

البنك الاهلي الاردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

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

البنك الاهلي الاردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

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

صفحة

١ - ١١٤	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
---------	-------------------------------------

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٠٩٤٩٨

الى السادة المساهمين
البنك الاهلي الاردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للبنك الأهلي الأردني "البنك" والشركات التابعة المشار إليها "بالمجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢، وكل من قوائم الأرباح والخسائر والخسارة والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي تتضمن ملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

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

أساس الرأي

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

امور التدقيق الرئيسية

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

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

ان تفاصيل آلية دراسة الأمور المشار إليها مبينة ادناه :

امور التدقيق الرئيسية

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

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

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

- تم اختبار عينة من القروض بناء على المخاطر المتعلقة بها، قمنا بأجراء مراجعة مفصلة للائتمان، وقمنا بتقييم مدى ملاءمة المعلومات لتقييم الجدارة الائتمانية وتصنيف المقترضين وقمنا بتحديد الافتراضات الكامنة في حساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة، مثل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية وتقييمات الضمان وتقديرات الاسترداد وكذلك النظر في استمرارية تطبيق البنك لسياسة تدني القيمة. بالإضافة الى ذلك، قمنا بتقييم الضوابط على الموافقة والدقة واكتمال مخصصات تدني القيمة وضوابط الحوكمة، بما في ذلك تقييم اجتماعات الإدارة الرئيسية واللجان التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة الائتمان ؛
- بالنسبة للتسهيلات الائتمانية التي لم يتم دراستها بشكل فردي، قمنا بتقييم الضوابط على عملية وضع النماذج، بما في ذلك مراقبة النموذج والتحقق منه والموافقة عليه. لقد اخترنا الضوابط على مخرجات النموذج والدقة الحسابية وحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة من خلال إعادة تنفيذ أو احتساب عناصر

مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية كما هو مبين في الايضاح رقم ٨ والايضاح رقم ٢١ حول القوائم المالية الموحدة للبنك، بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة حوالي ١,٦ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ الذي يمثل حوالي ٥٢% من اجمالي الموجودات كما بلغ اجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حوالي ٨١١ مليون دينار كبنود خارج قائمة المركز المالي وبلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة المتعلقة بهم حوالي ٨٦,٤ مليون دينار. كما ان تحديد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للبنك هو امر جوهري ومعقد يتطلب حكم الإدارة الجوهري فيما يتعلق بتخمين جودة المنح والتقدير المتعلق بالمخاطر الكامنة في المحفظة.

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

يتم احتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات الائتمانية للبنك بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) كما تم إعتاده من قبل البنك المركزي الأردني. يتم استبعاد التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للحكومة الأردنية وكذلك التسهيلات الائتمانية المضمونة من قبل الحكومة الأردنية من تحديد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة بالإضافة إلى ذلك، يتم تعديل الخسارة الائتمانية المتوقعة لتأخذ في الاعتبار أية ترتيبات خاصة مع البنك المركزي الأردني.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

الخسارة الائتمانية المتوقعة بشكل مستقل بناءً على بيانات ثبوتية ذات صلة وذلك بالتعاون مع خبراء ومستشارين مختصين بالائتمان ضمن فريق التدقيق. قمنا بتحدي الافتراضات الرئيسية وتفقنا منهجية الحساب ونتبعنا عينة وصولاً إلى مصدر المعلومات. قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل الحدود الدنيا المعينة لتحديد مقدار الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان بما في ذلك عملية تحديد الأوزان ذات الصلة؛

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

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

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

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

أمور التدقيق الرئيسية

يتم الاعتراف بمخصصات معينة على التسهيلات 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 التسهيلات الائتمانية.

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

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

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

بالنسبة للضوابط المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات ضمن عمليات إعداد التقارير المالية فقد قمنا بمساعدة متخصصي تكنولوجيا المعلومات لدينا بتحديد الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات وتقييم تصميمها وتنفيذها ومدى فعاليتها التشغيلية . كما قمنا بفهم التطبيقات ذات الصلة بإعداد التقارير المالية واختبار الضوابط الرئيسية لها خاصة في مجال حماية الوصول ، وسلامة واجهات النظام وربط هذه الضوابط بموثوقية ، اكتمال وصحة التقارير المالية بما في ذلك التقارير التي يتم إنشاؤها بواسطة أجهزة الحاسب الآلي والمستخدم في التقارير المالية . غطت إجراءات التدقيق التي قمنا بها والتي لم يتم حصرها ، المجالات التالية ذات الصلة بالتقارير المالية:

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

أمور التدقيق الرئيسية

٢ - أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

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

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

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

معلومات أخرى

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

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

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

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

- بتقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.
- تقييم العرض الإجمالي، لهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للشركات وأنشطة العمل ضمن المجموعة "البنك وشركته التابعة" لبدء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والأداء حول تدقيق المجموعة. نبقي المسؤولين بشكل وحيد حول رأي تدقيقنا.
- نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.
- كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بانها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة.
- من الامور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الامور أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بشرح هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها ان تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

ديلويت آند توش (الشرق الاوسط) – الأردن

عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

٨ شباط ٢٠٢٣

A. #10

أحمد فتحي شتيوي
اجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010105

قائمة (أ)

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي الموحدة

٢٠٢١		٢٠٢٢		ايضاح	الموجــ
------	--	------	--	-------	---

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات :

١٦١,٧٨٦,٢٢٢	١١٦,٨٧٨,٧٥٩	١٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٠٠٣,٧٥٠,٨٦٣	٢,٠٢٧,٦٥٨,٤٦٦	١٦	ودائع عملاء
٢١٣,٨٨٦,٥٤٣	٣٢٩,٨٧٣,٣٥٦	١٧	تأمينات نقدية
١٥٧,٩٨٨,٣٩١	١٦٤,٦٢٨,١٧٥	١/١٨	أموال مقترضة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	ب/١٨	قروض مسانده
٣,٦٨٥,٦٨٢	٥,١٤١,٧٧٠	١٩	مخصصات متنوعة
٩,٦٦٣,٥٩٧	١٠,٤٧٧,٦٧٢	٣٨	التزامات عقود تأجير
١٠,٣٩٨,٤٧٠	١٠,٨٧١,٨٣٧	١/٢٠	مخصص ضريبة الدخل
٣٩,٥٣٧,٤٨٧	٤٦,٦٣٥,٤٣٠	٢١	مطلوبات أخرى
٢,٦٢٥,٦٩٧,٢٥٥	٢,٧٣٢,١٦٥,٤٦٥		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

حقوق مساهمي البنك

٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠	٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠	٢٢	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٥,٢٠٨,٥٩٣	٦٧,٧٧٩,٧٢٥	٢٣	احتياطي قانوني
١٥,٧٦١,٦٣٧	١٥,٧٦١,٦٣٧	٢٣	احتياطي اختياري
٣,٦٧٨,٥٥٩	٣,٦٧٨,٥٥٩	٢٣	احتياطي التقلبات الدورية
(٥,٦٤٥,٦٢٨)	(٥,٨٧١,٢٩٠)	٢٤	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي بعد الضريبة
٤٨,٠٦١,٣٣٧	٤٨,٣٤٤,١٩٧	٢٥	أرباح مدورة
٣٢٧,٧١٩,٤٩٨	٣٣٠,٣٤٧,٨٢٨		مجموع حقوق الملكية لمساهمي البنك
٣٢٧,٧١٩,٤٩٨	٣٣٠,٣٤٧,٨٢٨		مجموع حقوق الملكية
٢,٩٥٣,٤١٦,٧٥٣	٣,٠٦٢,٥١٣,٢٩٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينار	دينار		
١٤٢,٧٣٣,١٤١	١٥٦,٧١٠,٤٩٧	٢٦	الفوائد الدائنة
٥٧,٠٩٩,٢٣٤	٦٧,٦٠٤,٢٦٨	٢٧	الفوائد المدينة
٨٥,٦٣٣,٩٠٧	٨٩,١٠٦,٢٢٩		صافي إيرادات الفوائد
١٣,٤٠٠,٩٠٧	١٣,٨٥١,٢٦٩	٢٨	صافي إيرادات العمولات
٩٩,٠٣٤,٨١٤	١٠٢,٩٥٧,٤٩٨		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢,٣٣١,٨٠٢	٢,١٣٨,٩٨١	٢٩	أرباح عملات أجنبية
١,٥٩٦,٧٨٧	٣٦٧,٦٨٧	٣١	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٥٧٣,٨٦٣	٦,٠٨٦,٨٦١	٣٢	إيرادات أخرى
١١١,٥٣٧,٢٦٦	١١١,٥٥١,٠٢٧		إجمالي الدخل
٣٥,٥٢٠,٢٧١	٣٧,٦٦٤,٠٥٣	٣٣	نفقات موظفين
٩,٢٠٦,٣٥١	٨,٨٨٦,٨٩٧	١٣ و ١٢	استهلاكات وإطفاءات
٢١,٩٨٩,٩٣٧	٢٤,٧٠٢,٧٨٥	٣٤	مصاريف أخرى
١,٨٥٢,٤٨٥	٢,٢٢٧,٨٧٢	٣٨	استهلاك موجودات حق الاستخدام
١٣,١٨٠,٦٢١	٧,٥١٨,٨٨٤	٣٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي
٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٣,٠٧٢	١٤	مصرف مخصص عقارات مستملكة
٥٥٧,٠٥١	١,٨٣٨,٠٣٣	١٩	مخصصات أخرى
٨٤,٣٠٦,٧١٦	٨٣,٢٠١,٥٩٦		إجمالي المصروفات
٢٧,٢٣٠,٥٥٠	٢٨,٣٤٩,٤٣١		الربح من التشغيل
(٦٣,٧٧٦)	-	١١	حصة البنك من (خسائر) الاستثمار في شركات حليفة
٢٧,١٦٦,٧٧٤	٢٨,٣٤٩,٤٣١		الربح للسنة قبل الضرائب
(١٢,٩٣٦,٣٤٢)	(١١,٤٤٩,٥٨٩)	١/٢٠	ضريبة الدخل
١٤,٢٣٠,٤٣٢	١٦,٨٩٩,٨٤٢		الربح للسنة
١٤,٢٣٠,٤٣٢	١٦,٨٩٩,٨٤٢		ويعود إلى :
			مساهمي البنك - قائمة (أ)
			صافي ربح السنة
فلس / دينار	فلس / دينار		
٠/٠٧١	٠/٠٨٤	٣٥	حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من الربح للسنة

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل الموحدة

<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول</u>		
<u>٢٠٢١</u>	<u>٢٠٢٢</u>	<u>إيضاح</u>
دينار	دينار	
١٤,٢٣٠,٤٣٢	١٦,٨٩٩,٨٤٢	الربح للسنة - قائمة (ب)
		<u>بنود الدخل الشامل</u>
		<u>يضاف البنود غير القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة</u>
٢,٨٤٥	-	أرباح بيع أسهم
(٨١٧,٥٤١)	(٢٢٥,٦٦٢)	٢٤ التغير في إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١٣,٤١٥,٧٣٦	١٦,٦٧٤,١٨٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)
		الدخل الشامل للسنة العائد إلى :
١٣,٤١٥,٧٣٦	١٦,٦٧٤,١٨٠	مساهمي البنك
١٣,٤١٥,٧٣٦	١٦,٦٧٤,١٨٠	

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

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١٣,٣٠٠,٠٦٦ دينار والتي تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وبناء على تعليمات البنك المركزي يحظر التصرف بها (١٢,٨٢٦,٨٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- يحظر التصرف بالانقضاء من رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة والمحول الى الأرباح المدورة والبالغ ٣,١٢٥,٠٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

- يحظر التصرف باحتياطي التقلبات الدورية الا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

- يحظر التصرف برصيد من الأرباح المدورة يساوي رصيد صافي القيمة العادلة السالب و البالغ ٥,٨٧١,٢٩٠ دينار بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

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

قائمة (هـ)

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينار	دينار		
٢٧,١٦٦,٧٧٤	٢٨,٣٤٩,٤٣١		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للسنة قبل الضرائب - قائمة (ب) تعديلات :
١١,٠٥٨,٨٣٦	١١,١١٤,٧٦٩	٣٨,١٣,١٢	استهلاكات واطفاءات
١٣,١٨٠,٦٢١	٧,٥١٨,٨٨٤	٣٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي
٥٥٧,٠٥١	١,٨٣٨,٠٣٣	١٩	مخصصات أخرى
٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٣,٠٧٢	١٤	مخصص عقارات مستملكة
(١,٥٩٦,٧٨٧)	(٣٦٧,٦٨٧)	٣١	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٤٦,٥٥٥)	١٢٠,٧١٣	٣٢	خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات وأخرى
(٨٥٨,٩٣٩)	(٧١٣,١٩٨)	٣٢	(أرباح) بيع عقارات مستملكة
٦٣,٧٧٦	-	١١	حصة البنك من خسائر (أرباح) الاستثمار في شركات حليفة
(١١,٥٠٦,٧٤٧)	(٩,٥٢٣,٢٩٦)		صافي إيرادات الفوائد
٤٣١,٥٣٧	٥٦٤,٣٠٨	٣٨	الفوائد على التزامات عقود الإيجار
٥٣٣,٧٧٣	٢٩٧,٥٩٤	٢٩	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٤٠,٦٨٣,٣٤٠	٣٩,٥٦٢,٦٢٣		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات :
			(الزيادة) النقص في الموجودات:
(٦٨٥,٥٩٦)	٢٠,١٥٨,٩٤١		أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن ٣ أشهر)
(٦٢,٧٠١)	(٢٤٥,٠٧٨,٦١٩)		تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٤,٨١٧,٤٠٥	٢٦,١١١,٦١٢		موجودات أخرى
			الزيادة (النقص) في المطلوبات :
(٩,٧٨٢,٣٢٦)	(٢٤,٢٨٩,٤٠٢)		ودائع بنوك تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٩٩,٣٥٧,٢٨٩	٢٣,٩٠٧,٦٠٣		ودائع عملاء
٥,٧٥٧,٥٥٦	١١٥,٩٨٦,٨١٣		تأمينات نقدية
(٦,٤٠٣,٨١٧)	(٢,٩٧٧,٤٢٠)		مطلوبات أخرى
١٥٣,٦٨١,١٥٠	(٤٦,٦١٧,٨٤٩)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل
(٩,٣٠٧,٥٨٨)	(١١,٤٤٩,٤٢١)	١/٢٠	والمخصصات الأخرى المدفوعة
(٧٦٨,١٧٧)	(٣٨١,٩٤٥)	١٩	ضريبة الدخل المدفوعة
١٤٣,٦٠٥,٣٨٥	(٥٨,٤٤٩,٢١٥)		مخصصات متنوعة مدفوعة
			صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٧٤٣,٧٢١)	(١١,٧٤٧,٥٠٥)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٤٦,٧٤٥,٩٤٣)	(١٩٣,٦٢٣,٣٣٢)	١٠	(شراء) موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٩٧,٥٦٦,٢٢٣	١٨٨,٩٢٧,٠٧٨	١٠	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٥,٠٣٠,٦٨٦)	(٧,٤٩٩,٠٠٠)	١٣,١٢	شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الانجاز وموجودات غير ملموسة
١,٥٩٦,٧٨٧	٣٦٧,٦٨٧		عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مقبوضة
١٨٩,١٨٨	٢٩,٥٤٧	١٢	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٥٣,١٦٨,١٥٢)	(٢٣,٥٤٥,٥٢٥)		صافي (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٢٩,٣٩٢,٨٤٣)	١,٦٣٩,٧٨٤		(النقص) الزيادة في أموال مقترضة
(٨,٠٢٦,٢٠٠)	(١٤,٠٤٥,٨٥٠)		أرباح موزعة على المساهمين
(٢,١٨٧,٥٢٨)	(٢,٥٣٦,٠٦٨)	٣٨	المسدد مقابل التزامات الإيجارات
(٣٩,٦٠٦,٥٧١)	(١٤,٩٤٢,١٣٤)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
(٥٣٣,٧٧٣)	(٢٩٧,٥٩٤)	٢٩	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٥٠,٢٩٦,٨٨٩	(٩٧,٢٣٤,٤٦٨)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٣٩,٦٥٢,١٩٨	٢٨٩,٩٤٩,٠٨٧		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٨٩,٩٤٩,٠٨٧	١٩٢,٧١٤,٦١٩	٣٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١ - معلومات عامة

- تأسس البنك الأهلي الأردني عام ١٩٥٥ تحت رقم تسجيل (٦) بتاريخ الأول من تموز ١٩٥٥ وفقاً لأحكام قانون الشركات لسنة ١٩٢٧، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة مركزها الرئيسي في عمان عنوانها شارع الملكة نور ص ب ٣١٠٣، عمان ١١١٨١ الأردن، وقد تم دمج بنك الأعمال مع البنك اعتباراً من الأول من كانون الأول ١٩٩٦، كما تم دمج شركة بنك فيلادلفيا للاستثمار في شركة البنك الأهلي الأردني المساهمة العامة المحدودة اعتباراً من الأول من تموز ٢٠٠٥.

- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ثمانية وأربعون فرعاً وفروعه الخارجية في كل من فلسطين وقبرص وعددها عشرة فروع وشركاته التابعة في الأردن.

- إن أسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن.

- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في جلسته رقم (١) المنعقدة بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٣ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين.

٢ - أهم السياسات المحاسبية :

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

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

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

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

- في بعض الحالات الخاصة يوافق البنك المركزي الاردني على ترتيبات خاصة لإحتساب وقيد مخصص خسائر إنتمائية متوقعة لعملاء تسهيلات إنتمائية مباشرة على مدى فترة محددة.

- تستثنى التسهيلات المرتبطة بمستخلصات المشاريع الحكومية (تحويل مستحقات حكومية) من التصنيف عند احتساب المخصصات .

ب - يتم تعليق الفوائد والعوائد والعمولات على التسهيلات الإنتمائية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

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

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

- ان الدينار الأردني هو عملة اظهرار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وبإستثناء أثر ما يرد في الإيضاح (٣ - أ) و(ب)).

- اسس توحيد القوائم المالية
- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرته، وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك السيطرة على الشركة المستثمر فيها وتكون الشركة معرضة لعوائد متغيرة أو تمتلك حقوق لقاء مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويتمكن البنك من استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها بما يؤثر على عائداتها .
- يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة .
- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك ، إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.
- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة بقائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعليا انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة ، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيها السيطرة على الشركات التابعة .
- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة. يتم إظهار حقوق غير المسيطرين في صافي موجودات الشركات التابعة في بند منفصل ضمن قائمة حقوق الملكية للبنك.

يمتلك البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ الشركات التابعة التالية:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢									
مجموع المصروفات	مجموع الإيرادات	مجموع المطلوبات	مجموع الموجودات	مكان عملها	سنة التأسيس	طبيعة عمل الشركة	قيمة الاستثمار	رأس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك
دينار	دينار	دينار	دينار					دينار	%
٥,٦٦٤,٥٨٢	٧,٠٢١,٣٤٩	٨,٣٥٩,٥٦٩	٢٣,١١٦,٢٦٨	الأردن	١٩٩٩	تمويل واقتراض	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠
٢,٥٤٢,٠٩٥	٥,٢٦٩,٥١٨	٥١,٨٣٣,٩٩١	٩٢,٠٠٠,٣٥٨	الأردن	٢٠٠٩	تأجير تمويلي	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠
٨٤,٨١٤	٤٠٥,٠٣٠	٧٩٢,٤٥٠	٤,٧٧٩,٥٨٥	الأردن	٢٠٠٦	وساطة مالية	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠
٦١٠,٨٧٤	٤,٢٠٠	٧٠١	٧٢٩,٧٢٥	الأردن	٢٠١٨	تكنولوجيا مالية	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠
							٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ الشركات التابعة التالية:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١									
مجموع المصروفات	مجموع الإيرادات	مجموع المطلوبات	مجموع الموجودات	مكان عملها	سنة التأسيس	طبيعة عمل الشركة	قيمة الاستثمار	رأس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك
دينار	دينار	دينار	دينار					دينار	%
٥,٩٨٧,٢٠٩	٧,٥٩٩,٥١٥	٧,٩٦١,٨٦٢	٢١,٣٦١,٨٠٠	الأردن	١٩٩٩	تمويل واقتراض	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠
٢,٤٢٧,٦٨٨	٤,٨٢٨,٨٥٧	٤٦,٢٣٨,٠٢٤	٨٣,٦٧٦,٩٧٠	الأردن	٢٠٠٩	تأجير تمويلي	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠
٥٧٦,٢٤٤	٢٨٨,٨٢٢	٨٨٤,٣٣١	٤,٢٦٣,٨٢٨	الأردن	٢٠٠٦	وساطة مالية	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠
١٦٧,٠٥٢	١,٧٩٧	٧٠١	٤٣٦,٣٩٩	الأردن	٢٠١٨	تكنولوجيا مالية	٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	١٠٠
							٢٧,١٠٠,٠٠٠	٢٧,١٠٠,٠٠٠	المجموع

وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك :

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

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

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

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

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

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

معلومات القطاعات

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

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

صافي إيرادات الفوائد

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

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

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

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

صافي إيرادات العمولات

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

تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات .

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

صافي إيرادات المتاجرة

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

صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر :

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

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

إيراد توزيعات الأرباح

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

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

- بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة ، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن بند أرباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر .

- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن بند توزيعات ارباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر .
- بخصوص أدوات حقوق الماكية غير المُصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وغير المحتفظ لأغراض المتاجرة ، تُدرج إيرادات توزيعات الأرباح كدخل صافي من أدوات أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر .

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

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

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

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

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

الموجودات المالية

الإعتراف المبدئي

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

القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة .
 - أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين ، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
 - يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة ، أو المحتفظ بها للبيع) والإستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر .
- ومع ذلك ، يمكن للبنك أن يقوم باختيار/ تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى كما يلي :
- يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣)، في الدخل الشامل الآخر.
 - يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

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

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

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

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

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

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

إعادة التصنيف

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

خيار القيمة العادلة

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

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

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

التدني

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية .

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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهرًا بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى ؛ أو

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر.
 - إخلال في العقد ، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد .
 - قيام البنك بمنح المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض ، تنازلاً ؛ أو
 - إختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
 - شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة .
- وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد ، وبدلاً من ذلك ، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية . يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير . لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات ، تعتبر المجموعة عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل .

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

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية ائتمانياً

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

تعريف التخلف في السداد

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير ؛ و
 - احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.
- تُعتبر احتماليات التخلف عن السداد إستشرافية ، ويستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة.

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

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

وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من (٤٥) يوماً ، يعتبر البنك أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت ، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة ، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرصيد خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة.

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الشطب

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

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

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

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

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

أدوات حقوق الملكية

راس المال

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

اسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر أو المطلوبات المالية الأخرى.

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

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

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

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

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

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

مطلوبات مالية أخرى

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

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

المشتقات المتضمنة

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

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

عقود الضمان المالي

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

التحوطات بالقيمة العادلة

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

تُعدل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة بالتغيير في القيمة العادلة الذي يمكن أن يعزى إلى المخاطر المتحوط لها وإجراء قيد مقابل في قائمة الأرباح أو الخسائر . وبخصوص أدوات الدين التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، لا تُعدل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة ، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط بالخطر المتحوط له في قائمة الأرباح أو الخسائر بدلاً من الدخل الشامل الآخر . عندما يكون البند المتحوط له أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، تبقى أرباح / خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لمطابقة أداة التحوط.

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

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

تحوطات التدفق النقدي

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

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

ممتلكات ومعدات

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

%	
٢	مباني
١٠ - ٢٠	معدات وأجهزة وأثاث
١٥	وسائط نقل
٣٠	أجهزة الحاسب الآلي
١٥ - ٢٠	أخرى

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

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

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

القيمة العادلة

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

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

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

المخصصات

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

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة ، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية .
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية .
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

التقاص

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

تحقق الايرادات والاعتراف بالمصاريف

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

- يتم الاعتراف بالمصاريف على اساس مبدأ الاستحقاق.

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للمتاجرة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

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

الموجودات غير الملموسة

- تقيد الموجودات غير الملموسة المشتراه بالتكلفة .

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

- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في نفس السنة .

- تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وأنظمة الحاسب الآلي وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت من ٣ إلى ٧ سنوات .

التدني في الموجودات غير المالية:

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

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

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

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

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

تملك شركات تابعة والشهرة

- يتم تسجيل تملك شركات تابعة باستخدام طريقة التملك. يتم احتساب كلفة التملك بالقيمة العادلة للمبالغ الممنوحة بتاريخ التملك بالإضافة الى قيمة حقوق غير المسيطرين في الشركة المملوكة.
- يتم تسجيل حقوق غير المسيطرين في الشركة المملوكة بقيمتها العادلة او بحصتهم من صافي موجودات الشركة المملوكة. يتم تسجيل التكاليف المتعلقة بعملية التملك كمصاريف في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة .
- يتم تسجيل الشهرة بالكلفة، والتي تمثل زيادة المبالغ الممنوحة بالإضافة الى قيمة حقوق غير المسيطرين عن صافي القيمة العادلة للموجودات والإلتزامات المملوكة بعد انقاص قيمة التدني.
- تقوم المجموعة بمراجعة الموجودات والمطلوبات المالية للشركة المملوكة للتأكد من أن تصنيفها قد تم وفقاً للظروف الاقتصادية والشروط التعاقدية المتعلقة بهذه الموجودات والمطلوبات بتاريخ التملك .

إستثمار في شركات حليفة

- الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي يمارس فيها البنك تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية، وغير محتفظ بها للمتاجرة وتظهر الإستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.
- تظهر الإستثمارات في الشركات الحليفة ضمن قائمة المركز المالي بموجب طريقة حقوق الملكية، بالإضافة إلى حصة البنك من التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الإستثمار في شركات حليفة كجزء من حساب الإستثمار في الشركة الحليفة ولا يتم اطفاءها. يتم تسجيل حصة البنك من أرباح الشركات الحليفة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية للبنك. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركات الحليفة بحدود حصة البنك في الشركات الحليفة.

العملات الأجنبية

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

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

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

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

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

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

عقود الإيجار

البنك كمستأجر

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

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

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

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

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

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

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

- تم تغيير مدة الإيجار أو أن هناك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.

- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة ، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العائم ، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).

- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.

لم يتم البنك بإجراء أي من هذه التعديلات خلال الفترات المعروضة.

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

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبند منفصل في قائمة المركز المالي الموحد.

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

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

البنك كمؤجر

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

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

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

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

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

النقد وما في حكمه

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

٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ - معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	تاريخ السريان
في كانون الأول ٢٠٢١ ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - المعلومات المقارنة (تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)) لمواجهة تحديات التطبيق التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧). يعالج التعديل التحديات في عرض المعلومات المقارنة.	يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، ما لم يكن ذلك غير عملي ، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نهج الأثر الرجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة.
لغرض متطلبات الانتقال ، يكون تاريخ التطبيق الأولي هو بداية فترة إعداد التقارير السنوية التي تطبق فيها المنشأة المعيار للمرة الأولى، ويكون تاريخ الانتقال هو بداية الفترة التي تسبق مباشرة تاريخ التطبيق الأولي.	

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة

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

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

توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام ، كما توضح أن الحقوق تعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل .

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	تاريخ السريان
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية	أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر ويتم تطبيقه بأثر رجعي.
تغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي (١) فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات مصطلح "معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية" بمصطلح "السياسات المحاسبية الهامة". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مهمة إذا كان، عند النظر إليها جنباً إلى جنب مع المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة ، من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية.	لا تحتوي تعديلات بيان الممارسة (٢) على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على تاريخ سريان أو متطلبات انتقالية.
كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضيح أن معلومات السياسة المحاسبية التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو الظروف الأخرى ، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك ، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي جوهرية بحد ذاتها.	
وضع مجلس المعايير أيضاً إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة (٢) الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.	

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	تاريخ السريان
<p>تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) - السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية</p> <p>تستبدل التعديلات تعريف التقديرات المحاسبية بتعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد ، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس".</p> <p>تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. ومع ذلك ، احتفظ المجلس بمفهوم التغييرات في التقديرات المحاسبية في المعيار مع التوضيحات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none">• لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ.• إن تأثيرات التغيير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة <p>أضاف المجلس مثالين (٥ و ٤) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (٨) ، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثلاً واحداً (مثال ٣) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.</p>	<p>أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.</p>
<p>تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة</p> <p>تقدم التعديلات استثناء آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات ، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومتساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخضم.</p> <p>اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به ، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقتطعة عند الاعتراف الأولي بأصل والتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة. على سبيل المثال ، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بالتزام عقد الإيجار وما يقابله من حق استخدام الأصل بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في تاريخ بدء عقد الإيجار.</p> <p>بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ، يتعين على المنشأة الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبة المؤجلة ذات الصلة ، مع إدراج أي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).</p> <p>يضيف المجلس أيضاً مثلاً توضيحياً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يوضح كيفية تطبيق التعديلات.</p>	<p>أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.</p>

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة **تاريخ السريان**
تنطبق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة مع أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر.

- موجودات ضريبية مؤجلة (إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة يمكن في مقابله استخدام الفرق المؤقت القابل للخصم) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:
- حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار
- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات الماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة
- الأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية، حسب الاقتضاء) في ذلك التاريخ.

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

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٠/٣/١٦٢٣٤ بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢ أوقف احتساب المخصص التدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون شريطة الإبقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منه.

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

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

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة
يتم احتساب وتكوين مخصص تعويض نهاية الخدمة والذي يمثل التزامات البنك تجاه الموظفين حسب لوائح البنك الداخلية.

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
يتطلب من إدارة البنك استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. ان أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٣٩).

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا لموجودات المرحلة الأولى ، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير ، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٣٩).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح (٣٩). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج ، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

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

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

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

ب - قياس القيمة العادلة

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

ج - الأدوات المالية المشتقة

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

- التوقيت المتوقع وإحتمالية الحدوث للتدفقات النقدية المستقبلية على الأداة، حيث تخضع تلك التدفقات النقدية بشكل عام إلى بنود شروط الأداة وذلك بالرغم من أن حكم الإدارة قد يكون مطلوباً في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف المقابل لتسديد الأداة بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل شك ؛ و

- نسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لهامش النسبة بشأن الأداة أعلى من النسبة التي لا تحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارة استحقاق وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز القائم. وعند تقييم الأدوات على أساس النموذج باستخدام القيمة العادلة للمكونات الرئيسية، تضع الإدارة في اعتبارها كذلك ضرورة إجراء تعديلات لحساب عدد من العوامل مثل فروق العطاءات وحالة الائتمان وتكاليف خدمات المحافظ وعدم التأكد بشأن النموذج.

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

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

تحديد مدة عقد الإيجار

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق

وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر

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

الخسارة بافتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

خصم مدفوعات الإيجار

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

٥ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول			
٢٠٢٢	٢٠٢١	دينار	دينار
٦٦,١٣٧,٩٢٦	٦٦,٣١١,١١٢		
نقد في الخزينة			
أرصدة لدى البنوك المركزية :			
١٣,٠٣١,٤٧٦	٩,٦٠٩,٤٦٧		
حسابات جارية وتحت الطلب			
٣٢,٧٦٢,٠٠٠	٩٠,٥٩٨,٠٠٠		
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار			
٩٦,٥٠٨,٧٤٩	٩٣,١٥٩,١٢٨		
متطلبات الاحتياطي النقدي			
١٤٢,٣٠٢,٢٢٥	١٩٣,٣٦٦,٥٩٥		
إجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية			
٢٠٨,٤٤٠,١٥١	٢٥٩,٦٧٧,٧٠٧		
المجموع			

- بإستثناء الاحتياطي النقدي لدى بنوك مركزية والوديعة الرأسمالية لدى سلطة النقد الفلسطينية والبالغة ١٠,٦٣٥,٠٠٠ دينار الظاهرة ضمن ودائع لأجل وخاضعة لأشعار لا يوجد أرصدة مقيدة المسحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- لا يوجد مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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

٣١ كانون الأول			
٢٠٢٢	٢٠٢١	المجموع	المجموع
المرحلة الأولى (فردية)	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٤٢,٣٠٢,٢٢٥	-	-	١٩٣,٣٦٦,٥٩٥
حكومية			
١٤٢,٣٠٢,٢٢٥	-	-	١٩٣,٣٦٦,٥٩٥
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة			

الحركة على إجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية :

٣١ كانون الأول			
٢٠٢٢	٢٠٢١	المجموع	المجموع
المرحلة الأولى (فردية)	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٩٣,٣٦٦,٥٩٥	-	-	١٣٩,٨٨٨,٢٤٤
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة			
٦٠,٧٩٧,٦٤٦	-	-	١٣٦,٣١٧,٣٥٩
الأرصدة الجديدة خلال السنة			
(١١١,٨٦٢,٠١٦)	-	-	(٨٢,٨٣٩,٠٠٨)
الأرصدة المسددة			
١٤٢,٣٠٢,٢٢٥	-	-	١٩٣,٣٦٦,٥٩٥
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة			

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

بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات	
مصرفية محلية		مصرفية خارجية		المجموع	
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٣,٢٦٠	١٤٧,٢٠٦	٤٤,٣٥٦,١٩٥	٦٨,٥٢٦,٧١٢	٤٤,٤٦٩,٤٥٥	٦٨,٦٧٣,٩١٨
-	٢٩,٠٦٩,٠٠٠	٦٦,٥٣٩,١٤٥	٧٩,٦٩٧,٤٦١	٦٦,٥٣٩,١٤٥	١٠٨,٧٦٦,٤٦١
١١٣,٢٦٠	٢٩,٢١٦,٢٠٦	١١٠,٨٩٥,٣٤٠	١٤٨,٢٢٤,١٧٣	١١١,٠٠٨,٦٠٠	١٧٧,٤٤٠,٣٧٩
(٨٦١)	(٤,٨٣٢)	(٢٠٣,٨٨٩)	(١٦,٧٢٤)	(٢٠٤,٧٥٠)	(٢١,٥٥٦)
١١٢,٣٩٩	٢٩,٢١١,٣٧٤	١١٠,٦٩١,٤٥١	١٤٨,٢٠٧,٤٤٩	١١٠,٨٠٣,٨٥٠	١٧٧,٤١٨,٨٢٣

صافي الارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٤٤,٤٦٩,٤٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٦٨,٦٧٣,٩١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) .

لا يوجد أرصدة مقيدة المسحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

ان توزيع اجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٣١ كانون الأول					فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :
٢٠٢٢	٢٠٢١	المرحلة الأولى (فردية)	المرحلة الثانية (فردية)	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٤,٧١٥,٣٤٧	-	-	-	١٣٨,٦٨٢,٠٣١	من ١ الى ٦
-	-	-	-	١١,١٩٤	٧
٦,٢٩٣,٢٥٣	-	-	-	٢٨,٧٤٧,١٥٤	غير مصنف
١١١,٠٠٨,٦٠٠	-	-	-	١٧٧,٤٤٠,٣٧٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على اجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

٣١ كانون الأول					إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٠٢٢	٢٠٢١	المرحلة الأولى (فردية)	المرحلة الثانية (فردية)	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٧,٤٤٠,٣٧٩	-	-	-	١٦٧,٣٧٥,٨٠٨	الأرصدة الجديدة خلال السنة
٧٦,٨٧١,١٧٨	-	-	-	١٢٠,٥٤١,٥٣٣	الأرصدة الممددة
(١٤٣,٣٠٢,٩٥٧)	-	-	-	(١١٠,٤٧٦,٩٦٢)	إجمالي الرصيد في نهاية السنة
١١١,٠٠٨,٦٠٠	-	-	-	١٧٧,٤٤٠,٣٧٩	

إفصاح الحركة على مخصص الخصائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٣١ كانون الأول					الرصيد كما في الأول من كانون الثاني
٢٠٢٢	٢٠٢١	المرحلة الأولى (فردية)	المرحلة الثانية (فردية)	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١,٥٥٦	-	-	-	٣٥,٣٤٥	خسارة التنفي على الأرصدة الجديدة خلال السنة
١٥٦,٦٦٣	-	-	-	-	المسترد من خسارة التنفي على الأرصدة الممددة
(٢,٧٤٣)	-	-	-	(١٣,٧٨٩)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٩,٢٧٤	-	-	-	٢٩,٢٧٤	الرصيد كما في نهاية السنة
٢٠٤,٧٥٠	-	-	-	٢٠٤,٧٥٠	

٨ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
١,٨٢٢,٦٨١	١,٤٨٨,٢٣٩
٣٧٧,٨٩٤,٩٦٠	٣١٧,٣٥٧,٢١٤
١١,٥١١,٠٠٢	٩,٨٨٨,٦٩٨
٣٢٩,٧٩٩,٣٩٧	٣١٢,٦٧٩,٣٨٨
١٧٧,٩٩٠,٢٨٩	٩٠,٤٥٠,٨١٨
٦٠٢,٧٧٦,٣٦٢	٥٣٠,٥٢٦,٥٩٤
٣٤,٠٤٩,٢٦٤	٣٣,٠٨٤,٩٢٠
١٣٣,٧٤٩,٤٢٤	١٣٧,٦٦٨,١٤٠
٣٠,١١٧,٤٠٥	٣١,٥٣١,١٠٥
١,٦٩٩,٧١٠,٧٨٤	١,٤٦٤,٦٧٥,١١٦
(٢٤,١٥٩,٢٠٢)	(٢٤,٠٤٩,٩٤٧)
(٨٠,٢٧٨,٩٣٦)	(٨٢,٩٤٠,٥٣٠)
١,٥٩٥,٢٧٢,٦٤٦	١,٣٥٧,٦٨٤,٦٣٩

الأفراد (التجزئة):

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات:

الشركات الكبرى:

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

شركات صغيرة ومتوسطة:

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

الحكومة والقطاع العام

المجموع

ينزل : فوائد وعوائد معلقة

ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٤,٢٥٧,٤٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٢,٠٨٦,٩٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٠٩,٣٠٩,٤٦٥ دينار أي ما نسبته ٦,٤٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٠٧,٤٣٠,٤٧٢ دينار أي ما نسبته ٧,٣٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٨٦,١١٠,١٦٨ دينار أي ما نسبته ٥,١٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٨٧,٢١٠,٥٤٨ دينار أي ما نسبته ٦,٠٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة ١٣٩,٣٨٤,٦١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٣٢,٠٤٩,٥٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة.

- لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- بناءً على قرارات مجلس الإدارة تم شطب رصيد ديون غير عاملة بالإضافة الى فوائدها المعلقة بمبلغ ٢,٥٧٢,٨٤٤ دينار خلال العام ٢٠٢٢ لبنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة (٢,١٢٤,١٢٤ دينار خلال العام ٢٠٢١).

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر إئتمانية متوقعة بشكل تجميعي كما يلي :

الشركات					
الحكومة	الشركات	الشركات	الشركات	الشركات	الشركات
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٢,٩٤٠,٥٣٠	٧٧,٢٥٣	٩,٧٣٨,٧٦٢	٤٩,١٢١,٠٨٢	٨,١٩٢,١٣٩	١٥,٨١١,٢٩٤
٦,٣٢٨,٩٣٢	-	١,١٠٢,٥٧٧	٢,٥١٣,٢٦٧	٥٩٩,٤٢٠	٢,١١٣,٦٦٨
(٥,٠٠٠,٥٠٨)	-	(١,٢٤٧,٢٧٧)	(١,١٥٩,٦٧٩)	(١,٣٠٩,٦٧٧)	(١,٢٨٣,٨٧٥)
٥٨٨,٤٨٠	-	(١٦,٩٥٩)	(١٢٨,٠٧٤)	١٨٥,٣٧٨	٥٤٨,١٣٥
(١,٧٢٠,٤٩٧)	-	(٤١٨,٤٩٧)	(٥٧٢,٧٦٩)	(٧٨,٨٦٧)	(٦٥٠,٣٦٤)
١,١٣٢,٠١٧	-	٤٣٥,٤٥٦	٧٠٠,٨٤٣	(١٠٦,٥١١)	١٠٢,٢٢٩
(٧,٩١١,٤٦٤)	-	(١,٩٢٣,٧٣٧)	(٤,٣٦٧,٩١٥)	(٦٧٦,٥٥٠)	(٩٤٣,٢٦٢)
٣,٣٤٨,٤٤٥	-	١,٠٠٣,٢٩٧	١,٢٩٩,٥٨١	(٣,٣٥٠)	١,٠٤٨,٩١٧
٢,٨١٣,٧٤٣	(٧٤,٣١٣)	١,٠٠٠,٠٢٤	١,٦٦٠,٢٩٦	١,٠١٢,١٤٩	(٧٨٤,٤١٣)
(١,١٥٠,٠٠٥)	-	(٨٦,٠٢٠)	(١,٠١٤,٢٢٧)	(٢٧,٢٢٦)	(٢٢,٥٣٢)
(١,٠٩٠,٧٣٧)	-	(١٨٢,٣١٤)	(٨٩٥,٥٢٦)	١٥٣	(١٣,٠٥٠)
٨٠,٢٧٨,٩٣٦	٢,٩٤٠	٩,٤٠٥,٣١٢	٤٧,١٥٦,٨٧٩	٧,٧٨٧,٠٥٨	١٥,٩٢٦,٧٤٧
إعادة التوزيع					
٨٠,٢٧٨,٩٣٦	٢,٩٤٠	٩,٤٠٥,٣١٢	٤٧,١٥٦,٨٧٩	٧,٧٨٧,٠٥٨	١٥,٩٢٦,٧٤٧
-	-	-	-	-	-
٨٠,٢٧٨,٩٣٦	٢,٩٤٠	٩,٤٠٥,٣١٢	٤٧,١٥٦,٨٧٩	٧,٧٨٧,٠٥٨	١٥,٩٢٦,٧٤٧
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
٧٦,٩٧٤,٣٩٢	٥٢,٦٧٢	١١,٦٧٤,٤٨٩	٤٣,٧١٧,٢٢٦	٦,٧٢٣,٩٧٨	١٤,٨٠٦,٠٢٧
٥,٧٣٨,٥٢٣	-	١,٥٦٦,٩٠٥	٨٩٤,٨١٦	٦٦٩,٥٢٧	٢,٦٠٧,٢٧٥
(٤,٤٦٥,٥١٣)	-	(١,٥٠٩,٩٢٣)	(٤٠٣,٣٨٧)	(٩٨٦,٨٨٢)	(١,٥٦٥,٣٢١)
٧٣٠,٤٧٨	-	(٣٦,٢٧٠)	(٢٧,٨٣٢)	٤٦٦,٢١١	٣٢٨,٣٦٩
(١,٠٩٥,٧١٥)	-	(٢٢٦,١٩١)	١٠,٠٤٢	(٣١٩,٥٣١)	(٥٦٠,٠٣٥)
٣٦٥,٢٣٧	-	٢٦٢,٤٦١	١٧,٧٩٠	(١٤٦,١٨٠)	٢٣١,٦٦٦
(٥,٧١٦,٦١٣)	-	(٣,٠٨١,٣٢٠)	(١,٦٩٧,٠٢٨)	(٥٤١,٤٨٩)	(٣٩٦,٧٧٦)
٣,١٤٦,٢٩٤	-	٦٣٠,١٩١	٧٦,٨٦٠	١,١٢٨,١١١	١,٨١١,١٣٢
٧,٠٩٢,٥٩٠	٢٤,٥٨١	٥٠٧,٧٨٣	٦,٧٧٢,٨٧٧	١,٢١١,٣٤٣	(١,٤٢٣,٩٩٤)
(٥٢٦,٤٠٨)	-	(١٠٢,٨٤٣)	(٣٧٢,٧١٤)	(١٢,٤٤٩)	(٣٨,٤٠٢)
١٩٧,٢٦٥	-	٥٣,٤٨٠	١٣٢,٤٣٢	-	١١,٣٥٣
٨٢,٩٤٠,٥٣٠	٧٧,٢٥٣	٩,٧٣٨,٧٦٢	٤٩,١٢١,٠٨٢	٨,١٩٢,١٣٩	١٥,٨١١,٢٩٤
إعادة التوزيع					
٨٢,٩٤٠,٥٣٠	٧٧,٢٥٣	٩,٧٣٨,٧٦٢	٤٩,١٢١,٠٨٢	٨,١٩٢,١٣٩	١٥,٨١١,٢٩٤
-	-	-	-	-	-
٨٢,٩٤٠,٥٣٠	٧٧,٢٥٣	٩,٧٣٨,٧٦٢	٤٩,١٢١,٠٨٢	٨,١٩٢,١٣٩	١٥,٨١١,٢٩٤

- بلغت قيمة المخصصات التي انتقلت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تصديق ديون وحولت إزاء ديون أخرى بمبلغ ٥,٠٠٠,٥٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٤,٤٦٥,٥١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

الفوائد المتعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المتعلقة :

الشركات					
الافراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
للعام ٢٠٢٢					
٣,٠٠٦,٤٤٢	٣,٠٣٠,٨٧٤	١٣,٨٦٩,٩٩٤	٤,١٤٢,٦٣٧	٢٤,٠٤٩,٩٤٧	الرصيد كما في بداية السنة
٥٤١,٦٠٧	٧٧٦,٠٦٧	٢,٤٩٢,٧٧٣	١,٤٩٨,٨١٣	٥,٣٠٩,٢٦٠	يضاف: الفوائد المتعلقة خلال السنة
(١٧٨,٠٥٨)	(٤٢٨,٩١٦)	(٣٣٤,١١٩)	(١٦٩,٨٤٧)	(١,١١٠,٩٤٠)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
١١,١٠٠	١٩,٣٢٧	-	١,٠١٢	٣١,٤٣٩	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
٩,٠٢٢	٣٦,٠٢٢	(٥٣٦,٣٠٥)	(٩١,١٥٥)	(٥٨٢,٤١٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٢٠,١٢٢)	(٥٥,٣٤٩)	٥٣٦,٣٠٥	٩٠,١٤٣	٥٥٠,٩٧٧	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٣٢٧,١٣٤)	(٥٤٥,٦٧٥)	(١,٢١٩,٧٧٤)	(٨٧٢,٦٩٥)	(٢,٩٦٥,٢٧٨)	ينزل: المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
(١٦٢,٨٦٧)	(٢٢٢,٧٨١)	(٣١٢,٢١٩)	(١٤٤,١٤٩)	(٨٤٢,٠١٦)	ينزل: الفوائد المتعلقة التي تم شطبها
(١٦,٨٩٤)	-	(٦١,٥٥١)	(٢٠٣,٣٢٦)	(٢٨١,٧٧١)	فرق تقييم عملات أجنبية
٢,٨٦٣,٠٩٦	٢,٦٠٩,٥٦٩	١٤,٤٣٥,١٠٤	٤,٢٥١,٤٣٣	٢٤,١٥٩,٢٠٢	الرصيد في نهاية السنة
للعام ٢٠٢١					
٢,٦٤٩,٩٨٠	٢,٧٢١,١٠١	١٢,٧٨٥,٥٢٩	٤,٧٤٢,٠٩٩	٢٢,٨٩٨,٧٠٩	الرصيد كما في بداية السنة
٧٥٨,٧٣١	١,١٤٣,٤٠٩	٣,٣٦٨,٥٧٦	١,٥٦٧,٨٥٩	٦,٨٣٨,٥٧٥	يضاف: الفوائد المتعلقة خلال السنة
(١٠١,٠٠٩)	(٣٨٣,٤٦١)	(٣٥,٨٤٣)	(٤٠٥,٣٥٩)	(٩٢٥,٦٧٢)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
٣,٤١٨	٤,٩٤٨	-	(٦,٠٩٥)	٢,٢٧١	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٥٧٤)	(٣٨٠,٢٩٨)	-	(١٩,٩٥٢)	(٤٠٠,٨٢٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٢,٨٤٤)	٣٧٥,٣٥٠	-	٢٦,٠٤٧	٣٩٨,٥٥٣	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٢٠٣,٨٣٤)	(٢٦٨,١٩٧)	(١,٩٨٧,٦٦٠)	(١,١٢٠,٨١١)	(٣,٥٨٠,٥٠٢)	ينزل: المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
(٩٧,٤٢٦)	(١٨١,٩٧٨)	(٢٦٠,٦٠٨)	(٦٤١,١٥١)	(١,١٨١,١٦٣)	ينزل: الفوائد المتعلقة التي تم شطبها
٣,٠٠٦,٤٤٢	٣,٠٣٠,٨٧٤	١٣,٨٦٩,٩٩٤	٤,١٤٢,٦٣٧	٢٤,٠٤٩,٩٤٧	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢			
المجموع	المجموع	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	إفصاح
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦١٣,٣٤٩	١٦٥,٢٢٢	-	٤,١٤٥	١٦١,٠٧٧
١٠,١٢٠	٥,٧١٧	-	٥,٧١٧	-
٥٣,٠٤٧	١٧,٣٦١	١٧,٣٦١	-	-
٣٢٨,٠٥٧,٦٣٥	٣٩١,٠٤٠,٣٤٣	١٦,٦٢٤,١٢٠	٢,٣٤٩,٢١٩	٣٧٢,٠٦٧,٠٠٤
٣٢٨,٧٣٤,١٥١	٣٩١,٢٢٨,٦٤٣	١٦,٦٤١,٤٨١	٢,٣٥٩,٠٨١	٣٧٢,٢٢٨,٠٨١

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

من ١ إلى ٦

٧

من ٨ إلى ١٠

غير مصنف

المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة للممنوحة للأفراد كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢			
المجموع	المجموع	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	إفصاح
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٢٧,٧١٧,١٢٨	٣٢٨,٧٣٤,١٥١	١٦,٦٠٥,٤٧٦	٩,٩٤٧,٧٥٥	٣٠٢,١٨٠,٩٢٠
٦٦,٣٧١,٦٠٠	١٢٤,٩٧٧,٦٩٨	٦٥٢,٧٧٦	٢٥٢,٨٦٢	١٢٤,٠٧٢,٠٦٠
(٦٤,٦١٨,١٣٩)	(٦١,٠٢٧,٤١١)	(١,٨٢٨,٥١٨)	(٤,٠٥٩,١٦٩)	(٥٥,١٣٩,٧٢٤)
-	-	(١٢٨,٦٥٧)	(٤,٠٩٦,٣٧٤)	٤,٢٢٥,٠٣١
-	-	(٤٢,٧٤٥)	١,٥٠٥,٠٤٤	(١,٤٦٢,٢٩٩)
-	-	٢,٨٣٨,٩٤٤	(١,١٩١,٠٣٧)	(١,٦٤٧,٩٠٧)
(٧٣٦,٤٣٨)	(١,٤٥٥,٧٩٥)	(١,٤٥٥,٧٩٥)	-	-
٣٢٨,٧٣٤,١٥١	٣٩١,٢٢٨,٦٤٣	١٦,٦٤١,٤٨١	٢,٣٥٩,٠٨١	٣٧٢,٢٢٨,٠٨١

الرصيد كما في بداية السنة

تسهيلات جديدة خلال السنة

تسهيلات المصددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التسهيلات المدعومة والمحوالة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي

إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات للممنوحة للأفراد كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢			
المجموع	المجموع	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	إفصاح
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤,٨٠٦,٠٢٧	١٥,٨١١,٢٩٤	١٤,٠١٤,٣٤٤	١,٣٢٥,٣٢٠	٤٧١,٦٣٠
٢,٦٠٧,٢٧٥	٢,١١٣,٦٦٨	٢,٠٧٦,٠٠١	٨,٣٤١	٢٩,٣٢٦
(١,٥٦٥,٣٢١)	(١,٢٨٣,٨٧٥)	(١,٢٨٣,٨٧٥)	-	-
-	-	(٥٨,١٨٩)	(٤٩٧,٧٨٣)	٥٥٥,٩٧٢
-	-	(١٨,٦٩١)	٢٣,٢٢٧	(٤,٥٣٦)
-	-	١٧٩,١٠٩	(١٧٥,٨٠٨)	(٣,٣٠١)
١,٨١١,١٣٢	١,٠٤٨,٩١٧	١,٥٢٧,٧٠٦	٤٤,٠٤٣	(٥٢٢,٨٣٢)
(١,٤٢٣,٩٩٤)	(٧٨٤,٤١٣)	(١,٧٧٦,٤٦٨)	٦١٦,٠٦٤	٣٧٥,٩٩١
(٤٣٥,١٧٨)	(٩٦٥,٧٩٤)	(٩٦٥,٧٩٤)	-	-
١١,٣٥٣	(١٣,٠٥٠)	(١٣,٠٥٠)	-	-
١٥,٨١١,٢٩٤	١٥,٩٢٦,٧٤٧	١٣,٦٨١,٠٩٣	١,٣٤٣,٤٠٤	٩٠٢,٢٥٠

الرصيد كما في بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات المصددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة

تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المدعومة والمحوالة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي القروض العقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠٢١	٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣,٣١٢,٣٢٨	٢٦,٥٣١,٧٣٨	-	٦٨٨,٥٤٥	٢٥,٨٤٣,١٩٣	من ١ إلى ٦
٧٥٤,٧٦٤	٥٨٣,٣٦٣	-	٥٨٣,٣٦٣	-	٧
٢,٣٨١,٦١٥	١,٤٧٩,٦٣٢	١,٤٧٩,٦٣٢	-	-	من ٨ إلى ١٠
٢٨٦,٢٣٠,٦٨١	٣٠١,٢٠٤,٦٦٤	١٣,٠٩٤,٤٧٧	٧,٥٣٥,٧٧٩	٢٨٠,٥٧٤,٤٠٨	غير مصنف
٣١٢,٦٧٩,٣٨٨	٣٢٩,٧٩٩,٣٩٧	١٤,٥٧٤,١٠٩	٨,٨٠٧,٦٨٧	٣٠٦,٤١٧,٦٠١	المجموع

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

إفصاح الحركة على القروض العقارية كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٢٣,٨١٧,١٠٨	٣١٢,٦٧٩,٣٨٨	١٨,٤١٨,٣٨٦	١٣,٨٢٠,٠٤١	٢٨٠,٤٤٠,٩٦١	الرصيد كما في بداية السنة
٥٧,٢٨٨,٧٧٢	٨٥,٧٧٥,٥٧٨	٣٧٠,٨٣٧	١,٣٣٤,٢١١	٨٤,٠٧٠,٥٣٠	تسهيلات جديدة خلال السنة
(٦٧,٤٢٢,٣٧٩)	(٦٧,٢٠٥,٣٢١)	(٤,١١٧,٠٦٠)	(٣,٠٠٧,٢٠٧)	(٦٠,٠٨١,٠٥٤)	تسهيلات المسددة
-	-	(٦١٤,٨٥٢)	(٨,٢٠٩,٠٧٨)	٨,٨٢٣,٩٣٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٤٣٤,٨٩١)	٥,٧٤١,٦٠٠	(٥,٣٠٦,٧٠٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٢,٤٠١,٩٣٧	(٨٧١,٨٨٠)	(١,٥٣٠,٠٥٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١,٠٠٤,١١٣)	(١,٤٥٠,٢٤٨)	(١,٤٥٠,٢٤٨)	-	-	التسهيلات المعدومة والمحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي
٣١٢,٦٧٩,٣٨٨	٣٢٩,٧٩٩,٣٩٧	١٤,٥٧٤,١٠٩	٨,٨٠٧,٦٨٧	٣٠٦,٤١٧,٦٠١	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض العقارية كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٧٢٣,٩٧٨	٨,١٩٢,١٣٩	٧,٦١٢,٥٤٠	٣٠٥,٩٠٥	٢٧٣,٦٩٤	الرصيد كما في بداية السنة
٦٦٩,٥٢٧	٥٩٩,٤٢٠	٤٥٣,٥٧٣	١٨,٤١٦	١٢٧,٤٣١	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٩٨٦,٨٨٢)	(١,٣٠٩,٦٧٧)	(١,٣٠٩,٦٧٧)	-	-	المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	(٣٢,٩٠٢)	(١٦١,٢٥٢)	١٩٤,١٥٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(١٠٤,٦٣٦)	١١١,٩٧٥	(٧,٣٣٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٣١,٠٢٧	(٢٩,٥٩٠)	(١,٤٣٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١,١٢٨,١١١	(٣,٣٥٠)	١٩٨,٠٦٤	(١٥,٩١٥)	(١٨٥,٤٩٩)	الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
١,٢١١,٣٤٣	١,٠١٢,١٤٩	٨٥٤,٥٤٢	١٧٥,٧٢٤	(١٨,١١٧)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٥٥٣,٩٣٨)	(٧٠٣,٧٧٦)	(٧٠٣,٧٧٦)	-	-	التسهيلات المعدومة والمحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي
-	١٥٣	١٥٣	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٨,١٩٢,١٣٩	٧,٧٨٧,٠٥٨	٦,٩٩٨,٩٠٨	٤٠٥,٢٦٣	٣٨٢,٨٨٧	إجمالي رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الكبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠٢١	٢٠٢٢			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفـــــرادي	المرحلة الأولى إفـــــرادي
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٤٨٣,٩٤٦,٧٩٥	٦٢٧,٣٢٤,١٧٢	-	٩٤,٢٠٣,٦٥٥	٥٣٣,١٢٠,٥١٧
٢٨,٩٨٥,٢٥٠	١٠,٨٨٣,٧٧٨	-	١٠,٨٨٣,٧٧٨	-
٥٢,٨٤١,٣١٧	٦٠,٠٣٤,٢٣٧	٦٠,٠٣٤,٢٣٧	-	-
٥٥,٢٠٤,٠٥٠	٨٢,٥٢٤,٤٦٤	٤,٣٧٤,٨٨٩	٥,٤٠٧,٦١٥	٧٢,٧٤١,٩٦٠
٦٢٠,٩٧٧,٤١٢	٧٨٠,٧٦٦,٦٥١	٦٤,٤٠٩,١٢٦	١١٠,٤٩٥,٠٤٨	٦٠٥,٨٦٢,٤٧٧

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

من ١ إلى ٦

٧

من ٨ إلى ١٠

غير مصنف

المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركات الكبرى كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفـــــرادي	المرحلة الأولى إفـــــرادي
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٦٣٠,٣٥٠,٢٨١	٦٢٠,٩٧٧,٤١٢	٥٧,٣٠٢,٥٨٤	٩١,٦٩٤,٦٨٥	٤٧١,٩٨٠,١٤٣
١٣٨,٦٥٣,٧٢٤	٢٩٥,٧٨١,٣٧٩	٧,١٩٠,٦٨١	٣٦,٤٦٢,٩٥٠	٢٥٢,١٢٧,٧٤٨
(١٤٣,٧٠٨,٥٨٣)	(١٢٩,٠٧٨,٠٠٥)	(٦٠١,٨١٦)	(٢٠,٥٩٤,٤٦٢)	(١٠٧,٨٨١,٢٣٧)
-	-	-	(٤,١١٥,٥٠٥)	٤,١١٥,٥٠٥
-	-	٩٦,٦٩٠	١٤,٣٨٢,٥٠٢	(١٤,٤٧٩,١٩٢)
-	-	٧,٣٣٥,١٢٢	(٧,٣٣٥,١٢٢)	-
(٤,٣١٨,٠١٠)	(٦,٩١٤,١٣٥)	(٦,٩١٤,١٣٥)	-	-
٦٢٠,٩٧٧,٤١٢	٧٨٠,٧٦٦,٦٥١	٦٤,٤٠٩,١٢٦	١١٠,٤٩٥,٠٤٨	٦٠٥,٨٦٢,٤٧٧

الرصيد كما في بداية السنة

تسهيلات جديدة خلال السنة

تسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

التسهيلات المعدومة والمحوالة الى بنود خارج قائمة المركز المالي

إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات الكبرى كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفـــــرادي	المرحلة الأولى إفـــــرادي
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٤٣,٧١٧,٢٢٦	٤٩,١٢١,٠٨٢	٣٧,١١٤,٦٩٥	٨,١٢٧,٠٣٥	٣,٨٧٩,٣٥٢
٨٩٤,٨١٦	٢,٥١٣,٢٦٧	٢,٤٣٤,٩١٩	١٨٧	٧٨,١٦١
(٤٠٣,٣٨٧)	(١,١٥٩,٦٧٩)	(١,١٤١,٧٠١)	-	(١٧,٩٧٨)
-	-	-	(١٠٠,١٨٢)	١٠٠,١٨٢
-	-	-	٢٢٨,٢٥٦	(٢٢٨,٢٥٦)
-	-	٧٠٠,٨٤٣	(٧٠٠,٨٤٣)	-
٧٦,٨٦٠	١,٢٩٩,٥٨١	٩٠٦,٣٠٩	٤٨٥,٦٤٣	(٩٢,٣٧١)
٦,٧٧٢,٨٧٧	١,٦٦٠,٢٩٦	١,٧٩٧,٣١٥	(٩٣٣,٤٥٩)	٧٩٦,٤٤٠
(٢,٠٦٩,٧٤٢)	(٥,٣٨٢,١٤٢)	(٥,٣٨٢,١٤٢)	-	-
١٣٢,٤٣٢	(٨٩٥,٥٢٦)	(٨٩٥,٥٢٦)	-	-
٤٩,١٢١,٠٨٢	٤٧,١٥٦,٨٧٩	٣٥,٥٣٤,٧١٢	٧,١٠٦,٦٣٧	٤,٥١٥,٥٣٠

الرصيد كما في بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة

المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير

التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المعدومة والمحوالة الى بنود خارج قائمة المركز المالي

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركات الصغيرة المتوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠٢٢		٢٠٢١	
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١١٦,٢٧٣,٢٥٥	٩,١٠٨,١٢٤	-	١٢٥,٣٨١,٣٧٩
-	١١,٠٩٨,٤٧٥	-	١١,٠٩٨,٤٧٥
-	-	١١,١٨٧,٩٦٤	١١,١٨٧,٩٦٤
١٧,٤٨١,٣٨١	١٥٢,٧٠٤	٢,٤٩٦,٧٨٥	٢٠,١٣٠,٨٧٠
١٣٣,٧٥٤,٦٣٦	٢٠,٣٥٩,٣٠٣	١٣,٦٨٤,٧٤٩	١٦٧,٧٩٨,٦٨٨
١٣١,٠٧٣,٠٤٨	٩,٠٩٨,٤٧٥	-	١٤٠,١٧١,٥٢٣
١٢,٢٢٢,٣٦٧	-	-	١٢,٢٢٢,٣٦٧
١٧,٨٦١,٧٥٢	-	-	١٧,٨٦١,٧٥٢
١٧٠,٧٥٣,٠٦٠	-	-	١٧٠,٧٥٣,٠٦٠

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

من ١ إلى ٦

٧

من ٨ إلى ١٠

غير مصنف

المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركات الصغيرة المتوسطة كما يلي :

٢٠٢٢		٢٠٢١	
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٣,٣٤١,٨٠٧	٢٢,٣٠٧,٢٢٧	١٥,١٠٤,٠٢٦	١٧٠,٧٥٣,٠٦٠
٥٩,٤٧٠,١٢٥	١,٣٠٠,٢٦٣	٩٤٥,٢٣٤	٦١,٧١٥,٦٢٢
(٥٥,٣١٠,٣٧٤)	(٣,٧١٢,١٥٦)	(٢,٦٢٠,٦٠٤)	(٦١,٦٤٣,١٣٤)
١,٩٨٧,١٣٨	(١,٩٦٥,٩٠١)	(٢١,٢٣٧)	-
(٤,٩٣٦,٦٦٦)	٤,٩٣٦,٦٦٦	-	-
(٧٩٧,٣٩٤)	(٢,٥٠٦,٧٩٦)	٣,٣٠٤,١٩٠	-
-	-	(٣,٠٢٦,٨٦٠)	(٣,٠٢٦,٨٦٠)
١٣٣,٧٥٤,٦٣٦	٢٠,٣٥٩,٣٠٣	١٣,٦٨٤,٧٤٩	١٦٧,٧٩٨,٦٨٨
١٧٠,٧٥٣,٠٦٠	-	-	-

الرصيد كما في بداية السنة

تسهيلات جديدة خلال السنة

تسهيلات المسددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التسهيلات المعدومة والمحوالة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي

إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة كما يلي :

٢٠٢٢		٢٠٢١	
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٤٤٧,٢٣٤	١,٣٢٨,٧٤٥	٦,٩٦٢,٧٨٣	٩,٧٣٨,٧٦٢
٩,٥٦٨	١١,٢٠٠	١,٠٨١,٨٠٩	١,٠٩٨,٤٧٥
-	-	(١,٢٤٧,٢٧٧)	(١,٢٤٧,٢٧٧)
٨,٠٨٦	(٨,٠٨٦)	-	-
(١٩,٠٠٨)	١٩,٠٠٨	-	-
(٦,٠٣٧)	(٤٢٩,٤١٩)	٤٣٥,٤٥٦	-
(٣,٩٣٧)	٥٩,٢٩٧	٩٤٧,٩٣٧	١,٠٠٣,٢٩٧
(٢٥٠,٧٦٢)	٣٤١,٧٤٥	٩٠٩,٠٤١	١,٠٠٠,٠٢٤
-	-	(٢,٠٠٩,٧٥٧)	(٢,٠٠٩,٧٥٧)
-	-	(١٨٢,٣١٤)	(١٨٢,٣١٤)
١,١٨٥,١٤٤	١,٣٢٢,٤٩٠	٦,٨٩٧,٦٧٨	٩,٤٠٥,٣١٢
١١,٦٧٤,٤٨٩	١,٣٢٨,٧٤٥	٦,٩٦٢,٧٨٣	٩,٧٣٨,٧٦٢

الرصيد كما في بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة

المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة

تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المعدومة والمحوالة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للحكومة والقطاع العام حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠٢٢		٢٠٢١	
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠,١١٧,٤٠٥	-	-	٣٠,١١٧,٤٠٥
٣٠,١١٧,٤٠٥	-	-	٣٠,١١٧,٤٠٥

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

غير مصنف

المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للحكومة والقطاع العام كما يلي :

٢٠٢٢		٢٠٢١	
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣١,٥٣١,١٠٥	-	-	٣١,٥٣١,١٠٥
-	-	-	-
(١,٤١٣,٧٠٠)	-	(١,٤١٣,٧٠٠)	-
٣٠,١١٧,٤٠٥	-	-	٣٠,١١٧,٤٠٥

إجمالي التعرضات في بداية السنة

التعرضات الجديدة خلال السنة

تسهيلات المسددة

إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية الممنوحة للحكومة والقطاع العام كما يلي :

٢٠٢٢		٢٠٢١	
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٧٧,٢٥٣	-	-	٧٧,٢٥٣
-	-	-	-
(٧٤,٣١٣)	-	(٧٤,٣١٣)	-
٢,٩٤٠	-	-	٢,٩٤٠

رصيد بداية السنة

الممتد من خسارة التتني على التعرضات المسددة خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠٢١	٢٠٢٢			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	إف—راي	إف—راي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٣٨,٩٤٥,٥٢٠	٧٧٩,٤٠٢,٥١١	-	١٠٤,٠٠٤,٤٦٩	٦٧٥,٣٩٨,٠٤٢
٣٩,٣٤٦,٠٢٧	٢٢,٥٧١,٣٣٣	-	٢٢,٥٧١,٣٣٣	-
٦٧,٤٩٨,٣٤٦	٧٢,٧١٩,١٩٤	٧٢,٧١٩,١٩٤	-	-
٧١٨,٨٨٥,٢٢٣	٨٢٥,٠١٧,٧٤٦	٣٦,٥٩٠,٢٧١	١٥,٤٤٥,٣١٧	٧٧٢,٩٨٢,١٥٨
١,٤٦٤,٦٧٥,١١٦	١,٦٩٩,٧١٠,٧٨٤	١٠٩,٣٠٩,٤٦٥	١٤٢,٠٢١,١١٩	١,٤٤٨,٣٨٠,٢٠٠

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

من ١ إلى ٦

٧

من ٨ إلى ١٠

غير مصنف

المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	إف—راي	إف—راي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٤٦٩,٥٠٦,٩٣٣	١,٤٦٤,٦٧٥,١١٦	١٠٧,٤٣٠,٤٧٢	١٣٧,٧٦٩,٧٠٨	١,٢١٩,٤٧٤,٩٣٦
٣٣٤,٥٦١,٦٣٨	٥٨٨,٢٥٠,٢٧٧	٩,١٥٩,٥٢٨	٣٩,٣٥٠,٢٨٦	٥١٩,٧٤٠,٤٦٣
(٣٢٨,٢٨٨,٧٦٨)	(٣٢٠,٣٦٧,٥٧١)	(٩,١٦٧,٩٩٨)	(٣١,٣٧٢,٩٩٤)	(٢٧٩,٨٢٦,٥٧٩)
-	-	(٧٦٤,٧٤٦)	(١٨,٣٨٦,٨٥٨)	١٩,١٥١,٦٠٤
-	-	(٣٨٠,٩٤٦)	٢٦,٥٦٥,٨١٢	(٢٦,١٨٤,٨٦٦)
-	-	١٥,٨٨٠,١٩٣	(١١,٩٠٤,٨٣٥)	(٣,٩٧٥,٣٥٨)
(١١,٠٠٤,٦٨٧)	(١٢,٨٤٧,٠٣٨)	(١٢,٨٤٧,٠٣٨)	-	-
١,٤٦٤,٦٧٥,١١٦	١,٦٩٩,٧١٠,٧٨٤	١٠٩,٣٠٩,٤٦٥	١٤٢,٠٢١,١١٩	١,٤٤٨,٣٨٠,٢٠٠

الرصيد كما في بداية السنة

تسهيلات جديدة خلال السنة

تسهيلات المسددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التسهيلات المدعومة والمحوّلة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي

إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل تجميعي كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	إف—راي	إف—راي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٦,٩٧٤,٣٩٢	٨٢,٩٤٠,٥٣٠	٦٥,٧٠٤,٣٦٢	١١,٠٨٧,٠٠٥	٦,١٤٩,١٦٣
٥,٧٣٨,٥٢٣	٦,٣٢٨,٩٣٢	٦,٠٤٦,٣٠٢	٣٨,١٤٤	٢٤٤,٤٨٦
(٤,٤٦٥,٥١٣)	(٥,٠٠٠,٥٠٨)	(٤,٩٨٢,٥٣٠)	-	(١٧,٩٧٨)
-	-	(٩١,٠٩١)	(٧٦٧,٣٠٣)	٨٥٨,٣٩٤
-	-	(١٢٣,٣٢٧)	٣٨٢,٤٦٦	(٢٥٩,١٣٩)
-	-	١,٣٤٦,٤٣٥	(١,٣٣٥,٦٦٠)	(١٠,٧٧٥)
٣,٦٤٦,٢٩٤	٣,٣٤٨,٤٤٥	٣,٥٨٠,٠١٦	٥٧٣,٠٦٨	(٨٠٤,٦٣٩)
٧,٠٩٢,٥٩٠	٢,٨١٣,٧٤٣	١,٧٨٤,٤٣٠	٢٠٠,٠٧٤	٨٢٩,٢٣٩
(٦,٢٤٣,٠٢١)	(٩,٠٦١,٤٦٩)	(٩,٠٦١,٤٦٩)	-	-
١٩٧,٢٦٥	(١,٠٩٠,٧٣٧)	(١,٠٩٠,٧٣٧)	-	-
٨٢,٩٤٠,٥٣٠	٨٠,٢٧٨,٩٣٦	٦٣,١١٢,٣٩١	١٠,١٧٧,٧٩٤	٦,٩٨٨,٧٥١

الرصيد كما في بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات المسددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير

التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المدعومة والمحوّلة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

٩ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
١٠,٤٤٩,٩٢٩	١٠,٤٥١,٠٤٨
٢٧,٢٨٥,٧٢١	١٦,٠٣٤,٦٥٨
٣٧,٧٣٥,٦٥٠	٢٦,٤٨٥,٧٠٦

أسهم مدرجة في أسواق نشطة

أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه ٣٦٧,٦٨٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ .
(١,٥٩٦,٧٨٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) .

١٠ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأه - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٧٦٨,٠٢٨,١٠٦	٧٦٥,٦٨٣,٣٤٨
١٠٣,٨٥٤,٩٣٦	١٠١,٥٠٣,٤٤٠
٨٧١,٨٨٣,٠٤٢	٨٦٧,١٨٦,٧٨٨
(٨٨٦,١١٠)	(٩٣٦,٣٨١)
٨٧٠,٩٩٦,٩٣٢	٨٦٦,٢٥٠,٤٠٧

أذونات وسندات خزينة

سندات واسناد قروض شركات

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

تحليل السندات :

ذات عائد ثابت

المجموع

أذونات وسندات واسناد غير متوفر لها أسعار سوقية

تحليل السندات حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (قبل المخصصات)

المرحلة الأولى

المجموع

٨٧١,٨٨٣,٠٤٢	٨٦٧,١٨٦,٧٨٨
٨٧١,٨٨٣,٠٤٢	٨٦٧,١٨٦,٧٨٨

- ان توزيع إجمالي الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٢٠٢١		٢٠٢٢	
المجموع	دينار	المجموع	دينار
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية	
إفريقي	دينار	إفريقي	دينار
٧٦٥,٦٨٣,٣٤٨	٧٦٨,٠٢٨,١٠٦	-	-
١٠١,٥٠٣,٤٤٠	١٠٣,٨٥٤,٩٣٦	-	-
٨٦٧,١٨٦,٧٨٨	٨٧١,٨٨٣,٠٤٢	-	-

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

حكومية
غير مصنف
المجموع

فيما يلي الحركة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة :

٢٠٢١		٢٠٢٢	
المجموع	دينار	المجموع	دينار
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية	
إفريقي	دينار	إفريقي	دينار
٨١٨,٠٩٩,٣٤١	٨٦٧,١٨٦,٧٨٨	-	-
٢٤٦,٧٤٥,٩٤٣	١٩٣,٦٢٣,٣٣٢	-	-
(١٩٧,٥٦٦,٢٢٣)	(١٨٨,٤٧٠,٦٣١)	-	-
(٩٢,٧٢٣)	(٤٥٦,٤٤٧)	-	-
٨٦٧,١٨٦,٧٨٨	٨٧١,٨٨٣,٠٤٢	-	-

الرصيد كما في بداية السنة
الاستثمارات الجديدة خلال السنة
الاستثمارات المستحقة
التغير في القيمة العادلة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة :

٢٠٢١		٢٠٢٢	
المجموع	دينار	المجموع	دينار
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية	
إفريقي	دينار	إفريقي	دينار
٩٠٦,٢٤٥	٩٣٦,٣٨١	-	-
٤٣,٨٥١	٤,٩٨٤	-	-
(١٣,٧١٥)	(٧,٤٢٨)	-	-
-	(٤٧,٨٢٧)	-	-
٩٣٦,٣٨١	٨٨٦,١١٠	-	-

الرصيد كما في بداية السنة
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
المستورد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المستحقة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- قام البنك خلال العام ٢٠٢٢ بالدخول في إتفاقيات إعادة شراء سندات خزينة أرمنية مع البنك المركزي الأرميني كما هو موضح في إيضاح (١/٨) وذلك مقابل رهن سندات خزينة قيمتها الاسمية حوالي ٣٦,٦ مليون دينار (٣٣,٨ مليون دينار للعام ٢٠٢١).

١١ - استثمار في شركة خليفة

- تم خلال الربع الثالث من العام ٢٠٢١ اندماج الشركة الخليفة شركة الشرايطي للفنادق والمنتجات السياحية والشركة العربية الدولية للفنادق وقد نتج عن عملية الاندماج زيادة في استثمار البنك في الشركة العربية الدولية للفنادق بواقع ٣٧٧,١٠٥ سهم بقيمة اسمية دينار/سهم ، ولتصبح نسبة مساهمة البنك في الشركة العربية الدولية للفنادق بعد الزيادة ٣,٦٢٥ ٪، وقد تم الغاء الاستثمار في الشركة الخليفة من سجلات البنك ونتج عن عملية الغاء الاستثمار في الشركة الخليفة خسارة بمبلغ ٦٣,٧٧٦ دينار تم قيدها في سجلات البنك ، وقد صدر قرار مجلس مفوضي هيئة الاستثمار المالية رقم (١٤٧/٢٠٢١) بتاريخ ٢ آب ٢٠٢١ بالموافقة على تسجيل أسهم الزيادة في رأس مال الشركة العربية الدولية للفنادق الناتجة عن عملية الاندماج والبالغة ٧٢٨,٨٨١ سهم بالقيمة الاسمية للسهم البالغة دينار واحد/سهم، وتخصيص هذه الاسهم الى مساهمي شركة الشرايطي للفنادق والمنتجات السياحية كل حسب نسبة مساهمته.

فيما يلي ملخص الحركة على قيمة الاستثمار في الشركة الخليفة:

	٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	-	١,٠٣٩,٨١٧
مخصص استثمارات مخالفة	-	٢٠٨,٣٣٣
حصة البنك من (خسائر) السنة - بالصافي	-	(٦٣,٧٧٦)
المحول الى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	(١,١٨٤,٣٧٤)
الرصيد في نهاية السنة	-	-

١٢ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	أجهزة			معدات			اراضسي	
	أخرى	الحاسب الآلي	وسائط نقل	وأجهزة وأثاث	مباني		ار	ار
ديار	ار	ار	ار	ار	ار	ار	ار	ار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢								
الكلفة :								
الرصيد في بداية السنة	٢٣,٢٥٠,٨٥٥	٥٠,٢٩٥,٥٣٨	٢٧,٢٦٥,٦٧٤	١,٠٣٠,١٩٠	١٤,٠٩١,٩٥١	١٠,٨٦٦,٢٣٤	١٢٦,٨٠٠,٤٤٢	
إضافات	-	-	٨٢٠,٩٨٤	٢٠٤,٥٣٤	٩٨٣,٠٣٦	٥٩٩,٥٣٨	٢,٦٠٨,٠٩٢	
استبعادات	-	-	(٢,٧٢٤,٢٤٤)	(١٩٦,٦٤٧)	(٧٢٣,٤٦٢)	(١٤٣,٣٩٦)	(٣,٧٨٧,٧٤٩)	
الرصيد في نهاية السنة	٢٣,٢٥٠,٨٥٥	٥٠,٢٩٥,٥٣٨	٢٥,٣٦٢,٤١٤	١,٠٣٨,٠٧٧	١٤,٣٥١,٥٢٥	١١,٣٢٢,٣٧٦	١٢٥,٦٢٠,٧٨٥	
الاستهلاك المتراكم :								
الرصيد في بداية السنة	-	١٠,٩٣٨,٦٣٤	٢٠,٢٩٥,٤٦١	٧٦٥,٦٦٧	١٢,٠٥٩,٣٦٨	٧,٧٣٤,٧٠٨	٥١,٧٩٣,٨٣٨	
إستهلاك السنة	-	٩٣٤,٤٤٦	١,٦١٦,٤٨٦	١١٧,٣٣٣	١,٣٠٩,٣٠٣	٦٨٦,٥٤٦	٤,٦٦٤,١١٤	
استبعادات	-	-	(٢,٦٧٦,٥٦١)	(١٩٦,٦٣٦)	(٧١٩,٨٩٩)	(١٤٣,٣٩٣)	(٣,٧٣٦,٤٨٩)	
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	-	١١,٨٧٣,٠٨٠	١٩,٢٣٥,٣٨٦	٦٨٦,٣٦٤	١٢,٦٤٨,٧٧٢	٨,٢٧٧,٨٦١	٥٢,٧٢١,٤٦٣	
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٢٣,٢٥٠,٨٥٥	٣٨,٤٢٢,٤٥٨	٦,١٢٧,٠٢٨	٣٥١,٧١٣	١,٧٠٢,٧٥٣	٣,٠٤٤,٥١٥	٧٢,٨٩٩,٣٢٢	
دفعت على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	-	٨,٦٧٦,٣٩٦	-	-	-	٨,٦٧٦,٣٩٦	
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة	٢٣,٢٥٠,٨٥٥	٣٨,٤٢٢,٤٥٨	١٤,٨٠٣,٤٢٤	٣٥١,٧١٣	١,٧٠٢,٧٥٣	٣,٠٤٤,٥١٥	٨١,٥٧٥,٧١٨	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١								
الكلفة :								
الرصيد في بداية السنة	٢٣,٢٩٦,٨٦٦	٤٩,٢٩٩,١٦٧	٢٦,٩٢٩,٣٤٥	١,٠٠٢,٢٣٤	١٤,٩٥٨,٦٥٨	١٠,٣٤٩,١٨٨	١٢٥,٨٣٥,٤٥٨	
إضافات	-	١,٣٦٦,٥٣٣	٩٣٧,٥٤٤	١٠٩,٢١٢	٧١٨,٤١٥	٧٨٣,٧٦٩	٣,٩١٥,٤٧٣	
استبعادات	(٤٦,٠١١)	(٣٧٠,١٦٢)	(٦٠١,٢١٥)	(٨١,٢٥٦)	(١,٥٨٥,١٢٢)	(٢٦٦,٧٢٣)	(٢,٩٥٠,٤٨٩)	
الرصيد في نهاية السنة	٢٣,٢٥٠,٨٥٥	٥٠,٢٩٥,٥٣٨	٢٧,٢٦٥,٦٧٤	١,٠٣٠,١٩٠	١٤,٠٩١,٩٥١	١٠,٨٦٦,٢٣٤	١٢٦,٨٠٠,٤٤٢	
الاستهلاك المتراكم :								
الرصيد في بداية السنة	-	١٠,٣٤٤,٣٣٩	١٩,٢٧٠,٨٧٨	٧٠٨,٣٠١	١١,٢٩٩,١٣٩	٦,٧٧٣,٠١٧	٤٨,٤٩٥,٦٧٤	
إستهلاك السنة	-	٩٢٢,١٢٨	١,١٣٦,٤٠٨	١١٧,٧٥٦	١,٤٠٠,٥٦١	١,٢١٦,٤٦٨	٤,٧٩٣,٣٢١	
استبعادات	-	(٣٢٧,٨٣٣)	(١١١,٨٢٥)	(٦٠,٣٩٠)	(٧٤٠,٣٢٢)	(٢٥٤,٧٧٧)	(١,٤٩٥,١٥٧)	
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	-	١٠,٩٣٨,٦٣٤	٢٠,٢٩٥,٤٦١	٧٦٥,٦٦٧	١٢,٠٥٩,٣٦٨	٧,٧٣٤,٧٠٨	٥١,٧٩٣,٨٣٨	
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٢٣,٢٥٠,٨٥٥	٣٩,٣٥٦,٩٠٤	٦,٩٧٠,٢١٣	٢٦٤,٥٢٣	٢,٠٣٢,٥٨٣	٣,١٣١,٥٢٦	٧٥,٠٠٦,٦٠٤	
دفعت على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	-	٥,٣٥٠,١٢٨	-	-	-	٥,٣٥٠,١٢٨	
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة	٢٣,٢٥٠,٨٥٥	٣٩,٣٥٦,٩٠٤	١٢,٣٢٠,٣٤١	٢٦٤,٥٢٣	٢,٠٣٢,٥٨٣	٣,١٣١,٥٢٦	٨٠,٣٥٦,٧٣٢	
نسبة الاستهلاك السنوية %	-	٢	٢٠ - ١٠	١٥	٣٠	٢٠ - ١٥		

- تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة ٢٩,٢٥٣,٧١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٨,٧٩١,٤٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) وما زالت مستخدمة من قبل البنك.

١٣ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
أنظمة حاسوب وبرامج	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١٠,٨١٠,٠٣٠	٧,٥٨٦,٧٥٥
١,١٨٩,٧٥٥	١,٥٦٤,٦٤٠
(٤,٤١٣,٠٣٠)	(٤,٢٢٢,٧٨٣)
٧,٥٨٦,٧٥٥	٤,٩٢٨,٦١٢
٣٣ - ١٤	٣٣ - ١٤

الرصيد في بداية السنة

اضافات

الإطفاء للسنة

الرصيد في نهاية السنة

نسبة الإطفاء السنوية %

١٤ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٨٩,٠١٢,٥٩٧	٨١,٢٨٥,٠٤٠
١٩,٤٥٦,٨٥٧	١٩,٧٨٠,١٥٤
٤,١٧٨,٨٨٨	١,٦٩٨,٦٢٩
١٠,٥٧٠,٤٣٢	١٣,٥٤٠,٥١٧
٣,٧٥٤,٥٥٥	٤,٣٤٤,٣٥٩
٢,٢٢٥,٤٥٨	٢,٢٦٥,٣٥٤
١,٣٢١,٨٧٨	١,٤٩٦,٠٣٣
٢٩٨,٥٠٣	٣٦٣,٤١١
١,٣٥٧,٤٩٥	١,٢٦٥,١١٤
١٦٦,٠٨٧	١٢٥,٠٦٣
١٣٢,٣٤٢,٧٥٠	١٢٦,١٦٣,٦٧٤

موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون - بالصافي *

فوائد وعمليات مستحقة غير مقبوضة

شيكات وحالات برسم القبض

ذمم موجودات مباعه بالتقسيط - بالصافي

مصرفات مدفوعة مقدماً

مدينون مختلفون

إيجارات مدفوعة مقدماً

تأمينات مستردة - بالصافي

سلف مؤقتة

أخرى

المجموع

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

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

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

٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٩١,٧٤٩,٣٨٧	٨٩,٠١٢,٥٩٧
٤,٢٢١,٢٠٧	٣,٠٦٤,٨٧٣
(٥,٠٨١,٤٤٣)	(١٠,٥٦٥,٨٩٤)
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٣,٠٧٢)
١٠٨,٧٥٠	١٢٧,٢٧٥
١٤,٦٩٦	٩,٢٦١
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٣١٠,٠٠٠)
٨٩,٠١٢,٥٩٧	٨١,٢٨٥,٠٤٠

رصيد بداية السنة

اضافات

استيعادات *

خسارة التكني

مستخدم من مخصص تكني عقارات مباعه

مخصص عقارات مخالفة مستردة

مخصص عقارات مخالفة

رصيد نهاية السنة

* بلغت أرباح البيع خلال العام ٢٠٢٢ حوالي ٧١٣ ألف دينار (٨٥٩ ألف دينار خسارة خلال العام ٢٠٢١).

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص العقارات المستملكة المخالفة:

٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٩,٤٧٣,٥٩٨	١٠,٤٥٨,٩٠٢
١,٠٠٠,٠٠٠	٣١٠,٠٠٠
(١٤,٦٩٦)	(٩,٢٦١)
١٠,٤٥٨,٩٠٢	١٠,٧٥٩,٦٤١

رصيد بداية السنة

مخصص مبني خلال السنة

مخصص عقارات مباعه خلال السنة

رصيد نهاية السنة

١٥ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٢٠٢٢			
المجموع	داخل المملكة	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار
٨,٢٦٧,٦٢١	٣,١٦٧,٠٥٧	٥,١٠٠,٥٦٤	١٣٥,٧٤١
١٥٣,٥١٨,٦٠١	١٠٥,٦٣٠,٥٠٩	٤٧,٨٨٨,٠٩٢	٥٠,٤٢٣,٣٤٤
١٦١,٧٨٦,٢٢٢	١٠٨,٧٩٧,٥٦٦	٥٢,٩٨٨,٦٥٦	٥٠,٥٥٩,٠٨٥

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل

المجموع

- يوجد ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تبلغ ٩٨٤,٣٧٧ دينار تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٥,٢٧٣,٧٧٩) ٢٠٢١ كانون الأول (٢٠,٢١٨,٦٠١) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٠,٢١٨,٦٠١) دينار.

١٦ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغرى والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨٠,٢٩٣,١١٢	١٣٢,٦٢٥,٦٦٠	١٤٤,٨٥٧,٦٩٤	١٧,١٣٣,١٥٢	٤٧٤,٩٠٩,٦١٨
٢٥٨,٧٨٥,٩٤١	-	-	-	٢٥٨,٧٨٥,٩٤١
٦٨٩,٧٣٠,٤١٢	٢٨٠,٣٧٢,٥٩٩	١٧٩,٢٣٨,٨٣٨	١٤٤,٦٢١,٠٥٨	١,٢٩٣,٩٦٢,٩٠٧
١,١٢٨,٨٠٩,٤٦٥	٤١٢,٩٩٨,٢٥٩	٣٢٤,٠٩٦,٥٣٢	١٦١,٧٥٤,٢١٠	٢,٠٢٧,٦٥٨,٤٦٦

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

المجموع

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة ١٥٤,١٠٧,٢٩٢ دينار أي ما نسبته ٧,٦٠ ٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٣٤,٣٦٧,٥٩٠ دينار أي ما نسبته ٦,٧١ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٥٠٨,٣٠٠,٢٤٣ دينار أي ما نسبته ٢٥,٠٧ ٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٦٢٧,٦٣٨,٠٠٣ دينار أي ما نسبته ٣١,٣٢ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٤,٠٨٥,٨٥٢ دينار أي ما نسبته ٠,٢٠ ٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣,٢٧٥,٨٢٣ دينار أي ما نسبته ٠,١٦ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- بلغت الودائع الجامدة ٣٩,٢٠٧,٨١٦ دينار أي ما نسبته ١,٩٣ ٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٤٠,٠٣٠,١٧٥ دينار أي ما نسبته ٢ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

١٧ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٢٧٧,٤٩٩,١٨٢	١٦٣,٣٦٣,٨٢٣
٣٤,٥٠٦,٠٤٤	٢٨,٨٣٥,٦٠٣
١٧,٨٦٨,١٣٠	٢١,٦٨٧,١١٧
٣٢٩,٨٧٣,٣٥٦	٢١٣,٨٨٦,٥٤٣

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

تأمينات أخرى

المجموع

١٨ - أموال مقترضة

١٨ / أ - أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المبلغ دينار	عدد الأقساط المتبقية	الكلية	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	مصر فائدة الاقراض	مصر فائدة إعادة الإقراض
					%	%
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	٩	دفعات نصف سنوية	-	٥/٦٥	٩/٨١
١,٤٧٩,٩٢٨	٢٤	٢٢	دفعات نصف سنوية	-	٢	٨/٨٥
٦٢١,٠٠٠	١٥	٢	دفعات نصف سنوية	-	٢/٥	٩/٨٩
١,٢٢٨,٧٥٠	٢٥	١٤	دفعات نصف سنوية	-	٥/٦٩	٩/٩٣
١,٢١٦,٣٧٠	٢٦	٢٣	دفعات نصف سنوية	-	٣/٤٢	٤/٠٧
٣٥,١٨١,٣٩٦	-	-	تجدد بشكل شهري	-	-	٣/٨
٣٧,٢٠٢,٣٨١	-	-	حسب استحقاق كل اتفاقية	رهن منصات خزينة	٢	-
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	-	٤/٥	٨/٥ - ٤/٥
٥,٨٣٣,٣٣٣	٢٤	١٩	٢٤ دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	-	٦/٥	٩/٧٥
٤,٣٧٥,٠٠١	٢٤	٢٢	٢٤ دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	-	٦/٢٥	٩/٧٥
٤,٧٣٤,٠٠٦	٢٤	١٦	٢٤ دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب ٣/٢٢/٢٠٢٥ + ٥/٣/٢٠٢٣	-	٥/٩	٩/٧٥
٣٠,٥٠٠,٠٠٠	٧	٧	٧/١/٢٠٢٤ + ١/٣٠/٢٠٢٥ ٥/١٢/٢٠٢٣ + ١٠/٤/٢٠٢٣ ٩/٢٦/٢٠٢٤	-	٦/٣-٤/٤٥	٩/٧٥
٢,٥١٦,١٣٤	-	-	٣٦ دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	-	٥/٧٥	١٨-١٥
٤٨٦,١١٢	-	-	٣٦ دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	-	٦	١٨-١٥
٢٤٤,٨٢٢	-	-	٣٦ دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	-	٣/٧٥	١٨-١٥
١,٥٠٨,٩٤٢	-	-	دفعات نصف سنوية	-	-	٩
١٦٤,٦٢٨,١٧٥						

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢,٤٠٠,٠٠٠	٢٠	١٢	دفعات نصف سنوية	-	١/٩٥	٦/٧٥
١,٢١٢,٧١٣	٢٤	٢٤	دفعات نصف سنوية	-	٣	٧/٤٨
٩٩٩,٠٠٠	١٥	٦	دفعات نصف سنوية	-	٢/٥	٧/١٩
١,٩٥٩,٢٥٠	٢٠	١٧	دفعات نصف سنوية	-	٢	٧
٨٨٤,٣٧٧	٢٦	٢٥	دفعات نصف سنوية	-	١/٤	٤/٧٥
٣٦,٠٥٩,٤٨٢	-	-	تجدد بشكل شهري	-	-	٤/٥
٣٤,٩٢٨,٦٤٨	-	-	حسب استحقاق كل اتفاقية	رهن منصات خزينة	٢	-
١,٠١٢,٨٥٧	٧	١	دفعات نصف سنوية	-	٤/١٨	١٢ - ٩
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	-	٥/٥	٨/٥ - ٤/٥
٣,١٢٥,٠٠٠	٢٤	١٩	٢٤ دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	-	٥/١٠	٩/٧٥
٩,٤٠٢,٦٠٢	٢٤	٢٤	٢٤ دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	-	٥	٩/٧٥
٣٨٨,٨٩٦	٣٦	٦	٣٦ دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	-	٥/٤٥	٩/٧٥
٢٦,٥٠٠,٠٠٠	٧	٦	٧/١/٢٠٢٤ + ٨/٢٥/٢٠٢٢ + ٥/٣/٢٠٢٣ ٥/١٢/٢٠٢٣ + ١٠/٤/٢٠٢٣ ٩/٢٦/٢٠٢٤	-	٦/٣-٤/٤٥	٩/٧٥
٤٦٠,١٣٥	-	-	٣٦ دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	-	٥/٧٥	١٨-١٥
٩٢٨,٢٠٠	-	-	٣٦ دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	-	٥/٤٥	١٨-١٥
١,٢١٨,٢٨٩	-	-	٣٦ دفعة شهريا اعتبارا من تاريخ السحب	-	٥/٥٠	١٨-١٥
١,٥٠٨,٩٤٢	-	-	دفعات نصف سنوية	-	-	-
١٥٧,٩٨٨,٣٩١						

- بلغت القروض ذات الفائدة الثابتة ١٦٤,٦٢٨,١٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٥٧,٩٨٨,٣٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- بلغت القروض المسددة بإرضائها للصلاء (باستثناء اتفاقيات إعادة الشراء) ١٢٠,١٩٥,٢٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١١٥,١٠٩,٩٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

١٨ - ائدة القروض المعمدة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

القيمة الاسمية	الكلية	المتبقية	تاريخ الاستحقاق	الضمانات	مصر فائدة الاقراض
					%
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠	-	١٣ تشرين الثاني ٢٠٢٩	-	٧,٥%
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠	-	١٢ تشرين الأول ٢٠٢٣	-	٥,٥%

قام البنك خلال العام ٢٠٢٢ بإصدار اسناد قرض بقيمة اسمية غير قابلة للتحويل إلى اسم لمدة (٧) سنوات عن طريق الاكتتاب الخاص وتبلغ القيمة الاسمية للسند ١٠٠ ألف دينار بسعر فائدة متغير يساوي فائدة إعادة الخصم لدى البنك المركزي الأردني مضافا إليها هامش ١,٧٥٪ وتنفذ بشكل نصف سنوي ويستحق هذه الاسناد بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠٢٩. هذا وقد كان البنك قد أتم خلال العام ٢٠١٧ بإصدار اسناد قرض بقيمة اسمية غير قابلة للتحويل إلى اسم لمدة (٦) سنوات عن طريق الاكتتاب الخاص وبلغت القيمة الاسمية للسند ١٠٠ ألف دينار بسعر فائدة متغير يساوي فائدة إعادة الخصم لدى البنك المركزي الأردني مضافا إليها هامش ٢٪ وتنفذ بشكل نصف سنوي ويستحق هذه الاسناد بتاريخ ١٢ تشرين الأول ٢٠٢٣، وعليه تم إغلاق هذا الاسناد واستبداله بالاسناد المصدر خلال العام ٢٠٢٢.

١٩ - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

رصيد بداية السنة	إضافات خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار
٣,١٨٣,٧٩٩	٥٢٢,٥٣٣	(٧٠,٥٧٣)	٣,٦٣٥,٧٥٩
٢٩٠,٦٠١	-	(٣٧,١٧٧)	٢٥٣,٤٢٤
٢١١,٢٨٢	١,٣١٥,٥٠٠	(٢٧٤,١٩٥)	١,٢٥٢,٥٨٧
٣,٦٨٥,٦٨٢	١,٨٣٨,٠٣٣	(٣٨١,٩٤٥)	٥,١٤١,٧٧٠

للعام ٢٠٢٢

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص القضايا المقامة ضد البنك

مخصصات أخرى

المجموع

للعام ٢٠٢١

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص القضايا المقامة ضد البنك

مخصصات أخرى

المجموع

٢٠ - ضريبة الدخل

١ - مخصص ضريبة الدخل

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

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٠,٣٩٨,٤٧٠	٥,٧٨٣,٩٥٣	الرصيد كما في بداية السنة
(١١,٤٤٩,٤٢١)	(٩,٣٠٧,٥٨٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
١١,٩٢٢,٧٨٨	١١,٩٩٨,٤٦٠	ضريبة الدخل السنة
-	١,٩٢٣,٦٤٥	ضريبة دخل سنوات سابقة
١٠,٨٧١,٨٣٧	١٠,٣٩٨,٤٧٠	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١١,٩٢٢,٧٨٨	١١,٩٩٨,٤٦٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
-	١,٩٢٣,٦٤٥	ضريبة الدخل سنوات سابقة
(٦٧٥,٧٩٦)	(١,٢٠٢,٥٣٨)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٢٠٢,٥٩٧	٢١٦,٧٧٥	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
١١,٤٤٩,٥٨٩	١٢,٩٣٦,٣٤٢	

ب - موجبات ضريبية مؤجلة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠٢١		٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	
الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المضافة	المحسرة
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٦٨,٠٤٠	١,٦٥٧,٦٩٨	-	٩٣,٦٧٩
٥٠٥,٤٨٣	١,٧٩٧,٧٢٧	-	٩٣,٧٥٣
٤,٣٥٤,٣٨٣	١١,٤٤٩,٦٤١	-	٩,٢٦١
٢,٤٤١,٩٠٨	٨,٥٨٥,٠٩٦	٨٦٧,٦٠٢	٣٧٠,٠٤٢
٩٤,٤٠٤	٢٥٣,٤٢٤	-	٧,٧٥٢
٨٤٧,٦٣١	٣,٤٨٠,١٧٦	٥١٩,٦٩٧	٧٠,٥٧٣
١٢٧,١٨٣	-	-	٤٧٥,٩٠٩
٦,٤٢٩,٧٤٣	١٨,٢٨٠,٣٧٧	١,٣٦٠,٠٠٠	-
١٥,٢٦٨,٧٧٥	٤٥,٥٠٤,١٣٩	٢,٧٤٧,٢٩٩	١,١٢٠,٩٦٩

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي :

موجبات	
دينار	دينار
٣١	٣١
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١٤,١١٨,٨١٨	١٥,٢٦٨,٧٧٥
١,٤٨٣,٥٦٠	٩٩٥,٧٩٩
(٣٣٣,٦٠٣)	(٧٥٠,٧٠١)
١٥,٢٦٨,٧٧٥	١٦,٠١٣,٨٧٣

رصيد بداية السنة
المضاف
المستبعد
رصيد نهاية السنة

موجبات ضريبية مؤجلة
مخصص الديون غير عاملة من سنوات سابقة
قوائد معاملة
مخصص اراضي وعقارات
احتياطي تقييم استثمارات
مخصص قضايا
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصصات اخرى
مخصصات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) مرحلة (١٠١)
المجموع

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠٢١		٢٠٢٢	
دينــــــــــــــــار		دينــــــــــــــــار	
٢٠٢١		٢٠٢٢	
٢٧,١٦٦,٧٧٤		٢٨,٣٤٩,٤٣١	
(٢,١٤٥,٠٢٧)		(٤,٢٢٠,٩٢٤)	
٧,٧٢٦,٢٦٧		٨,١١٧,٦٠٦	
٣٢,٧٤٨,٠١٤		٣٢,١٤٦,١١٣	
%٤٤,١٧		%٤٢,٠٦	

الربح المحاسبي
أرباح غير خاضعة للضريبة
مصرفات غير مقبولة ضريبياً
الربح الضريبي
نسبة ضريبة الدخل الفعلية

- ان نسبة ضريبة الدخل القانونية لفروع الأردن هي ٣٨٪ والتي تمثل ٣٥٪ ضريبة دخل + ٣٪ مساهمة وطنية وفقاً لقانون ضريبة الدخل الأردني رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ المعدل بالقانون رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات وفروع فيها بين ١٢,٥٪ - ٢٨,٧٩٪.

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٨ لفروع الأردن.

- السنة المالية ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١: تم تقديم كشف التدبير الذاتي لفروع الاردن ضمن المدة القانونية ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات البنك بعد.

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة لفروع البنك في فلسطين حتى نهاية العام ٢٠٢٠، وما زالت الأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ تحت النقاش مع دوائر الضريبة.

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل لفرع البنك في قبرص حتى نهاية العام ٢٠١٩.

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الشركة التابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) حتى نهاية العام ٢٠٢١.

- حصلت الشركة التابعة (شركة الأهلي للتأجير التمويلي) على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى عام ٢٠٢١.

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الشركة التابعة (شركة الأهلي للتمويل الأصغر) حتى نهاية العام ٢٠١٧ وتم تقديم كشف التدبير الذاتي للعام ٢٠١٨ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الشركة التابعة (شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية) حتى نهاية العام ٢٠٢١.

- نسب ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠٢١		٢٠٢٢	
دينــــــــــــــــار		دينــــــــــــــــار	
٢٠٢١		٢٠٢٢	
٢٨٪		٢٨٪	
٢٨,٧٩٪		٢٨,٧٩٪	
١٢,٥٪		١٢,٥٪	

نسبة ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية
فروع الاردن
فروع البنك في فلسطين
فرع البنك في قبرص

٢١- مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢١		٢٠٢٢	
دينــــــــــــــــار		دينــــــــــــــــار	
٢٠٢١		٢٠٢٢	
٣,٣١٠,٢٤٧		٦,٠٨١,٤٥٨	
٨٢٥,٩٨٣		٧٢٩,٦٩٦	
٧,٩٥٠,١١٠		١٠,٢٥٦,٨٥٨	
٦,٢٨٨,٨٤٦		٧,٩٩٤,٤٤٢	
٢,٥٦٢,٤٣٩		٢,٠٩٩,١٦٠	
٨,٩٥٥,٤٧٣		٩,٥٣٧,٧٢٦	
١,٩٦٦,٣٩٥		٢,٤٩٢,٠٠٨	
١,٣٠٦,٩٩٧		١,٢٥١,١١٨	
٦٨,٨٣٤		٦٨,٨٣٤	
٦,١٨٥,٩١٨		٦,١١٠,٥٤١	
١١٦,٢٤٥		١٣,٥٨٩	
٣٩,٥٣٧,٤٨٧		٤٦,٦٣٥,٤٣٠	

شيكات وحوات برسم الدفع
الذمم الدائنة لملاء الوساطة المالية
فوائد مستحقة وغير مدفوعة
أمانات مؤقتة
دائنون مختلفون
مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
فوائد وإيرادات مقبوضة مقدماً
شيكات أرباح غير مسلمة
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
مخصص خسائر إئتمانية متوقعة على التسهيلات غير المباشرة والسقوف الغير مستغلة *
أخرى
المجموع

* توزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠٢١	٢٠٢٢				من ١ إلى ٦
	المجموعة	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٠١,٤٩٥,٩٢٩	٧٦٨,٠٥٨,٢٧٧	-	٥,٣٢٣,٩٩٢	٧٦٢,٧٣٤,٢٨٥	٧
٥,٨٧١,٢٧٧	٢,٨١٣,٦٢٧	-	٢,٨١٣,٦٢٧	-	من ٨ إلى ١٠
١,٤١٤,٧٠٢	١,٥٧١,٠٧٧	١,٥٧١,٠٧٧	-	-	غير مصنف
٦١,٨٦٨,٧٢٧	٣٨,٧٦٥,١٨٤	١,١٨٢,٠١٤	٩,٦٠٠,٢٤٤	٢٧,٩٨٢,٩٢٦	المجموع
٧٧٠,٦٥٠,٦٣٥	٨١١,٢٠٨,١٦٥	٢,٧٥٣,٠٩١	١٧,٧٣٧,٨٦٣	٧٩٠,٧١٧,٢١١	

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

٢٠٢١	٢٠٢٢				الرصيد كما في بداية السنة
	المجموعة	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٠٤,٢٣٧,٩٩٩	٧٧٠,٦٥٠,٦٣٥	٢,٦٠١,٩٢٢	١٤,٥٢٣,٣٠١	٧٥٣,٥٢٥,٤١٢	تعرضات جديدة خلال السنة
٢٦٢,٨٢٠,٨٩٨	٢٧٥,٨٩٤,٥٩٣	-	٧,٥٢١,٧٣٨	٢٦٨,٣٧٢,٨٥٥	تعرضات المستحقة
(١٩٦,٤٠٩,٩٩٧)	(٢٣٥,٣٣٧,٠٦٣)	(١٣٣,٣٥٢)	(٣,٥٧٠,٦٥١)	(٢٣١,٦٣٣,٠٦٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	(٢,٣٢٠,٥٨٤)	٢,٣٢٠,٥٨٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	١,٨٦٨,٥٨٠	(١,٨٦٨,٥٨٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	٢٨٤,٥٢١	(٢٨٤,٥٢١)	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٧٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٧٧٠,٦٥٠,٦٣٥	٨١١,٢٠٨,١٦٥	٢,٧٥٣,٠٩١	١٧,٧٣٧,٨٦٣	٧٩٠,٧١٧,٢١١	

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة بشكل تجميعي كما في نهاية السنة :

٢٠٢١	٢٠٢٢				الرصيد كما في بداية السنة
	المجموعة	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٠٣٨,٧٣٨	٦,١٨٥,٩١٨	١,١٠٨,٨٨١	١,٢٧٧,٣٥١	٣,٧٩٩,٦٨٦	خسارة التتبع على التعرضات الجديدة خلال السنة
٢,٣٦٩,٤٦٧	١,٢٣٤,٢٣٠	-	٧٢,٩٥٤	١,١٦١,٢٧٦	المسترد من خسارة التتبع على التعرضات المستحقة
(٦٢٣,٢٦٥)	(١,٤٤٦,٨٢٥)	(٦١,٧٥٠)	(٩٠,٩٣٢)	(١,٢٩٤,١٤٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	(٤٧,٧٦٤)	٤٧,٧٦٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	١٤,٦٠٢	(١٤,٦٠٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	٤٤,٥٠٥	(٤٤,٥٠٥)	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف
(٣٠,٩٨٥)	١٦٢,٢٣٨	١٧١,٠٤٧	٣٢,٩٢٦	(٤١,٧٣٥)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٥٦٨,٠٣٧)	(٢٥,٠٢٠)	(٢٠٤,٤٩٣)	٧٢,٢٠٠	١٠٧,٢٧٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٦,١٨٥,٩١٨	٦,١١٠,٥٤١	١,٠٥٨,١٩٠	١,٢٨٦,٨٣٢	٣,٧٦٥,٥١٩	

* توزيع الكفالات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموعة	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣١,٠٢٤,٦١٠	٢٦٦,٦٩٠,٣٤٦	-	٣,٣٨٣,٤٥٢	٢٦٣,٣٠٦,٨٩٤	من ١ إلى ٦
٥,٥١٤,٣٢٢	٢,٤٥١,١٦٩	-	٢,٤٥١,١٦٩	-	٧
١,٤١٤,٧٠٢	١,٥٧١,٠٧٧	١,٥٧١,٠٧٧	-	-	من ٨ إلى ١٠
٢,٩٠٢,٧٢٩	٩,٥١٤,٠٣٦	١,١٨٢,٠١٤	٣,٨٩٨,٦٦٧	٤,٤٣٣,٣٥٥	غير مصنف
٢٤٠,٨٥٦,٣٦٣	٢٨٠,٢٢٦,٦٢٨	٢,٧٥٣,٠٩١	٩,٧٣٣,٢٨٨	٢٦٧,٧٤٠,٢٤٩	المجموع

إفصاح الحركة على الكفالات كما في نهاية السنة :

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموعة	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٥١,٤٣٨,٣٥٩	٢٤٠,٨٥٦,٣٦٣	٢,٦٠١,٩٢٢	١١,٤٣٣,٢٩٦	٢٢٦,٨٢١,١٤٥	الرصيد كما في بداية السنة
٤٠,٤٢٦,٩٤٥	٧٤,٦١٢,٣٤٩	-	٤٦٤,٧٢٠	٧٤,١٤٧,٦٢٩	تعويضات جديدة خلال السنة
(٥١,٠١٠,٦٧٦)	(٣٥,٢٤٢,٠٨٤)	(١٣٣,٣٥٢)	(٢,٢٤٩,٣٨٥)	(٣٢,٨٥٩,٣٤٧)	تعويضات المستحقة
-	-	-	(١,٢٧٩,٠٨٠)	١,٢٧٩,٠٨٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	١,٦٤٨,٢٥٨	(١,٦٤٨,٢٥٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٢٨٤,٥٢١	(٢٨٤,٥٢١)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١,٧٣٥	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٤٠,٨٥٦,٣٦٣	٢٨٠,٢٢٦,٦٢٨	٢,٧٥٣,٠٩١	٩,٧٣٣,٢٨٨	٢٦٧,٧٤٠,٢٤٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الكفالات كما في نهاية السنة :

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المجموعة	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٢٢٠,٩٦١	٣,٩٠١,٢٩٤	١,١٠٨,٨٨١	١,٠٨٦,١٠٩	١,٧٠٦,٣٠٤	الرصيد كما في بداية السنة
٧١٥,٦٨٩	٥٣٧,٩٠٢	-	٢٣,٣٩٨	٥١٤,٥٠٤	خسارة التنفي على التعويضات الجديدة خلال السنة
(٢٨,٢٨٥)	(٣٨٩,٧٠١)	(٦١,٧٥٠)	(٥٢,٢٤٦)	(٢٧٥,٧٠٥)	المسترد من خسارة التنفي على التعويضات المستحقة
-	-	-	(٣٤,٥٤٤)	٣٤,٥٤٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	١٣,٤٣٠	(١٣,٤٣٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٤٤,٥٠٥	(٤٤,٥٠٥)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١٥,٥٨١)	١٧١,٩٣٠	١٧١,٠٤٧	٣٠,٥٣٩	(٢٩,٦٥٦)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٨,٥١٠	(٣٧٢,٥٩٠)	(٢٠٤,٤٩٣)	٦٤,١٧٨	(٢٣٢,٢٧٥)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٣,٩٠١,٢٩٤	٣,٨٤٨,٨٣٥	١,٠٥٨,١٩٠	١,٠٨٦,٣٥٩	١,٧٠٤,٢٨٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

* توزيع الاعتمادات الصادرة والقبولات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

	٢٠٢٢				٢٠٢١
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	إفرادي	إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
من ١ إلى ٦	٨٨,٩٤٦,٤٦٧	٤٩٥,٨٨٧	-	٨٩,٤٤٢,٣٥٤	٨٧,٤٧٦,٦٩٥
٧	-	١٣٥,٥٨٩	-	١٣٥,٥٨٩	٢١٥,٣٠٩
من ٨ إلى ١٠	-	-	-	-	-
غير مصنف	١,٦٣٩,٩١٦	٥,٢١٢,٥٦٤	-	٦,٨٥٢,٤٨٠	-
المجموع	٩٠,٥٨٦,٣٨٣	٥,٨٤٤,٠٤٠	-	٩٦,٤٣٠,٤٢٣	٨٧,٦٩٢,٠٠٤

إفصاح الحركة على الاعتمادات الصادرة والقبولات كما في نهاية السنة :

	٢٠٢٢				٢٠٢١
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	إفرادي	إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٨٧,١٠٨,١١٦	٥٨٣,٨٨٨	-	٨٧,٦٩٢,٠٠٤	١٢١,٠٠٦,٥٠١
تعرضات جديدة خلال السنة	٣٦,٩٧٠,٦٣٦	٥,٦٠٩,٩٥٠	-	٤٢,٥٨٠,٥٨٦	٤٤,٥٤٥,٧٦٥
تعرضات المستحقة	(٣٣,٤٧٤,٦٤٤)	(٣٦٧,٥٢٣)	-	(٣٣,٨٤٢,١٦٧)	(٧٧,٨٦٠,٢٦٢)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١٧,٧٢٥)	١٧,٧٢٥	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٩٠,٥٨٦,٣٨٣	٥,٨٤٤,٠٤٠	-	٩٦,٤٣٠,٤٢٣	٨٧,٦٩٢,٠٠٤

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاعتمادات الصادرة والقبولات كما في نهاية السنة :

	٢٠٢٢				٢٠٢١
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	إفرادي	إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٤٠١,٩٨٧	٣٤,٦٠٤	-	٤٣٦,٥٩١	٤٤٤,٩٢٠
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	١٤٦,٣٦٠	٢٥,٧٩١	-	١٧٢,١٥١	-
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١٦٧,٤٣٦)	(١١,٠١٥)	-	(١٧٨,٤٥١)	(٨,٣٢٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١١)	١١	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	٢٧	-	٢٧	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٢٢,٣٠٧	(١٤,٨١٤)	-	٧,٤٩٣	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٠٣,٢٠٧	٣٤,٦٠٤	-	٤٣٧,٨١١	٤٣٦,٥٩١

* توزيع السقوف غير المستغلة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠٢١		٢٠٢٢			
		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية	
المجموع	إفرادي	إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٨٢,٩٩٤,٦٢٤	٤١٠,٤٨٠,٩٢٤	١,٤٤٤,٦٥٣	-	٤١١,٩٢٥,٥٧٧	من ١ الى ٦
١٤١,٦٤٦	-	٢٢٦,٨٦٩	-	٢٢٦,٨٦٩	٧
-	-	-	-	-	من ٨ الى ١٠
٥٨,٩٦٥,٩٩٨	٢١,٩٠٩,٦٥٥	٤٨٩,٠١٣	-	٢٢,٣٩٨,٦٦٨	غير مصنف
٤٤٢,١٠٢,٢٦٨	٤٢٢,٣٩٠,٥٧٩	٢,١٦٠,٥٣٥	-	٤٣٤,٥٥١,١١٤	المجموع

إفصاح الحركة على السقوف غير المستغلة كما في نهاية السنة :

٢٠٢١	٢٠٢٢				
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية			
المجموع	إفرادي	إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
٣٣١,٧٩٣,١٣٩	٤٣٩,٥٩٦,١٥١	٢,٥٠٦,١١٧	-	٤٤٢,١٠٢,٢٦٨	٣٣١,٧٩٣,١٣٩
١٧٧,٨٤٨,١٨٨	١٥٧,٢٥٤,٥٩٠	١,٤٤٧,٠٦٨	-	١٥٨,٧٠١,٦٥٨	١٧٧,٨٤٨,١٨٨
(٦٧,٥٣٩,٠٥٩)	(١٦٥,٢٩٩,٠٦٩)	(٩٥٣,٧٤٣)	-	(١٦٦,٢٥٢,٨١٢)	(٦٧,٥٣٩,٠٥٩)
-	١,٠٤١,٥٠٤	(١,٠٤١,٥٠٤)	-	-	-
-	(٢٠٢,٥٩٧)	٢٠٢,٥٩٧	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٤٤٢,١٠٢,٢٦٨	٤٣٢,٣٩٠,٥٧٩	٢,١٦٠,٥٣٥	-	٤٣٤,٥٥١,١١٤	٤٤٢,١٠٢,٢٦٨
	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة				

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على السقوف غير المستغلة كما في نهاية السنة :

٢٠٢٢		٢٠٢١		
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		
إفرادي	إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٦٩١,٣٩٥	١٥٦,٦٣٨	-	١,٨٤٨,٠٣٣	١,٣٧٢,٨٥٧
٥٠٠,٤١٢	٢٣,٧٦٥	-	٥٢٤,١٧٧	١,٦٥٣,٧٧٨
(٨٥١,٠٠٢)	(٢٧,٦٧١)	-	(٨٧٨,٦٧٣)	(٥٨٦,٦٥١)
١٣,٢٢٠	(١٣,٢٢٠)	-	-	-
(١,١٦١)	١,١٦١	-	-	-
-	-	-	-	-
(١٢,٠٧٩)	٢,٣٦٠	-	(٩,٧١٩)	(١٥,٤٠٤)
٣١٧,٢٤١	٢٢,٨٣٦	-	٣٤٠,٠٧٧	(٥٧٦,٥٤٧)
١,٦٥٨,٠٢٦	١٦٥,٨٦٩	-	١,٨٢٣,٨٩٥	١,٨٤٨,٠٣٣
التغييرات الناتجة عن تعديلات				
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة				
الأنثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف المراحل الثلاث خلال السنة				
خسارة التنزي على التعرضات الجديدة خلال السنة				
الرصيد كما في بداية السنة				

٢٢ - رأس المال المكتتب به وعلاوة الإصدار

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به ٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠ مليون دينار موزعاً على ٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠ مليون سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ .

قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٤ نيسان ٢٠٢٢ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٧٪ من رأس المال و البالغة حوالي ١٤,٠٤٥,٨٥٠ دينار من رصيد الأرباح المدورة على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠٢١ .

٢٣ - الإحتياطيات

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

أ - إحتياطي قانوني

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

ب - إحتياطي اختياري

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

ان الإحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

طبيعة التقدير	٣١ كانون الأول		اسم الإحتياطي
	٢٠٢١	٢٠٢٢	
	دينار	دينار	
بموجب قانون البنوك وقانون الشركات	٦٥,٢٠٨,٥٩٣	٦٧,٧٧٩,٧٢٥	إحتياطي قانوني
بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية	(٥,٦٤٥,٦٢٨)	(٥,٨٧١,٢٩٠)	إحتياطي القيمة العادلة
بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية	٣,٦٧٨,٥٥٩	٣,٦٧٨,٥٥٩	إحتياطي التقلبات الدورية

٢٤- إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول			
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار
(٤,٧٩٤,٤٠٨)	(٥,٦٤٥,٦٢٨)	الرصيد في بداية السنة	
(٣٣,٦٧٩)	-	رديات نتيجة اعاده توزيع حصص	
-	٣١١,٤٢٨	صافي أرباح متحققة منقولة لبنود الدخل الشامل لآخر	
(٩٨١,٧٣٥)	(٨٠٨,٩٨٨)	صافي (خسائر) غير متحققة منقولة لبنود الدخل الشامل لآخر	
١٦٤,١٩٤	٢٧١,٨٩٨	موجودات ضريبية مؤجلة	
(٥,٦٤٥,٦٢٨)	(٥,٨٧١,٢٩٠)	الرصيد في نهاية السنة	

٢٥- الأرباح المدورة والموزعة والمقترح توزيعها

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول			
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٤,٣٠٦,١٩١	٤٨,٠٦١,٣٣٧	الرصيد كما في بداية السنة	
١٤,٢٣٠,٤٣٢	١٦,٨٩٩,٨٤٢	الربح للسنة	
٣٦,٥٢٤	-	أرباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	
(٨,٠٢٦,٢٠٠)	(١٤,٠٤٥,٨٥٠)	أرباح موزعة	
(٢,٤٨٥,٦١٠)	(٢,٥٧١,١٣٢)	(المحول) الى الإحتياطيات	
٤٨,٠٦١,٣٣٧	٤٨,٣٤٤,١٩٧	الرصيد في نهاية السنة	

- يحظر التصرف بمبلغ ١٣,٣٠٠,٠٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٢,٨٢٦,٨٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) والتي تمثل موجودات ضريبية مؤجلة ، وبناءاً على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها الا بموافقة مسبقة منه.

- قرر مجلس الادارة التوصية للهيئة العامة للبنك بتوزيع ما نسبته ٨٪ من رأس المال المسدد كما بتاريخ اجتماع الهيئة العامة العادي كتوزيعات أرباح نقدية أي ما يعادل ١٦,٠٥٢ مليون دينار على المساهمين عن العام ٢٠٢٢ من الأرباح المدورة، علماً بأن هذه التوزيعات خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين، في حين بلغت الأرباح الموزعة على المساهمين عن العام ٢٠٢١ ما نسبته ٧٪ أي حوالي ١٤,٠٤٦ مليون دينار .

٢٦ - الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١٦٢,٥٩١	٢٠٤,٤٨٦
٢٤,٨٥١,٠٢٦	٢٨,٣٠٤,١٧٢
١,٦٤٤,٩٨٩	١,٧٠٦,١١٨
٢٠,٥٧٤,٦١٤	٢٣,٧٣٢,٢٥١
٩,٢٥٨,٣٢٤	٩,٥٢٩,٢٢٧
٢٩,٩٣٤,٣٥٥	٣٤,٥٥٩,٨٧٣
٢,٥٠٥,٤١٠	٢,٨٧٩,٠٦٤
١٣,٥١٨,١٦٢	١٣,٨٢٥,٦٨٩
١,٦١٧,٩٥٥	١,٦٨٣,١١٤
٥٧٣,٦٤٤	٥١٢,٢٦٣
٢٦٠,٢١٣	١,٥٥٣,٣٢٩
٣٧,٨٣١,٨٥٨	٣٨,٢٢٠,٩١١
١٤٢,٧٣٣,١٤١	١٥٦,٧١٠,٤٩٧

تسهيلات إئتمانية مباشرة

للأفراد (التجزئة)

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

بطاقات الإئتمانية

القروض العقارية

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الشركات الصغيرة والمتوسطة

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

٢٧ - الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٣,١٣٦,٢٠٩	٥,٦٦٧,٨٣٣
٤٤٠,٩٦٣	٥١٠,١٦٦
٥٨٥,٧٨٣	١,٥٤٤,٦٠٣
٣٧,٨٧٧,٦٨٠	٤٤,١٤١,٥٤٧
٤٣١,٥٣٧	٥٦٤,٣٠٨
٤,٥٢٠,٥٠٣	٤,٥٠٤,٥٠٥
٦,٠٩٩,٤٨٥	٦,٢٩١,٧١٦
١,٣٧٥,٠٠٠	١,٣٠٢,٥٦٨
٢,٦٣٢,٠٧٤	٣,٠٧٧,٠٢٢
٥٧,٠٩٩,٢٣٤	٦٧,٦٠٤,٢٦٨

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء :

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

فوائد إطفاء التزامات عقود الإيجار

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

أسناد قرض

رسوم مؤسسة ضمان الودائع

٢٨ - صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

دينار	٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار		
	٢,٧٦٧,٩٦٩	٢,٩٧٤,٥٩٩
	٥,٢٩٨,٥٥٣	٥,٣٤٨,٢٠١
	٦,١٧٥,٢١٧	٦,٤٥٥,٩٨٥
	(٨٤٠,٨٣٢)	(٨٧٧,٥١٦)
	١٣,٤٠٠,٩٠٧	١٣,٨٥١,٢٦٩

عمولات دائنة :

عمولات تسهيلات مباشرة

عمولات تسهيلات غير مباشرة

عمولات أخرى

يُنزل : عمولات مدينة

صافي إيرادات العمولات

٢٩ - أرباح العملات الأجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

دينار	٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار		
	٢,٨٦٥,٥٧٥	٢,٤٣٦,٥٧٥
	(٥٣٣,٧٧٣)	(٢٩٧,٥٩٤)
	٢,٣٣١,٨٠٢	٢,١٣٨,٩٨١

نتيجة عن التداول / التعامل

نتيجة عن التقييم

٣٠ - مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

إيضاح	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠٢١	٢٠٢٢
٦,٥	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	١٥٣,٩٢٠	-	-	١٥٣,٩٢٠	(٨,٥٨٩)	
١٠	(٥٠,٢٧١)	-	(٥٠,٢٧١)	(٥٠,٢٧١)	٣٠,١٣٦	
٨	٨٣٩,٥٨٨	(٩٠٩,٢١١)	٧,٥٦٠,٢٣٥	٧,٤٩٠,٦١٢	١٢,٠١١,٨٩٤	
٢٢	(٣٣,٦٥١)	٨,٩٦٥	(٥٠,٦٩١)	(٧٥,٣٧٧)	١,١٤٧,١٨٠	
	٩٠٩,٥٨٦	(٩٠٠,٢٤٦)	٧,٥٠٩,٥٤٤	٧,٥١٨,٨٨٤	١٣,١٨٠,٦٢١	

أرصدة و إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالكلفة المطفاة

تسهيلات ائتمانية مباشرة

التسهيلات غير المباشرة والسقوف غير المستغلة

٣١ - توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٦٧,٦٨٧	٦٤٣,٤١٣	عوائد توزيعات أسهم الشركات
-	٩٥٣,٣٧٤	عوائد توزيعات صندوق استثماري
٣٦٧,٦٨٧	١,٥٩٦,٧٨٧	

٣٢ - إيرادات أخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢,٨٩٢,٧٤٧	٣,٦٣٩,٤٢٠	المسترد من ديون معدومة
١,١١٠,٩٤٠	٩٢٥,٦٧٢	فوائد معلقة مستردة
١٢١,٨٢٤	١٩٢,٥٩٠	إيراد ايجارات عقارات البنك
١٧٣,٧٠٢	٢٨٨,٠٥٥	إيجار الصناديق الحديدية
٧١٣,١٩٨	٨٥٨,٩٣٩	صافي ارباح بيع عقارات مستملكة
(١٢٠,٧١٣)	٣٤٦,٥٥٥	صافي (خسائر) ارباح بيع ممتلكات ومعدات واخرى
١٥١,١٧٩	١٣٦,٠٨٢	إيراد دفاتر الشيكات
١٨٧,٨٣١	١٤٧,٢٠٥	ايرادات عمولة الوساطة المالية
٨٥٦,١٥٣	٢,٠٣٩,٣٤٥	ايرادات اخرى
٦,٠٨٦,٨٦١	٨,٥٧٣,٨٦٣	

٣٣ - نفقات موظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣١,٢٧٨,٥٨٢	٢٩,١٢٥,١٤٩	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٢,٧١٥,١٢٩	٢,٦٠٠,٥٥٤	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
١,٣٧٢,٨٩٦	١,٤٤٠,٢٩٠	مساهمة البنك في صندوق الادخار
١,٥٥٦,٥٠٦	١,٧٣٠,٧٦٠	نفقات طبية
٣٠٨,٤٢١	٢٥٤,٦٦٥	تدريب الموظفين
١٣٩,٢٣٣	٧٠,٨٣٦	مياومات سفر
١٣٠,٨١٦	١٣٧,٥٥٤	نفقات التأمين على حياة الموظفين
١٦٢,٤٧٠	١٦٠,٤٦٣	نشاطات الموظفين
٣٧,٦٦٤,٠٥٣	٣٥,٥٢٠,٢٧١	

٣٤ - مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٣,٤٨٩,٧٠٥	٣,٠٥٩,٤٢٨	رسوم واشتراكات
٤,٦٣٦,٩١٧	٤,٤٢١,٦٦٥	مصاريف رخص وبرامج تكنولوجيا المعلومات
١,٩٧٨,٢٨٠	١,٨٧٣,٦٥٠	صيانة وتصليلات وتنظيفات
٤٤٦,٥٨٤	٢٣٢,٠١٦	مصاريف التبرعات
١,٥١٩,٦٧١	١,٤٤٤,٨٣٣	مصاريف و أتعاب قانونية
٤,١٠٣,٩٧٨	٢,٦٢٩,٠٠٣	رسوم التأمين
٢,٠٢٦,٦٠٦	١,٩١٩,٨٧٣	دعاية وإعلان
١,٢٧٨,٩٨٩	١,١١٦,١٤٠	مصاريف مجلس الإدارة
٩٤١,٧٧٣	٩٦٤,٣٨٥	كهرباء ومياه وتدفئة
٨٠٠,٢٣١	١,٠١٦,٧٣٦	بريد وهاتف
٤٩٥,٦١٧	٥٩٥,٢٧٣	قرطاسية ومطبوعات
١٥٥,٤٠٠	٢٩٧,٠٣٤	مصاريف متفرقة
١٢٣,٦١٦	٢٤٥,٣١٣	الإيجارات والخلاوات
١,٠٢٧,٢٩٦	٤٣٦,٢٩١	مصاريف دراسات واستشارات وابحات
٦٨١,٤٢٠	٥٨٩,٤١١	تنقلات
١٧,٥٨٤	٦٨,٢١٠	مصاريف اجتماع الهيئة العامة
٥١٥,٧٠٠	٥٤٧,٣٣٦	مصاريف الأمن والحماية
٢٩٤,٠٦٧	٣٧٥,٢٩٨	اتعاب مهنية
٧٦,٠٢٢	٥٤,١٨٥	ضيافة
٢٨,٣٢٩	٣٨,٨٥٧	مصاريف تقدير الاراضي والعقارات
٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
٢٤,٧٠٢,٧٨٥	٢١,٩٨٩,٩٣٧	

٣٥ - حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١٦,٨٩٩,٨٤٢	١٤,٢٣٠,٤٣٢	الربح للسنة - قائمة (ب)
٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠	٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠	المقوسط المرجح لعدد الأسهم
		حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك :
٠/٠٨٤	٠/٠٧١	أساسي ومخفض

٣٦ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٢٠٨,٤٤٠,١٥١	٢٥٩,٦٧٧,٧٠٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١١٠,٨٠٣,٨٥٠	١٧٧,٤١٨,٨٢٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١١٥,٨٩٤,٣٨٢)	(١٣٦,٥١٢,٤٤٣)	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	أرصدة مقيدة السحب
١٩٢,٧١٤,٦١٩	٢٨٩,٩٤٩,٠٨٧	

٣٧ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

أ - تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية :

اسم الشركة	رأس مال الشركة	
	٢٠٢٢	٢٠٢١
نسبة الملكية	دينار	دينار
%		
شركة الأهلي للتمويل الأصغر	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
شركة الأهلي للتأجير التمويلي	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠
شركة الأهلي للوساطة المالية	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية	١,٥٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠

قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة وتم إدراجها ضمن المرحلة الأولى واحتساب مخصص خسائر الائتمانية متوقعة لها وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

فيما يلي ملخص الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة:

أعضاء مجلس الإدارة	المجموع			
	٢٠٢٢	٢٠٢١	أخرى *	الشركات التابعة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٨٥٥,١٥٢	٥,٦٧٢,٢٦٤	٨٥٢,٨٣٠	٧٧,٥٢٤,٧٢٥	٨٧,٩٠٤,٩٧١
٦٩,٠٢٧,٦٥٩	٣,٢٣٨,٨١٣	٤,٩٣٧,٩٢٨	١٨,٥١٠,٧٨٢	٩٨,٦٢٤,٣١٨
١٠,٤١٥	٣٤٢,٣٩٠	-	٩,٣٧٤,٢٣٤	٨١,٢٠٨,١٩٩
-	-	-	٢,٣٥٨,٧٩٠	١٤,٧٧٧,٠٤٩
-	-	-	٢,٣٥٨,٧٩٠	٣,٥٧٢,٩٣٧

بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :

تسهيلات ائتمانية

ودائع أطراف ذات علاقة لدى البنك

تأمينات نقدية

موجودات بالكلفة المطفأة

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

تسهيلات غير مباشرة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠٢٢	٢٠٢١	دينار	دينار
٣١١,٤٨٨	٣٠٠,٦١٩	٨٧,٢١١	٥,١٨٨,٩٨٢
٢,٦٦٨,٣٨٠	٥١,٠٤٩	٨٧,٨١٣	٣,٥٥٥,٠٣٠
٤,٣٧٤,٨٦٠	٥,٠٧٤,١٧٨	٧٥٩,٠٣٦	٣,٥٦٦,٢٧٨

عناصر قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة :

قوائد وعمولات دائنة

قوائد وعمولات مدينة

معلومات إضافية

* يشمل هذا البند شركات مملوكة جزئياً من أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أعضاء مجلس الإدارة وموظفي البنك.

- هنالك ندم مدينة لعملاء لدى شركة تابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) بلغ رصيدها ٢,٢٩٠,٠٢٨ دينار تعود لطرف ذو علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، قامت الشركة بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠١٣ بتوقيع تسوية مع العملاء لتسديد تلك المديونية تتمثل في دفعة مقدمة في بداية التسوية وتسديد اقتساط شهرية بالإضافة لتعزيز الضمانات من قبلهم.

- تم إنفاذ تسويات سابقة موقعة مع أطراف ذات علاقة لدى شركة تابعة خلال السنة وتم قيد أثرها في سجلات الشركة بشكل نهائي بعد أخذ الموافقات اللازمة بهذا الخصوص.

- لا يوجد ودائع للبنك لدى أطراف ذات علاقة.

- تتراوح أسعار الفوائد المدينة بين صفر % إلى ٥,٥ %.

- تتراوح أسعار الفوائد الدائنة بين ٢,٤ % إلى ١٥,٦٣ %.

ب - فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

رواتب ومكافآت أخرى	٢٠٢٢	
	دينار	دينار
بدل سفر وتقلات	٣,٦٧١,٩٨٧	٣,٧٨٠,٠٧٨
بدل مياومات	٢٤,٥٥٤	-
المجموع	٣,٧٠٢,٢٦٥	٣,٧٨٠,٠٧٨

٣٨- موجودات حق الاستخدام / التزامات عقود التأجير
يتكون هذا البند مما يلي :

١- موجودات حق الاستخدام

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

٣١ كانون الأول	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٠٣١,٥٩٨	٨,٧٤٤,٢٢٦	٣,١٣٩,٨٥٧	(٣٠٣,٧٠٣)
٢,٢٢٧,٨٧٢	(١,٨٥٢,٤٨٥)	١٠,٠٣١,٥٩٨	١٠,٥٨٢,١٨٧
الرصيد في بداية السنة	يضاف : إضافات خلال السنة	يطرح : الاستيعادات خلال السنة	يطرح : الإستهلاك للسنة
الرصيد كما في نهاية السنة			

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الأرباح أو الخسائر

٣١ كانون الأول	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٢٢٧,٨٧٢	١,٨٥٢,٤٨٥	٤٣١,٥٣٧	٢٤٥,٣١٣
٥٦٤,٣٠٨	١٢٣,٦١٦		
الإستهلاك للسنة	الفائدة خلال السنة	مصرف إيجار خلال السنة	

٢- التزامات عقود الإيجار

٣١ كانون الأول	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٦٦٣,٥٩٧	٨,٤١٩,٧٣١	٣,١٣٩,٨٥٧	٤٣١,٥٣٧
٣,١٠٧,٨٣١	٥٦٤,٣٠٨	(١٤٠,٠٠٠)	(٢,١٨٧,٥٢٨)
٢,٥٣٦,٠٦٨	٩,٦٦٣,٥٩٧	١٠,٤٧٧,٦٧٢	
الرصيد في بداية السنة	يضاف : إضافات خلال السنة	الفائدة خلال السنة	يطرح : الاستيعادات خلال السنة
المدفع خلال السنة	الرصيد كما في نهاية السنة		

تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار:

٣١ كانون الأول	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار
٦٥٠,٤٦٥	٤٣٨,٤٥٦	٤,٠٩٥,٧٧٦	٥,٠٩٩,٣٦٥
٣,٨٥٣,٤٧٤	٥,٩٧٣,٧٣٣	١٠,٤٧٧,٦٧٢	
خلال أقل من سنة	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	

اولاً: منظومة إدارة المخاطر

تتبع إدارة المخاطر بالبنك الى مجلس الإدارة وذلك استناداً الى تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني، ويقع على عاتق مجلس الإدارة مسؤولية اعتماد استراتيجية وسياسات واجراءات إدارة المخاطر في البنك والتي تعبر عن الإطار العام لإدارة المخاطر ومراجعتها بشكل سنوي، ويقوم مجلس الإدارة بتفويض صلاحية الرقابة على كافة أنشطة إدارة المخاطر الى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

ثانياً: ثقافة ادارة المخاطر:

ان نهج ادارة المخاطر في البنك ينبثق من خلال الخبرة والمعرفة وثقافة المخاطر التي يكون فيها كل موظف مسؤول عن المخاطر المحتملة ضمن نطاق عمله. توفر ادارة المخاطر الرقابة المستقلة والدعم الذي يهدف الى انشاء ونشر مفهوم ادارة المخاطر ككل وعلى جميع المستويات الادارية وتساعد بشكل استباقي في إدراك الخسائر المحتملة وتضع خطة لردود الافعال المناسبة والاجراءات اللازم اتخاذها لمواجهة هذه المخاطر في حال حدوثها مما يساهم في تقليل التكاليف والخسائر المحتملة.

وتتدرج اعمال ادارة المخاطر ضمن سياسة عامة لإدارة المخاطر تمكن المجموعة من تحديد المخاطر ووضع حدود ملائمة لها، ولتكون الإطار العام لإدارة المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك بالإضافة إلى عدد من السياسات المنفصلة لكل نوع من أنواع المخاطر والتي تشمل:

- سياسات إدارة مخاطر الائتمان، إدارة مخاطر السوق، إدارة مخاطر التشغيل وإدارة مخاطر أمن المعلومات.
- سياسة مخاطر السيولة وسياسة مخاطر أسعار الفائدة للمحفظة البنكية.
- منهجية التقييم الداخلي لكفاية راس المال.
- الإطار العام وسياسة اختبارات الأوضاع الضاغطة.
- سياسة استثمارية العمل.
- الإطار والسياسة العامة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي IFRS ٩.
- هذا وتعتبر كل من السياسات الائتمانية والسياسة الاستثمارية جزء مكمّل لسياسة ادارة المخاطر لغايات ادارة وضبط المخاطر الأخرى.

كما تولي إدارة البنك أهمية خاصة لمتطلبات بازل وفضل الممارسات الدولية لإدارة المخاطر وذلك باعتبارها إطاراً لترسيخ وتعزيز قدرة البنك على الارتقاء بالبيئة الرقابية ومجابهة مختلف أنواع المخاطر (التشغيلية، السوق، الائتمان) وقد اتخذت الخطوات العملية لتطبيق ما جاء فيها وذلك بتأسيس وحدات متخصصة لإدارة مختلف المخاطر تكون مهامها التعرف، القياس، الإدارة والرقابة والسيطرة على أنواع المخاطر ومدى التزام البنك بالأنظمة والقوانين والتشريعات والمعايير والمتطلبات الصادرة عن مختلف الجهات المحلية منها أو الدولية وفقاً لأفضل الممارسات المتعارف عليها وبما يتناسب مع حجم البنك وعملياته وأنواع المخاطر التي يتعرض لها.

هذا وتتولى مجموعة إدارة المخاطر المهام الرئيسية التالية: -

- إعداد إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك.
- إعداد وتنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل تحدد الأدوار والمسؤوليات الخاصة بكل طرف من الأطراف وعلى جميع المستويات الإدارية.
- إعداد سياسات المخاطر ومراجعتها بشكل دوري للتأكد من فعاليتها وتعديلها بما يستوجب.
- إعداد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس مال البنك، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، مع الأخذ بعين الاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال.
- إعداد الإطار العام ووثيقة المخاطر المقبولة للبنك.
- إعداد الإطار العام ومؤشرات خطة التعافي Recovery Plan
- مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- التأكد من وجود خطة استمرارية العمل وفحصها بشكل دوري.
- رفع تقارير بالمخاطر المترتبة على أي توسع في أنشطة البنك إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- القيام بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة واعتمادها من مجلس الإدارة.
- رفع تقارير دورية للجنة إدارة المخاطر تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Risk Profile) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite) ومتابعة الانحرافات السلبية وتفعيل الإنذار المبكر وخطة التعافي في حال حدوث إنحراف سلبي.
- التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
- نشر الوعي فيما يتعلق بإدارة المخاطر لوحدة البنك لتعزيز البيئة الرقابية ونشر ثقافة الوعي بالمخاطر وتحقيق فهم عميق من كافة المستويات الإدارية للمخاطر التي يواجهها البنك.
- مراجعة القرارات الاستراتيجية مع إمكانية تقديم توصيات لتجنب المخاطر وضمان التوظيف الأمثل لرأس المال.
- التنسيق مع مختلف دوائر البنك الرقابية للتحقق من وجود الضوابط الرقابية للسيطرة على المخاطر أو نقل إدارة هذه المخاطر لجهات خارجية أو التأمين عليها.

ثالثاً: مستويات المخاطر المقبولة

- تتم عملية تحديد مستويات المخاطر المقبولة للبنك وفق أساليب القياس الكمية والنوعية واستناداً إلى طبيعة وخصوصية المخاطر المتنوعة، وبما يوضح طبيعة المخاطر التي يقبلها البنك في سبيل تحقيق أهدافه الاستراتيجية وبحيث يتم عكس هذه الحدود ضمن وثيقة المخاطر المقبولة المعتمدة لدى البنك والتي تخضع لآلية مراقبة بشكل دوري وآلية لمعالجة الانحرافات والتجاوزات واقتراح الإجراءات التصحيحية إن وجدت.
- يتم تحديد الإطار العام لمستويات المخاطر المقبولة بما ينسجم مع خطة البنك الاستراتيجية، تعليمات الجهات الرقابية، الإدارة السليمة لمخاطر الائتمان والسيولة، وإدارة رأس المال والحفاظ على نسبة كفاية رأس المال بما يدعم النمو والتطور في أعمال البنك، بالإضافة إلى ضمان تفعيل السليم لأنظمة أمن المعلومات وخطط استمرارية العمل.

رابعاً: اختبارات الأوضاع الضاغطة

- تشكل اختبارات الأوضاع الضاغطة على مستوى البنك ككل جزءاً لا يتجزأ من عملية مراجعة المخاطر وتقييمها حيث توفر هذه الاختبارات معلومات حول السلامة المالية ومنظومة المخاطر لدى البنك، كما توفر أيضاً مؤشرات تحذير مبكرة للتهديدات المحتملة على رأس مال البنك.
- كما تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) جزءاً مكمل وأساسياً في منظومة الحاكمية المؤسسية وفي عملية إدارة المخاطر لدى البنك لما لها من أهمية في تنبيه إدارات البنك لأثر الأحداث السلبية غير المتوقعة والمرتبطة بالعديد من المخاطر، بالإضافة إلى مدى تأثيرها في صناعة القرارات على المستوى الإداري والاستراتيجي ودورها الكبير في تزويد كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بمؤشرات عن حجم رأس المال المطلوب لمواجهة الخسائر الناتجة عن الصدمات أو التغيرات التي قد تطرأ والتي تؤثر على وضع البنك وملاءته المالية، وذلك من خلال تقييم الوضع المالي للبنك وقدرته على الاستدامة في ظل الأوضاع الاقتصادية الحرجة، وتعود أهمية اختبارات الأوضاع الضاغطة كونها ذات بعد مستقبلي في تقييم المخاطر بعكس النماذج المعتمدة على البيانات التاريخية والتي لا تأخذ بعين الاعتبار الأحداث المستقبلية غير المتوقعة.
- ويتم إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة على مستوى السيناريوهات ذات الحساسية والسيناريوهات التحليلية وعكس أثرها على نسبة كفاية رأس المال والأرباح والخسائر ونسب السيولة من خلال مجموعة من المستويات التي تدرج ضمن (المعتدلة ، المتوسطة والحادة).
- يتم تحليل وتقييم نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة وأثرها على نوعية أصول البنك والوضع المالي سواء من خلال حجم الخسارة المتوقعة و/ أو من خلال التأثير على سمعة البنك وكفاية رأس المال واستخدام نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة في عملية التخطيط لرأس المال (Capital Planning) والأثر المحتمل لها في بناء رأس مال إضافي، وفقاً لمعطيات عملية التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال (ICAAP).
- يتم افتراض سيناريوهات تتناسب مع حجم وطبيعة المخاطر التي تواجه البنك وعلى أن تدرج من الأقل تأثيراً إلى الأكثر تأثيراً بما في ذلك السيناريوهات التي قد تحدد حجم الخسائر التي من الممكن أن يتعرض لها البنك وذلك بهدف التعرف على المخاطر غير المغطاة، على أن يتم مراعاة تحديد نطاق السيناريوهات بشكل دقيق ومراجعتها بشكل دوري وتعديلها حسب المستجدات التي تطرأ على مستوى البنك بشكل خاص وعلى مستوى القطاع المصرفي والاقتصاد بشكل عام.
- يتم إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل سنوي بما يلبي متطلبات السلطات الرقابية ويمكن إجراء هذه الاختبارات أكثر من ذلك بناءً على توصية من لجنة إدارة المخاطر أو الإدارة التنفيذية وفقاً لمعطيات وظروف القطاع المصرفي والاقتصاد بشكل عام ، و نظراً لما شهده العالم من إنتشار وباء كورونا على مستوى العالم ولما تعرض له الاقتصاد العالمي و الوطني لتداعيات قد تكون الأسوء منذ عقود، تم اعداد مجموعة من اختبارات الأوضاع الضاغطة لقياس أثر جائحة كورونا والتوترات الجيوسياسية في العام، حيث استندت على مرتكزين أساسيين :

- اجراء التغييرات على احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة من خلال افتراض عدد من السيناريوهات التي تعتمد على تقدير تأثير حدة التوترات الجيوسياسية في العالم واستمرار بعض التداعيات السلبية الناتجة عن وباء كورونا على مؤشرات الاقتصاد الكلي.
- عكس توجهات إدارة البنك (Management Overlay) في تقييم الأثر على قطاعات معينة أو عملاء محددين بالاستناد الى دراسة كل قطاع أو عميل على حدى للوصول الى توقعات منطقية لمخرجات هذا الحدث .
- تم إعداد مجموعة من الاختبارات لقياس أثر مخاطر التغير المناخي والتي تعد من أهم المخاطر والتحديات التي تواجه العالم في الوقت الحالي وتنقسم الى نوعين رئيسيين :
 - مخاطر تتلخص في أثر الخسائر المادية الناتجة عن التغير المناخي والاحداث البيئية.
 - مخاطر نتيجة الانتقال الى اقتصاد منخفض الكربون من خلال منح شركات الطاقة المتجددة وأثرها على بعض الشركات التي لديها انبعاثات كربونية عالية.

خامسا :تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجته:

يتم تعريف التسهيلات غير المنتظمة / المتعثرة بأنها التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من الصفات التالية:

- الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثره (ضعف شديد في البيانات المالية).
- مضى على استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها أو عدم انتظام السداد لأصل المبلغ و/أو الفوائد أو جمود حساب جاري مدين المدد التالية:
- ✓ التسهيلات الائتمانية دون المستوى من (٩٠) يوم إلى (١٧٩) يوم
- ✓ - التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها من (١٨٠) يوم إلى (٣٥٩) يوم
- ✓ - التسهيلات الائتمانية الهالكة من (٣٦٠) يوم فأكثر
- ✓ الجاري مدين المتجاوز للسقف الممنوح بنسبة (١٠ %) فأكثر ولمدة (٩٠) يوماً فأكثر .
- ✓ التسهيلات الائتمانية التي مضى على تاريخ انتهاء سريانها مدة (٩٠) يوماً فأكثر ولم تجدد
- قيام البنك بإطفاء جزء من الالتزامات المترتبة على المدين لأسباب تتعلق بصعوبات مالية تواجه الطرف المدين وعدم قدرته على سداد كامل الالتزامات في مواعيدها.
- وجود مؤشرات واضحة تدل على قرب افلاس الطرف المدين.
- عدم وجود سوق نشطه لأداة مالية بسبب صعوبات مالية يواجهها الطرف المدين (مصدر التعرض الائتماني/اداة الدين).
- اقتناء (شراء او انشاء) اداة دين بخضم كبير يمثل خسارة ائتمانية.
- التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأي عميل أعلن إفلاسه أو لأية شركة تم إعلان وضعها تحت التصفية.
- التسهيلات الائتمانية التي تم هيكلتها لثلاث مرات خلال سنة.
- الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة لمدة (٩٠) يوماً فأكثر.
- قيمة الكفالات المدفوعة نيابة عن العملاء ولم تقيد على حساباتهم ومضى على دفعها (٩٠) يوماً فأكثر
- يتم تطبيق مفهوم التعثر (المرحلة الثالثة) على كافة حسابات العميل في حال انطبق المفهوم على أي من تعرضاته.

آلية معالجة التعثر

يقوم البنك عند تصنيف الدين غير عامل برصد المخصصات استناداً لتعليمات البنك المركزي وتكون آلية المعالجة عن طريق الجدوليات أو التسويات الموثقة التي تنهي استحقاق الدين وفقاً للتعليمات والمعايير، وقد يضطر البنك في ظروف استثنائية بإمهال العميل لفترة قصيرة ومحددة تتناسب مع الظروف التي دعت إليه، ويلجأ البنك للمعالجة القانونية للدين بما في ذلك التنفيذ على الضمانات عندما يستنفذ كافة السبل الودية في التحصيل وتتشكل لديه قناعه بأن تحصيل الدين بهذا الأسلوب بات الطريقة الوحيدة التي تضمن للبنك استعادة حقوقه.

سادساً : نظام التصنيف الائتماني الداخلي

يستخدم البنك نموذج تصنيف ائتماني داخلي Moody's لتقييم عملاء الشركات الكبرى، المتوسطة والصغيرة بما يعكس مخاطر الائتمان وتقييم احتمالية التعثر للطرف المقابل حيث يستخدم البنك نماذج تصنيف داخلية مصممة لفئات مختلفة حسب طبيعة التعرض، نوع المقرض، والقطاع البنكي الذي يقوم بإدارته. يتكون نظام التصنيف الائتماني من ٣ نماذج أساسية يتم استخدامها لتحليل وتصنيف العملاء من خلال الاعتماد على البيانات المالية وغير المالية للعملاء ويتم مراجعتها واعتمادها والموافقة عليها.

تخضع عملية اعداد التصنيف الائتماني واتي تعتبر جزء من العملية الائتمانية في البنك لإجراءات وسياسات تحكم وتضمن جودة البيانات المدخلة ومراجعتها، تصنيف جميع عملاء التسهيلات الائتمانية وتحديد درجة مخاطر العملاء لتتماشى مع التغيرات وأي مؤشرات سلبية وذلك لأهمية مخرجات نظام التصنيف في دعم عملية اتخاذ القرار الائتماني.

تترجم مخرجات نظام التصنيف الائتماني بدرجات مخاطر Grades متنوعة تميز ما بين العملاء على أساس مخاطرهم الائتمانية حيث يبلغ عدد درجات المخاطر ١٠ درجات ائتمانية رئيسية بحيث تزيد المخاطر الائتمانية بشكل تصاعدي لكل درجة مخاطر أعلى، ويوجد تعريف لكل درجة تصنيف ائتماني وحسب ما هو معتمد داخليا لدى البنك.

آلية عمل النظام :

- تتم عملية ادخال البيانات بشكل كامل لكل عميل على حدى بما يعكس الوضع المالي نشاط العميل، القطاع الاقتصادي ومعلومات تتعلق بالادارة.
- تقوم دوائر رقابية بمراجعة بيانات الادخال والتصنيف الائتماني للعميل وذلك بهدف التأكد من دقة وموضوعية ومدى توافق البيانات المدخلة على النظام مع البيانات والدراسة الائتمانية المقدمة للعملاء بشكل عام، ويمكن استخدام خاصية ال Override داخل النظام من قبل صلاحيات محددة لرفع او تخفيض درجة المخاطر ضمن معطيات معينة تعود للجهة الرقابية في تقدير اوضاع المقرض بما يعكس وضع التسهيلات ونشاط العميل.
- يحتفظ نظام التصنيف الائتماني بسجل كامل لدرجات المخاطر للحسابات الموافق عليها على مستوى العميل الواحد منذ تاريخ انشاء العلاقة الائتمانية وتحديثاتها الدورية التي تتم بشكل سنوي على اقل تقدير او عند الحاجة لإعادة التصنيف.

التطبيق والاعتراف الاولي Initial Recognition

لغايات تصنيف التعرضات الائتمانية من خلال نظام التصنيف الداخلي، يتم الاعتماد على مقارنة درجة التصنيف الحالي للتعرضات الائتمانية مع درجة التصنيف عند الاعتراف الاولي من خلال دراسة معدة داخل البنك لتوثيق المعلومات التاريخية لمخاطر كل دين لتحديد درجة المخاطر عند الاعتراف الاولي، اما التعرضات الائتمانية غير المصنفة بتاريخ اعداد البيانات المالية فيتم ادراجها ضمن المرحلة الثانية لحين تصنيفها اصوليا. اما في حال التعرضات الائتمانية الجديدة فيجب ان تخضع لعملية التصنيف الائتماني على نظام التصنيف الداخلي ويتم التعامل مع تصنيفها كاعتراف اولي بتاريخ التصنيف.

سابعا : الألية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)

تضمنت متطلبات المعيار الدولي قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (خسارة التدني / المخصصات) للتعرضات الائتمانية / أدوات الدين التي تقع ضمن نطاق المعيار من خلال نظرة مستقبلية مبنية على معلومات تاريخية ومعلومات حالية ومتوقعة ، كما تضمنت كيفية وآلية ادراج التعرضات الائتمانية / أدوات الدين إضافة الى منهجية وإطار عام احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن منهج مكون من ثلاث مراحل حددها المعيار الجديد للاعتراف بالانخفاض في قيمة الائتمان والذي يعتمد على التغيرات المهمة (المؤثرة) في جودة مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولي، حيث تنتقل التعرضات بين هذه المراحل الثلاثة وفقا للتغيرات في المخاطر الائتمانية وتحدد هذه المراحل مستوى الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة.

تم تطبيق نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين الخاضعة لمتطلبات المعيار على مستوى فروع الاردن والشركات التابعة والفروع الخارجية بما يتواءم مع تعليمات البنك المركزي ومتطلبات المعيار الدولي.

قام البنك بإتباع منهجية قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس افرادي (للتعرض الائتماني / أداة الدين) دون اتباع اسلوب تحديد عناصر (مواصفات) مشتركة على أساس تجميعي بحيث يتم احتساب الخسائر المتوقعة على مستوى العقد (الحساب) الواحد عند كل اعداد بيانات مالية مما يظهر أثر التفاصيل الإفرادية لكل عقد بتحديد قيم متغيرات معادلة احتساب الخسائر المتوقعة من خلال تحديد الرصيد عند التعثر ، احتمالية التعثر ، الخسارة بافتراض التعثر والاستحقاق الزمني بناء على المعلومات التفصيلية لكل عقد.

تم استخدام النموذج الرياضي لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وعلى الشكل التالي:

$$\text{الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL} = \text{احتمالية التعثر \% PD} \times \text{التعرض الائتماني عند التعثر EAD} \times \text{نسبة الخسارة LGD \%}$$
 بافتراض التعثر

تم توظيف أثر السيناريوهات الاقتصادية على النتيجة النهائية للخسارة الائتمانية المتوقعة بحيث يتم تقسيمها بناء على أفضل تقدير للإدارة لاحتمالية حدوثها الى ثلاثة سيناريوهات: سيناريو الأساس ٤٠٪ (Base)، السيناريو الأفضل ٣٠٪ (Upturn)، السيناريو الاسواء ٣٠٪ (Downturn).

ثامنا: احتمالية التعثر (PD)

هي تقدير لإحتمالية تعثر التعرض الائتماني/ أداة الدين خلال مدة زمنية محددة إعتباراً من تاريخ البيانات المالية ، ويتم تقديرها كما يلي:

- عملاء الشركات:

يتم بناء مصفوفة الانتقال (Transition Matrix) لقطاع التسهيلات (الشركات الكبرى والمتوسطة وصغيرة الحجم) من خلال ما تعكسه بيانات التصنيف على نظام التصنيف الداخلي Moody's لسنة واحدة تغطي فترتين للتعرضات الائتمانية التي تدرج تحت مظلة تلك القطاعات لفروع الاردن، فلسطين وقبرص والتي تكون على مستوى العميل.

يتم الاعتماد على احتمالية التعثر PDs المتوفرة ضمن نظام Moody's وتحديثاتها السنوية وبيانات التعثر الفعلية لبناء القيم الافتراضية لاحتمالية التعثر على مستوى القطاعات البنكية. ويتم بناء نموذج احصائي واستخراج احتمالية التعثر عند نقطة زمنية معينة PiT PD ومعدلات التعثر السابقة طويلة الأجل LTDR، بحيث تعكس هذه المتغيرات مصفوفة احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني Life Time PD .

قطاع الأفراد:

يتم بناء مصفوفة الانتقال (Transition Matrix) لقطاع الافراد / التجزئة لدى فروع الاردن والفروع الخارجية والشركات التابعة من خلال استخدام معلومات فترات الاستحقاق Delinquency Buckets لمدة ٢٤ شهرا سابقة لاحتمال PiT PD ومعدلات التعثر السابقة طويلة الأجل LTDR ، وبحيث يتم اعداد مصفوفة الانتقال بحسب نوع المنتج (منتج مضمون او غير مضمون) .

- الجهات السيادية و البنوك:

يتم بناء مصفوفات احتمالية التعثر للجهات السيادية والبنوك في مختلف مناطق العالم من خلال الاعتماد على التقارير المعدة من شركة ستاندرد اند بور لاستخراج احتمالية التعثر عند نقطة زمنية معينة PiT PD ومعدلات التعثر السابقة طويلة الأجل LTDR.

الرصيد عند التعثر (EAD)

- يتم اتباع منهجية تحديد الرصيد عند التعثر من خلال السقوف الائتمانية المتاحة للعملاء او الرصيد المستغل ايهما اكبر سواءا للتعرضات المباشرة او غير المباشرة، حيث يؤخذ بعين الاعتبار المبالغ التي قد يتم سحبها من قبل الطرف المدين مستقبلا، مع معاملة التسهيلات غير المباشرة (الكفالات المصرفية ، الاعتمادات المستندية ،) اضافة الى السقوف الائتمانية غير المستغلة بمعامل تحويل ائتماني (CCF) ١٠٠٪.
- يؤخذ بعين الاعتبار الزمن المتوقع لاستمرار الدين من خلال دراسة سلوك خاص Behavioral Analysis توضح الفترة التي قد يستمر فيها الدين قائما خصوصا تلك التعرضات التي تتسم بامتداد العمر الزمني لما بعد التواريخ التعاقدية مثل الجاري مدين والبطاقات الائتمانية والتي تم تطبيق عمر زمني بواقع ٣ سنوات لها.
- يتم توزيع قيمة السقوف غير المستغلة على العقود الخاصة بهذا السقف نسبة وتناسب تبعا للرصيد المستغل للعقود ضمن هذا السقف (أي تقسيم قيمة الرصيد المستغل في العقد على إجمالي قيمة الرصيد للعقود المستغلة ضمن نفس السقف)، ويتم استخدام هذه الآلية أيضاً عند توزيع الضمانات لضمان تغطية التعرضات الائتمانية بما يقابلها من ضمانات).

الخسائر بافتراض التعثر (LGD)

هي تقدير لمبلغ الخسارة الممكنة عند التعثر. وتمثل الفرق بين التدفقات النقدية المتعاقد عليها و تلك التي يتوقع البنك تحصيلها بما في ذلك من الضمانات المقدمة. و يتم غالباً التعبير عنها كنسبة مئوية من مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر.

- الجزء المغطى بضمانات

- تم استخدام نموذج (Managerial LGD) للجزء المغطى بضمانات، حيث يؤخذ بعين الاعتبار الضمانات المالية وغير المالية المقبولة والتي تعتبر بمثابة مخففات ائتمانية مقابل تلك التعرضات والتي تكون موثقة قانونيا ضمن عقود الائتمان والتي لا يوجد أي مانع قانوني يحول دون وصول البنك اليها، مع مراعاة نسب الاقتطاع المعيارية Hair-Cut لكل نوع من انواع الضمانات المقبولة وحسب تعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص. وبحيث يتم تطبيق المعادلة التالية للوصول الى الخسارة بافتراض التعثر للجزء المضمون وعلى الشكل التالي:

$$LGD = ((Exposure After Mitigation / Exposure Before Mitigation) \times 100\%)$$

• كما تم مراعاة اعتماد الفترة الزمنية المتوقعة للإسترداد للضمانات العقارية، السيارات والأسهم حسب الاطار العام والسياسة المعتمدة داخل البنك.

• وتم تحديد نسبة الخسائر بافتراض التعثر لبعض القطاعات البنكية ضمن فروع الاردن والمجموعة البنكية والشركات التابعة والفروع الخارجية وحسب المنهجية المتبعة داخل البنك.

- الجزء غير المغطى بضمانات

• تم التعامل مع البيانات التاريخية للتعرضات الائتمانية المتعثرة للجزء المغطى وغير مغطى بضمانات والتحصيلات التي تمت عليها للفرات اللاحقة وبمعدل زمني ٥-٦ سنوات Cut-off Time من تاريخ التعثر واستخدامها لدراسة وتحليل نسب التحصيلات (Recovery Rate) لكل قطاع من القطاعات البنكية (الشركات الكبرى ، المتوسطة والصغيرة والتجزئة) كل على حدى لتحديد نسبة الخسارة بافتراض التعثر. حيث تم تطبيق خسارة بافتراض التعثر للجزء الغير مضمون للقطاعات البنكية المختلفة وحسب المنهجية المعتمدة لدى البنك.

- نطاق التطبيق

ضمن المنهجية المستخدمة، خضعت التعرضات الائتمانية والادوات المالية التالية لنطاق الخسارة الائتمانية المتوقعة وبما يخضع لمتطلبات المعيار الدولي:

القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة)

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال الاعتماد على السقوف الائتمانية او الرصيد المستغل ايهما اكبر لتحديد الرصيد عند التعثر واستخدام معامل تحويل ائتماني (CCF) بواقع ١٠٠٪ ، وفيما يتعلق باحتمالية التعثر فقد تم الاعتماد على المصفوفات التي تم بناؤها لكل قطاع من القطاعات البنكية لمدة ١٢ شهر القادمة او على مدى العمر الزمني المتبقي للتعرض الائتماني مع الاخذ بعين الاعتبار المراحل التي تطلبها المعيار لتصنيف التعرض الائتماني اعتمادا على محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية، ويتم تطبيق نسبة الخسارة بافتراض التعثر للجزء الغير مضمون حسب الدراسة التي تم اعدادها للتحصيلات Recovery Rate لكل قطاع من القطاعات البنكية، والاخذ بالضمانات المالية وغير المالية المقبولة المسموح باستخدامها للجزء المضمون بعد تطبيق نسب الاقتطاع المعيارية لكل نوع من انواع الضمانات.

كما تم مراعاة احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية على مدى العمر الزمني للتعرض الائتماني بواسطة سعر الفائدة الفعال EIR الممنوح بتاريخ الاحتساب. وتجدر الاشارة الى انه تم اعتماد متوسط عمر سنة واحدة للتعرضات التي لا يوجد لها تاريخ استحقاق محدد عدا الجاري مدين والبطاقات الائتمانية فقد تم تطبيق عمر زمني بواقع ٣ سنوات .

ادوات الدين المسجلة بالكلفة المطفأة او المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال اعتماد ارصدة ادوات الدين مع اعتبار الفائدة على اساس اجمالي ادوات الدين لتحديد الرصيد عند التعثر وفيما يتعلق باحتمالية التعثر فقد تم الاعتماد على المصفوفات التي تم بناؤها لكل نوع من انواع ادوات الدين ، وتم تطبيق نسبة الخسارة بافتراض التعثر بواقع ٤٥٪ .

كما تم مراعاة احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية على مدى العمر الزمني لأداة الدين بواسطة سعر الفائدة الفعال EIR .

هذا وتجدر الاشارة الى ان ادوات الدين (سندات الخزينة) على الحكومة الاردنية تم معاملتها دون خسارة ائتمانية متوقعة.

التعرضات الائتمانية على البنوك، الجهات السيادية والمؤسسات المالية

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال اعتماد ارصدة التعرضات الائتمانية لتحديد الرصيد عند التعثر وفيما يتعلق باحتمالية التعثر فقد تم الاعتماد على المصفوفات التي تم بناؤها للبنوك والجهات السيادية والمؤسسات المالية بحسب توزيعها الجغرافي (محليا ، اقليميا او دوليا)، وتم تطبيق نسبة الخسارة بافتراض التعثر بواقع ٤٥٪.

كما تم مراعاة احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية على مدى العمر الزمني للتعرض الائتماني بواسطة سعر الفائدة الفعال EIR .

تاسعا : محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية

تكون آلية انتقال الحسابات بين المراحل على مستوى العميل بحيث تكون جميع حسابات العميل ضمن نفس المرحلة.

تخضع جميع التعرضات الائتمانية/ الأدوات المالية والتي تخضع لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة الى محددات معينة كمؤشر لاعتبارها زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان ولغايات انتقال الاداة المالية / التعرض الائتماني ما بين المراحل الثلاث فقد اعتمد البنك المنهجية التالية ضمن نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي تعتبر كمؤشرات رئيسية :

المتغير	معايير الانتقال للمرحلة الثانية	معايير الانتقال للمرحلة الثالثة
التغير في التصنيف الائتماني / لأداة الدين / التعرض الائتماني	● تخفيض التصنيف الائتماني للتعرض الائتماني / أداة الدين بمقدار درجتين على نظام التصنيف الائتماني الداخلي. ● الانخفاض الجوهري الفعلي أو المتوقع للتصنيف الائتماني الخارجي للتعرض الائتماني / أداة الدين.	● الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون متعثرة/ غير منتظمة. ● حالات الإفلاس أو إعلان وضع تحت التصفية للشركات. ● درجة التصنيف الائتماني الداخلي (٨-٩-١٠).
ديون غير مصنفة ائتمانياً	عدم وجود تصنيف ائتماني للتعرض الائتماني/ أداة الدين التي تخضع لعملية التصنيف الائتماني الداخلي.	
وجود مستحقات	وجود مستحقات لمدة (٣٠) يوم فأكثر وأقل من (٩٠) يوم.	
درجة التصنيف	درجة التصنيف الائتماني الداخلي (٧).	
حالة / وضع الحساب	الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون تحت المراقبة.	

كما تخضع التعرضات والتي ينطبق عليها مفهوم قطاع الافراد / تعامل بطريقة قياس محفظة الافراد الى محددات معينة كمؤشر لاعتبارها زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان ولغايات انتقال التعرض الائتماني ما بين المراحل الثلاث فقد اعتمد البنك المنهجية التالية ضمن نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي تعتبر كمؤشرات رئيسية :

المتغير	معايير الانتقال للمرحلة الثانية	معايير الانتقال للمرحلة الثالثة
وجود مستحقات	وجود مستحقات لمدة (٣٠) يوم فأكثر وأقل من (٩٠) يوم.	الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون متعثرة/ غير منتظمة.
حالة / وضع الحساب	الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون تحت المراقبة.	

كما يؤخذ بعين الاعتبار المؤشرات الأخرى و التي تعتبر ملائمة لتقييم حدوث ارتفاع في مستوى مخاطر الائتمان او التي تدل على وجود حالة تعثر والتي وفي حال توفرها يتوجب ادراج المطالبات ضمن المرحلة الثانية / الثالثة وحسب ما أشار اليه المعيار رقم ٩ وتعليمات البنك المركزي رقم (٢٠٠٩/٤٧) للالتزام بها والأخذ بالأشد منها .

عاشرا : المؤشرات الاقتصادية الرئيسية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة
يتم الأخذ بعين الاعتبار عند قياس احتمالية التعثر PD للقطاعات المختلفة المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة الى الاحداث المستقبلية المتوقعة وفقا لمعلومات يمكن الاعتماد عليها او اجتهادات جوهرية من قبل البنك.
حيث يتم استخدام نموذج احصائي ذو متغير اقتصادي احادي يتم فيه الاعتماد على عدة عوامل اقتصادية في التنبؤ بالاحداث المستقبلية المتوقعة والتي تتلخص في معدلات النمو في الناتج المحلي الاجمالي GDP ومعدلات الاختلاف السنوية في نسب البطالة Un-Employment Rate لفترة ١٠ - ١٥ سنة سابقة وربطها بالتوقعات المستقبلية للمتغير الاقتصادي لل ٥ سنوات القادمة لعكس اثر التغيرات على النسب المستقبلية المتوقعة لاحتماليات التعثر السنوية، حيث تم الاعتماد على معدل النمو في الناتج المحلي الاجمالي لكل من القطاعات / المناطق الجغرافية التالية:

للتعرضات / ادوات الدين على قطاع الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغيرة:

١. الاردن Jordan
٢. فلسطين Palestine
٣. قبرص Cyprus
٤. الشركة التابعة / الأهلي للتأجير التمويلي .

للتعرضات / ادوات الدين على الجهات السيادية والبنوك:

١. امريكا الشمالية North America
٢. منطقة اوروبا واسيا الوسطى Europe & Central Asia
٣. المنطقة العربية Arab World

كما تم الاعتماد على معدلات التغير السنوية في نسب البطالة لكل من القطاعات / المناطق الجغرافية التالية:

للتعرضات الممنوحة لقطاع التجزئة / الافراد:

١. الاردن Jordan
٢. فلسطين Palestine
٣. قبرص Cyprus
٤. الشركة الاهلية للتمويل الأصغر

احد عشر : حاكمية تطبيق المعيار الدولي

تعتبر الحاكمية المؤسسية احدى متطلبات الادارة الحديثة في الشركات، حيث تعتبر احدى العناصر المهمة في تحديد المسؤوليات والعلاقات بين كافة الاطراف بوضوح لتحقيق رؤية واهداف البنك. كما تعتبر احدى الوسائل لتوفير الادوات والوسائل السليمة والمناسبة لمجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا للوصول الى تحقيق الاهداف الاستراتيجية وضمان وجود بيئة عمل رقابية فاعلة .

ويتبنى البنك الالتزام بتعليمات الحاكمية المؤسسية بما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي الاردني وأفضل الممارسات الدولية التي تضمنتها لجنة بازل بهذا الخصوص. وبما يحقق حاكمية تنفيذ المعيار الدولي ، وفيما يلي مسؤوليات مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا و وحدات العمل المشاركة لضمان حاكمية تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية.

مسؤوليات مجلس الإدارة

- تحديد الاهداف الاستراتيجية للبنك وتوجيه الادارة التنفيذية لإعداد الاستراتيجيات لتحقيق الاهداف واعتمادها واعتماد خطط العمل التي تتماشى مع هذه الاستراتيجيات.
- تقييم البنية التحتية الحالية واتخاذ القرارات بشأن التغييرات او التحسينات المطلوبة لضمان اداء احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بما يتماشى مع التشريعات ذات العلاقة.
- التأكد ومن خلال اللجان المنبثقة عن المجلس للإشراف على الادارة التنفيذية العليا من توفر انظمة ضبط ورقابة داخلية، توفر سياسات وخطط واجراءات عمل لدى البنك والتحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة بما يغطي نشاط تطبيق المعيار الدولي
- اتخاذ الاجراءات الكفيلة لضمان الرقابة الفاعلة على التطبيق السليم للمعيار وحماية الانظمة المستخدمة في التطبيق.
- التأكد من قيام الوحدات الرقابية (ادارة المخاطر وادارة التدقيق الداخلي) بكافة الاجراءات والاعمال اللازمة للتأكد من صحة وسلامة المنهجيات والانظمة المستخدمة في اطار تطبيق المعيار وتوفير الدعم اللازم
- اعتماد نماذج الاعمال التي يتم من خلالها تحديد اهداف واسس واقتناء وتصنيف الادوات المالية.
- اعتماد السياسات والاجراءات المناسبة المتعلقة بتطبيق المعيار والحالات الاستثنائية على مخرجات الانظمة وأن تحدد جهة مستقلة تكون صاحبة الصلاحية في اتخاذ القرار في الاستثناء أو التعديل وأن تعرض هذه الحالات على مجلس الإدارة أو لجنة التدقيق المنبثقة عنه والحصول على موافقته.
- التأكد من وجود أنظمة تصنيف ائتمانية داخلية وأنظمة آلية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

مسؤوليات الادارة التنفيذية

- توفير البنية التحتية المناسبة وتقديم التوصيات بشأن التغييرات او التحسينات المطلوبة التي تساعد على تطبيق المعيار بشكل دقيق وشمولي بحيث تتضمن كادر مؤهل، قاعدة بيانات كافية من حيث الدقة والشمولية و نظام معلومات اداري مناسب.
- مراجعة الانظمة والسياسات والاجراءات واية معايير اخرى ذات العلاقة وبيان مدى وملاءمتها لتطبيق المعيار.
- توزيع المهام والمسؤوليات وضمان تشاركية جميع وحدات العمل ذات العلاقة في عملية التطبيق السليم للمعيار المحاسبي الدولي.
- متابعة التقارير الدورية المتعلقة بنتائج احتساب وتطبيق المعيار، والوقوف على اثر تطبيق المعيار المحاسبي الدولي على الوضع المالي للبنك من الاطار الكمي والنوعي.
- تحديد الاجراءات التصحيحية المعتمدة من قبل مجلس الادارة.
- حماية الانظمة المستخدمة في عملية التطبيق.
- عكس اثر تطبيق المعيار على الاستراتيجية وسياسات التسعير.

مسؤوليات دوائر البنك ذات العلاقة

تخضع مهام ومسؤوليات دوائر البنك ذات العلاقة بتطبيق متطلبات المعيار الدولي حسب الاطار العام والسياسة المعتمدة داخل البنك .

الديون المجدولة :

هي الديون التي سبق وان صنفتم كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة, إن الديون المجدولة خلال السنة بلغ رصيدها ٦٣,٣٤٩,٣٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ (١٠,٠٩٣,٢٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١).

الديون المعاد هيكلتها :

يقصد باعادة الهيكلة اعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الاقساط او اطالة عمر التسهيلات الائتمانية او تاجيل بعض الاقساط او تمديد فترة السماح ، وقد بلغ إجماليها (كما في نهاية العام ٢٠٢٢) ٢٠٢٢ (٢٠٢٢) ١٨٤,٨٩٠,١٦٣ دينار (١١٥,٧٤١,٧٩٤ دينار خلال عام ٢٠٢١).

سندات وأسناد وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية قبل المخصص:

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	المجموع ٢٠٢٢	المجموع ٢٠٢١
حكومية	سندات حكومية وبكفالتها	٧٦٨,٠٢٨,١٠٦	٧٦٥,٦٨٣,٣٤٨
غير مصنفة	-	١٠٣,٨٥٤,٩٣٦	١٠١,٥٠٣,٤٤٠
المجموع		٨٧١,٨٨٣,٠٤٢	٨٦٧,١٨٦,٧٨٨

ب - مخاطر السوق :

تعرف مخاطر السوق على أنها المخاطر الناشئة عن حدوث تغيرات في كل من أسعار الفائدة وأسعار الصرف وأسعار الأوراق المالية وأي أداة أخرى يحتفظ بها البنك مثل المعادن، والتي يؤدي تذبذب أسعارها إلى تحمل البنك لخسائر نتيجة أي مراكز مالية داخل أو خارج الميزانية.

يعتمد البنك سياسته متحفظة في إداره هذه المخاطر حيث يتم ضبط هذه المخاطر من خلال اعتماد سياسات واضحة بخصوصها واعتماد سقف للتعرض لكل نوع من انواع هذه المخاطر وتهدف سياستنا الى تخفيض هذه المخاطر الى ادنى المستويات.

مخاطر اسعار الفائدة :

وتمثل الخسائر الناشئة عن التقلبات التي تحدث في معدلات اسعار الفائدة في الاسواق أو الناتجة عن التغير في اسعار المنتجات الناشئة عن التغير في اسعار الفائدة، ويكون لها تأثير سلبي على ايرادات البنك وحقوق ملكيته.

كما قد تنشأ هذه المخاطر عن عدم المواءمة في تواريخ اعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات بشكل قد ينشأ عنه انخفاض في ايرادات المجموعه نتيجة لفرق التوقيت في اعادة التسعير.

تكمن مخاطر أسعار الفائدة في أدوات الدين والمشتقات التي تتضمن أدوات دين، بالإضافة الى المشتقات الأخرى التي تكون قيمتها مرتبطة بأسعار السوق.

وبشكل عام تكون قيمة الأدوات ذات الأجل طويلة الأمد أكثر حساسية لمخاطر أسعار الفائدة من قيمة الأدوات قصيرة الأمد.

ويتم إدارة مخاطر اسعار الفائدة من قبل لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات حيث يتم تزويد اللجنة بتقارير فجوة اعادة تسعير الفائدة بشكل دوري بالإضافة الى تقارير الحساسية للتغير في أسعار الفائدة، والتي تبين أن أثر هذه المخاطر ضمن الحد الأدنى.

٢ - توزيع التبرعات حسب القطاعات الاقتصادية:
 أ - التوزيع الكلي للتبرعات حسب الأقسام المالية - بالعملة

٢٠٢٢

إجمالي	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	خدمات ومرافق عامة	زراعة	إنشاءات	تجارة	صناعة	مالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤٢,٢٠٢,٢٢٧	-	١٤٢,٢٠٢,٢٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-
١١٠,٨٠٣,٨٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٠,٨٠٣,٨٥٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٥٩٥,٧٧٢,٦٤٥	-	٣٠,١١٤,٤٦٥	٢٨٧,٠١٦,٩٨٣	٤,٤٧٣,٦٥٩	١٥٦,٢٠٩,٥٣٤	٦٧,٢٨٥,٦٦٤	٤٨٠,٥٨٧,٠٤٠	٣٩٤,٣٤٠,٤٥٨	١٤٣,٢٩٨,٦٥٣	٣١,٩٤٦,١٨٩
٨٧٠,٩٩٦,٩٣٢	-	٧٦٨,٠٧٨,١٠٦	-	-	-	-	-	-	-	١٠٢,٩٦٨,٨٦٦
١٩,٧٨٠,١٥٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩,٧٨٠,١٥٣
٢,٧٣٩,١٥٥,٨٠٧	-	٩٤٠,٤٤٤,٧٩٨	٢٨٧,٠١٦,٩٨٣	٤,٤٧٣,٦٥٩	١٥٦,٢٠٩,٥٣٤	٦٧,٢٨٥,٦٦٤	٤٨٠,٥٨٧,٠٤٠	٣٩٤,٣٤٠,٤٥٨	١٤٣,٢٩٨,٦٥٣	٢٦٥,٤٩٩,٠١٨
٢٧٦,٣٧٧,٧٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٦,٣٧٧,٧٩٣
٩٥,٩٩٢,٦١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٥,٩٩٢,٦١٢
٤٣٢,٧٢٧,٢١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٣٢,٧٢٧,٢١٩
٣,٥٤٤,٢٥٣,٤٣١	-	٩٤٠,٤٤٤,٧٩٨	٢٨٧,٠١٦,٩٨٣	٤,٤٧٣,٦٥٩	١٥٦,٢٠٩,٥٣٤	٦٧,٢٨٥,٦٦٤	٤٨٠,٥٨٧,٠٤٠	٣٩٤,٣٤٠,٤٥٨	١٤٣,٢٩٨,٦٥٣	١,٠٧٠,٥٦٦,٦٤٢

ب - توزيع التبرعات حسب مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٤٧,٢٥٨,٠٦٤	٢١,٦٤٣,٨٠٧	١,٦٩٤,٧٧١	##	١,٠٤٧,٢٥٨,٠٦٤	٢١,٦٤٣,٨٠٧	١,٦٩٤,٧٧١	##
١١٥,٨٤٣,١٣٩	١٦,٧٥٥,٢٩٩	١٠,٧٠٠,٢١٥	١٤٣,٢٩٨,٦٥٣	١١٥,٨٤٣,١٣٩	١٦,٧٥٥,٢٩٩	١٠,٧٠٠,٢١٥	١٤٣,٢٩٨,٦٥٣
٣٥٥,٦٦٣,٢٩٢	٣٤,٥٦٥,٠٠٨	٤,١١٢,١٥٨	٣٩٤,٣٤٠,٤٥٨	٣٥٥,٦٦٣,٢٩٢	٣٤,٥٦٥,٠٠٨	٤,١١٢,١٥٨	٣٩٤,٣٤٠,٤٥٨
٤٦٤,٧٧٢,٠٧٦	٩,٣٦٦,٣٣٧	٦,٤٤٨,٦٢٧	٤٨٠,٥٨٧,٠٤٠	٤٦٤,٧٧٢,٠٧٦	٩,٣٦٦,٣٣٧	٦,٤٤٨,٦٢٧	٤٨٠,٥٨٧,٠٤٠
١٧,٧٤٢,٤٤١	٤٩,٤٩٥,٠٦١	٤٨,١٦٢	٦٧,٢٨٥,٦٦٤	١٧,٧٤٢,٤٤١	٤٩,٤٩٥,٠٦١	٤٨,١٦٢	٦٧,٢٨٥,٦٦٤
١٤٢,٦٨٥,٨٩٦	١٣,١٥٣,٢٥٥	٣٧٠,٣٨٣	١٥٦,٢٠٩,٥٣٤	١٤٢,٦٨٥,٨٩٦	١٣,١٥٣,٢٥٥	٣٧٠,٣٨٣	١٥٦,٢٠٩,٥٣٤
٤,٠٧٠,٥٠٩	-	٤٠٣,١٥٠	٤,٤٧٣,٦٥٩	٤,٠٧٠,٥٠٩	-	٤٠٣,١٥٠	٤,٤٧٣,٦٥٩
٢٨٣,٧٠٣,١٦٤	٢,٣٩٩,٥٣٢	٩١٤,٢٨٧	٢٨٧,٠١٦,٩٨٣	٢٨٣,٧٠٣,١٦٤	٢,٣٩٩,٥٣٢	٩١٤,٢٨٧	٢٨٧,٠١٦,٩٨٣
٩٤٠,٤٤٤,٧٩٨	-	-	٩٤٠,٤٤٤,٧٩٨	٩٤٠,٤٤٤,٧٩٨	-	-	٩٤٠,٤٤٤,٧٩٨
-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٣٧٢,١٨٣,٣٧٩	١٤٧,٣٧٨,٢٩٩	٢٤,٦٩١,٧٥٣	##	٣,٣٧٢,١٨٣,٣٧٩	١٤٧,٣٧٨,٢٩٩	٢٤,٦٩١,٧٥٣	##

أخرى
 المجموع ٢٠٢٢

مالي
 صناعة
 تجارة
 إنشاءات
 زراعة
 خدمات ومرافق عامة
 أسهم
 أفراد
 حكومة وقطاع عام
 أخرى

٣ - توزيع التبعضات حسب التوزيع الجغرافي:
التبعضات حسب

٢٠٢٢

إجمالي	دول أخرى	أمريكا	إفريقيا	آسيا *	أوروبا	دول الشرق		داخل المملكة
						دينار	دينار	
١٤٢,٣٠٢,٢٢٥	-	-	-	-	٣١٥,٥٠٠	٤٠,٧٩٥,٨٧٥	١٠١,١٩٠,٨٥٠	١١٢,٣٩٩
١١٠,٨٠٣,٨٥٠	-	١٨,٨٠٩,٣٤٨	-	٦١٨,٥١٧	٧٢,٢٧٤,١٣٨	١٨,٩٨٩,٤٤٨	-	-
١,٥٩٥,٢٧٢,٦٤٦	-	-	-	-	٢٦,٣٩٥,٦٥٤	١٩٠,٨٤٠,٣٥٩	١,٣٧٨,٠٣٦,٦٣٣	-
٨٧٠,٩٩٦,٩٣٢	-	-	-	-	١٤,١٨٠,٠٠٠	٤٢,٧٨٠,٨٥٧	٨١٤,٠٣٦,٠٧٥	-
١٩,٧٨٠,١٥٤	-	-	-	-	١٦٥,١٨٢	١,٢١٠,٠٩٠	١٨,٤٠٤,٨٨٢	-
٢,٧٣٩,١٥٥,٨٠٧	-	١٨,٨٠٩,٣٤٨	-	٦١٨,٥١٧	١١٣,٣٣٠,٤٧٤	٢٩٤,٦١٦,٦٢٩	٢,٣١١,٧٨٠,٨٣٩	-
٢٧٦,٣٥٠,٦٩٥	-	-	-	-	٣٦٥,٩٥٧	٩,٨٣٧,٦٧١	٢٦٦,١٤٧,٠٦٧	-
٩٥,٩٩٢,٦١٢	-	-	-	-	-	٧,٤٠٠,٥٢٠	٨٨,٥٩٢,٠٩٢	-
٤٣٢,٧٥٤,٣١٧	-	-	-	-	-	٢٩,٩٥٨,٩٨٦	٤٠٢,٧٩٥,٣٣١	-
٣,٥٤٤,٢٥٣,٤٣١	-	١٨,٨٠٩,٣٤٨	-	٦١٨,٥١٧	١١٣,٦٩٦,٤٣١	٣٤١,٨١٣,٨٠٦	٣,٠٦٩,٣١٥,٣٢٩	-

المرحلة الأولى	إجمالي	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	إجمالي	المرحلة الأولى	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٠٦٩,٣١٥,٣٢٩	٢٣,٥٢٨,٥٧٣	١٤٠,٣٣٩,١١٨	٢,٩٠٥,٤٤٧,٦٣٨	١٤٠,٣٣٩,١١٨	٢,٩٠٥,٤٤٧,٦٣٨	٢,٩٠٥,٤٤٧,٦٣٨	٢,٩٠٥,٤٤٧,٦٣٨
٣٤١,٨١٣,٨٠٦	١,١٦٣,١٨٠	٧,٠٣٩,١٨١	٣٣٣,٦١١,٤٤٥	٧,٠٣٩,١٨١	٣٣٣,٦١١,٤٤٥	٣٣٣,٦١١,٤٤٥	٣٣٣,٦١١,٤٤٥
١١٣,٦٩٦,٤٣١	-	-	١١٣,٦٩٦,٤٣١	-	١١٣,٦٩٦,٤٣١	١١٣,٦٩٦,٤٣١	١١٣,٦٩٦,٤٣١
٦١٨,٥١٧	-	-	٦١٨,٥١٧	-	٦١٨,٥١٧	٦١٨,٥١٧	٦١٨,٥١٧
-	-	-	-	-	-	-	-
١٨,٨٠٩,٣٤٨	-	-	١٨,٨٠٩,٣٤٨	-	١٨,٨٠٩,٣٤٨	١٨,٨٠٩,٣٤٨	١٨,٨٠٩,٣٤٨
-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٥٤٤,٢٥٣,٤٣١	٢٤,٦٩١,٧٥٣	١٤٧,٣٧٨,٢٩٩	٣,٣٧٢,١٨٣,٣٧٩	١٤٧,٣٧٨,٢٩٩	٣,٣٧٢,١٨٣,٣٧٩	٣,٣٧٢,١٨٣,٣٧٩	٣,٣٧٢,١٨٣,٣٧٩

* بإستثناء دول الشرق الأوسط.

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

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
١٤٢,٣٠٢,٢٢٥	١٩٣,٣٦٦,٥٩٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
١١٠,٨٠٣,٨٥٠	١٧٧,٤١٨,٨٢٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٢٠,٣١٢,٨٦١	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي :
٣٧٢,٤٣٨,٨٠٠	٣٠٩,٩١٦,٤١٥	للأفراد
٣١٩,٤٠٢,٧٧٠	٣٠١,٤٥٦,٣٧٥	القروض العقارية
		للشركات :
٧١٩,١٧٤,٦٦٨	٥٥٧,٩٨٦,٣٣٦	الشركات الكبرى
١٥٤,١٤١,٩٤٣	١٥٦,٨٧١,٦٦١	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٣٠,١١٤,٤٦٥	٣١,٤٥٣,٨٥٢	للحكومة والقطاع العام
		سندات واسناد وأذونات :
٨٧٠,٩٩٦,٩٣٢	٨٦٦,٢٥٠,٤٠٧	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
١٩,٧٨٠,١٥٤	١٩,٤٥٦,٨٥٧	الموجودات الأخرى
٢,٧٣٩,١٥٥,٨٠٧	٢,٦٣٤,٤٩٠,١٨٢	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٢٧٦,٣٧٧,٧٩٣	٢٣٦,٩٥٥,٠٦٩	كفالات
٩٥,٩٩٢,٦١٢	٨٧,٢٥٥,٤١٣	اعتمادات صادرة و قبولات
٤٣٢,٧٢٧,٢١٩	٤٤٠,٢٥٤,٢٣٥	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٨٠٥,٠٩٧,٦٢٤	٧٦٤,٤٦٤,٧١٧	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
٣,٥٤٤,٢٥٣,٤٣١	٣,٣٩٨,٩٥٤,٨٩٩	إجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار .

٤٠ - التحليل القطاعي

أ - معلومات عن أنشطة أعمال البنك :

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

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

- حسابات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة : يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعاريف والديناميات القائمة في البنك، وما يتولد من معطيات الرقابة .

- حسابات الشركات الكبرى : يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك، وما يتناسب مع تطورات الجهات الرقابية .

- إدارة الاستثمارات والخزينة والعملاء الأجنبية : يشمل هذا القطاع استثمارات البنك المحلية والأجنبية والمقيدة بقيمة المعاملة بالإضافة إلى خدمات المتاجرة بالعملاء الأجنبية وخدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات طويلة الأجل بالكلفة المغطاة والمحفوظ بها لتحصيل للتدفقات النقدية المتعددة.

- أخرى : يشمل هذا القطاع كافة الحسابات غير المدرجة ضمن القطاعات أعلاه ومثل ذلك حقوق المساهمين والاستثمارات في الشركات الحليفة والممتلكات والمعدات والإدارة العامة والإدارات المساندة .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أصول البنك :

المجموع		للشركة الصغيرة والمتوسطة		الشركات الكبرى		الخزينة والاستثمارات		أخرى		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٨,٠٤٦,٢٨٩	٢٢,٦٥٥,٣١٦	٣٦,٣٢٨,٨٤٩	٧,٨٠٣,٠٦٩	٦,٧٠٧,٤٠٤	١١١,٥٣٧,٢٦٦	١١١,٥٥١,٠٢٧	١١١,٥٣٧,٢٦٦	١١١,٥٣٧,٢٦٦	١١١,٥٣٧,٢٦٦	١١١,٥٣٧,٢٦٦	١١١,٥٣٧,٢٦٦
(١,٣٩٢,٨٤٠)	(١,٨٥٨,٦٦١)	(٤,٢٣٩,١٥١)	(١٠٣,٦٤٩)	٧٥,٣٧٧	(٧,٥١٨,٨٨٤)	(٧,٥١٨,٨٨٤)	(٧,٥١٨,٨٨٤)	(٧,٥١٨,٨٨٤)	(٧,٥١٨,٨٨٤)	(٧,٥١٨,٨٨٤)	(٧,٥١٨,٨٨٤)
٣٦,٦٥٣,٥٤٩	٢٠,٧٩٦,٦٩٥	٣٢,٠٩٩,٦٩٨	٧,٦٩٩,٤٢٠	٦,٧٨٢,٧٨١	٩٨,٣٥٦,٦٤٥	١٠٤,٠٣٢,١٤٣	٩٨,٣٥٦,٦٤٥	٩٨,٣٥٦,٦٤٥	٩٨,٣٥٦,٦٤٥	٩٨,٣٥٦,٦٤٥	٩٨,٣٥٦,٦٤٥
-	-	-	-	-	(٦٨,٥٦٩,٠٤٤)	(٧٣,٤٨١,٦٠٧)	(٦٨,٥٦٩,٠٤٤)	(٦٨,٥٦٩,٠٤٤)	(٦٨,٥٦٩,٠٤٤)	(٦٨,٥٦٩,٠٤٤)	(٦٨,٥٦٩,٠٤٤)
-	-	-	-	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٦٣,٠٧٢)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)
-	-	-	-	-	(٥٥٧,٠٥١)	(١,٨٣٨,٠٣٣)	(٥٥٧,٠٥١)	(٥٥٧,٠٥١)	(٥٥٧,٠٥١)	(٥٥٧,٠٥١)	(٥٥٧,٠٥١)
-	-	-	-	-	(٦٣,٧٧٦)	-	(٦٣,٧٧٦)	(٦٣,٧٧٦)	(٦٣,٧٧٦)	(٦٣,٧٧٦)	(٦٣,٧٧٦)
٣٦,٦٥٣,٥٤٩	٢٠,٧٩٦,٦٩٥	٣٢,٠٩٩,٦٩٨	٧,٦٩٩,٤٢٠	٦,٧٨٢,٧٨١	٢٧,١٦٦,٧٧٤	٢٨,٣٤٩,٤٣١	٢٧,١٦٦,٧٧٤	٢٧,١٦٦,٧٧٤	٢٧,١٦٦,٧٧٤	٢٧,١٦٦,٧٧٤	٢٧,١٦٦,٧٧٤
-	-	-	-	-	(١٢,٩٣٦,٣٤٢)	(١١,٤٤٩,٥٨٩)	(١٢,٩٣٦,٣٤٢)	(١٢,٩٣٦,٣٤٢)	(١٢,٩٣٦,٣٤٢)	(١٢,٩٣٦,٣٤٢)	(١٢,٩٣٦,٣٤٢)
-	-	-	-	-	١٤,٢٣٠,٤٣٢	١٦,٨٩٩,٨٤٢	١٤,٢٣٠,٤٣٢	١٤,٢٣٠,٤٣٢	١٤,٢٣٠,٤٣٢	١٤,٢٣٠,٤٣٢	١٤,٢٣٠,٤٣٢
مصاريف رأسمالية	مصاريف رأسمالية	مصاريف رأسمالية	مصاريف رأسمالية	مصاريف رأسمالية	٥,٠٣٠,٦٨٦	٧,٤٩٩,٠٠٠	٥,٠٣٠,٦٨٦	٥,٠٣٠,٦٨٦	٥,٠٣٠,٦٨٦	٥,٠٣٠,٦٨٦	٥,٠٣٠,٦٨٦
استهلاكات وإطفاءات	استهلاكات وإطفاءات	استهلاكات وإطفاءات	استهلاكات وإطفاءات	استهلاكات وإطفاءات	١١,٠٥٨,٨٣٦	١١,١٤٧,٧٦٩	١١,٠٥٨,٨٣٦	١١,٠٥٨,٨٣٦	١١,٠٥٨,٨٣٦	١١,٠٥٨,٨٣٦	١١,٠٥٨,٨٣٦

٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٨٥,١٤٥,٧٠٣	١٦٨,٤٧٩,٠٣٦	٧٨٢,٥٧٦,٤٧٢	١,١٩٠,٩٢١,٥٧١	١,٠٩,٢٢٦,٨٣٧	٢,٨٢١,٠٧٤,٠٠٣	٢,٩٣٦,٣٤٩,٦١٩	٢,٨٢١,٠٧٤,٠٠٣	٢,٨٢١,٠٧٤,٠٠٣	٢,٨٢١,٠٧٤,٠٠٣	٢,٨٢١,٠٧٤,٠٠٣	٢,٨٢١,٠٧٤,٠٠٣
-	-	-	-	-	١٣٢,٣٤٢,٧٥٠	١٢٦,١٦٣,٦٧٤	١٣٢,٣٤٢,٧٥٠	١٣٢,٣٤٢,٧٥٠	١٣٢,٣٤٢,٧٥٠	١٣٢,٣٤٢,٧٥٠	١٣٢,٣٤٢,٧٥٠
٦٨٥,١٤٥,٧٠٣	١٦٨,٤٧٩,٠٣٦	٧٨٢,٥٧٦,٤٧٢	١,١٩٠,٩٢١,٥٧١	١,٠٩,٢٢٦,٨٣٧	٢,٩٥٣,٤١٦,٧٥٣	٣,٠٦٢,٥١٣,٢٩٣	٢,٩٥٣,٤١٦,٧٥٣	٢,٩٥٣,٤١٦,٧٥٣	٢,٩٥٣,٤١٦,٧٥٣	٢,٩٥٣,٤١٦,٧٥٣	٢,٩٥٣,٤١٦,٧٥٣
١,١٨٣,٩٤٧,٠٧٣	٤٠٢,٣٢٣,٤١٨	٧٨١,٠٢٨,٠٢٩	٢٧١,٦٥٥,٧٥١	٤٦,٥٧٥,٧٦٤	٢,٥٨٦,١٥٩,٧٦٨	٢,٦٨٥,٥٣٠,٠٣٥	٢,٥٨٦,١٥٩,٧٦٨	٢,٥٨٦,١٥٩,٧٦٨	٢,٥٨٦,١٥٩,٧٦٨	٢,٥٨٦,١٥٩,٧٦٨	٢,٥٨٦,١٥٩,٧٦٨
-	-	-	-	-	٣٩,٥٣٧,٤٨٧	٤٦,٦٣٥,٤٣٠	٣٩,٥٣٧,٤٨٧	٣٩,٥٣٧,٤٨٧	٣٩,٥٣٧,٤٨٧	٣٩,٥٣٧,٤٨٧	٣٩,٥٣٧,٤٨٧
١,١٨٣,٩٤٧,٠٧٣	٤٠٢,٣٢٣,٤١٨	٧٨١,٠٢٨,٠٢٩	٢٧١,٦٥٥,٧٥١	٤٦,٦٣٥,٤٣٠	٢,٦٢٥,٦٩٧,٢٥٥	٢,٧٣٢,١٦٥,٤٦٥	٢,٦٢٥,٦٩٧,٢٥٥	٢,٦٢٥,٦٩٧,٢٥٥	٢,٦٢٥,٦٩٧,٢٥٥	٢,٦٢٥,٦٩٧,٢٥٥	٢,٦٢٥,٦٩٧,٢٥٥

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأصول المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية في الشرق الأوسط وأوروبا التي تمثل الأصول الدولية.

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

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع		إجمالي الإيرادات	
٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٨,٦٤٠,٢٦٦	٩٨,٨٠٩,١١٠	١٢,٩١٠,٧٦١	١٢,٧٢٨,١٥٦	١١١,٥٣٧,٢٦٦	١١١,٥٥١,٠٢٧	١١١,٥٣٧,٢٦٦	١١١,٥٥١,٠٢٧
٦,٩٢٦,٥٠٧	٤,٤٥٥,٣٣٨	٥٧٢,٤٩٣	٥٧٥,٣٤٨	٥,٠٣٠,٦٨٦	٧,٤٩٩,٠٠٠	٥,٠٣٠,٦٨٦	٧,٤٩٩,٠٠٠
٢,٦٢٧,٨٧٨,٩٦٧	٢,٥١٨,٧٥٤,٠٠٢	٤٣٤,٦٣٤,٣٢٦	٤٣٤,٦٦٢,٧٥١	٢,٩٥٣,٤١٦,٧٥٣	٣,٠٦٢,٥١٣,٢٩٣	٢,٩٥٣,٤١٦,٧٥٣	٣,٠٦٢,٥١٣,٢٩٣

فيما يلي توزيع القيمة المالية للخصومات المقدمة مقابل اجسلي الترضيات الائتمانية كما يلي ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ :

المصارف الائتمانية الدائنة	مصارف الترضيات بند الخصومات	التوزيعات المالية للخصومات										اجسلي قيمة الترضيات	بند
		اجسلي قيمة الخصومات	اخرى	سيارات واليات	عقارية	مقابلة	كفالات بنكية مقابلة	اسهم متداولة	قائمات نقدية	دائنة	دائنة	اجسلي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-		١٤٢,٣٠٢,٢٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٢,٣٠٢,٢٢٥	تدفد وارصدة لدى بنوك مركزية
٢٠٤,٧٥٠		١١١,٠٠٨,٦٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١١,٠٠٨,٦٠٠	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٠,٢٧٨,٩٣٦		٤٨٥,٢٢٠,٤٥٦	٤٦,٤٢٥,٣٩٨	٤٠,٣٢٢,٧٥٣	٩٢٤,٨٧٩,٦٧٦	٥,٦٠٩,٥٠٢	٧,٢٦٥,١٧٤	١٨٩,٩٨٧,٨٢٥	١,٢٦٩,٧١٠,٧٨٤	٣٦,٩٩٢,٠٠٦	٣٦,٩٩٢,٠٠٦	١,٢٦٩,٧١٠,٧٨٤	التعهدات الائتمانية :
١٥,٩٢٦,٧٤٧		٣٤٤,١٧٢,٥٥٥	٤٧,٠٥٦,٠٤٨	٥,٥١٠,٨٨٢	٤,١٤٤,٠١٩	٥٣,١٣٤	٣٠٧,٩٨٩	٣٦,٩٩٢,٠٠٦	٣٦,٩٩٢,٠٠٦	٣٦,٩٩٢,٠٠٦	٣٦,٩٩٢,٠٠٦	٣٦,٩٩٢,٠٠٦	للاثر
٧,٧٨٧,٠٥٨		(٢٧٦,٤٧٩,٣٨٣)	٣٥,٦٣٧,٦٢٧	١١٠,٥٥٦	٥٦٨,١٧٢,٠٣٧	-	-	٦,٣٥٨,٥٦٠	٦,٣٥٨,٥٦٠	٦,٣٥٨,٥٦٠	٦,٣٥٨,٥٦٠	٦,٣٥٨,٥٦٠	التروض الختارية
٤٧,١٥٦,٨٧٩		٣٧٧,٩٢٩,٦٨٦	٢,٥٨٠,٢٥٧	٢٤,٣٩٣,٢٤٠	٢٥٥,٤٤٤,٨١٨	٢,٧٥٨,٥٠٨	٦,٦٩٨,١٩٧	١١٠,٩٦١,٩٤٥	١١٠,٩٦١,٩٤٥	١١٠,٩٦١,٩٤٥	١١٠,٩٦١,٩٤٥	١١٠,٩٦١,٩٤٥	الشركات المكمرة
٩,٤٠٥,٣١٢		٩,٤٨٠,١٥٣	٨,١٥٩,٤٩٦	١٠,٣٥٨,٠٧٥	٩٧,١١٨,٨٠٢	٢,٧٩٧,٨٦٠	٢٠٨,٩٨٨	٣٩,٦٧٥,٣٦٤	٣٩,٦٧٥,٣٦٤	٣٩,٦٧٥,٣٦٤	٣٩,٦٧٥,٣٦٤	٣٩,٦٧٥,٣٦٤	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٢,٩٤٠		٣٠,١١٧,٤٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠,١١٧,٤٠٥	للحكومة والقطاع العام
٨٨٦,١١٠		٨٧١,٨٨٣,٠٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٧١,٨٨٣,٠٤٢	موجودات مالية بالكتلة النقدية
-		١٩,٧٨٠,١٥٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩,٧٨٠,١٥٤	الموجودات الأخرى
٨١,٣٦٩,٧٩٦		١,٢٣٠,١٩٤,٤٧٧	٤٦,٤٢٥,٣٩٨	٤٠,٣٢٢,٧٥٣	٩٢٤,٨٧٩,٦٧٦	٥,٦٠٩,٥٠٢	٧,٢٦٥,١٧٤	١٨٩,٩٨٧,٨٢٥	١,٢٦٩,٧١٠,٧٨٤	٣٦,٩٩٢,٠٠٦	٣٦,٩٩٢,٠٠٦	١,٢٦٩,٧١٠,٧٨٤	مجموع الترضيات ليدرو داخل كتلة المركز المالي
٦,١١٠,٥٤١		٦٨٤,٤٨٣,٠٨٥	-	٤٢٩,٨٧٦	٦٧,٤٦٣,٧١٧	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٨١,٧٨٣	٦٧,٥٤٤,٧٠٤	١,٢٦٩,٧١٠,٧٨٤	٣٦,٩٩٢,٠٠٦	٣٦,٩٩٢,٠٠٦	١,٢٦٩,٧١٠,٧٨٤	مجموع الترضيات ليدرو خارج كتلة المركز المالي
٨٧,٤٨٠,٣٣٧		٢,٣١٤,٦٧٧,٥٦٢	٤٦,٤٢٥,٣٩٨	٤٠,٨٠٢,٦٢٩	٩٨٧,٢٤٣,٣٩٢	٦,٦٠٩,٥٠٢	٧,٥٠٦,٩٥٧	٢٥٢,٥٣٢,٥٢٩	٢,٦٦٩,٧١٠,٧٨٤	٣٦,٩٩٢,٠٠٦	٣٦,٩٩٢,٠٠٦	٢,٦٦٩,٧١٠,٧٨٤	المجموع الكلي

فيما يلي توزيع القيمة المضافة للخدمات المقدمة مقابل اجمالي التمرضات الانتفاعية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

القيمة المضافة للخدمات											
الخدمة الانتفاعية المقصودة	صافي التمرض بعد الخصومات	اجمالي قيمة الخدمات		مبيعات واليات		عقلية		كالات بلكية مقبولة		اسهم مقدارة	
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	١٩٣,٣٦٦,٥٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢١,٥٥٦	١٧٧,٤٤٠,٣٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٩,٢٧٤	٢٠,٣٤٢,١٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٢,٩٤٠,٥٣٠	٤٠,٥٢١,١٧٥	١,٠٥٩,٤٦٣,٤٠١	٤٤,٢٥٧,٩٥٠	٣٥,٢٥٠,٩٥٢	٨٤,٦٢٢,٤٨٠	٥,٢٥٩,٢٠٨	٥,٤٧٦,٢٨٠	١٢٨,٥٩٦,٤٣٠	١,٤٦٤,٦٧٥,١١٦	٢٠,٣٤٢,١٣٥	١٩٣,٣٦٦,٥٩٥
١٥,٨١١,٢٩٤	٢٧٥,٧٠٤,٠٠٧	٥٣,٠٣٠,١٤٤	٢٨,٧٧٣	٤,٨٧٤,٧٥٩	٧,٩٦١,٠٤٣	٥٢,٦١٣	١٢,٠٤٤	٤٠,١٠٠,٩١٢	٣٢٨,٧٣٤,١٥١	١٧٧,٤٤٠,٣٧٩	١٧٧,٤٤٠,٣٧٩
٨,١٩٢,١٣٩	(٢٠٧,١٨٨,٢٢٧)	٥١٩,٨٦٨,٠١٥	٣٥,٨٩٢,٨٠٥	٣٢,٩٣٧	٤٨٣,٤٧٥,٣٢٣	-	-	٥١٦,٩٥٠	٣١٢,٦٧٩,٣٨٨	٢٠,٣٤٢,١٣٥	٢٠,٣٤٢,١٣٥
٤٩,١٢١,٠٨٢	٣٠٠,٥٦٨,١٥٧	٣٣٠,٤٠٩,٢٥٥	٢,١١٧,٢١١	٢٣,٦٦٣,٥٩٨	٢٤٠,٤٠٢,٧١٦	١,٤٢٥,٠٨٨	٤,٩٦٧,٤٣٦	٤٧,٨٢٣,٧١٦	٦٢٠,٩٧٧,٤١٢	١٧٧,٤٤٠,٣٧٩	١٧٧,٤٤٠,٣٧٩
٩,٧٣٨,٧٦٢	٤,٥٩٧,٠٧٣	١٦٦,١٥٥,٩٨٧	٦,٢١٩,١٦١	٦,٦٧٩,٦٥٩	١٠٨,٨٣٣,٣٩٨	٣,٧٧١,٥٠٧	٤٩٦,٩١٠	٤٠,١٥٥,٣٥٢	١٧٠,٧٥٣,٠٦٠	١٧٠,٧٥٣,٠٦٠	١٧٠,٧٥٣,٠٦٠
٧٧,٢٥٣	٣١,٥٣٦,١٠٥	-	-	-	-	-	-	-	٣٦,٥٣٦,١٠٥	٨٦٧,١٨٦,٧٨٨	٨٦٧,١٨٦,٧٨٨
٩٣٦,٣٨١	٨٦٧,١٨٦,٧٨٨	-	-	-	-	-	-	-	٨٦٧,١٨٦,٧٨٨	١٩,٤٥٦,٨٥٧	١٩,٤٥٦,٨٥٧
-	١٩,٤٥٦,٨٥٧	-	-	-	-	-	-	-	١٩,٤٥٦,٨٥٧	١٩,٤٥٦,٨٥٧	١٩,٤٥٦,٨٥٧
٨٣,٩٢٧,٧٤١	١,٦٨٣,٠٠٤,٤٦٩	١,٠٥٩,٤٦٣,٤٠١	٤٤,٢٥٧,٩٥٠	٣٥,٢٥٠,٩٥٢	٨٤,٦٢٢,٤٨٠	٥,٢٥٩,٢٠٨	٥,٤٧٦,٢٨٠	١٢٨,٥٩٦,٤٣٠	٢,٧٤٢,٤٦٧,٨٧٠	٢,٧٤٢,٤٦٧,٨٧٠	٢,٧٤٢,٤٦٧,٨٧٠
٦,١٨٥,٩١٨	٦٦٩,٨٩٩,٩١٦	١٠٠,٧٥٠,٧١٩	-	٣٦٤,٧٠٣	٥٨,٢٢٢,٩٤٠	-	٢٥٢,٠٠٠	٤١,٩٠١,٠٧٦	٧٧٠,٦٥٠,٦٣٥	٧٧٠,٦٥٠,٦٣٥	٧٧٠,٦٥٠,٦٣٥
٩٠,١١٣,٦٥٩	٢,٢٥٢,٩٠٤,٢٨٥	١,١٦٠,٢١٤,١٢٠	٤٤,٢٥٧,٩٥٠	٣٥,٦١٥,٦٥٦	٨٩٨,٨٥٥,٤٢٠	٥,٢٥٩,٢٠٨	٥,٧٢٨,٢٨٠	١٧٠,٤٩٧,٥٠٦	٣,٥١٣,١١٨,٥٠٥	٣,٥١٣,١١٨,٥٠٥	٣,٥١٣,١١٨,٥٠٥

لوما يلي توزيع القيمة العادلة للخدمات المقدمة مقابل إجمالي الترخيص الانتقالية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ :

التقييم العادل للخدمات									
المدة المتوقعة	صافي الترخيص بعد الخصومات	إجمالي قيمة الخدمات		مستلزمات وإيجار		مخففة		كاملات بقيمة مقبولة	
		دينار	ليرة	دينار	ليرة	دينار	ليرة	دينار	ليرة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٣,١١٢,٣٩١	٤١,٠١٠,٩٤٧	٦٨,٢٩٨,٥١٨	٣٦٢,٨٦٠	٢١,٥٠٧,١١٣	٤١,٨٦٣,٢١٤	٧٥٠,٧٧٠	٨٣١,٤١١	٢,٩٨٣,١٥٠	١٠٩,٣٠٩,٤٦٥
١٣,٦٨١,٠٩٣	١٥,٢٣٠,٢٠٢	١,٤١١,٢٧٩	٤٨,٠١٨	٤٨٦,٢٥٧	٧٥٠,٢١٩	٥٢,٦١٤	-	٧٤,١٧١	١٦,٦٤١,٤٨١
٦,٩٩٨,٩٠٨	١,٦٢٥,١٥٦	١٢,٩٤٨,٩٥٣	٣٠,٣٥٠	١٢,٨٤٢	١٢,٨٦٨,٢٨٠	-	-	٣٧,٧٩٦	١٤,٥٧٤,١٠٩
٣٥,٥٢٤,٧١٢	٢١,٠٨٣,٤٥٦	٤٣,٦٣٥,٦٧٠	٢٤٨,٦٠١	٢,١٥٩,١٦١	١٩,٣٩٩,١٧٣	٢٥,٨٩٨	٨٣١,٤١١	٢,٦٦١,٤٢٦	٦٤,٤٠٩,١٢٦
٦,٨٩٧,٦٧٨	٣,٠٧٢,١٣٣	١٠,٦٦٢,١١٦	٣٦,٢٠٦	٨٤٨,٨٥٣	٨,٨٤٥,٥٤٢	٦٧٢,٢٥٨	-	٢٠٩,٧٥٧	١٣,٦٨٤,٧٤٩
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٣,١١٢,٣٩١	٤١,٠١٠,٩٤٧	٦٨,٢٩٨,٥١٨	٣٦٢,٨٦٠	٢١,٥٠٧,١١٣	٤١,٨٦٣,٢١٤	٧٥٠,٧٧٠	٨٣١,٤١١	٢,٩٨٣,١٥٠	١٠٩,٣٠٩,٤٦٥
١,٠٥٨,١٩٠	(٨٦١,٢٧٠)	٣,٦١٤,٣١١	-	٢٥٣,٠٧٠	١,٦٨٣,٥٨٠	-	-	١,٦٧٧,٧١١	٢,٧٥٣,٠٩١
٦٤,١٧٠,٥٨١	٤٠,١٤٩,٧٧٧	٧١,٩١٢,٨٢٩	٣٦٢,٨٦٠	٢١,٧٦٠,١٨٣	٤٣,٥٤٦,٧٩٤	٧٥٠,٧٧٠	٨٣١,٤١١	٤,٦٦٠,٨٦١	١١٧,٠٦٢,٥٥٦

مجموع الترخيصات ليزود داخل قائمة المركز المالي
مجموع الترخيصات ليزود خارج قائمة المركز المالي
المجموع الكلي

ليما يلي توزيع النبة العامة للصفقات المقدمة مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

[illegible]

ب - مخاطر السوق :

تعرف مخاطر السوق على أنها المخاطر الناتجة عن تغيير أسعار السوق بشكل يؤثر على أرباح البنك أو على حقوق الملكية فيه ويشمل هذا التعريف التغيير في أسعار صرف العملات وأسعار الأسهم بالإضافة إلى أسعار الفائدة.

يعتمد البنك سياسته متحفظة في إدارة هذه المخاطر حيث يتم ضبط هذه المخاطر من خلال اعتماد سياسات واضحة بخصوصها واعتماد مقوف للتعرض لكل نوع من أنواع هذه المخاطر وتهدف سياسته إلى تخفيض هذه المخاطر إلى أدنى المستويات.

١ - مخاطر أسعار الفائدة :

يعتمد البنك في إدارة مخاطر أسعار الفائدة على سياسة متحفظة حيث أن معظم موجودات ومطلوبات البنك قابله لاعادة التسعير في المدى القصير مما يحد من أثر التغيير في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على أسعار موجوداته واستثماراته .

تتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات حيث يتم تزويد هذه اللجنة بتقارير فجوة اعادة تسعير الفائدة بشكل دوري بالإضافة إلى تقارير الحساسية للتغيير في أسعار الفائدة التي يتم إعدادها لكل عمله على حده حيث يتضح من هذه التقارير أن أثر هذه المخاطر ضمن الحد الأدنى.

للعام ٢٠٢٢			
العملة	التغيير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار أمريكي	١%	١١٤,١٤١	-
يورو	١%	٣١٠	-
جنيه استرليني	١%	٦٦٣	-
ين ياباني	١%	(١٤)	-
عملات أخرى	١%	(١٣,٧٧٠)	-

للعام ٢٠٢١			
العملة	التغيير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار أمريكي	١%	(١١٤,١٤١)	-
يورو	١%	(٣١٠)	-
جنيه استرليني	١%	(٦٦٣)	-
ين ياباني	١%	١٤	-
عملات أخرى	١%	١٣,٧٧٠	-

للعام ٢٠٢١			
العملة	التغيير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار أمريكي	١%	٢٠,٣١٧	-
يورو	١%	(٦٢,٥٤٧)	-
جنيه استرليني	١%	٢٠٩	-
ين ياباني	١%	١٤٦	-
عملات أخرى	١%	(٢٨,٧٧٠)	-

للعام ٢٠٢١			
العملة	التغيير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار أمريكي	١%	(٢٠,٣١٧)	-
يورو	١%	٦٢,٥٤٧	-
جنيه استرليني	١%	(٢٠٩)	-
ين ياباني	١%	(١٤٦)	-
عملات أخرى	١%	٢٨,٧٧٠	-

٢ - مخاطر العملات :

تقوم سياسة البنك على التحوط الكامل لمخاطر العملات حيث لا يتم الاحتفاظ بمراكز مفتوحة بالعملات الأجنبية إلا ضمن الحدود الدنيا وحسب سياسة واضحة تقوم على الحد من حساسية أرباح البنك للتغيرات في أسعار العملة، كما يتم وضع مقوف للمراكز المفتوحة لكل عملة على حدة ولإجمالي العملات وتقييم هذه المراكز على أساس يومي للتقليل من مخاطر أسعار صرف العملات إلى حدودها الدنيا .

العملية	التغير (زيادة) في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
للعام ٢٠٢٢	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	٥	١,٨٣٦	-
جنيه استرليني	٥	(٤٨)	-
ين ياباني	٥	(٢٩)	-
عملات أخرى	٥	٥,٧٦٠	-
للعام ٢٠٢١			
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	٥	(٣١٨,٩٠٠)	-
جنيه استرليني	٥	(١,٣٤٣)	-
ين ياباني	٥	٧٣٢	-
عملات أخرى	٥	(٦,٩٥٨)	-

في حال انخفاض سعر صرف العملات بمقدار ٥% فإنه سيكون له نفس الأثر المالي اعلاه مع عكس الإشارة.

٣ - مخاطر التغير بأسعار الأسهم :

وهو خطر انخفاض القيمة العادلة للمحفظة الاستثمارية للأسهم بسبب التغير في قيمة مؤشرات الأسهم وتغير قيمة الأسهم منفردة.

السوق	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
للعام ٢٠٢٢	%	دينار	دينار
سوق عمان المالي	٥	-	٥٢٢,٤٩٦
للعام ٢٠٢١			
السوق	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
للعام ٢٠٢١	%	دينار	دينار
سوق عمان المالي	٥	-	٥٢٢,٥٥٢

- مخاطر أسعار الأسهم :

يتبع مجلس الإدارة سياسة محددة في تنويع الاستثمارات في الأسهم تستند إلى التنوع القطاعي والجغرافي، وينسب محدد ملاءم، يتم مراقبتها بصورة يومية كما ان هذه السياسة توصي عادة بالاستثمار في الأسهم المدرجة ضمن الأسواق العالمية ذات السمعة الجيدة، والتي تتمتع بنسبة سيولة عالية لمواجهة أية مخاطر قد تنشأ.

ج - مخاطر السيولة :

تعمل المجموعه بشكل مستمر على توسيع قاعدة المودعين لديه وتنويع مصادر الأموال بهدف الحفاظ على استقرارها حيث يحرص على الحفاظ على مستوى السيولة ضمن حدود واضحة تضمن تخفيض مخاطر السيولة لادنى مستوى ممكن.

وتقوم ايضا سياستنا في إدارة مخاطر السيولة على الاحتفاظ بسقوف لدى البنوك المراسلة تضمن سهوله وصولنا الى السيولة بالسرعة والكلفة المقبولتين في حالة حدوث اي طلب غير متوقع على السيولة.

ولقياس مستويات السيولة القائمة لدى المجموعه نقوم بإعداد جدول الاستحقاق بشكل دوري للتأكد من بقاء مستويات السيولة ضمن المستوى المقبول بالإضافة الى احتساب نسب السيولة بشكل يومي للتأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية والسياسات الداخلية ، كما يتم تحديد وقياس آثار سيناريوهات ضاغطة على محفظة البنك للتأكد من قابلية البنك على تصدي اضطرابات وتقلبات الأسواق المالية.

تقوم دائرة الخزينة بإدارة السيولة لدى البنك في ضوء سياسة السيولة المقره من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وتقوم برفع تقارير دورية للجنة حول إدارتها للسيولة ، بالإضافة الى ذلك يتم الرقابة على مستويات السيولة والالتزام بالتعليمات الداخلية في إدارتها من قبل إدارة المخاطر.

٤٠/١ ج. مخططات الميزانية
أولاً : يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصصة) على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق التقاضي بتاريخ القوائم المالية :

تاريخ المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من سنة إلى ٦ سنوات	من ٦ أشهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أقل من شهر	دنيا
دنيا	دنيا	دنيا	دنيا	دنيا	دنيا	دنيا	دنيا	دنيا
١١٧,٢٣٥,٥٣٦	-	-	٩٨٤,٣٧٧	-	٣٠٩,٨٧٧	٣٠٩,٧٣٧,٦٦٧	٨٥,٢٠٣,٦١٥	المطلوبات
٢,٠٣٥,٤٤٥,٠١٢	-	-	١٥٨,٢٨٨,٧٣٩	٣٠١,٤٥٢,١٠٥	٣١٣,٠٢٥,٣٣٧	٩٩٢,١٨٧,٩٨٨	٢٧٠,٢٨٠,٨٤٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٩٩,٨٧٣,٣٨٢	-	١٤,٠٤٥,٧١١	٢٤٧,١١٣,٦٠٠	٢٥,٢١٩,٨٩٥	١٧,١٧١,٢٦٠	١٨,٢٢٩,٥٠٩	٧,٥٩٣,٤٠٧	ودائع عملاء
١٦٥,٠٢١,٤٣٥	-	٤٣,١٩٧,١٤٩	٦٢,٦٧٨,٨٥٧	١٥,٠٦٨,٩٨٨	١١,٣٣٦,٠٠٩	١٦,٠٤٩,٣٥٥	١٦,٦٩١,٠٧٧	تأمينات نقدية
٢,٤٠٢,٢٢٦	-	٢٠,٤٠٢,٢٢٦	-	-	-	-	-	أموال مقترضة
٥,١٤١,٧٧٠	٥,١٤١,٧٧٠	-	-	-	-	-	-	قروض مساندة
١٠,٨٧١,٨٣٧	١,٧٦٤,٣٩١	-	-	-	٦,٧٣٤,٥٣٩	-	٢,٣٧٢,٩٠٧	مخصصات متوقعة
١٠,٤٧٧,٦٧٢	١٠,٤٧٧,٦٧٢	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٣٧,٦٩٦,٥٩٥	٣٧,٦٩٦,٥٩٥	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود تأجير
٢,٧٣٢,١٦٥,٤٦٥	٥٥,٠٨٠,٤٢٨	٧٧,٦٤٥,٠٨٦	٤٦٩,٦٧٥,٥٧٣	٣٤١,٧٤٠,٩٨٨	٣٤٨,٥٧٧,٠٢٢	١,٠٥٧,٢٠٤,٥١٩	٣٨٢,٢٤١,٨٤٩	مطلوبات أخرى
٣,٠٦٢,٥١٣,٢٩٣	٢٦٠,٤٩٣,٤٢٥	١,١٢٨,٩١٨,١١٣	٦٧٧,٦٨٩,٣٣٣	٣٥٨,٤١١,٤٣٣	١٢١,٨٦٧,٧٠٧	١٥٥,١٩٦,١٨٢	٣٤٩,٩٣٦,٦٠٠	المجموع
								مجموع الموجودات (حسب استحقاقها المتوقعة)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

تاريخ المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من سنة إلى ٦ سنوات	من ٦ أشهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أقل من شهر	دنيا
دنيا	دنيا	دنيا	دنيا	دنيا	دنيا	دنيا	دنيا	دنيا
١١٧,١٤٢,٩٩٩	-	-	-	-	٢٥,٥٨٣,٦٥٦	١٠٧,٤٧٠,٩٥٥	٢٩,٠٨٨,٣٨٨	المطلوبات
٢,٠١٠,٥٤٣,٠٩٨	-	-	١٦٨,٨٥١,٣٩٠	٣١٢,٢٠٣,١٧٨	٣٣٧,١٩٣,٣٠٤	١,٠٠٤,٢١٧,٣٦٢	١٨٨,٠٧٧,٨٦٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢١٣,٨٩٢,١٥٥	-	-	١٤٣,٩٧٦,٣٠٢	١٦,٠٦٥,٨٤٨	١٠,٨١٩,٥٠٦	٩,١٥٨,٢١٦	٣٣,٨٧٢,٢٨٣	ودائع عملاء
١٥٨,٣٨١,٦٥١	-	١,١٢٨,٣٠٦	١٤٢,٩٦٥,٩٨٠	٨,٤٠٢,٢٢٤	٣,٥٦٥,٠٧٣	١,٨٨١,٥٩٢	٤٣٨,٤٦٦	تأمينات نقدية
٢٥,٤٠٢,٢٢٦	-	٤٠٢,٢٢٦	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	أموال مقترضة
٣,٦٨٥,٦٨٢	٣,٦٨٥,٦٨٢	-	-	-	-	-	-	قروض مساندة
١,٠٣٩٨,٤٧٠	-	-	-	-	٨,١٦٠,٨٣٧	-	٢,٢٣٧,٦٣٣	مخصصات متوقعة
٩,٦٦٣,٥٩٧	٩,٦٦٣,٥٩٧	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٣١,٥٨٧,٣٧٧	٣١,٥٨٧,٣٧٧	-	-	-	-	-	-	التزامات عقود تأجير
٢,٦٢٥,٢٩٧,٢٥٥	٤٤,٩٣٦,٦٥٦	١,٥٣٠,٥٢٢	٤٨,٧٩٣,٦٧٢	٣٣٦,٦٧١,٢٦٠	٣٨٥,٣٢٢,٣٧٦	١,١٢٢,٧٢٨,١٢٥	٢٥٣,٧١٤,٦٣٤	مطلوبات أخرى
٢,٩٥٢,٤١٦,٧٥٣	٢٥٥,٥٦٦,٠٢٧	١,١٢٧,١٥٢,٠١٩	٦٦٥,٩٨٩,٩٤٢	١٦٦,٠٠٣,٥٠٦	١٢٣,٨١٣,٠٩٣	١٧١,٠٦٧,٤٦٠	٤٤٣,٨١٣,٧٠٦	المجموع
								مجموع الموجودات (حسب استحقاقها المتوقعة)

لجوة إعادة تسعير القفازة:

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير القفازة أو الاستحقاق أيهما أقرب

إن حسانية أساس الفوائد هي كما يلي:

لجوة إعادة تسعير القفازة									
نوع	حاصل		٣ سنوات أو أكثر	من سنة إلى ٣ سنوات		من ٦ أشهر إلى ١٢ شهر	من شهر إلى ٣ أشهر		أقل من شهر
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠,٨٤٠,١٠١	١٦٩,٥٥٧,٤١٦	١٠,٦٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٢٨,٢٤٧,٧٣٥
١١٠,٨٠٣,٨٥٠	٤٤,٤٦٩,٤٥٥	-	-	-	-	-	-	-	٦٦,٣٢٤,٣٩٥
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٥٩٥,٢٧٢,٦٤٦	٤,٨٧١,٣٢٨	٨٩٢,١٠٨,٤٥٧	٢٩٥,٠٠٩,٢٥٠	١٦١,١٤٩,٠١٠	١٠٦,٥٢٤,٤٧٥	١٠٣,٧٣٦,٩٣٣	٣١,٨٦٣,١٩٣	-	٣١,٨٦٣,١٩٣
٣٧,٧٣٥,٦٥٠	٣٧,٧٣٥,٦٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٧٠,٩٩٦,٩٣٢	-	٢٢٧,٠١٦,٧٠٧	٣٧٨,٧١٥,٧٠٠	١٩٥,٦٢٩,١٠٦	١٤,٦٥٩,٧٠٣	٥٠,٨٧٨,١٧٦	٤,٠٨٧,٥٤٠	-	٤,٠٨٧,٥٤٠
١٠,٥٨٢,١٨٧	١٠,٥٨٢,١٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-
٨١,٥٧٥,٧١٨	٨١,٥٧٥,٧١٨	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٩٢٨,٦١٢	٤,٩٢٨,٦١٢	-	-	-	-	-	-	-	-
١٦,٠١٣,٨٧٣	١٦,٠١٣,٨٧٣	-	-	-	-	-	-	-	-
١٢٦,١٦٣,٦٧٤	١٢٦,١٦٣,٦٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٠٦٢,٥١٣,٢٩٢	٤٩٥,٨٩٧,٩١٣	١,١٢٩,٧٦٠,١٦٤	٦٧٣,٧٧٤,٩٥٠	٣٥٦,٧٨٨,١١٦	١٢١,١٩٤,١٧٨	١٥٤,٦١٥,١٠٩	١٣٠,٥٣٢,٨٦٣	-	١٣٠,٥٣٢,٨٦٣
١١٦,٨٧٨,٧٥٩	-	-	٩٨٤,٣٧٧	-	-	-	٣٠,٦٩٠,٧٦٧	٨٥,٢٠٣,٦١٥	٨٥,٢٠٣,٦١٥
٢,٠٢٧,٢٥٨,٤٦٦	٥٠٨,٣٠٠,٢٤٣	-	١٥٦,٤٨٤,٠٠٤	٣٠١,٠١٠,٥٤٠	٣١١,٥٤١,٦٩٦	٤٨٠,٦٠٨,٧١١	٢٦٩,٧١٣,٧٧٢	-	٢٦٩,٧١٣,٧٧٢
٣٢٩,٨٧٣,٣٥٦	٣,٠٦٥,٧٨٠	١٤,٠٤٥,٧١١	٢٤٧,٦١٣,٥٧٤	٢٥,٢١٩,٨٩٥	١٧,١٧١,٦٦٠	١٨,٢٢٩,٥٠٩	٤,٥٢٧,٦٢٧	-	٤,٥٢٧,٦٢٧
١٦٤,٦٢٨,١٧٥	-	٤٣,١٩٧,١٤٩	٦٢,٢٨٥,٥٩٧	١٥,٠٦٨,٩٨٨	١١,٣٣٦,٠٠٩	١٦,٠٤٩,٣٥٥	١٦,٦٩١,٠٧٧	-	١٦,٦٩١,٠٧٧
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-
٥,١٤١,٧٧٠	٥,١٤١,٧٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٨٧١,٨٣٧	١٠,٨٧١,٨٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٤٧٧,٦٧٢	١٠,٤٧٧,٦٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٦,٦٣٥,٤٣٠	٤٦,٦٣٥,٤٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٧٣٢,٦٦٥,٤٦٥	٥٨٤,٤٩٢,٣٢٢	٧٧,٢٤٢,٨٠٠	٤٩٧,٣٦٧,٥٥٢	٣٤١,٢٩٩,٤٢٣	٣٤٠,٤٤٨,٩٦٥	٥٤٥,٥٧٨,٣٤٢	٣٧٦,١٣٥,٥٩١	-	٣٧٦,١٣٥,٥٩١
٣٣٠,٣٤٧,٨٢٨	(٨٨,٥٩٤,٨١٩)	١,٠٥٢,٥١٧,٣٠٤	٢٠٦,٣٥٧,٣٩٨	١٥,٤٨٨,٦٩٣	(٢١٨,٨٥٤,٧٨٧)	(٣٩٠,٩١٣,٢٣٢)	(٢٤٥,٦٠٢,٧٢٨)	-	(٢٤٥,٦٠٢,٧٢٨)
٢,٩٥٣,٤١٦,٧٥٢	٥٠٦,٨٥٢,٧٣٥	١,١١٧,٩٩٤,٥٧٠	٦٦٢,٠٢٥,٥٥٩	١٦٤,٣٨٠,١٨٩	١٢٣,١٣٩,٥٦٤	١٧٠,٤٨٦,٣٨٧	٢٠٨,٥٣٧,٧٤٩	-	٢٠٨,٥٣٧,٧٤٩
٢,٦٢٥,٢٩٧,٢٥٥	٧١٩,١٠١,٤٧٨	١,١٢٨,٣٠٦	٤٧٩,٤١٤,٣٧٦	٣٣٦,٢٢٩,٦٩٥	٣٧٥,٣٢٨,٠٢١	٤١١,٧٦٤,١٨٨	٢٢٢,٦٢١,١٩١	-	٢٢٢,٦٢١,١٩١
٣٢٧,٧١٩,٤٩٨	(١٢٢,٢٤٨,٤٦٣)	١,١١٦,٨٦٦,٢٦٤	١٨٢,٥٥١,١٨٣	(١٧١,٨٤٩,٥٠٦)	(٢٥٢,٢٢٨,٤٥٧)	(٣٢١,٢٧٧,٨٠١)	(٤٠,٩٣٢,٤٤٢)	-	(٤٠,٩٣٢,٤٤٢)

٢٠٢١

اجمالي الموجودات

اجمالي المطلوبات

لجوة إعادة تسعير القفازة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	إخري		بن يافتي		جنيه استرليني		يورو		دولار أمريكي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٢,٠٢٨,٣١٢	٣٢,٢٠٢,٠٩١	-	-	٣٥٩,٣٦٢	٣,١١٠,١٤٥	٤٦,٣٥٦,٧١٤				
١١٠,٦٩١,٤٥١	١٢,١٠٢,٦٧٣	٦١١,٥٧٣	١٤,٥٩٧,٣١٥	٢٦٠	٣٠٢,٥٩٤	٣٩,٩٦٦,٢٥٧				
٣٥٥,٢٢٦,٩٣٦	٧٧,٥١٦,٥٧٥	٥	-	-	٣,٧٦٤,٤٣٦	٢٧٥,٥٢٠,٧١٧				
٣٦٨,٥٠٤	-	-	-	-	-	٦٥,٩١٠				
١٢٤,٤٧٩,٦٢١	٤,١١٩,٥٥٥	-	-	-	١١٦,٥٩٥,٦٣٠					
١٢,٣٢٣	-	-	-	-	-	١٢,٣٢٣				
٦٥٤,٦٠٦	-	-	-	-	-	٦٥٤,٦٠٦				
٤٣,٦٤٠	-	-	-	-	-	٤٣,٦٤٠				
٤,١٢٩,٧٧٢	١,٩٨٤,٩٩٨	-	-	٦,٥٨٤	١٨٤,٠٥٢	١,٩٥٤,١٣٨				
٦٧٧,٦٣٥,١٦٥	١٢٧,٩٢٥,٨٩٢	٦١١,٥٧٨	١٤,٩٦٣,٥٢١	١٤,٩٦٣,٥٢١	٥٢,٩٦٤,٢٣٩	٤٨١,١٦٩,٩٣٥				

المطلوبات

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع العملاء

تأمينات تقنية

مخصصات متنوعة

مخصص ضريبة الدخل

التزامات عقود الإيجار

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة

التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

اجمالي الموجودات

اجمالي المطلوبات

صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة

التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

٦٦٤,١٩٤,٥٨١	١٢٨,٥٧٩,٧٥٩	١,١٣٨,٢٧٧	١٤,٦٩٣,١٨٠	٤٧,٢٣٦,٨١٢						
٦٦٧,٩٩٣,٠٤٨	١٢٨,٧١٨,٩٢١	١,١٢٣,٦٤٦	١٤,٧٢٠,٣٢٨	٤٨,٨٢٤,٥٥٥	٤٧٤,٦٠٥,٨٨٨					
(٣,٧٩٨,٤٦٧)	(١٣٩,١٦٢)	١٤,٦٣١	(٢٦,٨٥٨)	(٣,٣٧٨,٠٠٢)	٢,٧٢٠,٩٢٤					
١٦٠,٤٥٧,٤١٨	٧,٦٩٥,٨٧٥	٨,٠١٦,٤٢٦	٢,٠٢٤,٨١٣	١١,٨٢٥,٢٤٩	١٣٠,٨٨٤,٩٥٥					

ثانياً : بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

أكثر من سنة ولغاية		
المجموع	٥ سنوات	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
١٢٨,٧٢٠,١٦٧	١,٨٦٣,٧٩٠	١٢٦,٨٥٦,٣٧٧
٤٣٤,٥٥١,١١٤	-	٤٣٤,٥٥١,١١٤
٢٨٠,٢٢٦,٦٢٨	٤٩,٥٤٩,٨٤٩	٢٣٠,٦٧٦,٧٧٩
٨٤٣,٤٩٧,٩٠٩	٥١,٤١٣,٦٣٩	٧٩٢,٠٨٤,٢٧٠

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الإعتمادات والقبولات *

السقوف غير المستغلة

الكفالات

المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
الإعتمادات والقبولات *	١١٦,٧٨٣,٥٤٥	١,٢٦٧,٥١٥
السقوف غير المستغلة	٤٤٢,١٠٢,٢٦٨	-
الكفالات	٢٠٣,٨٠٥,٠٨٨	٣٧,٠٥١,٢٧٥
المجموع	٧٦٢,٦٩٠,٩٠١	٣٨,٣١٨,٧٩٠
	٨٠١,٠٠٩,٦٩١	٢٤٠,٨٥٦,٣٦٣

* تتضمن إعمادات وارءة بحوالي ٣٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣٠,٤ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

٤١ - إدارة رأس المال

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

ب- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال للاسهم العادية تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني بأن يكون الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال يساوي ١٢٪، وللبنوك التي تواجه خارجة يكون الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال ١٤٪، ويتم تصنيف البنوك الى ٥ فئات أفضلها التي معدلها يساوي ١٤٪ فأكثر.

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

د - كفاية رأس المال

يهدف البنك من إدارة رأس المال إلى تحقيق الأهداف التالية:

- * التوافق مع متطلبات البنك المركزي المتعلقة برأس المال.
- * المحافظة على قدرة البنك بالاستمرارية.
- * الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم النمو والتطور في أعمال البنك.

يتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل إدارة البنك وتزويد البنك المركزي بالمعلومات المطلوبة حول كفاية رأس المال ربعياً.

حسب تعليمات البنك المركزي الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال يساوي ١٢% ، وللبنوك التي لها تواجدات خارجية يكون الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال ١٤%، ويتم تصنيف البنوك إلى ٥ فئات أفضلها التي معدلها يساوي ١٤% فأكثر.

يقوم البنك بإدارة هيكله رأس المال وأجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء التغيرات في ظروف العمل، هذا ولم يتم البنك بأية تعديلات على الأهداف والمبادئ والإجراءات المتعلقة بهيكله رأس المال خلال السنة.

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية. ويتكون رأس المال كما عرفته اتفاقية بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
٢٠٠,٦٥٥	٢٠٠,٦٥٥	حقوق حملة الأسهم العادية
٤٨,٣٤٤	٤٨,٣٤٤	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
(٥,٨٧١)	(٥,٦٤٥)	الأرباح المدورة
٦٧,٧٨٠	٦٥,٢٠٩	التغير المتراكم في القيمة العادلة
١٥,٧٦٢	١٥,٧٦٢	الاحتياطي القانوني
٣,٦٧٨	٣,٦٧٨	الاحتياطي الاختياري
٣٣٠,٣٤٨	٣٢٧,٧٢٠	احتياطيات أخرى
		إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
(٤,٩٢٨)	(٧,٥٨٦)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
(١٦,٠٥٢)	(١٤,٠٤٦)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
(٤,٧٩٠)	(٧,٢٠٠)	الأرباح المقترح توزيعها
(٣,١٠٠)	(٣,٠٢٥)	المخصصات المؤجلة بموافقة البنك المركزي الأردني
-	-	الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين
(١٦,٠١٤)	(١٥,٢٦٩)	الاستثمارات المؤثرة التي تزيد عن ١٠%
٢٨٥,٤٦٤	٢٨٠,٥٩٤	موجودات ضريبية مؤجلة
		صافي حقوق حملة الأسهم العادية
٢٨٥,٤٦٤	٢٨٠,٥٩٤	رأس المال الإضافي
		صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier ١)
١١,٨٤٥	١٠,٩٣٦	الشريحة الثانية من رأس المال Tier ٢
٢٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	المخصصات المطلوبة مقابل التعرضات الائتمانية في المرحلة الأولى
٣١,٨٤٥	١٥,٩٣٦	قرض مبداء *
٣١٧,٣٠٩	٢٩٦,٥٣٠	إجمالي رأس المال المسند
٢,٠٣١,٨٠٠	١,٨٦٣,١٨٠	رأس المال التنظيمي
٪١٤,٠٥	٪١٥,٠٦	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٥,٦٢	٪١٥,٩٢	نسبة كفاية رأس المال حملة الأسهم العادية (CET ١)
		نسبة كفاية رأس المال التنظيمي

* قام البنك خلال شهر تشرين الأول ٢٠١٧ بإصدار أسناد قرض بقيمة ٢٥ مليون دينار لمدة ست سنوات ويسعر فائدة إعادة الخصم لدى البنك المركزي مضاف إليها هامش ٢٪ بهدف تحمسين نسبة كفاية رأس المال.

نسبة تغطية السيولة (LCR):

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
٩٣٦,٥١١	٩٩٠,٨٢٩	إجمالي الأصول المسائلة عالية الجودة بعد التعديلات
٤٤١,١٣٠	٤٣٨,١٠٤	صافي التلغقات النقدية الخارجة
٪٢١٢,٢	٪٢٢٦,٢	نسبة تغطية السيولة (LCR)
٪ ١٩٨,٨	٪ ١٨٨,٧	تبلغ نسبة تغطية السيولة حسب متوسط نهاية كل شهر للمجموعة البنكية

٤٢ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
			الموجودات :
٢٠٨,٤٤٠,١٥١	١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٩٧,٨٠٥,١٥١	نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني
١١٠,٨٠٣,٨٥٠	-	١١٠,٨٠٣,٨٥٠	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٥٩٥,٢٧٢,٦٤٦	١,١٨٧,١١٧,٧٠٧	٤٠٨,١٥٤,٩٣٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٣٧,٧٣٥,٦٥٠	٣٧,٧٣٥,٦٥٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٨٧٠,٩٩٦,٩٣٢	١٣٢,٢٧٦,٧٣٥	٧٣٨,٧٢٠,١٩٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٠,٥٨٢,١٨٧	١٠,٥٨٢,١٨٧	-	موجودات حق إستخدام
٨١,٥٧٥,٧١٨	٨١,٥٧٥,٧١٨	-	ممتلكات ومعدات
٤,٩٢٨,٦١٢	٤,٩٢٨,٦١٢	-	موجودات غير ملموسة
١٦,٠١٣,٨٧٣	١٦,٠١٣,٨٧٣	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٢٦,١٦٣,٦٧٤	١٢٦,١٦٣,٦٧٤	-	موجودات أخرى
٣,٠٦٢,٥١٣,٢٩٣	١,٦٠٧,٠٢٩,١٥٦	١,٤٥٥,٤٨٤,١٣٧	إجمالي الموجودات
			المطلوبات :
١١٦,٨٧٨,٧٥٩	٩٨٤,٣٧٧	١١٥,٨٩٤,٣٨٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٠٢٧,٦٥٨,٤٦٦	١٥٦,٤٨٤,٠٠٤	١,٨٧١,١٧٤,٤٦٢	ودائع العملاء
٣٢٩,٨٧٣,٣٥٦	٢٦٤,٧٢٥,٠٦٥	٦٥,١٤٨,٢٩١	تأمينات نقدية
١٦٤,٦٢٨,١٧٥	١٠٥,٤٨٢,٧٤٦	٥٩,١٤٥,٤٢٩	أموال مقترضة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	قروض مساندة
٥,١٤١,٧٧٠	٥,١٤١,٧٧٠	-	مخصصات متنوعة
١٠,٨٧١,٨٣٧	-	١٠,٨٧١,٨٣٧	مخصص ضريبة الدخل
١٠,٤٧٧,٦٧٢	١٠,٤٧٧,٦٧٢	-	التزامات عقود تأجير
٤٦,٦٣٥,٤٣٠	٤٦,٦٣٥,٤٣٠	-	مطلوبات أخرى
٢,٧٣٢,١٦٥,٤٦٥	٦٠٩,٩٣١,٠٦٤	٢,١٢٢,٢٣٤,٤٠١	إجمالي المطلوبات
٣٣٠,٣٤٧,٨٢٨	٩٩٧,٠٩٨,٠٩٢	(٦٦٦,٧٥٠,٢٦٤)	الصافي

			٣١ كانون الأول ٢٠٢١
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات :
٢٥٩,٦٧٧,٧٠٧	١٠,٦٣٥,٠٠٠	٢٤٩,٠٤٢,٧٠٧	نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني
١٧٧,٤١٨,٨٢٣	-	١٧٧,٤١٨,٨٢٣	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٠,٣١٢,٨٦١	-	٢٠,٣١٢,٨٦١	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٥٧,٦٨٤,٦٣٩	١,٠١٧,٨٤٧,٤٩٤	٣٣٩,٨٣٧,١٤٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٦,٤٨٥,٧٠٦	٢٦,٤٨٥,٧٠٦	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٨٦٦,٢٥٠,٤٠٧	١٢٧,١٩٨,٩٦٣	٧٣٩,٠٥١,٤٤٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٠,٠٣١,٥٩٨	١٠,٠٣١,٥٩٨	-	موجودات حق إستخدام
٨٠,٣٥٦,٧٣٢	٨٠,٣٥٦,٧٣٢	-	ممتلكات ومعدات
٧,٥٨٦,٧٥٥	٧,٥٨٦,٧٥٥	-	موجودات غير ملموسة
١٥,٢٦٨,٧٧٥	١٥,٢٦٨,٧٧٥	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٣٢,٣٤٢,٧٥٠	١٣٢,٣٤٢,٧٥٠	-	موجودات أخرى
٢,٩٥٣,٤١٦,٧٥٣	١,٤٢٧,٧٥٣,٧٧٣	١,٥٢٥,٦٦٢,٩٨٠	إجمالي الموجودات
			المطلوبات :
١٦١,٧٨٦,٢٢٢	-	١٦١,٧٨٦,٢٢٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٠٠٣,٧٥٠,٨٦٣	١٦٧,٩٣٠,٩٦٦	١,٨٣٥,٨١٩,٨٩٧	ودائع العملاء
٢١٣,٨٨٦,٥٤٣	١٩٩,١٤٨,٩٢٩	١٤,٧٣٧,٦١٤	تأمينات نقدية
١٥٧,٩٨٨,٣٩١	١٤٣,٧٠١,٠٢٦	١٤,٢٨٧,٣٦٥	اموال مقترضة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	قروض مساندة
٣,٦٨٥,٦٨٢	٣,٦٨٥,٦٨٢	-	مخصصات متنوعة
١٠,٣٩٨,٤٧٠	-	١٠,٣٩٨,٤٧٠	مخصص ضريبة الدخل
٩,٦٦٣,٥٩٧	٩,٦٦٣,٥٩٧	-	التزامات عقود تأجير
٣٩,٥٣٧,٤٨٧	٣٩,٥٣٧,٤٨٧	-	مطلوبات أخرى
٢,٦٢٥,٦٩٧,٢٥٥	٥٨٨,٦٦٧,٦٨٧	٢,٠٣٧,٠٢٩,٥٦٨	إجمالي المطلوبات
٣٢٧,٧١٩,٤٩٨	٨٣٩,٠٨٦,٠٨٦	(٥١١,٣٦٦,٥٨٨)	الصافي

٤٣ - إرتباطات والتزامات محتملة
إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٦٥,٥٠١,٢٧١	٦٣,٧٥٢,٢٦٤
٣٢,٢٨٩,٧٤٤	٣٠,٣٥٩,٠٥٦
٣٠,٩٢٩,١٥٢	٢٣,٩٣٩,٧٤٠
١٣٢,١٩٦,٣٢٢	١١٢,٩٠٧,٠٣٤
١١٣,١٠١,٦٦٦	٩١,٠١٨,٢٦٧
٣٤,٩٢٨,٦٤٠	٣٦,٩٣١,٠٦٢
٤٣٤,٥٥١,١١٤	٤٤٢,١٠٢,٢٦٨
٨٤٣,٤٩٧,٩٠٩	٨٠١,٠٠٩,٦٩١

اعتمادات:

اعتمادات صادرة

اعتمادات واردة

قبولات

كفالات :

- دفع

- حسن تنفيذ

- أخرى

سقوف تسهيلات إئتمانية غير مستغلة

المجموع

- بلغت الكلفة التقديرية لاستكمال المشروع تحت التنفيذ الخاص بمبنى الإدارة الجديد حوالي ٣٢ مليون دينار ومن المتوقع الانتهاء منه في نهاية العام ٢٠٢٥.

٤٤ - حسابات مدارة لصالح الغير
إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٨,٥٥٦,٩٦٢	١٠,٧٠٧,٦٢٠

حسابات مدارة لصالح الغير

٤٥ - القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على البنك ٢,٤٦٣,٨٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢,٥٥٨,١٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١)، ويرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٢٥٣,٤٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٩٠,٦٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

بلغت قيمة القضايا المقامة من البنك على الغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ حوالي ٢٥٥ مليون دينار ، ولا تزال هذه القضايا منظورة لدى المحاكم المختصة ولا يوجد لها أثر مالي على البنك.

٤٦ - أرقام الشارعية

تم إعادة تصنيف بعض أرقام الشارعية للعام ٢٠٢١ لتتسب مع تصنيف أرقام العام ٢٠٢٢، ولم ينتج عنها أي تعديل لتنتج أعمال السنة السابقة.

٤٧ - مستويات القيمة العادلة

١ - الموجودات المالية والمطلوبات المالية: والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:
أن بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية القيمة العادلة مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمخاطر المستخدمة):

المخاطر بين المخاطر الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مخاطر هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	
				٢٠٢١	٢٠٢٢
				دينار	دينار
لا ينطبق	لا ينطبق	الاستمرارية المالية في الإسواق المالية تقييم مخاطر الصندوق القيمة العادلة	المستوى الأول	١٠,٤٤٩,٤٨	١٠,٤٤٩,١٢٩
			المستوى الثاني	-	-
			المستوى الثالث	-	-
لا ينطبق	لا ينطبق	من طرق استخدام طريقة حقوق الملكية وحسب آخر معلومات مالية متوفرة	المستوى الأول	١٦,٠٣٤,٦٥٨	٢٧,٢٨٥,٧٢١
			المستوى الثاني	٢٦,٤٨٥,٧٠٦	٣٧,٧٣٥,٦٥٠
			المستوى الثالث	٢٦,٤٨٥,٧٠٦	٣٧,٧٣٥,٦٥٠

٢٠٢١.

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

لإستثناء ما يرد في الجدول أدناه أننا نعتقد أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في التزائم المالية الموحدة بالقرب قيمتها العادلة:

مستوى القيمة العادلة	مستوى القيمة العادلة	مستوى القيمة العادلة	مستوى القيمة العادلة	٢٠٢١		٢٠٢٢	
				دينار	دينار	دينار	دينار
				دينار	دينار	دينار	دينار
المستوى الثاني	المستوى الثاني	المستوى الثاني	المستوى الثاني	٩٠,٦٠,٢١٩	٩٠,٥٩٨,٠٠٠	٣٢,٧٧٤,٦٧٠	٣٢,٧٦٢,٠٠٠
				١٩٧,٨٣٤,٦٩٨	١٩٧,٧٣١,٦٨٤	١١٠,٨٢٤,٥١٥	١١٠,٨٠٣,٨٥٠
				١,٣٦٤,٧٨١,٩١٩	١,٣٥٧,٦٨٤,٦٣٩	١,٦٠٣,٣٨٨,٢٥٨	١,٥٩٥,٢٧٢,٦٤٦
				٨٧٧,٢٦٩,٦٦٩	٨٦٦,٦٥٠,٤٠٧	٨٨١,٦٥٢,٢٤٧	٨٧٠,٩٩٦,٩٣٢
المستوى الأول والثاني	المستوى الأول والثاني	المستوى الأول والثاني	المستوى الأول والثاني	١٠٥,٧٧٠,٧٧٠	٨٩,٠١٢,٥٩٧	٩٨,٢٦٩,٧٤٩	٨١,٢٨٥,٠٤٠
				٢,٦٣٦,١٦٣,٦٧٥	٢,٦٠١,٢٧٧,٣٢٧	٢,٧٦٦,٣٢٠,٤٣٩	٢,٦٦٦,١٢٠,٤٦٨
				١٦٢,١٩٨,٨٤٧	١٦١,٧٨٦,٢٢٢	١١٧,٠٩٢,٣٨٢	١١٦,٨٧٨,٧٥٩
				٢,٠١٠,٤٧١,٦٥٦	٢,٠٠٣,٧٥٠,٨٦٣	٢,٠٦٦,٦٨٩,٦٧٦	٢,٠٧٧,٦٥٨,٤٦٦
المستوى الثاني	المستوى الثاني	المستوى الثاني	المستوى الثاني	٢١٣,٨٨٨,٤٤٠	٢١٣,٨٨٦,٥٤٣	٣٢٩,٨٧٧,٦٩٣	٣٢٩,٨٧٣,٣٥٦
				١٥٨,١١٦,٩٩٤	١٥٧,٩٨٨,٣٩١	١٦٤,٨٠٥,٩٩٩	١٦٤,٦٢٨,١٧٥
				٢,٥٤٤,٦٧٥,٩٢٧	٢,٥٢٧,٤١٢,٠١٩	٢,٦٢٨,٤٦٥,٧٥٠	٢,٦٢٩,٢٨٨,٧٥٦
				١٦٢,١٩٨,٨٤٧	١٦١,٧٨٦,٢٢٢	١١٧,٠٩٢,٣٨٢	١١٦,٨٧٨,٧٥٩

للتبوء المبينة أعلاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المستوى الثاني والثاني لتعكس مستوى الخطر الائتماني لدى الأطراف التي يتم التعامل معها.