نصف سنوي في مواعيدها بحيث لا يعتد بالتسديد المبكر للأقساط لغرض نقل الدين الى مرحلة أفضل، فعلى سبيل المثال في حال وجود حساب مصنف ضمن المرحلة الثالثة وتم جدولة الحساب فلا بد أن يبقى الحساب ضمن المرحلة الثالثة لمدة ٣ أقساط شهرية أو قسطين ربع سنويين أو قسط سنوي تبعاً لدوريه السداد الخاصة بهذا التسهيل قبل انتقاله الى المرحلة الثانية.

المحفظة الاستثمارية

الأدوات المالية ذات التصنيف الائتماني المرتفع	المعايير
الأدوات المالية ذات العائد العالي	- انخفاض التصنيف الائتماني للأداة بتاريخ التقرير بمقدار درجتين تحت درجة التصنيف الائتماني المرتفع منذ تاريخ الشراء; (BB) أو - انخفاض التصنيف الائتماني الضمني / تصنيف خطورة التعثر لـ ١٢ شهراً (Implied Rating/١-year Default Risk Rating) بتاريخ التقرير بمقدار أكثر من درجتين تحت درجة التصنيف الائتماني المرتفع منذ تاريخ التقرير السابق (أقل من HY٢ بحسب نظام Bloomberg).
الأدوات المالية غير المصنفة ائتمانياً	- انخفاض التصنيف الائتماني للأداة بتاريخ التقرير بمقدار درجتين تحت درجة تصنيفها الائتماني عند تاريخ الشراء; أو - انخفاض التصنيف الائتماني الضمني / تصنيف خطورة التعثر لـ ١٢ شهراً (Implied Rating/١-year Default Risk Rating) بتاريخ التقرير بمقدار أكثر من درجتين تحت درجة تصنيفها الائتماني الضمني منذ تاريخ التقرير السابق.
	- بحسب نظام Moody's Credit Scoring، تعتبر الأداة المالية في المرحلة (الثانية) في حال انخفاض تصنيفها بتاريخ التقرير بمقدار أكثر من درجتين تحت درجة تصنيفها عند تاريخ الشراء.

حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية :

مجلس إدارة البنك:

توفير هيكل وإجراءات حاكمية مناسبة تضمن التطبيق السليم للمعيار من خلال تحديد أدوار اللجان والدوائر ووحدات العمل في البنك وضمان تكاملية العمل فيما بينها وتوفير البنية التحتية المناسبة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني والمعايير ذات العلاقة بالمعيار المحاسبي.

الموافقة على أية تعديلات على نتائج ومخرجات الأنظمة بخصوص عمليات احتساب وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمتغيرات التي يتم احتسابها .

اعتماد نماذج الاعمال التي يتم من خلالها تحديد أهداف واسس اقتناء وتصنيف الأدوات المالية وبما يضمن التكامل مع متطلبات العمل الأخرى.

ضمان قيام الوحدات الرقابية في البنك وتحديداً إدارة المخاطر وإدارة التدقيق الداخلي بكافة الاعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار ٩ والعمل على توفير الدعم اللازم لهذه الوحدات الرقابية.

اعتماد النتائج النهائية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

لجنة إدارة المخاطر / مجلس الإدارة:

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك والمتعلق باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
- الاشراف على كفاءة وفعالية عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

لجنة التدقيق:

التحقق من كفاية الخسارة الائتمانية المتوقعة / احتياطي المخاطر المصرفية العامة / مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المرصودة من قبل البنك والتأكد من كفايتها عند كل بيانات مالية.

دائرة المخاطر:

- اعداد إطار عمل واضح لعملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- المراجعة السنوية لأنظمة التقييم الداخلية وإطار العمل لمواكبة أية مستجدات تطرأ على الأسس المستخدمة في الاحتساب لضمان دقة النتائج.

- احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف العملاء وفقاً للمراحل الثلاثة بشكل ربعي بما يتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي وتعليمات البنك المركزي الأردني وإطلاع لجنة المخاطر الإدارية التنفيذية على نتائج الاحتساب.
- رفع التوصيات اللازمة للجنة المخاطر الإدارية التنفيذية بخصوص العملاء الذين طرأ تغيير على تصنيفهم نتيجة عمل تخطي لهم.
- استحداث مؤشرات تساهم في رصد بوادر تعثر الائتمان لدى العملاء بما يكفل تعزيز مبدأ النظرة المستقبلية في تقييم المخاطر والخسائر الائتمانية.
- تجهيز الكشوفات المطلوبة من البنك المركزي بالتعاون مع الدوائر المعنية.
- مراجعة واعتماد المقاييس المخاطر وفقاً للسياسة والمنهجية المعتمدة.

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 من محفظة التسهيلات المباشرة وغير مباشرة، 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، حدد البنك ووثق عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية التي تدفع التغيير في معدلات التخلف عن السداد لكل من محفظة التسهيلات المباشرة وغير مباشرة. 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 لمحاظ الموجودات المالية المعنية بناءً على تحليل البيانات التاريخية على مدى السنوات الخمسة الماضية. تتم مراجعة النماذج ومراقبتها للتأكد من ملاءمتها في نهاية كل فترة تقرير.

٢٠٢٨	٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	
					إجمالي الاستثمار - نسبة النمو السنوية
					(النسبة السنوية لإجمالي الناتج المحلي)
١٥,٩٥%	١٥,٩٢%	١٦,٠٤%	١٦,٢٧%	١٦,٤٢%	سيناريو الحالة الأساسية
١٣,٣٦%	١٣,٣٣%	١٣,٤٥%	١٣,٦٨%	١٣,٨٣%	سيناريو عكسي
١٨,٥٤%	١٨,٥٠%	١٨,٦٢%	١٨,٨٦%	١٩,٠٠%	سيناريو ايجابي
					إجمالي النفقات الحكومية
					سيناريو الحالة الأساسية
٣,٤٠%	٣,٤١%	٣,٤٢%	٣,٤٥%	٣,٥١%	سيناريو عكسي
٣,٣٣%	٣,٣٥%	٣,٣٦%	٣,٣٩%	٣,٤٥%	سيناريو ايجابي
٣,٤٦%	٣,٤٧%	٣,٤٩%	٣,٥١%	٣,٥٧%	
					التضخم
					سيناريو الحالة الأساسية
٢,٤٩%	٢,٤٩%	٢,٤٧%	٢,٥٨%	٢,٥١%	سيناريو عكسي
٤,٢٤%	٤,٢٤%	٤,٢٢%	٤,٣٣%	٤,٢٧%	سيناريو ايجابي
٠,٧٣٥%	٠,٧٣%	٠,٧١%	٠,٨٣%	٠,٧٦%	

١. الضمانات المحفوظ بها كتأمين والتعزيزات الائتمانية الأخرى

يحتفظ البنك بضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية. القيمة التقديرية للضمانات المحفوظ بها في نهاية فترة التقرير هي ٥,٥٧٠,٨٣٦,٤٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٥,١٤٠,١٢٦,٦٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). 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:

للعام ٢٠٢٣ :

القيمة العادلة للضمانات										
إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات و آليات	كفالة الحكومة الأردنية	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
ديــــنار	ديــــنار	ديــــنار	ديــــنار	ديــــنار	ديــــنار	ديــــنار	ديــــنار	ديــــنار	ديــــنار	ديــــنار
٤٥٨,١٨٨,١٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٥٨,١٨٨,١٢٢	٣٦,٥٨٨
٣٢٣,٢٧٦,١٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٢٣,٢٧٦,١٥٧	٢٣٢,٥٤٦
٤٤,٩٢٧,٦٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٤,٩٢٧,٦٠٩	١٧٥,٧٩٦
١,٠٥٧,٧٧٩,٣١٥	٥٧,٦٧٣,٦٦٩	٥,٩١١,٧٠٧	٢,٥٦٨,١٣٩	٩٧,٩٤٣,٩٥٧	٥١,٠٢٢,٢٦٧	-	٢٢,١٢١,٢٥٤	٢٣٧,٢٤٠,٩٩٣	٨٢,٠٣٨,٣٢٢	٥٩,١٩٥,٨١٧
١,٤٠٣,٤٩٤,٤٨٥	٥,٦٦٦,٤٨٧	-	-	١,٣٠٩,٦٥٣,٢٦٢	٨٩,١٨٤	-	١٨,٦٣٩,٦١٢	١,٣٣٤,٠٧٨,٥٤٥	٦٩,٤١٥,٩٤٠	١٢٩,٤٣٩,٩٢٨
١,٥١٨,٣٨٨,٦٦٠	٢٠,٨٨٢,٢٩٧	٧٥,٤٥٨,٣٧٥	١٠,٢٤٧,١٩٦	١٨٢,٠٤٧,٤٢٤	٣٠,٧٨٦,٥٢٤	١١,٤٠٩,٦٤٧	٥٥,٥٧٩,٢٨٢	٣٨٦,٤١٠,٧٤٥	١,١٣١,٩٧٧,٩١٥	٢٠٧,١٠٧,٢١٥
٤٤٩,٧٣١,٤٢٤	٢٧,٨٠٢,٠٥٨	-	-	١٤٢,٩٤٢,٤٧٤	١٦,٠٨٤,١٥٥	-	٦٢,٢٨٤,٢٦٠	٢٦٤,١٦٠,٠١٩	١٨٥,٥٧١,٤٠٥	٤٦,٧١٤,٥٠١
٦٢٠,١٩٨,٧٠٧	-	-	-	١٩,١١٨,٤٧٢	-	-	-	٤٩٥,٧٦٢,٤٢١	١٤٤,٤٣٢,٢٨٦	٨,٤٤٤,٠٧٨
٣١,٤٩٦,٥٨٢	-	-	-	-	-	-	-	٣١,٤٩٦,٥٨٢	-	-
٣٥٢,٣٨٠,٢٢٦	-	-	-	-	-	٢١٧,٤٨٨,٥١١	-	٢١٧,٤٨٨,٥١١	١٣٤,٨٩١,٧١٥	٢٩١,٤٦٧
٢,٤٢١,٨٩٢,٣١٨	-	٤٤,٠٢٦,٦٠٩	-	-	-	٢,١٧٧,٥٧٨,١٦١	١١٥,٢٠٦,٢٤٠	٢,٣٣٦,٨١١,٠١٠	٨٥,٠٨١,٣٠٨	٣,٣٦٩,١٠٨
٨,٦٨١,٧٥٣,٦٠٥	١١٢,٠٥٤,٥١١	١٢٥,٣٩٦,٦٩١	٢٣,٨٦٢,٤٠٧	١,٧٥٥,٧٠٥,٥٨٩	٩٧,٩٨٢,١٣٠	٢,٩١٤,٦١٦,٨٥٠	٢٧٣,٨٣٠,٦٤٨	٥,٣٠٣,٤٤٨,٨٢٦	٣,٣٧٨,٣٠٤,٧٧٩	٤٥٥,٠٠٧,٠٤٤
٤٥٥,١٧٤,٥٨٣	٤٦,٩٣٣,٦١٣	-	-	٢٥,٩٦١,٨٦٩	١٨٢,٢٥٠	-	١١,٢٨٥,٦٩٠	٨٤,٣٦٣,٤٢٢	٣٧٠,٨١١,٦٦١	٣٠,٧٧٩,٧٤٣
٦٥٢,٤٥١,٦٣١	٨١,٣٩٧,٧٧١	-	-	١,٣٢٦,٢٨٨	-	٩٨,٩١٢,٠٩٤	٥٢٨,٠٥٨	١٨٢,١٦٧,١٩١	٤٧٠,٢٨٤,٤٤٠	٣,٩٤٧,٨٥٥
٧٨,٠٥٨,٢٦٦	٨٥٧,٠٤٩	-	-	-	-	-	-	٨٥٧,٠٤٩	٧٧,٢٠١,٢١٧	١,٣٩٩,٦١١
٩,٨٦٧,٤٣٨,٠٨٥	٢٤١,٢٤٢,٩٤٤	١٢٥,٣٩٦,٦٩١	٢٣,٨٦٢,٤٠٧	١,٧٨٢,٩٩٦,٧٢٦	٩٨,١٦٤,٣٨٠	٣,٠١٣,٥٢٨,٩٤٤	٢٨٥,٦٤٤,٣٩٦	٥,٥٧٠,٨٣٦,٤٨٨	٤,٢٩٦,٦٠١,٥٩٧	٤٩١,١٣٤,٢٥٣

الإجمالي

للعام ٢٠٢٢ :

القيمة العادلة للضمانات										
إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات و آليات	كفالة الحكومة الأردنية	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
ديــــنار	ديــــنار	ديــــنار	ديــــنار	ديــــنار	ديــــنار	ديــــنار	ديــــنار	ديــــنار	ديــــنار	ديــــنار
٥٦٦,٧٦٢,٠٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٦٦,٧٦٢,٠٢٠	٤٢,٢٠٢
٣٥٨,٩٧٩,٠٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٨,٩٧٩,٠٢٦	٣٠٥,١٠٩
٥٦,٨٦٨,٠٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٦,٨٦٨,٠٤٢	٢٢٩,٧٦٩
١,٠٤١,٦٣٠,١٨٥	٤٣,٢٤٢,٩٥٣	٧,٧٧٩,٠٥٣	٣,٢٩٨,١٧٣	٨٦,١٠٠,٢٨٢	٥٢,٠٩٣,٢٩٣	-	١٨,٧١٢,٢٢٣	٢١١,٣٧٥,٩٧٧	٨٣٠,٢٥٤,٢٠٨	٤٣,١١٤,٣٢٢
١,٣٣٩,٥٩٨,٠٠٢	٩,١٩٥,٠٦٤	-	-	١,٢٤٥,٧٠٢,٨٢١	٤٢,٩٠٦	-	٩,٥٤١,٠٨٨	١,٢٦٤,٤٨١,٨٧٩	٧٥,١١٦,١٢٣	١٣٧,٣٠٥,٩٤٢
١,٤٧٠,٨٠٨,٨٥٥	٢٢,٩١٧,٥٩٦	١١٣,٦٩٢,٣٢٦	١٠,٧٨٩,٤٧٤	١٧٣,٩١١,١٤٤	٣٢,٢٢٨,٨٦٤	٢٢,٨١٩,١٠٥	٧٢,٤٨٦,٨٠٢	٤٤٨,٨٤٥,٣١١	١,٠٢١,٩٦٣,٥٤٤	٢٠٨,٤٣٣,٤٠٦
٣٧٧,٢٣٩,٢٧٦	٢٤,٠٩٥,٥٣٧	-	-	١١٢,٠٨٥,٠٨٣	١٢,٨٥٥,١٠٤	-	٥٨,٠٩٨,٨٨٢	٢١٤,٣٩٤,٣٧٧	١٦٢,٨٤٤,٨٩٩	٤٣,٢٧٠,٩٢٠
٥٥٤,٦٩٣,٦٢٠	-	-	-	١٢,٧٩٢,٢٧١	-	٤٣٥,٥٢٥,٤٥١	-	٤٤٨,٣١٧,٧٢٢	١٠٦,٣٧٥,٨٩٨	٧٩,٨٠٢
٦١,٩٦٧,٤٠٣	-	-	-	-	-	٦١,٩٦٧,٤٠٣	-	٦١,٩٦٧,٤٠٣	-	-
٣٢٦,٦٨٦,٣٨٨	-	-	-	-	-	١٩٢,٧٥٠,٧٤٨	-	١٩٢,٧٥٠,٧٤٨	١٣٣,٩٣٥,٦٤٠	٢٩١,١٨٩
٢,٢٣٤,٤٨٧,٧٠٦	-	٦,٠٢٦,٥٠٠	-	-	-	٢,٠٢٨,١٤٠,٤٤١	-	٢,٠٣٤,١٦٦,٩٤١	٢٠٠,٣٢٠,٧٦٥	٣,٥٠٣,٦٦٠
٨,٣٨٩,٧٢٠,٥٢٣	٩٩,٥٥١,١٥٠	١٢٧,٤٩٧,٨٧٩	٢١,٣٤٧,٤١٨	١,٦٣٠,٦٤١,٦٠١	٩٧,٢٢٠,١٦٧	٢,٧٤١,٢٠٣,١٤٨	١٥٨,٨٣٨,٩٩٥	٤,٨٧٦,٣٠٠,٣٥٨	٣,٥١٣,٤٢٠,١٦٥	٤٣٦,٥٧٥,٩٢١
٤٣٦,٦٥٤,١٣٧	٤٧,١٨٠,٢٣٢	-	-	٢٧,٣٩٩,٨٣٦	٣٤,٧٤١	-	١١,٧٠٨,٢٦٣	٨٦,٣٢٣,٠٧٢	٣٥٠,٣٣١,٠٦٥	٣١,٠٣٢,٦٢١
٥٨٦,٧٩٥,٦١٨	٧٠,٦٢١,٦٨٨	-	-	١,٣٨٠,٢٠١	-	١٠٢,٦٣٨,٨١٠	٥١٣,٣١١	١٧٥,١٥٤,٠١٠	٤١١,٦٤١,٦٠٨	٣,٣٥٧,٦٣٢
٧١,٥٩٤,١٥٢	٢,٣٩٩,٢٤٤	-	-	-	-	-	-	٢,٣٩٩,٢٤٤	٦٩,٢٤٤,٩٠٨	٩٨٧,٠٣٥
٩,٤٨٤,٧٦٤,٤٣٠	٢١٩,٧٠٢,٣١٤	١٢٧,٤٩٧,٨٧٩	٢١,٣٤٧,٤١٨	١,٦٥٩,٤٢١,٦٣٨	٩٧,٢٥٤,٩٠٨	٢,٨٤٣,٨٤١,٩٥٨	١٧١,٠٦٠,٥٦٩	٥,١٤٠,١٢٦,٦٨٤	٤,٣٤٤,٦٣٧,٧٤٦	٤٧١,٩٥٣,٢٠٩

الإجمالي

٢. توزيع التعرضات الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المباشرة (بالتكلفة المطفأة و بالقيمة العادلة):

٢٠٢٣

متوسط الخسارة عند التعثر	التعرض عند التعثر	مستوى احتمالية الخسارة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
%	دينار	%	دينار	دينار		
٤٢,٦%	٦٠٠,٣٦٠,١٠١	٠,٠٧%	٨,٣٧٠,٣١٥	٥٥٧,٢٩٨,١٣٧	ديون عاملة	١
٥٦,٦%	١٨٤,٢٧٦,٢٠٣	٠,٠٩%	٥٠,٣٩٩	١٦٣,٧٧١,١٨١	ديون عاملة	٢
٢٩,٤%	١,٣١٥,٢٨٨	٠,٠٧%	٣,٩٥٤	١,١٤٧,٨٩٩	ديون عاملة	٢+
٤٦,٩%	١٠٧,١٣٠,١٢٤	٠,٧٦%	١٧٢,٣٩٤	٨٤,٨٧١,٥٤١	ديون عاملة	٢-
٥١,١%	٢٣٠,٢٩٦,٤٥٢	٠,٤٢%	٣١٩,٩١٦	١٩٩,٨٩٣,٠٠٤	ديون عاملة	٣
٥٣,٥%	١٥٥,١٦١,٥٤٣	٠,٥٣%	١,٤٤١,٩٦٣	١٤٨,٠٣٢,٦٦٢	ديون عاملة	٣-
٤٢,٨%	١٤٢,١١٥,٥٦٦	٠,٨٣%	٢٢٣,٨٤٠	١٣٤,٢٩٢,٨٢٨	ديون عاملة	٣+
٤٩,١%	٨٢,٩١٦,٨٩٧	١,٣١%	٤١٥,١٥٠	٩٣,٣٤٠,٧٦٥	ديون عاملة	٤
٥٦,٨%	١٦٨,٢٦١,٤٥٦	٢,٣٠%	١,٥٧٧,٤٤١	١٦٣,٣٣٦,٦١٦	ديون عاملة	٤-
٥٢,٩%	١١٠,١٨٦,٣٢٧	١,١٤%	٣٢٩,٩٩٨	١٠٨,٨٧٠,٣٦١	ديون عاملة	٤+
٥٩,٥%	١٥٣,٨٠٠,٣٥١	٣,٣٥%	٢,٣٤٤,٧٦٢	١٤٣,١٣٦,٥٢٧	ديون عاملة	٥
٥٧,١%	٣٣٠,٨٥٣,٢١٥	٦,٤٠%	١٦,٤٥٤,٣٤٠	٤٣٣,٦٥٦,٦٤٣	ديون عاملة	٥-
٤٩,٢%	٩١,٨٤٨,٠١٩	٢,١٢%	٨١٥,٥٤٥	٩٢,٢٢٣,٢٦٨	ديون عاملة	٥+
٥٦,٥%	١٥٧,٣٣٥,١٠٨	٤٢,٠٣%	٥٦,٨٥٤,٤٠٧	١٥٦,٩٤٩,٦٨١	ديون عاملة	٦
٦٠,٩%	١١٩,١٠٤,٢١٦	٣٢,٧٧%	٣٦,٩١٣,٥٨٤	١١٩,٥٩٥,٥٢٩	ديون عاملة	٦-
٦٢,١%	٦٠,٨٦٦,٢٠٨	٥,٧٢%	١,٦٥٩,٤٦٧	٥٩,٨٠٤,٨٦٤	ديون عاملة	٦+
٦١,٢%	٥٣,٥٤٤,٥٣٢	٦٠,٤٣%	٣٢,٧٤٨,٨٢٦	٥٣,٨٠٨,٠٧٨	ديون عاملة	٧
٥٧,٢%	٢٩,٣٠٦,٥٠١	٦٦,٠٧%	١٠,٠٤٦,٢٤٥	٣٠,٢٥٦,٠٩٧	ديون عاملة	٧-
٥١,٧%	١,٣١٢,٤٠٦	٦٤,٧٠%	٥٠٧,٧٨٢	١,٣٤٧,٨٨٣	ديون عاملة	٧+
٣٧,١%	١,٩٨٠,٩٢١,٨٤٣	١٦,٥١%	٤٨,٢١٧,٤٩٥	١,٩٤٦,٥١٦,٣٥٣	ديون عاملة	غير مصنف
	<u>٤,٧٦٠,٩١٢,٣٥٦</u>		<u>٢١٩,٤٦٧,٨٢٣</u>	<u>٤,٦٩٢,١٤٩,٩١٧</u>		
٥٨,٧%	٥,٧١٤,١٩١	١٠٠%	٢,٨٣٩,٦٥٨	٥,٨٤٠,٨٦١	ديون دون المستوى	٨
٥١,٢%	٢٧,٩٣٥,٩٨٦	١٠٠%	٧,٨٤٥,٤٨١	٢٨,٠٣٩,١٠٨	ديون دون المستوى	غير مصنفة
٥٤,٩%	٥,٣٠٨,٣٩٨	١٠٠%	٢,٦١٠,٩٨١	٥,٣٥٧,٧٢٥	ديون مشكوك في تحصيلها	٩
٥١,٨%	٤٠,٤٢٤,٥٨٢	١٠٠%	١٣,٠٢٦,٥٦٨	٤٠,٤٥٢,٧٠٧	ديون مشكوك في تحصيلها	غير مصنفة
٨٨,٥%	١٩٠,٤٥٦,٤٣٦	١٠٠%	١٢٢,١٦٩,٤٥٧	٢٠٥,٠٤٨,٧٤٤	هالكة او رديئة	١٠
٦٣,٨%	١٠٣,٥٦٥,٠٩٩	١٠٠%	٨٢,٩٤١,٥٧١	١٠٤,٢٠٠,١١١	هالكة او رديئة	غير مصنفة
٥٨,٧%	<u>٣٧٣,٤٠٤,٦٩٢</u>		<u>٢٣١,٤٣٣,٧١٦</u>	<u>٣٨٨,٩٣٩,٢٥٦</u>		
	<u>٥,١٣٤,٣١٧,٠٤٨</u>		<u>٤٥٠,٩٠١,٥٣٩</u>	<u>٥,٠٨١,٠٨٩,١٧٣</u>		المجموع الكلي

لا يتوفر للتعرضات أعلاه تصنيف وفق مؤسسات تصنيف خارجية.

٢٠٢٢

متوسط الخسارة عند التعثر	التعرض عند التعثر	مستوى احتمالية الخسارة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
%	دينار	%	دينار	دينار		
١٩,٢%	٥٥٦,١٩٦,٢٨٧	٠,٠٦%	٤٥,١٣٠	٥٣٨,٢٩٠,٢٩٢	ديون عاملة	١
٥٥,٦%	١٢٩,٠٩٨,١٤٦	٠,٠٤%	١٠,٠٨٩	١٢٥,٩٣١,٠٤٧	ديون عاملة	٢
٤٨,٦%	٥,٢٣٠,٨٦٦	٠,٠٦%	٥,٤٣٠	٣,٨٣٢,١٦٩	ديون عاملة	٢+
٤٢,٣%	٧٥,٦١١,٥٩٧	١,١٣%	١٦٢,٢٩١	٦٣,٦٢٠,٤٨٥	ديون عاملة	٢-
٤٥,٩%	٢٦٨,١٦٨,٤٩١	٠,٢٤%	٢٢٤,٦٢٥	٢٢٩,٥٠٥,٣٩٧	ديون عاملة	٣
٤٣,٣%	٨٨,١٢٥,٥٠٩	١,٠٢%	١٤٠,٤٠٠	٨٠,٠٩٢,٤٦٣	ديون عاملة	٣-
٤٤,٦%	١٥٢,٥٧٧,٢١٩	٠,٢٥%	٧٢,٥٤٢	١٣٠,٤٤٢,٠٧٥	ديون عاملة	٣+
٥١,٤%	٩٥,٣٧٩,٠٣٤	٠,٩١%	١,٧٥٠,٣٨٨	٨٢,٤٢٣,٣٤٣	ديون عاملة	٤
٤٣,٤%	١٧٩,٣٨٢,٧٤١	٢,٠١%	٨٦٠,٨١١	١٧٠,٠٤٥,٣٧٤	ديون عاملة	٤-
٥٢,٥%	١١٠,١١٤,٣٥٨	٠,٧٤%	٤٨١,٤٥٠	١٠٤,٠٠٩,١٣٢	ديون عاملة	٤+
٤٤,٤%	١٨٦,٩١٧,١٤٥	٣,٩٩%	٢,٥٤٦,٠٢٧	١٨١,١٤٤,٢٢٧	ديون عاملة	٥
٥٦,٣%	٣٨٠,٦١٩,٤٣٣	٥,٠٦%	٩,٨٢١,٨٢٩	٣٧١,٢٣٩,٠٢١	ديون عاملة	٥-
٥٢,٤%	١٤٧,٠٥١,٣٦٢	٥,٥٤%	١٨,٤٨٧,٣٧٧	١٤٠,١٤٠,١٦٤	ديون عاملة	٥+
٥٥,٠%	١١١,٤٣٧,٥٣١	١٨,٤٠%	٢٨,٠١٥,٦٩٤	١٠٧,٦٦٦,١٨٢	ديون عاملة	٦
٥١,٣%	١٠٥,٧٤٣,٤٢٦	٢٥,٧٤%	٤٨,٥٠٩,٧٧٧	١٠٥,٥١٨,٧٠٥	ديون عاملة	٦-
٥١,٤%	٢٩,٠٦٢,٨٦٠	٩,٢٣%	٥,١٠٦,٤٤٧	٢٧,٤١١,٣١٤	ديون عاملة	٦+
٦٢,٧%	٣٤,٨٩٨,٥٢٢	٥٥,٩٧%	٢١,٨٢٢,٨١٤	٣٤,٨٩٠,٦٨٠	ديون عاملة	٧
٥٨,٧%	٦٧,٢٥٥,١٧٣	٤٧,٥٦%	٢٦,٥٩٧,٦٢٧	٦٧,٩٤٧,٣٥٢	ديون عاملة	٧-
٥٠,٠%	١,١٠٧,٤٩٢	٦٣,٠٠%	٤٧٧,٦٦٨	١,١٠٧,٤٩٢	ديون عاملة	٧+
٦٠,٥%	١,٨٤٨,٤٩٩	١٠٠,٠٠%	١,٨٤٨,٤٩٩	١,٨٦٩,١٥٨	ديون عاملة	٨
٤٠,٤%	١,٩٧٦,٣٩٠,٥٤٣	١٣,٩٠%	٤٨,٦٢٢,٢٩٨	١,٩٤٧,٩٨٦,٤٢٤	ديون عاملة	غير مصنف
	٤,٧٠٢,٢١٦,٢٣٤		٢١٥,٦٠٩,٢١٣	٤,٥١٥,١١٢,٤٩٦		
٦٣,١%	١٠,٨٩٣,٨٠٢	١٠٠%	١٠,٤٥٥,٢٦٨	١١,٣٢١,٦٠٧	ديون دون المستوى	٨
٤١,٧%	٧,٥٦٢,٢٧١	١٠٠%	٢,٩٣٣,٦٢٥	٨,٠٧٨,٤٤٢	ديون دون المستوى	غير مصنفة
٥٨,٥%	٥,١٥٨,٨٧٢	١٠٠%	٣,٩٤٥,٢٢٨	٥,٧١٩,٢٤٣	ديون مشكوك في تحصيلها	٩
٥٤,٠%	٤,٥٤٠,٠٩٠	١٠٠%	١,٩١٩,٥٢٥	٥,١٨٠,٨١٨	ديون مشكوك في تحصيلها	غير مصنفة
٨٣,٧%	١٢٩,٦١٤,٨٧٠	١٠٠%	١١٧,٨٣٣,٢٣٤	١٩٤,٩٩٣,٢٩١	هالكة او رديئة	١٠
٦٨,٠%	٦١,٢٥٧,٨٨٠	١٠٠%	٧٩,٥٠٨,٢٩٩	١٠٥,٥٣١,٤٤٤	هالكة او رديئة	غير مصنفة
	٢١٩,٠٢٧,٧٨٥		٢١٦,٥٩٥,١٧٩	٣٣٠,٨٢٤,٨٤٥		
	٤,٩٢١,٢٤٤,٠١٩		٤٣٢,٢٠٤,٣٩٢	٤,٨٤٥,٩٣٧,٣٤١		المجموع الكلي

٣. توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية :
أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية :

٢٠٢٣									
اجمالي	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٥٨,١٥١,٥٣٤	-	٤٥٨,١٥١,٥٣٤	-	-	-	-	-	-	-
٣٢٣,٠٤٣,٦١١	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٢٣,٠٤٣,٦١١
٤٤,٧٥١,٨١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٤,٧٥١,٨١٣
٤,٤٤٢,٥٤٤,٤٨١	٤٠٠,٢٧٢,٦٥٧	٦٠٥,٢٢٠,٨٠١	٩٦٥,١٦٣,٣٢٧	٤,٩٠٣,٤٧٥	٦٢,٧٢٣,٦٣٣	١,٢١٥,٦٦١,٣٦٥	٥٠٧,٤٥٥,٨٩٩	٤٩٢,٥٨٠,٥٢٧	١٨٨,٥٦٢,٧٨٧
٣١,٤٩٦,٥٨٢	-	-	-	-	-	-	-	٣١,٤٩٦,٥٨٢	-
٣٥٢,٠٨٨,٧٥٩	-	٢٨٥,٤٥٤,٧٠٤	-	-	-	-	-	-	٦٦,٦٣٤,٠٥٥
٢,٤١٨,٥٢٣,٢١٠	٨,٦١٠,٥٥٧	٢,٣٠٣,٧٧٧,٤٠٧	-	-	-	-	-	-	١٠٦,١٣٥,٢٤٦
٨,٠٧٠,٥٩٩,٩٩٠	٤٠٨,٨٨٣,٢١٤	٣,٦٥٢,٦٠٤,٤٤٦	٩٦٥,١٦٣,٣٢٧	٤,٩٠٣,٤٧٥	٦٢,٧٢٣,٦٣٣	١,٢١٥,٦٦١,٣٦٥	٥٠٧,٤٥٥,٨٩٩	٥٢٤,٠٧٧,١١٩	٧٢٩,١٢٧,٥١٢
٤٢٤,٣٩٤,٨٤١	-	-	-	-	-	-	٤٢٤,٣٩٤,٨٤١	-	-
٦٤٨,٥٠٣,٧٧٦	-	-	-	-	-	-	٦٤٨,٥٠٣,٧٧٦	-	-
٧٦,٦٥٨,٦٥٤	-	-	-	-	-	-	٧٦,٦٥٨,٦٥٤	-	-
٩,٢٢٠,١٥٧,٢٦١	٤٠٨,٨٨٣,٢١٤	٣,٦٥٢,٦٠٤,٤٤٦	٩٦٥,١٦٣,٣٢٧	٤,٩٠٣,٤٧٥	٦٢,٧٢٣,٦٣٣	١,٢١٥,٦٦١,٣٦٥	١,٦٥٧,٠١٣,١٧٠	٥٢٤,٠٧٧,١١٩	٧٢٩,١٢٧,٥١٢

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المضافة
تسهيلات بالقيمة لعادلة من خلال قائمة
الأرباح والخسائر

سندات وأسناد وأذونات :
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
الاجمالي / للسنة الحالية
الكفالات المالية
الاعتمادات المستندية
الالتزامات الأخرى

المجموع الكلي

٢٠٢٢									
اجمالي	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٦٦,٧١٩,٨١٨	-	٥٦٦,٧١٩,٨١٨	-	-	-	-	-	-	-
٣٥٨,٦٧٣,٩١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٨,٦٧٣,٩١٧
٥٦,٦٣٨,٢٧٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٦,٦٣٨,٢٧٣
٤,٢٠٩,٠٦٦,٨٢٧	٣٩٨,٩٤٥,٠٥٦	٥٥٤,٦١٣,٨١٩	٩٦٨,٦٥٥,٢٠٠	٣,٥٥٩,٧١٨	٥٠,١١٤,٧٨٨	١,٢١٩,٩٥٢,٤٨٥	٤٥٤,١٢٣,٦٩٥	٣٥٠,٤٨٨,٦٦٠	٢٠٨,٦١٣,٤٠٦
٦١,٩٦٧,٤٠٣	-	-	-	-	-	-	-	٦١,٩٦٧,٤٠٣	-
٣٢٦,٣٩٥,١٩٨	-	٢٦٥,٨٩٣,٣٧١	-	-	-	-	-	-	٦٠,٥٠١,٨٢٧
٢,٢٣٠,٩٨٤,٤٤٦	١٠,٥١٣,١٣٧	٢,٠٦٥,١٣٣,٣٩٣	-	-	-	-	-	-	١٥٥,٣٣٧,٩١٦
٧,٨١٠,٤٤٥,٨٨٢	٤٠٩,٤٥٨,١٩٣	٣,٤٥٢,٣٦٠,٤٠١	٩٦٨,٦٥٥,٢٠٠	٣,٥٥٩,٧١٨	٥٠,١١٤,٧٨٨	١,٢١٩,٩٥٢,٤٨٥	٤٥٤,١٢٣,٦٩٥	٤١٢,٤٥٦,٠٦٣	٨٣٩,٧٦٥,٣٣٩
٤٠٥,٦٢١,٥١٦	-	-	-	-	-	-	٤٠٥,٦٢١,٥١٦	-	-
٥٨٣,٤٣٧,٩٨٦	-	-	-	-	-	-	٥٨٣,٤٣٧,٩٨٦	-	-
٧٠,٦٠٧,١١٧	-	-	-	-	-	-	٧٠,٦٠٧,١١٧	-	-
٨,٨٧٠,١١٢,٥٠١	٤٠٩,٤٥٨,١٩٣	٣,٤٥٢,٣٦٠,٤٠١	٩٦٨,٦٥٥,٢٠٠	٣,٥٥٩,٧١٨	٥٠,١١٤,٧٨٨	١,٢١٩,٩٥٢,٤٨٥	١,٥١٣,٧٩٠,٣١٤	٤١٢,٤٥٦,٠٦٣	٨٣٩,٧٦٥,٣٣٩

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المضافة
تسهيلات بالقيمة لعادلة من خلال قائمة
الأرباح والخسائر

سندات وأسناد وأذونات :
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
الاجمالي / للسنة الحالية
الكفالات المالية
الاعتمادات المستندية
الالتزامات الأخرى

المجموع الكلي

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

المجموع	المرحلة الثالثة	٢٠٢٣		المرحلة الأولى		البنسب	
		المرحلة الثانية	إفرادي	تجميعي	إفرادي		تجميعي
		دينار	دينار	دينار	دينار		دينار
٧٢٩,١٢٧,٥١٢	١٥٨,٢٢٤	١,٩٨٨,١٤٤	٩,٩٢٤,٧٠٤	٢,٣٢٧,٣٧٠	٧١٤,٧٢٩,٠٧٠	مالي	
٥٢٤,٠٧٧,١١٩	٢,٣٣٩,٤١٨	٢,٣٤٥,٧٦١	٢٩,١٦٦,٨١٠	١١,٣١٥,٣٢٤	٤٧٨,٩٠٩,٨٠٦	صناعي	
١,٦٥٧,٠١٣,١٧٠	٥,٣٥٣,٨٦٠	٢٣,٤١٨,٦٧٢	٦٥,٢٤٩,٦٦١	٨٨,٦١٦,٤٦٢	١,٤٧٤,٣٧٤,٥١٥	تجارة	
١,٢١٥,٦٦١,٣٦٥	١٨,٨١٧,٧٨٩	٤٩,٥٣٧,١٦٠	٤٨,٨٥٦,١٨٠	٨٩٨,٧٣٠,٢٦٧	١٩٩,٧١٩,٩٦٩	عقارات	
٦٢,٧٢٣,٦٣٣	٦٤٨,٤٨٤	١٤٥,٢٣٩	٢,٩٢٦,٦١٠	٦٥٧,٦٩٧	٥٨,٣٤٥,٦٠٣	زراعة	
٤,٩٠٣,٤٧٥	٩,٢٠١	-	٤٥,٠٥٣	٤,٨٤٩,٢٢١	-	أسهم	
٩٦٥,١٦٣,٣٢٧	١,٥٥٨,٧٧٨	٢١,٧٨١,٩٨٧	٢,٥٢٤,٧٩٩	٨٤٣,٤٩١,٥٢٥	٩٥,٨٠٦,٢٣٨	أفراد	
٣,٦٥٢,٦٠٤,٤٤٦	-	-	٩,١٠٢,٧١٩	-	٣,٦٤٣,٥٠١,٧٢٧	حكومة وقطاع عام	
٤٠٨,٨٨٣,٢١٤	٩١٠,٩٩٤	٤,٩٧٠,٥٧٧	٤٧,٨٠٢,٢٤٢	١٠,٣٦٠,١٤١	٣٤٤,٨٣٩,٢٦٠	أخرى	
٩,٢٢٠,١٥٧,٢٦١	٢٩,٧٩٦,٧٤٨	١٠٤,١٨٧,٥٤٠	٢١٥,٥٩٨,٧٧٨	١,٨٦٠,٣٤٨,٠٠٧	٧,٠١٠,٢٢٦,١٨٨	المجموع	

المجموع	المرحلة الثالثة	٢٠٢٢		المرحلة الأولى		البنسب	
		المرحلة الثانية	إفرادي	تجميعي	إفرادي		تجميعي
		دينار	دينار	دينار	دينار		دينار
٨٣٩,٧٦٥,٣٣٩	٩٨,٣٥٢	٢,٤٠٤,٢٠٣	٩,٨١٩,٦٣٠	٢,٨٠٥,٦٤٩	٨٢٤,٦٣٧,٥٠٥	مالي	
٤١٢,٤٥٦,٠٦٣	٩١٤,٣٣٢	٣,٨٤٠,٣٠٥	٢٤,٥٩٢,٣١٤	١١,٣٩٣,٨١٩	٣٧١,٧١٥,٢٩٣	صناعي	
١,٥١٣,٧٩٠,٣١٤	٢,١٠٨,٦٢١	٢٣,٧٥٢,٩٤٥	٥٣,٢٣٩,٣٨٤	١٠٣,٦٧٥,٥٥١	١,٣٣١,٠١٣,٨١٣	تجارة	
١,٢١٩,٩٥٢,٤٨٥	٢,٧٨٠,٠١٩	٥٧,٩٠٥,٠٢٧	٥٨,٩٦٧,٣٣٦	٨٦٠,٧٢٩,٠١٥	٢٣٩,٥٧١,٠٨٨	عقارات	
٥٠,١١٤,٧٨٨	١١٢,٩١٥	٨٩,٥٠٥	٤,٨٢٠,٠١٨	٤٢٧,٧٥٥	٤٤,٦٦٤,٥٩٥	زراعة	
٣,٥٥٩,٧١٨	٧,٠٠٨	-	١٣٩,٤١٣	٣,٤١٣,١٩١	١٠٦	أسهم	
٩٦٨,٦٥٥,٢٠٠	١,٢٢٧,٥٣٥	٢١,٩٢١,٦٦٧	٢,٠٥٥,٣٢٨	٨٦٢,٤٦٣,٠٨١	٨٠,٩٨٧,٥٨٩	أفراد	
٣,٤٥٢,٣٦٠,٤٠١	-	-	٢,٨٠٩,٥٤٦	-	٣,٤٤٩,٥٥٠,٨٥٥	حكومة وقطاع عام	
٤٠٩,٤٥٨,١٩٣	٥٠٣,٠٠٤	٤,٤٥٧,٨٣٩	٢٢,٤١٣,٧١٦	١٣,٤٨٣,٩٧٦	٣٦٨,٥٩٩,٦٥٨	أخرى	
٨,٨٧٠,١١٢,٥٠١	٧,٧٥١,٧٨٦	١١٤,٣٧١,٤٩١	١٧٨,٨٥٦,٦٨٥	١,٨٥٨,٣٩٢,٠٣٧	٦,٧١٠,٧٤٠,٥٠٢	المجموع	

٤. توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي :

٢٠٢٣

داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤٢,٨٢٧,٢٩٥	١٥١,٩٩٨,٧٦٠	-	-	٦٣,٣١٥,٤٧٩	-	-	٤٥٨,١٥١,٥٣٤
٢٠,٠٠١,٢٣٨	٣٤,٣٦٦,٣٧٢	١٣٤,٩١٣,٧٠١	٦٠٢,١٨٩	٤,٨٨١,٢٩٣	١٢٨,٢٧٨,٨١٨	-	٣٢٣,٠٤٣,٦١١
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٥٠٦,١٦٣	٤,٢٤٥,٦٥٠	-	-	-	٤٤,٧٥١,٨١٣
٣,٤٦٧,٥٦٥,٦٤٣	٣٩٠,٥٩٥,٨١٢	٣٠٢,٣٦٩,١٦٠	-	٢٤٤,٧٤٩,٦٩١	-	٣٧,٢٦٤,١٧٥	٤,٤٤٢,٥٤٤,٤٨١
٣١,٤٩٦,٥٨٢	-	-	-	-	-	-	٣١,٤٩٦,٥٨٢
٢١٧,٤٨٨,٥١١	٢٥,٩٩٨,٥٢٧	٥٣,٧٩٨,٢٧٥	٨,٥٧٠,٣٠٧	٨,٥٥٢,٠١٢	٣٧,٦٨١,١٢٧	-	٣٥٢,٠٨٨,٧٥٩
٢,٢٣٩,٤٤٥,٧٥١	٥٥,٢٠٦,٩٧٥	٤,٧٤٢,٦٠٢	-	١١٥,٢٠٦,٢٤٠	١,٨٠١,٨٤٥	٢,١١٩,٧٩٧	٢,٤١٨,٥٢٣,٢١٠
٦,٢٤٨,٨٣٥,٠٢٠	٦٥٨,١٦٦,٤٤٦	٥٠٦,٣٢٩,٩٠١	١٣,٤١٨,١٤٦	٤٣٦,٧٠٤,٧١٥	١٦٧,٧٦١,٧٩٠	٣٩,٣٨٣,٩٧٢	٨,٠٧٠,٥٩٩,٩٩٠
٢٦١,٤٦٩,٦٧٧	٦٠,٧١٨,٨٠٠	١٠,٠٥٩,٦٥٣	-	٩٢,١٤٦,٧١١	-	-	٤٢٤,٣٩٤,٨٤١
٤٨٤,٨٢٦,٥٢٣	٣٤,٤٧٧,١٤٩	٥,٣٨٩,١٠٧	٢,٧٦٧,٥٢٩	١٢١,٠٤٣,٤٦٨	-	-	٦٤٨,٥٠٣,٧٧٦
٥٠,٧٥٦,٩٢٨	-	٢٥,٩٠١,٧٢٦	-	-	-	-	٧٦,٦٥٨,٦٥٤
٧,٠٤٥,٨٨٨,١٤٨	٧٥٣,٣٦٢,٣٩٥	٥٤٧,٦٨٠,٣٨٧	١٦,١٨٥,٦٧٥	٦٤٩,٨٩٤,٨٩٤	١٦٧,٧٦١,٧٩٠	٣٩,٣٨٣,٩٧٢	٩,٢٢٠,١٥٧,٢٦١

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية :

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة
تسهيلات بالقيمة لعادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
سندات وأسناد وأذونات :
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الأخر
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
الاجمالي / للسنة الحالية
الكفالات المالية
الإعتمادات المستندية
الإلتزامات الأخرى
المجموع الكلي

٢٠٢٢

داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٤,٣٤٣,٤٤٣	١٤٩,٢٧٢,٤٧٧	-	-	٢١٣,٠٠٣,٨٩٨	-	-	٥٦٦,٧١٩,٨١٨
٤٥,٢٥٦,٠٥٣	٦٧,٩٥٥,٤٩٤	١٠٦,٧٦١,١٢٥	٦٧٩,٤١٨	٤,٨٨٧,٤٩٣	١٣٣,١٣٤,٣٣٤	-	٣٥٨,٦٧٣,٩١٧
٣٤,٩٩٩,١٠٤	١١,٠٧٠,٦٥١	١٠,٥٦٨,٥١٨	-	-	-	-	٥٦,٦٣٨,٢٧٣
٣,٤٣٧,٨٣٣,٤١٠	٣٧٢,٨٦٧,٩٣٣	٢٥٦,٢٣١,٢١٩	-	١٤٢,١٣٤,٢٦٥	-	-	٤,٢٠٩,٠٦٦,٨٢٧
٦١,٩٦٧,٤٠٣	-	-	-	-	-	-	٦١,٩٦٧,٤٠٣
١٩٢,٧٥٠,٧٤٣	٢٨,٢١٦,٢٣٠	٥٤,١٤٨,١٦٤	٩,٨٦٣,٥١٤	٨,٢٠٤,١٢٦	٣٣,٢١٢,٤٢١	-	٣٢٦,٣٩٥,١٩٨
٢,١٣٥,٨٧٨,٧٥٦	٥٦,٥٢٠,٠٧٩	٣,٥١٠,٦٠١	-	٢٥,٨٠٨,٦٨٦	٥,٣٦٧,٢٧٤	٣,٨٩٩,٠٥٠	٢,٢٣٠,٩٨٤,٤٤٦
٦,١١٣,٠٢٨,٩١٢	٦٨٦,٠٠٢,٨٦٤	٤٣١,٢١٩,٦٢٧	١٠,٥٤٢,٩٣٢	٣٩٤,٠٣٨,٤٦٨	١٧١,٧١٤,٠٢٩	٣,٨٩٩,٠٥٠	٧,٨١٠,٤٤٥,٨٨٢
٢٤١,٩٥٩,٥٣٦	٧٢,٦٢٢,٠٩٩	٩,٦٥٦,٦٣٧	-	٨١,٣٨٣,٢٤٤	-	-	٤٠٥,٦٢١,٥١٦
٤٩٢,٦٧٠,٤٦٠	٣١,٣١٢,٣٨٩	٥,٩٥٨,٠٦٥	٣,٢٢٥,٢٠٧	٥٠,٢٧١,٨٦٥	-	-	٥٨٣,٤٣٧,٩٨٦
٣٥,٣٧٩,٥٤١	-	٣٥,٢٢٧,٥٧٦	-	-	-	-	٧٠,٦٠٧,١١٧
٦,٨٨٣,٠٣٨,٤٤٩	٧٨٩,٩٣٧,٣٥٢	٤٨٢,٠٦١,٩٠٥	١٣,٧٦٨,١٣٩	٥٢٥,٦٩٣,٥٧٧	١٧١,٧١٤,٠٢٩	٣,٨٩٩,٠٥٠	٨,٨٧٠,١١٢,٥٠١

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية :

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة
تسهيلات بالقيمة لعادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
سندات وأسناد وأذونات :
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الأخر
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
الاجمالي / للسنة الحالية
الكفالات المالية
الإعتمادات المستندية
الإلتزامات الأخرى
المجموع الكلي

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

المجموع	٢٠٢٣				المرحلة الأولى		داخل المملكة دول الشرق الأوسط الأخرى أوروبا آسيا إفريقيا أمريكا دول أخرى المجموع	
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		تجميعي	إفرادي	تجميعي		إفرادي
		دينار	تجميعي					
٧,٠٤٥,٨٨٨,١٤٨	٤٨,٦١٣,٤٠٨	٦١,٤٢٨,٦٥٧	١٤١,٩٦٨,٥٥١	١,٥٩٨,٠٥٨,٧٠٠	٥,١٩٥,٨١٨,٨٣٢			
٧٥٣,٣٦٢,٣٩٥	(٣٣,٥٨٢,٩٣٠)	٢٥,٦٤٢,٥٧٦	٣٤,٠٩٦,٢٧٩	٢١,٠١٩,٤٠٨	٧٠٦,١٨٧,٠٦٢			
٥٤٧,٦٨٠,٣٨٧	١١,٧٩٦,٤٩٤	١٥,٤٦٨,٧٦٦	٥,١٦٢,٩٠٠	٢١٦,٧٢٨,١٥١	٢٩٨,٥٢٤,٠٧٦			
١٦,١٨٥,٦٧٥	٢٠٨,٠٥٤	٢١٥,٨٤٨	٢٧,٤٨٨	٣,٣٤٨,٠٩٥	١٢,٣٨٦,١٩٠			
٦٤٩,٨٩٤,٨٩٤	١,٤٢٤,٢٨٩	-	٣٠,٥٩٩,٩٤٦	١٨	٦١٧,٨٧٠,٦٤١			
١٦٧,٧٦١,٧٩٠	١,٢٤٢,٦٥٩	١,٣٥١,٦٠٢	٦٩٦,٥٩٨	١٩,٩٥١,٣٤٠	١٤٤,٥١٩,٥٩١			
٣٩,٣٨٣,٩٧٢	٩٤,٧٧٤	٨٠,٠٩١	٣,٠٤٧,٠١٦	١,٢٤٢,٢٩٥	٣٤,٩١٩,٧٩٦			
٩,٢٢٠,١٥٧,٢٦١	٢٩,٧٩٦,٧٤٨	١٠٤,١٨٧,٥٤٠	٢١٥,٥٩٨,٧٧٨	١,٨٦٠,٣٤٨,٠٠٧	٧,٠١٠,٢٢٦,١٨٨			

المجموع	٢٠٢٢				المرحلة الأولى		داخل المملكة دول الشرق الأوسط الأخرى أوروبا آسيا إفريقيا أمريكا دول أخرى المجموع	
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		تجميعي	إفرادي	تجميعي		إفرادي
		دينار	تجميعي					
٦,٨٨٣,٠٣٨,٤٤٩	٣٩,٢٤٩,٤٩٨	٧١,٩٣٨,٥٦٥	١١٩,٦٢٠,٠٩٣	١,٦٢٦,٧٥٩,٢٣٩	٥,٠٢٥,٤٧١,٠٥٤			
٧٨٩,٩٣٧,٣٥٢	(٣٣,٢٢٠,٧٢٣)	٢٤,٦٥٦,٩٠٨	٢٨,٣٩٠,٥٧١	٤٧,٠٣١,٩٥٤	٧٢٣,٠٧٨,٦٤٢			
٤٨٢,٠٦١,٩٠٥	٢٤٣,٦٣٩	١٥,٨٧٥,٧٧٤	٦,٢١٠,٨٧٣	١٦٥,٠٢٧,٩٢٥	٢٩٤,٧٠٣,٦٩٤			
١٣,٧٦٨,١٣٩	٢٠٦	١٠٢,٤٥٧	٥٢,٦٥٨	١,١٢٦,٩٠٨	١٢,٤٨٥,٩١٠			
٥٢٥,٦٩٣,٥٧٧	١,٤٧٢,٧٠٥	٩	٢٤,٣٥٣,٦٠٢	٥٩	٤٩٩,٨٦٧,٢٠٢			
١٧١,٧١٤,٠٢٩	٦,٤٦١	١,٦١٦,٤٢٦	٢١١,٣٣٤	١٦,٤٥١,٢٩٧	١٥٣,٤٢٨,٥١١			
٣,٨٩٩,٠٥٠	-	١٨١,٣٥٢	١٧,٥٥٤	١,٩٩٤,٦٥٥	١,٧٠٥,٤٨٩			
٨,٨٧٠,١١٢,٥٠١	٧,٧٥١,٧٨٦	١١٤,٣٧١,٤٩١	١٧٨,٨٥٦,٦٨٥	١,٨٥٨,٣٩٢,٠٣٧	٦,٧١٠,٧٤٠,٥٠٢			

٥. التعرضات الإئتمانية التي تم تعديل تصنيفها :

٢٠٢٣						أ - إجمالي التعرضات الإئتمانية التي تم تصنيفها :	البنـــــــــــــــــد
نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها %	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها دينــــــــــــــــار	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية			
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها دينــــــــــــــــار	إجمالي قيمة التعرض دينــــــــــــــــار	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها دينــــــــــــــــار	إجمالي قيمة التعرض دينــــــــــــــــار		
٣,٩%	١٩٥,٧٦٥,٩٦١	٨٠,٨٣١,٥٤٦	٣٩٣,٨٦٠,٨٥٨	١١٤,٩٣٤,٤١٥	٤٦٣,٣٧٣,٣٢٩		التسهيلات الإئتمانية سندات وأذونات ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٠,٠%	-	-	٣,٠٠٠,٠٠١	-	-		
٨,٨%	٥,٨٨٩,٢٠٦	-	-	٥,٨٨٩,٢٠٦	٩,٢٠٤,٠٥٤		المجموع
٣,٤%	٢٠١,٦٥٥,١٦٧	٨٠,٨٣١,٥٤٦	٣٩٦,٨٦٠,٨٥٩	١٢٠,٨٢٣,٦٢١	٤٧٢,٥٧٧,٣٨٣		الكفالات المالية
٢,٠%	٩,٢٦٢,٠٠٢	٣٨٣,٥٠٠	١٧,٧٢٧,٢٦٧	٨,٨٧٨,٥٠٢	٣٤,٦١٢,٨٦٤		الاعتمادات المستندية
-	-	-	-	-	١,٧٤٢,٥٢٤		الالتزامات الأخرى
٠,١%	٧٦,٢٨٤	-	-	٧٦,٢٨٤	١,٨٧٩,٠٣٦		المجموع
٠,٨%	٩,٣٣٨,٢٨٦	٣٨٣,٥٠٠	١٧,٧٢٧,٢٦٧	٨,٩٥٤,٧٨٦	٣٨,٢٣٤,٤٢٤		المجموع الكلي
٢,٩%	٢١٠,٩٩٣,٤٥٣	٨١,٢١٥,٠٤٦	٤١٤,٥٨٨,١٢٦	١٢٩,٧٧٨,٤٠٧	٥١٠,٨١١,٨٠٧		

٢٠٢٢						أ - إجمالي التعرضات الإئتمانية التي تم تصنيفها :	البنـــــــــــــــــد
نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها %	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها دينــــــــــــــــار	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية			
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها دينــــــــــــــــار	إجمالي قيمة التعرض دينــــــــــــــــار	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها دينــــــــــــــــار	إجمالي قيمة التعرض دينــــــــــــــــار		
٢,٦%	١٢٥,١٦٨,٥٣٧	٤٩,٨٣٤,٣١٤	٣٥٨,٥٧٨,١٥٥	٧٥,٣٣٤,٢٢٣	٤٤٦,٠٤٧,٥٤٩		التسهيلات الإئتمانية سندات وأذونات ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٠,٠%	-	-	٣,٠٠٠,٠٠١	-	-		
٠,٠%	-	-	-	-	٢,٩٠٤,٧٤٣		المجموع
١,٥%	١٢٥,١٦٨,٥٣٧	٤٩,٨٣٤,٣١٤	٣٦١,٥٧٨,١٥٦	٧٥,٣٣٤,٢٢٣	٤٤٨,٩٥٢,٢٩٢		الكفالات المالية
١,٢%	٥,٣٣١,١٦٣	٢,٢٣٧,٧٢٧	٢٠,٧٩٢,٦١٣	٣,٠٩٣,٤٣٦	٢٨,٩٠٤,٢١٩		الاعتمادات المستندية
٠,١%	٢٩٤,٩٤٤	-	-	٢٩٤,٩٤٤	٣,١٠٤,٩٩٦		الالتزامات الأخرى
٠,١%	٦٦,٢٣٢	-	-	٦٦,٢٣٢	٢,٩٩٤,١٠٠		المجموع
٠,٥%	٥,٦٩٢,٣٣٩	٢,٢٣٧,٧٢٧	٢٠,٧٩٢,٦١٣	٣,٤٥٤,٦١٢	٣٥,٠٠٣,٣١٥		المجموع الكلي
١,٤%	١٣٠,٨٦٠,٨٧٦	٥٢,٠٧٢,٠٤١	٣٨٢,٣٧٠,٧٦٩	٧٨,٧٨٨,٨٣٥	٤٨٣,٩٥٥,٦٠٧		

ب - الخسائر الإئتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها :

٢٠٢٣					التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			البنية
الخسارة الإئتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها					إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	
المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		دينار	دينار	دينار	
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠,٨٦٦,٤١٦	-	٧,١٩٩,٤٤٨	١,٦١٠,٤١٧	٢,٠٥٦,٥٥١	١٩٥,٧٦٥,٩٦١	٨٠,٨٣١,٥٤٦	١١٤,٩٣٤,٤١٥	التسهيلات الائتمانية
-	-	-	-	-	٥,٨٨٩,٢٠٦	-	٥,٨٨٩,٢٠٦	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٠,٨٦٦,٤١٦	-	٧,١٩٩,٤٤٨	١,٦١٠,٤١٧	٢,٠٥٦,٥٥١	٢٠١,٦٥٥,١٦٧	٨٠,٨٣١,٥٤٦	١٢٠,٨٢٣,٦٢١	المجموع
٩٦٢,٩٦٨	-	٥٦,١٤١	٧,٢٤٩	٨٩٩,٥٧٨	٩,٢٦٢,٠٠٢	٣٨٣,٥٠٠	٨,٨٧٨,٥٠٢	الكفالات المالية
-	-	-	-	-	-	-	-	الإعتمادات المستندية
٢٠,٦٦٣	-	-	٤١٨	٢٠,٢٤٥	٧٦,٢٨٤	-	٧٦,٢٨٤	الإلتزامات الأخرى
٩٨٣,٦٣١	-	٥٦,١٤١	٧,٦٦٧	٩١٩,٨٢٣	٩,٣٣٨,٢٨٦	٣٨٣,٥٠٠	٨,٩٥٤,٧٨٦	المجموع
١١,٨٥٠,٠٤٧	-	٧,٢٥٥,٥٨٩	١,٦١٨,٠٨٤	٢,٩٧٦,٣٧٤	٢١٠,٩٩٣,٤٥٣	٨١,٢١٥,٠٤٦	١٢٩,٧٧٨,٤٠٧	المجموع الكلي

ب - الخسائر الإئتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها :

٢٠٢٢					التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			البنية
الخسارة الإئتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها					إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	
المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		دينار	دينار	دينار	
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠,٨٩٣,١٤٩	-	١٤,٦٦٥,٢٧٠	١,٩٣٢,٧٨١	٤,٢٩٥,٠٩٨	١٢٥,١٦٨,٥٣٧	٤٩,٨٣٤,٣١٤	٧٥,٣٣٤,٢٢٣	التسهيلات الائتمانية
٢٠,٨٩٣,١٤٩	-	١٤,٦٦٥,٢٧٠	١,٩٣٢,٧٨١	٤,٢٩٥,٠٩٨	١٢٥,١٦٨,٥٣٧	٤٩,٨٣٤,٣١٤	٧٥,٣٣٤,٢٢٣	المجموع
٦٠٢,٢٢٩	-	٣٧٤,٣٤٤	٤,٠٥٦	٢٢٣,٨٢٩	٥,٣٣١,١٦٣	٢,٢٣٧,٧٢٧	٣,٠٩٣,٤٣٦	الكفالات المالية
٦٠٦	-	-	-	٦٠٦	٢٩٤,٩٤٤	-	٢٩٤,٩٤٤	الإعتمادات المستندية
٧,٥٧٦	-	-	١٧	٧,٥٥٩	٦٦,٢٣٢	-	٦٦,٢٣٢	الإلتزامات الأخرى
٦١٠,٤١١	-	٣٧٤,٣٤٤	٤,٠٧٣	٢٣١,٩٩٤	٥,٦٩٢,٣٣٩	٢,٢٣٧,٧٢٧	٣,٤٥٤,٦١٢	المجموع
٢١,٥٠٣,٥٦٠	-	١٥,٠٣٩,٦١٤	١,٩٣٦,٨٥٤	٤,٥٢٧,٠٩٢	١٣٠,٨٦٠,٨٧٦	٥٢,٠٧٢,٠٤١	٧٨,٧٨٨,٨٣٥	المجموع الكلي

٦. التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) :

٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	بنود داخل قائمة المركز المالي
٥٦٦,٧١٩,٨١٨	٤٥٨,١٥١,٥٣٤	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣٥٨,٦٧٣,٩١٧	٣٢٣,٠٤٣,٦١١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٦,٦٣٨,٢٧٣	٤٤,٧٥١,٨١٣	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المضافة:
		للأفراد
٩٦٦,٦٨٥,١٩٣	٩٦٤,٠١٣,٧٤٥	القروض العقارية
١,١٦٤,٣٧٠,٠٩٢	١,٢٣٤,١٥٠,٨٢٤	للشركات
		الشركات الكبرى
١,٢١٤,٥٣٢,٥٧٨	١,٢٦٢,٦١٢,٠٩٦	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٣٠٨,٨٦٥,١٤٦	٣٧٦,٥٤٧,٠٢٠	للحكومة والقطاع العام
٥٥٤,٦١٣,٨١٨	٦٠٥,٢٢٠,٧٩٦	التسهيلات الائتمانية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
		الشركات الكبرى
٦١,٩٦٧,٤٠٣	٣١,٤٩٦,٥٨٢	سندات وأسناد وأذونات وصناديق:
		ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
٢,٢٣٠,٩٨٤,٤٤٦	٢,٤١٨,٥٢٣,٢١٠	ضمن الموجودات المالية المحددة القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٢٦,٣٩٥,١٩٨	٣٥٢,٠٨٨,٧٥٩	المجموع
٧,٨١٠,٤٤٥,٨٨٢	٨,٠٧٠,٥٩٩,٩٩٠	بنود خارج قائمة المركز المالي
		كفالات
٤٠٥,٦٢١,٥١٦	٤٢٤,٣٩٤,٨٤١	اعتمادات و قبولات
٥٨٣,٤٣٧,٩٨٦	٦٤٨,٥٠٣,٧٧٦	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٧٠,٦٠٧,١١٧	٧٦,٦٥٨,٦٥٤	المجموع
١,٠٥٩,٦٦٦,٦١٩	١,١٤٩,٥٥٧,٢٧١	الإجمالي
٨,٨٧٠,١١٢,٥٠١	٩,٢٢٠,١٥٧,٢٦١	

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

التوزيع النسبي للتعرضات كما يلي :

- ٩,٠٪ من إجمالي التعرضات ناتج عن أرصدة لدى بنوك مركزية وبنوك ومؤسسات مصرفية (٢٠٢٢ : ١١,١٪).
- ٤٨,٥٪ من إجمالي التعرضات ناتج عن القروض والتسهيلات (٢٠٢٢ : ٤٨,٢٪).
- ٣٠,١٪ من إجمالي التعرضات ناتج عن الاستثمار في السندات والإسناد والأذونات والصناديق (٢٠٢٢ : ٢٨,٨٪).
- ١٢,٥٪ من إجمالي التعرضات ناتج عن البنود خارج الميزانية والبنود الأخرى (٢٠٢٢ : ١١,٩٪).

٧. الموجودات المالية المعدلة

الديون المعدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية الى تصنيف تحت المراقبة خلال عام ٢٠٢٣، وقد بلغت قيمتها لعام ٢٠٢٣ حوالي ٨,٨ مليون دينار مقابل حوالي ٢٨,١ مليون دينار للعام ٢٠٢٢.

يمثل رصيد الديون المعدولة الديون التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة او حولت إلى عاملة. كما يتضمن ديون تم تصنيفها لاحقاً ضمن الديون غير العاملة بمبلغ ٢,٨٥ مليون دينار خلال عام ٢٠٢٣ .

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد باعادة الهيكلة اعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية العاملة من حيث تعديل الاقساط او اطالة عمر التسهيلات الائتمانية او تأجيل بعض الاقساط او تمديد فترة السماح، استنادا للندفقات النقدية لدى العملاء وبما يساعدهم في الوفاء بالتزاماتهم تجاه البنك، وقد بلغت قيمتها حوالي ٢٤٦,١ مليون دينار لعام ٢٠٢٣ مقابل حوالي ٤٥٣,١ مليون دينار لعام ٢٠٢٢.

٨. سندات وأسناد وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية (تصنيف معادل لمؤسسة التصنيف S&P):

٢٠٢٣

الاجمالي	ضمن موجودات مالية اخرى بالتكلفة المطفأة	ضمن موجودات مالية أخرى من خلال قائمة الدخل الشامل	ضمن موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	درجة التصنيف
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨,٥٤٤,٦٣٨	-	٨,٥٤٤,٦٣٨	-	AA-
٢٠,٧٤٤,٥٨٠	١,٧٥٣,٧٣٧	١٨,٩٩٠,٨٤٣	-	A+
٦,٢٧١,٨٢٠	-	٦,٢٧١,٨٢٠	-	A
٢٣,٩٦٠,٦٣٢	-	٢٣,٩٦٠,٦٣٢	-	A-
١٢,٤٠٥,٥٨١	٣,٥٣٩,٤٥٩	٨,٨٦٦,١٢٢	-	BBB+
١,٧٦٨,٣٧١	١,٧٦٨,٣٧١	-	-	BBB
١,٧٩٠,٠٣٧	١,٧٩٠,٠٣٧	-	-	BB+
١٠٥,٨٩٤,١٩٩	١٠٥,٨٩٤,١٩٩	-	-	غير مصنف
٢,٥٨٩,٢٣٢,١١١	٢,٣٠٣,٧٧٧,٤٠٧	٢٨٥,٤٥٤,٧٠٤	-	حكومية او مكفولة من الحكومة
٢,٧٧٠,٦١١,٩٦٩	٢,٤١٨,٥٢٣,٢١٠	٣٥٢,٠٨٨,٧٥٩	-	الاجمالي

٢٠٢٢

الاجمالي	ضمن موجودات مالية اخرى بالتكلفة المطفأة	ضمن موجودات مالية أخرى من خلال قائمة الدخل الشامل	ضمن موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	درجة التصنيف
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨,٣٨٥,٨٩٢	-	٨,٣٨٥,٨٩٢	-	AA-
١٨,٩٣٢,٢٢٣	١,٧٤٨,٥٧١	١٧,١٨٣,٦٥٢	-	A+
٩,٢٢٤,١٢٩	٣,٥٤١,٧٨٠	٥,٦٨٢,٣٤٩	-	A
٢٦,٢١٥,٤٦١	٣,٨٩٧,٨٢١	٢٢,٣١٧,٦٤٠	-	A-
١٠,٤٧٨,٧٥٦	٣,٥٤٦,٤٦٢	٦,٩٣٢,٢٩٤	-	BBB+
١,٧٥٣,٦٧٣	١,٧٥٣,٦٧٣	-	-	BBB
١,٨١٠,١٦٢	١,٨١٠,١٦٢	-	-	BB+
١٤٩,٧٦٥,٦٤٢	١٤٩,٧٦٥,٦٤٢	-	-	غير مصنف
٢,٣٣٠,٨١٣,٧٠٦	٢,٠٦٤,٩٢٠,٣٣٥	٢٦٥,٨٩٣,٣٧١	-	حكومية او مكفولة من الحكومة
٢,٥٥٧,٣٧٩,٦٤٤	٢,٢٣٠,٩٨٤,٤٤٦	٣٢٦,٣٩٥,١٩٨	-	الاجمالي

- تتضمن الموجودات المالية الأخرى من خلال قائمة الدخل الشامل سندات بقيمة ٩,٢٠٤,٠٥٤ مصنفة ضمن المرحلة الثانية .

- تتضمن الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة سند بقيمة ٣,٠٠٠,٠٠٠ والمندرج تحت تصنيف "غير مصنف" مصنف ضمن المرحلة الثالثة علما بأن هذا السند مغطى بمخصص بالكامل.

مخاطر السوق

تُعرّف مخاطر السوق على أنها الخسائر التي قد يتعرض لها البنك نتيجة أي مراكز مالية داخل أو خارج الميزانية جراء أي تغيرات تحدث في أسعار السوق . وتقسّم مخاطر السوق إلى أربع فئات رئيسية: مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر أسعار الصرف، مخاطر أدوات الملكية، مخاطر البضائع.

ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقا لسياسات واجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية.

يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بعدة اساليب منها تحليل الحساسية والقيمة المعرضة للمخاطر (VAR) التي يتم احتسابها باستخدام مستوى ثقة ٩٩٪ تماشيا مع تعليمات بازل II اضافة الى مراقبة سقوفات المخاطر ورفع التقارير الدورية بها.

اسلوب تحليل الحساسية يقوم على اساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادلة نتيجة التغيرات في اسعار الفائدة واسعار صرف العملات الاجنبية ويتم احتساب القيمة العادلة بناء على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ستتأثر بالتغيرات في السعر .

١- مخاطر اسعار الفائدة:

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات اسعار الفائدة السائدة بالسوق، يقوم البنك بإدارة مخاطر اسعار الفائدة من خلال تطبيق تحليل الحساسية للأدوات الخاضعة لاسعار الفائدة في محفظة الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة. (لا يحتفظ البنك بأدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢).

٢- مخاطر العملات:

وهي المخاطر الناجمة عن التغيرات في اسعار صرف العملات الاجنبية والتي لها اثر محتمل على موجودات ومطلوبات البنك بالعملات الاجنبية، يقوم البنك باعداد تحليل الحساسية لمراقبة اثر التغيرات في اسعار الصرف بمقدار (+ / -) ١٪ على صافي الربح أو الخسارة وحقوق الملكية.

العملية		تحويل الحسابات لعام ٢٠٢٣	
العملية	تحويل الحسابات لعام ٢٠٢٣	اثر خفض سعر الصرف بنسبة ١٪ على قائمة الربح أو الخسارة	اثر رفع سعر الصرف بنسبة ١٪ على قائمة الربح أو الخسارة
يورو	٨٥,٧٢٢	(٨٥,٧٢٢)	٥٥,٥٤٨
جنيه استرليني	٥٤٣,٢٩٥	(٥٤٣,٢٩٥)	٣٥٢,٠٥٥
الدولار الاسترالي	٥٩	(٥٩)	٣٨
الفرنك السويسري	٣٠٢	(٣٠٢)	١٩٦
الدولار الكندي	١٩٢	(١٩٢)	١٢٥
بن ياباني	(١,١٦٨)	١,١٦٨	(٧٥٧)
ليرة سورية	٢٢,٠٤٧	(٢٢,٠٤٧)	١٤,٢٨٦
الدينار الجزائري	١,٣٩٥,٩٦٦	(١,٣٩٥,٩٦٦)	٩٠٤,٥٨٦
تحويل الحسابات لعام ٢٠٢٢			
يورو	٧١,٨٣٨	(٧١,٨٣٨)	٤٨,١٣١
جنيه استرليني	٥٤٢,٩٥٤	(٥٤٢,٩٥٤)	٣٦٣,٧٧٩
الدولار الاسترالي	(٤٣)	٤٣	(٢٩)
الفرنك السويسري	٢٢٧	(٢٢٧)	١٥٢
الدولار الكندي	٢٤٣	(٢٤٣)	١٦٣
بن ياباني	(١,١٦٨)	١,١٦٨	(٧٨٢)
ليرة سورية	٢١,٥٠٠	(٢١,٥٠٠)	١٤,٤٠٥
الدينار الجزائري	١,٣٩٩,١٩٤	(١,٣٩٩,١٩٤)	٩٣٧,٤٦٠

٢- مخاطر التغيرات في اسعار الاسهم :

هي المخاطر الناجمة عن التغيرات في اسعار الاسهم ضمن محفظة الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة و/أو في محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، يقوم البنك بإدارة مخاطر اسعار الاسهم من خلال تحليل القيمة المعرضة للخسائر حيث تم احتسابها على اساس الاسعار التاريخية لأدوات الملكية بدرجة ثقة ٩٩٪ لمدة يوم واحد لكل شركة على حدى، ومن ثم تم احتساب القيمة المعرضة للخسارة لمخاطر البنك.

القيمة المعرضة للخسارة	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
(٢٢٧,٠٠٤)	(١٧٧,٨٠٠)
(٢,١٣٢,٠٩٢)	(٢,٤٢١,٩٤٩)

تحليل القيمة المعرضة للمخاطر

محفظة الموجودات مالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

فجوة إعادة تسعير الفائدة :

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

٢٠٢٣

فجوة إعادة تسعير الفائدة

المجموع	عناصر غير حساسة لسعر الفائدة	٣ سنوات وأكثر	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٣ - ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	للعام ٢٠٢٣
٥٥٣,٦٨٩,٩٢٧	٤٢٥,٢٣٧,٥٣٢	-	-	-	-	-	١٢٨,٤٥٢,٣٩٥	موجودات : نقد و ارصدة لدى بنوك مركزية
٣٢٣,٠٤٣,٦١١	٢٧,٣٨٣,٢١٦	-	-	-	-	٣٣,٢٨٤,٧٢٩	٢٦٢,٣٧٥,٦٦٦	ارصدة لدى البنوك و المؤسسات المصرفية
٤٤,٧٥١,٨١٣	-	-	-	٣,٣٤٣,٢٤٢	٤١,٤٠٨,٥٧١	-	-	ايداعات لدى البنوك و المؤسسات المصرفية
٤,٤٢٥,٥٥١	٤,٤٢٥,٥٥١	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
٤٠٣,٤٦٢,٦٢٨	٥١,٣٧٣,٨٦٩	-	٢٢٣,٧٢٧,٠٦٥	٦,٥١٨,٠٩٩	٣٢,٦٢٧,٢٨٣	٧١,٢١٦,٥٠٢	١٧,٩٩٩,٨١٠	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤,٤٤٢,٥٤٤,٤٨١	(١٣٣,٧٦١,١٦٥)	٤٢٤,٩٤٢,٠٥٠	٤٧٢,٣٦٨,٣٥٧	٧٩٥,٣٠٦,٣٣٣	٤٩٣,٥٠٥,١١٢	١,٥٥٢,١٧٠,٩٩٢	٨٣٨,٠١٢,٨٠٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة - بالصافي
٣١,٤٩٦,٥٨٢	-	-	-	١٥,٩٥٢,٥٠٠	١٥,٥٤٤,٠٨٢	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
٢,٤١٨,٥٢٣,٢١٠	-	٣١,٢٨٧,٩١٤	١,٩١١,٧٦٥,٢١٢	١١٣,٢٤٥,٨٧١	١٣٦,٦١٦,١٣٢	١٠٢,٠٦١,٣٦٩	١٢٣,٥٤٦,٧١٢	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
١٥٩,٢٤٥,٨١١	١٥٩,٢٤٥,٨١١	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٢٢,٢١٤,٩٣٦	٢٢,٢١٤,٩٣٦	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢١,٣٦٤,٦٢٦	٢١,٣٦٤,٦٢٦	-	-	-	-	-	-	موجودات حق الإستخدام
١٢٥,٠٤٤,٨٦١	١٢٥,٠٤٤,٨٦١	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٢٧,٠٧٢,٥٧٢	١٢٤,١٧٤,٧٧٠	-	٥٨٦,٨٨١	٦٠٤,٠٩١	-	-	١,٧٠٦,٨٣٠	موجودات اخرى
٨,٦٧٦,٨٨٠,٦٠٩	٨٢٦,٧٠٤,٠٠٧	٤٥٦,٢٢٩,٩٦٤	٢,٦٠٨,٤٤٧,٥١٥	٩٣٤,٩٧٠,١٣٦	٧١٩,٧٠١,١٨٠	١,٧٥٨,٧٣٣,٥٩٢	١,٣٧٢,٠٩٤,٢١٥	اجمالي الموجودات
٧١٦,٦٥٤,١٠٣	٤٨,٩١٠,٣٦٨	-	-	٧,٠٩٠,٠٠٠	٧٧,٢٨٧,٥٧٦	٢٨٦,٧٥٩,٩٢٤	٢٩٦,٦٠٦,٢٣٥	مطلوبات : ودائع البنوك و المؤسسات المصرفية
٥,٦٤٩,٨٩٨,٥٤٢	٢,٥٧١,٨٩٩,٤٠٤	٤٩,٤٤٥,٠٤٩	١٢٦,٢٩٠,٤٩٤	٣٧٥,٧٤٢,٤٢٨	٥٥٢,٠٠٨,٥١١	٩٠٩,٥٦٣,٣٠٢	١,٠٦٤,٩٤٩,٣٥٤	ودائع العملاء
٢٩٦,١٣٧,٢٣٣	٨٥,٦٠٠,٢٠٦	٢,٩٢٦,٢٢١	٢٩,٥٠٦,٥٨٤	٤١,٦١٧,٣٨٢	٣٤,٥٦٩,٢٧٦	٣١,٩٨٤,٠٣٣	٦٩,٩٣٣,٥٣١	تأمينات نقدية
٢٩٧,٠٨٩,٢٦٥	-	٣١,٩٦٥,٥٩١	٩٩,٨١٨,٨٦٢	٣٢,٢٢٧,٥٩٤	٩٥,٣٦٩,٣٧٥	٢٣,٧٨٣,٠١٩	١٣,٩٢٤,٨٢٤	أموال مقترضة
٣١,٢٣٢,٨٧٢	٣١,٢٣٢,٨٧٢	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٦١,٦٧٦,٤٧٥	٦١,٦٧٦,٤٧٥	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٦,٣٧٤,٠٨٧	٦,٣٧٤,٠٨٧	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢١,٠٦٤,٢٢٣	-	١٦,٠٠٦,٧١٥	٣,١٧٥,٨٠٦	١,٨٨١,٧٠٢	-	-	-	التزامات عقود تأجير
٢٦٨,٨٩١,٨١٤	٢٦٤,٥٩٥,٨٢٠	٧٨٢,٢٥٤	١,٤٧٩,٨٤٩	٤٥٥,٩٩١	٦٤٦,٥٥٨	١٩٩,٦٤١	٧٣١,٧٠١	مطلوبات اخرى
٧,٣٤٩,٠١٨,٦١٤	٣,٠٧٠,٢٨٩,٢٣٢	١٠١,١٢٥,٨٣٠	٢٦٠,٢٧١,٥٩٥	٤٥٩,٠١٥,٠٩٧	٧٥٩,٨٨١,٢٩٦	١,٢٥٢,٢٨٩,٩١٩	١,٤٤٦,١٤٥,٦٤٥	مجموع المطلوبات
١,٣٢٧,٨٦١,٩٩٥	(٢,٢٤٣,٥٨٥,٢٢٥)	٣٥٥,١٠٤,١٣٤	٢,٣٤٨,١٧٥,٩٢٠	٤٧٥,٥٤٦,٦٢١	(٣٩,٧٧١,٦٩٨)	٥٠٦,٤٤٣,٦٧٣	(٧٤,٠٥١,٤٣٠)	فجوة اعادة تسعير الفائدة

٢٠٢٢

فجوة اعادة تسعير الفائدة

المجموع	عناصر غير حساسة لسعر الفائدة	٣ سنوات وأكثر	من سنة الى ٣ سنوات	من ٦ أشهر الى سنة	من ٣ - ٦ أشهر	من شهر الى ٣ شهور	أقل من شهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٩٣,٩٦٧,٧٧١	٦١١,٠٣٨,٤٢٨	-	-	-	-	-	٨٢,٩٢٩,٣٤٣
٣٥٨,٦٧٣,٩١٧	٢٩,٠٥٠,٨١٠	-	-	-	-	٧٢,١٠٠,٨٨٣	٢٥٧,٥٢٢,٢٢٤
٥٦,٦٣٨,٢٧٣	-	-	-	٢١,٩٩٧,٥٨٣	٣٤,٥٩٤,٧٣١	-	٤٥,٩٥٩
٥,٠١٩,٧٨٠	٤,٥٦٩,١٩٦	-	-	-	-	-	٤٥٠,٥٨٤
٣٦٩,٠٩٥,٠٠٤	٤٢,٦٢٤,٦١١	٨,٢٩٠,٨٣٨	٢٤٤,١٩١,٦١٢	١٤,٨٧٢,٦٨٤	٣٥,٠٩٠,٣٦٨	١٣,٧٦٠,٤٢١	١٠,٢٦٤,٤٧٠
٤,٢٠٩,٠٦٦,٨٢٧	(١٥٨,٢١٨,٢٤٠)	٥٣٠,٤٦٩,٣٤٣	٤٣٦,٥٤٢,٧٠٨	٥٦٨,٢١٥,٠٥١	٣٧٠,٢٢٣,٣٤١	١,٥٨٧,٤٨٨,٣٩٨	٨٧٤,٣٤٦,٢٢٦
٦١,٩٦٧,٤٠٣	-	-	٣١,٩٠٥,٠٠٠	١٥,٩٥٢,٥٠٠	١٤,١٠٩,٩٠٣	-	-
٢,٢٣٠,٩٨٤,٤٤٦	-	٣٨,٠٢٨,٨٢٤	١,٧٠٦,٣٨٨,٦٠٩	٢٩٦,١٦١,٧٧٢	٧٩,٣٥٩,٧٤٩	٩٣,٨٨٣,٦٤١	١٧,١٦١,٨٥١
١٦٢,٧٩٩,٠٦٧	١٦٢,٧٩٩,٠٦٧	-	-	-	-	-	-
٢١,٥٧٤,٢٨٠	٢١,٥٧٤,٢٨٠	-	-	-	-	-	-
٢١,٧٢٣,٠٧٥	٢١,٧٢٣,٠٧٥	-	-	-	-	-	-
١٢٨,٥٨٩,٥٨٢	١٢٨,٥٨٩,٥٨٢	-	-	-	-	-	-
١٣٨,٥٤٢,٧٢٠	١٣٨,٢٤٤,٧١٢	-	-	-	-	-	٢٩٨,٠٠٨
٨,٤٥٨,٦٤٢,١٤٥	١,٠٠١,٩٩٥,٥٢١	٥٧٦,٧٨٩,٠٠٥	٢,٤١٩,٠٢٧,٩٢٩	٩١٧,١٩٩,٥٩٠	٥٣٣,٣٧٨,٠٩٢	١,٧٦٧,٢٣٣,٣٤٣	١,٢٤٣,٠١٨,٦٦٥
							اجمالي الموجودات
							مطلوبات :
٨٧٠,٠٢٠,٥٣٧	٧١,٨٢٩,٧٤٣	-	-	-	١١٩,١٠٦,٦٧٣	١٢٣,١٤١,٨٧٨	٥٥٥,٩٤٢,٢٤٣
٥,٣١٨,٠٢٥,٨٣٣	٢,٧٧٧,٢٤٢,٢٢٣	٤٤,٠٥١,٧٦٨	١٠٧,١٨٦,٤٢٩	٢٧٣,١٤٢,٩١٠	٤٧٤,٥٨٥,٥٦٨	٧٢٦,٧٢٨,٥٢١	٩١٥,٠٨٨,٤١٤
٢٧٤,٠١١,٤٧٨	٦٨,٤٤٦,٩٦٤	١٩,٧١٧,١٤٢	١٢,٣٠٩,٨٥٧	٣٧,١٨٤,٦٣٠	٣٤,٦٦٣,٣٧٩	٢٤,٢٥٢,١٧٠	٧٧,٤٣٧,٣٣٦
٣٩٨,٧٧٩,٤٨١	-	٥٥,٣٧٦,٥١٢	١٧٢,٢٥١,٩٨١	٦٩,٥٨٩,٧٤١	٥٢,١٥٧,٨٢٥	٢٨,٩٥١,٢٠٠	٢٠,٤٥٢,٢٢٢
٣٠,٣٨٠,٨٢٥	٣٠,٣٨٠,٨٢٥	-	-	-	-	-	-
٥٣,٤١٥,١٦١	٥٣,٤١٥,١٦١	-	-	-	-	-	-
٦,٧٧٠,٣٥٠	٦,٧٧٠,٣٥٠	-	-	-	-	-	-
٢١,١١٠,٢٦٧	-	١٣,٩٣٠,٤٤٨	٤,٨٦٣,٨٠١	٢,٣١٦,٠١٨	-	-	-
٢٢٧,٠٦٦,٣٤٠	٢٢٢,٦٢٣,٢٤٢	١,٣٧٣,٦٢٣	١,٤٢٧,٧٩٧	٤٥٩,٥٠٢	٧٢٦,٥٧٣	١٦٣,٤٨٤	٢٩٢,١١٩
٧,١٩٩,٥٨٠,٢٢٢	٣,٢٣٠,٧٠٨,٥٠٨	١٣٤,٤٤٩,٤٩٣	٢٩٨,٠٣٩,٨٦٥	٣٨٢,٦٩٢,٨٠١	٦٨١,٢٤٠,٠١٨	٩٠٣,٢٣٧,٢٥٣	١,٥٦٩,٢١٢,٣٣٤
١,٢٥٩,٠٦١,٨٧٣	(٢,٢٢٨,٧١٢,٩٨٧)	٤٤٢,٣٣٩,٥١٢	٢,١٢٠,٩٨٨,٠٦٤	٥٣٤,٥٠٦,٧٨٩	(١٤٧,٨٦١,٩٢٦)	٨٦٣,٩٩٦,٠٩٠	(٣٢٦,١٩٣,٦٦٩)
							مجموع المطلوبات
							فجوة اعادة تسعير الفائدة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية :

البنود / العملة		دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	ليرة سورية	دينار جزائري	أخرى	اجمالي
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢٣									
الموجودات									
نقد وارصدة لدى بنوك مركزية									
	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٤,٤٨٨,٥٣٤	١٧,٤٧٢,٠٠٣	٢٤٥,٥٣٥	١٥٦	٨,٢٤١,٨٠٩	٤٧,٩٨٠,٨٧٤	٩٦,٨١٦,٤١٧	٣١٥,٢٤٥,٣٢٨
	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧٦,٨٢٥,١٦٥	٧٧,٠٨١,٥٥٥	٢٠,٦٣٩,٩٥٥	٥٩٨,٧٢٣	١,٤٤٦,٨٩٥	٤,٨١٩,٥٣٤	٣٦,٢٦٤,٥٠٨	٣١٧,٦٧٦,٣٣٥
	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٤,١٩٨,٠٦٨	-	-	-	-	-	١٠,٥٦٢,٢٤٧	١٤,٧٦٠,٣١٥
	تسهيلات انتمانية مباشرة / بالصافي	٦٩٧,٣٩٢,٨١٩	٥٥,٣٨١,٨٧٩	٢٥٩,٨٨٦,٠٦١	١٠,١٠٣,١١٨	٦,٢١٣,٨١٣	٢٤٣,٦٨٨,١٠٧	١٧٩,٧٧١,٣٨٧	١,٤٥٢,٤٣٧,١٨٤
	تسهيلات انتمانية مباشرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣١,٤٩٦,٥٨٢	-	-	-	-	-	-	٣١,٤٩٦,٥٨٢
	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	١٤٦,٨٤١,٩٨٠	٧,٣٠٧,٦١٤	١٧,٨٥٨,٢٥٦	-	١٤,١٦٨	-	٥,٧٩٤,٨٧٨	١٧٧,٨١٦,٨٩٦
	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٥٤٤,٦٢٤,٠٣٤	-	-	-	-	١١٥,٢٠٦,٢٤٠	٩,٤٠٣,٢٠٠	٦٦٩,٢٣٣,٤٧٤
	ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	-	٥١٠,٥٣٦	-	٥٠٢,٧١٤	١,٧١٩,٧٦٨	٢٠٣,٩٥٨	٢,٩٣٦,٩٧٦
	موجودات غير ملموسة	-	-	٢,٦٣٧,١٢٤	-	١٣,٩٥٠	١,٥٥٤,٢٣٢	٦٩٧,١٦٦	٤,٩٠٢,٤٧٢
	موجودات حق الإستخدام	-	-	١,٦٨٣,٣٣١	-	٦٠,٧٥٢	٢,٠٧١,٩٤٧	١,٦٧٩,٨٠٦	٥,٤٩٥,٨٣٦
	موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	١,٩٥٦,٧١٠	-	-	١,٥٧٧,٣٨٩	-	٣,٥٣٤,٠٩٩
	موجودات اخرى	١٣,٥٦٤,٨١٦	٤٨٣,١١٠	٢٧٢,٥٩٠	٢,٠٨٨	٣٨٥,٧٨٣	١١,٤٤٤,٨٥٨	١,٨٧٧,٨٦٤	٢٨,٠٣١,١٠٩
	مجموع الموجودات	١,٧٥٩,٤٣١,٩٩٨	١٥٧,٧٢٦,١٦١	٣٠٥,٦٩٠,٠٩٨	١٠,٧٠٤,٠٨٥	١٦,٨٧٩,٨٨٤	٤٣٠,٠٦٢,٩٤٩	٣٤٣,٠٧١,٤٣١	٣,٠٢٣,٥٦٦,٦٠٦
المطلوبات									
	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٥١٠,٦٥٧,٣٦٠	٦٤,٠٣٦,٠٦٥	١٣,٠٠٢,٠٣٨	١٠٤,٧١٩	١٤٩,١٢٥	-	٦,٤٠٥,٩٣٨	٥٩٤,٣٥٥,٢٤٥
	ودائع عملاء	١,٢٧٥,٥٥٦,٣٩٧	٨٤,٥٦٠,١٦٣	١٣,٠٠٢,٥٢٠	٥٦٠,٢٨٣	٨,٤٢٣,٦٣٤	٢٢٤,٤١٨,٢٤٨	٢٠٥,٣٤٦,٠٩١	١,٩٢٨,٩١٧,٣٣٦
	تأمينات نقدية	٨٤,٢١٢,١٠٦	٦,٧٦٥,٣٩٥	-	٢٦١,٢١٧	١,٧٣٠,٨٤٧	٢٩,٤٧٩,٧٢٩	٤٧,٩٢٣,٣٠٥	١٧٠,٣٧٢,٥٩٩
	أموال مقترضة	٤٦,١٦٣,٨٥٥	-	-	-	-	-	-	٤٦,١٦٣,٨٥٥
	مخصصات متنوعة	١٢,٨٢٨	٢٠,٣٥٠	-	-	٧,٥٧٠,٤٦٥	-	٣٠٦,٥٥٦	٧,٩١٠,١٩٩
	مخصص ضريبة الدخل	-	-	٥٧٧,٦٠٨	-	١٠٨,٥٠٤	٢,٢٣٥,٧٨٦	-	٢,٩٢١,٨٩٨
	مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	١,١٣٥,٨٣٣	-	١,١٣٥,٨٣٣
	إلتزامات التأجير التمويل	-	-	١,٦٨٣,٣٣١	-	٤,٦٦٠	١,٥٤٤,٨٣٣	١,٧٧٣,٨١٠	٥,٠٠٦,٦٣٤
	مطلوبات اخرى	٣٩,٦٩٤,٤٩٨	٨,٤٠٣,٣٧١	٤,٥٣٣,٥٩٥	-	٣,٢٦٣,٩٧٧	٦٠,٠١٥,٨٨٠	٨,٢٦٣,٩٤٩	١٢٤,١٧٥,٢٧٠
	مجموع المطلوبات	١,٩٥٩,٢٩٧,٠٤٤	١٦٣,٧٨٥,٣٤٤	١٤٩,٨٤٩,٠٩٢	٩٢٦,٢١٩	٢١,٢٥١,٢١٢	٣١٨,٨٣٠,٣٠٩	٢٧٠,٠١٩,٦٤٩	٢,٨٨٠,٩٥٨,٨٦٩
	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(١٩٦,٨٦٥,٠٤٦)	(٦,٠٥٩,١٨٣)	١٥٥,٨٤١,٠٠٦	٩,٧٧٧,٨٦٦	(٤,٣٧١,٣٢٨)	١١١,٢٣٢,٦٤٠	٧٣,٠٥١,٧٨٢	١٤٢,٦٠٧,٧٣٧
	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	٨٩٠,٧٤٩,٢٣١	١٣٦,٢٣٤,٥٦١	٢٧,٤٠٣,٠٦٨	٣,٠٣٢,٣٥٣	١,٨٨٩,١٢٩	٧٩,٨٤٠,٥٥٤	١٢٧,٥٧٣,٢٧٠	١,٢٦٦,٧٢٢,١٦٦
٢٠٢٢									
	مجموع الموجودات	١,٨٠٧,٠٧٨,٨٩٤	١٦٢,٠٤٨,٨٧٥	٢٥٥,٨٧١,٠٥٥	٦٨٣,٨٧٧	٤٠,١٣٥,٤٣٥	٣٧٧,٩٨٥,٣٨٤	٣٠٨,٨٥٦,٩١٠	٢,٩٥٢,٦٦٠,٤٣٠
	مجموع المطلوبات	٢,٠٤٢,٨٢٥,٧٩٨	١٥٣,٨٤٦,٥٧٠	١٤٥,٥٥٣,٢٥٤	١,٠١٤,٠٢٣	٤٣,٨٨٩,٥٨٨	٢٥٧,٧٦٢,٩٣٤	٢٤٨,١٧٨,٥٢٦	٢,٨٩٣,٠٧٠,٦٩٣
	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(٢٣٥,٧٤٦,٩٠٤)	٨,٢٠٢,٣٠٥	١١٠,٣١٧,٨٠١	(٣٣٠,١٤٦)	(٣,٧٥٤,١٥٣)	١٢٠,٢٢٢,٤٥٠	٦٠,٦٧٨,٣٨٤	٥٩,٥٨٩,٧٣٧
	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	٦٨٧,٢٨٩,١٦٦	١٢٢,١٩٢,٥٥٧	٣٥,٨٥١,٠٥٨	١٥,٨٠٩,٦٢٣	٦,١٥٨,٠٨٤	٧٨,٦٠١,٨٩٣	٨٠,٠٢٩,٤٧٢	١,٠٢٥,٩٣١,٨٥٣

نسبة تغطية السيولة (LCR) :

بلغ متوسط نسبة تغطية السيولة لسنة ٢٠٢٣ ١٦٩٪ و ١٦٦,٢٪ على مستوى فروع الأردن وعلى مستوى المجموعة البنكية على التوالي. كما بلغت نسبة تغطية السيولة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ ١٨٦,٧٪ و ١٧٩,٧٪ على مستوى فروع الأردن وعلى مستوى المجموعة البنكية على التوالي.

فيما يلي تفاصيل إحتساب نسبة تغطية السيولة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ :

٣١ كانون الاول / ديسمبر		
على مستوى المجموعة البنكية الف	على مستوى فروع الأردن الف	
دينار	دينار	
٢,٥٤٥,٥٤٩	٢,٤٢٤,٨٧٦	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة قبل التعديلات
٢,٥٤٥,٥٤٩	٢,٤٢٤,٨٧٦	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد التعديلات
١,٤١٦,٥٩٧	١,٢٩٨,٤٨٠	صافي التدفقات النقدية الخارجة
٪١٧٩,٧	٪١٨٦,٧	نسبة تغطية السيولة

بنود خارج قائمة المركز المالي :

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				٢٠٢٣
٦٥٢,٤٥١,٦٣١	-	١٩,٦٦٢,٧٠٥	٦٣٢,٧٨٨,٩٢٦	الإعتمادات والقبولات
٧٧٤,٩٣٣,٦٠٧	-	-	٧٧٤,٩٣٣,٦٠٧	السقوف غير المستغلة
٤٥٥,١٨٤,٢٣٥	١٣,٦٦٨,٠٧٥	٥٩,٨١٤,٦٤٨	٣٨١,٧٠١,٥١٢	الكفالات
١,٨٨٢,٥٦٩,٤٧٣	١٣,٦٦٨,٠٧٥	٧٩,٤٧٧,٣٥٣	١,٧٨٩,٤٢٤,٠٤٥	المجموع
				٢٠٢٢
٥٨٦,٧٩٥,٦١٨	-	١٠٢,٨٥٤,٢٩٥	٤٨٣,٩٤١,٣٢٣	الإعتمادات والقبولات
٦٠٣,٢٩٣,٨٤٤	-	-	٦٠٣,٢٩٣,٨٤٤	السقوف غير المستغلة
٤٣٦,٦٦٣,٧٨٨	١٢,٩٤٦,٢٥٣	٤٨,٩٥٥,٠٧٩	٣٧٤,٧٦٢,٤٥٦	الكفالات
١,٦٢٦,٧٥٣,٢٥٠	١٢,٩٤٦,٢٥٣	١٥١,٨٠٩,٣٧٤	١,٤٦١,٩٩٧,٦٢٣	المجموع

٤٨ - مستويات القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي :

المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة.

المستوى ٢: معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى ١ الذي يتم رصده للأصل أو الالتزام، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).

المستوى ٣: معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند لتلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الاجمالي	٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	موجودات مالية :
٣٥٧,٨٨٣,٦٣٧	-	٤٥,٥٧٨,٩٩١	٤٠٣,٤٦٢,٦٢٨	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٤٢٥,٥٥١	-	-	٤,٤٢٥,٥٥١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣١,٤٩٦,٥٨٢	-	-	٣١,٤٩٦,٥٨٢	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٩٣,٨٠٥,٧٧٠	-	٤٥,٥٧٨,٩٩١	٤٣٩,٣٨٤,٧٦١	المجموع
٣٢٦,٣٩٥,١٩٨	-	٤٢,٦٩٩,٨٠٦	٣٦٩,٠٩٥,٠٠٤	٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢٢
٤,٥٦٩,١٩٦	-	٤٥٠,٥٨٤	٥,٠١٩,٧٨٠	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦١,٩٦٧,٤٠٣	-	-	٦١,٩٦٧,٤٠٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٩٢,٩٣١,٧٩٧	-	٤٣,١٥٠,٣٩٠	٤٣٦,٠٨٢,١٨٧	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
				المجموع

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢٦,٧٩٨,٤٧٩	٤٣,١٥٠,٣٩٠	رصيد بداية السنة
١٦,٢٢٣,١٧٨	٢,٥٢٣,٥٨٢	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
١٢٨,٧٣٣	(٥٠,١١٦)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
-	(٤٤,٨٦٥)	فرق الترجمة
٤٣,١٥٠,٣٩٠	٤٥,٥٧٨,٩٩١	رصيد نهاية السنة

٤٩ - حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء ٤٥٢ الف دينار كما في ٣١ كانون الأول/ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل ٥٢٥ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢، لا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في القوائم المالية، يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة، بلغت رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات ٣٢,٩١٠ دينار للعام ٢٠٢٣ (٨٤,٢٢٩ دينار للعام ٢٠٢٢).

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

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	الموجودات :
٥٥٣,٦٨٩,٩٢٧	١٤٦,٥١١,٠٦٨	٤٠٧,١٧٨,٨٥٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣٢٣,٠٤٣,٦١١	-	٣٢٣,٠٤٣,٦١١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٤,٧٥١,٨١٣	-	٤٤,٧٥١,٨١٣	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٤٢٥,٥٥١	-	٤,٤٢٥,٥٥١	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
٤,٤٤٢,٥٤٤,٤٨١	٢,٧٦٥,٦٨٦,٩٧٢	١,٦٧٦,٨٥٧,٥٠٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة/ بالصافي
٣١,٤٩٦,٥٨٢	-	٣١,٤٩٦,٥٨٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
٤٠٣,٤٦٢,٢٢٨	٢٧٥,٠٦٩,٧٤٥	١٢٨,٣٩٢,٨٨٣	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٤١٨,٥٢٣,٢١٠	١,٩٤٣,٠٥٣,١٢٥	٤٧٥,٤٧٠,٠٨٥	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
١٥٩,٢٤٥,٨١١	١٥٩,٢٤٥,٨١١	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢٢,٢١٤,٩٣٦	٢٢,٢١٤,٩٣٦	-	موجودات غير ملموسة
٢١,٣٦٤,٦٢٦	٢١,٣٦٤,٦٢٦	-	موجودات حق الإستخدام
١٢٥,٠٤٤,٨٦١	١٢٥,٠٤٤,٨٦١	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٢٧,٠٧٢,٥٧٢	٨٥,٨٨٥,٠٨٩	٤١,١٨٧,٤٨٣	موجودات أخرى
٨,٦٧٦,٨٨٠,٦٠٩	٥,٥٤٤,٠٧٦,٢٣٣	٣,١٣٢,٨٠٤,٣٧٦	مجموع الموجودات

المطلوبات :	٧١٦,٦٥٤,١٠٣	-	٧١٦,٦٥٤,١٠٣
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٥,٦٤٩,٨٩٨,٥٤٢	٣,٦١٢,٥٤٧,١٢٠	٢,٠٣٧,٣٥١,٤٢٢
ودائع عملاء	٢٩٦,١٣٧,٢٣٣	١١٠,٩٧٤,٦٨٦	١٨٥,١٦٢,٥٤٧
تأمينات نقدية	٢٩٧,٠٨٩,٢٦٥	١٣١,٧٨٤,٤٥٣	١٦٥,٣٠٤,٨١٢
أموال مقترضة	٣١,٢٣٢,٨٧٢	٣٠,٧٣٤,٣٨٤	٤٩٨,٤٨٨
مخصصات متنوعة	٦١,٦٧٦,٤٧٥	-	٦١,٦٧٦,٤٧٥
مخصص ضريبة الدخل	٦,٣٧٤,٠٨٧	٥,٢٣٨,٢٥٤	١,١٣٥,٨٣٣
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٢١,٠٦٤,٢٢٣	١٦,٠٠٦,٧١٥	٥,٠٥٧,٥٠٨
التزامات عقود تأجير	٢٦٨,٨٩١,٨١٤	١١٣,٣٢٢,٣١٦	١٥٥,٥٦٩,٤٩٨
مطلوبات أخرى	٧,٣٤٩,٠١٨,٦١٤	٤,٠٢٠,٦٠٧,٩٢٨	٣,٣٢٨,٤١٠,٦٨٦
مجموع المطلوبات	١,٣٢٧,٨٦١,٩٩٥	١,٥٢٣,٤٦٨,٣٠٥	(١٩٥,٦٠٦,٣١٠)
الصافي			

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	الموجودات :
٦٩٣,٩٦٧,٧٧١	١٤٠,٠٤٢,١٠٤	٥٥٣,٩٢٥,٦٦٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣٥٨,٦٧٣,٩١٧	-	٣٥٨,٦٧٣,٩١٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٦,٦٣٨,٢٧٣	-	٥٦,٦٣٨,٢٧٣	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٠١٩,٧٨٠	٤٥٠,٥٨٣	٤,٥٦٩,١٩٧	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
٤,٢٠٩,٠٦٦,٨٢٧	٢,٨٠٢,٨٠٩,٢٩٠	١,٤٠٦,٢٥٧,٥٣٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة/ بالصافي
٦١,٩٦٧,٤٠٣	٣١,٩٠٥,٠٠٠	٣٠,٠٦٢,٤٠٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
٣٦٩,٠٩٥,٠٠٤	٢٩٥,١٠٧,٠٦١	٧٣,٩٨٧,٩٤٣	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٢٣٠,٩٨٤,٤٤٦	١,٧٤٤,٤١٧,٤٣٥	٤٨٦,٥٦٧,٠١١	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
١٦٢,٧٩٩,٠٦٧	١٦٢,٧٩٩,٠٦٧	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢١,٥٧٤,٢٨٠	٢١,٥٧٤,٢٨٠	-	موجودات غير ملموسة
٢١,٧٢٣,٠٧٥	٢١,٧٢٣,٠٧٥	-	موجودات حق الإستخدام
١٢٨,٥٨٩,٥٨٢	١٢٨,٥٨٩,٥٨٢	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٣٨,٥٤٢,٧٢٠	٩٥,٥٨٥,٣١٨	٤٢,٩٥٧,٤٠٢	موجودات أخرى
٨,٤٥٨,٦٤٢,١٤٥	٥,٤٤٥,٠٠٢,٧٩٥	٣,٠١٣,٦٣٩,٣٥٠	مجموع الموجودات

المطلوبات :	٨٧٠,٠٢٠,٥٣٧	-	٨٧٠,٠٢٠,٥٣٧
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٥,٣١٨,٠٢٥,٨٣٣	٣,٥٢٩,٤٢٢,٠٢١	١,٧٨٨,٦٠٣,٨١٢
ودائع عملاء	٢٧٤,٠١١,٤٧٨	١٠٥,٤٢٥,٦٩٥	١٦٨,٥٨٥,٧٨٣
تأمينات نقدية	٣٩٨,٧٧٩,٤٨١	٢٢٧,٦٢٨,٤٩٢	١٧١,١٥٠,٩٨٩
أموال مقترضة	٣٠,٣٨٠,٨٢٥	٢٩,٩٢٤,٥٠٨	٤٥٦,٣١٧
مخصصات متنوعة	٥٣,٤١٥,١٦١	-	٥٣,٤١٥,١٦١
مخصص ضريبة الدخل	٦,٧٧٠,٣٥٠	٣,٨٩٥,٦٧٠	٢,٨٧٤,٦٨٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٢١,١١٠,٢٦٧	١٨,٥٠٦,٧٢١	٢,٦٠٣,٥٤٦
التزامات عقود تأجير	٢٢٧,٠٦٦,٣٤٠	١٠٤,٥١٨,٢٥٧	١٢٢,٥٤٨,٠٨٣
مطلوبات أخرى	٧,١٩٩,٥٨٠,٢٧٢	٤,٠١٩,٣٢١,٣٦٤	٣,١٨٠,٢٥٨,٩٠٨
مجموع المطلوبات	١,٢٥٩,٠٦١,٨٧٣	١,٤٢٥,٦٨١,٤٣١	(١٦٦,٦١٩,٥٥٨)
الصافي			

٥١ - إرتباطات والتزامات محتملة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أ - إرتباطات والتزامات إئتمانية :

٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	اعتمادات
٤٨٣,٥٠١,٠٩٧	٥٣٥,٦٥٣,٣٠٣	قبولات
١٠٣,٢٩٤,٥٢١	١١٦,٧٩٨,٣٢٧	كفالات :
		- دفع
١٧٢,٦٢٠,٩٠٣	١٨٣,٠٩١,٦٧٤	- حسن تنفيذ
١٨٩,٦٠٦,٧٩٣	٢٠٣,٣٣٥,١٧٠	- أخرى
٧٤,٤٣٦,٠٩٢	٦٨,٧٥٧,٣٩٠	عقود بيع عملات آجلة
٢٨١,٥٣٠,٦٥١	٣١٢,٣٨٢,٧٩٩	عقود مفايضة عملات
٣٤,٨١٥,٠٠٠	٤١,٩٠٥,٠٠٠	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٦٠٣,٢٩٣,٨٤٤	٧٧٤,٩٣٣,٦٠٧	المجموع
١,٩٤٣,٠٩٨,٩٠١	٢,٢٣٦,٨٥٧,٢٧٠	

ب - التزامات تعاقدية :

٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	عقود شراء ممتلكات ومعدات
٢,١٦٤,٦٤٨	٢,١٣٠,٢٩١	عقود مشاريع انشائية
٣,٧٧٣,٧٢١	٢,٢٤٤,٧٦٩	عقود مشتريات اخرى
٤,١١٥,٥٦٣	٨,٦٠٣,١٨٠	المجموع
١٠,٠٥٣,٩٣٢	١٢,٩٧٨,٢٤٠	

٥٢ - القضايا المقامة على البنك والقضايا المقامة من البنك على الغير

- بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ٢٣,٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣ مقابل ٣٢,٤ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢، ويرأى الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٧,٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣ (٧.٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢).

بلغت قيمة القضايا التي أقامها البنك على الغير ٦٧٠,٦ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣ (٦٢٧,٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢).