

البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الأرباح أو الخسائر

ج

قائمة الدخل الشامل

د

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

هـ

قائمة التدفقات النقدية

بيان

أ

بيان مصادر وإستخدامات اموال صندوق القرض الحسن

ب

بيان التغيرات في الإستثمارات المقيدة

ج

بيان التغيرات في حسابات الإستثمارات بالوكالة

صفحة

١ - ١١٣

إيضاحات حول القوائم المالية

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٧٥٦٥ / م ع

الى مساهم
البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للبنك العربي الإسلامي الدولي والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المتعلقة بها وبيان مصادر واستخدامات أموال القرض الحسن وبيان التغيرات في الاستثمارات المقيدة وبيان التغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والايضاحات التي تشمل السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الايضاحية الأخرى.

في رأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ونتائج اعماله والتغيرات في حقوق المساهمين، وتدقيقاتها النقدية وبيان مصادر واستخدامات أموال القرض الحسن وبيان التغيرات في الاستثمارات المقيدة وبيان التغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة، للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني .

لقد التزم البنك بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ .

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير المراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية . إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية " في تقريرنا . إننا مستقلون عن البنك وفقاً لميثاق أخلاقيات المحاسبين والمدققين للمؤسسات المالية الإسلامية والصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية "الميثاق" ، بالإضافة الى المتطلبات الأخلاقية ذات العلاقة بتدقيقنا للقوائم المالية في الأردن ، وقد أوفينا بمسؤولياتنا الأخرى المتعلقة بهذه المتطلبات والميثاق. و نعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا .

أمر آخر

إن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والتي تظهر لأغراض المقارنة قد تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ حولها بتاريخ أول شباط ٢٠٢٣.

امور تدقيق رئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية وفقاً لاجتهادنا المهني ، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول تلك الأمور . لكل أمر من الأمور ادناه ، فقد تم تضمين وصفنا لكيفية استجابة تدقيقنا لهذا الأمر ضمن السياق .

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

ان تفاصيل آلية دراسة الامور المشار إليها مبينة ادناه :

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

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

ان الإجراءات الأساسية التي قمنا بها لتغطية امر التدقيق الرئيسي ، تضمنت ولكن لم تقتصر على ما يلي :
تم اختيار عينة من التمويل بناء على المخاطر المتعلقة بها، قمنا بأجراء مراجعة مفصلة للائتمان ، و قمنا بتقييم مدى ملاءمة المعلومات لتقييم الجدارة الائتمانية وتصنيف عملاء التمويل و قمنا بتحديد الافتراضات الكامنة في حساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة ، مثل تقديرات التحقق من التعرض عند التخلف على السداد في نهاية السنة وتقييمات الضمان وتقديرات الاسترداد وكذلك النظر في استمرارية تطبيق البنك لسياسة تدني القيمة. بالإضافة الى ذلك، قمنا بتقييم الضوابط على الموافقة والدقة واكتمال مخصصات تدني القيمة وضوابط الحوكمة، بما في ذلك مراجعة اجتماعات الإدارة الرئيسية واللجان التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة الائتمان ؛

امور التدقيق الرئيسية

الخسائر الائتمانية المتوقعة في محفظة التمويلات المباشرة (ذم البيوع المؤجلة والذم الأخرى وذم موجودات الاجارة المنتهية بالتمليك والقرض الحسن) والتمويلات غير المباشرة :

كما هو مبين في الايضاح رقم ٦ والايضاح رقم ٧ وبيان مصادر واستخدامات القرض الحسن والايضاح رقم ٥٤ حول القوائم المالية للبنك ، بلغ صافي محفظة ذم البيوع المؤجلة والذم الأخرى وذم موجودات الاجارة المنتهية بالتمليك حوالي والقرض الحسن ٢ مليار دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ الذي يمثل حوالي ٦٩٪ من اجمالي الموجودات وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتعلقة به حوالي ٣٨ مليون دينار كما بلغ اجمالي التمويلات غير المباشرة حوالي ٣٠٦ مليون دينار كبنود خارج قائمة المركز المالي وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بهم حوالي ١,٥ مليون دينار. كما ان تحديد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للبنك هو امر جوهرى ومعقد يتطلب احكام الإدارة الجوهرى فيما يتعلق بتخمين جودة المنح والتقدير المتعلق بالمخاطر الكامنة في المحفظة.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

بالنسبة للتمويلات الائتمانية التي لم يتم تقييمها بشكل فردي، قمنا بتقييم الضوابط على عملية وضع النماذج، بما في ذلك مراقبة النموذج والتحقق منه والموافقة عليه. لقد اختبرنا الضوابط على مخرجات النموذج والدقة الحسابية وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إعادة تنفيذ أو احتساب عناصر الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل مستقل بناءً على بيانات ثبوتية ذات صلة وذلك بالتعاون مع خبراء ومستشارين مختصين بالائتمان ضمن فريق التدقيق.

قمنا بتحدي الافتراضات الرئيسية ومراجعة منهجية الحساب والتأكد من قيمة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل محفظة التمويلات. قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل الحدود الدنيا المعينة لتحديد مقدار الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان بما في ذلك عملية تحديد الأوزان ذات الصلة.

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

قمنا بتحديد التعديلات التي تمت من قبل الإدارة من خلال تقييم تعديلات النماذج المتعلقة بعوامل الاقتصاد الكلي و سنيرهاث الرؤية المستقبلية والتي تم دمجها في عملية احتساب التدني من خلال استخدام خبرائنا لتحدي سيناريوهات الاقتصاد المتعددة المختارة والأوزان التي تم تطبيقها لالتقاط أي خسائر؛

قمنا بتحديد فيما إذا كان المبلغ المرصود كمخصص خسائر ائتمانية متوقعة قد تم احتسابه وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم اعتمادها من البنك المركزي الأردني.

قمنا بتقييم الإفصاح في القوائم المالية المتعلقة بهذا الأمر وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

امور التدقيق الرئيسية

المخاطر المتعلقة بالقوائم المالية تنشأ من عدة جوانب والتي تتطلب حكماً جوهرياً وحقيقياً من الإدارة مثل التقدير المتعلق بإحتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر لمختلف المراحل وتحديد مقدار الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان و التدني في حالة المنح (التعثر) واستخدام نماذج تصنيف مختلفة والنظر في التعديلات اليدوية. عند احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة يأخذ البنك بالاعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل تمويل ومحفظة ويقوم بتوزيع التمويلات الائتمانية حسب درجات المخاطر وتقدير الخسائر لكل منشأة بناءً على طبيعتها وخصائص المخاطر.

يتم احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات الائتمانية للبنك بموجب معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣٠) كما تم إعداده من قبل البنك المركزي الأردني. يتم استبعاد التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للحكومة الأردنية وكذلك التمويلات الائتمانية المضمونة من قبل الحكومة الأردنية من تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة إلى ذلك، يتم تعديل الخسائر الائتمانية المتوقعة لتأخذ بعين الاعتبار أية ترتيبات خاصة مع البنك المركزي الأردني.

يتم الاعتراف بمخصصات معينة على التمويلات المتدنية ائتمانياً بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني لاحتساب المخصصات بالإضافة لأي مخصصات أخرى والتي تم الاعتراف بها بناءً على تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المتوقعة الخاصة بهذه التمويلات الائتمانية.

عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يأخذ البنك بالاعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل تمويل ولكل محفظة، ويقوم بتوزيع التمويلات الائتمانية حسب درجات المخاطر وتقدير الخسائر لكل تمويل بناءً على طبيعة وخصائص المخاطر له. ان تدقيق هذه الأحكام والافتراضات المعقدة يتضمن تحدي كبير على مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهود المطلوب لمعالجة هذه الأمور وبناءً على ذلك هذا الأمر يعتبر إحدى امور التدقيق الرئيسية.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

اعتمد نهج التدقيق الذي نتبعه إلى حد كبير على فعالية الضوابط الآلية والضوابط اليدوية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات، وبالتالي قمنا بفهم البيئة الرقابة المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات في البنك وقمنا بتحديد تطبيقات تكنولوجيا المعلومات وقواعد البيانات وأنظمة التشغيل ذات الصلة بعملية إعداد التقارير المالية وإلى تدقيقنا.

بالنسبة للضوابط ذات الصلة المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات ضمن عملية إعداد التقارير المالية، قمنا بتحديدنا، بمشاركة متخصص تكنولوجيا المعلومات الداخلي لدينا، لدعم ضوابط تكنولوجيا المعلومات العامة وتقييم تصميمها وتنفيذها وفعاليتها تشغيلها.

لقد قمنا بفهم التطبيقات ذات الصلة بإعداد التقارير المالية واختبار الضوابط الرئيسية في مجالات حماية الوصول وسلامة واجهات النظام وربط هذه الضوابط بموثوقية واكتمال ودقة التقارير المالية بما في ذلك أيضًا التقارير التي تم إنشاؤها بواسطة الكمبيوتر والمستخدم في إعداد التقارير المالية.

امور التدقيق الرئيسية

٢ - أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط المتعلقة بإعداد التقارير المالية كأمر تدقيق أساسي نظرًا للحجم الكبير وتنوع المعاملات التي تتم معالجتها يوميًا من قبل المجموعة وتعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية الآلية والمعتمدة على تكنولوجيا المعلومات.

هناك خطر من عدم تصميم إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة بدقة وتشغيلها بفعالية وعلى وجه الخصوص، تعد الضوابط ذات الصلة المدمجة ضرورية لمعالجة المخاطر المحتملة للاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيقات أو البيانات الأساسية.

معلومات أخرى

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

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

وإذا ما توصلنا، بناءً على العمل الذي قمنا به، إلى وجود خطأ جوهري في هذه المعلومات الأخرى، فنحن مطالبون بالإبلاغ عن ذلك. ليس لدينا ما نورده في هذا الصدد.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على اعداد القوائم المالية

إن مجلس ادارة البنك مسؤول عن هذه القوائم المالية ، وإدارة عمليات البنك بصورة متوافقة مع قواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية.

إن مجلس إدارة البنك مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني . وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي يجدها مجلس إدارة المجموعة مناسبة لتمكنه من اعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال او عن الخطأ .

عند إعداد القوائم المالية ، فإن مجلس إدارة البنك مسؤول عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة ، والافصاح ، حسبما يقتضيه الحال ، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قرر مجلس إدارة البنك تصفية البنك أو إيقاف عملياته ، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك .

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

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

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير المراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
 - بفهم نظام الرقابة الداخلي ذي الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية أنظمة 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، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.
 - بتقييم العرض الإجمالي، لهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق، على سبيل المثال لا الحصر، بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في أنظمة 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 تنطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة .

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي المصادقة عليها.

ديلويت آند توش (الشرق الاوسط) – الاردن

شفيق كميل بطشون
إجازة رقم (٧٤٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010103

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

١١ شباط ٢٠٢٤

قائمة (أ)

البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات
دينار	دينار	
٧٠٩,٤٥٦,١٨٢	٥١٩,١٣٦,٩١٢	٤
٤,٢٧٢,٧٦٤	٩,٢٥٩,١١٥	٥
٩٩٣,١٧٢,٧٥٢	١,٠٤٧,٨٤٢,٨٥٧	٦
٨٩٥,٧٢٢,٧٩٩	٩٠٣,٧٠٩,٨٤١	٧
٥,٨١٣,٥٣٤	٥,٨١٩,١١١	٨
٦,١٣٢,٤٩٢	٩,٠٤٤,٦٢٣	٩
١٧٣,٣٠٢,٦٣٧	٢٧٩,٢٥٢,١٦٩	١٠
١٨,٧٥٨,٥٧١	١٨,٥٢١,٦٥٨	١١
٦٥,٠٠٠,٧٦٧	٧١,٦٤٨,٨٥٦	بيان أ
١٨,٢٢٩,٧١٤	١٨,٤٣٧,٩٤٢	١٢
١,٦٢٧,٦٥٣	١,٩٠٨,٨٢٨	١٣
٧,٥٢٠,٩٦١	٨,١٩٠,٧٢١	١٤
٣,٢١٢,٥٤٤	٣,٧٠٠,٨٩٦	٢٠ ج
٣٥,١٨٨,٩٠٣	٢٨,٦٢١,٥٧٥	١٥
٢,٩٣٧,٤١٢,٢٧٣	٢,٩٢٥,٠٩٥,١٠٤	
٣٨٨,٣٨١	٢,٨٤٦,٦٢٩	١٦
٨٠٣,٧١٠,١٥٦	٧٤٦,٢٦٥,٢٥٦	١٧
٣٢,٣٩٢,٧٩٠	٣٢,٩٠٠,٨٢٠	١٨
٣,٤٤٨,٦٠٠	٣,٦٩٩,٣٧٢	١٩
١٥,١٣٠,٠٦٤	٨,٩١٤,٢٨٩	٢٠ أ
٣٦٦,٢٦٠	٣٦٨,٣٨٠	٢٠ د
٦,٢٧٦,٠٤١	٦,٩٩٣,٩٣١	١٤
٩١,٩١٦,٦٥٤	٨٠,٨١٧,٤٥٨	٢١
٩٥٣,٦٢٨,٩٤٦	٨٨٢,٨٠٦,١٣٥	
١,٧٢١,٩٣٦,٤٠٨	١,٧٦٩,٠٧٣,٦٦٣	٢٢
(١٢٧,٧٦٦)	(٨٨,٥٤٤)	٢٥
١,٧٢١,٨٠٨,٦٤٢	١,٧٦٨,٩٨٥,١١٩	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣
٤٩,٩٦٧,٦٣٩	٥٤,٤٧٠,٩٧٢	٢٤
٤,٢٦٢,٣٢٢	٤,٢٦٢,٣٢٢	٢٤
٥٩٧,٥٨٣	٦٠١,٠٤٠	٢٥
١٠٧,١٤٧,١٤١	١١٣,٩٦٩,٥١٦	٢٦
٢٦١,٩٧٤,٦٨٥	٢٧٣,٣٠٣,٨٥٠	
٢,٩٣٧,٤١٢,٢٧٣	٢,٩٢٥,٠٩٥,١٠٤	
١٩٢,٥٩٥,٨٦٢	٣٦٨,٦٠١,٩٩٠	بيان ب
٢١,٤٨٥,٤٤٤	١٦,٢٢٩,٩٠٢	بيان ج

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

قائمة (ب)

البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الأرباح أو الخسائر

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات
دينار	دينار	
		الإيرادات
٥٠,٧٧٠,٦٤٢	٦٠,٧٥٧,٧٤٥	٢٧ إيرادات البيوع المؤجلة
٢,٦٦٧,١٤٧	٨,٦٦٩,٩٦٦	٢٨ إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٧٦,٠٧٩	١٢٣,٤٥٣	٢٩ صافي إيرادات عقارات
٥٧,٧٨٨,١٢٧	٦٨,٢٧١,٧٣٨	٣٠ إيرادات موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك
١,٣٢٣,٤٩٨	١,٣٥٠,٨٠٦	٣١ عمولات الجعالة
٢٨٢,٣٠٦	٨٦,٩٧٥	٤٠ إيرادات أخرى
١,٤٦٤,٥٩١	(١,٠٥٣,١٧٤)	٣٢ (مخصص) صافي المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة وخسارة تدني
١١٤,٧٧٢,٣٩٠	١٣٨,٢٠٧,٥٠٩	إجمالي إيرادات حسابات الإستثمار المشترك
(٢,٨٢١,٤١٤)	(٣,٠٥٦,٩١١)	٣٣ رسوم ضمان ودائع حسابات الإستثمار المشترك
(٣٦,٧١٢,٤٩٦)	(٦٠,٠٨٠,٨٩٥)	٣٤ حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة
٧٥,٢٣٨,٤٨٠	٧٥,٠٦٩,٧٠٣	٣٥ حصة البنك من إيرادات حسابات الإستثمار المشترك بصفته مُضارباً ورب مال
٧١,٧٣٧	٦٣,٤٠٧	٣٦ إيرادات البنك الذاتية
٥٩٠,١٣٧	٣,٥٦٨,٢٩٤	١٣٧ حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المقيدة بصفته مُضارباً
٤٨٦,٠٣٧	٢٥٤,٩٠٢	١٣٧ب حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المقيدة بصفته وكيلأ
١,٥٤٦,١٨٣	١,٨٠٧,١٢٥	٣٨ أرباح العملات الأجنبية
١٢,٤٥٥,٠٥١	١٣,٣٥٣,٦٠٦	٣٩ صافي إيرادات خدمات مصرفية
٩٣٠,٢٧٧	٢٨٤,٢٦٠	٤٠ إيرادات أخرى
(٢,٣٨٧,٣١٢)	(٢,٣٦٤,٣٣٦)	٣٣ رسوم ضمان ودائع حسابات الائتمان
٨٨,٩٣٠,٥٩٠	٩٢,٠٣٦,٩٦١	إجمالي الدخل
		المصروفات
٢٦,٧٧٣,٩٥٢	٢٨,٩٨٨,٧٤٧	٤١ نفقات الموظفين
٢,٩٧٦,١٣٥	٣,١٢٧,٩١٣	١٢ و ١٣ استهلاكات وإطفاءات
٩,٣٩٢,٥٧٣	١٢,٣٢٠,٢٢٨	٤٢ مصاريف أخرى
٤٠,٨١٣	٣٠,٨٩٦	٣٠ استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك
(٦,٣٢٦,٢٦٧)	١٥٠,٠٠٠	٥٤ و ٦ مخصص (استرداد) خسائر ائتمانية متوقعة - ذاتي
١,٢٤٠,٥٢٣	١,٣١٠,٠٤٩	٤٣ اطفاء موجودات حق الاستخدام
١٣٢,٠٨٠	١٣١,١١٠	٤٣ تكاليف التمويل/ خصم التزامات التأجير
٣٧٤,٧٢٦	٦٠٢,٢١٣	٤٣ مصاريف الإيجار
١٣٦,٩٥٨	٣٤٢,٤٧٧	١٩ مخصصات أخرى
٣٤,٧٤١,٤٩٣	٤٧,٠٠٣,٦٣٣	إجمالي المصروفات
٥٤,١٨٩,٠٩٧	٤٥,٠٣٣,٣٢٨	ربح السنة قبل الضريبة
(١٨,٦٩١,٩٢٩)	(٩,٧٠٧,٦٢٠)	٢٠ب ضريبة الدخل
٣٥,٤٩٧,١٦٨	٣٥,٣٢٥,٧٠٨	ربح السنة
٠,٣٥٥	٠,٣٥٣	٤٤ الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

قائمة (ج)

البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل

<u>٢٠٢٢</u>	<u>٢٠٢٣</u>	<u>إيضاح</u>
دينار	دينار	
٣٥,٤٩٧,١٦٨	٣٥,٣٢٥,٧٠٨	الربح للسنة
		بنود الدخل الشامل:
		بنود لن يتم تحويلها لاحقاً لقائمة الدخل
		صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة
		إجمالي الدخل الشامل للسنة
(١٨,٢١٣)	٣,٤٥٧	٢٥
<u>٣٥,٤٧٨,٩٥٥</u>	<u>٣٥,٣٢٩,١٦٥</u>	

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

قائمة (د)

البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	الأرباح المدورة* دينار	إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي دينار	الإحتياطيات		رأس المال المُكتتب به والمدفوع دينار	إيضاحات
			إختياري دينار	قانوني دينار		
٢٦١,٩٧٤,٦٨٥	١٠٧,١٤٧,١٤١	٥٩٧,٥٨٣	٤,٢٦٢,٣٢٢	٤٩,٩٦٧,٦٣٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٣٥,٣٢٥,٧٠٨	٣٥,٣٢٥,٧٠٨	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
٣,٤٥٧	-	٣,٤٥٧	-	-	-	ربح السنة
٣٥,٣٢٩,١٦٥	٣٥,٣٢٥,٧٠٨	٣,٤٥٧	-	-	-	٢٥ صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة
-	(٤,٥٠٣,٣٣٣)	-	-	٤,٥٠٣,٣٣٣	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(٢٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	المحول الى الإحتياطيات
٢٧٣,٣٠٣,٨٥٠	١١٣,٩٦٩,٥١٦	٦٠١,٠٤٠	٤,٢٦٢,٣٢٢	٥٤,٤٧٠,٩٧٢	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الأرباح الموزعة**
						الرصيد في نهاية السنة
٢٦٦,٤٩٥,٧٣٠	١١٧,٠٦٨,٨٨٢	٦١٥,٧٩٦	٤,٢٦٢,٣٢٢	٤٤,٥٤٨,٧٣٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٣٥,٤٩٧,١٦٨	٣٥,٤٩٧,١٦٨	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
(١٨,٢١٣)	-	(١٨,٢١٣)	-	-	-	٢٥ صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة
٣٥,٤٧٨,٩٥٥	٣٥,٤٩٧,١٦٨	(١٨,٢١٣)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٥,٤١٨,٩٠٩)	-	-	٥,٤١٨,٩٠٩	-	المحول الى الإحتياطيات
(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	الأرباح الموزعة**
٢٦١,٩٧٤,٦٨٥	١٠٧,١٤٧,١٤١	٥٩٧,٥٨٣	٤,٢٦٢,٣٢٢	٤٩,٩٦٧,٦٣٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

- * تشمل الأرباح المدورة مبلغ ٣,٧٠٠,٨٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ يحظر التصرف به بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة الخاصة بأعمال البنك الذاتية (٣,٢١٢,٥٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).
- * تشمل الأرباح المدورة مبلغ ١٨١,١٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقيد التصرف فيه يمثل فائض رصيد بند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة ناتج عن تطبيق تعليمات البنك المركزي رقم (٢٠١٨/١٣) الصادرة بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨.
- ** وافقت الهيئة العامة للمساهمين في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٢٣ على توزيع أرباح نقدية على المساهم الوحيد (البنك العربي المحدود) بمبلغ ٢٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار والتي تمثل ما نسبته ٢٤٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع وذلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع للعام ٢٠٢٣ (٤٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار، ما نسبته ٤٠٪ للعام ٢٠٢٢).

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

قائمة (هـ)

البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات
دينار	دينار	
٥٤,١٨٩,٠٩٧	٤٥,٠٣٣,٣٢٨	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:
		الربح قبل الضريبة
		التعديلات لبند غير نقدية:
٢,٩٧٦,١٣٥	٣,١٢٧,٩١٣	١٣ و ١٢
١٩٤,٥٠٣	١٩٢,٩٧٢	٢٩
١٣٨,٣٦٥	١٥١,٤٦٧	١٠
(٦,٣٢٦,٢٦٧)	١٥٠,٠٠٠	٥٤ و ٦
(١,٤٦٤,٥٩١)	١,٠٥٣,١٧٤	٥٤ و ٦
١٣٦,٩٥٨	٣٤٢,٤٧٧	١٩
١,٢٤٠,٥٢٣	١,٣١٠,٠٤٩	٤٣
١٣٢,٠٨٠	١٣١,١١٠	٤٣
١٦,٩١١	(٩,٤٥٨)	١٢
-	٦٨١,٩٠١	٤٢
٣٥,٩٥٧	(١,٠٢١)	٣٨
٥١,٢٦٩,٦٧١	٥٢,١٦٣,٩١٢	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في رأس المال العامل
		التغيير في بنود رأس المال العامل
(٧٠,٤٤٠,٦٤٦)	(٥٦,٧٨٧,٦٥١)	
٦,٥١٣,٢٦٧	-	
(٨٨,٩٥٨,٨٧١)	(١١,٧٠٠,٣٠٦)	
(٨,٨٦٦,٧٠٩)	٨,٧١٤,٢٢٢	
(٧,٦٦٨,٨٧٥)	(٦,٦٤٨,٠٨٩)	
٢٣,٤٢٩,٦٣٢	(٥٧,٤٤٤,٩٠٠)	
٢٣,٩٩٠	٥٠٨,٠٣٠	
٥٣,٧٨٠,٢٩٩	(٧,٧١٦,٤٤٢)	
(٤٠,٩١٨,٢٤٢)	(٧٨,٩١١,٢٢٤)	
(٤١٢,١٦٥)	(٩١,٧٠٥)	١٩
(١٦,٤٥٩,٨٩١)	(١٧,٨١٤,٦٩٠)	٦ و ٢٠
(٥٧,٧٩٠,٢٩٨)	(٩٦,٨١٧,٦١٩)	
		صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
		مخصصات مدفوعة
		الضريبة المدفوعة
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار:
(١,٩٤٧,٢٦٥)	(٢,٨٧٢,٩٠٩)	
(١٤٩,٩٢٩,٠٩١)	(١٤٩,٨٥٧,٠٠٠)	١٠
٣,٥٤٥,٠٠٠	٤٤,٠٣٠,٧٥٥	١٠
١,١٦٠,١٩٢	٢٧٠,١٢٠	١١
(٢,١٧٤,٩٠٤)	(٣,٣٣٨,٧٠١)	١٢
(٨٤١,١٠٢)	(٩٦٦,٧٢٥)	١٣
٦,١٧٥	١٥,٦٦٦	
(١٥٠,١٨٠,٩٩٥)	(١١٢,٧١٨,٧٩٤)	
٥٧,١٥٠,٨٥٨	٤٧,١٣٧,٢٥٥	
(١,٥٥٢,٧٠٩)	(١,٣٩٣,٠٣٠)	١٤
(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٤,٠٠٠,٠٠٠)	٢٦
١٥,٥٩٨,١٤٩	٢١,٧٤٤,٢٢٥	
(٣٥,٩٥٧)	١,٠٢١	٣٨
(١٩٢,٤٠٩,١٠١)	(١٨٧,٧٩١,١٦٧)	
٩٠٥,٧٤٩,٦٦٦	٧١٣,٣٤٠,٥٦٥	
٧١٣,٣٤٠,٥٦٥	٥٢٥,٥٤٩,٣٩٨	٤٥
		بنود غير نقدية
١,٧٧١,٧٩١	٣,٩٣٩,٨١٩	
١,٠٢٧,٣٨٦	-	
١٧٢,٠٥٥	١١٩,٠٨٦	

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

بيان (أ)

البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان مصادر وإستخدامات أموال صندوق القرض الحسن

٢٠٢٢	٢٠٢٣	ايضاح
دينار	دينار	
٥٧,٤٤٢,٢٠٥	٦٤,٤٨٤,٦٩٦	رصيد بداية السنة
		مصادر أموال الصندوق من:
(٧٥,٠٠٢,٦٦٠)	(٨٤,٨٩٣,٨٧١)	حقوق المساهمين
(٧٥,٠٠٢,٦٦٠)	(٨٤,٨٩٣,٨٧١)	مجموع مصادر أموال الصندوق خلال السنة
		إستخدامات أموال الصندوق على:
٦,٥٦٧,٠٣٣	٥,٦٨٧,٠٨٠	سلف شخصية
٧٥,٤٧٨,١١٨	٨٦,٢٥٠,٥٢٥	بطاقات مقسطة
٨٢,٠٤٥,١٥١	٩١,٩٣٧,٦٠٥	مجموع الإستخدام خلال السنة
٦٤,٤٨٤,٦٩٦	٧١,٥٢٨,٤٣٠	الرصيد الإجمالي
١,٥٤٩,٦١٤	١,٤١٣,١٩٥	الحسابات الجارية والمكشوفة
(١,٠٣٣,٥٤٣)	(١,٢٩٢,٧٦٩)	يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٦٥,٠٠٠,٧٦٧	٧١,٦٤٨,٨٥٦	الرصيد في نهاية السنة - صافي

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

بيان (ب)

البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان التغيرات في الإستثمارات المقيدة

المجموع		الأرصدة النقدية		المُرابحات الدولية		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨٩,٩٢٢,٦٩٦	١٩٢,٥٩٥,٨٦٢	٣,٢٥٢,١٠٣	٢٢,٧٩٦	١٨٦,٦٧٠,٥٩٣	١٩٢,٥٧٣,٠٦٦	الإستثمارات في بداية السنة
١٠٠,٥٨٦,٣٣٢	٢٩٣,٠٠٩,٩٦٤	-	٣,٧٠٢	١٠٠,٥٨٦,٣٣٢	٢٩٣,٠٠٦,٢٦٢	يضاف: الأيداعات
(١٠٠,٥٤٢,٣١٧)	(١٢٨,٨٠٣,٦٦٤)	(٣,٢٢٩,٣٠٧)	-	(٩٧,٣١٣,٠١٠)	(١٢٨,٨٠٣,٦٦٤)	يطرح: السحوبات
(٥٩٠,١٣٧)	(٣,٥٦٨,٢٩٤)	-	-	(٥٩٠,١٣٧)	(٣,٥٦٨,٢٩٤)	٣٧ يطرح: أجر البنك بصفته مضارباً
٣,٢١٩,٢٨٨	١٥,٣٦٨,١٢٢	-	-	٣,٢١٩,٢٨٨	١٥,٣٦٨,١٢٢	٣٧ يضاف: أرباح إستثمارية
١٩٢,٥٩٥,٨٦٢	٣٦٨,٦٠١,٩٩٠	٢٢,٧٩٦	٢٦,٤٩٨	١٩٢,٥٧٣,٠٦٦	٣٦٨,٥٧٥,٤٩٢	الإستثمارات في نهاية السنة
٨٠٣	٣,٣٠٥	-	-	٨٠٣	٣,٣٠٥	إيرادات للتوزيع
٨٠٣	٣,٣٠٥	-	-	٨٠٣	٣,٣٠٥	المجموع

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

بيان (ج)

البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان التغيرات في حسابات الإستثمار بالوكالة

المجموع		الأرصدة النقدية		تسهيلات محلية		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٠,٧٢٧,٤٥٧	٢١,٤٨٥,٤٤٤	١٢,٥٢٩,٥٣٩	٤,١٢٩,٥٨٦	١٨,١٩٧,٩١٨	١٧,٣٥٥,٨٥٨	الإستثمارات في بداية السنة
١٢,٠٩٧,٣٩٩	٦,٥٢٧,١١١	-	٢,٤٧٥,٨٤٣	١٢,٠٩٧,٣٩٩	٤,٠٥١,٢٦٨	يضاف: الإيداعات
(٢١,٣٣٩,٤١٢)	(١١,٧٨٢,٦٥٣)	(٨,٣٩٩,٩٥٣)	-	(١٢,٩٣٩,٤٥٩)	(١١,٧٨٢,٦٥٣)	يطرح: السحوبات
٩٨١,٤٥٤	٦٤٤,٤١٢	-	-	٩٨١,٤٥٤	٦٤٤,٤١٢	يضاف: أرباح إستثمارية
(٤٨٦,٠٣٧)	(٢٥٤,٩٠٢)	-	-	(٤٨٦,٠٣٧)	(٢٥٤,٩٠٢)	٣٧ يطرح: أجر البنك بصفته وكيلًا
(٤٩٥,٤١٧)	(٣٨٩,٥١٠)	-	-	(٤٩٥,٤١٧)	(٣٨٩,٥١٠)	٣٧ يطرح: حصة الموكل*
٢١,٤٨٥,٤٤٤	١٦,٢٢٩,٩٠٢	٤,١٢٩,٥٨٦	٦,٦٠٥,٤٢٩	١٧,٣٥٥,٨٥٨	٩,٦٢٤,٤٧٣	الإستثمارات في نهاية السنة
٨٩١,٥٢٣	٤٩٥,٧٤٥	-	-	٨٩١,٥٢٣	٤٩٥,٧٤٥	إيرادات مقبوضة مقدماً

* يتم تحويل حصة الموكل من العوائد إلى حساباته لدى البنك المركزي الأردني.

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

١ - معلومات عامة

إنَّ البنك العربي الإسلامي الدولي شركة مساهمة عامة محدودة أردنية مركزها الرئيسي في عمان – المملكة الأردنية الهاشمية تأسس بتاريخ ٣٠ آذار ١٩٩٧ بموجب قانون الشركات رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية وأعمال الإستثمار المنظمة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٤٧ فرعاً، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.

إنَّ البنك العربي الإسلامي الدولي مملوك بالكامل من قبل البنك العربي ويتم توحيد القوائم المالية مع القوائم المالية للبنك العربي.

تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (١) بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠٢٤ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين.

تم إطلاع ومراجعة القوائم المالية من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠٢٤ وأصدرت تقريرها الشرعي حولها.

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم اعتمادها ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني، وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق ببند القوائم المالية يتم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يُمثل العملة الرئيسية للبنك.

يتبع البنك مبدأ خلط أموال أصحاب حقوق الملكية مع أموال أصحاب ودائع الإستثمار المشترك إعتباراً من بداية شهر أيار ٢٠١٣، مع الإبقاء على الإستثمارات الممولة من أموال أصحاب حقوق الملكية (الذاتية) القائمة لحين استحقاقها.

إن الفروقات الأساسية بين معايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومعايير المحاسبة الإسلامية المالية كما تم اعتماده من قبل البنك المركزي الأردني تتمثل فيما يلي:

أولاً: يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني أيهما أشد. إن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

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

• عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الاحتساب وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) الصادرة بتاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدة وتؤخذ النتائج الأشد.

• يتم تعليق الأرباح والعمولات على التمويلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

• في بعض الحالات الخاصة يوافق البنك المركزي الأردني على ترتيبات لاحتساب وقيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لعملاء تمويلات على مدى فترة محددة.

ثانياً: تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون في قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ المعلومات المالية بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل المرحلية الموجزة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد، يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل المرحلية الموجزة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. يتم استكمال احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات بموجب كتاب البنك المركزي رقم ١٠/٣/١٣٢٤٦ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢٢ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٣٠. بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢، صدر تعميم لاحق من البنك المركزي الأردني يلغي بموجبه اقتطاع المخصصات مقابل العقارات المستملكة المخالفة مع التأكيد على ضرورة الإبقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

يُراعى الفصل بين ما يخص حقوق المساهمين وما يخص حقوق حسابات الاستثمار المشترك.

تعني حسابات الاستثمار المطلقة حسابات الاستثمار المشترك أينما وردت.

التغير في السياسات المحاسبية

- ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، باستثناء المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتي اصبحت نافذة اعتباراً من ١ كانون الأول ٢٠٢٣ والمتمثلة بما يلي:
- معيار المحاسبة المالية رقم ٣٩ " التقارير المالية عن الزكاة".

يُحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية ٩ "الزكاة" الصادر سابقاً. يهدف هذا المعيار إلى تحديد المعاملة المحاسبية للزكاة في سجلات المؤسسات المالية الإسلامية، بما في ذلك العرض والإفصاح في قوائمها المالية.

يصف المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية المعمول بها اعتماداً على التزام المؤسسات المالية الإسلامية بدفع الزكاة. بالإضافة إلى ذلك، في حالة عدم مطابقة مؤسسة مالية إسلامية بموجب القانون أو الميثاق التأسيسي بدفع الزكاة، فلا يزال يتعين عليها تحديد والإفصاح عن مقدار الزكاة المستحقة لمصلحة الجهات المعنية المختلفة.

تاريخ تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، إلا أنه لا أثر له على بيانات البنك كونه بحسب سياسة البنك فإن مسؤولية الزكاة تقع على عاتق أصحاب الودائع والمساهمين كل على حدة.

- معيار المحاسبة المالي رقم ٤١ " التقرير المالي المرحلي "

الهدف من هذا المعيار هو تحديد مبادئ التقرير المالي المرحلي لجميع المؤسسات التي تطبق معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، كما يجب أن يقرأ مع معايير المحاسبة الأخرى الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ومبادئ المحاسبة المقبولة عموماً التي تطبق في النطاقات الرقابية ذات العلاقة. ويطبق هذا المعيار على المؤسسات التي تختار إعداد التقارير المالية المرحلية وفقاً للقوانين أو الأنظمة الرقابية أو الممارسات المعمول بها، أو تكون ملزمة بذلك.

ولم ينتج أي أثر عن تطبيق هذا المعيار على القوائم المالية للبنك.

معلومات القطاعات

- قطاع الأعمال يُمثل 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 المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك.
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة إقتصادية مُحددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات إقتصادية أخرى.

أسس توزيع الأرباح فيما بين أصحاب حقوق المساهمين وأصحاب حسابات الإستثمار المشترك

النسبة

حصة أصحاب حسابات الإستثمار المشترك وذلك حسب الشرائح	٣٠٪ - ٦٣٪	أي ما نسبته من ٢,٦٪ الى ٥,٩٪ للنصف الاول ومن ٢,٦٪ إلى ٦,١٪ للنصف الثاني من العام ٢٠٢٣ على الدينار (مقابل من ١,٦٪ الى ٣,٧٪ للنصف الاول ومن ١,٥٪ إلى ٥,٢٪ للنصف الثاني من العام ٢٠٢٢) وما نسبته ١,٣٧٪ الى ٣,١١٪ و ١,٥٣٪ الى ٣,٤٧٪ على الدولار الأمريكي للنصف الأول والثاني، على التوالي من العام ٢٠٢٣ (مقابل من ٠,٤٠٪ الى ٠,٩٢٪ و ١,٠٣٪ الى ٢,٣٤٪ للعام ٢٠٢٢).
حصة أصحاب حقوق المساهمين وذلك حسب الشرائح	٣٧٪ - ٧٠٪	

- يتنازل البنك من حصته من الأرباح بصفته مضارباً او من حصته في الأرباح كرب مال لرفع النسبة العامة الموزعة على أصحاب حسابات الودائع المشاركة في الأرباح (حسب الشرائح).
- اتخذ البنك قرار في نهاية العام ٢٠٢٣ بتأجيل توزيع الأرباح على ودائع العملاء بالدينار ليتم خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٤، حيث قرر البنك التنازل عن جزء من حصته في الأرباح كرب مال للعملاء لرفع النسبة العامة. حيث تنازل البنك عن مبلغ ١٨,٦٠٠,٠٠٠ دينار لصالح العملاء من حصته في الأرباح خلال العام ٢٠٢٣ (مقابل مبلغ ٥,٥٠٠,٠٠٠ دينار للعام ٢٠٢٢).
- يعطي البنك الأولوية في الإستثمار لأصحاب حسابات الإستثمار المشترك ويتم تحميل هذه الحسابات مصاريف الدعاية والإعلان عن المنتجات التي يطرحها البنك ومصاريف التأمين على حياة متمولي الإجارة المنتهية بالتملك والمصاريف المتعلقة بالإستثمار في العقارات ومصاريف أخرى بموافقة هيئة الرقابة الشرعية، والتي تستثمر من حسابات الودائع المشاركة في الأرباح.
- تراوحت نسبة الأرباح الموزعة على أصحاب ودائع الإستثمار المقيدة بالدولار ما بين ٣,٠٢٪ و ٤,٦٠٪ للعام ٢٠٢٣ (مقابل ٠,١٥٪ و ٤,١٤٪ للعام ٢٠٢٢).

الإيرادات والمكاسب والخسائر المخالفة للشريعة الإسلامية
يتم إثبات الإيرادات والمكاسب والخسائر المترتبة على البنك لمخالفة للشريعة الإسلامية (إن وجدت) بتسجيلها في حساب خاص يظهر في المركز المالي ضمن الأرصدة الدائنة الأخرى ولا يتم تسجيلها في قائمة الدخل ويتم الصرف منه على أوجه الخير وفق ما تقرره هيئة الرقابة الشرعية.

الزكاة

إن مسؤولية الزكاة تقع على عاتق أصحاب الودائع والمساهمين كل على حدة.

ذمم البيوع المؤجلة

عقود المُرَابحة

هي: بيع السلعة أو المنفعة بما قامت به وزيادة. وقد يكون البيع مرابحة عادية وتسمى (المرابحة البسيطة) ويمتنع فيها البنك التجارة فيشتري السلع دون الحاجة إلى الاعتماد على وعد مسبق بشرائها من عميل، ثم يعرضها بعد ذلك للبيع مرابحة بثمن وربح يتفق عليه، أو يكون البيع مرابحة مقترنه بوعد من العميل أي أن البنك لا يشتري السلعة إلا بعد تحديد العميل لرغبته ووجود وعد مسبق بالشراء وتسمى عندئذ (المرابحة للأمر بالشراء).

- يقوم البنك بتطبيق مبدأ الإلزام في الوعد في عقود المُرَابحة للأمر بالشراء، ولكن في حالة النكول يقوم البنك ببيع السلعة والرجوع على الأمر بالشراء بتعويض الضرر الفعلي.
- يتم إثبات ذمم المربحات عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية السنة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها.
- يتم إثبات الأرباح عند التعاقد في عقود المُرَابحة نقداً أو إلى أجل لا يتجاوز السنة المالية.
- يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة لأجل يتجاوز السنة المالية بتوزيعها على السنوات المالية المُستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسليم نقداً أم لا.

الجعالة

عقد يلتزم فيه أحد طرفيه (وهو الجاعل) بتقديم عوض معلوم (وهو الجعل / سمسرة) لمن يحقق نتيجة معينة في زمن معلوم أو مجهول (وهو العامل) (أجرة على عمل مضمون قد تم).

الإستصناع

هو: عقد بيع موصوف بالذمة شرط فيه العمل. ويجوز أن يكون الثمن حالاً أو مقسطاً (مؤجلاً).

- تشمل تكاليف الإستصناع التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتعلقة بعقود الإستصناع ولا يدخل في هذه التكاليف المصروفات الإدارية والعمومية والتسويقية وتكاليف البحوث والتطوير.
- يتم إثبات تكاليف عملية الإستصناع وتكاليف ما قبل التعاقد في السنة المالية تحت بند استصناع تحت التنفيذ بالمبالغ المصروفة من قبل البنك ويتم قيد الفواتير المُرسلة من البنك للمُستصنع (المشتري) على حساب ذمم الإستصناع ويتم حسمها من حساب استصناع تحت التنفيذ في قائمة المركز المالي.
- يتم إثبات إيرادات الإستصناع عند إتمام تنفيذ العقد وذلك بانتهاء التنفيذ أو انتهاء العقد أيهما أقرب.

- في حال عدم قيام المُستصنع (المشتري) بدفع الثمن المُتفق عليه بأكمله والاتفاق على التسديد على دفعات أثناء تنفيذ العقد أو بعد إتمام تنفيذ العقد يتم إثبات أرباح مُؤجلة وحسمها من رصيد حساب ذمم الإِستصناع في المركز المالي للبنك سواء كانت الطريقة المُتبعة في إثبات إيرادات الإِستصناع هي طريقة نسبة الإِتمام أو طريقة العقود التامة ويتم توزيع الأرباح المُؤجلة على السنوات المالية المُستقبلية بحيث يُخصص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسديد نقداً أم لا.
- في حال احتفاظ البنك بالمصنوع لأي سبب كان يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة النقدية المُتوقع تحقيقها أو بالتكلفة أيهما أقل ويتم إثبات الفرق (إن وُجد) كخسارة في قائمة الدخل في السنة المالية التي تحققت فيها.

موجودات مُتاحة للبيع الأجل

- هي الموجودات التي يقوم البنك باقتنائها بهدف بيعها بيعاً آجلاً (بالتقسيط)، ويسمى بيع تلك الموجودات ببيع المساومة مع التقسيط، وذلك لتمييزها عن بيع المرابحة للأمر بالشراء.
- يتم إثبات الموجودات المُتاحة للبيع الأجل عند التعاقد بالتكلفة ويتم قياسها على أساس التكلفة (قيمة الشراء وأية مصروفات مُباشرة مُتعلقة بالإقتناء).
- يتم تقييم الموجودات المُتاحة للبيع الأجل في نهاية الفترة المالية بقيمتها العادلة ويُقاس مبلغ التغير الناتج عن التقييم إن وُجد على أساس الفرق بين القيمة الدفترية مُقارنة بالقيمة العادلة ويتم إثبات الأرباح (الخسائر) غير المُحققة في حساب إحتياطي القيمة العادلة.
- يتم إثبات الأرباح في عمليات البيع الأجل وفقاً لمبدأ الإِستحقاق مُوزعة على الفترات المالية لمدة العقد وتُسجل أرباح السنوات القادمة في حساب إيرادات البيوع المُؤجلة.
- يتم تسجيل ذمم البيع الأجل عند التعاقد بقيمتها الإسمية (المُتعاقد عليها).

الإِستثمارات التمويلية التمويل بالمُضاربة

هي: عقد شركة بالربح بين طرفين أحدهما يقدم رأس المال والثاني العمل، وتتعدد بين أصحاب حسابات الإِستثمار (أرباب المال) والبنك (المضارب) الذي يعلن القبول العام لتلك الأموال للقيام بإِستثمارها، واقتسام الربح حسب الاتفاق، وتحميل الخسارة لرب المال إلا في حالات تعدي البنك (المضارب) أو تقصيره أو مخالفته للشروط فإنه يتحمل ما نشأ بسببها. وتتعدد أيضاً بين البنك بصفته صاحب رأس المال بالأصالة عن نفسه أو بالنيابة عن أصحاب حسابات الإِستثمار وبين الحرفيين وغيرهم من أصحاب الأعمال من مزارعين وتجار صناعيين. وهذه المضاربة غير المضاربات التقليدية التي يراد بها المغامرة والمجازفة في عمليات البيع والشراء.

يتم تسجيل تمويل المُضاربة عند تسليم رأس المال إلى المُضارب أو وضعه تحت تصرفه، ويُقاس رأس المال المُقدّم بالمبلغ المدفوع، أو بالقيمة العادلة إذا كان عيناً وإذا نتج عن تقييم العين فرقاً بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية فيُعترف به ربحاً (خسارة) في قائمة الدخل، وفي نهاية السنة المالية يُحسم ما استرده البنك من رأس مال المُضاربة.

يتم إثبات نصيب البنك من الأرباح (الخسائر) التي تنشأ وتنتهي خلال سنة مالية بعد تصفية عملية المُضاربة، أمّا في الحالات التي تستمر فيها عملية المضاربة لأكثر من سنة مالية فيتم إثبات نصيب البنك من الأرباح عند تحققها بالتحاسب التام عليها أو على أي جزء منها في السنة المالية التي حدثت فيها في حدود الأرباح التي تُوزع، أمّا الخسائر فيتم إثباتها لتلك السنة في حدود الخسائر التي يخفض بها رأس مال المُضارب.

في حالة وقوع خسائر بسبب تعدي المضارب أو تقصيره فيتم إثبات هذه الخسائر ذمماً على المضارب.

التمويل بالمشاركة

هي: تقديم البنك والعميل المال بنسب متساوية أو متفاوتة من أجل انشاء مشروع جديد أو المساهمة في مشروع قائم، بحيث يصبح كل واحد منهما متملكاً حصة في رأس المال بصفة ثابتة أو متناقصة ومستحقاً لنصيبه من الأرباح. وتقسم الخسارة على قدر حصة كل شريك في رأس المال ولا يصح اشتراط خلاف ذلك.

يتم تسجيل حصة البنك في رأس المال في المشاركة عند تسليمها للشريك المدير أو وضعها في حساب المشاركة ويتم قياسها بقيمة المبلغ المدفوع نقداً أو بالقيمة العادلة إذا كان عيناً، وإذا نتج عن تقييم العين عند التعاقد فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية فإنه يعترف به ربحاً أو خسارة في قائمة الدخل.

يتم قياس رأس المال في المشاركة المتناقصة في نهاية السنة المالية بالقيمة التاريخية محسوماً منها القيمة التاريخية للحصة المباعة بالقيمة العادلة التي يتفق عليها ويثبت الفرق بين القيمتين ربحاً أو خسارة في قائمة الدخل.

يتم تسجيل نصيب البنك في أرباح أو (خسائر) عمليات التمويل بالمشاركة التي تنشأ وتنتهي خلال السنة المالية بعد التصفية أمّا في حالة استمرار المشاركة لأكثر من سنة مالية، فإنه يتم تسجيل نصيب البنك في الأرباح عند تحققها بالتناسب التام عليها أو على أي جزء منها بين البنك والشريك في السنة المالية التي حدثت بها وذلك في حدود الأرباح التي تُوزع، أمّا نصيبه في الخسائر لسنة مالية فيتم إثباتها في تلك السنة وذلك في حدود الخسائر التي يخفض بها نصيب البنك في رأس مال المشاركة.

يتم تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة إضافية لدمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى في حال وجود زيادة في مخاطر الائتمان.

يتم في نهاية السنة المالية تسجيل موجودات التمويل بالتكلفة أو بالقيمة النقدية المتوقعة تحقيقها أيهما أقل ويثبت الفرق كمخصص تدني تمويلات.

يتم تعليق إيرادات البيوع المؤجلة والتمويلات غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي.

يتم شطب ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممولة من حسابات الإستثمار المشترك في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها على مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية (باستثناء ما يتم منحه/تمويله ومن ثم شطبه من ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات في نفس السنة حيث يتم قيده في قائمة الدخل على إيرادات الإستثمار) ويضاف المحصل من الذمم والتمويلات التي تم شطبها سابقاً الى مجمع الأرباح المشترك باستثناء ما تم قيده في قائمة الدخل على إيرادات الإستثمار)، أمّا بخصوص ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممولة من أموال البنك الذاتية والمُعدّ لها خسائر ائتمانية متوقعة فيتم شطبها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من خسائر ائتمانية متوقعة ويتم تحويل أي فائض في خسائر ائتمانية متوقعة الإجمالي إلى قائمة الدخل ويُضاف المحصل من الذمم والتمويلات المعدومة سابقاً إلى الإيرادات.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المُتجارة (تاريخ التزام البنك ببيع أو شراء الموجودات المالية).

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تمثل مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد لرأسمال هذه الموجودات وأرباحها.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ويعاد تقييمها في نهاية الفترة الحالية باستخدام طريقة معدل الربح الفعال وتظهر أي أرباح أو خسائر ناتجة عن عملية الإطفاء في قائمة الدخل ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الربح الفعلي الأصلي وبحيث ينزل أي مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة محتسبة عنها من قيمة هذه الموجودات. لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من /إلى هذا البند.

في حال بيع أي من هذه الموجودات الممولة من أموال البنك الذاتية - قبل تاريخ استحقاقها فيتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الشامل في بند مُستقل و يتم الإفصاح عن ذلك.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
تمثل هذه الموجودات الإستثمارات في أدوات الملكية والممولة من أموال البنك الذاتية وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند إحتياطي القيمة العادلة ضمن حسابات حقوق المساهمين.

في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في الأرباح المدورة.

يتم تسجيل الأرباح المتأتية من هذه الموجودات المالية في تاريخ الإعلان عن توزيعها في بيان الدخل.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات في بند إحتياطي القيمة العادلة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
تمثل هذه الموجودات الإستثمارات في أدوات الملكية والممولة من أموال أصحاب حسابات الإستثمار المشترك وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الإقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند إحتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك.

في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من ذلك في قائمة الدخل.

يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل اذا ما تبين بموضوعية ان الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني من خلال إحتياطي القيمة العادلة الظاهر ضمن حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك.

يتم تسجيل الأرباح المتأتية من هذه الموجودات المالية في تاريخ الإعلان عن توزيعها في قائمة الدخل.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات في بند إحتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك.

تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم إجراء اختبار التدني لهذه الموجودات في نهاية كل فترة مالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل، ولا يمكن استرجاع خسارة التدني لهذه الموجودات في الفترات اللاحقة.

ذمم البيوع من خلال قائمة الدخل – ذاتي

هي عبارة عن ذمم بيوع (مرايحات دولية) نتيجة قيام البنك بشراء سلع بغرض بيعها في المستقبل القريب.

يتم إثبات هذه الذمم بالقيمة العادلة عند البيع ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال المؤشرات السوقية لهذه الذمم، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل.

يمكن للبنك التخلص من هذه الذمم بموجب حوالة دين لشخص آخر وبصافي قيمتها الإسمية أو الدفترية بحيث يتم تسجيل الفرق في قائمة الدخل.

الإجارة المنتهية بالتملك

هي عقد تملك منفعة بعوض ينتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة (بيع تدريجي مع الإجارة).

تُقاس الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية شاملة النفقات المُباشرة لجعلها صالحة للاستعمال. وتُستهلك الموجودات المؤجرة بطريقة القسط الثابت على مدى مدة عقد الإجارة.

عندما يقل المبلغ المُمكن استرداده من أي من الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة التي يُمكن استردادها وتُسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

تُوزع إيرادات الإجارة على السنوات المالية التي يشملها عقد الإجارة.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

وهي الموجودات التي تؤول للبنك تسديداً لديون والتزامات على المتعاملين دون ان يكون هنالك نية لدى البنك لتملكها. ويمكن للبنك في المستقبل اذا رأى بها فرصة استثمارية أن يقوم بتحويلها الى الإستثمار في العقارات بخصوص احتساب المخصصات.

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة بقائمة المركز المالي ضمن الموجودات الأخرى.

يتم تسجيل الموجودات التي الت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة بالقيمة التي الت بها للبنك او بالقيمة العادلة ايهما اقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة ويتم طرح أي تدني في قيمتها من قائمة الدخل، مع مراعاة ملكية الأموال المستثمرة في هذه الموجودات، ولا يتم قيد قيمة الزيادة في قيمتها كإيراد وانما يتم قيد الزيادة اللاحقة الى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم اثباته سابقاً، مع مراعاة ملكية الأموال المستثمرة في هذه الموجودات. علماً بأنها تخضع لتعليمات البنك المركزي.

الإستثمارات في العقارات

هي اقتناء عقارات بهدف الحصول على ايراد دوري أو لتوقع زيادة قيمتها أو كلاهما. ويتم الاعتراف مبدئياً بالإستثمار في العقارات بالكلفة مضافاً اليها التكلفة المباشرة، ويتم قياسها لاحقاً اعتماداً على تطبيقها فيما اذا كانت بغرض الإستخدام (نموذج التكلفة أو القيمة العادلة)، أو بغرض البيع، علماً بأنه لدى اعتماد البنك لأي من النماذج يجب عليه تطبيقه لجميع الإستثمارات في العقارات.

أ- الإستثمار في العقارات بغرض الإستخدام:
يتم تطبيق نموذج التكلفة أو القيمة العادلة كما يلي:

نموذج التكلفة:

يتم تسجيل الإستثمارات في العقارات بالتكلفة مطروحاً منها الإستهلاك المتراكم ومخصص التدني (إن وجد) وفي حال قرر البنك تطبيق هذا النموذج يجب عليه تطبيقه لجميع الإستثمارات في العقارات.

نموذج القيمة العادلة:

يتم قياس الإستثمارات بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الزيادة في القيمة في إحتياطي القيمة العادلة وأي نقص في القيمة العادلة يخفض من الزيادة التي تم تسجيلها سابقاً وفي حال عدم وجود زيادة في القيمة التي تم تسجيلها سابقاً يتم الاعتراف بالفرق في قائمة الدخل وفي حال قرر البنك تطبيق هذا النموذج يجب عليه تطبيقه لجميع الإستثمارات في العقارات.

علماً بأن البنك يتبع نموذج التكلفة.

ب- الإستثمار في العقارات بغرض البيع:

يتم تسجيل الإستثمارات في العقارات بالقيمة الدفترية أو بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع، أيهما أقل، ولا يتم استهلاكها. يتم إدراج الفروقات في قائمة الدخل.

يمكن تحويل العقارات من محفظة الإستثمار العقاري الى محفظة الموجودات الثابتة أو بالعكس وذلك اذا ما ثبت التغيير في غرض استخدام هذا العقار. ويتم التحويل بالكلفة ناقص الاستهلاك اذا كان البنك يستخدم نموذج التكلفة في قياس عقارات المحفظة، أما في حال استخدام البنك لنموذج القيمة العادلة، فيتم تحويل العقار بقيمته العادلة كما في تاريخ التحويل.

في حال تم تغيير عقار من موجودات البنك الثابتة الى محفظة الإستثمار العقاري بنموذج القيمة العادلة، يتم التحويل بقيمة تكلفة العقار مطروحاً منها الاستهلاك ومخصص التدني (ان وجد) كما هي بتاريخ التوقف عن الإستخدام.

القيمة العادلة للموجودات المالية

إن أسعار الإغلاق (سعر البيع) في تاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تُمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية وفي حال عدم توفر أسعار فعلية أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم نشاط السوق فيتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مُشابهة لها إلى حد كبير.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأي مخاطر أو منافع مُتوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية، وفي حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بمراجعة القيم المُثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ المركز المالي لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنّه يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

المُخصّصات

يتم الاعتراف بالمُخصّصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وأنّ تسديد الإلتزامات مُحتمل ويُمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

الممتلكات والمعدات

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

النسبة المئوية	
٢٪	مباني
٢٪ - ١٥٪	معدات وأجهزة وأثاث
٢٠٪	وسائط نقل
٢٥٪	أجهزة الحاسب الآلي
١٥٪	تحسينات وديكورات

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

يتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات لأغراض التدني فقط عند وجود أحداث أو أي مؤشرات على أن القيمة الدفترية لا يمكن استردادها.

عندما يقل المبلغ المُمكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة المُمكن استردادها وتُسجل خسارة التدني في قائمة الدخل.

الموجودات غير الملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج بالتكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة مُحددة أو لفترة غير مُحددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني مُحدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. أمّا الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني غير مُحدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس السنة.

يتم مراجعة أي مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أي تعديلات على السنوات اللاحقة.

تظهر البرامج والأنظمة في المركز المالي بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم، ويتم اطفائها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المُتوقع لها باستخدام النسبة السنوية ٢٥٪.

مُخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تسجيل التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص ترك الخدمة عند دفعها، وتؤخذ الزيادة في التعويضات المدفوعة عن المخصص المستدرك في قائمة الدخل عند دفعها، ويتم أخذ مخصص الإلتزامات المترتبة على البنك من تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل وفقاً لنظام موظفي البنك ووفقاً لأحكام قانون العمل.

ضريبة الدخل

تُمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المُستحقة والضرائب المُؤجلة.

تُحسب مصاريف الضرائب المُستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المُعلنة في القوائم المالية لأنَّ الأرباح المُعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المُتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تُحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المُقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية.

إنَّ الضرائب المُؤجلة هي الضرائب المُتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المُؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المُؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالمركز المالي وتُحتسب الضرائب المُؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المُؤجلة.

يتم مُراجعة رصيد الموجودات الضريبية المُؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حال توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

حسابات مُدارة لصالح العملاء (الحسابات المقيدة)

تُمثل الحسابات التي يُديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تُعتبر من موجودات البنك ويتم اظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل.

حسابات مُدارة بالوكالة

تُمثل الحسابات التي يُديرها البنك بالوكالة وضمن برنامج محدد مع البنك المركزي الأردني، ويتم اظهار الأموال المستثمرة بالوكالة خارج قائمة المركز المالي، وحصّة البنك من الوكالة (عوائد) ضمن قائمة الدخل.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات البيوع المُؤجلة والتمويلات غير العاملة فلا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الإيرادات المُعلقة.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المُتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المُعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المُعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بمتوسط أسعار العملات الأجنبية في تاريخ المركز المالي والمُعلنة من البنك المركزي الأردني.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

عقود الايجار

يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها مستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة وبالنسبة لهذه العقود، يقوم البنك بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار، مخصومة باستخدام معدل خصم ٢٪ - ٣٪.

يتم عرض التزامات الإيجار كبند منفصل في قائمة المركز المالي.

يتم اطفاء موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار والتي تتراوح بين ٥-١٠ سنوات. يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبند منفصل في قائمة المركز المالي.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المُقيّدة السحب.

٣ - التقديرات المحاسبية

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية وإحتياطي القيمة العادلة وكذلك الافصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل. وبشكل خاص يتطلب من ادارة 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 وبراى الإدارة أن التقديرات المتبعة ضمن القوائم المالية معقولة.

إننا نعتقد بأن تقديراتنا ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

مخصص القضايا

يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتماد على دراسة قانونية معدة من قبل محامي البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

تدني الموجودات المالية

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

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

يتم احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات بموجب كتاب البنك المركزي الاردني رقم ١٠/٣/١٠٢٢٤٦ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢٢ بحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٣٠، بتاريخ ١٠ تشرين الاول ٢٠٢٢ صدر تعميم لاحق من البنك المركزي الاردني يلغي بموجبه اقتطاع المخصصات مقابل العقارات المستملكة المخالفة مع التأكيد على ضرورة الابقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

مخصص 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.

منهجية تطبيق معيار المحاسبة الاسلامية رقم (٣٠) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على ثلاثة عوامل، حيث انه إذا أشار أحد هذه العوامل الى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فانه يتم اعادة تصنيف الاداة المالية من المرحلة ١ الى المرحلة ٢ و هذه العوامل تشمل ما يلي :

١. تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغيير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
٢. استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغيير في مراحل التصنيف أو اجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بشكل أفضل.
٣. يتضمن معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٠) (الادوات المالية) افتراضا بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحقت لأكثر من ٣٠ يوم. حيث ان تعليمات البنك المركزي الاردني تقترض وجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت و استحقت لأكثر من ٣٠ يوم.

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

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة , حيث يتطلب ذلك من إدارة البنك اجتهادات جوهرية لقياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة .

ان احتمالية التعثر و التعرض الائتماني عند التعثر والقيمة المعرضة للمخاطر والمدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

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

في تقدير اتنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ١ والمرحلة ٢ تم استخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة. يعتمد السيناريو الأساسي على واقع الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الأسهم ونسبة البطالة.....). ان تغييرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة.

تعريف التعثر:

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

يتم تعريف التعثر لدى البنك في حال التحقق من احتمال عدم قيام العميل بتسديد التزاماته بالكامل او في حال استحقت على العميل قيمة جوهرية من التسهيلات لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

العمر المتوقع:

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

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة والعقارات ضمن محفظة الاستثمار العقاري: تفقد الإدارة العمر الإنتاجي والقيمة المتبقية للممتلكات والمعدات وغير الملموسة عند الاعتراف الأولي بها. كما تقوم بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماد على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمال الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل. ان العوامل التي تؤثر على تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة تشمل تقديرات الإدارة للفترة المتوقع استخدام هذه الموجودات من قبل البنك، التطور التكنولوجي والتقدم. في حال اختلاف الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات وغير الملموسة عن تقديرات الإدارة، بسبب حدث نتج عنه تغيير في العمر الإنتاجي فإن أثر هذا الحدث سيؤثر على بيان الدخل بشكل جوهري.

تقوم الإدارة بتخمين العقارات ضمن محفظة الاستثمار العقاري بشكل دوري ويتم أخذ مخصص لأي تدني في قيمتها ضمن مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مستقبلية كون المحفظة ضمن الإستثمار المشترك وكون البنك يتبع نموذج التكلفة، ويتم استهلاك المباني بطريقة القسط الثابت ضمن هذه المحفظة بنسبة ٢٪ سنوياً.

الموجودات المالية:

تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني (إن وجد) في قائمة الدخل للفترة .

مستويات القيمة العادلة:

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

التقديرات الهامة المتعلقة بتحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تتضمن خيار تجديد العقد

يقوم البنك بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء، مع الأخذ بعين الاعتبار الفترات المشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أن تتم ممارسة هذا الخيار، أو أي فترات متعلقة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد ألا يقوم البنك بممارسة هذا الخيار.

بموجب بعض عقود الإيجار يوجد لدى البنك الحق في استئجار الأصول لفترات إضافية. يقوم البنك ببعض التقديرات عند تقييم ما إذا كان من المؤكد ممارسة خيار التجديد.

معدل اعمار عقود الايجار: ٥-١٠ سنوات.

معدل خصم: ٢٪ - ٣٪.

٤ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينــــــــار	دينــــــــار	
٥٠,٩٩٠,٨١٧	٥٦,٢٧٩,٢٣٦	نقد في الخزينة
٥٥٦,٦٩١,٧٧٧	٣٦٤,٥٤٠,٨٦٢	أرصدة لدى البنك المركزي
١٠١,٧٧٣,٥٨٨	٩٨,٣١٦,٨١٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٠٩,٤٥٦,١٨٢	٥١٩,١٣٦,٩١٢	مُتطلبات الإحتياطي النقدي
		المجموع

- لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ عدا الإحتياطي النقدي.
- لا يوجد أرصدة لدى البنك المركزي يتقاضى البنك عليها عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.
- لم يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لارصدة لدى البنك المركزي كونها حسابات جارية وتعرضات على الحكومة الاردنية.

إن الحركة على ارصدة لدى البنك المركزي هي كما يلي:

المرحلة الاولى		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينــــــــار	دينــــــــار	
٨٤٣,٦٧٥,٢١٧	٦٥٨,٤٦٥,٣٦٥	رصيد بداية السنة
٢,٥٧٢,٥٥٩,٤٦٤	٣,٠٩٨,٧٤٠,١٢٢	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٢,٧٥٧,٧٦٩,٣١٦)	(٣,٢٩٤,٣٤٧,٨١١)	الارصدة المسددة
٦٥٨,٤٦٥,٣٦٥	٤٦٢,٨٥٧,٦٧٦	الرصيد نهاية السنة

٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٢٧٢,٧٦٤	٩,٢٥٩,١١٥	٢,٢٥٦,٠٤١	٦,٦٢٢,٥٥٨	٢,٠١٦,٧٢٣	٢,٦٣٦,٥٥٧
٤,٢٧٢,٧٦٤	٩,٢٥٩,١١٥	٢,٢٥٦,٠٤١	٦,٦٢٢,٥٥٨	٢,٠١٦,٧٢٣	٢,٦٣٦,٥٥٧

حسابات جارية وتحت الطلب

- لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣.
- لا يوجد أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية يتقاضى البنك عليها عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

- إن جميع الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية هي حسابات جارية تستعمل لتغطية عمليات البنك ولا حاجة لاحتساب مخصص خسائر انتمائية متوقعة لها حسب معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠).

إن الحركة على أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

المرحلة الاولى		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١٨,٢٢٧,٠١١	٤,٢٧٢,٧٦٤	رصيد بداية السنة
٥,٣٦٣,٨٨٤,٦٤٨	٦,٥٩٩,٦٠٩,٣٢٧	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٥,٣٧٧,٨٣٨,٨٩٥)	(٦,٥٩٤,٦٢٢,٩٧٦)	الأرصدة المسددة
٤,٢٧٢,٧٦٤	٩,٢٥٩,١١٥	الرصيد نهاية السنة

٦ - ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصادق
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتية		مُشتركة	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٨٥,١١٧,٣٧١	٤١٠,١٦٥,٠٩١	-	-	٣٨٥,١١٧,٣٧١	٤١٠,١٦٥,٠٩١
١,٣٦٦,٣١٠	٢,٠٨٢,٠١٦	-	-	١,٣٦٦,٣١٠	٢,٠٨٢,٠١٦
١٤,٢٣٢,٢٩٤	١٥,٨١٢,٦٠١	-	-	١٤,٢٣٢,٢٩٤	١٥,٨١٢,٦٠١
١٧٨,٢١٠,٧٧٧	١٨٥,٥٥٠,٩٢٠	-	-	١٧٨,٢١٠,٧٧٧	١٨٥,٥٥٠,٩٢٠
١٥٥,٩٨٩,٧١٥	١٩٣,٣٥٦,٠٢٦	٤٣٨,٣١٣	٤٣٧,٠١٤	١٥٥,٥٥١,٤٠٢	١٩٢,٩١٩,٠١٢
٣٠٣,٩٦٢,٨٩١	٣٠١,٤٤٤,٢١٩	٢,٤٠٧,٤٠٠	٢,٣٧٧,٩٠٧	٣٠١,٥٥٥,٤٩١	٢٩٩,٠٦٦,٣١٢
١,٧٠٢,٤٦٣	٢,١٤٥,٥١٠	-	-	١,٧٠٢,٤٦٣	٢,١٤٥,٥١٠
٥٧,٤٩٠	٧٢,٦٠٢	٥٧,٤٩٠	٧٢,٦٠٢	-	-
-	١,٠١٥	-	-	-	١,٠١٥
٧١,٥٢٣,٨٩٦	٨٠,٤٢٨,٠١٨	٢,٧٥٣	٢,٨٦١	٧١,٥٢١,١٤٣	٨٠,٤٢٥,١٥٧
١,٤٩٩,٢٥٨	٨٨١,٥٨٣	١١,٣٩٥	٤,٠٤٣	١,٤٨٧,٨٦٣	٨٧٧,٥٤٠
١٧,١٥٤	١٧,١٥٤	١٧,١٥٤	١٧,١٥٤	-	-
١٨,٨٣٩	١٨,٥٧٨	-	-	١٨,٨٣٩	١٨,٥٧٨
١,١١٣,٦٩٨,٤٥٨	١,١٩١,٩٧٥,٣٣٣	٢,٩٣٤,٥٠٥	٢,٩١١,٥٨١	١,١١٠,٧٦٣,٩٥٣	١,١٨٩,٠٦٣,٧٥٢
(٧٠,٦١٣,٤٢٦)	(٨٨,٨٩٦,٤٥٤)	(٦)	-	(٧٠,٦١٣,٤٢٠)	(٨٨,٨٩٦,٤٥٤)
(١٣,٧٣٣,٦٥١)	(١٥,٧٢٨,١٢٤)	-	-	(١٣,٧٣٣,٦٥١)	(١٥,٧٢٨,١٢٤)
(٣٣,٨٠٣,٠٤٣)	(٣٦,٨٧٠,٥٣١)	(٢,٩١١,٨٥٦)	(٢,٨٩٠,٨٧٤)	(٣٠,٨٩١,١٨٧)	(٣٣,٩٧٩,٦٥٧)
(٢,٣٧٥,٥٨٦)	(٢,٦٣٧,٣٦٧)	(١٧,٢٦٣)	(١٧,٢٦٩)	(٢,٣٥٨,٣٢٣)	(٢,٦٢٠,٠٩٨)
٩٩٣,١٧٢,٧٥٢	١,٠٤٧,٨٤٢,٨٥٧	٥,٣٨٠	٣,٤٣٨	٩٩٣,١٦٧,٣٧٢	١,٠٤٧,٨٣٩,٤١٩

الأفراد (التجزئة)

المُرابحة للأمر بالشراء

ذمم - إجارة منتهية بالتمليك

كفالات جعالة

التمويلات العقارية

الشركات الكبرى

المُرابحات الدولية

المُرابحة للأمر بالشراء

ذمم - إجارة منتهية بالتمليك

ذمم كفالات مدفوعة

كفالات جعالة

مؤسسات صغيرة ومتوسطة

المُرابحة للأمر بالشراء

ذمم - إجارة منتهية بالتمليك

ذمم كفالات مدفوعة

كفالات جعالة

المجموع

ينزل: الإيرادات المؤجلة

التأمين التبادلي المؤجل

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

الإيرادات المُعلقة

صادق ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى

مُخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع المُوجلة والقرض الحسن/ ذاتي

فيما يلي الحركة على مُخصّص خسائر ائتمانية متوقعة:

الإجمالي	الشركة الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	أفراد	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٩٤٥,٣٩٩	٢٣١,٧٩١	٢,٧٨٦,١٥٤	٩٢٧,٤٥٤	الرصيد في بداية السنة
٣٧٨,١٥١	٥١,٣٧٠	٧٦,٢٩٢	٢٥٠,٤٨٩	مخصّص خسائر ائتمانية متوقعة
(١٣٩,٩٠٧)	(٤,٠٦٣)	(٦٤,٥٨٨)	(٧١,٢٥٦)	المسترد من مخصّص خسائر ائتمانية متوقعة
-	(٧٦,٢٤٤)	٧٦,٢٤٤	-	تسويات خلال العام
٤,١٨٣,٦٤٣	٢٠٢,٨٥٤	٢,٨٧٤,١٠٢	١,١٠٦,٦٨٧	الرصيد في نهاية السنة
				مخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم
				البيوع غير العاملة - المرحلة الثالثة
				على أساس العميل الواحد
٣,٨٩٠,٢٢١	١٧٥,٦٦٤	٢,٧٩٩,٧٦٧	٩١٤,٧٩٠	مخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم
				البيوع تحت المراقبة - المرحلة الثانية
				على أساس العميل الواحد
٧٤,٦٣٩	٢٥,٤٣٣	٢,٤١٧	٤٦,٧٨٩	مخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم
				البيوع العاملة - المرحلة الأولى على
				أساس العميل الواحد
٢١٨,٧٨٣	١,٧٥٧	٧١,٩١٨	١٤٥,١٠٨	الرصيد في نهاية السنة
٤,١٨٣,٦٤٣	٢٠٢,٨٥٤	٢,٨٧٤,١٠٢	١,١٠٦,٦٨٧	
				٢٠٢٢
٤,٢١٣,٦٩٤	٢٤١,٩٨٤	٣,٢٣٣,٨٣٣	٧٣٧,٨٧٧	الرصيد في بداية السنة
٢٥٢,٣٩٨	١١,٣٨٤	٢٠,٦٤٦	٢٢٠,٣٦٨	مخصّص خسائر ائتمانية متوقعة
(٥٢٠,٦٩٣)	(٢١,٥٧٧)	(٤٦٨,٣٢٥)	(٣٠,٧٩١)	المسترد من مخصّص خسائر ائتمانية متوقعة
٣,٩٤٥,٣٩٩	٢٣١,٧٩١	٢,٧٨٦,١٥٤	٩٢٧,٤٥٤	الرصيد في نهاية السنة
				مخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم
				البيوع غير العاملة - المرحلة الثالثة
				على أساس العميل الواحد
٣,٧٧٨,٥٩٤	٢٢٧,٧٣٢	٢,٧٤٨,٦٧٦	٨٠٢,١٨٦	مخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم
				البيوع تحت المراقبة - المرحلة الثانية
				على أساس العميل الواحد
٧٠,٧٨٩	٣١٨	٢٤,٨٤٥	٤٥,٦٢٦	مخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم
				البيوع العاملة - المرحلة الأولى على
				أساس العميل الواحد
٩٦,٠١٦	٣,٧٤١	١٢,٦٣٣	٧٩,٦٤٢	الرصيد في نهاية السنة
٣,٩٤٥,٣٩٩	٢٣١,٧٩١	٢,٧٨٦,١٥٤	٩٢٧,٤٥٤	

تم الإفصاح عن إجمالي المخصصات المعدة لقاء الديون المحتسبة على أساس العميل الواحد.

إن التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والتأمين التبادلي الموجل) هي كما يلي:

٢٠٢٢	إجمالي				ذاتي				مشترك				البند	
	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٩,٤٩٤,٥٢٦	١١,٦٢٧,٨٩٥	-	-	١١,٦٢٧,٨٩٥	-	-	-	-	١١,٦٢٧,٨٩٥	-	-	-	١١,٦٢٧,٨٩٥	متدنية المخاطر
١,٠٣٦,٢٢٤,١٩٨	١,١٠١,٠٨٧,٣١٠	-	٢٩,٢٩٣,٢٨١	١,٠٧١,٧٩٤,٠٢٩	٧١,٧٩٧,٧٢٧	-	٣٥٧,٩٥٧	٧١,٤٣٩,٧٧٠	١,٠٢٩,٢٨٩,٥٨٣	-	٢٨,٩٣٥,٣٢٤	١,٠٠٠,٣٥٤,٢٥٩	١,٠٠٠,٣٥٤,٢٥٩	مقبولة المخاطر
٢١,٦٢٩,٨٤٣	١٣,٥٤٦,٤٣٣	-	١٣,٥٤٦,٤٣٣	-	١٤٧,٩٨٩	-	١٤٧,٩٨٩	-	١٣,٣٩٨,٤٤٤	-	١٣,٣٩٨,٤٤٤	-	١٣,٣٩٨,٤٤٤	تحت المراقبة
٢٨,٠٣٧,١٢٤	٣٤,٠٣٠,٧٤٢	٣٤,٠٣٠,٧٤٢	-	-	٣,٩٠٧,٤٩٠	٣,٩٠٧,٤٩٠	-	-	٣٠,١٢٣,٢٥٢	٣٠,١٢٣,٢٥٢	-	-	-	غير عاملة
١,٠٠٧,١٧٣	١,٠٤٠,٥٧٨	١,٠٤٠,٥٧٨	-	-	٤٨,١٦٥	٤٨,١٦٥	-	-	٩٩٢,٤١٣	٩٩٢,٤١٣	-	-	-	دون المستوى
٢,٠٤٨,٥٨٣	٣,٤٥٥,٧٢٣	٣,٤٥٥,٧٢٣	-	-	٨٢,٩٧٠	٨٢,٩٧٠	-	-	٣,٣٧٢,٧٥٣	٣,٣٧٢,٧٥٣	-	-	-	مشكوك فيها
٢٤,٩٨١,٣٦٨	٢٩,٥٣٤,٤٤١	٢٩,٥٣٤,٤٤١	-	-	٣,٧٧٦,٣٥٥	٣,٧٧٦,٣٥٥	-	-	٢٥,٧٥٨,٠٨٦	٢٥,٧٥٨,٠٨٦	-	-	-	هالكة
١,٠٩٥,٣٨٥,٦٩١	١,١٦٠,٢٩٢,٣٨٠	٣٤,٠٣٠,٧٤٢	٤٢,٨٣٩,٧١٤	١,٠٨٣,٤٢١,٩٢٤	٧٥,٨٥٣,٢٠٦	٣,٩٠٧,٤٩٠	٥٠٥,٩٤٦	٧١,٤٣٩,٧٧٠	١,٠٨٤,٤٣٩,١٧٤	٣٠,١٢٣,٢٥٢	٤٢,٣٣٣,٧٦٨	١,٠١١,٩٨٢,١٥٤	١,٠١١,٩٨٢,١٥٤	المجموع

إن الحركة على أرصدة التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (بعد تنزيل الأيرادات المؤجلة والتأمين التبادلي الموجل) هي كما يلي:

٢٠٢٢	إجمالي				ذاتي				مشترك				البند
	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٠١٤,٧٨٥,٥٩٤	١,٠٩٥,٣٨٥,٦٩١	٢٨,٠٣٧,١٢٤	٣١,٠٤٩,١٨٠	١,٠٣٦,٢٩٩,٣٨٧	٦٨,٩٦٨,٨٠٩	٣,٧٩٥,٨٥٧	٥٦٣,٢٥٠	٦٤,٦٠٩,٧٠٢	١,٠٢٦,٤١٦,٨٨٢	٢٤,٢٤١,٢٦٧	٣٠,٤٨٥,٩٣٠	٩٧١,٦٨٩,٦٨٥	الرصيد بداية السنة
٦٩٨,٦٩٦,٨١١	٦٨٥,١٦٨,٩٧٧	٣,٧٧٤,٩٥٥	٣٦,١١٣,٧٦٠	٦٤٥,٢٨٠,٢٦٢	٢٩,٧٨٧,٣٦٤	٣٥٣,٩٤٨	٢٨١,٩٢٠	٢٩,١٥١,٤٩٦	٦٥٥,٣٨١,٦١٣	٣,٤٢١,٠٠٧	٣٥,٨٣١,٨٤٠	٦١٦,١٢٨,٧٦٦	التمويلات الجديدة خلال السنة
(٦١٨,٠٩٦,٧١٤)	(٦٢٠,٢٦٢,٢٨٨)	(٥,١٧٨,٩٠٢)	(٢٢,٢٨٩,٨٠٩)	(٥٩٢,٧٩٣,٥٧٧)	(٢٢,٩٠٢,٩٦٧)	(٤٠٨,٢٨١)	(٤٠٢,٠١٨)	(٢٢,٠٩٢,٦٦٨)	(٥٩٧,٣٥٩,٣٢١)	(٤,٧٧٠,٦٢١)	(٢١,٨٨٧,٧٩١)	(٥٧٠,٧٠٠,٩٠٩)	التمويلات المسددة
-	-	(٥٠٢,٢٠٩)	(٣,٠٨٩,٣١٧)	٣,٥٩١,٥٢٦	-	(١٥,٤٦٦)	(١٥٠,٤٣٥)	١٦٥,٩٠١	-	(٤٨٦,٧٤٣)	(٢,٩٣٨,٨٨٢)	٣,٤٢٥,٦٢٥	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	(٧٩٠,٤٦٧)	٧,٤٨١,٩٨٦	(٦,٦٩١,٥١٩)	-	(٩,٨٩٠)	٢٧٥,١١٣	(٢٦٥,٢٢٣)	-	(٧٨٠,٥٧٧)	٧,٢٠٦,٨٧٣	(٦,٤٢٦,٢٩٦)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	٨,٦٩٠,٢٤١	(٦,٤٢٦,٠٨٦)	(٢,٢٦٤,١٥٥)	-	١٩١,٣٢٢	(٦١,٨٨٤)	(١٢٩,٤٣٨)	-	٨,٤٩٨,٩١٩	(٦,٣٦٤,٢٠٢)	(٢,١٣٤,٧١٧)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
١,٠٩٥,٣٨٥,٦٩١	١,١٦٠,٢٩٢,٣٨٠	٣٤,٠٣٠,٧٤٢	٤٢,٨٣٩,٧١٤	١,٠٨٣,٤٢١,٩٢٤	٧٥,٨٥٣,٢٠٦	٣,٩٠٧,٤٩٠	٥٠٥,٩٤٦	٧١,٤٣٩,٧٧٠	١,٠٨٤,٤٣٩,١٧٤	٣٠,١٢٣,٢٥٢	٤٢,٣٣٣,٧٦٨	١,٠١١,٩٨٢,١٥٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

ان الحركة على اجمالي الخسائر الإئتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ هي كما يلي:

٢٠٢٢	إجمالي				ذاتي				مشترك				البند
	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد بداية السنة
٣١,٠٧١,٥٨٢	٣٤,٨٣٦,٥٨٦	٢٢,٧٢٦,١٦٧	٥,٥٧٤,١٥٨	٦,٥٣٦,٢٦١	٣,٩٤٥,٣٩٩	٣,٧٧٨,٥٩٤	٧٠,٧٨٩	٩٦,٠١٦	٣٠,٨٩١,١٨٧	١٨,٩٤٧,٥٧٣	٥,٥٠٣,٣٦٩	٦,٤٤٠,٢٤٥	
١,٢٤٦,٠٩٥	١,٤٣١,٣٢٥	١,١٩٢,٢٨٤	٧٣,٣٣٧	١٦٥,٧٠٤	٣٧٨,١٥١	١٣٩,١١٠	٧٣,٣٣٧	١٦٥,٧٠٤	١,٠٥٣,١٧٤	١,٠٥٣,١٧٤	-	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢,٩٧٨,٩٨١)	(١٣٩,٩٠٧)	(٢٧,٦٦٩)	(٥٤,٨٥٥)	(٥٧,٣٨٣)	(١٣٩,٩٠٧)	(٢٧,٦٦٩)	(٥٤,٨٥٥)	(٥٧,٣٨٣)	-	-	-	-	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	(١٣٧,٥٩٣)	(٢٨٦,٥٥٤)	٤٢٤,١٤٧	-	(٢,٦١٣)	(١٢,٨٨٨)	١٥,٥٠١	-	(١٣٤,٩٨٠)	(٢٧٣,٦٦٦)	٤٠٨,٦٤٦	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	(٣٥١,٩٨٤)	٤٣٢,٦١٤	(٨٠,٦٣٠)	-	(٣,٥٢٤)	٤,٣٩٧	(٨٧٣)	-	(٣٤٨,٤٦٠)	٤٢٨,٢١٧	(٧٩,٧٥٧)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	٥٥٤,٢٢٠	(٥٥٠,٩٤٢)	(٣,٢٧٨)	-	٦,٣٢٣	(٦,١٤١)	(١٨٢)	-	٥٤٧,٨٩٧	(٥٤٤,٨٠١)	(٣,٠٩٦)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
٥,٤٩٧,٨٩٠	٢,٠٣٥,٢٩٦	٤,١٧٩,٢٦٦	٩٤٢,٨٤١	(٣,٠٨٦,٨١١)	-	-	-	-	٢,٠٣٥,٢٩٦	٤,١٧٩,٢٦٦	٩٤٢,٨٤١	(٣,٠٨٦,٨١١)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٣٤,٨٣٦,٥٨٦	٣٨,١٦٣,٣٠٠	٢٨,١٣٤,٦٩١	٦,١٣٠,٥٩٩	٣,٨٩٨,٠١٠	٤,١٨٣,٦٤٣	٣,٨٩٠,٢٢١	٧٤,٦٣٩	٢١٨,٧٨٣	٣٣,٩٧٩,٦٥٧	٢٤,٢٤٤,٤٧٠	٦,٠٥٥,٩٦٠	٣,٦٧٩,٢٢٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

ان التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفاة حسب التصنيف الداخلي للبنك - شركات كبرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي :

٢٠٢٢	إجمالي			ذاتي				مشترك			البند		
	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣		مرحلة ٢	مرحلة ١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,١٦٨,٩٦٧	٣,٤٦٦,٥٧٩	-	-	٣,٤٦٦,٥٧٩	-	-	-	-	٣,٤٦٦,٥٧٩	-	-	٣,٤٦٦,٥٧٩	متدنية المخاطر
٤٢٠,٧٢٩,٣٢٧	٤٥٤,٣٨٧,٧٨١	-	٢٢,٥٦١,٣٨٥	٤٣١,٨٢٦,٣٩٦	١,٤٧٢,٥٦٧	-	٦,٦٥٣	١,٤٦٥,٩١٤	٤٥٢,٩١٥,٢١٤	-	٢٢,٥٥٤,٧٣٢	٤٣٠,٣٦٠,٤٨٢	مقبولة المخاطر
١٤,٤٤٤,٣٥٤	٨,٠٠٠,٨٩٥	-	٨,٠٠٠,٨٩٥	-	٢٢,٠٣٥	-	٢٢,٠٣٥	-	٧,٩٧٨,٨٦٠	-	٧,٩٧٨,٨٦٠	-	تحت المراقبة
١٥,٦٧٢,١٧٤	٢١,٨٨٢,٩١٩	٢١,٨٨٢,٩١٩	-	-	٢,٨١٧,٠٣٨	٢,٨١٧,٠٣٨	-	-	١٩,٠٦٥,٨٨١	١٩,٠٦٥,٨٨١	-	-	غير عاملة
٦,١٨٣	١١٥,٦٦٦	١١٥,٦٦٦	-	-	١,٠٩٠	١,٠٩٠	-	-	١١٤,٥٧٦	١١٤,٥٧٦	-	-	دون المستوى
-	١,٩٦٣,٨٥٤	١,٩٦٣,٨٥٤	-	-	-	-	-	-	١,٩٦٣,٨٥٤	١,٩٦٣,٨٥٤	-	-	مشكوك فيها
١٥,٦٦٥,٩٩١	١٩,٨٠٣,٣٩٩	١٩,٨٠٣,٣٩٩	-	-	٢,٨١٥,٩٤٨	٢,٨١٥,٩٤٨	-	-	١٦,٩٨٧,٤٥١	١٦,٩٨٧,٤٥١	-	-	هالكة
٤٥٣,٠١٤,٨٢٢	٤٨٧,٧٣٨,١٧٤	٢١,٨٨٢,٩١٩	٣٠,٥٦٢,٢٨٠	٤٣٥,٢٩٢,٩٧٥	٤,٣١١,٦٤٠	٢,٨١٧,٠٣٨	٢٨,٦٨٨	١,٤٦٥,٩١٤	٤٨٣,٤٢٦,٥٣٤	١٩,٠٦٥,٨٨١	٣٠,٥٣٣,٥٩٢	٤٣٣,٨٢٧,٠٦١	المجموع

ان الحركة الحاصلة على إجمالي تمويلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:

البند	مشارك				ذاتي				إجمالي				
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	
الرصيد بداية السنة	٤١٩,٠٧٩,٨٤٦	١٦,٦٧٤,١٦٣	١٢,٩٠٦,٢٣٥	٤٤٨,٦٦٠,٢٤٤	١,٤٤٨,٧٥٩	١٣٩,٨٨٠	٢,٧٦٥,٩٣٩	٤,٣٥٤,٥٧٨	٤٢٠,٥٢٨,٦٠٥	١٦,٨١٤,٠٤٣	١٥,٦٧٢,١٧٤	٤٥٣,٠١٤,٨٢٢	٤٢٥,٧٤١,٩٧٢
التمويلات الجديدة خلال السنة	٣٧٦,٦٦٣,٥٦٦	٢٨,٥٣٦,٠٤٧	٢,٤٣١,٩١٩	٤٠٧,٦٣١,٥٣٢	١٧٢,١٨٧	٢٨,٢٩٥	٨١,٨٨٠	٢٨٢,٣٦٢	٣٧٦,٨٣٥,٧٥٣	٢٨,٥٦٤,٣٤٢	٢,٥١٣,٧٩٩	٤٠٧,٩١٣,٨٩٤	٣٩٧,٢٩٢,١٣٠
التمويلات المسددة	(٣٦٠,٠٧٢,٩٧٦)	(١٢,٩٤٢,٣٥٩)	(٤٧٦,٤١١)	(٣٧٣,٤٩١,٧٤٦)	(١٧٠,٢٣٧)	(١٣٩,٨٨٠)	(٣٠,٧٨١)	(٣٤٠,٨٩٨)	(٣٦٠,٢٤٣,٢١٣)	(١٣,٠٨٢,٢٣٩)	(٥٠٧,١٩٢)	(٣٧٣,٨٣٢,٦٤٤)	(٣٦٨,٨٦٤,٤٠٧)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٥٦٤,٣٨٣	(٥٦٤,٣٨٣)	-	-	١٥,٩٨٦	(١٥,٩٨٦)	-	-	٥٨,٣٦٩	(٥٨,٣٦٩)	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٣,٠١٧,٢٩٦)	٣,٠١٧,٢٩٦	-	-	(٣٩٣)	٣٩٣	-	-	(٣,٠١٧,٢٨٩)	٣,٠١٧,٢٨٩	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(٢,٧٤٠)	(٤,٢٠١,٣٩٨)	٤,٢٠٤,١٣٨	-	-	-	-	-	(٢,٧٤٠)	(٤,٢٠١,٣٩٨)	٤,٢٠٤,١٣٨	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٦١٢,٢٧٨	١٤,٢٢٦	-	٦٢٦,٥٠٤	(٣٨٨)	١٥,٩٨٦	-	١٥,٥٩٨	٦١١,٨٩٠	٣٠,٢١٢	-	٦٤٢,١٠٢	(١,١٥٤,٨٧٣)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٣٣,٨٢٧,٠٦١	٣٠,٥٣٣,٥٩٢	١٩,٠٦٥,٨٨١	٤٨٣,٤٢٦,٥٣٤	١,٤٦٥,٩١٤	٢٨,٦٨٨	٢,٨١٧,٠٣٨	٤,٣١١,٦٤٠	٤٣٥,٢٩٢,٩٧٥	٣٠,٥٦٢,٢٨٠	٢١,٨٨٢,٩١٩	٤٨٧,٧٣٨,١٧٤	٤٥٣,٠١٤,٨٢٢

إن الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة- شركات كبرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ هي كما يلي:

البند	مشارك				ذاتي				إجمالي				
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	
الرصيد بداية السنة	٤,٧٩٨,٠١٢	٤,٤٨١,١٢٤	١١,٩١١,٥٨٥	٢١,١٩٠,٧٢١	١٢,٦٣٣	٢٤,٨٤٥	٢,٧٤٨,٦٧٦	٢,٧٨٦,١٥٤	٤,٨١٠,٦٤٥	٤,٥٠٥,٩٦٩	١٤,٦٦٠,٢٦١	٢٣,٩٧٦,٨٧٥	٢١,٧٣٧,٩٨٧
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	١,٠٥٣,١٧٤	١,٠٥٣,١٧٤	٧١,٣٣٨	٢,٤٣٨	٢,٥١٦	٧٦,٢٩٢	٧١,٣٣٨	٢,٤٣٨	١,٠٥٥,٦٩٠	١,١٢٩,٤٦٦	١,٠١٤,٣٤٣
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	(١٢,٠٧٣)	(٢٤,٨٤٦)	(٢٧,٦٦٩)	(٦٤,٥٨٨)	(١٢,٠٧٣)	(٢٤,٨٤٦)	(٢٧,٦٦٩)	(٦٤,٥٨٨)	(١,٨٥٢,٦٢٤)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٢٤,٨٦٢	(٢٤,٨٦٢)	-	-	٢٠	(٢٠)	-	-	٢٤,٨٨٢	(٢٤,٨٨٢)	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٦٦,٦٤١)	٦٦,٦٤١	-	-	-	-	-	-	(٦٦,٦٤١)	٦٦,٦٤١	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(٦)	(٣٣٧,٠١٨)	٣٣٧,٠٢٤	-	-	-	-	-	(٦)	(٣٣٧,٠١٨)	٣٣٧,٠٢٤	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢,٨٤٨,٨٥٠)	٦٢١,٨٢٩	٣,١٩٠,٥٢٥	٩٦٣,٥٠٤	-	٧٦,٢٤٤	٧٦,٢٤٤	٧٦,٢٤٤	(٢,٨٤٨,٨٥٠)	٦٢١,٨٢٩	٣,٢٦٦,٧٦٩	١,٠٣٩,٧٤٨	٣,٠٧٧,١٦٩
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٩٠٧,٣٧٧	٤,٨٠٧,٧١٤	١٦,٤٩٢,٣٠٨	٢٣,٢٠٧,٣٩٩	٧١,٩١٨	٢,٤١٧	٢,٧٩٩,٧٦٧	٢,٨٧٤,١٠٢	١,٩٧٩,٢٩٥	٤,٨١٠,١٣١	١٩,٢٩٢,٠٧٥	٢٦,٠٨١,٥٠١	٢٣,٩٧٦,٨٧٥

ان التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي للبنك - شركات صغرى ومتوسطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:

٢٠٢٢	إجمالي				ذاتي				مشترك				البند
	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٢٤٥,٣٦١	٤,٥٠٨,٦١٨	-	-	٤,٥٠٨,٦١٨	-	-	-	-	٤,٥٠٨,٦١٨	-	-	٤,٥٠٨,٦١٨	متدنية المخاطر
٥٧,٤٩٦,٤٣٤	٦٦,٧٧٤,٣٨٥	-	٣,٢٠٧,٠٤٢	٦٣,٥٦٧,٣٤٣	٦٦,٧٧٨	-	٧,٥٨٨	٥٩,١٩٠	٦٦,٧٠٧,٦٠٧	-	٣,١٩٩,٤٥٤	٦٣,٥٠٨,١٥٣	مقبولة المخاطر
٣,٤٢٦,٢٥٨	٢,٣٥٧,٣٠١	-	٢,٣٥٧,٣٠١	-	٩٢,٨٠٧	-	٩٢,٨٠٧	-	٢,٢٦٤,٤٩٤	-	٢,٢٦٤,٤٩٤	-	تحت المراقبة
٥,٥٤٢,٣٣١	٤,١٣٣,٥٨٣	٤,١٣٣,٥٨٣	-	-	١٧٥,٦٦٢	١٧٥,٦٦٢	-	-	٣,٩٥٧,٩٢١	٣,٩٥٧,٩٢١	-	-	غير عاملة
٢٣٦,٥٨٦	٢٥,٦٥٨	٢٥,٦٥٨	-	-	٣٦٣	٣٦٣	-	-	٢٥,٢٩٥	٢٥,٢٩٥	-	-	دون المستوى
١,٢٨٥,١٦٤	٢٨٨,٧٥١	٢٨٨,٧٥١	-	-	٨,٢٧٤	٨,٢٧٤	-	-	٢٨٠,٤٧٧	٢٨٠,٤٧٧	-	-	مشكوك فيها
٤,٠٢٠,٥٨١	٣,٨١٩,١٧٤	٣,٨١٩,١٧٤	-	-	١٦٧,٠٢٥	١٦٧,٠٢٥	-	-	٣,٦٥٢,١٤٩	٣,٦٥٢,١٤٩	-	-	هالكة
٧٠,٧١٠,٣٨٤	٧٧,٧٧٣,٨٨٧	٤,١٣٣,٥٨٣	٥,٥٦٤,٣٤٣	٦٨,٠٧٥,٩٦١	٣٣٥,٢٤٧	١٧٥,٦٦٢	١٠٠,٣٩٥	٥٩,١٩٠	٧٧,٤٣٨,٦٤٠	٣,٩٥٧,٩٢١	٥,٤٦٣,٩٤٨	٦٨,٠١٦,٧٧١	المجموع

ان الحركة الحاصلة على إجمالي تمويلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغرى ومتوسطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:

٢٠٢٢	إجمالي				ذاتي				مشترك				البند
	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٨,٠٤٥,١٩٨	٧٠,٧١٠,٣٨٤	٥,٥٤٢,٣٣١	٧,٣٦٦,١٥٦	٥٧,٨٠١,٨٩٧	٤٣٤,٨٤٧	٢٢٧,٧٣٢	٥٢,٦١٨	١٥٤,٤٩٧	٧٠,٢٧٥,٥٣٧	٥,٣١٤,٥٩٩	٧,٣١٣,٥٣٨	٥٧,٦٤٧,٤٠٠	الرصيد بداية السنة
٥٠,٣٧٣,٤٤٤	٦٠,٠٧٦,٨٢٥	٣٦٢,٣٣٨	٤,٧٠٨,٣٠٨	٥٥,٠٠٦,١٧٩	٢٨٨,٦٣٧	٢٧,٧٧٣	٩١,٧١١	١٦٩,١٥٣	٥٩,٧٨٨,١٨٨	٣٣٤,٥٦٥	٤,٦١٦,٥٩٧	٥٤,٨٣٧,٠٢٦	التمويلات الجديدة خلال السنة
(٥٧,٥٥٢,١٥٤)	(٥٣,٠٠٠,٤٣٥)	(٢,١٠٠,٠٩٨)	(٥,٧٨٠,١١٤)	(٤٥,١٢٠,٢٢٣)	(٣٧٣,٤٤٧)	(٨٤,٥٢٤)	(٤٣,١٦٨)	(٢٤٥,٧٥٥)	(٥٢,٦٢٦,٩٨٨)	(٢,٠١٥,٥٧٤)	(٥,٧٣٦,٩٤٦)	(٤٤,٨٧٤,٤٦٨)	التمويلات المسددة
-	-	(٣,٤١٧)	(٨١٣,٩٨٦)	٨١٧,٤٠٣	-	-	(٨,٥٨٩)	٨,٥٨٩	-	(٣,٤١٧)	(٨٠٥,٣٩٧)	٨٠٨,٨١٤	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	(٩٤,٧٣٨)	٤٧٨,٢٨٣	(٣٨٣,٥٤٥)	-	(٩٨٥)	٢٧,٨٥٧	(٢٦,٨٧٢)	-	(٩٣,٧٥٣)	٤٥٠,٤٢٦	(٣٥٦,٦٧٣)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	٤١٧,٨٠٤	(٣٦٤,٠٩٢)	(٥٣,٧١٢)	-	٥,٦٦٦	(٤,٠٤٨)	(١,٦١٨)	-	٤١٢,١٣٨	(٣٦٠,٠٤٤)	(٥٢,٠٩٤)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
(١٥٦,١٠٤)	(١٢,٨٨٧)	٩,٣٦٣	(٣٠,٢١٢)	٧,٩٦٢	(١٤,٧٩٠)	-	(١٥,٩٨٦)	١,١٩٦	١,٩٠٣	٩,٣٦٣	(١٤,٢٢٦)	٦,٧٦٦	التغييرات الناتجة عن تعديلات
٧٠,٧١٠,٣٨٤	٧٧,٧٧٣,٨٨٧	٤,١٣٣,٥٨٣	٥,٥٦٤,٣٤٣	٦٨,٠٧٥,٩٦١	٣٣٥,٢٤٧	١٧٥,٦٦٢	١٠٠,٣٩٥	٥٩,١٩٠	٧٧,٤٣٨,٦٤٠	٣,٩٥٧,٩٢١	٥,٤٦٣,٩٤٨	٦٨,٠١٦,٧٧١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إن الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة - شركات صغرى ومتوسطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ هي كما يلي:

٢٠٢٢	إجمالي				ذاتي				مشترك				البند
	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
دينار	دينار												الرصيد بداية السنة
٣,٢٧٧,٣٠١	٣,٧٩٣,٨٨٣	٢,٩٤٦,٤٨٧	٢٦٨,٨٦٢	٥٧٨,٥٣٤	٢٣١,٧٩١	٢٢٧,٧٣٢	٣١٨	٣,٧٤١	٣,٥٦٢,٠٩٢	٢,٧١٨,٧٥٥	٢٦٨,٥٤٤	٥٧٤,٧٩٣	
١١,٣٨٤	٥١,٣٧٠	٢٤,٣٨٣	٢٥,٣٥٢	١,٦٣٥	٥١,٣٧٠	٢٤,٣٨٣	٢٥,٣٥٢	١,٦٣٥	-	-	-	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٤٤٣,٤٧١)	(٤,٠٦٣)	-	(١,٠٢٢)	(٣,٠٤١)	(٤,٠٦٣)	-	(١,٠٢٢)	(٣,٠٤١)	-	-	-	-	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	(١,٠٨٣)	(٣٨,٧٩٣)	٣٩,٨٧٦	-	-	(٢٦)	٢٦	-	(١,٠٨٣)	(٣٨,٧٦٧)	٣٩,٨٥٠	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	(١٩,٥٨٠)	٢٤,٤٧٥	(٤,٨٩٥)	-	(٤١٠)	٩٨٧	(٥٧٧)	-	(١٩,١٧٠)	٢٣,٤٨٨	(٤,٣١٨)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	٣,٢٦٠	(٢,٩٧٧)	(٢٨٣)	-	٢٠٣	(١٧٦)	(٢٧)	-	٣,٠٥٧	(٢,٨٠١)	(٢٥٦)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
٩٤٨,٦٦٩	(٥٥٥,٣٠٦)	(٥٣٠,٧٨٢)	١٥٧,٣٠٧	(١٨١,٨٣١)	(٧٦,٢٤٤)	(٧٦,٢٤٤)	-	-	(٤٧٩,٠٦٢)	(٤٥٤,٥٣٨)	١٥٧,٣٠٧	(١٨١,٨٣١)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٣,٧٩٣,٨٨٣	٣,٢٨٥,٨٨٤	٢,٤٢٢,٦٨٥	٤٣٣,٢٠٤	٤٢٩,٩٩٥	٢٠٢,٨٥٤	١٧٥,٦٦٤	٢٥,٤٣٣	١,٧٥٧	٣,٠٨٣,٠٣٠	٢,٢٤٧,٠٢١	٤٠٧,٧٧١	٤٢٨,٢٣٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

ان التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي للبنك - العقاري كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:

البند	مشارك				ذاتي				إجمالي			
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي
متدنية المخاطر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مقبولة المخاطر	١٥٥,٧٨٥,٦٢٦	٩٦٧,١٤٧	-	١٥٦,٧٥٢,٧٧٣	-	-	-	-	١٥٥,٧٨٥,٦٢٦	٩٦٧,١٤٧	-	١٥٦,٧٥٢,٧٧٣
تحت المراقبة	-	١,٩٧٨,٨٤١	-	١,٩٧٨,٨٤١	-	-	-	-	-	١,٩٧٨,٨٤١	-	١,٩٧٨,٨٤١
غير عاملة	-	-	٣,١٧٥,٦٦٩	٣,١٧٥,٦٦٩	-	-	-	-	-	-	٣,١٧٥,٦٦٩	٣,١٧٥,٦٦٩
دون المستوى	-	-	٢٤٤,٥٦١	٢٤٤,٥٦١	-	-	-	-	-	-	٢٤٤,٥٦١	٢٤٤,٥٦١
مشكوك فيها	-	-	٤٠٩,٠٨٠	٤٠٩,٠٨٠	-	-	-	-	-	-	٤٠٩,٠٨٠	٤٠٩,٠٨٠
هالكة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	١٥٥,٧٨٥,٦٢٦	٢,٩٤٥,٩٨٨	٣,١٧٥,٦٦٩	١٦١,٩٠٧,٢٨٣	١٥٥,٧٨٥,٦٢٦	-	-	-	١٥٥,٧٨٥,٦٢٦	٢,٩٤٥,٩٨٨	٣,١٧٥,٦٦٩	١٦١,٩٠٧,٢٨٣

ان الحركة الحاصلة على إجمالي تمويلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - العقاري كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:

البند	مشارك				ذاتي				إجمالي			
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي
الرصيد بداية السنة	١٥١,٧٢٥,٣٤٢	٣,٧٩٤,٣٣٣	٢,٦٠١,٣٢٢	١٥٨,١٢٠,٩٩٧	-	-	-	-	١٥١,٧٢٥,٣٤٢	٣,٧٩٤,٣٣٣	٢,٦٠١,٣٢٢	١٥٨,١٢٠,٩٩٧
التمويلات الجديدة خلال السنة	٤٨,٨٢٩,٨٩٤	١,٥١١,٨٥٤	١٥٦,١٩١	٥٠,٤٩٧,٩٣٩	٤٨,٨٢٩,٨٩٤	-	-	-	٤٨,٨٢٩,٨٩٤	١,٥١١,٨٥٤	١٥٦,١٩١	٥٠,٤٩٧,٩٣٩
التمويلات المسددة	(٤٣,٧٢٦,٧٧٨)	(٢,٠٥٩,٤٩٤)	(٩٢٥,٣٨١)	(٤٦,٧١١,٦٥٣)	(٤٣,٧٢٦,٧٧٨)	-	-	-	(٤٣,٧٢٦,٧٧٨)	(٢,٠٥٩,٤٩٤)	(٩٢٥,٣٨١)	(٤٦,٧١١,٦٥٣)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٦٢٣,٧٣٤	(٥٥٧,٩٦٨)	(٦٥,٧٦٦)	-	٦٢٣,٧٣٤	-	-	-	-	(٥٥٧,٩٦٨)	(٦٥,٧٦٦)	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٨٤٢,٧٦١)	١,٤٢٨,٤٧٧	(٥٨٥,٧١٦)	-	(٨٤٢,٧٦١)	-	-	-	-	١,٤٢٨,٤٧٧	(٥٨٥,٧١٦)	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(٨٢٣,٨٠٥)	(١,١٧١,٢١٤)	١,٩٩٥,٠١٩	-	(٨٢٣,٨٠٥)	-	-	-	-	(١,١٧١,٢١٤)	١,٩٩٥,٠١٩	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٥٥,٧٨٥,٦٢٦	٢,٩٤٥,٩٨٨	٣,١٧٥,٦٦٩	١٦١,٩٠٧,٢٨٣	١٥٥,٧٨٥,٦٢٦	-	-	-	١٥٥,٧٨٥,٦٢٦	٢,٩٤٥,٩٨٨	٣,١٧٥,٦٦٩	١٦١,٩٠٧,٢٨٣

إن الحركة على الخسائر الإئتمانية المتوقعة- العقاري كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ هي كما يلي:

البند	مشارك				ذاتي				إجمالي			
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي
الرصيد بداية السنة	٣٣١,٦٧٦	٢٢٧,٦٨٨	١,٦٦٣,٤٨٨	٢,٢٢٢,٨٥٢	-	-	-	-	٣٣١,٦٧٦	٢٢٧,٦٨٨	١,٦٦٣,٤٨٨	٢,٢٢٢,٨٥٢
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٢٠,٩٤٤)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	١٨,٦١٤	(١٥,٤٨٦)	(٣,١٢٨)	-	١٨,٦١٤	-	-	-	١٨,٦١٤	(١٥,٤٨٦)	(٣,١٢٨)	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٤,١٣٠)	٣٠١,٢٣٦	(٢٩٧,١٠٦)	-	(٤,١٣٠)	-	-	-	(٤,١٣٠)	٣٠١,٢٣٦	(٢٩٧,١٠٦)	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(٣١١)	(٣٦,٦٤١)	٣٦,٩٥٢	-	(٣١١)	-	-	-	(٣١١)	(٣٦,٦٤١)	٣٦,٩٥٢	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢٩,٩٠٤)	(١٥٣,٠٤٨)	١,٠١٠,٩٧٧	٨٢٨,٠٢٥	(٢٩,٩٠٤)	-	-	-	(٢٩,٩٠٤)	(١٥٣,٠٤٨)	١,٠١٠,٩٧٧	٨٢٨,٠٢٥
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣١٥,٩٤٥	٣٢٣,٧٤٩	٢,٤١١,١٨٣	٣,٠٥٠,٨٧٧	-	-	-	-	٣١٥,٩٤٥	٣٢٣,٧٤٩	٢,٤١١,١٨٣	٣,٠٥٠,٨٧٧

إن التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي للبنك - الافراد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:

البند	مشارك				ذاتي				إجمالي			
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي
متدنية المخاطر	٣,٦٥٢,٦٩٨	-	-	٣,٦٥٢,٦٩٨	-	-	-	-	٣,٦٥٢,٦٩٨	-	-	-
مقبولة المخاطر	٣٥٠,٦٩٩,٩٩٨	٢,٢١٣,٩٩١	-	٣٥٢,٩١٣,٩٨٩	٧٠,٢٥٨,٣٨٢	٣٤٣,٧١٦	٦٩,٩١٤,٦٦٦	١٧٠,٤٢٦,٧٦٤	٤٢٠,٦١٤,٦٦٤	٢,٥٥٧,٧٠٧	-	٤٢٣,١٧٢,٣٧١
تحت المراقبة	-	١,١٧٦,٢٤٩	-	١,١٧٦,٢٤٩	٣٣,١٤٧	-	٣٣,١٤٧	٣٣,١٤٧	-	١,٢٠٩,٣٩٦	-	١,٢٠٩,٣٩٦
غير عاملة	-	-	٣,٩٢٣,٧٨١	٣,٩٢٣,٧٨١	٩١٤,٧٩٠	٩١٤,٧٩٠	-	١,٨٢٩,٥٨١	-	-	٤,٨٣٨,٥٧١	٤,٨٣٨,٥٧١
دون المستوى	-	-	٦٠٧,٩٨١	٦٠٧,٩٨١	٤٦,٧١٢	٤٦,٧١٢	-	٩٣,٤٢٤	-	٦٥٤,٦٩٣	-	٦٥٤,٦٩٣
مشكوك فيها	-	-	٧١٩,٣٤٢	٧١٩,٣٤٢	٧٤,٦٩٦	٧٤,٦٩٦	-	١٤٩,٣٩٢	-	٧٩٤,٠٣٨	-	٧٩٤,٠٣٨
هالكة	-	-	٢,٥٩٦,٤٥٨	٢,٥٩٦,٤٥٨	٧٩٣,٣٨٢	٧٩٣,٣٨٢	-	١,٥٨٩,٧٦٤	-	٣,٣٨٩,٨٤٠	-	٣,٣٨٩,٨٤٠
المجموع	٣٥٤,٣٥٢,٦٩٦	٣,٣٩٠,٢٤٠	٣,٩٢٣,٧٨١	٣٦١,٦٦٦,٧١٧	١٧٠,٤٢٦,٧٦٤	١,٨٢٩,٥٨١	١,٨٢٩,٥٨١	٣٦١,٦٦٦,٧١٧	٤٢٤,٢٦٧,٣٦٢	٣,٧٦٧,١٠٣	٤,٨٣٨,٥٧١	٤٣٢,٨٧٣,٠٣٦

ان الحركة الحاصلة على إجمالي تمويلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - الأفراد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:

٢٠٢٢	إجمالي				ذاتي				مشترك				البند
	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٧٧,٧٣٦,٦٥٢	٤١٣,٥٣٩,٤٨٨	٤,٢٢١,٢٩٧	٣,٠٧٤,٦٤٨	٤٠٦,٢٤٣,٥٤٣	٦٤,١٧٩,٣٨٤	٨٠٢,١٨٦	٣٧٠,٧٥٢	٦٣,٠٠٦,٤٤٦	٣٤٩,٣٦٠,١٠٤	٣,٤١٩,١١١	٢,٧٠٣,٨٩٦	٣٤٣,٢٣٧,٠٩٧	الرصيد بداية السنة
١٨٥,٩١٥,٧٩٢	١٦٦,٦٨٠,٣١٩	٧٤٢,٦٢٧	١,٣٢٩,٢٥٦	١٦٤,٦٠٨,٤٣٦	٢٩,٢١٦,٣٦٥	٢٤٤,٢٩٥	١٦١,٩١٤	٢٨,٨١٠,١٥٦	١٣٧,٤٦٣,٩٥٤	٤٩٨,٣٣٢	١,١٦٧,٣٤٢	١٣٥,٧٩٨,٢٨٠	التمويلات الجديدة خلال السنة
(١٥١,٤٢٣,٩٣٣)	(١٤٦,٧١٧,٥٥٦)	(١,٦٤٦,٢٣١)	(١,٣٦٧,٩٦٢)	(١٤٣,٧٠٣,٣٦٣)	(٢٢,١٨٨,٦٢٢)	(٢٩٢,٩٧٦)	(٢١٨,٩٧٠)	(٢١,٦٧٦,٦٧٦)	(١٢٤,٥٢٨,٩٣٤)	(١,٣٥٣,٢٥٥)	(١,١٤٨,٩٩٢)	(١٢٢,٠٢٦,٦٨٧)	التمويلات المسددة
-	-	(٤٣٣,٠٢٦)	(١,١٣٦,٩٩٤)	١,٥٧٠,٠٢٠	-	(١٥,٤٦٦)	(١٢٥,٨٦٠)	١٤١,٣٢٦	-	(٤١٧,٥٦٠)	(١,٠١١,١٣٤)	١,٤٢٨,٦٩٤	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	(١١٠,٠١٣)	٢,٥٥٧,٥٣٧	(٢,٤٤٧,٥٢٤)	-	(٨,٩٠٥)	٢٤٦,٨٦٣	(٢٣٧,٩٥٨)	-	(١٠١,١٠٨)	٢,٣١٠,٦٧٤	(٢,٢٠٩,٥٦٦)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	٢,٠٧٣,٢٨٠	(٦٨٩,٣٨٢)	(١,٣٨٣,٨٩٨)	-	١٨٥,٦٥٦	(٥٧,٨٣٦)	(١٢٧,٨٢٠)	-	١,٨٨٧,٦٢٤	(٦٣١,٥٤٦)	(١,٢٥٦,٠٧٨)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
١,٣١٠,٩٧٧	(٦٢٩,٢١٥)	(٩,٣٦٣)	-	(٦١٩,٨٥٢)	(٨٠٨)	-	-	(٨٠٨)	(٦٢٨,٤٠٧)	(٩,٣٦٣)	-	(٦١٩,٠٤٤)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٤١٣,٥٣٩,٤٨٨	٤٣٢,٨٧٣,٠٣٦	٤,٨٣٨,٥٧١	٣,٧٦٧,١٠٣	٤٢٤,٢٦٧,٣٦٢	٧١,٢٠٦,٣١٩	٩١٤,٧٩٠	٣٧٦,٨٦٣	٦٩,٩١٤,٦٦٦	٣٦١,٦٦٦,٧١٧	٣,٩٢٣,٧٨١	٣,٢٩٠,٢٤٠	٣٥٤,٣٥٢,٦٩٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الإيرادات المُعلّقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المُعلّقة:

ذاتي					
المجموع		الشركات كبرى		الشركات الصغيرة والمتوسطة	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨,٧١٨	١٧,٢٦٣	١٧,٢٢٨	١٧,٢٦٣	١,٤٩٠	-
٣٥	٦	٣٥	٦	-	-
(١,٤٩٠)	-	-	-	(١,٤٩٠)	-
١٧,٢٦٣	١٧,٢٦٩	١٧,٢٦٣	١٧,٢٦٩	-	-

الرصيد في بداية السنة
يُضاف: الإيرادات المُعلّقة خلال السنة
ينزل: الإيرادات المُعلّقة المحوّلَة للإيرادات
الرصيد في نهاية السنة

مشترك					٢٠٢٣
الشركات					
الإجمالي	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	التمويلات العقارية	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٣٥٨,٣٢٣	٧٧٣,٤٦٥	٧٦٦,٠٥١	٣٤٢,٠٨١	٤٧٦,٧٢٦	الرصيد في بداية السنة
٦٥٦,٨١٢	١٥٤,١٤٩	٢٢٤,١٨٠	٨٤,٨٦٨	١٩٣,٦١٥	يُضاف: الإيرادات المُعلّقة خلال السنة
(٣٩٥,٠٣٧)	(٨٤,٤٣٦)	(١٢٠,٩٣١)	(٢٧,٨٢٠)	(١٦١,٨٥٠)	ينزل: الإيرادات المُعلّقة المحوّلَة للإيرادات
-	٤١,٤١٧	-	(٣٢,٧٤٨)	(٨,٦٦٩)	تسويات
٢,٦٢٠,٠٩٨	٨٨٤,٥٩٥	٨٦٩,٣٠٠	٣٦٦,٣٨١	٤٩٩,٨٢٢	الرصيد في نهاية السنة
٢,٣٨٣,١٥٩	٧٠٥,٢٥٣	٧٨٤,٤٢٤	٢٧٩,١١٧	٦١٤,٣٦٥	٢٠٢٢
٥٥٣,٤٥٧	٢١٦,٧١٨	١٠٥,٦٩٧	٩٠,٢٢٩	١٤٠,٨١٣	الرصيد في بداية السنة
(٥٧٨,٢٩٣)	(١٤٨,٥٠٦)	(١٢٤,٠٨٨)	(٢٧,١٦٠)	(٢٧٨,٥٣٩)	يُضاف: الإيرادات المُعلّقة خلال السنة
-	-	١٨	(١٠٥)	٨٧	ينزل: الإيرادات المُعلّقة المحوّلَة للإيرادات
٢,٣٥٨,٣٢٣	٧٧٣,٤٦٥	٧٦٦,٠٥١	٣٤٢,٠٨١	٤٧٦,٧٢٦	تسويات
					الرصيد في نهاية السنة

بلغت ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأخرى والقرض الحسن غير العاملة ٣٤,٥٠٤,٦٧٤ دينار أي ما نسبته ٢,٧٪ من رصيد ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأخرى والقرض الحسن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢٨,٢٧٠,٩٢٣) دينار أي ما نسبته (٢,٤٪) من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

بلغت ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأخرى والقرض الحسن غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المُعلّقة ٣١,٨٦٧,٣٠٧ دينار أي ما نسبته ٢,٥٪ من رصيد ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأخرى والقرض الحسن بعد تنزيل الإيرادات المُعلّقة للسنة (٢٥,٩٤٠,٤٣٣) دينار أي ما نسبته (٢,٢٪) من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

ان الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

٢٠٢٢		ذاتي				البند (بالدينار)
إجمالي	إجمالي	التمويلات العقارية	الأفراد	الشركات المتوسطة والصغيرة	الشركات الكبرى	
٤,٢١٣,٦٩٤	٣,٩٤٥,٣٩٩	-	٩٢٧,٤٥٤	٢٣١,٧٩١	٢,٧٨٦,١٥٤	الرصيد بداية السنة
٢٥٢,٣٩٨	٣٧٨,١٥١	-	٢٥٠,٤٨٩	٥١,٣٧٠	٧٦,٢٩٢	خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات الجديدة خلال العام
(٥٢٠,٦٩٣)	(١٣٩,٩٠٧)	-	(٧١,٢٥٦)	(٤,٠٦٣)	(٦٤,٥٨٨)	المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات المسددة
٥,١٢٦	١٥,٥٠١	-	١٥,٤٥٥	٢٦	٢٠	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
١٢٣,٣٦٥	٤,٣٩٧	-	٣,٤١٠	٩٨٧	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
٢,٩٨٨	٦,٣٢٣	-	٦,١٢٠	٢٠٣	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
١٣١,٤٧٩	٢٦,٢٢١	-	٢٤,٩٨٥	١,٢١٦	٢٠	الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال سنة
(١٣١,٤٧٩)	(٢٦,٢٢١)	-	(٢٤,٩٨٥)	(٧٧,٤٦٠)	٧٦,٢٢٤	التغيرات الناتجة عن التعديلات
<u>٣,٩٤٥,٣٩٩</u>	<u>٤,١٨٣,٦٤٣</u>	<u>-</u>	<u>١,١٠٦,٦٨٧</u>	<u>٢٠٢,٨٥٤</u>	<u>٢,٨٧٤,١٠٢</u>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٢٠٢٢	مشترك					
إجمالي	إجمالي	التمويلات العقارية	الأفراد	الشركات المتوسطة والصغيرة	الشركات الكبرى	البند (بالدينار)
٢٦,٨٥٧,٨٨٨	٣٠,٨٩١,١٨٧	٢,٢٢٢,٨٥٢	٣,٩١٥,٥٢٢	٣,٥٦٢,٠٩٢	٢١,١٩٠,٧٢١	الرصيد بداية السنة
٩٩٣,٦٩٧	١,٠٥٣,١٧٤	-	-	-	١,٠٥٣,١٧٤	خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات الجديدة خلال العام
(٢,٤٥٨,٢٨٨)	-	-	-	-	-	المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات المسددة
٤٦٠,١٦٣	٤٠٨,٦٤٦	١٨,٦١٤	٣٢٥,٣٢٠	٣٩,٨٥٠	٢٤,٨٦٢	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
٦١,٥٥١	٤٢٨,٢١٧	٣٠١,٢٣٦	٣٦,٨٥٢	٢٣,٤٨٨	٦٦,٦٤١	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
١٣٤,٦٣٧	٥٤٧,٨٩٧	٣٦,٩٥٢	١٧٠,٨٦٤	٣,٠٥٧	٣٣٧,٠٢٤	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
٦٥٦,٣٥١	١,٣٨٤,٧٦٠	٣٥٦,٨٠٢	٥٣٣,٠٣٦	٦٦,٣٩٥	٤٢٨,٥٢٧	الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال سنة
٤,٨٤١,٥٣٩	٦٥٠,٥٣٦	٤٧١,٢٢٣	١٨٩,٧٩٣	(٥٤٥,٤٥٧)	٥٣٤,٩٧٧	التغيرات الناتجة عن التعديلات
<u>٣٠,٨٩١,١٨٧</u>	<u>٣٣,٩٧٩,٦٥٧</u>	<u>٣,٠٥٠,٨٧٧</u>	<u>٤,٦٣٨,٣٥١</u>	<u>٣,٠٨٣,٠٣٠</u>	<u>٢٣,٢٠٧,٣٩٩</u>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

**مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية
إن الحركة على مخصص خسائر متوقعة كما يلي:**

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٣٤,٣٠٢,٤١٩	٣٨,٣٨٩,٣٤٢	ينزل:
-	(٣,١٠٧,٦٨٤)	المحرر من المخصصات مقابل خسائر ائتمانية متوقعة انتفت الحاجة اليها - المرحلة الأولى
-	-	المحرر من المخصصات مقابل خسائر ائتمانية متوقعة انتفت الحاجة اليها - المرحلة الثانية
(٢,٤٥٨,٢٨٨)	-	المحرر من المخصصات مقابل خسائر ائتمانية متوقعة انتفت الحاجة اليها - المرحلة الثالثة
(٣٢٤,١٢٢)	(٢٧٤,٧٥٤)	المحرر من المخصصات مقابل خسائر ائتمانية متوقعة انتفت الحاجة اليها - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - ايضاح ١٠
(٤,٥٣٠)	(١٢٥,٩٢١)	المحرر من المخصصات مقابل خسائر ائتمانية متوقعة انتفت الحاجة اليها - بنود خارج الميزانية - ايضاح ٥٤
(٩٧,٢٠٦)	(٢٢٦,١٧٩)	المحرر من مخصص محفظة الاستثمار العقاري - ايضاح ١١
-	(١٨٦,٨٨٤)	المحرر من مخصص مقابل عقارات مستملكة - ايضاح ١٥
(٣,٦٥٦,٩٦٥)	-	المحرر مقابل الديون المغطاة من صندوق التأمين التبادلي
		يضاف:
١,٤٦٨,٦٩١	-	المحرر من مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة
٣,٦٠٣,٣٤٢	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - المرحلة الأولى
٥٠٢,٤١٤	٥٤٨,١١١	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - المرحلة الثانية
٤٩١,٢٨٣	٤,٣٧٦,٧٨٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - المرحلة الثالثة
١٩٥,٣٩٨	٤٩,٦٩٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بنود خارج الميزانية - ايضاح ٥٤
٢٨٤,٠٨٣	-	مخصص مقابل عقارات مستملكة - ايضاح ١٥
٧٧٣,٣٣٣	٣٤٦,٦٦٦	المضاف من صندوق التأمين التبادلي مرحلة أولى*
٥٠٢,٠٧٨	٤,٤٨٠	المضاف من صندوق التأمين التبادلي مرحلة ثانية*
٢,٨٠٧,٤١٢	٩٢٠,١١١	المضاف من صندوق التأمين التبادلي مرحلة ثالثة*
<u>٣٨,٣٨٩,٣٤٢</u>	<u>٤٠,٧١٣,٧٧٣</u>	الاجمالي

* تم تحويل ما يعادل ١,٢٧١,٢٥٧ دينار من صندوق التأمين التبادلي إلى مخصص خسائر متوقعة - مشترك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٤,٠٨٢,٨٢٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) بناءً على موافقة البنك المركزي الأردني على شمول حالات تعثر العملاء.

صندوق التأمين التبادلي

ان الحركة الحاصلة على صندوق التأمين التبادلي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢٢,٤٢٥,٤٩٤	٢١,٨٠٧,٠١٩	رصيد بداية السنة
-	٥٢٤,٢٧٢	يضاف: أرباح حسابات استثمار الصندوق للسنة
٥,٦٥٧,٢٤٦	٧,٠٠٨,٧٠٩	أقساط التأمين المستوفاة خلال السنة
(١,٢٩٠,٣٧٧)	(١,٧١٧,٦٩٨)	يطرح: ضريبة دخل الصندوق المستحقة عن السنة
(١,٨٠٠)	(٣,٠٠٠)	مصاريف إدارية
(٨٢٣,٤٠٣)	(٨٧٩,٧٦١)	تعويضات المشتركين خلال السنة
(٧٧,٣١٨)	(٧٣,٤٩٨)	مصاريف الطوابع المالية واستشارات مهنية خلال السنة
(٤,٠٨٢,٨٢٣)	(١,٢٧١,٢٥٧)	مخصص خسائر انتمانية متوقعة لعملاء الصندوق
<u>٢١,٨٠٧,٠١٩</u>	<u>٢٥,٣٩٤,٧٨٦</u>	رصيد نهاية السنة

إن الحركة الحاصلة على ضريبة دخل صندوق التأمين التبادلي هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١,١٥٥,٢٢٩	١,٠٣٣,٥٢٨	رصيد بداية السنة
(١,٤١٢,٠٧٨)	(١,٤٠٢,٩٤٣)	ينزل: ضريبة دخل مدفوعة
١,٢٩٠,٣٧٧	١,٧١٧,٦٩٨	يضاف: ضريبة دخل مستحقة عن السنة
<u>١,٠٣٣,٥٢٨</u>	<u>١,٣٤٨,٢٨٣</u>	رصيد نهاية السنة *

* يظهر رصيد ضريبة دخل صندوق التأمين التبادلي ضمن مطلوبات أخرى (إيضاح رقم ٢١).

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢٠، كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعامين ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ ولم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ هذه القوائم المالية.

- يستند نظام صندوق التأمين التبادلي الى فقرة (٣/د) من المادة (٥٤) من قانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠.

- في حال إجراء أي تعديل على نظام صندوق التأمين التبادلي يجب الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني المسبقة.

- في حال تصفية صندوق التأمين التبادلي تصرف أموال الصندوق في مصارف الزكاة وفق رأي الهيئة.

- تم خلال العام ٢٠٢٢ الحصول على موافقة البنك المركزي على شمول حالات تعثر العملاء وعدم قدرتهم على السداد ليتم تغطيتها من صندوق التأمين التبادلي بعد التثبيت من استنفاد كافة الوسائل المتاحة للبنك لتحصيل حقوقه من العميل المتعثر بما في ذلك الوسائل القانونية وبعد الحصول على موافقة لجنة تسويات الديون وهيئة الرقابة الشرعية ولجنة صندوق التأمين التبادلي واعتبار أن صندوق التأمين التبادلي مخففاً للتعرض للمخاطر. وقد تم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لعملاء الصندوق بمبلغ ١,٢٧١,٢٥٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٤,٠٨٢,٨٢٣) دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- يتم التعويض عن المشترك بالسداد من أموال الصندوق وذلك في الحالات التالية:

- وفاة المشترك
 - عجز المشترك عجزاً جسدياً كلياً ودائماً.
 - التعثر.
- يظهر رصيد صندوق التأمين التبادلي ضمن الإيضاحات التالية:
- ١- الأقساط المؤجلة غير المقبوضة ضمن إيضاح رقم ٦.
 - ٢- الأقساط المقبوضة من ضمن حسابات الاستثمار المطلقة ، إيضاح ٢٢.

٧ - موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع			ذاتي			مشترك			
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٩٩,٩٨٧,٧٣٣	(٢٦٣,٠٨٠,١٩٩)	١,١٦٣,٠٦٧,٩٣٢	٢٦٤,٥٥٨	(٢٠,٢٢٣)	٢٨٤,٧٨١	٨٩٩,٧٢٣,١٧٥	(٢٦٣,٠٥٩,٩٧٦)	١,١٦٢,٧٨٣,١٥١	موجودات إجارة منتهية بالتمليك - عقارات
٣,٧٢٢,١٠٨	(٤,٩٦٠,٤٢٨)	٨,٦٨٢,٥٣٦	-	-	-	٣,٧٢٢,١٠٨	(٤,٩٦٠,٤٢٨)	٨,٦٨٢,٥٣٦	موجودات إجارة منتهية بالتمليك - آلات
٩٠٣,٧٠٩,٨٤١	(٢٦٨,٠٤٠,٦٢٧)	١,١٧١,٧٥٠,٤٦٨	٢٦٤,٥٥٨	(٢٠,٢٢٣)	٢٨٤,٧٨١	٩٠٣,٤٤٥,٢٨٣	(٢٦٨,٠٢٠,٤٠٤)	١,١٧١,٤٦٥,٦٨٧	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣									
٨٨٩,٣٨٤,٣٩٨	(٢٣٣,٣٧٦,٣٩٨)	١,١٢٢,٧٦٠,٧٩٦	٢٧٢,٩٩٣	(٤٩,٨٨٩)	٣٢٢,٨٨٢	٨٨٩,١١١,٤٠٥	(٢٣٣,٣٢٦,٥٠٩)	١,١٢٢,٤٣٧,٩١٤	موجودات إجارة منتهية بالتمليك - عقارات
٦,٣٣٨,٤٠١	(٢,٨٠٤,٨٥٩)	٩,١٤٣,٢٦٠	-	-	-	٦,٣٣٨,٤٠١	(٢,٨٠٤,٨٥٩)	٩,١٤٣,٢٦٠	موجودات إجارة منتهية بالتمليك - آلات
٨٩٥,٧٢٢,٧٩٩	(٢٣٦,١٨١,٢٥٧)	١,١٣١,٩٠٤,٠٥٦	٢٧٢,٩٩٣	(٤٩,٨٨٩)	٣٢٢,٨٨٢	٨٩٥,٤٤٩,٨٠٦	(٢٣٦,١٣١,٣٦٨)	١,١٣١,٥٨١,١٧٤	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢									

بلغ إجمالي أقساط الإجارة المستحقة ١,٠٩,١٠٩,٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٤,٥٦٨,٠٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). علماً بأنه تم إظهار أرصدة الإجارة المستحقة من ضمن ذمم البيوع والذمم الأخرى (إيضاح ٦).

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٥,٨١٣,٥٣٤	٥,٨١٩,١١١
٥,٨١٣,٥٣٤	٥,٨١٩,١١١

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
محافظ إستثمارية مدارة من الغير *
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من
خلال حقوق المساهمين

* يمثل هذا البند المحافظ الإستثمارية المدارة من قبل شركة مجموعة العربي للإستثمار وتشمل أسهم خارجية وصكوك إسلامية ومرابحات دولية.

لم يكن هنالك أي تحويل للأرباح المدورة في حقوق المساهمين تتعلق بموجودات مالية من خلال حقوق المساهمين - ذاتي.

٩ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٦,١٣٢,٤٩٢	٩,٠٤٤,٦٢٣
٦,١٣٢,٤٩٢	٩,٠٤٤,٦٢٣

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
أسهم شركات *
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق
أصحاب حسابات الإستثمار المشترك

* تمثل حصة البنك العربي الإسلامي في تأسيس كل من:
- الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقااص.
- شركة البنوك الإسلامية الأردنية للأنشطة الإستثمارية
- مجموعة البنوك الإسلامية للمساهمة في الشركات
- شركة صندوق رأس المال والإستثمار الإسلامي

١٠ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشترك	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٣٤,٤٢١,٩١١	٣٤,٢٧٠,٤٤٨
١٣٩,٣٠٢,٠٠٠	٢٤٥,١٢٨,٢٤١
(٤٢١,٢٧٤)	(١٤٦,٥٢٠)
١٧٣,٣٠٢,٦٣٧	٢٧٩,٢٥٢,١٦٩

صكوك إسلامية متوفر لها أسعار سوقية
صكوك إسلامية غير متوفر لها أسعار سوقية
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

جميع الموجودات أعلاه لها دفعات ثابتة ومحددة وتستحق خلال الفترة من العام ٢٠٢٤ حتى نهاية العام ٢٠٢٧.

إن الاستثمارات بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ هي كما يلي:

٢٠٢٢	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٧,٢٠٠,٠٩٦	٢٦٢,٩٩٦,٩٩٤	-	-	٢٦٢,٩٩٦,٩٩٤	متدنية المخاطر
١٦,٥٢٣,٨١٥	١٦,٤٠١,٦٩٥	-	٩,٣٠٧,٢٥٤	٧,٠٩٤,٤٤١	مقبولة المخاطر
-	-	-	-	-	تحت المراقبة
-	-	-	-	-	غير عاملة
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	-	هالكة
١٧٣,٧٢٣,٩١١	٢٧٩,٣٩٨,٦٨٩	-	٩,٣٠٧,٢٥٤	٢٧٠,٠٩١,٤٣٥	المجموع

إن الحركة على الاستثمارات كما في نهاية السنة:

٢٠٢٢	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٧,٤٧٨,١٨٥	١٧٣,٧٢٣,٩١١	-	٩,٤١١,٩٣٧	١٦٤,٣١١,٩٧٤	الرصيد كما في بداية السنة
١٤٩,٩٢٩,٠٩١	١٤٩,٨٥٧,٠٠٠	-	-	١٤٩,٨٥٧,٠٠٠	إستثمارات جديدة
(٣,٦٨٣,٣٦٥)	(٤٤,١٨٢,٢٢٢)	-	(١٠٤,٦٨٣)	(٤٤,٠٧٧,٥٣٩)	الإستثمارات المستحقة / الإطفاء خلال السنة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
١٧٣,٧٢٣,٩١١	٢٧٩,٣٩٨,٦٨٩	-	٩,٣٠٧,٢٥٤	٢٧٠,٠٩١,٤٣٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل تجميعي كما في ٣١ كانون الأول:

٢٠٢٢	٢٠٢٣			البند	
	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢		مرحلة ١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٤٥,٣٩٦	٤٢١,٢٧٤	-	٢٤٥,٠٥١	١٧٦,٢٢٣	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	-	إضافات خلال السنة
-	-	-	-	-	المسترد من خسائر ائتمانية
-	-	-	-	-	متوقعة على الإستثمارات
-	-	-	-	-	المستحقة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
(٣٢٤,١٢٢)	(٢٧٤,٧٥٤)	-	(١٥٥,٤٠٢)	(١١٩,٣٥٢)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٤٢١,٢٧٤	١٤٦,٥٢٠	-	٨٩,٦٤٩	٥٦,٨٧١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

١١ - إستثمارات في العقارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الإستثمار في العقارات بغرض الإستخدام:

مشترك	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٢٦,٥٢٥,٩٧٢	٢٦,٢٥٥,٨٥٢
(٣,٠٢٢,٢٥١)	(٣,٢١٥,٢٢٣)
(٤,٧٤٥,١٥٠)	(٤,٥١٨,٩٧١)
١٨,٧٥٨,٥٧١	١٨,٥٢١,٦٥٨

إستثمارات في العقارات
الاستهلاك المتراكم
مخصص التدني

ان الحركة الحاصلة على محفظة الإستثمار العقاري خلال السنة هي كما يلي:

الإجمالي	مباني	أراضي	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	
٢٦,٥٢٥,٩٧٢	١٣,٨٩٠,٧٧٦	١٢,٦٣٥,١٩٦	الكلفة
-	-	-	الرصيد بداية السنة
(٢٧٠,١٢٠)	-	(٢٧٠,١٢٠)	إضافات
٢٦,٢٥٥,٨٥٢	١٣,٨٩٠,٧٧٦	١٢,٣٦٥,٠٧٦	استبعاات
			الرصيد في نهاية السنة
(٣,٠٢٢,٢٥١)	(٣,٠٢٢,٢٥١)	-	الاستهلاك المتراكم
(١٩٢,٩٧٢)	(١٩٢,٩٧٢)	-	استهلاك متراكم بداية السنة
-	-	-	استهلاك السنة
(٣,٢١٥,٢٢٣)	(٣,٢١٥,٢٢٣)	-	استبعاات
			الاستهلاك المتراكم نهاية السنة
(٤,٧٤٥,١٥٠)	(٣٢٩,٤٤٠)	(٤,٤١٥,٧١٠)	مخصص تدني العقارات
٢٢٦,١٧٩	٧٤,٦٨٤	١٥١,٤٩٥	مخصص التدني بداية السنة
(٤,٥١٨,٩٧١)	(٢٥٤,٧٥٦)	(٤,٢٦٤,٢١٥)	مسترد خلال السنة
١٨,٥٢١,٦٥٨	١٠,٤٢٠,٧٩٧	٨,١٠٠,٨٦١	مخصص التدني نهاية السنة
			صافي الإستثمارات نهاية السنة

الاجمالي	مباني	أراضي	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	
			الكلفة
٢٦,٧٦٧,٦٥٢	١٣,١٧٠,٢٩٠	١٣,٥٩٧,٣٦٢	الرصيد بداية السنة
١,٠٢٧,٣٨٦	١,٠٢٧,٣٨٦	-	إضافات
(١,٢٦٩,٠٦٦)	(٣٠٦,٩٠٠)	(٩٦٢,١٦٦)	استبعاات
٢٦,٥٢٥,٩٧٢	١٣,٨٩٠,٧٧٦	١٢,٦٣٥,١٩٦	الرصيد في نهاية السنة
			الاستهلاك المتراكم
(٢,٩٣٦,٦٢٢)	(٢,٩٣٦,٦٢٢)	-	استهلاك متراكم بداية السنة
(١٩٤,٥٠٣)	(١٩٤,٥٠٣)	-	استهلاك السنة
١٠٨,٨٧٤	١٠٨,٨٧٤	-	استبعاات
(٣,٠٢٢,٢٥١)	(٣,٠٢٢,٢٥١)	-	الاستهلاك المتراكم نهاية السنة
			مخصص تدني العقارات
(٤,٨٤٢,٣٥٦)	(٣٦٠,٥٠٦)	(٤,٤٨١,٨٥٠)	مخصص التدني بداية السنة
٩٧,٢٠٦	٣١,٠٦٦	٦٦,١٤٠	مسترد خلال السنة
(٤,٧٤٥,١٥٠)	(٣٢٩,٤٤٠)	(٤,٤١٥,٧١٠)	مخصص التدني نهاية السنة
١٨,٧٥٨,٥٧١	١٠,٥٣٩,٠٨٥	٨,٢١٩,٤٨٦	صافي الاستثمارات نهاية السنة

- تستهلك المباني ضمن محفظة العقارات أعلاه بطريقة القسط الثابت، ونسبة استهلاك ٢٪.
- بلغت القيمة العادلة لمحفظة الإستثمار في العقارات ٢١,٤٢٥,٢٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢١,٧٤٦,٩٤٠ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).
- اعتمدت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية على متوسط التقييمات التي قام بها مقيّمون مستقلّون لديهم المؤهلات المهنية والخبرة للتقييم في موقع وفئة العقارات الخاضعة للتقييم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، تم تحديد القيمة العادلة بناء على معاملات حديثة بالسوق وكذلك معلومات المقيمين المستقلين وأحكامهم المهنية.
- لا يوجد أي أعباء أو تعهدات أو قيود على سندات الملكية الخاصة بالعقارات.
- يتم تقييم العقارات ضمن المحفظة بشكل افرادي ويتم أخذ مخصص التدني على العقارات التي تدنت قيمتها.

١٢ - ممتلكات ومعدات - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	تحسينات وديكور	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
							٢٠٢٣
							التكلفة:
٤٤,١٠٨,٢٨٠	١٢,٢٩٩,٨٢٤	٩,٩٥٢,٥٥٢	٣٣٦,٥٠٨	٨,١٦٣,٥٣٠	٥,٨٨١,٦٣٣	٧,٤٧٤,٢٣٣	الرصيد في بداية السنة
٣,٢٦٨,٤٤٦	٧١٨,٣٣٩	٢,٠٣٤,٩٥٥	-	٥١٥,١٥٢	-	-	إضافات
(٤٩٨,١١٦)	(٩,٥١٣)	(١١١,٩٥٥)	-	(٣٧٦,٦٤٨)	-	-	إستبعادات
٤٦,٨٧٨,٦١٠	١٣,٠٠٨,٦٥٠	١١,٨٧٥,٥٥٢	٣٣٦,٥٠٨	٨,٣٠٢,٠٣٤	٥,٨٨١,٦٣٣	٧,٤٧٤,٢٣٣	الرصيد في نهاية السنة
							الاستهلاك المُتراكم:
٢٦,١٤٤,٣١٥	١٠,٧٤٩,١٦٥	٧,١٦٢,١٠٨	٢٨٦,٢٤٥	٦,٠٣٥,٧٠٧	١,٩١١,٠٩٠	-	استهلاك مُتراكم في بداية السنة
٢,٥٦١,٤٤٩	٤٨١,٩٠٦	١,٣٩٧,٢٨٩	٤٣,٦٠١	٥٢٢,١٦٩	١١٦,٤٨٤	-	استهلاك السنة
(٤٩١,٤٢٩)	(٧,٧١٧)	(١١١,٣٣٥)	-	(٣٧٢,٣٧٧)	-	-	إستبعادات
٢٨,٢١٤,٣٣٥	١١,٢٢٣,٣٥٤	٨,٤٤٨,٠٦٢	٣٢٩,٨٤٦	٦,١٨٥,٤٩٩	٢,٠٢٧,٥٧٤	-	الاستهلاك المُتراكم في نهاية السنة
(٦٨١,٩٠١)	-	-	-	-	-	(٦٨١,٩٠١)	التدني في القيمة
١٧,٩٨٢,٣٧٤	١,٧٨٥,٢٩٦	٣,٤٢٧,٤٩٠	٦,٦٦٢	٢,١١٦,٥٣٥	٣,٨٥٤,٠٥٩	٦,٧٩٢,٣٣٢	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٤٥٥,٥٦٨	٤٣٧,٨٠٦	١٧,٧٦٢					مشاريع قيد التنفيذ
١٨,٤٣٧,٩٤٢	٢,٢٢٣,١٠٢	٣,٤٤٥,٢٥٢	٦,٦٦٢	٢,١١٦,٥٣٥	٣,٨٥٤,٠٥٩	٦,٧٩٢,٣٣٢	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة
							٢٠٢٢
							التكلفة:
٤٢,٣٩٦,٨٥٩	١٢,٢٦٥,٥٣١	٨,٤٣٦,٠٦٠	٣٣٦,٥٠٨	٨,٠٠٢,٨٩٤	٥,٨٨١,٦٣٣	٧,٤٧٤,٢٣٣	الرصيد في بداية السنة
٢,٧٠٠,٨٢٩	١٧١,٩٥٧	٢,١٣٥,٧٢٦	-	٣٩٣,١٤٦	-	-	إضافات
(٩٨٩,٤٠٨)	(١٣٧,٦٦٤)	(٦١٩,٢٣٤)	-	(٢٣٢,٥١٠)	-	-	إستبعادات
٤٤,١٠٨,٢٨٠	١٢,٢٩٩,٨٢٤	٩,٩٥٢,٥٥٢	٣٣٦,٥٠٨	٨,١٦٣,٥٣٠	٥,٨٨١,٦٣٣	٧,٤٧٤,٢٣٣	الرصيد في نهاية السنة
							الاستهلاك المُتراكم:
٢٤,٦٨٤,٧٠٤	١٠,٤٣٣,٩٣٤	٦,٤٩٧,٢٣٣	٢٣٤,٣٩١	٥,٧٢٤,٥٤٠	١,٧٩٤,٦٠٦	-	استهلاك مُتراكم في بداية السنة
٢,٤٢٥,٩٣٥	٤٥٢,٠٩٨	١,٢٧٨,٥٤٤	٥١,٨٥٤	٥٢٦,٩٥٥	١١٦,٤٨٤	-	استهلاك السنة
(٩٦٦,٣٢٤)	(١٣٦,٨٦٧)	(٦١٣,٦٦٩)	-	(٢١٥,٧٨٨)	-	-	إستبعادات
٢٦,١٤٤,٣١٥	١٠,٧٤٩,١٦٥	٧,١٦٢,١٠٨	٢٨٦,٢٤٥	٦,٠٣٥,٧٠٧	١,٩١١,٠٩٠	-	الاستهلاك المُتراكم في نهاية السنة
١٧,٩٦٣,٩٦٥	١,٥٥٠,٦٥٩	٢,٧٩٠,٤٤٤	٥٠,٢٦٣	٢,١٢٧,٨٢٣	٣,٩٧٠,٥٤٣	٧,٤٧٤,٢٣٣	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٢٦٥,٧٤٩	٢٥٧,٦٢٩	٨,١٢٠	-	-	-	-	مشاريع قيد التنفيذ
١٨,٢٢٩,٧١٤	١,٨٠٨,٢٨٨	٢,٧٩٨,٥٦٤	٥٠,٢٦٣	٢,١٢٧,٨٢٣	٣,٩٧٠,٥٤٣	٧,٤٧٤,٢٣٣	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة
-	١٥	٢٥	٢٠	١٥-٢	٢	-	نسب الإستهلاك السنوي %

تبلغ تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ١٩٧,٢٣٠,٢٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٦,١١٨,٩١١) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

١٣ - موجودات غير ملموسة - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة وبرامج حاسوب		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
١,٦٥٦,٨٦٢	١,٦٢٧,٦٥٣	إضافات
٥٢٠,٩٩١	٨٤٧,٦٣٩	الإطفاء للسنة
(٥٥٠,٢٠٠)	(٥٦٦,٤٦٤)	رصيد نهاية السنة*
١,٦٢٧,٦٥٣	١,٩٠٨,٨٢٨	نسب الإطفاء السنوي %
٢٥	٢٥	

* يتضمن رصيد موجودات غير ملموسة مبلغ ٢٥٣,٧٣٣ دينار تمثل مشاريع تحت التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. (٥١٧,٥٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

١٤ - موجودات حق الاستخدام/التزامات التأجير
إن الحركة على موجودات حق الاستخدام والتزامات التأجير هي كما يلي:

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
التزامات	موجودات	التزامات	موجودات	
التأجير	حق الاستخدام	التأجير	حق الاستخدام	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٩٤١,١٢٦	٧,٠٠٥,٩٤٠	٦,٢٧٦,٠٤١	٧,٥٢٠,٩٦١	رصيد بداية السنة
١,٧٥٥,٥٤٤	١,٧٥٥,٥٤٤	١,٩٧٩,٨٠٩	١,٩٧٩,٨٠٩	إضافات خلال السنة
-	(١,٢٤٠,٥٢٣)	-	(١,٣١٠,٠٤٩)	الإطفاء خلال السنة (إيضاح ٤٣)
١٣٢,٠٨٠	-	١٣١,١١١	-	تكاليف التمويل للسنة (إيضاح ٤٣)
(١,٥٥٢,٧٠٩)	-	(١,٣٩٣,٠٣٠)	-	المدفوع خلال السنة
٦,٢٧٦,٠٤١	٧,٥٢٠,٩٦١	٦,٩٩٣,٩٣١	٨,١٩٠,٧٢١	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١١,٨٩٢,٠٧٥	٣٣٠,٧٣٨	شيكات مقاصة
٢,٤٣٤,٠٤٧	٢,٣٨٤,٢٤٦	مصرفات مدفوعة مقدماً
٢,٥٣٨,٥٩٠	٥,٨٥٧,١٤٥	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
١٧,٩٩١,٨١٩	١٨,٧٠٣,٩٥١	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة - صافي *
٣٣٢,٣٧٢	١,٣٤٥,٤٩٥	أخرى
٣٥,١٨٨,٩٠٣	٢٨,٦٢١,٥٧٥	المجموع

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

٢٠٢٣					
٢٠٢٢	الاجمالي	اخرى	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠,٥٢٥,٣٨٢	١٩,٨٨٧,٧٣٥	١٩٤,٠٠٠	٦,٩١٤,٣١٧	١٢,٧٧٩,٤١٨	رصيد بداية السنة
١,٧٧١,٧٩١	٣,٩٣٩,٨١٩	-	٣,٨٦٩,٠٣٨	٧٠,٧٨١	اضافات
(٢,٤٠٩,٤٣٨)	(٣,٤١٤,٥٧١)	-	(١,٧٣٤,٥٢٤)	(١,٦٨٠,٠٤٧)	استبعادات
١٩,٨٨٧,٧٣٥	٢٠,٤١٢,٩٨٣	١٩٤,٠٠٠	٩,٠٤٨,٨٣١	١١,١٧٠,١٥٢	المجموع
(١,٨٩٥,٩١٦)	(١,٧٠٩,٠٣٢)	-	(٤٣١,٧٢٠)	(١,٢٧٧,٣١٢)	خسائر تدني عقارات مستلمة/ مخصص تدني**
١٧,٩٩١,٨١٩	١٨,٧٠٣,٩٥١	١٩٤,٠٠٠	٨,٦١٧,١١١	٩,٨٩٢,٨٤٠	رصيد نهاية السنة*

* يمثل رصيد موجودات آلت ملكيتها للبنك عقارات مستلمة تسديداً لديون متعثرة، يحظر على البنك التصرف بها لمدة عام من تاريخ تسجيل العقار باسم البنك.

تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها الى البنك خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الإحالة، وللبنك المركزي الأردني في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى.

** تتضمن خسائر تدني عقارات مستلمة مخصص تدني مقابل العقارات المستلمة لقاء ديون بمبلغ ١٧٣,٥٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣٢٤,٣٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) بموجب كتاب البنك المركزي الاردني رقم (٢٥١٠/١/١٠) تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧ وتعديلاته.

وقد صدرت تعليمات البنك المركزي بتاريخ ٢٠٢٢/١٠/١٠ والتي تقضي بإلغاء العمل باقتطاع مخصصات مقابل العقارات المستلمة المخالفة لأحكام قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته، مع ضرورة الإبقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستلمة المخالفة لأحكام قانون البنوك، وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

١٦ - حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢		٢٠٢٣			
داخ	خارج	داخ	خارج	داخ	المجموع
المملكة	المملكة	المملكة	المملكة	المملكة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٨٨,٣٨١	٣٠٢,١٨٤	٨٦,١٩٧	٢,٨٤٦,٦٢٩	٢,١٩٤,٩٨٢	٦٥١,٦٤٧
٣٨٨,٣٨١	٣٠٢,١٨٤	٨٦,١٩٧	٢,٨٤٦,٦٢٩	٢,١٩٤,٩٨٢	٦٥١,٦٤٧

حسابات جارية
وتحت الطلب
المجموع

١٧ - حسابات العملاء الجارية

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة وَمُتَوَسِّطَة	شركات كبيرة	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٤٦,٢٦٥,٢٥٦	٢,٧٦٩,٢٦٩	١١٦,٠٢٤,٦٠٠	٤٣,٢٤٢,٢٣٦	٥٨٤,٢٢٩,١٥١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٧٤٦,٢٦٥,٢٥٦	٢,٧٦٩,٢٦٩	١١٦,٠٢٤,٦٠٠	٤٣,٢٤٢,٢٣٦	٥٨٤,٢٢٩,١٥١	حسابات جارية
					المجموع
٨٠٣,٧١٠,١٥٦	٣,٧٥٢,٨٢٣	١٢٧,٠٧٧,٨٣٢	٤٤,١٤٢,٣٧٥	٦٢٨,٧٣٧,١٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٨٠٣,٧١٠,١٥٦	٣,٧٥٢,٨٢٣	١٢٧,٠٧٧,٨٣٢	٤٤,١٤٢,٣٧٥	٦٢٨,٧٣٧,١٢٦	حسابات جارية
					المجموع

بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الجارية داخل المملكة ٢,٧٦٩,٢٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ٠,٣٧٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٣,٧٥٢,٨٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٠,٤٦٪).

بلغ مجموع الحسابات المحجوزة (مُقيَّدة السحب) ٤,٠٣٣,٩٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ٠,٥٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٣,٨٨٥,٥٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٠,٥٪).

بلغت الحسابات الجارية الجامدة ١٤,٣٤٧,٩٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٦,٣٠٩,٠١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

١٨ - تأمينات نقدية

إنّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢٢,٨١٥,٦٩١	٢٥,٢٣١,٦٠٩	تأمينات مُقابل ذمم بيوع وتمويلات
٦,٥٥٠,٢٢٧	٥,٦٤١,٠٥١	تأمينات مُقابل تمويلات غير مُباشرة
٣,٠٢٦,٨٧٢	٢,٠٢٨,١٦٠	تأمينات أخرى
٣٢,٣٩٢,٧٩٠	٣٢,٩٠٠,٨٢٠	المجموع

تم توزيع مبلغ ٣٦٩,٦٤٧ دينار على حسابات التأمينات المشاركة في الأرباح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٦٢,٨٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

١٩- مخصصات أخرى

إنَّ الحركة الحاصلة على المخصصات الأخرى هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المُدْفوع خلال السنة	المُكون خلال السنة	رصيد نهاية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٣٦٦,٦٠٠	(٩١,٧٠٥)	٣٤٢,٤٧٧	٣,٦١٧,٣٧٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٨٢,٠٠٠	-	-	٨٢,٠٠٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٣,٤٤٨,٦٠٠	(٩١,٧٠٥)	٣٤٢,٤٧٧	٣,٦٩٩,٣٧٢	المجموع
				٢٠٢٢
٣,٦٤١,٨٠٧	(٤١٢,١٦٥)	١٣٦,٩٥٨	٣,٣٦٦,٦٠٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٨٢,٠٠٠	-	-	٨٢,٠٠٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٣,٧٢٣,٨٠٧	(٤١٢,١٦٥)	١٣٦,٩٥٨	٣,٤٤٨,٦٠٠	المجموع

٢٠- ضريبة الدخل

أ- مُخصَّص ضريبة الدخل

إنَّ الحركة على مُخصَّص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١١,٥٤٥,٩٣٣	١٥,١٣٠,٠٦٤	رصيد بداية السنة
(١٥,٠٠١,٦٤٩)	(١٦,٤١١,٧٤٧)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
(٤٦,١٦٤)	-	ضريبة الدخل المدفوعة عن السنوات السابقة
١٨,٦٣١,٩٤٤	١٠,١٩٥,٩٧٢	ضريبة الدخل المُستحقة عن ربح السنة
١٥,١٣٠,٠٦٤	٨,٩١٤,٢٨٩	رصيد نهاية السنة

ب - إنَّ رصيد ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل يتكون مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١٨,٦٣١,٩٤٤	١٠,١٩٥,٩٧٢	ضريبة الدخل المستحقة عن ربح السنة
(٤٢٥,٣١٧)	(٨٢٢,٠٨٨)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٤٨٥,٣٠٢	٣٣٣,٧٣٦	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
١٨,٦٩١,٩٢٩	٩,٧٠٧,٦٢٠	

تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢٠. كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعامين ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ ولم يتم مراجعتهم من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.

تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ وفقاً لقانون ضريبة الدخل ساري المفعول.

بـ رأي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المأخوذة كافية لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

ج - موجودات ضريبية مؤجلة - ذاتية

٢٠٢٢	٢٠٢٣				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٢٧٩,٣٠٨	١,٣٧٤,٦٠١	٣,٦١٧,٣٧٢	٣٤٢,٤٧٧	(٩١,٧٠٥)	٣,٣٦٦,٦٠٠
٥٩٩,٢١٨	٧٣٣,١٥٥	١,٩٢٩,٣٥٤	١,١٣٩,٠١٠	(٧٨٦,٥٤٧)	١,٥٧٦,٨٩١
-	٢٥٩,١٢٢	٦٨١,٩٠١	٦٨١,٩٠١	-	-
٣١,١٦٠	٣١,١٦٠	٨٢,٠٠٠	-	-	٨٢,٠٠٠
١,٠٣٦,٥٥٩	١,٠٣٦,٥٥٩	٢,٧٢٧,٧٨٦	-	-	٢,٧٢٧,٧٨٦
٢٦٦,٢٩٩	٢٦٦,٢٩٩	٧٠٠,٧٨٨	-	-	٧٠٠,٧٨٨
٣,٢١٢,٥٤٤	٣,٧٠٠,٨٩٦	٩,٧٣٩,٢٠١	٢,١٦٣,٣٨٨	(٨٧٨,٢٥٢)	٨,٤٥٤,٠٦٥

موجودات ضريبية مؤجلة - ذاتية

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتمويلات الذاتية
مخصص تدني موجودات ثابتة
مخصص رسوم قضايا مقامة ضد البنك
التدني في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من
خلال حقوق المساهمين
أثر تطبيق معيار المحاسبة المتعلق بالخسائر
الائتمانية المتوقعة

إن الموجودات الضريبية المؤجلة الذاتية البالغة ٣,٧٠٠,٨٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والناجمة عن الفروقات الزمنية لمخصص تعويض نهاية الخدمة ومخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتمويلات الذاتية ومخصص قضايا وتدني في موجودات مالية وتدني في موجودات ثابتة، محتسبة على أساس معدل ضريبة ٣٥٪ بالإضافة الى ٣٪ مساهمة وطنية أي ما مجموعه ٣٨٪ وبراى الإدارة فإنه سوف يتم الاستفادة من هذه المنافع الضريبية من الأرباح المتوقع تحقيقها في المستقبل.

د- مطلوبات ضريبية مؤجلة - ذاتية

٢٠٢٢	٢٠٢٣			المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	دينار	دينار
دينار ٣٦٦,٢٦٠	دينار ٣٦٨,٣٨٠	دينار ٩٦٩,٤٢٠	دينار ٥,٥٧٧	دينار -	دينار ٩٦٣,٨٤٣
٣٦٦,٢٦٠	٣٦٨,٣٨٠	٩٦٩,٤٢٠	٥,٥٧٧	-	٩٦٣,٨٤٣

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

ان المطلوبات الضريبية المؤجلة والبالغة ٣٦٨,٣٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣٦٦,٢٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) ناتجة عن أرباح تقييم الموجودات المالية التي تظهر ضمن إحتياطي القيمة العادلة الخاص بحقوق المساهمين.

إن الحركة على حساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة - ذاتية هي كما يلي:

٢٠٢٢		٢٠٢٣	
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٧٧,٤٢٤	٣,٢٧٢,٥٢٩	٣٦٦,٢٦٠	٣,٢١٢,٥٤٤
-	٤٢٥,٣١٧	٢,١٢٠	٨٢٢,٠٨٨
(١١,١٦٤)	(٤٨٥,٣٠٢)	-	(٣٣٣,٧٣٦)
٣٦٦,٢٦٠	٣,٢١٢,٥٤٤	٣٦٨,٣٨٠	٣,٧٠٠,٨٩٦

رصيد بداية السنة
المضاف خلال السنة
المطفاً خلال السنة
رصيد نهاية السنة

هـ - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	الربح المحاسبي
٥٤,١٨٩,٠٩٧	٤٥,٠٣٣,٣٢٨	يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
١٣٦,٩٥٨	١,٠٢٤,٣٧٨	يطرح: أرباح غير خاضعة للضريبة
(٧,٤٣٢,٦٥١)	(٢٤,٨٨٨,٣٧١)	تعديلات أخرى
٥,٥٣٣,٧٥٧	١٠,١٨٢,٤٢٨	الربح الضريبي
٥٢,٤٢٧,١٦١	٣١,٣٥١,٧٦٣	نسبة ضريبة الدخل المعلنة
%٣٨	%٣٨	مخصص ضريبة الدخل بالصافي
١٩,٩٢٢,٣٢١	١١,٩١٣,٦٧٠	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٣٤,٣٨	%٢٢,٦٤	يعود إلى:
١٨,٦٣١,٩٤٤	١٠,١٩٥,٩٧٢	المخصص المعلن - بنك
١,٢٩٠,٣٧٧	١,٧١٧,٦٩٨	المخصص المعلن - صندوق التامين التبادلي *
١٩,٩٢٢,٣٢١	١١,٩١٣,٦٧٠	

* تم انشاء صندوق التامين التبادلي لغايات تغطيه عدم القدرة على السداد نتيجة الوفاة او العجز الكلي أو التعثر لعملاء ذمم البيوع والتمويلات وذلك حسب نظام تاسيس الصندوق والموافق عليه من البنك المركزي الأردني.

٢١ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	أوراق مبيعة
١١,٨٣٧,٠٥٤	٩,٥٢٨,٣٧٧	كيميالات وبوالص محصلة وحوالات وارده
٨,٩٣٩,٧٨٩	٧,٣٦٥,٣٤٩	مصروفات مُستحقة وغير مدفوعة
٢٢٧,٢٧٩	٨٧٥,٠٤٩	حصة العملاء من أرباح الإستثمار المشترك (توفير، لأجل)**
٢٨,٣٠٩,٩٥٤	٤٤,٢٠٦,٩٧٥	حصة العملاء من أرباح الإستثمار المشترك (تأمينات نقدية)**
٢٩٥,٣٤٢	٣٥٤,٠٠٠	عمولات مقبوضة مقدماً
٣٢٥,٨٤٤	٤٧٨,٧٨٧	أمانات مؤقتة وأخرى *
٣٩,١٨٥,٧١٦	١٥,٠٦٢,٩٥٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (بنود خارج الميزانية) ذاتي
١,٣٠١,٣٣٣	١,٢١٣,٠٨٩	إيضاح (٥٤)
٤٣٥,٨١٥	٣٥٩,٥٩٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (بنود خارج الميزانية) مشترك
١,٠٣٣,٥٢٨	١,٣٤٨,٢٨٣	إيضاح (٥٤)
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	ضريبة دخل صندوق التأمين التبادلي (إيضاح ٦)
٩١,٩١٦,٦٥٤	٨٠,٨١٧,٤٥٨	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

* تتضمن حسابات وسيطة بقيمة ٧,٤٣٧,٨٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢٨,٣٣٦,٨٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) وهي عبارة عن قيمة إتمادات وبوالص مؤجلة الدفع تم قبول مستنداتها من قبل العميل وتم تحويلها إلى ذمم بيوع مؤجلة وسيتم دفع قيمتها عند استحقاقها.

** اتخذ البنك قراراً في نهاية العام ٢٠٢٣ بتأجيل توزيع الأرباح على ودائع العملاء بالدينار ليتم خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٤، كما تم اتخاذ نفس القرار في نهاية عام ٢٠٢٢ حيث تم تأجيل توزيع الأرباح على ودائع العملاء بالدينار إلى شهر كانون الثاني ٢٠٢٣.

٢٢- حسابات الإستثمار المطلقة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
المجموع	ودائع البنك المركزي*	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٧٧,٣٣٨,٠٧١	٢٣,١٤٢,٢٩٥	٤٣٠	١,٤٢٧,٤٧٤	٥٠٣,٨٢٧	٢٥٢,٢٦٤,٠٤٥	حسابات التوفير
١,٤٤٤,٩٢٣,١١٢	٣٨,٢٩١,٠١٣	٣٠٢,٥٤٤,٤٣٨	٦٧,٧٣٠,٠٥٥	١١٥,٧٢٥,٥٨٩	٩٢٠,٦٣٢,٠١٧	لأجل
١,٧٢٢,٢٦١,١٨٣	٦١,٤٣٣,٣٠٨	٣٠٢,٥٤٤,٨٦٨	٦٩,١٥٧,٥٢٩	١١٦,٢٢٩,٤١٦	١,١٧٢,٨٩٦,٠٦٢	المجموع
٤٦,٨١٢,٤٨٠	٥٦,٤٩٥	١٤,٢١٠,٥٤١	١,٤٧٥,٠٠٣	٧,٧٣٣,٤٦٢	٢٣,٣٣٦,٩٧٩	حصة المودعين من عوائد الإستثمار
١,٧٦٩,٠٧٣,٦٦٣	٦١,٤٨٩,٨٠٣	٣١٦,٧٥٥,٤٠٩	٧٠,٦٣٢,٥٣٢	١٢٣,٩٦٢,٨٧٨	١,١٩٦,٢٣٣,٠٤١	إجمالي حسابات الإستثمار المشترك
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
المجموع	ودائع البنك المركزي*	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٨٣,٣٩٣,٣٤٨	٢٣,٨٤٥,٨٩٤	٤٢٩	١,٧٢٤,٠٧٨	١٢٩,٤٢٠	٢٥٧,٦٩٣,٥٢٧	حسابات التوفير
١,٤٢٨,٦٨٤,٧٨٦	٢٧,١٩٢,٣٧٧	٣٢٠,٢٦٠,٨٤٠	٥٨,٩٨٥,٤٠٤	١٠٤,٨٠٢,٦٦٩	٩١٧,٤٤٣,٤٩٦	لأجل
١,٧١٢,٠٧٨,١٣٤	٥١,٠٣٨,٢٧١	٣٢٠,٢٦١,٢٦٩	٦٠,٧٠٩,٤٨٢	١٠٤,٩٣٢,٠٨٩	١,١٧٥,١٣٧,٠٢٣	المجموع
٩,٨٥٨,٢٧٤	٨,١٩٧	٢,٩٨٨,٣٦٢	٣٥٦,١٧٦	٢٤٩,٩٤٤	٦,٢٥٥,٥٩٥	حصة المودعين من عوائد الإستثمار
١,٧٢١,٩٣٦,٤٠٨	٥١,٠٤٦,٤٦٨	٣٢٣,٢٤٩,٦٣١	٦١,٠٦٥,٦٥٨	١٠٥,١٨٢,٠٣٣	١,١٨١,٣٩٢,٦١٨	إجمالي حسابات الإستثمار المشترك

* تم توقيع اتفاقيتين إستثماريتين مع البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢١ شباط ٢٠١٩ يتم بموجبها إيداع مبالغ نقدية من قبل البنك المركزي في حسابين منفصلين، توفير ولأجل باسم البنك المركزي الأردني لدى البنك وبنسب مشاركة متفق عليها مع البنك المركزي الاردني، بحيث يتم منح هذه المبالغ كتمويلات لعملاء قطاعات محددة ضمن الاتفاقيتين بعوائد تفضيلية تحت موافقة البنك المركزي الأردني وضمن محدداته المنصوص عليها في الاتفاقية.

تُشارك حسابات الإستثمار المشترك بالأرباح بناءً على الأسس التالية:

- بنسبة ٣٠٪ من رصيد حسابات التوفير شهرياً.
- بنسبة ١٠٠٪ من رصيد حسابات الاجل التي تبلغ اكثر من ٥ مليون دينار.
- بنسبة ١٠٠٪ من رصيد حسابات الاجل التي تبلغ مليون دينار واكثر ومدة ربطها سنوية.
- بنسبة ٩٥٪ من رصيد حسابات الاجل التي تبلغ اقل من مليون دينار ومدة ربطها سنوية.
- بنسبة ٩٠٪ من أدنى رصيد الحسابات لأجل الأخرى.
- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدينار الأردني ما نسبته من ٢,٦٪ إلى ٥,٩٪ للنصف الاول و من ٢,٦٪ إلى ٦,١٪ للنصف الثاني من العام ٢٠٢٣ على الدينار (من ١,٦٪ إلى ٣,٧٪ ومن ١,٥٪ إلى ٥,٢٪ في السنة السابقة).
- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدولار الأمريكي للنصف الأول والثاني من العام ٢٠٢٣ ما نسبته من ١,٣٧٪ إلى ٣,١١٪ و من ١,٥٣٪ إلى ٣,٤٧٪ على التوالي (من ٠,٤٠٪ إلى ٠,٩٢٪ و من ١,٠٣٪ إلى ٢,٣٤٪ في السنة السابقة).
- بلغت الحسابات المحجوزة (مُقيّدة السحب) ١,٣٧٤,٨٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١,٥٢٧,٦٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).
- بلغت حسابات الإستثمار المشترك للحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٣١٦,٧٥٥,٤٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ١٧,٩٪ من إجمالي حسابات الإستثمار المشترك (٣٢٣,٢٤٩,٦٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ١٨,٧٪).
- بلغت الحسابات الجامدة ١٣,٣١٥,٠٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٠,٤١٣,٥٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).
- اتخذ البنك قرار في نهاية العام ٢٠٢٣ بتأجيل توزيع الأرباح على ودائع العملاء بالدينار ليتم ذلك خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٤، حيث قرر البنك التنازل عن جزء من حصته في الأرباح كرب مال لرفع النسبة العامة، وقد تم اتخاذ نفس القرار في نهاية العام ٢٠٢٢ بتأجيل توزيع الأرباح على ودائع العملاء بالدينار ليتم ذلك خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٣.
- قام البنك بالتنازل عن جزء من حصته في الأرباح كرب مال لرفع النسبة العامة الموزعة على أصحاب حسابات الودائع المشاركة في الأرباح حسب الشرائح للعام ٢٠٢٣ بمبلغ ١٨,٦٠٠,٠٠٠ دينار (٥,٥٠٠,٠٠٠ دينار للعام ٢٠٢٢).

٢٣- رأس المال المكتتب به والمدفوع

بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع في نهاية السنة المالية ١٠٠ مليون دينار مُوزعاً على ١٠٠ مليون سهم، بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٠٠ مليون سهماً بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

٢٤- الإحتياطيات والأرباح الموزعة

إحتياطي قانوني
تُمثل المبالغ المُتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة (١٠٪) وفقاً لقانون البنوك وهو غير قابل للتوزيع على المُساهمين.

إحتياطي إختياري
تُمثل المبالغ المُتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن (٢٠٪) خلال السنوات السابقة، يُستخدم الإحتياطي الإختياري في الأغراض التي يُقرها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة لتوزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المُساهمين.

إنَّ الإحتياطيات المُقيّدة التصرف بها هي كما يلي:

طبيعة التقييد	٢٠٢٢	٢٠٢٣
متطلبات القانون	دينار ٤٩,٩٦٧,٦٣٩	دينار ٥٤,٤٧٠,٩٧٢
		إحتياطي قانوني

أرباح مقترح توزيعها على المساهمين
أوصى مجلس الإدارة بجلسته المنعقدة رقم (١) بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠٢٤ بتوزيع ٢٠ مليون دينار على المساهم الوحيد (البنك العربي) أي ما يعادل ٢٠٪ من رأس المال المصرح به والمدفوع وذلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين وموافقة البنك المركزي الأردني.

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

ذاتية		مُشْتَرِكَةٌ		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٥٩٧,٥٨٣	٦٠١,٠٤٠	(١٢٧,٧٦٦)	(٨٨,٥٤٤)	
٥٩٧,٥٨٣	٦٠١,٠٤٠	(١٢٧,٧٦٦)	(٨٨,٥٤٤)	رصيد نهاية السنة

إن الحركة على إحتياطي القيمة العادلة كانت على النحو التالي:

ذاتية		مُشْتَرِكَةٌ		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٦١٥,٧٩٦	٥٩٧,٥٨٣	(٣٩٨,٣٠٦)	(١٢٧,٧٦٦)	أرباح (خسائر) غير متحققة
(٢٩,٣٧٧)	٥,٥٧٧	٢٧٠,٥٤٠	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١١,١٦٤	(٢,١٢٠)	-	٣٩,٢٢٢	رصيد نهاية السنة
٥٩٧,٥٨٣	٦٠١,٠٤٠	(١٢٧,٧٦٦)	(٨٨,٥٤٤)	

يظهر إحتياطي القيمة العادلة بالصافي- ذاتي (بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة) بمبلغ ٦٠١,٠٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٥٩٧,٥٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

يظهر إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك بالسالب بمبلغ ٨٨,٥٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٢٧,٧٦٦ دينار بالسالب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

٢٦- الأرباح المدورة

إن الحركة الحاصلة على الأرباح المدورة كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١١٧,٠٦٨,٨٨٢	١٠٧,١٤٧,١٤١	رصيد بداية السنة
٣٥,٤٩٧,١٦٨	٣٥,٣٢٥,٧٠٨	ربح السنة
(٥,٤١٨,٩٠٩)	(٤,٥٠٣,٣٣٣)	المحول الى الإحتياطي القانوني
(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٤,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة *
١٠٧,١٤٧,١٤١	١١٣,٩٦٩,٥١٦	الرصيد في نهاية السنة

* وافقت الهيئة العامة للمساهمين في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٢٣ على توزيع أرباح نقدية على المساهم الوحيد (البنك العربي المحدود) بمبلغ ٢٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار والتي تمثل ما نسبته ٢٤٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع وذلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع للعام ٢٠٢٢ (٤٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار ما نسبته ٤٠٪ للعام ٢٠٢١).

٢٧- إيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشت		رُكة	
٢٠٢٣	٢٠٢٢	دينار	دينار
٢١,٨٦٦,١٠١	١٩,٦٢٧,٨٧٤		
٩,٧٥٨,١٥٢	٩,٢٦٩,٥٨٥		
٧,٠٠٦,٩٣٤	٢,٥٥٣,٠٦٣		
١٧,٣٠٣,٩٦٤	١٥,٠٨٣,٠٧٤		
٤,٨٢٢,٥٩٤	٤,٢٣٧,٠٤٦		
٦٠,٧٥٧,٧٤٥	٥٠,٧٧٠,٦٤٢		

الأفراد (التجزئة)
 المُرابة للأمر بالشراء
 التمويلات العقارية
 الشركات الكبرى
 المُرابات الدولية
 المُرابة للأمر بالشراء
 مؤسسات صغيرة ومتوسطة
 المُرابة للأمر بالشراء
المجموع

٢٨- إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشت		رُكة	
٢٠٢٣	٢٠٢٢	دينار	دينار
٨,٦٦٩,٩٦٦	٢,٦٦٧,١٤٧		
٨,٦٦٩,٩٦٦	٢,٦٦٧,١٤٧		

صكوك اسلامية

٢٩- صافي إيرادات عقارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشت		رُكة	
٢٠٢٣	٢٠٢٢	دينار	دينار
٤٢٤,٥٧٧	٤٣٧,٠٤٢		
٤,٨٨١	٤١٦,٩٧٤		
(١٠٧,٦٥١)	(١٧٢,٨٢٢)		
(٥,٣٨٢)	(١٠,٦١٢)		
(١٩٢,٩٧٢)	(١٩٤,٥٠٣)		
١٢٣,٤٥٣	٤٧٦,٠٧٩		

مقتناة لغرض الإستخدام
 ايجارات عقارات
 أرباح بيع عقارات
 مصاريف أخرى:
 مصاريف مولدة لدخل الايجار
 مصاريف غير مولدة لدخل الايجار
 استهلاكات مباني

تستهلك المباني ضمن محفظة الاستثمار العقاري بطريقة القسط الثابت وبنسبة استهلاك ٢٪.

٣٠ - إيرادات موجودات إجارة منتهية بالتمليك
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		مشتركة		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٣,٧٣٠	٥٣,٧٦٩	١٢٨,٧١٢,٢٩٥	١٣٧,٠١٢,٩٢١	إجارة منتهية بالتمليك - عقارات
-	-	٣,٠٩٥,٩٠٦	٣,٠٧٩,٨٥٨	إجارة منتهية بالتمليك - آلات
(٤٠,٨١٣)	(٣٠,٨٩٦)	(٧٤,٠٢٠,٠٧٤)	(٧١,٨٢١,٠٤١)	استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك
٢٢,٩١٧	٢٢,٨٧٣	٥٧,٧٨٨,١٢٧	٦٨,٢٧١,٧٣٨	المجموع

٣١ - عمولات الجعالة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١,٣٢٣,٤٩٨	١,٣٥٠,٨٠٦	عمولات الجعالة (سمسرة)
١,٣٢٣,٤٩٨	١,٣٥٠,٨٠٦	

٣٢ - (مخصص) صافي المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة وخسارة تدني
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشْتَرِكَةٌ	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٢,٤٥٨,٢٨٨	-
(٩٩٣,٦٩٧)	(١,٠٥٣,١٧٤)
١,٤٦٤,٥٩١	(١,٠٥٣,١٧٤)

مخصصات معادة الى الايرادات من خسائر مستقبلية متوقعة (صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار سابقاً)
مخصصات خسائر مستقبلية متوقعة وخسارة تدني
صافي المخصصات المستردة

٣٣- رسوم ضمان الودائع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		مشتركة		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	٢,٨٢١,٤١٤	٣,٠٥٦,٩١١	رسوم ضمان ودائع حسابات الاستثمار المشترك
٢,٣٨٧,٣١٢	٢,٣٦٤,٣٣٦	-	-	رسوم ضمان ودائع حسابات الائتمان
٢,٣٨٧,٣١٢	٢,٣٦٤,٣٣٦	٢,٨٢١,٤١٤	٣,٠٥٦,٩١١	المجموع

* صدر بتاريخ ١ نيسان ٢٠١٩ قانون معدل لقانون مؤسسة ضمان الودائع والذي شمل البنوك الاسلامية في مظلة مؤسسة ضمان الودائع علماً بأن البنوك الاسلامية لم تكن مشمولة بالقانون سابقاً، ونص القانون المعدل بان حسابات الودائع التي تقع ضمن امانة البنك (حساب الائتمان أو ما في حكمها، والجزء غير المشارك في الارباح من حسابات الاستثمار المشترك) يترتب عليها رسوم ضمان الودائع يتحملها البنك من أمواله الذاتية، أما حسابات الاستثمار المشترك فيتحمل اصحاب حسابات الاستثمار المشترك رسوم الاشتراك الخاص بهذه الحسابات.

٣٤- حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	عملاء:
دينار	دينار	إيرادات حسابات استثمار توفير
١,١٣٠,١٥٢	١,٢٢١,٢٣٤	إيرادات حسابات استثمار لأجل
٣٥,٢٠١,٢٦٥	٥٨,٤٣١,٣٥٦	إيرادات حسابات استثمار تأمينات
٣٨١,٠٧٩	٤٢٨,٣٠٥	المجموع
٣٦,٧١٢,٤٩٦	٦٠,٠٨٠,٨٩٥	

* اتخذ البنك قراراً في نهاية العام ٢٠٢٣ بتأجيل توزيع الأرباح على ودائع العملاء بالدينار ليتم ذلك خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٤، حيث قرر البنك التنازل عن جزء من حصته في الأرباح كرب مال لرفع النسبة العامة، وقد تم اتخاذ نفس القرار في نهاية العام ٢٠٢٢ بتأجيل توزيع الأرباح على ودائع العملاء بالدينار ليتم ذلك خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٣.

* قام البنك بالتنازل عن جزء من حصته في الأرباح كرب مال لرفع النسبة العامة الموزعة على أصحاب حسابات الودائع المشاركة في الأرباح حسب الشرائح للعام ٢٠٢٣ بمبلغ ١٨,٦٠٠,٠٠٠ دينار (٥,٥٠٠,٠٠٠ دينار للعام ٢٠٢٢).

٣٥ - حصة البنك من إيرادات حسابات الإستثمار المشترك بصفته مُضارباً ورب مال
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	حصة البنك بصفته مُضارباً
٤٢,٢٨١,١٣٩	٤٥,١٤٥,٢٣٤	حصة البنك بصفته رب مال
٣٢,٩٥٧,٣٤١	٢٩,٩٢٤,٤٦٩	
٧٥,٢٣٨,٤٨٠	٧٥,٠٦٩,٧٠٣	المجموع

٣٦ - إيرادات البنك الذاتية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	إيرادات موجودات إجارة منتهية بالتمليك (إيضاح ٣٠)
٦٣,٧٣٠	٥٣,٧٦٩	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٨,٠٠٧	٩,٦٣٨	حقوق المساهمين
٧١,٧٣٧	٦٣,٤٠٧	المجموع

٣٧ - حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المُقيّدة بصفته مضارباً ووكيلاً
أ- حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المُقيّدة بصفته مضارباً:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	إيرادات الإستثمارات المُقيّدة
٣,٢١٩,٢٨٨	١٥,٣٦٨,١٢٢	ينزل: حصة أصحاب حسابات الإستثمارات المُقيّدة
(٢,٦٢٩,١٥١)	(١١,٧٩٩,٨٢٨)	حصة البنك بصفته مضارب
٥٩٠,١٣٧	٣,٥٦٨,٢٩٤	

ب- حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المُقيّدة بصفته وكيلاً*:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	إيرادات ذم البيوع
٩٨١,٤٥٤	٦٤٤,٤١٢	ينزل: حصة الموكل
(٤٩٥,٤١٧)	(٣٨٩,٥١٠)	حصة البنك بصفته وكيل
٤٨٦,٠٣٧	٢٥٤,٩٠٢	

* يمثل هذا البند إيرادات مرابحة للأمر بالشراء للمؤسسات الصغيرة ومن ضمن وكالة الإستثمار الموقعة مع البنك المركزي الأردني.

٣٨ - أرباح العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية	٢٠٢٣	
٢٠٢٢	دينار	ناتجة عن التداول/ التعامل
دينار	دينار	ناتجة عن التقييم
١,٥٨٢,١٤٠	١,٨٠٦,١٠٤	
(٣٥,٩٥٧)	١,٠٢١	
١,٥٤٦,١٨٣	١,٨٠٧,١٢٥	المجموع

٣٩ - صافي إيرادات خدمات مصرفية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣٦,٣٦٢	٣٨,١٨٢	عمولات أوراق مباحة
١,٠٣٤,٠١١	٨٤٨,٨٠٣	عمولات إتمادات مستندية وبوالص
٦٠١,٥٩٦	٧٠٠,٧٦٩	عمولات كفالات
٩٩٧,٠٥٧	١,١٣٠,٤٣١	عمولات حوالات
٤,١٠٥,١٥٥	٥,٨٠١,٨٢٧	عمولات فيزا
٢٨٨,٦٤٣	٣١١,٧١٢	عمولات شيكات
١,٧٤٦,٧٤٤	١,٧٨٣,٢١٤	عمولات خدمات آلية
٢,٢١٠,٣٩٦	٢,١١٥,٢١٥	عمولات تنفيذ تمويلات
٢,١٠٥,٨٥٥	٢,١٣٨,٧٨٦	عمولات رواتب محولة
١,٢٦٩,٨٣٥	١,٣٩٠,٢٧٤	عمولات أخرى
		ينزل:
(١,٩٤٠,٦٠٣)	(٢,٩٠٥,٦٠٧)	عمولات مدينة
١٢,٤٥٥,٠٥١	١٣,٣٥٣,٦٠٦	المجموع

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

مشتركة		ذاتية		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	٢٣٥,٥١٤	٢٦٢,٢٩٩	إيرادات خدمات عملاء (بريد وهاتف وصناديق حديدية)
-	-	٦٩٤,٧٦٣	٢١,٩٦١	إيرادات أخرى
٣٠٩,٨٠١	١٣٥,١٧٦	-	-	إيرادات بيع عقارات مستلمة لقاء ديون
٢٠,٠٠٠	-	-	-	إيجارات عقارات مستلمة لقاء ديون
(٤٧,٤٩٥)	(٤٨,٢٠١)	-	-	مصاريف عقارات مستلمة لقاء ديون
٢٨٢,٣٠٦	٨٦,٩٧٥	٩٣٠,٢٧٧	٢٨٤,٢٦٠	المجموع

٤١ - نفقات الموظفين
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢٢,٧٢٨,٧٦٣	٢٤,٤٧٩,٢٩٤	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٢,٥٤٢,٩٧٨	٢,٧٧٦,٠٥٨	مُساهمة البنك في الضمان الإجتماعي
١,٢٨٧,٣١٦	١,٤٠٢,٦٧٤	نفقات طبية
٨٢,٢٧٥	١٨٤,٥٢٩	تدريب الموظفين
١٣٢,٦٢٠	١٤٦,١٩٢	أخرى
٢٦,٧٧٣,٩٥٢	٢٨,٩٨٨,٧٤٧	المجموع

٤٢ - مصاريف أخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٨٠٣,٠٠١	٨٣٧,٧٢٩	قرطاسية ومطبوعات
٤٧٤,٧٢١	٥٥٠,٤٥٣	بريد وهاتف
٦٩٦,٥٦٨	١,٠٠٥,٣٤٧	صيانة وتنظيفات
٥٣٥,٦١٩	١,١٩١,٨٥٠	دعاية وإعلان
٢١١,١٢٤	١٩٧,٦٦٦	مصاريف تأمين
٨٥٣,٢٠٠	١,٠٢٤,٤٠١	كهرباء ومياه
٣٥٤,٩٤٧	٥٨٣,٣٩٨	تبرعات
٩٣٧,٨٠٢	٧٥٧,٨٥٤	اشتراكات ورسوم
٣٧١,٦٧٢	٤٢٩,٥١٢	تنقلات ومصاريف سفر
٤٠٨,٤٦٦	٥٩٠,٧٥٧	استشارات وأتعاب مهنية
٣,٥٦٥,٥٢٤	٤,٢٦٤,٣٤٩	مصاريف أنظمة المعلومات
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-	٦٨١,٩٠١	مخصص تدني ممتلكات ومعدات
١٥٤,٩٢٩	١٨٠,٠١١	أخرى
٩,٣٩٢,٥٧٣	١٢,٣٢٠,٢٢٨	المجموع

٤٣ - اطفاء موجودات حق الاستخدام/ تكاليف التزامات التأجير/ مصاريف الايجار
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مصاريف الايجار		تكاليف التمويل / خصم		اطفاء موجودات حق الاستخدام	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٧٤,٧٢٦	٦٠٢,٢١٣	١٣٢,٠٨٠	١٣١,١١٠	١,٢٤٠,٥٢٣	١,٣١٠,٠٤٩
٣٧٤,٧٢٦	٦٠٢,٢١٣	١٣٢,٠٨٠	١٣١,١١٠	١,٢٤٠,٥٢٣	١,٣١٠,٠٤٩
					المجموع

٤٤ - الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٣٥,٤٩٧,١٦٨	٣٥,٣٢٥,٧٠٨
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,٣٥٥	٠,٣٥٣

الربح للسنة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم من الربح للسنة - أساسي / مخفض

٤٥ - النقد وما في حكمه
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٧٠٩,٤٥٦,١٨٢	٥١٩,١٣٦,٩١٢
٤,٢٧٢,٧٦٤	٩,٢٥٩,١١٥
(٣٨٨,٣٨١)	(٢,٨٤٦,٦٢٩)
٧١٣,٣٤٠,٥٦٥	٥٢٥,٥٤٩,٣٩٨

النقد والأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
يُضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال
ثلاثة أشهر
ينزل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق
خلال ثلاثة أشهر
النقد وما في حكمه في نهاية السنة

٤٦ - أرصدة ومعاملات مع اطراف ذات علاقة

يدخل البنك ضمن نشاطاته الاعتيادية في معاملات مع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والشركات الشقيقة باستخدام نسب المراجعة والعمولات التجارية وفيما يلي ملخص للمعاملات مع اطراف ذات علاقة:

المجموع		أعضاء هيئة الرقابة الشرعية		شركات تابعة للشركة المالكة	أعضاء مجلس الإدارة	البنك العربي (الشركة المالكة)	بنود داخل قائمة المركز المالي:
٢٠٢٢	٢٠٢٣	الإدارة التنفيذية	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٦١٧,٠٨٣	٣,١٠٣,٣٧٧	-	-	٤٦٦,٨٢٠	-	٢,٦٣٦,٥٥٧	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٢٦,٤٨٢,٤٠٢	١٦٨,٨١٣,٠١٢	-	-	١٦٨,٨١٣,٠١٢	-	-	مراجعات دولية (إستثمارات سلعية)
٢٦٠,٧٤٦	٦٠٧,١٨٢	-	-	٥٣٠,٥٥٥	-	٧٦,٦٢٧	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
١,٩٨٤,٣٩٦	٢,٢٦٠,٣٦٤	١,٩٩٩,٤٤٩	١٨٠,٨٤٧	-	٨٠,٠٦٨	-	حسابات الإستثمار المشترك والحسابات الجارية
٥,٨١٣,٥٣٤	٥,٨١٩,١١١	-	-	٥,٨١٩,١١١	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين / مدارة من قبل شركة شقيقة
٦٨٦,٩٠٦	٥١٤,٩٩٧	٣٧١,٤٨٢	-	-	١٤٣,٥١٥	-	ذمم بيوع وتمويلات
١,٥٩٨,٠٠٣	١,٤٧٤,٣٩٨	١,٤٧٤,٣٩٨	-	-	-	-	إجارة
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٠,٠٠٠	بنود خارج قائمة المركز المالي:
١٤٩,٩١٩,٩١٩	٣١٠,١٢٧,٥٣٣	-	-	٣١٠,١٢٧,٥٣٣	-	-	كفالات
							مراجعات دولية (إستثمارات سلعية)
بنود قائمة الدخل:							
٤,٠٥٨	٦٦,٤٢٤	٦٢,٨٨٩	٣,٣٢٤	-	٢١١	-	أرباح موزعة - حسابات الدائع
٨٩,٢١٧	٧٢,٨١٩	٦١,٤٥٩	-	-	١١,٣٦٠	-	أرباح مقبوضة - ذمم
٨,٠٠٧	٩,٦٣٨	-	-	٩,٦٣٨	-	-	إيرادات توزيعات الأسهم
٢١٢	٢١٢	-	-	-	-	٢١٢	عمولات مقبوضة بنود خارج الميزانية
٢,٨٢٥,٠٦٧	٢,٤٥١,٥٦٠	٢,٣٤٢,٥٦٠	٨٤,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	-	رواتب ومكافآت *
١١٦,٤٠٠	١٤٣,٤٥٨	-	-	-	١٤٣,٤٥٨	-	تنقلات - عضوية لجان

- كانت ادنى نسبة مرابحة تقاضاها البنك (٣٪) وأعلى نسبة مرابحة (٥,٨٪) وأدنى نسبة توزيع للأرباح ١,٥٪ وأعلى نسبة للتوزيع ٦,١٪ وحسب الشرائح المعلنة.
- إن جميع التمويلات الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.
- * تم تطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك الإسلامية رقم (٢٠٢٣/٢) بتاريخ ١٤ شباط ٢٠٢٣ حول تعريف الإدارة التنفيذية.

٤٧ - إدارة المخاطر:

يقوم البنك بإدارة المخاطر وفق أفضل الممارسات العالمية بالخصوص وضمن إطار مؤسسي شمولي وحاكمية مؤسسية تحدد أوار ومهام كل من مجلس الإدارة ولجانه والادارة التنفيذية وبما يضمن الحفاظ على مستويات المخاطر الفعلية ضمن مستويات المخاطر المقبولة والمعتمدة .

تقوم إدارة المخاطر بالعديد من المهام حيث يقع على عاتقها تطوير نظام محكم وفعال لإدارة المخاطر، حيث تشمل مهامها الأمور التالية :

- مراجعة اطار ادارة المخاطر في البنك قبل اعتماده من مجلس الإدارة.
- تنفيذ إستراتيجية ادارة المخاطر بالاضافة الى تطوير سياسات واجراءات عمل لادارة كافة انواع المخاطر.
- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من انواع المخاطر.
- رفع تقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة ادارة المخاطر ونسخة للادارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك Risk Profile بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة Risk Appetite، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
- التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع انظمة المعلومات الادارية المستخدمة.
- دراسة وتحليل كافة انواع المخاطر التي يواجهها البنك.
- تقديم التوصيات للجنة ادارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة ادارة المخاطر.
- توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.
- تعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر بالاستناد الى افضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي.

وتقسم إدارة المخاطر في البنك الأقسام التالية:

الإفصاحات الوصفية:

١. منظومة إدارة المخاطر لدى البنك واجراءات إدارة المخاطر والوحدات الرئيسية المسؤولة عنها

يقوم البنك بإدارة المخاطر وفق أفضل الممارسات العالمية بالخصوص وضمن إطار مؤسسي شمولي وحاكمية مؤسسية تحدد أوار ومهام كل من مجلس الإدارة ولجانه والادارة التنفيذية وبما يضمن الحفاظ على مستويات المخاطر الفعلية ضمن مستويات المخاطر المقبولة والمعتمدة .

إدارة المخاطر هي الإدارة المسؤولة عن تطوير نظام كفو وفعال للتعرف على المخاطر التي يتعرض لها البنك حيث تشمل مهامها الأمور التالية :

- مراجعة اطار المخاطر في البنك قبل اعتماده من مجلس الادارة .
- تنفيذ استراتيجية ادارة المخاطر بالاضافة الى تطوير سياسات واجراءات عمل لادارة كافة انواع المخاطر
- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من انواع المخاطر بالإضافة إلى دراسة و تحليل هذه المخاطر
- رفع تقارير لمجلس الادارة من خلال لجنة المخاطر ونسخة للادارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك (Risk Profile) بالمقارنة مع وثيقة حدود المخاطر Risk Appetite، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية .
- تقديم التوصيات للجنة ادارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة ادارة المخاطر .
- توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك لاستخدامها لأغراض الإفصاح
- تعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر بالاستناد الى افضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي.

وتقسم ادارة المخاطر في البنك الى الاقسام التالية :

مخاطر الائتمان :

يطبق البنك إستراتيجية تتناسب و هذا النوع من المخاطر لضمان تحقيق اهدافه الاستراتيجية في تطوير حصته السوقية والمحافظة على نوعية الأصول وتركيبية المحفظة الائتمانية .

يعتمد البنك كذلك على معايير ائتمانية راسخة ومحافظة وحصيفة ، وسياسات واجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر تأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية ، بالإضافة الى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية ، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عال من الثقة والتصميم .

وتستند القرارات الائتمانية الى استراتيجية أعمال البنك ومستويات المخاطر المقبولة ، ويتم اجراء مراجعة وتحليل لنوعية وجودة المحفظة الائتمانية بشكل دوري وفقا لمؤشرات الأداء كما انها تركز على التنوع الذي يعتبر اساسيا لتخفيف وتنويع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي . هذا ويتم استخدام وتطبيق آليات اختبارات الضغط بشكل دوري والتي تتضمن فرضيات متشددة ومحافظة كأداة لإدارة المحفظة الائتمانية جنبا الى جنب مع التخطيط لرأس المال.

إن العملية الائتمانية في البنك هي عملية مؤسسية ومبنية بإحكام وتقوم على المرتكزات والأسس الرئيسية التالية:

- حدود واضحة ومحددة لمستوى المخاطر الائتمانية يتم تحديدها على أعلى المستويات الادارية ومن ثم ارسالها الى وحدات الاعمال المختلفة، ويتم مراجعة هذه الحدود ومراقبتها وإجراء أية تعديلات ضرورية عليها بشكل دوري .
- اعتماد مبدأ اللجان الائتمانية للتأكد من أن القرارات الائتمانية ليست فردية وانما يتم اتخاذها من قبل اللجان.
- فصل المهام بين ادارة قطاعات الاعمال وادارة مراجعة الائتمان ودائرة مراقبة الائتمان لتحقيق مبدأ الاستقلالية.
- صلاحيات ائتمانية متدرجة وفقا لمستويات المخاطر لكل لجنة ائتمانية على مستوى المناطق والادارة العامة والتي تخضع لمراجعة دورية .
- معايير واضحة للعملاء / السوق المستهدف والمستوى المقبول للأصول الائتمانية .
- تحليل مالي وائتماني متكامل ومعمق يغطي الجوانب المختلفة للمخاطر لكل عميل و/أو عملية ائتمانية .
- تزويد الادارة العليا ولجان الائتمان ولجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة بتقارير دورية حول مخاطر الائتمان وجودة المحفظة الائتمانية و نوعية الاصول.
- التقييم والمتابعة المستمرة لأية تركيزات ائتمانية واستراتيجيات التعامل معها .
- التأكد من فاعلية وقدرة نظام الانذار المبكر بشكل مستمر لتحديد وكشف المخاطر المحتملة .
- إدارة فعالة لعملية التوثيق القانوني وادارة الضمانات وحفظها ومتابعتها للتأكد من تغطيتها للالتزامات المقابلة ووضع الاليات المناسبة للمتابعة المستمرة .
- المراجعة الدورية والسنوية للتسهيلات الائتمانية الممنوحة وذلك بهدف الوقوف على أية مؤشرات سلبية تخص هذه التسهيلات.
- اعتماد وتطبيق أساليب مراقبة وضوابط متشددة تستند الى المتابعة المستمرة لحسابات التسهيلات الائتمانية.
- يقوم البنك بطرح عدة برامج لقطاع التجزئة ويتم ادارتها على مستوى المحفظة لكل منتج من خلال برامج منتجات يتم اعدادها لتغطي فئات متجانسة من العملاء وتخضع هذه البرامج للمراجعة والموافقة بشكل سنوي أو حين الحاجة من قبل اللجان المعنية.

- يقوم البنك بتطبيق معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية AAOIFI رقم ٢٠٢٠/٦ ، حيث يتم استخدام نموذج لاحتساب الخسائر المتوقعة بناء على نظرة مستقبلية مرتبطة بشكل وثيق بالوضع الائتماني للعميل ومؤشرات تدهور الاداء الائتماني وارتفاع المخاطر الائتمانية للعملاء مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل الاقتصادية الكلية وذلك بناء على المراحل الثلاث حسب متطلبات المعيار ، ويقوم البنك باعتماد المخصصات الائتمانية الناتجة عن احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المعيار و تعليمات البنك المركزي الاردني بالخصوص.
- آلية متحفظة في احتساب المخصصات وتحصيل الديون غير العاملة ضمن أعلى المعايير المحاسبية والرقابية المعمول بها ، من خلال تحليل اتجاهات ومؤشرات الاستحقاقات المتأخرة كما وتخضع هذه الآلية للمراجعة الائتمانية والقانونية الدورية التي يبنى على نتائجها استراتيجيات إدارة حسابات الديون غير العاملة لتخفيف نسب ومستويات الديون غير العاملة ورفع مستويات الاسترداد والتغطية .
- تطبيق اختبارات ضاغطة بشكل دوري على مستوى المحفظة وعلى الحسابات الكبرى التي تمثل تركيزات ائتمانية وتقييم اثر هذه الاختبارات على راس المال والارباح .
- يقوم البنك بشكل مستمر بتحسين وتطوير كافة الجوانب أعلاه بما يتلاءم مع المتغيرات والمستجدات في بيئة الأعمال والصناعة المصرفية والاستفادة مما توفره التقنيات الحديثة من أنظمة آلية في هذا المجال .
- ويولي البنك وبشكل مستمر أهمية كبيرة لتطوير المهارات ورفع مستوى الكفاءات والخبرات من خلال التركيز على انخراط كوادره العاملة في مجال الائتمان بدورات وبرامج تدريبية نوعية ومنتقاه لتأهيلهم لاداء واجباتهم ومسؤولياتهم بكفاءة واقتدار .

مخاطر التشغيل :

- هي المخاطر الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق في السياسات والإجراءات الخاصة بالعمليات الداخلية ، الأفراد، الأنظمة أو المخاطر الناتجة من الأحداث الخارجية .
- حيث يشمل هذا التعريف على المخاطر القانونية ويستثنى منه مخاطر السمعة والمخاطر الإستراتيجية (حيث يتم تقييمها وإدارتها ضمن سياسات خاصة) .
- ولتحديد المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها البنك فإن إدارة المخاطر تقوم بإستخدام عدة أدوات حسب أفضل الممارسات العالمية والتي منها :
- ورش التقييم الذاتي للضوابط والمخاطر على عمليات البنك المختلفة CRSA .
- تعريف مؤشرات المخاطر على عمليات ومنتجات البنك المختلفة KRI .
- توصيل عمليات البنك المختلفة وتوضيح العلاقات الإتمادية بين هذه العمليات Proce Mapping وتعريف وتقييم المخاطر الملازمة لهذه العمليات والضوابط الرقابية المطبقة عليها .

يقوم البنك العربي الإسلامي الدولي بتصنيف أحداث مخاطر التشغيل حسب أفضل الممارسات " لإدارة ورقابة المخاطر التشغيلية " الصادرة عن لجنة بازل للرقابة على البنوك .

مخاطر السيولة :

- هي قدرة البنك على تمويل زيادة أصوله ومواجهة الالتزامات المترتبة عليه عند استحقاقها بدون تكبد خسائر غير مقبولة وذلك حسب تعريف مجلس الخدمات المالية الإسلامية ، و الهدف من إطار عمل ادراة مخاطر السيولة هو ضمان قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية المستحقة في جميع الأوقات وادارة مخاطر السيولة بشكل حصيف .
- ضمن إطار مراقبة وضع السيولة يتسلم مدير دائرة الخزينة ومدير إدارة المخاطر تقارير يومية عن وضع السيولة الفعلي والمتوقع والأمثل للبنك وتساعد هذه التقارير مدير إدارة الخزينة على تزويد لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات بكامل المعلومات الادارية اللازمة عن وضع السيولة .

يستخدم البنك أساليب متعددة لقياس وتحليل السيولة والتي تساعد البنك على تخطيط وإدارة موارده المالية بالإضافة إلى تحديد عدم التطابق في الموجودات والمطلوبات والذي من الممكن أن يعرض البنك لمخاطر السيولة ، تتضمن هذه المقاييس نسب السيولة ليوم وشهر ونموذج فجوة السيولة التراكمي و نسبة تغطية السيولة LCR ، تحليل تركيزات كبار المودعين ونسب السيولة حسب متطلبات البنك المركزي واختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) .

إن إطار اختبار الأوضاع الضاغطة للسيولة هو أحد الأدوات الرئيسية لتقييم مخاطر السيولة ضمن أحداث افتراضية مستوحاة من خبرة البنك ، المتطلبات الرقابية والاحداث الخارجية ذات العلاقة بميزانية البنك .

مخاطر السوق :

تعرف مخاطر السوق على أنها الخسارة المحتملة جراء التغيير في قيمة محافظ البنك نتيجة لتقلبات أسعار العوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم وأسعار السلع ، تتم إدارة مخاطر السوق في كل من محفظة المتاجرة والمحفظة البنكية بأسلوب يتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية ، هناك ثلاث نشاطات رئيسية قد تعرض البنك لمخاطر السوق تشمل المتاجرة بأدوات السوق والعملات الأجنبية و أدوات السوق الرأسمالية وذلك في المحفظة البنكية ومحفظة المتاجرة .

إن الأدوات الأساسية في قياس وإدارة مخاطر السوق تشمل :

- صافي المركز المفتوح للعملات الأجنبية.
- الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) .

مخاطر الالتزام بالنواحي الشرعية :

يحافظ البنك العربي الإسلامي الدولي في تنفيذ كافة معاملاته على الالتزام بالنواحي الشرعية ، ولهذه الغاية فإن البنك يقوم برفد موظفيه وبمختلف مستوياتهم الإدارية لدورات مصرفية شرعية تعزز من قدراتهم وكفاءتهم وبما يضمن إطلاعهم وتفهمهم لكافة النواحي الشرعية .

ولضمان الالتزام بالبنك بالنواحي الشرعية ، فقد قام البنك بتأسيس ثلاث جهات تعنى بالرقابة الشرعية :

- الرقابة الشرعية المصاحبة للتنفيذ .
- الإمتثال الشرعي التابع لدائرة مراقبة الالتزام .
- دائرة التدقيق الداخلي الشرعي التي تشرف عليها هيئة الرقابة الشرعية بشكل مباشر وكما تنص عليه تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك الإسلامية.

أمن المعلومات وإستمرارية العمل :

دائرة أمن المعلومات وإستمرارية العمل في إدارة المخاطر هي الدائرة المعنية بمتابعة وتطوير وتطبيق المعايير الدولية والقوانين الداخلية والخارجية الخاصة بأمن المعلومات (أو الأمن السيبراني) وإستمرارية العمل في جميع مناحي العمل بالبنك ، وتعمل بشكل دائم ومستمر على تطوير الخطط والمشاريع والسياسات اللازمة لضمان إستمرار أعمال البنك في حال تعرضه لأي إنقطاع نتيجة حوادث أو كوارث والمتابعة الدورية لإجراء فحوصات للبنية التكنولوجية لحماية البنك من التهديدات الخارجية والداخلية.

ومن أهم المشاريع التي تتولاها الدائرة تطبيق وتنفيذ الإصدارات الدورية الخاصة بمعيار PCI-DSS ، حيث تم البدء بهذا المشروع منذ عام ٢٠١٣ والحصول على شهادة معيار (ISO ٢٧٠٠١) والخاصة بتطبيق الضوابط الأمنية اللازمة لحماية البيانات والحصول على شهادة معيار (ISO ٢٢٣٠١) والخاص بتطبيق متطلبات إستمرارية العمل .

ومن أهم الإجراءات والخطط الدورية التي يتم تنفيذها وتحظى بإهتمام الإدارة العليا الفحص السنوي لموقع العمل البديل (Business Alternative Site) ومركز الطوارئ (Disaster Recovery Site) ، حيث يتم تطبيق الخطط وإجراءات الفحص للمواقع من خلال الفرق المعنية للتأكد من جاهزيتها حال حدوث أي طارئ لدى البنك .

المخاطر الأخرى :

يتعرض البنك العربي الإسلامي الدولي الى أنواع أخرى من المخاطر التي يتم إدارتها والتعامل معها بشكل حصيف واستباقي .

١. ثقافة إدارة المخاطر في البنك ودور سياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر في دعم وترسيخ إدارة ثقافة المخاطر لدى البنك.

يولي البنك العربي الإسلامي أهمية كبيرة لعملية ترسيخ بيئة واعية ل" ثقافة المخاطر في البنك " والتي تترجم إلى مجموعة من القيم والمفاهيم والأهداف والسلوكيات المشتركة استنادا الى أفضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي، حيث يجب أن يكون معروفا لدى الموظف أن المخاطرة ناتجة عن الخيارات والقرارات وليست ناتجة عن الصدفة . ذلك أن لكل موظف أدوار ومهام ومسؤوليات يقوم بها ضمن صلاحيات محدودة تحكمها سياسات المسائلة والمحاسبة .

لهذا يقوم البنك ضمن خطط التدريب و التطوير لديه برفد موظفيه بدورات متخصصة في مجال ادارة المخاطر.

٢. حدود المخاطر المقبولة لدى البنك وبما ينسجم مع نموذج الاعمال المعتمدة لدى البنك.

يقوم البنك وبشكل سنوي بتحديد حدود المخاطر المقبولة لكل نوع من انواع المخاطر و ضمن التخطيط الاستراتيجي للبنك حيث يتم تحديد و تقييم و قياس قدرة البنك على تحمل المخاطر بشكل فعال و ضمن المستويات التي يرغب البنك في تحملها في سبيل تحقيق الاهداف الموضوعية . حيث تعبر قدرة البنك على تحمل المخاطر عن مستويات المخاطر المرغوبة و مقاييس نوعية المخاطر غير الكمية و ذلك ضمن حاكمية مؤسسية حسب افضل الممارسات العالمية.

٣. اختبارات الاوضاع الضاغطة

تعتبر الاختبارات الضاغطة اداة هامة تستخدم لغايات قياس مدى قدرة البنك على تحمل الصدمات و المخاطر التي قد يواجهها حيث تهدف هذه الاختبارات الي تقييم الوضع المالي للبنك و ضمن سيناريوهات شديدة ممكنة الحدوث حيث يراعى ان تكون هذه الاختبارات ذات بعد مستقبلي و تشمل اختبارات تحليل الحساسية و اختبار تحليل السيناريوهات حيث تشكل الاختبارات الضاغطة جزءا اساسيا من حاكمية المخاطر.

و ايمانا من البنك باهمية حوكمة المخاطر فقد تم تاسيس لجنة متخصصة من الخبراء لديها لتحديد و وضع السيناريوهات حيث تقوم اللجنة برفع توصياتها لتمكين ادارة المخاطر من تنفيذ هذه السيناريوهات. ان نتائج الاختبارات الضاغطة تستخدم في اتخاذ القرارات و التخطيط الاستراتيجي حيث تعتبر جزءا من تنفيذ الخطة الاستراتيجية للبنك.

هذا و تعتبر الاختبارات الضاغطة جزء من عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعه حيث يقوم البنك باجراء ثلاث سيناريوهات (الافضل/الاسوأ/ والاساس) وتحديد اثرها على نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعه.

حيث يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعه بناءا على القيمة الاحتمالية المرجحة (An Unbiased and Probability – Weighted Amount) للثلاث سيناريوهات وبناءا على أوزان محددة و موافق عليها مسبقا من قبل اللجنة المعنية.

٤. تعريف تطبيق البنك للتعثر والية معالجة التعثر

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

يقوم مسؤول العلاقة بالتواصل مع العميل والتنبيه إلى أي مؤشرات سلبية قد تؤدي الى تراجع جودة التمويلات حيث تنشأ هذه المؤشرات من النواحي التالية: الإدارة، الوضع المالي، البيئة المحيطة، الضمانات وكما هو موضح في السياسة الائتمانية.

هذا وبهدف التعرف على المشكلة بشكل مسبق لإعادة النظر في هيكل التمويلات واعادة تقييم العميل ائتمانيا وبالتالي إمكانية التوصل إلى حل لتجنب تصنيف العميل أو تعثره تقوم دائرة الرقابة على الائتمان باصدار كشف للحسابات المستحقة ويتم مراجعة هذه القائمة بشكل يومي من قبل مسؤولي قطاع الاعمال وقطاع الائتمان، حيث يقوم مسؤول تطوير علاقة العملاء باعداد تقرير مفصل بسبب التعثر لاي من عملائه ويعرض التقرير على الجهات واللجان المعنية حسب اجراءات العمل المعتمدة.

٥. نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك والية عمله

إن النظام التصنيف الداخلي المعتمد مكون من (١٠) مستويات لوصف مستوى الخطر لكل عنصر من عناصر الخطر التي تواجه العميل ، حددت المخاطر على اساس تصاعدي (كلما ارتفعت الدرجة كلما دل ذلك على مستوى اعلى من المخاطر)

درجة المخاطر	مستويات المخاطر
١	استثنائي (EXCEPTIONAL)
٢	ممتاز (EXCELLENT)
٣	جيد (STRONG)
٤	متوسط (AVERAGE)
٥	مقبول (ACCEPTABLE)
٦	هامشي (MARGINAL)
٧	مراقب (WATCH)
٨	دون المستوى (SUBSTANDARD)
٩	مشكوك فيه (DOUBTFUL)
١٠	خسارة (LOSS)

درجات التصنيف (١-٦) تمثل مستويات المخاطر المقبولة في عملية منح الائتمان و درجات التصنيف (٧-١٠) تمثل مستويات المخاطر المرتفعة وحيث يتم إدارتها بشكل حصيف .

إن عملية مراجعة وتقييم الائتمان في البنك محكومة بقواعد وسياسات الائتمان المنصوص عليها في سياسات التسهيلات الائتمانية حيث يعتبر التصنيف الائتماني للمقترض عنصر أساسي في مراجعة وتقييم الائتمان، ولهذا الغرض طور البنك وطبق منهجية تصنيف داخلية للجدارة الائتمانية للعملاء "نظام البنك للتصنيف" والذي يقيم عميل الشركات بحسب المعايير النوعية و الكمية الخاصة بالعميل، وبالتوازي قام البنك بتطبيق نظام تصنيف موديز لتحليل المخاطر (MRA) وهو نظام تصنيف ائتماني صادر من وكالة موديز للتصنيف الائتماني والذي يعتمد على معايير كمية و نوعية لتقييم العملاء غير الافراد ويوازي "نظام البنك للتصنيف الائتماني الداخلي" ويقوم بإحتساب احتمالية التعثر لكل عميل على حده ، وتجدر الإشارة إلى أن نظام تصنيف موديز يكمل نظام البنك الداخلي للتصنيف الائتماني ويقدم آلية متوافقة مع تعليمات بازل، يتم إدارة نظام التصنيف الائتماني (موديز) مركزياً في الإدارة العامة من قبل إدارة المخاطر علماً بأن دائرة أعمال الشركات ودائرة مراجعة الائتمان يمثلان الدوائر المستخدمة للنظام، هذا ويتم مراجعة درجة تصنيف مخاطر العملاء سواءً باستخدام نظام البنك للتصنيف أو نظام موديز لتحليل المخاطر بشكل سنوي عند المراجعة السنوية لتسهيلات العملاء كل على حده.

٦. الآلية المعتمدة لإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL على الادوات المالية ولكل بند على حدة.
يقوم البنك بإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لثلاث سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصومة بمعدل العائد الفعلي (APR).

إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقع تحصيلها.
وعليه فإن آلية إحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية على النحو التالي:

- **إحتمالية التعثر (PD):** هي تقدير لإحتمال تخلف العميل عن السداد ضمن افق زمني معين. و التعثر من الممكن أن يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.
- **التعرض الائتماني عند التعثر (EAD):** هو تقدير الرصيد القائم الخاضع للتعثر في لحظة اعداد التقارير مضافا اليه اي مبالغ من المتوقع ان يتم استغلالها مستقبلا من طرف العميل كالمسحوق الممنوحة و غير المستغلة و الالتزامات غير المباشرة حيث يتم احتساب احتمال السحب و توقيت السحب او تسديد لكل المبالغ و احتمال تعثرها وفق المنهجية المطبقة على الالتزامات و التعرضات المباشرة.
- **نسبة الخسارة بإفتراض التعثر (LGD):** نسبة الخسارة بإفتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين، وهي تمثل الفرق بين التدفقات التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المقرض تحصيله من وجود ضمانات حقيقية.

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن البنك يأخذ بعين الإعتبار ثلاث سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، السيناريو الأسوء) ويرتبط كل منها بأوزان مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر، ونسبة الخسارة بإفتراض التعثر.

يشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضاً على كيفية استرداد التسهيلات المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة التسهيلات المتعثرة وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقع تحصيلها من بيع الضمانات.
باستثناء بطاقات الائتمان والتسهيلات الدوارة الأخرى، فإن الحد الأقصى للفترة التي يتم فيها تحديد خسائر الائتمان هي العمر التعاقدية للأدوات المالية ما لم يكن لدى البنك الحق القانوني في الغاؤها مسبقاً.

٧. آليات إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي :
لغايات إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يتم توزيع التعرضات الائتمانية حسب مراحل التصنيف وفق المعيار رقم ٣٠ واضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر المرتفعة على النحو التالي :

المرحلة الأولى

تتضمن هذه المرحلة التعرضات الائتمانية/ادوات الدين التي لم يحصل عليها زيادة مهمة او مؤثرة في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الاولي بالتعرض/الاداة او ان لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ اعداد البيانات المالية و تشمل هذه المرحلة التعرضات و الادوات التي تحقق الشروط التالية :

- التعرضات/ادوات الدين ذات مخاطر التعثر المنخفضة
- المدين له مقدرة عالية على الوفاء بالتزاماته قصيرة الاجل
- البنك لا يتوقع حدوث تغييرات معاكسة في الاقتصاد او بيئة العمل على المدى البعيد و التي قد تؤثر سلبا على قدرة المدين على الوفاء بالتزاماته.

ان الخسارة الائتمانية المتوقعة في هذه المرحلة تمثل الخسارة المحتملة الناتجة عن احداث التعثر التي قد تحدث خلال ١٢ شهر القادمة من تاريخ اعداد البيانات المالية.

المرحلة الثانية

تتضمن هذه المرحلة التعرضات التي قد حصل عليها زيادة مؤثرة (مهمة) في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الاولي بها الا انها لم تصل الى مرحلة التعثر بعد نظرا لعدم وجود دليل موضوعي يؤكد حصول التعثر . حيث يقوم البنك و بتاريخ اعداد البيانات المالية بتقييم اذا ما كانت مخاطر الائتمان ارتفعت بشكل كبير و فوق المؤشرات المحددة ضمن تعليمات البنك المركزي الاردني ذات العلاقة.

تحسب الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات الائتمانية ضمن هذه المرحلة لكامل عمر التعرض الائتماني /اداة الدين و هي تمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة الناتجة عن كل احتمالات التعثر خلال المدة الزمنية المتبقية من عمر التعرض الائتماني/اداة الدين .
و لغايات اثبات الايرادات للتعرضات الائتمانية المدرجة في هذه المرحلة فان العائد يحسب على اساس اجمالي قيمة التعرض الائتماني/اداة الدين المسجلة في الدفاتر.

المرحلة الثالثة

تتضمن هذه المرحلة ادوات الدين التي يتوفر فيها دليل /ادلة بانها اصبحت متعثرة (غير منتظمة) و في هذه الحالة تحسب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني/اداة الدين وفق العوامل والمؤشرات المحددة ضمن تعليمات البنك المركزي ذات العلاقة حيث يتم تعليق العائد على الحسابات المدرجة في هذه المرحلة.

هذا و يقوم البنك بمراعاة كافة متطلبات و محددات البنك المركزي للتعامل مع التعرضات ضمن هذه المرحلة.

٨. حاکمية تطبيق متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ وبما يتضمن مسؤوليات مجلس الادارة والادارة التنفيذية لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار.

يتخذ البنك من الحاکمية المؤسسية منهجا للعمل يستند اليه لاتخاذ القرارات اللازمة ضمن اسس سليمة لتطوير الاداء والخطط واعتماد الاجراءات اللازمة لضمان دقة النتائج وصحة وسلامة المنهجيات والانظمة المستخدمة.

في سبيل ذلك و لتحقيق الاهداف اعلاه، قام البنك بتأسيس لجنة داخلية تضم في عضويتها كافة الادارات والدوائر ذات العلاقة حيث تقوم هذه اللجنة بتطوير اليات التطبيق و وضع سياسات و اجراءات العمل وتحديد المهام والمسؤوليات لتكون جزءا من حاكمية تطبيق هذا المعيار حيث توزعت مهام الادارات والمسؤوليات على النحو التالي :

- مهام اللجنة :

- للجنة دور في عملية الإدارة و الموافقة على السياسات التالية :
- نموذج العمل الخاص بالبنك
- منهجية تطبيق المعيار والسياسات ذات العلاقة
- السيناريوهات والاقتراضات المستقبلية المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- المصادقة على نتائج / مخصصات إحتساب ECL.
- رفع النتائج إلى المدير العام وإلى مجلس الإدارة .
- إتخاذ التوصيات اللازمة في المواضيع المتعلقة بتطبيق القرار.
- وضع الخطة والاقتراضات والنتائج والاتفاق عليها مع مجلس الإدارة.

- مجلس الإدارة :

- اعتماد منهجية تطبيق المعيار والسياسات ذات العلاقة
- اعتماد نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله تحديد أهداف وأسس اقتناء وتصنيف الموجودات المالية
- التأكد من وجود وتطبيق أنظمة رقابية فعالة يتم من خلالها تحديد أدوار الجهات ذات العلاقة
- التأكد من توفر البنية التحتية لضمان تطبيق المعيار التي تشمل (الموارد البشرية / أنظمة تصنيف ائتماني داخلية / أنظمة لآليه لاحتساب الخسائر الائتمانية وغيرها)، بحيث تكون قادرة على الوصول الى النتائج التي تضمن التحوط الكافي مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة .
- ضمان قيام الوحدات الرقابية في البنك و تحديدا ادارة المخاطر و ادارة التدقيق الداخلي وادارة الامتثال بكافة الاعمال للتحقق من صحة و سلامة المنهجيات و الانشطة المستخدمة وتقديم الدعم لهذه الوحدات.

- هيئة الرقابة الشرعية

- مراقبة اعمال البنك و انشطته من حيث توافقتها و عدم مخالفتها لاحكام الشريعة الاسلامية
- متابعة و مراجعة العمليات للتحقق من خلوها من اي محظورات شرعية
- الموافقة على تحمل اي خسائر تنتج عن عمليات البنك فيما يخص اصحاب حسابات الاستثمار.

٩. تعريف والية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الحسارة بافتراض التعثر.

يقوم البنك بإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لأربع سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصومة بمعدل العائد الفعلي (APR)

إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقع تحصيلها.

و عليه فان آلية إحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية على النحو التالي:

- احتمالية التعثر (PD): هي تقدير لإحتمال تخلف العميل عن السداد ضمن افق زمني معين. والتعثر من الممكن أن يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.

- التعرض الائتماني عند التعثر (EAD): هو تقدير الرصيد القائم الخاضع للتعثر في لحظة اعداد التقارير مضافا اليه اي مبالغ من المتوقع ان يتم استغلالها مستقبلا من طرف العميل كالسقوف الممنوحة و غير المستغلة و الألتزامات غير المباشرة حيث يتم احتساب احتمال السحب و توقيت السحب او تسديد لكل المبالغ و احتمال تعثرها وفق المنهجية المطبقة على الألتزامات و التعرضات المباشرة.

- نسبة الخسارة بإفترض التعثر (LGD) : نسبة الخسارة بإفترض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين، وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المقرض تحصيله من وجود ضمانات حقيقية.

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن البنك يأخذ بعين الإعتبار ثلاث سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، السيناريو الأسوأ) ويرتبط كل منها بأوزان مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر، ونسبة الخسارة بإفترض التعثر.

يشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضاً على كيفية استرداد التسهيلات المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة التسهيلات المتعثرة وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقع تحصيلها من بيع الضمانات. بإستثناء بطاقات الائتمان والتسهيلات الدوارة الأخرى، فإن الحد الأقصى للفترة التي يتم فيها تحديد خسائر الائتمان هي العمر التعاقدى للأدوات المالية ما لم يكن لدى البنك الحق القانوني في الغاؤها مسبقاً.

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

تم الإعتماد على تعليمات معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) "اضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر المرتفعة" الصادرة عن البنك المركزي الأردني لوضع محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية والتي تتضمن ما يلي على سبيل المثال لا الحصر:

- تخفيض التصنيف الائتماني الداخلي / الخارجي أو المتوقع للمقترض أو للتعرض الائتماني / لأداة الدين حسب نظام التقييم الداخلي المطبق لدى البنك.
- تغيرات سلبية جوهرية في أداء وسلوك المقترض مثل التأخر في تسديد الأقساط أو عدم الرغبة في التجاوب مع البنك .
- الحاجة إلى إعادة تنظيم التزامات الطرف المدين (هيكلية الإلتزامات) بسبب ضعف القدرة على السداد أو تراجع التدفقات النقدية أو الحاجة إلى تعديل الشروط التعاقدية مع الطرف المدين أو الغاء (التنازل عن) بعض الشروط التعاقدية القائمة بسبب وجود تجاوزات فعلية / متوقعة للشروط الحالية.
- معلومات عن وجود مستحقات على الطرف المدين سواء لدى البنك أو لدى أي طرف دائن آخر.
- التغيرات السلبية الفعلية أو المتوقعة في النشاط التشغيلي للمقترض مثل (إنخفاض الإيرادات / هامش الربح الفعلي أو المتوقع ، إرتفاع مخاطر التشغيل ، عجز في رأس المال العامل ، تراجع نوعية الأصول، زيادة الرفع المالي ، ضعف وتراجع في السيولة ، مشاكل إدارية ، توقف جزء من أنشطة العمل وغيرها) والتي قد تؤثر جوهرياً في قدرة المقترض على السداد.
- التغير في منهجية ادارة الائتمان في البنك للتعرض الائتماني / لأداة الدين بسبب ظهور مؤشرات وتغيرات سلبية في مخاطر الائتمان للتعرض / للأداة بحيث يتوقع أن تصبح إدارة مخاطر الائتمان للتعرض / للأداة أكثر تركيزاً وبطريقة حثيثة والإبقاء عليها تحت المراقبة أو أن يتم التدخل من البنك مع الطرف المدين لإدارة التعرض / الأداة.
- الإرتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان لتعرضات ائتمانية / لأدوات دين أخرى تعود لنفس المقترض من مقرضين آخرين.

١١. سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناء عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على اساس تجميعي.

إن سياسة البنك تقوم على اساس الاحتساب بشكل إفرادي On an Individual Basis وليس على اساس تجميعي .

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

في ظل وجود العديد من عوامل الاقتصاد الكلي الديناميكية سيِّمًا الناتج المحلي الإجمالي (GDP) ، الإنفاق الحكومي، معدلات البطالة ، أسعار النفط ، الصادرات ... إلخ، فإن البنك يقوم بإجراء التحليل الاحصائي اللازم لتحديد العوامل الهامة "ذات دلالة إحصائية" التي تؤثر على معدل الديون غير العاملة (NPL) وفق النموذج التالي:

$$NPL = f (GDP, Government\ spending, un-employment\ rates, oil\ price, exports \dots etc.)$$

وقد أظهرت النتائج وجود دلالة احصائية للعوامل التالية:

١. الناتج المحلي الإجمالي (GDP)
٢. اسعار الاسهم (Equity prices)
٣. مؤشر البطالة (Unemployment)

٤٨ - المخاطر الائتمانية

١- توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة التصنيف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

التصنيف الداخلي لدى البنك	التصنيف حسب تعليمات البنك المركزي	إجمالي قيمة التعرضات	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف	التصنيف عند التعثر (EAD)	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD)
		دينار	دينار			دينار	
اولاً: تعرضات عاملة		٧١,٩٤٥,٧١٦	٢٩٣,٤٢٢	-	-	٧١,٩٤٥,٧١٦	-
أ- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة							
متدنية المخاطر	متدنية المخاطر	-	-	-	-	-	-
مقبولة المخاطر	مقبولة المخاطر	-	-	-	-	-	-
ب- ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى							
متدنية المخاطر	متدنية المخاطر	-	-	-	-	-	-
مقبولة المخاطر	مقبولة المخاطر	٧١,٧٩٧,٧٢٧	٢١٨,٧٨٣	٠,١٠٪ إلى ١٠٪	N/A	٧١,٧٩٧,٧٢٧	٠٪ إلى ٥٦٪
تحت المراقبة	تحت المراقبة	١٤٧,٩٨٩	٧٤,٦٣٩	٠,٨٨٪ إلى ٨٨٪	N/A	١٤٧,٩٨٩	٥٪ إلى ٥٧,٩٪
ثانياً: تعرضات غير عاملة							
دون المستوى	دون المستوى	٣,٩٠٧,٤٩٠	٣,٨٩٠,٢٢١	-	-	٣,٩٠٧,٤٩٠	-
مشكوك فيها	مشكوك فيها	٤٨,١٦٥	٤٨,١٦٥	١٠٠٪	N/A	٤٨,١٦٥	-
هالكة	هالكة	٨٢,٩٧٠	٨٢,٩٧٠	١٠٠٪	N/A	٨٢,٩٧٠	-
		٣,٧٧٦,٣٥٥	٣,٧٥٩,٠٨٦	١٠٠٪	N/A	٣,٧٧٦,٣٥٥	-
المجموع		٧٥,٨٥٣,٢٠٦	٤,١٨٣,٦٤٣			٧٥,٨٥٣,٢٠٦	
بنود خارج الميزانية - ذاتي							
غير مصنف	غير مصنف	١٣٩,٩٠٨,٢٨٣	١,٢١٣,٠٨٩	٠,١٪ إلى ١٠٠٪	N/A	١٣٩,٩٠٨,٢٨٣	٠٪ إلى ٧٢٪

مشترك

التصنيف الداخلي لدى البنك	التصنيف حسب تعليمات البنك المركزي	إجمالي قيمة التعرضات	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف	التصنيف عند التعثر (EAD)	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD)
		دينار	دينار			دينار	
		١,٣٣٣,٧١٤,٦١١	٩,٨٨١,٧٠٧	-	-	١,٣٣٣,٧١٤,٦١١	-
أولاً: تعرضات عاملة							
أ- الموجودات المالية بالتكلفة							
المطفاة							
متدنية المخاطر	متدنية المخاطر	٢٦٢,٩٩٦,٩٩٤	٥٤,٧٦٤	%١,٤٠٣	BB+	٢٦٢,٩٩٦,٩٩٤	%٠ إلى %٣٠,٥
مقبولة المخاطر	مقبولة المخاطر	١٦,٤٠١,٦٩٥	٩١,٧٥٦	%٠,٤٣٦ إلى %٣,٥٢٦	A- - B+	١٦,٤٠١,٦٩٥	%٣٠,٨ إلى %٤٤,٩
ب- ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى							
متدنية المخاطر	متدنية المخاطر	١١,٦٢٧,٨٩٥	-	%٠,٥١ إلى %٦,٦	N/A	١١,٦٢٧,٨٩٥	-
مقبولة المخاطر	مقبولة المخاطر	١,٠٢٩,٢٨٩,٥٨٣	٣,٦٧٩,٢٢٧	%٠,٠٥٨ إلى %٢,٤	N/A	١,٠٢٩,٢٨٩,٥٨٣	%٠,٠١ إلى %٥٧,٩
تحت المراقبة	تحت المراقبة	١٣,٣٩٨,٤٤٤	٦,٠٥٥,٩٦٠	%٠,٠٥ إلى %٩٣	N/A	١٣,٣٩٨,٤٤٤	%٠,١ إلى %٥٨
ثانياً: تعرضات غير عاملة							
دون المستوى	دون المستوى	٣٠,١٢٣,٢٥٢	٢٤,٢٤٤,٤٧٠	-	-	٣٠,١٢٣,٢٥٢	-
مشكوك فيها	مشكوك فيها	٩٩٢,٤١٣	٤١٠,٩٥٨	%١٠٠	N/A	٩٩٢,٤١٣	-
هالكة	هالكة	٣,٣٧٢,٧٥٣	٢,١٨٣,٣٨٨	%١٠٠	N/A	٣,٣٧٢,٧٥٣	-
		٢٥,٧٥٨,٠٨٦	٢١,٦٥٠,١٢٥	%١٠٠	N/A	٢٥,٧٥٨,٠٨٦	-
المجموع		١,٣٦٣,٨٣٧,٨٦٣	٣٤,١٢٦,١٧٧	-		١,٣٦٣,٨٣٧,٨٦٣	-
بنود خارج الميزانية - مشترك							
غير مصنف	غير مصنف	١٦٦,٦٨٩,٠٨٠	٣٥٩,٥٩٣	%٠,٠٨ إلى %٢,٤	N/A	١٦٦,٦٨٩,٠٨٠	%٠ إلى %٥٣

٢- توزيع التعرضات حسب القطاع الاقتصادي:

أ. التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية (بالصافي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

	الحكومة		الخدمات				التمويلات				
	والقطاع العام	مالي	والمرافق العامة	النقل	السياحة	الإنشاءات	الزراعة	العقارية	التجارة	الصناعة	الأفراد
الإجمالي	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	٤٦٢,٨٥٧,٦٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٩,٢٥٩,١١٥	٩,٢٥٩,١١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتموليات والقرض الحسن	١,١١٩,٤٩١,٧١٣	-	٤٤,٣٥٥,٠٤٠	٦,٣٢٤,٥١١	٥٣٦,٢٣٩	١٥,٦٢٤,٤٩٣	٤١,٤٩٦,٩١٤	١٥٨,٤٩٠,٠٢٥	٣٣١,٣٤٧,٨٨٨	٩٤,٦٨٨,٤٢٧	٤٢٦,٦٢٨,١٧٦
الصكوك:											
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة	٢٧٩,٢٥٢,١٦٩	٧,٠٩٢,٣٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى											
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	٥,٨٥٧,١٤٥	٧٥,٢١٥	-	-	-	-	-	-	١,٧١٥,٣٣٨	-	-
مصاريف مدفوعة مقدماً	٢,٣٨٤,٢٤٦	٢٨٤,٣٤٦	-	-	-	-	-	-	٢,٠٩٨,٣٨٣	-	-
المجموع	١,٨٧٩,١٠٢,٠٦٤	٧٣٩,٠٨٥,٦٢٠	١٦,٧١١,٠١٠	٤٤,٣٥٥,٠٤٠	٦,٣٢٤,٥١١	٥٣٦,٢٣٩	٤١,٤٩٦,٩١٤	١٥٨,٤٩٠,٠٢٥	٣٣٥,١٦١,٦٠٩	٩٤,٦٨٨,٤٢٧	٤٢٦,٦٢٨,١٧٦
بنود خارج قائمة المركز المالي:											
الكفالات	٥٥,٢٥٨,٠٥٧	-	١٠,٠٨٨,٥٥٤	٦٩٤,٦٢١	٤٨٤,٩١٩	٢٢,٣٣٩,٨١٨	٢٥٤,٢١٣	-	١٥,٢٧٢,٩٧٩	٥,٤٢٠,٧٢٤	٧٠٢,٢٢٩
الإعتمادات المستندية	١٧,١١٦,٠٢٢	-	-	-	-	١,٧٥٢,٠٥١	٨٢٣,٨٢٤	-	٩,٧٢٤,٤٨٢	٤,٨١٥,٦٦٥	-
السحوبات المقبولة	٩,١٩٤,٠١٣	-	٣٨,٨٧١	-	-	٨٤٦,٨١٨	٤,٨٦٦,٨٩٥	-	٧٤١,٠١٢	٢,٥٧٧,٠٦١	١٢٣,٣٥٦
السقوف غير المستغلة	٢٢٣,٤٥٦,٥٨٩	-	٨,٤٧٠,٢٢٣	٧٧٤,٦٠٧	٢٦٧,٠٩٨	٤٧,٢٧٦,٥٠٤	١٢,٤٤٥,١٣٦	-	٦٧,٨٢٢,٤٧٥	٧٣,٦٧٤,٦٥٠	١٢,٧٢٥,٨٩٦
مجموع بنود خارج الميزانية	٣٠٥,٠٢٤,٦٨١	-	١٨,٥٩٧,٦٤٨	١,٤٦٩,٢٢٨	٧٥٢,٠١٧	٧٢,٢١٥,١٩١	١٨,٣٩٠,٠٦٨	-	٩٣,٥٦٠,٩٤٨	٨٦,٤٨٨,١٠٠	١٣,٥٥١,٤٨١
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٢,١٨٤,١٢٦,٧٤٥	٧٣٩,٠٨٥,٦٢٠	١٦,٧١١,٠١٠	٤٤,٣٥٥,٠٤٠	٧,٧٩٣,٧٣٩	١,٢٨٨,٢٥٦	٨٧,٨٣٩,٦٨٤	٥٩,٨٨٦,٩٨٢	٤٢٨,٧٢٢,٥٥٧	١٨١,١٧٦,٥٢٧	٤٤٠,١٧٩,٦٥٧
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٢,١٧٧,٨٧٩,٧٩٣	٨٢٦,٢٤٧,٩٠١	١١,٧٣٧,٢٢٥	٥٢,٥٨٢,٨٢٢	٦,٤٨٧,٣٠٦	١,٦٣٧,٠٦٠	٨٣,٧٠٧,٤٩٥	٥٣,٨٧٨,٩١٢	٣٨٤,٧٩٣,١٤٢	١٧٦,٦٣٤,٠٦١	٤٢٤,٦١٧,٨٠٥

ب. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) (بالصافي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
٤٤٠,١٧٩,٦٥٧	٣٣٣,٠٠١	٣,٣٣٢,٧٥٩	٤٣٦,٥١٣,٨٩٧	الأفراد
١٨١,١٧٦,٥٢٧	١٣٨,٩٩٨	١٥,٤٧٤,٢١٨	١٦٥,٥٦٣,٣١١	الصناعة
٤٢٨,٧٢٢,٥٥٧	٢,٦٢٣,٦٩٦	١٦,٤٩٠,٥٢٢	٤٠٩,٦٠٨,٣٣٩	التجارة
١٥٨,٤٩٠,٠٢٥	٣٩٨,١٠٥	٢,٦٢٢,٢٣٩	١٥٥,٤٦٩,٦٨١	التمويلات العقارية
٥٩,٨٨٦,٩٨٢	١٤,٦٤١	١١,٢١٧,٥٨٦	٤٨,٦٥٤,٧٥٥	الزراعة
٨٧,٨٣٩,٦٨٤	-	٢٦,٦٦٣,٧٢٨	٦١,١٧٥,٩٥٦	الإنشاءات
١,٢٨٨,٢٥٦	-	٧٩,٥٤٢	١,٢٠٨,٧١٤	السياحة
٧,٧٩٣,٧٣٩	١,٧٧٦	٧٩,١٦٦	٧,٧١٢,٧٩٧	النقل
٦٢,٩٥٢,٦٨٨	-	٦٤٢,٦٩٨	٦٢,٣٠٩,٩٩٠	الخدمات والمرافق العامة
١٦,٧١١,٠١٠	-	-	١٦,٧١١,٠١٠	مالي
٧٣٩,٠٨٥,٦٢٠	-	٩,٣١٢,٣٢٧	٧٢٩,٧٧٣,٢٩٣	الحكومة والقطاع العام
<u>٢,١٨٤,١٢٦,٧٤٥</u>	<u>٣,٥١٠,٢١٧</u>	<u>٨٥,٩١٤,٧٨٥</u>	<u>٢,٠٩٤,٧٠١,٧٤٣</u>	المجموع

٣- توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي:

أ- التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية (بالصافي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

إجمالي	آسيا	دول أخرى	استراليا	أمريكا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٦٢,٨٥٧,٦٧٦	-	-	-	-	-	-	٤٦٢,٨٥٧,٦٧٦	ارصدة لدى البنك المركزي
٩,٢٥٩,١١٥	٦٣٩,٣٣٦	٨١,٦٢٧	١٥٣,٢٩١	٤,٩٤٠,٥٢٩	٤٣٦,٢٥٠	٣٧١,٥٢٥	٢,٦٣٦,٥٥٧	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,١١٩,٤٩١,٧١٣	-	-	-	-	٣٧,٥٧٧,٠٠٠	١٥٥,٣٣٦,٦٨٣	٩٢٦,٥٧٨,٠٣٠	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقرض الحسن
٢٧٩,٢٥٢,١٦٩	-	-	-	-	-	٣٤,١٢٣,٩٢٨	٢٤٥,١٢٨,٢٤١	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٥,٨٥٧,١٤٥	-	-	-	-	٩٧٩,٠٨٦	٩٨٠,٩٥١	٣,٨٩٧,١٠٨	موجودات أخرى
٢,٣٨٤,٢٤٦	-	-	-	-	-	-	٢,٣٨٤,٢٤٦	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
١,٨٧٩,١٠٢,٠٦٤	٦٣٩,٣٣٦	٨١,٦٢٧	١٥٣,٢٩١	٤,٩٤٠,٥٢٩	٣٨,٩٩٢,٣٣٦	١٩٠,٨١٣,٠٨٧	١,٦٤٣,٤٨١,٨٥٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥٥,٢٥٨,٠٥٧	-	-	-	-	-	-	٥٥,٢٥٨,٠٥٧	المجموع
١٧,١١٦,٠٢٢	-	-	-	-	-	-	١٧,١١٦,٠٢٢	كفالات
٩,١٩٤,٠١٣	-	-	-	-	-	-	٩,١٩٤,٠١٣	إعتمادات
٢٢٣,٤٥٦,٥٨٩	-	-	-	-	-	-	٢٢٣,٤٥٦,٥٨٩	سحوبات
٣٠٥,٠٢٤,٦٨١	-	-	-	-	-	-	٣٠٥,٠٢٤,٦٨١	السفوف غير المستغلة
٢,١٨٤,١٢٦,٧٤٥	٦٣٩,٣٣٦	٨١,٦٢٧	١٥٣,٢٩١	٤,٩٤٠,٥٢٩	٣٨,٩٩٢,٣٣٦	١٩٠,٨١٣,٠٨٧	١,٩٤٨,٥٠٦,٥٣٩	مجموع بنود خارج الميزانية
٢,١٧٧,٨٧٩,٧٩٣	٧,٤٦٧,٠٧٩	٢٣٣,٥٢٠	٨٧,٥٧٣	٥٢٢,٠٣٩	٤٦,٠٣٥,٠٦١	١٣٨,٥٩٣,١٢٨	١,٩٨٤,٩٤١,٣٩٣	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
								الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

ب- توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق المعيار المحاسبي الإسلامي رقم (٣٠) (بالصافي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند (بالدينار)
١,٩٤٨,٥٠٦,٥٣٩	٣,٥١٠,٢١٧	٧٦,٦٠٢,٤٥٨	١,٨٦٨,٣٩٣,٨٦٤	داخل المملكة
١٩٠,٨١٣,٠٨٧	-	٩,٣١٢,٣٢٧	١٨١,٥٠٠,٧٦٠	دول الشرق الأوسط الأخرى
٣٨,٩٩٢,٣٣٦	-	-	٣٨,٩٩٢,٣٣٦	أوروبا
٤,٩٤٠,٥٢٩	-	-	٤,٩٤٠,٥٢٩	أمريكا
٦٣٩,٣٣٦	-	-	٦٣٩,٣٣٦	آسيا
١٥٣,٢٩١	-	-	١٥٣,٢٩١	استراليا
٨١,٦٢٧	-	-	٨١,٦٢٧	دول أخرى
٢,١٨٤,١٢٦,٧٤٥	٣,٥١٠,٢١٧	٨٥,٩١٤,٧٨٥	٢,٠٩٤,٧٠١,٧٤٣	المجموع

٤ - إجمالي التعرضات الائتمانية والقيمة العادلة للضمانات:
أ. التعرضات الإجمالية للمحفظة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

الخسائر الإئتمانية المتوقعة (ECL)	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات						إجمالي قيمة التعرض	البند (بالدينار)	
		إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات واليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	اسهم متداولة			تأمينات نقدية
-	٤٦٢,٨٥٧,٦٧٦	-	-	-	-	-	-	٤٦٢,٨٥٧,٦٧٦	ارصدة لدى البنك المركزي	
-	٩,٢٥٩,١١٥	-	-	-	-	-	-	٩,٢٥٩,١١٥	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية نمذم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى:	
٥,٧٤٥,٠٣٨	٣٢١,٨١٤,٣٥٢	١١١,٠٥٨,٦٨٤	-	٨٩,٣١١,١١٠	١٨,٠٩٤,٨٧٦	-	-	٣,٦٥٢,٦٩٨	٤٣٢,٨٧٣,٠٣٦	للأفراد
٣,٠٥٠,٨٧٧	١٥٠,٩٩٦,٦٧٥	١٠,٩١٠,٦٠٨	-	٤,٤٥٢,١٤١	٦,٤٥٨,٤٦٧	-	-	-	١٦١,٩٠٧,٢٨٣	التمويلات العقارية للشركات:
٢٦,٠٨١,٥٠١	٣٩٩,٦٦٢,٣٥١	٨٨,٠٧٥,٨٢٣	-	١,٠٤٦,٩٢٨	٨٣,٥٦٢,٣١٦	-	-	٣,٤٦٦,٥٧٩	٤٨٧,٧٣٨,١٧٤	الشركات الكبرى
٣,٢٨٥,٨٨٤	٦٤,٠٤٢,٠٠٠	١٣,٧٣١,٨٨٧	-	٣,٠٥٥,٤٢٦	٦,١٦٧,٨٤٣	-	-	٤,٥٠٨,٦١٨	٧٧,٧٧٣,٨٨٧	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الصكوك:
١٤٦,٥٢٠	٢٧٩,٣٩٨,٦٨٩	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٩,٣٩٨,٦٨٩	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة موجودات أخرى
-	٥,٨٥٧,١٤٥	-	-	-	-	-	-	-	٥,٨٥٧,١٤٥	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
-	٢,٣٨٤,٢٤٦	-	-	-	-	-	-	-	٢,٣٨٤,٢٤٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٨,٣٠٩,٨٢٠	١,٦٩٦,٢٧٢,٢٤٩	٢٢٣,٧٧٧,٠٠٢	-	٩٧,٨٦٥,٦٠٥	١١٤,٢٨٣,٥٠٢	-	-	١١,٦٢٧,٨٩٥	١,٩٢٠,٠٤٩,٢٥١	المجموع بنود خارج قائمة المركز المالي:
٧٦٩,٠٩٣	٥١,٢٢٣,١٦٩	٤,٨٠٣,٩٨١	-	-	-	-	-	٤,٨٠٣,٩٨١	٥٦,٠٢٧,١٥٠	الكفالات
٨٧,٧٦٩	١٦,٣٦٦,٧٢١	٨٣٧,٠٧٠	-	-	-	-	-	٨٣٧,٠٧٠	١٧,٢٠٣,٧٩١	الإعتمادات المستندية
١٠٢,١٨٦	٩,٢٩٦,١٩٩	-	-	-	-	-	-	-	٩,٢٩٦,١٩٩	السحوبات المقبولة
٦١٣,٦٣٤	١٩٨,٨٥٩,٦٧٥	٢٥,٢١٠,٥٤٨	٤,٧٠٧,٥٦١	-	٢٠,٥٠٢,٩٨٧	-	-	-	٢٢٤,٠٧٠,٢٢٣	السقوف غير المستغلة
١,٥٧٢,٦٨٢	٢٧٥,٧٤٥,٧٦٤	٣٠,٨٥١,٥٩٩	٤,٧٠٧,٥٦١	-	٢٠,٥٠٢,٩٨٧	-	-	٥,٦٤١,٠٥١	٣٠٦,٥٩٧,٣٦٣	مجموع بنود خارج الميزانية
٣٩,٨٨٢,٥٠٢	١,٩٧٢,٠١٨,٠١٣	٢٥٤,٦٢٨,٦٠١	٤,٧٠٧,٥٦١	٩٧,٨٦٥,٦٠٥	١٣٤,٧٨٦,٤٨٩	-	-	١٧,٢٦٨,٩٤٦	٢,٢٢٦,٦٤٦,٦١٤	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣:

القيمة العادلة للضمانات

البند	إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	كفالات			سيارات وآليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسائر الائتمانية المتوقعة
			اسهم متداولة	بنكية مقبولة	عقارية					
للأفراد	٤,٨٣٨,٥٧١	-	-	-	-	-	-	٤,٨٣٨,٥٧١	٤,٠٠٨,٧٤٨	
التمويلات العقارية للشركات:	٣,١٧٥,٦٦٩	-	-	-	-	-	-	٣,١٧٥,٦٦٩	٢,٤١١,١٨٣	
الشركات الكبرى	٢١,٨٨٢,٩١٩	-	-	-	-	-	-	٢١,٨٨٢,٩١٩	١٩,٢٩٢,٠٧٥	
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٤,١٣٣,٥٨٣	-	-	-	-	-	-	٤,١٣٣,٥٨٣	٢,٤٢٢,٦٨٥	
المجموع	٣٤,٠٣٠,٧٤٢	-	-	-	-	-	-	٣٤,٠٣٠,٧٤٢	٢٨,١٣٤,٦٩١	
بنود خارج قائمة المركز المالي:										
الكفالات	٦١٩,٠٣٤	١١١,٣٧٧	-	-	-	-	-	٥٠٧,٦٥٧	٣٦٧,٥٠١	
مجموع بنود خارج الميزانية الإجمالية	٦١٩,٠٣٤	١١١,٣٧٧	-	-	-	-	-	٥٠٧,٦٥٧	٣٦٧,٥٠١	
	٣٤,٦٤٩,٧٧٦	١١١,٣٧٧	-	-	-	-	-	٣٤,٥٣٨,٣٩٩	٢٨,٥٠٢,١٩٢	

٥- إجمالي التعرضات الإئتمانية وإجمالي الخسائر الإئتمانية المتوقعة والتي تم تعديل تصنيفها:
أ. إجمالي التعرضات الإئتمانية التي تم تصنيفها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		البند (بالدينار)
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	
٢١%	١٦,١٧٢,٢٢٧	٨,٦٩٠,٢٤١	٣٤,٠٣٠,٧٤٢	٧,٤٨١,٩٨٦	٤٢,٨٣٩,٧١٤	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
٠%	-	-	-	-	٩,٣٠٧,٢٥٤	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
١٩%	١٦,١٧٢,٢٢٧	٨,٦٩٠,٢٤١	٣٤,٠٣٠,٧٤٢	٧,٤٨١,٩٨٦	٥٢,١٤٦,٩٦٨	المجموع
٥٥%	٣,٩١٢,٧١٦	٥٥٠,٩٥٣	٦١٩,٠٣٤	٣,٣٦١,٧٦٣	٦,٤٥٢,٦٧٦	بنود خارج قائمة المركز المالي:
٥٠%	-	-	-	-	٧٦٤,٧٠٧	الكفالات المالية
٥٥%	١٨,٧٩٤,٣٤٧	-	-	١٨,٧٩٤,٣٤٧	٣٣,١١٦,٦٧٥	الإعتمادات المستندية
٥٥%	٢٢,٧٠٧,٠٦٣	٥٥٠,٩٥٣	٦١٩,٠٣٤	٢٢,١٥٦,١١٠	٤٠,٣٣٤,٠٥٨	السحوبات المقبولة
٣١%	٣٨,٨٧٩,٢٩٠	٩,٢٤١,١٩٤	٣٤,٦٤٩,٧٧٦	٢٩,٦٣٨,٠٩٦	٩٢,٤٨١,٠٢٦	السقوف غير المستغلة
						مجموع بنود خارج الميزانية
						المجموع الكلي

ب. حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣:

نسبة الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		البند (بالدينار)
		الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة	
٣٪	٩٨٦,٨٣٤	٥٥٤,٢٢٠	٢٨,١٣٤,٦٩١	٤٣٢,٦١٤	٦,١٣٠,٥٩٩	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
٠٪	-	-	-	-	٨٩,٦٤٩	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٣٪	٩٨٦,٨٣٤	٥٥٤,٢٢٠	٢٨,١٣٤,٦٩١	٤٣٢,٦١٤	٦,٢٢٠,٢٤٨	المجموع
٠٪	-	-	-	-	-	بنود خارج قائمة المركز المالي:
١٩٪	٩٥,٤٢٤	١٩,٥٥٦	٣٦٧,٥٠١	٧٥,٨٦٨	١٣٠,٧٣٤	الكفالات المالية
٠٪	-	-	-	-	٣,٤١١	الإعتمادات المستندية
٠٪	-	-	-	-	-	السحوبات المقبولة
٣٢٪	٩٩,٤٤١	-	-	٩٩,٤٤١	٣٠٦,٥٧٠	السقوف غير المستغلة
٢٤٪	١٩٤,٨٦٥	١٩,٥٥٦	٣٦٧,٥٠١	١٧٥,٣٠٩	٤٤٠,٧١٥	مجموع بنود خارج الميزانية
٣٪	١,١٨١,٦٩٩	٥٧٣,٧٧٦	٢٨,٥٠٢,١٩٢	٦٠٧,٩٢٣	٦,٦٦٠,٩٦٣	المجموع الكلي

٢- توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وبما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني ومعايير التقارير المالية الدولية:
تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

ذاتية													
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	شركات						البنوك والمؤسسات						الإجمالي
	الأفراد	العقاري	شركات كبرى	شركات متوسطة	المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	الأفراد	شركات كبرى	شركات متوسطة	المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينـــلر	دينـــلر	دينـــلر	دينـــلر	دينـــلر	دينـــلر	دينـــلر	دينـــلر	دينـــلر	دينـــلر	دينـــلر	دينـــلر	دينـــلر	دينـــلر
متدنية المخاطر	٣,٦٥٢,٦٩٨	-	٣,٤٦٦,٥٧٩	٤,٥٠٨,٦١٨	-	٢٦٦,٩٦٨,٨٦٤	٢٧٨,٥٩٦,٧٥٩	-	-	-	-	٤٦٢,٨٥٩,١٩٣	٧٤١,٤٥٥,٩٥٢
مقبولة المخاطر	٤١٧,٦٠٢,١٨٥	١٨٠,١٥٦,٠٤٦	٤٦٠,٨٩٢,١٣٩	٦٩,٨٩٣,٢٣٢	٧,١٦٩,٦٥٦	٩,٤٠١,٩٧٦	١,١٤٥,١١٥,٢٣٤	١,١٤٥,١١٥,٢٣٤	١,١٤٥,١١٥,٢٣٤	١,١٤٥,١١٥,٢٣٤	١,١٤٥,١١٥,٢٣٤	٨٣,٤٣٩,٥٧١	١,٢٨٨,٥٥٤,٨٠٥
لغاية ٣٠ يوم	١٠٧,٣٨٣	٣,٩٠٥	٧٥٥,٩٢٤	١٨١,٤٤٦	-	-	١,٠٤٨,٦٥٨	١,٠٤٨,٦٥٨	١,٠٤٨,٦٥٨	١,٠٤٨,٦٥٨	١,٠٤٨,٦٥٨	-	١,٠٤٨,٦٥٨
من ٣١ لغاية ٥٩ يوم	١,٣٩٠,٩٤٠	٤٨٧	٣,٢٠٣,٩٢٦	٤٦٥,٧٧٠	-	-	٥,٠٦١,١٢٣	٥,٠٦١,١٢٣	٥,٠٦١,١٢٣	٥,٠٦١,١٢٣	٥,٠٦١,١٢٣	-	٥,٠٦١,١٢٣
(مرحلة ثانية)	١,٢٧٦,٩٣٧	٢,٠٩٧,٥٤٥	٨,٢١٦,٥٥٠	٢,٣٠٩,٥٩٦	-	-	١٣,٩٠٠,٦٢٨	١٣,٩٠٠,٦٢٨	١٣,٩٠٠,٦٢٨	١٣,٩٠٠,٦٢٨	١٣,٩٠٠,٦٢٨	١٤٧,٩٨٩	١٤,٠٤٨,٦١٧
تحت المراقبة	١,٢٧٦,٩٣٧	٢,٠٩٧,٥٤٥	٨,٢١٦,٥٥٠	٢,٣٠٩,٥٩٦	-	-	١٣,٩٠٠,٦٢٨	١٣,٩٠٠,٦٢٨	١٣,٩٠٠,٦٢٨	١٣,٩٠٠,٦٢٨	١٣,٩٠٠,٦٢٨	١٤٧,٩٨٩	١٤,٠٤٨,٦١٧
غير عاملة:													
دون المستوى	٦٥٤,٢٣٤	٢٧٥,٣٥٩	١١٤,٥٧٦	٢٥,٢٧٣	-	-	١,٠٦٩,٥٤٢	١,٠٦٩,٥٤٢	١,٠٦٩,٥٤٢	١,٠٦٩,٥٤٢	١,٠٦٩,٥٤٢	٤٨,١٦٥	١,١١٧,٧٠٧
مشكوك فيها	٧٥٣,٣٤٣	٤٣٧,٠٤٩	٢,١٧٦,٥٢٦	٢٨١,٧٦٠	-	-	٣,٦٤٨,٦٧٨	٣,٦٤٨,٦٧٨	٣,٦٤٨,٦٧٨	٣,٦٤٨,٦٧٨	٣,٦٤٨,٦٧٨	٨٢,٩٧٠	٣,٧٣١,٦٤٨
حالكة	٢,٦٢١,٩٨٨	٢,٥٨٠,٥٢٩	١٧,٠٢٠,٩٦٧	٣,٦٥٥,٤٨٠	-	-	٢٥,٨٧٨,٩٦٤	٢٥,٨٧٨,٩٦٤	٢٥,٨٧٨,٩٦٤	٢٥,٨٧٨,٩٦٤	٢٥,٨٧٨,٩٦٤	٣,٧٧٦,٣٥٥	٢٩,٦٥٥,٣١٩
المجموع	٤٢٨,٠٥٩,٧٠٨	١٨٥,٥٥٠,٩٢٠	٤٩٥,٨٤٧,١٨٧	٨١,٣٢١,٢٧٥	٧,١٦٩,٦٥٦	٢٧٦,٣٧٠,٨٤٠	١,٤٧٤,٣١٩,٥٨٦	١,٤٧٤,٣١٩,٥٨٦	١,٤٧٤,٣١٩,٥٨٦	١,٤٧٤,٣١٩,٥٨٦	١,٤٧٤,٣١٩,٥٨٦	٥٥٠,٣٥٤,٢٤٣	٢,٠٢٤,٦٧٣,٨٢٩
ينزل: إيرادات مؤجلة	٦٦,٣٩٢,٩٩١	٢٣,٦٤٣,٦٣٧	١,٠٧٠,٥٣١٥	٣,٨٨٢,٦٣٥	-	-	١٠٤,٦٢٤,٥٧٨	١٠٤,٦٢٤,٥٧٨	١٠٤,٦٢٤,٥٧٨	١٠٤,٦٢٤,٥٧٨	١٠٤,٦٢٤,٥٧٨	-	١٠٤,٦٢٤,٥٧٨
وتأمين تبادلي مؤجل	٤٩٩,٨٢٢	٣٦٦,٣٨١	٨٦٩,٣٠٠	٨٨٤,٥٩٥	-	-	٢,٦٢٠,٠٩٨	٢,٦٢٠,٠٩٨	٢,٦٢٠,٠٩٨	٢,٦٢٠,٠٩٨	٢,٦٢٠,٠٩٨	١٧,٢٦٩	٢,٦٣٧,٣٦٧
إيرادات معلقة	٤,٦٣٨,٣٥١	٣,٠٥٠,٨٧٧	٢٣,٢٠٧,٣٩٩	٣,٠٨٣,٠٣٠	٢,١٠٧	١٤٤,٤١٣	٣٤,١٢٦,١٧٧	٣٤,١٢٦,١٧٧	٣٤,١٢٦,١٧٧	٣٤,١٢٦,١٧٧	٣٤,١٢٦,١٧٧	٤,١٨٣,٦٤٣	٣٨,٣٠٩,٨٢٠
مخصص التدني	٤,٦٣٨,٣٥١	٣,٠٥٠,٨٧٧	٢٣,٢٠٧,٣٩٩	٣,٠٨٣,٠٣٠	٢,١٠٧	١٤٤,٤١٣	٣٤,١٢٦,١٧٧	٣٤,١٢٦,١٧٧	٣٤,١٢٦,١٧٧	٣٤,١٢٦,١٧٧	٣٤,١٢٦,١٧٧	٤,١٨٣,٦٤٣	٣٨,٣٠٩,٨٢٠
الصافي	٣٥٦,٥٢٨,٥٤٤	١٥٨,٤٩٠,٠٢٥	٤٦١,٠٦٥,١٧٣	٧٣,٤٧١,٠١٥	٧,١٦٧,٥٤٩	٢٧٦,٢٢٦,٤٢٧	١,٣٣٢,٩٤٨,٧٣٣	١,٣٣٢,٩٤٨,٧٣٣	١,٣٣٢,٩٤٨,٧٣٣	١,٣٣٢,٩٤٨,٧٣٣	١,٣٣٢,٩٤٨,٧٣٣	٥٤٦,١٥٣,٣٣١	١,٨٧٩,١٠٢,٠٦٤

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات:

الإجمالي	ذاتي					مشتركة				
	المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	الأفراد	المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١,٦٢٧,٨٩٥	-	-	-	-	-	١١,٦٢٧,٨٩٥	٤,٥٠٨,٦١٨	٣,٤٦٦,٥٧٩	-	٣,٦٥٢,٦٩٨
٢٠٣,٧٣٣,٠٩٣	-	-	-	-	-	٢٠٣,٧٣٣,٠٩٣	٨,٠٠١,٩٨٦	٧٩,٩٦٥,٣٨١	٩,٥٣٧,٩٧٨	١٠٦,٢٢٧,٧٤٨
٤,٢٨٣,٧٨٨	-	-	-	-	-	٤,٢٨٣,٧٨٨	٣٣٥,٤٣٤	٢,٤٠٩,١٦٨	٤٤٩,١٧٢	١,٠٩٠,٠١٤
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢١٧,١٣٥	-	-	-	-	-	٢١٧,١٣٥	٢١١,٧٤٢	-	٥,٣٩٣	-
٣,٩١٥,٠٩١	٥٩٠,٠٩٩	-	٥٩٠,٠٩٩	-	-	٣,٣٢٤,٩٩٢	٦٧٤,١٠٧	١,٦٤٤,٥٩٦	٩١٨,٠٦٥	٨٨,٢٢٤
٢٢٣,٧٧٧,٠٠٢	٥٩٠,٠٩٩	-	٥٩٠,٠٩٩	-	-	٢٢٣,١٨٦,٩٠٣	١٣,٧٣١,٨٨٧	٨٧,٤٨٥,٧٢٤	١٠,٩١٠,٦٠٨	١١١,٠٥٨,٦٨٤
١١,٦٢٧,٨٩٥	-	-	-	-	-	١١,٦٢٧,٨٩٥	٤,٥٠٨,٦١٨	٣,٤٦٦,٥٧٩	-	٣,٦٥٢,٦٩٨
١١٤,٢٨٣,٥٠٢	٥٩٠,٠٩٩	-	٥٩٠,٠٩٩	-	-	١١٣,٦٩٣,٤٠٣	٦,١٦٧,٨٤٣	٨٢,٩٧٢,٢١٧	٦,٤٥٨,٤٦٧	١٨,٠٩٤,٨٧٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩٧,٨٦٥,٦٠٥	-	-	-	-	-	٩٧,٨٦٥,٦٠٥	٣,٠٥٥,٤٢٦	١,٠٤٦,٩٢٨	٤,٤٥٢,١٤١	٨٩,٣١١,١١٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٢٣,٧٧٧,٠٠٢	٥٩٠,٠٩٩	-	٥٩٠,٠٩٩	-	-	٢٢٣,١٨٦,٩٠٣	١٣,٧٣١,٨٨٧	٨٧,٤٨٥,٧٢٤	١٠,٩١٠,٦٠٨	١١١,٠٥٨,٦٨٤

الضمانات مقابل:

متدنية المخاطر
مقبولة المخاطر
تحت المراقبة
غير عاملة:
دون المستوى
مشكوك فيها
هالكة
المجموع
منها:
تأمينات نقدية
عقارية
أسهم متداولة
سيارات واليات
كفالات بنكية مقبولة

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وبما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي ومعايير التقارير المالية الدولية

الإجمالي	ذاتية					مشتركة					٢٠٢٢
	المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	الأفراد	المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٤٩٤,٥٢٦	-	-	-	-	-	٩,٤٩٤,٥٢٦	٤,٢٤٥,٣٦١	٢,١٦٨,٩٦٧	-	٣,٠٨٠,١٩٨	الضمانات مُقابل:
١٧٦,٠٥١,٩٠٠	-	-	-	-	-	١٧٦,٠٥١,٩٠٠	٨,١٩٨,٨٨٧	٧٦,٨٩٢,٤٦٩	٧,٠٢٤,٣٨٧	٨٣,٩٣٦,١٥٧	متدنية المخاطر
٥,١٩١,٦٠١	-	-	-	-	-	٥,١٩١,٦٠١	١٦٧,٨٢٠	٣,١٥٧,٩٨٧	٩٠٢,٧١٦	٩٦٣,٠٧٨	مقبولة المخاطر
٥٨٤,٣٩٧	-	-	-	-	-	٥٨٤,٣٩٧	٢٥٠,٦٦٩	-	٦,٢٣٦	٣٢٧,٤٩٢	تحت المراقبة
٤٩١,٦١٣	-	-	-	-	-	٤٩١,٦١٣	٣١١,١٠٠	-	٣٠,٦٧٥	١٤٩,٨٣٨	غير عاملة:
٤,٩٧١,١٢٩	٦١٥,٠٩٩	-	٦١٥,٠٩٩	-	-	٤,٣٥٦,٠٣٠	٤٨٢,٨٣٥	١,٢٠٤,٩٢٤	٨٣٩,٦٢٥	١,٨٢٨,٦٤٦	دون المستوى
١٩٦,٧٨٥,١٦٦	٦١٥,٠٩٩	-	٦١٥,٠٩٩	-	-	١٩٦,١٧٠,٠٦٧	١٣,٦٥٦,٦٧٢	٨٣,٤٢٤,٣٤٧	٨,٨٠٣,٦٣٩	٩٠,٢٨٥,٤٠٩	مشكوك فيها
											هالكة
											المجموع
											منها:
٩,٤٩٤,٥٢٦	-	-	-	-	-	٩,٤٩٤,٥٢٦	٤,٢٤٥,٣٦١	٢,١٦٨,٩٦٧	-	٣,٠٨٠,١٩٨	تأمينات نقدية
١٠٨,٤٤٤,٤٥٩	٦١٥,٠٩٩	-	٦١٥,٠٩٩	-	-	١٠٧,٨٢٩,٣٦٠	٥,٣٠٠,٣٤٥	٧٩,٦٦٣,٢٣٨	٥,٣٥٦,٧١٦	١٧,٥٠٩,٠٦١	عقارية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أسهم متداولة
٧٨,٨٤٦,١٨١	-	-	-	-	-	٧٨,٨٤٦,١٨١	٤,١١٠,٩٦٦	١,٥٩٢,١٤٢	٣,٤٤٦,٩٢٣	٦٩,٦٩٦,١٥٠	سيارات وآليات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	كفالات بنكية مقبولة
١٩٦,٧٨٥,١٦٦	٦١٥,٠٩٩	-	٦١٥,٠٩٩	-	-	١٩٦,١٧٠,٠٦٧	١٣,٦٥٦,٦٧٢	٨٣,٤٢٤,٣٤٧	٨,٨٠٣,٦٣٩	٩٠,٢٨٥,٤٠٩	

٣ - الصكوك: يُوضّح الجدول التالي تصنيفات الصكوك حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

ضمن موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
دينار		
٧,٠٩٤,٤٤١	Fitch	A
٩,٣٠٧,٢٥٤	S & P	B
١٧,٨٦٨,٧٥٣	Fitch	BB
٢٤٥,١٢٨,٢٤١		Unrated
٢٧٩,٣٩٨,٦٨٩		إجمالي

نمذم البيوع المؤجلة والنمذم الأخرى والتمويلات المجدولة:

هي تلك النمذم التي سبق وأن صنفت كذمم/ تمويلات غير عاملة وأخرجت من إطار النمذم والتمويلات غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المراقبة، حيث بلغت ١٠,٢٠٥ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ سواءً بقيت تحت المراقبة أو خرجت إلى العاملة (٥,٢١٣ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

نمذم البيوع المؤجلة والنمذم الأخرى والتمويلات المعاد هيكلتها:

يُقصد بإعادة الهيكلية إعادة ترتيب وضع النمذم/ التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر النمذم/ التمويلات أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح. وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المراقبة، حيث بلغت ١٨,١٤٧ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١١,٣٦٥ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

٤ - التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي:

الإجمالي	المنطقة الجغرافية							البنك
	أسيا	أخرى	أستراليا	أميركا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٦٢,٨٥٧,٦٧٦						-	٤٦٢,٨٥٧,٦٧٦	أرصدة لدى البنك المركزي
٩,٢٥٩,١١٥	٦٣٩,٣٣٦	٨١,٦٢٧	١٥٣,٢٩١	٤,٩٤٠,٥٢٩	٤٣٦,٢٥٠	٣٧١,٥٢٥	٢,٦٣٦,٥٥٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٢٦,٦٢٨,١٧٦	-	-	-	-	-	-	٤٢٦,٦٢٨,١٧٦	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات:
١٥٨,٤٩٠,٠٢٥	-	-	-	-	-	-	١٥٨,٤٩٠,٠٢٥	للأفراد
								التمويلات العقارية
٤٦٠,٧٧٠,١٠٤	-	-	-	-	٣٧,٥٧٧,٠٠٠	١٥٥,٣٣٦,٦٨٣	٢٦٧,٨٥٦,٤٢١	للشركات:
٧٣,٦٠٣,٤٠٨	-	-	-	-	-	-	٧٣,٦٠٣,٤٠٨	الشركات الكبرى
٢٧٩,٢٥٢,١٦٩	-	-	-	-	-	٣٤,١٢٣,٩٢٨	٢٤٥,١٢٨,٢٤١	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
								ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٥,٨٥٧,١٤٥	-	-	-	-	٩٧٩,٠٨٦	٩٨٠,٩٥١	٣,٨٩٧,١٠٨	موجودات أخرى:
٢,٣٨٤,٢٤٦	-	-	-	-	-	-	٢,٣٨٤,٢٤٦	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
١,٨٧٩,١٠٢,٠٦٤	٦٣٩,٣٣٦	٨١,٦٢٧	١٥٣,٢٩١	٤,٩٤٠,٥٢٩	٣٨,٩٩٢,٣٣٦	١٩٠,٨١٣,٠٨٧	١,٦٤٣,٤٨١,٨٥٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٨٩٩,١٨٦,٩٢٢	٧,٤٦٧,٠٧٩	٢٣٣,٥٢٠	٨٧,٥٧٣	٥٢٢,٠٣٩	٤٦,٠٣٥,٠٦١	١٣٨,٥٩٣,١٢٨	١,٧٠٦,٢٤٨,٥٢٢	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
								الإجمالي كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٢

٥ - التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التركيز الاقتصادي وكما يلي:

الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	مالي	الخدمات والمرافق والعام							القطاعات			البنود	
			النقل	السياحة	الإنشاءات	الزراعة	التمويلات العقارية	التجارة	الصناعة	الأفراد				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٦٢,٨٥٧,٦٧٦	٤٦٢,٨٥٧,٦٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٩,٢٥٩,١١٥	-	٩,٢٥٩,١١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,١١٩,٤٩١,٧١٣	-	-	٤٤,٣٥٥,٠٤٠	٦,٣٢٤,٥١١	٥٣٦,٢٣٩	١٥,٦٢٤,٤٩٣	٤١,٤٩٦,٩١٤	١٥٨,٤٩٠,٠٢٥	٣٣١,٣٤٧,٨٨٨	٩٤,٦٨٨,٤٢٧	٤٢٦,٦٢٨,١٧٦	-	-	نمذ البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقرض الحسن الصكوك:
٢٧٩,٢٥٢,١٦٩	٢٧٢,١٥٩,٨٣٥	٧,٠٩٢,٣٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٥,٨٥٧,١٤٥	٤,٠٦٦,٥٩٢	٧٥,٢١٥	-	-	-	-	-	-	١,٧١٥,٣٣٨	-	-	-	-	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
٢,٣٨٤,٢٤٦	١,٥١٧	٢٨٤,٣٤٦	-	-	-	-	-	-	٢,٠٩٨,٣٨٣	-	-	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٨٧٩,١٠٢,٠٦٤	٧٣٩,٠٨٥,٦٢٠	١٦,٧١١,٠١٠	٤٤,٣٥٥,٠٤٠	٦,٣٢٤,٥١١	٥٣٦,٢٣٩	١٥,٦٢٤,٤٩٣	٤١,٤٩٦,٩١٤	١٥٨,٤٩٠,٠٢٥	٣٣٥,١٦١,٦٠٩	٩٤,٦٨٨,٤٢٧	٤٢٦,٦٢٨,١٧٦	-	-	الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
١,٨٩٩,١٨٦,٩٢٢	٨٢٦,٢٤٧,٩٠١	١١,٧٣٧,٢٢٥	٣٨,٨٠٧,٧٢٧	٣,٩٦٢,٥٠٣	٨٨١,٤٩٢	١٣,٨٣٥,٩١٦	٤٥,٠٠٧,٠٣١	١٥٥,٥٥٦,٠٦٤	٢٨٨,٠١٧,٤٢٨	١٠٦,٩١٣,٨٤٩	٤٠٨,٢١٩,٧٨٦	-	-	الإجمالي كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٢

٤٩/ب- مخاطر السوق

يتبع البنك سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن إستراتيجية محددة وهناك لجنة لإدارة الموجودات والمطلوبات في البنك تتولى رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات والمطلوبات سواء في المركز المالي أو خارجها، وتشمل هذه المخاطر ما يلي:

- تحديث السياسة الإستثمارية المتبعة في البنك وعرضها على مجلس الإدارة للمصادقة عليها بصورة دورية ومراجعة تطبيق السياسة الإستثمارية وتقييم نتائجها مقارنة بمؤشرات السوق والتنافسية المصرفية.
- تشكيل لجان اتخاذ القرار الإستثماري وتوزيع الصلاحيات بما يتفق مع السياسة الإستثمارية للبنك.
- إعداد خطة إستثمارية سنوية بحيث تراعي توقعات لجنة الموجودات والمطلوبات لتوقعات العوائد وتقلبات أسعار السوق بحيث تتضمن الخطة الأدوات الإستثمارية المتاحة في السوق ذات المخاطر المتدنية.
- إعداد تقارير لأسعار السوق وعرضها على لجنة الموجودات والمطلوبات لمراقبة أي انخفاض مفاجيء في أسعار الأدوات المالية المستثمر بها لتجنب مخاطر تقلبات أسعار السوق.

١ - مخاطر معدل العائد

- تنشأ مخاطر معدل العائد من تزايد المعدلات الثابتة طويلة الاجل في السوق حيث أنها لا تتوافق بشكل فوري مع التغيرات الحاصلة في مؤشر العوائد المرتفعة، ويجب اتخاذ الخطوات اللازمة للتأكد من وجود إجراءات إدارية متعلقة بتجديد وقياس ومتابعة مخاطر معدل العائد واعداد تقارير بشأنها ومراقبتها بما في ذلك التأكد من سلامة هيكلتها.
- يتعرض البنك لمخاطر معدل العائد نتيجة لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الاجال الزمنية المتعددة او إعادة تسعير معدل العائد على المعاملات اللاحقة في فترة زمنية معينة. ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق تحديد نسب معدلات الأرباح المستقبلية وفق توقعات ظروف السوق وتطوير أدوات جديدة تتوافق مع الشريعة وذلك من خلال إستراتيجية ادارة المخاطر لدى البنك.
- الحصول على أفضل العوائد الممكنة الموجودة في السوق وإعتماداً على مؤشر السوق العالمي لايبور وجودايبر كمعيار ومرجعية للمحفظة والإستثمارات على حد سواء المدارة من قبل البنك.
- تراعي المخاطر المترتبة عن هذه الإستثمارات بالاعتماد على خيار التنويع على أساس الدول والمؤسسات والأقاليم وبما يضمن التقليل من آثار المخاطر المترتبة عن إدارة الإستثمارات.
- يلتزم البنك بإدارة الإستثمارات على أساس الموازنة (Matching) بين مطلوبات البنك المتمثلة بودائعه وموجوداته بالعملات الأجنبية والمتمثلة في الإستثمارات بالعملات الأجنبية، بحيث أن الودائع مفيدة الأجل تستثمر إستثمارات قصيرة الأجل أما الودائع طويلة الأجل فتستثمر إستثمارات متوسطة أو طويلة الأجل.

٢- مخاطر العملات

يتم إدارة العملات الأجنبية على أساس التعامل الفوري (Spot) وليس على أساس التعامل الآجل (Forward) حيث تتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي وحدود المراكز لكل عملة حيث ان السياسة العامة في البنك لإدارة العملات الأجنبية تقوم على أساس تصفية المراكز أولاً بأول وتغطية المراكز المطلوبة حسب احتياجات العملاء. يقوم البنك بالاعتماد على تعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص في مجال المراكز المفتوحة بالعملات الأجنبية مقابل بعضها البعض والتي تنص على احتفاظ البنوك المرخصة بأخذ مراكز مفتوحة (طويلة وقصيرة) بالعملات الأجنبية وبما لا يتجاوز ٥٪ من حقوق المساهمين لكل عملة على حدة ويستثنى الدولار من هذه النسبة حيث يمكن اعتباره عملة أساس لهذه الغاية وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي لجميع العملات ما نسبته ١٥٪ من إجمالي حقوق المساهمين للبنك.

الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة	٢٠٢٣
دينار	دينار	(%)	
-	٢٢١,٣٩٣	٥٪	دولار أمريكي
-	٥,٧٠٦	٥٪	يورو
-	٦٨٢	٥٪	جنيه إسترليني
-	٣٧,٦٠٧	٥٪	عملات أخرى

الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة	٢٠٢٢
دينار	دينار	(%)	
-	٣٥,٧١٦	٥٪	دولار أمريكي
-	٢,٨٣٨	٥٪	يورو
-	٢,٣٠٨	٥٪	جنيه إسترليني
-	٣٠,٨٠٤	٥٪	عملات أخرى

٣- مخاطر التغير في اسعار الاسهم

السياسة المتبعة في البنك والمنطقة بإدارة الأسهم والأوراق المالية، تقوم على تحليل المؤشرات المالية لهذه الأسعار وتقييمها تقييماً عادلاً اعتماداً على نماذج تقييم الأسهم أخذين بالاعتبار مخاطر التغير في القيمة العادلة للإستثمارات والتي يعمل البنك على إدارتها عن طريق تنويع الإستثمارات وتنويع القطاعات الاقتصادية.

الأثر على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك	الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في المؤشر	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	(%)	المؤشر الأسواق المالية
٤٥٢,٢٣١	٢٩٠,٩٥٦	-	٥٪	

الأثر على حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك	الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في المؤشر	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	(%)	المؤشر الأسواق المالية
٣٠٦,٦٢٥	٢٩٠,٦٧٧	-	٥٪	

٤- مخاطر السلع

تنشأ مخاطر السلع عن التقلبات في أسعار الموجودات القابلة للتداول أو التأجير وترتبط بالتقلبات الحالية والمستقبلية في القيم السوقية لموجودات محددة حيث يتعرض البنك إلى تقلب أسعار السلع المُشترأة المدفوعة بالكامل بعد إبرام عقود البيع وخلال سنة الحيازة، وإلى التقلب في القيمة المُتبقية للموجود المُؤجر كما في نهاية مدة التأجير.

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

لأقرب ألف دينار						٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
إجمالي	أخرى	بين ياباني	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	
١٥,١٠٠	١٨٧	-	٢٢٢	٨٠٨	١٣,٨٨٣	موجودات:
٧,٣٢٢	٩٦٩	٦٤٣	٣٤٥	٢٥٩	٥,١٠٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٢٠,٤٠٨	٥,٣٠٠	٤	٢,٨٥٦	١٣,٨٥٤	٩٨,٣٩٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٦٤٤					٥,٦٤٤	نعم البيوع والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة
٣٤,٢٧٠					٣٤,٢٧٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
١,٤٦٧	١١	-	٦	٣٩	١,٤١١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٨٤,٢١١	٦,٤٦٧	٦٤٧	٣,٤٢٩	١٤,٩٦٠	١٥٨,٧٠٨	موجودات أخرى
						إجمالي الموجودات
						مطلوبات:
٢,٣١٦	٢٧٧		٧٧		١,٩٦٢	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
١٦٣,٦٥٨	٥,٣٨٢	٤١١	٣,٢٩٠	١٣,٩٥١	١٤٠,٦٢٤	ودائع العملاء (جاري، توفير، لأجل)
٤,٠٥٩	٣	٢٣٤	٣٩	٢٦٦	٣,٥١٧	التأمينات النقدية
٨,٠٥٤	٥٥	-	٩	٦٢٩	٧,٣٦١	مطلوبات أخرى
١٧٨,٠٨٧	٥,٧١٧	٦٤٥	٣,٤١٥	١٤,٨٤٦	١٥٣,٤٦٤	إجمالي المطلوبات
٦,١٢٤	٧٥٠	٢	١٤	١١٤	٥,٢٤٤	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي للسنة الحالية
						التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي للسنة الحالية
						٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٢٥٠,٠٧٢	٧,٠٩٥	٤٥٩	٥,١٦٤	١٧,١٢٢	٢٢٠,٢٣٢	إجمالي الموجودات
٢٤٩,٢٦١	٦,٤٧٨	٤٦٠	٥,١١٨	١٧,٠٦٥	٢٢٠,١٤٠	إجمالي المطلوبات
٨١١	٦١٧	(١)	٤٦	٥٧	٩٢	صافي التركيز داخل المركز المالي
٤٦,٤٣٦	٢٠٤	٢٧٠	١٣٠	٥,١٠٩	٤٠,٧٢٣	التزامات محتملة خارج المركز المالي

٤٩/ج- مخاطر السيولة

تعتبر إدارة السيولة النقدية تعبيراً واضحاً عن قدرة البنك على مواجهة التزاماته النقدية في الأجل القصيرة والطويلة المدى وذلك ضمن إطار استراتيجيته العامة التي تهدف إلى تحقيق عائد أمثل على استثماراته وتتم مراجعة ودراسة السيولة النقدية في البنك على عدة سنوات، ويقوم البنك بمراجعة ودراسة الإلتزامات النقدية والأموال المتوفرة على أساس يومي، كما تتم دراسة وتحليل السيولة النقدية وموجودات ومطلوبات البنك بشكل شهري وتشمل مراجعة السيولة النقدية تحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات بشكل متكامل للتأكد من الإلتحاق فيما بين الجانبين، كما تتضمن تحليل مصادر الأموال وفقاً لطبيعة مصادر ها واستخداماتها.

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

(لأقرب ألف دينار)								٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	حتى ٣ سنوات	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر		
٢,٨٤٧	-	-	-	-	-	-	٢,٨٤٧	المطلوبات	
٧٤٦,٢٦٥	-	-	٢٠٦,٤٩٧	٦٤,٩١٦	٨٧,٣٠٤	١٠٩,٦٩٢	٢٧٧,٨٥٦	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية	
٣٣,٢٥٥	-	-	-	١٧,٢٨٨	١٦	٦٦	١٥,٨٨٥	حسابات العملاء الجارية	
٣,٦٩٩	-	٣,٤٣٨	١٣٠	١٣١	-	-	-	التأمينات النقدية	
٨,٩١٤	-	-	-	-	٤,٢٥٠	-	٤,٦٦٤	مخصصات أخرى	
٣٦٨	٣٦٨	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل	
٦,٩٩٤	-	٤,٥٠٤	٩٤٦	٦٥٧	٣٧٥	٣٥٣	١٥٩	مطلوبات ضريبة مؤجلة	
٣٦,٢٥٧	١,٥٧٣	-	-	-	٣,٣٦٧	٧,٥٥٨	٢٣,٧٥٩	إلتزامات التأجير / طويلة الأجل	
١,٨١٣,٢٨١	-	-	٧٢,٠٨١	١,٠٩١,٧١٦	١٣٠,٧٤١	١٨٦,٩٩٨	٣٣١,٧٤٥	مطلوبات أخرى	
(٨٩)	(٨٩)	-	-	-	-	-	-	حسابات الاستثمار المطلق	
٢,٦٥١,٧٩١	١,٨٥٢	٧,٩٤٢	٢٧٩,٦٥٤	١,١٧٤,٧٠٨	٢٢٦,٠٥٣	٣٠٤,٦٦٧	٦٥٦,٩١٥	احتياطي القيمة العادلة مشترك - بالصافي	
٢,٩٢٥,٠٩٥	٧٤,٢٢٨	٥٢٨,٢٧١	١,٠٩١,١٢٠	١٠٤,٧٩٩	١٩٤,٧٢٣	١١٨,٥١٨	٨١٣,٤٣٦	المجموع	
								مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	
								٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
٣٨٨	-	-	-	-	-	-	٣٨٨	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية	
٨٠٣,٧١٠	-	-	٢٢٣,٧٦١	٧١,٨٣٧	٩٦,٣٦١	١٢٠,٨٨٤	٢٩٠,٨٦٧	حسابات العملاء الجارية	
٣٢,٦٨٨	-	-	-	١٢,٦٣٧	٤,٧٨٦	٤٦٩	١٤,٧٩٦	التأمينات النقدية	
٣,٤٤٩	-	٣,٢١١	١١٨	١٢٠	-	-	-	مخصصات أخرى	
١٥,١٣٠	-	-	-	-	١٠,٩٩٠	-	٤,١٤٠	مخصص ضريبة الدخل	
٣٦٦	٣٦٦	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة	
٦,٢٧٦	-	٢,٣٨١	٢,٥٩٧	٦٤٩	٣٢٥	٢١٦	١٠٨	إلتزامات التأجير / طويلة الأجل	
٦٣,٣١٢	١,٧٣٧	-	-	-	٢,٥٧٠	٩,٣٩٨	٤٩,٦٠٧	مطلوبات أخرى	
١,٧٥٠,٢٤٦	-	-	٧٢,٠٥١	١,٠٥٧,٦٩٣	١٤٦,٣٥٦	٢٤٤,٠٩٤	٢٢٩,٥٥٢	حسابات الاستثمار المطلق	
(١٢٨)	(١٢٨)	-	-	-	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة مشترك - بالصافي	
٢,٦٧٥,٤٣٧	١,٩٧٥	٥,٥٩٢	٢٩٨,٥٢٧	١,١٤٢,٩٣٦	٢٦١,٣٨٨	٣٧٥,٥٦١	٥٨٩,٤٥٨	المجموع	
٢,٩٢٧,٤١٢	٧٠,١٣٩	٢٩٠,٦٣٢	١,١٦٣,٤٩٨	٢١٤,١٦٨	١٦٢,٣٤٥	١١٩,٠٨٢	٩١٧,٥٤٨	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	

نسبة تغطية السيولة (LCR) بلغت نسبة السيولة ٣٥٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقارنة مع ٣٧٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، علماً بأن الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة وفق تعليمات نسبة تغطية السيولة رقم (٢٠٢١/١٥) الصادرة عن البنك المركزي الأردني تبلغ ١٠٠٪.

ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي

لغاية سنة		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	الاعتمادات والقبولات
٤٣,٢٧٠,٠٧٠	٢٦,٤٩٩,٩٩٠	السقوف غير المستغلة
١٩٧,٦٦٦,٦٣٦	٢٢٤,٠٧٠,٢٢٣	الكفالات
٣٩,٤٩٣,٣١٣	٥٦,٠٢٧,١٥٠	المجموع
٢٨٠,٤٣٠,٠١٩	٣٠٦,٥٩٧,٣٦٣	

٥٠ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

١ - معلومات عن أنشطة البنك
يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية وهي:

حسابات الأفراد

يشمل متابعة حسابات الإستثمار المشترك وضم البيوع المؤجلة والتمويلات والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.

حسابات المؤسسات

يشمل متابعة حسابات الإستثمار المشترك وضم البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

أخرى

تشمل اية أمور غير اعتيادية لا تنتمي للقطاعات أعلاه.

- فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة (المبالغ بالآلاف الدنانير):

المجموع		اخرى	الخزينة	المؤسسات	الافراد
٢٠٢٢	٢٠٢٣				
٣١ كانون الاول					
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٧,٤٢٧	٩٣,٠٥٨	٢٢	٣٢,١٩٣	٤,٥٤٤	٥٦,٢٩٩
٦,٣٢٦	(١٥٠)	-	-	(١٥٠)	-
١,٤٦٤	(١,٠٥٣)	-	-	(١,٠٥٣)	-
٩٥,٢١٧	٩١,٨٥٥	٢٢	٣٢,١٩٣	٣,٣٤١	٥٦,٢٩٩
(٤١,٠٢٨)	(٤٦,٨٢٢)	(٢٤,٥٤٢)	(٣٧٦)	(٥,٠٦٢)	(١٦,٨٤٢)
٥٤,١٨٩	٤٥,٠٣٣	(٢٤,٥٢٠)	٣١,٨١٧	(١,٧٢١)	٣٩,٤٥٧
(١٨,٦٩٢)	(٩,٧٠٨)	٥,٢٨٦	(٦,٨٥٩)	٣٧١	(٨,٥٠٦)
٣٥,٤٩٧	٣٥,٣٢٥	(١٩,٢٣٤)	٢٤,٩٥٨	(١,٣٥٠)	٣٠,٩٥١
٢,٨٥٢,٨٧٤	٢,٨٤٥,٧١٣	-	٩٥٩,٥٨٩	٤٩٥,٦٩١	١,٣٩٠,٤٣٣
٨٤,٥٣٨	٧٩,٣٨٢	٧٩,٣٨٢	-	-	-
٢,٩٣٧,٤١٢	٢,٩٢٥,٠٩٥	٧٩,٣٨٢	٩٥٩,٥٨٩	٤٩٥,٦٩١	١,٣٩٠,٤٣٣
٢,٥٥٨,٤٢٧	٢,٥٥١,٠٨٦	-	٢,٨٤٦	٧٥٦,٤٥٠	١,٧٩١,٧٩٠
١١٧,٠١٠	١٠٠,٧٠٥	١٠٠,٧٠٥	-	-	-
٢,٦٧٥,٤٣٧	٢,٦٥١,٧٩١	١٠٠,٧٠٥	٢,٨٤٦	٧٥٦,٤٥٠	١,٧٩١,٧٩٠
٢٠٢٢	٢٠٢٣				
دينار	دينار				
٣,٠١٦	٤,٣٠٥	٤,٣٠٥	-	-	-
٢,٩٧٦	٣,١٢٨	١,٦٨٥	١	٤	١,٤٣٨
٧,٥٢١	٨,١٩١	-	-	-	٨,١٩١
١,٢٤١	١,٣١٠	-	-	-	١,٣١٠

إجمالي الإيرادات (مشترك وذاتي)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع والذمم الاخرى - ذاتي
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - مشترك
نتائج اعمال القطاع
مصاريف غير موزعة
الربح قبل الضرائب
ضريبة الدخل
الربح للسنة

موجودات القطاع
موجودات غير موزعة على القطاعات
إجمالي موجودات القطاع

مطلوبات وحقوق الإستثمار المشترك ومخصص خسائر ائتمانية متوقعة مستقبلية للقطاع
مطلوبات وحقوق الإستثمار المشترك ومخصص خسائر ائتمانية متوقعة مستقبلية غير الموزعة على القطاعات

إجمالي مطلوبات وحقوق الإستثمار المشترك للقطاع

مصاريف راسمالية
الإستهلاكات والإطفاءات
موجودات حق الاستخدام
إطفاء موجودات حق الاستخدام

ب - معلومات التوزيع الجغرافي
يُمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يُمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تُمثل الأعمال المحلية.

(لأقرب ألف دينار)		خارج المملكة		داخل المملكة		
المجموع		٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٨٨,٩٣٠	٩٢,٠٣٧	٧,٠٢٣	٢٣,٧٨٣	٨١,٩٠٧	٦٨,٢٥٤	إجمالي الإيرادات
٢,٩٣٧,٤١٢	٢,٩٢٥,٠٩٥	١٩٣,٣٧٦	٢٣٥,٦٢٠	٢,٧٤٤,٠٣٦	٢,٦٨٩,٤٧٥	مجموع الموجودات
٣,٠١٦	٤,٣٠٥	-	-	٣,٠١٦	٤,٣٠٥	المصرفوات الرأسمالية

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي بناء على الاسلوب الذي يتم قياسها به وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل الرئيس التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك:

٥١ - إدارة رأس المال

تأخذ إدارة البنك بعين الاعتبار متطلبات البنك المركزي التي تتطلب وجود أموال ذاتية كافية لتغطية نسبة محددة من الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر تتناسب مع طبيعة التمويل الممنوح والاستثمار المباشر. ويتكون رأس المال لهذه الغاية من ما حدده البنك المركزي لاعتباره رأس مال تنظيمي (وهو رأس المال الأساسي، ورأس المال الإضافي).

وتهدف إدارة رأس المال إلى استثمار الأموال في أدوات مالية ذات مخاطر مختلفة (بين مخاطر عالية ومخاطر متدنية) وذلك لتحقيق عائد جيد وكذلك لتحقيق النسبة المطلوبة من البنك المركزي الأردني لكفاية رأس المال وهي ١٢٪.

ويعد أهم أسباب التغيير في رأس المال التنظيمي خلال العام هو عدم توزيع الأرباح المتحققة خلال العام وإنما رسملتها في حقوق المساهمين من خلال الإحتياطات الإلزامية والإختيارية والخاصة.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات مجلس الخدمات المالية الإسلامية وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع السنة السابقة:

(لأقرب ألف دينار) ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	(لأقرب ألف دينار) ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣
دينار ٢٣٣,٢٥٣	دينار ٢٤٧,٨٤٥
٢٦١,٩٠٩	٢٧٣,٢٦٨
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٤٩,٩٦٨	٥٤,٤٧١
٤,٢٦٢	٤,٢٦٢
١٠٧,١٤٧	١١٣,٩٧٠
٥٩٨	٦٠١
(٦٦)	(٣٦)
(١,٦٢٨)	(١,٩٠٩)
(٢٤,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)
(١٨١)	(١٨١)
(٢,٨٤٧)	(٣,٣٣٣)
٤,٦٩٥	٢,٣٩٩
٤,٦٩٥	٢,٣٩٩
٢٣٧,٩٤٨	٢٥٠,٢٤٤
١,٢٣٠,٦٤٤	١,٢٩٩,١٧٤
%١٩,٣٤	%١٩,٢٦
%١٨,٩٥	%١٩,٠٨
%١٨,٩٥	%١٩,٠٨
%٠,٣٨	%٠,١٨
%١٤,٧٣	%١٧,٠٣

صافي حقوق حملة الأسهم العادية CET١

حقوق حملة الأسهم العادية CET١

رأس المال المكتتب به (المدفوع)

الإحتياطي القانوني

الإحتياطي الإختياري

الأرباح المدورة

إحتياطي القيمة العادلة

حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة - مشترك

يطرح:

موجودات غير ملموسة

الأرباح المقترح توزيعها

الأرباح المدورة المقيد التصرف بها

الموجودات الضريبية المؤجلة ذاتي وحصة البنك مشترك

(بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة)

صافي الشريحة الثانية من رأس المال Tier ٢

مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة مقابل تمويلات مباشرة وغير مباشرة ذاتي

وحصة البنك من المشترك

مجموع رأس المال التنظيمي

مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال (%)

نسبة CET١

نسبة Tier١

نسبة Tier٢

نسبة الرافعة المالية

٥٢ - تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

(لاقرب الف دينار)			
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار	دينار
٥١٩,١٣٧	-	-	٥١٩,١٣٧
٩,٢٥٩	-	-	٩,٢٥٩
١,٠٤٧,٨٤٣	-	٥٨١,٧٦٨	٤٦٦,٠٧٥
٩٠٣,٧١٠	-	٧٦٨,٣١٠	١٣٥,٤٠٠
٥,٨١٩	٥,٨١٩	-	-
٩,٠٤٤	٩,٠٤٤	-	-
٢٧٩,٢٥٢	-	٢٥٨,٦٩٠	٢٠,٥٦٢
١٨,٥٢٢	١٨,٥٢٢	-	-
٧١,٦٤٩	-	١,٥٧٢	٧٠,٠٧٧
١٨,٤٣٨	١٨,٤٣٨	-	-
١,٩٠٩	-	١,٤٣٢	٤٧٧
٨,١٩١	-	٦,٨٨٠	١,٣١١
٣,٧٠١	٣,٧٠١	-	-
٢٨,٦٢١	١٨,٧٠٤	٧٣٩	٩,١٧٨
٢,٩٢٥,٠٩٥	٧٤,٢٢٨	١,٦١٩,٣٩١	١,٢٣١,٤٧٦
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي			
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية			
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي			
موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك - بالصافي			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك			
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي			
إستثمارات في العقارات			
قروض حسنة - بالصافي			
ممتلكات ومعدات - بالصافي			
موجودات غير ملموسة - بالصافي			
موجودات حق الاستخدام			
موجودات ضريبية مؤجلة			
موجودات أخرى			
مجموع الموجودات			
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك			
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية			
حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب			
تأمينات نقدية			
مُخصّصات أخرى			
مُخصّص ضريبة الدخل			
مطلوبات ضريبية مؤجلة			
إلتزامات التأجير/ طويلة الأجل			
مطلوبات أخرى			
حسابات الإستثمار المطلقة			
احتياطي القيمة العادلة مشترك - بالصافي			
مخصّص مُواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية			
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك			
الصافي			

(لاقرب الف دينار)

المجموع	بدون استحقاق	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٠٩,٤٥٦	-	-	٧٠٩,٤٥٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٢٧٣	-	-	٤,٢٧٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٩٣,١٧٢	-	٥٢٥,٦١٥	٤٦٧,٥٥٧	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
٨٩٥,٧٢٣	-	٧٤٥,٤٦٣	١٥٠,٢٦٠	موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك - بالصافي
٥,٨١٤	٥,٨١٤	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
٦,١٣٢	٦,١٣٢	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
١٧٣,٣٠٣	-	١٧٣,٣٠٣	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
١٨,٧٥٨	١٨,٧٥٨	-	-	إستثمارات في العقارات
٦٥,٠٠١	-	١,٥٩٥	٦٣,٤٠٦	قروض حسنة - بالصافي
١٨,٢٣٠	١٨,٢٣٠	-	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٦٢٨	-	١,٢٢١	٤٠٧	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٧,٥٢١	-	٦,٢١٠	١,٣١١	موجودات حق الاستخدام
٣,٢١٢	٣,٢١٢	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٥,١٨٩	١٧,٩٩٣	٧٢٣	١٦,٤٧٣	موجودات أخرى
٢,٩٣٧,٤١٢	٧٠,١٣٩	١,٤٥٤,١٣٠	١,٤١٣,١٤٣	مجموع الموجودات
٣٨٨	-	-	٣٨٨	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
٨٠٣,٧١٠	-	٢٢٣,٧٦١	٥٧٩,٩٤٩	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٣٢,٦٨٨	-	-	٣٢,٦٨٨	حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب
٣,٤٤٩	-	٣,٣٢٩	١٢٠	تأمينات نقدية
١٥,١٣٠	-	-	١٥,١٣٠	مُخصّصات أخرى
٣٦٦	٣٦٦	-	-	مُخصّص ضريبة الدخل
٦,٢٧٦	-	٤,٩٧٨	١,٢٩٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦٣,٣١٢	١,٧٣٧	-	٦١,٥٧٥	إلتزامات التأجير/ طويلة الأجل
١,٧٥٠,٢٤٦	-	٧٢,٠٥١	١,٦٧٨,١٩٥	مطلوبات أخرى
(١٢٨)	(١٢٨)	-	-	حسابات الإستثمار المطلقة
-	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة مشترك - بالصافي
٢,٦٧٥,٤٣٧	١,٩٧٥	٣٠٤,١١٩	٢,٣٦٩,٣٤٣	مخصّص مُواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية
٢٦١,٩٧٥	٦٨,١٦٤	١,١٥٠,٠١١	(٩٥٦,٢٠٠)	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك
				الصافي

٥٣ - مستويات القيمة العادلة

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

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

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

مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
المستوى الاول	٥,٨١٣,٥٣٤	٥,٨١٩,١١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي اسهم متوفر لها اسعار سوقية
المستوى الثالث	٦,١٣٢,٤٩٢	٩,٠٤٤,٦٢٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المشترك أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
	<u>١١,٩٤٦,٠٢٦</u>	<u>١٤,٨٦٣,٧٣٤</u>	المجموع

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠٢٣ والعام ٢٠٢٢.

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر: باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للبنك تقارب قيمتها العادلة.

مستوى القيمة العادلة	٢٠٢٢		٢٠٢٣		
	القيمة العادلة دينار	القيمة الدفترية دينار	القيمة العادلة دينار	القيمة الدفترية دينار	
المستوى الثاني	٩٩٤,٠٦٤,٩٣١	٩٩٣,١٧٢,٧٥٢	١,٠٤٩,٥٥٨,١٩٥	١,٠٤٧,٨٤٢,٨٥٧	موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة نم ببيع مؤجلة
المستوى الثاني	٢١,٧٤٦,٩٤٠	١٨,٧٥٨,٥٧١	٢١,٤٢٥,٢٩٠	١٨,٥٢١,٦٥٨	الإستثمارات العقارية
المستوى الاول	٣٤,٢٤٦,٦٩٤	٣٤,٠٠٠,٦٣٧	٣٤,٣٦٨,٦٢٧	٣٤,١٢٣,٩٢٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفاة
المستوى الثاني	١٤٠,٧٠٢,٣٥٤	١٣٩,٣٠٢,٠٠٠	٢٤٩,٠٢٥,٣٤٩	٢٤٥,١٢٨,٢٤١	موجودات مالية بالتكلفة المطفاة- غير متوفر لها أسعار سوقية
	١,١٩٠,٧٦٠,٩١٩	١,١٨٥,٢٣٣,٩٦٠	١,٣٥٤,٣٧٧,٤٦١	١,٣٤٥,٦١٦,٦٨٤	مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٢,٥٥٣,٩٥٦,٥١٨	٢,٥٢٥,٦٤٦,٥٦٤	٢,٥٥٩,٥٤٥,٨٩٤	٢,٥١٥,٣٣٨,٩١٩	مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة حسابات العملاء الجارية والحسابات المطفاة
المستوى الثاني	٣٢,٦٨٨,١٣٢	٣٢,٣٩٢,٧٩٠	٣٣,٢٥٤,٨٢٠	٣٢,٩٠٠,٨٢٠	تأمينات نقدية
	٢,٥٨٦,٦٤٤,٦٥٠	٢,٥٥٨,٠٣٩,٣٥٤	٢,٥٩٢,٨٠٠,٧١٤	٢,٥٤٨,٢٣٩,٧٣٩	مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة

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

٥٤ - إرتباطات والتزامات مُحتملة (خارج قائمة المركز المالي) إرتباطات والتزامات ائتمانية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	إعتمادات
٣٣,٠٥٤,٢٠١	١٧,٢٠٣,٧٩١	قبولات
١٠,٢١٥,٨٦٩	٩,٢٩٦,١٩٩	كفالات:
١٥,٨٢١,٩٣١	١٨,٠٤٦,٣٧٨	دفع
١٢,٠٧٣,١٣٥	٢١,٢٨٤,٦٩٦	حسن تنفيذ
١١,٥٩٨,٢٤٧	١٦,٦٩٦,٠٧٦	أخرى
٦١,١٢٣,٢٦٧	٥٧,٣٨١,١٤٣	السقوف غير المستغلة - ذاتي غير مباشرة
١٣٦,٥٤٣,٣٦٩	١٦٦,٦٨٩,٠٨٠	السقوف غير المستغلة - مشترك مباشرة
٢٨٠,٤٣٠,٠١٩	٣٠٦,٥٩٧,٣٦٣	المجموع

إجمالي بنود خارج الميزانية حسب التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ كما يلي:

البند	مشارك			ذاتي			إجمالي			٢٠٢٢			
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	إجمالي				
غير مصنف	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار			
	١٤٣,٠٢٥,٩٧٨	٢٣,٦٦٣,١٠٢	-	١٦٦,٦٨٩,٠٨٠	١٢٢,٦١٨,٢٩٣	١٦,٦٧٠,٩٥٦	٦١٩,٠٣٤	١٣٩,٩٠٨,٢٨٣	٢٦٥,٦٤٤,٢٧١	٤٠,٣٣٤,٠٥٨	٦١٩,٠٣٤	٣٠٦,٥٩٧,٣٦٣	٢٨٠,٤٣٠,٠١٩
إجمالي	١٤٣,٠٢٥,٩٧٨	٢٣,٦٦٣,١٠٢	-	١٦٦,٦٨٩,٠٨٠	١٢٢,٦١٨,٢٩٣	١٦,٦٧٠,٩٥٦	٦١٩,٠٣٤	١٣٩,٩٠٨,٢٨٣	٢٦٥,٦٤٤,٢٧١	٤٠,٣٣٤,٠٥٨	٦١٩,٠٣٤	٣٠٦,٥٩٧,٣٦٣	٢٨٠,٤٣٠,٠١٩

إن الحركة على إجمالي أرصدة بنود خارج الميزانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ هي كما يلي:

البند	مشارك			ذاتي			إجمالي			٢٠٢٢			
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	إجمالي				
الرصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار			
	١٢٢,١٦٤,٨٦٦	١٤,٣٧٨,٥٠٣	-	١٣٦,٥٤٣,٣٦٩	١٣١,٤٦٦,٩٧٠	١٢,١٦٣,٢٨١	٢٥٦,٣٩٩	١٤٣,٨٨٦,٦٥٠	٢٥٣,٦٣١,٨٣٦	٢٦,٥٤١,٧٨٤	٢٥٦,٣٩٩	٢٨٠,٤٣٠,٠١٩	٢٧١,١٧٠,٩٢٠
التمويلات الجديدة خلال السنة	٦٤,٨٤١,٨٨٩	٩,٠٣٠,٧٥٦	-	٧٣,٨٧٢,٦٤٥	٦٤,١٤٠,٦٠٠	٣,٥١٨,٥٨٢	٧,٧٨٢	٦٧,٦٦٦,٩٦٤	١٢٨,٩٨٢,٤٨٩	١٢,٥٤٩,٣٣٨	٧,٧٨٢	١٤١,٥٣٩,٦٠٩	١١٠,٦٣٦,٩٢٣
التمويلات المسددة	(٣٦,٢٨٩,٥١٨)	(٧,٤٣٧,٤١٦)	-	(٤٣,٧٢٦,٩٣٤)	(٦٦,١٥٥,٠٦٨)	(٥,٣٣٣,٥٦٣)	(١٥٦,٧٠٠)	(٧١,٦٤٥,٣٣١)	(١٠٢,٤٤٤,٥٨٦)	(١٢,٧٧٠,٩٧٩)	(١٥٦,٧٠٠)	(١١٥,٣٧٢,٢٦٥)	(١٠١,٣٧٧,٨٢٤)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٦,٩٦٨,٢٦٩	(٦,٩٦٨,٢٦٩)	-	-	٨٣٥,٢٧٣	(٨٣٥,٢٧٣)	-	-	٧,٨٠٣,٥٤٢	(٧,٨٠٣,٥٤٢)	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(١٤,٦٥٩,٥٢٨)	١٤,٦٥٩,٥٢٨	-	-	(٧,٤٥٧,١٨٢)	٧,٤٩٦,٥٨٢	(٣٩,٤٠٠)	-	(٢٢,١١٦,٧١٠)	(٣٩,٤٠٠)	(٣٩,٤٠٠)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	(٢١٢,٣٠٠)	(٣٣٨,٦٥٣)	٥٥٠,٩٥٣	-	(٢١٢,٣٠٠)	(٣٣٨,٦٥٣)	٥٥٠,٩٥٣	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٤٣,٠٢٥,٩٧٨	٢٣,٦٦٣,١٠٢	-	١٦٦,٦٨٩,٠٨٠	١٢٢,٦١٨,٢٩٣	١٦,٦٧٠,٩٥٦	٦١٩,٠٣٤	١٣٩,٩٠٨,٢٨٣	٢٦٥,٦٤٤,٢٧١	٤٠,٣٣٤,٠٥٨	٦١٩,٠٣٤	٣٠٦,٥٩٧,٣٦٣	٢٨٠,٤٣٠,٠١٩

إن الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة لإجمالي بنود خارج الميزانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ هي كما يلي:

٢٠٢٢	إجمالي			ذاتي			مشترك			البند			
	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي		مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٠٩٠,٩٨٥	١,٧٣٧,١٤٨	١٣٨,٦٢٠	٢٩١,٤٣٣	١,٣٠٧,٠٩٥	١,٣٠١,٣٣٣	١٣٨,٦٢٠	١٦٥,٢٥٠	٩٩٧,٤٦٣	٤٣٥,٨١٥	-	١٢٦,١٨٣	٣٠٩,٦٣٢	الرصيد بداية السنة
٨٩١,٣٩٤	٧٠٩,٦٤٧	٢٣٩,٦٢٢	١٥٩,٨٢٦	٣١٠,١٩٩	٧٠٩,٦٤٧	٢٣٩,٦٢٢	١٥٩,٨٢٦	٣١٠,١٩٩	-	-	-	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٤٣٦,٠٩٩)	(٧٩٧,٨٩١)	(١٣,١٨٥)	(١٢٥,١١٦)	(٦٥٩,٥٩٠)	(٧٩٧,٨٩١)	(١٣,١٨٥)	(١٢٥,١١٦)	(٦٥٩,٥٩٠)	-	-	-	-	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	-	(٥٣,٢٤٦)	٥٣,٢٤٦	-	-	(٢٠,٩٣٤)	٢٠,٩٣٤	-	-	(٣٢,٣١٢)	٣٢,٣١٢	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	(١٧,١١٢)	١٧٥,٣٠٩	(١٥٨,١٩٧)	-	(١٧,١١٢)	٩٧,٧٩١	(٨٠,٦٧٩)	-	-	٧٧,٥١٨	(٧٧,٥١٨)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	١٩,٥٥٦	(١١,٩٨٤)	(٧,٥٧٢)	-	١٩,٥٥٦	(١١,٩٨٤)	(٧,٥٧٢)	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
١٩٠,٨٦٨	(٧٦,٢٢٢)	-	٤,٤٩٣	(٨٠,٧١٥)	-	-	-	-	(٧٦,٢٢٢)	-	٤,٤٩٣	(٨٠,٧١٥)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١,٧٣٧,١٤٨	١,٥٧٢,٦٨٢	٣٦٧,٥٠١	٤٤٠,٧١٥	٧٦٤,٤٦٦	١,٢١٣,٠٨٩	٣٦٧,٥٠١	٢٦٤,٨٣٣	٥٨٠,٧٥٥	٣٥٩,٥٩٣	-	١٧٥,٨٨٢	١٨٣,٧١١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

بنود خارج الميزانية حسب التصنيف الداخلي للبنك - كفالات - ذاتي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣				البند
	اجمالي	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٩,٤٩٣,٣١٣	٥٦,٠٢٧,١٥٠	٦١٩,٠٣٤	٦,٤٥٢,٦٧٦	٤٨,٩٥٥,٤٤٠	غير مصنف
٣٩,٤٩٣,٣١٣	٥٦,٠٢٧,١٥٠	٦١٩,٠٣٤	٦,٤٥٢,٦٧٦	٤٨,٩٥٥,٤٤٠	رصيد آخر المدة

ان الحركة على الكفالات كما في ٣١ كانون الأول - ذاتي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣				البند
	اجمالي	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٥,٥٩٩,٣٨٤	٣٩,٤٩٣,٣١٣	٢٥٦,٣٩٩	٣,١١٩,٥٦٢	٣٦,١١٧,٣٥٢	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٥,٠٧٨,٣٧٢	٢٨,٥٥٨,٤٠٧	٧,٧٨٢	١,٣٩٧,٦٩٣	٢٧,١٥٢,٩٣٢	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١١,١٨٤,٤٤٣)	(١٢,٠٢٤,٥٧٠)	(١٥٦,٧٠٠)	(٨٤٦,٤٢٤)	(١١,٠٢١,٤٤٦)	التعرضات المستحقة
-	-	-	(٢٤١,٢٦٥)	٢٤١,٢٦٥	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	(٣٩,٤٠٠)	٣,٣٦١,٧٦٣	(٣,٣٢٢,٣٦٣)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	٥٥٠,٩٥٣	(٣٣٨,٦٥٣)	(٢١٢,٣٠٠)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
٣٩,٤٩٣,٣١٣	٥٦,٠٢٧,١٥٠	٦١٩,٠٣٤	٦,٤٥٢,٦٧٦	٤٨,٩٥٥,٤٤٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

ان الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للكفالات كما في ٣١ كانون الأول - ذاتي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣				البند
	اجمالي	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٢٨,٨٣٠	٥٣٧,١١١	١٣٨,٦٢٠	٤٢,٣٩٦	٣٥٦,٠٩٥	رصيد بداية السنة
٢٧٢,٧٠٤	٤٢٥,٣٠٢	٢٣٩,٦٢٢	٩٦,١٥٧	٨٩,٥٢٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٦٤,٤٢٣)	(١٩٣,٣٢٠)	(١٣,١٨٥)	(٥٦,٩٧٦)	(١٢٣,١٥٩)	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	-	(١٤,٧٢٧)	١٤,٧٢٧	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	(١٧,١١٢)	٧٥,٨٦٨	(٥٨,٧٥٦)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	١٩,٥٥٦	(١١,٩٨٤)	(٧,٥٧٢)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٥٣٧,١١١	٧٦٩,٠٩٣	٣٦٧,٥٠١	١٣٠,٧٣٤	٢٧٠,٨٥٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

بنود خارج الميزانية حسب التصنيف الداخلي للبنك - إتمادات - ذاتي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣			البند	
اجمالي	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢		مرحلة ١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٣,٠٥٤,٢٠١	١٧,٢٠٣,٧٩١	-	٧٦٤,٧٠٧	١٦,٤٣٩,٠٨٤	غير مصنف
٣٣,٠٥٤,٢٠١	١٧,٢٠٣,٧٩١	-	٧٦٤,٧٠٧	١٦,٤٣٩,٠٨٤	رصيد آخر المدة

ان الحركة على الإتمادات كما في ٣١ كانون الأول - ذاتي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣			البند	
اجمالي	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢		مرحلة ١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٢,١٥٨,٩٤٨	٣٣,٠٥٤,٢٠١	-	٤٨١,٤٧٠	٣٢,٥٧٢,٧٣١	رصيد بداية السنة
٣١,٤٤٩,٤٥٩	١٦,٧٠٢,٠٤٩	-	٧٦٤,٧٠٧	١٥,٩٣٧,٣٤٢	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣٠,٥٥٤,٢٠٦)	(٣٢,٥٥٢,٤٥٩)	-	(٤٨١,٤٧٠)	(٣٢,٠٧٠,٩٨٩)	التعرضات المستحقة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
٣٣,٠٥٤,٢٠١	١٧,٢٠٣,٧٩١	-	٧٦٤,٧٠٧	١٦,٤٣٩,٠٨٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

ان الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للإتمادات كما في ٣١ كانون الأول - ذاتي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣			البند	
اجمالي	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢		مرحلة ١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩٧,٧٧٧	٣٨٢,١٦٠	-	٣١,٤٦٥	٣٥٠,٦٩٥	رصيد بداية السنة
٣٨٢,١٦٠	٨٢,٠٨٣	-	٣,٤١١	٧٨,٦٧٢	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١٩٧,٧٧٧)	(٣٧٦,٤٧٤)	-	(٣١,٤٦٥)	(٣٤٥,٠٠٩)	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٣٨٢,١٦٠	٨٧,٧٦٩	-	٣,٤١١	٨٤,٣٥٨	

بنود خارج الميزانية حسب التصنيف الداخلي للبنك – إجمالي سقوف غير مباشرة وسحوبات مقبولة:

٢٠٢٢	إجمالي				ذاتي				مشترك				البند
	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	غير مصنف
١٩٧,٦٦٦,٦٣٦	٢٣٣,٣٦٦,٤٢٢	-	٣٣,١١٦,٦٧٥	٢٠٠,٢٤٩,٧٤٧	٦٦,٦٧٧,٣٤٢	-	٩,٤٥٣,٥٧٣	٥٧,٢٢٣,٧٦٩	١٦٦,٦٨٩,٠٨٠	-	٢٣,٦٦٣,١٠٢	١٤٣,٠٢٥,٩٧٨	
١٩٧,٦٦٦,٦٣٦	٢٣٣,٣٦٦,٤٢٢	-	٣٣,١١٦,٦٧٥	٢٠٠,٢٤٩,٧٤٧	٦٦,٦٧٧,٣٤٢	-	٩,٤٥٣,٥٧٣	٥٧,٢٢٣,٧٦٩	١٦٦,٦٨٩,٠٨٠	-	٢٣,٦٦٣,١٠٢	١٤٣,٠٢٥,٩٧٨	إجمالي

إن الحركة على السقوف المباشرة والسحوبات المقبولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ كما يلي:

٢٠٢٢	إجمالي				ذاتي				مشترك				البند
	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد بداية السنة
١٨٥,٤٢٤,٦٧٠	٢٠٧,٨٨٢,٥٠٥	-	٢٢,٩٤٠,٧٥٢	١٨٤,٩٤١,٧٥٣	٧١,٣٣٩,١٣٦	-	٨,٥٦٢,٢٤٩	٦٢,٧٧٦,٨٨٧	١٣٦,٥٤٣,٣٦٩	-	١٤,٣٧٨,٥٠٣	١٢٢,١٦٤,٨٦٦	
٦٠,١٣٠,٦٩٧	٩٦,٢٧٩,١٥٣	-	١٠,٣٨٦,٩٣٨	٨٥,٨٩٢,٢١٥	٢٢,٤٠٦,٥٠٨	-	١,٣٥٦,١٨٢	٢١,٠٥٠,٣٢٦	٧٣,٨٧٢,٦٤٥	-	٩,٠٣٠,٧٥٦	٦٤,٨٤١,٨٨٩	التمويلات الجديدة خلال السنة
(٤٧,٨٨٨,٧٣١)	(٧٠,٧٩٥,٢٣٦)	-	(١١,٤٤٣,٠٨٥)	(٥٩,٣٥٢,١٥١)	(٢٧,٠٦٨,٣٠٢)	-	(٤,٠٠٥,٦٦٩)	(٢٣,٠٦٢,٦٣٣)	(٤٣,٧٢٦,٩٣٤)	-	(٧,٤٣٧,٤١٦)	(٣٦,٢٨٩,٥١٨)	التمويلات المسددة
-	-	-	(٧,٥٦٢,٢٧٧)	٧,٥٦٢,٢٧٧	-	-	(٥٩٤,٠٠٨)	٥٩٤,٠٠٨	-	-	(٦,٩٦٨,٢٦٩)	٦,٩٦٨,٢٦٩	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	١٨,٧٩٤,٣٤٧	(١٨,٧٩٤,٣٤٧)	-	-	٤,١٣٤,٨١٩	(٤,١٣٤,٨١٩)	-	-	١٤,٦٥٩,٥٢٨	(١٤,٦٥٩,٥٢٨)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
١٩٧,٦٦٦,٦٣٦	٢٣٣,٣٦٦,٤٢٢	-	٣٣,١١٦,٦٧٥	٢٠٠,٢٤٩,٧٤٧	٦٦,٦٧٧,٣٤٢	-	٩,٤٥٣,٥٧٣	٥٧,٢٢٣,٧٦٩	١٦٦,٦٨٩,٠٨٠	-	٢٣,٦٦٣,١٠٢	١٤٣,٠٢٥,٩٧٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إن الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للسقوف المباشرة والسحوبات المقبولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ - كما يلي:

٢٠٢٢	إجمالي			ذاتي			مشترك			البند			
	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	إجمالي		مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد بداية السنة
٣٧٥,٠٦٤	٨١٧,٨٧٧	-	٢١٧,٥٧٢	٦٠٠,٣٠٥	٣٨٢,٠٦٢	-	٩١,٣٨٩	٢٩٠,٦٧٣	٤٣٥,٨١٥	-	١٢٦,١٨٣	٣٠٩,٦٣٢	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٣٨,٣٦٣	٢٠٢,٢٦٢	-	٦٠,٢٥٨	١٤٢,٠٠٤	٢٠٢,٢٦٢	-	٦٠,٢٥٨	١٤٢,٠٠٤	-	-	-	-	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٤٨,٠٦٥)	(٢٢٨,٠٩٧)	-	(٣٦,٦٧٥)	(١٩١,٤٢٢)	(٢٢٨,٠٩٧)	-	(٣٦,٦٧٥)	(١٩١,٤٢٢)	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	(٣٨,٥١٩)	٣٨,٥١٩	-	-	(٦,٢٠٧)	٦,٢٠٧	-	-	(٣٢,٣١٢)	٣٢,٣١٢	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	٩٩,٤٤١	(٩٩,٤٤١)	-	-	٢١,٩٢٣	(٢١,٩٢٣)	-	-	٧٧,٥١٨	(٧٧,٥١٨)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٩٠,٨٦٨	(٧٦,٢٢٢)	-	٤,٤٩٣	(٨٠,٧١٥)	-	-	-	-	(٧٦,٢٢٢)	-	٤,٤٩٣	(٨٠,٧١٥)	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٦٥٦,٢٣٠	٧١٥,٨٢٠	-	٣٠٦,٥٧٠	٤٠٩,٢٥٠	٣٥٦,٢٢٧	-	١٣٠,٦٨٨	٢٢٥,٥٣٩	٣٥٩,٥٩٣	-	١٧٥,٨٨٢	١٨٣,٧١١	

ويظهر مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لبنود خارج الموازنة ذاتي ومشترك ضمن المطلوبات الأخرى (إيضاح رقم ٢١) وذلك بموجب المعيار المحاسبي الإسلامي رقم (٣٠) وتعليمات البنك المركزي الأردني.

٥٥ - القضايا المقامة على البنك

هناك قضايا مقامة على البنك قيمتها ٣٨٦,٩٩٧ دينار يقابلها مخصص بقيمة ٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل قضايا قيمتها ٢١٩,٨٠٠ دينار يقابلها مخصص ٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) هذا وبناءً على رأي المستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ إضافية لقاء هذه القضايا.

٥٦ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ لتتناسب مع ارقام القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. لم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على قائمة الدخل وحقوق المساهمين لعام ٢٠٢٢ في ما يلي تفاصيل إعادة التصنيف:

البند	قبل إعادة التصنيف	إعادة التصنيف	بعد إعادة التصنيف
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى بالصافي	١,٠٠٦,٩٠٦,٤٠٣	١٣,٧٣٣,٦٥١	٩٩٣,١٧٢,٧٥٢
حسابات العملاء الجارية	٨١٧,٤٤٣,٨٠٧	١٣,٧٣٣,٦٥١	٨٠٣,٧١٠,١٥٦
إيرادات خدمات مصرفية	١٤,٣٩٥,٦٥٤	١,٩٤٠,٦٠٣	١٢,٤٥٥,٠٥١
مصاريف أخرى	١١,٣٣٣,١٧٦	١,٩٤٠,٦٠٣	٩,٣٩٢,٥٧٣

٥٧ - المعايير الصادرة وغير النافذة

معيار المحاسبة المالية رقم ١ - المعدل ٢٠٢١ (العرض العام والإفصاح في القوائم المالية)

يحدد ويحسن معيار المحاسبة المالية رقم ١ - المعدل ٢٠٢١ "العرض العام والإفصاح في القوائم المالية" العرض الشامل ومتطلبات الإفصاح المنصوص عليها بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ١. يسري المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الأخرى التي تتبع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). يتماشى معيار المحاسبة المالية رقم ١ - المعدل ٢٠٢١ مع التعديلات التي تمت على "الإطار المفاهيمي للتقارير المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)" (المعدل ٢٠٢٠) (الإطار المفاهيمي). سيساعد معيار المحاسبة المالية رقم ١ المعدل - ٢٠٢١ على إعداد قوائم مالية واضحة وشفافة ومفهومة، وسيساعد بدوره مستخدمي القوائم المالية على اتخاذ قرارات اقتصادية أفضل ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري عند تطبيقه.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر.

- معيار المحاسبة المالية رقم ٤٠ "التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي"

يُحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ١٨ "الخدمات المالية الإسلامية المقدمة من قبل المؤسسات المالية التقليدية" ويحدد متطلبات إعداد التقارير المالية المطبقة على المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية.

يتطلب هذا المعيار من المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نوافذ التمويل الإسلامي أن تعد وتقدم القوائم المالية لنوافذ التمويل الإسلامي بما يتماشى مع متطلبات هذا المعيار ومعايير المحاسبة المالية الأخرى الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). يوفر هذا المعيار مبادئ التقارير المالية بما في ذلك متطلبات العرض والإفصاح المطبقة على نوافذ التمويل الإسلامي ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري عند تطبيقه.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ على القوائم المالية لنوافذ التمويل الإسلامي للمؤسسات المالية التقليدية مع السماح بالتطبيق المبكر، مع مراعاة التطبيق المتزامن لمعيار المحاسبة المالية رقم ١ " العرض العام والإفصاح في القوائم المالية".

- معيار المحاسبة المالية رقم ٤٢ " العرض والإفصاح في القوائم المالية لمؤسسات التكافل"

يهدف هذا المعيار لوضع المتطلبات العامة لعرض البيانات المالية والحد الأدنى لمحتويات الإفصاح وهيكل البيانات المالية الذي يسهل العرض العادل فيما يتماشى مع معايير الشريعة وقواعد مؤسسات التكافل.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥ على القوائم المالية لمنشآت التكافل مع السماح بالتطبيق المبكر، مع مراعاة التطبيق السابق أو المتزامن لمعيار المحاسبة المالية رقم ١ "العرض العام والإفصاح في القوائم المالية" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤٣ "المحاسبة عن التكافل: الاعتراف والقياس". ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري عند تطبيقه.

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٣ "المحاسبة عن التكافل: الاعتراف والقياس".

يهدف هذا المعيار إلى بيان مبادئ الإثبات والقياس لترتيبات التكافل والعمليات المساندة لعرض المعلومات ذات العلاقة بهذه الترتيبات بشكل عادل لأصحاب المصالح. ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية ١٣ "الإفصاح عن أسس تحديد وتوزيع الفائض أو العجز في شركات التأمين الإسلامية" ومعيار المحاسبة المالية ١٥ "المخصصات والاحتياطيات في شركات التأمين الإسلامية" ومعيار المحاسبة المالية ١٩ "الاشتراكات في شركات التأمين الإسلامية".

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥ على القوائم المالية لمنشآت التكافل مع السماح بالتطبيق المبكر، مع مراعاة التطبيق المتزامن لمعيار المحاسبة المالية رقم ٤٢ " لعرض الإفصاح في القوائم المالية لمؤسسات التكافل" ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري عند تطبيقه.

- معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٤٤ "تحديد السيطرة على الموجودات ومشروعات الأعمال".

يهدف معيار المحاسبة المالية الإسلامي ٤٤ إلى وضع مبادئ تقييم ما إذا كانت المؤسسة تسيطر على الموجودات ومشروعات الأعمال سواء في حالة الموجودات محل العقد القائم على الهيكل التشاركي (بحيث تحدد ما إذا كانت داخل أو خارج الميزانية) وكذلك لفرض توحيد القوائم المالية للمؤسسات التابعة.

موعد تطبيق المعيار هو فور صدوره أي بداية كانون الثاني ٢٠٢٤. ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري عند تطبيقه.

- معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٤٥ "أشبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)".

يهدف معيار المحاسبة المالية الإسلامي ٤٥ إلى بيان مبادئ التقرير المالي التي تتعلق بالأدوات المصنفة باعتبارها أشباه حقوق ملكية مثل حسابات الاستثمار والأدوات المشابهة التي تم استثمارها لدى المؤسسات المالية الإسلامية. ويطور المعيار ويدخل تحسينات على المتطلبات المتعلقة بأشبه حقوق الملكية الواردة في معيار المحاسبة المالية الإسلامي السابق ٢٧ "حسابات الاستثمار" ويحقق الاتساق بصورة أفضل مع "الإطار المفاهيمي للتقرير المالي الصادر عن أيوفي" ومعيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ١ "العرض والإفصاح العام في القوائم المالية".

سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ولا يتوقع أن يكون له اثر جوهري عند تطبيقه ٢٠٢٦.

- معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٤٦ "الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة".

ويهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التقرير المالي المتعلقة بالموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة بما يتوافق مع "الإطار المفاهيمي للتقرير المالي الصادر عن أيوفي"، ويطور ويدخل تحسينات على المتطلبات الواردة في المعايير السابقة.

سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ ولا يتوقع أن يكون له اثر جوهري عند تطبيقه.

- معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٤٧ "تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية".

يحل معيار المحاسبة المالية الإسلامي ٤٧ "تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية" محل معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٢١ "الإفصاح عن تحويل الموجودات" الصادر سابقاً، ويدخل تحسينات عليه. ويهدف المعيار إلى وضع مبادئ التقرير المالي ومتطلبات الإفصاح التي تنطبق على جميع عمليات تحويلات الموجودات بين الأوعية الاستثمارية (وحيثما كانت ذات أهمية نسبية، بين الفئات الجوهرية منها) المتعلقة بحقوق الملكية وأشبه حقوق الملكية والموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة في المؤسسة المالية الإسلامية. كما يتطلب اعتماد سياسات محاسبية لهذه التحويلات وتطبيقها بشكل متنسق بما يتوافق مع مبادئ الشريعة وأحكامها، ويصف متطلبات الإفصاح العام لها بغرض تحقيق مستوى أعلى من الشفافية.

سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦ ولا يتوقع أن يكون له اثر جوهري عند تطبيقه.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
FINANCIAL STATEMENTS FOR
THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023

TOGETHER WITH THE INDEPENDENT
AUDITOR’S REPORT

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
DECEMBER 31, 2023

TABLE OF CONTENTS

Independent Auditor's Report	<u>Statement</u>
Statement of Financial Position	A
Statement of Profit or Loss	B
Statement of Other Comprehensive Income	C
Statement of Changes in Shareholder's Equity	D
Statement of Cash Flows	E
A Statement of the Sources and Uses of Al-Qard Al-Hasan Funds	<u>Statement</u>
Statement of Changes in Restricted Investments	A
Statement of Changes in Wakala Investment Accounts	B
	C
Notes to the Financial Statements	<u>Pages</u>
	1-127

Independent Auditor's Report

AM / 7565

To the Shareholder of
Islamic International Arab Bank
(A Public Shareholding Limited Company)
Amman - The Hashemite Kingdom of Jordan

Report on the Audit of the Financial Statements

Opinion

We have audited the financial statements of Islamic International Arab Bank (Public Shareholding limited Company) ("the Bank"), which comprise the statement of financial position as at December 31, 2023, and the statement of profit or loss, statement of comprehensive income, statement of changes in shareholders' equity, statement of cash flows, statement of the sources and uses of Al-Qard Al-Hasan funds, statement of changes in restricted investments, and statement of changes in Wakala investment accounts for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Bank as at December 31, 2023, and the results of the operations, changes in shareholders' equity, its cash flows, statement of the Sources and Uses of Al-Qard Al-Hasan Funds, statement of changes in restricted investment, and statement of changes in Wakala investment accounts for the year then ended in accordance with the Financial Accounting Standards ("FAS") issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions ("AAOIFI") as modified by the Central Bank of Jordan.

In our opinion, the Bank has also complied with the Islamic Shariah Principles and Rules as determined by the Shariah Supervisory Board of the Bank during the year ended December 31, 2023.

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with the Auditing Standards for Islamic Financial Institutions ("ASIFIs") issued by AAOIFI. Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the AAOIFI's Code of Ethics for Accountants and Auditors of Islamic Financial Institutions ("the Code"), together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Jordan, and we have fulfilled our other responsibilities in accordance with these requirements and the Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.



Other Matters

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

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the financial statements for the current year. These matters were addressed in the context of our audit of the financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

We have fulfilled the responsibilities described in the Auditor's responsibilities for the audit of the financial statements section of our report, including in relation to these matters. Accordingly, our audit included the performance of procedures designed to respond to our assessment of the risks of material misstatement of the financial statements. The results of our audit procedures, including the procedures performed to address the matters below, provide the basis for our audit opinion on the accompanying financial statements.

Key Audit Matter

1- Expected credit losses in the financing portfolio (Deferred sales receivables and other receivables , and Lease-to-Own assets and Al-Qard Al-Hasan) and other indirect financing

As stated in note 6, 7, and 54 to the Bank's financial statements, the net balance of deferred sales receivables, other receivables, and lease to own assets, and Al-Qard Al-Hasan amounted to approximately JD 2 billion as of December 31, 2023, representing about 69% of total assets. The provision for credit losses related to these reached around JD 38 million. Additionally, the total amount of indirect financing amounted to approximately JD 306 million as off-balance sheet items. The provision for expected credit losses related to them was about JD 1.5 million.

The determination of the Bank's expected credit losses for credit facilities is a material and complex estimate requiring significant management judgement in the evaluation of the credit quality and the estimation of inherent losses in the portfolio.

The financial statement risk arises from several aspects requiring substantial judgement of management, such as the estimation of probabilities of default and loss given defaults for various stages, the determination of significant increase in credit risk (SICR) and credit-impairment status (default), the use of different modelling techniques and consideration of manual adjustments.

How our audit addressed the key audit matter

We established an audit approach which included both testing the design and operating effectiveness of internal controls over the determination of expected credit losses and risk-based substantive audit procedures.

Our procedures over internal controls focused on the governance over the process controls around the ECL methodology, completeness and accuracy of credit facilities data used in the expected loss models, management review of outcomes, management validation and approval processes, the assignment of borrower's classification, consistency of application of accounting of accounting policies and the process for calculating allowances.

The primary procedures which we performed to address this key audit matter included, but were not limited to, the following:

For a risk-based sample of individual loans, we performed a detailed credit review, assessed the information for evaluating the creditworthiness and staging classification of individual borrowers and challenged the assumptions underlying the expected credit loss allowance calculations, such as the validation of the exposure at default at year-end, collateral valuations and estimates of recovery as well as considered the consistency of the Bank's application of its impairment policy.



When calculating expected credit losses, the banks take into account credit quality indicators for each financing and portfolio. It distributes credit facilities according to risk grades and estimates losses for each institution based on its nature and risk characteristics.

The Bank's expected credit losses are calculated against credit exposures, according to the requirements by AAOIFI as modified by the Central Bank of Jordan. Credit exposures granted directly to the Jordanian Government as well as credit exposures guaranteed by the Jordanian Government are excluded from the determination of the allowance for expected credit losses. In addition, expected credit losses are also adjusted to take into consideration any special arrangements with the Central Bank of Jordan.

The recognition of specific allowances on impaired facilities under the CBJ instructions is based on the rules prescribed by the CBJ on the minimum allowances to be recognized, together with any additional allowances to be recognised based on management's estimate of expected cash flows related to those credit facilities.

In calculating expected credit losses, the Bank considered credit quality indicators for each loan and portfolio, stratified financing by risk grades and estimated losses for each facility based upon their nature and risk profile. Auditing these complex judgements and assumptions involves especially challenging auditor judgement due to the nature and extent of audit evidence and effort required to address these matters and therefore this item is considered to be a key audit matter.

We evaluated controls over approval, accuracy and completeness of impairment allowances and governance controls, including assessing key management and committee meetings that form part of the approval process for credit impairment allowances.

For credit facilities not assessed individually, we evaluated controls over the modelling process, including model monitoring, validation and approval.

We tested controls over model outputs and the mathematical accuracy and computation of the expected credit losses by re-performing or independently calculating elements of the expected credit losses based on relevant source documents with the involvement of our credit specialists.

We challenged key assumptions, inspected the calculation methodology and challenged the ECL amount of the total portfolio. We evaluated key assumptions such as thresholds used to determine SICR and including the scenario weights.

We evaluated post-model adjustments and management overlays in the context of key model and data limitations identified by the Bank in order to assess these adjustments, focusing on PD and LGD used for corporate loans and challenged their rationale;

We have identified the adjustments made by management through assessing modifications to the models related to macroeconomic factors and future vision scenarios, which were integrated into the impairment calculation process. This was achieved by our experts challenging selected multiple economic scenarios and applying weights to capture any losses.

And we determined if the amount recorded as the allowance for expected credit losses was determined in accordance with the Financial Accounting Standards issued by AAOIFI as modified by the Central Bank of Jordan.

We assessed the disclosure in the financial statements relating to this matter against the requirements of the Financial Accounting Standards issued by AAOIFI.



Key Audit Matter

2- IT systems and controls related to the preparation of the financial statements

We identified IT systems and controls over financial reporting as an area of focus due to the extensive volume and variety of transactions which are processed daily by the Group and rely on the effective operation of automated and IT dependent manual controls.

There is a risk that automated accounting procedures and related internal controls are not accurately designed and operating effectively. In particular, the incorporated relevant controls are essential to address the potential risk for fraud and error as a result of change to applications or underlying data.

How the key audit matter was addressed

Our audit approach depends to a large extent on the effectiveness of automated controls and IT-dependent manual controls and therefore we performed an undersigning of the bank's IT related control environment and identified IT applications, databases and operating systems that are relevant for the financial reporting process and to our audit.

For relevant IT-dependent controls within the financial reporting process we identified, with the involvement of our internal IT specialist, supporting general IT controls and evaluated their design, implementation and operating effectiveness.

We performed an understanding of applications relevant for financial reporting and testing key controls in the areas of access protection, integrity of system interfaces and linkage of such controls to the reliability, completeness and accuracy of financial reporting including also computer-generated reports used in financial reporting.

Other Information included in the Bank's Annual Report for the Year 2023

Other information consists of the information included in the Annual Report, other than the financial statements and our auditor's report thereon. The Board of Directors is responsible for other information. We expect that the annual report will be made available to us after the date of our audit report. Our opinion on the financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance or conclusion thereon.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information when its available to us and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.

If, based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

These financial statements and the Bank's undertaking to operate in accordance with the Islamic Shari'ah rules and Principles are the responsibility of the Bank's Board of Directors.

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with FAS issued by the AAOIFI as modified by the Central Bank of Jordan and for such internal control as the Bank's Board of Directors determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless the management either intends to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Bank financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with the ASIFIs issued by the AAOIFI will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with ASIFIs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.

- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Bank's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by the management.
- Conclude on the appropriateness of the management use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Bank to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and have communicated with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, actions taken to eliminate threats or safeguard applied.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the financial statements of the current period, and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report, unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonable be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

The Bank maintains proper books of accounts, which are in agreement with the financial statements. We recommend that the shareholders approve the financial statements.

Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan
February 11, 2024

Deloitte & Touche (M.E.) - Jordan



Deloitte & Touche (M.E.)
ديلويت، آند توش (الشرق الأوسط)
010103

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

	Note	2023 JD	2022 JD
ASSETS			
Cash and balances with Central Bank of Jordan	4	519,136,912	709,456,182
Balances with banks and financial institutions	5	9,259,115	4,272,764
Deferred sales receivables and other receivables – Net	6	1,047,842,857	993,172,752
Ijara Muntahia Bittamleek assets – Net	7	903,709,841	895,722,799
Financial assets at fair value through shareholders' equity – Self financed	8	5,819,111	5,813,534
Financial assets at fair value through joint investment accounts holders' equity	9	9,044,623	6,132,492
Financial assets at amortized cost – Net	10	279,252,169	173,302,637
Investments in real estate	11	18,521,658	18,758,571
Al-Qard Al-Hasan fund – Net	Statement A	71,648,856	65,000,767
Property and equipment – Net	12	18,437,942	18,229,714
Intangible assets – Net	13	1,908,828	1,627,653
Right of use assets	14	8,190,721	7,520,961
Deferred tax assets	20/C	3,700,896	3,212,544
Other assets	15	28,621,575	35,188,903
Total Assets		<u>2,925,095,104</u>	<u>2,937,412,273</u>
LIABILITIES			
Banks and financial institutions' accounts	16	2,846,629	388,381
Customers' current accounts	17	746,265,256	803,710,156
Cash margin	18	32,900,820	32,392,790
Other provisions	19	3,699,372	3,448,600
Provision for income tax	20/A	8,914,289	15,130,064
Deferred tax liabilities	20/D	368,380	366,260
Lease liabilities	14	6,993,931	6,276,041
Other liabilities	21	80,817,458	91,916,654
Total Liabilities		<u>882,806,135</u>	<u>953,628,946</u>
Joint Investment Accounts Holders' Equity			
Unrestricted investment accounts	22	1,769,073,663	1,721,936,408
Fair value reserve - net	25	(88,544)	(127,766)
Total joint investment accounts holders' equity		<u>1,768,985,119</u>	<u>1,721,808,642</u>
SHAREHOLDERS' EQUITY			
Paid-in capital	23	100,000,000	100,000,000
Statutory reserve	24	54,470,972	49,967,639
Voluntary reserve	24	4,262,322	4,262,322
Fair value reserve - net	25	601,040	597,583
Retained earnings	26	113,969,516	107,147,141
Total Shareholders' Equity		<u>273,303,850</u>	<u>261,974,685</u>
Total Liabilities, Joint Investment Accounts Holders and Shareholders' Equity		<u>2,925,095,104</u>	<u>2,937,412,273</u>
Restricted investments	Statement B	368,601,990	192,595,862
Wakalah investments Accounts	Statement C	16,229,902	21,485,444

THE ACCOMPANYING NOTES CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE ACCOMPANYING AUDIT REPORT.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
STATEMENT OF PROFIT OR LOSS

	Note	2023	2022
		JD	JD
Revenues			
Deferred sales revenues	27	60,757,745	50,770,642
Revenue from financial assets at amortized cost	28	8,669,966	2,667,147
Net income from investment in real estates	29	123,453	476,079
Revenue from Ijara Muntahia Bittamleek Assets	30	68,271,738	57,788,127
Ju'alah commissions	31	1,350,806	1,323,498
Other revenues	40	86,975	282,306
(Provision) recoveries from expected credit loss and impairment loss	32	<u>(1,053,174)</u>	<u>1,464,591</u>
Total Revenue from Joint Investments Accounts		<u>138,207,509</u>	<u>114,772,390</u>
Deposit insurance fees on joint investment accounts	33	(3,056,911)	(2,821,414)
Unrestricted investment accounts share	34	<u>(60,080,895)</u>	<u>(36,712,496)</u>
Banks' Share in income from Joint Investment as Mudarib and Fund Owner (Rab Al-Mal)			
Bank's self-financed revenues	35	75,069,703	75,238,480
Bank's share in restricted investment profit as Mudarib	36	63,407	71,737
Bank's share in restricted investment profit as Agent (Wakeel)	37/A	3,568,294	590,137
Gains from foreign currencies	37/B	254,902	486,037
Banking services revenues	38	1,807,125	1,546,183
Other revenues	39	13,353,606	12,455,051
Deposit insurance fees on current accounts	40	284,260	930,277
	33	<u>(2,364,336)</u>	<u>(2,387,312)</u>
Gross Income		<u>92,036,961</u>	<u>88,930,590</u>
Expenses			
Employees' expenses	41	28,988,747	26,773,952
Depreciation and amortization	12&13	3,127,913	2,976,135
Other expenses	42	12,320,228	9,392,573
Depreciation of Ijara Muntahia Bittamleek assets	30	30,896	40,813
Provision (recoveries) for expected credit loss - self	6&54	150,000	(6,326,267)
Amortization of right of use assets	43	1,310,049	1,240,523
Lease liabilities discount / Finance costs	43	131,110	132,080
Rental expenses	43	602,213	374,726
Other provisions	19	342,477	136,958
Total Expenses		<u>47,003,633</u>	<u>34,741,493</u>
Profit before Income Tax		<u>45,033,328</u>	<u>54,189,097</u>
Income tax	20/B	<u>(9,707,620)</u>	<u>(18,691,929)</u>
Profit for the Year		<u>35,325,708</u>	<u>35,497,168</u>
Earnings per share for the year	44	<u>0,353</u>	<u>0,355</u>

THE ACCOMPANYING NOTES CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE ACCOMPANYING AUDIT REPORT.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
STATEMENT OF OTHER COMPREHENSIVE INCOME

	Note	2023	2022
		JD	JD
Profit for the year		35,325,708	35,497,168
Comprehensive income items:			
Items that will not be reclassified subsequently to profit or loss statement			
Net change in fair value reserve	25	3,457	(18,213)
Total Comprehensive Income for the Year		35,329,165	35,478,955

THE ACCOMPANYING NOTES CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE ACCOMPANYING AUDIT REPORT.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY

	Note	Paid-in Capital JD	Reserves		Fair Value Reserve - Net JD	Retained Earnings * JD	Total JD
			Statutory JD	Voluntary JD			
For the Year Ended December 31, 2023							
Balance at beginning of the year		100,000,000	49,967,639	4,262,322	597,583	107,147,141	261,974,685
Profit for the year		-	-	-	-	35,325,708	35,325,708
Net change in fair value reserve after tax	25	-	-	-	3,457	-	3,457
Total comprehensive income for the year		-	-	-	3,457	35,325,708	35,329,165
Transferred to reserves		-	4,503,333	-	-	(4,503,333)	-
Dividends**		-	-	-	-	(24,000,000)	(24,000,000)
Balance at the End of the Year		100,000,000	54,470,972	4,262,322	601,040	113,969,516	273,303,850
For the Year Ended December 31, 2022							
Balance at beginning of the year		100,000,000	44,548,730	4,262,322	615,796	117,068,882	266,495,730
Profit for the year		-	-	-	-	35,497,168	35,497,168
Net change in fair value reserve after tax	25	-	-	-	(18,213)	-	(18,213)
Total comprehensive income for the year		-	-	-	(18,213)	35,497,168	35,478,955
Transferred to reserves		-	5,418,909	-	-	(5,418,909)	-
Dividends**		-	-	-	-	(40,000,000)	(40,000,000)
Balance at the s of the Year		100,000,000	49,967,639	4,262,322	597,583	107,147,141	261,974,685

* Retained earnings include an amount of JD 3,700,896 as of December 31, 2023 that cannot be used based on the instructions of the Central Bank of Jordan. This amount represents the amount of deferred tax assets related to the Bank's self-financed operations (JD 3,212,544 as of December 31, 2022).

* Retained earnings include a restricted amount of JD 181,121 as of December 31, 2023 which represents the general Banking reserve surplus that resulted from Financial Accounting Standard (30) implementation.

** On April 9, 2023, the General Assemble of Shareholders approved the distribution of cash dividends of JD 24,000,000 to the sole shareholder (Arab Bank plc.), representing 24% of the authorized and paid in capital from distributable retained earnings for the year 2023 (JD 40,000,000 which is 40% for the year 2022).

THE ACCOMPANYING NOTES CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE ACCOMPANYING AUDIT REPORT.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
STATEMENT OF CASH FLOWS

	Note	2023 JD	2022 JD
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES:			
Profit before tax		45,033,328	54,189,097
Adjustments to non - cash items:			
Depreciation and amortization	12 & 13	3,127,913	2,976,135
Depreciation of investments in real estate	29	192,972	194,503
Amortization of premium/discount on issuance of financial assets at amortized cost	10	151,467	138,365
Provision (recoveries from) expected credit loss - self	6 & 54	150,000	(6,326,267)
Provision (recoveries from) expected credit loss - joint	6 & 54	1,053,174	(1,464,591)
Other provisions	19	342,477	136,958
Right of use assets amortization	43	1,310,049	1,240,523
Finance costs / discount lease liabilities	43	131,110	132,080
(Gains) losses on the sale of fixed assets	12	(9,458)	16,911
Provision for impairment of property and equipment	42	681,901	-
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents	38	(1,021)	35,957
Net cash from operating activities before change in the working capital		<u>52,163,912</u>	<u>51,269,671</u>
Change in working capital items			
(Increase) in deferred sales receivables and other receivables		(56,787,651)	(70,440,646)
Decrease in deferred sales receivables through the income statement		-	6,513,267
(Increase) in Ijara Muntahia Bittamleek assets		(11,700,306)	(88,958,871)
Decrease (Increase) in other assets		8,714,222	(8,866,709)
(Increase) in Al-Qard Al-Hasan loans		(6,648,089)	(7,668,875)
(Decrease) Increase in customers' current accounts		(57,444,900)	23,429,632
Increase in cash margins		508,030	23,990
(Decrease) in other liabilities		(7,716,442)	53,780,299
Net cash (used in) operating activities before Tax and provisions paid		<u>(78,911,224)</u>	<u>(40,918,242)</u>
Provisions paid	19	(91,705)	(412,165)
Tax paid	6 & 20	(17,814,690)	(16,459,891)
Net cash (used in) operating activities		<u>(96,817,619)</u>	<u>(57,790,298)</u>
CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES:			
(Purchase) of financial assets at fair value through joint investments accounts holders' equity		(2,872,909)	(1,947,265)
(purchase) financial assets at amortized cost	10	(149,857,000)	(149,929,091)
Maturity of financial assets at amortized cost (net)	10	44,030,755	3,545,000
Sale (Purchase) of investment in real estates	11	270,120	1,160,192
(Purchase) of property and equipment	12	(3,338,701)	(2,174,904)
(Purchase) of intangible assets	13	(966,725)	(841,102)
Proceed from sale of property and equipment		15,666	6,175
Net cash (used in) from investing activities		<u>(112,718,794)</u>	<u>(150,180,995)</u>
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES:			
Increase in joint investment account holders' equity		47,137,255	57,150,858
Paid lease obligations	14	(1,393,030)	(1,552,709)
Distributed dividends	26	(24,000,000)	(40,000,000)
Net cash flows from financing activities		<u>21,744,225</u>	<u>15,598,149</u>
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents	38	1,021	(35,957)
Net (decrease) in cash and cash equivalents		(187,791,167)	(192,409,101)
Cash and cash equivalents at beginning of the year		713,340,565	905,749,666
Cash and cash equivalents at the end of the year	45	<u>525,549,398</u>	<u>713,340,565</u>
Non-cash items:			
Increase in foreclosed assets		3,939,819	1,771,791
Increased investment in real estate resulting from the transfer of foreclosed assets		-	1,027,386
Capitalization of projects under implementation, including property, equipment and intangible assets		119,086	172,055

THE ACCOMPANYING NOTES CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE ACCOMPANYING AUDIT REPORT.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
STATEMENT OF SOURCES AND USES OF AL - QARD AL - HASAN FUND

	Note	2023	2022
		JD	JD
Balance at the beginning of the year		64,484,696	57,442,205
<u>Sources of the fund:</u>			
Shareholders' equity		(84,893,871)	(75,002,660)
Total Sources of Fund's Assets during the Year		(84,893,871)	(75,002,660)
<u>Uses of the Fund:</u>			
Personal advances		5,687,080	6,567,033
Revolving cards		86,250,525	75,478,118
Total Used during the Year		91,937,605	82,045,151
Balance at the End of the Year		71,528,430	64,484,696
Current and overdrawn accounts		1,413,195	1,549,614
<u>Less: Expected credit loss provision</u>	6	(1,292,769)	(1,033,543)
Balance at the End of the Year – Net		71,648,856	65,000,767

**THE ACCOMPANYING NOTES CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE
FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE
ACCOMPANYING AUDIT REPORT.**

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
STATEMENT OF CHANGES IN RESTRICTED INVESTMENTS

	Note	International Murabaha		Cash Balances		Total	
		2023	2022	2023	2022	2023	2022
		JD	JD	JD	JD	JD	JD
Investments at the beginning of the year		192,573,066	186,670,593	22,796	3,252,103	192,595,862	189,922,696
<u>Add</u> : Deposits		293,006,262	100,586,332	3,702	-	293,009,964	100,586,332
<u>Less</u> : Withdrawals		(128,803,664)	(97,313,010)	-	(3,229,307)	(128,803,664)	(100,542,317)
<u>Less</u> : Bank's fees as Mudarib	37	(3,568,294)	(590,137)	-	-	(3,568,294)	(590,137)
<u>Add</u> : Investment gains	37	15,368,122	3,219,288	-	-	15,368,122	3,219,288
Investments at the End of the Year		<u>368,575,492</u>	<u>192,573,066</u>	<u>26,498</u>	<u>22,796</u>	<u>368,601,990</u>	<u>192,595,862</u>
Revenue for distribution		3,305	803	-	-	3,305	803
Total		<u>3,305</u>	<u>803</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,305</u>	<u>803</u>

THE ACCOMPANYING NOTES CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE ACCOMPANYING AUDIT REPORT.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
STATEMENT OF CHANGES IN WAKALAH INVESTMENTS

	Note	Local financing		Cash Balances		Total	
		2023	2022	2023	2022	2023	2022
		JD	JD	JD	JD	JD	JD
Investments at the beginning of the year		17,355,858	18,197,918	4,129,586	12,529,539	21,485,444	30,727,457
<u>Add: Deposits</u>		4,051,268	12,097,399	2,475,843	-	6,527,111	12,097,399
<u>Less: Withdrawals</u>		(11,782,653)	(12,939,459)	-	(8,399,953)	(11,782,653)	(21,339,412)
<u>Add: Investments' gains</u>		644,412	981,454	-	-	644,412	981,454
<u>Less: Bank's fees as Agent (Wakeel)</u>	37	(254,902)	(486,037)	-	-	(254,902)	(486,037)
<u>Less: Client's share*</u>	37	(389,510)	(495,417)	-	-	(389,510)	(495,417)
Investments at the End of the Year		<u>9,624,473</u>	<u>17,355,858</u>	<u>6,605,429</u>	<u>4,129,586</u>	<u>16,229,902</u>	<u>21,485,444</u>
Revenue received in advance		<u>495,745</u>	<u>891,523</u>	-	-	<u>495,745</u>	<u>891,523</u>

* The client's share of the returns is transferred to his accounts with the Central Bank of Jordan.

THE ACCOMPANYING NOTES CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE ACCOMPANYING AUDIT REPORT.

ISLAMIC INTERNATIONAL ARAB BANK
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

1. General

Islamic International Arab Bank ("the Bank") was established as a Public Shareholding Limited Company on 30 March 1997 pursuant to the provisions of the company's law No. (22) Of 1997.

The Bank provides all Banking, financial, and investment activities that comply with Islamic standards through its headquarters and its 47 branches inside the kingdom. The Bank's transactions are governed by the applicable Bank's law.

The Islamic International Arab Bank is wholly owned by the Arab Bank and the financial statements are consolidated with the financial statements of the Arab Bank.

The financial statements were authorized for issue by the Bank's Board of Directors in their meeting no. (1) held on January 28, 2024 and its subject to the approval of the General Assembly and Central Bank of Jordan.

The Bank's Sharia Supervisory Board reviewed the financial statements on January 28, 2024 and issued their report thereon.

2. Significant Accounting Policies

Basis of preparation of the financial statements

The Bank's financial statements have been prepared in accordance with the standards issued by the Accounting and Auditing Organization of Islamic Financial Institutions (AAOIFI), as modified by applicable local laws and regulations, and Central Bank of Jordan's regulations. In the absence of Financial Accounting Standards issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions relating to financial statements items, the International Financial Reporting Standards and related interpretations are applied in conformity with the standards, pending the promulgation of Islamic Standards, therefore.

The financial statements are prepared on the historical cost basis except for financial assets at fair value through shareholders' equity – self financed and financial assets at fair value through joint investment account holder's equity, which are recognized at fair value at the date of the financial statements.

The financial statements have been presented in Jordanian Dinar, which is the functional currency of the Bank.

The Bank modified the principle of mixing owner's equity with the accounts of the holders of joint investment as from the beginning of May 2013, maintaining the existing investments financed by the holders of equity (self) until maturity.

The basic differences between the Islamic accounting standards issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions as they must be applied and what has been approved by the Central Bank of Jordan are as follows:

First: Allowances for expected credit losses are made in accordance with Financial Accounting Standard No. (30) issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions and in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan, whichever is more severe. The fundamental differences are as follows:

- Sukuks issued by or guaranteed by the Jordanian government are excluded so that credit exposures to and guaranteed by the Jordanian government are treated without credit losses.
- When calculating credit losses against credit exposures, the calculation results are compared in accordance with Financial Accounting Standard No. (30) issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions with the Central Bank of Jordan's instructions No. (47/2009) issued on December 10, 2009 for each stage separately. The more strict results are taken.
- Profits and commissions on non-performing credit financings granted to customers are suspended in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan.
- In certain special cases the Central Bank of Jordan approves arrangements for the calculation and recognizing of expected credit loss for customers over a specified period.

Second: The assets that were transferred to the bank in settlement of debts appear in the summary interim statement of financial position among other assets at the value that was transferred to the bank or the fair value, whichever is less, and they are re-evaluated on the date of the financial information individually, and any decline in their value is recorded as a loss in the profit statement. Or summary interim losses and comprehensive income and the increase is not recorded as revenue. The subsequent increase is taken into the summary interim statement of profits or losses and comprehensive income to the extent that it does not exceed the value of the decrease that was recorded previously. The calculation of a gradual allocation for real estate will be completed according to Central Bank Letter No. 10/3/13246 dated September 2, 2021, at the rate of (5%) of the total book values of those real estate, starting from the year 2022, so that the required percentage of (50%) of that is reached. Real estate by the end of the year 2030. On October 10, 2022, a subsequent circular was issued by the Central Bank of Jordan, according to which the deduction of allocations against expropriated real estate in violation of the provisions of the Banking Law was canceled, stressing the need to maintain the allocations allocated for expropriated real estate in violation of the provisions of the Banking Law, and that only the allocated allocation be released against any of the violating properties that are disposed of.

The separation between what belongs to the shareholders' equity and what belongs to the joint investment accounts equity has been taken into consideration.

Unrestricted investment accounts means joint investment accounts wherever they appear.

Changes in accounting policies

The accounting policies modified in the preparation of the financial statements are consistent with those followed in the preparation of the Bank's financial statements for the year ended December 31, 2022, with the exception of the standards issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions, which became effective as of December 1, 2023, which are as follows:

- Financial Accounting Standard No. 39 "Financial Reports on Zakat".

This standard improves on and replaces the previously issued Financial Accounting Standard 9 "Zakat". This standard aims to determine the accounting treatment of zakat in the records of Islamic financial institutions, including presentation and disclosure in their financial statements.

The standard describes the financial reporting principles applicable based on the obligation of Islamic financial institutions to pay zakat. In addition, if an Islamic financial institution is not required by law or founding charter to pay zakat, it is still required to determine and disclose the amount of zakat due to the various stakeholders.

The date of application of this standard is as of January 1, 2023, but it has no impact on the Bank's data, since according to the bank's policy, the responsibility for zakat falls on the deposit holders and shareholders separately.

- Financial Accounting Standard No. 41 "Interim Financial Report"

The aim of this standard is to define the principles of interim financial reporting for all institutions that apply the financial accounting standards issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI), and it should also be read in conjunction with other accounting standards issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI) and accounting principles. Generally accepted standards that apply in the relevant regulatory scopes. This standard applies to institutions that choose to prepare interim financial reports in accordance with applicable laws, regulatory systems, or practices, or are obligated to do so.

The application of this standard did not have any impact on the financial statements.

Sectors' Information

- The business sector represents a group of assets and operations, which jointly provides products or services subject to risks and returns different from those relating to other business sectors measured in accordance with the reports used by the Chief Operating Officer and key decision maker at the Bank.
- The geographical sector relates to providing products or services in a specific economic environment subject to risks and returns different from those relating to segments operating in other economic environments.

Basis of distributing profits among shareholders equity and joint investment accounts holders.

	<u>Rate</u>	
Share of Joint Investment Accounts Holders According to the slides	30%- 63%	Which is, a rate of 2.6% to 5.9% for the first half and from 2.6% to 6.1% for the second half of the year 2023 on the dinar (compared to 1.6% to 3.7% for the first half and 1.5% to 5.2% for the second half of the year 2022) and the rates of 1.37% to 3.11% and 1.53% to 3.47% on the US dollar for the first and second half of the year 2023, respectively (compared to 0.40% To 0.92% and 1.03% to 2.34% for the year 2022).

Share of Shareholders' Equity According to the slides 37%-70%

The Bank donates a certain amount from its share in income from joint investment as Mudarib or fund owner (Rab Al-Mal) to raise the percentage of profit distributed to some/all unrestricted investment accounts holders (according to categories).

The Bank took a decision at the end of the year 2023 to postpone the distribution of profits on customers' deposits in dinars to take place during the month of January 2024, as the Bank decided to give up part of its share in the profits as Rab Al-Mal to customers to raise the general percentage. The Bank waived an amount of JD 18,600,000 for the benefit of the customers from its share of profits during the year 2023 (compared to an amount of JD 5,500,000 for the year 2022).

The Bank grants priority in investment to the holders of the joint investment accounts. These accounts are charged with the advertisement and publicity expenses in respect of the products that the Bank releases. Such expenses are life insurance premiums in respect of those financed by Ijara Muntahia Bittamaleek contracts and the expenses related to investment in real estate, and other expenses approved by the Shari'a Supervisory Board, which are invested from the deposits accounts that participate in profits.

The percentage of profits distributed to restricted investment assets in dollars ranged between 3.02% and 4.60% for the year 2023 (compared to 0.15% and 4.14% for the year 2022).

Revenue, Earnings and Losses Not Compliant with Islamic

The Bank's revenue, earnings, and losses not in compliance with Islamic (if any) are recorded in a special account in the statement of financial position within other credit balances. They are not recorded in the statement of income and are disbursed as charity as determined by the Shariah Supervisory Board.

Zakah

The responsibility for Zakah is assumed by the holders of deposits and shareholders separately.

Deferred Sales Receivables

Murabaha Contracts

These are sale of a commodity at its first purchase price paid by the seller (the Bank) with known and an agreed upon mark-up. The sale may be on an ordinary Murabaha basis called (Simple Murabaha), in which the Bank practices trade. According to simple Murabaha, the Bank buys the commodities without reliance on a prior promise by a customer to buy them, and then the Bank offers such commodities for sale by Murabaha at an agreed upon price and profit. Otherwise, the sale could be Murabaha coupled with a promise from a customer, i.e., the Bank buys the commodity only after the customer determines his desires with the existence of a prior promise to buy, which is then called (Murabaha to Purchase Order).

The Bank applies the commitment to the promise principle in Murabaha to the purchase orderers contracts in accordance with the standards issued by Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions. However, in the event of abstention, the Bank sells the commodity and refers to the commander of purchase to compensate for the actual losses.

Murabaha receivables are recorded upon their occurrence at their nominal value. They are measured at the end of the financial year at the net cash value expected to be realized.

The profits are recorded upon concluding the cash Murabaha contracts or to a period not exceeding the financial year.

Income of deferred sales for a period exceeding the financial year is recorded by distributing it over the future financial years for the term, whereby a share of the profits is allocated for each financial year regardless of whether or not it is a cash delivery.

Al Ju'alah

It is a contract in which one of the parties (the Ja'il) offers specified compensation (the Ju'alah / commission) to anyone who will achieve a determined result (the 'Amil) in a known or unknown period , (Remuneration for guaranteed work that has been done).

Al Istisna'

A sale contract described as a condition of the work. The price may be immediate or by installments (deferred).

Cost of Istisna' includes direct and indirect costs related to Istisna' contracts. Such costs do not include general and administrative, marketing expenses and costs of research and development.

The costs of Istisna' process and the costs prior to signing the contract are recorded in the financial year under the item Istisna' under process at the amounts disbursed by the Bank. The invoices sent to Al Mustasnee (the buyer) by the Bank are recorded under Istisna' receivables account and deducted from the account of Istisna' under process in the statement of financial position.

Istisna' revenue is recorded upon concluding the contract either through completion of execution or expiry of the contract, whichever is earlier.

If Al Mustasnee (the buyer) does not fully pay the agreed upon price and reach an agreement to pay in installments during the contract execution or after its completion, deferred profits are recorded and deducted from the balance of Istisna' receivables account in the Bank's statement of financial position. This is carried out whether the method followed in recording Istisna' revenues is the percentage of completion method or the completed contract method. Moreover, the deferred profits distribution is made over the future financial years whereby a share of the profits is allocated for each financial year, whether the settlement is made by cash or not.

If the Bank retains the manufactured item for any reason, such assets are measured at the expected cash value to be realized or at cost, whichever is lower. The difference (if any) is recorded as a loss in the statement of profit or loss in the financial year in which it is realized.

Assets Available for Deferred Payment Sale

This item represents assets acquired by the Bank for the purpose of selling these assets on a deferred basis (installments). This type of selling assets is also called instalment-bargain sale to distinguish it from Murabaha to the purchase orderer.

The assets available for deferred payment sale are recorded at cost at the time of contracting and measured at cost basis (purchase value and any direct expenses which are acquisition-related).

The assets available for deferred payment sale are measured at the end of the financial period at fair value. The amount of change resulting from the re-valuation process if any is measured on the basis of book value compared with fair value, and the unrealized profit (loss) is recorded in the investments fair value reserve.

Profits of the deferred sales shall be recognized on an accrual basis and proportionally allocated over the period of the contract. Profits related to future financial periods shall be recognized in deferred sales profit account.

Deferred sales receivables shall be recognized at contract inception and measured at their face value (contracted value).

Financing Investments

Mudaraba Financing

It is a partnership in profit between two parties whereby one party provides the capital, and the other party provides the work, and it is instituted between the holders of investment accounts (Rab Al-Mal) and the Bank (Mudarib). The Bank and the division of gain as agreed, whereby losses are charged to Rab Al-Mal except in the events of infringement of the Bank (Al Mudarib), its default, or violation of the conditions. In such cases, the Bank bears the consequences arising therefrom. The partnership is also instituted between the Bank in its capacity as the capital holder in its own name or on behalf of the holders of investment accounts and craftsmen and other business owners such as farmers and industrialists. Such Mudaraba is different from the traditional speculation that involves adventure and taking risks in sale and purchase activities.

Mudaraba finance is recorded upon delivering the capital to Al Mudarib or putting it under his control. The provided capital is measured by the paid amount or at fair value if in-kind. If a difference results from the valuation of the in-kind item between the fair value and the book value, it is recognized as a profit (loss) in the statement of income. At the end of the financial year, the amount the Bank redeems from the Mudaraba capital is deducted.

The Bank's share of the gains (losses) arising and expiring during a financial year is recorded after the settlement of the Mudaraba process. In events where Mudaraba process continues for more than a financial year, the Bank's share of the profits is recorded upon realization of the profits by accounting for them, in whole or any part thereof, in the financial year in which the profits occur to the extent of distributed profits. Moreover, losses for that year are recorded to the extent of losses by which the Mudaraba capital is reduced.

If losses are incurred due to Mudareb infringement or default, such losses are recorded as receivables debited to Mudareb's account.

Musharaka Financing

It is the provision of funds by the Bank and customer equally or differently in order to set up a new project or participate in an existing one, whereby each of them would own a share in the capital either on a fixed or diminishing basis and would be entitled to its share of the gains. Losses are divided proportionate to the partner's share in capital, whereby it would be inappropriate to stipulate otherwise.

The Bank's share in Musharaka capital is recorded upon delivery to the managing partner or when it is deposited in Musharaka account, as it is measured at the cash paid value or at fair value if in-kind. If a difference results from the evaluation of the in-kind item between fair value and book value, it is recognized as a profit (loss) in the statement of profit or loss.

The capital in the diminishing Musharaka is measured at the end of the financial year at the historical value less the historical value of the share sold at the agreed upon fair value, and the difference between both values is recorded as a profit or loss in the statement of profit or loss.

The Bank's share of the gains or (losses) of Musharaka financing which arises or expires during the financial year is recorded after settlement. In the event that Musharaka continues for more than a financial year, the Bank's share of the profits is recorded upon their realization by accounting for them, in whole or any part thereof, between the Bank and the partner in the financial year in which the profits occur to the extent of the distributed profits. Moreover, losses for a financial year are recorded in that year to the extent of the losses by which the Bank's share in the Musharaka capital is reduced.

An additional provision of expected credit losses for Deferred Sale Receivable and Other Receivables in case there is an indication of a significant increase in credit risk.

At the end of the financial year, the financing assets are recorded at cost or at cash value expected to be realized, whichever is lower, and the difference is recorded as a financing's impairment provision.

The income from deferred sales and non-performing financing granted to customers is held in suspense in accordance with the Central Bank of Jordan instructions.

The deferred sales receivables and funding financed from the joint investment accounts are written off in case efforts relating to their collection are not successful against the Investment Risks Fund (except for what has been granted / financed and then written off from the deferred sales receivables and finances in the same year whereby they are recorded in the statement of income within investment income). Any amounts collected from the previously written-off receivables and finances are added to the Investment Risks Fund, except for what has been recorded in the statement of profit or loss within investment income. Moreover, deferred sales receivables and funding financed from the Bank's own funds for which an impairment provision is taken are written off, if the related collection procedures are not successful, and deducted from the impairment provision. Any surplus in the total impairment provision is transferred to the statement of profit or loss, and any amounts of the previously written-off receivables and finances collected are added to income.

Financial Assets Recognition Date

Sales and purchase of financial assets are recognized on the trading date (the date the Bank is liable of selling or buying the financial assets).

Financial Assets at Amortized Cost

These represent financial assets that the Bank's management aims to hold according to its business model to collect their contractual cash flows. Moreover, they represent fixed or determinable payments for their capital and gains.

These assets are recorded at cost upon purchase plus acquisition costs, and they are re-valued at the end of the current period based on the effective profit method. Any profits or losses resulting from the amortization process are recognized in the statement of income, and any impairment in value is recorded in the statement of profit or loss.

The amount of impairment in the value of these assets represents the difference between the book value and present value of the expected cash flows discounted at the original effective profit rate whereby any provisions resulting from impairment in the value of these assets are deducted. Moreover, any financial assets may not be reclassified to/ from this item.

If any of these assets financed from the Bank's own funds is sold before maturity, the result of the sale is recorded in a separate item within the statement of comprehensive income and disclosed accordingly.

Financial Assets at Fair Value through Shareholders' Equity - Self Financed

These assets represent investments in equity instruments financed from the Bank's funds for retaining them for the long term.

These assets are recorded upon purchase at fair value plus acquisition costs. Subsequently, these assets are re-valued at fair value. The change in fair value is recognized under the fair value reserve within shareholders' equity.

If such assets or any part thereof is sold, gains or losses resulting therefore are recorded in retained earnings.

Gains generated from such financial assets are recorded on the date of the declaration of their distribution in the statement of profit or loss.

Gains or losses resulting from foreign currency exchange differences relating to these assets are recorded in the fair value reserve.

Financial Assets at Fair Value through Joint Investment Accounts Holder's Equity

These assets represent investments in equity instruments financed from joint investment account for retaining them for the long term.

These assets are recorded upon purchase at fair value plus acquisition costs. Subsequently, these assets are re-valued at fair value. The change in fair value is recognized under the fair value reserve within joint investment account holder's equity.

If such assets or any part thereof is sold, gains or losses resulting therefore are recorded in statement of profit or loss.

The impairment loss previously recorded in the statement of income may be recovered if it is objectively found that the increase in fair value occurred in a period subsequent to recording the impairment losses through the fair value reserve recognized within joint investment accounts holders' equity.

Gains generated from such financial assets are recorded on the date of the declaration of their distribution in the statement of profit or loss.

Gains or losses resulting from foreign currency exchange differences relating to these assets are recorded in the fair value reserve within joint investment account holders' equity.

Financial assets whose fair value cannot be reliably determined are recognized at cost, and the impairment test is carried out at the end of every financial period. Moreover, the impairment in their value is recorded in the statement of profit or loss and may not be recovered during subsequent periods.

Deferred Sales Receivables through the Statement of Income / Self - Financed

These are sale receivables (International Murabaha) due to the Bank's buying of commodities with the purpose of selling them in the near future.

These receivables are recorded at fair value upon sale and subsequently re-valued at fair value through the market indicators of these receivables. Moreover, the change in fair value is recognized in the statement of income.

The Bank may dispose of these receivables by a debt assignment to another person at their net nominal or book value, and the difference is recorded in the statement of income.

Ijara Muntahia Bittamleek (Lease to Own)

It is a benefit contract for a compensation which expires by the lessee's acquisition of the leased assets.

The assets acquired for Ijara are measured, at the date of their acquisition, at historical cost, including direct costs to render them usable. The leased assets are depreciated according to the straight-line method over the life of Ijara contract.

When the recoverable amount from any of the acquired Ijara assets is lower than their net book value, their value is reduced to the recoverable amount, and the impairment amount is recorded in the statement of profit or loss.

The income from Ijara is distributed over the financial years covered by the Ijara contract.

Foreclosed Assets

They are the assets that are repossessed by the Bank to settle the debts and obligations of the borrowers without the Bank having any intention of owning them. In the future, if the Bank sees an investment opportunity, the Bank can transfer it to real estate investment in terms of calculating provisions.

Assets that have been repossessed by the Bank in settlement of outstanding debts are shown in the statement of financial position among other assets.

The assets that have been repossessed by the Bank in settlement of the debts due to the value that it has transferred to the Bank or at the fair value whichever is lower, and are re-evaluated at the date of the financial statements at fair value and any decline in their value is subtracted from the statement of profit or loss, taking into account the ownership of the funds invested in these assets.

The value of the increase in its value is not recorded as revenue whereby the subsequent increase is recorded to the extent that it does not exceed the value of the decline that was previously established, taking into consideration the ownership of the funds invested in these assets, noting that it is subject to the instructions of the Central Bank of Jordan.

Investment in Real Estate

It is the acquisition of real estate to obtain periodical income or in anticipation of the increase of value thereof or both. Initially, the investment in real estate is recognized at cost plus direct cost, and it is subsequently measured depending on its application whether for utilization (cost or fair value model) or for sale. When the Bank approves either model, it has to apply it to all investments in real estate.

a. Investment in Real Estate Held-for-Use

The cost or fair value model is applied as follows:

Cost Model:

Investments in real estate are recorded at cost less accumulated depreciation and impairment (if any). In the event that the Bank decides to apply this model, it has to apply it to all investments in real estate.

Fair Value Model:

Investments are measured at fair value, and the increase in value is recorded in the fair value reserve. Moreover, any decrease in fair value is deducted from previously recorded increase. If there is no increase in the previously recorded value, the difference is recognized in the statement of income. Furthermore, if the Bank decides to apply this model, it has to apply it to all investments in real estate.

Noting that the Bank follows the cost model.

b. Investments in Real Estate Held-for-Sale

Investments in real estate are recorded at the book value or fair value less costs of sale, whichever is lower. Moreover, these investments are not depreciated. The difference is recorded in the statement of profit or loss.

Real estates may be transferred from the investment portfolio to the property and equipment portfolio or vice versa if the change in the purpose of their utilization can be established. The transfer is made at cost less depreciation if the Bank uses the cost model in measuring the portfolio's real estates. If the Bank uses the fair value model, real estates are transferred at their fair value at the date of transfer.

If real estate is transferred from the Bank's property and equipment to the investment in real estate portfolio, the transfer is made at the cost of the real estate less depreciation and impairment provision (if any) as at the date of cessation of use.

Fair value of Financial Assets

The closing prices (selling price) on the date of the financial statements in active markets represent the fair value of financial instruments that have market prices. If there are no actual prices or no active trading of some financial instruments or the market is inactive, the fair value is estimated by comparing it with the current market value of a similar instrument.

Valuation methods aim at obtaining a fair value that reflects market expectations and considers market factors and any expected risks or benefits when assessing the value of financial assets. If there are financial assets whose fair value cannot be reliably measured, they are shown at cost after deducting any impairment in their value.

Impairment of Financial Assets

The Bank reviews the recorded values of the financial assets at the date of the financial position to determine whether there are indicators that indicate a decline in their value individually or in the form of a group, and in case of such indicators, the recoverable value is estimated in order to determine the impairment loss.

Provisions

Provisions are recognized when the Bank has obligations at the date of the statement of financial position arising from past events and settlement of these obligations is probable and can be measured reliably.

Property and Equipment

Property and equipment are stated at cost after deducting accumulated depreciation and any impairment in their value. Property and equipment (except for land) are depreciated when ready for use according to the straight-line method over their expected useful lives at the following annual rates:

	<u>Depreciation rate</u>
Buildings	2%
Furniture, fixture and equipment	2%-15%
Vehicles	20%
Computers	25%
Improvements and decorations	15%

The useful lives of property and equipment are reviewed at the end of each financial year. In case the expected useful life is different from what was determined before, the change in estimate is recorded in the following years, being a change in estimates.

The carrying amount of properties and equipment is reviewed for impairment purposes only when there are indications or events suggesting they the carrying amount they not be recoverable.

When the recoverable amount of any property and equipment is less than their net carrying value, their value is reduced to the recoverable amount, and the impairment loss is recorded in the statement of profit or loss.

Intangible Assets

Intangible assets acquired through a method other than merger are recorded at cost.

Intangible assets are classified based on the estimation of their useful life for a definite or an indefinite period. Intangible assets with definite useful economic lives are amortized over their useful lives, and amortization is recorded in the statement of profit or loss. Furthermore, the impairment in the value of intangible assets with indefinite useful lives are reviewed at the date of the financial statements, and any impairment in their value is recorded in the statement of profit or loss.

Intangible assets resulting from the Bank's operations are not capitalized but included in the statement of income in the same year.

Indications of impairment of intangible assets are reviewed at the date of the financial statements, their useful lives are reassessed, and any adjustments are made in the subsequent years.

Software and systems are stated in the statement of financial position at cost after deducting accumulated amortization. They are amortized when ready for use based on the straight- line method over their expected useful lives at an annual rate of 25%.

End of Service Indemnity Provision

Annual indemnities paid to the employees who leave employment are recorded in the end-of-service indemnity provision when paid. Indemnity paid in excess of the provision is taken in the statement of income upon payment, and a provision for the Bank's obligations in respect of staff end-of-service indemnity is taken in the statement of profit or loss in accordance with the Bank's personnel by-laws and the provisions of the Labor Law.

Income Tax

Tax expenses represent accrued taxes and deferred taxes.

Tax expenses are accounted for based on taxable income which differs from income declared in the financial statements because the latter includes non-taxable revenue or taxable expenses disallowed in the current year but deductible in subsequent years, accumulated losses acceptable by the tax law, and items not accepted for tax purposes or subject to tax.

Taxes are calculated on the basis of the tax rates according to the prevailing Laws, Regulations and Instructions of the Hashemite Kingdom of Jordan.

Deferred taxes are taxes expected to be paid or recovered as a result of temporary timing differences between the value of the assets and liabilities in the financial statements and the value of the taxable amount. Deferred taxes are calculated, using the financial position liability method. Moreover, these deferred taxes are calculated according to the tax rates expected to be applied upon settling the tax liability or the realization of the deferred tax assets.

Deferred tax assets are reviewed at the date of the financial statements and reduced when it is no longer probable to benefit from these tax assets partially or totally.

Accounts Managed on Behalf of Customers (Restricted Accounts)

These represent the accounts managed by the Bank on behalf of its customers but do not represent part of the Bank's assets. The fees and commissions for managing these accounts are recognized in the statement of profit or loss.

Accounts Managed by Wakalah

These represent accounts managed by the Bank as Wakalah according to a program with the Central Bank of Jordan. The funds invested by Wakalah are recognized off-the statement of financial position whereas the Bank's share from the Wakalah (returns) is recorded in the statement of profit or loss.

Realization of Income and Recognition of Expenses

Realization of income and recognition of expenses are recognized on the accrual basis, except for revenue from deferred sales and non-performing finances that are not recognized as revenue but recorded in the suspense income accounts.

Commissions are recorded as a revenue upon rendering the related services. Dividend income is recognized when earned (when approved by the General Assembly of Shareholders).

Foreign Currencies

Transactions in foreign currencies during the year are recorded at the exchange rates prevailing at the date of the transactions.

Financial assets and financial liabilities are translated based on the average exchange rates declared by the Central Bank of Jordan on the date of the financial position.

Non-monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies and recorded at fair value are translated on the date when their fair value is determined.

Gains and losses resulting from foreign currency translation are recorded in the statement of profit or loss.

Lease contracts

The Bank recognizes right-of-use assets and corresponding lease liabilities in respect of all lease arrangements in which the lessee is, except for short-term leases (defined as leases of 12 months or less) and leases of low-value assets and for these contracts, the Bank recognizes lease payments as an operating expense on a straight-line basis over the term of the lease.

The lease liability is initially measured at the present value of the lease payments that have not been paid at the commencement date of the lease, discounted using a discount rate of 2% - 3%.

Lease liabilities are presented as a separate line item in the statement of financial position.

Right-of-use assets are amortized over the lease term, which ranges from 5-10 years. Right-of-use assets are presented as a separate line item in the statement of financial position.

Cash and Cash Equivalents

This item represents cash and cash balances that mature within three months and comprise cash and balances at the Central Bank, and balances at Banks and financial institutions less Banks and financial institutions' accounts that mature within three months and restricted balances.

3. Use of estimates

Preparation of the financial statements and application of accounting policies require the Bank's Management to perform estimates and assumptions that affect the amounts of financial assets and financial liabilities, fair value reserve and disclosure of contingent liabilities. These estimates and assumptions also affect the revenue, expenses and provisions as well as the changes in fair value reported in the statement of other comprehensive income. In particular, the Bank's Management is required to make significant judgements for estimating the amounts and timing of future cash flows. Moreover, the mentioned estimates are necessarily based on several assumptions and factors with varying degrees of consideration and uncertainty. Furthermore, the actual results may differ from the estimates due to the changes resulting from the conditions of such estimates in the future. In the opinion of management, the estimates used in the financial statements are reasonable.

We believe that the estimates within the financial statements are reasonable and are detailed as follows:

Lawsuit provision

A provision for lawsuits raised against the Bank is taken based on a legal study prepared by the Bank's legal advisor. Moreover, the study highlights potential risks that the Bank may encounter in the future. Such legal assessments are reviewed periodically.

Impairment of financial assets

Determining the provision for impairment of financial assets requires the Bank's management to issue judgments to estimate the amounts of future cash flows and their timing, in addition to estimating any significant increase in the credit risk of financial assets after their initial recognition, in addition to taking into consideration future measurement information for expected credit losses.

Decrease in the value of seized properties

The decline in the value of seized properties is proven based on recent real estate evaluations approved by certified estimators for the purposes of calculating the decline in the value of the properties. This decline is reviewed periodically, and any decline in its value is recorded as a loss in the consolidated statement of profit or loss and comprehensive income and is not recorded Increase as revenue.

A gradual allocation for real estate is calculated according to the letter of the Central Bank of Jordan No. 10/3/13246 dated September 2, 2021, at the rate of (5%) of the total book values of those properties, starting from the year 2022, so that the required percentage of (50%) of those properties is reached. Real estate By the end of the year 2030, on October 10, 2022, a subsequent circular was issued by the Central Bank of Jordan, according to which the deduction of allocations against expropriated properties in violation of the provisions of the Banking Law was canceled, with an emphasis on the necessity of maintaining the allocations allocated to seized properties that violate the provisions of the Banking Law, and that only the allocated allocation be released against any Of the illegal properties being disposed of.

Income tax provision

The fiscal year is charged with its income tax expense in accordance with accounting regulations, laws and standards, and deferred tax assets and liabilities and the necessary tax allocation are calculated and recorded.

Methodology for applying International Accounting Standard No. 30 (Financial Instruments): Inputs, mechanisms and assumptions used to calculate expected credit losses

The key concepts with a fundamental impact that require a high degree of management diligence that have been considered by the Bank when applying the standard include:

Assessing the substantial increase in credit risk:

To assess whether the credit risk on a financial asset has increased significantly since the date of its inception, the Group compares the risk of default occurring over the expected life of the financial asset at the reporting date to the corresponding risk of default at origination, using key risk indicators that are used in the Group's existing risk management processes.

Our assessment of significant increases in credit risk will be performed once every three months and separately for each individual exposure based on three factors. If any of the following factors indicates that a significant increase in credit risk has occurred, the instrument will be moved from Stage 1 to Stage 2:

1. We have set limits to measure the substance of credit risk based on the change in the risk of a financial instrument stumble compared to the date of its inception.
2. In addition to using qualitative factors to assess the results of the change in the classification stages or make adjustments to reflect the situation of the significant increase in credit risk.
3. IAS 30 (financial instruments) includes an assumption of a significant increase in the credit risk of financial instruments that have defaulted and matured for more than 30 days. Within the instructions of the Central Bank of Jordan, it is assumed that there is a significant increase in the credit risk of financial instruments that have defaulted and are due for more than 30 days.

Macroeconomic factors, forward looking information and use of multiple scenarios:

The measurement of expected credit losses for each stage and the assessment of significant increases in credit risk must consider information about historical events and current situations as well as reasonable forecasts of future events and economic conditions. The estimation and application of forward-looking information will require management's significant judgment.

Probability of default (PD), loss given default (LGD) and Exposure At Default (EAD) inputs used to estimate Stage 1 and Stage 2 credit loss allowances are designed based on the macroeconomic variables (or changes in macroeconomic variables) that are most closely correlated with credit losses in relation to the portfolio.

Each of the macroeconomic scenarios used in calculating the expected credit loss is associated with variable macroeconomic factors.

In our estimates used in calculating stage 1 and stage 2 ECLs, discounted weighted scenarios that include future macroeconomic information for the next three years are used.

The base scenario depends on the macroeconomic reality (such as: GDP, inflation, stock prices, unemployment rate...). The ups and downs changes in economic factors will be prepared on the basis of possible alternative economic conditions.

Definition of default

The definition of default used in the measurement of expected credit losses and the assessment to determine movement between stages will be consistent with the definition of default used for internal credit risk management purposes. There is the rebuttable presumption that default has occurred when an exposure is greater than 90 days past due.

Defaults are defined by the Bank if in the event that it is ascertained that the customer may not fully pay his obligations or if the customer is due on a substantial value from the facilities for a period of 90 days or more.

Expected Life

When measuring ECL, the Bank must consider the maximum contractual period over which the Bank is exposed to credit risk. All contractual terms should be considered when determining the expected life, including prepayment options and extension and rollover options. For certain revolving credit facilities that do not have a fixed maturity, the expected life is estimated based on the period over which the Bank is exposed to credit risk and where the credit losses would not be mitigated by management.

Useful lives of property, equipment, intangible assets and real estate within the real estate investment portfolio:

Management estimates the useful lives of tangible and intangible assets upon initial recognition. Moreover, Management periodically re-assesses the useful lives of tangible and intangible assets to calculate annual depreciation and amortization based on the general condition of those assets and estimates of the productive activities expected in the future. The impairment loss (if any) is charged to the statement of income. The factors that affect the estimated useful lives of tangible and intangible assets include Management's estimates for the period in which the Bank is expected to use these assets as well as technological development and obsolescence.

In case of any difference between the useful lives of tangible and intangible assets and Management's estimates this will significantly affect the depreciation expense which in return will significantly affect the statement of profit or loss.

The management evaluates the real estate within the real estate investment portfolio periodically, and an allowance is taken for any decrease in its value within the provision for future expected credit losses, as the portfolio is within the joint investment and the Bank follows the cost model, and the buildings are depreciated using a straight-line method within this portfolio at a rate of 2% annually.

Financial assets:

The management conducts a periodic review of the financial assets, which are shown at cost, to estimate any decline in their value, and this decline (if any) is included in the profit or loss statement for the period.

Fair value levels:

The standard requires identification and disclosure of the level in the fair value hierarchy at which fair value measurements are categorized in their entirety and separation of fair value measurements into levels defined in IFRS. The difference between level (2) and level (3) fair value measurements means evaluating whether the information or inputs are observable and the significance of the unobservable information, which requires careful judgment and analysis of the inputs used to measure fair value, including consideration of all factors of origin or liability.

Significant estimates related to determining the duration of the lease contract for contracts that include the option to renew the contract

The Bank determines the duration of the lease contract as a non-cancellable period, considering the periods covered by the option to extend the lease if this option is certain to be exercised, or any periods related to the option to terminate the lease, if it is certain that the Bank does not exercise this option.

Under some lease contracts, the Bank has the right to lease the assets for additional periods. The Bank makes some estimates when assessing whether it is certain to exercise the renewal option.

Average life of lease contracts: 5-10 years

Discount rate: 2%-3%.

4. Cash and Balances with Central Bank of Jordan

This item consists of the following:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	JD	JD
Cash in vaults	56,279,236	50,990,817
Balances with Central Bank of Jordan		
Current and call accounts	364,540,862	556,691,777
Statutory cash reserve	<u>98,316,814</u>	<u>101,773,588</u>
Total	<u>519,136,912</u>	<u>709,456,182</u>

- Except for the cash reserve, there are no restricted cash balances as at December 31, 2023 and 2022.
- No provision for expected credit losses has been calculated for balances with the Central Bank, as they are exposures to the Jordanian government.

The movement on the balances at Central Bank of Jordan is as follows:

	<u>Stage 1</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	658,465,365	843,675,217
New balances during the year	3,098,740,122	2,572,559,464
Paid balances	<u>(3,294,347,811)</u>	<u>(2,757,769,316)</u>
Balance at the End of the Year	<u>462,857,676</u>	<u>658,465,365</u>

5. Balances with Banks and Financial Institutions

The details for this item as follow:

	Local Banks and Financial Institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current and call	2,636,557	2,016,723	6,622,558	2,256,041	9,259,115	4,272,764
	<u>2,636,557</u>	<u>2,016,723</u>	<u>6,622,558</u>	<u>2,256,041</u>	<u>9,259,115</u>	<u>4,272,764</u>

- There are no restricted cash balances as at December 31, 2023 and 2022.
- There are no balances with Banks and financial institutions on which the Bank earns returns as of December 31, 2023 and 2022.
- The balances with Banks and financial institutions are all current account to cover the operations of the Bank and there is no need to calculate a provision for expected credit loss according to the FAS (30).
- The movement on the balances with Banks and financial institutions is as follows:

	Stage 1	
	2023	2022
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	4,272,764	18,227,011
New balances during the year	6,599,609,327	5,363,884,648
Paid balances	(6,594,622,976)	(5,377,838,895)
Balance at the End of the Year	<u>9,259,115</u>	<u>4,272,764</u>

6. Deferred Sales Receivables and other Receivables – Net

The details for this item as follow:

	Joint		Self-financed		Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Retail						
Murabaha to the purchase orderer	410,165,091	385,117,371	-	-	410,165,091	385,117,371
Receivables – Ijara Muntahia Bittamleek	2,082,016	1,366,310	-	-	2,082,016	1,366,310
Ju'alah guarantees	15,812,601	14,232,294	-	-	15,812,601	14,232,294
Real estate financing	185,550,920	178,210,777	-	-	185,550,920	178,210,777
Corporates						
International Murabaha	192,919,012	155,551,402	437,014	438,313	193,356,026	155,989,715
Murabaha to purchase order	299,066,312	301,555,491	2,377,907	2,407,400	301,444,219	303,962,891
Receivables – Ijara Muntahia Bittamleek	2,145,510	1,702,463	-	-	2,145,510	1,702,463
Paid receivables- guarantees	-	-	72,602	57,490	72,602	57,490
Ju'alah guarantees	1,015	-	-	-	1,015	-
Small and Medium Enterprises						
Murabaha to purchase order	80,425,157	71,521,143	2,861	2,753	80,428,018	71,523,896
Receivables – Ijara Muntahia Bittamleek	877,540	1,487,863	4,043	11,395	881,583	1,499,258
Paid guarantees	-	-	17,154	17,154	17,154	17,154
Ju'alah guarantees	18,578	18,839	-	-	18,578	18,839
Total	<u>1,189,063,752</u>	<u>1,110,763,953</u>	<u>2,911,581</u>	<u>2,934,505</u>	<u>1,191,975,333</u>	<u>1,113,698,458</u>
Less: deferred revenue	(88,896,454)	(70,613,420)	-	(6)	(88,896,454)	(70,613,426)
Deferred mutual insurance	(15,728,124)	(13,733,651)	-	-	(15,728,124)	(13,733,651)
Expected credit loss provision	(33,979,657)	(30,891,187)	(2,890,874)	(2,911,856)	(36,870,531)	(33,803,043)
Revenues in suspense	(2,620,098)	(2,358,323)	(17,269)	(17,263)	(2,637,367)	(2,375,586)
Net Deferred Sales Receivables and Other Receivables	<u>1,047,839,419</u>	<u>993,167,372</u>	<u>3,438</u>	<u>5,380</u>	<u>1,047,842,857</u>	<u>993,172,752</u>

Expected credit loss Provision for Deferred Sales Receivables, and Al-Qard Al-Hasan - Self

The following is the movement on the expected credit losses:

	Retail	Corporates	Small and Medium Enterprises	Total
<u>2023</u>	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	927,454	2,786,154	231,791	3,945,399
Expected credit losses provision	250,489	76,292	51,370	378,151
Recoveries from ECL	(71,256)	(64,588)	(4,063)	(139,907)
Settlements during the year	-	76,244	(76,244)	-
Balance at the End of the Year	1,106,687	2,874,102	202,854	4,183,643
Provision for ECL of non- performing sales receivables stage3 on individual customer basis	914,790	2,799,767	175,664	3,890,221
Provision for ECL of watch-list sales receivables- stage2 on individual customer basis	46,789	2,417	25,433	74,639
Provision for ECL on performing sales receivable- stage1 on individual customer basis	145,108	71,918	1,757	218,783
Balance at the End of the Year	1,106,687	2,874,102	202,854	4,183,643
			Small and Medium Enterprises	Total
<u>2022</u>	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	737,877	3,233,833	241,984	4,213,694
Expected credit losses provision	220,368	20,646	11,384	252,398
Recoveries from ECL	(30,791)	(468,325)	(21,577)	(520,693)
Balance at the End of the Year	927,454	2,786,154	231,791	3,945,399
Provision for ECL of non- performing sales receivables stage3 on individual customer basis	802,186	2,748,676	227,732	3,778,594
Provision for ECL of watch-list sales receivables- stage2 on individual customer basis	45,626	24,845	318	70,789
Provision for ECL on performing sales receivable- stage1 on individual customer basis	79,642	12,633	3,741	96,016
Balance at the End of the Year	927,454	2,786,154	231,791	3,945,399

The total provisions prepared for debts calculated on individual customer basis have been disclosed.

Direct facilities at amortized cost according to Bank's internal rating as at December 31, 2023 (after deducting deferred revenues and deferred mutual insurance) as follows:

Item	Joint				Self				Total				2022
	Stage 1 JD	Stage 2 JD	Stage 3 JD	Total JD	Stage 1 JD	Stage 2 JD	Stage 3 JD	Total JD	Stage 1 JD	Stage 2 JD	Stage 3 JD	Total JD	Total JD
Low risk	11,627,895	-	-	11,627,895	-	-	-	-	11,627,895	-	-	11,627,895	9,494,526
Acceptable	1,000,354,259	28,935,324	-	1,029,289,583	71,439,770	357,957	-	71,797,727	1,071,794,029	29,293,281	-	1,101,087,310	1,036,224,198
Watch list	-	13,398,444	-	13,398,444	-	147,989	-	147,989	-	13,546,433	-	13,546,433	21,629,843
Non-performing	-	-	30,123,252	30,123,252	-	-	3,907,490	3,907,490	-	-	34,030,742	34,030,742	28,037,124
Substandard	-	-	992,413	992,413	-	-	48,165	48,165	-	-	1,040,578	1,040,578	1,007,173
Doubtful	-	-	3,372,753	3,372,753	-	-	82,970	82,970	-	-	3,455,723	3,455,723	2,048,583
Bad debts	-	-	25,758,086	25,758,086	-	-	3,776,355	3,776,355	-	-	29,534,441	29,534,441	24,981,368
Total	<u>1,011,982,154</u>	<u>42,333,768</u>	<u>30,123,252</u>	<u>1,084,439,174</u>	<u>71,439,770</u>	<u>505,946</u>	<u>3,907,490</u>	<u>75,853,206</u>	<u>1,083,421,924</u>	<u>42,839,714</u>	<u>34,030,742</u>	<u>1,160,292,380</u>	<u>1,095,385,691</u>

The movement on balances of direct facilities loans at amortized cost as at December 31, 2023 (after deducting deferred revenues and deferred mutual insurance) is as follows:

Item	Joint				Self				Total				2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	971,689,685	30,485,930	24,241,267	1,026,416,882	64,609,702	563,250	3,795,857	68,968,809	1,036,299,387	31,049,180	28,037,124	1,095,385,691	1,014,785,594
New facilities granted during the year	616,128,766	35,831,840	3,421,007	655,381,613	29,151,496	281,920	353,948	29,787,364	645,280,262	36,113,760	3,774,955	685,168,977	698,696,811
Settled facilities	(570,700,909)	(21,887,791)	(4,770,621)	(597,359,321)	(22,092,668)	(402,018)	(408,281)	(22,902,967)	(592,793,577)	(22,289,809)	(5,178,902)	(620,262,288)	(618,096,714)
Transferred to stage 1	3,425,625	(2,938,882)	(486,743)	-	165,901	(150,435)	(15,466)	-	3,591,526	(3,089,317)	(502,209)	-	-
Transferred to stage 2	(6,426,296)	7,206,873	(780,577)	-	(265,223)	275,113	(9,890)	-	(6,691,519)	7,481,986	(790,467)	-	-
Transferred to stage 3	(2,134,717)	(6,364,202)	8,498,919	-	(129,438)	(61,884)	191,322	-	(2,264,155)	(6,426,086)	8,690,241	-	-
Total balance at the End of the Year	<u>1,011,982,154</u>	<u>42,333,768</u>	<u>30,123,252</u>	<u>1,084,439,174</u>	<u>71,439,770</u>	<u>505,946</u>	<u>3,907,490</u>	<u>75,853,206</u>	<u>1,083,421,924</u>	<u>42,839,714</u>	<u>34,030,742</u>	<u>1,160,292,380</u>	<u>1,095,385,691</u>

Following is the movement on expected credit loss provision as at December 31, 2023 (after deducting deferred revenues and deferred mutual insurance) as follows:

Item	Joint				Self				Total				2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at beginning of the year	6,440,245	5,503,369	18,947,573	30,891,187	96,016	70,789	3,778,594	3,945,399	6,536,261	5,574,158	22,726,167	34,836,586	31,071,582
Provision for expected credit loss	-	-	1,053,174	1,053,174	165,704	73,337	139,110	378,151	165,704	73,337	1,192,284	1,431,325	1,246,095
Recoveries from expected credit loss provision	-	-	-	-	(57,383)	(54,855)	(27,669)	(139,907)	(57,383)	(54,855)	(27,669)	(139,907)	(2,978,981)
Transferred to stage 1	408,646	(273,666)	(134,980)	-	15,501	(12,888)	(2,613)	-	424,147	(286,554)	(137,593)	-	-
Transferred to stage 2	(79,757)	428,217	(348,460)	-	(873)	4,397	(3,524)	-	(80,630)	432,614	(351,984)	-	-
Transferred to stage 3	(3,096)	(544,801)	547,897	-	(182)	(6,141)	6,323	-	(3,278)	(550,942)	554,220	-	-
Adjustments during the year	(3,086,811)	942,841	4,179,266	2,035,296	-	-	-	-	(3,086,811)	942,841	4,179,266	2,035,296	5,497,890
Total balance at the End of Year	<u>3,679,227</u>	<u>6,055,960</u>	<u>24,244,470</u>	<u>33,979,657</u>	<u>218,783</u>	<u>74,639</u>	<u>3,890,221</u>	<u>4,183,643</u>	<u>3,898,010</u>	<u>6,130,599</u>	<u>28,134,691</u>	<u>38,163,300</u>	<u>34,836,586</u>

Direct credit facilities at amortized cost according to Bank's internal rating – Large corporates as of December 31, 2023 (after deducting deferred revenues and deferred mutual insurance) as follows:

Item	Joint				Self				Total				2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk	3,466,579	-	-	3,466,579	-	-	-	-	3,466,579	-	-	3,466,579	2,168,967
Acceptable	430,360,482	22,554,732	-	452,915,214	1,465,914	6,653	-	1,472,567	431,826,396	22,561,385	-	454,387,781	420,729,327
Watch list	-	7,978,860	-	7,978,860	-	22,035	-	22,035	-	8,000,895	-	8,000,895	14,444,354
Non-performing debt	-	-	19,065,881	19,065,881	-	-	2,817,038	2,817,038	-	-	21,882,919	21,882,919	15,672,174
Substandard	-	-	114,576	114,576	-	-	1,090	1,090	-	-	115,666	115,666	6,183
Doubtful	-	-	1,963,854	1,963,854	-	-	-	-	-	-	1,963,854	1,963,854	-
Bad debts	-	-	16,987,451	16,987,451	-	-	2,815,948	2,815,948	-	-	19,803,399	19,803,399	15,665,991
Total	<u>433,827,061</u>	<u>30,533,592</u>	<u>19,065,881</u>	<u>483,426,534</u>	<u>1,465,914</u>	<u>28,688</u>	<u>2,817,038</u>	<u>4,311,640</u>	<u>435,292,975</u>	<u>30,562,280</u>	<u>21,882,919</u>	<u>487,738,174</u>	<u>453,014,822</u>

Following is the movement on direct credit facilities at amortized cost – large corporates as of December 31, 2023 (after deducting deferred revenues and deferred mutual insurance) as follows:

Item	Joint				Self				Total				Total
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	2022
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	419,079,846	16,674,163	12,906,235	448,660,244	1,448,759	139,880	2,765,939	4,354,578	420,528,605	16,814,043	15,672,174	453,014,822	425,741,972
New facilities granted during the year	376,663,566	28,536,047	2,431,919	407,631,532	172,187	28,295	81,880	282,362	376,835,753	28,564,342	2,513,799	407,913,894	397,292,130
Settled facilities	(360,072,976)	(12,942,359)	(476,411)	(373,491,746)	(170,237)	(139,880)	(30,781)	(340,898)	(360,243,213)	(13,082,239)	(507,192)	(373,832,644)	(368,864,407)
Transferred to stage 1	564,383	(564,383)	-	-	15,986	(15,986)	-	-	580,369	(580,369)	-	-	-
Transferred to stage 2	(3,017,296)	3,017,296	-	-	(393)	393	-	-	(3,017,689)	3,017,689	-	-	-
Transferred to stage 3	(2,740)	(4,201,398)	4,204,138	-	-	-	-	-	(2,740)	(4,201,398)	4,204,138	-	-
Adjustments during the year	612,278	14,226	-	626,504	(388)	15,986	-	15,598	611,890	30,212	-	642,102	(1,154,873)
Total balance at the End of Year	<u>433,827,061</u>	<u>30,533,592</u>	<u>19,065,881</u>	<u>483,426,534</u>	<u>1,465,914</u>	<u>28,688</u>	<u>2,817,038</u>	<u>4,311,640</u>	<u>435,292,975</u>	<u>30,562,280</u>	<u>21,882,919</u>	<u>487,738,174</u>	<u>453,014,822</u>

Following is the movement on expected credit loss– large corporates as of December 31, 2023 (after deducting deferred revenues and deferred mutual insurance) as follows:

Item	Joint				Self				Total				Total
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	2022
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at beginning of the year	4,798,012	4,481,124	11,911,585	21,190,721	12,633	24,845	2,748,676	2,786,154	4,810,645	4,505,969	14,660,261	23,976,875	21,737,987
Provision for expected credit loss	-	-	1,053,174	1,053,174	71,338	2,438	2,516	76,292	71,338	2,438	1,055,690	1,129,466	1,014,343
Recoveries from expected credit loss provision	-	-	-	-	(12,073)	(24,846)	(27,669)	(64,588)	(12,073)	(24,846)	(27,669)	(64,588)	(1,852,624)
Transferred to stage 1	24,862	(24,862)	-	-	20	(20)	-	-	24,882	(24,882)	-	-	-
Transferred to stage 2	(66,641)	66,641	-	-	-	-	-	-	(66,641)	66,641	-	-	-
Transferred to stage 3	(6)	(337,018)	337,024	-	-	-	-	-	(6)	(337,018)	337,024	-	-
Adjustments during the year	(2,848,850)	621,829	3,190,525	963,504	-	-	76,244	76,244	(2,848,850)	621,829	3,266,769	1,039,748	3,077,169
Total balance at the End of Year	<u>1,907,377</u>	<u>4,807,714</u>	<u>16,492,308</u>	<u>23,207,399</u>	<u>71,918</u>	<u>2,417</u>	<u>2,799,767</u>	<u>2,874,102</u>	<u>1,979,295</u>	<u>4,810,131</u>	<u>19,292,075</u>	<u>26,081,501</u>	<u>23,976,875</u>

Direct credit facilities at amortized cost according to Bank's internal rating – Small and Medium Enterprises as of December 31, 2023 (after deducting deferred revenues and deferred mutual insurance) as follows:

Item	Joint				Self				Total				Total
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	2022
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk	4,508,618	-	-	4,508,618	-	-	-	-	4,508,618	-	-	4,508,618	4,245,361
Acceptable	63,508,153	3,199,454	-	66,707,607	59,190	7,588	-	66,778	63,567,343	3,207,042	-	66,774,385	57,496,434
Watch list	-	2,264,494	-	2,264,494	-	92,807	-	92,807	-	2,357,301	-	2,357,301	3,426,258
Non-performing debt	-	-	3,957,921	3,957,921	-	-	175,662	175,662	-	-	4,133,583	4,133,583	5,542,331
Substandard	-	-	25,295	25,295	-	-	363	363	-	-	25,658	25,658	236,586
Doubtful	-	-	280,477	280,477	-	-	8,274	8,274	-	-	288,751	288,751	1,285,164
Bad debts	-	-	3,652,149	3,652,149	-	-	167,025	167,025	-	-	3,819,174	3,819,174	4,020,581
Total	<u>68,016,771</u>	<u>5,463,948</u>	<u>3,957,921</u>	<u>77,438,640</u>	<u>59,190</u>	<u>100,395</u>	<u>175,662</u>	<u>335,247</u>	<u>68,075,961</u>	<u>5,564,343</u>	<u>4,133,583</u>	<u>77,773,887</u>	<u>70,710,384</u>

Following is the movement on direct credit facilities at amortized cost – Small and Medium Enterprises as of December 31, 2023 (after deducting deferred revenues and deferred mutual insurance) as follows:

Item	Joint				Self				Total				Total
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	2022
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at beginning of the year	57,647,400	7,313,538	5,314,599	70,275,537	154,497	52,618	227,732	434,847	57,801,897	7,366,156	5,542,331	70,710,384	78,045,198
New facilities granted during the year	54,837,026	4,616,597	334,565	59,788,188	169,153	91,711	27,773	288,637	55,006,179	4,708,308	362,338	60,076,825	50,373,444
Settled facilities	(44,874,468)	(5,736,946)	(2,015,574)	(52,626,988)	(245,755)	(43,168)	(84,524)	(373,447)	(45,120,223)	(5,780,114)	(2,100,098)	(53,000,435)	(57,552,154)
Transferred to stage 1	808,814	(805,397)	(3,417)	-	8,589	(8,589)	-	-	817,403	(813,986)	(3,417)	-	-
Transferred to stage 2	(356,673)	450,426	(93,753)	-	(26,872)	27,857	(985)	-	(383,545)	478,283	(94,738)	-	-
Transferred to stage 3	(52,094)	(360,044)	412,138	-	(1,618)	(4,048)	5,666	-	(53,712)	(364,092)	417,804	-	-
Adjustments during the year	6,766	(14,226)	9,363	1,903	1,196	(15,986)	-	(14,790)	7,962	(30,212)	9,363	(12,887)	(156,104)
Total Balance at the End of Year	68,016,771	5,463,948	3,957,921	77,438,640	59,190	100,395	175,662	335,247	68,075,961	5,564,343	4,133,583	77,773,887	70,710,384

Following is the movement on expected credit loss – Small and Medium Enterprises as of December 31, 2023 (after deducting deferred revenues and deferred mutual insurance) as follows:

Item	Joint				Self				Total				Total
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	2022
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at beginning of the year	574,793	268,544	2,718,755	3,562,092	3,741	318	227,732	231,791	578,534	268,862	2,946,487	3,793,883	3,277,301
Provision for ECL	-	-	-	-	1,635	25,352	24,383	51,370	1,635	25,352	24,383	51,370	11,384
Recoveries from expected credit loss	-	-	-	-	(3,041)	(1,022)	-	(4,063)	(3,041)	(1,022)	-	(4,063)	(443,471)
Transferred to stage 1	39,850	(38,767)	(1,083)	-	26	(26)	-	-	39,876	(38,793)	(1,083)	-	-
Transferred to stage 2	(4,318)	23,488	(19,170)	-	(577)	987	(410)	-	(4,895)	24,475	(19,580)	-	-
Transferred to stage 3	(256)	(2,801)	3,057	-	(27)	(176)	203	-	(283)	(2,977)	3,260	-	-
Adjustments during the year	(181,831)	157,307	(454,538)	(479,062)	-	-	(76,244)	(76,244)	(181,831)	157,307	(530,782)	(555,306)	948,669
Total Balance at the End of Year	428,238	407,771	2,247,021	3,083,030	1,757	25,433	175,664	202,854	429,995	433,204	2,422,685	3,285,884	3,793,883

Direct credit facilities at amortized cost as internal rating of the Bank – Real estates as of December 31, 2023 (after deducting deferred revenues and deferred mutual insurance) as follows:

Item	Joint				Self				Total				Total	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	2022	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Low risk	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acceptable	155,785,626	967,147	-	156,752,773	-	-	-	-	155,785,626	967,147	-	156,752,773	152,941,820	
Watch list	-	1,978,841	-	1,978,841	-	-	-	-	-	1,978,841	-	1,978,841	2,577,855	
Non-performing debt	-	-	3,175,669	3,175,669	-	-	-	-	-	-	3,175,669	3,175,669	2,601,322	
Substandard	-	-	244,561	244,561	-	-	-	-	-	-	244,561	244,561	196,194	
Doubtful	-	-	409,080	409,080	-	-	-	-	-	-	409,080	409,080	237,911	
Bad debts	-	-	2,522,028	2,522,028	-	-	-	-	-	-	2,522,028	2,522,028	2,167,217	
Total	<u>155,785,626</u>	<u>2,945,988</u>	<u>3,175,669</u>	<u>161,907,283</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>155,785,626</u>	<u>2,945,988</u>	<u>3,175,669</u>	<u>161,907,283</u>	<u>158,120,997</u>	

Following is the movement on direct credit facilities at amortized cost – Real estates as of December 31, 2023 (after deducting deferred revenues and deferred mutual insurance) as follows:

Item	Joint				Self				Total				Total
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	2022
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at beginning of the year	151,725,342	3,794,333	2,601,322	158,120,997	-	-	-	-	151,725,342	3,794,333	2,601,322	158,120,997	133,261,772
Facilities granted during the year	48,829,894	1,511,854	156,191	50,497,939	-	-	-	-	48,829,894	1,511,854	156,191	50,497,939	65,115,445
Settled facilities	(43,726,778)	(2,059,494)	(925,381)	(46,711,653)	-	-	-	-	(43,726,778)	(2,059,494)	(925,381)	(46,711,653)	(40,256,220)
Transferred to stage 1	623,734	(557,968)	(65,766)	-	-	-	-	-	623,734	(557,968)	(65,766)	-	-
Transferred to stage 2	(842,761)	1,428,477	(585,716)	-	-	-	-	-	(842,761)	1,428,477	(585,716)	-	-
Transferred to stage 3	(823,805)	(1,171,214)	1,995,019	-	-	-	-	-	(823,805)	(1,171,214)	1,995,019	-	-
Total Balance at the End of Year	155,785,626	2,945,988	3,175,669	161,907,283	-	-	-	-	155,785,626	2,945,988	3,175,669	161,907,283	158,120,997

Following is the movement on expected credit loss – Real estates as of December 31, 2023 (after deducting deferred revenues and deferred mutual insurance) as follows:

Item	Joint				Self				Total				Total
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	2022
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at beginning of the year	331,676	227,688	1,663,488	2,222,852	-	-	-	-	331,676	227,688	1,663,488	2,222,852	2,155,862
Provision for expected credit loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Recoveries from expected credit loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(420,944)
Transferred to stage 1	18,614	(15,486)	(3,128)	-	-	-	-	-	18,614	(15,486)	(3,128)	-	-
Transferred to stage 2	(4,130)	301,236	(297,106)	-	-	-	-	-	(4,130)	301,236	(297,106)	-	-
Transferred to stage 3	(311)	(36,641)	36,952	-	-	-	-	-	(311)	(36,641)	36,952	-	-
Adjustments during the year	(29,904)	(153,048)	1,010,977	828,025	-	-	-	-	(29,904)	(153,048)	1,010,977	828,025	487,934
Total balance at the End of Year	<u>315,945</u>	<u>323,749</u>	<u>2,411,183</u>	<u>3,050,877</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>315,945</u>	<u>323,749</u>	<u>2,411,183</u>	<u>3,050,877</u>	<u>2,222,852</u>

Direct credit facilities at amortized cost according to Bank's internal rating – Retail as of December 31, 2023 (after deducting deferred revenues and deferred mutual insurance) as follows:

Item	Joint				Self				Total				Total
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	2022
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk	3,652,698	-	-	3,652,698	-	-	-	-	3,652,698	-	-	3,652,698	3,080,198
Acceptable	350,699,998	2,213,991	-	352,913,989	69,914,666	343,716	-	70,258,382	420,614,664	2,557,707	-	423,172,371	405,056,617
Watch list	-	1,176,249	-	1,176,249	-	33,147	-	33,147	-	1,209,396	-	1,209,396	1,181,376
Non-Performing debt	-	-	3,923,781	3,923,781	-	-	914,790	914,790	-	-	4,838,571	4,838,571	4,221,297
Substandard	-	-	607,981	607,981	-	-	46,712	46,712	-	-	654,693	654,693	568,210
Doubtful	-	-	719,342	719,342	-	-	74,696	74,696	-	-	794,038	794,038	525,508
Bad debts	-	-	2,596,458	2,596,458	-	-	793,382	793,382	-	-	3,389,840	3,389,840	3,127,579
Total	<u>354,352,696</u>	<u>3,390,240</u>	<u>3,923,781</u>	<u>361,666,717</u>	<u>69,914,666</u>	<u>376,863</u>	<u>914,790</u>	<u>71,206,319</u>	<u>424,267,362</u>	<u>3,767,103</u>	<u>4,838,571</u>	<u>432,873,036</u>	<u>413,539,488</u>

Following is the movement on direct credit facilities at amortized cost – Retail as of December 31, 2023 (after deducting deferred revenues and deferred mutual insurance) as follows:

Item	Joint				Self				Total				Total
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	2022
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at beginning of the year	343,237,097	2,703,896	3,419,111	349,360,104	63,006,446	370,752	802,186	64,179,384	406,243,543	3,074,648	4,221,297	413,539,488	377,736,652
Granted facilities during the year	135,798,280	1,167,342	498,332	137,463,954	28,810,156	161,914	244,295	29,216,365	164,608,436	1,329,256	742,627	166,680,319	185,915,792
Settled facilities	(122,026,687)	(1,148,992)	(1,353,255)	(124,528,934)	(21,676,676)	(218,970)	(292,976)	(22,188,622)	(143,703,363)	(1,367,962)	(1,646,231)	(146,717,556)	(151,423,933)
Transferred to stage 1	1,428,694	(1,011,134)	(417,560)	-	141,326	(125,860)	(15,466)	-	1,570,020	(1,136,994)	(433,026)	-	-
Transferred to stage 2	(2,209,566)	2,310,674	(101,108)	-	(237,958)	246,863	(8,905)	-	(2,447,524)	2,557,537	(110,013)	-	-
Transferred to stage 3	(1,256,078)	(631,546)	1,887,624	-	(127,820)	(57,836)	185,656	-	(1,383,898)	(689,382)	2,073,280	-	-
Adjustments during the year	(619,044)	-	(9,363)	(628,407)	(808)	-	-	(808)	(619,852)	-	(9,363)	(629,215)	1,310,977
Total Balance at the End of Year	<u>354,352,696</u>	<u>3,390,240</u>	<u>3,923,781</u>	<u>361,666,717</u>	<u>69,914,666</u>	<u>376,863</u>	<u>914,790</u>	<u>71,206,319</u>	<u>424,267,362</u>	<u>3,767,103</u>	<u>4,838,571</u>	<u>432,873,036</u>	<u>413,539,488</u>

Following is the movement on expected credit loss – Retail as of December 31, 2023 (after deducting deferred revenues and deferred mutual insurance) as follows:

Item	Joint				Self				Total				Total
	Stage 1 JD	Stage 2 JD	Stage 3 JD	Total JD	Stage 1 JD	Stage 2 JD	Stage 3 JD	Total JD	Stage 1 JD	Stage 2 JD	Stage 3 JD	Total JD	2022 JD
Balance at beginning of the year	735,764	526,013	2,653,745	3,915,522	79,642	45,626	802,186	927,454	815,406	571,639	3,455,931	4,842,976	3,900,432
Provision for expected credit loss	-	-	-	-	92,731	45,547	112,211	250,489	92,731	45,547	112,211	250,489	220,368
Recoveries from expected credit loss	-	-	-	-	(42,269)	(28,987)	-	(71,256)	(42,269)	(28,987)	-	(71,256)	(261,942)
Transferred to stage 1	325,320	(194,551)	(130,769)	-	15,455	(12,842)	(2,613)	-	340,775	(207,393)	(133,382)	-	-
Transferred to stage 2	(4,668)	36,852	(32,184)	-	(296)	3,410	(3,114)	-	(4,964)	40,262	(35,298)	-	-
Transferred to stage 3	(2,523)	(168,341)	170,864	-	(155)	(5,965)	6,120	-	(2,678)	(174,306)	176,984	-	-
Adjustments during the year	(26,226)	316,753	432,302	722,829	-	-	-	-	(26,226)	316,753	432,302	722,829	984,118
Total Balance at the End of Year	<u>1,027,667</u>	<u>516,726</u>	<u>3,093,958</u>	<u>4,638,351</u>	<u>145,108</u>	<u>46,789</u>	<u>914,790</u>	<u>1,106,687</u>	<u>1,172,775</u>	<u>563,515</u>	<u>4,008,748</u>	<u>5,745,038</u>	<u>4,842,976</u>

Revenue in Suspense

The following is the movement on the revenue in suspense:

	Self					
	Small and Medium Enterprises		Corporates		Total	
	December 31,		December 31,		December 31,	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	JD	JD	JD	JD	JD	
Balance at the beginning of the year	-	1,490	17,263	17,228	17,263	18,718
<u>Add</u> : Revenue suspended during the year	-	-	6	35	6	35
<u>Less</u> : Revenue in suspense transferred to income	-	(1,490)	-	-	-	(1,490)
Balance at the End of the Year	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>17,269</u>	<u>17,263</u>	<u>17,269</u>	<u>17,263</u>
	Joint					
			Corporates			
	Retail	Real Estate Finances	Large	Small and Medium Enterprises	Total	
<u>2023</u>	JD	JD	JD	JD	JD	
Balance at the beginning of the year	476,726	342,081	766,051	773,465	2,358,323	
<u>Add</u> : Revenue suspended during the year	193,615	84,868	224,180	154,149	656,812	
<u>Less</u> : Revenue in suspense transferred to income	(161,850)	(27,820)	(120,931)	(84,436)	(395,037)	
settlements	(8,669)	(32,748)	-	41,417	-	
Balance at the End of the Year	<u>499,822</u>	<u>366,381</u>	<u>869,300</u>	<u>884,595</u>	<u>2,620,098</u>	
<u>2022</u>						
Balance at the beginning of the year	614,365	279,117	784,424	705,253	2,383,159	
<u>Add</u> : Revenue suspended during the year	140,813	90,229	105,697	216,718	553,457	
<u>Less</u> : Revenue in suspense transferred to income	(278,539)	(27,160)	(124,088)	(148,506)	(578,293)	
settlements	87	(105)	18	-	-	
Balance at the End of the Year	<u>476,726</u>	<u>342,081</u>	<u>766,051</u>	<u>773,465</u>	<u>2,358,323</u>	

Non-performing Deferred sales receivables, other receivables and Al-Qard Al-Hasan loans amounted to JD 34,504,674 which represents 2.7% of deferred sales receivables and other receivables and Al-Qard Al-Hasan loans balance for the year 2023 (JD 28,270,923 which represents 2.4% of the granted balance as of December 31, 2022).

Non-performing deferred sales receivables, other receivables and Al-Qard Al-Hasan loans after deducting the suspended revenues amounted to JD 31,867,307 which represents 2.5% of deferred sales receivables and other receivables and Al-Qard Al-Hasan loans balance after deducting the suspended revenue for the year 2023 (JD 25,940,433 which represents 2.2% of the granted balance as of December 31, 2022).

The movement on expected credit loss as of December 31, 2023 as follows:

Item (JD)	Self				Total	2022 Total
	Corporates	Small and medium enterprises	Retail	Real estate finances		
Balance at the beginning of the year	2,786,154	231,791	927,454	-	3,945,399	4,213,694
ECL for new facilities during the year	76,292	51,370	250,489	-	378,151	252,398
Recoveries from ECL for settled facilities	(64,588)	(4,063)	(71,256)	-	(139,907)	(520,693)
Transferred to stage 1	20	26	15,455	-	15,501	5,126
Transferred to stage 2	-	987	3,410	-	4,397	123,365
Transferred to stage 3	-	203	6,120	-	6,323	2,988
Effect on provision – as at end of year as a result of reclassification between three stages during a year	20	1,216	24,985	-	26,221	131,479
Adjustments during the year	76,224	(77,460)	(24,985)	-	(26,221)	(131,479)
Balance at the End of the Year	<u>2,874,102</u>	<u>202,854</u>	<u>1,106,687</u>	-	<u>4,183,643</u>	<u>3,945,399</u>

The movement on segmented expected credit loss as of December 31, 2023 – joint as follows:

Item (JD)	Joint					2022
	Corporates	Small and medium enterprises	Retail	Real estate finances	Total	Total
Balance at the beginning of the year	21,190,721	3,562,092	3,915,522	2,222,852	30,891,187	26,857,888
ECL for new facilities during the year	1,053,174	-	-	-	1,053,174	993,697
Recoveries from ECL for settled facilities	-	-	-	-	-	(2,458,288)
Transferred to stage 1	24,862	39,850	325,320	18,614	408,646	460,163
Transferred to stage 2	66,641	23,488	36,852	301,236	428,217	61,551
Transferred to stage 3	337,024	3,057	170,864	36,952	547,897	134,637
Effect on provision – as at end of year as a result of reclassification between three stages during a year	428,527	66,395	533,036	356,802	1,384,760	656,351
Adjustments during the year	534,977	(545,457)	189,793	471,223	650,536	4,841,539
Balance at the End of the Year	23,207,399	3,083,030	4,638,351	3,050,877	33,979,657	30,891,187

The movement of the expected credit losses provision is as follows:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	38,389,342	34,302,419
<u>Less:</u>		
Released from provisions against expected credit losses that are no longer needed - Stage I	(3,107,684)	-
Released from provisions against expected credit losses that are no longer needed - Stage II	-	-
Released from provisions against expected credit losses that are no longer needed - Stage III	-	(2,458,288)
Released from provisions against expected credit losses that are no longer needed - financial assets at amortized cost Note-10	(274,754)	(324,122)
Released from provisions for expected credit losses that are no longer needed - off-balance sheet items - Note 54	(125,921)	(4,530)
Released from provision for real estate investment portfolio Note 11	(226,179)	(97,206)
Released from an allocation for expropriated real estate Note 15	(186,884)	-
Released against debts covered by the Mutual Insurance Fund	-	(3,656,965)
<u>Add:</u>		
Exemption from provision for facing expected investment risks	-	1,468,691
Provision for expected credit losses – stage one	-	3,603,342
Provision for expected credit losses - stage two	548,111	502,414
Provision for expected credit losses – stage three	4,376,786	491,283
Provision for expected credit losses - off-balance sheet items - Note 54	49,699	195,398
Provision against expropriated properties - Note 15	-	284,083
Additive from the mutual insurance fund, stage one*	346,666	773,333
Additive from the mutual insurance fund, stage two*	4,480	502,078
Additive from the mutual insurance fund, stage three*	920,111	2,807,412
Total	<u>40,713,773</u>	<u>38,389,342</u>

* The equivalent of JD 1,271,257 was transferred from the Mutual Insurance Fund to a joint expected loss provision for the year ended December 31, 2023 (JD 4,082,823 for the year ended December 31, 2023) based on the Central Bank of Jordan's approval to include defaulted customer cases.

Mutual Insurance Fund

The movement on the mutual insurance fund is as follows:

	2023	2022
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	21,807,019	22,425,494
<u>Add</u> : Fund investment profits for the year	524,272	-
Insurance installments received during the year	7,008,709	5,657,246
<u>Less</u> : fund income tax for the year	(1,717,698)	(1,290,377)
Administrative Expenses	(3,000)	(1,800)
Subscribers' compensation during the year	(879,761)	(823,403)
Financial stamp expenses during the year	(73,498)	(77,318)
Provision for expected credit losses for the Fund's clients	(1,271,257)	(4,082,823)
Balance at the End of the Year	<u>25,394,786</u>	<u>21,807,019</u>

The movement on the income tax of the mutual Insurance Fund is as follows:

	2023	2022
	JD	JD
Balance at the beginning of the Year	1,033,528	1,155,229
<u>Less</u> : Income tax paid	(1,402,943)	(1,412,078)
<u>Add</u> : Accrued income tax for the year	1,717,698	1,290,377
Balance at the End of Year	<u>1,348,283</u>	<u>1,033,528</u>

The balance of Income tax of Mutual Insurance Fund is included in other liabilities (Note 21).

- A final settlement was reached with the Income and Sales Tax Department until the end of the year 2020. Moreover, the tax returns for the years 2021 and 2022 were submitted and have not yet been reviewed by the Income and Sales Tax Department.
- The Mutual Insurance Fund were prepared in accordance to paragraph No. (D/3) of article (54) of the Banking Law No. 28 for the year 2000.
- The Central Bank of Jordan's approval is required in case of any amendment to the Mutual Insurance Fund.
- In case the Mutual Insurance Fund ceases its activities, the funds shall be disbursed a Zakat according to the opinion of the Authority.
- During the year 2022, the approval of the Central Bank was obtained to include cases of customers' and their inability to pay, to be covered by the Mutual Insurance Fund, defaulted after verifying that all means available to the bank to collect its rights from the defaulting customer have been spent, including legal means, and after obtaining the approval of the Debt Settlement Committee. The Shari'a Supervisory Board and the Mutual Insurance Fund Committee and considering the Mutual Insurance Fund as a risk mitigator. An allowance for expected credit losses for the fund's clients was calculated at an amount of JD 1,271,257 for the year ended December 31, 2023 (JD 4,082,823 for the year ended December 31, 2022).
- Compensation for participants to the fund is made as follows:
 - * Participant's death.
 - * Participant's total or permanent physical disability.
 - * Default.
- The balance of the Mutual Insurance Fund appears in the following notes:
 - 1- Unreceived deferred installments in Note (6).
 - 2- Installments received from the unrestricted investment accounts, Note (22).

7. Ijara Muntahia Bittamleek Assets - Net

The details of this item are as follows:

	Joint			Self- financed			Total		
	Cost	Accumulated Depreciation	Net Value	Cost	Accumulated Depreciation	Net Value	Cost	Accumulated Depreciation	Net Value
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>December 31, 2023</u>									
Ijara Muntahia Bittamleek Assets – Real estate	1,162,783,151	(263,059,976)	899,723,175	284,781	(20,223)	264,558	1,163,067,932	(263,080,199)	899,987,733
Ijara Muntahia Bittamleek Assets – Machinery	8,682,536	(4,960,428)	3,722,108	-	-	-	8,682,536	(4,960,428)	3,722,108
Total	1,171,465,687	(268,020,404)	903,445,283	284,781	(20,223)	264,558	1,171,750,468	(268,040,627)	903,709,841
<u>December 31, 2022</u>									
Ijara Muntahia Bittamleek Assets – Real estate	1,122,437,914	(233,326,509)	889,111,405	322,882	(49,889)	272,993	1,122,760,796	(233,376,398)	889,384,398
Ijara Muntahia Bittamleek Assets – Machinery	9,143,260	(2,804,859)	6,338,401	-	-	-	9,143,260	(2,804,859)	6,338,401
Total	1,131,581,174	(236,131,368)	895,449,806	322,882	(49,889)	272,993	1,131,904,056	(236,181,257)	895,722,799

Total due Ijara installments amounted to JD 5,109,109 as of December 31, 2023 (JD 4,568,031 as of December 31, 2022). Moreover, due Ijara balances were disclosed within the deferred sales receivables and other receivables (Note 6).

8. Financial Assets at Fair Value Through Shareholders' Equity- Self

The details for this item as follow:

	December 31,	
	2023	2022
	JD	JD
Quoted financial assets		
Investment portfolios managed by other parties *	5,819,111	5,813,534
Total financial Assets at Fair Value through Shareholders' Equity	<u>5,819,111</u>	<u>5,813,534</u>

* This item represents the investment portfolios managed by Al-Arabi Investment Group Company and includes external shares, Islamic Sukuk and International Murabaha.

- There was no transfer to retained earnings under shareholders' equity related to financial assets through shareholders' equity - self.

9. Financial Assets at Fair Value Through Joint Investment Accounts Holder's Equity

The details for this item as follow:

	December 31,	
	2023	2022
	JD	JD
Unquoted financial assets		
Companies shares *	9,044,623	6,132,492
Total	<u>9,044,623</u>	<u>6,132,492</u>

* This represents Bank's share in establishing the following companies:

- Jordan Payment and Clearing Company.
- Jordanian Islamic Banks Co. for Investment.
- Islamic Banks Group Co. for SMEs Contribution.
- Jordan Investment Fund Co.

10. Financial Assets at Amortized Costs – Net

The details for this item as follow:

	Joint	
	December 31,	
	2023	2022
	JD	JD
Islamic Sukuk - quoted	34,270,448	34,421,911
Islamic Sukuk - unquoted	245,128,241	139,302,000
Expected credit loss	(146,520)	(421,274)
Total	279,252,169	173,302,637

The above assets have fixed and determinable payments and matures during the year 2024 to the end of 2027.

The investments at amortized cost according to the Bank's internal rating as at December 31, 2023 are as follows:

Item	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	2022
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk	262,996,994	-	-	262,996,994	157,200,096
Acceptable	7,094,441	9,307,254	-	16,401,695	16,523,815
Under watch debt	-	-	-	-	-
Non-working debt	-	-	-	-	-
Substandard	-	-	-	-	-
Doubtful	-	-	-	-	-
Bad debts	-	-	-	-	-
Total	270,091,435	9,307,254	-	279,398,689	173,723,911

The movement on investments as at end of year:

Item	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	2022
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	164,311,974	9,411,937	-	173,723,911	27,478,185
New investments	149,857,000	-	-	149,857,000	149,929,091
Matured investments / amortization during the year	(44,077,539)	(104,683)	-	(44,182,222)	(3,683,365)
Transferred to stage 1	-	-	-	-	-
Transferred to stage 2	-	-	-	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	-
Balance at the End of the Year	270,091,435	9,307,254	-	279,398,689	173,723,911

The movement on expected credit loss provision in aggregation form as at December 31 was as follows:

Item	2023				2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	176,223	245,051	-	421,274	745,396
New investments	-	-	-	-	-
Recoveries from ECL on matured Investments	-	-	-	-	-
Transferred to stage 1	-	-	-	-	-
Transferred to stage 2	-	-	-	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	<u>(119,352)</u>	<u>(155,402)</u>	<u>-</u>	<u>(274,754)</u>	<u>(324,122)</u>
Balance at the End of the Year	<u>56,871</u>	<u>89,649</u>	<u>-</u>	<u>146,520</u>	<u>421,274</u>

11. Investments in Real Estate

The details for this item as follow:

Investment in real estate for using purposes:

	Joint	
	2023	2022
	JD	JD
Investments in real estate	26,255,852	26,525,972
Accumulated depreciation	(3,215,223)	(3,022,251)
Impairment provision	(4,518,971)	(4,745,150)
Total	<u>18,521,658</u>	<u>18,758,571</u>

The movement on the investment in real estate portfolio during the year was as follows:

2023	Land	Buildings	Total
	JD	JD	JD
Cost			
Balance at the beginning of the year	12,635,196	13,890,776	26,525,972
Additions / Capitalization	-	-	-
Disposals	(270,120)	-	(270,120)
Balance at the End of the Year	<u>12,365,076</u>	<u>13,890,776</u>	<u>26,255,852</u>
Accumulated Depreciation			
Accumulated depreciation at the beginning of the year	-	(3,022,251)	(3,022,251)
Depreciation of the year	-	(192,972)	(192,972)
Disposals	-	-	-
Accumulated Depreciation at the End of the Year	<u>-</u>	<u>(3,215,223)</u>	<u>(3,215,223)</u>
Impairment Provision for Real Estate			
Impairment provision at the beginning of the year	(4,415,710)	(329,440)	(4,745,150)
Impairment of the year	151,495	74,684	226,179
Impairment provision at the end of the year	<u>(4,264,215)</u>	<u>(254,756)</u>	<u>(4,518,971)</u>
Net Investment at the End of the Year	<u>8,100,861</u>	<u>10,420,797</u>	<u>18,521,658</u>
2022	Land	Buildings	Total
	JD	JD	JD
Cost			
Balance at the beginning of the year	13,597,362	13,170,290	26,767,652
Additions / Capitalization	-	1,027,386	1,027,386
Disposals	(962,166)	(306,900)	(1,269,066)
Balance at the End of the Year	<u>12,635,196</u>	<u>13,890,776</u>	<u>26,525,972</u>
Accumulated Depreciation			
Accumulated depreciation at the beginning of the year	-	(2,936,622)	(2,936,622)
Depreciation of the year	-	(194,503)	(194,503)
Disposals	-	108,874	108,874
Accumulated Depreciation at the End of the Year	<u>-</u>	<u>(3,022,251)</u>	<u>(3,022,251)</u>
Impairment Provision for Real Estate			
Impairment provision at the beginning of the year	(4,481,850)	(360,506)	(4,842,356)
Impairment of the year	66,140	31,066	97,206
Impairment provision at the end of the year	<u>(4,415,710)</u>	<u>(329,440)</u>	<u>(4,745,150)</u>
Net Investment at the End of the Year	<u>8,219,486</u>	<u>10,539,085</u>	<u>18,758,571</u>

- The buildings within the above real estate portfolio are depreciated on a straight-line basis, at a depreciation rate of 2%.
- The fair value of investments in real estate portfolio amounted to JD 21,425,290 as of December 31, 2023 (JD 21,746,940 as of December 31, 2022).
- The fair value for investment in real estate based on the average of valuations which was performed by independent valuers which has professional qualifications and proper experience to evaluate the place and value of a real estate as of December 31, 2023 and December 31, 2022, the fair value has been determined depending on new market dealings also the valuations of the valuers and their professional judgement.
- There are no burdens, pledges, or restrictions on the title deeds related to the real estate.
- The real estate within a portfolio is evaluated separately and an impairment provision is calculated for the real estates that is impaired.

12. Property and Equipment - Net

The details for this item as follow:

	Land	Buildings	Furniture, Fixtures and Equipment	Vehicles	Computers	Improvements & Decorations	Total
2023	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cost							
Balance at the beginning of the year	7,474,233	5,881,633	8,163,530	336,508	9,952,552	12,299,824	44,108,280
Additions	-	-	515,152	-	2,034,955	718,339	3,268,446
Disposals	-	-	(376,648)	-	(111,955)	(9,513)	(498,116)
Balance at the End of the Year	<u>7,474,233</u>	<u>5,881,633</u>	<u>8,302,034</u>	<u>336,508</u>	<u>11,875,552</u>	<u>13,008,650</u>	<u>46,878,610</u>
Accumulated Depreciation							
Accumulated depreciation at the beginning of the year	-	1,911,090	6,035,707	286,245	7,162,108	10,749,165	26,144,315
Depreciation of the year	-	116,484	522,169	43,601	1,397,289	481,906	2,561,449
Disposals	-	-	(372,377)	-	(111,335)	(7,717)	(491,429)
Accumulated depreciation at the End of the Year	<u>-</u>	<u>2,027,574</u>	<u>6,185,499</u>	<u>329,846</u>	<u>8,448,062</u>	<u>11,223,354</u>	<u>28,214,335</u>
Impairment of value	(681,901)	-	-	-	-	-	(681,901)
Net Book value for property and equipment	6,792,332	3,854,059	2,116,535	6,662	3,427,490	1,785,296	17,982,374
Projects under process	-	-	-	-	17,762	437,806	455,568
Net Property and Equipment at the End of the Year	<u>6,792,332</u>	<u>3,854,059</u>	<u>2,116,535</u>	<u>6,662</u>	<u>3,445,252</u>	<u>2,223,102</u>	<u>18,437,942</u>

2022	Land	Buildings	Furniture, Fixtures and Equipment	Vehicles	Computers	Improvements & Decorations	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cost							
Balance at the beginning of the year	7,474,233	5,881,633	8,002,894	336,508	8,436,060	12,265,531	42,396,859
Additions	-	-	393,146	-	2,135,726	171,957	2,700,829
Disposals	-	-	(232,510)	-	(619,234)	(137,664)	(989,408)
Balance at the End of the Year	<u>7,474,233</u>	<u>5,881,633</u>	<u>8,163,530</u>	<u>336,508</u>	<u>9,952,552</u>	<u>12,299,824</u>	<u>44,108,280</u>
Accumulated Depreciation							
Accumulated depreciation at the beginning of the year	-	1,794,606	5,724,540	234,391	6,497,233	10,433,934	24,684,704
Depreciation of the year	-	116,484	526,955	51,854	1,278,544	452,098	2,425,935
Disposals	-	-	(215,788)	-	(613,669)	(136,867)	(966,324)
Accumulated depreciation at the End of the Year	-	<u>1,911,090</u>	<u>6,035,707</u>	<u>286,245</u>	<u>7,162,108</u>	<u>10,749,165</u>	<u>26,144,315</u>
Net Book value for property and equipment	<u>7,474,233</u>	<u>3,970,543</u>	<u>2,127,823</u>	<u>50,263</u>	<u>2,790,444</u>	<u>1,550,659</u>	<u>17,963,965</u>
Projects under process	-	-	-	-	8,120	257,629	265,749
Net Property and Equipment at the End of the Year	<u>7,474,233</u>	<u>3,970,543</u>	<u>2,127,823</u>	<u>50,263</u>	<u>2,798,564</u>	<u>1,808,288</u>	<u>18,229,714</u>
Depreciation Rate	-	2	2-15	20	25	15	-

The cost of fully depreciated property and equipment amounted to JD 20,230,197 as of December 31, 2023 (JD 16,118,911 as of December 31, 2022).

13. Intangible Assets – Net

The details for this item as follow:

	Systems and Software	
	2023	2022
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	1,627,653	1,656,862
Additions	847,639	520,991
Amortization for the year	(566,464)	(550,200)
Balance at the End of the Year*	<u>1,908,828</u>	<u>1,627,653</u>
Amortization Rate %	<u>25</u>	<u>25</u>

* The balance of intangible assets includes an amount of 253,733 JD representing projects under process as of December 31, 2023 (517,583 JD as of 31 December 2022).

14. Right of Use Assets and Lease Liability

The movement of right of use assets and lease liability – long term was as follows:

	2023		2022	
	Right of use assets	Lease liability	Right of use assets	Lease liability
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	7,520,961	6,276,041	7,005,940	5,941,126
Addition during the year	1,979,809	1,979,809	1,755,544	1,755,544
Amortization during the year (note 43)	(1,310,049)	-	(1,240,523)	-
Finance costs (note 43)	-	131,111	-	132,080
Paid during the year	-	(1,393,030)	-	(1,552,709)
Balance as at the End of the Year	<u>8,190,721</u>	<u>6,993,931</u>	<u>7,520,961</u>	<u>6,276,041</u>

15. Other Assets

The details for this item as follow:

	2023	2022
	JD	JD
Clearing cheques	330,738	11,892,075
Prepaid expenses	2,384,246	2,434,047
Accrued revenue	5,857,145	2,538,590
Foreclosed Assets – Net *	18,703,951	17,991,819
Others	1,345,495	332,372
Total	28,621,575	35,188,903

The following is a summary of the movement on the foreclosed assets:

	December 31, 2023				December 31,
	Land	Buildings	Other	Total	2022
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	12,779,418	6,914,317	194,000	19,887,735	20,525,382
Additions	70,781	3,869,038	-	3,939,819	1,771,791
Disposals	(1,680,047)	(1,734,524)	-	(3,414,571)	(2,409,438)
Total	11,170,152	9,048,831	194,000	20,412,983	19,887,735
Reposessed assets / Impairment provision **	(1,277,312)	(431,720)	-	(1,709,032)	(1,895,916)
Balance at the End of the Year *	9,892,840	8,617,111	194,000	18,703,951	17,991,819

* The balance of assets owned by the Bank represents seized real estate in repayment of bad debts, which the Bank is prohibited from disposing of for a period of one year from the date of registering the property in the name of the Bank.

The instructions of the Central Bank of Jordan require the disposal of real estate whose ownership has been transferred to the Bank within a maximum period of two years from the date of transfer, and the Central Bank of Jordan may, in exceptional cases, extend this period for a maximum of two consecutive years.

** Impairment losses of expropriated real estate include an impairment provision against expropriated real estate against debts of JD 173,551 as of December 31, 2023 (JD 324,331 as on December 31, 2022) according to the Central Bank of Jordan letter No. 2510/1/10 dated February 14, 2017 and its amendments.

The instructions of the Central Bank were issued on 10/10/2022, which stipulate the abolition of deductions for expropriated real estate in violation of the provisions of Banking Law No. (28) of 2000 and its amendments, with the need to maintain the allocations for expropriated real estate in violation of the provisions of the Banking Law, provided that only releasing the allotted allowance against any of the infringing real estate that is disposed of .

16. Banks and Financial Institutions Accounts

The details for this item as follow:

	2023			2022		
	Inside Jordan	Outside Jordan	Total	Inside Jordan	Outside Jordan	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current and call accounts	651,647	2,194,982	2,846,629	86,197	302,184	388,381
Total	651,647	2,194,982	2,846,629	86,197	302,184	388,381

17. Customers' Current Accounts

The details for this item as follow:

	<u>Retail</u>	<u>Corporates</u>	<u>Small and medium enterprises</u>	<u>Government and public sector</u>	<u>Total</u>
December 31, 2023	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts	584,229,151	43,242,236	116,024,600	2,769,269	746,265,256
Total	<u>584,229,151</u>	<u>43,242,236</u>	<u>116,024,600</u>	<u>2,769,269</u>	<u>746,265,256</u>
December 31, 2022					
Current accounts	628,737,126	44,142,375	127,077,832	3,752,823	803,710,156
Total	<u>628,737,126</u>	<u>44,142,375</u>	<u>127,077,832</u>	<u>3,752,823</u>	<u>803,710,156</u>

Government of Jordan and public sector deposits inside Jordan amounted to JD 2,769,269 as at December 31, 2023, representing 0,37% of the total customers' current accounts (JD 3,752,823 as at December 31, 2022, representing 0,46%).

Restricted deposits amounted to JD 4,033,920 as at December 31, 2023, representing 0,5% of the total customers' current accounts (JD 3,885,594 as at December 31, 2022, representing 0,5%).

Dormant accounts amounted to JD 14,347,929 as at December 31, 2023 (JD 16,309,016 as at December 31, 2022).

18. Cash Margins

The details for this item as follow:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	JD	JD
Cash margins against deferred sales receivables and financings	25,231,609	22,815,691
Cash margins against indirect credit facilities	5,641,051	6,550,227
Other cash margins	2,028,160	3,026,872
Total	<u>32,900,820</u>	<u>32,392,790</u>

The Bank distributed an amount of JD 369,647 to the insurance account holders participating in the profit as of December 31, 2023 (JD 62,889 as of December 31, 2022).

19. Other Provisions

The movement on other provisions is as follows:

	<u>Balance at the beginning of the year</u>	<u>Provision for the year</u>	<u>Paid during the year</u>	<u>Balance at the end of the year</u>
2023	JD	JD	JD	JD
Provision for end-of-service indemnity	3,366,600	342,477	(91,705)	3,617,372
Provision for lawsuits against the Bank	82,000	-	-	82,000
Total	<u>3,448,600</u>	<u>342,477</u>	<u>(91,705)</u>	<u>3,699,372</u>
2022				
Provision for end-of-service indemnity	3,641,807	136,958	(412,165)	3,366,600
Provision for lawsuits against the Bank	82,000	-	-	82,000
Total	<u>3,723,807</u>	<u>136,958</u>	<u>(412,165)</u>	<u>3,448,600</u>

20. Income Tax

a. Provision for Income Tax

The movement on income tax provision is as follows:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	15,130,064	11,545,933
Income tax paid during the year	(16,411,747)	(15,001,649)
Income tax paid for previous years	-	(46,164)
Income tax payable for the year	<u>10,195,972</u>	<u>18,631,944</u>
Balance at the End of the Year	<u><u>8,914,289</u></u>	<u><u>15,130,064</u></u>

b. Income tax appearing in the Statement of Income represents the following:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	JD	JD
Income tax payable for the year	10,195,972	18,631,944
Deferred tax assets for the year	(822,088)	(425,317)
Amortization of deferred tax assets	<u>333,736</u>	<u>485,302</u>
Total	<u><u>9,707,620</u></u>	<u><u>18,691,929</u></u>

A final settlement was reached with the Income and Sales Tax Department until the end of the year 2020. Moreover, the tax returns for the year 2021 and 2022 was submitted and has not yet been reviewed by the Income and Sales Tax Department.

The accrued income tax for the year ended December 31, 2023 and 2022 was calculated in accordance with the Income Tax Law in force.

In the opinion of the Management and the tax consultant, no additional provisions are required for the year ended December 31, 2023 and 2022.

c. Deferred Tax Assets / Liabilities – Self

	December 31, 2023				December 31, 2022
	Beginning balance	Released amounts	Added amounts	End of year balance	Deferred Tax
	JD	JD	JD	JD	JD
Deferred Tax Assets – Self					
Provision for end-of-service indemnity	3,366,600	(91,705)	342,477	3,617,372	1,279,308
Provisions for expected credit loss - self	1,576,891	(786,547)	1,139,010	1,929,354	599,218
Provision for impairment of fixed assets	-	-	681,901	681,901	-
Provision for fees for lawsuits against the Bank	82,000	-	-	82,000	31,160
impairment in the financial assets at fair value through shareholders' equity	2,727,786	-	-	2,727,786	1,036,559
Effect of the implementation of expected credit loss provision standard	700,788	-	-	700,788	266,299
	<u>8,454,065</u>	<u>(878,252)</u>	<u>2,163,388</u>	<u>9,739,201</u>	<u>3,212,544</u>

Self-financed deferred tax assets of JD 3,700,896 as at December 31, 2023 resulted from time differences of the provision for end-of- service indemnity, provision for impairment in self – financings, provision for fees on lawsuits against the Bank, impairment in financial assets, and unacceptable tax expenses and deferred for years to come. These deferred tax assets were calculated at a tax rate of 35% in addition to 3% national contribution with a total of 38% and In the management's opinion, these tax benefits from profits will be utilized in the future.

d- Deferred Tax Liabilities - Self

	2023				2022	
	Beginning balance	Released amounts	Added amounts	End of year balance	Deferred Tax	Deferred Tax
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Financial assets at fair value through shareholders' equity	963,843	-	5,577	969,420	368,380	366,260
	<u>963,843</u>	<u>-</u>	<u>5,577</u>	<u>969,420</u>	<u>368,380</u>	<u>366,260</u>

The deferred tax liabilities of JD 368,380 as at December 31, 2023 (JD 366,260 as at December 31, 2022) resulted from gains from valuation of financial assets presented within the fair value reserve of shareholders' equity.

The movement on the deferred tax assets and liabilities – self is as follows:

	2023		2022	
	Assets	Liabilities	Assets	Liabilities
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	3,212,544	366,260	3,272,529	377,424
Additions during the year	822,088	2,120	425,317	-
Amortized during the year	(333,736)	-	(485,302)	(11,164)
Balance at the End of the Year	<u>3,700,896</u>	<u>368,380</u>	<u>3,212,544</u>	<u>366,260</u>

e. Summary of the Reconciliation between Accounting Income with Taxable Income:

	2023	2022
	JD	JD
Accounting Income	45,033,328	54,189,097
<u>Add:</u> Non-deductible tax expenses	1,024,378	136,958
<u>Less:</u> Tax-exempt Income	(24,888,371)	(7,432,651)
Other adjustments	10,182,428	5,533,757
Taxable Income	<u>31,351,763</u>	<u>52,427,161</u>
Declared income tax rate	38%	38%
Income Tax Provision - Net	<u>11,913,670</u>	<u>19,922,321</u>
Actual income tax rate	22,64%	34,38%
Attributable to:		
Declared provision – Bank	10,195,972	18,631,944
Declared provision – Mutual insurance fund *	<u>1,717,698</u>	<u>1,290,377</u>
	<u>11,913,670</u>	<u>19,922,321</u>

* The mutual insurance fund has been established to cover defaults on repayments due to death or total disability or defaults of the customers of deferred sales receivables and financing as per the Fund's Articles of Association approved by the Central Bank of Jordan.

21. Other Liabilities

The details of this item are as follows:

	2023	2022
	JD	JD
Certified cheques	9,528,377	11,837,054
Promissory notes, bills of collection and inward transfers	7,365,349	8,939,789
Accrued and unpaid expenses	875,049	227,279
Customers' share of revenue from joint investments (saving and term deposit)**	44,206,975	28,309,954
Customers' share of revenues from joint investments (cash margin)**	354,000	295,342
Commissions received in advance	478,787	325,844
Temporary deposit's and others *	15,062,956	39,185,716
Expected credit loss (off Balance sheet)- self (Note 54)	1,213,089	1,301,333
Expected credit loss (off Balance sheet)- joint (Note 54)	359,593	435,815
Income tax of mutual insurance fund (Note 6)	1,348,283	1,033,528
Board of Directors' remunerations	25,000	25,000
	<u>80,817,458</u>	<u>91,916,654</u>

* This item includes intermediate accounts amounting to JD 7,437,820 as of December 31, 2023, (JD 28,336,832 as of December 31, 2022) representing accepted L/C's and deferred customers' bills that will be paid at their maturity date.

** The bank took a decision at the end of the year 2023 to postpone the distribution of profits on customers' deposits in dinars to take place during the month of January 2024. The same decision was also taken at the end of 2022, where the distribution of profits on customers' deposits in dinars was postponed until January 2023.

22. Unrestricted Investment Accounts

The details of this item are as follows:

December 31, 2023						
	Retail	Corporates	Small and Medium Enterprises	Government and Public Sector	Central Bank Deposits *	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Saving accounts	252,264,045	503,827	1,427,474	430	23,142,295	277,338,071
Term deposits *	920,632,017	115,725,589	67,730,055	302,544,438	38,291,013	1,444,923,112
Total	1,172,896,062	116,229,416	69,157,529	302,544,868	61,433,308	1,722,261,183
Depositors' share of the investment returns	23,336,979	7,733,462	1,475,003	14,210,541	56,495	46,812,480
Total Joint Investment Accounts	1,196,233,041	123,962,878	70,632,532	316,755,409	61,489,803	1,769,073,663
December 31, 2022						
	Retail	Corporates	Small and Medium Enterprises	Government and Public Sector	Central Bank Deposits *	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Saving accounts	257,693,527	129,420	1,724,078	429	23,845,894	283,393,348
Term deposits *	917,443,496	104,802,669	58,985,404	320,260,840	27,192,377	1,428,684,786
Total	1,175,137,023	104,932,089	60,709,482	320,261,269	51,038,271	1,712,078,134
Depositors' share of the investment returns	6,255,595	249,944	356,176	2,988,362	8,197	9,858,274
Total Joint Investment Accounts	1,181,392,618	105,182,033	61,065,658	323,249,631	51,046,468	1,721,936,408

* Two investment agreements were signed with the Central Bank of Jordan on February 21, 2019, whereby cash funds are deposited by the Central Bank in two separate accounts, for savings and on behalf of the Central Bank of Jordan with the Bank, with participation rates agreed upon with the Central Bank of Jordan, so that these amounts are granted as financing to the clients of the sectors Specified within the two agreements with preferential returns under the approval of the Central Bank of Jordan and within its parameters stipulated in the agreement.

The joint investment accounts participate in profits based on the following:

- 30% from the monthly balance of saving accounts.
- 100% of the balance of the term accounts with a balance of more than JD 5 million.
- 100% of the balance of the term accounts with a balance of JD one million and more, and the period of linking them annually.
- 95% of the balance of term accounts with a balance of less than JD one million, and the period of linking them is annually.
- 90% of the lowest balance of other term accounts.
- The general rate of profit on the Jordanian Dinar was from 2.6% to 5.9% for the first half and from 2.6% to 6.1% for the second half for the year 2023, (1.6% to 3.7% and 1.5% to 5.2% in the previous year).
- The general rate of profit on USD for the first and second halves of the year 2023 was 1.37% to 3.11% and 1.53% to 3.47% respectively (0.40% to 0.92% and 1.03% to 2.34% in the previous year).
- The restricted accounts amounted to JD 1,374,862 as of December 31, 2023 (JD 1,527,640 as of December 31, 2022).
- The joint investment accounts of the Government of Jordan and Public Sector inside the Jordan amounted to JD 316,755,409 as of December 31, 2023 at 17.9% of the total joint investment accounts (JD 323,249,631 as of December 31, 2022 18.7%).
- Dormant accounts amounted to JD 13,315,005 as of December 31, 2023 (JD 10,413,575 as of December 31, 2022).
- The Bank took a decision at the end of the year 2023 to postpone the distribution of profits to customers' deposits in dinars to take place during January 2024, as the Bank decided to donate from its own funds to raise the general percentage.
- The Bank waived part of its share in profits as Rab Al-Mal to raise the general percentage distributed to holders of deposit accounts sharing in profits according to segments for the year 2023 by an amount of JD 18,600,000 (JD 5,500,000 for the year 2022).

23. Paid-in Capital

The authorized and paid-in capital at the end of the fiscal year amounted to JD 100 million divided into 100 million shares, at a par value of JD 1 per share as of December 31, 2023 (100 million shares at a par value of JD 1 per share as of December 31, 2022).

24. Reserves and Dividends

Statutory Reserve

The accumulated amounts in this account are appropriated from the annual net income before tax at 10% in accordance with the Banks Law. This reserve may not be distributed to shareholders.

Voluntary Reserve

The accumulated amounts in this account represent appropriations from annual net income before tax during the previous years at a rate not exceeding 20%. This reserve is used for the purposes of determined by the Board of Directors. Moreover, the General Assembly is entitled to distribute it in whole or in part as dividends to shareholders.

The restricted reserves are as follows:

	December 31,		Nature of Restriction
	2023	2022	
	JD	JD	
Statutory reserve	54,470,972	49,967,639	Requirement of the Law

Proposed Dividends to Shareholders

The Board of Directors recommended during their meeting No. (1) on 28 January 2024, to distribute JD 20 million to the sole shareholder (Arab Bank), equivalent to 20% of the authorized and paid-up capital from distributable retained earnings, subject to the approval of the Shareholders' General Assembly and the Central Bank of Jordan.

25. Fair Value Reserve – Net

The details of this item are as follows:

	Joint		Self	
	2023	2022	2023	2022
	JD	JD	JD	JD
Financial assets at fair value	(88,544)	(127,766)	601,040	597,583
Balance at the End of the Year	(88,544)	(127,766)	601,040	597,583

The movement on the fair value reserve was as follows:

	Joint		Self	
	2023	2022	2023	2022
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	(127,766)	(398,306)	597,583	615,796
Unrealized (losses) gains	-	270,540	5,577	(29,377)
Deferred tax liabilities	39,222	-	(2,120)	11,164
Balance at the End of the Year	(88,544)	(127,766)	601,040	597,583

The fair value reserve is stated at net (after deducting deferred tax liabilities-self) amounted to JD 601,040 as of December 31, 2023 (JD 597,583 as of December 31, 2022).

The negative fair value reserve for financial assets at fair value through joint investment account holder's equity amounted to JD 88,544 as of December 31, 2023 (JD 127,766 as of December 31, 2022).

26. Retained Earnings

The movement on retained earnings is as follows:

	2023	2022
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	107,147,141	117,068,882
Profit for the year	35,325,708	35,497,168
Transferred to the statutory reserve	(4,503,333)	(5,418,909)
Dividends profit *	(24,000,000)	(40,000,000)
Balance at the End of the Year	<u>113,969,516</u>	<u>107,147,141</u>

- The General Assembly of Shareholders, in its meeting held on April 9, 2023, approved the distribution of cash dividends to the sole shareholder (Arab Bank Limited) in the amount of 24,000,000 JD, which represents 24% of the subscribed and paid-up capital, from the retained earnings that can be distributed for the year 2023 (JD 40,000,000 which represent 40% for the year 2022).

27. Deferred Sales Revenue

The details of this item are as follows:

	Joint	
	2023	2022
	JD	JD
Retail		
Murabaha to purchase order	21,866,101	19,627,874
Real estate financings	9,758,152	9,269,585
Large Corporate		
International Murabaha	7,006,934	2,553,063
Murabaha to purchase order	17,303,964	15,083,074
Small and Medium Enterprises		
Murabaha to purchase order	4,822,594	4,237,046
Total	<u>60,757,745</u>	<u>50,770,642</u>

28. Revenue from Financial Assets at Amortized Costs

The details of this item are as follows:

	Joint	
	2023	2022
	JD	JD
Islamic Sukuk	<u>8,669,966</u>	<u>2,667,147</u>
	<u>8,669,966</u>	<u>2,667,147</u>

29. Net Income from Investment in Real Estate

The details of this item are as follows:

	Joint	
	2023	2022
	JD	JD
<u>Acquired for Utilization</u>		
Real estate rents	424,577	437,042
Gain from sale of real estate	4,881	416,974
Other expenses		
Rental income generating expenses	(107,651)	(172,822)
Non-Rental income generating expenses	(5,382)	(10,612)
Depreciation of buildings	(192,972)	(194,503)
	<u>123,453</u>	<u>476,079</u>

Buildings within the real estate portfolio are depreciated according to the straight-line method at a rate of 2%.

30. Revenue from Ijara Muntahia Bittamleek Assets

The details of this item are as follows:

	Joint		Self	
	2023	2022	2023	2022
	JD	JD	JD	JD
Ijara Muntahia Bittamleek – Real estate	137,012,921	128,712,295	53,769	63,730
Ijara Muntahia Bittamleek – Machinery	3,079,858	3,095,906	-	-
Depreciation of Ijara Muntahia Bittamleek assets	<u>(71,821,041)</u>	<u>(74,020,074)</u>	<u>(30,896)</u>	<u>(40,813)</u>
Total	<u>68,271,738</u>	<u>57,788,127</u>	<u>22,873</u>	<u>22,917</u>

31. Ju'alah Commissions

The details of this item are as follows:

	Joint	
	2023	2022
	JD	JD
Ju'alah commissions (Bargaining)	1,350,806	1,323,498
	<u>1,350,806</u>	<u>1,323,498</u>

32. (Provision) Recoveries from Expected Credit Losses and Impairment Losses

The details of this item are as follows:

	Joint	
	2023	2022
	JD	JD
Provisions recovered to revenues from expected future losses (formerly the Investment Risk Facility Fund)	-	2,458,288
Provisions for future losses expected and impairment loss	<u>(1,053,174)</u>	<u>(993,697)</u>
Net recovered provisions	<u>(1,053,174)</u>	<u>1,464,591</u>

33. Deposit Insurance Fees

The details of this item are as follows:

	Joint		Self	
	2023	2022	2023	2022
	JD	JD	JD	JD
Deposit insurance fees on Joint investment accounts	3,056,911	2,821,414	-	-
Deposit insurance fees on current accounts	-	-	<u>2,364,336</u>	<u>2,387,312</u>
Total	<u>3,056,911</u>	<u>2,821,414</u>	<u>2,364,336</u>	<u>2,387,312</u>

Amended law of the Deposits Insurance Corporation was issued On April 1, 2019, which included Islamic Banks under the Deposit Guarantee Corporation, noting that Islamic Banks were not previously covered by the law, and the amended law stated that the deposits accounts which are classified within the Bank consignment (credit accounts and equivalent, the part that does not participate in the profits from the joint investment accounts) will entail deposits guarantee fees that the Bank will bear from its own funds, whereas the joint investment accounts will bear the participation fees of the joint investment accounts for these accounts.

34. Unrestricted Investment Accounts Share

The details of this item are as follows:

	2023	2022
	JD	JD
Customers:		
Revenue from saving investments accounts	1,221,234	1,130,152
Revenue from term deposit accounts	58,431,356	35,201,265
Revenue from cash Margin accounts	428,305	381,079
Total	<u>60,080,895</u>	<u>36,712,496</u>

* The Bank took a decision at the end of the year 2023 to postpone the distribution of profits on customers' deposits in dinars, so that this would be done during the month of January 2024, as the Bank decided to give up part of its share in the profits as Rab Al-Mal to raise the general percentage. The same decision was taken at the end of the year 2022 to postpone the distribution Profits on customer deposits in Jordanian Dinars will be made during January 2023.

* The Bank waived part of its share in profits as Rab Al-Mal to raise the general percentage distributed to holders of deposit accounts sharing in profits according to segments for the year 2023 by an amount of JD 18,600,000 (JD 5,500,000 for the year 2022).

35. Bank's Share in Income from Joint Investment as Mudarib and Fund Owner (Rab Al-Mal)

The details of this item are as follows:

	2023	2022
	JD	JD
Bank's share as Mudarib	45,145,234	42,281,139
Bank's share as (Rab Al-Mal)	29,924,469	32,957,341
Total	75,069,703	75,238,480

36. Bank's Self-Financed Revenue

The details of this item are as follows:

	2023	2022
	JD	JD
Income from Ijara Muntahia Bittamleek assets (Note 30)	53,769	63,730
Returns of distributions of financial assets at fair value through shareholders' equity	9,638	8,007
Total	63,407	71,737

37. Bank's Share in Restricted Investment Profit as Mudarib and as Agent (Wakeel)

a. Bank's Share in Restricted Investment profit as Mudarib:

	2023	2022
	JD	JD
Income from restricted investments	15,368,122	3,219,288
<u>Less: Share of holders of restricted investments accounts</u>	<u>(11,799,828)</u>	<u>(2,629,151)</u>
Bank's Share as Mudarib	3,568,294	590,137

b. Bank's share in restricted investment profit as agent (Wakeel)*:

	2023	2022
	JD	JD
Income from sales receivables	644,412	981,454
<u>Less: Muwakel's share</u>	<u>(389,510)</u>	<u>(495,417)</u>
Bank's Share as (Wakeel)	254,902	486,037

* This item represents revenue from Murabaha to Purchase order for small enterprise within the Wakaleh investment agreement signed with the Central Bank of Jordan.

38. Gains from Foreign Currencies

The details of this item are as follows:

	Self	
	2023	2022
	JD	JD
Resulted from trading / dealing	1,806,104	1,582,140
Resulted from revaluation	1,021	(35,957)
Total	1,807,125	1,546,183

39. Banking Services Revenue

The details of this item are as follows:

	2023	2022
	JD	JD
Commissions on certified cheques	38,182	36,362
Commissions on letters of credit and bills	848,803	1,034,011
Commissions on guarantees	700,769	601,596
Commissions on transfers	1,130,431	997,057
Commissions on visa	5,801,827	4,105,155
Commissions on cheques	311,712	288,643
Commissions on electronic services	1,783,214	1,746,744
Commissions on execution of financings	2,115,215	2,210,396
Commissions on transferred salaries	2,138,786	2,105,855
Other commissions	1,390,274	1,269,835
<u>Less:</u>		
Commissions expenses	(2,905,607)	(1,940,603)
Total	13,353,606	12,455,051

40. Other Revenues

The details of this item are as follows:

	Self		joint	
	2023	2022	2023	2022
	JD	JD	JD	JD
Revenues from customers services (post, telephone, custody)	262,299	235,514	-	-
Other income	21,961	694,763	-	-
Revenues from the sale of foreclosed real estate against debt	-	-	135,176	309,801
Rentals from the sale of foreclosed real estate against debt	-	-	-	20,000
Expenses of expropriated real estate for debts	-	-	(48,201)	(47,495)
Total	284,260	930,277	86,975	282,306

41. Employees' Expenses

The details of this item are as follows:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	JD	JD
Salaries, bonuses and employees benefits	24,479,294	22,728,763
Bank's contribution in social security	2,776,058	2,542,978
Medical expenses	1,402,674	1,287,316
Staff training	184,529	82,275
Others	146,192	132,620
Total	<u>28,988,747</u>	<u>26,773,952</u>

42. Other Expenses

The details of this item are as follows:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	JD	JD
Stationery and printing	837,729	803,001
Postage and telephone	550,453	474,721
Maintenance and cleaning	1,005,347	696,568
Advertising	1,191,850	535,619
Insurance expenses	197,666	211,124
Electricity and water	1,024,401	853,200
Donations	583,398	354,947
Subscriptions and fees	757,854	937,802
Transportation and travel expenses	429,512	371,672
Consultancy and professional fees	590,757	408,466
Information systems expenses	4,264,349	3,565,524
Board of Directors' remunerations	25,000	25,000
Provision for impairment of property and equipment	681,901	-
Others	180,011	154,929
Total	<u>12,320,228</u>	<u>9,392,573</u>

43. Amortization of Right of Use Assets / Lease Liability Discount / Rental Expenses:

The details of this item are as follows:

	<u>Right of use assets amortization</u>		<u>Lease liability discount/ finance cost</u>		<u>Rental expenses</u>	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
	<u>1,310,049</u>	<u>1,240,523</u>	<u>131,110</u>	<u>132,080</u>	<u>602,213</u>	<u>374,726</u>
Total	<u>1,310,049</u>	<u>1,240,523</u>	<u>131,110</u>	<u>132,080</u>	<u>602,213</u>	<u>374,726</u>

44. Earnings Per Share

The details of this item are as follows:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	JD	JD
Profit for the year	35,325,708	35,497,168
Weighted-average number of shares	100,000,000	100,000,000
Earnings per Share for the Year - Basic \ Diluted	<u>0,353</u>	<u>0,355</u>

45. Cash and Cash Equivalent

The details of this item are as follows:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	JD	JD
Cash and balances with the Central Bank of Jordan maturing within three months	519,136,912	709,456,182
<u>Add:</u> Balances at Banks and financial institutions maturing within three months	9,259,115	4,272,764
<u>Less:</u> Banks and financial institutions' accounts maturing within three months	(2,846,629)	(388,381)
Cash and Cash Equivalent at the End of the Year	<u>525,549,398</u>	<u>713,340,565</u>

- Submitting reports to the Board members through the risk management committee and a copy of the reports to senior executive management, including information about the actual risk profile compared with accepted risk appetite, and following up and resolving negative deviations.
- Checking the integration of the risk measurement mechanism with management information systems.
- Studying and analyzing all risk types the Bank is exposed to.
- Submitting recommendations to the risk management committee about the Bank's risk exposure, as well as registering the exceptions in the risk management policy.
- Providing the necessary information about the Bank's risks for disclosure purposes.
- Reinforcing and raising awareness about risks through the best Banking practices and standards.

Risk Management at the Bank is divided into the following sections:

Descriptive Disclosures

1. The Bank's risk management system, risk management procedures and the main units responsible for it:

The Islamic International Arab Bank deals with the challenges related to banking risks comprehensively within a holistic risk management framework based on the best banking standards, norms and practices, especially corporate governance.

Risk management is the department responsible for developing an efficient and effective system to identify the risks to which the bank is exposed. Its tasks include the following matters:

- Reviewing the Bank's risk management framework before approval by the Board of Directors.
- Implementing risk management strategy as well as developing policies and work procedures to manage whole risk types.
- Developing methodologies for identifying, measuring, controlling and detecting each type of risks.
- Submitting reports to the Board members through the risk management committee and a copy of the reports to senior executive management, including information about the actual risk profile compared with accepted risk appetite, and following up and resolving negative deviations.
- Submitting recommendations to the risk management committee about the Bank's exposure to risk, as well as registering the exceptions in the risk management policy.
- Providing the necessary information about the Bank's risks for disclosure purposes.
- Reinforcing and raising awareness about risks through the best Banking practices and standards.

The risk management in the Bank is divided into the following sections:

Credit risk:

The Bank applies a strategy commensurate with this type of risk to ensure the achievement of its strategic objectives in developing its market share and maintaining the quality of assets and the composition of the credit portfolio.

The Bank also relies on well-established, conservative and prudent credit standards, policies, procedures, methodologies and general frameworks for risk management that take into account all developments in the Banking and legislative environment, in addition to clear organizational structures and automated systems, in addition to diligent follow-up and effective control that enables the Bank to deal with potential risks and challenges the changing environment with a high level of confidence and determination.

Credit decisions are based on the Bank's business strategy and acceptable levels of risk. A review and analysis of the quality and quality of the credit portfolio is carried out periodically according to performance indicators. They also focus on diversity, which is essential to mitigate and diversify risks at the individual customer level, as well as at the sectoral and geographical level. The stress testing mechanisms are used and applied periodically, which include strict and conservative assumptions as a tool for managing the credit portfolio, along with capital planning.

The credit process in the Bank is an institutional and well-built process that is based on the following main pillars and principles:

- Clear and specific limits for the level of credit risk are determined at the highest administrative levels and then sent to the various business units. These limits are reviewed, monitored, and any necessary adjustments are made periodically.
- Adopting the principle of credit committees to ensure that credit decisions are not individual, but rather taken by the committees.
- Separating the tasks between the business sector management, the credit review department and the credit control department to achieve the principle of independence.
- Graduated fiduciary powers according to the levels of risk for each credit committee at the level of regions and public administration, which are subject to periodic review.
- Clear criteria for the target customer / market and the acceptable level of credit assets.
- An integrated and in-depth financial and credit analysis covering the different aspects of risk for each customer and / or credit operation.
- Providing senior management, credit committees and the risk management committee emanating from the board of directors with periodic reports on credit risk, the quality of the credit portfolio and the quality of the assets.
- Continuous evaluation and follow-up of any credit concentrations and strategies for dealing with them.
- Ensure the effectiveness and capacity of the early warning system on an ongoing basis to identify and detect potential risks.
- Effective management of the legal documentation process, the management of collateral, and its preservation and follow-up to ensure that it covers the corresponding obligations and establish appropriate mechanisms for continuous follow-up.
- The periodic and annual review of the credit facilities granted, with the aim of identifying any negative indicators related to these facilities
- Adopting and applying strict control methods and controls based on continuous monitoring of credit facilities accounts.
- The Bank offers several programs for the retail sector, and they are managed at the portfolio level for each product through product programs that are prepared to cover homogeneous categories of customers. These programs are subject to review and approval on an annual basis or when needed by the relevant committees.
- The Bank is applying AAOIFI number (61) 2020, whereby a model was used to calculate expected losses based on a future outlook closely related to the customer's credit position, indicators of deteriorating credit performance and high credit risks for customers, taking into account macroeconomic factors based on The three stages according to the requirements of the standard, and the Bank approves the credit allocations resulting from the calculation of expected credit losses according to the standard and the instructions of the Central Bank of Jordan in particular.

- A conservative mechanism in calculating provisions and collecting non-performing debts within the highest applicable accounting and oversight standards, by analyzing trends and indicators of late maturities, and this mechanism is subject to periodic credit and legal review on which results are based on non-performing debt management strategies to reduce the ratios and levels of non-performing debts and raise Levels of recovery and coverage.
- To apply stress tests periodically at the level of the portfolio and on major accounts that represent credit concentrations, and to assess the impact of these tests on capital and profits.
- The Bank is continuously improving and developing all of the above aspects in line with the changes and developments in the business environment and the Banking industry and taking advantage of what modern technologies provide in terms of automated systems in this field.
- The Bank continuously attaches great importance to developing skills and raising the level of competencies and experiences by focusing on the involvement of its cadres working in the field of credit with specific and selected training courses and programs to qualify them to perform their duties and responsibilities efficiently and competently.

Operational risk:

It is the risk arising from inadequate or failed policies and procedures for internal processes, people, systems, or risks resulting from external events.

This definition includes legal risks and excludes reputational and strategic risks (as they are evaluated and managed within special policies).

In order to determine the operational risks that the Bank is exposed to, the risk management uses several tools according to international best practices, including:

- CRSA self-assessment workshops for controls and risks on various Bank operations.
- Defining risk indicators on KRI's various operations and products.
- Connecting the various Bank operations, clarifying the reliability relationships between these processes, Process Mapping, and defining and evaluating the risks inherent to these operations and the controls applied to them.

The Islamic International Arab Bank classifies operational risk events according to the best practices for "managing and controlling operational risks" issued by the Basel Committee on Banking Supervision.

Liquidity Risk:

It is the ability of the Bank to finance the increase of its assets and face its liabilities when due without incurring unacceptable losses, according to the definition of the Islamic Financial Services Board, and the objective of the framework for liquidity risk management is to ensure the Bank's ability to meet its financial obligations due at all times and to manage liquidity risks in a consistent manner.

Within the framework of monitoring the liquidity situation, the Director of the Treasury Department and the Director of Risk Management receive daily reports on the actual, expected and optimal liquidity position of the Bank. These reports help the Director of the Treasury Department to provide the Asset and Liability Management Committee with all necessary administrative information on the liquidity position.

The Bank uses various methods to measure and analyze liquidity that help the Bank to plan and manage its financial resources in addition to determining mismatches in assets and liabilities, which may expose the Bank to liquidity risk. These measures include day and month liquidity ratios, cumulative liquidity gap model, liquidity coverage ratio analysis (LCR), The concentrations of major depositors and the liquidity ratios according to the requirements of the Central Bank and stress testing.

The framework for testing liquidity stress conditions is one of the main tools for assessing liquidity risk within hypothetical events inspired by the Bank's experience, regulatory requirements and external events related to the Bank's financial statement.

Market Risk:

Market risk is the probable loss arising from the change in value of the Bank's portfolios due to fluctuation in stock prices, profit rates, foreign exchange rates, and commodity prices. Moreover, market risks are managed on the trading portfolio and Banking portfolio in a manner consistent with Islamic Shari'a. In addition, three main activities expose the Bank to market risk: trading in cash market instruments, foreign currencies, and capital market instruments; trading in the Banking portfolio; and trading in the trading portfolio.

The essential tools in measuring and managing market risk include:

- Net open position for foreign currencies.
- Stress testing.

Compliance with Shari'a Standards Risk:

The Islamic International Arab Bank fully adheres to Standards in force in all of its deals. For this purpose, IIAB provides its employees from all managerial levels with Banking courses to reinforce their abilities and efficiencies and enhance their knowledge and understanding of all Standards.

In order to ensure its compliance with Standards, the Bank established three control units:

- 1) Shari'a supervision associated with implementation.
- 2) Shari'a compliance of the Compliance Control Department.
- 3) The Shari'a Internal Audit Department, which is directly supervised by the Shari'a Supervisory Board and as stipulated in the corporate governance instructions of Islamic banks.

Information Security and Business Continuity:

The Department of Information Security and Business Continuity in Risk Management is the department concerned with following up, developing and applying international standards and internal and external laws related to information security (or cyber security) and the continuity of work in all aspects of the Bank's work, and it works permanently and continuously to develop plans, projects and policies necessary to ensure the continuity of the Bank's business If it is exposed to any interruption as a result of accidents or disasters, and periodic follow-up to conduct checks of the technological infrastructure to protect the Bank from external and internal threats.

One of the most important projects undertaken by the department is the application and implementation of the periodic versions of the PCI-DSS standard. This project has been started since 2013 and has obtained an ISO 27001 standard for the application of security controls necessary to protect data and obtain a certificate of (ISO 22301) for the application of requirements Business continuity.

Among the most important procedures and periodic plans that are implemented, and which are of the interest of the top management are the annual examination of Business Alternative Site and Disaster Recovery Site. The inspection plans and procedures ensure their readiness in case of any emergencies of the Bank.

Other Risks:

Islamic international Arab Bank is exposed to other types of risks, which it manages proactively and prudently.

1. The Bank's risk management culture and the role of risk management policies and strategies in supporting and consolidating the Bank's risk culture management.

Islamic International Arab Bank concerns great importance to the process of establishing a conscious environment for the "risk culture in the Bank" which translates into a set of common values, concepts, objectives and behaviors based on the best practices and standards leading in the Banking sector, where the employee must be known that the risks are the result of choices and decisions and not by chance. Each employee has the role, functions and responsibilities to carry out within limited powers governed by accountability and accountability policies.

Therefore, the Bank within its training and development plans, provides its employees with specialized courses in risk management.

2. The risk limits accepted by the Bank and in line with the Bank's business model.

The Bank determines annually acceptable risk limits for each type of risk and within the Bank's strategic planning where the Bank's ability to withstand risks is determined, assessed and measured effectively and within the levels that the Bank wishes to meet in order to achieve the objectives set.

The Bank's risk tolerance reflects the desired risk levels and non-quantitative risk quality measures within an institutional governance based on global best practices.

3. Stress tests

Stress tests are an important tool used to measure the Bank's ability to withstand shocks and risks as these tests aim to assess the Bank's financial position and within extreme scenarios that can occur, taking into account that these tests have a future dimension and include sensitivity analysis tests and scenario analysis testing where stress tests are an essential part of risk government.

Believing in the importance of risk governance, the Bank has established a specialized committee of experts to identify and develop scenarios where the committee will make its recommendations so that risk management can implement these scenarios.

The results of the stress tests are used in decision-making and strategic planning as they are part of the implementation of the Bank's strategic plan.

The stress tests are part of the expected credit loss calculation, with the Bank conducting three scenarios (best/downside//base) and determining their impact on the expected credit loss model.

The projected credit loss is calculated based on the weighted probability value (An Unbiased and - Probability Weighted Amount) for the three scenarios and based on specific weights approved in advance by the relevant committee.

4. Definition of the Bank's Application for Default and the Processing of Default

The definition of default used to measure expected credit losses used to assess the change between stages is consistent with the definition of default used by the Bank's internal credit risk management, and there is an assumption that the default occurs when payment is stopped for 90 days or more.

The relationship officer communicates with the client and alerts to any negative indicators that may lead to a decrease in the quality of finances where these indicators arise from the following aspects: management, financial situation, environment, guarantees as described in the credit policy.

In order to identify the problem in advance to review the structure of the financings and re-evaluate the client credit and thus the possibility of finding a solution to avoid the classification of the client or default, the Credit Control Department issues a statement of accounts due and this list is reviewed on a daily basis by business and credit sector officials, where the official of the development of the customer relationship prepares a detailed report due to any of his clients and presents the report to the relevant authorities and committees according to the approved business procedures.

5. The Bank's internal credit rating system and its operating machinery

The approved internal classification system consists of (10) levels to describe the level of risk for each element of the risk facing the client. The risks are identified on an ascending basis (the higher the degree, the higher the level of risk).

Risk Levels	Risk Degree
Exceptional	1
Excellent	2
Strong	3
Average	4
Acceptable	5
Marginal	6
Watch	7
Substandard	8
Doubtful	9
Loss	10

Ratings (1-6) represent acceptable risk levels in credit and ratings (7-10) represent high risk levels and are managed prudently.

The Bank's credit audit and evaluation process is governed by the credit rules and policies set out in the credit facilities policies where the borrower's credit rating is an essential element in the credit review and evaluation of credit, and for this purpose the Bank has developed and implemented an internal credit rating methodology for customers" "Bank Rating System", which evaluates the companies according to the customer's quality and quantity standards, and in parallel the Bank has implemented the Moody's Risk Analysis Classification System (MRA), a credit rating system issued by Moody's Credit Rating Agency, which is based on quality and quality standards. It should be noted that moody's rating system complements the Bank's internal credit rating system and provides a mechanism that complies with Basel's instructions, the Moody's credit rating system is centrally managed in the public administration by the Department of Corporate Business and The Credit Review Department representing the departments used for the system, and the rating of customers is reviewed either using the Bank's rating system or Moody's analysis system. Annual risk when reviewing individual customer facilities.

6. The mechanism approved to calculate the expected credit losses ECL on financial instruments and each item separately.

The Bank calculates projected credit losses based on the weighted average of three scenarios to measure the expected cash deficit, discounted at the actual rate of return (APR).

Cash deficits are the difference between cash flows due to the Group in accordance with the contract and the cash flows expected to be collected.

Therefore, the mechanism for calculating the expected credit loss and the key elements are as follows:

Probability of Default (PD): An estimate of the probability of a customer defaulting within a certain time horizon. A stumble can occur in a specific period during the evaluation period.

Exposure at Default (EAD): Is the estimation of the existing balance subject to default at the moment of reporting plus any amounts expected to be exploited in the future by the client such as granted credit limits and indirect obligations where the probability of withdrawal and timing of withdrawal or payment of all amounts is calculated and the probability of default according to the methodology applied to direct obligations and exposures.

Loss Given Default (LGD): An estimate of the amount of potential loss on default, In the case where the default occurs at a certain time. It represents the difference between contractual cash flows and those that the Bank expects to collect, including the collateral provided.

When estimating expected credit losses, the Bank takes into account three scenarios (the baseline scenario, the upside scenario, and the downside scenario) and each of them is associated with different weights of the probability of default, exposure at default, and the loss given default.

The assessment of various scenarios also includes how to recover the non-performing facilities, including the possibility of remediation of the non-performing facilities and the value of the guarantees or the amounts expected to be collected from the sale of the guarantees.

With the exception of credit cards and other revolving facilities, the maximum period for which credit losses are determined is the contractual life of the financial instruments unless the Bank has the legal right to cancel them in advance.

7. The mechanisms for calculating expected credit losses are summarized as follows:
For the purposes of calculating expected credit losses, credit exposures are distributed according to the rating stages according to Standard No. (30) as follows:

Stage 1

This stage includes credit exposures/debt instruments that have not been significantly increased or influenced by their credit risk since the initial recognition of exposure/instrument or have low credit risk on the date of the preparation of financial statements, including exposures and instruments that meet the following conditions:

- Low-risk exposures/debt instruments
- The debtor has a high ability to meet its short-term obligations
- The Bank does not expect adverse changes in the economy or working environment in the long term that may adversely affect the debtor's ability to meet its obligations

The expected credit loss at this stage represents the potential loss resulting from the stumble that may occur within the next 12 months of the date of the preparation of the financial statements.

Stage 2

This stage includes exposures that have been obtained by an impressive (significant) increase in their credit risk since the initial recognition, but they have not reached the stage of default yet due to the lack of objective evidence to confirm the default.

The Bank will assess on the financial statement preparation date whether credit risk has increased significantly and above the indicators specified in according to the relevant Central Bank of Jordan instructions.

The expected credit loss of credit exposures is calculated within this phase for the full life of credit exposure/debt instrument and represents the expected credit loss resulting from all probability of default during the remaining period of the credit/debt instrument exposure life.

For the purposes of establishing income for credit exposures listed at this stage, the return is calculated on the basis of the total value of credit exposure/debt instrument recorded in the books.

Stage 3

This stage includes debt instruments where there is evidence that it has become a default (irregular) and in this case the expected credit loss for the entire life of credit exposure/debt instrument is calculated according to the factors and indicators specified according to the Central Bank of Jordan instructions where the return is suspended on the accounts listed at this stage.

The Bank will consider all the requirements and limitations of the Central Bank of Jordan to deal with exposures within this phase.

8. Governing the application of the requirements of financial accounting standard No. 30, including the responsibilities of the Board of Directors and executive management to ensure compliance with the requirements of the application of the standard.

The Bank shall take the institutional governance as a platform for action to make the necessary decisions within the proper foundations to develop performance and plans and adopt the necessary measures to ensure the accuracy of the results and the validity and integrity of the methodologies and systems used.

In order to achieve the above objectives, the Bank has established an internal committee comprising all relevant departments and departments, which develop the mechanisms of application, develop policies and procedures of work, and define tasks and responsibilities to be part of the governance of the application of this standard, where the tasks of departments and responsibilities are distributed as follows:

- Committee functions:

The Committee has a role in the management process and approval of the following policies:

- The Bank's business model
- The methodology for applying the standard and related policies.
- Scenarios and future assumptions used to calculate expected credit losses.
- Certification of ECL results/allocation.
- Submit the results to the General Manager and the Board of Directors.
- Make the necessary recommendations in the topics related to the implementation of the resolution.
- Develop and agree with the Board of Directors.

- Board of Directors:

- Adopting the methodology for applying the standard and related policies.
- Adopt a business model through which the objectives and foundations for the acquisition and classification of financial assets are defined.
- Ensure that effective control systems are in place and that the roles of the relevant entities are determined.
- Ensure that the infrastructure is in place to ensure the application of the standard, which includes (human resources/ internal credit rating systems / automated systems for calculating credit losses, etc.), so that they are able to reach the results that ensure adequate hedging against expected credit losses.
- Ensure that the Bank's supervisory units, specifically risk management, internal audit management and compliance management, do all the work to verify the validity and integrity of the methodologies and activities used and provide support to these units.

- The Shari'ah Oversight Authority

- Monitoring the Bank's activities in terms of compatibility and non-violation of Islamic law
- Follow-up and review of operations to verify that they are free of any legitimate prohibitions
- Agree to bear any losses resulting from the Bank's operations in relation to the owners of investment accounts.

9. Definition and the process of calculating and monitoring the probability of default and credit exposure when it defaults and the percentage of loss assuming defaults.

The Bank calculates projected credit losses based on the weighted average of three scenarios to measure the expected cash deficit, discounted at the actual rate of return (APR).

Cash deficits are the difference between cash flows due to the Group in accordance with the contract and the cash flows expected to be collected.

Therefore, the mechanism for calculating the expected credit loss and the key elements are as follows:

- Probability of Default (PD): An estimate of the probability of a customer defaulting within a certain time horizon. A stumble can occur in a specific period during the evaluation period.
- Exposure at Default (EAD): Is the estimation of the existing balance subject to default at the moment of reporting plus any amounts expected to be exploited in the future by the client such as granted credit limits and indirect obligations where the probability of withdrawal and timing of withdrawal or payment of all amounts is calculated and the probability of default according to the methodology applied to direct obligations and exposures.
- Loss Given Default (LGD): An estimate of the amount of potential loss on default, In the case where the default occurs at a certain time. It represents the difference between contractual cash flows and those that the Bank expects to collect, including the collateral provided.

When estimating expected credit losses, the Bank takes into account three scenarios (Base scenario, Upside scenario, Downside scenario) and is linked to different weights of probability of default, credit exposure when you default, and the loss ratio assuming the default.

The evaluation of multiple scenarios also includes how to recover distressed facilities, including the possibility of handling distressed facilities and the value of guarantees or amounts expected to be collected from the sale of guarantees.

With the exception of credit cards and other revolving facilities, the maximum period in which credit losses are determined is the contractual age of financial instruments unless the Bank has the legal right to cancel them in advance.

10. Significant change in credit risk parameters on which the Bank relied on in calculating expected credit losses.

The Central Bank of Jordan instructions have been relied upon to implement standard (30) to set parameters of significant changes in credit risk which includes the following but not limited to:

- Reducing the borrower's internal/external or expected credit rating or credit/debt instrument exposure according to the Bank's internal valuation system.
- Fundamental negative changes in the performance and behaviour of the borrower, such as late payment of installments or unwillingness to respond to the Bank.

- The need to reorganize the debtor's obligations (structuring obligations) due to poor repayment capacity, declining cash flows, the need to modify contractual terms with the debtor party or to cancel (waive) some existing contractual terms due to actual/foreseeable breaches of current terms.

Information on the existence of dues on the debtor party either with the Bank or with any other creditor party.

- Information about the existence of dues from the debtor party, either with the Bank or with any other creditor party.
- The actual or expected negative changes in the operating activity of the borrower such as (decrease in revenues / actual or expected profit margin, increase in operating risks, deficit in working capital, decline in the quality of assets, increase in financial leverage, weakness and decline in liquidity, administrative problems, stopping part of Customer activities and others) which may materially affect the borrower's ability to repay.
- The change in the credit management methodology in the Bank for the credit exposure / debt instrument due to the emergence of negative indicators and changes in the credit risk of the exposure / instrument, so that the credit risk management of exposure / the instrument is expected to become more focused and vigorously and keep it under control or that the Bank will intervene with the party Debtor to manage exposure / instrument.
- Significant increase in credit risk of exposure to credit / other debt instruments attributable to the same borrower from other lenders.

11. The Bank's policy in identifying the common elements (specifications) on which credit risk and expected credit loss are measured on an aggregate basis.

The Bank's policy is based On an Individual Basis and not on aggregate basis.

12.Key economic indicators used by the Bank in calculating expected credit loss (PD)

With many dynamic macroeconomic factors, particularly GDP, government spending, unemployment rates, oil prices, exports... The Bank conducts the necessary statistical analysis to identify important factors of "statistical significance" affecting the non-working debt rate (NPL) according to the following model :

$NPL = f(\text{GDP, Government spending, unemployment rates, oil price, exports ... etc.})$

The results showed a statistical indication of the following factors :

1. GDP
2. Equity prices
3. Unemployment

48. Credit Risk

1- Distribution of credit exposures according to the degree of classification as of December 31, 2023:

Self

Bank's Internal Classification	Classification as CBJ Regulations	Total of Exposures Value JD	Expected Credit Losses JD	Loss Probability (PD) Level	Classification as Rating Entities	Classification at Default (EAD) JD	Average loss at Default (LGD)
First: Performing exposures		71,945,716	293,422	-	-	71,945,716	-
A- Financial assets at amortized cost							
Low risk	Low risk	-	-	-	-	-	-
Acceptable risks	Acceptable risks	-	-	-	-	-	-
B- Deferred sales receivables and other receivables							
Low risk	Low risk	-	-	-	-	-	-
Acceptable risks	Acceptable risks	71,797,727	218,783	0,10% to 10%	N/A	71,797,727	0% to 56%
Watchlist	Watchlist	147,989	74,639	0,088% to 88%	N/A	147,989	5% to 57,9%
Second: Non-performing exposures		3,907,490	3,890,221	-		3,907,490	-
Substandard	Substandard	48,165	48,165	100%	N/A	48,165	-
Doubtable	Doubtable	82,970	82,970	100%	N/A	82,970	-
Bad debts	Bad debts	3,776,355	3,759,086	100%	N/A	3,776,355	-
Total		75,853,206	4,183,643	-	-	75,853,206	-
Off balance sheet items – self							
Unclassified	Unclassified	139,908,283	1,213,089	0,1% to 100%	N/A	139,908,283	0% to 72%

Bank's Internal classification	Classification as CBJ Regulations	Joint		Loss Probability (PD) Level	Classification as Rating Entities	Classification at Default (EAD)	Average loss at (LGD) Default
		Total of Exposures Value	Expected Credit Losses				
		JD	JD			JD	
First: Performing exposures		1,333,714,611	9,881,707	-	-	1,333,714,611	-
A- Financial assets at amortized cost							
Low risk	Low risk	262,996,994	54,764	1.403% to 0.436% to	BB+	262,996,994	0% to 30,5%
Acceptable risks	Acceptable risks	16,401,695	91,756	3.526%	B+ - A-	16,401,695	30,8% to 44,9%
B- Deferred sales receivables and other receivables							
Low risk	Low risk	11,627,895	-	0.51% to 6.6%	N/A	11,627,895	-
Acceptable risks	Acceptable risks	1,029,289,583	3,679,227	0.058% to 24%	N/A	1,029,289,583	0,01% to 57,9%
Watchlist	Watchlist	13,398,444	6,055,960	0.05% to 93%	N/A	13,398,444	0,1% to 58%
Second: Non-performing exposures		30,123,252	24,244,470	-	-	30,123,252	-
Substandard	Substandard	992,413	410,958	100%	N/A	992,413	-
Doubtable	Doubtable	3,372,753	2,183,388	100%	N/A	3,372,753	-
Bad debts	Bad debts	25,758,086	21,650,125	100%	N/A	25,758,086	-
Total		<u>1,363,837,863</u>	<u>34,126,177</u>	-		<u>1,363,837,863</u>	-
Off balance sheet items – joint unclassified		166,689,080	359,593	0.08% to 24%	N/A	166,689,080	0% to 53%

2. Distribution of exposures according to the Economic sector:

A. Exposure Distribution according Financial instruments (Net) as at December 31, 2023:

	Retail	Industrial	Trade	Real Estate	Agriculture	Constructions	Tourism	Transportation	Public Services and Facilities	Financial	Government and Public Sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances with Central Bank of Jordan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	462,857,676	462,857,676
Balances with Banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,259,115	-	9,259,115
Deferred sales Receivables, Other receivables, financings and Qard Al-Hasan	426,628,176	94,688,427	331,347,888	158,490,025	41,496,914	15,624,493	536,239	6,324,511	44,355,040	-	-	1,119,491,713
Sukuk:												
Within financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,092,334	272,159,835	279,252,169
Other Assets												
Accrued revenues	-	-	1,715,338	-	-	-	-	-	-	75,215	4,066,592	5,857,145
Prepaid expenses	-	-	2,098,383	-	-	-	-	-	-	284,346	1,517	2,384,246
Total	426,628,176	94,688,427	335,161,609	158,490,025	41,496,914	15,624,493	536,239	6,324,511	44,355,040	16,711,010	739,085,620	1,879,102,064
Off- statement of financial position:												
Guarantees	702,229	5,420,724	15,272,979	-	254,213	22,339,818	484,919	694,621	10,088,554	-	-	55,258,057
Letters of credit	-	4,815,665	9,724,482	-	823,824	1,752,051	-	-	-	-	-	17,116,022
Acceptances	123,356	2,577,061	741,012	-	4,866,895	846,818	-	-	38,871	-	-	9,194,013
Unutilized limits	12,725,896	73,674,650	67,822,475	-	12,445,136	47,276,504	267,098	774,607	8,470,223	-	-	223,456,589
Total of financial position items	13,551,481	86,488,100	93,560,948	-	18,390,068	72,215,191	752,017	1,469,228	18,597,648	-	-	305,024,681
Total as of December 31, 2023	440,179,657	181,176,527	428,722,557	158,490,025	59,886,982	87,839,684	1,288,256	7,793,739	62,952,688	16,711,010	739,085,620	2,184,126,745
Total as of December 31, 2022	424,617,805	176,634,061	384,793,142	155,556,064	53,878,912	83,707,495	1,637,060	6,487,306	52,582,822	11,737,225	826,247,901	2,177,879,793

B. Distribution of exposures by stages according to FAS (30) (Net) of December 31, 2023:

Item (JD)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Retail	436,513,897	3,332,759	333,001	440,179,657
Industrial	165,563,311	15,474,218	138,998	181,176,527
Trade	409,608,339	16,490,522	2,623,696	428,722,557
Real Estate	155,469,681	2,622,239	398,105	158,490,025
Agriculture	48,654,755	11,217,586	14,641	59,886,982
Constructions	61,175,956	26,663,728	-	87,839,684
Tourism	1,208,714	79,166	-	1,288,256
Transportation	7,712,797	79,166	1,776	7,793,739
Public services and facilities	62,309,990	642,698	-	62,952,688
Financial	16,711,010	-	-	16,711,010
Government and public sector	729,773,293	9,312,327	-	739,085,620
Total	2,094,701,743	85,914,785	3,510,217	2,184,126,745

3. Distribution of exposures by geographical region:

Distribution of exposures according to geographical region (Net) as of December 31, 2023:

	Jordan	Other Middle East Countries	Europe	America	Australia	Other	Asia	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances with Central Bank of Jordan	462,857,676	-	-	-	-	-	-	462,857,676
Balances with Banks and financial institutions	2,636,557	371,525	436,250	4,940,529	153,291	81,627	639,336	9,259,115
Deferred sales Receivables, other Receivables, financings and Qard Al-Hasan:	926,578,030	155,336,683	37,577,000	-	-	-	-	1,119,491,713
Within financial assets at amortized cost	245,128,241	34,123,928	-	-	-	-	-	279,252,169
Other Assets								
Accrued revenues	3,897,108	980,951	979,086	-	-	-	-	5,857,145
Prepaid expenses	2,384,246	-	-	-	-	-	-	2,384,246
Total	<u>1,643,481,858</u>	<u>190,813,087</u>	<u>38,992,336</u>	<u>4,940,529</u>	<u>153,291</u>	<u>81,627</u>	<u>639,336</u>	<u>1,879,102,064</u>
Guarantees	55,258,057	-	-	-	-	-	-	55,258,057
Letters of credit	17,116,022	-	-	-	-	-	-	17,116,022
Acceptances	9,194,013	-	-	-	-	-	-	9,194,013
Unutilized limits	223,456,589	-	-	-	-	-	-	223,456,589
Total Off-Balance sheet	305,024,681	-	-	-	-	-	-	305,024,681
Total as of December 31, 2023	<u>1,948,506,539</u>	<u>190,813,087</u>	<u>38,992,336</u>	<u>4,940,529</u>	<u>153,291</u>	<u>81,627</u>	<u>639,336</u>	<u>2,184,126,745</u>
Total as of December 31, 2022	<u>1,984,941,393</u>	<u>138,593,128</u>	<u>46,035,061</u>	<u>522,039</u>	<u>87,573</u>	<u>233,520</u>	<u>7,467,079</u>	<u>2,177,879,793</u>

Distribution of exposures by stages according to AAOIFI (30) (Net) as of December 31, 2023:

Item (JD)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Jordan	1,868,393,864	76,602,458	3,510,217	1,948,506,539
Other Middle East countries	181,500,760	9,312,327	-	190,813,087
Europe	38,992,336	-	-	38,992,336
America	4,940,529	-	-	4,940,529
Asia	639,336	-	-	639,336
Australia	153,291	-	-	153,291
Other countries	81,627	-	-	81,627
Total	2,094,701,743	85,914,785	3,510,217	2,184,126,745

4 - Total credit exposures and fair value of collaterals as of December 31, 2023:

A. Total exposures of the Bank's portfolio as of December 31, 2023:

Item (JD)	Total Exposures	Collaterals fair value						Total collaterals	Net exposures after collaterals	(ECL)
		Cash margins	Quoted Shares	Banks guarantees	Real estate	Vehicles and equipment	Other			
Balances with Central Bank of Jordan	462,857,676	-	-	-	-	-	-	-	462,857,676	-
Balances with banks and financial institutions	9,259,115	-	-	-	-	-	-	-	9,259,115	-
Deferred sales Receivables and other receivables:										
Retail	432,873,036	3,652,698	-	-	18,094,876	89,311,110	-	111,058,684	321,814,352	5,745,038
Real estate financing	161,907,283	-	-	-	6,458,467	4,452,141	-	10,910,608	150,996,675	3,050,877
Corporates:										
Large Companies	487,738,174	3,466,579	-	-	83,562,316	1,046,928	-	88,075,823	399,662,351	26,081,501
Small and medium enterprises	77,773,887	4,508,618	-	-	6,167,843	3,055,426	-	13,731,887	64,042,000	3,285,884
Sukuk:										
Within financial assets at amortized cost	279,398,689	-	-	-	-	-	-	-	279,398,689	146,520
Other Assets										
Accrued revenues	5,857,145	-	-	-	-	-	-	-	5,857,145	-
Prepaid expenses	2,384,246	-	-	-	-	-	-	-	2,384,246	-
Total	1,920,049,251	11,627,895	-	-	114,283,502	97,865,605	-	223,777,002	1,696,272,249	38,309,820
Off- statement of financial position items:										
Guarantees	56,027,150	4,803,981	-	-	-	-	-	4,803,981	51,223,169	769,093
Letters of credit	17,203,791	837,070	-	-	-	-	-	837,070	16,366,721	87,769
Acceptances	9,296,199	-	-	-	-	-	-	-	9,296,199	102,186
Unutilized limits	224,070,223	-	-	-	20,502,987	-	4,707,561	25,210,548	198,859,675	613,634
Total off- statement of financial position items	306,597,363	5,641,051	-	-	20,502,987	-	4,707,561	30,851,599	275,745,764	1,572,682
Total as of December 31, 2023	2,226,646,614	17,268,946	-	-	134,786,489	97,865,605	4,707,561	254,628,601	1,972,018,013	39,882,502

B. Credit exposures within stage 3 as of December 31, 2023:

Item (JD)	Total Exposures	Collaterals fair value						Total Collaterals	Net Exposures after Collaterals	(ECL)
		Cash Margins	Quoted Shares	Bank Guarantees	Real Estate	Vehicles and Equipment	Other			
Retail	4,838,571	-	-	-	-	-	-	-	4,838,571	4,008,748
Real estate financing	3,175,669	-	-	-	-	-	-	-	3,175,669	2,411,183
Corporates:										
Large Companies	21,882,919	-	-	-	-	-	-	-	21,882,919	19,292,075
Small and medium enterprises	4,133,583	-	-	-	-	-	-	-	4,133,583	2,422,685
Total	<u>34,030,742</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>34,030,742</u>	<u>28,134,691</u>
Off- Statement of Financial Position Items										
Guarantees	619,034	111,377	-	-	-	-	-	111,377	507,657	367,501
Total off- Statement of Financial Position Items	<u>619,034</u>	<u>111,377</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>111,377</u>	<u>507,657</u>	<u>367,501</u>
Total	<u>34,649,776</u>	<u>111,377</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>111,377</u>	<u>34,538,399</u>	<u>28,502,192</u>

5- Total reclassified credit exposures and total expected credit losses:

A. Total reclassified credit exposure as of December 31, 2023:

Item (JD)	Stage 2		Stage 3		Total Reclassified Exposures	Percentage of Reclassified Exposures
	Total Exposures	Reclassified Exposures	Total Exposures	Reclassified Exposures		
Deferred sales Receivables and other Receivables	42,839,714	7,481,986	34,030,742	8,690,241	16,172,227	21%
Financial assets at amortized cost	9,307,254	-	-	-	-	0%
Total	52,146,968	7,481,986	34,030,742	8,690,241	16,172,227	19%
Off- statement of financial position items:						0%
Guarantees	6,452,676	3,361,763	619,034	550,953	3,912,716	55%
Letters of credit	764,707	-	-	-	-	0%
Acceptances	-	-	-	-	-	0%
Unutilized limits	33,116,675	18,794,347	-	-	18,794,347	57%
Total off- statement of financial position items	40,334,058	22,156,110	619,034	550,953	22,707,063	55%
Total	92,481,026	29,638,096	34,649,776	9,241,194	38,879,290	31%

B. The amount of expected credit losses as of December 31, 2023:

Item (JD)	Stage 2		Stage 3		Total Reclassified ECL	Percentage of ECL
	Total ECL	Reclassified ECL	Total ECL	Reclassified ECL		
Deferred sales receivables and other Receivables	6,130,599	432,614	28,134,691	554,220	986,834	3%
Financial assets at amortized cost	89,649	-	-	-	-	0%
Total	6,220,248	432,614	28,134,691	554,220	986,834	3%
Off- statement of financial position items:						0%
Guarantees	130,734	75,868	367,501	19,556	95,424	19%
Letters of credit	3,411	-	-	-	-	0%
Acceptances	-	-	-	-	-	0%
Unutilized limits	306,570	99,441	-	-	99,441	32%
Total off- statement of financial position items	440,715	175,309	367,501	19,556	194,865	24%
Total	<u>6,660,963</u>	<u>607,923</u>	<u>28,502,192</u>	<u>573,776</u>	<u>1,181,699</u>	<u>3%</u>

C. Reclassified credit losses:

Item (JD)	Reclassified Exposures			ECL for Reclassified Exposures				
	Total Exposures Reclassified from Stage (2)	Total Exposures Reclassified from Stage (3)	Total Exposure Reclassified	Stage 2 (individual)	Stage 2 (collective)	Stage 3 (individual)	Stage 3 (collective)	Total
Deferred sales receivables and other receivables	9,515,403	1,292,676	10,808,079	837,496	-	489,577	-	1,327,073
Total	9,515,403	1,292,676	10,808,079	837,496	-	489,577	-	1,327,073
Off- statement of financial position items:								
Guarantees	579,918	39,400	619,318	26,711	-	17,112	-	43,823
Letters of credit	-	-	-	-	-	-	-	-
Acceptances	43,318	-	43,318	2,672	-	-	-	2,672
Unutilized limits	7,518,959	-	7,518,959	35,847	-	-	-	35,847
Total off- statement of financial position items	8,142,195	39,400	8,181,595	65,230	-	17,112	-	82,342
Total	17,657,598	1,332,076	18,989,674	902,726	-	506,689	-	1,409,415

49\A. Credit Risk

1. Exposures to Credit Risk (after provision for expected credit losses and before collateral held and other risk mitigating factors):

Statement	Joint		Self		Total	
	December 31,		December 31,		December 31,	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Financial position items:						
Balances with central bank	-	-	462,857,676	658,465,365	462,857,676	658,465,365
Balances with banks and financial institutions	-	-	9,259,115	4,272,764	9,259,115	4,272,764
Deferred sales receivables and other receivables:						
Retail	356,528,544	344,967,856	70,099,632	63,251,930	426,628,176	408,219,786
Real estate financings	158,490,025	155,556,064	-	-	158,490,025	155,556,064
Corporates:						
Large companies	459,349,835	426,703,472	1,420,269	1,551,161	460,770,104	428,254,633
Small and medium enterprises	73,471,015	65,939,980	132,393	203,056	73,603,408	66,143,036
Sukuk:						
Within financial assets at amortized cost	279,252,169	173,302,637	-	-	279,252,169	173,302,637
Other assets:						
Accrued revenue	5,857,145	2,538,590	-	-	5,857,145	2,538,590
Prepaid expenses	-	-	2,384,246	2,434,047	2,384,246	2,434,047
Off – Statement of Financial Position:						
Letters of guarantee	-	-	55,258,057	38,956,202	55,258,057	38,956,202
Letters of credit	-	-	17,116,022	32,672,041	17,116,022	32,672,041
Acceptances	-	-	9,194,013	10,054,222	9,194,013	10,054,222
Unutilized limits	166,329,487	136,107,554	57,127,102	60,902,852	223,456,589	197,010,406
Total	1,499,278,220	1,305,116,153	684,848,525	872,763,640	2,184,126,745	2,177,879,793

2. Distribution of Credit Risk Exposure according to the degree of risk, Central Bank of Jordan regulations, and the International Financial Reporting Standards.

The credit exposure is distributed according to the degree of risk according to the following table:

	Joint							Self						
	Retail	Real Estate	Large Companies	Medium Enterprises	Banks and Other Financial Institutions	Government and Public Sector	Total	Retail	Large Companies	Medium Enterprises	Banks and Other Financial Institution	Government and Public Sector	Total	Total
December 31, 2023	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk	3,652,698	-	3,466,579	4,508,618	-	266,968,864	278,596,759	-	-	-	-	462,859,193	462,859,193	741,455,952
Acceptable risk	417,602,185	180,156,046	460,892,139	69,893,232	7,169,656	9,401,976	1,145,115,234	70,258,382	3,570,950	66,778	9,543,461	-	83,439,571	1,288,554,805
Past due														
Up to 30 days	107,383	3,905	755,924	181,446	-	-	1,048,658	-	-	-	-	-	-	1,048,658
From 31 to 59 days (stage 2)	1,390,940	487	3,203,926	465,770	-	-	5,061,123	-	-	-	-	-	-	5,061,123
Watch list	1,276,937	2,097,545	8,216,550	2,309,596	-	-	13,900,628	33,147	22,035	92,807	-	-	147,989	14,048,617
Non-performing:														
Sub-standard	654,234	275,359	114,576	25,373	-	-	1,069,542	46,712	1,090	363	-	-	48,165	1,117,707
Doubtful	753,343	437,049	2,176,526	281,760	-	-	3,648,678	74,696	-	8,274	-	-	82,970	3,731,648
Bad debts	2,621,988	2,580,529	17,020,967	3,655,480	-	-	25,878,964	793,382	2,815,948	167,025	-	-	3,776,355	29,655,319
Total	428,059,708	185,550,920	495,847,187	81,321,275	7,169,656	276,370,840	1,474,319,586	71,206,319	6,410,023	335,247	9,543,461	462,859,193	550,354,243	2,024,673,829
Less:														
Deferred revenue and deferred mutual fund	66,392,991	23,643,637	10,705,315	3,882,635	-	-	104,624,578	-	-	-	-	-	-	104,624,578
Revenues in suspense	499,822	366,381	869,300	884,595	-	-	2,620,098	-	17,269	-	-	-	17,269	2,637,367
Provision for impairment	4,638,351	3,050,877	23,207,399	3,083,030	2,107	144,413	34,126,177	1,106,687	2,874,102	202,854	-	-	4,183,643	38,309,820
Net	356,528,544	158,490,025	461,065,173	73,471,015	7,167,549	276,226,427	1,332,948,733	70,099,632	3,518,652	132,393	9,543,461	462,859,193	546,153,331	1,879,102,064

December 31, 2022	Joint							Self						
	Retail	Real Estate	Large Companies	Medium Enterprises	Banks and other Financial Institutions	Government and Public Sector	Total	Retail	Large Companies	Medium Enterprises	Banks and Other Financial Institution	Government and Public Sector	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk	3,080,198	-	2,168,967	4,245,361	-	158,675,622	168,170,148	-	-	-	-	658,475,029	658,475,029	826,645,177
Acceptable risk	391,595,009	172,776,817	425,254,253	59,603,235	7,187,518	9,507,182	1,065,924,014	63,347,734	3,724,437	196,367	4,561,049	-	71,829,587	1,137,753,601
Past due														
Up to 30 days	15,338	41	2,936,040	120,071	-	-	3,071,490	-	-	-	-	-	-	3,071,490
From 31 to 59 days (stage 2)	1,273,032	499	1,591,799	234,691	-	-	3,100,021	-	-	-	-	-	-	3,100,021
Watch list	1,247,117	2,724,537	14,844,199	3,469,868	-	-	22,285,721	29,464	300	10,748	-	-	40,512	22,326,233
Non-performing:														
Sub-standard	582,548	223,611	6,149	236,708	-	-	1,049,016	21,583	34	1,720	-	-	23,337	1,072,353
Doubtful	496,066	252,459	-	1,309,189	-	-	2,057,714	51,440	-	7,298	-	-	58,738	2,116,452
Bad debts	2,426,667	2,232,813	12,900,128	3,808,722	-	-	21,368,330	729,163	2,765,911	218,714	-	-	3,713,788	25,082,118
Total	400,715,975	178,210,777	459,701,535	73,027,845	7,187,518	168,182,804	1,287,026,454	64,179,384	6,490,682	434,847	4,561,049	658,475,029	734,140,991	2,021,167,445
Less:														
Deferred revenue and deferred mutual fund	51,355,871	20,089,780	10,149,112	2,752,308	-	-	84,347,071	-	6	-	-	-	6	84,347,077
Revenues in suspense	476,726	342,081	766,051	773,465	-	-	2,358,323	-	17,263	-	-	-	17,263	2,375,586
Provision for impairment	3,915,522	2,222,852	21,190,721	3,562,092	11,342	409,932	31,312,461	927,454	2,786,154	231,791	-	-	3,945,399	35,257,860
Net	344,967,856	155,556,064	427,595,651	65,939,980	7,176,176	167,772,872	1,169,008,599	63,251,930	3,687,259	203,056	4,561,049	658,475,029	730,178,323	1,899,186,922

Fair value of collaterals against deferred sales receivables, other receivables and financings:

	Joint					Self					Total
	Retail	Real Estate	Large	Small and	Total	Retail	Real Estate	Large	Small and Medium	Total	
	JD	Financing	Companies	Medium		JD	Financing	Companies	Enterprises		
2023											
Collaterals against:											
Low risk	3,652,698	-	3,466,579	4,508,618	11,627,895	-	-	-	-	-	11,627,895
Acceptable risk	106,227,748	9,537,978	79,965,381	8,001,986	203,733,093	-	-	-	-	-	203,733,093
Watch list	1,090,014	449,172	2,409,168	335,434	4,283,788	-	-	-	-	-	4,283,788
Non-performing:											
Sub-standard	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Doubtful	-	5,393	-	211,742	217,135	-	-	-	-	-	217,135
Bad debts	88,224	918,065	1,644,596	674,107	3,324,992	-	-	590,099	-	590,099	3,915,091
Total	111,058,684	10,910,608	87,485,724	13,731,887	223,186,903	-	-	590,099	-	590,099	223,777,002
Of which:											
Cash margins	3,652,698	-	3,466,579	4,508,618	11,627,895	-	-	-	-	-	11,627,895
Real estate	18,094,876	6,458,467	82,972,217	6,167,843	113,693,403	-	-	590,099	-	590,099	114,283,502
Quoted shares	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vehicles and equipment	89,311,110	4,452,141	1,046,928	3,055,426	97,865,605	-	-	-	-	-	97,865,605
Accepted bank guarantees	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	111,058,684	10,910,608	87,485,724	13,731,887	223,186,903	-	-	590,099	-	590,099	223,777,002

Distribution of credit exposures according to risk levels in accordance with central bank instructions and International Financial Reporting Standards:

	Joint					Self					Total
	Retail	Real Estate Financing	Large Companies	Small and Medium Enterprises	Total	Retail	Real Estate Financing	Large Companies	Small and Medium Enterprises	Total	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
2022											
Collaterals against:											
Low risk	3,080,198	-	2,168,967	4,245,361	9,494,526	-	-	-	-	-	9,494,526
Acceptable risk	83,936,157	7,024,387	76,892,469	8,198,887	176,051,900	-	-	-	-	-	176,051,900
Watch list	963,078	902,716	3,157,987	167,820	5,191,601	-	-	-	-	-	5,191,601
Non-performing:											
Sub-standard	327,492	6,236	-	250,669	584,397	-	-	-	-	-	584,397
Doubtful	149,838	30,675	-	311,100	491,613	-	-	-	-	-	491,613
Bad debts	1,828,646	839,625	1,204,924	482,835	4,356,030	-	-	615,099	-	615,099	4,971,129
Total	90,285,409	8,803,639	83,424,347	13,656,672	196,170,067	-	-	615,099	-	615,099	196,785,166
Of which:											
Cash margins	3,080,198	-	2,168,967	4,245,361	9,494,526	-	-	-	-	-	9,494,526
Real estate	17,509,061	5,356,716	79,663,238	5,300,345	107,829,360	-	-	615,099	-	615,099	108,444,459
Quoted shares	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vehicles and equipment	69,696,150	3,446,923	1,592,142	4,110,966	78,846,181	-	-	-	-	-	78,846,181
Accepted bank guarantees	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	90,285,409	8,803,639	83,424,347	13,656,672	196,170,067	-	-	615,099	-	615,099	196,785,166

3- Sukuk: The following table shows the classification of Sukuk according to external rating agencies:

Rating grade	Rating agency	Within financial assets at amortized cost
		JD
A	Fitch	7,094,441
B	S & P	9,307,254
BB	Fitch	17,868,753
Unrated		245,128,241
Total		279,398,689

Deferred sales receivables and other receivables and re-scheduled financings:

These are the receivables previously rated as non-performing receivables/financings and excluded from the non-performing receivables and financings framework by virtue of Re-scheduling. These receivables have been classified within watch-list receivables/financings and amounted to JD 10,205 thousand as of December 31, 2023, regardless of whether they remain in the watch list or are transferred to the performing receivables (JD 5,213 thousand as of December 31, 2022).

Deferred Sales Receivables and Other Receivables and Re-Structured Financings:

Restructuring means re-arranging receivables/financings in terms of amending installments, extending their life of receivables/financings, deferring some installments, or extending their grace period. They are classified as watch-list receivables/financings and amounted to JD 18,147 thousand as of December 31, 2023 (JD 11,365 thousand as of December 31, 2022).

4. Concentration of Credit Risk Exposures as per Geographical Distribution is as follows:

Item	Jordan	Other Middle Eastern Countries	Europe	America	Australia	Other	Asia	Total
Geographical Area	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances with Central Bank of Jordan	462,857,676	-	-	-	-	-	-	462,857,676
Balances with banks and financial institutions	2,636,557	371,525	436,250	4,940,529	153,291	81,627	639,336	9,259,115
Deferred Sales Receivables: other Receivables and Financings:								
Retail	426,628,176	-	-	-	-	-	-	426,628,176
Real estate financings	158,490,025	-	-	-	-	-	-	158,490,025
Corporates:								
Large companies	267,856,421	155,336,683	37,577,000	-	-	-	-	460,770,104
Small and medium enterprises	73,603,408	-	-	-	-	-	-	73,603,408
Within financial assets at amortized cost	245,128,241	34,123,928	-	-	-	-	-	279,252,169
Other Assets:								
Accrued revenue	3,897,108	980,951	979,086	-	-	-	-	5,857,145
Prepaid expenses	2,384,246	-	-	-	-	-	-	2,384,246
Total as of December 31, 2023	<u>1,643,481,858</u>	<u>190,813,087</u>	<u>38,992,336</u>	<u>4,940,529</u>	<u>153,291</u>	<u>81,627</u>	<u>639,336</u>	<u>1,879,102,064</u>
Total as of December 31, 2022	<u>1,706,248,522</u>	<u>138,593,128</u>	<u>46,035,061</u>	<u>522,039</u>	<u>87,573</u>	<u>233,520</u>	<u>7,467,079</u>	<u>1,899,186,922</u>

5. Concentration of Credit Risk Exposures as per Economic Concentration is as follows:

Item	Retail	Industrial	Trading	Real Estate	Agriculture	Constructions	Tourism	Transportation	Services and Public Utilities	Finance	Government and Public Sector	Total
Sector	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at Central Bank of Jordan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	462,857,676	462,857,676
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,259,115	-	9,259,115
Deferred sales Receivables, other receivables, and Financings	426,628,176	94,688,427	331,347,888	158,490,025	41,496,914	15,624,493	536,239	6,324,511	44,355,040	-	-	1,119,491,713
Sukuk:												
Within financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,092,334	272,159,835	279,252,169
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Accrued revenues	-	-	1,715,338	-	-	-	-	-	-	75,215	4,066,592	5,857,145
Prepaid expenses	-	-	2,098,383	-	-	-	-	-	-	284,346	1,517	2,384,246
Total as of December 31, 2023	<u>426,628,176</u>	<u>94,688,427</u>	<u>335,161,609</u>	<u>158,490,025</u>	<u>41,496,914</u>	<u>15,624,493</u>	<u>536,239</u>	<u>6,324,511</u>	<u>44,355,040</u>	<u>16,711,010</u>	<u>739,085,620</u>	<u>1,879,102,064</u>
Total as of December 31, 2022	<u>408,219,786</u>	<u>106,913,849</u>	<u>288,017,428</u>	<u>155,556,064</u>	<u>45,007,031</u>	<u>13,835,916</u>	<u>881,492</u>	<u>3,962,503</u>	<u>38,807,727</u>	<u>11,737,225</u>	<u>826,247,901</u>	<u>1,899,186,922</u>

49\B- Market Risk

The Bank adopts financial policies for managing various risk within a defined strategy. Moreover, the Bank's assets and liabilities management committee monitors, and controls risks and carries out the optimal strategic distribution for assets and liabilities, whether on- or off-the statement of financial position. These risks include:

- Updating the Bank's investment policies; presenting them periodically to the Board of Directors for approval; reviewing the implementation of the investment policies and evaluating their results in comparison with the market indicators and Banking competitiveness.
- Forming investment decision-making committees and vesting authority's inconformity with the Bank's investment policy.
- Setting-up an annual investment plan, taking into consideration projections of the Assets and Liabilities Committee in respect of the expected returns and market rate fluctuations. The plan has to include the investment instruments available in the low-risk market.
- Preparing reports on the market rates and presenting them to the Assets and Liabilities Committee to monitor any sudden drop in the prices of the invested financial instruments to avoid the risks of market rates fluctuations.

1. Rate of Return Risks

- Rate of return risks arise from the increase in long-term fixed rates in the market, which do not correspond immediately with the emerging changes in the high return index. The necessary steps must be taken to ensure availability of administrative measures related to renewal, measurement and follow-up of the average return risk. Moreover, reports should be prepared on rate of return risks. They should also be monitored, and the soundness of their structure should be verified.
- The Bank is exposed to the average return risks due to a gap in the amounts of assets and liabilities as per the multiple maturity times or due to re-pricing of the average return over the subsequent transactions during a specific period. The Bank manages such risks by determining the future profit rates in accordance with the projections of market conditions and developing new instruments that are compliant through the Bank's risk management strategy.
- Obtaining the best possible returns available in the market based on the International Market Index (LIBOR) and (JODIBOR) as a standard and benchmark for both the portfolio and investments managed by the Bank.
- Observing the risks arising from these investments based on the diversity option based on countries, institutions, and regions; and ensuring mitigation of the risk effects arising from managing investment.
- Complying with management of investments by (Matching) the Bank's liabilities, represented by deposits, and assets in foreign currencies comprised of investments in foreign currencies. Accordingly, term restricted deposits are invested on a short-term investment basis while the long- term deposits are invested on a medium- or long- term investment basis.

2. Foreign Exchange Risk

Foreign currencies are managed on a (Spot) basis rather than on a (Forward) basis. Accordingly, the foreign currency positions are monitored daily, and so are the limits for the positions for every currency. Moreover, the Bank's general policy for managing foreign currencies is based on liquidating the position on time and covering the required positions as per the customers' needs. In respect of open foreign currency positions held against each other, the Bank relies on the instructions of the Central Bank of Jordan. These instructions prescribe that licensed Banks should hold open positions (long and short) in foreign currencies, not exceeding 5% of the shareholders' equity for each currency separately. This percentage does not apply to the US Dollar, as it is a base currency. As such, the total position for all currencies may not exceed 15% of the shareholders' equity of the Bank.

<u>2023</u>	<u>Change in Currency Exchange Rate</u>	<u>Effect on Profit and Loss</u>	<u>Effect on Shareholders' Equity</u>
	(%)	JD	JD
USD	5%	221,393	-
EUR	5%	5,706	-
GBP	5%	682	-
Other currencies	5%	37,607	-

<u>2022</u>	<u>Change in Currency Exchange Rate</u>	<u>Effect on Profit and Loss</u>	<u>Effect on Shareholders' Equity</u>
	(%)	JD	JD
USD	5%	35,716	-
EUR	5%	2,838	-
GBP	5%	2,308	-
Other currencies	5%	30,804	-

3. Change in Share Prices Risk

The policy modified by the Bank regarding the management of stocks and securities is based on analyzing the financial indicators of these prices and evaluating them fairly based on stock valuation models, taking into account the risks of change in the fair value of investments that the Bank works to manage by diversifying investments and diversifying economic sectors.

<u>2023</u>	<u>Change in the Index</u>	<u>Effect on Profit and Loss</u>	<u>Effect on Shareholders' Equity</u>	<u>Effect on joint investments accounts holders</u>
Indicator	(%)	JD	JD	JD
Financial Markets	5%	-	290,956	452,231

<u>2022</u>	<u>Change in the Index</u>	<u>Effect on Profit and Loss</u>	<u>Effect on Shareholders' Equity</u>	<u>Effect on joint investments accounts holders</u>
Indicator	(%)	JD	JD	JD
Financial Markets	5%	-	290,677	306,625

4. Commodities' Risks

The commodities' risks arise from the fluctuations in the prices of tradable or leasable assets. Moreover, they are associated with the present and future fluctuations in the market values of specific assets. In this respect, the Bank is exposed to the fluctuations in the prices of commodities bought and fully paid for after signing sales contracts and during the year of acquisition. It is also exposed to the fluctuations in the residual value of the leased premises as at the end of the lease period.

Concentration of Foreign Currency Risk

	(To the nearest 000 JDs)					
<u>December 31, 2023</u>	US Dollar	Euro	Pound	Japanese Yen	Others	Total (JD)
Assets:						
Cash and Balances with Central Bank	13,883	808	222	-	187	15,100
Balances with Banks and financial institutions	5,106	259	345	643	969	7,322
Sales receivables, other receivables, financings and Ijara	98,394	13,854	2,856	4	5,300	120,408
Financial assets at fair value through shareholders' equity	5,644	-	-	-	-	5,644
Financial assets at amortized cost	34,270	-	-	-	-	34,270
Other assets	1,411	39	6	-	11	1,467
Total Assets	158,708	14,960	3,429	647	6,467	184,211
Liabilities:						
Banks and financial institutions' account	1,962	-	77	-	277	2,316
Customers' deposits (current, savings and long term)	140,624	13,951	3,290	411	5,382	163,658
Cash margins	3,517	266	39	234	3	4,059
Other liabilities	7,361	629	9	-	55	8,054
Total Liabilities	153,464	14,846	3,415	645	5,717	178,087
Net concentration within the statement of financial position for the current year	5,244	114	14	2	750	6,124
Contingent liabilities off-statement of financial position for the current year	-	-	-	-	-	-
December 31, 2022						
Total Assets	220,232	17,122	5,164	459	7,095	250,072
Total Liabilities	220,140	17,065	5,118	460	6,478	249,261
Net Concentration within the Statement of Financial Position	92	57	46	(1)	617	811
Contingent Liabilities off-Statement of Financial Position	40,723	5,109	130	270	204	46,436

49\C- Liquidity Risk

Management of cash liquidity is a clear expression of the Bank's ability to meet its cash obligations in the short and long terms within its general strategic framework that aims at realizing an optimal return on its investments. Moreover, the Bank's cash liquidity is reviewed and studied over many years. At the branches, the branch's management and Treasury review and study the cash obligations and the available funds daily. On the Bank's level in general, cash liquidity is studied by the Financial Control Department and General Treasury Department daily. Moreover, the cash liquidity and the Bank's assets and liabilities are studied and analyzed on a monthly basis. The cash liquidity review includes analyzing the maturity dates of assets and liabilities as a whole to ensure that they match properly. Their view also includes analyzing the sources of funds in accordance with the nature of their sources and uses.

First: The following table summarizes the distribution of liabilities (not discounted) on the basis of the remainder of the contractual maturity at the date of the financial statements:

	(To the nearest 000JDs)							
	Less than 1 month	From 1 to 3 months	From 3 to 6 months	From 6 months to one year	Up to 3 years	More than 3 years	Without maturity	Total
December 31, 2023								
<u>Liabilities</u>								
Banks and financial institutions accounts	2,847	-	-	-	-	-	-	2,847
Customers' current accounts	277,856	109,692	87,304	64,916	206,497	-	-	746,265
Cash margins	15,885	66	16	17,288	-	-	-	33,255
Other provisions	-	-	-	131	130	3,438	-	3,699
Income tax provision	4,664	-	4,250	-	-	-	-	8,914
Deferred tax liability	-	-	-	-	-	-	368	368
Lease liability	159	353	375	657	946	4,504	-	6,994
Other liabilities	23,759	7,558	3,367	-	-	-	1,573	36,257
Joint investment accounts	331,745	186,998	130,741	1,091,716	72,081	-	-	1,813,281
Joint fair value reserve - Net	-	-	-	-	-	-	(89)	(89)
Total	656,915	304,667	226,053	1,174,708	279,654	7,942	1,852	2,651,791
Total Assets (according to expected maturities)	813,436	118,518	194,723	104,799	1,091,120	528,271	74,228	2,925,095

(To the nearest 000JDs)

<u>December 31, 2022</u>	Less than 1 month	From 1 to 3 months	From 3 to 6 months	From 6 months to one year	Up to 3 years	More than 3 years	Without maturity	Total
Liabilities								
Banks and financial institutions accounts	388	-	-	-	-	-	-	388
Customers' current accounts	290,867	120,884	96,361	71,837	223,761	-	-	803,710
Cash margins	14,796	469	4,786	12,637	-	-	-	32,688
Other provisions	-	-	-	120	118	3,211	-	3,449
Income tax provision	4,140	-	10,990	-	-	-	-	15,130
Deferred tax liability	-	-	-	-	-	-	366	366
Lease liability	108	216	325	649	2,597	2,381	-	6,276
Other liabilities	49,607	9,398	2,570	-	-	-	1,737	63,312
Joint investment accounts	229,552	244,594	146,356	1,057,693	72,051	-	-	1,750,246
Joint fair value reserve - Net	-	-	-	-	-	-	(128)	(128)
Total	589,458	375,561	261,388	1,142,936	298,527	5,592	1,975	2,675,437
Total Assets (according to expected maturities)	917,548	119,082	162,345	214,168	1,163,498	290,632	70,139	2,937,412

Liquid Coverage Ratio (LCR)

The liquidity ratio reached 354% as of December 31, 2023, compared to 372% as of December 31, 2022, noting that the minimum liquidity coverage ratio according to the liquidity coverage ratio instructions No. (15/2021) issued by the Central Bank of Jordan is 100%.

Second: Off-Statement of Financial Position Items

	<u>Up to One Year</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Letters of credit and acceptances	26,499,990	43,270,070
Unutilized limits	224,070,223	197,666,636
Letters of guarantees	56,027,150	39,493,313
Total	<u>306,597,363</u>	<u>280,430,019</u>

50. Information about the Bank's Business Sectors

A. Information about the Bank's Activities

The Bank is organized, for administrative purposes, whereby the sectors are measured in accordance with the reports used by the Bank's executive manager and decision-maker through the following four major sectors:

Retail Banking

This includes following up on the joint investment accounts, deferred sales receivables, financings, credit cards and other services.

Corporate Banking

This includes following up on the joint investment accounts, deferred sales receivables, financing and other Banking services related to corporate customers.

Treasury

This sector includes providing trading and treasury services and management of the Bank's funds.

Other

It includes any unusual matters not belonging to the above sectors.

- The following represents information about the Bank's business sectors distributed according to activities (amounts in 000 JD):

	Retail JD	Corporates JD	Treasury JD	Others JD	Total	
					December 31,	
					2023 JD	2022 JD
Gross income (Joint and Self)	56,299	4,544	32,193	22	93,058	87,427
ECL of sales receivables and other receivables - self	-	(150)	-	-	(150)	6,326
ECL - joint	-	(1,053)	-	-	(1,053)	1,464
Business Sector Results	56,299	3,341	32,193	22	91,855	95,217
Undistributed expenses	(16,842)	(5,062)	(376)	(24,542)	(46,822)	(41,028)
Income before Tax	39,457	(1,721)	31,817	(24,520)	45,033	54,189
Income tax	(8,506)	371	(6,859)	5,286	(9,708)	(18,692)
Income for the Year	30,951	(1,350)	24,958	(19,234)	35,325	35,497
Segment's Assets	1,390,433	495,691	959,589	-	2,845,713	2,852,874
Sector's Undistributed Assets	-	-	-	79,382	79,382	84,538
Total Segment's Assets	1,390,433	495,691	959,589	79,382	2,925,095	2,937,412
Segment's Liabilities, Joint Investment						
Equity and ECL provision	1,791,790	756,450	2,846	-	2,551,086	2,558,427
Undistributed Liabilities, Joint Investment Equity and ECL provision	-	-	-	100,705	100,705	117,010
Total Segment's Liabilities, Joint Investment Equity and Investment Risk Fund	1,791,790	756,450	2,846	100,705	2,651,791	2,675,437
					2023	2022
					JD	JD
Capital expenses	-	-	-	4,305	4,305	3,016
Depreciation and Amortization	1,438	4	1	1,685	3,128	2,976
Right of use assets	8,191	-	-	-	8,191	7,521
Right of use assets-amortization	1,310	-	-	-	1,310	1,241

B. Information on the Geographical Distribution

This note represents the geographical distribution of the Bank's operations. The Bank performs its operations mainly in the Hashemite Kingdom of Jordan, and these operations represent the local activities.

The following is the distribution of the Bank's income, assets and capital expenditures as per geographical sector based on their measurement method in accordance with the reports used by the Bank's Executive Manager and decision-maker at the Bank:

(To the nearest 000 JDs)

	Inside Kingdom		Outside Kingdom			Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	
Gross income	68,254	81,907	23,783	7,023	92,037	88,930	
Total assets	2,689,475	2,744,036	235,620	193,376	2,925,095	2,937,412	
Capital expenses	4,305	3,016	-	-	4,305	3,016	

51. Capital Management

The Bank's management takes into consideration the requirements of the Central Bank of Jordan. These requirements necessitate making available sufficient self-funds to cover a specific rate of the risk-weighted assets consistent with the nature of the granted financing and direct investment for this purpose. Moreover, capital consists of what the Central Bank has determined as regulatory capital (being the primary capital and the supplementary capital).

The capital's Management aims at investing the funds in financial instruments with various risks (high risk and low risk) in order to realize a good return as well as to realize the capital adequacy ratio of 12% required by the Central Bank of Jordan.

The most significant reason for the change in regulatory capital during the year is that profits realized during the year were not distributed but rather capitalized in shareholders' equity through the statutory, voluntary and special reserves.

The Capital Adequacy ratio is calculated based on the Central Bank of Jordan regulations and the (IFSB). The following represents the Capital Adequacy ratio compared to prior year:

	(to the nearest 000 JDs)	(to the nearest 000 JDs)
	December 31, 2023	December 31, 2022
	JD	JD
Common equity Tier 1 – net (CET1)	247,845	233,253
Common equity Tier 1 – (CET1)	273,268	261,909
Authorized and paid up capital	100,000	100,000
Statutory reserve	54,471	49,968
Voluntary reserve	4,262	4,262
Retained earnings	113,970	107,147
Fair value reserve	601	598
Bank's share from fair value reserve – joint	(36)	(66)
Less:		
Intangible assets	(1,909)	(1,628)
Proposed profit for distribution	(20,000)	(24,000)
Retained earnings restricted to use	(181)	(181)
Deferred tax assets – self and joint (After deducting deferred tax liabilities)	(3,333)	(2,847)
Tier 2	2,399	4,695
Expected credit losses provisions against direct and indirect facilities, self and joint	2,399	4,695
Total Regulatory Capital	<u>250,244</u>	<u>237,948</u>
Total Risk-weighted Assets	<u>1,299,174</u>	<u>1,230,644</u>
Capital Adequacy Ratio (%)	<u>19.26%</u>	<u>19.34%</u>
CET1 (%)	<u>19.08%</u>	<u>18.95%</u>
Tier1 (%)	<u>19.08%</u>	<u>18.95%</u>
Tier2 (%)	<u>0.18%</u>	<u>0.38%</u>
Leverage Ratio (%)	<u>17.03%</u>	<u>14.73%</u>

52. Assets and Liabilities Maturity Analysis

The following table analyzes assets and liabilities in accordance with the expected period of their recoverability or settlement:

	(to the nearest 000 JDs)			
	Up to 1 Year	Over 1 Year	Without Maturity	Total
<u>December 31, 2023</u>	JD	JD	JD	JD
Assets:				
Cash and balances with Central Bank of Jordan	519,137	-	-	519,137
Balances with Banks and financial institutions	9,259	-	-	9,259
Deferred sales receivables and other receivables - Net	466,075	581,768	-	1,047,843
Ijara Muntahia Bittamleek - Net	135,400	768,310	-	903,710
Financial assets at fair value through shareholders' equity - Self	-	-	5,819	5,819
Financial assets at fair value through joint investment - Accounts' holders	-	-	9,044	9,044
Financial assets at amortized cost - Net	20,562	258,690	-	279,252
Investments in real estate	-	-	18,522	18,522
Al-Qard Al-Hasan loans - Net	70,077	1,572	-	71,649
Property and equipment - Net	-	-	18,438	18,438
Intangible assets - Net	477	1,432	-	1,909
Right-of-use assets	1,311	6,880	-	8,191
Deferred tax assets	-	-	3,701	3,701
Other assets	9,178	739	18,704	28,621
Total Assets	<u>1,231,476</u>	<u>1,619,391</u>	<u>74,228</u>	<u>2,925,095</u>
Liabilities and Joint Investment Accounts' Holders				
Banks and financial institutions accounts	2,847	-	-	2,847
Customers' current and demand account	539,768	206,497	-	746,265
Cash margins	33,255	-	-	33,255
Other provisions	131	3,568	-	3,699
Income tax provision	8,914	-	-	8,914
Deferred tax liability	-	-	368	368
Lease liability	1,543	5,451	-	6,994
Other liabilities	34,684	-	1,573	36,257
Joint investment accounts	1,741,200	72,081	-	1,813,281
Joint fair value reserve - Net	-	-	(89)	(89)
Provision for future expected investment risks	-	-	-	-
Total Liabilities and Joint Investment Accounts Holders	<u>2,362,342</u>	<u>287,597</u>	<u>1,852</u>	<u>2,651,791</u>
Net	<u>(1,130,866)</u>	<u>1,331,794</u>	<u>72,376</u>	<u>273,304</u>

	(to the nearest 000 JDs)			
	Up to 1 Year	Over 1 Year	Without Maturity	Total
December 31, 2022	JD	JD	JD	JD
Assets:				
Cash and balances with Central Bank of Jordan	709,456	-	-	709,456
Balances with Banks and financial institutions	4,273	-	-	4,273
Deferred sales receivables and other receivables – Net	467,557	525,615	-	993,172
Ijara Muntahia Bittamleek - Net	150,260	745,463	-	895,723
Financial assets at fair value through shareholders' equity – Self	-	-	5,814	5,814
Financial assets at fair value through joint investment – Accounts' holders	-	-	6,132	6,132
Financial assets at amortized cost - Net	-	173,303	-	173,303
Investments in real estate	-	-	18,758	18,758
Al-Qard Al-Hasan loans - Net	63,406	1,595	-	65,001
Property and equipment - Net	-	-	18,230	18,230
Intangible assets - Net	407	1,221	-	1,628
Right-of-use assets	1,311	6,210	-	7,521
Deferred tax assets	-	-	3,212	3,212
Other assets	16,473	723	17,993	35,189
Total Assets	<u>1,413,143</u>	<u>1,454,130</u>	<u>70,139</u>	<u>2,937,412</u>
Liabilities and Joint Investment Accounts' Holders				
Banks and financial institutions accounts	388	-	-	388
Customers' current and demand account	579,949	223,761	-	803,710
Cash margins	32,688	-	-	32,688
Other provisions	120	3,329	-	3,449
Income tax provision	15,130	-	-	15,130
Deferred tax liability	-	-	366	366
Lease liability	1,298	4,978	-	6,276
Other liabilities	61,575	-	1,737	63,312
Joint investment accounts	1,678,195	72,051	-	1,750,246
Joint fair value reserve - Net	-	-	(128)	(128)
Provision for future expected investment risks	-	-	-	-
Total Liabilities and Joint Investment Accounts Holders	<u>2,369,343</u>	<u>304,119</u>	<u>1,975</u>	<u>2,675,437</u>
Net	<u>(956,200)</u>	<u>1,150,011</u>	<u>68,164</u>	<u>261,975</u>

53. Fair Value Measurement

The standard requires determining the level and disclosure of the fair value hierarchy into which the fair value measurements are categorized in their entirety, segregating fair value measurements in accordance with the levels defined in IFRS. The difference between level (2) and level (3) of the fair value measurements, i.e., assessing whether the inputs are observable and whether the unobservable inputs are significant. This may require judgement and careful analysis of the inputs used to measure fair value including consideration of factors specific to the asset or liability.

Some of the Bank's financial assets and financial liabilities are measured at fair value at the end of each financial period. The following table gives information about the method of determining the fair value of such financial assets and financial liabilities (valuation techniques and key inputs).

Financial Assets / Financial Liabilities	Fair Value		Fair Value Hierarchy
	2023	2022	
	JD	JD	
Financial Assets at Fair Value:			
Financial Assets at Fair Value through Shareholders' Equity - self			
Quoted shares	5,819,111	5,813,534	Level 1
Financial Assets at fair value through joint investment accounts holder			
Unquoted shares	9,044,623	6,132,492	Level 3
Total	14,863,734	11,946,026	

There were no transfers between Level (1) and Level (2) during 2023 and 2022.

b. The Bank's Fair Value of Financial Assets and Financial Liabilities Not Measured at Fair Value on a Recurring Basis:

Except for what is detailed in the table below, we believe that the carrying amounts of the financial assets and financial liabilities presented in the Bank's financial statements approximate their fair values:

	December 31, 2023		December 31, 2022		Level
	Book Value	Fair Value	Book Value	Fair Value	
	JD	JD	JD	JD	
Financial Assets not measured at Fair Value					
Deferred sales receivables	1,047,842,857	1,049,558,195	993,172,752	994,064,931	Level 2
Investments in real estate	18,521,658	21,425,290	18,758,571	21,746,940	Level 2
Financial assets at amortized cost	34,123,928	34,368,627	34,000,637	34,246,694	Level 1
Financial assets at amortized cost – unquoted	245,128,241	249,025,349	139,302,000	140,702,354	Level 2
Total financial assets not Measured at Fair Value	<u>1,345,616,684</u>	<u>1,354,377,461</u>	<u>1,185,233,960</u>	<u>1,190,760,919</u>	
Financial Liabilities not measured at Fair Value					
Customers' current and unrestricted accounts	2,515,338,919	2,559,545,894	2,525,646,564	2,553,956,518	Level 2
Cash margins	32,900,820	33,254,820	32,392,790	32,688,132	Level 2
Total Financial Liabilities not Measured at Fair Value	<u>2,548,239,739</u>	<u>2,592,800,714</u>	<u>2,558,039,354</u>	<u>2,586,644,650</u>	

Regarding the items shown above, the fair value of the financial assets and liabilities has been determined for Levels (2) and (3) in accordance with the generally accepted pricing models which reflect the credit risk with the parties dealt with.

54. Commitments and Contingent Liabilities (Off – Statement of Financial Position)

Contingent credit commitments:

	2023	2022
	JD	JD
Letters of credit	17,203,791	33,054,201
Acceptances	9,296,199	10,215,869
Letters of Guarantee:		
Payment	18,046,378	15,821,931
Performance	21,284,696	12,073,135
Others	16,696,076	11,598,247
Unutilized limits – self	57,381,143	61,123,267
Unutilized limits – joint	166,689,080	136,543,369
Total	<u>306,597,363</u>	<u>280,430,019</u>

Total off-balance sheet items according to the internal classification of the bank as of December 31, 2023 is as follows:

Item	Joint				Self				Total				2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Unclassified	143,025,978	23,663,102	-	166,689,080	122,618,293	16,670,956	619,034	139,908,283	265,644,271	40,334,058	619,034	306,597,363	280,430,019
Total	143,025,978	23,663,102	-	166,689,080	122,618,293	16,670,956	619,034	139,908,283	265,644,271	40,334,058	619,034	306,597,363	280,430,019

The movement on the total off-balance sheet items as of December 31, 2023 is as follows:

Item	Joint				Self				Total				2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total balance as at beginning of the year	122,164,866	14,378,503	-	136,543,369	131,466,970	12,163,281	256,399	143,886,650	253,631,836	26,541,784	256,399	280,430,019	271,170,920
New facilities granted during the year	64,841,889	9,030,756	-	73,872,645	64,140,600	3,518,582	7,782	67,666,964	128,982,489	12,549,338	7,782	141,539,609	110,636,923
Settled facilities	(36,289,518)	(7,437,416)	-	(43,726,934)	(66,155,068)	(5,333,563)	(156,700)	(71,645,331)	(102,444,586)	(12,770,979)	(156,700)	(115,372,265)	(101,377,824)
Transferred to stage 1	6,968,269	(6,968,269)	-	-	835,273	(835,273)	-	-	7,803,542	(7,803,542)	-	-	-
Transferred to stage 2	(14,659,528)	14,010,233	-	-	(7,457,182)	7,496,582	(39,400)	-	(22,116,710)	22,156,110	(39,400)	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	(212,300)	(338,653)	550,953	-	(212,300)	(338,653)	550,953	-	-
Total balance at the end of year	143,025,978	23,663,102	-	166,689,080	122,618,293	16,670,956	619,034	139,908,283	265,644,271	40,334,058	619,034	306,597,363	280,430,019

The movement on the expected credit losses for the total off-balance sheet items as of December 31, 2023 is as follows:

Item	Joint				Self				Total				2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Balance at beginning of the year	309,632	126,183	-	435,815	997,463	165,250	138,620	1,301,333	1,307,095	291,433	138,620	1,737,148	1,090,985
Deducted from profits / ECL	-	-	-	-	310,199	159,826	239,622	709,647	310,199	159,826	239,622	709,647	891,394
Recoveries from profits / ECL	-	-	-	-	(659,590)	(125,116)	(13,185)	(797,891)	(659,590)	(125,116)	(13,185)	(797,891)	(436,099)
Transferred to stage 1	32,312	(32,312)	-	-	20,934	(20,934)	-	-	53,246	(53,246)	-	-	-
Transferred to stage 2	(77,518)	77,518	-	-	(80,679)	97,791	(17,112)	-	(158,197)	175,309	(17,112)	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	(7,572)	(11,984)	19,556	-	(7,572)	(11,984)	19,556	-	-
Adjustments during the year	(80,715)	4,493	-	(76,222)	-	-	-	-	(80,715)	4,493	-	(76,222)	190,868
Total balance at the end of year	183,711	175,882	-	359,593	580,755	264,833	367,501	1,213,089	764,466	440,715	367,501	1,572,682	1,737,148

Off – Statement of Financial Position as internal rating for the Bank – Letters of Guarantee - Self:

Item (JD)	December 31, 2023				2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Unclassified	48,955,440	6,452,676	619,034	56,027,150	39,493,313
Balance as at End of the Year	<u>48,955,440</u>	<u>6,452,676</u>	<u>619,034</u>	<u>56,027,150</u>	<u>39,493,313</u>

The movement on guarantees as at end of year – self is as follows:

Item (JD)	December 31, 2023				2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Total balance as at beginning of the year	36,117,352	3,119,562	256,399	39,493,313	35,599,384
New exposures	27,152,932	1,397,693	7,782	28,558,407	15,078,372
Matured exposures	(11,021,446)	(846,424)	(156,700)	(12,024,570)	(11,184,443)
Transferred to stage 1	241,265	(241,265)	-	-	-
Transferred to stage 2	(3,322,363)	3,361,763	(39,400)	-	-
Transferred to stage 3	(212,300)	(338,653)	550,953	-	-
Total Balance as at End of the Year	<u>48,955,440</u>	<u>6,452,676</u>	<u>619,034</u>	<u>56,027,150</u>	<u>39,493,313</u>

The movement on ECL provision for guarantees as at end of year – self is as follows:

Item (JD)	December 31, 2023			2022	
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Total balance as at beginning of the year	356,095	42,396	138,620	537,111	328,830
Expected credit loss	89,523	96,157	239,622	425,302	272,704
Recoveries from ECL	(123,159)	(56,976)	(13,185)	(193,320)	(64,423)
Transferred to stage 1	14,727	(14,727)	-	-	-
Transferred to stage 2	(58,756)	75,868	(17,112)	-	-
Transferred to stage 3	(7,572)	(11,984)	19,556	-	-
Changes resulted from transfer	-	-	-	-	-
Total Balance as at End of the Year	<u>270,858</u>	<u>130,734</u>	<u>367,501</u>	<u>769,093</u>	<u>537,111</u>

Off – Statement of Financial Position as internal rating for the Bank – Letters of credit

Item (JD)	December 31, 2023				2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Unclassified	16,439,084	764,707	-	17,203,791	33,054,201
Balance as at End of the Year	<u>16,439,084</u>	<u>764,707</u>	<u>-</u>	<u>17,203,791</u>	<u>33,054,201</u>

The movement on letters of credit as at December 31, – self is as follows:

Item (JD)	December 31, 2023				2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Total balance as at beginning of the year	32,572,731	481,470	-	33,054,201	32,158,948
New exposures during the year	15,937,342	764,707	-	16,702,049	31,449,459
Matured exposures	(32,070,989)	(481,470)	-	(32,552,459)	(30,554,206)
Transferred to stage 1	-	-	-	-	-
Transferred to stage 2	-	-	-	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	-
Balance as at End of the Year	<u>16,439,084</u>	<u>764,707</u>	<u>-</u>	<u>17,203,791</u>	<u>33,054,201</u>

The movement on ECL provision for letters of credit as at December 31, – self is as follows:

Item (JD)	December 31, 2023				2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Total balance as at beginning of the year	350,695	31,465	-	382,160	197,777
Expected credit loss	78,672	3,411	-	82,083	382,160
Recoveries from ECL	(345,009)	(31,465)	-	(376,474)	(197,777)
Transferred to stage 1	-	-	-	-	-
Transferred to stage 2	-	-	-	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	-
Changes resulted from transfer	-	-	-	-	-
Balance as at End of the Year	<u>84,358</u>	<u>3,411</u>	<u>-</u>	<u>87,769</u>	<u>382,160</u>

Off – Statement of Financial Position as internal rating for the Bank – Indirect limits and acceptances:

Item	Joint				Self				Total				2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Unclassified Balance as at End of the Year	143,025,878	23,663,102	-	166,689,080	57,223,769	9,453,573	-	66,677,342	200,249,747	33,116,675	-	233,366,422	197,666,636
	<u>143,025,878</u>	<u>23,663,102</u>	<u>-</u>	<u>166,689,080</u>	<u>57,223,769</u>	<u>9,453,573</u>	<u>-</u>	<u>66,677,342</u>	<u>200,249,747</u>	<u>33,116,675</u>	<u>-</u>	<u>233,366,422</u>	<u>197,666,636</u>

The movement on the direct credit limits and acceptances as of December 31, 2023 is as follows:

Item	Joint				Self				Total				2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total balance as at beginning of the year	122,164,866	14,378,503	-	136,543,369	62,776,887	8,562,249	-	71,339,136	184,941,753	22,940,752	-	207,882,505	185,424,670
New facilities granted during the year	64,841,889	9,030,756	-	73,872,645	21,050,326	1,356,182	-	22,406,508	85,892,215	10,386,938	-	96,279,153	60,130,697
Settled facilities	(36,289,518)	(7,437,416)	-	(43,726,934)	(23,062,633)	(4,005,669)	-	(27,068,302)	(59,352,151)	(11,443,085)	-	(70,795,236)	(47,888,731)
Transferred to stage 1	6,968,269	(6,968,269)	-	-	594,008	(594,008)	-	-	7,562,277	(7,562,277)	-	-	-
Transferred to stage 2	(14,659,528)	14,659,528	-	-	(4,134,819)	4,134,819	-	-	(18,794,347)	18,794,347	-	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balance at the End of Year	<u>143,025,978</u>	<u>23,663,102</u>	<u>-</u>	<u>166,689,080</u>	<u>57,223,769</u>	<u>9,453,573</u>	<u>-</u>	<u>66,677,342</u>	<u>200,249,747</u>	<u>33,116,675</u>	<u>-</u>	<u>233,366,422</u>	<u>197,666,636</u>

The movement on expected credit losses for the direct credit limits and acceptances as of December 31, 2023 is as follows:

Item	Joint				Self				Total				2022
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at beginning of the year	309,632	126,183	-	435,815	290,673	91,389	-	382,062	600,305	217,572	-	817,877	375,064
Deducted from profits / ECL	-	-	-	-	142,004	60,258	-	202,262	142,004	60,258	-	202,262	138,363
Recoveries from profits / ECL	-	-	-	-	(191,422)	(36,675)	-	(228,097)	(191,422)	(36,675)	-	(228,097)	(48,065)
Transferred to stage 1	32,312	(32,312)	-	-	6,207	(6,207)	-	-	38,519	(38,519)	-	-	-
Transferred to stage 2	(77,518)	77,518	-	-	(21,923)	21,923	-	-	(99,441)	99,441	-	-	-
Transferred to stage 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	(80,715)	4,493	-	(76,222)	-	-	-	-	(80,715)	4,493	-	(76,222)	190,868
Balance at the End of Year	183,711	175,882	-	359,593	225,539	130,688	-	356,227	409,250	306,570	-	715,820	656,230

The provision for expected credit losses for off-balance sheet items for self and joint is within other liabilities (Note 21) in accordance with AAOIFI Standard No. 30 and the instructions of the Central Bank of Jordan.

55. Lawsuits against the Bank

The lawsuits filed against the Bank amounted to JD 386,997 with a provision of JD 82,000 as at December 31, 2023 (lawsuits amounting to JD (219,800) with a provision of JD 82,000 as at December 31, 2022). Based on the opinion of the legal consultant, no additional amounts will be claimed from the Bank in respect to those lawsuits.

56. Comparison numbers

Some financial statement numbers for the year ending December 31, 2022 have been reclassified to match the financial statement numbers for the year ending December 31, 2023. The reclassification did not result in any impact on the income statement and shareholders' equity for the year 2022. Below are the details of the reclassification:

<u>clause</u>	<u>Before reclassification</u>	<u>Reclassification</u>	<u>After reclassification</u>	
Deferred sales receivables and other receivables, net	1,006,906,403	13,733,651	993,172,752	Reclassification of deferred mutual insurance
Current customer accounts	817,443,807	13,733,651	803,710,156	Reclassification of deferred mutual insurance
Banking services revenues	14,395,654	1,940,603	12,455,051	Reclassification of paid commissions
Other expenses	11,333,176	1,940,603	9,392,573	Reclassification of paid commissions

57. Standards issued but not yet effective

Financial Accounting Standard 1 - Amended 2021 (Public Presentation and Disclosure in Financial Statements)

Financial Accounting Standard No. 1 - Revised 2021 "Overall Presentation and Disclosure in Financial Statements" defines and improves the comprehensive presentation and disclosure requirements set forth in line with global best practices and replaces Financial Accounting Standard No. 1. The standard applies to all Islamic financial institutions and other institutions that follow the standards Financial accounting issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI). Financial Accounting Standard No. 1 - Revised 2021 is aligned with the amendments to the "Conceptual Framework for Financial Reporting of the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI)" (Revised 2020) (Conceptual Framework). The amended Financial Accounting Standard No. 1 - 2021 will help prepare clear, transparent and understandable financial statements, and in turn will help users of financial statements to make better economic decisions and is not expected to have a material impact when applied.

This standard will be effective as of January 1, 2024, with early adoption permitted.

- Financial Accounting Standard No. 40 "Financial Reports for Islamic Finance Windows" This standard improves and replaces Financial Accounting Standard No. 18 "Islamic Financial Services Provided by Conventional Financial Institutions" and sets out the financial reporting requirements applicable to conventional financial institutions providing Islamic financial services.

This standard requires conventional financial institutions that provide Islamic financial services through Islamic finance windows to prepare and present financial statements for Islamic finance windows in line with the requirements of this standard and other financial accounting standards issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI). This standard provides financial reporting principles, including presentation and disclosure requirements, applicable to Islamic financing windows, and is not expected to have a material impact when applied.

This standard will be applied as of January 1, 2024 to the financial statements of Islamic financing windows for conventional financial institutions, with early application permitted, taking into account the simultaneous application of Financial Accounting Standard No. 1 "Public Presentation and Disclosure in the Financial Statements."

- Financial Accounting Standard No. 42 "Presentation and Disclosure in the Financial Statements of Takaful Institutions".

This standard aims to establish general requirements for the presentation of financial statements, minimum disclosure contents, and the structure of financial statements that facilitate fair presentation in line with Sharia standards and the rules of Takaful institutions. This standard will be applied as of January 1, 2025 to the financial statements of takaful entities, with early application permitted, taking into account the previous or simultaneous application of Financial Accounting Standard No. 1.

"General Presentation and Disclosure in Financial Statements" and IAS 43 "Accounting for Takaful: Recognition and Measurement". It is not expected to have a significant impact when implemented.

- International Accounting Standard No. 43 "Accounting for Takaful: Recognition and Measurement".

This standard aims to clarify the principles of evidence and measurement for Takaful arrangements and supporting processes to present information related to these arrangements fairly to stakeholders. (This standard replaces Financial Accounting Standard 13 "Disclosure of the Basis for Determining and Distributing Surplus or Deficit in Islamic Insurance Companies," Financial Accounting Standard 15 "Allocations and Reserves in Islamic Insurance Companies," and Financial Accounting Standard 19 "Subscriptions in Islamic Insurance Companies.")

This standard will be applied as of January 1, 2025 to the financial statements of Takaful entities, with early application permitted, taking into account the simultaneous application of Financial Accounting Standard No. 42 "Presentation and Disclosure in the Financial Statements of Takaful Institutions" and it is not expected to have a material impact upon its application.

- Islamic Financial Accounting Standard No. 44 "Determining Control over Assets and Business Enterprises."

Islamic Financial Accounting Standard 44 aims to establish principles for assessing whether an organization controls assets and business projects, both in the case of assets subject to a contract based on a joint-venture structure (thus determining whether they are on or off-balance sheet), as well as to impose consolidation of the financial statements of affiliated enterprises.

The date for implementing the standard is immediately after its issuance, i.e. the beginning of January 2024. And it is not expected to have a material impact upon its application.

- Islamic Financial Accounting Standard No. 45 "Quasi-Equity (Including Investment Accounts)".

Islamic Financial Accounting Standard 45 aims to state the principles of financial reporting that relate to instruments classified as quasi-equity, such as investment accounts and similar instruments that have been invested with Islamic financial institutions. The standard develops and improves the requirements related to quasi-equity contained in the previous Islamic Financial Accounting Standard 27 "Investment Accounts" and achieves better consistency with the "AAOIFI Conceptual Framework for Financial Reporting" and Islamic Financial Accounting Standard No. 1 "General Presentation and Disclosure in Financial Statements." . The standard will be applied as of January 1, 2026. And it is not expected to have a material impact upon its application.

- Islamic Financial Accounting Standard No. 46 "Off-balance sheet assets under management". This standard aims to establish financial reporting principles related to off-balance sheet assets under management in accordance with AAOIFI's Conceptual Framework for Financial Reporting, and develops and improves the requirements contained in previous standards.

The standard will be applied as of January 1, 2026. And it is not expected to have a material impact upon its application.

- Islamic Financial Accounting Standard No. 47 "Transfer of assets between investment vehicles".

Islamic Financial Accounting Standard 47 "Transfer of Assets between Investment Vessels" replaces Islamic Financial Accounting Standard No. 21 "Disclosure of Transfer of Assets" issued previously, and introduces improvements to it. The standard aims to establish financial reporting principles and disclosure requirements that apply to all asset transfers between investment vehicles (and, where they are of relative importance, between core categories thereof) related to property rights, quasi-property rights, and off-balance sheet assets under management in the Islamic financial institution. It also requires the adoption of accounting policies for these transfers and their consistent application in accordance with Sharia principles and provisions, and describes public disclosure requirements for them in order to achieve a higher level of transparency. And it is not expected to have a material impact upon its application.

The standard will be applied as of January 1, 2026.