



Ref: 15/FD/2023  
Date: 12/02/2023

الرقم: 15/ام/رم/2023  
التاريخ: 2023/02/12

To: Jordan Securities  
Commission

السادة هيئة الأوراق المالية

**Subject: Annual Financial  
Statements for 2022**

**الموضوع: البيانات المالية السنوية لعام 2022**

Attached are the Arabic Financial Statements of Arab Bank Group and Arab Bank PLC as of 31/12/2022 after being audited by the Bank's external auditors, and are subject to the approval of the Central Bank of Jordan. Attached are also the English copy of these financial statements.

مرفق طيه نسخة باللغة العربية من البيانات المالية لمجموعة البنك العربي والبنك العربي ش.م.ع كما في 2022/12/31 مدققة من قبل مدققي حسابات البنك، وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني، كما نرفق هذه البيانات مترجمة للغة الانجليزية.

Your Sincerely,

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

Firas Zayyad  
Chief Financial Officer

فiras زيّاد  
المدير المالي



Ref: 15/FD/2023  
Date: 12/02/2023

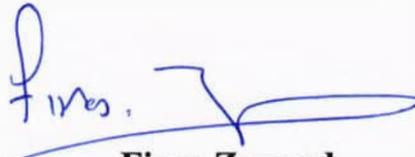
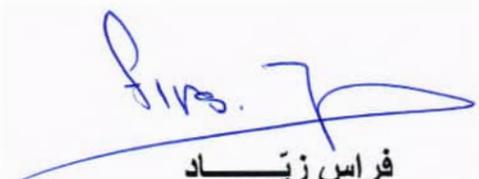
الرقم: 15/ام/رم/2023  
التاريخ: 2023/02/12

To: Amman Stock Exchange

السادة بورصة عمان

**Subject: Annual Financial  
Statements for 2022**

**الموضوع: البيانات المالية السنوية لعام 2022**

<p>Attached are the Arabic Financial Statements of Arab Bank Group and Arab Bank PLC as of 31/12/2022 after being audited by the Bank's external auditors, and are subject to the approval of the Central Bank of Jordan. Attached are also the English copy of these financial statements.</p>	<p>مرفق طيه نسخة باللغة العربية من البيانات المالية لمجموعة البنك العربي والبنك العربي ش.م.ع كما في 2022/12/31 مدققة من قبل مدققي حسابات البنك، وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني، كما نرفق هذه البيانات مترجمة للغة الانجليزية.</p>
<p>Your Sincerely,</p> <p> Firas Zayyad Chief Financial Officer</p>	<p>وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،</p> <p> فiras زيّاد المدير المالي</p>



مجموعة البنك العربي

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

**تقرير مدقق الحسابات المستقلين  
إلى مساهمي مجموعة البنك العربي  
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية**

**تقرير حول القوائم المالية الموحدة**

**الرأي**

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لمجموعة البنك العربي وشركاتها التابعة ("المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وأداءها المالي وتدقيقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

**أساس الرأي**

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية الموحدة في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة و توفر أساساً لإبداء الرأي.

**امور التدقيق الهامة**

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية الموحدة لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل امر من الأمور المشار إليها ادناه.

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

١. كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية  
إيضاحات (١٣) و(٢٥) في القوائم المالية الموحدة

نطاق التدقيق لمواجهة امر التدقيق الهام	امر التدقيق الهام
<p>تتضمن اجراءات التدقيق ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للمجموعة بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل.</li> <li>• قمنا بدراسة وفهم لسياسة المجموعة المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالي الدولي رقم (٩) والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة.</li> <li>• قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، مع التركيز بشكل خاص على الملاءمة مع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجية الأساسية مع متطلبات معيار التقارير المالي الدولي رقم (٩).</li> <li>• لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات بشكل فردي، وقمنا بالإجراءات التالية لتقييم ما يلي: <ul style="list-style-type: none"> <li>- مدى ملائمة مراحل التصنيف.</li> <li>- مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها.</li> <li>- مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة.</li> <li>- مدى ملائمة وموضوعية التقييم الداخلي، بالإضافة الى كفاءة واستقلالية الخبراء المستخدمين في عملية الاحتساب.</li> <li>- صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</li> </ul> </li> </ul>	<p>يعتبر هذا الامر من الامور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الادارة لتقديرات لاحتمال مدى ووقت تسجيل خسارة التدني.</p> <p>يتم تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لسياسة البنك الخاصة بالمخصصات وتدني القيمة والتي تتماشى مع متطلبات معيار التقارير المالي الدولي رقم (٩).</p> <p>تشكل التسهيلات الائتمانية جزءاً كبيراً من أصول البنك، وهناك احتمالية لعدم دقة مخصص التدني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة او استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الاحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في مراحل مختلفة وفقاً لمعيار التقارير المالي الدولي رقم (٩)، اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الامر من أمور التدقيق الرئيسية.</p> <p>بلغ مجمل رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للمجموعة ٣٥,٤ مليار دولار امريكي ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ٢,٨ مليار دولار امريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.</p> <p>تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد هذه القوائم المالية الموحدة في إيضاح (٤).</p>

<p>- تقييم مدى ملائمة عملية تقدير المجموعة لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، للتعرضات التي انتقلت بين المستويات، بالإضافة الى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية.</p> <p>- إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتدنية بشكل فردي بالإضافة الى فهم اخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية والمركز المالي وإذا كان هناك أي جدولة او هيكلية.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنة هذه الافتراضات مع المعلومات المتاحة.</li> <li>• قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة لضمان ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). إن السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات الائتمانية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في ابصاحات ٤ و ٥ و ٧ و ١٣ و ٢٥ حول القوائم المالية الموحدة.</li> </ul>	
<p>٢. تقييم الموجودات المالية غير المدرجة في أسواق نشطة والمشتقات المالية ابصاحات (١٢) و(٤٣) في القوائم المالية الموحدة</p>	
<p><b>نطاق التدقيق لمواجهة امر التدقيق الهام</b></p> <p>تضمنت إجراءات التدقيق تقييم المنهجية المستخدمة ومدى ملائمة نماذج التقييم والمدخلات المستخدمة لتحديد القيمة العادلة للاسهم غير المدرجة والمشتقات المالية، ومراجعة معقولة اهم المدخلات في عملية التقييم مثل التدفقات النقدية المتوقعة ومعدل الخصم المستخدم عن طريق مقارنتها مع بيانات خارجية.</p> <p>ان الإفصاحات الخاصة بالاستثمارات غير المدرجة والمشتقات المالية قد تم الإفصاح عنها في ابصاحات رقم ١٢ و ٤٣ حول القوائم المالية الموحدة.</p>	<p><b>امر التدقيق الهام</b></p> <p>إن عملية تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المدرجة والمشتقات المالية تعد معقدة وتتطلب استخدام نماذج مختلفة والتنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية بالإضافة الى عوامل أخرى لتحديد القيمة العادلة للاستثمارات والمشتقات المالية. بلغت قيمة الموجودات المالية غير المدرجة في أسواق نشطة ١٩٧ مليون دولار امريكي وبلغت قيمة المشتقات المالية بالقيمة العادلة الموجبة ١٩٦ مليون دولار امريكي وقيمة المشتقات المالية بالقيمة العادلة السالبة ١٦٤ مليون دولار امريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.</p>

## المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي لعام ٢٠٢٢

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. إن رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نقدر ما فيها إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة.

### مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

### مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.

- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.

- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا اذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث او الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المجموعة في اعمالها كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونحن مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والامور الاخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه ان يحافظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا اذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الامر، او في حالات نادرة جدا و التي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الامر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

### تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصلوية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية الموحدة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

ارنست ويونغ/ الأردن

**ارنست ويونغ**  
محاسبين قانونيين  
عمان - الأردن

بشر إبراهيم بكر  
ترخيص رقم ٥٩٢

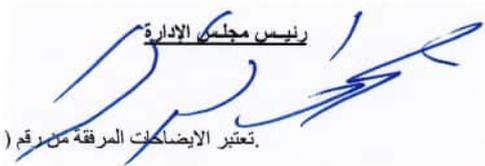
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٢ شباط ٢٠٢٣

**مجموعة البنك العربي**  
**قائمة المركز المالي الموحدة**  
**(بآلاف الدولارات الامريكية)**

٣١ كانون الاول			
٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	الموجودات
١٢٠٠٦٩٩٤	١١٦٩٥٣٩١	٨	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣٧٥٦٢٨٤	٤٠٠٨١٤٤	٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٧٥٤٩٤	٦١٠٣٠٦	١٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٢٢٤٣	٧٢٢٥٣	١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨٦٥٨٥	١٩٦٢٣٢	٤٣	مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
٣١١٨٨٧٨٦	٣١٧٢٦٥٩٨	١٣	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٦٨٧٨٥٤	٧٥٠٥٧٢	١٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠٥٦١١٧٣	١٠٠٠٢٤٧٥	١٤	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٣٤١٢٨٩٩	٣٥٥٨٨٦٤	١٥	إستثمارات في شركات حليفة
٥٣١٩٥٥	٥٣٠٣٩٣	١٦	موجودات ثابتة
٩٧٦٢٦٩	١٠٢٨٦٥٠	١٧	موجودات أخرى
٢٤٨٤٩٨	٢٧٩٩٤٥	١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٦٣٨٠٥١٣٤</u>	<u>٦٤٤٥٩٨٢٣</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>			
٣٩٩٢٦٩٩	٣٥١٧٦٤٠	١٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٤٤٨٥٥١١	٤٥٢٨٧٣٧١	٢٠	ودائع عملاء
٢٦٠٧١٣١	٢٤٦١٥٠٠	٢١	تأمينات نقدية
٩٥٨٠٩	١٦٣٦١١	٤٣	مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة
٦٢٢٤٦٠	٥٢٢٣٦٨	٢٢	أموال مقترضة
٢٠٢٤٧٧	٢٩٣٠٢٩	٢٣	مخصص ضريبة الدخل
٢١٧٦٢٩	٢٣٢٤٢٣	٢٤	مخصصات أخرى
١٢٥٢٧٧١	١٥٧٠١٧٢	٢٥	مطلوبات أخرى
٧٢٩٥	٩٢٥٣	٢٦	مطلوبات ضريبية مؤجلة
<u>٥٣٤٨٣٧٨٢</u>	<u>٥٤٠٥٧٣٦٧</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
٩٢٦٦١٥	٩٢٦٦١٥	٢٧	رأس المال المدفوع
١٢٢٥٧٤٧	١٢٢٥٧٤٧	٢٧	علاوة إصدار
٩٢٦٦١٥	٩٢٦٦١٥	٢٨	إحتياطي إجباري
٩٧٧٣١٥	٩٧٧٣١٥	٢٩	إحتياطي إختياري
١٢١١٩٢٧	١٢١١٩٢٧	٣٠	إحتياطي عام
١٥٤١٧١	١٥٣٠٣٠	٣١	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٥٤٠٨٩٦	١٥٤٠٨٩٦		إحتياطيات لدى شركات حليفة
(٢٩١٩٨٧)	(٤٠٠٩٨٦)	٣٢	إحتياطي ترجمة عملات أجنبية
(٣١٢٥٥٣)	(٣٦٢٥٩٠)	٣٣	إحتياطي تقييم إستثمارات
٢٩٦٧٩٨٤	٣٢٨٩٢٩٣	٣٥	أرباح مدورة
٩٣٢٦٧٣٠	٩٤٨٧٨٦٢		<b>مجموع حقوق الملكية (مساهمي البنك)</b>
٤٣٨٤٤٩	٣٦٠٥٢٧	٣٤	السندات الرأسمالية المستدامة الشريحة ١
٥٥٦١٧٣	٥٥٤٠٦٧	٣٥	حقوق غير المسيطرين
<u>١٠٣٢١٣٥٢</u>	<u>١٠٤٠٢٤٥٦</u>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<u>٦٣٨٠٥١٣٤</u>	<u>٦٤٤٥٩٨٢٣</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

المدير العام  


رئيس مجلس الإدارة  


تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٦٢) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

**مجموعة البنك العربي**  
**قائمة الدخل الموحدة**  
**(بآلاف الدولارات الأمريكية)**

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاحات
٢٠٢١	٢٠٢٢	
		<b>الإيرادات</b>
٢ ٢٠٨ ٩٨١	٢ ٥٨٣ ٤٨٤	٣٦ فوائد دائنة
٨٥٨ ٥٥٤	٩٩٨ ٦٨٠	٣٧ ينزل: فوائد مدينة
١ ٣٥٠ ٤٢٧	١ ٥٨٤ ٨٠٤	صافي إيرادات الفوائد
٣٤٧ ٩٥٦	٣٧٤ ٣٦٩	٣٨ صافي إيرادات العمولات
١ ٦٩٨ ٣٨٣	١ ٩٥٩ ١٧٣	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١١٠ ٩٣٣	١٠٦ ٣٤٥	فروقات العملات الأجنبية
٤ ١٩٧	١ ١٨٢	٣٩ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٠٨٨	٨ ٢٥١	١٢ توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٧٦ ٨١٨	٣٨٤ ٤٩٤	١٥ حصة المجموعة من أرباح شركات حليفة
٧٣ ٢٤٦	٦٦ ٦٦٥	٤٠ إيرادات أخرى - بالصافي
٢ ١٦٩ ٦٦٥	٢ ٥٢٦ ١١٠	إجمالي الدخل
		<b>المصروفات</b>
٥٩٧ ٣٦١	٦٦٣ ٥٦٩	٤١ نفقات الموظفين
٣٧٨ ٥٠٤	٤١٥ ٣١٠	٤٢ مصاريف تشغيلية أخرى
٨٣ ٦٣٥	٨٤ ٧٥١	١٦,١٧ استهلاكات واطفاءات
٥٦٠ ٠٩٣	٤٧٣ ٠٠٦	٧ خسائر انتمانية متوقعة على الموجودات المالية
٥٠ ٠٠٠	٢٥ ٧٠١	مخصص تدني إستثمارات متاحة للبيع
١١ ٩٧٧	١٢ ٤٢٥	٢٤ مخصصات أخرى
١ ٦٨١ ٥٧٠	١ ٦٧٤ ٧٦٢	مجموع المصروفات
٤٨٨ ٠٩٥	٨٥١ ٣٤٨	الربح للسنة قبل الضريبة
١٧٣ ٥٧٨	٣٠٧ ٠٤٦	٢٣ ينزل: مصروف ضريبة الدخل
٣١٤ ٥١٧	٥٤٤ ٣٠٢	الربح للسنة
		ويعود إلى:
٣٠٦ ٧٢١	٥٢٠ ٢٧٦	مساهمي البنك
٧ ٧٩٦	٢٤ ٠٢٦	٣٥ حقوق غير المسيطرين
٣١٤ ٥١٧	٥٤٤ ٣٠٢	المجموع
		الربح للسهم الواحد العائد لمساهمي البنك
٠,٤٦	٠,٧٩	٥٧ - أساسي ومخفض (دولار أمريكي)

المدير العام

*Amr Saad*

رئيس مجلس الإدارة

*Amr Saad*

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٦٢) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

مجموعة البنك العربي

قائمة الدخل الشامل الموحدة

(بآلاف الدولارات الأمريكية)

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٣١٤ ٥١٧	٥٤٤ ٣٠٢	الربح للسنة
		<b>يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة</b>
		<b><u>بنود سيتم اعادة تحويلها لاحقا الى قائمة الدخل الموحدة</u></b>
( ١٣٤ ٧٧٦)	( ١١٤ ١٨٧)	فروقات عُملة ناتجة عن ترجمة عمليات المجموعة بالعملات الأجنبية
( ١ ١٠٠)	( ٧٠ ٢٨)	خسائر إعادة تقييم سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		<b><u>بنود لن يتم اعادة تحويلها لاحقا الى قائمة الدخل الموحدة</u></b>
( ٢٢ ٠٥٧)	( ٤٩ ٦٤٨)	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
( ١٧ ٣٢٥)	( ٤٧ ٤٧٧)	خسائر إعادة تقييم أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
( ٤ ٧٣٢)	( ٢ ١٧١)	خسائر بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
( ١٥٧ ٩٣٣)	( ١٧٠ ٨٦٣)	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للسنة بعد الضريبة
١٥٦ ٥٨٤	٣٧٣ ٤٣٩	مجموع الدخل الشامل للسنة
		<b>ويعود الى:</b>
١٥٥ ٩٧٦	٣٥٩ ٠٦٩	مساهمي البنك
٦٠٨	١٤ ٣٧٠	حقوق غير المسيطرين
١٥٦ ٥٨٤	٣٧٣ ٤٣٩	المجموع

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٦٢) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

مجموعة البنك العربي

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

(بالآلاف الدولارات الأمريكية)

مجموع حقوق الملكية	السندات الرأسمالية المستدامة الشريحة ١	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق الملكية (مساهمي البنك)	أرباح مدورة	إحتياطي تقييم استثمارات	إحتياطي ترجمة عملات أجنبية	إحتياطيات لدى شركات حليفة	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي عام	إحتياطي إحتياطي	إحتياطي إجباري	علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	إيضاحات
<b>السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢</b>														
١٠ ٣٢١ ٣٥٢	٤٣٨ ٤٤٩	٥٥٦ ١٧٣	٩ ٣٢٦ ٧٣٠	٢ ٩٦٧ ٩٨٤	( ٣١٢ ٥٥٣)	( ٢٩١ ٩٨٧)	١ ٥٤٠ ٨٩٦	١٥٤ ١٧١	١ ٢١١ ٩٢٧	٩٧٧ ٣١٥	٩٢٦ ٦١٥	١ ٢٢٥ ٧٤٧	٩٢٦ ٦١٥	رصيد بداية السنة
٥٤٤ ٣٠٢	-	٢٤ ٠٢٦	٥٢٠ ٢٧٦	٥٢٠ ٢٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الربح للسنة
( ١٧٠ ٨٦٣)	-	( ٩ ٦٥٦)	( ١٦١ ٢٠٧)	-	( ٥٢ ٢٠٨)	( ١٠٨ ٩٩٩)	-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الأخر للسنة
٣٧٣ ٤٣٩	-	١٤ ٣٧٠	٣٥٩ ٠٦٩	٥٢٠ ٢٧٦	( ٥٢ ٢٠٨)	( ١٠٨ ٩٩٩)	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	١ ١٤١	-	-	-	( ١ ١٤١)	-	-	-	-	-	المحول من إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	-	-	-	( ٢ ١٧١)	٢ ١٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من إحتياطي تقييم استثمارات الى الأرباح المدورة
( ١٨٨ ٦٤٧)	-	( ٢ ١١٥)	( ١٨٦ ٥٣٢)	( ١٨٦ ٥٣٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥ توزيعات أرباح
( ٧٧ ٩٢٢)	( ٧٧ ٩٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٤ إستحقاق سندات رأسمالية مستدامة شريحة ١
( ٢٥ ٧٦٦)	-	( ١٤ ٣٦١)	( ١١ ٤٠٥)	( ١١ ٤٠٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
١٠ ٤٠٢ ٤٥٦	٣٦٠ ٥٢٧	٥٥٤ ٠٦٧	٩ ٤٨٧ ٨٦٢	٣ ٢٨٩ ٢٩٣	( ٣٦٢ ٥٩٠)	( ٤٠٠ ٩٨٦)	١ ٥٤٠ ٨٩٦	١٥٣ ٠٣٠	١ ٢١١ ٩٢٧	٩٧٧ ٣١٥	٩٢٦ ٦١٥	١ ٢٢٥ ٧٤٧	٩٢٦ ٦١٥	رصيد نهاية السنة
<b>السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١</b>														
٩ ٣٨٨ ٧٦٣	-	١٠٥ ٨٤٨	٩ ٢٨٢ ٩١٥	٢ ٧٧٥ ٦٣٥	( ٢٩٥ ٧٩٧)	( ١٦٠ ٢٠٩)	١ ٥٤٠ ٨٩٦	٢٢٤ ٢٧٤	١ ١٤١ ٨٢٤	٩٧٧ ٣١٥	٩٢٦ ٦١٥	١ ٢٢٥ ٧٤٧	٩٢٦ ٦١٥	رصيد بداية السنة
٣١٤ ٥١٧	-	٧ ٧٩٦	٣٠٦ ٧٢١	٣٠٦ ٧٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الربح للسنة
( ١٥٧ ٩٣٣)	-	( ٧ ١٨٨)	( ١٥٠ ٧٤٥)	-	( ١٨ ٩٦٧)	( ١٣١ ٧٧٨)	-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الأخر للسنة
١٥٦ ٥٨٤	-	٦٠٨	١٥٥ ٩٧٦	٣٠٦ ٧٢١	( ١٨ ٩٦٧)	( ١٣١ ٧٧٨)	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	-	-	-	-	( ٧٠ ١٠٣)	٧٠ ١٠٣	-	-	-	-	المحول من إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	-	-	-	( ٢ ٢١١)	٢ ٢١١	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من إحتياطي تقييم استثمارات الى الأرباح المدورة
( ١١٤ ٠٥٩)	-	( ٢ ١١٥)	( ١١١ ٩٤٤)	( ١١١ ٩٤٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥ توزيعات أرباح
٦٥٥ ٢٦٦	١٨٨ ٤٤٩	٤٦٦ ٨١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦ تعديل تصنيف بنك عمان العربي من شركة حليفة الى شركة تابعة
٢٥٠ ٠٠٠	٢٥٠ ٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٤ إصدار سندات رأسمالية مستدامة شريحة ١
( ١٥ ٢٠٢)	-	( ١٤ ٩٨٥)	( ٢١٧)	( ٢١٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
١٠ ٣٢١ ٣٥٢	٤٣٨ ٤٤٩	٥٥٦ ١٧٣	٩ ٣٢٦ ٧٣٠	٢ ٩٦٧ ٩٨٤	( ٣١٢ ٥٥٣)	( ٢٩١ ٩٨٧)	١ ٥٤٠ ٨٩٦	١٥٤ ١٧١	١ ٢١١ ٩٢٧	٩٧٧ ٣١٥	٩٢٦ ٦١٥	١ ٢٢٥ ٧٤٧	٩٢٦ ٦١٥	رصيد نهاية السنة

\* تشمل الأرباح المدورة موجودات ضريبية موجهة مقيدة التصرف بمبلغ ٢٨٠ مليون دولار أمريكي، وبلغت قيمة الأرباح المدورة التي لا يمكن التصرف بها الا بحالات محددة نتيجة لتطبيق بعض المعايير المحاسبية ٢,٨ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

\* يحظر التصرف بمبلغ ٣٦٢,٦ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والذي يمثل رصيد إحتياطي تقييم الاستثمارات السالب وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني.

\* أصدر البنك المركز الأردني تعليمات رقم ١٣/٢٠١٨ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والذي طلب من خلاله نقل رصيد حساب المخاطر المصرفية العامة ( المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني) لحساب الأرباح المدورة للتعاوض مع أثر معيار (٩) المسجل على الرصيد الافتتاحي لحساب الأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨، كما ونصت التعليمات الإبقاء على القاتض من رصيد بند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة والبالغ (٣٧,٦) مليون دولار مقيد التصرف. ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأي أغراض أخرى الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٦٢) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

**مجموعة البنك العربي**  
**قائمة التدفقات النقدية الموحدة**  
**(بالآلاف الدولارات الأمريكية)**

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:
٤٨٨.٠٩٥	٨٥١.٣٤٨		<b>الربح للسنة قبل الضريبة</b>
			تعديلات:
٦٩.١٥١	٦٨.١٤٨	١٦	استهلاكات
١٤.٤٨٤	١٦.٦٠٣	١٧	إطفاء موجودات غير ملموسة
٢٣.٧٤٩	٢٣.٧٣٣	١٧	إستهلاكات حق استخدام الموجودات
٥٦٠.٠٩٣	٤٧٣.٠٠٦	٧	خسائر التمانية متوقعة على الموجودات المالية
(١١٠.٢٥٣)	٦٩.٦٥٥		صافي الفوائد المستحقة
(٨.١١٤)	(٧١٨)		أرباح بيع موجودات ثابتة
(٢.٩٧١)	٧٤٢	٣٩	خسائر (أرباح) إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٦.٠٨٨)	(٨.٢٥١)	١٢	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٧٦.٨١٨)	(٣٨٤.٤٩٤)	١٥	حصة المجموعة من أرباح شركات حليفة
٥٠.٠٠٠	٢٥.٧٠١		مخصص تدني قيمة استثمارات متاحة للبيع
١١.٩٧٧	١٢.٤٢٥	٢٤	مخصصات أخرى
٨١٣.٣٠٥	١.١٤٧.٨٩٨		<b>المجموع</b>
			(الزيادة) النقص في الموجودات:
-	٢٥.٠٠٠		أرصدة لدى بنوك مركزية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
٤٨.٢٧٠	(٣٣٥.٢٠٨)		أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
(٨٩١.٧٨٣)	(٩٥٦.٨٥٢)		تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة
٢٣٥.٧٢٩	(٦٥٢)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٣٠.١٣١	(١٧٣.٩٢٠)		موجودات أخرى ومشتقات مالية
			(الزيادة) النقص في المطلوبات:
(٥٤٧.٤٦٢)	(٢٩٦.٤٣١)		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
١.٠٩٣.٧٢٤	٨٠١.٨٦٠		ودائع عملاء
١٢٣.٨٧٨	(١٤٥.٦٣١)		تأمينات نقدية
(١٦٨.٠٥١)	٢٦١.٥٦٤		مطلوبات أخرى ومشتقات مالية
٨٣٧.٧٤١	٣٢٧.٦٢٨		<b>صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة</b>
(٢٨٤.٣٦٠)	(٢٤١.٤٣٦)	٢٣	ضريبة الدخل المدفوعة
٥٥٣.٣٨١	٨٦.١٩٢		<b>صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</b>
			<b>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:</b>
(١٧٥.٣٨٦)	(٧٥.٤٢٣)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١.٢٩٠.٢٨٦)	٥٤٧.٧٦٨		إستحقاق (شراء) موجودات مالية أخرى بالتكلفة المضافة
(٩٦)	٦١١	١٥	النقص (الزيادة) في إستثمارات في شركات حليفة
٦٨٩.١١٩	-		صافي النقد المتحصل من السيطرة على بنك عمان العربي
١٩٤.١٠٦	١٩٦.٣٤٥	١٥	توزيعات نقدية من شركات حليفة
٦.٠٨٨	٨.٢٥١	١٢	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧٧.٣٤٨)	(٧٤.٨٨١)	١٦	الزيادة في الموجودات الثابتة - بالصافي
٤٢.٠٣٩	٣.٤١٥		المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(٢٦.٨٦٨)	(١٤.١٥٤)	١٧	(شراء) موجودات غير ملموسة - بالصافي
(٦٣٨.٦٣٢)	٥٩١.٩٣٢		<b>صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات الاستثمار</b>
			<b>التدفقات النقدية من عمليات التمويل:</b>
(٣٩.٢٧٩)	(١٠٠.٠٩٢)		تسديد في أموال مقترضة
٢٥٠.٠٠٠	(٧٧.٩٢٢)	٣٤	(النقص) الزيادة في السندات الرأسمالية المستدامة الشريحة ١
(٢٩.٣٨٢)	(٢٨.١٥٩)		الفائدة المدفوعة على السندات الرأسمالية المستدامة الشريحة ١
(١١٤.٢١١)	(١٨٦.٢١٥)		أرباح مدفوعة للمساهمين
(٢.١١٥)	(٢.١١٥)		أرباح مدفوعة لغير المسيطرين
٦٥.١٣	(٣٩٤.٥٠٣)		<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التمويل</b>
(٢٠.٢٣٨)	٢٨٣.٦٢١		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
(١٣١.٧٧٨)	(١٠٨.٩٩٩)		فروقات عملة - تغير أسعار الصرف
١٢.٤١٢.٠٦٨	١٢.٢٦٠.٥٥٢		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٢.٢٦٠.٥٥٢	١٢.٤٣٤.٦٧٤	٥٩	<b>النقد وما في حكمه في نهاية السنة</b>
			<b>التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد</b>
٢.٣٦٨.٤٤٣	٢.٥٤٢.٣٩٨		فائدة مقبوضة
٨٠٩.٣٤٥	٨٨٧.٩٣٩		فائدة مدفوعة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦٢) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

**(١) معلومات عامة**

تأسس البنك العربي عام ١٩٣٠، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية مركزها الرئيسي عمان - المملكة الأردنية الهاشمية ويقوم بالأعمال المصرفية من خلال فروعه المنتشرة في الأردن وعددها ٧٣ والخارج وعددها ١٢٩ ومن خلال شركاته التابعة والبنك العربي (سويسرا) المحدود.

يتم تداول أسهم البنك العربي ش م ع في سوق عمان المالي. ان مساهمي البنك العربي ش م ع هم نفس مساهمي البنك العربي سويسرا (كل ١٨ سهم من البنك العربي ش م ع متساوية / متداولة في سهم واحد من البنك العربي سويسرا).

تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرفقة من مجلس إدارة البنك العربي بموجب جلسته رقم (١) بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠٢٣ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي الأردني.

**(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة**

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. تلتزم المجموعة بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني بالإضافة إلى القوانين والتعليمات النافذة في البلدان التي تعمل بها المجموعة.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ومن خلال الدخل الشامل الأخر والمشتقات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

ان الدولار الأمريكي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة. تقوم المجموعة بتحديد العملة الرئيسية للشركات التابعة والفروع ويتم قياس بنودها في القوائم المالية باستخدام عملتها الرئيسية.

**(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية**

تشمل القوائم المالية الموحدة لمجموعة البنك العربي والتي تظهر أرقامها بالدولار الأمريكي القوائم المالية للبنك العربي ش.م.ع والشركات التابعة التي أهمها ما يلي:

اسم الشركة	نسبة الملكية (%)		تاريخ التملك	طبيعة النشاط	بلد التأسيس	رأس المال
	٢٠٢٢	٢٠٢١				
بنك أوروبا العربي ش م ع	١٠٠	١٠٠	٢٠٠٦	عمليات مصرفية	المملكة المتحدة	٥٧٠ مليون يورو
البنك العربي استراليا المحدود	١٠٠	١٠٠	١٩٩٤	عمليات مصرفية	استراليا	١١٩,٣ مليون دولار استرالي
البنك العربي الإسلامي الدولي ش م ع	١٠٠	١٠٠	١٩٩٧	عمليات مصرفية	الأردن	١٠٠ مليون دينار أردني
الشركة العربية الوطنية للتأجير ذ م م	١٠٠	١٠٠	١٩٩٦	تأجير تمويلي	الأردن	٥٠ مليون دينار أردني
مجموعة العربي للاستثمار ذ م م	١٠٠	١٠٠	١٩٩٦	وساطة وخدمات مالية	الأردن	١٤ مليون دينار أردني
البنك العربي السوداني المحدود	١٠٠	١٠٠	٢٠٠٨	عمليات مصرفية	السودان	١١٧,٥ مليون جنيه سوداني
مجموعة العربي للاستثمار - فلسطين	١٠٠	١٠٠	٢٠٠٩	وساطة وخدمات مالية	فلسطين	١,٧ مليون دينار أردني
البنك العربي لتونس	٦٤,٢٤	٦٤,٢٤	١٩٨٢	عمليات مصرفية	تونس	١٢٨ مليون دينار تونسي
بنك عُمان العربي	٤٩	٤٩	١٩٨٤	عمليات مصرفية	عُمان	١٦٦,٩ مليون ريال عُماني
البنك العربي سوريا	٥١,٢٩	٥١,٢٩	٢٠٠٥	عمليات مصرفية	سوريا	٥,٠٥ مليار ليرة سورية
شركة النسر العربي للتأمين	٥٠	٥٠	٢٠٠٦	أعمال تأمين	الأردن	١٠ مليون دينار أردني

تم توحيد البنك العربي سويسرا (المحدود) أيضاً، والذي يعتبر جزءاً مكماً لمجموعة البنك العربي ، ضمن القوائم المالية الموحدة للمجموعة وذلك بناءً على تقييم متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تتحقق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرتها على السيطرة على الشركة المستثمر فيها. وتتم السيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط عند تحقق ما يلي:

- السيطرة على الشركة المستثمر بها (الحقوق القائمة التي تمنح المجموعة القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر بها).
- تعرض المجموعة أو حقوقها في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها.
- القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر فيها والتأثير على عوائدها.

عندما تمتلك المجموعة أقل من اقلية حقوق التصويت أو ما شابهها في الشركة المستثمر فيها، تقوم المجموعة بأخذ جميع الحقائق والظروف ذات العلاقة بعين الاعتبار لتحديد فيما إذا كانت تمتلك سيطرة على الشركة المستثمر فيها ويتضمن ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع حملة حقوق تصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- حقوق التصويت الحالية وحقوق التصويت المحتملة للمجموعة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم فيما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر فيها وفي حال وجود ظروف أو حقائق تدل على التغيير في أحد أو أكثر من عنصر من عناصر السيطرة الثلاثة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف هذه السيطرة. يتم توحيد مصاريف وإيرادات الشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ سيطرة المجموعة على الشركات التابعة وحتى تتوقف هذه السيطرة.

يتم تحميل الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الأخرى على حقوق حملة الأسهم في الشركة الأم وحقوق غير المسيطرين حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد حقوق غير المسيطرين. وإذا اقتضت الحاجة، يتم تعديل القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم استبعاد الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر المتعلقة بالمعاملات فيما بين المجموعة والشركات التابعة.

يتم تسجيل الأثر الناتج عن تغيير نسبة الملكية في الشركة التابعة الذي لا ينجم عنه فقدان للسيطرة في حقوق الملكية. عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، تقوم المجموعة بما يلي:

- إلغاء الاعتراف بموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة
- إلغاء الاعتراف بحقوق غير المسيطرين
- إلغاء الاعتراف باحتياطي ترجمة العملات الأجنبية
- الاعتراف بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة
- الاعتراف بالقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة
- الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة
- إعادة تصنيف حصة الشركة التي تم تسجيلها سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح والخسائر

### (٣) التغييرات في السياسات المحاسبية

#### إشارة إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة إلى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة إلى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ ومع الإشارة إلى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي. كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day ٢) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم تكبدها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

#### الممتلكات والألات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والألات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والألات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه في الفترة خلال إحصار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقا لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في الارباح أو الخسائر. لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

#### العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذ كان العقد الخاسر او سينتج عنه خسارة. تطبيق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

#### المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى - شركة تابعة كمتبني للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى

كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى. يسمح التعديل للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) لقياس فروقات تحويل العملات الأجنبية المتراكم باستخدام المبالغ المعلن عنها من قبل الشركة الأم، بناءً على تاريخ تطبيق الشركة الأم للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرو الأولى يتم تطبيق هذا التعديل أيضاً على الشركة الحليفة أو الاستثمار المشترك الذي يختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١). لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

#### المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية - اختبار ١٠% لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها المجموعة بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض نيابة عن الآخر. يقوم المجموعة بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أي بعد بداية السنة المالية التي يطبق فيها المجموعة التعديل. لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

#### (٤) أهم السياسات المحاسبية

##### اندماج الاعمال والشهرة

تتم المحاسبة عند دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ المحاسبية. تقاس تكلفة الاستحواذ بإجمالي المقابل المحول الذي يقاس وفقا للقيمة العادلة في تاريخ الحيازة ومبلغ أي حصص غير مسيطرة في الشركة المشتراه. لكل عملية اندماج أعمال، تختار المجموعة ما إذا كانت ستقيس الحصص غير المسيطرة في الحصة المشتراه بالقيمة العادلة او وفقا لنسبة الحصة في صافي الموجودات المحددة للشركة المشتراه. تحمل التكاليف الأخرى المتعلقة بالاستحواذ كمصروفات وتدرج ضمن المصاريف الإدارية الأخرى.

عندما تستحوذ المجموعة على أعمال، تقوم بتقييم الموجودات والمطلوبات المالية المفترضة من أجل التصنيف والاعتراف المناسبين وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والشروط ذات الصلة كما في تاريخ الاستحواذ. يتضمن ذلك فصل المشتقات المتضمنة في العقود الأصلية من قبل الشركة المشتراه.

إذا تم تحقيق اندماج الأعمال على مراحل ، فإن أي حقوق ملكية محتفظ بها سابقاً يعاد قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ ويتم الاعتراف بأي مكسب أو خسارة ناتجة في الربح أو الخسارة.

يتم الاعتراف بأي مقابل محتمل يتم تحويله من قبل المشتري بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. يتم قياس المقابل المحتمل المصنف كأصل أو التزام يمثل أداة مالية وضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الأدوات المالية ، بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الموحد.

يتم قياس الشهرة المشتراه في دمج الاعمال مبدئياً بالتكلفة ، والتي تمثل الزيادة في تكلفة الاستحواذ وحصة غير المسيطرين في الشركة المشتراه واي حصة سابقة محتفظ بها عن صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات للشركة التي تم حيازتها . إذا كانت القيمة العادلة لصافي الأصول المشتراه تزيد عن إجمالي المقابل المحول ، تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت قد حددت بشكل صحيح جميع الأصول المقتناة وجميع الالتزامات المتحملة ومراجعة الإجراءات المستخدمة لقياس المبالغ التي سيتم الاعتراف بها في تاريخ الاستحواذ. إذا كان لا يزال ينتج عن إعادة التقييم زيادة في القيمة العادلة لصافي الأصول المشتراه عن إجمالي المقابل المحول ، يتم الاعتراف بالفرق في بيان الدخل.

بعد التسجيل المبدئي ، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر انخفاض متراكمة في القيمة. لغرض اختبار انخفاض القيمة ، يتم توزيع الشهرة الناتجة عن اندماج الأعمال ، من تاريخ الاستحواذ ، إلى كل وحدة من وحدات توليد النقد للمجموعة والتي من المتوقع أن تستفيد من عملية الاندماج ، بغض النظر عما إذا كانت الأصول أو المطلوبات الأخرى المشتراه هي المخصصة لتلك الوحدات.

عندما يتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد واستبعاد جزء من العمليات في تلك الوحدات ، فإن الشهرة المرتبطة بالعمليات المستبعدة تكون جزء من القيمة الدفترية المسجلة لتلك. ولتحديد مقدار الربح او الخسارة يتم قياس الشهرة المستبعدة المرتبطة بالعمليات المستبعدة في هذه الحالة على أساس القيمة النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحتفظ به من وحدة توليد النقد.

##### تحولات تتأثر بشكل مباشر بإعادة تشكيل سعر الفائدة المرجعي

اعتمدت المجموعة تعديلات المرحلة الثانية وطبقها بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١.

عندما يتغير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للبند المتحوط أو أداة التحوط كنتيجة تشكيل سعر الفائدة المرجعي Reform IBOR وبالتالي لم يعد هناك عدم يقين ناشئ عن التدفقات النقدية للبند المتحوط له أو أداة التحوط ، تقوم المجموعة بتعديل وثائق علاقة التحوط لتعكس التغيير (التغييرات) الذي يتطلبه إعادة تشكيل سعر الفائدة المرجعي لهذا السبب .

يتم تعديل التحوط المحدد فقط لتغيير واحد او أكثر من التالي أو أكثر:

- تحديد سعر فائدة مرجعي بديل كعنصر مخاطر للتحوط.

- تحديث وصف البند المتحوط له ، ويشمل الجزء المخصص من التدفقات النقدية أو القيمة العادلة التي يتم التحوط لها ؛ أو

- تحديث وصف أداة التحوط.

## تحقق إيرادات الفوائد

### طريقة معدل الفائدة الفعلية

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالي رقم (٩) ، يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لكافة الأدوات المالية بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو من خلال الدخل الشامل الآخر. إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخصم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدره خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية (وبالتالي، التكلفة المطفأة للأصل) من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء، إضافة إلى الرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تعترف المجموعة بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، يتم الاعتراف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي يتم فرضها على مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة حياة الأصل (بما في ذلك الدفعات المسبقة، وفرض الغرامات والرسوم).

إذا تم تعديل التوقعات المتعلقة بالتدفقات النقدية على الموجودات المالية لأسباب غير مخاطر الائتمان، يتم إثبات التعديلات كإضافة أو طرح للقيمة الدفترية للأصل في بيان المركز المالي الموحد مع زيادة أو طرح الفرق في إيرادات الفوائد. يتم إطفاء التسوية فيما بعد من خلال الفوائد والإيرادات المماثلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

### الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل وبالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل فإن الفائدة الدائنة والمدبنة على هذه الأدوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلي. إن عملية احتساب الفائدة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتتضمن أي رسوم أو تكاليف إضافية تتعلق بهذه الأدوات المالية بشكل مباشر وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي ولكنها لا تمثل خسائر انتمائية مستقبلية.

عندما يتم تخفيض قيمة هذه الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية المماثلة من خلال خسائر تدني القيمة، فإنه يستمر احتساب قيمة إيراد الفوائد باستخدام سعر الفائدة المعمول به لخصم التدفقات النقدية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة قيمة التدني.

في حال وجدت لدى البنك استثمارات في أصول لدى دول تحمل معدلات فائدة سالبة. يقوم البنك بالافصاح عن الفائدة المدفوعة على تلك الأصول كمصروف فائدة.

### عمولات ورسوم دائنة

يمكن تقسيم الرسوم الدائنة إلى الفئتين التاليين:

١. رسوم دائنة تم تحصيلها من خلال خدمات تم تقديمها على مدة زمنية محددة.

الرسوم الدائنة التي تم تحصيلها من خلال خدمات تم تقديمها خلال مدة زمنية محددة يتم احتسابها للفترة ذاتها. هذه الرسوم تشمل عمولات دائنة، رسوم إدارة الثروة الخاصة، رسوم إدارة الموجودات ورسوم الوصاية والإدارة الأخرى.

٢. الرسوم الدائنة التي تشكل جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية.

تشمل الرسوم التي يعتبرها البنك جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية ما يلي:

رسوم منح القروض، رسوم الالتزام بالقروض التي من المحتمل ان يتم استغلالها والرسوم الانتمائية ذات الصلة الأخرى.

## الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

### تاريخ الاعتراف

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف للعملاء والأرصدة المستحقة للعملاء في تاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية. ويشمل ذلك الصفقات الاعتيادية: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عامة بموجب قوانين أو اتفاقيات في السوق. يتم إثبات القروض والسلف للعملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. وتعترف المجموعة بالأرصدة المستحقة للعملاء عند تحويل الأموال إلى المجموعة.

### القياس الأولي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف الأولي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال الخاص بإدارة الأدوات. يتم قياس الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بحيث يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات من المبلغ. يتم قياس الذمم المدينة بسعر الصفقة. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عن سعر المعاملة عند الإثبات المبدئي، تقوم المجموعة باحتساب ربح أو خسارة "اليوم الأول" كما هو موضح أدناه.

### ربح وخسارة اليوم الأول

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند نشأتها، وتعتمد القيمة العادلة على أسلوب تقييم باستخدام مدخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، تقوم المجموعة بتسجيل الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي الدخل للمجموعة. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل إثبات الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم لاحقاً الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة فقط عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، أو عند الغاء الاعتراف بالأداة المالية.

## فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية (أدوات الدين) على أساس نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية، ويتم قياسها:

- بالتكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

تقوم المجموعة بتصنيف وقياس محفظتها التجارية ومشتقاتها المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ويتاح للمجموعة تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا أدى ذلك إلى الغاء أو التقليل بشكل جوهري من حالات عدم الثبات في القياس أو الاعتراف.

يتم قياس المطلوبات المالية والمشتقات المالية، عدا عن التزامات القروض والضمانات المالية، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة.

### الموجودات والمطلوبات المالية

تقوم المجموعة فقط بقياس المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة في حال تحقق الشرطين التاليين معاً:

- الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الأعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تحدد تواريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة للمبلغ القائم.

تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه.

### تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتحديد نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة الموجودات المالية لتحقيق أهدافها التجارية. لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالمجموعة على أساس كل أداة على حدة، ولكن يتم تقييمه على مستوى المحفظة المجمعّة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وإبلاغها للإدارة التنفيذية العليا في المجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر.
- الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناء على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).
- التكرار المتوقع لتقييم المجموعة، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "الحالة تحت الضغط" بعين الاعتبار، في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية للمجموعة، لا تقوم المجموعة بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنها تقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم شرائها حديثاً للفترة اللاحقة.

### اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

كخطوة لاحقة بعد عملية التصنيف للأدوات المالية، تقوم المجموعة بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تجتاز اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة.

يعرّف "أصل الدين" لغرض هذا الاختبار بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، تسديد دفعات أصل الدين أو إطفاء علاوة / خصم).

إن أهم عناصر الفوائد في اتفاقيات القروض تتمثل في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. لغايات تقييم اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة، تقوم المجموعة بتطبيق أحكام واعتماد عوامل ذات صلة مثل العملات للموجودات المالية المحددة، والفترة التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة.

ومن جانب آخر، لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تزيد من الحد من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة باتفاقيات الإقراض الأساسية إلى وجود تدفقات نقدية تعاقدية ضمن مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة على المبلغ المستحق. في مثل هذه الحالات، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

### مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود أخرى، يتوفر فيه الخصائص الثلاث التالية:

- تتغير قيمته نتيجة التغير في سعر الفائدة المحدد، سعر الأداة المالية، سعر السلعة، سعر الصرف الأجنبي، مؤشر الأسعار، أو التصنيف الائتماني ومؤشر الائتمان، أو أي متغيرات أخرى، شريطة أن يكون ذلك، في حالة وجود متغير غير مالي غير محدد لطرف في العقد.
- لا تتطلب استثمار مبدئي، أو استثمار مبدئي بمبلغ أقل من المتوقع لأية عقود يتوقع أن يكون لها نفس الأثر لعناصر السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي لاحق.

تدخل المجموعة بمعاملات مشتقات مالية مع عدة أطراف، وتشمل عقود مقايضة لأسعار الفائدة، وعقود آجلة وعقود مقايضة العملات. يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة وتسجل كأصل عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وتسجل كالتزام عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية في صافي الدخل ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط.

#### أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تقوم المجموعة بقياس أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند تحقق الشروط التالية:

- إذا كانت تلك الموجودات المالية (أدوات الدين) محتفظ بها وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الموجودات المالية.
- إذا كان ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة لتدفقات نقدية متمثلة حصرياً بأصل مبلغ الدين غير المسدد والفوائد المترتبة عليه.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح أو الخسائر من التغير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الموحدة. يتم إثبات إيرادات الفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، عندما تحتفظ المجموعة بأكثر من استثمار في نفس الورقة المالية، يتم استبعادها على أساس الوارد أو لا-صادر أولاً. في حالة الغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المترتبة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الموحدة إلى قائمة الدخل الموحدة.

#### أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بعد الاعتراف الأولي، يتاح للمجموعة خيار تصنيف في بعض الأحيان تصنيف بعض استثماراتها في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية: العرض والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم تدوير الأرباح أو الخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات توزيعات الأرباح في الأرباح أو الخسائر كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، ما لم يكن المتحصل من التوزيعات لاسترداد جزء من كلفة الأدوات، في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالأرباح في الدخل الشامل الآخر، ولا تخضع هذه الاستثمارات لتقييم انخفاض القيمة.

#### الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغير بالقيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر باستثناء إذا كان التغير بالقيمة العادلة للمطلوبات المالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر نتيجة التغير بمخاطر الائتمان للمجموعة. يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في الاحتياطي الدائن الخاص من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تدويرها إلى الأرباح أو الخسائر. إيرادات الفوائد المتحققة أو المتكبد من الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في إيرادات أو مصروفات الفوائد، باستخدام سعر الفائدة الفعلي، مع الأخذ بعين الاعتبار أي علاوة/ خصم وتكاليف المعاملة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية. يجب قياس الفوائد المتحققة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام أسعار الفائدة التعاقدية. يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات الحق في السداد.

### الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

تقوم المجموعة بإصدار الضمانات المالية وخطابات الأئتمان وسقوف للقروض.

يتم إثبات الضمانات المالية (ومخصصاتها) مبدئيًا في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة والتي تمثل العلاوات المستلمة. لاحقًا لتاريخ الإعراف المبدئي تقوم المجموعة بأثبات التزامات الضمانات بالمبلغ المعترف به ناقص الإطفاء المتراكم المعترف به في قائمة الدخل الموحدة، أو مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أيهما أعلى.

يتم إثبات العلاوات المستلمة في قائمة الدخل الموحد بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدة الضمان.

تلتزم المجموعة بتحديد شروط محددة للقروض بالسقوف الغير المستغلة وخطابات الاعتماد على مدار فترة الالتزام للعميل، وبنفس البنود المحددة لعقود الضمانات المالية. ويتم ادراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إن القيمة الإسمية التعاقدية للضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة والتي تتضمن الإتفاق على إعطاء قروض وفقا لشروط السوق لا يتم الاعتراف بها في قائمة المركز المالي الموحدة.

تقوم المجموعة بإصدار التزامات قروض بمسحوبات اقل من أسعار الفائدة للسوق، يتم قياس هذه الالتزامات بقيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة أو المبالغ المعترف بها مطروحا منها إجمالي الإيرادات المتراكمة المسجلة أيهما أعلى.

### إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

*إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرى في الشروط والاحكام*

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كأرباح أو خسائر وللحد الذي لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة مقابله. ويتم تصنف القروض الجديدة في المرحلة ١ لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

في حال كان التعديل لا يؤثر بشكل جوهري على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه الغاء الاعتراف بالقروض، تقوم المجموعة بتسجيل أرباح وخسائر نتيجة التغيير بالتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي، للحد الذي لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة مقابله.

*إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهرية*

أ. الموجودات المالية

يتم الغاء الموجودات المالية (أو جزء من الموجودات المالية أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية)، عند انتهاء حق المجموعة باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية. وتقوم المجموعة أيضًا بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية إذا قامت بتحويل الموجودات المالية وأن يكون هذا التحويل م{هل كإلغاء إعراف.

تقوم المجموعة بتحويل الموجودات المالية فقط:

- إذا قامت المجموعة بتحويل حقوقها التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية.

أو

- إذا احتفظت المجموعة بحقوقها في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزامًا بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التمرير المباشر.

إن اتفاقية التمرير المباشر تمثل المعاملات التي تحتفظ المجموعة بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفرض التزامها بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:

- المجموعة غير ملزمة بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم تكن قد حصلت نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.
- لا يمكن للمجموعة بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.
- تلتزم المجموعة بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

يعتبر التحويل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف إذا:

- قامت المجموعة بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية
- أو
- قامت المجموعة بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

تعتبر المجموعة نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الاجراء من طرفها دون فرض قيود إضافية على النقل.

في حال استمرت المجموعة باحتفاظها بالسيطرة على الأصل دون الاحتفاظ بكافة المزايا والمخاطر بشكل جوهري، يتم إثبات الأصل فقط خلال فترة احتفاظ المجموعة بالاستثمار، وفي هذه الحالة، تعترف المجموعة أيضًا بالالتزامات المرتبطة بها. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المتعلق به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي تحتفظ بها المجموعة. تقوم المجموعة بقياس الضمانات بالقيمة الدفترية للأصل والمبلغ الممكن دفعه من قبل المجموعة.

إذا استمرت المجموعة باستثمار الأصل المحول المشتري أو خيار الشراء (أو كليهما)، تقوم المجموعة بقياس الاستثمار بالمبلغ المطلوب دفعه من قبل المجموعة عند إعادة الشراء. إذا كان خيار الشراء للأصل يقاس بالقيمة العادلة، تستمر المجموعة باعتراف الاستثمار بالقيمة العادلة للأصل المحول أو خيار الشراء (إيهما أقل).

#### ب. المطلوبات المالية

يتم الغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عند اءفاء المجموعة من الالتزام أو الغاء الالتزام أو انتهائه. عند استبدال المطلوبات المالية من قبل نفس المقرض بشروط مختلفة أو تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم التعامل مع مثل هذا التعديل كإلغاء الالتزام الأصلي والاعتراف بالالتزام جديد. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمبلغ المدفوع في الأرباح أو الخسائر.

#### انخفاض قيمة الموجودات المالية

##### نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

قامت المجموعة بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إضافة إلى التزامات القروض وعقود الضمان المالية، والمشار إليها جميعاً "الأدوات المالية"، أدوات الملكية لا تخضع لاختبار التدني بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل، وفي حال لم يكن هناك تغيير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الإنشاء، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل الناتجة عن أحداث فشل بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال ١٢ شهر من تاريخ التقرير.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل من الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو على أساس تجميعي بناء على طبيعة الأدوات المالية للمحفظة.

قامت المجموعة بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذ كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

بناءً على ما ذكر أعلاه، تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة (١) والمرحلة (٢) والمرحلة (٣)، كما هو موضح أدناه:

المرحلة الأولى: عند الاعتراف الأولي للموجودات المالية للمرة الأولى، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً الموجودات المالية التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.

المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضاً الموجودات المالية التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.

المرحلة الثالثة: القروض التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، تقوم المجموعة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا تتوفر للمجموعة توقعات معقولة لاسترداد اما كامل المبلغ القائم، أو جزء منه، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية. ويعتبر بمثابة الغاء (جزئي) للموجودات المالية.

### نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك:

ان عملية مراجعة وتقييم الائتمان في البنك محكومة بقواعد وسياسات الائتمان المنصوص عليها في سياسات التسهيلات الائتمانية حيث يعتبر التصنيف الائتماني للمقترض عنصر أساسي في مراجعة وتقييم الائتمان، ولهذا الغرض طور البنك وطبق منهجية تصنيف داخلية للجدارة الائتمانية للعملاء "نظام البنك للتصنيف" والذي يقيم عميل الشركات بحسب المعايير المالية وغير المالية الخاصة بالعميل. و بالتوازي، قام البنك بتطبيق نظام تصنيف موديز لتحليل المخاطر (MRA) وهو نظام تصنيف ائتماني صادر من وكالة موديز للتصنيف الائتماني والذي يعتمد على معايير مالية وغير مالية لتقييم عميل الشركات ويوازي "نظام البنك للتصنيف" و يقوم باحتساب احتمالية التعثر لكل عميل على حده علماً بأن النظام خضع لمراجعة (Backtesting) من قبل طرف ثالث للتأكد من صحة مخرجات النظام بشكل متوأم مع دراسة البيانات التاريخية لعملاء البنك. وتجدر الإشارة الى أن نظام تصنيف موديز يكمل نظام البنك الداخلي للتصنيف الائتماني و يقدم الية متوافقة مع تعليمات بازل.

يتم ادارة نظام التصنيف الائتماني (موديز) مركزيا في الادارة العامة من قبل ادارة المخاطر علماً بان دائرة اعمال الشركات ودائرة مراجعة الائتمان يمثلان الدوائر الرئيسية المستخدمة للنظام. هذا ويتم مراجعة درجة تصنيف مخاطر العملاء سواء باستخدام نظام البنك للتصنيف او نظام موديز لتحليل المخاطر بشكل سنوي عند المراجعة السنوية لتسهيلات العملاء كل على حدى.

**احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة**

تقوم المجموعة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناء على المتوسط المرجح لثلاثة سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع ، مخصصة بسعر تقريبي لأسعار الفائدة الفعالة. إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة وفقا للعقد والتدفقات النقدية المتوقع تحصيلها. خلال العام ٢٠٢٠ ونتيجة التطورات الناجمة عن جائحة كوفيد - ١٩، قامت المجموعة بتحديث العوامل الاقتصادية المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية حيث تم استخدام سيناريو سلبي إضافي من قبل الإدارة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٢١.

خلال الربع الثالث من العام ٢٠٢١ قررت الادارة استخدام ثلاثة سيناريوهات باستخدام الوزن الاحتمالي لكل سيناريو بناءا على افضل تقدير للادارة لاحتمالية حدوثها. فيما يلي أوزان كل سيناريو للفترة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

سيناريو	المعدلات المرجحة المخصصة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المعدلات المرجحة المخصصة ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المعدلات المرجحة المخصصة ٣٠ حزيران ٢٠٢١
السيناريو الأساسي	٤٥٪	٤٥٪	٣٥٪
السيناريو الأفضل	٢٠٪	٢٠٪	١٥٪
السيناريو الأسوأ ١	٣٥٪	٣٥٪	٢٠٪
السيناريو الأسوأ ٢	-	-	٣٠٪

يتم توضيح آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية على النحو التالي:

- احتمالية التعثر  
احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. التعثر من الممكن ان يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.
- التعرض الائتماني عند التعثر  
ان التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغييرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والفائدة، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتزم بها، والفائدة المستحقة تأخير الدفعات المستحقة.
- نسبة الخسارة بافتراض التعثر  
نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المقرض تحصيله من وجود ضمانات حقيقية. عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.
- عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات، ويرتبط كل منها باوزان مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر، ونسبة الخسارة بافتراض التعثر، ويشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضاً على كيفية استرداد القروض المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة القروض المتعثرة وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقعة تحصيلها من بيع الضمانات.
- باستثناء بطاقات الائتمان والقروض الدوارة الأخرى، فإن الحد الأقصى للفترة التي يتم فيها تحديد خسائر الائتمان هي العمر التعاقدى للأدوات المالية ما لم يكن لدى المجموعة الحق القانوني في شرائها مسبقاً.
- يتم احتساب خسائر التدني في القيمة والإفصاح عنها بشكل منفصل عن الأرباح أو الخسائر الناتجة من تعديل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية.

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

المرحلة الأولى: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل، وبالتالي تقوم المجموعة باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات المختلفة، كما هو موضح أعلاه.

المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، تقوم المجموعة باحتساب مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتماثل الية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الفائدة الفعلي.

المرحلة الثالثة: بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، تقوم المجموعة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل الية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر نسبة ١٠٠٪ ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية.

التزامات القروض: عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني للمبالغ الغير مستغلة من التزامات والاعتمادات: القروض، تقوم المجموعة بتقدير الجزء المتبقي والذي من المتوقع استغلاله على مدى العمر المتوقع. وتحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناء على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لو تم استغلال مبلغ القرض كاملاً حسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. بالنسبة لبطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة والتي تشمل القروض والمبالغ غير المستغلة، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وعرضهم مع القروض. بالنسبة للالتزامات القروض والاعتمادات، يتم تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المخصصات.

عقود الضمان: يتم قياس التزام المجموعة لكل ضمان بالمبلغ الأكبر، إما المبلغ المعترف به عند القياس مطروحاً منه الإطفاء المتراكم المعترف به في بيان الربح أو الخسارة، أو مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. ولذلك، تقوم المجموعة بتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها من الخسائر الائتمانية المتكبدة. يتم خصم العجز النقدي بسعر الفائدة المعدل المرتبطة للمبلغ القائم، ويتم الاحتساب باستخدام المتوسط المرجح من السيناريوهات المختلفة. يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بعقود الضمان ضمن المخصصات.

#### أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخفض القيمة الدفترية للموجودات المالية في قائمة المركز المالي الموحدة، والذي تظهر بالقيمة العادلة. بدلاً من ذلك، يتم الاعتراف بمبلغ مساوي للمخصص الذي يمكن ان ينشأ في حال تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في الدخل الشامل الآخر، ويظهر كمبلغ تدني متراكم مع تكلفة مقابلة للربح أو الخسارة. يتم إعادة تدوير الخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الربح والخسارة عند استبعاد الموجودات.

#### بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

تتضمن منتجات المجموعة عدد من البطاقات والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد والشركات، والتي يحق للمجموعة فيها إلغاء و / أو تخفيض التسهيلات بإشعار يوم واحد. لا تحد المجموعة من الخسائر الائتمانية المتعرض لها لفترة الإشعار التعاقدية، ولكنها تحسب بدلاً من ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات المجموعة بسلوك العميل، واحتمال تخلفه عن السداد وإجراءات تخفيف المخاطر المستقبلية للمجموعة، والتي يمكن تشمل الحد من أو إلغاء التسهيلات.

إن التقييم المستمر حول وجود زيادة مؤثرة في المخاطر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المتجددة تشبه التقييمات المطبقة على القروض الأخرى. يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلية للعميل.

ان سعر الفائدة المستخدم لخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان هو سعر الفائدة الفعال.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ، بما في ذلك تقدير الفترة المتوقعة للتعرض ومعدل الخصم ، على أساس فردي للشركات وعلى أساس تجميعي لمنتجات التجزئة. يتم إجراء التقييمات التجميعية بشكل منفصل لمحافظ التسهيلات ذات خصائص مخاطر الائتمان المماثلة.

#### نظرة مستقبلية للمعلومات

في نموذج احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، تعتمد المجموعة على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية المستخدمة كمدخلات، وعلى سبيل المثال:

- الزيادة في الناتج الإجمالي المحلي
- معدلات البطالة
- معدلات الفائدة للبنك المركزي

ان المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تشمل على كافة الخصائص السوق كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة. نتيجة لذلك، يتم إجراء تعديلات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة في حال وجود اختلافات كبيرة.

#### تقييم الضمانات

تقوم المجموعة لغايات التقليل من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد والعقارات والمبالغ المستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية واتفاقيات التحسينات الائتمانية.

لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في بيان المركز المالي الموحد للمجموعة. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة. يتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند الاعتراف الاولي ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري. ومع ذلك، بعض الضمانات، على سبيل المثال النقد أو الأوراق المالية يتم تقييمها بشكل يومي.

إلى اقصى حد، تستخدم المجموعة بيانات السوق النشط لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمان. ويتم تقدير قيمة الموجودات المالية الأخرى التي ليس لديها سوق نشط باستخدام نماذج الاعمال. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل الضمان العقاري، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف خارجية مثل مقيمي الرهن العقاري أو استنادًا إلى مؤشرات أسعار السكن.

#### الضمانات المستردة

تتمثل سياسة المجموعة في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في نشاط المجموعة أو بيعه. يتم تحويل الموجودات المقرر استخدامها في نشاط المجموعة الى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، أيهما أقل.

بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها الى فئة الموجودات المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة، وبالقيمة العادلة ناقصًا تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق حسب سياسة المجموعة.

حسب طبيعة نشاط المجموعة، لا تقوم المجموعة باسترداد الممتلكات أو الموجودات الأخرى في محفظتها التجارية، ولكنها تعين وكلاء خارجيين لاسترداد قيمتها، بشكل عام من خلال المزادات، لتسوية الديون غير المسددة. ويتم إرجاع أي أموال فائضة من بيع الضمانات إلى العملاء / المقترضين. نتيجة لذلك، لا يتم تسجيل العقارات السكنية للضمانات المستردة في قائمة المركز المالي.

#### إعدام الدين

يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف المجموعة عن الاسترداد ، في حال كان المبلغ المعدم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردة اللاحقة الى مصروف الخسائر الائتمان المتراكمة.

### القروض المعدلة

تقوم المجموعة أحيانا بإجراء تعديلات على شروط العقد للقروض كاستجابة لطلب المقترض نتيجة الصعوبات المالية بدلا من استرداد او تحصيل الضمانات، تقوم المجموعة بتعديل شروط القرض نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للمقترض. قد تشمل الشروط تمديد دفعات السداد أو الاتفاق على شروط قرض جديدة. تتمثل سياسة المجموعة في مراقبة القروض المجدولة من أجل المساعدة على ضمان استمرار حدوث الدفعات المستقبلية. ان قرار المجموعة بتعديل التصنيف بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ يتم على أساس كل حالة على حدة، إذا حددت هذه الإجراءات خسارة فيما يتعلق بالقرض، يتم الإفصاح عنها وإدارتها كقرض مجدول ضمن المرحلة ٣ حتى يتم تحصيلها أو الغائها.

عند إعادة هيكلة القرض أو تعديل بنودها دون ان يتم الغائها، تعيد المجموعة تقييم ما إذا كان هناك زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان. وتقوم المجموعة بإعادة النظر في تصنيفها.

### عقود الإيجار

تقوم المجموعة بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد اذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. اي انه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة.

وتطبق المجموعة نهجا موحداً للاعتراف والقياس فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. وتعترف المجموعة بالتزامات الإيجار لدفعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول المستأجرة.

### موجودات حق الاستخدام

تقوم المجموعة بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام). يتم الاعتراف بأصل حق الاستخدام بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التندني في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم التزامات الإيجار.

تتضمن تكلفة أصل حق الاستخدام قيمة التزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة الى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحا منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم تكن المجموعة متيقنة من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق الاستخدام الاصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل او مدة الإيجار ايهما اقل. تخضع موجودات أصول حق الاستخدام إلى اختبار التندني في القيمة.

### التزامات عقود الإيجار

تقوم المجموعة في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بالتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعية الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحا منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقا لشروط العقد، والمبالغ المتوقع تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضا القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسه المجموعة وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت المجموعة تنوي ان تمارس خيار الإنهاء وفقا لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقا لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي الى دفع تلك المبالغ.

### الإيجارات قصيرة الأجل

تعرف المجموعة بالإيجارات قصيرة الاجل التي تكون مدتها ١٢ شهر او اقل او ان جميع دفعات الايجار ذات قيمة منخفضة.

بالنسبة لهذه العقود تقوم المجموعة بالاعتراف بدفعات الايجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدة فترة عقد الايجار ما لم يكن أساس منتظم اخر اكثر تمثيلا للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

## العملات الأجنبية

### الأرصدة والمعاملات

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات، كما يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

### ترجمة عمليات شركات المجموعة

عند توحيد القوائم المالية الموحدة يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج إلى الدولار الأمريكي وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ القوائم المالية الموحدة. أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة وفي حالة بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلقة بها ضمن الإيرادات/ المصاريف في قائمة الدخل الموحدة.

### ترجمة القوائم المالية للشركات والفروع الأجنبية العاملة في ظل اقتصاد شديد التضخم

يجب ترجمة النتائج والتدفقات النقدية والمركز المالي للشركات والفروع التي تكون عملتها الرئيسية هي عملة اقتصاد ذو تضخم مرتفع إلى عملة عرض مختلفة باستخدام الخطوات التالية:

(أ) ترجمة جميع المبالغ (أي الأصول والالتزامات وبنود حقوق الملكية والإيرادات والمصروفات ، بما في ذلك أرقام المقارنة) باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ أحدث قوائم مالية (تاريخ التقرير) ، باستثناء ما يرد في (ب)

(ب) عندما يتم ترجمة المبالغ إلى عملة اقتصاد غير شديد التضخم ، يجب أن تكون الأرقام المقارنة هي تلك التي تم عرضها كمبالغ للسنة الحالية في البيانات المالية للسنة السابقة ذات الصلة (أي ، لا يتم تعديلها للأخذ بعين الاعتبار التغيرات اللاحقة في مستوى الأسعار أو التغيرات اللاحقة في أسعار الصرف).

يتم تضمين فروق الترجمة الناشئة عن ترجمة النتائج والمركز المالي لكل من الفروع والشركات التي يتم توحيدها في القوائم المالية للمجموعة في فروق الترجمة في الدخل الشامل الآخر ويتم إدراجها كعنصر منفصل في حقوق الملكية وهو احتياطي ترجمة العملات الأجنبية.

## الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة التاريخية مطروحاً منها الاستهلاكات المتراكمة وإية خسائر متراكمة ناتجة عن التدهور في القيمة. وتشمل التكلفة التاريخية على جميع التكاليف المتعلقة مباشرة بالشراء. وعندما يتكون بند من الموجودات الثابتة من أجزاء ذات أعمار انتاجية مختلفة يتم معالجتها كبنود ممتلكات ومعدات منفصلة.

تقيد الاستهلاكات باستخدام طريقة القسط الثابت من أجل تخفيض تكلفة الموجودات على مدى أعمارها الانتاجية المتوقعة.

لا يتم استهلاك الأراضي والممتلكات تحت الإنشاء.

تظهر الموجودات قيد الإنشاء بالتكلفة مطروحاً منها أية خسائر ناتجة عن التدهور في القيمة. يبدأ استهلاك هذه الموجودات، وبنفس الطريقة لبنود الموجودات الثابتة من الصنف ذاته، عند جاهزيتها للاستعمال المقصود.

يتم شطب بند من الموجودات الثابتة عند استبعاده أو عندما لا تكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو من استبعاده.

تقيد أرباح أو خسائر استبعاد الموجودات الثابتة (الفرق بين صافي القيمة التحصيلية من الاستبعاد والقيمة الدفترية) في قائمة الدخل الموحدة في السنة التي يتم بها استبعاد هذه الموجودات.

## تدني الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، تقوم المجموعة بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب.

يتم تثبيت هذه الاحتمالات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

## الموجودات غير الملموسة

### الشهرة

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

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

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

### الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة القسط الثابت. 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 الدخل الموحدة.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المجموعة ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.

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

### 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 المجموعة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للمجموعة 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 للمجموعة حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة لقاء هذه الموجودات ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الائتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

#### رأس المال

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

#### السندات الرأسمالية المستدامة شريحة ١

السندات المذكورة أعلاه مساندة وغير مكفولة بضمان وتصنف ضمن بنود حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٢: الأدوات المالية - العرض. يجوز إلغاء مدفوعات الفوائد المتعلقة بتلك السندات (كلياً أو جزئياً) وفقاً لقرار المجموعة على أساس أن الفوائد غير متراكمة. ولا يعتبر أي إلغاء تأخرًا عن السداد. ويتم معالجة مدفوعات الفوائد كتخفيض من حقوق الملكية وتظهر ضمن تغيرات أخرى في قائمة التغيرات في حقوق الملكية. إن هذه السندات ليس لها تاريخ استحقاق ويمكن استدعائها (كلياً أو جزئياً) بالقيمة الاسمية وفقاً لاختيار المجموعة بتاريخ الاستدعاء وفي كل تاريخ سداد الفوائد فيما بعد. يتم خصم تكاليف إصدار تلك السندات كمصاريف وتظهر تلك السندات بالقيمة الأصلية المصدره ولا يتم إجراء أي تعديلات عليها إلا في حال تم استدعائها كلياً أو جزئياً يتم تخفيضها بقيمة المبالغ المسددة.

#### استثمارات في شركات حليفة

الشركة الحليفة هي منشأة تمارس المجموعة فيها تأثيراً جوهرياً. التأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في السياسات المالية والتشغيلية للجهة المستثمر بها وليست سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

إن الاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة المشتركة مشابهة إلى حد ما للاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.

يتم اثبات استثمار المجموعة في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

بموجب طريقة حقوق الملكية، تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بالكلفة، يتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمارات في الشركة الحليفة لأثبات حصة المجموعة في التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة بتاريخ التملك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الشركة الحليفة كجزء من حساب الاستثمار ولا يتم اطفؤها ولا يتم إجراء اختبار للتدني لها بشكل منفرد.

تعكس قائمة الدخل الموحدة حصة المجموعة من نتائج أعمال الشركة الحليفة. أي تغيرات في قائمة الدخل الشامل لهذا الاستثمار، فإنه يتم تصنيفها، ضمن قائمة الدخل الشامل للمجموعة. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للمجموعة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركات الحليفة بمقدار حصة المجموعة في الشركة الحليفة.

يتم إظهار حصة المجموعة من أرباح أو خسائر الشركة الحليفة ضمن قائمة الدخل الموحدة ضمن الأرباح التشغيلية ويمثل ربح أو خسارة بعد الضريبة وحقوق غير المسيطرين في الشركة التابعة للشركة الحليفة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة الحليفة بنفس الفترة المالية للمجموعة وباستخدام نفس السياسات المحاسبية.

### 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 لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية. تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي تعمل فيها المجموعة.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

### القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية بتاريخ القوائم المالية.

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية الالتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الالتزام تتم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات. في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات أو المطلوبات. ولدى المجموعة فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.

تقوم المنشأة بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الافتراضات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لمصلحتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل طريقة أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

تقوم المجموعة باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
- المستوى الثاني: تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تقنيات تقييم حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

تقوم المجموعة بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهرى على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغايات إيضاح القيمة العادلة، تقوم المجموعة بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.

#### المشتقات المالية

يتم إثبات مشتقات الأدوات المالية (مثل عقود العملات الأجنبية الأجلة، عقود الفائدة المستقبلية، عقود المقايضة، حقوق خيارات أسعار العملات الأجنبية) في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة.

#### المشتقات المالية المحتفظ بها لأغراض التحوط

تحوطات للقيمة العادلة: هو التحوط لمخاطر التغيير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة. في حال انطباق شروط تحوط القيمة العادلة يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للمشتقات المالية المتحوط بها وكذلك التغيير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الدخل الموحدة.

تحوطات للتدفقات النقدية: هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات المجموعة الحالية والمتوقعة والتي لها تأثير على قائمة الدخل الموحدة. في حال انطباق شروط تحوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة لأداة التحوط ضمن بنود الدخل الشامل الآخر، ويتم تحويله لقائمة الدخل الموحدة في الفترة التي يؤثر بها التدفق النقدي المتحوط له على قائمة الدخل الموحدة.

التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة لأداة التحوط في قائمة الدخل الموحدة.

التحوط لصادف الاستثمار في وحدات أجنبية: في حال انطباق شروط التحوط لصادف الاستثمار في وحدات أجنبية، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة لأداة التحوط ضمن بنود الدخل الشامل الآخر، ويتم تحويله لقائمة الدخل الموحدة عند بيع الاستثمار في الوحدة الأجنبية المستثمر بها.

التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة لأداة التحوط في قائمة الدخل الموحدة.

#### المشتقات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة

يتم إثبات القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة في قائمة المركز المالي الموحدة، ويتم تسجيل مبلغ التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

#### الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للمجموعة أو القيمة العادلة، أيهما أقل.

يعاد تقييم هذه الموجودات في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة (مطروحاً منها تكاليف البيع) بشكل إفرادي حيث يتم تسجيل التدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ويتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم قيده على قائمة الدخل الموحدة سابقاً.

#### المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة التزامات في تاريخ القوائم المالية الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

يتم تقدير قيمة مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين تبعاً للقوانين السائدة في البلدان التي تعمل فيها المجموعة، وتسجل المبالغ المترتبة سنوياً في قائمة الدخل الموحدة، ويتم قيد المبالغ المدفوعة للموظفين عند نهاية الخدمة أو تركهم للعمل على المخصص المأخوذ لها.

#### 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.

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

#### حسابات مداره لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي تديرها المجموعة نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات المجموعة. يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل الموحدة. يتم إعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأس مالها.

#### التقاص

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

#### 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.

#### (٥) أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأرباح والخسائر والموجودات والمطلوبات والإيضاحات المرفقة والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه الاجتهادات والتقديرات والافتراضات تؤثر أيضا على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل.

قامت الإدارة ببعض الاجتهادات خلال تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. إن تلك الاجتهادات المقدره من قبل الإدارة والتي لها الأثر الأكبر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة قد تمت مناقشتها في إيضاحات بنود القوائم المالية ذات الصلة.

إن الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات الغير مؤكدة في تاريخ التقرير والتي على تحوي مخاطر كبيرة لما قد تتسبب به من تعديل جوهري للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية، موضحة أيضا في إيضاحات بنود القوائم المالية ذات الصلة أدناه. قامت المجموعة بوضع افتراضاتها وتقديراتها على المحددات المتاحة عند إعداد القوائم المالية الموحدة. ومع ذلك، قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية نتيجة لتغيرات السوق أو الظروف التي قد تنشأ خارجا عن سيطرة المجموعة. تقوم المجموعة بعكس هذه التغيرات على الافتراضات عند حدوثها.

إن تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتمادا على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب اثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بشكل دوري بإعادة تقييم العمر الإنتاجي الاقتصادي للموجودات الملموسة وغير الملموسة لغرض احتساب الاستهلاك والإطفاء السنوي بناءً على الحالة العامة لهذه الأصول وتقييم العمر الإنتاجي المتوقع لها في المستقبل. يتم تسجيل خسارة التدني في قائمة الدخل الموحد.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشاري المجموعة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل الموحدة.

مستويات القيمة العادلة:

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

أسس توحيد شركات المجموعة

بناءً على المعايير الدولية للتقارير المالية تقوم المجموعة بتقييم وتطبيق متطلبات المعايير بشكل سنوي للتأكد من أن توحيد القوائم لشركاتها التابعة متناسب مع هذه المتطلبات.

إن توحيد القوائم المالية للبنك العربي سويسرا (المحدود) ، والذي يعد جزءاً مكماً لمجموعة البنك العربي، قد تم بناءً على التقييم وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية حيث تم الأخذ بعين الاعتبار الواقع الفعلي لهيكلية البنك بالإضافة إلى التعرض للعوائد المتغيرة والتي تعكس الملكية الاقتصادية الكاملة والمنافع للمساهمين ، وعليه تم توحيد القوائم المالية للبنك العربي سويسرا (المحدود) ضمن القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

مخصص تدني خسائر الائتمانية متوقعة:

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

**منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الادوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة**

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

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ، يمكن تقييم الزيادة الجوهرية لمخاطر الائتمان على مستوى المجموعة / المحفظة إذا تمت مشاركة خصائص المخاطر المشتركة. يجب أن تمتلك أي أدوات يتم تقييمها بشكل جماعي خصائص مخاطر الائتمان المشتركة. اتبع البنك المعايير التالية لتحديد حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي مقابل على أساس فردي على النحو التالي:

- محفظة التجزئة: على أساس جماعي على أساس مستوى المنتج (القروض ، قروض الإسكان ، قروض السيارات ، وبطاقات الائتمان)
- محفظة الشركات: الأساس الفردي على مستوى العميل / المنشأة
- المؤسسات المالية: الأساس الفردي على مستوى البنك / التسهيلات.
- أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة: المستوى الفردي على مستوى الأداة.

■ تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل إلى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الاداة المالية من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢:

١. لقد قمنا بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغيير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.

٢. يتم الأخذ بعين الاعتبار اية جدوليات أو تعديلات تتم على حسابات العملاء اثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

يعتمد التغيير بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. ان طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي ٩ كما هو موضح في تعريف التعثر ادناه.

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

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. ان قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة المجموعة القيام باجتهادات جوهرية مبنية على التعاون مع جهات دولية ذو خبرة في هذا المجال.

احتمالية حدوث التعثر، نسبة الخسارة بافتراض التعثر، الأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

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

يكون تقدير خسائر الائتمان المتوقعة في المرحلتين ١ و ٢ تقديراً مرجحاً بالاحتمالية المخصومة يأخذ في الاعتبار عدة سيناريوهات مستقبلية للاقتصاد الكلي على الأقل.

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة). ان تغييرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة.

سيتم ترجيح السيناريوهات وفقاً لأفضل تقدير لاحتمالها النسبي بناءً على التكرار التاريخي والاتجاهات والظروف الحالية. سيتم تحديث أوزان الاحتمالية على أساس ربع سنوي. سيتم تطبيق جميع السيناريوهات التي تم النظر فيها على جميع المحافظ الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة بنفس الاحتمالات.

■ تعريف التعثر:

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

على الرغم مما سبق ، فإن تصنيف التسهيلات الائتمانية تحكمه لوائح البنك المركزي الأردني ما لم تكن اللوائح المحلية في البلدان الأخرى أكثر صرامة ، أو يتعين على البنك أن يتبنى نفس الشيء بموجب القانون.

- حددت المجموعة تعريف التعثر بناء على حدوث أي من الحالتين التاليين أو كلاهما:
- من غير المحتمل أن يقوم المدين بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل
  - تجاوز المدين موعد استحقاقه لمدة ٩٠ يومًا أو أكثر على أي التزام ائتماني جوهري

■ العمر المتوقع:

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

**حاجمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩:**

لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار والتأكد من سير التطبيق فقد تم انشاء لجنة توجيه خاصة تتكون من قبل السادة مدير ادارة المخاطر، مدير ادارة الائتمان، المدير المالي للبنك علاوة على مدير ادارة انظمة المعلومات ومدير ادارة المشاريع. حيث تقوم اللجنة باتخاذ القرارات اللازمة بخصوص اليات التطبيق، التأكد من تحديث السياسات العامة واجراءات العمل والانظمة بما يتلائم مع متطلبات المعيار، كما تقوم بعرض نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة استنادا الى المعيار الى الادارة العليا والى مجلس الادارة عن طريق اللجان المنبثقة عنه.

## ٦ - اندماج الأعمال

يملك البنك العربي ٤٩٪ من بنك عُمان العربي، حيث كان تصنيف هذا الاستثمار ضمن الاستثمارات في الشركات الحليفة في الأعوام السابقة. خلال العام ٢٠٢١ و كنتيجة لتعديل عقد التأسيس لبنك عمان العربي، امتلك البنك العربي القدرة على إنتخاب غالبية أعضاء مجلس ادارة بنك عمان العربي وبالتالي تم إعادة تصنيف الاستثمار في بنك عُمان العربي كاستثمار في شركة تابعة لمجموعة البنك العربي.

بناءً على ذلك، قام البنك العربي بمراجعة وتقييم القيمة العادلة لأصول والتزامات بنك عُمان العربي، نتج عن ذلك التقييم الاعتراف بأصول غير ملموسة (الودائع الأساسية) بقيمة ٣٨,٢ مليون دولار أمريكي.

الجدول التالي يبين القيمة العادلة لأصول والتزامات بنك عُمان العربي بتاريخ الاستحواذ:

الموجودات	بالآلاف الدولارات الأمريكية
نقد وأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٦٣ ٠٠٥
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٦ ٨٤٥ ٣٣٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٢٢ ١٩٢
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	٥٠١ ٧٥١
موجودات ثابتة	١٢١ ٠٥٢
موجودات أخرى	٢١١ ٨١٥
موجودات ضريبية مؤجلة	٦ ٣٨٧
موجودات غير ملموسة نتيجة إعادة تقييم أصول والتزامات بنك عُمان العربي *	٣٨ ٢٢٨
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٨ ٦٠٩ ٧٦٨</b>
<b>المطلوبات</b>	
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٧ ٤٥٨
ودائع عملاء	٧ ١٥٦ ٦٤٩
مخصص ضريبة الدخل	١١ ٧٠٦
مطلوبات أخرى	١٩٢ ٨٠١
قروض ثانوية	٥١ ٩٤٨
سندات رأسمالية	١٨٨ ٤٤٩
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>٧ ٦٣٩ ٠١١</b>
القيمة العادلة لصافي الاصول	٩٧٠ ٧٥٧
حقوق غير المسيطرين	(٥٢٠ ٢٠٥)
الشهرة *	٤٩ ٢٥٣
قيمة الاستثمار **	٤٩٩ ٨٠٥

\*يمثل هذا المبلغ إجمالي الشهرة الناتجة عن الإستحواذ. إن حصة المجموعة بلغت ٢٤,١ مليون دولار أمريكي. إن حصة المجموعة من الموجودات غير الملموسة بلغت ١٨,٧ مليون دولار أمريكي

\*\* يمثل هذا المبلغ قيمة الإستثمار في الشركة الحليفة قبل عملية الإستحواذ.

تحليل التدفق النقدي الناتج عن عملية التملك:

بالآلاف الدولارات الأمريكية	صافي النقد المتحصل من بنك عُمان العربي باستثناء الأرصدة التي تستحق خلال فترة أكثر من ٣ أشهر (والموجود في قائمة التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار)
٦٨٩ ١١٩	٦٨٩ ١١٩
-	-
<b>٦٨٩ ١١٩</b>	<b>٦٨٩ ١١٩</b>
	صافي النقد المتحصل من عملية التملك

**٧- خسائر ائتمانية على الموجودات المالية**

يبين الجدول التالي الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المالية للسنة والظاهرة في قائمة الدخل الموحدة :

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠٢٢					
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	إيضاحات	
٣٠.٩٩٨	-	٣١.٠٤٧	( ٤٩)	٨	ارصدة لدى بنوك مركزية
( ٨١)	-	-	( ٨١)	٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٠٤	-	-	٤٠٤	١٠	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤١٩.٠٤٠	١٩٠.٤٣٨	١٩٩.٧٩٢	٢٨.٨١٠	١٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٦٤	-	-	٦٤	١٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠.٩٣٠	-	( ٤٣١)	١١.٣٦١	١٤	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
١١.٦٥١	٨٥٠.١	( ٨٧٦)	٤.٠٢٦	٢٥	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
<b>٤٧٣.٠٠٦</b>	<b>١٩٨.٩٣٩</b>	<b>٢٢٩.٥٣٢</b>	<b>٤٤.٥٣٥</b>		<b>المجموع</b>

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠٢١					
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	إيضاحات	
٦٠.٢٠٠	-	٦٠.٤٤٩	( ٢٤٩)	٨	ارصدة لدى بنوك مركزية
( ١٥١)	-	-	( ١٥١)	٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
( ١.٨١٠)	-	-	( ١.٨١٠)	١٠	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٥٦.١٩٣	٣٠٧.٢٠٨	١٨٥.٠٦٥	( ٣٦.٠٨٠)	١٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
( ٥٩٣)	( ١٠.٣٩)	-	٤٤٦	١٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
( ٦.٣٢٩)	-	( ٦٨٠)	( ٥.٦٤٩)	١٤	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٥٢.٥٨٣	٦٤.٠٥٤	( ٣.٧٤٣)	( ٧.٧٢٨)	٢٥	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
<b>٥٦٠.٠٩٣</b>	<b>٣٧٠.٢٢٣</b>	<b>٢٤١.٠٩١</b>	<b>( ٥١.٢٢١)</b>		<b>المجموع</b>

#### ٨- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
٧٧٤ ٣٠٢	٩١٥ ٦٩١
٤ ٨٦٨ ٢٥٤	٣ ٧٧٢ ٨٩٧
٥ ٠٨٢ ١٨٩	٥ ٦٧٧ ٥٨٣
١ ٤٨٤ ١٦١	١ ٤٣٠ ٥٩٢
-	١٣١ ٤١٢
( ٢٠١ ٩١٢)	( ٢٣٢ ٧٨٤)
١٢ ٠٠٦ ٩٩٤	١١ ٦٩٥ ٣٩١

نقد في الخزينة

أرصدة لدى بنوك مركزية:

حسابات جارية

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

الاحتياطي النقدي الإيجابي

شهادات إيداع

ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

المجموع

- باستثناء الاحتياطي النقدي لا توجد أية أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك المركزية.

- لا يوجد أرصدة وشهادات إيداع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ( ٢٥ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

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

#### بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١٠ ٧١٥ ٧٦٩	١٠ ٢٤٣ ٤٢١	-	-	١٠ ٢٤٣ ٤٢١
٧١٨ ٨٣٥	٧٦٩ ٠٦٣	-	٧٦٩ ٠٦٣	-
١١ ٤٣٤ ٦٠٤	١١ ٠١٢ ٤٨٤	-	٧٦٩ ٠٦٣	١٠ ٢٤٣ ٤٢١

فئات التصنيف الائتماني:

متدنية المخاطر / عاملة (٢-١)

مقبولة المخاطر / عاملة (٧-٣)

المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٠٪ - ٠,٢٢٪

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,٢٢٪ - ٣,٠٪

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية هي كما يلي:

#### بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١٠ ٢٧٦ ٥٢٥	١١ ٤٣٤ ٦٠٤	-	٧١٨ ٨٣٥	١٠ ٧١٥ ٧٦٩
٤٧٠ ٣٤٦	-	-	-	-
١٠ ٧٤٦ ٨٧١	١١ ٤٣٤ ٦٠٤	-	٧١٨ ٨٣٥	١٠ ٧١٥ ٧٦٩
١ ٨٠٧ ٠٨٦	١ ٠٤٠ ٦٢٩	-	٥٠ ٢٢٩	٩٩٠ ٤٠٠
( ٩١٧ ٤٥٥)	( ١ ١٩٠ ٣١٣)	-	-	( ١ ١٩٠ ٣١٣)
( ٢٠١ ٨٩٨)	( ٢٧٢ ٤٣٦)	-	( ١)	( ٢٧٢ ٤٣٥)
١١ ٤٣٤ ٦٠٤	١١ ٠١٢ ٤٨٤	-	٧٦٩ ٠٦٣	١٠ ٢٤٣ ٤٢١

الرصيد كما في بداية السنة

تملك بنك عمان العربي إيضاح - (٦)

الرصيد المعدل كما في بداية السنة

الأرصدة الجديدة

الأرصدة المسددة

تعديلات فرق عملة

المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك مركزية هي كما يلي:

#### بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١٤٢ ٣٥١	٢٠١ ٩١٢	-	٢٠٠ ٠٠٣	١٩٠ ٩
٦٠ ٧٨٨	٣١ ٦٠٣	-	٣١ ٠٥٠	٥٥٣
( ٥٨٨)	( ٦٠٥)	-	( ٣)	( ٦٠٢)
( ٦٣٩)	( ١٢٦)	-	-	( ١٢٦)
٢٠١ ٩١٢	٢٣٢ ٧٨٤	-	٢٣١ ٠٥٠	١٧٣٤

رصيد بداية السنة

الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال العام

المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة

تعديلات فرق عملة

رصيد نهاية السنة

٩- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية

بالآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
٤١٨١	٣٥٦١
١٩٤٨٢١	١٦٣١٩٧
١٩٩٠٠٢	١٦٦٧٥٨

حسابات جارية  
ودائع تستحق خلال ٣ أشهر  
المجموع

بالآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
١١٩٦١٩٨	١٢٨١٩٤٦
٢٦١٥٥٧٤	٢٣١٠٣٤٥
٣٨١١٧٧٢	٣٥٩٢٢٩١
(٢٦٣٠)	(٢٧٦٥)
٤٠٠٨١٤٤	٣٧٥٦٢٨٤

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

حسابات جارية  
ودائع تستحق خلال ٣ أشهر  
المجموع

ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

مجموع الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- لا توجد أرصدة لا تتقاضى فرائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ .  
- لا توجد أرصدة مقيدة السحب 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:

بالآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٢٨٤١٦٣٧	٣١٦٥٤٦١	-	-	٣١٦٥٤٦١
٩١٧٤١٢	٨٤٥٣١٣	-	-	٨٤٥٣١٣
٣٧٥٩٠٤٩	٤٠١٠٧٧٤	-	-	٤٠١٠٧٧٤

فئات التصنيف الائتماني:

متندية المخاطر / عاملة (٢-١)

مقبولة المخاطر / عاملة (٣-٧)

المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتندية ٠,٠٠٪ - ٠,٢٢٪  
• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,٢٢٪ - ٧,٨٦٪

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٤٦٠٤٠٥٨	٣٧٥٩٠٤٩	-	-	٣٧٥٩٠٤٩
١٨١١٢٧	-	-	-	-
٤٧٨٥١٨٥	٣٧٥٩٠٤٩	-	-	٣٧٥٩٠٤٩
٧٢٤٧٩٨	٤١١٦٦٠	-	-	٤١١٦٦٠
(١٦٨٥٨٨١)	(٩٤٩٩٥)	-	-	(٩٤٩٩٥)
(٦٥٠٥٣)	(٦٤٩٤٠)	-	-	(٦٤٩٤٠)
٣٧٥٩٠٤٩	٤٠١٠٧٧٤	-	-	٤٠١٠٧٧٤

الرصيد كما في بداية السنة

تملك بنك عمان العربي إيضاح - (٦)

الرصيد المعدل كما في بداية السنة

الأرصدة الجديدة

الأرصدة المسددة

تعديلات فرق عملة

المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٢٨٩٣	٢٧٦٥	-	-	٢٧٦٥
١٠٦	-	-	-	-
٢٩٩٩	٢٧٦٥	-	-	٢٧٦٥
٥٢٩	٨٠٧	-	-	٨٠٧
(٦٨٠)	(٨٨٨)	-	-	(٨٨٨)
١	-	-	-	-
(٨٤)	(٥٤)	-	-	(٥٤)
٢٧٦٥	٢٦٣٠	-	-	٢٦٣٠

رصيد بداية السنة

تملك بنك عمان العربي إيضاح - (٦)

رصيد بداية السنة المعدل

الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال العام

المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة

تعديلات خلال السنة

تعديلات فرق عملة

رصيد نهاية السنة

١٠- إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية

بالآلاف الدولارات الأمريكية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
٢١ ١٥٠	-	إيداعات تستحق بعد ٦ أشهر وقبل ٩ أشهر
٦ ١٦١	-	إيداعات تستحق بعد ٩ أشهر وقبل سنة
٤٧ ٦١٠	٤٧ ٦١٠	إيداعات تستحق بعد سنة
٧٤ ٩٢١	٤٧ ٦١٠	المجموع

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

بالآلاف الدولارات الأمريكية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
١٤٨ ١١٢	٤١٢ ١٦٤	إيداعات تستحق بعد ٣ أشهر وقبل ٦ أشهر
٥٣ ٣٠٧	١٣١ ٨١٦	إيداعات تستحق بعد ٦ أشهر وقبل ٩ أشهر
-	١٩ ٩٥٨	إيداعات تستحق بعد ٩ أشهر وقبل سنة
٢٠١ ٤١٩	٥٦٣ ٩٣٨	المجموع
( ٨٤٦ )	( ١ ٢٤٢ )	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٧٥ ٤٩٤	٦١٠ ٣٠٦	مجموع الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- لا توجد ايداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

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

بالآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول			
٢٠٢١	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٨٢ ٢٦٨	٤٢٧ ١٩٥	-	-	٤٢٧ ١٩٥	فئات التصنيف الائتماني:
٩٤ ٠٧٢	١٨٤ ٣٥٣	-	-	١٨٤ ٣٥٣	متدنية المخاطر / عاملة (٢-١)
٢٧٦ ٣٤٠	٦١١ ٥٤٨	-	-	٦١١ ٥٤٨	مقبولة المخاطر / عاملة (٣-٢)
					المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠ - ٠,٢٢ %

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,٢٢ - ٧,٨٦ %

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول			
٢٠٢١	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢٩٠ ٩٠٨	٢٧٦ ٣٤٠	-	-	٢٧٦ ٣٤٠	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٧ ٤١٣	٣٧٦ ٤٣٧	-	-	٣٧٦ ٤٣٧	الأرصدة الجديدة
( ٣٢ ٢٨٢ )	( ٣٩ ٣٥٤ )	-	-	( ٣٩ ٣٥٤ )	الأرصدة المسددة
( ٩ ٦٩٩ )	( ١ ٨٧٥ )	-	-	( ١ ٨٧٥ )	تعديلات فرق عملة
٢٧٦ ٣٤٠	٦١١ ٥٤٨	-	-	٦١١ ٥٤٨	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول			
٢٠٢١	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢ ٧٤٣	٨٤٦	-	-	٨٤٦	رصيد بداية السنة
٩٠	٦١٤	-	-	٦١٤	الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال العام
( ١ ٩٠٠ )	( ٢١٠ )	-	-	( ٢١٠ )	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
( ١ )	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
( ٨٦ )	( ٨ )	-	-	( ٨ )	تعديلات فرق عملة
٨٤٦	١ ٢٤٢	-	-	١ ٢٤٢	رصيد نهاية السنة

١١ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الاول			
٢٠٢١	٢٠٢٢		
٤ ٧٢٧	٣٥ ٣١٥		أذونات وسندات حكومية
٣٥ ٣٩٠	١٣ ٣٤٧		سندات شركات
١٢ ٠٩١	١ ٩٨١		أسهم شركات
٢٠ ١٣٥	٢١ ٦١٠		صناديق إستثمارية
<b>٧٢ ٣٤٣</b>	<b>٧٢ ٢٥٣</b>		<b>المجموع</b>
بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة	
٣٥ ٣١٥	-	٣٥ ٣١٥	أذونات وسندات حكومية
١٣ ٣٤٧	-	١٣ ٣٤٧	سندات شركات
١ ٩٨١	١ ٩٨١	-	أسهم شركات
٢١ ٦١٠	٢١ ٦١٠	-	صناديق إستثمارية
<b>٧٢ ٢٥٣</b>	<b>٢٣ ٥٩١</b>	<b>٤٨ ٦٦٢</b>	<b>المجموع</b>
بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة	
٤ ٧٢٧	-	٤ ٧٢٧	أذونات وسندات حكومية
٣٥ ٣٩٠	-	٣٥ ٣٩٠	سندات شركات
١٢ ٠٩١	١٢ ٠٩١	-	أسهم شركات
٢٠ ١٣٥	٢٠ ١٣٥	-	صناديق إستثمارية
<b>٧٢ ٣٤٣</b>	<b>٣٢ ٢٢٦</b>	<b>٤٠ ١١٧</b>	<b>المجموع</b>

١٢ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
١٦٣ ٧٦٦	١٥٢ ٦٩٩	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
٢١١ ٥٨٧	١٩٧ ١١١	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
٢١٩ ٣٣٠	٢٩٢ ٢٩٤	سندات حكومية وبكفالتها
٩٣ ٦٤٣	١٠٩ ٠٠٤	سندات شركات
( ٤٧٢ )	( ٥٣٦ )	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على السندات
<u>٦٨٧ ٨٥٤</u>	<u>٧٥٠ ٥٧٢</u>	<b>المجموع</b>

\* بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات اعلاه ٨,٣ مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٦,١ مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
-	٤٧٢	-	-	٤٧٢	رصيد بداية السنة
١٠٦٥	-	-	-	-	تملك بنك عمان العربي إيضاح - (٦)
١٠٦٥	٤٧٢	-	-	٤٧٢	رصيد بداية السنة المعدل
٤٤٦	١١٢	-	-	١١٢	الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال العام
( ١٠٣٩ )	( ٤٨ )	-	-	( ٤٨ )	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الممددة
<u>٤٧٢</u>	<u>٥٣٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٥٣٦</u>	رصيد نهاية السنة

\* ان عكس مخصص السندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والبالغ ٦٤ الف دولار لا يغير القيمة الدفترية للاستثمارات والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة ولكنها تؤدي الى خسارة مساوية ومعاكسة في الدخل الشامل الآخر.

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	موجودات مالية يتم تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة	
١٥٢ ٦٩٩	١٥٢ ٦٩٩	-	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
١٩٧ ١١١	١٩٧ ١١١	-	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
٢٩٢ ٢٩٤	-	٢٩٢ ٢٩٤	سندات حكومية وبكفالتها من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٩ ٠٠٤	-	١٠٩ ٠٠٤	سندات شركات من خلال الدخل الشامل الآخر
( ٥٣٦ )	-	( ٥٣٦ )	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على السندات
<u>٧٥٠ ٥٧٢</u>	<u>٣٤٩ ٨١٠</u>	<u>٤٠٠ ٧٦٢</u>	<b>المجموع</b>

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	موجودات مالية يتم تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة	
١٦٣ ٧٦٦	١٦٣ ٧٦٦	-	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
٢١١ ٥٨٧	٢١١ ٥٨٧	-	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
٢١٩ ٣٣٠	-	٢١٩ ٣٣٠	سندات حكومية وبكفالتها من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٣ ٦٤٣	-	٩٣ ٦٤٣	سندات شركات من خلال الدخل الشامل الآخر
( ٤٧٢ )	-	( ٤٧٢ )	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على السندات
<u>٦٨٧ ٨٥٤</u>	<u>٣٧٥ ٣٥٣</u>	<u>٣١٢ ٥٠١</u>	<b>المجموع</b>

١٣ - تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الامريكية

المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد	
			كبرى	صغيرة ومتوسطة		
١ ١١٧ ٣٠٨	١٦ ٠٠٠	٣١٨ ٢٢٦	٦٥٤ ٣٧٢	٨٢ ٥٨٥	٤٦ ١٢٥	كمبيالات وأسناد مخصومة *
٤ ٨٩٦ ٣٥٥	٣٤٣ ٨٣٩	٥ ٣٣٧	٣ ١٦٣ ٧٠٩	١ ٢٩١ ٤٨٨	٩١ ٩٨٢	حسابات جارية مدينة *
٢٤ ١٠٣ ٩٨٥	٢ ٦٧١ ٣٨٧	٣٠ ٢٢٥	١٣ ٨١٥ ٥٥٦	٢ ٣٣٢ ٨٥٨	٥ ٢٥٣ ٩٥٩	سلف وقروض مستغلة *
٥ ٠٣٣ ٦٣٧	-	-	٢٩٠ ٨٢٢	٤٠٤ ٢٦٦	٤ ٣٣٨ ٥٤٩	قروض عقارية
٢٨٨ ٩٩٢	-	-	-	-	٢٨٨ ٩٩٢	بطاقات ائتمان
<b>٣٥ ٤٤٠ ٢٧٧</b>	<b>٣ ٠٣١ ٢٢٦</b>	<b>٣٥٣ ٧٨٨</b>	<b>١٧ ٩٢٤ ٤٥٩</b>	<b>٤ ١١١ ١٩٧</b>	<b>١٠ ٠١٩ ٦٠٧</b>	<b>المجموع</b>
٩٠١ ١٥١	-	٤٩	٦٤٦ ٥٠٦	١٤١ ٦٠٩	١١٢ ٩٨٧	ينزل: فوائد وعمولات معلقة
٢ ٨١٢ ٥٢٨	١٦ ٠٠٧	٤ ٧٥١	٢ ٠٧٨ ٢٧٠	٤٢١ ٤٩٣	٢٩٢ ٠٠٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<b>٣ ٧١٣ ٦٧٩</b>	<b>١٦ ٠٠٧</b>	<b>٤ ٨٠٠</b>	<b>٢ ٧٢٤ ٧٧٦</b>	<b>٥٦٣ ١٠٢</b>	<b>٤٠٤ ٩٩٤</b>	<b>المجموع</b>
<b>٣١ ٧٢٦ ٥٩٨</b>	<b>٣ ٠١٥ ٢١٩</b>	<b>٣٤٨ ٩٨٨</b>	<b>١٥ ١٩٩ ٦٨٣</b>	<b>٣ ٥٤٨ ٠٩٥</b>	<b>٩ ٦١٤ ٦١٣</b>	<b>صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة</b>

\* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٣٦ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

- بلغت قيمة الديون التي تمت جدولتها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ١٠٠١,٩ مليون دولار أمريكي.

- بلغت قيمة الديون التي تمت هيكلتها ( تحويلها من حسابات غير عاملة الى حسابات تحت المراقبة ) خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٤,٦ مليون دولار أمريكي.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية و بكفالتها ١٣٩,٥ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ٠,٤٪ من إجمالي التسهيلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٢٩٣٠ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ٨,٣٪ من إجمالي التسهيلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٢٠٢٨,٨ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ٥,٩٪ من رصيد التسهيلات بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

بآلاف الدولارات الامريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد	
			كبيرة	صغيرة ومتوسطة		
١ ١٥٨ ٦٢١	٢٢ ٤٤٢	٣٣٦ ٤٣٧	٦٤٥ ٧٨٠	١٠٣ ١٣٣	٥٠ ٨٢٩	كمبيالات وأسناد مخصومة *
٥ ٤٧٢ ٢٧١	٤٠٨ ٢٢٥	٤ ٢٧٤	٣ ٤٨٠ ٣٠٨	١ ٤٨٦ ٠٨٥	٩٣ ٣٧٩	حسابات جارية مدينة *
٢٢ ٦٩٣ ٥٩٧	٢ ٠٦٨ ٦٤٠	٣٧ ٥٣٧	١٣ ٣٥٧ ١٥٢	٢ ٢٨٦ ٦٨٤	٤ ٩٤٣ ٥٨٤	سلف وقروض مستغلة *
٤ ٩٩٤ ٧٢٤	-	-	٤٩٢ ٧٤٠	٤٧٩ ٢٥٦	٤ ٠٢٢ ٧٢٨	قروض عقارية
٢٣١ ٢٥٠	-	-	-	-	٢٣١ ٢٥٠	بطاقات ائتمان
<b>٣٤ ٥٥٠ ٤٦٣</b>	<b>٢ ٤٩٩ ٣٠٧</b>	<b>٣٧٨ ٢٤٨</b>	<b>١٧ ٩٧٥ ٩٨٠</b>	<b>٤ ٣٥٥ ١٥٨</b>	<b>٩ ٣٤١ ٧٧٠</b>	<b>المجموع</b>
٧٧٨ ٥٤٣	-	٤٩	٥٢٨ ٥٥٦	١٤٣ ٦٥٤	١٠٦ ٢٨٤	ينزل: فوائد وعمولات معلقة
٢ ٥٨٣ ١٣٤	١٢ ٠٠٦	٥ ٥١١	١ ٨٥٦ ٠١٦	٣٩٧ ٣٧٩	٣١٢ ٢٢٢	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
<b>٣ ٣٦١ ٦٧٧</b>	<b>١٢ ٠٠٦</b>	<b>٥ ٥٦٠</b>	<b>٢ ٣٨٤ ٥٧٢</b>	<b>٥٤١ ٠٣٣</b>	<b>٤١٨ ٥٠٦</b>	<b>المجموع</b>
<b>٣١ ١٨٨ ٧٨٦</b>	<b>٢ ٤٨٧ ٣٠١</b>	<b>٣٧٢ ٦٨٨</b>	<b>١٥ ٥٩١ ٤٠٨</b>	<b>٣ ٨١٤ ١٢٥</b>	<b>٨ ٩٢٣ ٢٦٤</b>	<b>صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة</b>

\* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١١٧,٤ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- بلغت قيمة الديون التي تمت جدولتها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ١٠٤١,٢ مليون دولار أمريكي.

- بلغت قيمة الديون التي تمت هيكلتها ( تحويلها من حسابات غير عاملة الى حسابات تحت المراقبة ) خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ١,٣ مليون دولار أمريكي.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية و بكفالتها ١٠٠,١ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ٠,٣٪ من إجمالي التسهيلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٢٨٥٥,٣ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ٨,٣٪ من إجمالي التسهيلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٢١١٧,٤ مليون دولار أمريكي أو ما نسبته ٦,٣٪ من رصيد التسهيلات بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

تفاصيل حركة مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد	
			كبرى	صغيرة ومتوسطة		
٢ ٥٨٣ ١٣٤	١٢ ٠٠٦	٥ ٥١١	١ ٨٥٦ ٠١٦	٣٩٧ ٣٧٩	٣١٢ ٢٢٢	رصيد بداية السنة
٥٦٨ ٥٨٣	٦ ٧٧٩	٢ ١١١	٤٦٤ ٦١٧	٥٦ ٦٥٥	٣٨ ٤٢١	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
(١٦٧ ١٧٩)	(٢ ٢٦٤)	(٢ ٩٨٣)	(١١٣ ٢٢١)	(١٤ ٦٢٤)	(٣٤ ٠٨٧)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
٧ ٢٦٤	٤٦٤	٧٩٠	٦ ٢٨٢	(١ ٢٠٠)	٩٢٨	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٦٩ ٣٠٦)	(٤٦٤)	(٧٩٠)	(٥٨ ٠٥٦)	(٧ ٠٠٦)	(٢ ٩٩٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
٦٢ ٠٤٢	-	-	٥١ ٧٧٤	٨٢٠٦	٢ ٠٦٢	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٧ ٦٣٦	-	-	٧٧٠٧	٦٢٠١	٣ ٧٢٨	الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(١١٤ ٢٤٢)	-	-	(٧٥ ٦٨٢)	(١٩ ٩٦٩)	(١٨ ٥٩١)	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي) *
١٦ ٨٨٣	-	-	٢ ٣٧٨	١٢ ٩٠٩	١ ٥٩٦	تعديلات خلال السنة
(٩٢ ٢٨٧)	(٥١٤)	١١٢	(٦٣ ٥٤٥)	(١٧ ٠٥٨)	(١١ ٢٨٢)	تعديلات فرق عملة
٢ ٨١٢ ٥٢٨	١٦ ٠٠٧	٤ ٧٥١	٢ ٠٧٨ ٢٧٠	٤٢١ ٤٩٣	٢٩٢ ٠٠٧	رصيد نهاية السنة

بآلاف الدولارات الامريكية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد	
			كبرى	صغيرة ومتوسطة		
١ ٩٦٤ ٧٤١	٧ ٦٤٣	٥ ٢٣٠	١ ٣٩٠ ٨٨٠	٣٠٠ ٤٤١	٢٦٠ ٥٤٧	رصيد بداية السنة
٢٣٨ ٧٧٠	٤ ٦٢٦	-	١٤٨ ٣١٩	٤٨ ٨٥٢	٣٦ ٩٧٣	تملك بنك عمان العربي إيضاح - (٦)
٢ ٢٠٣ ٥١١	١٢ ٢٦٩	٥ ٢٣٠	١ ٥٣٩ ١٩٩	٣٤٩ ٢٩٣	٢٩٧ ٥٢٠	الرصيد المعدل كما في بداية السنة
٥٤٠ ٦٤٩	(٢٦)	١ ٨٦٨	٤١٠ ٦٩٠	٧٥ ١٢٤	٥٢ ٩٩٣	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
(١٤٩ ٦٦٤)	(٣٨٠)	(١ ٣٩٨)	(٩٩ ٦٨٥)	(٢٢ ٨٢١)	(٢٥ ٣٨٠)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
(٦ ٥٨٨)	(٤٤٣)	-	(٦ ٥٦٣)	(٥٠٤)	٩٢٢	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٤٠ ٥٤٣)	٤٤٣	-	(١١ ٧٩٣)	(٢٩ ٤٨١)	٢٨٨	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
٤٧ ١٣١	-	-	١٨ ٣٥٦	٢٩ ٩٨٥	(١ ٢١٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٦٥ ٢٠٨	١٠٩	-	٤٢ ٧٨٢	١٨ ٦٤٦	٣ ٦٧١	الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٤٤ ١٢٣)	-	-	(٢٥ ٧٦٣)	(٥ ١٠٥)	(١٣ ٢٥٥)	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي) *
(١٠ ٩٤١)	٣٥٠	٢	(١ ٣٢٦)	(١٠ ٦٢٢)	٦٥٥	تعديلات خلال السنة
(٢١ ٥٠٦)	(٣١٦)	(١٩١)	(٩ ٨٨١)	(٧ ١٣٦)	(٣ ٩٨٢)	تعديلات فرق عملة
٢ ٥٨٣ ١٣٤	١٢ ٠٠٦	٥ ٥١١	١ ٨٥٦ ٠١٦	٣٩٧ ٣٧٩	٣١٢ ٢٢٢	رصيد نهاية السنة

- لا توجد مخصصات انتقلت الحاجة اليها نتيجة تسويات او تسديد ديون وحولت ازاء ديون غير عاملة اخرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

- يتم تحديد قيمة التدني على مستوى كل عميل و بشكل افرادي.

\* بلغت الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة ٩٦,٢ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ( ٣٣,٥ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ) علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة.

توضح الجداول التالية تأثير السيناريوهات المتعددة على الخسائر الائتمانية المتوقعة (بدون الأفراد) :

بالآلاف الدولارات الأمريكية							
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢							
المجموع	بنود خارج الميزانية	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات			أرصدة و ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
				صغيرة و متوسطة	كبرى	موجودات مالية سندات	
٢٩٠١٧٢٠	١٧٣٢٩٩	١٢٥١٤	٣٩٥٩	٤١٦٥٠٨	٢٠٤٦٦١٠	٣٥٥٣٠	٢١٣٣٠٠ (السيناريو الأفضل (٢٠٪)
٢٩٣٥٢٩٤	١٧٤٧١٣	١٤١٠٩	٤٣٢٢	٤١٨٦١٥	٢٠٦٠٠٧٥	٣٩٢٨٣	٢٢٤١٧٧ (السيناريو الاساسي (٤٥٪)
٣٠٧٦٩٠٣	١٨٠٢٩٥	٢٠٤٤٣	٥٧٥٥	٤٢٨٠٤٢	٢١١٩٧٥٥	٥٦٥٦٧	٢٦٦٠٤٦ (السيناريو الأسوأ (٣٥٪)

بالآلاف الدولارات الأمريكية							
٣١ كانون الأول ٢٠٢١							
المجموع	بنود خارج الميزانية	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات			أرصدة و ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
				صغيرة و متوسطة	كبرى	موجودات مالية سندات	
٢٤٧٨٦٢٤	١٣٠٩٧٠	٩٥٣٦	٥٢٤٨	٣٨٣٩٦٠	١٧٣٨٦٨٥	٢٤٩٨٦	١٨٥٢٣٩ (السيناريو الأفضل (٢٠٪)
٢٥٥١٨٠١	١٣٦٣٩٧	١٠٦٦٤	٥٣٦٩	٣٩٠٠٠٦	١٧٨٧٧٥١	٢٦٩٢٨	١٩٤٦٨٦ (السيناريو الاساسي (٤٥٪)
٢٨٩٣٥٦٤	١٦٥٥٣٨	١٥١٤٣	٥٨٤٤	٤١٤٥٢٦	٢٠١٠٨٣١	٥٠٦٣٥	٢٣١٠٤٧ (السيناريو الأسوأ (٣٥٪)

توضح الجداول التالية تأثير السيناريوهات المتعددة على الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
بالآلاف الدولارات الأمريكية	بالآلاف الدولارات الأمريكية
٢٨٠٥٨٢ (السيناريو الأفضل (٣٠٪)	٣٠١٤٧٨
٢٨٦٠٧١ (السيناريو الاساسي (٤٠٪)	٣٠٧٠٧٩
٣١١٣٤٨ (السيناريو الأسوأ (٣٠٪)	٣٢٩٨٢٣

يوضح الجدول أعلاه كلاً من المساهمة في إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل سيناريو مرجح احتمالي، بالإضافة إلى التأثير الإضافي الإجمالي على الخسائر الائتمانية المتوقعة لتطبيق سيناريوهات اقتصادية متعددة مقارنة بخسائر الائتمان المتوقعة التي كانت ستنجح عن تطبيق ترجيح بنسبة ١٠٠٪ على سيناريو الحالة الأساسية.

ان تفاصيل حركة الفوائد والعمولات المتعلقة هي كما يلي :

بالآلاف الدولارات الامريكىة						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
يشمل المجموع حركة الفوائد والعمولات المتعلقة للقرض العقاري كما يلي	المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد
				كبيرة	صغيرة ومتوسطة	
٢٥ ٧٢٧	٧٧٨ ٥٤٣	-	٤٩	٥٢٨ ٥٥٦	١٤٣ ٦٥٤	١٠٦ ٢٨٤
٦٧٥٣	٢٢٠ ٧٠٤	-	-	١٧٢ ٦٩٧	٢٥ ٠٢٥	٢٢ ٩٨٢
( ١٨٨ )	( ٦٢ ٢٨٠ )	-	-	( ٢٣ ٦٥٣ )	( ٢١ ٠٨٥ )	( ٧ ٥٤٢ )
( ٥ ٠٢٩ )	( ١٦ ٢٢٤ )	-	-	( ٦ ٩٩٠ )	( ٢ ٣٢٨ )	( ٦ ٩٠٦ )
-	-	-	-	١ ٩٢٥	( ١ ٩٢٥ )	-
( ٢ )	( ١٩ ٥٩٢ )	-	-	( ١٦ ٠٢٩ )	( ١ ٧٣٢ )	( ١ ٨٣١ )
<b>٢٧ ٢٦١</b>	<b>٩٠١ ١٥١</b>	<b>-</b>	<b>٤٩</b>	<b>٦٤٦ ٥٠٦</b>	<b>١٤١ ٦٠٩</b>	<b>١١٢ ٩٨٧</b>

بالآلاف الدولارات الامريكىة						
٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
يشمل المجموع حركة الفوائد والعمولات المتعلقة للقرض العقاري كما يلي	المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد
				كبيرة	صغيرة ومتوسطة	
١٧ ٤١٥	٦١٩ ٢٦٨	-	٥٣	٤١١ ٢٦٥	١١٥ ٤٢٦	٩٢ ٥٢٤
٣ ٨٩٤	٣١ ٠٦٨	-	-	١٥ ٧٧٤	٩ ٧٩٥	٥ ٤٩٩
٢١ ٣٠٩	٦٥٠ ٣٣٦	-	٥٣	٤٢٧ ٠٣٩	١٢٥ ٢٢١	٩٨ ٠٢٣
٨ ٣٣٣	١٨٧ ٣٠٣	-	-	١٣٦ ٦١٢	٢٦ ٨٦٥	٢٣ ٨٢٦
( ٢٢٧ )	( ٣١ ٨٧٦ )	-	-	( ١٩ ٣١١ )	( ٣ ٨٨٥ )	( ٨ ٦٨٠ )
( ٣ ٦٩٠ )	( ١٣ ٤٦٦ )	-	-	( ٥ ١٢٢ )	( ٢ ٨٠٣ )	( ٥ ٥٤١ )
٢	( ١ )	-	( ٢ )	٦٤٧	( ٩٢٠ )	٢٧٤
-	( ١٣ ٧٥٣ )	-	( ٢ )	( ١١ ٣٠٩ )	( ٨٢٤ )	( ١ ٦١٨ )
<b>٢٥ ٧٢٧</b>	<b>٧٧٨ ٥٤٣</b>	<b>-</b>	<b>٤٩</b>	<b>٥٢٨ ٥٥٦</b>	<b>١٤٣ ٦٥٤</b>	<b>١٠٦ ٢٨٤</b>

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

القطاع الاقتصادي	بالآلاف الدولارات الامريكىة			الخسائر الائتمانية المتوقعة
	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
	داخل الاردن	خارج الاردن	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
أفراد	٣ ٦٨٦ ٢٥٠	٥ ٩٢٨ ٣٦٣	٩ ٦١٤ ٦١٣	٢٩٢ ٠٠٧
صناعة وتعدنين	١ ٤٦٧ ٠٩٢	٣ ٥٣٥ ٣٦٧	٥ ٠٢٤ ٥٩٦	٦٠٦ ٦٥٧
انشاءات	٤٦٢ ٥٩٧	١ ٦٢٦ ٨١٤	٢ ٠٨٩ ٤١١	٥٦٤ ٠١١
عقارات	٢٩٩ ٠٧٤	١ ١٥٦ ٥٣٥	١ ٤٥٥ ٦٠٩	٧٥ ٠٠٢
تجارة	١ ٣٩٨ ٢٠٢	٢ ٩٠٧ ٨٣١	٤ ٣٠٦ ٠٣٣	٤٤٩ ٩٩٨
زراعة	٢٠٣ ٧٧١	١٩٣ ٢٢١	٣٩٦ ٩٩٢	٣١ ١٩٠
سياحة وفنادق	٢٥٢ ٠٨٦	٤٥٣ ٣٤٨	٧٠٥ ٤٣٤	٤٩ ٥٨٧
نقل	٥١ ٥٢٧	٢٢١ ٦٥٧	٢٧٣ ١٨٤	٦٠ ٢٣٨
اسهم	-	٣٩ ٤٨٤	٣٩ ٤٨٤	٢ ٦٥٥
خدمات عامة	٦٨٩ ٥٣١	٣ ٧٨٩ ٦٤١	٤ ٤٧٩ ١٧٢	٦٦٠ ٤٢٥
بنوك ومؤسسات مالية	٦٩ ٤٠٨	٢٧٩ ٥٨٠	٣٤٨ ٩٨٨	٤ ٧٥١
الحكومة والقطاع العام	٢٣٨ ٦٦٧	٢ ٧٧٦ ٥٥٢	٣ ١٥٢ ٢١٩	١٦ ٠٠٧
<b>صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المغطاة</b>	<b>٨ ٨١٨ ٢٠٥</b>	<b>٢٢ ٩٠٨ ٣٩٣</b>	<b>٣١ ١٨٨ ٧٨٦</b>	<b>٢ ٨١٢ ٥٢٨</b>

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	فئات التصنيف الائتماني:
٦ ٨١٧ ٢٧٢	٥ ٩١١ ٥١٧	-	-	٥ ٩١١ ٥١٧	متدنية المخاطر / عاملة (٢-١)
٢٤ ٨٧٧ ٨٨٠	٢٦ ٥٩٨ ٨٠٤	-	٤ ٧٥٣ ٣١٤	٢١ ٨٤٥ ٤٩٠	مقبولة المخاطر / عاملة (٧-٣)
					غير عاملة / (١٠-٨) :
١٤٨ ٣٨٠	١٢٣ ٥٧٥	١٢٣ ٥٧٥	-	-	دون المستوى
٢٩٧ ٩٤٩	٣٤٤ ٨١٦	٣٤٤ ٨١٦	-	-	مشكوك فيها
٢٤٠٨ ٩٨٢	٢ ٤٦١ ٥٦٥	٢ ٤٦١ ٥٦٥	-	-	هالكة
<b>٣٤ ٥٥٠ ٤٦٣</b>	<b>٣٥ ٤٤٠ ٢٧٧</b>	<b>٢ ٩٢٩ ٩٥٦</b>	<b>٤ ٧٥٣ ٣١٤</b>	<b>٢٧ ٧٥٧ ٠٠٧</b>	<b>المجموع</b>

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢٦ ٤٩١ ٨٦٧	٣٤ ٥٥٠ ٤٦٣	٢ ٨٥٥ ٣١١	٥ ١٤٨ ٣٢٩	٢٦ ٥٤٦ ٨٢٣	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٧ ١١١ ٧٠٤	-	-	-	-	تملك بنك عمان العربي إيضاح - (٦)
٣٣ ٦٠٣ ٥٧١	٣٤ ٥٥٠ ٤٦٣	٢ ٨٥٥ ٣١١	٥ ١٤٨ ٣٢٩	٢٦ ٥٤٦ ٨٢٣	الرصيد المعدل كما في بداية السنة
٨ ٧٢٢ ٩٧٤	٩ ٥٥١ ٨٥٤	٣١٣ ٦٩٤	١ ٢٣٤ ٠٩٧	٨ ٠٠٤ ٠٦٣	التسهيلات الجديدة
(٧ ٣٣٦ ١١١)	(٧ ٧٠١ ٥٤٣)	(١ ٦٧ ٦٧٨)	(١ ٢٢٦ ٠٧٣)	(٦ ٣٠٧ ٧٩٢)	التسهيلات المسددة
-	-	(٧ ٩٠٨)	(٦٢٢ ٠١٧)	٦٢٩ ٩٢٥	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(٢٨ ٠١١)	٥٤٨ ٣٥٩	(٥٢٠ ٣٤٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٢٠٢ ٨٣٥	(١٧٦ ١٨١)	(٢٦ ٦٥٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٧٤ ٨١٩)	(١٦٦ ٧٧٨)	(١٦٦ ٧٧٨)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
-	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
(٣٦٥ ١٥٢)	(٧٩٣ ٧١٩)	(٧١ ٥٠٩)	(١٥٣ ٢٠٠)	(٥٦٩ ٠١٠)	تعديلات فرق عملة
<b>٣٤ ٥٥٠ ٤٦٣</b>	<b>٣٥ ٤٤٠ ٢٧٧</b>	<b>٢ ٩٢٩ ٩٥٦</b>	<b>٤ ٧٥٣ ٣١٤</b>	<b>٢٧ ٧٥٧ ٠٠٧</b>	<b>المجموع</b>

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١ ٩٦٤ ٧٤١	٢ ٥٨٣ ١٣٤	١ ٨٢٦ ٣٠١	٦٥٥ ٠٠٠	١٠١ ٨٣٣	رصيد بداية السنة
٢٣٨ ٧٧٠	-	-	-	-	تملك بنك عمان العربي إيضاح - (٦)
٢ ٢٠٣ ٥١١	٢ ٥٨٣ ١٣٤	١ ٨٢٦ ٣٠١	٦٥٥ ٠٠٠	١٠١ ٨٣٣	الرصيد المعدل كما في بداية السنة
٥٤٠ ٦٤٩	٥٦٨ ٥٨٣	٢٤١ ٨٩٦	٢٦٦ ٧٧٥	٥٩ ٩١٢	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
(١٤٩ ٦٦٤)	(١٦٧ ١٧٩)	(٦٧ ٤٦٢)	(٦٨ ٦١٥)	(٣١ ١٠٢)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	(٨٥)	(١٣ ٢١٢)	١٣ ٢٩٧	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(١ ١٤٨)	٥٩٠٠	(٤ ٧٥٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٦٣ ٢٧٥	(٦١ ٩٩٤)	(١ ٢٨١)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٦٥ ٢٠٨	١٧ ٦٣٦	١٦ ٠٠٤	١ ٦٣٢	-	الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٤٤ ١٢٣)	(١١٤ ٢٤٢)	(١١٤ ٢٤٢)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
(١٠ ٩٤١)	١٦ ٨٨٣	(٢٣ ٤٨٠)	٣٦ ٧٣٠	٣ ٦٣٣	تعديلات خلال السنة
(٢١ ٥٠٦)	(٩٢ ٢٨٧)	(٥١ ٧٩١)	(٢٩ ٧٣٤)	(١٠ ٧٦٢)	تعديلات فرق عملة
<b>٢ ٥٨٣ ١٣٤</b>	<b>٢ ٨١٢ ٥٢٨</b>	<b>١ ٨٨٩ ٢٦٨</b>	<b>٧٩٢ ٤٨٢</b>	<b>١٣٠ ٧٧٨</b>	<b>رصيد نهاية السنة</b>

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - أفراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			فئات التصنيف الائتماني:
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢ (تجميعة)	المرحلة ١ (تجميعة)	
١ ٥٤٠ ٤٦٣	١ ١٢٨ ٧٨٢	-	-	١ ١٢٨ ٧٨٢	متدنية المخاطر / عاملة (٢-١)
٧ ٣٨٨ ٣١٥	٨ ٤٩٥ ٧٦١	-	٢٠٠ ٩٩١	٨ ٢٩٤ ٧٧٠	مقبولة المخاطر / عاملة (٧-٣)
					غير عاملة (١٠-٨) :
٣٩ ٨٤٥	٣٠ ٨٣٨	٣٠ ٨٣٨	-	-	دون المستوى
٤١ ٢٨٦	٣٧ ٩٧٣	٣٧ ٩٧٣	-	-	مشكوك فيها
٣٣١ ٨٦١	٣٢٦ ٢٥٣	٣٢٦ ٢٥٣	-	-	هالكة
٩ ٣٤١ ٧٧٠	١٠ ٠١٩ ٦٠٧	٣٩٥ ٠٦٤	٢٠٠ ٩٩١	٩ ٤٢٣ ٥٥٢	المجموع

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٢٪ - ٣,٥٪
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٣,٥٪ - ٥٧٪
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠٪

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - أفراد هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			الرصيد كما في بداية السنة
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢ (تجميعة)	المرحلة ١ (تجميعة)	
٦ ٢١٥ ٨٤٠	٩ ٣٤١ ٧٧٠	٤١٢ ٩٩٢	١٦٨ ٠٨٥	٨ ٧٦٠ ٦٩٣	تملك بنك عمان العربي إيضاح - (٦)
٢ ٧٣٩ ٠٤٨	-	-	-	-	الرصيد المعدل كما في بداية السنة
٨ ٩٥٤ ٨٨٨	٩ ٣٤١ ٧٧٠	٤١٢ ٩٩٢	١٦٨ ٠٨٥	٨ ٧٦٠ ٦٩٣	التسهيلات الجديدة
١ ٨٧٧ ٩١٦	٢ ٢٤٨ ٦٢٠	٦٢ ٣٥٠	٩٠ ٥٦٥	٢ ٠٩٥ ٧٠٥	التسهيلات المسددة
(١ ٣٩٤ ٩٤٧)	(١ ٣٨٢ ١٧٥)	(٤١ ٢٦٥)	(٧٧ ٥٩٤)	(١ ٢٦٣ ٣١٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(٧ ٢٨٠)	(٢٨ ٠٥٧)	٣٥ ٣٣٧	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	(٢١ ٨٤٣)	٦١ ١٣٣	(٣٩ ٢٩٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	٢٦ ٠٩٩	(٩ ٩١٤)	(١٦ ١٨٥)	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
(٢١ ٩٧١)	(٢٥ ١٦٩)	(٢٥ ١٦٩)	-	-	تعديلات فرق عملة
(٧٤ ١١٦)	(١٦٣ ٤٣٩)	(١٠ ٨٢٠)	(٣ ٢٢٧)	(١٤٩ ٣٩٢)	المجموع
٩ ٣٤١ ٧٧٠	١٠ ٠١٩ ٦٠٧	٣٩٥ ٠٦٤	٢٠٠ ٩٩١	٩ ٤٢٣ ٥٥٢	

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - أفراد هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			رصيد بداية السنة
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢ (تجميعة)	المرحلة ١ (تجميعة)	
٢٦٠ ٥٤٧	٣١٢ ٢٢٢	٢٤٤ ٤٧٨	٢٨ ١٨٥	٣٩ ٥٥٩	تملك بنك عمان العربي إيضاح - (٦)
٣٦ ٩٧٣	-	-	-	-	الرصيد المعدل كما في بداية السنة
٢٩٧ ٥٢٠	٣١٢ ٢٢٢	٢٤٤ ٤٧٨	٢٨ ١٨٥	٣٩ ٥٥٩	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
٥٢ ٩٩٣	٣٨ ٤٢١	٢٧ ٥٦٢	٥ ٠٠٤	٥ ٨٥٥	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
(٢٥ ٣٨٠)	(٣٤ ٠٨٧)	(٢٠ ٨٣١)	(١ ٥١٧)	(١١ ٧٣٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(٨٥)	(١ ٦١٤)	١ ٦٩٩	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	(٦٧٣)	٩٣٣	(٢٦٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	٢ ٨٢٠	(٢ ٣٠٩)	(٥١١)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٣ ٦٧١	٣ ٧٢٨	٣ ٥٨٩	١٣٩	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
(١٣ ٢٥٥)	(١٨ ٥٩١)	(١٨ ٥٩١)	-	-	تعديلات خلال السنة
٦٥٥	١ ٥٩٦	٧٢٤	٦٤٧	٢٢٥	تعديلات فرق عملة
(٣ ٩٨٢)	(١١ ٢٨٢)	(٩ ٧٠٤)	(٤١٣)	(١ ١٦٥)	رصيد نهاية السنة
٣١٢ ٢٢٢	٢٩٢ ٠٠٧	٢٢٩ ٢٨٩	٢٩ ٠٥٥	٣٣ ٦٦٣	

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	فئات التصنيف الائتماني:
١ ٦٤٥ ٠٨٣	١ ٣٩٧ ٥٣٥	-	-	١ ٣٩٧ ٥٣٥	متدنية المخاطر / عاملة (٢-١)
٢ ١٣٧ ٨٢٥	٢ ١٣٩ ٥٩٩	-	٧٩٥ ٠٠٢	١ ٣٤٤ ٥٩٧	مقبولة المخاطر / عاملة (٧-٣)
					غير عاملة / (١٠-٨) :
٢٨ ٢٧٩	٤ ٣٦٨	٤ ٣٦٨	-	-	دون المستوى
٥٥ ٠٧١	٦٨ ٢٨٩	٦٨ ٢٨٩	-	-	مشكوك فيها
٤٨٨ ٩٠٠	٥٠١ ٤٠٦	٥٠١ ٤٠٦	-	-	هالكة
٤ ٣٥٥ ١٥٨	٤ ١١١ ١٩٧	٥٧٤ ٠٦٣	٧٩٥ ٠٠٢	٢ ٧٤٢ ١٣٢	المجموع

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٠٪ - ٠,١٢٪.
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,١٢٪ - ٢٤٪.
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠٪.

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٣ ٣٤١ ٨٤٢	٤ ٣٥٥ ١٥٨	٥٧٢ ٢٥٠	٨٠٢ ٠٦٦	٢ ٩٨٠ ٨٤٢	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥١٤ ٦٧٣	-	-	-	-	تملك بنك عمان العربي إيضاح - (٦)
٣ ٨٥٦ ٥١٥	٤ ٣٥٥ ١٥٨	٥٧٢ ٢٥٠	٨٠٢ ٠٦٦	٢ ٩٨٠ ٨٤٢	الرصيد المعدل كما في بداية السنة
١ ٢٤٢ ٣٣٩	٧٢٧ ١٢٦	٦٢ ٧٤٨	١٢٨ ٤٦٤	٥٣٥ ٩١٤	التسهيلات الجديدة
( ٦٦٥ ٣٩٨)	( ٨١٢ ٤٦٧)	( ٣٧ ٨١٣)	( ١٥٣ ٤٢٦)	( ٦٢١ ٢٢٨)	التسهيلات المسددة
-	-	( ٦٢٨)	( ٤٥ ٥٧١)	٤٦ ١٩٩	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	( ٣ ٦٢٨)	١٢٣ ٥٨١	( ١١٩ ٩٥٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٣٨ ٣٠٢	( ٣٣ ٧٠٤)	( ٤ ٥٩٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
( ٨ ٧٦٥)	( ٣٩ ١٥٢)	( ٣٩ ١٥٢)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
( ٦٩ ٥٣٣)	( ١١٩ ٤٦٨)	( ١٨ ٠١٦)	( ٢٦ ٤٠٨)	( ٧٥ ٠٤٤)	تعديلات فرق عملة
٤ ٣٥٥ ١٥٨	٤ ١١١ ١٩٧	٥٧٤ ٠٦٣	٧٩٥ ٠٠٢	٢ ٧٤٢ ١٣٢	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٣٠٠ ٤٤١	٣٩٧ ٣٧٩	٣٢٤ ٣٤٤	٦٣ ٥٨٥	٩ ٤٥٠	رصيد بداية السنة
٤٨ ٨٥٢	-	-	-	-	تملك بنك عمان العربي إيضاح - (٦)
٣٤٩ ٢٩٣	٣٩٧ ٣٧٩	٣٢٤ ٣٤٤	٦٣ ٥٨٥	٩ ٤٥٠	الرصيد المعدل كما في بداية السنة
٧٥ ١٢٤	٥٦ ٦٥٥	٣٧ ٦٧٢	١٠ ١٧٨	٨ ٨٠٥	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
( ٢٢ ٨٢١)	( ١٤ ٦٢٤)	( ٩ ٠٦٧)	( ٤ ٥٥٢)	( ١ ٠٠٥)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	-	( ٤٥٤)	٤٥٤	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	( ١٥٦)	١ ١٠٦	( ٩٥٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٨ ٣٦٢	( ٧ ٦٥٨)	( ٧٠٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٨ ٦٤٦	٦ ٢٠١	٧ ٤٦٤	( ١ ٢٦٣)	-	الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
( ٥١٠٥)	( ١٩ ٩٦٩)	( ١٩ ٩٦٩)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
( ١٠ ٦٢٢)	١٢ ٩٠٩	( ٣ ٤٠٢)	١٦ ٠٧٤	٢٣٧	تعديلات خلال السنة
( ٧ ١٣٦)	( ١٧ ٠٥٨)	( ١١ ٠٨٧)	( ٥ ١٨٨)	( ٧٨٣)	تعديلات فرق عملة
٣٩٧ ٣٧٩	٤٢١ ٤٩٣	٣٣٤ ١٦١	٧١ ٨٢٨	١٥ ٥٠٤	رصيد نهاية السنة

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	فئات التصنيف الائتماني:
٢ ٣٨١ ٧٥٨	١ ٨٥٤ ١١٢	-	-	١ ٨٥٤ ١١٢	متدنية المخاطر / عاملة (٢-١)
١٣ ٧٢٨ ٨٨٠	١٤ ١١٣ ٦٦٩	-	٣ ٧٠٨ ٤٨٤	١٠ ٤٠٥ ١٨٥	مقبولة المخاطر / عاملة (٧-٣)
٨٠ ٠٠٩	٨٨ ٣٦٩	٨٨ ٣٦٩	-	-	غير عاملة / (١٠-٨) :
٢٠١ ٥٩٢	٢٣٨ ٥٥٤	٢٣٨ ٥٥٤	-	-	دون المستوى
١ ٥٨٣ ٧٤١	١ ٦٢٩ ٧٥٥	١ ٦٢٩ ٧٥٥	-	-	مشكوك فيها
١٧ ٩٧٥ ٩٨٠	١٧ ٩٢٤ ٤٥٩	١ ٩٥٦ ٦٧٨	٣ ٧٠٨ ٤٨٤	١٢ ٢٥٩ ٢٩٧	هالكة
					المجموع

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠ - ٠,١٢ %
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,١٢ - ٢٤ %
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرفعة ١٠٠ %

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٥ ٣٧٤ ٤٤١	١٧ ٩٧٥ ٩٨٠	١ ٨٦٥ ٣٤٢	٤ ٠٣٨ ٥٧٧	١٢ ٠٧٢ ٠٦١	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢ ٩٧٧ ٧١٥	-	-	-	-	تملك بنك عمان العربي إيضاح - (٦)
١٨ ٣٥٢ ١٥٦	١٧ ٩٧٥ ٩٨٠	١ ٨٦٥ ٣٤٢	٤ ٠٣٨ ٥٧٧	١٢ ٠٧٢ ٠٦١	الرصيد المعدل كما في بداية السنة
٤ ٣٥٠ ٢٩١	٤ ٨٤٢ ٢١١	١٨٩ ٠١٢	١ ٠١٢ ٠٤٣	٣ ٦٤١ ١٥٦	التسهيلات الجديدة
(٤ ٤٨١ ٩٣١)	(٤ ٣٤٥ ٩٧٥)	(٨٨ ٤٦٢)	(٩٨٢ ٨٧٢)	(٣ ٢٧٤ ٦٤١)	التسهيلات المسددة
-	-	-	(٤٦٢ ٨٤٨)	٤٦٢ ٨٤٨	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(٢ ٥٤٠)	٣٥٢ ٧٢٨	(٣٥٠ ١٨٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	١٣٨ ٤٣٤	(١٣٢ ٥٦٣)	(٥ ٨٧١)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٤٤ ٠٨٣)	(١٠٢ ٤٥٧)	(١٠٢ ٤٥٧)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
(٢٠٠ ٤٥٣)	(٤٤٥ ٣٠٠)	(٤٢ ٦٥١)	(١١٦ ٥٨١)	(٢٨٦ ٠٦٨)	تعديلات فرق عملة
١٧ ٩٧٥ ٩٨٠	١٧ ٩٢٤ ٤٥٩	١ ٩٥٦ ٦٧٨	٣ ٧٠٨ ٤٨٤	١٢ ٢٥٩ ٢٩٧	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١ ٣٩٠ ٨٨٠	١ ٨٥٦ ٠١٦	١ ٢٥٢ ٨٥٧	٥٥٩ ٦١٨	٤٣ ٥٤١	رصيد بداية السنة
١٤٨ ٣١٩	-	-	-	-	تملك بنك عمان العربي إيضاح - (٦)
١ ٥٣٩ ١٩٩	١ ٨٥٦ ٠١٦	١ ٢٥٢ ٨٥٧	٥٥٩ ٦١٨	٤٣ ٥٤١	الرصيد المعدل كما في بداية السنة
٤١٠ ٦٩٠	٤٦٤ ٦١٧	١٧٦ ٣١٠	٢٥٠ ٨٢٩	٣٧ ٤٧٨	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
(٩٩ ٦٨٥)	(١١٣ ٢٢١)	(٣٧ ٠٥٥)	(٦١ ٢٥٩)	(١٤ ٩٠٧)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	-	(٩ ٨٨٣)	٩ ٨٨٣	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(٣١٩)	٣ ٨٥٤	(٣ ٥٣٥)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٥٢ ٠٩٣	(٥٢ ٠٢٧)	(٦٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٤٢ ٧٨٢	٧٧٠٧	٤ ٩٥١	٢ ٧٥٦	-	الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٢٥ ٧٦٣)	(٧٥ ٦٨٢)	(٧٥ ٦٨٢)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
(١ ٣٢٦)	٢ ٣٧٨	(٢٠ ٨٠٢)	٢٠ ٠٠٩	٣ ١٧١	تعديلات خلال السنة
(٩ ٨٨١)	(٦٣ ٥٤٥)	(٣١ ٠٦٩)	(٢٣ ٩١١)	(٨ ٥٦٥)	تعديلات فرق عملة
١ ٨٥٦ ٠١٦	٢ ٠٧٨ ٢٧٠	١ ٣٢١ ٢٨٤	٦٨٩ ٩٨٦	٦٧ ٠٠٠	رصيد نهاية السنة

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١٣٧ ٢٩٠	٩٥ ٨٥٦	-	-	٩٥ ٨٥٦
٢٣٦ ٩٧٢	٢٥٤ ٤٢٣	-	-	٢٥٤ ٤٢٣
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٣ ٩٨٦	٣ ٥٠٩	٣ ٥٠٩	-	-
٣٧٨ ٢٤٨	٣٥٣ ٧٨٨	٣ ٥٠٩	-	٣٥٠ ٢٧٩

فئات التصنيف الأئتماني:  
متدنية المخاطر / عاملة (٢-١)  
مقبولة المخاطر / عاملة (٧-٣)  
غير عاملة / (١٠-٨):  
دون المستوى  
مشكوك فيها  
هالكة  
المجموع

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٠٪ - ٠,١٢٪
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,١٢٪ - ٢٤٪
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠٪

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١٩٦ ٠٥٨	٣٧٨ ٢٤٨	٣ ٩٨٦	٢٧ ٦٣٠	٣٤٦ ٦٣٢
-	-	-	-	-
١٩٦ ٠٥٨	٣٧٨ ٢٤٨	٣ ٩٨٦	٢٧ ٦٣٠	٣٤٦ ٦٣٢
٤٢٢ ٩٠٦	٤٩٨ ٤٢٩	( ٥٠٩)	٢ ٥٦٨	٤٩٦ ٣٧٠
( ٢٣٨ ٠٩٩)	( ٥٠٨ ٧١٥)	-	-	( ٥٠٨ ٧١٥)
-	-	-	( ٣٠ ١٩٨)	٣٠ ١٩٨
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
( ٢ ٦١٧)	( ١٤ ١٧٤)	٣٢	-	( ١٤ ٢٠٦)
٣٧٨ ٢٤٨	٣٥٣ ٧٨٨	٣ ٥٠٩	-	٣٥٠ ٢٧٩

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة  
تملك بنك عمان العربي ايضاح - (٦)  
الرصيد المعدل كما في بداية السنة  
التسهيلات الجديدة  
التسهيلات المسددة  
ما تم تحويله الى المرحلة الاولى  
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية  
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة  
تعديلات فرق عملة  
المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الامريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٥ ٢٣٠	٥ ٥١١	٣ ٩٣٧	٨٦٧	٧٠٧
١ ٨٦٨	٢ ١١١	-	٩٩	٢ ٠١٢
( ١ ٣٩٨)	( ٢ ٩٨٣)	( ٥٠٩)	( ١٧٢)	( ٢ ٣٠٢)
-	-	-	( ٧٩٠)	٧٩٠
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٢	-	-	-	-
( ١٩١)	١١٢	٣٢	( ٤)	٨٤
٥ ٥١١	٤ ٧٥١	٣ ٤٦٠	-	١ ٢٩١

رصيد بداية السنة  
الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام  
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة  
ما تم تحويله الى المرحلة الاولى  
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية  
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة  
تعديلات خلال السنة  
تعديلات فرق عملة  
رصيد نهاية السنة

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	فئات التصنيف الائتماني:
١ ١١٢ ٦٧٨	١ ٤٣٥ ٢٣٢	-	-	١ ٤٣٥ ٢٣٢	متدنية المخاطر / عاملة (٢-١)
١ ٣٨٥ ٨٨٨	١ ٥٩٥ ٣٥٢	-	٤٨ ٨٣٧	١ ٥٤٦ ٥١٥	مقبولة المخاطر / عاملة (٧-٣)
					غير عاملة / (١٠-٨) :
٢٤٧	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
٤٩٤	٦٤٢	٦٤٢	-	-	هالكة
٢ ٤٩٩ ٣٠٧	٣ ٠٣١ ٢٢٦	٦٤٢	٤٨ ٨٣٧	٢ ٩٨١ ٧٤٧	المجموع

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠ - ٠,١٢ %
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,١٢ - ٢٤ %
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠ %

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١ ٣٦٣ ٦٨٦	٢ ٤٩٩ ٣٠٧	٧٤١	١١١ ٩٧١	٢ ٣٨٦ ٥٩٥	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٨٨٠ ٢٦٨	-	-	-	-	تملك بنك عمان العربي إيضاح - (٦)
٢ ٢٤٣ ٩٥٤	٢ ٤٩٩ ٣٠٧	٧٤١	١١١ ٩٧١	٢ ٣٨٦ ٥٩٥	الرصيد المعدل كما في بداية السنة
٨٢٩ ٥٢٢	١ ٢٣٥ ٤٦٨	٩٣	٤٥٧	١ ٢٣٤ ٩١٨	التسهيلات الجديدة
(٥٥٥ ٧٣٦)	(٦٥٢ ٢١١)	(١٣٨)	(١٢ ١٨١)	(٦٣٩ ٨٩٢)	التسهيلات المسددة
-	-	-	(٥٥ ٣٤٣)	٥٥ ٣٤٣	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	١٠ ٩١٧	(١٠ ٩١٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(١٨ ٤٣٣)	(٥١ ٣٣٨)	(٥٤)	(٦ ٩٨٤)	(٤٤ ٣٠٠)	تعديلات فرق عملة
٢ ٤٩٩ ٣٠٧	٣ ٠٣١ ٢٢٦	٦٤٢	٤٨ ٨٣٧	٢ ٩٨١ ٧٤٧	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٧ ٦٤٣	١٢ ٠٠٦	٦٨٥	٢ ٧٤٥	٨ ٥٧٦	رصيد بداية السنة
٤ ٦٢٦	-	-	-	-	تملك بنك عمان العربي إيضاح - (٦)
١٢ ٢٦٩	١٢ ٠٠٦	٦٨٥	٢ ٧٤٥	٨ ٥٧٦	الرصيد المعدل كما في بداية السنة
(٢٦)	٦ ٧٧٩	٣٥٢	٦٦٥	٥ ٧٦٢	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
(٣٨٠)	(٢ ٢٦٤)	-	(١ ١١٥)	(١ ١٤٩)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	-	(٤٧١)	٤٧١	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	٧	(٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٠٩	-	-	-	-	الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٣٥٠	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
(٣١٦)	(٥١٤)	٣٧	(٢١٨)	(٣٣٣)	تعديلات فرق عملة
١٢ ٠٠٦	١٦ ٠٠٧	١ ٠٧٤	١ ٦١٣	١٣ ٣٢٠	رصيد نهاية السنة

- تفاصيل التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - قروض عقارية

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - قروض عقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٣٥٣ ٥٤٠	٣٥٢ ٩٨٦	-	-	٣٥٢ ٩٨٦	فئات التصنيف الائتماني:
٤ ٥٣٤ ٧٩٧	٤ ٥٦٦ ٤٧٨	-	١٩٢ ٥٣٣	٤ ٣٧٣ ٩٤٥	متدنية المخاطر/ عاملة (٢-١)
					مقبولة المخاطر / عاملة (٧-٣)
					غير عاملة (١٠-٨):
١٥ ٣٠١	١٤ ٤٣٦	١٤ ٤٣٦	-	-	دون المستوى
١٦ ٥٠٧	١٧ ٠١٧	١٧ ٠١٧	-	-	مشكوك فيها
٧٤ ٥٧٩	٨٢ ٧٢٠	٨٢ ٧٢٠	-	-	هالكة
٤ ٩٩٤ ٧٢٤	٥ ٠٣٣ ٦٣٧	١١٤ ١٧٣	١٩٢ ٥٣٣	٤ ٧٢٦ ٩٣١	المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٥٪ - ١,٢٥٪

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ١,٣٪ - ٤٢٪

• تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠٪

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - قروض عقارية هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢ ٦٩٢ ٢٣١	٤ ٩٩٤ ٧٢٤	١٠٦ ٣٨٧	٢٣٤ ٩٣٨	٤ ٦٥٣ ٣٩٩	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢ ١٢٥ ١٧٤	-	-	-	-	تملك بنك عمان العربي إيضاح - (٦)
٤ ٨١٧ ٤٠٥	٤ ٩٩٤ ٧٢٤	١٠٦ ٣٨٧	٢٣٤ ٩٣٨	٤ ٦٥٣ ٣٩٩	الرصيد المعدل كما في بداية السنة
٧٢٢ ٢١٧	٦٨٣ ١٠٠	٣٢ ٨٢٩	٣٢ ٠٠٨	٦١٨ ٢٦٣	المضاف للتسهيلات
(٤٩٢ ٥٨٥)	(٥٨٤ ٣٢٢)	(١٦ ٠٥٤)	(٨٦ ٥٢٤)	(٤٨١ ٧٤٤)	التسهيلات المسددة
-	-	(١ ٣٠٥)	(١٧ ٢١٦)	١٨ ٥٢١	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(١٦ ١٩٣)	٣٣ ٠٩٩	(١٦ ٩٠٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٩ ٧٣٥	(٣ ٠٧٦)	(٦ ٦٥٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(١ ٧٤٦)	(١٨٧)	(١٨٧)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
-	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
(٥٠ ٥٦٧)	(٥٩ ٦٧٨)	(١ ٠٣٩)	(٦٩٦)	(٥٧ ٩٤٣)	تعديلات فرق عملة
٤ ٩٩٤ ٧٢٤	٥ ٠٣٣ ٦٣٧	١١٤ ١٧٣	١٩٢ ٥٣٣	٤ ٧٢٦ ٩٣١	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - قروض عقارية هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٣٦ ٩٢١	٨٧ ٥٧١	٥٠ ٢٠٣	٢٢ ٤٢٩	١٤ ٩٣٩	رصيد بداية السنة
٤٢ ٠٤٤	-	-	-	-	تملك بنك عمان العربي إيضاح - (٦)
٧٨ ٩٦٥	٨٧ ٥٧١	٥٠ ٢٠٣	٢٢ ٤٢٩	١٤ ٩٣٩	الرصيد المعدل كما في بداية السنة
١٥ ٣٨٠	٦ ٧٤٢	٣ ٩١٢	٨١٣	٢ ٠١٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
(٥ ٥٢٣)	(٢٧ ٠٧٢)	(١٢ ٩٢٧)	(١٠ ٥١٧)	(٣ ٦٢٨)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	(٣)	(٧٣٩)	٧٤٢	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(٣٦١)	١ ٤٠٠	(١ ٠٣٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٦٣٤	(٦٢٠)	(١٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٤)	٥٤١	٥٩	٤٨٢	-	الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(١ ٥٢٠)	-	-	-	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
٣٣١	٢ ٨٣٦	(٣٠٨)	٣ ٦١٠	(٤٦٦)	تعديلات خلال السنة
(٥٨)	(١٠٤)	(٢٩)	(٢٩)	(٤٦)	تعديلات فرق عملة
٨٧ ٥٧١	٧٠ ٥١٤	٤١ ١٨٠	١٦ ٨٢٩	١٢ ٥٠٥	رصيد نهاية السنة

**١٤ - موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٣١ كانون الاول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
٢ ٢٢٩ ٨٢٨	٢ ٥٨٣ ٤٨٧	أذونات خزينة
٦ ٩٥٤ ١٦٣	٦ ٠٧٥ ٠٤٤	سندات حكومية وبكفالتها
١ ٤١١ ٥٤٧	١ ٣٨٧ ٩٩٠	سندات شركات
( ٣٤ ٣٦٥)	( ٤٤ ٠٤٦)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<b>١٠ ٥٦١ ١٧٣</b>	<b>١٠ ٠٠٢ ٤٧٥</b>	<b>المجموع</b>

**تحليل السندات حسب طبيعة الفائدة :**

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٣١ كانون الاول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
٧٤٢ ٩١١	٣٧٤ ٠٨٢	ذات فائدة متغيرة
٩ ٨٥٢ ٦٢٧	٩ ٦٧٢ ٤٣٩	ذات فائدة ثابتة
( ٣٤ ٣٦٥)	( ٤٤ ٠٤٦)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<b>١٠ ٥٦١ ١٧٣</b>	<b>١٠ ٠٠٢ ٤٧٥</b>	<b>المجموع</b>

**تحليل الموجودات المالية حسب توفر الأسعار السوقية:**

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٣١ كانون الاول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
١ ٠٩٩ ١٢١	١ ٢١٩ ٤١٤	أذونات خزينة
٢ ٢٩٨ ٢٧٠	١ ٥٥٩ ١١٣	سندات حكومية وبكفالتها
١ ٢٨٦ ٢٨٥	١ ٢٧٦ ٧٧٨	سندات شركات
<b>٤ ٦٨٣ ٦٧٦</b>	<b>٤ ٠٥٥ ٣٠٥</b>	<b>المجموع</b>

**موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية :**

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٣١ كانون الاول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
١ ١٣٠ ٧٠٧	١ ٣٦٤ ٠٧٣	أذونات خزينة
٤ ٦٥٥ ٨٩٣	٤ ٥١٥ ٩٣١	سندات حكومية وبكفالتها
١٢٥ ٢٦٢	١١١ ٢١٢	سندات شركات
<b>٥ ٩١١ ٨٦٢</b>	<b>٥ ٩٩١ ٢١٦</b>	<b>المجموع</b>
( ٣٤ ٣٦٥)	( ٤٤ ٠٤٦)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<b>١٠ ٥٦١ ١٧٣</b>	<b>١٠ ٠٠٢ ٤٧٥</b>	<b>المجموع الكلي</b>

ان توزيع اجمالي الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:  
بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٠.٥٠٠.٢٠٣	٩.٨٦٨.٧٠٦	-	-	٩.٨٦٨.٧٠٦	فئات التصنيف الائتماني: متدنية المخاطر / عاملة (٢-١)
٩٥.٣٣٥	١٧٧.٨١٥	-	٣٣.٠٣٠	١٤٤.٧٨٥	مقبولة المخاطر / عاملة (٧-٣)
١٠.٥٩٥.٥٣٨	١٠.٠٤٦.٥٢١	-	٣٣.٠٣٠	١٠.٠١٣.٤٩١	المجموع

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٪ - ٠,٩٪
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,٩٪ - ٤٠,٢٪
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠٪

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٨.٨٠٢.٨٢٢	١٠.٥٩٥.٥٣٨	-	٨٤.٩٦٢	١٠.٥١٠.٥٧٦	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٩٣.٦٧٢	-	-	-	-	تملك بنك عمان العربي إيضاح - (٦)
٩.٢٩٦.٤٩٤	١٠.٥٩٥.٥٣٨	-	٨٤.٩٦٢	١٠.٥١٠.٥٧٦	الرصيد المعدل كما في بداية السنة
٨.٧٩٧.٥٧٨	٦.٥٣٨.٥٩٤	-	-	٦.٥٣٨.٥٩٤	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٦.٧٩٢.٨٢٧)	(٦.٦٦١.٣٤٩)	-	(١٤٢)	(٦.٦٦١.٢٠٧)	الاستثمارات المستحقة
-	-	-	(٥٦.٦٥٩)	٥٦.٦٥٩	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	٥.٢٩٧	(٥.٢٩٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٢)	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
(٧.٠٥٧.٠٥)	(٤٢٦.٢٦٢)	-	(٤٢٨)	(٤٢٥.٨٣٤)	تعديلات فرق عملة
١٠.٥٩٥.٥٣٨	١٠.٠٤٦.٥٢١	-	٣٣.٠٣٠	١٠.٠١٣.٤٩١	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤٠.٠٣٣	٣٤.٣٦٥	-	١٩.٩٧٧	١٤.٣٨٨	رصيد بداية السنة
١٧٤	-	-	-	-	تملك بنك عمان العربي إيضاح - (٦)
٤٠.٢٠٧	٣٤.٣٦٥	-	١٩.٩٧٧	١٤.٣٨٨	الرصيد المعدل كما في بداية السنة
٧٧٢	١٣.٢٦٣	-	٤٤	١٣.٢١٩	الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات خلال العام
(٧١٠)	(٢.٣٣٣)	-	(٤٧٥)	(١.٨٥٨)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المستحقة
-	-	-	٣	(٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
٩٣٧	(٨٨١)	-	(٣٩٨)	(٤٨٣)	تعديلات خلال السنة
(٤٥٠)	(٣٦٨)	-	(٣١)	(٣٣٧)	تعديلات فرق عملة
٣٤.٣٦٥	٤٤.٠٤٦	-	١٩.١٢٠	٢٤.٩٢٦	رصيد نهاية السنة

تم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بيع بعض الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة بمبلغ ٥٢,٩ مليون دولار امريكي (٦٢ مليون دولار امريكي خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

١٥ - استثمارات في شركات حليفة  
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدولارات الأمريكية						
تاريخ التملك	طبيعة النشاط	تاريخ البيانات المالية المعتمدة	القيمة السوقية	بلد التأسيس	قيمة الاستثمار	نسبة الملكية والتصويت %
١٩٧٩	عمليات مصرفية	٢٠٢٢	٥١٢٨٠٠٠	السعودية	٣٤٨٢٣٢٥	٤٠,٠٠
١٩٧٢	أعمال تأمين	٢٠٢١	غير متداول	لبنان	٤٤٢٦٣	٤٢,٥١
١٩٦٦	تأجير تشغيلي عقاري	٢٠٢١	غير متداول	لبنان	١٠٤٢٢	٣٥,٣٩
٢٠١٦	خدمات واستثمارات مالية متعددة	٢٠٢٢	غير متداول	عُمان	٩٨٨٣	٣٤,٠٠
				متعددة	١١٩٧١	متعددة
					<b>٣٥٥٨٨٦٤</b>	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢  
البنك العربي الوطني  
شركة التأمين العربية ش.م.ل  
شركة الأينية التجارية ش.م.ل  
شركة مجموعة ادارة الاستثمار (شركة حليفة لدى البنك العربي سويسرا)  
شركات حليفة اخرى (في معظمها لدى البنك العربي تونس\*)  
المجموع

بالآلاف الدولارات الأمريكية						
تاريخ التملك	طبيعة النشاط	تاريخ البيانات المالية المعتمدة	القيمة السوقية	بلد التأسيس	قيمة الاستثمار	نسبة الملكية والتصويت %
١٩٧٩	عمليات مصرفية	٢٠٢١	٣٦٥٧٦٠٠	السعودية	٣٣٤٠٤٦٧	٤٠,٠٠
١٩٧٢	أعمال تأمين	٢٠٢٠	غير متداول	لبنان	٣٨٢٨١	٤٢,٥١
١٩٦٦	تأجير تشغيلي عقاري	٢٠٢٠	غير متداول	لبنان	١٠٣٧١	٣٥,٣٩
٢٠١٦	خدمات واستثمارات مالية متعددة	٢٠٢١	غير متداول	عُمان	٩٥٥٩	٣٤,٠٠
				متعددة	١٤٢٢١	متعددة
					<b>٣٤١٢٨٩٩</b>	

٣١ كانون الأول ٢٠٢١  
البنك العربي الوطني  
شركة التأمين العربية ش.م.ل  
شركة الأينية التجارية ش.م.ل  
شركة مجموعة ادارة الاستثمار (شركة حليفة لدى البنك العربي سويسرا)  
شركات حليفة اخرى (في معظمها لدى البنك العربي تونس\*)  
المجموع

ان الحركة على الاستثمارات في الشركات الحليفة هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠٢١	٢٠٢٢
٣٨٠٤٢١٢	٣٤١٢٨٩٩
٩٦	( ٦١١ )
( ٤٩٩٨٠٥ )	-
٢٧٦٨١٨	٣٨٤٤٩٤
( ١٩٤١٠٦ )	( ١٩٦٣٤٥ )
٣٦١٤	( ٤١٧٧ )
٢٢٠٧٠	( ٣٧٣٩٦ )
<b>٣٤١٢٨٩٩</b>	<b>٣٥٥٨٨٦٤</b>
<b>٧٠٣٥٦</b>	<b>٨٦٢٩٩</b>

رصيد بداية السنة  
( بيع ) شراء استثمارات في شركات حليفة  
إعادة تصنيف بنك عُمان العربي كشركة تابعة (إيضاح ٦)  
حصة المجموعة من أرباح السنة  
توزيعات أرباح مقبوضة  
تعديلات فرق عملة  
حصة المجموعة من تغييرات أخرى في حقوق الملكية  
رصيد نهاية السنة

حصة المجموعة من الضرائب

\* تمثل بشكل رئيسي الاستثمار في شركة الاجار العربية لتونس والشركة العربية سيكاف .

ان حصة المجموعة من ارباح وخسائر الشركات الحليفة هي كما يلي :

بالآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠٢١	٢٠٢٢
٢٨٠١٨٦	٣٨٧٨٦٠
( ٤٦٠٥ )	( ٣٣٠٤ )
١٢٣٧	( ٦٢ )
<b>٢٧٦٨١٨</b>	<b>٣٨٤٤٩٤</b>

ان حصة المجموعة من موجودات ومطلوبات و ايرادات الشركات الحليفة هي كما يلي :

بالآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠٢١		٢٠٢٢			
المجموع	أخرى	البنك العربي الوطني	المجموع	أخرى	البنك العربي الوطني
٢٠٨٤٨٥٤٠	٢٩٤٨٥٥	٢٠٥٥٣٦٨٥	٢٣٠١٤٨٨٧	٣٢٣٢٧١	٢٢٦٩١٦١٦
١٧٦٥٦٧٥٤	٢٢١٧٦٨	١٧٤٣٤٩٨٦	١٩٤٥٦٠٢٣	٢٤٦٧٣٢	١٩٢٠٩٢٩١
	٦٤١٧٧٦	١٦٤٢٨	٧٦٠٣٦٨	١٦٥٠٤	٧٤٣٨٦٤
	٣٦٤٩٥٨	١٩٧٩٦	٣٧٥٨٧٤	١٩٨٧٠	٣٥٦٠٠٤
	٢٧٦٨١٨	( ٣٣٢٨ )	٢٨٠١٨٦	( ٣٣٦٦ )	٣٨٧٨٦٠

مجموع الموجودات  
مجموع المطلوبات  
مجموع الإيرادات  
مجموع المصاريف  
صافي الأرباح (الخسائر)

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدولارات الأمريكية						
المجموع	أخرى	وسائل نقل	أجهزة الحاسوب والاتصالات	أثاث وتجهيزات ومعدات	مباني	أراضي
<b>التكلفة التاريخية:</b>						
١٠٤٨٦٤٤	٩٥٥٧٥	١٥٦٩٥	١٩٩١٤٨	٢٥١٢٦٧	٣٩٠٥٨٨	٩٦٣٧١
<b>الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠٢١</b>						
١٩٧٣٧٩	٣٩٣٩٦	٨٢٩	٥٤٦٦١	٣٥٤٢٣	٤٩٣٤٨	١٧٧٢٢
تملك بنك عمان العربي إيضاح - (٦)						
٧٧٨٤٦	٢٩٤٨٠	١٩٢٢	٢٩٠٢٣	١٠١٩٧	٦٢٦٠	٩٦٤
إضافات						
(٥٦٣٣٦)	(١٢٧٠٨)	(٢٧٢)	(٢٣٢٨)	(٢٨٨٠)	(٣٧٨٢٠)	(٣٢٨)
استبعادات						
١٠٤٢٠	(٣٦٢٠٩)	-	٤٢٨٩٧	٣٩٣٧	(٤٧٦٠)	٤٥٥٥
تعديلات خلال السنة						
(٢٣٠٧٧)	(٢٦٠٥)	(٥٨٣)	(٦٠٥١)	(٣٤٠٠)	(٩٤٢١)	(١٠١٧)
تعديلات فرق عملة						
١٢٥٤٨٧٦	١١٢٩٢٩	١٧٥٩١	٣١٧٣٥٠	٢٩٤٥٤٤	٣٩٤١٩٥	١١٨٢٦٧
<b>الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١</b>						
٧٤٨٨١	٧٧٤٢	٣٠٧	٤٢٩١٧	١٣٨٦٥	١٠٠٥٠	-
إضافات						
(١٤٥٦٨)	(٣١٠٢)	(١٠٠٢)	(٥٩١٥)	(٣٤٤٥)	(١٦٩)	(٩٣٥)
استبعادات						
(٣٤٨٧)	١٦٠	-	(٣٦٢٩)	(١٨)	-	-
تعديلات خلال السنة						
(١٢٠٥٤)	(٢٣٠٦)	(٦٩١)	(٥١٤٢)	(١٤٣٧)	(٢٢٩٧)	(١٨١)
تعديلات فرق عملة						
١٢٩٩٦٤٨	١١٥٤٢٣	١٦٢٠٥	٣٤٥٥٨١	٣٠٣٥٠٩	٤٠١٧٧٩	١١٧١٥١
<b>الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢</b>						
<b>الاستهلاك المتراكم:</b>						
٥٩٠١٢٦	٦٩٢٧١	١١٧٩٧	١٥٥٠٠٣	١٨٦٧١٢	١٦٧٣٤٣	-
<b>الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠٢١</b>						
٩٨٨٤٤	١٥٩٩٢	٧٤٣	٤١٩٥٨	٢٨١٦٤	١١٩٨٧	-
تملك بنك عمان العربي إيضاح - (٦)						
٦٩١٥١	٧٧٨٦	١٤٧٢	٣٠٧٢٠	١٧٢٩٤	١١٨٧٩	-
استهلاك السنة						
(٢١٩١٣)	(١٠٣٦٨)	(٢٧٢)	(٢١٧٦)	(٢٣٩٢)	(٦٧٠٥)	-
استبعادات						
(٢٦)	٥٢	(٦)	١	١٤١	(٢١٤)	-
تعديلات خلال السنة						
(١٣٢٦١)	(١٩٦١)	(٤١٤)	(٤٩٧٩)	(٢٦٨١)	(٣٢٢٦)	-
تعديلات فرق عملة						
٧٢٢٩٢١	٨٠٧٧٢	١٣٣٢٠	٢٢٠٥٢٧	٢٢٧٢٣٨	١٨١٠٦٤	-
<b>الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١</b>						
٦٨١٤٨	٦٩٤١	١٣٥٧	٣٣٢٦٨	١٦٠٠١	١٠٥٨١	-
استهلاك السنة						
(١١٨٧١)	(١٦٥٣)	(٩٧٨)	(٥٨٤١)	(٣٣٤٥)	(٥٤)	-
استبعادات						
(٣٢٦٧)	-	(٢)	(٣٢٦٥)	-	-	-
تعديلات خلال السنة						
(٦٦٧٦)	(١٣٧٤)	(٢٣٥)	(٢٧٣٧)	(٨٥٨)	(١٤٧٢)	-
تعديلات فرق عملة						
٧٦٩٢٥٥	٨٤٦٨٦	١٣٤٦٢	٢٤١٩٥٢	٢٣٩٠٣٦	١٩٠١١٩	-
<b>الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢</b>						
٥٣٠٣٩٣	٣٠٧٣٧	٢٧٤٣	١٠٣٦٢٩	٦٤٤٧٣	٢١١٦٦٠	١١٧١٥١
<b>صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢</b>						
٥٣١٩٥٥	٣٢١٥٧	٤٢٧١	٩٦٨٢٣	٦٧٣٠٦	٢١٣١٣١	١١٨٢٦٧
<b>صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١</b>						

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل مبلغ ٥١٩ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٤٢٨,٨) مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

## ١٧ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدولارات الأمريكية		٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
٣٥١ ٥٧٥	٣٩٢ ٦٦١		
٥٦ ٣٥٢	٤٩ ٤٥٧		
١٦٣ ٧٩٣	١٧٧ ٣٢٥		
٣٥ ١٠٦	٣١ ٤٠٤		
٩٦ ٧٥٢	٨٧ ٦٩٧		
٢٧٢ ٦٩١	٢٩٠ ١٠٦		
٩٧٦ ٢٦٩	١ ٠٢٨ ٦٥٠		

\* تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التلخص من هذه الموجودات خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الإحالة.

\* إن الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاء لديون مستحقة :

بالآلاف الدولارات الأمريكية			
٢٠٢٢			
المجموع	أخرى	مباني	اراضي
١٦٣ ٧٩٣	٢٧١	٩١ ١١٧	٧٢ ٤٠٥
٢٩ ٠٨٤	-	١٣ ٦٨١	١٥ ٤٠٣
( ١١ ٣٣٣)	-	( ٩ ٩٠٦)	( ١ ٤٢٧)
( ٢ ٨٢٦)	-	( ٢ ٩٩٨)	١٧٢
( ١ ٣٩٣)	-	( ١١١)	( ١ ٢٨٢)
١٧٧ ٣٢٥	٢٧١	٩١ ٧٨٣	٨٥ ٢٧١

بالآلاف الدولارات الأمريكية			
٢٠٢١			
المجموع	أخرى	مباني	اراضي
١٥٢ ٤٠١	٢٧١	٨٢ ٥٣٤	٦٩ ٥٩٦
٢٩ ٩٨١	-	٢٣ ٧٧٥	٦ ٢٠٦
( ١٥ ٣٢٥)	-	( ١٣ ٩٨٠)	( ١ ٣٤٥)
( ٢ ٣٤٢)	-	( ٥٨٣)	( ١ ٧٥٩)
( ٩٢٢)	-	( ٦٢٩)	( ٢٩٣)
١٦٣ ٧٩٣	٢٧١	٩١ ١١٧	٧٢ ٤٠٥

\*\*إن الحركة على الموجودات غير الملموسة هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠٢١	٢٠٢٢
٣٤ ٢٧٢	٣٥ ١٠٦
٢٦ ٨٦٧	١٤ ١٥٤
-	-
( ١٤ ٤٨٤)	( ١٦ ٦٠٣)
( ١١ ٥٤٩)	( ١ ٢٥٣)
٣٥ ١٠٦	٣١ ٤٠٤

\*\*\*إن الحركة على حق استخدام الموجودات هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠٢١	٢٠٢٢
٨٦ ٣١٥	٩٦ ٧٥٢
٣٤ ١٨٦	١٤ ٦٧٨
( ٢٣ ٧٤٩)	( ٢٣ ٧٣٣)
٩٦ ٧٥٢	٨٧ ٦٩٧

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠٢٢					
رصيد بداية السنة	المضاف	المحور	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
٦٧٣ ٧٧٠	٢٩٤ ٩٩٣	( ٢٣٤ ٦١١ )	( ٣٢٨ )	٧٣٣ ٨٢٤	١٨٨ ٠٩٤
٦١ ٦٨٣	٨ ٧٣١	( ٨٣٠٥ )	-	٦٢ ١٠٩	٣٣ ٠٠٨
١٠١ ٤٤١	٧٤ ٥٧٤	( ٤٩ ٦٣٢ )	-	١٢٦ ٣٨٣	١٨ ٥٥٠
١٦٧ ٦٨١	٣٦ ٥٥١	( ٣٧ ٧٠١ )	٥ ٤٦٢	١٧١ ٩٩٣	٤٠ ٢٩٣
١ ٠٠٤ ٥٧٥	٤١٤ ٨٤٩	( ٣٣٠ ٢٤٩ )	٥ ١٣٤	١ ٠٩٤ ٣٠٩	٢٧٩ ٩٤٥

البند التي نتج عنها موجودات ضريبية مؤجلة:

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

مخصص تعويض نهاية الخدمة

فوائد معلة مدفوع ضرائب عنها

أخرى

المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠٢١							
رصيد بداية السنة	تملك بنك عمان العربي إيضاح - (٦)	رصيد بداية السنة المعدل	المضاف	المحور	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
٥٩٣ ٦٨٠	-	٥٩٣ ٦٨٠	٢٩٩ ٣٣٢	( ٢٠٥ ٤٨٧ )	( ١٣ ٧٥٥ )	٦٧٣ ٧٧٠	١٦٦ ٢٦٨
٧٦ ٧٨٣	-	٧٦ ٧٨٣	٤ ٤٩٨	( ١٠ ٧٤١ )	( ٨ ٨٥٧ )	٦١ ٦٨٣	١٨ ٤٠٦
٧٩ ٩٠٦	-	٧٩ ٩٠٦	٦٤ ٠٢١	( ٤٢ ٤٨٦ )	-	١٠١ ٤٤١	٢٦ ٣٠٠
٨٠ ٤٢٧	٤٢ ٥٨٩	١٢٣ ٠١٦	٥٠ ٤٤٨	( ٢٥ ٧٣١ )	١٩ ٩٤٨	١٦٧ ٦٨١	٣٧ ٥٢٤
٨٣٠ ٧٩٦	٤٢ ٥٨٩	٨٧٣ ٣٨٥	٤١٨ ٢٩٩	( ٢٨٤ ٤٤٥ )	( ٢ ٦٦٤ )	١ ٠٠٤ ٥٧٥	٢٤٨ ٤٩٨

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

مخصص تعويض نهاية الخدمة

فوائد معلة مدفوع ضرائب عنها

أخرى

المجموع

\* إن ضرائب الدخل المؤجلة ناجمة عن الفروقات الزمنية المؤقتة لبند دفع عنها ضرائب في السنة الحالية أو السنوات السابقة وسيتم الاستفادة من هذه المبالغ في المستقبل . هذا وتم احتسابها على أساس معدلات الضريبة في البلدان التي تعمل بها المجموعة .

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠٢٢	٢٠٢١
٢٤٨ ٤٩٨	٢١٤ ٩٣٣
-	٦ ٣٨٧
٢٤٨ ٤٩٨	٢٢١ ٣٢٠
١٢٩ ٣٥٠	١١٤ ٥٧٩
( ٩٨ ٧٤٥ )	( ٨٦ ٩٨٥ )
٨٤٢	( ٤١٦ )
٢٧٩ ٩٤٥	٢٤٨ ٤٩٨

رصيد بداية السنة

تملك بنك عمان العربي

رصيد بداية السنة المعدل

المضاف خلال السنة

المطفاً خلال السنة

تعديلات خلال السنة و فرق عملة

رصيد نهاية السنة

١٩ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢١			٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
المجموع	خارج الأردن	داخل الأردن	المجموع	خارج الأردن	داخل الأردن
٦٤١ ٢٣٨	٦٤١ ٢٣٨	-	٤٤٨ ١٤٢	٤٤٨ ١٤٢	-
٣٣٥١ ٤٦١	٣٢٧١ ٢٨٠	٨٠ ١٨١	٣٠٦٩ ٤٩٨	٣٠١٨ ٨١٨	٥٠ ٦٨٠
<b>٣٩٩٢ ٦٩٩</b>	<b>٣٩١٢ ٥١٨</b>	<b>٨٠ ١٨١</b>	<b>٣٥١٧ ٦٤٠</b>	<b>٣٤٦٦ ٩٦٠</b>	<b>٥٠ ٦٨٠</b>

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل

المجموع

٢٠ - ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		أفراد
		كبيرة	صغيرة ومتوسطة	
١٨٥٨٦ ٩٤٥	١١٥٠ ٨٠٠	٤٥٨٢ ٤١٩	٢٧٥٦ ٨٢٧	١٠٠٩٦ ٨٩٩
٥٥٢٣ ١٠٨	٣٣٧٣١	١٤٩٦٩	٩٥٦٦٩	٥٣٧٨ ٧٣٩
٢٠٥٨٣ ٨٩٢	٣٩٣٥ ٠٤٧	٤٨٠٤ ٢١٥	١٤٩٩ ٢٤٥	١٠٣٤٥ ٣٨٥
٥٩٣ ٤٢٦	٧٩٤١٠	١٠٠٨٩٥	٣٤٠١٠	٣٧٩ ١١١
<b>٤٥٢٨٧ ٣٧١</b>	<b>٥١٩٨ ٩٨٨</b>	<b>٩٥٠٢ ٤٩٨</b>	<b>٤٣٨٥ ٧٥١</b>	<b>٢٦٢٠٠ ١٣٤</b>

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات ايداع

المجموع

بالآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		أفراد
		كبيرة	صغيرة ومتوسطة	
١٩٠٨٦ ٨٠٥	١٣٠٩ ٢٢٥	٣٨١٩ ٥٢٦	٢٩٧٩ ٣٦٤	١٠٩٧٨ ٦٩٠
٥٥٧٧ ١٦١	٥١٧٥١	١٨٩١٩	١٣٤٠٧٣	٥٣٧٢ ٤١٨
١٩٠٧٤ ٣٥٦	٤٠١٧ ٤٣١	٣٩٨٣ ٩٩٢	١٣٤٠ ١٧٢	٩٧٣٢ ٧٦١
٧٤٧ ١٨٩	٢٦٠١	١١٤٠٠٨	١٧٥١٠	٦١٣ ٠٧٠
<b>٤٤٤٨٥ ٥١١</b>	<b>٥٣٨١ ٠٠٨</b>	<b>٧٩٣٦ ٤٤٥</b>	<b>٤٤٧١ ١١٩</b>	<b>٢٦٦٩٦ ٩٣٩</b>

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع التوفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات ايداع

المجموع

- بلغت قيمة ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الاردني ١٣٠٥,١ مليون دولار امريكي أو ما نسبته ٢,٩ ٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١١٩٧,٧ مليون دولار امريكي أو ما نسبته ٢,٧ ٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- بلغت قيمة ودائع العملاء التي لا تحمل فوائد ١٥٤٣٧,١ مليون دولار امريكي أو ما نسبته ٣٤,١ ٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٦٠١٢,٤ مليون دولار امريكي أو ما نسبته ٣٦ ٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١٧٧,٦ مليون دولار امريكي أو ما نسبته ٠,٤ ٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٣١,٥ مليون دولار امريكي أو ما نسبته ٠,٣ ٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٣٨٩,٣ مليون دولار امريكي أو ما نسبته ٠,٩ ٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٤١٨ مليون دولار امريكي أو ما نسبته ٠,٩ ٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

## ٢١ - تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
١٧١٥ ٥٦٩	١٧٧٣ ٠٩٨
٧٣٧ ٧٠١	٨٢٤ ١٤٧
٥ ٧٩٦	٣ ٠٤٩
٦ ٨٣٧	٥ ٧٩٦
<b>٢ ٤٦١ ٥٠٠</b>	<b>٢ ٦٠٧ ١٣١</b>

تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة  
تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة  
تأمينات التعامل بالهامش  
تأمينات أخرى  
**المجموع**

## ٢٢ - اموال مقرضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
١٦٢ ٣٨٥	١٥٩ ٤٦٦
٣٥٩ ٩٨٣	٤٦٢ ٩٩٤
<b>٥٢٢ ٣٦٨</b>	<b>٦٢٢ ٤٦٠</b>

من بنوك مركزية\*  
من بنوك ومؤسسات مالية \*\*  
**المجموع**

## تحليل الاموال المقرضة حسب طبيعة الفوائد

بالآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
٣٥١ ٦٠٤	٣٥١ ٩٧٥
١٧٠ ٧٦٤	٢٧٠ ٤٨٥
<b>٥٢٢ ٣٦٨</b>	<b>٦٢٢ ٤٦٠</b>

ذات فائدة متغيرة  
ذات فائدة ثابتة  
**المجموع**

قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٣ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٥,٦ مليون دولار لمدة (١٥) عاما منها (٥) اعام فترة سماح وينسبة فائدة (٢,٥%) لعام ٢٠١٣ وفائدة متغيرة (١,٨)%+ ليبر ٦ اشهر) لما بعد عام ٢٠١٣. تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام وبلغ رصيد القرض ٢,٨ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣,٤ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٤ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٣,٩ مليون دولار لمدة (١٠) اعام منها (٣) اعام فترة سماح وينسبة فائدة ثابتة ٢,٥%. تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام يستحق الاول منها في ١٥/٩/٢٠١٧ آخر قسط في ١٥/٩/٢٠٢٤ وبلغ رصيد القرض ٩٠٠ ألف دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١,٤ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

قام البنك العربي فروع الأردن ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بمنح قروض مقابل سلف متوسطة الاجل من البنك المركزي بسعر فائدة ثابت يساوي سعر فائدة الخصم الناقض يوم منح السلفة مطروحا منه ٠,٥% للسلف خارج عمان و ١% للسلف داخل عمان، ويتم سداد السلف بما يتوافق مع استحقاق اقساط القروض الممنوحة للملاء وبلغ رصيد السلف ١١٩,٨ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٠٢,٣ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٦ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٥,١ مليون دولار لمدة (١٥) عاما منها (٥) اعام فترة سماح وينسبة فائدة متغيرة (١,٨٥)%+ ليبر ٦ اشهر). تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام وبلغ رصيد القرض ٣,٨ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٤,٣ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٧ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ١٠,٩ مليون دولار لمدة (٢٢) عاما منها (٥) اعام فترة سماح وينسبة فائدة ٣% (بحق للبنك المركزي تعديل الفائدة كل سنتين بحيث لا تزيد عن ٣,٥%)، تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب اقساط نصف سنوية في كل من شهر أيار وتشرين ثاني من كل عام وبلغ رصيد القرض (والمبلغ المسحوب) ٨ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٦,٦ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

قام البنك العربي - الأردن خلال العام ٢٠٢١ بمنح قروض متناقصة مقابل سلف ضمن برنامج البنك المركزي لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة لمواجهة ازمة كورونا بسعر فائدة ثابت صفر ٠%, ويتم سداد القروض لفترات تمتد الى ٤٢ شهر مع فترة سماح لمدة تمتد الى ١٢ شهر، حيث بلغ رصيدها ٢٦,٧ مليون دولار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٢ (٤١,٤ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٨ بتوقيع اتفاقية قرض مع بنك الاستثمار الاوروبي بقيمة تعادل ٣٣١,٣ مليون دولار لمدة سبع سنوات، وقد تم بنفس العام سحب الدفعة الأولى لما يعادل مبلغ ١٠٠ مليون دولار لمدة سبع سنوات وينسبة فائدة متغيرة (١,٣٩٢%+ ليبر ٦ اشهر) تدفع الفائدة على دفعتين خلال السنة ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام يبدأ أول قسط من ١٥ أيلول ٢٠٢٠ وينتهي آخر قسط ١٥ أيلول ٢٠٢٥، حيث بلغ الرصيد ٥٠٤,٥ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٧٢,٧ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٩ بسحب الدفعة الثانية من قرض مع بنك الاستثمار الاوروبي بقيمة ٦٩,٨ مليون دولار لمدة سبع سنوات وينسبة فائدة متغيرة (١,٥٠٣%+ ليبر ٦ اشهر) تدفع الفائدة على دفعتين خلال السنة ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام يبدأ أول قسط من ١٥ أيلول ٢٠٢١ وينتهي آخر قسط ١٦ آذار ٢٠٢٦، حيث بلغ الرصيد ٤٨,٩ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٦٢,٨ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠٢٠ بسحب الدفعة الثالثة من اتفاقية قرض مع بنك الاستثمار الاوروبي بقيمة ١٦١,٨ مليون دولار لمدة سبع سنوات وينسبة فائدة متغيرة (١,٧٠٤%+ ليبر ٦ اشهر) تدفع الفائدة على دفعتين خلال السنة ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام، يبدأ أول قسط من ١٥ أيلول ٢٠٢٢ وينتهي آخر قسط ١٥ آذار ٢٠٢٧ حيث بلغ الرصيد ١٤٥,٦ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٦١,٨ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

خلال العام ٢٠٢١ قامت الشركة العربية الوطنية للتأجير بتوقيع اتفاقية قرض مع الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري لمدة ثلاثة سنوات وينسبة فائدة ثابتة ٤,٥% حيث بلغ الرصيد ٧,١ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٧,١ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

\*\* قام البنك العربي لتونس بالإقتراض من بنوك ومؤسسات مالية بالإضافة إلى طرح قروض تجميع بنكية وقد بلغ الرصيد ١٠٣,٩ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٥٨,٦ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) حيث أن أدنى سعر فائدة (٠,٧%) وأعلى سعر فائدة (٩,٣%) وتاريخ آخر استحقاق ١٩ أيار ٢٠٢٢، والجداول التالي يبين أهم التفاصيل :-

بالآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
٣٧ ٣٠٨	٧٥ ٢٢٦
٤٨ ٧٩١	٢٢ ٦٩١
١٧ ٧٩٥	٦٠ ٦٦٦
<b>١٠٣ ٨٩٤</b>	<b>١٥٨ ٥٨٣</b>

قروض تستحق خلال سنة  
قروض تستحق بعد سنة واقل من ثلاث سنوات  
قروض تستحق بعد ثلاث سنوات  
**المجموع**

## ٢٣- مخصص ضريبة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
٢٧٥ ٤٠٦	٢٠٢ ٤٧٧
١١٧٠٦	-
٢٨٧ ١١٢	٢٠٢ ٤٧٧
١٩٩ ٧٢٥	٣٣١ ٩٨٨
( ٢٨٤ ٣٦٠)	( ٢٤١ ٤٣٦)
٢٠٢ ٤٧٧	٢٩٣ ٠٢٩

رصيد بداية السنة

تملك بنك عمان العربي إيضاح - (٦)

رصيد بداية السنة المعدل

مصروف ضريبة الدخل

ضريبة دخل مدفوعة

رصيد نهاية السنة

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠٢١	٢٠٢٢
١٩٩ ٧٢٥	٣٣١ ٩٨٨
( ١١٤ ٠٨٣)	( ١٢٥ ٣٩٧)
٨٦ ٢٧٠	٩٨ ٧٤٥
١ ٧١٠	١ ٧١٧
( ٤٤)	( ٧)
١٧٣ ٥٧٨	٣٠٧ ٠٤٦

يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل الموحد ما يلي:

مصروف ضريبة الدخل للسنة

موجودات ضريبية للسنة

اطفاء موجودات ضريبية

مطلوبات ضريبية للسنة

اطفاء مطلوبات ضريبية

المجموع

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل السائدة في الأردن ٣٨% (٣٥% ضريبة دخل + ٣% مساهمة وطنية) و تتراوح نسبة ضريبة الدخل السائدة في البلدان التي يوجد للمجموعة فروع فيها من صفر إلى ٣٨% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ . و بلغت نسبة الضريبة الفعلية لمجموعة البنك العربي ٣٦,١% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣٥,٦% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

- حصلت الفروع والشركات التابعة لمجموعة البنك العربي على مخالصات ضريبية حديثة تتراوح بين عام ٢٠٢١ مثل البنك العربي الإمارات وعام ٢٠٢٠ مثل البنك العربي الإسلامي الدولي.

## ٢٤ - مخصصات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠٢٢					
رصيد بداية السنة	إضافات	إستخدامات أو تحويل	ما قيد للإيرادات	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	رصيد نهاية السنة
١١٤ ٨١٥	١٤ ٢٤٩	( ٣ ٨٠١)	( ٧١)	( ١ ٥٣٣)	١٢٣ ٦٥٩
٨ ٦٨٣	٢ ٧٨٢	( ٣٤)	( ٣ ١٨٦)	( ٢ ٦٢٢)	٧ ٩٨٣
٩٤ ١٣١	٢ ٦٦٢	( ٣ ٧١)	( ٤ ٠١١)	٨ ٣٧٠	١٠٠ ٧٨١
٢١٧ ٦٢٩	١٩ ٦٩٣	( ٤ ٢٠٦)	( ٧ ٢٦٨)	٦ ٥٧٥	٢٣٢ ٤٢٣

تعويض نهاية الخدمة

قضايا

أخرى

المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠٢١					
رصيد بداية السنة	إضافات	إستخدامات أو تحويل	ما قيد للإيرادات	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	رصيد نهاية السنة
١٢٦ ٥٨٠	٨ ٧٩٥	( ١٣ ٥٦٣)	( ٤٨)	( ٦ ٩٤٩)	١١٤ ٨١٥
٨ ٧٨٣	٣ ٠٩٦	( ٢٩٠)	( ٢ ٧٦٣)	( ١٤٣)	٨ ٦٨٣
٩٤ ٧٠٦	٩ ٣٢١	( ٧٧٦)	( ٦ ٤٢٤)	( ٢ ٦٩٦)	٩٤ ١٣١
٢٣٠ ٠٦٩	٢١ ٢١٢	( ١٤ ٦٢٩)	( ٩ ٢٣٥)	( ٩ ٧٨٨)	٢١٧ ٦٢٩

تعويض نهاية الخدمة

قضايا

أخرى

المجموع

## ٢٥ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٣١ كانون الاول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
١٨٩ ٠٣١	٢٩٩ ٧٧٢	فوائد للدفع
١٨٩ ١٨٠	١٥٠ ٩٢٧	أوراق للدفع
٩٠ ٧٥٥	٨٠ ٤٦٣	فوائد و عمولات مقبوضة مقدماً
١٣١ ٤٢٨	١٤٨ ٩٦٥	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١٧ ١٣٨	١٧ ٤٥٥	أرباح ستوزع على المساهمين
١٤٥ ٥١١	١٧٦ ٣٨٤	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير المباشرة *
٩٨ ٣٦١	٨٦ ٠٥٦	التزامات عقود مستأجرة
٣٩١ ٣٦٧	٦١٠ ١٥٠	مطلوبات أخرى
<b>١ ٢٥٢ ٧٧١</b>	<b>١ ٥٧٠ ١٧٢</b>	<b>المجموع</b>

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٨١٨ ٨٧٥	١ ٠٧٩ ٦٩٣	-	-	١ ٠٧٩ ٦٩٣
١٧ ٠٣٥ ٨٢٥	١٦ ٢٨٧ ٢٩٣	-	٨٥٥ ٦٣٦	١٥ ٤٣١ ٦٥٧
١٦٢ ٨٢٠	١٣٢ ٠٣٨	١٣٢ ٠٣٨	-	-
١٨ ٠١٧ ٥٢٠	١٧ ٤٩٩ ٠٢٤	١٣٢ ٠٣٨	٨٥٥ ٦٣٦	١٦ ٥١١ ٣٥٠

فئات التصنيف الائتماني:  
متدنية المخاطر / عاملة (٢-١)  
مقبولة المخاطر / عاملة (٧-٣)  
غير عاملة / (١٠-٨):  
المجموع

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠ - ٠,١٢ %
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,١٢ - ٢٤ %
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠ %

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
١٥ ٦٣٦ ١٢١	١٨ ٠١٧ ٥٢٠	١٦٢ ٨٢٠	٩٧٤ ٥٨٥	١٦ ٨٨٠ ١١٥
٢ ٣٦٧ ٨٣٦	-	-	-	-
١٨ ٠٠٣ ٩٥٧	١٨ ٠١٧ ٥٢٠	١٦٢ ٨٢٠	٩٧٤ ٥٨٥	١٦ ٨٨٠ ١١٥
٤ ٨٨٦ ٩٤٤	٥ ٦٩٥ ٦٣٩	٥ ٢٧٨	١٦٩ ٤٥٣	٥ ٥٢٠ ٩٠٨
(٤ ٦٨٢ ٢٦٧)	(٥ ٧٥٨ ٠٣٧)	(٣٢ ٩٨٤)	(٢٧٣ ٥٨٨)	(٥ ٤٥١ ٤٦٥)
-	-	(٢١٥)	(٨٢ ١٤٠)	٨٢ ٣٥٥
-	-	(٥٣٠١)	٩٨ ٦٩٤	(٩٣ ٣٩٣)
-	-	٣ ٠٣٣	(٢ ٠٩٧)	(٩٣٦)
(١٩١ ١١٤)	(٤٥٦ ٠٩٨)	(٥٩٣)	(٢٩ ٢٧١)	(٤٢٦ ٢٣٤)
١٨ ٠١٧ ٥٢٠	١٧ ٤٩٩ ٠٢٤	١٣٢ ٠٣٨	٨٥٥ ٦٣٦	١٦ ٥١١ ٣٥٠

الرصيد كما في بداية السنة  
تملك بنك عمان العربي إيضاح - (٦)  
الرصيد المعدل كما في بداية السنة  
تعرضات جديدة خلال العام  
التعرضات المستحقة  
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى  
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية  
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة  
تعديلات فرق عملة  
المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة هي كما يلي:

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٩١ ٩٥٠	١٤٥ ٥١١	٩٢ ٤٤٥	٢٣ ٥٤٩	٢٩ ٥١٧
١ ٥٦٩	-	-	-	-
٩٣ ٥١٩	١٤٥ ٥١١	٩٢ ٤٤٥	٢٣ ٥٤٩	٢٩ ٥١٧
٧٩ ٥٣٢	٢٩ ٨٩٢	٩ ٩٥٦	٧ ٥٢١	١٢ ٤١٥
(٢٦ ٩٤٩)	(١٩ ١٧٤)	(١ ٤٥٥)	(٩ ٣٣٠)	(٨ ٣٨٩)
-	-	-	(٢ ١٤٤)	٢ ١٤٤
-	-	-	١٤٢	(١٤٢)
-	-	٨	(٧)	(١)
-	٩٣٣	-	٩٣٣	-
١٥٧	١٩ ٦٧٧	١٨ ٧٨٤	٢٤٧	٦٤٦
(٧٤٨)	(٤٥٥)	١ ٢٠٠	١ ٦٦٢	(٣ ٣١٧)
١٤٥ ٥١١	١٧٦ ٣٨٤	١٢٠ ٩٣٨	٢٢ ٥٧٣	٣٢ ٨٧٣

رصيد بداية السنة  
تملك بنك عمان العربي إيضاح - (٦)  
الرصيد المعدل كما في بداية السنة  
الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات خلال العام  
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة  
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى  
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية  
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة  
الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير المرحلة  
تعديلات خلال السنة  
تعديلات فرق عملة  
رصيد نهاية السنة

٢٦ - مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠٢٢					
الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	المحزر	المضاف	رصيد بداية السنة
٩ ٢٥٣	٣٩ ٨٦٢	( ٤٠٩٧)	( ٦١١)	١٣ ٣٧٠	٣١ ٢٠٠
٩ ٢٥٣	٣٩ ٨٦٢	( ٤٠٩٧)	( ٦١١)	١٣ ٣٧٠	٣١ ٢٠٠

البنود التي نتج عنها مطلوبات ضريبية مؤجلة :

اخرى  
المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠٢١					
الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	المحزر	المضاف	رصيد بداية السنة
٧ ٢٩٥	٣١ ٢٠٠	( ٣٧٣)	( ٢٣٦)	٨ ٤٩١	٢٣ ٣١٨
٧ ٢٩٥	٣١ ٢٠٠	( ٣٧٣)	( ٢٣٦)	٨ ٤٩١	٢٣ ٣١٨

اخرى  
المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠٢١	٢٠٢٢
٥ ٦٧٢	٧ ٢٩٥
١ ٧١٧	٢ ١٦٧
( ٤٤)	( ١٠١)
( ٥٠)	( ١٠٨)
٧ ٢٩٥	٩ ٢٥٣

إن الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

رصيد بداية السنة  
المضاف خلال السنة  
المطفاً خلال السنة  
تعديلات خلال السنة و فرق عملة  
رصيد نهاية السنة

## ٢٧ - رأس المال المكتتب به والمدفوع و علاوة الإصدار

أ - بلغ رأس مال المجموعة ٩٢٦,٦ مليون دولار أمريكي موزعة على ٦٤٠,٨ مليون سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١. يبلغ رأس المال المصرح به ٦٤٠,٨ مليون سهم (قيمة اسمية ١,٤١ دولار أمريكي للسهم الواحد).

ب - بلغ رصيد علاوة الإصدار ١٢٢٥,٧ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

## ٢٨ - احتياطي إجباري

بلغ رصيد الاحتياطي الإجباري ٩٢٦,٦ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١. بموجب قانون البنوك وقانون الشركات الاردني هو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

## ٢٩ - احتياطي اختياري

بلغ رصيد الاحتياطي الاختياري ٩٧٧,٣ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ و يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقرها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كإرباح على المساهمين .

## ٣٠ - احتياطي عام

بلغ رصيد الاحتياطي العام ١٢١١,٩ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ و يستخدم الاحتياطي العام في الاغراض التي يقرها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كإرباح على المساهمين .

## ٣١ - احتياطي مخاطر مصرفية عامة

بلغ رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة ١٥٣ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٥٤,٢ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) .

## ٣٢ - احتياطي ترجمة عملات أجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠٢٢	٢٠٢١
(٢٩١ ٩٨٧)	(١٦٠ ٢٠٩)
(١٠٨ ٩٩٩)	(١٣١ ٧٧٨)
(٤٠٠ ٩٨٦)	(٢٩١ ٩٨٧)

رصيد بداية السنة

تغيرات خلال السنة

رصيد نهاية السنة

## ٣٣ - احتياطي تقييم الاستثمارات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠٢٢	٢٠٢١
(٣١٢ ٥٥٣)	(٢٩٥ ٧٩٧)
(٥٢ ٢٠٨)	(١٨ ٩٦٧)
٢ ١٧١	٢ ٢١١
(٣٦٢ ٥٩٠)	(٣١٢ ٥٥٣)

رصيد بداية السنة

التغير في القيمة العادلة خلال السنة

صافي خسائر متحققة محولة للأرباح المدورة

رصيد نهاية السنة

## ٣٤ - السندات الرأسمالية المستدامة الشريحة ١

أ- في ٢٩ كانون الأول ٢٠١٦ أصدر بنك عُمان العربي سندات دائمة غير مضمونة من الشريحة ١ بقيمة ٧٧,٩ مليون دولار. السندات مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية ويمكن تحويلها من خلال التداول. تحمل السندات معدل قسيمة ثابتاً بنسبة ٧,٧٥ ٪ سنوياً يستحق الدفع بشكل نصف سنوياً ويعامل على أنه خصم من حقوق المساهمين. الفائدة غير تراكمية وتدفع حسب تقدير البنك. تشكل السندات جزءاً من الشريحة ١ من رأس مال البنك وتتوافق مع تعليمات بازل ٣ والبنك المركزي العُماني.

ب- بالإضافة الى ذلك ، في ١٧ تشرين الأول ٢٠١٨، أصدر بنك عُمان العربي سلسلة أخرى من السندات الدائمة غير المضمونة من الشريحة ١ بقيمة ١١٠,٥ مليون دولار . تحمل السندات معدل قسيمة ثابتاً بنسبة ٧,٥ ٪ سنوياً يستحق الدفع بشكل نصف سنوياً ويعامل على أنه خصم من حقوق المساهمين. الفائدة غير تراكمية وتدفع حسب تقدير البنك. السندات متكافئة مع الإصدارات السابقة.

ج-بالإضافة الى ذلك في ٤ حزيران ٢٠٢١ أصدر بنك عُمان العربي سلسلة أخرى من السندات الدائمة غير المضمونة من الشريحة ١ بقيمة ٢٥٠ مليون دولار . تحمل السندات معدل قسيمة ثابتاً قدره ٧,٦٢٥ ٪ سنوياً يستحق الدفع بشكل نصف سنوياً، ويعامل على أنه خصم من حقوق المساهمين. الفائدة غير تراكمية وتدفع حسب تقدير البنك. السندات متكافئة مع الإصدارات السابقة.

د- تشكل أوراق الشريحة ١ التزامات مباشرة وغير مشروطة وخاضعة للضمانات للبنك ويتم تصنيفها كحقوق ملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢: الأدوات المالية - التصنيف. إن السندات من الشريحة ١ ليس لها تاريخ استحقاق ثابت أو نهائي ويمكن استردادها من قبل البنك وفقاً لتقديره الخاص، وقد استرجع البنك السندات الواردة في الفقرة (أ) في ٢٥ كانون الثاني ٢٠٢٢، ويوافق تاريخ الاستدعاء الأول للسندات في الفقرة (ب) ١٧ تشرين الأول ٢٠٢٣ ويوافق تاريخ الاستدعاء الأول للسندات في الفقرة (ج) ٤ كانون الثاني ٢٠٢٦ يحق للبنك استرداد تلك السندات في أي تاريخ سداد فائدة بعد ذلك بموجب موافقة مسبقة من السلطات الرقابية.

٣٥ - الأرباح المدورة و حقوق غير المسيطرين

إن الحركة على حساب الأرباح المدورة هي كما يلي:

بالآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠٢٢	٢٠٢١
٢ ٩٦٧ ٩٨٤	٢ ٧٧٥ ٦٣٥
٥٢٠ ٢٧٦	٣٠٦ ٧٢١
( ٢ ١٧١ )	( ٢ ٢١١ )
( ١٨٦ ٥٣٢ )	( ١١١ ٩٤٤ )
١ ١٤١	-
( ١١ ٤٠٥ )	( ٢١٧ )
<b>٣ ٢٨٩ ٢٩٣</b>	<b>٢ ٩٦٧ ٩٨٤</b>

رصيد بداية السنة

الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

المحول من احتياطي تقييم استثمارات إلى الأرباح المدورة

أرباح تقدر توزيعها \*

المحول من احتياطي مخاطر مصرفية عامة

تعديلات خلال السنة

رصيد نهاية السنة

\* قرر مجلس إدارة البنك العربي ش.م.ع التوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع أرباح نقدية عن العام ٢٠٢٢ بنسبة ٢٥% من القيمة الاسمية للأسهم أي ما مجموعه ٢٢٥,٩ مليون دولار أمريكي وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين ( قامت الهيئة العامة لمساهمي البنك العربي ش.م.ع في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢٢ بالمصادقة على توصية مجلس إدارة البنك بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن العام ٢٠٢١ بنسبة ٢٠% من القيمة الاسمية للأسهم أي ما يعادل ١٨٠,٧ مليون دولار أمريكي ).

إن تفاصيل حقوق غير المسيطرين هي كما يلي :

بالآلاف الدولارات الأمريكية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢١			٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
حصة غير المسيطرين من صافي الأرباح (الخسائر)	حصة غير المسيطرين من صافي الأصول	نسبة غير المسيطرين %	حصة غير المسيطرين من صافي الأرباح (الخسائر)	حصة غير المسيطرين من صافي الأصول	نسبة غير المسيطرين %
( ٢ ٥٧٢ )	٥٧ ٠٩٨	٣٥,٧٦	٨٤٩	٥١ ٦٤٤	٣٥,٧٦
( ١ ١٨٨ )	٢٣ ١٩٢	٤٨,٧١	( ٤ )	٢٣ ٧٦٢	٤٨,٧١
٢ ١٧٥	١٥ ٦٢٦	٥٠,٠٠	١ ٧٤٥	١٤ ٠٨٦	٥٠,٠٠
٩ ٣٨١	٤٦٠ ٢٥٧	٥١,٠٠	٢١ ٤٣٦	٤٦٤ ٥٧٥	٥١,٠٠
<b>٧ ٧٩٦</b>	<b>٥٥٦ ١٧٣</b>		<b>٢٤ ٠٢٦</b>	<b>٥٥٤ ٠٦٧</b>	

البنك العربي لتونس

البنك العربي سوريا

شركة النسر العربي للتأمين ش.م.ع

بنك عُمان العربي

المجموع

فيما يلي المعلومات المالية الإضافية للشركات التابعة الجوهرية والتي تتضمن حقوق غير المسيطرين:

بالآلاف الدولارات الأمريكية							
٣١ كانون الأول ٢٠٢١				٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
شركة النسر العربي للتأمين ش.م.ع	بنك عُمان العربي	البنك العربي سوريا	البنك العربي لتونس	شركة النسر العربي للتأمين ش.م.ع	بنك عُمان العربي	البنك العربي سوريا	البنك العربي لتونس
١٧٦ ٥١٥	٨ ٨٧٨ ٤٨٤	١١٦ ١٣٧	٢ ٦٥١ ١٤٩	١٨٠ ٤٤٠	٩ ٥٠٩ ٦٨٥	١٢٢ ٠٩١	٢ ٤٥٢ ٥٦٩
١٤٥ ٢٥٩	٧ ٩٧٦ ٠١٩	٦٨ ٣٨٨	٢ ٤٦٧ ٢٠٧	١٥٢ ٢٦٧	٨ ٥٩٨ ٧٥٤	٧٣ ١٦٥	٢ ٢٨٦ ٠٠٤
<b>٣١ ٢٥٦</b>	<b>٩٠٢ ٤٦٥</b>	<b>٤٧ ٧٤٩</b>	<b>١٨٣ ٩٤٢</b>	<b>٢٨ ١٧٣</b>	<b>٩١٠ ٩٣١</b>	<b>٤٨ ٩٢٦</b>	<b>١٦٦ ٥٦٥</b>
١٣ ٥٢٤	٢٩٧ ٨٠٠	٢ ٣٣٧	٩٣ ٥٦٧	١٢ ٢٧٣	٣١٨ ٧٢٨	٣ ٩١٠	٩٦ ٨٣٠
٩ ١٧٤	٢٧٩ ٤٠٥	٤ ٧٧٥	١٠٠ ٧٦٠	٨ ٧٨٣	٢٧٦ ٦٩٧	٣ ٩١٩	٩٤ ٤٥٥
<b>٤ ٣٥٠</b>	<b>١٨ ٣٩٥</b>	<b>( ٢ ٤٣٨ )</b>	<b>( ٧ ١٩٣ )</b>	<b>٣ ٤٩٠</b>	<b>٤٢ ٠٣١</b>	<b>( ٩ )</b>	<b>٢ ٣٧٥</b>

إجمالي الدخل

مجموع المصروفات

صافي الأرباح (الخسائر)

٣٦ - فوائد دائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدولارات الأمريكية		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
١ ٦٩٥ ٧٧٧	١ ٩٠٤ ٤٤٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة *
٦٠ ١٣٦	١٦٧ ٣٠٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٦ ١١٨	٦٩ ١٤٢	ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣ ٤٨٣	٧ ٠٠٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧ ٩٧١	١٣ ١٥٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤١٥ ٤٩٦	٤٢٢ ٤٢٨	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
<b>٢ ٢٠٨ ٩٨١</b>	<b>٢ ٥٨٣ ٤٨٤</b>	<b>المجموع</b>

\* فيما يلي تفاصيل الفوائد الدائنة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة:

بالآلاف الدولارات الأمريكية						
٢٠٢٢						
المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد	
			كبرى	صغيرة ومتوسطة		
٥٤ ٦١٠	٢ ٨٢٩	٤ ٢٥٤	٣٥ ٨٨٦	٩ ٤٧٨	٢ ١٦٣	كمبيالات واسناد مخصومة
٣١٧ ٨٨٠	٢١ ٣٢٥	٨٣	٢١٠ ٨٦٧	٧٧ ٥٩٢	٨ ٠١٣	حسابات جارية مدينة
١ ٢٣٨ ٤٨٧	٨٦ ٦٩٢	٢٧٠٠	٦٨١ ٤٣٠	١٢٢ ٤٣٧	٣٤٥ ٢٢٨	سلف وقروض
٢٧١ ١٦٦	-	-	٢٤ ٧٥٠	٣٠ ٩٢٦	٢١٥ ٤٩٠	قروض عقارية
٢٢ ٣٠٢	-	-	-	-	٢٢ ٣٠٢	بطاقات إئتمان
<b>١ ٩٠٤ ٤٤٥</b>	<b>١١٠ ٨٤٦</b>	<b>٧ ٠٣٧</b>	<b>٩٥٢ ٩٣٣</b>	<b>٢٤٠ ٤٣٣</b>	<b>٥٩٣ ١٩٦</b>	<b>المجموع</b>

بالآلاف الدولارات الأمريكية						
٢٠٢١						
المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد	
			كبرى	صغيرة ومتوسطة		
٤٩ ٤٥٢	٢ ٩٩٠	٢ ٢٣٨	٣١ ١١٨	١٠ ٢٠٣	٢ ٩٠٣	كمبيالات واسناد مخصومة
٢٨٩ ٩٥٥	٢٠ ٢٣٠	٢٣٥	٢٠٤ ٩٦٣	٥٦ ٦٤٧	٧ ٨٨٠	حسابات جارية مدينة
١ ٠٨٣ ١١٦	٤٩ ٦٨٠	٢ ٤٠٥	٦١٦ ٠٤١	١٠٦ ٩١٨	٣٠٨ ٠٧٢	سلف وقروض
٢٥٢ ٠٤٠	-	-	٢٣ ٤٨٢	٢٨ ٤٤٧	٢٠٠ ١١١	قروض عقارية
٢١ ٢١٤	-	-	-	-	٢١ ٢١٤	بطاقات إئتمان
<b>١ ٦٩٥ ٧٧٧</b>	<b>٧٢ ٩٠٠</b>	<b>٤ ٨٧٨</b>	<b>٨٧٥ ٦٠٤</b>	<b>٢٠٢ ٢١٥</b>	<b>٥٤٠ ١٨٠</b>	<b>المجموع</b>

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
٧٤٧ ٦٣٦	٨٣٢ ٤٠٤	ودائع عملاء *
٣٨ ٩٨٢	٧٢ ٨٧٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٥ ٢١٢	٣٨ ٦٢٣	تأمينات نقدية
٢٠ ٩٤٢	٢٤ ٢٠٦	أموال مقترضة
٢٥ ٧٨٢	٣٠ ٥٧٤	رسوم ضمان الودائع
<b>٨٥٨ ٥٥٤</b>	<b>٩٩٨ ٦٨٠</b>	<b>المجموع</b>

\* فيما يلي تفاصيل الفوائد المدينة على ودائع العملاء:

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠٢٢					
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات			
		كبرى	صغيرة ومتوسطة	أفراد	
٨١ ٥٥٥	١٨ ٩٣٩	٢٨ ٣٥٦	٣ ٩٦٩	٣٠ ٢٩١	جارية وتحت الطلب
٥٤ ٢٧٤	٢٩٦	٧٥	١ ٠٤٢	٥٢ ٨٦١	توفير
٦٣٠ ٨٣٠	١٦٣ ١٤٧	١٥٦ ٠٣١	٣١ ٧٠٤	٢٧٩ ٩٤٨	لأجل وخاضعة لإشعار
٦٥ ٧٤٥	٣ ٧٦٧	٤ ٩٤٤	١ ١٨٥	٥٥ ٨٤٩	شهادات إيداع
<b>٨٣٢ ٤٠٤</b>	<b>١٨٦ ١٤٩</b>	<b>١٨٩ ٤٠٦</b>	<b>٣٧ ٩٠٠</b>	<b>٤١٨ ٩٤٩</b>	<b>المجموع</b>

بآلاف الدولارات الأمريكية					
٢٠٢١					
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات			
		كبرى	صغيرة ومتوسطة	أفراد	
٧١ ١٨٢	١٧ ٧٧٢	٢٢ ٩٩٤	٤ ٠٦٨	٢٦ ٣٤٨	جارية وتحت الطلب
٥٢ ٧١٩	١٦٣	٩١	٩٨٨	٥١ ٤٧٧	توفير
٥٥٢ ٢٠٤	١٦٢ ٨٥٤	١٣٣ ٣٤٧	٢٥ ٠٥٩	٢٣٠ ٩٤٤	لأجل وخاضعة لإشعار
٧١ ٥٣١	٦٥٥	٨ ٠٨٧	٢ ٣٢٩	٦٠ ٤٦٠	شهادات إيداع
<b>٧٤٧ ٦٣٦</b>	<b>١٨١ ٤٤٤</b>	<b>١٦٤ ٥١٩</b>	<b>٣٢ ٤٤٤</b>	<b>٣٦٩ ٢٢٩</b>	<b>المجموع</b>

٣٨ - صافي إيراد العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠٢١	٢٠٢٢
٩٥ ٨٩٣	١٠٩ ٠٧١
١٢٢ ٢٩٦	١٢٧ ٣٩٥
٣١ ٠٠٥	٢٨ ٠٩٠
١٦٢ ٤١٣	١٩٤ ٩٨٤
( ٦٣ ٦٥١ )	( ٨٥ ١٧١ )
<b>٣٤٧ ٩٥٦</b>	<b>٣٧٤ ٣٦٩</b>

عمولات دائنة:

- تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

- تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

- حسابات مدارة لصالح العملاء

أخرى

ينزل: عمولات مدينة

صافي إيراد العمولات

٣٩ - ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٢٠٢٢			
المجموع	توزيعات ارباح	ارباح (خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة
٢ ٦٩٢	-	٨٣٢	١ ٨٦٠
٦٤	٦٤	-	-
( ١ ٥٧٤ )	-	( ١ ٥٧٤ )	-
<b>١ ١٨٢</b>	<b>٦٤</b>	<b>( ٧٤٢ )</b>	<b>١ ٨٦٠</b>

أذونات خزينة وسندات

أسهم شركات

صناديق استثمارية

المجموع

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٢٠٢١			
المجموع	توزيعات ارباح	ارباح غير متحققة	أرباح متحققة
٢ ٢٣٧	-	١ ٠١١	١ ٢٢٦
-	-	-	-
١ ٩٦٠	-	١ ٩٦٠	-
<b>٤ ١٩٧</b>	<b>-</b>	<b>٢ ٩٧١</b>	<b>١ ٢٢٦</b>

أذونات خزينة وسندات

أسهم شركات

صناديق استثمارية

المجموع

٤٠ - إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠٢١	٢٠٢٢
١٤ ٢٣٩	١٣ ٤٧٧
٣ ٤٣٨	٢ ٧٦٤
٩٦٤	( ٢ )
٥٤ ٦٠٥	٥٠ ٤٢٦
<b>٧٣ ٢٤٦</b>	<b>٦٦ ٦٦٥</b>

إيرادات خدمات العملاء

بدل إيجار صناديق حديدية وإيجارات أخرى

(خسائر) أرباح مشتقات مالية

إيرادات أخرى

المجموع

#### ٤١ - نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
٤٣٥ ٥٥٧	٤٧٦ ٠٤٢	رواتب ومنافع
٤٤ ١٦٠	٤٣ ٩٥٨	الضمان الاجتماعي
٦ ١٧٧	٧ ١٢٣	صندوق الادخار
٣ ٢٧٠	٣ ٧٠١	تعويض نهاية الخدمة
١٩ ٥٢١	١٨ ١٢١	نفقات طبية
٣ ٢٢٠	٥ ٥٠٠	نفقات تدريب
٦٧ ٩٩٦	٩٣ ٥٥٩	علاوات
١٧ ٤٦٠	١٥ ٥٦٥	أخرى
<b>٥٩٧ ٣٦١</b>	<b>٦٦٣ ٥٦٩</b>	<b>المجموع</b>

#### ٤٢ - مصاريف تشغيلية أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
٩٩ ٠٨٩	٩٧ ٣٠٧	مصاريف مكاتب
٧٧ ٦٦٢	٩٥ ١١٣	مصاريف مكتبية
٥٣ ٥٣٥	٦٤ ٧٧١	مصاريف خدمات خارجية
٢١ ٠١٩	٢٠ ٠٩١	رسوم
٦٧ ٩٦٦	٧٧ ٤٥٣	مصاريف أنظمة المعلومات
٥٩ ٢٣٣	٦٠ ٥٧٥	مصاريف إدارية أخرى
<b>٣٧٨ ٥٠٤</b>	<b>٤١٥ ٣١٠</b>	<b>المجموع</b>

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

القيمة الاسمية حسب الاستحقاق				مجموع القيمة الاسمية	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
أكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ٣ أشهر الى سنة	خلال ٣ أشهر			
٤٠.٨٣٠	٢.٥٠٠	٢.٥٨١٥	١٨٣.٧٢٧	٤٣٢.٨٧٢	٧.٨٧٥	٧.٩١٠
١.٩٩٠.٦٠٢	٥٩٥.٨٠٧	٤٩١.٤٠١	١٩.٩٦٥	٣.٠٩٧.٧٧٥	٢٩.٦٨٣	٣٩.٧٣٠
-	٣٤٧.٦١٥	٢.٤٩١.٨٣٧	١٠.٩٦٣.٧١٢	١٣.٨٠٣.١٦٤	٦٥.٥٤٣	٥٤.٧٩٤
٢.٠٣١.٤٣٢	٩٤٥.٩٢٢	٣.١٨٩.٠٥٣	١١.١٦٧.٤٠٤	١٧.٣٣٣.٨١١	١٠٣.١٠١	١٠٢.٤٣٤
٩٢٣.٣٢٤	٣٥٧.٦٥٨	٤٠٢.٤٩٧	١١٢.١٠١	١.٧٩٥.٥٨٠	٥٩.٥٩٠	٩٣.٣٢٢
-	-	٤.٧٧٨	٩.١٩١	١٣.٩٦٩	-	-
٩٢٣.٣٢٤	٣٥٧.٦٥٨	٤٠٧.٢٧٥	١٢١.٢٩٢	١.٨٠٩.٥٤٩	٥٩.٥٩٠	٩٣.٣٢٢
-	-	-	٦.٣١١	٦.٣١١	١٦٣	-
-	٣.٣٧٤	-	٥.٩٨٥	٩.٣٥٩	٧٥٧	٤٧٦
-	٣.٣٧٤	-	١٢.٢٩٦	١٥.٦٧٠	٩٢٠	٤٧٦
٢.٩٥٤.٧٥٦	١.٣٠٦.٩٥٤	٣.٥٩٦.٣٢٨	١١.٣٠٠.٩٩٢	١٩.١٥٩.٠٣٠	١٦٣.٦١١	١٩٦.٢٣٢

عقود أسعار آجلة  
عقود فوائد آجلة  
عقود عملات أجنبية آجلة  
مجموع مشتقات مالية محتفظ بها للمتاجرة  
عقود فوائد آجلة  
عقود عملات أجنبية آجلة  
مجموع مشتقات مالية للتحوط لقاء القيمة العادلة  
عقود فوائد آجلة  
عقود عملات أجنبية آجلة  
مجموع مشتقات مالية للتحوط لقاء التدفقات النقدية  
المجموع

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

القيمة الاسمية حسب الاستحقاق				مجموع القيمة الاسمية	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
أكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ٣ أشهر الى سنة	خلال ٣ أشهر			
١٩٤.٦٤٥	١٥.٩٨٧	٢٨١.٨٣٥	١٦٢.٤٢٤	٦٥٤.٨٩١	٤.٠٠٥	٥.٠٦٨
١.٥٣٤.٨٨٣	٧٧٥.٨٣٨	٦٨١.٢٢٦	٦.٦٠٩٦	٣.٥٩٨.٠٤٣	١٧.٦٥٧	٢٠.٣٣٨
-	٨٠.٤٧٧	٢.١٠٥.٢٤٠	١٠.٩٦٥.٧٩٤	١٣.١٥١.٥١١	٣٩.٥٤٤	٣٠.٧٢٨
١.٧٢٩.٥٢٨	٨٧٢.٣٠٢	٣.٠٦٨.٣٠١	١١.٧٣٤.٣١٤	١٧.٤٠٤.٤٤٥	٦١.٢٠٦	٥٦.١٣٤
٦٨٢.٣١٨	٤٧٩.١٨١	٤١٩.٤٧٨	٤٠٦.٧٥٧	١.٩٨٧.٧٣٤	٣٤.٤٧٧	٣٠.٤٤٤
-	-	٢.١٧٠	٨.١٥٥	١٠.٣٣٥	-	-
٦٨٢.٣١٨	٤٧٩.١٨١	٤٢١.٦٤٨	٤١٤.٩١٢	١.٩٩٨.٠٥٩	٣٤.٤٧٧	٣٠.٤٤٤
-	-	٣٢.٣٦٨	١٠.٨٠٥	٤٣.١٧٣	١٢٦	٧
-	-	٣٢.٣٦٨	١٠.٨٠٥	٤٣.١٧٣	١٢٦	٧
٢.٤١١.٨٤٦	١.٣٥١.٤٨٣	٣.٥٢٢.٣١٧	١٢.١٦٠.٠٣١	١٩.٤٤٥.٦٧٧	٩٥.٨٠٩	٨٦.٥٨٥

عقود أسعار آجلة  
عقود فوائد آجلة  
عقود عملات أجنبية آجلة  
مجموع مشتقات مالية محتفظ بها للمتاجرة  
عقود فوائد آجلة  
عقود عملات أجنبية آجلة  
مجموع مشتقات مالية للتحوط لقاء القيمة العادلة  
عقود عملات أجنبية آجلة  
مجموع مشتقات مالية للتحوط لقاء التدفقات النقدية  
المجموع

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

## ٤٤ - تركيز الموجودات والايادات والمصرفات الرأسمالية طبقاً للتوزيع الجغرافي

تقوم المجموعة بممارسة الاعمال المصرفية من خلال فروعها المنتشرة في الاردن والخارج وفيما يلي توزيع الموجودات والايادات والمصرفات الرأسمالية داخل وخارج الأردن:

بالآلاف الدولارات الأمريكية

المجموع	خارج الأردن		داخل الأردن	
	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
٢.١٦٩.٦٦٥	٢.٥٢٦.١١٠	١.٥٦١.٩٢٧	١.٨٣٦.٢٤٤	٦.٠٧٧.٣٨٨
٦٣.٨٠٥.١٣٤	٦٤.٤٥٩.٨٢٣	٤٤.٩٧٤.٢٠٠	٤٥.٢٣٧.٧٧٥	١٨.٨٣٠.٩٣٤
١.٠٤٧.١٣	٨٩.٠٣٥	٧٢.٢٧٤	٥٥.٧٠٦	٣٢.٤٣٩

الايادات

الموجودات

المصرفات الرأسمالية

## (٤٥) قطاعات الأعمال

تتيح قطاعات الأعمال مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية المتنوعة لتلبية احتياجات عملاء المجموعة والتي يتم تطويرها باستمرار بما يتناسب مع أحدث المستجدات على صعيد الصناعة المصرفية وأدواته الرقمية المتجددة. وتقوم الإدارة التنفيذية لدى المجموعة بمتابعة النتائج التشغيلية لقطاعات الأعمال من أجل تقييم الأداء واتخاذ القرارات اللازمة. وفيما يلي موجز عن نشاطات هذه المجموعات:

### ١. مجموعة إدارة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية

تدير مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية العالقات المصرفية مع العملاء من قطاع الشركات والمؤسسات المالية والجهات الحكومية، حيث تقدم لهم مجموعة واسعة من الحلول المصرفية والتمويلية المميزة التي تتناسب واحتياجاتهم من خلال شبكة فروع المجموعة المنتشرة حول العالم والقنوات الإلكترونية المختلفة إلى جانب ما تقدمه من حلول مصرفية رقمية مخصصة لقطاع الشركات بما يتماشى مع أحدث المستجدات على صعيد الصناعة المصرفية، الأمر الذي يجعل من البنك العربي الخيار الأول للعديد من الشركات والمؤسسات المحلية والدولية والإقليمية. وتحتل مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات الماليةً يتيح لها تقديم حلول متميزة ومبتكرة تنبثق من تواجد فريداً موقعا شبكة فروع البنك العربي عالميا والمعرفة العميقة في الأسواق المحلية والخبرة الواسعة في تلك الأسواق، والتي تأتي جنبا إلى جنب مع استراتيجية مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية لزيادة قاعدة عملائها الجدد وتحقيق أولوياتها في بناء وترسيخ علاقاتها المتميزة مع عملائها الحاليين حول العالم. كما وتهدف المجموعة إلى تحقيق التكامل في تقديم خدماتها المتنوعة وبالشكل الذي يلبي احتياجات العملاء عبر المراحل المتعددة أعمالهم، وبمختلف الأسواق، وبالشكل الذي يضمن حصولهم على نفس مستوى الخدمة في كافة المناطق التي يتواجد فيها البنك العربي. إضافة إلى أن عمل المجموعة ال يقتصر على تقديم المنتجات والخدمات الخاصة بقطاع الشركات فقط بل يتعدى ذلك إلى تعريف العملاء بمنتجات وخدمات البنك الأخرى من مختلف قطاعات الأعمال بهدف توفير تجربة مصرفية متكاملة. في نجاح مجموعة الأعمال أساسيا ويعتبر العامل البشري ركنا المصرفية للشركات والمؤسسات المالية، حيث تواصل المجموعة مراقبة التغيرات المتزايدة في بيئة العمل المصرفي وتعمل باستمرار على تطوير قدرات وامكانيات فرق عملها في المناطق المختلفة بشكل يرقى إلى مستوى تطاعات العملاء ويلبي متطلباتهم بالشكل الأمثل.

### ٢. مجموعة الخزينة

تدير إدارة الخزينة في البنك العربي مخاطر السوق والسيولة، كما تقدم المشورة وخدمات التداول لعملاء البنك العربي عالمياً. تبقى إدارة خزينة البنك العربي من خلال أنظمتها، والتي تعد من أحدث الأنظمة العالمية، على اطلاع تام بأحدث التطورات في الأسواق المالية والمعايير التنظيمية، مع الحفاظ على جاهزيتها لتلبية متطلبات واحتياجات البنوك والعملاء على حد سواء. تتولى إدارة الخزينة في البنك العربي مسؤوليات متعددة، يأتي في مقدمتها:

- إدارة السيولة بحسب أعلى معايير الكفاءة وضمن الحدود المقررة، مع ضمان توفر السيولة لقطاعات الأعمال بشكل كاف في جميع الأوقات.
- إدارة مخاطر السوق ضمن الحدود المقررة.
- تحقيق إيرادات عن طريق الإدارة الفعالة لكل من مخاطر السوق والسيولة.
- تنفيذ العمليات المتعلقة بشراء وبيع السندات، بتبديل العملات الأجنبية وعمليات السوق المفتوح مع خبراء السوق.
- تبديل العملات الأجنبية وبيع المشتقات المالية و المنتجات المالية الأخرى للعملاء.
- تقديم المشورة المتعلقة بإدارة السيولة ومخاطر السوق لأقسام البنك ذات العلاقة.

إن الحفاظ على مخاطر سوق ومخاطر ائتمان منخفضة وسيولة عالية هي من أهم أولويات إدارة الخزينة، ويتفق ذلك وأهداف البنك العربي بالمحافظة على مستوى عال من السيولة في جميع الأوقات في كل منطقة من المناطق التي يعمل فيها وبغض النظر عن ظروف السوق. تولي إدارة الخزينة جل اهتمامها لإدارة السيولة وإدارة مخاطر السوق، حيث لا يقتصر دور الخزينة على تأمين فائض سيولة وحسب، بل ويتمثل أيضا في استثمار هذا الفائض بطرق حكيمة ومحافظة من خلال توزيع فائض السيولة كما يلي:

- ودائع قصيرة الأجل مع البنوك المركزية.

- ودائع قصيرة الأجل لدى بنوك ذات تصنيف عالٍ.
- محفظة من السندات وأذونات الخزينة والأوراق المالية السائلة بعملات متعددة.

يؤمن البنك العربي ليس فقط بأهمية حماية مصالحه بل وحماية مصالح عملائه من تقلبات السوق خصوصاً فيما يتعلق بمخاطر القطع الأجنبي ومخاطر أسعار الفائدة. ولهذا توفر دائرة الخزينة من خلال شبكة فروع البنك العربي مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات لعملائنا، سواء أكانوا مصدرين أو مستوردين أو مدخرين. كما ويقدم البنك العربي لعملائه أدوات متنوعة لإدارة المخاطر وذلك لحمايتهم من مخاطر السوق.

### ٣. مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

تهدف المجموعة إلى التركيز على تنفيذ استراتيجية الخدمات المصرفية للأفراد من خلال تطوير الخدمات والحلول المصرفية التي يقدمها للأفراد عبر شبكة فروع والقنوات المصرفية المباشرة محلياً وإقليمياً. إن تبني الحلول الرقمية المتطورة سواء في خدمة عملائنا أو في عملياتنا الداخلية يعتبر أحد الركائز الرئيسة لاستراتيجية البنك، حيث يتم التركيز بشكل مستمر على إطلاق مبادرات متعددة من أجل تطوير خدمات البنك المباشرة وقنواتها مع مواصلة تقديم الأحدث على هذا الصعيد. تتمحور استراتيجية دائرة خدمات المصرفية للأفراد نحو برامج بنكية شاملة تخدم فئات مختلفة من العملاء من خلال مزايا منتقاة بعناية. تبدأ مسيرة البرامج مع "عربي جونيور" الخاص بالأطفال والبالغين و من ثم تنتقل إلى برنامج شباب الذي يخدم العملاء لغاية عمر ٢٥ و بعد هذه المرحلة يصبح تركيز على وضع العميل المالي. و في هذا السياق نقدم برنامج "عربي أكسترا" الذي يلبي احتياجات فئة الموظفين المحولة رواتبهم، و برنامج "عربي بريميوم" الذي صمم لفئة الدخل المتوسط و برنامج "إبليت" الذي يخدم فئة شريحة الدخل المرتفع.

وباعتبارها جزءاً لا يتجزأ من استراتيجية البنك على المدى الطويل، يبقى التركيز منصبا على تقديم حلول وخدمات مصرفية منافسة على المستوى الإقليمي الأمر الذي يتجسد من خلال تقديم حلول خدمات عبر الحدود لعملائنا في برامج إبليت وعربي بريميوم في فروع البنك و عبر مختلف القنوات المصرفية الإلكترونية.

هذا ويأتي في سلم الأولويات القياس المستمر والمراقبة الحثيثة لمستوى الخدمات المقدمة للعملاء وذلك من أجل الحفاظ على المكانة الرائدة للبنك وتعزيز ميزته التنافسية ودعم جهود تحسين مستوى رضا العملاء. بالإضافة إلى ما سبق يعمل البنك على ركائز يقود بموجبها استراتيجيته الرقمية وتلك الخاصة بالابتكار ومن أهمها الذكاء الاصطناعي والتحليل الاستباقي.

معلومات عن قطاعات أعمال المجموعة

بالآلاف الدولارات الأمريكية						
٢٠٢٢						
المجموع	مجموعات اخرى	الخدمات المصرفية للأفراد		الخبزينة	الاعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية	
		خدمات التجزئة	الخبزينة			
٢٠٢٦١١٠	٣٩٤٠٤٤	٤٣١٠٦٠	(٧٦٩٣٩)	٦٥٥٩٣٩	١١٢٢٠٠٦	إجمالي الدخل
-	-	٨٥٥١٤	٣٢٣٥٩٤	(٢٥٣٠٢٨)	(١٥٦٠٨٠)	صافي الدخل من الفوائد بين القطاعات
٤٧٣٠٠٦	-	٩١٥٠	(٤٥١)	٣٥٢١١	٤٢٩٠٩٦	ينزل: خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية
١٢٤٢٥	-	٥١٠١	٨٥١	١١٥١	٥٣٢٢	مخصصات اخرى
٤٨٦٣٢٨	٢٧٠٠١	٢٣٠١٤٤	٤٩٤٣٦	٢٦١٨٦	١٥٣٥٦١	المصاريف الادارية المباشرة
١٥٥٤٣٥١	٣٦٧٠٤٣	٢٧٢١٧٩	١٩٦٨١٩	٣٤٠٣٦٣	٣٧٧٩٤٧	نتائج أعمال القطاع
٧٠٣٠٠٣	٣٠٨٥	٢٤٨١٤٥	٦٧٧٦٣	٩١٩٣٨	٢٩٢٠٧٢	ينزل: مصاريف غير مباشرة موزعة على القطاعات
٨٥١٣٤٨	٣٦٣٩٥٨	٢٤٠٣٤	١٢٩٠٥٦	٢٤٨٤٢٥	٨٥٨٧٥	الربح قبل الضرائب
٣٠٧٠٤٦	١٣١٢٦٥	٨٦٦٨	٤٦٥٤٥	٨٩٥٩٧	٣٠٩٧١	ينزل: ضريبة الدخل
٥٤٤٣٠٢	٢٣٢٦٩٣	١٥٣٦٦	٨٢٥١١	١٥٨٨٢٨	٥٤٩٠٤	ربح السنة
٨٤٧٥١	-	٤٣٩٦٣	٤١٨٩	٩٦٨٣	٢٦٩١٦	مصروف الاستهلاكات و الإطفاءات
						معلومات أخرى
٦٠٩٠٠٩٥٩	٣٠٢٤٠٨٤	٨٧٥٥٢٦٣	٤٠٢٩٤٤٢	٢٢٦٣٣٦١٧	٢٢٤٥٨٥٥٣	موجودات القطاع
-	٦٠٠٠٦٧٢	٢٤٧٥٤٩٦	١١٩٨٠٢٥٢	-	-	الموجودات بين القطاعات
٣٥٥٨٨٦٤	٣٥٥٨٨٦٤	-	-	-	-	الاستثمارات في شركات حليفة
٦٤٤٥٩٨٢٣	١٢٥٨٣٦٢٠	١١٢٣٠٧٥٩	١٦٠٠٩٦٩٤	٢٢٦٣٣٦١٧	٢٢٤٥٨٥٥٣	مجموع الموجودات
٥٤٠٥٧٣٦٧	٢١٨١١٦٤	١١٢٣٠٧٥٩	١٦٠٠٩٦٩٤	٤٣٧٩٨٩٠	٢٠٢٥٥٨٦٠	مطلوبات القطاع
١٠٤٠٢٤٥٦	١٠٤٠٢٤٥٦	-	-	-	-	حقوق الملكية
-	-	-	-	١٨٢٥٣٧٢٧	٢٢٠٢٦٩٣	مطلوبات بين القطاعات
٦٤٤٥٩٨٢٣	١٢٥٨٣٦٢٠	١١٢٣٠٧٥٩	١٦٠٠٩٦٩٤	٢٢٦٣٣٦١٧	٢٢٤٥٨٥٥٣	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

معلومات عن قطاعات أعمال المجموعة

بالآلاف الدولارات الأمريكية						
٢٠٢١						
المجموع	مجموعات اخرى	الخدمات المصرفية للأفراد		الخبزينة	الاعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية	
		خدمات التجزئة	الخبزينة			
٢ ١٦٩ ٦٦٥	٣١٦ ٤٢٩	٣٩٤ ٥٣٩	( ٦٧ ٦٢٣)	٥٣٦ ١٦٥	٩٩٠ ١٥٥	إجمالي الدخل
-	-	١٢١ ٨١٠	٢٤٥ ١٠١	( ٢٩٠ ٢٤١)	( ٧٦ ٦٧٠)	صافي الدخل من الفوائد بين القطاعات
						ينزل:
٥٦٠ ٠٩٣	-	٣٠ ٦٦٩	٩٦٠	٥٠ ٧٢٩	٤٧٧ ٧٣٥	خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية
١١ ٩٧٧	-	٦١٠١	١ ٤٤٩	١ ١٥١	٣ ٢٧٦	مخصصات اخرى
٤٩٧ ٩٩٦	٦٠ ٤٦٤	٢٢٥ ٥٢٣	٣٩ ٧٤٧	٢٢ ٥٢٧	١٤٩ ٧٣٥	المصاريف الادارية المباشرة
١ ٠٩٩ ٥٩٩	٢٥٥ ٩٦٥	٢٥٤ ٠٥٦	١٣٥ ٣٢٢	١٧١ ٥١٧	٢٨٢ ٧٣٩	نتائج أعمال القطاع
٦١١ ٥٠٤	٣ ١١٣	٢٣٠ ٦٩٠	٥٢ ٧٨٩	٦٧ ٩٤٢	٢٥٦ ٩٧٠	ينزل : مصاريف غير مباشرة موزعة على القطاعات
٤٨٨ ٠٩٥	٢٥٢ ٨٥٢	٢٣ ٣٦٦	٨٢ ٥٣٣	١٠٣ ٥٧٥	٢٥ ٧٦٩	الربح قبل الضرائب
١٧٣ ٥٧٨	٨٩ ٩٢٠	٨٣٠٩	٢٩ ٣٥١	٣٦ ٨٣٤	٩ ١٦٤	ينزل : ضريبة الدخل
٣١٤ ٥١٧	١٦٢ ٩٣٢	١٥ ٠٥٧	٥٣ ١٨٢	٦٦ ٧٤١	١٦ ٦٠٥	ربح السنة
٨٣ ٦٣٥	-	٤٢ ٢٥٦	٧ ١٣٠	٦ ٦٠٨	٢٧ ٦٤١	مصروف الاستهلاكات و الإطفاءات
						معلومات أخرى
٦٠ ٣٩٢ ٢٣٥	٢ ٨٥٩ ٨٧١	٨ ١٠٣ ٤١٧	٤ ٢٧٦ ٣٣٦	٢٢ ٤٩١ ٤٣٥	٢٢ ٦٦١ ١٧٦	موجودات القطاع
-	٦ ١٤١ ١٥٢	٣ ٣٨٨ ٧٥٩	١٣ ٠٣١ ٧٠٢	-	-	الموجودات بين القطاعات
٣ ٤١٢ ٨٩٩	٣ ٤١٢ ٨٩٩	-	-	-	-	الاستثمارات في شركات حليفة
٦٣ ٨٠٥ ١٣٤	١٢ ٤١٣ ٩٢٢	١١ ٤٩٢ ١٧٦	١٧ ٣٠٨ ٠٣٨	٢٢ ٤٩١ ٤٣٥	٢٢ ٦٦١ ١٧٦	مجموع الموجودات
٥٣ ٤٨٣ ٧٨٢	٢ ٠٩٢ ٥٧٠	١١ ٤٩٢ ١٧٦	١٧ ٣٠٨ ٠٣٨	٣ ٢٤٤ ١٢٥	١٩ ٣٤٦ ٨٧٣	مطلوبات القطاع
١٠ ٣٢١ ٣٥٢	١٠ ٣٢١ ٣٥٢	-	-	-	-	حقوق الملكية
-	-	-	-	١٩ ٢٤٧ ٣١٠	٣ ٣١٤ ٣٠٣	مطلوبات بين القطاعات
٦٣ ٨٠٥ ١٣٤	١٢ ٤١٣ ٩٢٢	١١ ٤٩٢ ١٧٦	١٧ ٣٠٨ ٠٣٨	٢٢ ٤٩١ ٤٣٥	٢٢ ٦٦١ ١٧٦	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

#### (٤٦) إدارة المخاطر المصرفية

تقوم المجموعة بالتعامل مع التحديات المتعلقة بالمخاطر المصرفية بشكل شامل ضمن إطار كلي لإدارة المخاطر وذلك استناداً لأفضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية، مدعمةً بهيكل حاكميه على مستوى مجلس الإدارة ومستوى الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى ثلاث مستويات رقابية.

تمثل إدارة المخاطر أحد المستويات الأساسية للرقابة وذلك ضمن إطار الهيكل المؤسسي لإدارة المخاطر للمجموعة، وهي الإدارة المسؤولة عن تطوير نظام محكم وفعال للتعرف على المخاطر التي تتعرض لها المجموعة وإدارتها حيث تشمل مهامها الأمور التالية:

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك قبل اعتماده من مجلس الإدارة.
- تنفيذ إستراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
- رفع تقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك Risk Profile بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة Risk Appetite، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
- تعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر بالاستناد إلى أفضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي.

#### مخاطر الائتمان

تعتمد المجموعة أسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق إستراتيجية متحفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر كعنصر أساسي لتحقيق هدفها الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الأصول وتركيبية المحفظة الائتمانية. وتعتمد المجموعة كذلك على معايير ائتمانية راسخة تنسجم بالمحافظة والحكمة وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر تأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن المجموعة من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عالٍ من الثقة والتصميم. إن قرارات الإدارة الائتمانية تستند إلى إستراتيجية أعمال المجموعة ومستويات المخاطر المقبولة. كما تركز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتنويع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي.

#### مخاطر التركيز الجغرافي

تحد المجموعة من مخاطر التركيز الجغرافي من خلال توزيع نشاطاتها على عدة قطاعات وعلى عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة، وبيّن الإيضاح (٤٧ - و) تركيز الموجودات طبقاً للتوزيع الجغرافي.

#### مخاطر السيولة

تُعرّف السيولة على أنها قدرة المجموعة على تمويل زيادة أصولها ومواجهة الالتزامات المترتبة عليها عند استحقاقها بدون تكبد خسائر غير مقبولة، وذلك حسب تعريف بنك التسويات الدولي. قامت المجموعة بتأسيس بنية تحتية قوية وصلبة من السياسات والإجراءات والموارد البشرية للتأكد من أن التزامات المجموعة يتم الوفاء بها عند الاستحقاق وتحت كافة الظروف وبدون تكاليف إضافية. تستخدم المجموعة أساليب متعددة لقياس وتحليل السيولة للمركز المالي، والتي تساعد المجموعة على تخطيط وإدارة مواردها المالية بالإضافة إلى تحديد عدم التوافق في الموجودات والمطلوبات والذي من الممكن ان يعرض المجموعة لمخاطر السيولة، وبيّن الإيضاح (٥٣) آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات والإيضاح (٥٠) توزيع المطلوبات (غير مضمومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية.

#### مخاطر السوق

تعرف مخاطر السوق على أنها الخسارة المحتملة جراء التغير في قيمة محافظ المجموعة نتيجة لتقلبات أسعار الفائدة وصرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم والسلع. إن النشاطات الرئيسية الثلاثة التي تعرضنا لمخاطر السوق تشمل المتاجرة بأدوات السوق النقدية والعملات الأجنبية وأدوات السوق الرأسمالية وذلك في المحفظة البنكية ومحفظة المتاجرة، وبيّن الإيضاح (٤٨) مخاطر حساسية الاسعار السوقية.

#### (١) مخاطر أسعار الفائدة

تعتبر مخاطر أسعار الفائدة لدى المجموعة محدودة، وتتم إدارتها ومراقبتها بصورة مستمرة. إن الجزء الأكبر من هذه المخاطر يتركز في المدى القصير ولأجل لا تزيد عن سنة، في حين أن الجزء الذي يزيد عن سنة واحدة مسيطر عليه بشكل محكم. وتتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة وفقا للسياسات والحدود المقررة من قبل اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات.

#### المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط:

تحتفظ المجموعة بالمشتقات لأغراض إدارة المخاطر، والتي تم تصنيف بعضها كعلاقات تحوط.

ويبين الإيضاح (٤٩) مدى تعرض المجموعة لتقلبات أسعار الفائدة.

#### (٢) مخاطر أسواق رأس المال

إن الاستثمار في أدوات سوق رأس المال معرض لمخاطر السوق نتيجة لتقلب أسعارها. وإن المخاطر المحتملة للمجموعة والمترتبة على هذا النوع من الاستثمار تعتبر محدودة نتيجة للرقابة الصارمة على مخاطر أسعار الفوائد ومخاطر الائتمان. كما ويشار في هذا المجال إلى محفظة استثمارات المجموعة من الأسهم، حيث تشكل هذه الاستثمارات نسبة متدنية من إجمالي استثمارات المجموعة.

#### (٣) مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

إن الإيرادات المتحققة من العملات الأجنبية تنتج بشكل أساسي من العمليات التي يقوم بها العملاء. ويتم وضع حدود صارمة لتعامل البنك لحسابها في مجال المتاجرة بالعملة الأجنبية، كما يتم التحوط وبشكل مناسب لمثل هذه العمليات وذلك للتعامل مع التقلبات المتوقعة للعملات وبالشكل الذي يقلل من مخاطر أسعار صرف العملات إلى حدودها الدنيا، ويبين الإيضاح (٥١) صافي مراكز العملات الأجنبية.

#### المخاطر التشغيلية

تعرف على أنها الخسائر التي يمكن للمجموعة أن تواجهها نتيجة خلل في سياسات وإجراءات العمل والعنصر البشري والأنظمة الآلية والبنية التكنولوجية، إضافة إلى وقوع حوادث خارجية. ويتم إدارة هذه المخاطر من خلال إطار شامل ضمن عملية تعزيز وتقوية الضوابط والرقابة الداخلية للمجموعة.

أ. اجمالي التعرض لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة و قبل الضمانات و مخففات المخاطر) :

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٣١ كانون الاول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
		التعرض الائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :
١١ ٢٣٢ ٦٩٢	١٠ ٧٧٩ ٧٠٠	ارصدة لدى بنوك مركزية
٣ ٧٥٦ ٢٨٤	٤ ٠٠٨ ١٤٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٧٥ ٤٩٤	٦١٠ ٣٠٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٠ ١١٧	٤٨ ٦٦٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣١٢ ٥٠١	٤٠٠ ٧٦٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣١ ١٨٨ ٧٨٦	٣١ ٧٢٦ ٥٩٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٨ ٩٢٣ ٢٦٤	٩ ٦١٤ ٦١٣	للأفراد
٣ ٨١٤ ١٢٥	٣ ٥٤٨ ٠٩٥	للشركات الصغيرة والمتوسطة
١٥ ٥٩١ ٤٠٨	١٥ ١٩٩ ٦٨٣	للشركات الكبرى
٣٧٢ ٦٨٨	٣٤٨ ٩٨٨	للبنوك والمؤسسات المالية
٢ ٤٨٧ ٣٠١	٣ ٠١٥ ٢١٩	للحكومات والقطاع العام
١٠ ٥٦١ ١٧٣	١٠ ٠٠٢ ٤٧٥	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٨٦ ٥٨٥	١٩٦ ٢٣٢	مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
٤٠٧ ٩٢٧	٤٤٢ ١١٨	موجودات أخرى
٥٧ ٨٦١ ٥٥٩	٥٨ ٢١٤ ٩٩٧	مجموع التعرض الائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
		التعرض الائتماني المرتبط بينود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :
١٧ ٨٧٢ ٠٠٩	١٧ ٣٢٢ ٦٤٠	التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
٧٥ ٧٣٣ ٥٦٨	٧٥ ٥٣٧ ٦٣٧	المجموع الكلي للتعرض الائتماني

الجدول اعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ دون اخذ الضمانات و مخففات مخاطر الائتمان يعين الاعتبار.

٤٧ - مخاطر الائتمان

ب- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

إجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات							صافي التعرض بعد الضمانات	الخسائر الائتمانية المتوقعة
	تأمينات نقدية	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	أسهم متداولة	سيارات واليات	أخرى	المجموع		
١١.٠١٢.٤٨٤	-	-	-	-	-	-	١١.٠١٢.٤٨٤	٢٣٢.٧٨٤	
٤.٠١٠.٧٧٤	-	-	-	-	-	-	٤.٠١٠.٧٧٤	٢.٦٣٠	
٦١١.٥٤٨	-	-	-	-	-	-	٦١١.٥٤٨	١.٢٤٢	
٤٨.٦٦٢	-	-	-	-	-	-	٤٨.٦٦٢	-	
٤.٠١٢.٩٩٨	-	-	-	-	-	-	٤.٠١٢.٩٩٨	٥٣٦	
٣٥.٤٤٠.٢٧٧	١.٦١٠.٥٣٠	٣٣٥.١٠٦	٦.٧٥١.٧٢٠	٩٧٢.١٣٥	٨.٦٩٠.٣١٥	١٨.٨٥٧.٣٦١	١٦.٥٨٢.٩١٦	٢.٨١٢.٥٢٨	
١.٠١٩.٦٠٧	٤١٦.٠٤٢	٥.٦٢٠	٢.٧٢٧.٤٠٥	٧٨.٢٣٣	١.١٠٦.٧٤٤	٤.٤٨٩.٨٣١	٥.٥٢٩.٧٧٦	٢٩٢.٠٠٧	
٤.١١١.١٩٧	٢٩٨.٩٦٨	٨٣.٥٤٢	١.٠٨٦.٠٣٣	٢٣٣.٦٨١	٩٥٢.٥٩٩	٢.٦٨٣.٥٨٠	١.٤٢٧.٦١٧	٤٢١.٤٩٣	
١٧.٩٢٤.٤٥٩	٦٩٥.٤٠٣	٢٢٤.٥٠٢	٢.٩٢٥.٤٤١	٣١٣.٠١١	٥.٥٧١.٧٤٩	١٠.٣٩٠.١٩٠	٧.٥٣٤.٢٦٩	٢.٠٧٨.٢٧٠	
٣٥٣.٧٨٨	-	١٧٢	-	١٣٧	٢٥١٤	٢.٨٢٣	٣٥٠.٩٦٥	٤.٧٥١	
٣.٠٣١.٢٢٦	٢.٠١١.٧	٢١.٢٧٠	١٢.٨٤١	-	١.٠٥٦.٧٠٩	١.٢٩٠.٩٣٧	١.٧٤٠.٢٨٩	١٦.٠٠٧	
١٠.٠٤٦.٥٢١	-	-	-	-	-	-	١٠.٠٤٦.٥٢١	٤٤.٠٤٦	
١٩٦.٢٣٢	-	-	-	-	-	-	١٩٦.٢٣٢	-	
٤٤٢.١١٨	-	-	-	-	-	-	٤٤٢.١١٨	-	
٦٢.٢٠٩.٩١٤	١.٦١٠.٥٣٠	٣٣٥.١٠٦	٦.٧٥١.٧٢٠	٩٧٢.١٣٥	٨.٦٩٠.٣١٥	١٨.٨٥٧.٣٦١	٤٣.٣٥٢.٥٥٣	٣.٠٩٣.٧٦٦	
١٧.٤٩٩.٠٢٤	١.٠٨١.٥٧٨	٩٤.٠٧١	١.٧٦.٨٧٥	٤١.٦٥٣	١.٨٦٥	٣.٥٠٤.٦٤١	١٣.٩٩٤.٣٨٣	١.٧٦.٣٨٤	
٧٩.٧٠٨.٩٣٨	٢.٦٩٢.١٠٨	٤٢٩.١٧٧	٦.٩٢٨.٥٩٥	١.٠١٣.٧٨٨	٥١٦.٢١٤	١٠.٧٨٢.١٢٠	٥٧.٣٤٦.٩٣٦	٣.٢٧٠.١٥٠	
٧٩.٤٨١.١١٦	٢.٣٤٨.٢٩٢	٤٠٨.٩٥١	٦.٩٥٠.٢٠١	١.١٨٩.٦١٠	٩.٦٤٧.٣٦٥	٢١.١٢٠.١١٨	٥٨.٣٦٠.٩٩٨	٢.٩٦٩.٠٠٥	

التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :

ارصدة لدى بنوك مركزية

ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

للأفراد

للشركات الصغيرة والمتوسطة

للشركات الكبرى

للبنوك والمؤسسات المالية

للحكومات و القطاع العام

موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة

موجودات أخرى

مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة

التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

المجموع

المجموع الكلي

المجموع الكلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ج- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

الخصارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات						تأمينات نقدية	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	أسهم متداولة	سيارات واليات	اخرى	المجموع	اجمالي قيمة التعرض
		المجموع	اخرى	سيارات واليات	أسهم متداولة	عقارية	كفالات بنكية مقبولة								
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١ ٨٨٩ ٢٦٨	٢ ٣٥٧ ١٨٣	٥٧٢ ٧٧٣	٢٣٨ ٩٠٢	٧ ٦٥٤	٢ ٦١٨	٢٧٤ ٤٢٢	٢٨ ٧٦٧	٢٠ ٤١٠	٢ ٩٢٩ ٩٥٦						
٢٢٩ ٢٨٩	٣٢٩ ٢٩٠	٦٥ ٧٧٤	٢٠ ٨٧٥	٣٢	١	٣٨ ٥٥٦	٣٨٥	٥ ٩٢٥	٣٩٥ ٠٦٤						
٣٣٤ ١٦١	٤٣٤ ٩٦٠	١٣٩ ١٠٣	٢٥ ٤٨٣	١ ٠٩٢	-	٨٦ ٥٦٠	٢٤ ٩٧٥	٩٩٣	٥٧٤ ٠٦٣						
١ ٣٢١ ٢٨٤	١ ٥٨٨ ٩٠٦	٣٦٧ ٧٧٢	١٩٢ ٤٢٠	٦ ٥٣٠	٢ ٦١٧	١٤٩ ٣٠٦	٣ ٤٠٧	١٣ ٤٩٢	١ ٩٥٦ ٦٧٨						
٣ ٤٦٠	٣ ٤٢٥	٨٤	٨٤	-	-	-	-	-	٣ ٥٠٩						
١ ٠٧٤	٦٠٢	٤٠	٤٠	-	-	-	-	-	٦٤٢						
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
١ ٨٨٩ ٢٦٨	٢ ٣٥٧ ١٨٣	٥٧٢ ٧٧٣	٢٣٨ ٩٠٢	٧ ٦٥٤	٢ ٦١٨	٢٧٤ ٤٢٢	٢٨ ٧٦٧	٢٠ ٤١٠	٢ ٩٢٩ ٩٥٦						
١٢٠ ٩٣٨	٤٧ ٨٨٨	٨٤ ١٥٠	٧٠ ٧٢٦	-	-	٧ ٩٠٦	٣ ٦٣٣	١ ٨٨٥	١٣٢ ٠٣٨						
٢ ٠١٠ ٢٠٦	٢ ٤٠٥ ٠٧١	٦٥٦ ٩٢٣	٣٠٩ ٦٢٨	٧ ٦٥٤	٢ ٦١٨	٢٨٢ ٣٢٨	٣٢ ٤٠٠	٢٢ ٢٩٥	٣ ٠٦١ ٩٩٤						
١ ٩١٨ ٧٤٦	٢ ٤٥٧ ٥٣٤	٥٦٠ ٥٩٧	١٧٠ ٩٣١	١٦ ٨٣٤	١٧ ٥٠٨	٢١٢ ٣٣٢	٩ ٦٥٥	١٣٣ ٣٣٧	٣ ٠١٨ ١٣١						

التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :

ارصدة لدى بنوك مركزية

ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة

للأفراد

للشركات الصغيرة والمتوسطة

للشركات الكبرى

للبنوك والمؤسسات المالية

للحكومات و القطاع العام

موجودات مالية أخرى بالتكلفة المضافة

ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة

موجودات أخرى

مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة

التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

المجموع الكلي

المجموع الكلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٤٧ - مخاطر الائتمان

د - ١ - اجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

بالآلاف الدولارات الأمريكية					
نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية	
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي قيمة التعرض
٠,٠٪	-	-	-	-	٧٦٩ ٠٦٣
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-١,١٪	(٨٢ ٩٢٣)	١٦٦ ٩١٦	٢ ٩٢٩ ٩٥٦	(٢٤٩ ٨٣٩)	٤ ٧٥٣ ٣١٤
-١٥٥,٥٪	(٥١ ٣٦٢)	-	-	(٥١ ٣٦٢)	٣٣ ٠٣٠
-١,٦٪	(١٣٤ ٢٨٥)	١٦٦ ٩١٦	٢ ٩٢٩ ٩٥٦	(٣٠١ ٢٠١)	٥ ٥٥٥ ٤٠٧
١,٢٪	١١ ٩٧٤	(٢ ٤٨٣)	١٣٢ ٠٣٨	١٤ ٤٥٧	٨٥٥ ٦٣٦
-١,٣٪	(١٢٢ ٣١١)	١٦٤ ٤٣٣	٣ ٠٦١ ٩٩٤	(٢٨٦ ٧٤٤)	٦ ٤١١ ٠٤٣
٧,٩٪	٧٨٨ ٧٣٨	١٦٦ ٣٢٢	٣ ٠١٨ ١٣١	٦٢٢ ٤١٦	٦ ٩٢٧ ٧١١

التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:

ارصدة لدى بنوك مركزية  
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية  
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية  
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة  
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

مجموع التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة

التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

المجموع الكلي

المجموع الكلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

بالآلاف الدولارات الأمريكية					
نسبة الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية	
		الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة	الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة
٠,٠٪	-	-	-	-	٢٣١ ٠٥٠
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-٠,٣٪	(٧ ٢٦٤)	٦٢ ٠٤٢	١ ٨٨٩ ٢٦٨	(٦٩ ٣٠٦)	٧٩٢ ٤٨٢
٠,٠٪	٣	-	-	٣	١٩ ١٢٠
-٠,٢٪	(٧ ٢٦١)	٦٢ ٠٤٢	١ ٨٨٩ ٢٦٨	(٦٩ ٣٠٣)	١ ٠٤٢ ٥٦٢
(١٪)	(٢ ٠٠١)	٨	١٢٠ ٩٣٨	(٢ ٠٠٩)	٢٢ ٥٣٣
-٠,٣٪	(٩ ٢٦٢)	٦٢ ٠٥٠	٢ ٠١٠ ٢٠٦	(٧١ ٣١٢)	١ ٠٦٥ ٢٢٥
٠,٣٪	٧ ٠٨٢	٤٧ ٠٣٥	١ ٩١٨ ٧٤٦	(٣٩ ٩٥٣)	٨٩٨ ٥٢٩

د - ٢ - التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

ارصدة لدى بنوك مركزية  
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية  
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية  
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة  
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة

التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

المجموع الكلي

المجموع الكلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

د - ٣ - الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

بالآلاف الدولارات الأمريكية					
المجموع	الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها			التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثانية (افرادي)	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١٠ ٣٧٢	٧٨ ٠٤٦	(٢ ٨٥١)	(٦٤ ٨٢٣)	(٨٢ ٩٢٣)	١٦٦ ٩١٦
٣	-	-	٣	(٥١ ٣٦٢)	-
١٠ ٣٧٥	٧٨ ٠٤٦	(٢ ٨٥١)	(٦٤ ٨٢٠)	(١٣٤ ٢٨٥)	١٦٦ ٩١٦
(١ ٠٦٨)	٨	-	(١ ٠٧٦)	١١ ٩٧٤	(٢ ٤٨٣)
٩ ٣٠٧	٧٨ ٠٥٤	(٢ ٨٥١)	(٦٥ ٨٩٦)	(١٢٢ ٣١١)	١٦٤ ٤٣٣
٧٢ ٢٩٠	٧١ ٨٠٣	٧٧٥	(٢ ٨٨)	٧٨٨ ٧٣٨	١٦٦ ٣٢٢

التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:

ارصدة لدى بنوك مركزية  
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية  
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية  
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة  
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة

التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

المجموع الكلي

المجموع الكلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

هـ - تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر

الجدول التالي يبين تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر باستخدام التصنيف الائتماني لوكالات التصنيف الائتمانية العالمية:

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				التصنيف الائتماني
المجموع	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
				القطاع الخاص:
٩٢٥ ٦٧٥	٨٨١ ٩٧٤	٤٣٧٠١	-	من AAA الى A-
٤١٤ ١٧٨	٣٦٨ ٢٥٥	٤٠ ٧١٧	٥ ٢٠٦	من BBB+ الى B-
٨ ١٤١	-	-	٨ ١٤١	اقل من B-
١٥١ ٩٤١	١٢٧ ٨١٢	٢٤ ١٢٩	-	غير مصنف
٨ ٩٥١ ٩٦٤	٨ ٦٢٤ ٤٣٤	٢٩٢ ٢١٥	٣٥ ٣١٥	حكومات وقطاع عام
<b>١٠ ٤٥١ ٨٩٩</b>	<b>١٠ ٠٠٢ ٤٧٥</b>	<b>٤٠٠ ٧٦٢</b>	<b>٤٨ ٦٦٢</b>	<b>المجموع</b>

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				التصنيف الائتماني
المجموع	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
				القطاع الخاص:
٩٩٢ ٦٩٠	٩٧٢ ٧٩٦	-	١٩ ٨٩٤	من AAA الى A-
٤٠١ ٨١٦	٣٠٢ ٩٢٤	٩٣ ١٧١	٥ ٧٢١	من BBB+ الى B-
٩ ٣٨٤	-	-	٩ ٣٨٤	اقل من B-
١٣٢ ٤٨٢	١٣٢ ٠٩١	-	٣٩١	غير مصنف
٩ ٣٧٧ ٤١٩	٩ ١٥٣ ٣٦٢	٢١٩ ٣٣٠	٤ ٧٢٧	حكومات وقطاع عام
<b>١٠ ٩١٣ ٧٩١</b>	<b>١٠ ٥٦١ ١٧٣</b>	<b>٣١٢ ٥٠١</b>	<b>٤٠ ١١٧</b>	<b>المجموع</b>

و - التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب التوزيع الجغرافي:

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الأردن	البلدان العربية الأخرى	آسيا *	أوروبا	أمريكا	بقية دول العالم	المجموع	
٤ ٨١٣ ٧٤٢	٤ ٦٤٤ ٢٩٣	٨٨٢	١ ٣١١ ٩١٦	-	٨ ٨٦٧	١٠ ٧٧٩ ٧٠٠	ارصدة لدى بنوك مركزية
٢٤٦ ٥٩٧	٩٧٧ ٠٥٧	٥٦٩ ٧٧٧	٢ ١٧٨ ١١٨	٥٨٥ ٧١٧	٦١ ١٨٤	٤ ٦١٨ ٤٥٠	ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٣٥ ٣١٥	-	٨ ١٤١	-	٥ ٢٠٦	٤٨ ٦٦٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٢٩٥ ٥٤٦	٨ ٠٩٦	٩٧ ١٢٠	-	-	٤٠٠ ٧٦٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨ ٨١٨ ٢٠٥	٢٠ ٢٨٥ ٨٦٩	٣٣٣ ٦١٠	١ ٤١١ ٤٧٧	٢٧ ٦٥٩	٨٤٩ ٧٧٨	٣١ ٧٢٦ ٥٩٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٣ ٦٨٦ ٢٥٠	٥ ٤٠٠ ٦٥٥	٩٢	١ ٤٩ ٢٤٩	١٧ ٨٢٥	٣٦٠ ٥٤٢	٩ ٦١٤ ٦١٣	أفراد
٨٥٨ ٧٤٩	١ ٨٢٥ ٦٢٥	٢٤ ٥٦٦	٥٨٣ ١٢١	٩ ٨٣٤	٢٤٦ ٢٠٠	٣ ٥٤٨ ٠٩٥	شركات صغيرة ومتوسطة
٣ ٩٦٥ ١٣١	١٠ ٠٧٣ ٨٨٦	٢٧٤ ٠٤٧	٦٤٣ ٥٨٣	-	٢٤٣ ٠٣٦	١٥ ١٩٩ ٦٨٣	شركات كبرى
٦٩ ٤٠٨	٢٧٦ ٤٠٤	-	٣ ١٧٦	-	-	٣٤٨ ٩٨٨	بنوك ومؤسسات مالية
٢٣٨ ٦٦٧	٢ ٧٠٩ ٢٩٩	٣٤ ٩٠٥	٣٢ ٣٤٨	-	-	٣ ٠١٥ ٢١٩	حكومات وقطاع عام
٤ ٣٦٩ ٥٦٧	٤ ٧٥٢ ٨٤٠	٩٤ ٥٩٣	٤١٦ ٣٤٩	١٤٧ ٩٤٠	٢٢١ ١٨٦	١٠ ٠٠٢ ٤٧٥	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٧ ٦١٠	٨٧ ٨٥٨	٩٣٩	٩٩ ١٠٠	٦٦٧	٥٨	١٩٦ ٢٣٢	مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
٨١ ٧٦٦	٣٠٧ ٨٤٣	٣ ١٥٩	٤٥ ٢٧٨	٢٠١	٣ ٨٧١	٤٤٢ ١١٨	موجودات أخرى
١٨ ٣٣٧ ٤٨٧	٣١ ٣٨٦ ٦٢١	١ ٠١١ ٠٥٦	٥ ٥٦٧ ٤٩٩	٧٦٢ ١٨٤	١ ١٥٠ ١٥٠	٥٨ ٢١٤ ٩٩٧	المجموع
١٧ ٩٠٠ ٦٧٥	٣١ ٣٢١ ٢٦٣	٧٦٦ ٩٤٧	٥ ٨٨٢ ٥٠٦	٧٣٦ ٧٦٨	١ ٢٥٣ ٤٠٠	٥٧ ٨٦١ ٥٥٩	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

\* باستثناء البلدان العربية .

و- ١ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي و مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ :

بالآلاف الدولارات الأمريكية

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١		
		(تجميعي)	(افرادي)	(تجميعي)	(افرادي)	
١٨ ٣٣٧ ٤٨٧	٧٥٨	٥٢ ٩٩٣	١ ١٩٣ ٩١١	٣ ٦٢٣ ٢٦٩	١٣ ٤٦٦ ٥٥٦	الأردن
٣١ ٣٨٦ ٦٢١	١٩٢ ٦٣١	١٠٤ ٦٤٧	٣ ٠٨٠ ٦٢٥	٥ ٢٥١ ١٤٥	٢٢ ٧٥٧ ٥٧٣	البلدان العربية الأخرى
١ ٠١١ ٠٥٦	-	-	٨ ٩٥٧	٩١	١ ٠٠٢ ٠٠٨	آسيا *
٥ ٥٦٧ ٤٩٩	٩١٢	٢ ٣٨٥	٢ ٠٧٣	١٤٥ ٠٣٠	٥ ٤١٧ ٠٩٩	أوروبا
٧٦٢ ١٨٤	-	-	-	١٧ ٨٢٥	٧٤٤ ٣٥٩	أمريكا
١ ١٥٠ ١٥٠	٩١٠	٨ ٠١٥	٦ ٢٢٦	٣٥١ ٩٠٧	٧٨٣ ٠٩٢	بقية دول العالم
<b>٥٨ ٢١٤ ٩٩٧</b>	<b>١٩٥ ٢١١</b>	<b>١٦٨ ٠٤٠</b>	<b>٤ ٢٩١ ٧٩٢</b>	<b>٩ ٣٨٩ ٢٦٧</b>	<b>٤٤ ١٧٠ ٦٨٧</b>	<b>المجموع</b>
<b>٥٧ ٨٦١ ٥٥٩</b>	<b>٢٨٨ ٨٩٧</b>	<b>١٣٦ ١٦٥</b>	<b>٤ ٩٠٤ ٢٢٣</b>	<b>٨ ٧٢٠ ٦٩٣</b>	<b>٤٣ ٨١١ ٥٨١</b>	<b>المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١</b>

\* باستثناء البلدان العربية

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات								افراد			
			خدمات عامة	اسهم	نقل	سياحة وفنادق	زراعة	تجارة	عقارات	انشاءات			صناعة وتعددين	
١٠٧٧٩٧٠٠	١٠٧٧٩٧٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارصدة لدى بنوك مركزية
٤٦١٨٤٥٠	-	٤٦١٨٤٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٨٦٦٢	٣٥٣١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٣٤٧	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٠٠٧٦٢	٢٩٢٢٠٩	٤٦٨٧٧	٥٩٩٨٥	-	-	-	-	-	-	١٦٩١	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣١٧٢٦٥٩٨	٣٠١٥٢١٩	٣٤٨٩٨٨	٤٤٧٩١٧٢	٣٩٤٨٤	٢٧٣١٨٤	٧٠٥٤٣٤	٣٩٦٩٩٢	٤٣٠٦٠٣٣	١٤٥٥٦٠٩	٢٠٨٩٤١١	٥٠٠٢٤٥٩	٩٦١٤٦١٣	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
١٠٠٠٢٤٧٥	٨٦٢٤٤٣٤	١٠٠٠٨٠٦	٢٦٠٨٢٢	-	-	-	-	-	-	٦٨٥٧	-	١٠٩٥٥٦	-	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
١٩٦٢٣٢	٢٢٢٩	١٨٧٨٢٧	٥٤٠٧	-	-	-	-	-	٥٥٥	-	-	٢١٤	-	مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
٤٤٢١١٨	٨٤٢٠٠	٨١٤٨٧	٨٧٧١٥	-	٥٣٦١	١٥٦٤١	٤٥١٥	٤٠٩٢٢	٩٤٥٨	٣٤٠٨٩	٤٦٧٧٧	٣١٩٥٣	-	موجودات أخرى
٥٨٢١٤٩٩٧	٢٢٨٣٣٣٠٦	٦٢٨٤٤٣٥	٤٨٩٣١٠١	٣٩٤٨٤	٢٧٨٥٤٥	٧٢١٠٧٥	٤٠١٥٠٧	٤٣٤٧٥١٠	١٤٧٣٦١٥	٢١٢٣٥٠٠	٥١٧٢٣٥٣	٩٦٤٦٥٦٦	-	المجموع
٥٧٨٦١٥٥٩	٢٣١٨٣١٧٧	٥٥٩٠٥٤٠	٥٤٨٩٢٢	٧٤٩١	٣٩٤١٠١	٧٥٨٦٦٦	٣٩٤٣٦٥	٤٣٩٥٠٠٢	١٦٠٠٨٢٩	٢٢٢٧٨٢٨	٥٢٦٤٩٧٨	٨٩٥٥٦٦٠	-	المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ز - ١ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي و مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ :

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١		
		(تجميعة)	(افرادي)	(تجميعة)	(افرادي)	
٩ ٦٤٦ ٥٦٦	٥٧ ٣٠٦	١٦٨ ٠٤٠	-	٩ ٣٨٩ ٢٦٧	٣١ ٩٥٣	افراد
٥ ١٧٢ ٣٥٣	٧ ٥٠٢	-	٨٥١ ٦٩١	-	٤ ٣١٣ ١٦٠	صناعة وتعيين
٢ ١٢٣ ٥٠٠	٤٩ ٨١٠	-	٤٥٩ ٤٨٦	-	١ ٦١٤ ٢٠٤	انشاءات
١ ٤٧٣ ٦١٥	٧ ٥٤٤	-	٢١٠ ٨٠٠	-	١ ٢٥٥ ٢٧١	عقارات
٤ ٣٤٧ ٥١٠	٢٩ ٨٩٦	-	٧٠٤ ٤٤٤	-	٣ ٦١٣ ١٧٠	تجارة
٤٠١ ٥٠٧	٤ ٨٨٦	-	١٣١ ٤٦٢	-	٢٦٥ ١٥٩	زراعة
٧٢١ ٠٧٥	١٤ ٦١٨	-	٢٦٤ ٤١٣	-	٤٤٢ ٠٤٤	سياحة وفنادق
٢٧٨ ٥٤٥	٥ ٥٦٩	-	٩٦ ٤٥٨	-	١٧٦ ٥١٨	نقل
٣٩ ٤٨٤	-	-	-	-	٣٩ ٤٨٤	اسهم
٤ ٨٩٣ ١٠١	١٨ ٥١٢	-	٩٧٣ ٨٩١	-	٣ ٩٠٠ ٦٩٨	خدمات عامة
٦ ٢٨٤ ٤٣٥	-	-	-	-	٦ ٢٨٤ ٤٣٥	بنوك ومؤسسات مالية
٢٢ ٨٣٣ ٣٠٦	( ٤٣٢)	-	٥٩٩ ١٤٧	-	٢٢ ٢٣٤ ٥٩١	الحكومة والقطاع العام
<b>٥٨ ٢١٤ ٩٩٧</b>	<b>١٩٥ ٢١١</b>	<b>١٦٨ ٠٤٠</b>	<b>٤ ٢٩١ ٧٩٢</b>	<b>٩ ٣٨٩ ٢٦٧</b>	<b>٤٤ ١٧٠ ٦٨٧</b>	<b>المجموع</b>
<b>٥٧ ٨٦١ ٥٥٩</b>	<b>٢٨٨ ٨٩٧</b>	<b>١٣٦ ١٦٥</b>	<b>٤ ٩٠٤ ٢٢٣</b>	<b>٨ ٧٢٠ ٦٩٣</b>	<b>٤٣ ٨١١ ٥٨١</b>	<b>المجموع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١</b>

٤٨ - مخاطر السوق

مخاطر حساسية الاسعار السوقية

- بافتراض ان نسبة التغير على الاسعار السوقية بمقدار ( ٥٪ ) عن الاسعار القائمة كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ فان حساسية قائمة الدخل الموحد وحقوق الملكية ستكون على النحو التالي:

بآلاف الدولارات الأمريكية

٢٠٢١ كانون الأول			٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	حقوق الملكية	قائمة الدخل	المجموع	حقوق الملكية	قائمة الدخل	
٤٤ ٣٤٠	-	٤٤ ٣٤٠	٥١ ٠٩٧	-	٥١ ٠٩٧	حساسية اسعار الفوائد
٧ ٦٥٠	٦ ١٨٩	١ ٤٦١	١١ ٨٥٣	٥ ٩١٩	٥ ٩٣٤	حساسية اسعار الصرف
٢٠ ٣٧٩	١٨ ٧٦٨	١ ٦١١	١٨ ٦٧١	١٧ ٤٩١	١ ١٨٠	حساسية اسعار ادوات الملكية
<b>٧٢ ٣٦٩</b>	<b>٢٤ ٩٥٧</b>	<b>٤٧ ٤١٢</b>	<b>٨١ ٦٢١</b>	<b>٢٣ ٤١٠</b>	<b>٥٨ ٢١١</b>	<b>المجموع</b>

٤٩ - مخاطر اسعار الفائدة

أ - فيما يلي بيان مدى تعرض المجموعة لتقلبات اسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ( يتم التصنيف على اساس فترات اعادة تسعير الفائدة او الاستحقاق ايهما اقرب ) :

بآلاف الدولارات الأمريكية

المجموع	غير خاضعة لمخاطر اسعار الفائدة	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٦ أشهر ولغاية سنة	أكثر من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر	أكثر من شهر ولغاية ٣ أشهر	لغاية شهر واحد	الموجودات
٩١٥ ٦٩١	٩١٥ ٦٩١	-	-	-	-	-	-	النقد في الخزينة
١ ٤٣٠ ٥٩٢	١ ٤٣٠ ٥٩٢	-	-	-	-	-	-	احتياطي اجباري
٩٣٤٩ ١٠٨	٣ ٠٠٧ ٩٥٨	-	-	-	-	١ ٢٧٦ ٩٥١	٥ ٠٦٤ ١٩٩	ارصدة لدى بنوك مركزية
٤ ٦١٨ ٤٥٠	-	-	٤٧ ٦١٠	١٥١ ٧٤٥	٤١٠ ٩٤٥	١ ٠٠٧ ٧٦١	٣ ٠٠٠ ٣٨٩	ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٢ ٢٥٣	٢٣ ٥٩١	١٣ ٣٤٨	٧٩٧	٤ ٠١٣	١١ ٢٥١	١٤ ٨٣٧	٤ ٤١٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣١ ٧٢٦ ٥٩٨	-	٤ ٧٨٨ ٢٥٣	٤ ٠٦٤ ٣٩٢	٣ ١٤٢ ٢٤٣	٤ ٦٦٩ ٨٠٢	٧ ٣٨٤ ٥٥١	٧ ٦٧٧ ٣٥٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٧٥٠ ٥٧٢	٣٤٩ ٨١٠	٢٤٥ ٧١٦	٩١ ٨٥٨	٦٢ ٦٩٨	-	٤٩٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠ ٠٠٢ ٤٧٥	-	٢ ١١٤ ٩٧٢	٢ ٤٢٥ ٥٠٩	١ ٧٩٩ ٨٤٠	١ ٦٦٦ ٩٣٦	١ ٣٢٣ ٥٦٩	٦٧١ ٦٤٩	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٣ ٥٥٨ ٨٦٤	٣ ٥٥٨ ٨٦٤	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات حليفة
٥٣٠ ٣٩٣	٥٣٠ ٣٩٣	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
١ ٢٢٤ ٨٨٢	٦٦٩ ٨٨٣	٩١ ٨٣٠	٣٣ ٤٥٠	١٧ ٧٠٩	٥٨ ١٢١	١٤٠ ٦٤٢	٢١٣ ٢٤٧	موجودات أخرى و مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
٢٧٩ ٩٤٥	٢٧٩ ٩٤٥	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
<b>٦٤ ٤٥٩ ٨٢٣</b>	<b>١٠ ٧٦٦ ٧٢٧</b>	<b>٧ ٢٥٤ ١١٩</b>	<b>٦ ٦٦٣ ٦١٦</b>	<b>٥ ١٧٨ ٢٤٨</b>	<b>٦ ٨١٧ ٠٥٥</b>	<b>١١ ١٤٨ ٨٠١</b>	<b>١٦ ٦٣١ ٢٥٧</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>								
٣ ٥١٧ ٦٤٠	٤٤٨ ١٤٢	٢٠١	٦٦	١٠ ٢١٣	٢٧ ٢٥٠	١ ١٠٨ ٨٤٤	١ ٩٢٢ ٩٢٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٥ ٢٨٧ ٣٧١	١٥ ٤٣٧ ٠٦٠	٤٣٣ ٣٢١	١ ٥٧٥ ٣٣٨	٦ ٤٤٥ ٦٩١	٢ ٥٤٧ ٠٥٣	٥ ٦٣٢ ٢٦١	١٣ ٢١٦ ٦٤٧	ودائع عملاء
٢ ٤٦١ ٥٠٠	٢٥٣ ٨٧١	٥٠ ٩١٠	١٣٨ ١٩١	٢٨٤ ٧٤٦	١٨٤ ٧٠٧	١ ٠١٩ ٥١٢	٥٢٩ ٥٦٣	تأمينات نقدية
٥٢٢ ٣٦٨	-	١٦ ٢٧٥	٤٢ ٤٤٦	١٣ ٢١٨	١٨ ٣٧٣	٢٦٩ ٧٩٨	١٦٢ ٢٥٨	أموال مقترضة
٢٩٣ ٠٢٩	٢٩٣ ٠٢٩	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٢٣٢ ٤٢٣	٢٣٢ ٤٢٣	-	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى
١ ٧٣٣ ٧٨٣	١ ١٢١ ٣٦٧	٨١ ٢٠٣	٣ ٢٦٢	٢٠ ٧٣٢	٦٨ ٠٩٤	١٢٧ ٨٠٢	٣١١ ٣٢٣	مطلوبات أخرى و مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة
٩ ٢٥٣	٩ ٢٥٣	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
<b>٥٤ ٠٥٧ ٣٦٧</b>	<b>١٧ ٧٩٥ ١٤٥</b>	<b>٥٨١ ٩١٠</b>	<b>١ ٧٥٩ ٣٠٣</b>	<b>٦ ٧٧٤ ٦٠٠</b>	<b>٢ ٨٤٥ ٤٧٧</b>	<b>٨ ١٥٨ ٢١٧</b>	<b>١٦ ١٤٢ ٧١٥</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>١٠ ٤٠٢ ٤٥٦</b>	<b>(٧ ٠٢٨ ٤١٨)</b>	<b>٦ ٦٧٢ ٢٠٩</b>	<b>٤ ٩٠٤ ٣١٣</b>	<b>(١ ٥٩٦ ٣٥٢)</b>	<b>٣ ٩٧١ ٥٧٨</b>	<b>٢ ٩٩٠ ٥٨٤</b>	<b>٤٨٨ ٥٤٢</b>	<b>الفجوة للنفة</b>

ب - فيما يلي بيان مدى تعرض المجموعة لتقلبات اسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ( يتم التصنيف على اساس فترات اعادة تسعير الفائدة او الاستحقاق ايهما اقرب ) :

بآلاف الدولارات الأمريكية

الموجودات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	غير خاضعة لمخاطر اسعار الفائدة	المجموع
النقد في الخزينة	-	-	-	-	-	-	٧٧٤ ٣٠٢	٧٧٤ ٣٠٢
احتياطي اجباري	-	-	-	-	-	-	١ ٤٨٤ ١٦١	١ ٤٨٤ ١٦١
ارصدة لدى بنوك مركزية	٥ ٦٠٠ ٣٣٦	٢٣٥ ٠٤٠	-	٢٥ ٠٠٠	-	-	٣ ٨٨٨ ١٥٥	٩ ٧٤٨ ٥٣١
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢ ٨٣٨ ٢٢٦	٩١٨ ٠٥٩	١٣٤ ٤٥٦	٦٧ ٤٥٣	٧٣ ٥٨٤	-	-	٤ ٠٣١ ٧٧٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥ ٧٢٢	٢١ ٧٠٥	١١ ٧٩٩	٩٥	٧٩٢	٤	٣٢ ٢٢٦	٧٢ ٣٤٣
تسهيلات انتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٨ ٨٦٩ ١٣٩	٦ ٧٤٢ ١٣٩	٢ ٩٤٢ ٤٩٥	١ ٩٨٢ ٤٣٥	٣ ٣٢٦ ٤٦٨	٧ ٣٢٦ ١١٠	-	٣١ ١٨٨ ٧٨٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	٤٩ ١٨٠	١٠ ١٣٩	٢٥٣ ١٨٢	٣٧٥ ٣٥٣	٦٨٧ ٨٥٤
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	٧٠٠ ٢١٢	١ ٧٤١ ٠٦٦	٨٠١ ٠٩٦	١ ٤٨٤ ٢٤٤	٣ ٧٧٨ ٩٧٧	٢ ٠٥٥ ٥٧٨	-	١٠ ٥٦١ ١٧٣
استثمارات في شركات حليفة	-	-	-	-	-	-	٣ ٤١٢ ٨٩٩	٣ ٤١٢ ٨٩٩
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	٥٣١ ٩٥٥	٥٣١ ٩٥٥
موجودات أخرى و مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	١٣٩ ٨٢٢	٦١ ٩٩٩	٤٢ ٨٧١	٨٥ ٠١٩	٧٤ ٢٧١	٣٣ ١٨٨	٦٢٥ ٦٨٤	١ ٠٦٢ ٨٥٤
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢٤٨ ٤٩٨	٢٤٨ ٤٩٨
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>١٨ ١٥٣ ٤٥٧</b>	<b>٩ ٧٢٠ ٠٠٨</b>	<b>٣ ٩٣٢ ٧١٧</b>	<b>٣ ٦٩٣ ٤٢٦</b>	<b>٧ ٢٦٤ ٢٣١</b>	<b>٩ ٦٦٨ ٠٦٢</b>	<b>١١ ٣٧٣ ٢٣٣</b>	<b>٦٣ ٨٠٥ ١٣٤</b>
<b>المطلوبات</b>								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١ ٨٠٤ ٩١٠	١ ٢٠٢ ٧٨٨	٢٥٥ ٠١٦	٨٧ ٨٤٩	٣٣٨	٥٦٠	٦٤١ ٢٣٨	٣ ٩٩٢ ٦٩٩
ودائع عملاء	١٣ ٠٢١ ٣٠٨	٥ ٢٠٤ ١٩١	٢ ٨٥٩ ٦٠٤	٥ ٢١٠ ٤٧١	١ ٨٦٠ ٩٢٥	٣ ١٦ ٥٦٢	١٦ ٠١٢ ٤٥٠	٤٤ ٤٨٥ ٥١١
تأمينات نقدية	٥٦٤ ٠٦٨	٩٣٩ ٤٥٦	٣٢٣ ٢٨٦	٣١٢ ٦٩٨	١٢٠ ٢٧٨	٢١ ٧٦٤	٣٢٥ ٥٨١	٢ ٦٠٧ ١٣١
أموال مقترضة	١٥٠ ٤١٣	٣٥٤ ٧٣٣	١٥ ٧١٣	٢٠ ٣٧٣	٢٦ ٢٠٠	٥٥ ٠٢٨	-	٦٢٢ ٤٦٠
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٢٠٢ ٤٧٧	٢٠٢ ٤٧٧
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢١٧ ٦٢٩	٢١٧ ٦٢٩
مطلوبات أخرى و مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	١١٦ ٩١٢	٩٢ ١٠٨	٥١ ٩٧٧	٢٠ ٣٢٨	٧٧ ٧٣٧	١٥ ٩٨٢	٩٧٣ ٥٣٦	١ ٣٤٨ ٥٨٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٧ ٢٩٥	٧ ٢٩٥
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>١٥ ٦٥٧ ٦١١</b>	<b>٧ ٧٩٣ ٢٧٦</b>	<b>٣ ٥٠٥ ٥٩٦</b>	<b>٥ ٦٥١ ٧١٩</b>	<b>٢ ٠٨٥ ٤٧٨</b>	<b>٤ ٠٩ ٨٩٦</b>	<b>١٨ ٣٨٠ ٢٠٦</b>	<b>٥٣ ٤٨٣ ٧٨٢</b>
الفجوة للفتة	٢ ٤٩٥ ٨٤٦	١ ٩٢٦ ٧٣٢	٤٢٧ ١٢١	(١ ٩٥٨ ٢٩٣)	٥ ١٧٨ ٧٥٣	٩ ٢٥٨ ١٦٦	(٧ ٠٠٦ ٩٧٣)	١٠ ٣٢١ ٣٥٢

أ - فيما يلي بيان توزيع المطلوبات (غير مخصصة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

المطلوبات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١ ٨٩٣ ١٩٢	١ ٠٥٦ ٩٥٤	١١٨ ٣٣٦	١٠ ٢١٣	٦٦	٢٠٠	٤٣٩ ٤٣٠	٣ ٥١٨ ٣٩١
ودائع عملاء	١١ ٥٦٢ ٥٣٥	٣ ٧٢٠ ١٩٦	٢ ٣٣٧ ٦٣٩	٥ ٩٠٧ ٤٣٧	٢ ٤٢٨ ٦٥٦	١ ٠٧٧ ٧٥٨	١٨ ٥٨٦ ٩٤٥	٤٥ ٦٢١ ١٦٦
تأمينات نقدية	٥٢٩ ٠١٨	٨٧٤ ٩٩٥	١٩٦ ٢٥٤	٢٧٠ ٠٨٠	١٩٤ ٢٤٤	١٥١ ٣٧٠	٢٥٣ ٨٧١	٢ ٤٦٩ ٨٣٢
أموال مقترضة	١٢ ٣٥٨	٢٢ ١٩٨	١٢ ٢٠٧	٢٩ ٨٦٢	١٥٧ ١١١	٢٩١ ٧٦٧	-	٥٢٥ ٥٠٣
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٢٩٣ ٠٢٩	٢٩٣ ٠٢٩
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢٣٢ ٤٢٣	٢٣٢ ٤٢٣
مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	٢٧ ٢١٠	٢٥ ٤٩٦	١٦ ١٩٤	١٢ ١٣٣	١١ ١٤٦	٧١ ٤٣٢	-	١٦٣ ٦١١
مطلوبات اخرى	٢٧٨ ٠٦٢	٣٤ ٣٤٤	٢١٤ ١٧٤	٣٣ ٤٣٣	٨٣ ١٠٦	٤٢ ٢١٨	٨٨٤ ٨٣٥	١ ٥٧٠ ١٧٢
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٩ ٢٥٣	٩ ٢٥٣
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>١٤ ٣٠٢ ٣٧٥</b>	<b>٥ ٧٣٤ ١٨٣</b>	<b>٢ ٨٩٤ ٨٠٤</b>	<b>٦ ٢٦٣ ١٥٨</b>	<b>٢ ٨٧٤ ٣٢٩</b>	<b>١ ٦٣٤ ٧٤٥</b>	<b>٢٠ ٦٩٩ ٧٨٦</b>	<b>٥٤ ٤٠٣ ٣٨٠</b>
<b>مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة</b>	<b>١٣ ٥٨٧ ٢٠٤</b>	<b>٦ ٠٣٧ ٥١٦</b>	<b>٤ ٨٢٤ ٢٣٥</b>	<b>٥ ٠٤٢ ٤٢٨</b>	<b>٨ ٣٦٠ ٨٤١</b>	<b>١٤ ٧٦٥ ١٠٨</b>	<b>١١ ٨٤٢ ٤٩١</b>	<b>٦٤ ٤٥٩ ٨٢٣</b>

ب - فيما يلي بيان توزيع المطلوبات (غير مخصصة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

المطلوبات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١ ٩٨٧ ٤٢٢	١ ١١٨ ١٢٢	٢٥٥ ٠١٦	٥٤ ٣٣٣	٣٣٨	٥٦٠	٥٧٧ ٤٦١	٣ ٩٩٣ ٢٥٢
ودائع عملاء	٩ ٦٢٢ ٦٧٩	٤ ٥٣٤ ٥٦٧	٣ ١١٨ ٣٧٤	٥ ٢١٧ ٨٠٥	٢ ٥٩٨ ٧٠٨	٤٦٢ ٨٠٧	١٩ ٠٨٦ ٨٠٥	٤٤ ٦٤١ ٧٤٥
تأمينات نقدية	٥٧٦ ٠٠٧	٨٢٥ ٧٤٥	٣٣٣ ٥١٨	٢٦٢ ١٧٢	١٧٠ ١٩٩	١١٨ ٩٧٤	٣٢٥ ٦٨٧	٢ ٦١٢ ٣٠٢
أموال مقترضة	١٢ ٤٣٦	٥٤ ١٤٢	١٥ ٠٩٣	٣٧ ٧٩٦	٩٢ ٥٣٧	٤١٢ ٦٢٣	-	٦٢٤ ٦٢٧
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٢٠٢ ٤٧٧	٢٠٢ ٤٧٧
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢١٧ ٦٢٩	٢١٧ ٦٢٩
مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	٤٤ ٨٣٢	١٥ ٦٨٤	٤ ٥٩٩	٤ ٢٣٠	١٣ ٩١٢	١٢ ٥٥٢	-	٩٥ ٨٠٩
مطلوبات اخرى	١٠٩ ٢٧٣	٧٦ ٣٠٦	٤٥ ٩٨٨	١٩ ٦٠٢	٧٦ ٩٧٩	٨٠ ٢٩	٩١٦ ٥٩٤	١ ٢٥٢ ٧٧١
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٧ ٢٩٥	٧ ٢٩٥
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>١٢ ٣٥٢ ٦٤٩</b>	<b>٦ ٦٢٤ ٥٦٦</b>	<b>٣ ٧٧٢ ٥٨٨</b>	<b>٥ ٥٩٥ ٩٣٨</b>	<b>٢ ٩٥٢ ٦٧٣</b>	<b>١ ٠١٥ ٥٤٥</b>	<b>٢١ ٣٣٣ ٩٤٨</b>	<b>٥٣ ٦٤٧ ٩٠٧</b>
<b>مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة</b>	<b>١٤ ١٢٦ ٣٦٦</b>	<b>٥ ١٦٢ ٧٧٠</b>	<b>٣ ٩٨١ ١٤٨</b>	<b>٤ ٠٤٦ ٣١٢</b>	<b>٩ ١٣١ ٤٠٣</b>	<b>١٤ ٣٥٩ ٦٩٤</b>	<b>١٢ ٩٩٧ ٤٤١</b>	<b>٦٣ ٨٠٥ ١٣٤</b>

٥١ - صافي مراكز العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
المعادل بالآلاف الدولارات	عملة الأساس بالآلاف	المعادل بالآلاف الدولارات	عملة الأساس بالآلاف	
٩٦ ٩٠٨	٩٦ ٩٠٨	( ٥٢ ٩٧٦)	( ٥٢ ٩٧٦)	دولار أمريكي
( ٤٤ ٠٧٩)	( ٣٢ ٧٠٦)	١٠ ٣٤٩	٨ ٥٩٧	جنيه إسرائيلي
٧ ٦٩٢	٦ ٧٩٤	١٠ ٢٢٠	٩ ٦٢٢	يورو
٣ ٨٥٤	٢٣ ٧٣٧	٣٤ ٤٧٥	٤ ٦٠٩ ٣٦١	بن باياتي
( ١ ٩٢٨)	( ١ ٧٦٧)	( ٢٢ ٨٨٧)	( ٢١ ٢٢٤)	فرنك سويسري
( ٢٣ ٢١٠)	-	( ٩٧ ٨٥٩)	-	أخرى*
<b>٢٩ ٢٣٧</b>		<b>( ١١٨ ٦٧٨)</b>		

\* يمثل المبلغ المعادل بالدولار الأمريكي للعملات الأخرى قيمة مجموعة عملات أجنبية متعددة.

٥٢ - مستويات القيمة العادلة

تمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تستخدم المجموعة الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
- المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.
- المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق ويمكن ملاحظتها.

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات للمجموعة والمعددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

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

الموجودات المالية / المطلوبات المالية	القيمة العادلة بالآلاف الدولارات الأمريكية		مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم المستخدمة	مدخلات هامة غير ملموسة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
	٢٠٢٢	٢٠٢١				
<b>موجودات مالية بالقيمة العادلة</b>						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:						
الذونات وسندات حكومية	٣٥ ٣١٥	٤ ٧٢٧	المستوى الأول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
سندات شركات	١٢ ٣٤٧	٣٥ ٣٩٠	المستوى الأول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم وصناديق استثمارية	٢٣ ٥٩١	٢٢ ٢٢٦	المستوى الأول والثاني	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
<b>مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل</b>	<b>٧٢ ٢٥٣</b>	<b>٧٢ ٣٤٣</b>				
مشتقات مالية. قيمة عادلة موجبة	١٩٦ ٢٣٢	٨٦ ٥٨٥	المستوى الثاني	عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية لإداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:						
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	١٥٢ ٦٩٩	١٦٣ ٧٦٦	المستوى الأول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	١٩٧ ١١١	٢١١ ٥٨٧	المستوى الثاني والثالث	عن طريق استخدام مؤشر القطاع في السوق	لا ينطبق	لا ينطبق
سندات حكومية وسندات شركات من خلال الدخل الشامل الأخر	٤٠٠ ٧٦٢	٣١٢ ٥٠١	المستوى الأول والثاني	عن طريق استخدام مؤشر القطاع في السوق	لا ينطبق	لا ينطبق
<b>مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</b>	<b>٧٥٠ ٥٧٢</b>	<b>٦٨٧ ٨٥٤</b>				
<b>مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة</b>	<b>١ ٠١٩ ٥٥٧</b>	<b>٨٤٦ ٧٨٢</b>				
<b>مطلوبات مالية بالقيمة العادلة</b>						
مشتقات مالية. قيمة عادلة سلبية	١٦٣ ٦١١	٩٥ ٨٠٩	المستوى الثاني	عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية لإداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
<b>مجموع المطلوبات المالية بالقيمة العادلة</b>	<b>١٦٣ ٦١١</b>	<b>٩٥ ٨٠٩</b>				

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات للمجموعة والغير محددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول أدناه أننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة تقارب قيمتها العادلة:

بالآلاف الدولارات الأمريكية		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	مستوى القيمة العادلة
<b>موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة</b>					
احتياطي نفدي إيجاري و ودائع لأجل وخاضعة لاشعار وشهادات ايداع لدى بنوك مركزية	٧ ٠٠٦ ٨٠٣	٧ ٠١٣ ٢٨٠	٦ ٣٦٤ ٤٣٨	٦ ٣٦٦ ٨١٤	المستوى الثاني والثالث
حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤ ٦١٨ ٤٥٠	٤ ٢٣٠ ٦٦٦	٤ ٠٣١ ٧٧٨	٤ ٠٣٥ ٩٨٠	المستوى الثاني والثالث
تسهيلات التعمية مباشرة بالتكلفة المغطاة	٣١ ٧٢٦ ٥٨٨	٣١ ٩٧٠ ٦٦٥	٣١ ١٨٨ ٧٦٦	٣١ ٤٥٥ ٨٢٧	المستوى الثاني والثالث
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المغطاة	١٠ ٠٠٢ ٤٧٥	١٠ ٠٩٧ ٦٦٢	١٠ ٥٦١ ١٧٣	١٠ ٦٧٥ ٥٦٥	المستوى الأول والثاني
<b>مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة</b>	<b>٥٣ ٣٥٤ ٣٢٦</b>	<b>٥٣ ٧١٢ ٢٨٣</b>	<b>٥٢ ١٤٩ ١٧٥</b>	<b>٥٢ ٤٨٤ ١٨٦</b>	
<b>مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة</b>					
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣ ٥١٧ ٦٤٠	٣ ٥٢٠ ٧٨٣	٣ ٩٩٢ ٦٩٩	٣ ٩٩٥ ١٧٢	المستوى الثاني والثالث
ودائع عملاء	٤٥ ٢٨٧ ٣٧١	٤٥ ٥١٨ ١٢٩	٤٤ ٤٨٥ ٥١١	٤٤ ٦٢٩ ١٩٨	المستوى الثاني والثالث
تأمينات نقدية	٤ ٤٦١ ٥٠٠	٤ ٢٧٢ ٥٨١	٤ ٦٠٧ ١٣١	٤ ٦١٣ ٧١١	المستوى الثاني والثالث
أموال مقرضة	٥٢٢ ٣٦٨	٥٣٠ ١٠٩	٦٢٢ ٤٦٠	٦٢٨ ١٣٢	المستوى الثاني والثالث
<b>مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة</b>	<b>٥١ ٧٨٨ ٨٧٩</b>	<b>٥٢ ٠٥١ ٦٠٢</b>	<b>٥١ ٧٠٧ ٨٠١</b>	<b>٥١ ٨٧٦ ٢١٣</b>	

إن القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية والمنظمة في فئة المستوى الثاني اعلا تم تحديدها بما يتوافق مع نماذج التقييم السريعة والمقبولة بناء على خصم التدفقات النقدية آخذين بالاعتبار سعر الفائدة كالم متخذ في الحساب.

٥٣ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

فيما يلي تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

بآلاف الدولارات الأمريكية			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
٩١٥ ٦٩١	-	٩١٥ ٦٩١	النقد في الخزينة
١ ٤٣٠ ٥٩٢	-	١ ٤٣٠ ٥٩٢	احتياطي اجباري
٩ ٣٤٩ ١٠٨	-	٩ ٣٤٩ ١٠٨	ارصدة لدى بنوك مركزية
٤ ٦١٨ ٤٥٠	٤٧ ٦١٠	٤ ٥٧٠ ٨٤٠	ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٢ ٢٥٣	١٤ ١٤٣	٥٨ ١١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣١ ٧٢٦ ٥٩٨	١٧ ٥١٧ ٧٢٧	١٤ ٢٠٨ ٨٧١	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة
٧٥٠ ٥٧٢	٣٣٧ ٥٧٤	٤١٢ ٩٩٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
١٠ ٠٠٢ ٤٧٥	٥ ٠٥٨ ٤٨٩	٤ ٩٤٣ ٩٨٦	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المضافة
٣ ٥٥٨ ٨٦٤	٣ ٥٥٨ ٨٦٤	-	استثمارات في شركات حليفة
٥٣٠ ٣٩٣	٤٦٢ ٢٤٥	٦٨ ١٤٨	موجودات ثابتة
١ ٢٢٤ ٨٨٢	١٥٠ ٤٠٧	١ ٠٧٤ ٤٧٥	موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
٢٧٩ ٩٤٥	-	٢٧٩ ٩٤٥	موجودات ضريبية مؤجلة
<b>٦٤ ٤٥٩ ٨٢٣</b>	<b>٢٧ ١٤٧ ٠٥٩</b>	<b>٣٧ ٣١٢ ٧٦٤</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٣ ٥١٧ ٦٤٠	٢٦٦	٣ ٥١٧ ٣٧٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٥ ٢٨٧ ٣٧١	٣ ٣٥٠ ٥٣٧	٤١ ٩٣٦ ٨٣٤	ودائع عملاء
٢ ٤٦١ ٥٠٠	٣٤٤ ٠١٣	٢ ١١٧ ٤٨٧	تأمينات نقدية
٥٢٢ ٣٦٨	٤٤٨ ٨٣٩	٧٣ ٥٢٩	أموال مقترضة
٢٩٣ ٠٢٩	-	٢٩٣ ٠٢٩	مخصص ضريبة الدخل
٢٣٢ ٤٢٣	-	٢٣٢ ٤٢٣	مخصصات أخرى
١ ٧٣٣ ٧٨٣	٢٠٣ ٨٩٩	١ ٥٢٩ ٨٨٤	مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة
٩ ٢٥٣	-	٩ ٢٥٣	مطلوبات ضريبية مؤجلة
<b>٥٤ ٠٥٧ ٣٦٧</b>	<b>٤ ٣٤٧ ٥٥٤</b>	<b>٤٩ ٧٠٩ ٨١٣</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>١٠ ٤٠٢ ٤٥٦</b>	<b>٢٢ ٧٩٩ ٥٠٥</b>	<b>(١٢ ٣٩٧ ٠٤٩)</b>	<b>الصافي</b>

فيما يلي تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

بآلاف الدولارات الأمريكية			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الموجودات
٧٧٤ ٣٠٢	-	٧٧٤ ٣٠٢	النقد في الخزينة
١ ٤٨٤ ١٦١	-	١ ٤٨٤ ١٦١	احتياطي اجباري
٩ ٧٤٨ ٥٣١	-	٩ ٧٤٨ ٥٣١	ارصدة لدى بنوك مركزية
٤ ٠٣١ ٧٧٨	٤٧ ٦١٠	٣ ٩٨٤ ١٦٨	ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٢ ٣٤٣	١٥ ٩٥٩	٥٦ ٣٨٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣١ ١٨٨ ٧٨٦	١٧ ٠٣٢ ٤٢٦	١٤ ١٥٦ ٣٦٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة
٦٨٧ ٨٥٤	٦٣٨ ٦٧٤	٤٩ ١٨٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
١٠ ٥٦١ ١٧٣	٦ ٠١٤ ٧٨٢	٤ ٥٤٦ ٣٩١	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المضافة
٣ ٤١٢ ٨٩٩	٣ ٤١٢ ٨٩٩	-	استثمارات في شركات حليفة
٥٣١ ٩٥٥	٤٦٢ ٨٠٤	٦٩ ١٥١	موجودات ثابتة
١ ٠٦٢ ٨٥٤	١١٦ ٩٩٨	٩٤٥ ٨٥٦	موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
٢٤٨ ٤٩٨	-	٢٤٨ ٤٩٨	موجودات ضريبية مؤجلة
<b>٦٣ ٨٠٥ ١٣٤</b>	<b>٢٧ ٧٤٢ ١٥٢</b>	<b>٣٦ ٠٦٢ ٩٨٢</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٣ ٩٩٢ ٦٩٩	٨٩٨	٣ ٩٩١ ٨٠١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٤ ٤٨٥ ٥١١	٢ ٩٤٩ ٤٩٣	٤١ ٥٣٦ ٠١٨	ودائع عملاء
٢ ٦٠٧ ١٣١	٢٨٨ ٤٩٥	٢ ٣١٨ ٦٣٦	تأمينات نقدية
٦٢٢ ٤٦٠	٤٩١ ٠٣٢	١٣١ ٤٢٨	أموال مقترضة
٢٠٢ ٤٧٧	-	٢٠٢ ٤٧٧	مخصص ضريبة الدخل
٢١٧ ٦٢٩	-	٢١٧ ٦٢٩	مخصصات أخرى
١ ٣٤٨ ٥٨٠	١١٨ ٥٣٤	١ ٢٣٠ ٠٤٦	مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة
٧ ٢٩٥	-	٧ ٢٩٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
<b>٥٣ ٤٨٣ ٧٨٢</b>	<b>٣ ٨٤٨ ٤٥٢</b>	<b>٤٩ ٦٣٥ ٣٣٠</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>١٠ ٣٢١ ٣٥٢</b>	<b>٢٣ ٨٩٣ ٧٠٠</b>	<b>(١٣ ٥٧٢ ٣٤٨)</b>	<b>الصافي</b>

## ٥٤ - استحقاقات الارتباطات والالتزامات المحتملة

يبين الجدول التالي استحقاقات الارتباطات والالتزامات المحتملة :

بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة ولغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
٢ ٨٧٤ ٣٠٦	-	١ ٦٣ ٢٨٤	٢ ٧١١ ٠٢٢	اعتمادات
٧٦١ ٥٢٠	-	١٤ ٠٣١	٧٤٧ ٤٨٩	قبولات
				كفالات :
١ ٤١١ ٦٠١	١٢٩ ٣٦٤	١ ٨٨ ٥١٥	١ ٠٩٣ ٧٢٢	- دفع
٤ ٣٩٧ ٤٤٧	١٦٣ ٦٨١	١ ٠٣٤ ٩٣٨	٣ ١٩٨ ٨٢٨	- حسن التنفيذ
٢ ٣٦١ ٥٤٢	٨٥ ٨٥٤	١٢٧ ٦٥٩	٢ ١٤٨ ٠٢٩	- أخرى
٥ ٦٩٢ ٦٠٨	٢٩ ٥٥٦	٢٦٤ ٦٠٣	٥ ٣٩٨ ٤٤٩	تسهيلات ائتمانية ممنوحة وغير مستغلة
<b>١٧ ٤٩٩ ٠٢٤</b>	<b>٤٠٨ ٤٥٥</b>	<b>١ ٧٩٣ ٠٣٠</b>	<b>١٥ ٢٩٧ ٥٣٩</b>	<b>المجموع</b>
٢ ٨٩٢	-	-	٢ ٨٩٢	عقود مشاريع انشائية
١٩ ٩٩٦	٤٠٠	١ ٤٥٥	١٨ ١٤١	عقود مشتريات
<b>٢٢ ٨٨٨</b>	<b>٤٠٠</b>	<b>١ ٤٥٥</b>	<b>٢١ ٠٣٣</b>	<b>المجموع</b>
بآلاف الدولارات الأمريكية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة ولغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
٢ ٧٩٤ ٩٩٣	-	١٣١ ٠٦٣	٢ ٦٦٣ ٩٣٠	اعتمادات
٩٢٢ ٥١٩	-	٢١ ٦١٦	٩٠٠ ٩٠٣	قبولات
				كفالات :
١ ٢٧٥ ٩٣٦	١٧٠ ١٦٧	٩٠ ٨٢٨	١ ٠١٤ ٩٤١	- دفع
٤ ٧٩٦ ٥٧٣	١٥١ ١٥٠	١ ٢٩٣ ٣٤٨	٣ ٣٥٢ ٠٧٥	- حسن التنفيذ
٢ ٧٢٢ ٣٠٨	٣٥ ٣٧٢	٣٥٢ ٥٢٢	٢ ٣٣٤ ٤١٤	- أخرى
٥ ٥٠٥ ١٩١	٣٠ ٦٩٢	١١٠ ٧٧٧	٥ ٣٦٣ ٧٢٢	تسهيلات ائتمانية ممنوحة وغير مستغلة
<b>١٨ ٠١٧ ٥٢٠</b>	<b>٣٨٧ ٣٨١</b>	<b>٢ ٠٠٠ ١٥٤</b>	<b>١٥ ٦٢٩ ٩٨٥</b>	<b>المجموع</b>
٣ ٣٨٥	-	-	٣ ٣٨٥	عقود مشاريع انشائية
٢٠ ٢٧١	٢ ٢٦٢	١ ٦٧٣	١٦ ٣٣٦	عقود مشتريات
<b>٢٣ ٦٥٦</b>	<b>٢ ٢٦٢</b>	<b>١ ٦٧٣</b>	<b>١٩ ٧٢١</b>	<b>المجموع</b>

## ٥٥ - إدارة رأس المال

تقوم المجموعة بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياتها التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال كما عرفته اتفاقية بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:-

بآلاف الدولارات الأمريكية		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
٩ ٣٧٦ ٧٣٥	٩ ٤٨٦ ٧٧٠	اجمالي رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية (CET1)
(٢ ٨٩٤ ٩٠٩)	(٣ ٠٣٤ ١٢١)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية)
٢٧٣ ٤١١	٢٣٦ ٢٦٢	رأس المال الاضافي
(١٢ ٩٨٧)	(٦ ٢٣٤)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال الإضافي)
٣٨٨ ٣٨٤	٤٢٣ ٧٥٥	الشريحة الثانية من رأس المال
٧ ١٣٠ ٦٣٤	٧ ١٠٦ ٤٣٢	رأس المال التنظيمي
٤٣ ١٣٢ ٠٦٧	٤٢ ٧١٧ ٣٨٣	الموجودات والبنود خارج قائمة المركز المالي المرجحة بالمخاطر
%١٥,٠٣	%١٥,١١	نسبة كفاية رأس مال حملة الأسهم العادية
%١٥,٦٣	%١٥,٦٤	نسبة كفاية رأس مال الشريحة الأولى
%١٦,٥٣	%١٦,٦٤	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي

- يقوم مجلس الإدارة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل ربع سنوي، وكجزء من تلك المراجعة يقوم مجلس الإدارة بالآخذ بعين الاعتبار كلفة رأس المال والمخاطر كاحدى العوامل الأساسية في إدارة رأس مال المجموعة وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطيات.

- بلغت نسبة تغطية السيولة ما نسبته ٢١٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقارنة مع ٢٢٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. علماً أن الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة وفق تعليمات نسبة تغطية السيولة رقم (٥/٢٠٢٠) الصادرة عن البنك المركزي الأردني تبلغ ١٠٠٪.

إن تفاصيل الأرصدة القائمة مع الأطراف ذات علاقة كانت كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
ودائع لدى أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع من أطراف ذات علاقة	اعتمادات وكفالات وسحوبات وتسهيلات غير مستغلة
٧٨.٠٨٧	-	٥٨.٠٨٤	٢٦.٣٩٣
-	٣.٦٧٦٣	٧٨٣.١٢٨	٥٠.٨٣١
٧٨.٠٨٧	٣.٦٧٦٣	٨٤١.٢١٢	٧٧.٢٢٤
<b>المجموع</b>			
بآلاف الدولارات الأمريكية			
٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
ودائع لدى أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع من أطراف ذات علاقة	اعتمادات وكفالات وسحوبات وتسهيلات غير مستغلة
١٥٤.٣٠١	-	٨.٨٥١	٢٥.٨٦١
-	٢٩١.٦٢٨	٩٧٥.٣٨٢	٤٣.٨٧٥
١٥٤.٣٠١	٢٩١.٦٢٨	٩٨٤.٢٣٣	٦٩.٧٣٦
<b>المجموع</b>			

- إن تصنيف جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأطراف ذات علاقة هي ديون عاملة بحسب نظام التصنيف الائتماني للمجموعة ، كما لم يتم تسجيل أية مخصصات تدني في قيمة هذه التسهيلات .

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠٢٢	
فوائد مدينة	فوائد دائنة
٧٣٩	٢٥٠٨
<b>شركات حليفة</b>	
بآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠٢١	
فوائد مدينة	فوائد دائنة
٤٨	٤٦٩
<b>شركات حليفة</b>	

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للإدارة العليا ١,٦ مليون دولار أمريكي والتسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٥,٦ الف دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١,٤) مليون دولار أمريكي للتسهيلات الائتمانية المباشرة و ١٤,١ الف دولار أمريكي للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- بلغت ودائع الإدارة العليا ٤,٨ مليون دولار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٤,٢) مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- إن نسب الفوائد المقيدة على التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين تقع ضمن حدود التسهيلات الممنوحة لباقي العملاء.

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا للمجموعة في الأردن والخارج ما مجموعه ٦٦,٢ مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٦٥,٦) مليون دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

## ٥٧ - الربح للسهم الواحد العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
بآلاف الدولارات الأمريكية	
٥٢٠ ٢٧٦	٣٠٦ ٧٢١
الربح للسنة العائد لمساهمي البنك	
( ١٣ ٧٩٨ )	( ١٤ ٣٩٧ )
يطرح : حصة مساهمي البنك من الفائدة على السندات الرأسمالية المستدامة الشريحة ١	
٥٠٦ ٤٧٨	٢٩٢ ٣٢٤
صافي ربح السنة العائد لمساهمي البنك	
ألف سهم	
٦٤٠ ٨٠٠	٦٤٠ ٨٠٠
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	
دولار أمريكي / سهم	
٠,٧٩	٠,٤٦
نصيب السهم من ربح السنة (أساسي ومخفض)	

لا توجد أدوات من الممكن أن تخفض من العائد الأساسي للسهم الواحد في المستقبل.

## ٥٨ - حسابات مدارة لصالح العملاء

- بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء ٦٢٣٨ مليون دولار امريكي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ (٥٩٧١) مليون دولار امريكي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١). لا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات المجموعة في القوائم المالية الموحدة.

## ٥٩ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدولارات الأمريكية	
٢٠٢٢	٢٠٢١
١١ ٩٢٨ ١٧٥	١٢ ١٨٣ ٩٠٦
النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر	
٤ ٠١٠ ٧٧٤	٣ ٧٥٩ ٠٤٩
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	
٣ ٥٠٤ ٢٧٥	٣ ٦٨٢ ٩٠٣
ينزل: ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	
١٢ ٤٣٤ ٦٧٤	١٢ ٢٦٠ ٠٥٢
المجموع	

## (٦٠) القضايا المقامة على المجموعة

هنالك قضايا مقامة على المجموعة تقدر بحوالي ٢٩٠,٤ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣,٣٣٤ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). ويرأى الإدارة والمحامين المتولين متابعة هذه القضايا فان المخصص المأخوذ لهذه القضايا كافي.

## (٦١) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة مبيّنة أدناه، وستقوم المجموعة بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

### المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام ٢٠١٧ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين، يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. يوفر الإطار العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) هو النموذج العام، ويكمله:

- تطبيق محدد للعقود مع ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)،
- نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل أساسي للعقود قصيرة الأجل.

سيتم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان المنشأة طبقت المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧). لا تتوقع المجموعة أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة عند تطبيق هذا المعيار.

### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) الى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

- تعريف "الحق لتأجيل التسوية"،
- الحق لتأجيل التسوية يجب ان يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل،
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة تفاوض.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

## تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)، حيث قدم تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

## الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) اتخاذ أحكام الأهمية النسبية، حيث تقدم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "المادية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

سيتم تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. نظراً لأن التعديلات على بيان الممارسة رقم (٢) تقدم إرشادات غير إلزامية حول تطبيق تعريف مصطلح جوهري على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ سريان هذه التعديلات ليس ضرورياً.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للمجموعة.

## الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال في شهر أيار ٢٠٢١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٢، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم.

وينبغي تطبيق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أقدم فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة مقدمة، يجب أيضاً الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل (بشرط توفر ربح كاف خاضع للضريبة) والالتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار وإلغاء التزامات.

سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

## (٦٢) أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠٢١ لتتناسب مع تصنيف الأرقام للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، ولم ينتج عنها أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠٢١.

**ARAB BANK GROUP**

**CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**

**31 DECEMBER 2022**

**EY****Building a better  
working world**

Ernst & Young Jordan  
P.O. Box 1140  
300 King Abdulla Street  
Amman 11118  
Jordan  
Tel:00962 6 580 0777 /00962 6552 6111  
Fax:00962 6 5538 300  
www.ey.com

**INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT  
To the Shareholders of Arab Bank Group  
Amman - Jordan**

**Report on the Audit of the Consolidated Financial Statements**

**Opinion**

We have audited the consolidated financial statements of Arab Bank Group and its subsidiaries (the "Group") which comprise the consolidated statement of financial position as at 31 December 2022, and the consolidated statement of income, consolidated statement of comprehensive income, consolidated statement of changes in equity and consolidated statement of cash flows for the year then ended, and notes to the consolidated financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Group as of 31 December 2022, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRSs).

**Basis for Opinion**

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards, are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements section of our report. We are independent of the Group in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' *International Code of Ethics for Professional Accountants* (including International Independence Standards) (IESBA Code) together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the consolidated financial statements in Jordan, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

## Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the consolidated financial statements for the year ended 31 December 2022. These matters were addressed in the context of our audit of the consolidated financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters. For each matter below, our description of how our audit addressed the matter provided in that context.

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

<b>1. Inadequate allowances (ECL) for credit facilities</b> <b>Refer to notes (13) &amp; (25) to the consolidated financial statements</b>	
<p><b>Key audit matter</b></p> <p>This is considered as a key audit matter as the Group exercises significant judgement to determine when and how much to record as impairment.</p> <p>The provision for credit facilities at amortized cost are determined in accordance with the Bank's impairment and provisioning policy, which is aligned to the requirements of IFRS 9.</p> <p>Credit facilities at amortized cost form a major portion of the Group's assets. There is a risk that inappropriate impairment provisions are booked, whether from the use of inaccurate underlying data, or the use of unreasonable assumptions. Due to the significance of the judgments used in classifying credit facilities into various stages stipulated in IFRS 9 and determining related provision requirements, this audit area is considered a key audit risk.</p> <p>As of 31 December 2022, the Group's gross direct credit facilities amounted to USD 35.4 billion, and the related impairment provision amounted to USD 2.8 billion. The impairment provision policy is presented in the accounting policies in note (4) to the consolidated financial statements.</p>	<p><b>How the key audit matter was addressed in the audit:</b></p> <p>Our audit procedures included the following:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• We gained an understanding of the Group's key credit processes comprising granting and booking and tested the operating effectiveness of key controls over these processes.</li> <li>• We read the Group's impairment provisioning policy and compared it with the requirements of IFRS 9 as well as relevant regulatory guidelines and pronouncements.</li> <li>• We assessed the Group's expected credit loss model, in particular focusing on its alignment of the expected credit loss model and its underlying methodology with the requirements of IFRS 9.</li> <li>• We examined a sample of exposures, assessed on an individual basis and performed procedures to evaluate the following: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Appropriateness of the Group's staging.</li> <li>○ Appropriateness of determining Exposure at Default, including the consideration of repayments in the cash flows and the resultant arithmetical calculations</li> <li>○ Appropriateness of the PD, EAD and LGD used for different exposures at different stages.</li> <li>○ Appropriateness of the internal rating and the objectivity, competency and independence of the experts involved in this exercise.</li> </ul> </li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ Soundness and mathematical integrity of the ECL Model.</li> <li>○ For exposures moved between stages we have checked the appropriateness of the Group's determination of significant increase in credit risk and the resultant basis for classification of exposures into various stages. We also checked the timely identification of exposures with a significant deterioration in credit quality.</li> <li>○ For exposures determined to be individually impaired, we re-performed the ECL calculation. We also obtained an understanding of the latest developments in the counterparty's situation of the latest developments in estimate of future cash flows, current financial position any rescheduling or restructuring agreements.</li> <li>● For forward looking assumptions used by the Group in its Expected Credit Losses ("ECL") calculations, we held discussions with management and corroborated the assumptions using publicly available information.</li> <li>● We assessed the financial statements disclosures to ensure compliance with IFRS 9. Refer to the accounting policies, critical accounting estimates and judgments, disclosures of credit facilities and on ECL in notes (4), (5), (7), (13) and (25) to the consolidated financial statements.</li> </ul>
<p><b>2. Valuation of Unquoted Investments and Derivatives</b> Refer to notes (12) and (43) to the consolidated financial statements</p>	
<p><b>Key audit matter</b></p> <p>The valuation of unquoted investment and derivatives are complex areas that require the use of models and forecasting of future cash flows including other factors to determine the fair value of investments and derivatives. As of 31 December 2022, the unquoted equities, positive and negative fair value of derivatives amounted to USD 197 million, USD 196 million and USD 164 million, respectively.</p>	<p><b>How the key audit matter was addressed in the audit:</b></p> <p>Our audit procedures included, amongst others, an assessment of the methodology and the appropriateness of the valuation models and inputs used to value the unquoted equities and derivatives. As part of these audit procedures, we assessed the reasonableness of key inputs used in the valuation such as the expected cash flows, discount rate by benchmarking them with external data.</p> <p>Disclosures of unquoted investments and derivatives are detailed in notes (12) and (43) to the consolidated financial statements.</p>



## **Other information included in the Group's 2022 annual report.**

Other information consists of the information included in the Bank's 2022 Annual Report other than the consolidated financial statements and our auditor's report thereon. Management is responsible for the other information. The Bank's 2022 Annual Report is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

Our opinion on the consolidated financial statements does not cover the other information and we will not express any form of assurance conclusion thereon.

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

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

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with IFRSs, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

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

Those charged with governance are responsible for overseeing the Group's financial reporting process.

## **Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements**

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion.

Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated financial statements.

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

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Group's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Group's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exist, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However future events or conditions may cause the Group to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Group to express an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and performance of the group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

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

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

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

### **Report on Other Legal and Regulatory Requirements**

The Group maintains proper books of accounts, which are in agreement from all material aspects with the consolidated financial statements.

The partner in charge of the audit resulting in this auditor's report was Bishr Ibrahim Baker; license number 592.

Amman – Jordan  
12 February 2023

**ERNST & YOUNG**  
Amman - Jordan

**ARAB BANK GROUP**  
**CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION**

	Notes	31 December	
		2022	2021
		USD '000	USD '000
<b>ASSETS</b>			
Cash and balances with central banks	8	11 695 391	12 006 994
Balances with banks and financial institutions	9	4 008 144	3 756 284
Deposits with banks and financial institutions	10	610 306	275 494
Financial assets at fair value through profit or loss	11	72 253	72 343
Financial derivatives - positive fair value	43	196 232	86 585
Direct credit facilities at amortized cost - net	13	31 726 598	31 188 786
Financial assets at fair value through other comprehensive income	12	750 572	687 854
Other financial assets at amortized cost	14	10 002 475	10 561 173
Investments in associates	15	3 558 864	3 412 899
Fixed assets	16	530 393	531 955
Other assets	17	1 028 650	976 269
Deferred tax assets	18	279 945	248 498
<b>Total Assets</b>		<b>64 459 823</b>	<b>63 805 134</b>
<b>LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY</b>			
Banks' and financial institutions' deposits	19	3 517 640	3 992 699
Customers' deposits	20	45 287 371	44 485 511
Cash margin	21	2 461 500	2 607 131
Financial derivatives - negative fair value	43	163 611	95 809
Borrowed funds	22	522 368	622 460
Provision for income tax	23	293 029	202 477
Other provisions	24	232 423	217 629
Other liabilities	25	1 570 172	1 252 771
Deferred tax liabilities	26	9 253	7 295
<b>Total Liabilities</b>		<b>54 057 367</b>	<b>53 483 782</b>
<b>Equity</b>			
Share capital	27	926 615	926 615
Share premium	27	1 225 747	1 225 747
Statutory reserve	28	926 615	926 615
Voluntary reserve	29	977 315	977 315
General reserve	30	1 211 927	1 211 927
General banking risks reserve	31	153 030	154 171
Reserves with associates		1 540 896	1 540 896
Foreign currency translation reserve	32	( 400 986)	( 291 987)
Investments revaluation reserve	33	( 362 590)	( 312 553)
Retained earnings	35	3 289 293	2 967 984
<b>Total Equity Attributable to the Shareholders of the Bank</b>		<b>9 487 862</b>	<b>9 326 730</b>
Perpetual tier 1 capital bonds	34	360 527	438 449
Non-controlling interests	35	554 067	556 173
<b>Total Shareholders' Equity</b>		<b>10 402 456</b>	<b>10 321 352</b>
<b>TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY</b>		<b>64 459 823</b>	<b>63 805 134</b>

The accompanying notes from (1) to (62) are an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them.

**ARAB BANK GROUP**  
**CONSOLIDATED STATEMENT OF INCOME**

	Notes	2022	2021
		USD '000	USD '000
<b>REVENUE</b>			
Interest income	36	2 583 484	2 208 981
<u>Less: interest expense</u>	37	998 680	858 554
<b>Net interest income</b>		<b>1 584 804</b>	<b>1 350 427</b>
Net commissions income	38	374 369	347 956
<b>Net interest and commissions income</b>		<b>1 959 173</b>	<b>1 698 383</b>
Foreign exchange differences		106 345	110 933
Gain from financial assets at fair value through profit or loss	39	1 182	4 197
Dividends on financial assets at fair value through other comprehensive income	12	8 251	6 088
Group's share of profits from associates	15	384 494	276 818
Other revenue	40	66 665	73 246
<b>TOTAL INCOME</b>		<b>2 526 110</b>	<b>2 169 665</b>
<b>EXPENSES</b>			
Employees' expenses	41	663 569	597 361
Other expenses	42	415 310	378 504
Depreciation and amortization	16/17	84 751	83 635
Provision for impairment - ECL	7	473 006	560 093
Impairment of investment held for sale		25 701	50 000
Other provisions	24	12 425	11 977
<b>TOTAL EXPENSES</b>		<b>1 674 762</b>	<b>1 681 570</b>
<b>PROFIT FOR THE YEAR BEFORE INCOME TAX</b>		<b>851 348</b>	<b>488 095</b>
<u>Less: Income tax expense</u>	23	307 046	173 578
<b>PROFIT FOR THE YEAR</b>		<b>544 302</b>	<b>314 517</b>
Attributable to :			
Bank's shareholders	35	520 276	306 721
Non-controlling interests	35	24 026	7 796
<b>Total</b>		<b>544 302</b>	<b>314 517</b>
Earnings per share attributable to the Bank's Shareholders			
- Basic and Diluted (US Dollars)	57	0.79	0.46

The accompanying notes from (1) to (62) are an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them.

**ARAB BANK GROUP**

**CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>USD '000</u>	<u>USD '000</u>
<b>Profit for the year</b>	<b>544 302</b>	<b>314 517</b>
 <u>Add: Other comprehensive income items - after tax</u>		
<u>Items that will be subsequently transferred to the consolidated statement of Income</u>		
Exchange differences arising from the translation of foreign operations	( 114 187)	( 134 776)
Revaluation loss on bonds at fair value through other comprehensive income	( 7 028)	( 1 100)
 <u>Items that will not be subsequently transferred to the consolidated statement of Income</u>		
<b>Net change in fair value of financial assets at fair value through other comprehensive income</b>	<b>( 49 648)</b>	<b>( 22 057)</b>
Revaluation loss on equity instruments at fair value through other comprehensive income	( 47 477)	( 17 325)
Loss from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	( 2 171)	( 4 732)
<b>Total Other Comprehensive Income Items - after tax</b>	<b>( 170 863)</b>	<b>( 157 933)</b>
<b>TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR</b>	<b>373 439</b>	<b>156 584</b>
 <u>Attributable to :</u>		
- Bank's shareholders	359 069	155 976
- Non-controlling interests	14 370	608
<b>Total</b>	<b>373 439</b>	<b>156 584</b>

The accompanying notes from (1) to (62) are an integral part of these consolidated  
financial statements and should be read with them.

## ARAB BANK GROUP

## CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY

Notes	Share Capital	Share Premium	Statutory Reserve	Voluntary Reserve	General Reserve	General Banking Risks Reserve	Reserves with Associates	Foreign Currency Translation Reserve	Investments Revaluation Reserve	Retained Earnings	Total Equity Attributable to the Shareholders of the Bank	Non-Controlling Interests	Perpetual tier 1 capital bonds	Total Shareholders' Equity	
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	
<b>For the year ended 31 December 2022</b>															
Balance at the Beginning of the year	926 615	1 225 747	926 615	977 315	1 211 927	154 171	1 540 896	(291 987)	(312 553)	2 967 984	9 326 730	556 173	438 449	10 321 352	
Profit for the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	520 276	520 276	24 026	-	544 302	
Other comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	-	-	(108 999)	(52 208)	-	(161 207)	(9 656)	-	(170 863)	
<b>Total Comprehensive Income for the Year</b>	-	-	-	-	-	-	-	(108 999)	(52 208)	520 276	359 069	14 370	-	373 439	
Transferred from general banking risk reserve	-	-	-	-	-	(1 141)	-	-	-	1 141	-	-	-	-	
Transferred from Investments revaluation reserve to retained earnings	-	-	-	-	-	-	-	-	2 171	(2 171)	-	-	-	-	
Dividends	35	-	-	-	-	-	-	-	-	(186 532)	(186 532)	(2 115)	-	(188 647)	
Maturity of perpetual bonds	34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(77 922)	(77 922)	
Adjustments during the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11 405)	(11 405)	(14 361)	-	(25 766)	
<b>Balance at the End of the Year</b>	<b>926 615</b>	<b>1 225 747</b>	<b>926 615</b>	<b>977 315</b>	<b>1 211 927</b>	<b>153 030</b>	<b>1 540 896</b>	<b>(400 986)</b>	<b>(362 590)</b>	<b>3 289 293</b>	<b>9 487 862</b>	<b>554 067</b>	<b>360 527</b>	<b>10 402 456</b>	
<b>For the year ended 31 December 2021</b>															
Balance at the Beginning of the year	926 615	1 225 747	926 615	977 315	1 141 824	224 274	1 540 896	(160 209)	(295 797)	2 775 635	9 282 915	105 848	-	9 388 763	
Profit for the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	306 721	306 721	7 796	-	314 517	
Other comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	-	-	(131 778)	(18 967)	-	(150 745)	(7 188)	-	(157 933)	
<b>Total Comprehensive Income for the Year</b>	-	-	-	-	-	-	-	(131 778)	(18 967)	306 721	155 976	608	-	156 584	
Transferred to general banking risk reserve	-	-	-	-	70 103	(70 103)	-	-	-	-	-	-	-	-	
Transferred from Investments revaluation reserve to retained earnings	-	-	-	-	-	-	-	-	2 211	(2 211)	-	-	-	-	
Dividends	35	-	-	-	-	-	-	-	-	(111 944)	(111 944)	(2 115)	-	(114 059)	
Acquisition of Oman Arab Bank	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	466 817	188 449	655 266	
Issuance of Perpetual Bonds (Tier 1 Capital)	34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	250 000	250 000	
Adjustments during the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(217)	(217)	(14 985)	-	(15 202)	
<b>Balance at the End of the Year</b>	<b>926 615</b>	<b>1 225 747</b>	<b>926 615</b>	<b>977 315</b>	<b>1 211 927</b>	<b>154 171</b>	<b>1 540 896</b>	<b>(291 987)</b>	<b>(312 553)</b>	<b>2 967 984</b>	<b>9 326 730</b>	<b>556 173</b>	<b>438 449</b>	<b>10 321 352</b>	

- Retained earnings include restricted deferred tax assets in the amount of USD 280 million. Restricted retained earnings that cannot be distributed or otherwise utilized except only under certain circumstances, as a result of adopting of certain International Accounting Standards, amounted to USD 2.8 million as of 31 December 2022.

- The Central Bank of Jordan issued a new regulations No. 13/2018 dated 6 June 2018, in which it requested the transfer of the general banking risk reserve balance (calculated in accordance with the Central Bank of Jordan's regulations) to the retained earnings to offset the effect of IFRS 9 on the opening balance of the retained earnings account as of 1 January 2018. The regulations also instructs that the extra balance of the general banking risk reserve amounting to (USD 37.6 million) should be restricted and may not be distributed as dividends to the shareholders or used for any other purposes without prior approval from the Central Bank of Jordan.

- The Bank cannot use a restricted amount of USD 362.6 million which represents the negative investments revaluation reserve in accordance with the instructions of the Jordan Securities Commission and Central Bank of Jordan as of 31 December 2022

The accompanying notes from (1) to (62) are an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them.

**ARAB BANK GROUP**  
**CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS**

	<u>Notes</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
		<u>USD '000</u>	<u>USD '000</u>
<b><u>CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES</u></b>			
Profit for the year before income tax		851 348	488 095
Adjustments for:			
- Depreciation	16	68 148	69 151
- Amortization of intangible assets	17	16 603	14 484
- Depreciation of right of use assets	17	23 733	23 749
- Expected credit losses on financial assets	7	473 006	560 093
- Net accrued interest		69 655	( 110 253)
- Gain from sale of fixed assets		( 718)	( 8 114)
- Loss (gain) from revaluation of financial assets at fair value through profit or loss	39	742	( 2 971)
- Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	12	( 8 251)	( 6 088)
- Group's share of profits from associates	15	( 384 494)	( 276 818)
- Impairment of investment held for sale		25 701	50 000
- Other provisions	24	12 425	11 977
<b>Total</b>		<b>1 147 898</b>	<b>813 305</b>
<b><u>(Increase) decrease in assets:</u></b>			
Balances with central banks (maturing after 3 months)		25 000	-
Deposits with banks and financial institutions (maturing after 3 months)		( 335 208)	48 270
Direct credit facilities at amortized cost		( 956 852)	( 891 783)
Financial assets at fair value through profit and loss		( 652)	235 729
Other assets and financial derivatives		( 173 920)	130 131
<b><u>Increase (decrease) in liabilities:</u></b>			
Bank and financial institutions deposits (maturing after 3 months)		( 296 431)	( 547 462)
Customers' deposits		801 860	1 093 724
Cash margin		( 145 631)	123 878
Other liabilities and financial derivatives		261 564	( 168 051)
<b>Net Cash flows from Operating Activities before Income Tax</b>		<b>327 628</b>	<b>837 741</b>
Income tax paid	23	( 241 436)	( 284 360)
<b>Net Cash Flows from Operating Activities</b>		<b>86 192</b>	<b>553 381</b>
<b><u>CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES</u></b>			
Purchase of financial assets at fair value through other comprehensive income		( 75 423)	( 175 386)
Maturity (purchase) of other financial assets at amortized cost		547 768	( 1 290 286)
Decrease (increase) of investments in associates	15	611	( 96)
Net cash resulted from the acquisition of Oman Arab Bank	6	-	689 119
Dividends received from associates	15	196 345	194 106
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	12	8 251	6 088
Purchase of fixed assets	16	( 74 881)	( 77 348)
Proceeds from selling fixed assets - Net		3 415	42 039
Purchase of intangible assets	17	( 14 154)	( 26 868)
<b>Net Cash Flows from (used in) Investing Activities</b>		<b>591 932</b>	<b>( 638 632)</b>
<b><u>CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES</u></b>			
Payment of borrowed funds		( 100 092)	( 39 279)
(Decrease) increase in perpetual bonds	34	( 77 922)	250 000
Interest paid on perpetual bonds		( 28 159)	( 29 382)
Dividends paid to shareholders		( 186 215)	( 114 211)
Dividends paid to non-controlling interests		( 2 115)	( 2 115)
<b>Net Cash Flows (used in) from Financing Activities</b>		<b>( 394 503)</b>	<b>65 013</b>
Net increase in Cash and Cash Equivalents		283 621	( 20 238)
Exchange differences - change in foreign exchange rates		( 108 999)	( 131 778)
Cash and cash equivalent at the beginning of the year		12 260 052	12 412 068
<b>Cash and Cash Equivalent at the End of the Year</b>	59	<b>12 434 674</b>	<b>12 260 052</b>
<b>Operational cash flows from interest</b>			
Interest Received		2 542 398	2 368 443
Interest Paid		887 939	809 345

The accompanying notes from (1) to (62) are an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them.

**1. GENERAL**

Arab Bank was established in 1930, and is registered as a Jordanian Public Shareholding Limited Company. The Head Office of the Bank is domiciled in Amman – Hashemite Kingdom of Jordan and the Bank operates worldwide through its 73 branches in Jordan and 129 branches abroad. Also, the Bank operates through its subsidiaries and Arab Bank (Switzerland).

Arab Bank PLC shares are traded on Amman Stock Exchange. The shareholders of Arab Bank PLC are the same shareholders of Arab Bank Switzerland (every 18 shares of Arab Bank PLC equal/ traded for 1 share of Arab Bank Switzerland).

The accompanying consolidated financial statements were approved by the Board of Directors in its meeting number (1) on 26 January 2023 and are subject to the approval of the General Assembly and the Central Bank of Jordan.

**2. (A) BASIS OF PREPARATION**

The accompanying consolidated financial statements are prepared in accordance with International Financial Reporting Standards issued by the International Accounting Standards Board.

Arab Bank Group adheres to the local regulations and instructions of the Central Bank of Jordan, as well as to the prevailing regulations in the countries where the Group operates.

The consolidated financial statements are prepared in accordance with the historical cost principle, except for financial assets through profit or loss, financial assets through other comprehensive income and financial derivatives which are stated at fair value as of the date of the consolidated financial statements.

The consolidated financial statements are presented in US dollars (USD) which is the functional currency of the Group. For each entity in the Group, the Bank determines the functional currency and items included in the financial statements of each entity are measured using that functional currency.

**ARAB BANK GROUP**  
**NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**  
**31 DECEMBER 2022**

**2. (B) BASIS OF CONSOLIDATION**

The accompanying consolidated financial statements of Arab Bank Group, presented in US dollars, comprise the financial statements of Arab Bank plc and the following key subsidiaries:

Company Name	Percentage of ownership (%)		Date of Acquisition	Principal Activity	Place of Incorporation	Paid-up Capital
	2022	2021				
Europe Arab Bank plc	100.00	100.00	2006	Banking	United Kingdom	€ 570m
Arab Bank Australia Limited	100.00	100.00	1994	Banking	Australia	AUD 119.3m
Islamic International Arab Bank plc	100.00	100.00	1997	Banking	Jordan	JD 100m
Arab National Leasing Company L.L.C.	100.00	100.00	1996	Financial Leasing	Jordan	JD 50m
Al-Arabi Investment Group L.L.C.	100.00	100.00	1996	Brokerage and Financial Services	Jordan	JD 14m
Arab Sudanese Bank Limited	100.00	100.00	2008	Banking	Sudan	SDG 117.5m
Al Arabi Investment Group - Palestine	100.00	100.00	2009	Brokerage and Financial Services	Palestine	JD 1.7m
Arab Tunisian Bank	64.24	64.24	1982	Banking	Tunisia	TND 128m
Oman Arab Bank S.A.O.	49.00	49.00	1984	Banking	Oman	OMR 166.9m
Arab Bank Syria	51.29	51.29	2005	Banking	Syria	SYP 5.05b
Al Nisr Al Arabi Insurance Company PLC	50.00	50.00	2006	Insurance	Jordan	JD 10m

Arab Bank Switzerland (Limited) which is an integral part of Arab Bank Group is also consolidated in the Group's financial statements based on the assessment of the requirements of IFRS.

Control is achieved when the Group is exposed, or has rights, to variable returns from its involvement with the investee and has the ability to affect those returns through its power over the investee. Specifically, the Group controls an investee if and only if the Group has:

- Power over the investee (i.e. existing rights that give it the current ability to direct the relevant activities of the investee).
- Exposure, or rights, to variable returns from its involvement with the investee.
- The ability to use its power over the investee to affect its returns.

When the Group has less than a majority of the voting or similar rights of an investee, the Group considers all relevant facts and circumstances in assessing whether it has power over an investee, including:

- The contractual arrangement with the other vote holders of the investee.
- Rights arising from other contractual arrangements.
- The Group's voting rights and potential voting rights.

The Group re-assesses whether or not it controls an investee if facts and circumstances indicate that there are changes to one or more of the three elements of control.

Consolidation of a subsidiary begins when the Group obtains control over the subsidiary and ceases when the Group loses control of the subsidiary. Income and expenses of a subsidiary acquired or disposed of during the year are included in the statement of comprehensive income from the date the Group gains control until the date the Group ceases to control the subsidiary.

Profit or loss and each component of other comprehensive income (OCI) are attributed to the equity holders of the parent of the Group and to the non-controlling interests, even if this results in the non-controlling interests having a deficit balance. When necessary, adjustments are made to the financial statements of subsidiaries to bring their accounting policies into line with the Group's accounting policies. All intra-group assets and liabilities, equity, income, expenses and cash flows relating to transactions between members of the Group are eliminated in full on consolidation.

A change in the ownership interest of a subsidiary without a loss of control is accounted for as an equity transaction. If the Group loses control over a subsidiary, it:

- Derecognizes the assets (including goodwill) and liabilities of the subsidiary.
- Derecognizes the carrying amount of any non- controlling interests.
- Derecognizes the cumulative translation differences, recorded in equity.
- Recognizes the fair value of the consideration received.
- Recognizes the fair value of any investment retained.
- Recognizes the gain or loss resulted from loss of control.
- Reclassifies the parent's share of components previously recognized in OCI to profit or loss.

### **3. CHANGES IN ACCOUNTING POLICIES**

The accounting policies used in the preparation of the consolidated financial statements are consistent with those used in the preparation of the annual consolidated financial statements for the year ended 31 December 2021 except for the adoption of new amendments on the standards effective as of 1 January 2022 shown below:

#### **Reference to the Conceptual Framework – Amendments to IFRS 3**

In May 2020, the IASB issued Amendments to IFRS 3 Business Combinations - Reference to the Conceptual Framework. The amendments are intended to replace a reference to the Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements, issued in 1989, with a reference to the Conceptual Framework for Financial Reporting issued in March 2018 without significantly changing its requirements.

The Board also added an exception to the recognition principle of IFRS 3 to avoid the issue of potential 'day 2' gains or losses arising for liabilities and contingent liabilities that would be within the scope of IAS 37 or IFRIC 21 Levies, if incurred separately.

At the same time, the Board decided to clarify existing guidance in IFRS 3 for contingent assets that would not be affected by replacing the reference to the Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements.

These amendments had no impact on the consolidated financial statements of the Group.

#### **Property, Plant and Equipment: Proceeds before Intended Use – Amendments to IAS 16**

In May 2020, the IASB issued Property, Plant and Equipment — Proceeds before Intended Use, which prohibits entities from deducting from the cost of an item of property, plant and equipment, any proceeds from selling items produced while bringing that asset to the location and condition necessary for it to be capable of operating in the manner intended by management. Instead, an entity recognizes the proceeds from selling such items, and the costs of producing those items, in profit or loss.

The amendment is effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2022 and must be applied retrospectively to items of property, plant and equipment made available for use on or after the beginning of the earliest period presented when the entity first applies the amendment.

These amendments had no impact on the consolidated financial statements of the Group.

### **Onerous Contracts – Costs of Fulfilling a Contract – Amendments to IAS 37**

In May 2020, the IASB issued amendments to IAS 37 to specify which costs an entity needs to include when assessing whether a contract is onerous or loss-making.

The amendments apply a “directly related cost approach”. The costs that relate directly to a contract to provide goods or services include both incremental costs and an allocation of costs directly related to contract activities. General and administrative costs do not relate directly to a contract and are excluded unless they are explicitly chargeable to the counterparty under the contract.

These amendments had no impact on the consolidated financial statements of the Group.

### **IFRS 1 First-time Adoption of International Financial Reporting Standards – Subsidiary as a first-time adopter**

As part of its 2018-2020 annual improvements to IFRS standards process, the IASB issued an amendment to IFRS 1 First-time Adoption of International Financial Reporting Standards. The amendment permits a subsidiary that elects to apply paragraph D16(a) of IFRS 1 to measure cumulative translation differences using the amounts reported by the parent, based on the parent’s date of transition to IFRS. This amendment is also applied to an associate or joint venture that elects to apply paragraph D16(a) of IFRS 1.

These amendments had no impact on the consolidated financial statements of the Group.

### **IFRS 9 Financial Instruments – Fees in the ‘10 per cent’ test for derecognition of financial liabilities**

As part of its 2018-2020 annual improvements to IFRS standards process the IASB issued amendment to IFRS 9. The amendment clarifies the fees that an entity includes when assessing whether the terms of a new or modified financial liability are substantially different from the terms of the original financial liability. These fees include only those paid or received by the borrower and the lender, including fees paid or received by either the borrower or lender on the other’s behalf. An entity applies the amendment to financial liabilities that are modified or exchanged on or after the beginning of the annual reporting period in which the entity first applies the amendment.

These amendments had no impact on the consolidated financial statements of the Group

#### **4. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES**

##### **Business combinations and goodwill**

Business combinations are accounted for using the acquisition method. The cost of an acquisition is measured as the aggregate of the consideration transferred measured at acquisition date fair value, and the amount of any non-controlling interests in the acquiree. For each business combination, the Group elects whether to measure the non-controlling interests in the acquiree at fair value or at the proportionate share of the acquiree's identifiable net assets. Acquisition-related costs are expensed as incurred and included in administrative expenses.

When the Group acquires a business, it assesses the financial assets and liabilities assumed for appropriate classification and designation in accordance with the contractual terms, economic circumstances and pertinent conditions as at the acquisition date. This includes the separation of embedded derivatives in host contracts by the acquiree.

If the business combination is achieved in stages, any previously held equity interest is re-measured at its acquisition date fair value and any resulting gain or loss is recognized in profit or loss.

Any contingent consideration to be transferred by the acquirer will be recognized at fair value at the acquisition date. Contingent consideration classified as an asset or liability that is a financial instrument and within the scope of IFRS 9 *Financial Instruments*, is measured at fair value with changes in fair value recognized in the consolidated statement of comprehensive income.

Goodwill is initially measured at cost, being the excess of the aggregate of the consideration transferred and the amount recognized for non-controlling interests, and any previous interest held, over the net identifiable assets acquired and liabilities assumed. If the fair value of the net assets acquired is in excess of the aggregate consideration transferred, the Group re-assesses whether it has correctly identified all of the assets acquired and all of the liabilities assumed and reviews the procedures used to measure the amounts to be recognized at the acquisition date. If the reassessment still results in an excess of the fair value of net assets acquired over the aggregate consideration transferred, then the gain is recognized in profit or loss.

After initial recognition, goodwill is measured at cost less any accumulated impairment losses. For the purpose of impairment testing, goodwill acquired in a business combination is, from the acquisition date, allocated to each of the Group's cash-generating units that are expected to benefit from the combination, irrespective of whether other assets or liabilities of the acquiree are assigned to those units.

Where goodwill has been allocated to a cash-generating unit and part of the operation within that unit is disposed of, the goodwill associated with the disposed operation is included in the carrying amount of the operation when determining the gain or loss on disposal. Goodwill disposed in these circumstances is measured based on the relative values of the disposed operation and the portion of the cash-generating unit retained.

### **Hedges directly affected by interest rate benchmark reform**

Accounting relief relating to hedge accounting provided by International Accounting Standard Board during the phase 1 and phase 2 are being considered.

At the time of the transition to risk free rates, hedge documentation, were referring to Libor, were updated to reflect the transition to the new reference rate for the hedging item and the hedging instrument in every case. Economic equivalency was maintained and therefore no material P&L impact was recognized.

For this purpose, the hedge designation is amended only to make one or more of the following changes:

- Designating an alternative benchmark rate as the hedged risk.
- Updating the description of the hedged item, including the description of the designated portion of the cash flows or fair value being hedged; or

Updating the description of the hedging instrument.

### **Recognition of Interest Income**

#### The effective interest rate method

In accordance with IFRS 9, interest income is recognized using the effective interest rate method for all financial instruments at amortized cost and financial instruments at fair value through the income statement or through other comprehensive income. The effective interest rate is the rate that discounts estimated future cash receipts over the expected life of the financial instrument, or, shorter period, to the net carrying amount of the financial asset.

The EIR (and therefore, the amortized cost of the asset) is calculated by taking into account any discount or premium on acquisition, fees and costs that are an integral part of the EIR. The Group recognizes interest income using a rate of return that represents the best estimate of a constant rate of return over the expected life of the loan. Hence, it recognizes the effect of potentially different interest rates charged at various stages, and other characteristics of the product life cycle (including prepayments, penalty interest and charges).

If expectations regarding the cash flows on the financial asset are revised for reasons other than credit risk. The adjustment is booked as a positive or negative adjustment to the carrying amount of the asset in the consolidated statement of financial position with an increase or reduction in interest income. The adjustment is subsequently amortized through interest and similar income in the consolidated statement of income.

### **Interest and similar income and expense**

For all financial instruments measured at amortized cost, financial instruments designated at FVOCI and FVTPL, interest income or expense is recorded using the EIR. The calculation takes into account all of the contractual terms of the financial instrument (for example, prepayment options) and includes any fees or incremental costs that are directly attributable to the instrument and are an integral part of the EIR, but not future credit losses.

When the recorded value of a financial asset or a group of similar financial assets has been reduced by an impairment loss, interest income continues to be recognized using the rate of interest used to discount the future cash flows for the purpose of measuring the impairment loss.

The Bank also may hold investments in assets of countries with negative interest rates. The Bank discloses interest paid on these assets as interest expense.

### **Fee and commission income**

Fee income can be divided into the following two categories:

A. Fee income earned from services that are provided over a certain period of time

Fees earned for the provision of services over a period of time are accrued over that period. These fees include commission income and private wealth and asset management fees, custody and other management fees.

B. Fee income forming an integral part of the corresponding financial instrument

Fees that the Bank considers to be an integral part of the corresponding financial instruments include: loan origination fees, loan commitment fees for loans that are likely to be drawn down and other credit related fees.

### **Financial Instruments – Initial Recognition**

#### Date of recognition

Financial assets and liabilities, with the exception of loans and advances to customers and balances due to customers, are initially recognized on the trade date, i.e., the date that the Group becomes a party to the contractual provisions of the instrument. This includes regular way trades: purchases or sales of financial assets that require delivery of assets within the time frame generally established by regulation or convention in the market place. Loans and advances to customers are recognized when

funds are transferred to the customers' accounts. The Group recognizes balances due to customers when funds are transferred to the Group.

#### Initial measurement of financial instruments

The classification of financial instruments at initial recognition depends on their contractual terms and the business model for managing the instruments. Financial instruments are initially measured at their fair value, except in the case of financial assets and financial liabilities recorded at FVTPL, transaction costs are added to, or subtracted from, this amount. Receivables are measured at the transaction price. When the fair value of financial instruments at initial recognition differs from the transaction price, the Group accounts for the Day 1 profit or loss, as described below.

#### Day 1 profit or loss

When the transaction price of the instrument differs from the fair value at origination and the fair value is based on a valuation technique using only inputs observable in market transactions, the Group recognizes the difference between the transaction price and fair value in net trading income. In those cases where fair value is based on models for which some of the inputs are not observable, the difference between the transaction price and the fair value is deferred and is only recognized in profit or loss when the inputs become observable, or when the instrument is derecognized.

#### Measurement categories of financial assets and liabilities

The Group classifies its financial assets (Debt Instruments) based on the business model for managing the assets and the asset's contractual terms, measured at either:

- Amortized cost
- FVOCI
- FVTPL

The Group classifies and measures its derivative and trading portfolio at FVTPL. The Group may designate financial instruments at FVTPL, if so doing eliminates or significantly reduces measurement or recognition inconsistencies.

Financial liabilities, other than loan commitments and financial guarantees, are measured at amortized cost or at FVTPL when they are held for trading and derivative instruments or the fair value designation is applied.

#### **Financial Assets and Liabilities**

The Group only measures due from banks, loans and advances to customers and other financial investments at amortized cost if both of the following conditions are met:

- The financial asset is held within a business model with the objective to hold financial assets in order to collect contractual cash flows.

- The contractual terms of the financial asset give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest (SPPI) on the principal amount outstanding.

The details of these conditions are outlined below.

#### Business model assessment

The Group determines its business model at the level that best reflects how it manages groups of financial assets to achieve its business objective.

The Group's business model is not assessed on an instrument-by-instrument basis, but at a higher level of aggregated portfolios and is based on observable factors such as:

- How the performance of the business model and the financial assets held within that business model are evaluated and reported to the entity's key management personnel.
- The risks that affect the performance of the business model (and the financial assets held within that business model) and, in particular, the way those risks are managed.
- How managers of the business are compensated (for example, whether the compensation is based on the fair value of the assets managed or on the contractual cash flows collected).
- The expected frequency, value and timing of sales are also important aspects of the Group's assessment.

The business model assessment is based on reasonably expected scenarios without taking 'worst case' or 'stress case' scenarios into account. If cash flows after initial recognition are realized in a way that is different from the Group's original expectations, the Group does not change the classification of the remaining financial assets held in that business model, but incorporates such information when assessing newly originated or newly purchased financial assets going forward.

#### The SPPI test

As a second step of its classification process the Group assesses the contractual terms of financial to identify whether they meet the SPPI test.

'Principal' for the purpose of this test is defined as the fair value of the financial asset at initial recognition and may change over the life of the financial asset (for example, if there are repayments of principal or amortization of the premium/discount).

The most significant elements of interest within a lending arrangement are typically the consideration for the time value of money and credit risk. To make the SPPI assessment, the Group applies judgement and considers relevant factors such as the currency in which the financial asset is denominated, and the period for which the interest rate is set.

In contrast, contractual terms that introduce a more than de minimis exposure to risks or volatility in the contractual cash flows that are unrelated to a basic lending arrangement do not give rise to contractual cash flows that are solely payments of principal and interest on the amount outstanding. In such cases, the financial asset is required to be measured at FVTPL.

#### Derivatives recorded at fair value through profit or loss

A derivative is a financial instrument or other contract with all three of the following characteristics:

- Its value changes in response to the change in a specified interest rate, financial instrument price, commodity price, foreign exchange rate, index of prices or rates, credit rating or credit index, or other variable, provided that, in the case of a non-financial variable, it is not specific to a party to the contract (i.e., the 'underlying').
- It requires no initial net investment or an initial net investment that is smaller than would be required for other types of contracts expected to have a similar response to changes in market factors.
- It is settled at a future date.

The Group enters into derivative transactions with various counterparties. These include interest rate swaps, futures and cross-currency swaps. Derivatives are recorded at fair value and carried as assets when their fair value is positive and as liabilities when their fair value is negative. Changes in the fair value of derivatives are included in net trading income unless hedge accounting is applied.

#### Debt instruments at FVOCI

The Group measures of debt instruments at FVOCI when both of the following conditions are met:

- The instrument is held within a business model, the objective of which is achieved by both collecting contractual cash flows and selling financial assets
- The contractual terms of the financial asset meet the SPPI test

FVOCI debt instruments are subsequently measured at fair value with gains and losses arising due to changes in fair value recognized in OCI. Interest income and foreign exchange gains and losses are recognized in profit or loss in the same manner as for financial assets measured at amortized cost. Where the Group holds more than one investment in the same security, they are deemed to be disposed of on a first-in first-out basis. On derecognition, cumulative gains or losses previously recognized in OCI are reclassified from OCI to profit or loss.

### Equity instruments at FVOCI

Upon initial recognition, the Group occasionally elects to classify irrevocably some of its equity investments as equity instruments at FVOCI when they meet the definition of Equity under IAS 32 Financial Instruments: Presentation and are not held for trading. Such classification is determined on an instrument-by-instrument basis.

Gains and losses on these equity instruments are never recycled to the consolidated statement of income. Dividends are recognized in profit or loss as other operating income when the right of the payment has been established, except when the Group benefits from such proceeds as a recovery of part of the cost of the instrument, in which case, such gains are recorded in OCI. Equity instruments at FVOCI are not subject to an impairment assessment.

### Financial assets and financial liabilities at fair value through profit or loss

Financial assets and financial liabilities at FVTPL are recorded in the consolidated statement of financial position at fair value. Changes in fair value are recorded in profit and loss with the exception of movements in fair value of liabilities designated at FVTPL due to changes in the Group's own credit risk. Such changes in fair value are recorded in the Own credit reserve through OCI and do not get recycled to the profit or loss. Interest earned or incurred on instruments designated at FVTPL is accrued in interest income or interest expense, respectively, using the EIR, taking into account any discount/ premium and qualifying transaction costs being an integral part of instrument. Interest earned on assets mandatorily required to be measured at FVTPL is recorded using contractual interest rate. Dividend income from equity instruments measured at FVTPL is recorded in profit or loss as other operating income when the right to the payment has been established.

### Financial guarantees, letters of credit and undrawn loan commitments

The Group issues financial guarantees, letters of credit and loan commitments.

Financial guarantees are initially recognized in the consolidated financial statements (within other liabilities) at fair value, being the premium received. Subsequent to initial recognition, the Group's liability under each guarantee is measured at the higher of the amount initially recognized less cumulative amortization recognized in the consolidated statement of income and an ECL provision.

The premium received is recognized in the consolidated statement of income net of fees and commission income on a straight line basis over the life of the guarantee.

Undrawn loan commitments and letters of credits are commitments under which, over the duration of the commitment, the Group is required to provide a loan with pre-specified terms to the customer. Similar to financial guarantee contracts, these contracts are in the scope of the ECL requirements.

The nominal contractual value of financial guarantees, letters of credit and undrawn loan commitments, where the loan agreed to be provided is on market terms, are not recorded on in the consolidated statement of financial position.

The Group occasionally issues loan commitments at below market interest rates drawdown. Such commitments are subsequently measured at the higher of the amount of the ECL and the amount initially recognized less, when appropriate, the cumulative amount of income recognized.

#### Derecognition of financial assets and liabilities

##### *Derecognition due to substantial modification of terms and conditions*

The Group derecognizes a financial asset, such as a loans to the customer when the terms and conditions have been renegotiated to the extent that, substantially, it becomes a new loan, with the difference recognized as a derecognition gain or loss, to the extent that an impairment loss has not already been recorded. The newly recognized loans are classified as Stage 1 for ECL measurement purposes.

If the modification does not result in cash flows that are substantially different, the modification does not result in derecognition. Based on the change in cash flows discounted at the original EIR, the Group records a modification gain or loss, to the extent that an impairment loss has not already been recorded.

##### *Derecognition other than for substantial modification*

###### *A. Financial assets*

A financial asset (or, where applicable, a part of a financial asset or part of a group of similar financial assets) is derecognized when the rights to receive cash flows from the financial asset have expired. The Group also derecognizes the financial asset if it has both transferred the financial asset and the transfer qualifies for derecognition.

The Group has transferred the financial asset if, and only if, either:

- The Group has transferred its contractual rights to receive cash flows from the financial asset

Or

- It retains the rights to the cash flows, but has assumed an obligation to pay the received cash flows in full without material delay to a third party under a 'pass-through' arrangement

Pass-through arrangements are transactions whereby the Group retains the contractual rights to receive the cash flows of a financial asset (the 'original asset'), but assumes a contractual obligation to pay those cash flows to one or more entities (the 'eventual recipients'), when all of the following three conditions are met:

- The Group has no obligation to pay amounts to the eventual recipients unless it has collected equivalent amounts from the original asset, excluding short-term advances with the right to full recovery of the amount lent plus accrued interest at market rates
- The Group cannot sell or pledge the original asset other than as security to the eventual recipients
- The Group has to remit any cash flows it collects on behalf of the eventual recipients without material delay. In addition, the Group is not entitled to reinvest such cash flows, except for investments in cash or cash equivalents including interest earned, during the period between the collection date and the date of required remittance to the eventual recipients.

A transfer only qualifies for derecognition if either:

- The Group has transferred substantially all the risks and rewards of the asset

Or

- The Group has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards of the asset, but has transferred control of the asset

The Group considers control to be transferred if and only if, the transferee has the practical ability to sell the asset in its entirety to an unrelated third party and is able to exercise that ability unilaterally and without imposing additional restrictions on the transfer.

When the Group has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards and has retained control of the asset, the asset continues to be recognized only to the extent of the Group's continuing involvement, in which case, the Group also recognizes an associated liability. The transferred asset and the associated liability are measured on a basis that reflects the rights and obligations that the Group has retained.

Continuing involvement that takes the form of a guarantee over the transferred asset is measured at the lower of the original carrying amount of the asset and the maximum amount of consideration the Group could be required to pay.

If continuing involvement takes the form of a written or purchased option (or both) on the transferred asset, the continuing involvement is measured at the value the Group would be required to pay upon repurchase. In the case of a written put option on an asset that is measured at fair value, the extent of the entity's continuing involvement is limited to the lower of the fair value of the transferred asset and the option exercise price.

*B. Financial liabilities*

A financial liability is derecognized when the obligation under the liability is discharged, cancelled or expires. Where an existing financial liability is replaced by another from the same lender on substantially different terms, or the terms of an existing liability are substantially modified, such an exchange or modification is treated as a derecognition of the original liability and the recognition of a new liability. The difference between the carrying value of the original financial liability and the consideration paid is recognized in profit or loss.

**Impairment of financial assets**

*Overview of the ECL principles*

The Group records the allowance for expected credit loss for all loans and other debt financial assets not held at FVTPL, together with loan commitments and financial guarantee contracts, in this section all referred to as 'financial instruments'. Equity instruments are not subject to impairment under IFRS 9.

The ECL allowance is based on the credit losses expected to arise over the life of the asset (the lifetime expected credit loss or LTECL), unless there has been no significant increase in credit risk since origination, in which case, the allowance is based on the 12 months' expected credit loss.

The 12mECL is the portion of LTECLs that represent the ECLs that result from default events on a financial instrument that are possible within the 12 months after the reporting date.

Both LTECLs and 12mECLs are calculated on either an individual basis or a collective basis, depending on the nature of the underlying portfolio of financial instruments.

The Group has established a policy to perform an assessment, at the end of each reporting period, of whether a financial instrument's credit risk has increased significantly since initial recognition, by considering the change in the risk of default occurring over the remaining life of the financial instrument.

Based on the above process, the Group groups its financial assets into Stage 1, Stage 2 and Stage 3, as described below:

- Stage 1: When financial assets are first recognized, the Group recognizes an allowance based on 12mECLs. Stage 1 loans also include facilities where the credit risk has improved and the loan has been reclassified from Stage 2.
- Stage 2: When a financial asset has shown a significant increase in credit risk since origination, the Group records an allowance for the LTECLs. Stage 2 loans also include facilities, where the credit risk has improved and the loan has been reclassified from Stage 3.
- Stage 3: Financial assets considered credit-impaired. The Group records an allowance for the LTECLs.

For financial assets for which the Group has no reasonable expectations of recovering either the entire outstanding amount, or a proportion thereof, the gross carrying amount of the financial asset is reduced. This is considered a (partial) derecognition of the financial asset.

The Group's internal credit rating system:

The main measure of Credit Risk is at the counterparty level where the exposure is measured in line with the bank's credit standards applicable by the bank and detailed in the policies and procedures. Therefore, Arab Bank implemented an Internal Rating methodology to assess the customers financially and non-financially. In parallel, Arab Bank is using Moody's Risk Analyst (MRA), it is a financial analysis and ratings platform that aggregates quantitative and qualitative information on individual obligors to obtain an assessment that can be used to determine a credit rating for each obligor and the related probability of default (PD). The MRA model went through validation, optimization and calibration phases which lead to the development of a new model. It worthwhile to mention that MRA is complementing AB Internal Rating to better comply with regulatory requirements i.e BASEL.

The MRA Rating System is centrally managed by Risk Management Department at Head Office noting that the Corporate and Investment Banking and the Credit Department are the main users. The Customers' Ratings are being reviewed on annual basis using these rating methodology (AB Internal Rating and / or MRA) during the annual review of the customers' facilities.

The calculation of ECLs

The Group calculates ECLs based on a three probability-weighted scenarios to measure the expected cash shortfalls, discounted at an approximation to the EIR. A cash shortfall is the difference between the cash flows that are due to an entity in accordance with the contract and the cash flows that the entity expects to receive. During 2020 and due to the developments and the abnormal situation resulted from COVID-19 pandemic, an additional downside scenario was used by the management for calculating the ECL for the year ended 31 December 2020 and until 30 June 2021. During the third quarter of the year 2021 the management resolved to use three scenarios using probability weight for each scenario based on the management best estimate for their likelihood. Below are the weights for each scenario for the years 2022 and 2021:

Scenario	Assigned weighted average 31 December 2022	Assigned weighted average 31 December 2021	Assigned weighted average up to 30 June 2021
Baseline	45%	45%	35%
Upside	20%	20%	15%
Downside 1	35%	35%	20%
Downside 2	-	-	30%

The mechanism of the ECL calculations are outlined below and the key elements are, as follows:

- PD**            The Probability of Default is an estimate of the likelihood of default over a given time horizon. A default may only happen at a certain time over the assessed period.
- EAD**            The Exposure at Default is an estimate of the exposure at a future default date, taking into account expected changes in the exposure after the reporting date, including repayments of principal and interest, whether scheduled by contract or otherwise, expected drawdowns on committed facilities, and accrued interest from missed payments.
- LGD**            The Loss Given Default is an estimate of the loss arising in the case where a default occurs at a given time. It is based on the difference between the contractual cash flows due and those that the lender would expect to receive, including from the realization of any collateral. It is usually expressed as a percentage of the EAD.

When estimating the ECLs, the Group considers three scenarios. Each of these is associated with different PDs, EADs and LGDs. When relevant, the assessment of multiple scenarios also incorporates how defaulted loans are expected to be recovered, including the probability that the loans will cure and the value of collateral or the amount that might be received for selling the asset.

With the exception of credit cards and other revolving facilities, the maximum period for which the credit losses are determined is the contractual life of a financial instrument unless the Group has the legal right to call it earlier.

Impairment losses and releases are accounted for and disclosed separately from modification losses or gains that are accounted for as an adjustment of the financial asset's gross carrying value.

The mechanism of the ECL method are summarized below:

Stage 1: The 12mECL is calculated as the portion of LTECLs that represent the ECLs that result from default events on a financial instrument that are possible within the 12 months after the reporting date. The Group calculates the 12mECL allowance based on the expectation of a default occurring in the 12 months following the reporting date. These expected 12-month default probabilities are applied to a forecast EAD and multiplied by the expected LGD and discounted by an approximation to the original EIR. This calculation is made for each of the three scenarios, as explained above.

Stage 2: When a financial asset has shown a significant increase in credit risk since origination, the Group records an allowance for the LTECLs. The mechanics are similar to those explained above, including the use of multiple scenarios, but PDs and LGDs are estimated over the lifetime of the instrument.

The expected cash shortfalls are discounted by an approximation to the original EIR.

Stage 3: For financial assets which are considered credit-impaired, the Group recognizes the lifetime expected credit losses for these loans. The method is similar to that for Stage 2 assets, with the PD set at 100% and with higher LGD than the first two stages.

Loan commitments and letter of credit

When estimating LTECLs for undrawn loan commitments, the Group estimates the expected portion of the loan commitment that will be drawn down over its expected life. The ECL is then based on the present value of the expected shortfalls in cash flows if the loan is drawn down, based on a probability-weighting of the three scenarios. The expected cash shortfalls are discounted at an approximation to the expected EIR on the loan.

#### Financial guarantee contracts

The Group's liability under each guarantee is measured at the higher of the amount initially recognized less cumulative amortization recognized in the consolidated statement of income, and the ECL provision. For this purpose, the Group estimates ECLs based on the present value of the expected payments to reimburse the holder for a credit loss that it incurs. The shortfalls are discounted by the risk-adjusted interest rate relevant to the exposure.

The calculation is made using a probability-weighting of the three scenarios. The ECLs related to financial guarantee contracts are recognized within other liabilities.

#### Debt instruments measured at fair value through OCI

The ECLs for debt instruments measured at FVOCI do not reduce the carrying amount of these financial assets in the consolidated statement of financial position, which remains at fair value. Instead, an amount equal to the allowance that would arise if the assets were measured at amortized cost is recognized in OCI as an accumulated impairment amount, with a corresponding charge to profit or loss. The accumulated loss recognized in OCI is recycled to the profit and loss upon derecognition of the assets.

#### Credit cards and other revolving facilities

The Group's product offering includes a variety of corporate and retail overdraft and credit cards facilities, in which the Group has the right to cancel and/or reduce the facilities with one day's notice. The Group does not limit its exposure to credit losses to the contractual notice period, but, instead calculates ECL over a period that reflects the Group's expectations of the customer behavior, its likelihood of default and the Group's future risk mitigation procedures, which could include reducing or cancelling the facilities.

The ongoing assessment of whether a significant increase in credit risk has occurred for revolving facilities is similar to other lending products. This is based on shifts in the customer's internal credit grade.

The interest rate used to discount the ECLs for credit cards is based on the effective interest rate.

The calculation of ECLs, including the estimation of the expected period of exposure and discount rate is made, on an individual basis for corporate and on a collective basis for retail products. The collective assessments are made separately for portfolios of facilities with similar credit risk characteristics.

### Forward looking information

In its ECL models, the Group relies on a broad range of forward looking information as economic inputs, such as:

- GDP growth
- Unemployment rates
- Central Bank base rates

The inputs and models used for calculating ECLs may not always capture all characteristics of the market at the date of the consolidated financial statements. To reflect this, qualitative adjustments or overlays are occasionally made as temporary adjustments when such differences are significantly material.

### Collateral valuation

To mitigate its credit risks on financial assets, the Group seeks to use collateral, where possible. The collateral comes in various forms, such as cash, securities, letters of credit/guarantees, real estate, receivables, inventories, other non-financial assets and credit enhancements such as netting agreements. Collateral, unless repossessed, is not recorded on the Group's consolidated statement of financial position. However, the fair value of collateral affects the calculation of ECLs. It is generally assessed, at a minimum, at inception and re-assessed periodically. However, some collateral, for example, cash or securities relating to margining requirements, is valued daily.

To the extent possible, the Group uses active market data for valuing financial assets held as collateral. Other financial assets which do not have readily determinable market values are valued using models. Non-financial collateral, such as real estate, is valued based on data provided by third parties such as mortgage brokers, or based on housing price indices.

### Collateral repossessed

The Group's policy is to determine whether a repossessed asset can be best used for its internal operations or should be sold. Assets determined to be useful for the internal operations are transferred to their relevant asset category at the lower of their repossessed value or the carrying value of the original secured asset. Assets for which selling is determined to be a better option are transferred to assets held for sale at their fair value (if financial assets) and fair value less cost to sell for non-financial assets at the repossession date in, line with the Group's policy.

In its normal course of business, the Group does not physically repossess properties or other assets in its retail portfolio, but engages external agents to recover funds, generally at auction, to settle outstanding debt. Any surplus funds are returned to the customers/obligors. As a result of this practice, the residential properties under legal repossession processes are not recorded on the balance sheet.

#### Write-offs

Financial assets are written off either partially or in their entirety only when the Group has stopped pursuing the recovery. If the amount to be written off is greater than the accumulated loss allowance, the difference is first treated as an addition to the allowance that is then applied against the gross carrying amount. Any subsequent recoveries are credited to credit loss expense.

#### Modified loans

The Group sometimes makes concessions or modifications to the original terms of loans as a response to the borrower's financial difficulties, (rather than taking possession or to otherwise enforce collection of collateral.) The Group considers a loan forbore when such concessions or modifications are provided as a result of the borrower's present or expected financial difficulties and the Group would not have agreed to them if the borrower had been financially healthy. (Indicators of financial difficulties include defaults on covenants, or significant concerns raised by the Credit Risk Department). Forbearance may involve extending the payment arrangements and the agreement of new loan conditions. (Once the terms have been renegotiated, any impairment is measured using the original EIR as calculated before the modification of terms). It is the Group's policy to monitor forbore loans to help ensure that future payments continue to be likely to occur. Derecognition decisions and classification between Stage 2 and Stage 3 are determined on a case-by-case basis. If these procedures identify a loss in relation to a loan, it is disclosed and managed as an impaired Stage 3 forbore asset until it is collected or written off.

#### **Leases**

The Group assesses at contract inception whether a contract is, or contains, a lease. That is, if the contract conveys the right to control the use of an identified asset for a period of time in exchange for consideration.

The Group applies a single recognition and measurement approach for all leases, except for short-term leases and leases of low-value assets. The Group recognizes lease liabilities to make lease payments and right-of-use assets representing the right to use the underlying assets.

### *Right-of-use assets*

The Group recognizes right-of-use assets at the commencement date of the lease (i.e., the date the underlying asset is available for use). Right-of-use assets are measured at cost, less any accumulated depreciation and impairment losses, and adjusted for any remeasurement of lease liabilities.

The cost of right-of-use assets includes the amount of lease obligations recognized, initial direct costs incurred, and lease payments made at or before the commencement date less any lease incentives received. Unless the Group is reasonably certain to obtain ownership of the leased asset at the end of the lease term, the recognized right-of-use assets are depreciated on a straight-line basis over the shorter of its estimated useful life or the lease term. Right-of-use assets are subject to impairment.

### *Lease liabilities*

At the commencement date of the lease, the Group recognizes lease liabilities measured at the present value of lease payments to be made over the lease term. The lease payments include fixed payments (including in-substance fixed payments) less any lease incentives receivable, variable lease payments that depend on an index or a rate, and amounts expected to be paid under residual value guarantees. The lease payments also include the exercise price of a purchase option reasonably certain to be exercised by the Group and payments of penalties for terminating a lease, if the lease term reflects the Group exercising the option to terminate.

The variable lease payments that do not depend on an index or a rate are recognized as expense in the period on which the event or condition that triggers the payment occurs.

### *Short term and low value assets lease*

The Group defines short-term leases that have a term of less than 12 months or that all lease payments have low value.

For these contracts the Group makes recognizes the lease payments as an operating expense on a straight line basis over the period of the lease, unless another regular basis is more representative of the time pattern in which the economic benefits from the leased assets are utilized.

## **Foreign currency translation**

### Transactions and balances

Transactions in foreign currencies are initially recorded in the functional currency at the spot rate of exchange ruling at the date of the transaction.

Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are retranslated into the functional currency at the spot rate of exchange at the reporting date. All foreign exchange differences arising on non-trading activities are taken to other operating income/expense in the income statement.

Non-monetary items that are measured at historical cost in a foreign currency are translated using the spot exchange rates as at the date of recognition.

#### Group companies

On consolidation, the assets and liabilities in foreign operations are translated into dollars at the spot rate of exchange prevailing at the reporting date and their income statements are translated at average exchange rates during the year. The exchange differences arising on translation for consolidation are recognised in OCI.

#### Translation of financial statements of foreign entities / branches operating under hyperinflationary economy

The results and financial position of an entity whose functional currency is the currency of a hyperinflationary economy shall be translated into a different presentation currency using the following procedures :

- (a) all amounts (i.e., assets, liabilities, equity items, income and expenses, including comparatives) shall be translated at the closing rate at the date of the most recent statement of financial position, except that
  
- (b) when amounts are translated into the currency of a non-hyperinflationary economy, comparative amounts shall be those that were presented as current year amounts in the relevant prior year financial statements (i.e., not adjusted for subsequent changes in the price level or subsequent changes in exchange rates).

Exchange differences arising on the translation of results and financial position of each of the Group's consolidated entities are included in Exchange differences on translation of foreign operations in other comprehensive income and taken to a separate component of equity which is the Foreign currency translation reserve.

#### **Fixed assets**

Fixed assets are stated at historical cost, net of accumulated depreciation and any accumulated impairment in value. Such cost includes expenditures that are directly attributable to the acquisition of the asset. When parts of an item of fixed assets have different useful lives, they are accounted for as separate items of fixed assets.

Depreciation is charged so as to allocate the cost of assets using the straight-line method, using the useful lives of the respective assets

Land and assets under construction are not depreciated.

Assets under construction is carried at cost, less any accumulated impairment losses and is depreciated when the assets are ready for intended use using the same depreciation rate of the related category with fixed assets.

Fixed assets are derecognized when disposed of or when no future benefits are expected from their use or disposal.

The gain or loss arising on the disposal of an item (the difference between the net realizable value and the carrying amount of the asset) is recognized in the consolidated statement of income in the year that the assets were disposed.

#### **Impairment of non-financial assets -**

The Bank assesses at each reporting date whether there is an indication that an asset may be impaired. If any such indication exists, or when annual impairment testing for an asset is required, the Bank makes an estimate of the asset's recoverable amount. An asset's recoverable amount is the higher of an asset's or cash-generating unit's fair value less costs to sell and its value in use and is determined for an individual asset, unless the asset does not generate cash inflows that are largely independent of those from other assets or groups of assets. Where the carrying amount of an asset exceeds its recoverable amount, the asset is considered impaired and is written down to its recoverable amount. In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset. In determining fair value less costs to sell, an appropriate valuation model is used.

These calculations are corroborated by valuation multiples, quoted share prices for publicly traded subsidiaries or other available fair value indicators.

## **Intangible Assets**

### Goodwill

Goodwill is recorded at cost, and represents the excess amount paid to acquire or purchase the investment in an associate or a subsidiary on the date of the transaction over the fair value of the net assets of the associate or subsidiary at the acquisition date. Goodwill resulting from the investment in a subsidiary is recorded as a separate item as part of intangible assets, while goodwill resulting from the investment in an associated company constitutes part of the investment in that company.

Goodwill is distributed over the cash generating units for the purpose of testing the impairment in its value.

The value of goodwill is tested for impairment on the date of the consolidated financial statements. Goodwill value is reduced when there is evidence that its value has declined or the recoverable value of the cash generating units is less than book value. The decline in the values is recorded in the consolidated statement of income as impairment loss.

### Other Intangible Assets

Other intangible assets acquired through mergers are stated at fair value at the date of acquisition, while other intangible assets (not acquired through mergers) are recorded at cost.

Intangible assets are to be classified on the basis of either definite or indefinite useful life. Intangible assets with definite useful economic lives are amortized over their useful lives using the straight line method, and recorded as an expense in the consolidated statement of income. Intangible assets with indefinite lives are reviewed in statement income for impairment as of the consolidated financial statements date, and impairment loss is recorded in the consolidated statement of income.

Intangible assets resulting from the banks operations are not capitalized. They are rather recorded in the consolidated statement of income in the same period.

Any indications of impairment in the value of intangible assets as of the consolidated financial statements date are reviewed. Furthermore, the estimated useful lives of the impaired intangible assets are reassessed, and any adjustment is made in the subsequent period.

### **Repurchase and Resale Agreements**

Assets sold with a simultaneous commitment to repurchase them at a future date continue to be recognized in the consolidated financial statements as a result of the bank's continuous control over these assets and as the related risk and benefits are transferred to the Bank upon occurrence. They also continue to be measured in accordance with the adopted accounting policies. Amounts received against these contracts are recorded within liabilities under borrowed funds. The difference between the sale price and the repurchase price is recognized as an interest expense amortized over the contract period using the effective interest rate method.

Purchased assets with corresponding commitment to sell at a specific future date are not recognized in the consolidated financial statements because the bank has no control over such assets and the related risks and benefits are not transferred to the Bank upon occurrence. Payments related to these contracts are recorded under deposits with banks and other financial institutions or loans and advances in accordance with the nature of each case. The difference between the purchase price and resale price is recorded as interest revenue amortized over the life of the contract using the effective interest rate method.

### **Capital**

Cost of issuing or purchasing the Group's shares are recorded in retained earnings net of any tax effect related to these costs. If the issuing or purchase process has not been completed, these costs are recorded as expenses in the consolidated statement of income.

### **Perpetual bonds**

Perpetual Tier 1 Capital Securities of the Group are recognised under equity and the corresponding distribution on those instruments are accounted as a debit to retained earnings. The Tier 1 securities constitute direct, unconditional, subordinated and unsecured obligations of the Bank and are classified as equity in accordance with IAS 32: Financial Instruments. The Tier 1 securities do not have a fixed redemption or final maturity date and is redeemable by the Bank at its sole discretion on the first call date or thereafter on any interest payment date.

### **Investments in Associates**

An associate is an entity over which the Group has significant influence. Significant influence is the power to participate in the financial and operating policy decisions of the investee, but is not control or joint control over those policies.

The considerations made in determining significant influence or joint control are similar to those necessary to determine control over subsidiaries.

The Group's investments in its associates are accounted for using the equity method.

Under the equity method, the investment in an associates initially recognised at cost, the carrying amount of the investment is adjusted to recognise changes in the Group's share of net assets of the associates since the acquisition date. Goodwill relating to the associates is included in the carrying amount of the investment and is neither amortised nor individually tested for impairment.

The consolidated income statement reflects the Group's share of the results of operations of the associates. Any change in other comprehensive income of those investees is presented as part of the Group's other comprehensive income (OCI). In addition, when there has been a change recognised directly in the equity of the associates, the Group recognises its share of any changes, when applicable, in the statement of changes in equity. Unrealised gains and losses resulting from transactions between the Group and the associates are eliminated to the extent of the interest in the associates.

The aggregate of the Group's share of profit or loss of an associate is shown on the face of the consolidated income statement within operating profit and represents profit or loss after tax and non-controlling interests in the subsidiaries of the associate.

The financial statements of the associates are prepared for the same reporting period as the Group. When necessary, adjustments are made to bring the accounting policies in line with those of the Group.

### **Income Taxes**

Income tax expenses represent current and deferred taxes for the year.

Income tax expense is measured on the basis of taxable income. Taxable income differs from income reported in the consolidated financial statements, as the latter includes non-taxable revenue, tax expenses not deductible in the current year but deductible in subsequent years, accumulated losses approved by tax authorities and items not accepted for tax purposes or subject to tax.

Taxes are calculated on the basis of the enacted tax rates according to the prevailing laws, regulations and instructions of countries where the Group operates.

Taxes expected to be incurred or recovered as a result of temporary timing differences between the value of the assets and liabilities in the consolidated financial statements and their respective tax bases. Deferred taxes are calculated on the basis of the liability method, and according to the rates expected to be enacted when it is anticipated that the liability will be settled or when tax assets are recognized.

Deferred tax assets are reviewed on the date of the consolidated financial statements, and reduced if it is expected that no benefit will arise from the deferred tax, partially or totally.

### **Fair value**

The Bank measures financial instruments at fair value at each financial statements date.

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date.

The fair value measurement is based on the presumption that the transaction to sell the asset or transfer the liability takes place either, in the principal market for the asset or liability, or in the absence of a principal market, in the most advantageous market for the asset or liability.

The fair value of an asset or a liability is measured using the assumptions that market participants would use when pricing the asset or liability, assuming that market participants act in their economic best interest.

A fair value measurement of a non-financial asset takes into account a market participant's ability to generate economic benefits by using the asset in its highest and best use or by selling it to another market participant that would use the asset in its highest and best use.

The Bank uses valuation techniques that are appropriate in the circumstances and for which sufficient data are available to measure fair value, maximizing the use of relevant observable inputs and minimizing the use of unobservable inputs.

All assets and liabilities for which fair value is measured or disclosed in the financial statements are categorized within the fair value hierarchy, described as follows, based on the lowest level input that is significant to the fair value measurement as a whole:

- Level 1 - Quoted (unadjusted) market prices in active markets for identical assets or liabilities.
- Level 2 - Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is directly or indirectly observable.
- Level 3 - Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is unobservable.

For assets and liabilities that are recognised in the financial statements on a recurring basis, the Bank determines whether transfers have occurred between Levels in the hierarchy by re-assessing categorization (based on the lowest level input that is significant to the fair value measurement as a whole) at the end of each reporting period.

For the purpose of fair value disclosures, the Bank has determined classes of assets and liabilities on the basis of the nature, characteristics and risks of the asset or liability and the level of the fair value hierarchy as explained above.

### **Financial derivatives**

Financial derivatives (e.g. currency forward contracts, forward rate agreements, swaps and option contracts) are recognized at fair value in the consolidated statement of financial position.

### **Financial derivatives held for hedge purposes**

Fair value hedge: Represents hedging for changes in the fair value of the Group's assets and liabilities. When the conditions for an effective fair value hedge are met, gains or losses from changes in the fair value of financial derivatives are recognized in the consolidated statement of income. Changes in the fair value of the hedged assets or liabilities are also recognized in the consolidated statement of income.

Cash flow hedge: Represents hedging for changes in the current and expected cash flows of the Group's assets and liabilities that affects the consolidated statement of income. When the conditions for an effective cash flow hedge are met, gains or losses from changes in the fair value of financial derivatives are recognized in other comprehensive income and are reclassified to the statement of income in the period in which the hedge transaction has an impact on the consolidated statement of income.

When the conditions for an effective hedge are not met, gains or losses from changes in the fair value of financial derivatives are recognized in the consolidated statement of income.

The ineffective portion is recognized in the consolidated statement of income.

Hedge for net investment in foreign entities when the conditions of the hedge for net investment in foreign entities are met, fair value is measured for the hedging instrument of the hedged net assets. In case of an effective relationship, the effective portion of the loss or profit related to the hedging instrument is recognized in the consolidated statement of comprehensive income and recorded in the consolidated statement of income when the investment in foreign entities is sold. The ineffective portion is recognized in the consolidated statement of income.

When the conditions of the effective hedge do not apply, gain or loss resulting from the change in the fair value of the hedging instrument is recorded in the consolidated statement of income.

### **Financial derivatives for trading**

Financial derivatives held for trading are recognized at fair value in the consolidated statement of financial position with changes in fair value recognized in the consolidated statement of income.

### **Foreclosed assets**

Such assets are those that have been the subject of foreclosure by the Group, and are initially recognized among "other assets" at the foreclosure value or fair value whichever is least.

At the date of the consolidated financial statements, foreclosed assets are revalued individually (fair value less selling cost); any decline in fair value is recognized in the consolidated statement of income. Any subsequent increase in value is recognized only to the extent that it does not exceed the previously recognized impairment losses.

### **Provisions**

Provisions are recognized when the Group has an obligation as of the date of the consolidated financial statements as a result of past events, the obligation is likely to be settled, and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation.

Provision for employees' end-of-service indemnities is estimated in accordance with the prevailing rules and regulations in the countries in which the Group operates. The expense for the year is recognized in the consolidated statement of income. Indemnities paid to employees are reduced from the provision.

### **Segments Information**

Segment business represents a group of assets and operations shared to produce products or risk attributable services different from which related to other segments.

Geographic sector linked to present the products or the services in a specific economic environment attributable for risk and other income different from which related to other sectors work in other economic environment.

### **Assets under Management**

These represent the accounts managed by the Group on behalf of its customers, but do not represent part of the Group's assets. The fees and commissions on managing these accounts are taken to the consolidated statement of income. Moreover, a provision is taken for the decline in the value of capital-guaranteed portfolios managed on behalf of its customers.

### **Offsetting**

Financial assets and financial liabilities are offset, and the net amount is presented in the consolidated statement of financial position only when there is a legal right to offset the recognized amounts, and the Group intends to either settle them on a net basis or to realize the assets and settle the liabilities simultaneously

### **Cash and cash equivalents**

Cash and cash equivalents comprise cash and balances with central banks and balances with banks and financial institutions maturing within three months, less restricted funds and balances owing to banks and financial institutions maturing within three months.

## **5. SIGNIFICANT ACCOUNTING JUDGEMENTS, ESTIMATES AND ASSUMPTIONS**

The preparation of the Group's consolidated financial statements requires management to make judgements, estimates and assumptions that affect the reported amounts of revenues, expenses, assets and liabilities, and the accompanying disclosures, and the disclosure of contingent liabilities. Uncertainty about these assumptions and estimates could result in outcomes that require a material adjustment to the carrying amount of assets or liabilities affected in future periods.

In the process of applying the Group's accounting policies, management has made various judgements. Those which management has assessed to have the most significant effect on the amounts recognised in the consolidated financial statements have been discussed in the individual notes of the related financial statement line items.

The key assumptions concerning the future and other key sources of estimation uncertainty at the reporting date, that have a significant risk of causing a material adjustment to the carrying amounts of assets and liabilities within the next financial year, are also described in the individual notes of the related financial statement line items below. The Group based its assumptions and estimates on parameters available when the consolidated financial statements were prepared.

Existing circumstances and assumptions about future developments, however, may change due to market changes or circumstances arising that are beyond the control of the Group. Such changes are reflected in the assumptions when they occur.

Management believes that the assumptions adopted in the consolidated financial statements are reasonable. The details are as follows:

- Impairment loss for foreclosed assets is booked after a recent valuation of the acquired properties has been conducted by approved surveyors. The impairment loss is reviewed periodically.
- The fiscal year is charged with its portion of income tax expenditures in accordance with the regulations, laws, and accounting standards. Moreover, deferred tax assets and liabilities and the income tax provision are recorded.
- The Management periodically reassesses the economic useful life of tangible and Intangible assets for the purpose of calculating annual depreciation and amortization based on the general condition of these assets and assessing their expected useful life in the future. The impairment loss is recorded in the consolidated income statement.
- A provision is set for lawsuits raised against the Group. This provision is based to an adequate legal study prepared by the Group's legal advisor. Moreover, the study highlights potential risks that the Group may encounter in the future. Such legal assessments are reviewed periodically.

*Fair value hierarchy:*

The level in the fair value hierarchy is determined and disclosed into which the fair value measurements are categorized in their entirety, segregating fair value measurements in accordance with the levels defined in IFRS. The difference between Level 2 and Level 3 fair value measurements represents whether inputs are observable and whether the unobservable inputs are significant, which may require judgment and a careful analysis of the inputs used to measure fair value, including consideration of factors specific to the asset or liability.

*Basis of consolidating Group's entities :*

According to the criteria established by the International Financial Reporting Standards, the Group assesses the requirements of the standards on an annual basis to ensure that the consolidation of its subsidiaries is still appropriate and inline with these requirements .

The consolidation of Arab Bank Switzerland (limited) which is an integral part of Arab Bank Group was assessed in accordance with the requirements of IFRS. Taking into consideration the de facto structure and the exposure to the variable returns that the Group has, which reflects the full ownership and benefits to the shareholders, Arab Bank Switzerland (Limited) financials statements were consolidated in the Group's consolidated financial statements.

*Provisions for impairment - ECL*

In determining impairment of financial assets, judgement is required in the estimation of the amount and timing of future cash flows as well as an assessment of whether the credit risk on the financial asset has increased significantly since initial recognition and incorporation of forward-looking information in the measurement of ECL.

**Inputs, assumptions and techniques used for ECL calculation – IFRS 9 Methodology**

Key concepts in IFRS 9 that have the most significant impact and require a high level of judgment, as considered by the Group while determining the impact assessment, are:

In accordance with IFRS 9, a significant increase in credit risk can be assessed at the group / portfolio level if the common risk characteristics are shared. Any instruments that are collectively assessed must have common credit risk characteristics. The bank has followed the following criteria for determining the ECL calculation on a collective versus individual basis as follows:

- Retail Portfolio: on Collective Basis based on the product level (Loans, Housing Loans, Car Loans, and Credit Cards).
- Corporate Portfolio: individual basis at customer/ facility level.
- Financial Institutions: Individual Basis at Bank/ facility level.
- Debt instruments measured at amortized cost: Individual level at Instrument level.

- **Assessment of Significant Increase in Credit Risk (SICR)**

To assess whether the credit risk on a financial asset has increased significantly since origination, the Group compares the risk of default occurring over the expected life of the financial asset at the reporting date to the corresponding risk of default at origination, using key risk indicators that are used in the Group's existing risk management processes.

Our assessment of significant increases in credit risk will be performed periodically for each individual exposure based on three factors. If any of the following factors indicates that a significant increase in credit risk has occurred, the instrument will be moved from Stage 1 to Stage 2:

1. We have established thresholds for significant increases in credit risk based on movement in the customer's internal credit grade and the related PDs relative to initial recognition.
2. Restructuring and/or Rescheduling on the customers' accounts/ facilities during the assessment period is considered as indicator for SICR.

Movements between Stage 2 and Stage 3 are based on whether financial assets are credit-impaired as at the reporting date. The determination of credit-impairment under IFRS 9, is mentioned in the "Definition of default" below.

- **Macroeconomic Factors, Forward Looking Information (FLI) and Multiple Scenarios**

The measurement of expected credit losses for each stage and the assessment of significant increases in credit risk must consider information about past events and current conditions as well as reasonable and supportable forecasts of future events and economic conditions. The estimation and application of forward-looking information will require significant judgment in cooperation with international expert in this area.

PD, Loss Given Default (LGD) and Exposure At Default (EAD) inputs used to estimate Stage 1 and Stage 2 credit loss allowances are modelled based on the macroeconomic variables (or changes in macroeconomic variables) that are most closely correlated with credit losses in the relevant portfolio.

Each macroeconomic scenario used in our expected credit loss calculation will have forecasts of the relevant macroeconomic variables.

The estimation of expected credit losses in Stage 1 and Stage 2 will be a discounted probability-weighted estimate that considers a minimum of three future macroeconomic scenarios.

The base case scenario will be based on macroeconomic forecasts (e.g.: GDP, inflation, interest rate). Upside and downside scenarios will be set relative to our base case scenario based on reasonably possible alternative macroeconomic conditions.

Scenarios will be probability-weighted according to the best estimate of their relative likelihood based on historical frequency and current trends and conditions. Probability weights will be updated on a quarterly basis. All scenarios considered will be applied to all portfolios subject to expected credit losses with the same probabilities.

- **Definition of default**

The definition of default used in the measurement of expected credit losses and the assessment to determine movement between stages will be consistent with the definition of default used for internal credit risk management purposes. IFRS 9 does not define default, but contains a rebuttable presumption that default has occurred when an exposure is greater than 90 days past due.

Notwithstanding the above, the classification of credit facilities is governed by the Central Bank of Jordan regulations unless local regulations in other countries are stricter, or the Bank has to adopt the same by law.

The Group has set out the definition of default where a default is considered to have occurred when either or both of the two following events have taken place:

- The obligor is considered unlikely to pay its credit obligations in full
- The obligor is past due for 90 days or more on any material credit obligation.

- **Expected Life**

When measuring ECL, the Group must consider the maximum contractual period over which the Bank is exposed to credit risk. All contractual terms should be considered when determining the expected life, including prepayment options and extension and rollover options. For certain revolving credit facilities that do not have a fixed maturity, the expected life is estimated based on the period over which the Group is exposed to credit risk and where the credit losses would not be mitigated by management actions.

### **Compliance of the IFRS9 implementation**

To ensure proper compliance of the IFRS9 implementation, a steering committee was formed consisting of the Chief Risk Officer, Chief Financial Officer, Chief Credit Officer, Head of IT and Head of Project Management with the responsibilities to provide decisions/ feedback on the work plan regarding implementation and adoption of IFRS 9 to ensure all relevant policies and procedures are updated in line with the new requirements and systems are modified / updated for the new requirements, in addition to present the ECL results to the CEO and related Committees of the Board of Directors.

**6. BUSINESS COMBINATIONS**

Arab Bank Group owns 49% of OAB and the investment was accounted for as an associate in prior years. During 2021, and as a result of the amendments on OAB's Article of Association, Arab Bank has the ability to elect the majority of OAB Board of Directors. Accordingly, the Group has obtained control over OAB and it was classified as a subsidiary.

Accordingly, the bank performed a valuation of OAB assets and liabilities which resulted in the recognition of core deposits intangible with a total amount of USD 38.2 million.

Below are the fair values of the identifiable assets and liabilities of OAB as of the date of acquisition:

<b><u>ASSETS</u></b>	<b><u>USD '000</u></b>
Cash and deposits with banks	763 005
Direct credit facilities at amortized cost	6 845 338
Financial assets at fair value through OCI	122 192
Other financial assets at amortized cost	501 751
Fixed assets	121 052
Other assets	211 815
Deferred tax assets	6 387
Intangible assets *	38 228
<b>Total assets</b>	<b><u>8 609 768</u></b>
<b><u>LIABILITIES</u></b>	
Banks and financial institutions deposits	37 457
Customers' deposits	7 156 649
Provision for income tax	11 706
Other liabilities	192 801
Subordinated debt	51 948
Perpetual bonds	188 449
<b>Total liabilities</b>	<b><u>7 639 011</u></b>
Total identifiable net assets at fair value	<u>970 757</u>
Non - controlling interests	(520 205)
Goodwill arising on acquisition *	49 253
Purchase Consideration **	<b><u>499 805</u></b>

\* This amount represents the total Goodwill arising on acquisition. The Group's share is amounted to USD 24.1 million and the Group's share of the intangible assets amounted to USD 18.7 million.

\*\* This amount represents the value of the associate prior to the transaction.

Analysis of cash flows resulted from the control:

	<b><u>USD '000</u></b>
Net cash acquired from Oman Arab Bank excluding balances mature after 3 months (included in cash flows from investing activities)	689 119
Cash paid	-
<b>Net cash flows on acquisition</b>	<b><u>689 119</u></b>

## 7- Provision for Impairment - ECL

The below table shows the ECL charges on financial instruments for the year recorded in the consolidated statement of income:

		2022			
Notes	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	
Balances with central banks	8	( 49)	31 047	-	30 998
Balances with banks and financial institutions	9	( 81)	-	-	( 81)
Deposits with banks and financial institutions	10	404	-	-	404
Direct credit facilities at amortized cost	13	28 810	199 792	190 438	419 040
Debt instruments at FVTOCI	12	64	-	-	64
Debt instruments included in financial assets at amortized cost	14	11 361	( 431)	-	10 930
Indirect facilities	25	4 026	( 876)	8 501	11 651
<b>Total</b>		<b>44 535</b>	<b>229 532</b>	<b>198 939</b>	<b>473 006</b>

		2021			
Notes	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	
Balances with central banks	8	( 249)	60 449	-	60 200
Balances with banks and financial institutions	9	( 151)	-	-	( 151)
Deposits with banks and financial institutions	10	( 1 810)	-	-	( 1 810)
Direct credit facilities at amortized cost	13	( 36 080)	185 065	307 208	456 193
Debt instruments at FVTOCI	12	446	-	( 1 039)	( 593)
Debt instruments included in financial assets at amortized cost	14	( 5 649)	( 680)	-	( 6 329)
Indirect facilities	25	( 7 728)	( 3 743)	64 054	52 583
<b>Total</b>		<b>( 51 221)</b>	<b>241 091</b>	<b>370 223</b>	<b>560 093</b>

## 8. Cash and Balances with Central Banks

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2022	2021
	USD '000	USD '000
Cash in vaults	915 691	774 302
Balances with central banks:		
- Current accounts	3 772 897	4 868 254
- Time and notice	5 677 583	5 082 189
- Mandatory cash reserve	1 430 592	1 484 161
- Certificates of deposit	131 412	-
Less: Net ECL Charges	( 232 784)	( 201 912)
<b>Total</b>	<b>11 695 391</b>	<b>12 006 994</b>

- Except for the mandatory cash reserve, there are no restricted balances at Central Banks.

- There were no balances and certificates of deposit maturing after three months as of 31 December 2022 (USD 25 million as of 31 December 2021).

The Classification of gross balances with Central Banks according to the Group's internal credit rating is as follows:

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing (1-2)	10 243 421	-	-	10 243 421	10 715 769
Acceptable risk / performing (3-7)	-	769 063	-	769 063	718 835
<b>Total</b>	<b>10 243 421</b>	<b>769 063</b>	<b>-</b>	<b>11 012 484</b>	<b>11 434 604</b>

-Probability of default at low risk 0.0% - 0.22%

-Probability of default at acceptable risk 0.22% - 30%

The movement on total balances with central banks is as follows:

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>10 715 769</b>	<b>718 835</b>	<b>-</b>	<b>11 434 604</b>	<b>10 276 525</b>
Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	-	-	-	-	470 346
<b>Amended balance at the beginning of the year</b>	<b>10 715 769</b>	<b>718 835</b>	<b>-</b>	<b>11 434 604</b>	<b>10 746 871</b>
New balances (Additions)	990 400	50 229	-	1 040 629	1 807 086
Repaid balances (excluding write offs)	(1 190 313)	-	-	(1 190 313)	( 917 455)
Translation Adjustments	( 272 435)	( 1)	-	( 272 436)	( 201 898)
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>10 243 421</b>	<b>769 063</b>	<b>-</b>	<b>11 012 484</b>	<b>11 434 604</b>

The movement of ECL charges on balances with central banks is as follows:

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1 individual	Stage 2 individual	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>1 909</b>	<b>200 003</b>	<b>-</b>	<b>201 912</b>	<b>142 351</b>
New ECL charges during the year	553	31 050	-	31 603	60 788
Recoveries (excluding write offs)	( 602)	( 3)	-	( 605)	( 588)
Translation Adjustments	( 126)	-	-	( 126)	( 639)
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>1 734</b>	<b>231 050</b>	<b>-</b>	<b>232 784</b>	<b>201 912</b>

## 9. Balances with Banks and Financial Institutions

The details of this item are as follows:

### Local banks and financial institutions

	31 December	
	2022	2021
	USD '000	USD '000
Current accounts	4 181	3 561
Time deposits maturing within 3 months	194 821	163 197
<b>Total</b>	<b>199 002</b>	<b>166 758</b>

### Abroad Banks and financial institutions

	31 December	
	2022	2021
	USD '000	USD '000
Current accounts	1 196 198	1 281 946
Time deposits maturing within 3 months	2 615 574	2 310 345
<b>Total</b>	<b>3 811 772</b>	<b>3 592 291</b>

Less: Net ECL Charges

### Total balances with Banks and Financial Institutions Local and Abroad

	(2 630)	(2 765)
<b>Total</b>	<b>4 008 144</b>	<b>3 756 284</b>

There are no non interest bearing balances as of 31 December 2022 and 2021

There are no restricted balances as of 31 December 2022 and 2021

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system and year-end stage classification. The amounts presented are gross of impairment allowances.

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing (1-2)	3 165 461	-	-	3 165 461	2 841 637
Acceptable risk / performing (3-7)	845 313	-	-	845 313	917 412
<b>Total</b>	<b>4 010 774</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 010 774</b>	<b>3 759 049</b>

-Probability of default at low risk 0.0% - 0.22%

-Probability of default at acceptable risk 0.22% - 7.86%

An Analysis of change in the gross carrying amount and the corresponding ECL allowance is as follows:

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>3 759 049</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 759 049</b>	<b>4 604 058</b>
Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	-	-	-	-	181 127
<b>Amended balance at the beginning of the year</b>	<b>3 759 049</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 759 049</b>	<b>4 785 185</b>
New balances (Additions)	411 660	-	-	411 660	724 798
Repaid balances (excluding write offs)	(94 995)	-	-	(94 995)	(1 685 881)
Translation Adjustments	(64 940)	-	-	(64 940)	(65 053)
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>4 010 774</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 010 774</b>	<b>3 759 049</b>

The movement of ECL charges on balances with banks and financial institutions is as follows:

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>2 765</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 765</b>	<b>2 893</b>
Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	-	-	-	-	106
<b>Amended balance at the beginning of the year</b>	<b>2 765</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 765</b>	<b>2 999</b>
New ECL charges during the year	807	-	-	807	529
Recoveries (excluding write offs)	(888)	-	-	(888)	(680)
Adjustments during the year	-	-	-	-	1
Translation Adjustments	(54)	-	-	(54)	(84)
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>2 630</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 630</b>	<b>2 765</b>

#### 10. Deposits with Banks and Financial Institutions

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2022	2021
	USD '000	USD '000
<b>Local banks and financial institutions</b>		
Time deposits maturing after 6 months and before 9 months	-	21 150
Time deposits maturing after 9 months and before one year	-	6 161
Time deposits maturing after one year	47 610	47 610
<b>Total</b>	<b>47 610</b>	<b>74 921</b>
<b>Abroad banks and financial institutions</b>		
Time deposits maturing after 3 months and before 6 months	412 164	148 112
Time deposits maturing after 6 months and before 9 months	131 816	53 307
Time deposits maturing after 9 months and before one year	19 958	-
<b>Total</b>	<b>563 938</b>	<b>201 419</b>
<b>Less: Net ECL Charges</b>	<b>( 1 242)</b>	<b>( 846)</b>
<b>Total Deposits with banks and financial institutions Local and Abroad</b>	<b>610 306</b>	<b>275 494</b>

There are no restricted deposits as of 31 December 2022 and 2021

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system and year-end stage classification. The amounts presented are gross of impairment allowances.

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing (1-2)	427 195	-	-	427 195	182 268
Acceptable risk / performing (3-7)	184 353	-	-	184 353	94 072
<b>Total</b>	<b>611 548</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>611 548</b>	<b>276 340</b>

-Probability of default at low risk 0.0% - 0.22%

-Probability of default at acceptable risk 0.22% - 7.86%

An Analysis of change in the gross carrying amount and the corresponding ECL allowance is as follows:

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>276 340</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>276 340</b>	<b>290 908</b>
New balances (Additions)	376 437	-	-	376 437	27 413
Repaid balances (excluding write offs)	( 39 354)	-	-	( 39 354)	( 32 282)
Translation Adjustments	( 1 875)	-	-	( 1 875)	( 9 699)
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>611 548</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>611 548</b>	<b>276 340</b>

The movement of ECL charges on Deposits with Banks and Financial Institutions is as follows:

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>846</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>846</b>	<b>2 743</b>
New ECL charges during the year	614	-	-	614	90
Recoveries (excluding write offs)	( 210)	-	-	( 210)	( 1 900)
Adjustments during the year	-	-	-	-	( 1)
Translation Adjustments	( 8)	-	-	( 8)	( 86)
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>1 242</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 242</b>	<b>846</b>

## 11. Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2022	2021
	USD '000	USD '000
Treasury bills and Government bonds	35 315	4 727
Corporate bonds	13 347	35 390
Corporate shares	1 981	12 091
Mutual funds	21 610	20 135
<b>Total</b>	<b>72 253</b>	<b>72 343</b>

	31 December 2022		
	Designated as FV	Carried Mandatorily at FV	Total
	USD '000	USD '000	USD '000
Treasury bills and Government bonds	35 315	-	35 315
Corporate bonds	13 347	-	13 347
Corporate shares	-	1 981	1 981
Mutual funds	-	21 610	21 610
<b>Total</b>	<b>48 662</b>	<b>23 591</b>	<b>72 253</b>

	31 December 2021		
	Designated as FV	Carried Mandatorily at FV	Total
	USD '000	USD '000	USD '000
Treasury bills and Government bonds	4 727	-	4 727
Corporate bonds	35 390	-	35 390
Corporate shares	-	12 091	12 091
Mutual funds	-	20 135	20 135
<b>Total</b>	<b>40 117</b>	<b>32 226</b>	<b>72 343</b>

## 12. Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2022	2021
	USD '000	USD '000
Quoted shares	152 699	163 766
Un-quoted shares	197 111	211 587
Governmental bonds and bonds guaranteed by the government	292 294	219 330
Corporate bonds	109 004	93 643
Less: Net ECL Charges	( 536)	( 472)
<b>Total</b>	<b>750 572</b>	<b>687 854</b>

\* Cash dividends from investments above amounted to USD 8.3 million for the year ended 31 December 2022 (USD 6.1 million as of 31 December 2021).

The movement of ECL charges on Financial Assets at OCI is as follows:

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	472	-	-	472	-
Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	-	-	-	-	1 065
<b>Amended balance at the beginning of the year</b>	472	-	-	472	1 065
New ECL charges during the year	112	-	-	112	446
Recoveries (excluding write offs)	( 48)	-	-	( 48)	( 1 039)
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>536</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>536</b>	<b>472</b>

- The net ECL charge amounted to USD 64 thousand does not change the carrying amount of these investments which are measured at fair value but gives rise to an equal and opposite gain in OCI.

	31 December 2022		
	Designated as FV	Carried Mandatorily at FV	Total
	USD '000	USD '000	USD '000
Quoted shares	-	152 699	152 699
Un-quoted shares	-	197 111	197 111
Governmental bonds and bonds guaranteed by the government	292 294	-	292 294
Corporate bonds through OCI	109 004	-	109 004
Less: Net ECL Charges	( 536)	-	( 536)
<b>Total</b>	<b>400 762</b>	<b>349 810</b>	<b>750 572</b>

	31 December 2021		
	Designated as FV	Carried Mandatorily at FV	Total
	USD '000	USD '000	USD '000
Quoted shares	-	163 766	163 766
Un-quoted shares	-	211 587	211 587
Governmental bonds and bonds guaranteed by the government	219 330	-	219 330
Corporate bonds through OCI	93 643	-	93 643
Less: Net ECL Charges	( 472)	-	( 472)
<b>Total</b>	<b>312 501</b>	<b>375 353</b>	<b>687 854</b>

### 13. Direct Credit Facilities at Amortized Cost

The details of this item are as follows:

	31 December 2022					Total USD '000
	Consumer Banking USD '000	Corporates		Banks and Financial Institutions USD '000	Government and Public Sector USD '000	
		Small and Medium USD '000	Large USD '000			
Discounted bills *	46 125	82 585	654 372	318 226	16 000	1 117 308
Overdrafts *	91 982	1 291 488	3 163 709	5 337	343 839	4 896 355
Loans and advances *	5 253 959	2 332 858	13 815 556	30 225	2 671 387	24 103 985
Real-estate loans	4 338 549	404 266	290 822	-	-	5 033 637
Credit cards	288 992	-	-	-	-	288 992
<b>Total</b>	<b>10 019 607</b>	<b>4 111 197</b>	<b>17 924 459</b>	<b>353 788</b>	<b>3 031 226</b>	<b>35 440 277</b>
<u>Less: Interest and commission in suspense</u>	112 987	141 609	646 506	49	-	901 151
Provision for impairment - ECL	292 007	421 493	2 078 270	4 751	16 007	2 812 528
<b>Total</b>	<b>404 994</b>	<b>563 102</b>	<b>2 724 776</b>	<b>4 800</b>	<b>16 007</b>	<b>3 713 679</b>
<b>Net Direct Credit Facilities at Amortized Cost</b>	<b>9 614 613</b>	<b>3 548 095</b>	<b>15 199 683</b>	<b>348 988</b>	<b>3 015 219</b>	<b>31 726 598</b>

\* Net of interest and commission received in advance, which amounted to USD 136 million as of 31 December 2022.

- Rescheduled loans during the year ended 31 December 2022 amounted to USD 1001.9 million.
- Restructured loans (transferred from non performing to watch list loans) during the year ended 31 December 2022 amounted to USD 4.6 million.
- Direct credit facilities granted to and guaranteed by the government of Jordan as of 31 December 2022 amounted to USD 139.5 million, or 0.4% of total direct credit facilities.
- Non-performing direct credit facilities as of 31 December 2022 amounted to USD 2930 million, or 8.3% of total direct credit facilities.
- Non-performing direct credit facilities net of interest and commission in suspense as of 31 December 2022 amounted to USD 2028.8 million or 5.9% of direct credit facilities, after deducting interest and commission in suspense.

**31 December 2021**

	<b>Consumer Banking</b>	<b>Corporates</b>		<b>Banks and Financial Institutions</b>	<b>Government and Public Sector</b>	<b>Total</b>
		<b>Small and Medium</b>	<b>Large</b>			
	<b>USD '000</b>	<b>USD '000</b>	<b>USD '000</b>	<b>USD '000</b>	<b>USD '000</b>	<b>USD '000</b>
Discounted bills *	50 829	103 133	645 780	336 437	22 442	1 158 621
Overdrafts *	93 379	1 486 085	3 480 308	4 274	408 225	5 472 271
Loans and advances *	4 943 584	2 286 684	13 357 152	37 537	2 068 640	22 693 597
Real-estate loans	4 022 728	479 256	492 740	-	-	4 994 724
Credit cards	231 250	-	-	-	-	231 250
<b>Total</b>	<b>9 341 770</b>	<b>4 355 158</b>	<b>17 975 980</b>	<b>378 248</b>	<b>2 499 307</b>	<b>34 550 463</b>
<u>Less:</u> Interest and commission in suspense	106 284	143 654	528 556	49	-	778 543
Provision for impairment - ECL	312 222	397 379	1 856 016	5 511	12 006	2 583 134
<b>Total</b>	<b>418 506</b>	<b>541 033</b>	<b>2 384 572</b>	<b>5 560</b>	<b>12 006</b>	<b>3 361 677</b>
<b>Net Direct Credit Facilities at Amortized Cost</b>	<b>8 923 264</b>	<b>3 814 125</b>	<b>15 591 408</b>	<b>372 688</b>	<b>2 487 301</b>	<b>31 188 786</b>

\* Net of interest and commission received in advance, which amounted to USD 117.4 million as of 31 December 2021.

- Rescheduled loans during the year ended 31 December 2021 amounted to USD 1041.2 million.
- Restructured loans (transferred from non performing to watch list loans) during the year ended 31 December 2021 amounted to USD 1.3 million.
- Direct credit facilities granted to and guaranteed by the government of Jordan as of 31 December 2021 amounted to USD 100.1 million, or 0.3% of total direct credit facilities.
- Non-performing direct credit facilities as of 31 December 2021 amounted to USD 2855.3 million, or 8.3% of total direct credit facilities.
- Non-performing direct credit facilities net of interest and commission in suspense as of 31 December 2021 amounted to USD 2117.4 million, or 6.3 % of direct credit facilities, after deducting interest and commission in suspense.

The details of movement on the provision for impairment - ECL as of 31 December 2022 are as follows:

31 December 2022						
	Corporates			Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
	Consumer Banking	Small and Medium	Large			
	USD '000	USD '000	USD '000			
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>312 222</b>	<b>397 379</b>	<b>1 856 016</b>	<b>5 511</b>	<b>12 006</b>	<b>2 583 134</b>
ECL charges during the year	38 421	56 655	464 617	2 111	6 779	568 583
Recoveries	(34 087)	(14 624)	(113 221)	(2 983)	(2 264)	(167 179)
Transferred to Stage 1	928	(1 200)	6 282	790	464	7 264
Transferred to Stage 2	(2 990)	(7 006)	(58 056)	(790)	(464)	(69 306)
Transferred to Stage 3	2 062	8 206	51 774	-	-	62 042
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	3 728	6 201	7 707	-	-	17 636
Used from provision (written off or transferred to off statement of financial position)	(18 591)	(19 969)	(75 682)	-	-	(114 242)
Adjustments during the year	1 596	12 909	2 378	-	-	16 883
Translation Adjustments	(11 282)	(17 058)	(63 545)	112	(514)	(92 287)
<b>Balance at the End of the Year</b>	<b>292 007</b>	<b>421 493</b>	<b>2 078 270</b>	<b>4 751</b>	<b>16 007</b>	<b>2 812 528</b>

The details of the movement of the provision for impairment - ECL for direct credit facilities at amortized cost as of 31 December 2021 was as follows :

31 December 2021						
	Corporates			Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
	Consumer Banking	Small and Medium	Large			
	USD '000	USD '000	USD '000			
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>260 547</b>	<b>300 441</b>	<b>1 390 880</b>	<b>5 230</b>	<b>7 643</b>	<b>1 964 741</b>
Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	36 973	48 852	148 319	-	4 626	238 770
<b>Amended balance at the beginning of the year</b>	<b>297 520</b>	<b>349 293</b>	<b>1 539 199</b>	<b>5 230</b>	<b>12 269</b>	<b>2 203 511</b>
ECL charges during the year	52 993	75 124	410 690	1 868	(26)	540 649
Recoveries	(25 380)	(22 821)	(99 685)	(1 398)	(380)	(149 664)
Transferred to Stage 1	922	(504)	(6 563)	-	(443)	(6 588)
Transferred to Stage 2	288	(29 481)	(11 793)	-	443	(40 543)
Transferred to Stage 3	(1 210)	29 985	18 356	-	-	47 131
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	3 671	18 646	42 782	-	109	65 208
Used from provision (written off or transferred to off statement of financial position)	(13 255)	(5 105)	(25 763)	-	-	(44 123)
Adjustments during the year	655	(10 622)	(1 326)	2	350	(10 941)
Translation Adjustments	(3 982)	(7 136)	(9 881)	(191)	(316)	(21 506)
<b>Balance at the End of the Year</b>	<b>312 222</b>	<b>397 379</b>	<b>1 856 016</b>	<b>5 511</b>	<b>12 006</b>	<b>2 583 134</b>

- There are no provisions no longer required as a result of settlement or repayment, transferred to non-performing direct credit facilities as of 31 December 2022 and 2021.

- Impairment is assessed based on individual customer accounts.

- Non-performing direct credit facilities transferred to off consolidated statement of financial position amounted to USD 96.2 million as of 31 December 2022. ( USD 33.5 million as of 31 December 2021) noting that these non-performing direct credit facilities are fully covered by set provisions and suspended interest.

The following tables outline the impact of multiple scenarios on the ECL (Without Consumer banking):

31 December 2022								
Corporates							Total	
Due from Banks	Financial Assets Bonds	Large Corporates	Small and Medium Corporates	Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Items off statement of financial position		
USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	
Upside (20%)	213 300	35 530	2 046 610	416 508	3 959	12 514	173 299	<b>2 901 720</b>
Base case (45%)	224 177	39 283	2 060 075	418 615	4 322	14 109	174 713	<b>2 935 294</b>
Downside (35%)	266 046	56 567	2 119 755	428 042	5 755	20 443	180 295	<b>3 076 903</b>

31 December 2021								
Corporates							Total	
Due from Banks	Financial Assets Bonds	Large Corporates	Small and Medium Corporates	Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Items off statement of financial position		
USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	
Upside (20%)	185 239	24 986	1 738 685	383 960	5 248	9 536	130 970	<b>2 478 624</b>
Base case (45%)	194 686	26 928	1 787 751	390 006	5 369	10 664	136 397	<b>2 551 801</b>
Downside (35%)	231 047	50 635	2 010 831	414 526	5 844	15 143	165 538	<b>2 893 564</b>

The following tables outline the impact of multiple scenarios on the ECL (Consumer banking):

	31 December 2022	31 December 2021
	USD '000	USD '000
Upside (30%)	280 582	301 478
Base case (40%)	286 071	307 079
Downside (30%)	311 348	329 823

The above table shows both the contribution to the total ECL for each probability-weighted scenario, in addition to the total additional impact on the ECL for applying multiple economic scenarios compared to the ECL that would have resulted from applying a 100% weighting to the base case scenario.

The of movement on interest and commissions in suspense are as follows:

	31 December 2022						The total includes interest and commission in suspense movement on real - estates loans as follows:
	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total	
		Small and Medium	Large				
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>106 284</b>	<b>143 654</b>	<b>528 556</b>	<b>49</b>	<b>-</b>	<b>778 543</b>	<b>25 727</b>
Interest and commission suspended during the year	22 982	25 025	172 697	-	-	<b>220 704</b>	6 753
Interest and commission in suspense settled (written off or transferred to off consolidated statement of financial position)	( 7 542)	( 21 085)	( 33 653)	-	-	<b>( 62 280)</b>	( 188)
Recoveries	( 6 906)	( 2 328)	( 6 990)	-	-	<b>( 16 224)</b>	( 5 029)
Adjustments during the year	-	( 1 925)	1 925	-	-	-	-
Translation adjustments	( 1 831)	( 1 732)	( 16 029)	-	-	<b>( 19 592)</b>	( 2)
<b>Balance at the End of the Year</b>	<b>112 987</b>	<b>141 609</b>	<b>646 506</b>	<b>49</b>	<b>-</b>	<b>901 151</b>	<b>27 261</b>

	31 December 2021						The total includes interest and commission in suspense movement on real - estates loans as follows:
	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total	
		Small and Medium	Large				
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>92 524</b>	<b>115 426</b>	<b>411 265</b>	<b>53</b>	<b>-</b>	<b>619 268</b>	<b>17 415</b>
Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	5 499	9 795	15 774	-	-	<b>31 068</b>	3 894
<b>Amended balance at the beginning of the year</b>	<b>98 023</b>	<b>125 221</b>	<b>427 039</b>	<b>53</b>	<b>-</b>	<b>650 336</b>	<b>21 309</b>
Interest and commission suspended during the year	23 826	26 865	136 612	-	-	<b>187 303</b>	8 333
Interest and commission in suspense settled (written off or transferred to off consolidated statement of financial position)	( 8 680)	( 3 885)	( 19 311)	-	-	<b>( 31 876)</b>	( 227)
Recoveries	( 5 541)	( 2 803)	( 5 122)	-	-	<b>( 13 466)</b>	( 3 690)
Adjustments during the year	274	( 920)	647	( 2)	-	<b>( 1)</b>	2
Translation adjustments	( 1 618)	( 824)	( 11 309)	( 2)	-	<b>( 13 753)</b>	-
<b>Balance at the End of the Year</b>	<b>106 284</b>	<b>143 654</b>	<b>528 556</b>	<b>49</b>	<b>-</b>	<b>778 543</b>	<b>25 727</b>

Classification of direct credit facilities at amortized cost based on the geographical and economic sectors as follows:

	ECL		31 December 2022	31 December 2021	31 December 2022
	Inside Jordan	Outside Jordan			
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
<b>Economic Sector</b>					
Consumer Banking	3 686 250	5 928 363	9 614 613	8 923 264	292 007
Industry and mining	1 467 092	3 535 367	5 002 459	5 121 574	606 657
Constructions	462 597	1 626 814	2 089 411	2 244 391	564 011
Real Estates	299 074	1 156 535	1 455 609	1 579 809	75 002
Trade	1 398 202	2 907 831	4 306 033	4 359 082	449 998
Agriculture	203 771	193 221	396 992	391 717	31 190
Tourism and Hotels	252 086	453 348	705 434	750 761	49 587
Transportations	51 527	221 657	273 184	386 706	60 238
Shares	-	39 484	39 484	7 491	2 655
General Services	689 531	3 789 641	4 479 172	4 564 002	660 425
Banks and Financial Institutions	69 408	279 580	348 988	372 688	4 751
Government and Public Sector	238 667	2 776 552	3 015 219	2 487 301	16 007
<b>Net Direct Credit Facilities at amortized Cost</b>	<b>8 818 205</b>	<b>22 908 393</b>	<b>31 726 598</b>	<b>31 188 786</b>	<b>2 812 528</b>

## Direct Credit Facilities at Amortized Cost

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing (1-2)	5 911 517	-	-	5 911 517	6 817 272
Acceptable risk / performing (3-7)	21 845 490	4 753 314	-	26 598 804	24 877 880
<b>Non-performing (8-10):</b>					
- Substandard	-	-	123 575	123 575	148 380
- Doubtful	-	-	344 816	344 816	297 949
- Problematic	-	-	2 461 565	2 461 565	2 408 982
<b>Total</b>	<b>27 757 007</b>	<b>4 753 314</b>	<b>2 929 956</b>	<b>35 440 277</b>	<b>34 550 463</b>

The movement on total direct credit facilities at amortized cost - Total:

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>26 546 823</b>	<b>5 148 329</b>	<b>2 855 311</b>	<b>34 550 463</b>	<b>26 491 867</b>
Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	-	-	-	-	7 111 704
<b>Amended balance at the beginning of the year</b>	<b>26 546 823</b>	<b>5 148 329</b>	<b>2 855 311</b>	<b>34 550 463</b>	<b>33 603 571</b>
New balances (Additions)	8 004 063	1 234 097	313 694	9 551 854	8 722 974
Repaid balances (excluding write offs)	(6 307 792)	(1 226 073)	(167 678)	(7 701 543)	(7 336 111)
Transfers to stage 1	629 925	(622 017)	(7 908)	-	-
Transfers to stage 2	(520 348)	548 359	(28 011)	-	-
Transfers to stage 3	(26 654)	(176 181)	202 835	-	-
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(166 778)	(166 778)	(74 819)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation adjustments	(569 010)	(153 200)	(71 509)	(793 719)	(365 152)
<b>Total</b>	<b>27 757 007</b>	<b>4 753 314</b>	<b>2 929 956</b>	<b>35 440 277</b>	<b>34 550 463</b>

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost by stage is as follows:

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>101 833</b>	<b>655 000</b>	<b>1 826 301</b>	<b>2 583 134</b>	<b>1 964 741</b>
Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	-	-	-	-	238 770
<b>Amended balance at the beginning of the year</b>	<b>101 833</b>	<b>655 000</b>	<b>1 826 301</b>	<b>2 583 134</b>	<b>2 203 511</b>
ECL charges during the year	59 912	266 775	241 896	568 583	540 649
Recoveries (excluding write offs)	(31 102)	(68 615)	(67 462)	(167 179)	(149 664)
Transfers to stage 1	13 297	(13 212)	(85)	-	-
Transfers to stage 2	(4 752)	5 900	(1 148)	-	-
Transfers to stage 3	(1 281)	(61 994)	63 275	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	1 632	16 004	17 636	65 208
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(114 242)	(114 242)	(44 123)
Adjustments during the year	3 633	36 730	(23 480)	16 883	(10 941)
Translation adjustments	(10 762)	(29 734)	(51 791)	(92 287)	(21 506)
<b>Total</b>	<b>130 778</b>	<b>792 482</b>	<b>1 889 268</b>	<b>2 812 528</b>	<b>2 583 134</b>

## Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Consumer Banking

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing (1-2)	1 128 782	-	-	1 128 782	1 540 463
Acceptable risk / performing (3-7)	8 294 770	200 991	-	8 495 761	7 388 315
<b>Non-performing (8-10):</b>					
- Substandard	-	-	30 838	30 838	39 845
- Doubtful	-	-	37 973	37 973	41 286
- Problematic	-	-	326 253	326 253	331 861
<b>Total</b>	<b>9 423 552</b>	<b>200 991</b>	<b>395 064</b>	<b>10 019 607</b>	<b>9 341 770</b>

-Probability of default at low risk 2% -3.5%

-Probability of default at acceptable risk 3.5% - 57%

-Probability of default at High risk 100%

The movement on total direct credit facilities at amortized cost - consumer banking is as follows:

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>8 760 693</b>	<b>168 085</b>	<b>412 992</b>	<b>9 341 770</b>	<b>6 215 840</b>
Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	-	-	-	-	2 739 048
<b>Amended balance at the beginning of the year</b>	<b>8 760 693</b>	<b>168 085</b>	<b>412 992</b>	<b>9 341 770</b>	<b>8 954 888</b>
New balances (Additions)	2 095 705	90 565	62 350	2 248 620	1 877 916
Repaid balances (excluding write offs)	(1 263 316)	(77 594)	(41 265)	(1 382 175)	(1 394 947)
Transfers to stage 1	35 337	(28 057)	(7 280)	-	-
Transfers to stage 2	(39 290)	61 133	(21 843)	-	-
Transfers to stage 3	(16 185)	(9 914)	26 099	-	-
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(25 169)	(25 169)	(21 971)
Translation Adjustments	(149 392)	(3 227)	(10 820)	(163 439)	(74 116)
<b>Total</b>	<b>9 423 552</b>	<b>200 991</b>	<b>395 064</b>	<b>10 019 607</b>	<b>9 341 770</b>

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - consumer banking is as follows:

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>39 559</b>	<b>28 185</b>	<b>244 478</b>	<b>312 222</b>	<b>260 547</b>
Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	-	-	-	-	36 973
<b>Amended balance at the beginning of the year</b>	<b>39 559</b>	<b>28 185</b>	<b>244 478</b>	<b>312 222</b>	<b>297 520</b>
ECL charges during the year	5 855	5 004	27 562	38 421	52 993
Recoveries (excluding write offs)	(11 739)	(1 517)	(20 831)	(34 087)	(25 380)
Transfers to stage 1	1 699	(1 614)	(85)	-	-
Transfers to stage 2	(260)	933	(673)	-	-
Transfers to stage 3	(511)	(2 309)	2 820	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	139	3 589	3 728	3 671
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(18 591)	(18 591)	(13 255)
Adjustments during the year	225	647	724	1 596	655
Translation Adjustments	(1 165)	(413)	(9 704)	(11 282)	(3 982)
<b>Total</b>	<b>33 663</b>	<b>29 055</b>	<b>229 289</b>	<b>292 007</b>	<b>312 222</b>

Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Small & Medium Enterprises

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing (1-2)	1 397 535	-	-	1 397 535	1 645 083
Acceptable risk / performing (3-7)	1 344 597	795 002	-	2 139 599	2 137 825
<b>Non-performing (8-10):</b>					
- Substandard	-	-	4 368	4 368	28 279
- Doubtful	-	-	68 289	68 289	55 071
- Problematic	-	-	501 406	501 406	488 900
<b>Total</b>	<b>2 742 132</b>	<b>795 002</b>	<b>574 063</b>	<b>4 111 197</b>	<b>4 355 158</b>

- Probability of default at low risk 0.0% -0.12%
- Probability of default at acceptable risk 0.12% - 24%
- Probability of default at High risk 100%

The movement on total direct credit facilities at amortized cost - Small & Medium Enterprises is as follows:

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>2 980 842</b>	<b>802 066</b>	<b>572 250</b>	<b>4 355 158</b>	<b>3 341 842</b>
Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	-	-	-	-	514 673
<b>Amended balance at the beginning of the year</b>	<b>2 980 842</b>	<b>802 066</b>	<b>572 250</b>	<b>4 355 158</b>	<b>3 856 515</b>
New balances (Additions)	535 914	128 464	62 748	727 126	1 242 339
Repaid balances (excluding write offs)	( 621 228)	( 153 426)	( 37 813)	( 812 467)	( 665 398)
Transfers to stage 1	46 199	( 45 571)	( 628)	-	-
Transfers to stage 2	( 119 953)	123 581	( 3 628)	-	-
Transfers to stage 3	( 4 598)	( 33 704)	38 302	-	-
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	( 39 152)	( 39 152)	( 8 765)
Translation Adjustments	( 75 044)	( 26 408)	( 18 016)	( 119 468)	( 69 533)
<b>Total</b>	<b>2 742 132</b>	<b>795 002</b>	<b>574 063</b>	<b>4 111 197</b>	<b>4 355 158</b>

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Small & Medium Enterprises is as follows:

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>9 450</b>	<b>63 585</b>	<b>324 344</b>	<b>397 379</b>	<b>300 441</b>
Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	-	-	-	-	48 852
<b>Amended balance at the beginning of the year</b>	<b>9 450</b>	<b>63 585</b>	<b>324 344</b>	<b>397 379</b>	<b>349 293</b>
ECL charges during the year	8 805	10 178	37 672	56 655	75 124
Recoveries (excluding write offs)	( 1 005)	( 4 552)	( 9 067)	( 14 624)	( 22 821)
Transfers to stage 1	454	( 454)	-	-	-
Transfers to stage 2	( 950)	1 106	( 156)	-	-
Transfers to stage 3	( 704)	( 7 658)	8 362	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	( 1 263)	7 464	6 201	18 646
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	( 19 969)	( 19 969)	( 5 105)
Adjustments during the year	237	16 074	( 3 402)	12 909	( 10 622)
Translation Adjustments	( 783)	( 5 188)	( 11 087)	( 17 058)	( 7 136)
<b>Total</b>	<b>15 504</b>	<b>71 828</b>	<b>334 161</b>	<b>421 493</b>	<b>397 379</b>

## Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Large Corporates

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing (1-2)	1 854 112	-	-	1 854 112	2 381 758
Acceptable risk / performing (3-7)	10 405 185	3 708 484	-	14 113 669	13 728 880
<b>Non-performing (8-10):</b>					
- Substandard	-	-	88 369	88 369	80 009
- Doubtful	-	-	238 554	238 554	201 592
- Problematic	-	-	1 629 755	1 629 755	1 583 741
<b>Total</b>	<b>12 259 297</b>	<b>3 708 484</b>	<b>1 956 678</b>	<b>17 924 459</b>	<b>17 975 980</b>

-Probability of default at low risk 0.0% -0.12%

-Probability of default at acceptable risk 0.12% - 24%

-Probability of default at High risk 100%

The movement on total direct credit facilities at amortized cost - Large Corporates is as follows:

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>12 072 061</b>	<b>4 038 577</b>	<b>1 865 342</b>	<b>17 975 980</b>	<b>15 374 441</b>
Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	-	-	-	-	2 977 715
<b>Amended balance at the beginning of the year</b>	<b>12 072 061</b>	<b>4 038 577</b>	<b>1 865 342</b>	<b>17 975 980</b>	<b>18 352 156</b>
New balances (Additions)	3 641 156	1 012 043	189 012	4 842 211	4 350 291
Repaid balances (excluding write offs)	(3 274 641)	(982 872)	(88 462)	(4 345 975)	(4 481 931)
Transfers to stage 1	462 848	(462 848)	-	-	-
Transfers to stage 2	(350 188)	352 728	(2 540)	-	-
Transfers to stage 3	(5 871)	(132 563)	138 434	-	-
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(102 457)	(102 457)	(44 083)
Translation Adjustments	(286 068)	(116 581)	(42 651)	(445 300)	(200 453)
<b>Total</b>	<b>12 259 297</b>	<b>3 708 484</b>	<b>1 956 678</b>	<b>17 924 459</b>	<b>17 975 980</b>

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Large Corporates is as follows:

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>43 541</b>	<b>559 618</b>	<b>1 252 857</b>	<b>1 856 016</b>	<b>1 390 880</b>
Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	-	-	-	-	148 319
<b>Amended balance at the beginning of the year</b>	<b>43 541</b>	<b>559 618</b>	<b>1 252 857</b>	<b>1 856 016</b>	<b>1 539 199</b>
ECL charges during the year	37 478	250 829	176 310	464 617	410 690
Recoveries (excluding write offs)	(14 907)	(61 259)	(37 055)	(113 221)	(99 685)
Transfers to stage 1	9 883	(9 883)	-	-	-
Transfers to stage 2	(3 535)	3 854	(319)	-	-
Transfers to stage 3	(66)	(52 027)	52 093	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	2 756	4 951	7 707	42 782
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(75 682)	(75 682)	(25 763)
Adjustments during the year	3 171	20 009	(20 802)	2 378	(1 326)
Translation Adjustments	(8 565)	(23 911)	(31 069)	(63 545)	(9 881)
<b>Total</b>	<b>67 000</b>	<b>689 986</b>	<b>1 321 284</b>	<b>2 078 270</b>	<b>1 856 016</b>

**Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Banks & Financial Institutions**

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing (1-2)	95 856	-	-	95 856	137 290
Acceptable risk / performing (3-7)	254 423	-	-	254 423	236 972
<b>Non-performing (8-10):</b>					
- Substandard	-	-	-	-	-
- Doubtful	-	-	-	-	-
- Problematic	-	-	3 509	3 509	3 986
<b>Total</b>	<b>350 279</b>	<b>-</b>	<b>3 509</b>	<b>353 788</b>	<b>378 248</b>

-Probability of default at low risk 0.0% -0.12%

-Probability of default at acceptable risk 0.12% - 24%

-Probability of default at High risk 100%

The movement on total direct credit facilities at amortized cost - Banks & Financial Institutions is as follows:

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>346 632</b>	<b>27 630</b>	<b>3 986</b>	<b>378 248</b>	<b>196 058</b>
Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	-	-	-	-	-
<b>Amended balance at the beginning of the year</b>	<b>346 632</b>	<b>27 630</b>	<b>3 986</b>	<b>378 248</b>	<b>196 058</b>
New balances (Additions)	496 370	2 568	( 509)	498 429	422 906
Repaid balances (excluding write offs)	( 508 715)	-	-	( 508 715)	( 238 099)
Transfers to stage 1	30 198	( 30 198)	-	-	-
Transfers to stage 2	-	-	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	( 14 206)	-	32	( 14 174)	( 2 617)
<b>Total</b>	<b>350 279</b>	<b>-</b>	<b>3 509</b>	<b>353 788</b>	<b>378 248</b>

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Banks & Financial Institutions is as follows:

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>707</b>	<b>867</b>	<b>3 937</b>	<b>5 511</b>	<b>5 230</b>
ECL charges during the year	2 012	99	-	2 111	1 868
Recoveries (excluding write offs)	( 2 302)	( 172)	( 509)	( 2 983)	( 1 398)
Transfers to stage 1	790	( 790)	-	-	-
Transfers to stage 2	-	-	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	-	-	-	-	2
Translation Adjustments	84	( 4)	32	112	( 191)
<b>Total</b>	<b>1 291</b>	<b>-</b>	<b>3 460</b>	<b>4 751</b>	<b>5 511</b>

## Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Government & Public Sector

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing (1-2)	1 435 232	-	-	1 435 232	1 112 678
Acceptable risk / performing (3-7)	1 546 515	48 837	-	1 595 352	1 385 888
<b>Non-performing (8-10):</b>					
- Substandard	-	-	-	-	247
- Doubtful	-	-	-	-	-
- Problematic	-	-	642	642	494
<b>Total</b>	<b>2 981 747</b>	<b>48 837</b>	<b>642</b>	<b>3 031 226</b>	<b>2 499 307</b>

-Probability of default at low risk 0.0% -0.12%

-Probability of default at acceptable risk 0.12% - 24%

-Probability of default at High risk 100%

The movement on total direct credit facilities at amortized cost - Government & Public Sector is as follows:

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>2 386 595</b>	<b>111 971</b>	<b>741</b>	<b>2 499 307</b>	<b>1 363 686</b>
Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	-	-	-	-	880 268
<b>Amended balance at the beginning of the year</b>	<b>2 386 595</b>	<b>111 971</b>	<b>741</b>	<b>2 499 307</b>	<b>2 243 954</b>
New balances (Additions)	1 234 918	457	93	1 235 468	829 522
Repaid balances (excluding write offs)	( 639 892)	( 12 181)	( 138)	( 652 211)	( 555 736)
Transfers to stage 1	55 343	( 55 343)	-	-	-
Transfers to stage 2	( 10 917)	10 917	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	( 44 300)	( 6 984)	( 54)	( 51 338)	( 18 433)
<b>Total</b>	<b>2 981 747</b>	<b>48 837</b>	<b>642</b>	<b>3 031 226</b>	<b>2 499 307</b>

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Government & Public Sector is as follows:

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>8 576</b>	<b>2 745</b>	<b>685</b>	<b>12 006</b>	<b>7 643</b>
Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	-	-	-	-	4 626
<b>Amended balance at the beginning of the year</b>	<b>8 576</b>	<b>2 745</b>	<b>685</b>	<b>12 006</b>	<b>12 269</b>
ECL charges during the year	5 762	665	352	6 779	( 26)
Recoveries (excluding write offs)	( 1 149)	( 1 115)	-	( 2 264)	( 380)
Transfers to stage 1	471	( 471)	-	-	-
Transfers to stage 2	( 7)	7	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	-	-	-	109
Adjustments during the year	-	-	-	-	350
Translation Adjustments	( 333)	( 218)	37	( 514)	( 316)
<b>Total</b>	<b>13 320</b>	<b>1 613</b>	<b>1 074</b>	<b>16 007</b>	<b>12 006</b>

## Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Real Estate

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing (1-2)	352 986	-	-	352 986	353 540
Acceptable risk / performing (3-7)	4 373 945	192 533	-	4 566 478	4 534 797
<b>Non-performing (8-10):</b>					
- Substandard	-	-	14 436	14 436	15 301
- Doubtful	-	-	17 017	17 017	16 507
- Problematic	-	-	82 720	82 720	74 579
<b>Total</b>	<b>4 726 931</b>	<b>192 533</b>	<b>114 173</b>	<b>5 033 637</b>	<b>4 994 724</b>

-Probability of default at low risk 0.0% -1.25%

-Probability of default at acceptable risk 1.3% - 42%

-Probability of default at High risk 100%

The movement on total direct credit facilities at amortized cost - Real Estate is as follows:

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>4 653 399</b>	<b>234 938</b>	<b>106 387</b>	<b>4 994 724</b>	<b>2 692 231</b>
Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	-	-	-	-	2 125 174
<b>Amended balance at the beginning of the year</b>	<b>4 653 399</b>	<b>234 938</b>	<b>106 387</b>	<b>4 994 724</b>	<b>4 817 405</b>
New balances (Additions)	618 263	32 008	32 829	683 100	722 217
Repaid balances (excluding write offs)	( 481 744)	( 86 524)	( 16 054)	( 584 322)	( 492 585)
Transfers to stage 1	18 521	( 17 216)	( 1 305)	-	-
Transfers to stage 2	( 16 906)	33 099	( 16 193)	-	-
Transfers to stage 3	( 6 659)	( 3 076)	9 735	-	-
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	( 187)	( 187)	( 1 746)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	( 57 943)	( 696)	( 1 039)	( 59 678)	( 50 567)
<b>Total</b>	<b>4 726 931</b>	<b>192 533</b>	<b>114 173</b>	<b>5 033 637</b>	<b>4 994 724</b>

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Real Estate is as follows:

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>14 939</b>	<b>22 429</b>	<b>50 203</b>	<b>87 571</b>	<b>36 921</b>
Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	-	-	-	-	42 044
<b>Amended balance at the beginning of the year</b>	<b>14 939</b>	<b>22 429</b>	<b>50 203</b>	<b>87 571</b>	<b>78 965</b>
ECL charges during the year	2 017	813	3 912	6 742	15 380
Recoveries (excluding write offs)	( 3 628)	( 10 517)	( 12 927)	( 27 072)	( 5 523)
Transfers to stage 1	742	( 739)	( 3)	-	-
Transfers to stage 2	( 1 039)	1 400	( 361)	-	-
Transfers to stage 3	( 14)	( 620)	634	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	482	59	541	( 4)
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	-	-	( 1 520)
Adjustments during the year	( 466)	3 610	( 308)	2 836	331
Translation Adjustments	( 46)	( 29)	( 29)	( 104)	( 58)
<b>Total</b>	<b>12 505</b>	<b>16 829</b>	<b>41 180</b>	<b>70 514</b>	<b>87 571</b>

#### **14. Other financial assets at amortized cost**

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2022	2021
	USD '000	USD '000
Treasury bills	2 583 487	2 229 828
Government bonds and bonds guaranteed by the government	6 075 044	6 954 163
Corporate bonds	1 387 990	1 411 547
<u>Less: Net ECL Charges</u>	<u>( 44 046)</u>	<u>( 34 365)</u>
<b>Total</b>	<b>10 002 475</b>	<b>10 561 173</b>

#### **Analysis of bonds based on interest nature:**

	31 December	
	2022	2021
	USD '000	USD '000
Floating interest rate	374 082	742 911
Fixed interest rate	9 672 439	9 852 627
<u>Less: Net ECL Charges</u>	<u>( 44 046)</u>	<u>( 34 365)</u>
<b>Total</b>	<b>10 002 475</b>	<b>10 561 173</b>

#### **Analysis of financial assets based on market quotation:**

##### **Financial assets quoted in the market:**

	31 December	
	2022	2021
	USD '000	USD '000
Treasury bills	1 219 414	1 099 121
Government bonds and bonds guaranteed by the government	1 559 113	2 298 270
Corporate bonds	1 276 778	1 286 285
<b>Total</b>	<b>4 055 305</b>	<b>4 683 676</b>

##### **Financial assets unquoted in the market:**

	31 December	
	2022	2021
	USD '000	USD '000
Treasury bills	1 364 073	1 130 707
Government bonds and bonds guaranteed by the government	4 515 931	4 655 893
Corporate bonds	111 212	125 262
<b>Total</b>	<b>5 991 216</b>	<b>5 911 862</b>
<u>Less: Net ECL Charges</u>	<u>( 44 046)</u>	<u>( 34 365)</u>
<b>Grand Total</b>	<b>10 002 475</b>	<b>10 561 173</b>

## Other Financial Assets at Amortized Cost

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system and year-end stage classification. The amounts presented are gross of impairment allowances.

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing (1-2)	9 868 706	-	-	9 868 706	10 500 203
Acceptable risk / performing (3-7)	144 785	33 030	-	177 815	95 335
<b>Total</b>	<b>10 013 491</b>	<b>33 030</b>	-	<b>10 046 521</b>	<b>10 595 538</b>

-Probability of default at low risk 0.0% -0.9%

-Probability of default at acceptable risk 0.9% - 40.2%

-Probability of default at High risk 100%

An analysis of change in the gross carrying amount and the corresponding ECL allowance is as follows:

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>10 510 576</b>	<b>84 962</b>	-	<b>10 595 538</b>	<b>8 802 822</b>
Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	-	-	-	-	493 672
<b>Amended balance at the beginning of the year</b>	<b>10 510 576</b>	<b>84 962</b>	-	<b>10 595 538</b>	<b>9 296 494</b>
New investments (Additions)	6 538 594	-	-	6 538 594	8 797 578
Matured investments	(6 661 207)	( 142)	-	(6 661 349)	(6 792 827)
Transfers to stage 1	56 659	( 56 659)	-	-	-
Transfers to stage 2	( 5 297)	5 297	-	-	-
Adjustments during the year	-	-	-	-	( 2)
Translation Adjustments	( 425 834)	( 428)	-	( 426 262)	( 705 705)
<b>Total</b>	<b>10 013 491</b>	<b>33 030</b>	-	<b>10 046 521</b>	<b>10 595 538</b>

The movement of ECL charges on other financial assets at amortized cost is as follows:

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>14 388</b>	<b>19 977</b>	-	<b>34 365</b>	<b>40 033</b>
Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	-	-	-	-	174
<b>Amended balance at the beginning of the year</b>	<b>14 388</b>	<b>19 977</b>	-	<b>34 365</b>	<b>40 207</b>
ECL charges during the year	13 219	44	-	13 263	772
Recoveries from matured investments	( 1 858)	( 475)	-	( 2 333)	( 7 101)
Transfers to stage 2	( 3)	3	-	-	-
Adjustments during the year	( 483)	( 398)	-	( 881)	937
Translation Adjustments	( 337)	( 31)	-	( 368)	( 450)
<b>Total</b>	<b>24 926</b>	<b>19 120</b>	-	<b>44 046</b>	<b>34 365</b>

During the year ended 31 December 2022 certain financial assets at amortized cost amounted to USD 52.9 million were sold (USD 62 million during the year ended 31 December 2021).

### 15. Investments in Associates

The details of this item are as follows:

	31 December 2022		Place of Incorporation	Market Value	Published Financial Statements Date	Principal Activity	Date of Acquisition
	Ownership and Voting Rights	Investment Carrying Value					
	%	USD '000		USD '000			
Arab National Bank	40.00	3 482 325	Saudi Arabia	5 128 000	2022	Banking	1979
Arabia Insurance Company	42.51	44 263	Lebanon	Unquoted	2021	Insurance	1972
Commercial buildings	35.39	10 422	Lebanon	Unquoted	2021	Real Estate Operating Lease	1966
Ubhar Capital SAOC (An Associate Company of Arab Bank Switzerland)	34.00	9 883	Oman	Unquoted	2022	Investment and Financial Services	2016
Other Associates (Mostly owned by Arab Tunisian Bank)*	Various	11 971	Various			Various	
<b>Total</b>		<b>3 558 864</b>					

	31 December 2021		Place of Incorporation	Market Value	Published Financial Statements Date	Principal Activity	Date of Acquisition
	Ownership and Voting Rights	Investment Carrying Value					
	%	USD '000		USD '000			
Arab National Bank	40.00	3 340 467	Saudi Arabia	3 657 600	2021	Banking	1979
Arabia Insurance Company	42.51	38 281	Lebanon	Unquoted	2020	Insurance	1972
Commercial buildings	35.39	10 371	Lebanon	Unquoted	2020	Real Estate Operating Lease	1966
Ubhar Capital SAOC (An Associate Company of Arab Bank Switzerland)	34.00	9 559	Oman	Unquoted	2021	Investment and Financial Services	2016
Other Associates (Mostly owned by Arab Tunisian Bank)*	Various	14 221	Various			Various	
<b>Total</b>		<b>3 412 899</b>					

The details of movement on investments in associates are as follows:

	2022	2021
	USD '000	USD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>3 412 899</b>	<b>3 804 212</b>
Purchase of investments in associates	( 611)	96
Reclassification of Oman Arab Bank ( Note 6)	-	( 499 805)
Group's share of profits for the year	384 494	276 818
Dividends received	( 196 345)	( 194 106)
Translation Adjustment	( 4 177)	3 614
Group's share of other changes in equity	( 37 396)	22 070
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>3 558 864</b>	<b>3 412 899</b>
<b>Group's share of taxes</b>	<b>86 299</b>	<b>70 356</b>

\* This account represents mostly the investments in Arab Tunisian Lease Company, Arabia Sicaf and Arab Tunisian Invest Company.

The Group's share from the profit and loss of the associates are as follows:

	31 December	
	2022	2021
	USD '000	USD '000
Arab National Bank	387 860	280 186
Arabia Insurance Company	( 3 304)	( 4 605)
Other	( 62)	1 237
<b>Total</b>	<b>384 494</b>	<b>276 818</b>

The Group's share of associates are as follows:

	31 December					
	2022			2021		
	Arab National Bank	Others	Total	Arab National Bank	Others	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Total Assets	22 691 616	323 271	23 014 887	20 553 685	294 855	20 848 540
Total Liabilities	19 209 291	246 732	19 456 023	17 434 986	221 768	17 656 754
Total Revenue	743 864	16 504	760 368	625 348	16 428	641 776
Total Expenses	356 004	19 870	375 874	345 162	19 796	364 958
<b>Net Profit</b>	<b>387 860</b>	<b>( 3 366)</b>	<b>384 494</b>	<b>280 186</b>	<b>( 3 368)</b>	<b>276 818</b>

## 16. Fixed Assets

The details of this item are as follows:

	Land	Buildings	Furniture, Fixtures and Equipment	Computers and Communication Equipment	Motor Vehicles	Other	Total
Historical Cost:	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance as of 1 January 2021	96 371	390 588	251 267	199 148	15 695	95 575	1 048 644
Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	17 722	49 348	35 423	54 661	829	39 396	197 379
Additions	964	6 260	10 197	29 023	1 922	29 480	77 846
Disposals	( 328)	( 37 820)	( 2 880)	( 2 328)	( 272)	( 12 708)	( 56 336)
Adjustments during the year	4 555	( 4 760)	3 937	42 897	-	( 36 209)	10 420
Translation Adjustments	( 1 017)	( 9 421)	( 3 400)	( 6 051)	( 583)	( 2 605)	( 23 077)
<b>Balance as of 31 December 2021</b>	<b>118 267</b>	<b>394 195</b>	<b>294 544</b>	<b>317 350</b>	<b>17 591</b>	<b>112 929</b>	<b>1 254 876</b>
Additions	-	10 050	13 865	42 917	307	7 742	74 881
Disposals	( 935)	( 169)	( 3 445)	( 5 915)	( 1 002)	( 3 102)	( 14 568)
Adjustments during the year	-	-	( 18)	( 3 629)	-	160	( 3 487)
Translation Adjustments	( 181)	( 2 297)	( 1 437)	( 5 142)	( 691)	( 2 306)	( 12 054)
<b>Balance at 31 December 2022</b>	<b>117 151</b>	<b>401 779</b>	<b>303 509</b>	<b>345 581</b>	<b>16 205</b>	<b>115 423</b>	<b>1 299 648</b>
<b>Accumulated Depreciation :</b>							
Balance as of 1 January 2021	-	167 343	186 712	155 003	11 797	69 271	590 126
Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	-	11 987	28 164	41 958	743	15 992	98 844
Depreciation charge for the year	-	11 879	17 294	30 720	1 472	7 786	69 151
Disposals	-	( 6 705)	( 2 392)	( 2 176)	( 272)	( 10 368)	( 21 913)
Adjustments during the year	-	(214)	141	1	( 6)	52	(26)
Translation adjustments	-	( 3 226)	( 2 681)	( 4 979)	( 414)	( 1 961)	( 13 261)
<b>Balance as of 31 December 2021</b>	<b>-</b>	<b>181 064</b>	<b>227 238</b>	<b>220 527</b>	<b>13 320</b>	<b>80 772</b>	<b>722 921</b>
Depreciation charge for the year	-	10 581	16 001	33 268	1 357	6 941	68 148
Disposals	-	( 54)	( 3 345)	( 5 841)	( 978)	( 1 653)	( 11 871)
Adjustments during the year	-	-	-	( 3 265)	( 2)	-	( 3 267)
Translation adjustments	-	( 1 472)	( 858)	( 2 737)	( 235)	( 1 374)	( 6 676)
<b>Balance at 31 December 2022</b>	<b>-</b>	<b>190 119</b>	<b>239 036</b>	<b>241 952</b>	<b>13 462</b>	<b>84 686</b>	<b>769 255</b>
<b>Net Book Value as of 31 December 2022</b>	<b>117 151</b>	<b>211 660</b>	<b>64 473</b>	<b>103 629</b>	<b>2 743</b>	<b>30 737</b>	<b>530 393</b>
<b>Net Book Value as of 31 December 2021</b>	<b>118 267</b>	<b>213 131</b>	<b>67 306</b>	<b>96 823</b>	<b>4 271</b>	<b>32 157</b>	<b>531 955</b>

\* The cost of fully depreciated fixed assets amounted to USD 519 million as of 31 December 2022 (USD 428.8 million as of 31 December 2021).

## 17. Other Assets

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2022	2021
	USD '000	USD '000
Accrued interest receivable	392 661	351 575
Prepaid expenses	49 457	56 352
Foreclosed assets *	177 325	163 793
Intangible assets **	31 404	35 106
Right of use assets ***	87 697	96 752
Other miscellaneous assets	290 106	272 691
<b>Total</b>	<b>1 028 650</b>	<b>976 269</b>

\* The Central Bank of Jordan instructions require a disposal of these assets during a maximum period of two years from the date of foreclosure.

\* The details of movement on foreclosed assets are as follows:

	2022			
	Land	Buildings	Other	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	72 405	91 117	271	163 793
Additions	15 403	13 681	-	29 084
Disposals	( 1 427)	( 9 906)	-	( 11 333)
Provision for impairment and impairment losses	172	( 2 998)	-	( 2 826)
Translation adjustments	( 1 282)	( 111)	-	( 1 393)
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>85 271</b>	<b>91 783</b>	<b>271</b>	<b>177 325</b>

	2021			
	Land	Buildings	Other	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	69 596	82 534	271	152 401
Additions	6 206	23 775	-	29 981
Disposals	( 1 345)	( 13 980)	-	( 15 325)
Provision for impairment and impairment losses	( 1 759)	( 583)	-	( 2 342)
Translation adjustments	( 293)	( 629)	-	( 922)
<b>Balance at the End of the Year</b>	<b>72 405</b>	<b>91 117</b>	<b>271</b>	<b>163 793</b>

\*\* The details of movement on intangible assets are as follows:

	31 December	
	2022	2021
	USD '000	USD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	35 106	34 272
Additions	14 154	26 867
Disposals	-	-
Amortization charge for the year	( 16 603)	( 14 484)
Adjustment during the year and translation adjustments	( 1 253)	( 11 549)
<b>Balance at the End of the Year</b>	<b>31 404</b>	<b>35 106</b>

\*\*\* The details of movement of right of use assets are as follows :

	31 December	
	2022	2021
	USD '000	USD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	96 752	86 315
Additions	14 678	34 186
Depreciation	( 23 733)	( 23 749)
<b>Balance at the End of the Year</b>	<b>87 697</b>	<b>96 752</b>

### 18. Deferred Tax Assets

The details of this item are as follows :

Items attributable to deferred tax assets are as follows:

	2022						
	Balance at the Beginning of the Year	Amounts Added	Amounts Released	Adjustments During the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year	Deferred Tax	
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	
Expected Credit Losses	673 770	294 993	( 234 611)	( 328)	<b>733 824</b>	188 094	
End-of-Service indemnity	61 683	8 731	( 8 305)	-	<b>62 109</b>	33 008	
Interest in suspense	101 441	74 574	( 49 632)	-	<b>126 383</b>	18 550	
Other	167 681	36 551	( 37 701)	5 462	<b>171 993</b>	40 293	
<b>Total</b>	<b>1 004 575</b>	<b>414 849</b>	<b>( 330 249)</b>	<b>5 134</b>	<b>1 094 309</b>	<b>279 945</b>	

	2021							
	Balance at the Beginning of the Year	Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	Amended Balance at the Beginning of the Year	Amounts Added	Amounts Released	Adjustments During the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year	Deferred Tax
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Expected Credit Losses	593 680	-	593 680	299 332	( 205 487)	( 13 755)	<b>673 770</b>	166 268
End-of-Service indemnity	76 783	-	76 783	4 498	( 10 741)	( 8 857)	<b>61 683</b>	18 406
Interest in suspense	79 906	-	79 906	64 021	( 42 486)	-	<b>101 441</b>	26 300
Other	80 427	42 589	123 016	50 448	( 25 731)	19 948	<b>167 681</b>	37 524
<b>Total</b>	<b>830 796</b>	<b>42 589</b>	<b>873 385</b>	<b>418 299</b>	<b>( 284 445)</b>	<b>( 2 664)</b>	<b>1 004 575</b>	<b>248 498</b>

Deferred tax results from temporary timing differences of the provisions not deducted for tax purposes in the current year or previous years. This is calculated according to the regulations of the countries where the Group operates.

The details of movements on deferred tax assets are as follows:

	2022	2021
	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	<b>248 498</b>	<b>214 933</b>
Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	-	6 387
<b>Amended balance at the beginning of the year</b>	<b>248 498</b>	<b>221 320</b>
Additions during the year	129 350	114 579
Amortized during the year	( 98 745)	( 86 985)
Adjustments during the year and translation adjustments	842	( 416)
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>279 945</b>	<b>248 498</b>

## 19. Banks and Financial Institutions Deposits

The details of this item are as follows:

	31 December 2022			31 December 2021		
	Inside Jordan	Outside Jordan	Total	Inside Jordan	Outside Jordan	Total
	USD '000					
Current and demand	-	448 142	448 142	-	641 238	641 238
Time deposits	50 680	3 018 818	3 069 498	80 181	3 271 280	3 351 461
<b>Total</b>	<b>50 680</b>	<b>3 466 960</b>	<b>3 517 640</b>	<b>80 181</b>	<b>3 912 518</b>	<b>3 992 699</b>

## 20. Customers' Deposits

The details of this item are as follows:

	31 December 2022				
	Consumer Banking	Corporates		Government and Public Sector	Total
		Small and Medium	Large		
USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	
Current and demand	10 096 899	2 756 827	4 582 419	1 150 800	18 586 945
Savings	5 378 739	95 669	14 969	33 731	5 523 108
Time and notice	10 345 385	1 499 245	4 804 215	3 935 047	20 583 892
Certificates of deposit	379 111	34 010	100 895	79 410	593 426
<b>Total</b>	<b>26 200 134</b>	<b>4 385 751</b>	<b>9 502 498</b>	<b>5 198 988</b>	<b>45 287 371</b>

	31 December 2021				
	Consumer Banking	Corporates		Government and Public Sector	Total
		Small and Medium	Large		
USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	
Current and demand	10 978 690	2 979 364	3 819 526	1 309 225	19 086 805
Savings	5 372 418	134 073	18 919	51 751	5 577 161
Time and notice	9 732 761	1 340 172	3 983 992	4 017 431	19 074 356
Certificates of deposit	613 070	17 510	114 008	2 601	747 189
<b>Total</b>	<b>26 696 939</b>	<b>4 471 119</b>	<b>7 936 445</b>	<b>5 381 008</b>	<b>44 485 511</b>

- Government of Jordan and Jordanian public sector deposits amounted to USD 1305.1 million, or 2.9 % of total customer deposits as of 31 December 2022 (USD 1197.7 million , or 2.7% of total customer deposits as of 31 December 2021).

- Non-interest bearing deposits amounted to USD 15437.1 million, or 34.1 % of total customer deposits as of 31 December 2022 (USD 16012.4 million or 36% of total customer deposits as of 31 December 2021).

- Blocked deposits amounted to USD 177.6 million, or 0.4% of total customer deposits as of 31 December 2022 (USD 131.5 million or 0.3% of total customer deposit as of 31 December 2021).

- Dormant deposits amounted to USD 389.3 million, or 0.9% of total customer deposits as of 31 December 2022 (USD 418 million , or 0.9% of total customer deposits as of 31 December 2021).

## 21. Cash Margin

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2022	2021
	USD '000	USD '000
Against direct credit facilities at amortized cost	1 715 569	1 773 098
Against indirect credit facilities	737 701	824 147
Against margin trading	2 434	3 049
Other cash margins	5 796	6 837
<b>Total</b>	<b>2 461 500</b>	<b>2 607 131</b>

## 22. Borrowed Funds

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2022	2021
	USD '000	USD '000
From Central Banks *	162 385	159 466
From banks and financial institutions **	359 983	462 994
<b>Total</b>	<b>522 368</b>	<b>622 460</b>

Analysis of borrowed funds according to interest nature is as follows:

	31 December	
	2022	2021
	USD '000	USD '000
Floating interest rate	351 604	351 975
Fixed interest rate	170 764	270 485
<b>Total</b>	<b>522 368</b>	<b>622 460</b>

\* During 2013, Arab Bank (Jordan branches) signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to USD 5.6 million, for the duration of 15 years of which 5 years are grace period with an interest rate of (2.5%) for the year 2013 and a floating interest rate of (1.8%+LIBOR 6 months) for the years after 2013. The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is repaid semi-annually, with installments in March and September of each year. The Balance of the loan as of 31 December 2022 amounted to USD 2.8 million (USD 3.4 million as of 31 December 2021).

\* During 2014, Arab Bank (Jordan branches) signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to USD 3.9 million, for the duration of 10 years of which 3 years are grace period and with a fixed interest rate of 2.5%. The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is repaid semi-annually, with installments in March and September of each year, the first installment was in 15/9/2017 and the last one will be due on 15/9/2024. The Balance of the loan as of 31 December 2022 amounted to USD 900 thousand (USD 1.4 Million as of 31 December 2021).

\* Until 31 December 2022, Arab Bank (Jordan branches) granted loans against medium term advances from the Central Bank of Jordan with fixed interest rate equal to the discount rate disclosed on the grant day after deducting 0.5% for advances outside Amman and 1% for advances inside Amman. The advances are repaid in accordance with customers monthly installments, these advances amounted USD 119.8 million as of 31 December 2022 (USD 102.3 million as of 31 December 2021).

\* During 2016, Arab Bank (Jordan branches) signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to USD 5.1 million, for the duration of 15 years of which 5 years are grace period with a floating interest rate of (1.85%+LIBOR 6 months). The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is repaid semi-annually, with installments in March and September of each year. The Balance of the loan as of 31 December 2022 amounted to USD 3.8 million (USD 4.3 million as of 31 December 2021).

\* During 2017, Arab Bank (Jordan branches) signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to USD 10.9 million, for the duration of 22 years of which 5 years are grace period with an interest rate of 3% (CBJ has the right to amend the interest rate every two years up to 3.5%). The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is repaid semi-annually, with installments in May and November of each year. The Balance of the loan as of 31 December 2022 amounted to USD 8 million (USD 6.6 million as of 31 December 2021).

During 2021, Arab Bank (Jordan branches) granted loans against diminishing advances in response to the Central Bank of Jordan program to support SMEs to face COVID-19 with 0% fixed interest rate, These loans are repaid on long term extended to 42 months, with a grace period up to 12 months. The amount of the granted loans as of 31 December 2022 amounted to USD 26.7 million (USD 41.4 million as of 31 December 2021).

\*\* During 2018, Arab Bank (Jordan branches) signed loans agreements with European Investment Bank amounting to USD 331.3 million, for the duration of 7 years, in the same year Arab Bank withdrew the first installment in the amount of USD 100 million for the duration of 7 years with a floating interest rate of (1.392%+LIBOR 6 months) the interest is repaid in 2 installments during the year, the loan is repaid semi-annually in March and September of each year, the first installment started on 15 September 2020 and the last one will be on 15 September 2025. The Balance of the loan as of 31 December 2022 amounted to USD 54.4 million (USD 72.7 million as of 31 December 2021)

\*\* During 2019, Arab Bank (Jordan branches) withdrew the second installment in the amount of USD 69.8 million for the duration of 7 years with a floating interest rate of (1.503%+LIBOR 6 months) the interest is repaid in 2 installments during the year, the loan is repaid semi-annually in March and September of each year, the first installment will be on 15 September 2021 and the last one will be on 16 March 2026. the Balance of the loan as of 31 December 2022 amounted to USD 48.9 million (USD 62.8 million as of 31 December 2021)

\*\* During 2020, Arab Bank (Jordan branches) withdrew the third installment in the amount of USD 161.8 million for the duration of 7 years with a floating interest rate of (1.704%+LIBOR 6 months) the interest is repaid in 2 installments during the year, the loan is repaid semi-annually in March and September of each year, the first installment will fall due on 15 September 2022 and the last one will be on 15 March 2027. the Balance of the loan as of 31 December 2022 amounted to USD 145.6 million (USD 161.8 million as of 31 December 2021)

\*\* During 2021 Arab National Leasing Co. signed loan agreement with Jordanian Mortgage Refinance Company for a duration of three years with a fixed interest rate of 4.5% , the balance of the loan as of 31 December 2022 amounted to USD 7.1 million (USD 7.1 million as of 31 December 2021)

\*\* Arab Tunisian Bank borrowed amounts from banks and financial institutions, as well issued syndicated term loans, the balance amounted to USD 103.9 million as of 31 December 2022 (USD 158.6 million as of 31 December 2021) whereas the lowest interest rate is (0.7%) and the highest is (9.3%) and the last maturity date is on 19 May 2032, as per the following details:

	31 December	
	2022	2021
	USD '000	USD '000
Loans maturing within one year	37 308	75 226
Loans maturing after 1 year and less than 3 years	48 791	22 691
Loans maturing after 3 years	17 795	60 666
<b>Total</b>	<b>103 894</b>	<b>158 583</b>

### 23. Provision for Income Tax

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2022	2021
	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	202 477	275 406
Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	-	11 706
Amended balance at the beginning of the year	<b>202 477</b>	<b>287 112</b>
Income tax charge	331 988	199 725
Income tax paid	( 241 436)	( 284 360)
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>293 029</b>	<b>202 477</b>

Income tax expense charged to the consolidated statement of income consists of the following:

	31 December	
	2022	2021
	USD '000	USD '000
Income tax charge for the year	331 988	199 725
Deferred tax assets for the year	( 125 397)	( 114 083)
Amortization of deferred tax assets	98 745	86 270
Deferred tax liabilities for the year	1 717	1 710
Amortization of deferred tax liabilities	( 7)	( 44)
<b>Total</b>	<b>307 046</b>	<b>173 578</b>

- The Banking income tax rate in Jordan is 38% (35% income tax + 3% national contribution tax). While the income tax rate in the countries where the Group has investments and branches ranges from zero to 38% as of 31 December 2022 and 2021. Arab Bank Group effective tax rate was 36.1% as of 31 December 2022 and 35.6% as of 31 December 2021.

-The subsidiaries and branches of Arab Bank Group have reached recent tax settlements ranging between 2021 such as Arab Bank United Arab Emirates and 2020 such as Islamic International Arab Bank.

### 24. Other Provisions

The details of this item are as follows:

	2022					
	Balance at the Beginning of the Year	Additions during the Year	Utilized or transferred during the Year	Released to Income	Adjustments during the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
End-of-service indemnity	114 815	14 249	( 3 801)	( 71)	( 1 533)	123 659
Legal cases	8 683	2 782	( 34)	( 3 186)	( 262)	7 983
Other	94 131	2 662	( 371)	( 4 011)	8 370	100 781
<b>Total</b>	<b>217 629</b>	<b>19 693</b>	<b>( 4 206)</b>	<b>( 7 268)</b>	<b>6 575</b>	<b>232 423</b>

	2021					
	Balance at the Beginning of the Year	Addition during the Year	Utilized or transferred during the Year	Released to Income	Adjustments during the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
End-of-service indemnity	126 580	8 795	( 13 563)	( 48)	( 6 949)	114 815
Legal cases	8 783	3 096	( 290)	( 2 763)	( 143)	8 683
Other	94 706	9 321	( 776)	( 6 424)	( 2 696)	94 131
<b>Total</b>	<b>230 069</b>	<b>21 212</b>	<b>( 14 629)</b>	<b>( 9 235)</b>	<b>( 9 788)</b>	<b>217 629</b>

## 25. Other Liabilities

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2022	2021
	USD '000	USD '000
Accrued interest payable	299 772	189 031
Notes payable	150 927	189 180
Interest and commission received in advance	80 463	90 755
Accrued expenses	148 965	131 428
Dividends payable to shareholders	17 455	17 138
Provision for impairment - ECL of the indirect credit facilities*	176 384	145 511
Lease liabilities	86 056	98 361
Other miscellaneous liabilities	610 150	391 367
<b>Total</b>	<b>1 570 172</b>	<b>1 252 771</b>

## Indirect Credit Facilities

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system and year-end stage classification. The amounts presented are gross of impairment allowances.

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Low risk / performing (1-2)	1 079 693	-	-	1 079 693	818 875
Acceptable risk / performing (3-7)	15 431 657	855 636	-	16 287 293	17 035 825
<b>Non-performing (8-10):</b>	-	-	132 038	132 038	162 820
<b>Total</b>	<b>16 511 350</b>	<b>855 636</b>	<b>132 038</b>	<b>17 499 024</b>	<b>18 017 520</b>

-Probability of default at low risk 0.0% -0.12%

-Probability of default at acceptable risk 0.12% - 24%

-Probability of default at High risk 100%

The movement on total indirect credit facilities is as follows:

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
<b>Balance at beginning of the year</b>	<b>16 880 115</b>	<b>974 585</b>	<b>162 820</b>	<b>18 017 520</b>	<b>15 636 121</b>
Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	-	-	-	-	2 367 836
<b>Amended balance at the beginning of the year</b>	<b>16 880 115</b>	<b>974 585</b>	<b>162 820</b>	<b>18 017 520</b>	<b>18 003 957</b>
New balances (Additions)	5 520 908	169 453	5 278	5 695 639	4 886 944
Matured balances	(5 451 465)	(273 588)	(32 984)	(5 758 037)	(4 682 267)
Transfers to stage 1	82 355	(82 140)	(215)	-	-
Transfers to stage 2	(93 393)	98 694	(5 301)	-	-
Transfers to stage 3	(936)	(2 097)	3 033	-	-
Translation Adjustments	(426 234)	(29 271)	(593)	(456 098)	(191 114)
<b>Total</b>	<b>16 511 350</b>	<b>855 636</b>	<b>132 038</b>	<b>17 499 024</b>	<b>18 017 520</b>

The movement of ECL charges on indirect credit facilities is as follows:

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
<b>Balance at beginning of the year</b>	<b>29 517</b>	<b>23 549</b>	<b>92 445</b>	<b>145 511</b>	<b>91 950</b>
Acquisition of Oman Arab Bank (Note 6)	-	-	-	-	1 569
<b>Amended balance at the beginning of the year</b>	<b>29 517</b>	<b>23 549</b>	<b>92 445</b>	<b>145 511</b>	<b>93 519</b>
ECL charges during the year	12 415	7 521	9 956	29 892	79 532
Recoveries (excluding write offs)	(8 389)	(9 330)	(1 455)	(19 174)	(26 949)
Transfers to stage 1	2 144	(2 144)	-	-	-
Transfers to stage 2	(142)	142	-	-	-
Transfers to stage 3	(1)	(7)	8	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	933	-	933	-
Adjustments during the year	646	247	18 784	19 677	157
Translation Adjustments	(3 317)	1 662	1 200	(455)	(748)
<b>Total</b>	<b>32 873</b>	<b>22 573</b>	<b>120 938</b>	<b>176 384</b>	<b>145 511</b>

## 26. Deferred Tax Liabilities

Items attributable to deferred tax liabilities are as follows:

		2022					
		Balance at the Beginning of the Year	Amounts Added	Amounts Released	Adjustments during the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year	Deferred Tax
		USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Other		31 200	13 370	( 611)	( 4 097)	39 862	9 253
<b>Total</b>		<b>31 200</b>	<b>13 370</b>	<b>( 611)</b>	<b>( 4 097)</b>	<b>39 862</b>	<b>9 253</b>

		2021					
		Balance at the Beginning of the Year	Amounts Added	Amounts Released	Adjustments during the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year	Deferred Tax
		USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Other		23 318	8 491	( 236)	( 373)	31 200	7 295
<b>Total</b>		<b>23 318</b>	<b>8 491</b>	<b>( 236)</b>	<b>( 373)</b>	<b>31 200</b>	<b>7 295</b>

The details of movements on deferred tax liabilities are as follows:

	2022	2021
	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	7 295	5 672
Additions during the year	2 167	1 717
Amortized during the year	( 101)	( 44)
Adjustments during the year and translation adjustments	( 108)	( 50)
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>9 253</b>	<b>7 295</b>

## **27. Share Capital & Premium**

a. Share Capital amounted to USD 926.6 million distributed to 640.8 million shares as of 31 December 2022 and 2021 with an authorized capital of 640.8 million shares (at a par value of USD1.41 per share).

b. Share premium amounted to USD 1225.7 million as of 31 December 2022 and 2021.

## **28. Statutory Reserve**

Statutory reserve amounted to USD 926.6 million as of 31 December 2022 and 2021, according to the regulations of the Central Bank of Jordan and Companies Law it can not be distributed to the shareholders of the banks.

## **29. Voluntary Reserve**

The voluntary reserve amounted to USD 977.3 million as of 31 December 2022 and 2021. This reserve is used for purposes determined by the Board of Directors, and the General Assembly has the right to distribute it in whole or part thereof to shareholders as dividends.

## **30. General Reserve**

The general reserve amounted to USD 1211.9 million as of 31 December 2022 and 2021. This reserve is used for purposes determined by the Board of Directors, and the General Assembly has the right to distribute it in whole or part thereof to shareholders as dividends.

## **31. General Banking Risks Reserve**

The general banking risk reserve amounted to USD 153 million as of 31 December 2022 (USD 154.2 million as of 31 December 2021).

### 32. Foreign Currency Translation Reserve

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2022	2021
	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	( 291 987)	( 160 209)
Changes during the year	( 108 999)	( 131 778)
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>( 400 986)</b>	<b>( 291 987)</b>

### 33. Investment Revaluation Reserve

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2022	2021
	USD '000	USD '000
Balance at the beginning of the year	( 312 553)	( 295 797)
Change in fair value during the year	( 52 208)	( 18 967)
Net realized losses transferred to retained earnings	2 171	2 211
<b>Balance at the End of the Year</b>	<b>( 362 590)</b>	<b>( 312 553)</b>

### 34. Perpetual Tier 1 Capital Bonds

A. On 29 December 2016, Oman Arab Bank issued unsecured perpetual Tier 1 bonds of USD 77.9 million. The bonds are listed on the Muscat Securities Market and are transferable through trading. The bonds carry a fixed coupon rate of 7.75% per annum payable semi-annually and treated as deduction from equity. Interest is non-cumulative and payable at Bank's discretion. The bonds form part of Tier 1 Capital of the Bank and comply with Basel-III and Central Bank of Oman regulation.

B. Additionally, on 17 October 2018, the Bank issued another series of unsecured perpetual Tier 1 bonds of USD 110.5 million. The bonds carry a fixed coupon rate of 7.5% per annum payable semi-annually and treated as deduction from equity. Interest is non-cumulative and payable at Bank's discretion. The bonds are in pari-passu with earlier issue.

C. Additionally, on 4 June 2021, the Bank issued another series of unsecured perpetual Tier 1 bonds of USD 250 million. The bonds carry a fixed coupon rate of 7.625% per annum payable semi-annually and treated as deduction from equity. Interest is non-cumulative and payable at Bank's discretion. The bonds are in pari-passu with earlier issue.

D. The Tier 1 bonds constitute direct, unconditional, subordinated and unsecured obligations of the Bank and are classified as equity in accordance with IAS 32: Financial Instruments – Classification. The Tier 1 bonds do not have a fixed or final maturity date and are redeemable by the Bank at its sole discretion. The bank has recalled these bonds under note (a) on 25 January 2022, bond under note (b) has First Call date on 17 October 2023 bond under note (c) has First Call date on 4 January 2026. These bonds may be recalled on any interest payment date thereafter subject to the prior consent of the regulatory authority.

### 35. Retained Earnings and Non-controlling interests

The movement of retained earnings are as follows:

	31 December	
	2022	2021
	USD '000	USD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	2 967 984	2 775 635
Profit for the year Attributable to Shareholders of the Bank	520 276	306 721
Investments revaluation reserve transferred to retained earnings	(2 171)	(2 211)
Dividends paid *	(186 532)	(111 944)
Transferred from general banking risk reserve	1 141	-
Adjustments during the year	(11 405)	(217)
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>3 289 293</b>	<b>2 967 984</b>

\*Arab Bank plc Board of Directors recommended a 25% of par value as cash dividend, equivalent to USD 225.9 million, for the year 2022. This proposal is subject to the approval of the General Assembly of shareholders. (The General Assembly of Arab Bank plc in its meeting held on 31 March 2022 approved the recommendation of the Bank's Board of Directors to distribute a 20% of par value as cash dividend, equivalent to USD 180.7 million for the year 2021).

The details of non-controlling interests are as follows:

	31 December 2022			31 December 2021		
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Non-controlling interests %	Share of non-controlling interests of net assets	Share of non-controlling interests of net profits (loss)	Non-controlling interests %	Share of non-controlling interests of net assets	Share of non-controlling interests of net profits (loss)	
Arab Tunisian Bank	35.76	51 644	849	35.76	57 098	(2 572)
Arab Bank Syria	48.71	23 762	(4)	48.71	23 192	(1 188)
Al Nisr Al Arabi Insurance Company plc	50.00	14 086	1 745	50.00	15 626	2 175
Oman Arab Bank	51.00	464 575	21 436	51.00	460 257	9 381
<b>Total</b>		<b>554 067</b>	<b>24 026</b>		<b>556 173</b>	<b>7 796</b>

The following are some basic financial data related to basic subsidiaries that contains non controlling interests:

	2022				2021			
	Arab Tunisian Bank	Arab Bank Syria	Oman Arab Bank	Al Nisr Al Arabi Insurance Company plc	Arab Tunisian Bank	Arab Bank Syria	Oman Arab Bank	Al Nisr Al Arabi Insurance Company plc
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Total Assets	2 452 569	122 091	9 509 685	180 440	2 651 149	116 137	8 878 484	176 515
Total Liabilities	2 286 004	73 165	8 598 754	152 267	2 467 207	68 388	7 976 019	145 259
<b>Net Assets</b>	<b>166 565</b>	<b>48 926</b>	<b>910 931</b>	<b>28 173</b>	<b>183 942</b>	<b>47 749</b>	<b>902 465</b>	<b>31 256</b>
Total Income	96 830	3 910	318 728	12 273	93 567	2 337	297 800	13 524
Total Expenses	94 455	3 919	276 697	8 783	100 760	4 775	279 405	9 174
<b>Net Profit (Loss)</b>	<b>2 375</b>	<b>(9)</b>	<b>42 031</b>	<b>3 490</b>	<b>(7 193)</b>	<b>(2 438)</b>	<b>18 395</b>	<b>4 350</b>

### 36. Interest Income

The details of this item are as follows:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>USD '000</u>	<u>USD '000</u>
Direct credit facilities at amortized cost *	1 904 445	1 695 777
Central banks	167 305	60 136
Banks and financial institutions	69 142	16 118
Financial assets at fair value through profit or loss	7 006	13 483
Financial assets at fair value through other comprehensive income	13 158	7 971
Other financial assets at amortized cost	422 428	415 496
<b>Total</b>	<b><u>2 583 484</u></b>	<b><u>2 208 981</u></b>

\* The details of interest income earned on direct credit facilities at amortized cost are as follows:

	<u>2022</u>					
	<u>Consumer Banking</u>	<u>Corporates</u>		<u>Banks and Financial Institutions</u>	<u>Government and Public Sector</u>	<u>Total</u>
	<u>USD '000</u>	<u>Small and Medium</u>	<u>Large</u>	<u>USD '000</u>	<u>USD '000</u>	<u>USD '000</u>
Discounted bills	2 163	9 478	35 886	4 254	2 829	54 610
Overdrafts	8 013	77 592	210 867	83	21 325	317 880
Loans and advances	345 228	122 437	681 430	2 700	86 692	1 238 487
Real estate loans	215 490	30 926	24 750	-	-	271 166
Credit cards	22 302	-	-	-	-	22 302
<b>Total</b>	<b><u>593 196</u></b>	<b><u>240 433</u></b>	<b><u>952 933</u></b>	<b><u>7 037</u></b>	<b><u>110 846</u></b>	<b><u>1 904 445</u></b>

	<u>2021</u>					
	<u>Consumer Banking</u>	<u>Corporates</u>		<u>Banks and Financial Institutions</u>	<u>Government and Public Sector</u>	<u>Total</u>
	<u>USD '000</u>	<u>Small and Medium</u>	<u>Large</u>	<u>USD '000</u>	<u>USD '000</u>	<u>USD '000</u>
Discounted bills	2 903	10 203	31 118	2 238	2 990	49 452
Overdrafts	7 880	56 647	204 963	235	20 230	289 955
Loans and advances	308 072	106 918	616 041	2 405	49 680	1 083 116
Real estate loans	200 111	28 447	23 482	-	-	252 040
Credit cards	21 214	-	-	-	-	21 214
<b>Total</b>	<b><u>540 180</u></b>	<b><u>202 215</u></b>	<b><u>875 604</u></b>	<b><u>4 878</u></b>	<b><u>72 900</u></b>	<b><u>1 695 777</u></b>

### **37. Interest Expense**

The details of this item are as follows:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>USD '000</b>	<b>USD '000</b>
Customers' deposits *	832 404	747 636
Banks' and financial institutions' deposits	72 873	38 982
Cash margins	38 623	25 212
Borrowed funds	24 206	20 942
Deposit insurance fees	30 574	25 782
<b>Total</b>	<b>998 680</b>	<b>858 554</b>

\* The details of interest expense paid on customer deposits are as follows:

	<b>2022</b>				
	<b>Consumer Banking</b>	<b>Corporates</b>		<b>Government and Public Sector</b>	<b>Total</b>
	<b>USD '000</b>	<b>Small and Medium</b>	<b>Large</b>	<b>USD '000</b>	<b>USD '000</b>
Current and demand	30 291	3 969	28 356	18 939	81 555
Savings	52 861	1 042	75	296	54 274
Time and notice	279 948	31 704	156 031	163 147	630 830
Certificates of deposit	55 849	1 185	4 944	3 767	65 745
<b>Total</b>	<b>418 949</b>	<b>37 900</b>	<b>189 406</b>	<b>186 149</b>	<b>832 404</b>

	<b>2021</b>				
	<b>Consumer Banking</b>	<b>Corporates</b>		<b>Government and Public Sector</b>	<b>Total</b>
	<b>USD '000</b>	<b>Small and Medium</b>	<b>Large</b>	<b>USD '000</b>	<b>USD '000</b>
Current and demand	26 348	4 068	22 994	17 772	71 182
Savings	51 477	988	91	163	52 719
Time and notice	230 944	25 059	133 347	162 854	552 204
Certificates of deposit	60 460	2 329	8 087	655	71 531
<b>Total</b>	<b>369 229</b>	<b>32 444</b>	<b>164 519</b>	<b>181 444</b>	<b>747 636</b>

### **38. Net Commission Income**

The details of this item are as follows:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>USD '000</u>	<u>USD '000</u>
Commission income:		
- Direct credit facilities at amortized cost	109 071	95 893
- Indirect credit facilities	127 395	122 296
- Assets under management	28 090	31 005
- Other	194 984	162 413
<u>Less: commission expense</u>	<u>( 85 171)</u>	<u>( 63 651)</u>
<b>Net Commission Income</b>	<b><u>374 369</u></b>	<b><u>347 956</u></b>

### **39. Gains from Financial Assets at Fair Value Through Profit or Loss**

The details of this item are as follows:

	<u>2022</u>			
	<u>Realized Gains</u>	<u>Unrealized Gains (Losses)</u>	<u>Dividends</u>	<u>Total</u>
	<u>USD '000</u>	<u>USD '000</u>	<u>USD '000</u>	<u>USD '000</u>
Treasury bills and bonds	1 860	832	-	2 692
Companies shares	-	-	64	64
Mutual funds	-	( 1 574)	-	( 1 574)
<b>Total</b>	<b><u>1 860</u></b>	<b><u>( 742)</u></b>	<b><u>64</u></b>	<b><u>1 182</u></b>

	<u>2021</u>			
	<u>Realized Gains</u>	<u>Unrealized Gains (Losses)</u>	<u>Dividends</u>	<u>Total</u>
	<u>USD '000</u>	<u>USD '000</u>	<u>USD '000</u>	<u>USD '000</u>
Treasury bills and bonds	1 226	1 011	-	2 237
Companies shares	-	-	-	-
Mutual funds	-	1 960	-	1 960
<b>Total</b>	<b><u>1 226</u></b>	<b><u>2 971</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>4 197</u></b>

### **40. Other Revenue**

The details of this item are as follows:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>USD '000</u>	<u>USD '000</u>
Revenue from customer services	13 477	14 239
Safe box rent	2 764	3 438
(Losses) gain from derivatives	( 2)	964
Miscellaneous revenue	50 426	54 605
<b>Total</b>	<b><u>66 665</u></b>	<b><u>73 246</u></b>

#### **41. Employees' Expenses**

The details of this item are as follows:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>USD '000</b>	<b>USD '000</b>
Salaries and other benefits	476 042	435 557
Social security	43 958	44 160
Savings fund	7 123	6 177
Indemnity compensation	3 701	3 270
Medical	18 121	19 521
Training	5 500	3 220
Allowances	93 559	67 996
Other	15 565	17 460
<b>Total</b>	<b>663 569</b>	<b>597 361</b>

#### **42. Other Expenses**

The details of this item are as follows:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>USD '000</b>	<b>USD '000</b>
Utilities and rent	97 307	99 089
Office	95 113	77 662
Services	64 771	53 535
Fees	20 091	21 019
Information technology	77 453	67 966
Other administrative expenses	60 575	59 233
<b>Total</b>	<b>415 310</b>	<b>378 504</b>

### 43. Financial Derivatives

The details of this item is as follows:

	31 December 2022						
	Positive Fair Value	Negative Fair Value	Total Notional Amount	Notional amounts by maturity			More than 3 Years
				Within 3 Months	From 3 months to 1 Years	From 1 Year to 3 Years	
USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	
Forward contracts	7 910	7 875	432 872	183 727	205 815	2 500	40 830
Interest rate swaps	39 730	29 683	3 097 775	19 965	491 401	595 807	1 990 602
Foreign currency forward contracts	54 794	65 543	13 803 164	10 963 712	2 491 837	347 615	-
<b>Derivatives held for trading</b>	<b>102 434</b>	<b>103 101</b>	<b>17 333 811</b>	<b>11 167 404</b>	<b>3 189 053</b>	<b>945 922</b>	<b>2 031 432</b>
Interest rate swaps	93 322	59 590	1 795 580	112 101	402 497	357 658	923 324
Foreign currency forward contracts	-	-	13 969	9 191	4 778	-	-
<b>Derivatives held for fair value hedge</b>	<b>93 322</b>	<b>59 590</b>	<b>1 809 549</b>	<b>121 292</b>	<b>407 275</b>	<b>357 658</b>	<b>923 324</b>
Interest rate swaps	-	163	6 311	6 311	-	-	-
Foreign currency forward contracts	476	757	9 359	5 985	-	3 374	-
<b>Derivatives held for cash flow hedge</b>	<b>476</b>	<b>920</b>	<b>15 670</b>	<b>12 296</b>	<b>-</b>	<b>3 374</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>	<b>196 232</b>	<b>163 611</b>	<b>19 159 030</b>	<b>11 300 992</b>	<b>3 596 328</b>	<b>1 306 954</b>	<b>2 954 756</b>

31 December 2021

	Positive Fair Value	Negative Fair Value	Total Notional Amount	Notional amounts by maturity			
				Within 3 Months	From 3 months to 1 Years	From 1 Year to 3 Years	More than 3 Years
				USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Forward contracts	5 068	4 005	654 891	162 424	281 835	15 987	194 645
Interest rate swaps	20 338	17 657	3 598 043	606 096	681 226	775 838	1 534 883
Foreign currency forward contracts	30 728	39 544	13 151 511	10 965 794	2 105 240	80 477	-
<b>Derivatives held for trading</b>	<b>56 134</b>	<b>61 206</b>	<b>17 404 445</b>	<b>11 734 314</b>	<b>3 068 301</b>	<b>872 302</b>	<b>1 729 528</b>
Interest rate swaps	30 444	34 477	1 987 734	406 757	419 478	479 181	682 318
Foreign currency forward contracts	-	-	10 325	8 155	2 170	-	-
<b>Derivatives held for fair value hedge</b>	<b>30 444</b>	<b>34 477</b>	<b>1 998 059</b>	<b>414 912</b>	<b>421 648</b>	<b>479 181</b>	<b>682 318</b>
Foreign currency forward contracts	7	126	43 173	10 805	32 368	-	-
<b>Derivatives held for cash flow hedge</b>	<b>7</b>	<b>126</b>	<b>43 173</b>	<b>10 805</b>	<b>32 368</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>	<b>86 585</b>	<b>95 809</b>	<b>19 445 677</b>	<b>12 160 031</b>	<b>3 522 317</b>	<b>1 351 483</b>	<b>2 411 846</b>

The notional amount represents the value of the transactions at year-end and does not refer to market or credit risks.

#### 44. Concentration of Assets, Revenues and Capital Expenditures According to the Geographical Distribution

The Group undertakes its banking activities through its branches in Jordan and abroad. The following are the details of the distribution of assets, revenues and capital expenditures inside and outside Jordan:

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	USD'000	USD'000	USD'000	USD'000	USD'000	USD'000
Revenues	689 866	607 738	1 836 244	1 561 927	2 526 110	2 169 665
Assets	19 222 048	18 830 934	45 237 775	44 974 200	64 459 823	63 805 134
Capital Expenditures	33 329	32 439	55 706	72 274	89 035	104 713

## **45. BUSINESS SEGMENTS**

The Bank has an integrated group of products and services dedicated to serve the Bank's customers and constantly developed in response to the ongoing changes in the banking business environment, and related state-of-the-art tools.

The Banks management monitors the operating results of the business segments separately for making decisions about performance assessment; segmented performance is calculated based on operating profit or loss.

The following is a summary of these Banks' activities stating their business nature and future plans:

### **1. Corporate and Institutional Banking**

Arab Bank's Corporate and Institutional Banking (CIB) division manages the Group's corporate and institutional client base. It provides access to a full range of lending and financial solutions through an extensive branch network and electronic channels. CIB also offers a comprehensive range of advanced corporate digital banking solutions in line with the latest developments in the banking industry. The broad range and efficient delivery of its solutions enable Arab Bank to remain the bank of choice for local, regional, and international companies and institutions. CIB is uniquely positioned to provide high quality products and services to meet clients' business requirements. The banking solutions offered are enriched by Arab Bank's global network, understanding of local markets, and in depth expertise. Through its client-focused approach, CIB strengthens its franchise in key markets by building on and solidifying existing client relationships and adding new clients through targeted acquisition efforts. The CIB division caters to clients' needs over the different stages of their business cycle and across different markets, providing consistent service levels at all levels of the network. CIB's objective is to provide its clients with an exceptional banking experience and a well-rounded range of tailored financial solutions, including products and services from across the bank's different business lines. The quality of its staff underpins CIB's success. The division closely monitors the changing dynamics of the business environment and constantly invests in strengthening and expanding the capabilities and capacities of its teams and specialists to meet clients' needs and banking requirements.

### **2. Treasury Group**

Arab Bank's Treasury manages the bank's liquidity and market risks, and provides expert advice and dealing services to Arab Bank's customers around the globe. Through its state-of-the art systems, Arab Bank's Treasury remains fully up to date with the latest market developments and regulatory standards and is well positioned to meet a wide range of both bank and customer needs.

Arab Bank's Treasury has a broad mandate, including the following responsibilities:

- To manage and optimize the liquidity of the bank within approved limits so that the business is always adequately funded
- To manage the market risk of the bank within approved limits
- To earn revenues from the effective management of liquidity and market risk

- To execute bond, foreign exchange, and money market transactions with market professionals
- To support the distribution of foreign exchange, derivatives, and other treasury products to customers
- To advise internal stakeholders on the consumption and management of liquidity and market risk
- It is important for Treasury to balance the need to maintain high liquidity with low credit and low market risk. This approach is consistent with the bank's objective of being fully liquid at all times and under all circumstances, wherever the bank operates. Treasury's role in managing the bank's liquidity and market risk is to ensure that the bank generates surplus liquidity, but also to invest this liquidity prudently using the following instruments:
  - Short-term placements with central banks
  - Short-term deposits with high quality banks
  - A multi-currency portfolio of highly liquid bonds, treasury bills, and certificates of deposit

Finally, Arab Bank believes in the importance of protecting not only its own income, but also the income and interests of its clients, from market volatility. Therefore the Treasury department offers a full range of treasury products and services to clients throughout the bank's network, whether they are exporters, importers, or savers. These risk management and hedging tools include a broad range of products and derivatives for clients who require protection from interest rate and foreign exchange risks.

### **3. Consumer Banking**

Consumer Banking offers customers an extensive range of features and benefits through its vast branch network and integrated direct banking channels, both locally and regionally.

Advanced digital solutions are important to our ability to serve customers efficiently and to streamline our internal operations. New solutions are constantly under review and are introduced regularly to ensure that customers benefit from the latest and most effective direct banking services and channels. We also focus on providing our business partners with latest digital solutions that will enable them to expand their capabilities and enrich their offering.

Our family-focused model caters for the individual and family banking and non-banking needs of our customers, starting with our Arabi junior program, which is designed for children under the age of 18, through to our exclusive Elite program, which is offered to our high-net-worth customers.

A key element of the bank's long-term strategy is to offer banking solutions and services at a regional level. We do this by providing cross-border solutions and services to our Elite and Arabi Premium clients through the bank's branch network and online banking services.

We closely monitor and measure the level of service we offer our customers. Providing a high level of service is important to us to maintain our leading position, strengthen our competitive edge, and improve our customers' satisfaction.

**Information about the Group's Business Segments**

	31 December 2022					Total
	Corporate and institutional Banking	Treasury	Consumer Banking		Other	
			Elite	Retail Banking		
			USD '000	USD '000		
Total income	1 122 006	655 939	( 76 939)	431 060	394 044	2 526 110
Net inter-segment interest income	( 156 080)	( 253 028)	323 594	85 514	-	-
Less :ECL expense on financial assets	429 096	35 211	( 451)	9 150	-	473 006
Other provisions	5 322	1 151	851	5 101	-	12 425
Direct administrative expenses	153 561	26 186	49 436	230 144	27 001	486 328
<b>Result of operations of segments</b>	<b>377 947</b>	<b>340 363</b>	<b>196 819</b>	<b>272 179</b>	<b>367 043</b>	<b>1 554 351</b>
Indirect expenses on segments	292 072	91 938	67 763	248 145	3 085	703 003
<b>Profit for the year before income tax</b>	<b>85 875</b>	<b>248 425</b>	<b>129 056</b>	<b>24 034</b>	<b>363 958</b>	<b>851 348</b>
Income tax expense	30 971	89 597	46 545	8 668	131 265	307 046
<b>Profit for the Year</b>	<b>54 904</b>	<b>158 828</b>	<b>82 511</b>	<b>15 366</b>	<b>232 693</b>	<b>544 302</b>
Depreciation and amortization	26 916	9 683	4 189	43 963	-	84 751
<b>Other information</b>						
Segment assets	22 458 553	22 633 617	4 029 442	8 755 263	3 024 084	60 900 959
Inter-segment assets	-	-	11 980 252	2 475 496	6 000 672	-
Investment in associates	-	-	-	-	3 558 864	3 558 864
<b>TOTAL ASSETS</b>	<b>22 458 553</b>	<b>22 633 617</b>	<b>16 009 694</b>	<b>11 230 759</b>	<b>12 583 620</b>	<b>64 459 823</b>
Segment liabilities	20 255 860	4 379 890	16 009 694	11 230 759	2 181 164	54 057 367
Shareholders' equity	-	-	-	-	10 402 456	10 402 456
Inter-segment liabilities	2 202 693	18 253 727	-	-	-	-
<b>TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY</b>	<b>22 458 553</b>	<b>22 633 617</b>	<b>16 009 694</b>	<b>11 230 759</b>	<b>12 583 620</b>	<b>64 459 823</b>

**Information about the Group's Business Segments**

	<b>31 December 2021</b>					<b>Total</b>
	<b>Corporate and institutional Banking</b>	<b>Treasury</b>	<b>Consumer Banking</b>		<b>Other</b>	
			<b>Elite</b>	<b>Retail Banking</b>		
	<b>USD '000</b>	<b>USD '000</b>	<b>USD '000</b>	<b>USD '000</b>	<b>USD '000</b>	<b>USD '000</b>
Total income	990 155	536 165	( 67 623)	394 539	316 429	2 169 665
Net inter-segment interest income	( 76 670)	( 290 241)	245 101	121 810	-	-
ECL expense on financial assets	477 735	50 729	960	30 669	-	560 093
Other provisions	3 276	1 151	1 449	6 101	-	11 977
Direct administrative expenses	149 735	22 527	39 747	225 523	60 464	497 996
<b>Result of operations of segments</b>	<b>282 739</b>	<b>171 517</b>	<b>135 322</b>	<b>254 056</b>	<b>255 965</b>	<b>1 099 599</b>
Indirect expenses on segments	256 970	67 942	52 789	230 690	3 113	611 504
<b>Profit for the year before income tax</b>	<b>25 769</b>	<b>103 575</b>	<b>82 533</b>	<b>23 366</b>	<b>252 852</b>	<b>488 095</b>
Income tax expense	9 164	36 834	29 351	8 309	89 920	173 578
<b>Profit for the Year</b>	<b>16 605</b>	<b>66 741</b>	<b>53 182</b>	<b>15 057</b>	<b>162 932</b>	<b>314 517</b>
Depreciation and amortization	27 641	6 608	7 130	42 256	-	83 635
<b>Other information</b>						
Segment assets	22 661 176	22 491 435	4 276 336	8 103 417	2 859 871	60 392 235
Inter-segment assets	-	-	13 031 702	3 388 759	6 141 152	-
Investment in associates	-	-	-	-	3 412 899	3 412 899
<b>TOTAL ASSETS</b>	<b>22 661 176</b>	<b>22 491 435</b>	<b>17 308 038</b>	<b>11 492 176</b>	<b>12 413 922</b>	<b>63 805 134</b>
Segment liabilities	19 346 873	3 244 125	17 308 038	11 492 176	2 092 570	53 483 782
Shareholders' equity	-	-	-	-	10 321 352	10 321 352
Inter-segment liabilities	3 314 303	19 247 310	-	-	-	-
<b>TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY</b>	<b>22 661 176</b>	<b>22 491 435</b>	<b>17 308 038</b>	<b>11 492 176</b>	<b>12 413 922</b>	<b>63 805 134</b>

#### **46. BANKING RISK MANAGEMENT**

Arab Bank Group addresses the challenges of banking risks comprehensively through an Enterprise-Wide Risk Management Framework. This framework is built in line with leading practices, and is supported by a risk governance structure consisting of risk-related Board Committees, Executive Management Committees, and three independent levels of control.

As part of the risk governance structure of the Bank, and as the second level of control, Group Risk Management is responsible for ensuring that the Bank has a robust system for the identification and management of risk. Its mandate is to:

- Establish risk management frameworks, policies and procedures for all types of risks and monitor their implementation
- Develop appropriate risk measurement tools and models
- Assess risk positions against established limits
- Monitor and report to Senior Management and the Board on a timely basis
- Advise and promote risk awareness based on leading practices

##### **a. Credit Risk Management**

Arab Bank maintains a low risk strategy towards the activities it takes on. This combined with its dynamic and proactive approach in managing credit risk are key elements in achieving its strategic objective of maintaining and further enhancing its asset quality and credit portfolio risk profile. The conservative, prudent and well-established credit standards, policies and procedures, risk methodologies and frameworks, solid structure and infrastructure, risk monitoring and control enable the Bank to deal with the emerging risks and challenges with a high level of confidence and determination. Portfolio management decisions are based on the Bank's business strategy and risk appetite as reflected in the tolerance limits. Diversification is the cornerstone for mitigating portfolio risks which is achieved through industry, geographical and customer tolerance limits.

##### **b. Geographic Concentration Risk**

The Bank reduces the geographic concentration risk through distributing its operations over various sectors and various geographic locations inside and outside the Kingdom.

Note (47- E) shows the details of the geographical distribution of assets.

##### **c. Liquidity Risk**

Liquidity is defined by the Bank for International Settlements as the ability of a bank to fund increases in assets and meet obligations as they come due, without incurring unacceptable losses. Arab Bank has built a robust infrastructure of policies, processes and people, in order to ensure that all obligations are met in a timely manner, under all circumstances and without undue cost. The Bank uses a variety of tools to measure liquidity risk in the balance sheet. These metrics help the Bank to plan and manage its funding and help to identify any mismatches in assets and liabilities which may expose the Bank to roll risk.

Note (53) shows the maturities of the assets and liabilities of the Bank and note (50) shows the maturity of the liabilities (undiscounted).

**d. Market Risk**

Market risk is defined as the potential for loss from changes in the value of the Group's portfolios due to movements in interest rates, foreign exchange rates, and equity or commodity prices. The three main activities that expose the Group to market risk are: Money Markets, Foreign Exchange and Capital Markets, across the Trading and Banking books.

Note (48) shows the details of market risk sensitivity analysis.

**1. Interest Rate Risk**

Interest rate risk in the Group is limited, well managed, and continuously supervised. A large proportion of the interest rate exposure is concentrated in the short end of the yield curve, with durations of up to one year. Exposures of more than one year are particularly limited. Interest rate risk is managed in accordance with the policies and limits established by the ALCO.

**Derivatives held for risk management purposes and hedge accounting:**

The Group holds derivatives for risk management purposes, some of which are designated as hedging relationships and management is in the process of assessing the impact.

Note (49) shows the details of the interest rate risk sensitivity of the Group.

**2. Capital Market Exposures**

Investments in capital markets instruments are subject to market risk stemming from changes in their prices. Arab Bank Group's exposure to this kind of risk is limited due to its strong control over credit and interest rate risk. The equities investment portfolio represents a very small percent of the Bank's overall investments.

**3. Foreign Exchange Risk**

Foreign exchange activity arises principally from customers' transactions. Strict foreign exchange risk limits are set to define exposure and sensitivity tolerance for trading in foreign exchange. The Bank hedges itself appropriately against potential currency fluctuations in order to minimize foreign exchange exposure.

Note (51) shows the net positions of foreign currencies.

**e. Operational Risk**

Operational risk is defined as the loss incurred by the Bank due to disorder in work policies or procedures, personnel, automated systems, technological infrastructure, in addition to external accidents. Such risk is managed through a comprehensive framework, as part of the overall strengthening and continuous improvement of the controls within the Group.

#### **47. Credit Risk**

A. Gross exposure to credit risk (net of ECL provisions and interest in suspense and prior to collaterals and other risk mitigations):

	<b>31 December</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>USD '000</b>	<b>USD '000</b>
<b>Credit risk exposures relating to items on the consolidated statement of financial position:</b>		
Balances with central banks	10 779 700	11 232 692
Balances with banks and financial institutions	4 008 144	3 756 284
Deposits with banks and financial institutions	610 306	275 494
Financial assets at fair value through profit or loss	48 662	40 117
Financial assets at fair value through other comprehensive income	400 762	312 501
<b>Direct credit facilities at amortized cost</b>	<b>31 726 598</b>	<b>31 188 786</b>
Consumer Banking	9 614 613	8 923 264
Small and Medium Corporate	3 548 095	3 814 125
Large Corporate	15 199 683	15 591 408
Banks and financial institutions	348 988	372 688
Government and public sector	3 015 219	2 487 301
Other financial assets at amortized cost	10 002 475	10 561 173
financial derivatives - positive fair value	196 232	86 585
Other assets	442 118	407 927
<b>Total Credit Exposure related to items on the consolidated statement of financial position:</b>	<b>58 214 997</b>	<b>57 861 559</b>
<b>Credit risk exposures relating to items off the consolidated statement of financial position:</b>		
<b>Total of indirect facilities.</b>	<b>17 322 640</b>	<b>17 872 009</b>
<b>Grand Total for Credit Exposure</b>	<b>75 537 637</b>	<b>75 733 568</b>

The table above shows the maximum limit of the bank credit risk as of 31 December 2022 and 2021 excluding collaterals and risks mitigations.

**B. Fair value of collaterals obtained against total credit exposures :**

31 December 2022

Total Credit Risk Exposure	Fair Value of Collaterals							Net Exposure	Expected Credit Loss	
	Cash	Banks accepted letters of guarantees	Real estate properties	Listed securities	Vehicles and equipment	Other	Total			
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000			
<b>Credit exposures relating to items on statement of financial position:</b>										
Balances with central banks	11 012 484	-	-	-	-	-	-	-	11 012 484	232 784
Balances with banks and financial institutions	4 010 774	-	-	-	-	-	-	-	4 010 774	2 630
Deposits with banks and financial institutions	611 548	-	-	-	-	-	-	-	611 548	1 242
Financial assets at fair value through profit or loss	48 662	-	-	-	-	-	-	-	48 662	-
Financial assets at fair value through other comprehensive income	401 298	-	-	-	-	-	-	-	401 298	536
<b>Direct credit facilities at amortized cost</b>	<b>35 440 277</b>	<b>1 610 530</b>	<b>335 106</b>	<b>6 751 720</b>	<b>972 135</b>	<b>497 555</b>	<b>8 690 315</b>	<b>18 857 361</b>	<b>16 582 916</b>	<b>2 812 528</b>
Consumer Banking	10 019 607	416 042	5 620	2 727 405	78 233	155 787	1 106 744	4 489 831	5 529 776	292 007
Small and Medium Corporates	4 111 197	298 968	83 542	1 086 033	233 681	28 757	952 599	2 683 580	1 427 617	421 493
Large Corporates	17 924 459	695 403	224 502	2 925 441	660 084	313 011	5 571 749	10 390 190	7 534 269	2 078 270
Banks and Financial Institutions	353 788	-	172	-	137	-	2 514	2 823	350 965	4 751
Government and Public Sector	3 031 226	200 117	21 270	12 841	-	-	1 056 709	1 290 937	1 740 289	16 007
Other financial assets at amortized cost	10 046 521	-	-	-	-	-	-	-	10 046 521	44 046
Financial derivatives - positive fair value	196 232	-	-	-	-	-	-	-	196 232	-
Other assets	442 118	-	-	-	-	-	-	-	442 118	-
<b>Total</b>	<b>62 209 914</b>	<b>1 610 530</b>	<b>335 106</b>	<b>6 751 720</b>	<b>972 135</b>	<b>497 555</b>	<b>8 690 315</b>	<b>18 857 361</b>	<b>43 352 553</b>	<b>3 093 766</b>
<b>Credit exposures relating to items off statement of financial position:</b>										
<b>Total</b>	<b>17 499 024</b>	<b>1 081 578</b>	<b>94 071</b>	<b>176 875</b>	<b>41 653</b>	<b>18 659</b>	<b>2 091 805</b>	<b>3 504 641</b>	<b>13 994 383</b>	<b>176 384</b>
<b>Grand Total</b>	<b>79 708 938</b>	<b>2 692 108</b>	<b>429 177</b>	<b>6 928 595</b>	<b>1 013 788</b>	<b>516 214</b>	<b>10 782 120</b>	<b>22 362 002</b>	<b>57 346 936</b>	<b>3 270 150</b>
<b>Grand Total as of 31 December 2021</b>	<b>79 481 116</b>	<b>2 348 292</b>	<b>408 951</b>	<b>6 950 201</b>	<b>1 189 610</b>	<b>575 699</b>	<b>9 647 365</b>	<b>21 120 118</b>	<b>58 360 998</b>	<b>2 969 005</b>

C. Fair value of collaterals obtained against Stage 3 Credit Exposures :

31 December 2022									
Fair Value of Collaterals									
Total Credit Risk Exposure	Banks accepted						Total	Net Exposure	Expected Credit Loss
	Cash	letters of guarantees	Real estate properties	Listed securities	Vehicles and equipment	Other			
USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
<b>Credit exposures relating to items on statement of financial position:</b>									
Cash and balances with central banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Direct credit facilities at amortized cost</b>	<b>2 929 956</b>	<b>20 410</b>	<b>28 767</b>	<b>274 422</b>	<b>2 618</b>	<b>7 654</b>	<b>238 902</b>	<b>572 773</b>	<b>2 357 183</b>
Consumer Banking	395 064	5 925	385	38 556	1	32	20 875	65 774	329 290
Small and Medium Corporates	574 063	993	24 975	86 560	-	1 092	25 483	139 103	434 960
Large Corporates	1 956 678	13 492	3 407	149 306	2 617	6 530	192 420	367 772	1 588 906
Banks and Financial Institutions	3 509	-	-	-	-	-	84	84	3 425
Government and Public Sector	642	-	-	-	-	-	40	40	602
Other financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financial derivatives - positive fair value	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>2 929 956</b>	<b>20 410</b>	<b>28 767</b>	<b>274 422</b>	<b>2 618</b>	<b>7 654</b>	<b>238 902</b>	<b>572 773</b>	<b>2 357 183</b>
<b>Credit exposures relating to items off statement of financial position:</b>									
<b>Total</b>	<b>132 038</b>	<b>1 885</b>	<b>3 633</b>	<b>7 906</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>70 726</b>	<b>84 150</b>	<b>47 888</b>
<b>Grand Total</b>	<b>3 061 994</b>	<b>22 295</b>	<b>32 400</b>	<b>282 328</b>	<b>2 618</b>	<b>7 654</b>	<b>309 628</b>	<b>656 923</b>	<b>2 405 071</b>
<b>Grand Total as of 31 Decemeber 2021</b>	<b>3 018 131</b>	<b>133 337</b>	<b>9 655</b>	<b>212 332</b>	<b>17 508</b>	<b>16 834</b>	<b>170 931</b>	<b>560 597</b>	<b>1 918 746</b>

The disclosures below were prepared on two stages: the first for the total exposures of credit facilities and the second for the size of the expected credit loss.

31 December 2022						
	Stage 2		Stage 3		Total Reclassified Credit Risk Exposure	Percentage of Reclassified Credit Risk Exposure (%)
	Total Credit Risk Exposure	Reclassified Credit Risk Exposure	Total Credit Risk Exposure	Reclassified Credit Risk Exposure		
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
<b>Credit exposures relating to items on statement of financial position:</b>						
Balances with central banks	769 063	-	-	-	-	-
Balances with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities at amortized cost	4 753 314	(249 839)	2 929 956	166 916	(82 923)	-1.1%
Other financial assets at amortized cost	33 030	(51 362)	-	-	(51 362)	-155.5%
<b>Total</b>	<b>5 555 407</b>	<b>(301 201)</b>	<b>2 929 956</b>	<b>166 916</b>	<b>(134 285)</b>	<b>-1.6%</b>
<b>Credit exposures relating to items off statement of financial position:</b>						
<b>Total</b>	<b>855 636</b>	<b>14 457</b>	<b>132 038</b>	<b>(2 483)</b>	<b>11 974</b>	<b>1.2%</b>
<b>Grand Total</b>	<b>6 411 043</b>	<b>(286 744)</b>	<b>3 061 994</b>	<b>164 433</b>	<b>(122 311)</b>	<b>-1.3%</b>
<b>Grand Total as of 31 December 2021</b>	<b>6 927 711</b>	<b>622 416</b>	<b>3 018 131</b>	<b>166 322</b>	<b>788 738</b>	<b>7.9%</b>

31 December 2022						
	Stage 2		Stage 3		Total Reclassified Expected Credit Loss	Percentage of Reclassified Expected Credit Loss (%)
	Total Expected Credit Loss	Reclassified Expected Credit Loss	Total Expected Credit Loss	Reclassified Expected Credit Loss		
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
<b>Credit exposures relating to items on statement of financial position:</b>						
Balances with central banks	231 050	-	-	-	-	-
Balances with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities at amortized cost	792 482	(69 306)	1 889 268	62 042	(7 264)	-0.3%
Other financial assets at amortized cost	19 120	3	-	-	3	0.0%
<b>Total</b>	<b>1 042 652</b>	<b>(69 303)</b>	<b>1 889 268</b>	<b>62 042</b>	<b>(7 261)</b>	<b>-0.2%</b>
<b>Credit exposures relating to items off statement of financial position:</b>						
<b>Total</b>	<b>22 573</b>	<b>(2 009)</b>	<b>120 938</b>	<b>8</b>	<b>(2 001)</b>	<b>-1%</b>
<b>Grand Total</b>	<b>1 065 225</b>	<b>(71 312)</b>	<b>2 010 206</b>	<b>62 050</b>	<b>(9 262)</b>	<b>-0.3%</b>
<b>Grand Total as of 31 December 2021</b>	<b>898 529</b>	<b>(39 953)</b>	<b>1 918 746</b>	<b>47 035</b>	<b>7 082</b>	<b>0.3%</b>

- Expected Credit Losses for Reclassified Credit Exposures:

31 December 2022							
	Reclassified Credit Exposures			Expected Credit Losses for Reclassified Credit Exposures:			
	Reclassified Credit Exposures from Stage 2	Reclassified Credit Exposures from Stage 3	Total Reclassified Credit Exposures	Stage 2 (Individual)	Stage 2 (Collective)	Stage 3	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
<b>Credit exposures relating to items on statement of financial position:</b>							
Balances with central banks	-	-	-	-	-	-	-
Balances with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities at amortized cost	(249 839)	166 916	(82 923)	(64 823)	(2 851)	78 046	10 372
Other financial assets at amortized cost	(51 362)	-	(51 362)	3	-	-	3
<b>Total</b>	<b>(301 201)</b>	<b>166 916</b>	<b>(134 285)</b>	<b>(64 820)</b>	<b>(2 851)</b>	<b>78 046</b>	<b>10 375</b>
<b>Credit exposures relating to items off statement of financial position:</b>							
<b>Total</b>	<b>14 457</b>	<b>(2 483)</b>	<b>11 974</b>	<b>(1 076)</b>	<b>-</b>	<b>8</b>	<b>(1 068)</b>
<b>Grand Total</b>	<b>(286 744)</b>	<b>164 433</b>	<b>(122 311)</b>	<b>(65 896)</b>	<b>(2 851)</b>	<b>78 054</b>	<b>9 307</b>
<b>Grand Total as of 31 December 2021</b>	<b>622 416</b>	<b>166 322</b>	<b>788 738</b>	<b>(288)</b>	<b>775</b>	<b>71 803</b>	<b>72 290</b>

#### D. Classification of debt securities facilities based on risk degree:

The table below analyzes the credit exposure of the debt securities using the credit rating as per the global credit rating agencies:

	31 December 2022			
	Financial Assets at Fair Value through P&L	Financial assets at fair value through other comprehensive income	Other financial assets at amortized cost	Total
Credit rating	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Private sector:				
AAA to A-	-	43 701	881 974	925 675
BBB+ to B-	5 206	40 717	368 255	414 178
Below B-	8 141	-	-	8 141
Unrated	-	24 129	127 812	151 941
Governments and public sector	35 315	292 215	8 624 434	8 951 964
<b>Total</b>	<b>48 662</b>	<b>400 762</b>	<b>10 002 475</b>	<b>10 451 899</b>

	31 December 2021			
	Financial Assets at Fair Value through P&L	Financial assets at fair value through other comprehensive income	Other Financial Assets at Amortized Cost	Total
Credit rating	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Private sector:				
AAA to A-	19 894	-	972 796	992 690
BBB+ to B-	5 721	93 171	302 924	401 816
Below B-	9 384	-	-	9 384
Unrated	391	-	132 091	132 482
Governments and public sector	4 727	219 330	9 153 362	9 377 419
<b>Total</b>	<b>40 117</b>	<b>312 501</b>	<b>10 561 173</b>	<b>10 913 791</b>

**E. Credit exposure categorized by geographical distribution:**

	<b>31 December 2022</b>						
	<b>Jordan</b>	<b>Other Arab Countries</b>	<b>Asia *</b>	<b>Europe</b>	<b>America</b>	<b>Rest of the World</b>	<b>Total</b>
	<b>USD '000</b>	<b>USD '000</b>	<b>USD '000</b>	<b>USD '000</b>	<b>USD '000</b>	<b>USD '000</b>	<b>USD '000</b>
Balances with central banks	4 813 742	4 644 293	882	1 311 916	-	8 867	<b>10 779 700</b>
Balances and deposits with banks and financial institutions	246 597	977 057	569 777	2 178 118	585 717	61 184	<b>4 618 450</b>
Financial assets at fair value through profit or loss	-	35 315	-	8 141	-	5 206	<b>48 662</b>
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	295 546	8 096	97 120	-	-	<b>400 762</b>
Direct credit facilities at amortized cost	8 818 205	20 285 869	333 610	1 411 477	27 659	849 778	<b>31 726 598</b>
Consumer Banking	3 686 250	5 400 655	92	149 249	17 825	360 542	<b>9 614 613</b>
Small and Medium Corporates	858 749	1 825 625	24 566	583 121	9 834	246 200	<b>3 548 095</b>
Large Corporates	3 965 131	10 073 886	274 047	643 583	-	243 036	<b>15 199 683</b>
Banks and Financial Institutions	69 408	276 404	-	3 176	-	-	<b>348 988</b>
Government and public Sector	238 667	2 709 299	34 905	32 348	-	-	<b>3 015 219</b>
Other financial assets at amortized cost	4 369 567	4 752 840	94 593	416 349	147 940	221 186	<b>10 002 475</b>
financial derivatives - positive fair value	7 610	87 858	939	99 100	667	58	<b>196 232</b>
Other assets	81 766	307 843	3 159	45 278	201	3 871	<b>442 118</b>
<b>Total</b>	<b>18 337 487</b>	<b>31 386 621</b>	<b>1 011 056</b>	<b>5 567 499</b>	<b>762 184</b>	<b>1 150 150</b>	<b>58 214 997</b>
<b>Total - as of 31 December 2021</b>	<b>17 900 675</b>	<b>31 321 263</b>	<b>766 947</b>	<b>5 882 506</b>	<b>736 768</b>	<b>1 253 400</b>	<b>57 861 559</b>

\* Excluding Arab Countries

**E. Credit exposure categorized by geographical distribution and stagings according to IFRS 9:**

**31 December 2022**

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	(Individual)	(Collective)	(Individual)	(Collective)		
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Jordan	13 466 556	3 623 269	1 193 911	52 993	758	<b>18 337 487</b>
Other Arab Countries	22 757 573	5 251 145	3 080 625	104 647	192 631	<b>31 386 621</b>
Asia*	1 002 008	91	8 957	-	-	<b>1 011 056</b>
Europe	5 417 099	145 030	2 073	2 385	912	<b>5 567 499</b>
America	744 359	17 825	-	-	-	<b>762 184</b>
Rest of the World	783 092	351 907	6 226	8 015	910	<b>1 150 150</b>
<b>Total</b>	<b>44 170 687</b>	<b>9 389 267</b>	<b>4 291 792</b>	<b>168 040</b>	<b>195 211</b>	<b>58 214 997</b>
<b>Total as of 31 December 2021</b>	<b>43 811 581</b>	<b>8 720 693</b>	<b>4 904 223</b>	<b>136 165</b>	<b>288 897</b>	<b>57 861 559</b>

\* Excluding Arab Countries.

F. Credit exposure categorized by economic sector

31 December 2022													
Consumer Banking	Corporates									Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total	
	Industry and Mining	Constructions	Real Estate	Trade	Agriculture	Tourism and Hotels	Transportation	Shares	General Services				
USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	
Balances with Central Banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 779 700	10 779 700
Balances and deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 618 450	-	4 618 450
Financial assets at fair value through profit or loss	-	13 347	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35 315	48 662
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	1 691	-	-	-	-	-	59 985	46 877	292 209	400 762
Direct credit facilities at amortized cost	9 614 613	5 002 459	2 089 411	1 455 609	4 306 033	396 992	705 434	273 184	39 484	4 479 172	348 988	3 015 219	31 726 598
Other financial assets at amortized cost	-	109 556	-	6 857	-	-	-	-	-	260 822	1 000 806	8 624 434	10 002 475
Financial derivatives - positive fair value	-	214	-	-	555	-	-	-	-	5 407	187 827	2 229	196 232
Other assets	31 953	46 777	34 089	9 458	40 922	4 515	15 641	5 361	-	87 715	81 487	84 200	442 118
<b>Total</b>	<b>9 646 566</b>	<b>5 172 353</b>	<b>2 123 500</b>	<b>1 473 615</b>	<b>4 347 510</b>	<b>401 507</b>	<b>721 075</b>	<b>278 545</b>	<b>39 484</b>	<b>4 893 101</b>	<b>6 284 435</b>	<b>22 833 306</b>	<b>58 214 997</b>
<b>Total as of 31 December 2021</b>	<b>8 955 660</b>	<b>5 264 978</b>	<b>2 267 828</b>	<b>1 600 829</b>	<b>4 395 002</b>	<b>394 365</b>	<b>758 666</b>	<b>394 101</b>	<b>7 491</b>	<b>5 048 922</b>	<b>5 590 540</b>	<b>23 183 177</b>	<b>57 861 559</b>

**F. Credit exposure categorized by economic sector and stagings according to IFRS 9:**

	31 December 2022					
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	(Individual)	(Collective)	(Individual)	(Collective)		
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Consumer Banking	31 953	9 389 267	-	168 040	57 306	9 646 566
Industry and Mining	4 313 160	-	851 691	-	7 502	5 172 353
Constructions	1 614 204	-	459 486	-	49 810	2 123 500
Real Estate	1 255 271	-	210 800	-	7 544	1 473 615
Trade	3 613 170	-	704 444	-	29 896	4 347 510
Agriculture	265 159	-	131 462	-	4 886	401 507
Tourism and Hotels	442 044	-	264 413	-	14 618	721 075
Transportation	176 518	-	96 458	-	5 569	278 545
Shares	39 484	-	-	-	-	39 484
General Service	3 900 698	-	973 891	-	18 512	4 893 101
Banks and Financial Institutions	6 284 435	-	-	-	-	6 284 435
Government and Public Sector	22 234 591	-	599 147	-	( 432)	22 833 306
<b>Total</b>	<b>44 170 687</b>	<b>9 389 267</b>	<b>4 291 792</b>	<b>168 040</b>	<b>195 211</b>	<b>58 214 997</b>
<b>Total as of 31 December 2021</b>	<b>43 811 581</b>	<b>8 720 693</b>	<b>4 904 223</b>	<b>136 165</b>	<b>288 897</b>	<b>57 861 559</b>

**48. Market Risk**

Market Risk Sensitivity

Assuming market prices as at December 31, 2022 and 2021 change by 5%, the impact on statement of income and shareholders equity will be as follows:

	31 December 2022			31 December 2021		
	Statement of Income	Shareholders' Equity	Total	Statement of Income	Shareholders' Equity	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Interest rate sensitivity	51 097	-	51 097	44 340	-	44 340
Foreign exchange rate sensitivity	5 934	5 919	11 853	1 461	6 189	7 650
Equity instruments price sensitivity	1 180	17 491	18 671	1 611	18 768	20 379
<b>Total</b>	<b>58 211</b>	<b>23 410</b>	<b>81 621</b>	<b>47 412</b>	<b>24 957</b>	<b>72 369</b>

#### 49. Interest Rate Risk

Below is the Group Exposure to interest rate volatility as of 31 December 2022 (classification is based on interest rate repricing or maturity date, whichever is closer).

	Up to 1 month	More than 1 month and till 3 months	More than 3 months and till 6 months	More than 6 months and till 1 year	More than 1 year and till 3 years	More than 3 years	Not tied to interest rate risk	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
<b>ASSETS</b>								
Cash at vaults	-	-	-	-	-	-	915 691	915 691
Mandatory cash reserve	-	-	-	-	-	-	1 430 592	1 430 592
Balances with central banks	5 064 199	1 276 951	-	-	-	-	3 007 958	9 349 108
Balances and deposits with banks and financial institutions	3 000 389	1 007 761	410 945	151 745	47 610	-	-	4 618 450
Financial assets at fair value through profit or loss	4 416	14 837	11 251	4 013	797	13 348	23 591	72 253
Direct credit facilities at amortized cost	7 677 357	7 384 551	4 669 802	3 142 243	4 064 392	4 788 253	-	31 726 598
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	490	-	62 698	91 858	245 716	349 810	750 572
Other financial assets at amortized cost	671 649	1 323 569	1 666 936	1 799 840	2 425 509	2 114 972	-	10 002 475
Investments in associates	-	-	-	-	-	-	3 558 864	3 558 864
Fixed assets	-	-	-	-	-	-	530 393	530 393
Other assets and financial derivatives - positive fair value	213 247	140 642	58 121	17 709	33 450	91 830	669 883	1 224 882
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	279 945	279 945
<b>TOTAL ASSETS</b>	<b>16 631 257</b>	<b>11 148 801</b>	<b>6 817 055</b>	<b>5 178 248</b>	<b>6 663 616</b>	<b>7 254 119</b>	<b>10 766 727</b>	<b>64 459 823</b>
<b>LIABILITIES</b>								
Banks and financial institutions' deposits	1 922 924	1 108 844	27 250	10 213	66	201	448 142	3 517 640
Customer deposits	13 216 647	5 632 261	2 547 053	6 445 691	1 575 338	433 321	15 437 060	45 287 371
Cash margin	529 563	1 019 512	184 707	284 746	138 191	50 910	253 871	2 461 500
Borrowed funds	162 258	269 798	18 373	13 218	42 446	16 275	-	522 368
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	293 029	293 029
Other provisions	-	-	-	-	-	-	232 423	232 423
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	311 323	127 802	68 094	20 732	3 262	81 203	1 121 367	1 733 783
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	9 253	9 253
<b>Total liabilities</b>	<b>16 142 715</b>	<b>8 158 217</b>	<b>2 845 477</b>	<b>6 774 600</b>	<b>1 759 303</b>	<b>581 910</b>	<b>17 795 145</b>	<b>54 057 367</b>
<b>Gap</b>	<b>488 542</b>	<b>2 990 584</b>	<b>3 971 578</b>	<b>(1 596 352)</b>	<b>4 904 313</b>	<b>6 672 209</b>	<b>(7 028 418)</b>	<b>10 402 456</b>

Below is the Group Exposure to interest rate volatility as of 31 December 2021 (classification is based on interest rate repricing or maturity date, whichever is closer).

	Up to 1 month	More than 1 month and till 3 months	More than 3 months and till 6 months	More than 6 months and till 1 year	More than 1 year and till 3 years	More than 3 years	Not tied to interest rate risk	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
<b>ASSETS</b>								
Cash at vaults	-	-	-	-	-	-	774 302	774 302
Mandatory cash reserve	-	-	-	-	-	-	1 484 161	1 484 161
Balances with central banks	5 600 336	235 040	-	25 000	-	-	3 888 155	9 748 531
Balances and deposits with banks and financial institutions	2 838 226	918 059	134 456	67 453	73 584	-	-	4 031 778
Financial assets at fair value through profit or loss	5 722	21 705	11 799	95	792	4	32 226	72 343
Direct credit facilities at amortized cost	8 869 139	6 742 139	2 942 495	1 982 435	3 326 468	7 326 110	-	31 188 786
Financial assets at fair value through OCI	-	-	-	49 180	10 139	253 182	375 353	687 854
Other financial assets at amortized cost	700 212	1 741 066	801 096	1 484 244	3 778 977	2 055 578	-	10 561 173
Investments in associates	-	-	-	-	-	-	3 412 899	3 412 899
Fixed assets	-	-	-	-	-	-	531 955	531 955
Other assets and financial derivatives - positive fair value	139 822	61 999	42 871	85 019	74 271	33 188	625 684	1 062 854
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	248 498	248 498
<b>TOTAL ASSETS</b>	<b>18 153 457</b>	<b>9 720 008</b>	<b>3 932 717</b>	<b>3 693 426</b>	<b>7 264 231</b>	<b>9 668 062</b>	<b>11 373 233</b>	<b>63 805 134</b>
<b>LIABILITIES</b>								
Banks and financial institutions' deposits	1 804 910	1 202 788	255 016	87 849	338	560	641 238	3 992 699
Customer deposits	13 021 308	5 204 191	2 859 604	5 210 471	1 860 925	316 562	16 012 450	44 485 511
Cash margin	564 068	939 456	323 286	312 698	120 278	21 764	325 581	2 607 131
Borrowed funds	150 413	354 733	15 713	20 373	26 200	55 028	-	622 460
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	202 477	202 477
Other provisions	-	-	-	-	-	-	217 629	217 629
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	116 912	92 108	51 977	20 328	77 737	15 982	973 536	1 348 580
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	7 295	7 295
<b>Total liabilities</b>	<b>15 657 611</b>	<b>7 793 276</b>	<b>3 505 596</b>	<b>5 651 719</b>	<b>2 085 478</b>	<b>409 896</b>	<b>18 380 206</b>	<b>53 483 782</b>
<b>Gap</b>	<b>2 495 846</b>	<b>1 926 732</b>	<b>427 121</b>	<b>(1 958 293)</b>	<b>5 178 753</b>	<b>9 258 166</b>	<b>(7 006 973)</b>	<b>10 321 352</b>

## 50. Liquidity Risk

The below is the distribution of the liabilities (undiscounted) according to the residual maturity as of 31 December 2022:

Liabilities	Within 1 month	After 1 months and till 3 months	After 3 months and till 6 months	After 6 months and till one year	After one year and till 3 years	After 3 years	Not tied to a specific maturity	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Banks and financial institutions' deposits	1 893 192	1 056 954	118 336	10 213	66	200	439 430	3 518 391
Customer deposits	11 562 535	3 720 196	2 337 639	5 907 437	2 428 656	1 077 758	18 586 945	45 621 166
Cash margin	529 018	874 995	196 254	270 080	194 244	151 370	253 871	2 469 832
Borrowed funds	12 358	22 198	12 207	29 862	157 111	291 767	-	525 503
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	293 029	293 029
Other Provisions	-	-	-	-	-	-	232 423	232 423
Financial derivatives - negative fair value	27 210	25 496	16 194	12 133	11 146	71 432	-	163 611
Other liabilities	278 062	34 344	214 174	33 433	83 106	42 218	884 835	1 570 172
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	9 253	9 253
<b>Total Liabilities</b>	<b>14 302 375</b>	<b>5 734 183</b>	<b>2 894 804</b>	<b>6 263 158</b>	<b>2 874 329</b>	<b>1 634 745</b>	<b>20 699 786</b>	<b>54 403 380</b>
<b>Total Assets according to expected maturities</b>	<b>13 587 204</b>	<b>6 037 516</b>	<b>4 824 235</b>	<b>5 042 428</b>	<b>8 360 841</b>	<b>14 765 108</b>	<b>11 842 491</b>	<b>64 459 823</b>

The below is the distribution of the liabilities (undiscounted) according to the residual maturity as of 31 December 2021

Liabilities	Within 1 month	After 1 months and till 3 months	After 3 months and till 6 months	After 6 months and till one year	After one year and till 3 years	After 3 years	Not tied to a specific maturity	Total
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000
Banks and financial institutions' deposits	1 987 422	1 118 122	255 016	54 333	338	560	577 461	3 993 252
Customer deposits	9 622 679	4 534 567	3 118 374	5 217 805	2 598 708	462 807	19 086 805	44 641 745
Cash margin	576 007	825 745	333 518	262 172	170 199	118 974	325 687	2 612 302
Borrowed funds	12 436	54 142	15 093	37 796	92 537	412 623	-	624 627
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	202 477	202 477
Other Provisions	-	-	-	-	-	-	217 629	217 629
Financial derivatives - negative fair value	44 832	15 684	4 599	4 230	13 912	12 552	-	95 809
Other liabilities	109 273	76 306	45 988	19 602	76 979	8 029	916 594	1 252 771
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	7 295	7 295
<b>Total Liabilities</b>	<b>12 352 649</b>	<b>6 624 566</b>	<b>3 772 588</b>	<b>5 595 938</b>	<b>2 952 673</b>	<b>1 015 545</b>	<b>21 333 948</b>	<b>53 647 907</b>
<b>Total Assets according to expected maturities</b>	<b>14 126 366</b>	<b>5 162 770</b>	<b>3 981 148</b>	<b>4 046 312</b>	<b>9 131 403</b>	<b>14 359 694</b>	<b>12 997 441</b>	<b>63 805 134</b>

## 51. Net Foreign Currency Positions

The details of this item are as follows:

	31 December 2022		31 December 2021	
	Base currency in thousands	Equivalent in USD 000	Base currency in thousands	Equivalent in USD 000
USD	( 52 976)	( 52 976)	96 908	96 908
GBP	8 597	10 349	( 32 706)	( 44 079)
EUR	9 622	10 220	6 794	7 692
JPY	4 609 361	34 475	23 737	3 854
CHF	( 21 224)	( 22 887)	( 1 767)	( 1 928)
Other currencies *	-	( 97 859)	-	( 33 210)
		<b>( 118 678)</b>		<b>29 237</b>

\* Various foreign currencies translated to US Dollars.

## 52. Fair Value Hierarchy

Financial instruments include financial assets and financial liabilities.

The Bank uses the following methods and alternatives of valuating and presenting the fair value of financial instruments:

Level 1: Quoted (unadjusted) market prices in active markets for identical assets or liabilities.

Level 2: Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is directly or indirectly observable.

Level 3: Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is unobservable.

### a. Fair value of financial assets and financial liabilities measured at fair value on recurring basis.

Some of the financial assets and financial liabilities are measured at fair value at the end of each reporting period. The following table gives information about how the fair value of these financial assets and financial liabilities are determined (valuation techniques and key inputs).

Financial assets / Financial liabilities	Fair Value as at		Fair Value Hierarchy	Valuation techniques and key inputs	Significant unobservable inputs	Relationship of unobservable inputs to fair
	31 December					
	2022	2021				
<b>Financial assets at fair value</b>	<b>USD '000</b>	<b>USD '000</b>				
Financial assets at fair value through profit or loss						
Government Bonds and bills	35 315	4 727	Level 1	Quoted	Not Applicable	Not Applicable
Corporate bonds	13 347	35 390	Level 1	Quoted	Not Applicable	Not Applicable
Shares and mutual funds	23 591	32 226	Level 1 & 2	Quoted	Not Applicable	Not Applicable
<b>Total Financial Assets at fair value through Profit or Loss</b>	<b>72 253</b>	<b>72 343</b>				
Financial derivatives - positive fair value	196 232	86 585	Level 2	Through Comparison of similar financial instruments	Not Applicable	Not Applicable
Financial assets at fair value through other comprehensive income:						
Quoted shares	152 699	163 766	Level 1	Quoted Shares	Not Applicable	Not Applicable
Unquoted shares	197 111	211 587	Level 2 & 3	Through using the index sector in the market	Not Applicable	Not Applicable
Governmental bonds and corporate bonds through OCI	400 762	312 501	Level 1 & 2	Quoted	Not Applicable	Not Applicable
<b>Total Financial Assets at fair value through other comprehensive income</b>	<b>750 572</b>	<b>687 854</b>				
<b>Total Financial Assets at Fair Value</b>	<b>1 019 057</b>	<b>846 782</b>				
<b>Financial Liabilities at Fair Value</b>						
Financial derivatives - negative fair value	163 611	95 809	Level 2	Through Comparison of similar financial instruments	Not Applicable	Not Applicable
<b>Total Financial Liabilities at Fair Value</b>	<b>163 611</b>	<b>95 809</b>				

There were no transfers between Level 1 and 2 during 2022 & 2021.

### B. Fair value of financial assets and financial liabilities that are not measured at fair value on recurring basis.

Except as detailed in the following table, we believe that the carrying amounts of financial assets and financial liabilities recognized in the Group consolidated financial statements approximate their fair values:

	31 December 2022		31 December 2021		Fair value Hierarchy
	Book value	Fair value	Book value	Fair value	
	USD '000	USD '000	USD '000	USD '000	
<b>Financial assets not calculated at fair value</b>					
Mandatory reserve , time and notice and certificates of deposits at Central Banks	7 006 803	7 013 280	6 364 438	6 366 814	Level 2 & 3
Balances and Deposits with banks and Financial institutions	4 618 450	4 630 626	4 031 778	4 035 980	Level 2 & 3
Direct credit facilities at amortized cost	31 726 598	31 970 615	31 188 786	31 405 827	Level 2 & 3
Other Financial assets at amortized cost	10 002 475	10 097 692	10 561 173	10 675 565	Level 1 & 2
<b>Total financial assets not calculated at fair value</b>	<b>53 354 326</b>	<b>53 712 213</b>	<b>52 146 175</b>	<b>52 484 186</b>	
<b>Financial liabilities not calculated at fair value</b>					
Banks' and financial institutions' deposits	3 517 640	3 530 783	3 992 699	3 995 172	Level 2 & 3
Customer deposits	45 287 371	45 518 129	44 485 511	44 639 198	Level 2 & 3
Cash margin	2 461 500	2 472 581	2 607 131	2 613 711	Level 2 & 3
Borrowed funds	522 368	530 109	622 460	628 132	Level 2 & 3
<b>Total financial liabilities not calculated at fair value</b>	<b>51 788 879</b>	<b>52 051 602</b>	<b>51 707 801</b>	<b>51 876 213</b>	

The fair values of the financial assets and financial liabilities included in level 2 and 3 categories above have been determined in accordance with the generally accepted pricing models based on a discounted cash flow analysis, with the most significant inputs being that discount rate.

### 53. Analysis of Assets and Liabilities Maturities

The below is an analysis for assets and liabilities maturities according to the expected period to be recovered or settled as at 31 December 2022:

	Up to one year	More than one year	Total
	USD '000	USD '000	USD '000
<b>Assets</b>			
Cash at vaults	915 691	-	915 691
Mandatory cash reserve	1 430 592	-	1 430 592
Balances with central banks	9 349 108	-	9 349 108
Balances and deposits with banks and financial institutions	4 570 840	47 610	4 618 450
Financial assets at fair value through profit or loss	58 110	14 143	72 253
Direct credit facilities at amortized cost	14 208 871	17 517 727	31 726 598
Financial assets at fair value through other comprehensive income	412 998	337 574	750 572
Other financial assets at amortized cost	4 943 986	5 058 489	10 002 475
Investment in subsidiaries and associates	-	3 558 864	3 558 864
Fixed assets	68 148	462 245	530 393
Other assets and financial derivatives - positive fair value	1 074 475	150 407	1 224 882
Deferred tax assets	279 945	-	279 945
<b>Total assets</b>	<b>37 312 764</b>	<b>27 147 059</b>	<b>64 459 823</b>
<b>Liabilities</b>			
Banks' and financial institutions' deposits	3 517 374	266	3 517 640
Customer deposits	41 936 834	3 350 537	45 287 371
Cash margin	2 117 487	344 013	2 461 500
Borrowed funds	73 529	448 839	522 368
Provision for income tax	293 029	-	293 029
Other Provisions	232 423	-	232 423
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	1 529 884	203 899	1 733 783
Deferred tax liabilities	9 253	-	9 253
<b>Total liabilities</b>	<b>49 709 813</b>	<b>4 347 554</b>	<b>54 057 367</b>
<b>Net</b>	<b>(12 397 049)</b>	<b>22 799 505</b>	<b>10 402 456</b>

The below is an analysis for assets and liabilities maturities according to the expected period to be recovered or settled as at 31 December 2021:

	UP to one year	More than one year	Total
	USD '000	USD '000	USD '000
<b>Assets</b>			
Cash at vaults	774 302	-	774 302
Mandatory cash reserve	1 484 161	-	1 484 161
Balances with central banks	9 748 531	-	9 748 531
Balances and deposits with banks and financial institutions	3 984 168	47 610	4 031 778
Financial assets at fair value through profit or loss	56 384	15 959	72 343
Direct credit facilities at amortized cost	14 156 360	17 032 426	31 188 786
Financial assets at fair value through other comprehensive income	49 180	638 674	687 854
Other financial assets at amortized cost	4 546 391	6 014 782	10 561 173
Investment in subsidiaries and associates	-	3 412 899	3 412 899
Fixed assets	69 151	462 804	531 955
Other assets and financial derivatives - positive fair value	945 856	116 998	1 062 854
Deferred tax assets	248 498	-	248 498
<b>Total assets</b>	<b>36 062 982</b>	<b>27 742 152</b>	<b>63 805 134</b>
<b>Liabilities</b>			
Banks' and financial institutions' deposits	3 991 801	898	3 992 699
Customer deposits	41 536 018	2 949 493	44 485 511
Cash margin	2 318 636	288 495	2 607 131
Borrowed funds	131 428	491 032	622 460
Other Provisions	202 477	-	202 477
Provision for Income Tax	217 629	-	217 629
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	1 230 046	118 534	1 348 580
Deferred tax liabilities	7 295	-	7 295
<b>Total liabilities</b>	<b>49 635 330</b>	<b>3 848 452</b>	<b>53 483 782</b>
<b>Net</b>	<b>(13 572 348)</b>	<b>23 893 700</b>	<b>10 321 352</b>

#### 54. Contractual Maturity of the Contingent Accounts

The table below details the maturity of expected liabilities and commitments on the basis of contractual maturity:

<b>31 December 2022</b>				
	<b>Within 1 year</b>	<b>More than 1 year and up to 5 years</b>	<b>More than 5 years</b>	<b>Total</b>
	<b>USD '000</b>	<b>USD '000</b>	<b>USD '000</b>	<b>USD '000</b>
Letters of credit	2 711 022	163 284	-	2 874 306
Acceptances	747 489	14 031	-	761 520
Letters of guarantee:				
- Payment guarantees	1 093 722	188 515	129 364	1 411 601
- Performance guarantees	3 198 828	1 034 938	163 681	4 397 447
- Other guarantees	2 148 029	127 659	85 854	2 361 542
Unutilized credit facilities	5 398 449	264 603	29 556	5 692 608
<b>Total</b>	<b>15 297 539</b>	<b>1 793 030</b>	<b>408 455</b>	<b>17 499 024</b>
Constructions projects contracts	2 892	-	-	2 892
Procurement contracts	18 141	1 455	400	19 996
<b>Total</b>	<b>21 033</b>	<b>1 455</b>	<b>400</b>	<b>22 888</b>
<b>31 December 2021</b>				
	<b>Within 1 year</b>	<b>More than 1 year and up to 5 years</b>	<b>More than 5 years</b>	<b>Total</b>
	<b>USD '000</b>	<b>USD '000</b>	<b>USD '000</b>	<b>USD '000</b>
Letters of credit	2 663 930	131 063	-	2 794 993
Acceptances	900 903	21 616	-	922 519
Letters of guarantee:				
- Payment guarantees	1 014 941	90 828	170 167	1 275 936
- Performance guarantees	3 352 075	1 293 348	151 150	4 796 573
- Other guarantees	2 334 414	352 522	35 372	2 722 308
Unutilized credit facilities	5 363 722	110 777	30 692	5 505 191
<b>Total</b>	<b>15 629 985</b>	<b>2 000 154</b>	<b>387 381</b>	<b>18 017 520</b>
Constructions projects contracts	3 385	-	-	3 385
Procurement contracts	16 336	1 673	2 262	20 271
<b>Total</b>	<b>19 721</b>	<b>1 673</b>	<b>2 262</b>	<b>23 656</b>

## **55. Capital Management**

The Group manages its capital to safeguard its ability to continue its operating activities while maximizing the return to shareholders. The composition of the regulatory capital, as defined by Basel III standards is as follows:

	<b>31 December</b>	<b>31 December</b>
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>USD '000</b>	<b>USD '000</b>
Common Equity Tier 1	9 486 770	9 376 735
Regulatory Adjustments ( Deductions from Common Equity Tier 1)	(3 034 121)	(2 894 909)
Additional Tier 1	236 262	273 411
Regulatory Adjustments (Deductions from Additional Tier 1)	( 6 234)	( 12 987)
Supplementary Capital	423 755	388 384
<b>Regulatory Capital</b>	<b>7 106 432</b>	<b>7 130 634</b>
<b>Risk-weighted assets (RWA)</b>	<b>42 717 383</b>	<b>43 132 067</b>
<b>Common Equity Tier 1 Ratio</b>	<b>%15.11</b>	<b>%15.03</b>
<b>Tier 1 Capital Ratio</b>	<b>%15.64</b>	<b>%15.63</b>
<b>Capital Adequacy Ratio</b>	<b>%16.64</b>	<b>%16.53</b>

- The Board of Directors performs an overall review of the capital structure of the Group on a quarterly basis. As part of this review, the Board takes into consideration matters such as cost and risks of capital as integral factors in managing capital through setting dividend policies and capitalization of reserves.

The liquidity coverage ratio is 217% as of 31 December 2022 and 222% as of 31 December 2021 (According to Central Bank of Jordan instructions no. 5/2020 the minimum liquidity coverage ratio is 100%)

## 56. Transactions with Related Parties

The details of this item are as follows:

	<u>31 December 2022</u>			
	<u>Deposits owed from related parties</u>	<u>Direct credit facilities at amortized cost</u>	<u>Deposits owed to related parties</u>	<u>LCs, LGs, Unutilized credit facilities and acceptances</u>
	<u>USD '000</u>	<u>USD '000</u>	<u>USD '000</u>	<u>USD '000</u>
Associated companies	78 087	-	58 084	26 393
Major Shareholders and Members of the Board of Directors	-	306 763	783 128	50 831
<b>Total</b>	<b>78 087</b>	<b>306 763</b>	<b>841 212</b>	<b>77 224</b>

	<u>31 December 2021</u>			
	<u>Deposits owed from related parties</u>	<u>Direct credit facilities at amortized cost</u>	<u>Deposits owed to related parties</u>	<u>LCs, LGs, Unutilized credit facilities and acceptances</u>
	<u>USD '000</u>	<u>USD '000</u>	<u>USD '000</u>	<u>USD '000</u>
Associated companies	154 301	-	8 851	25 861
Major Shareholders and Member of the Board of Directors	-	291 628	975 382	43 875
<b>Total</b>	<b>154 301</b>	<b>291 628</b>	<b>984 233</b>	<b>69 736</b>

- All facilities granted to related parties are performing loans in accordance with the credit rating of the Group. No provisions for the year have been recorded in relation to impairment in value.

The details of transactions with related parties are as follows:

	<u>2022</u>	
	<u>Interest Income</u>	<u>Interest Expense</u>
	<u>USD '000</u>	<u>USD '000</u>
Associated companies	2 508	739

	<u>2021</u>	
	<u>Interest Income</u>	<u>Interest Expense</u>
	<u>USD '000</u>	<u>USD '000</u>
Associated companies	469	48

- Direct credit facilities granted to key management personnel amounted to USD 1.6 million and indirect credit facilities amounted to USD 5.6 thousand as of 31 December 2022 (USD 1.4 million direct credit facilities and USD 14.1 thousand indirect credit facilities as of 31 December 2021).

- Deposits of key management personnel amounted to USD 4.8 million as of 31 December 2022 (USD 4.2 million as of 31 December 2021)

- Interest on credit facilities granted to major shareholders and members of the Board of Directors is recorded at arm's length.

- The salaries and other fringe benefits of the Group's key management personnel, inside and outside Jordan, amounted to USD 66.2 million for the year ended on 31 December 2022 (USD 65.6 million for the year ended on 31 December 2021).

## **57. Earnings Per Share**

The details of this item are as follows:

	<b>31 December</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>USD '000</b>	<b>USD '000</b>
Profit for the year attributable to Shareholders of the Bank	520 276	306 721
Less: Groups' share of interest on perpetual bonds	( 13 798)	( 14 397)
Net profit for the period attributable to the Bank's shareholders	<b>506 478</b>	<b>292 324</b>
	<b>Thousand Shares</b>	
Average number of shares	640 800	640 800
	<b>USD / Share</b>	
Earnings Per Share (Basic and diluted)	0.79	0.46

There are no instruments that could potentially dilute basic earnings per share in the future.

## **58. Assets under management**

Assets under management as of 31 December 2022 amounted to USD 6 238 million (USD 5 971 million as of 31 December 2021). These assets are not included in the Group's consolidated financial statements.

## **59. Cash and Cash Equivalent**

The details of this item are as follows:

	<b>31 December</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>USD '000</b>	<b>USD '000</b>
Cash and balances with central banks maturing within 3 months	11 928 175	12 183 906
<u>Add:</u> balances with banks and financial institutions maturing within 3 months	4 010 774	3 759 049
<u>Less:</u> banks and financial institutions deposits maturing within 3 months	3 504 275	3 682 903
<b>Total</b>	<b>12 434 674</b>	<b>12 260 052</b>

## **60. LEGAL CASES**

There are lawsuits filed against the Group totaling USD 290.4 million as of 31 December 2022, (USD 334.3 million as of 31 December 2021). In the opinion of the management and the lawyers representing the Group in the litigation at issue, the provisions taken in connection with the lawsuits are adequate.

## **61. STANDARDS ISSUED BUT NOT YET EFFECTIVE**

The standards and interpretations that are issued but not yet effective, up to the date of issuance of the Group's consolidated financial statements are disclosed below. The Group intends to adopt these standards, if applicable, when they become effective.

### **IFRS 17 Insurance Contracts**

In May 2017, the IASB issued IFRS 17 Insurance Contracts (IFRS 17), a comprehensive new accounting standard for insurance contracts covering recognition and measurement, presentation and disclosure, IFRS 17 will replace IFRS 4 Insurance Contracts (IFRS 4) which was issued in 2005. IFRS 17 applies to all types of insurance contracts (i.e., life, non-life, direct insurance and re-insurance), regardless of the type of entities that issue them, as well as to certain guarantees and financial instruments with discretionary participation features. A few scope exceptions will apply. The overall objective of IFRS 17 is to provide an accounting model for insurance contracts that is more useful and consistent for insurers. In contrast to the requirements in IFRS 4, which are largely based on grandfathering previous local accounting policies, IFRS 17 provides a comprehensive model for insurance contracts, covering all relevant accounting aspects. The core of IFRS 17 is the general model, supplemented by:

- A specific adaptation for contracts with direct participation features (the variable fee approach),
- A simplified approach (the premium allocation approach) mainly for short-duration contracts.

IFRS 17 is effective for reporting periods beginning on or after 1 January 2023 and must be applied retrospectively. Early application is permitted, provided the entity also applies IFRS 9 and IFRS 15 on or before the date it first applies IFRS 17. The Group does not expect a major impact on the consolidation financial statements from the application of the standard.

### **Amendments to IAS 1: Classification of Liabilities as Current or Non-current**

In January 2020, the IASB issued amendments to paragraphs 69 to 76 of IAS 1 to specify the requirements for classifying liabilities as current or non-current. The amendments clarify:

- What is meant by a right to defer settlement,
- That a right to defer must exist at the end of the reporting period,
- That classification is unaffected by the likelihood that an entity will exercise its deferral right,

- That only if an embedded derivative in a convertible liability is itself an equity instrument would the terms of a liability not impact its classification.

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2024 and must be applied retrospectively. The Group is currently assessing the impact the amendments will have on current practice and whether existing loan agreements may require renegotiation.

The amendments are not expected to have a material impact on the Group.

### **Definition of Accounting Estimates - Amendments to IAS 8**

In February 2021, the IASB issued amendments to IAS 8, in which it introduces a definition of 'accounting estimates'. The amendments clarify the distinction between changes in accounting estimates and changes in accounting policies and the correction of errors. Also, they clarify how entities use measurement techniques and inputs to develop accounting estimates.

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2023 and apply to changes in accounting policies and changes in accounting estimates that occur on or after the start of that period. Earlier application is permitted as long as this fact is disclosed.

The amendments are not expected to have a material impact on the Group.

### **Disclosure of Accounting Policies - Amendments to IAS 1 and IFRS Practice Statement 2**

In February 2021, the IASB issued amendments to IAS 1 and IFRS Practice Statement 2 Making Materiality Judgements, in which it provides guidance and examples to help entities apply materiality judgements to accounting policy disclosures. The amendments aim to help entities provide accounting policy disclosures that are more useful by replacing the requirement for entities to disclose their 'significant' accounting policies with a requirement to disclose their 'material' accounting policies and adding guidance on how entities apply the concept of materiality in making decisions about accounting policy disclosures.

The amendments to IAS 1 are applicable for annual periods beginning on or after 1 January 2023 with earlier application permitted. Since the amendments to the Practice Statement 2 provide non-mandatory guidance on the application of the definition of material to accounting policy information, an effective date for these amendments is not necessary.

The Group is currently assessing the impact of the amendments to determine the impact they will have on the Group's accounting policy disclosures.

### **Deferred Tax related to Assets and Liabilities arising from a Single Transaction - Amendments to IAS 12**

In May 2021, the Board issued amendments to IAS 12, which narrow the scope of the initial recognition exception under IAS 12, so that it no longer applies to transactions that give rise to equal taxable and deductible temporary differences.

The amendments should be applied to transactions that occur on or after the beginning of the earliest comparative period presented. In addition, at the beginning of the earliest comparative period presented, a deferred tax asset (provided that sufficient taxable profit is available) and a deferred tax liability should also be recognized for all deductible and taxable temporary differences associated with leases and decommissioning obligations.

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after January 1, 2023. Early adoption is permitted.

It is not expected that these amendments will have a material impact on the consolidated financial statements for the Group.

## **62. COMPARATIVE FIGURES**

Some of the comparative figures in the consolidated financial statements for the year 2021 have been reclassified to be consistent with the year 2022 presentation, with no effect on profit and equity for the year 2021.

البنك العربي ش. م. ع.

( شركة مساهمة عامه محدودة )

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

**تقرير مدقق الحسابات المستقلين  
إلى مساهمي البنك العربي ش.م.ع  
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية**

**تقرير حول القوائم المالية**

**الرأي**

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للبنك العربي ش.م.ع (شركة مساهمة عامة محدودة) ("البنك") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

**أساس الرأي**

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة و توفر أساساً لإبداء الرأي.

**امور التدقيق الهامة**

ان أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل امر من الأمور المشار إليها ادناه.

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

١. كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية.  
إيضاحات (١٢) و(٢٤) في القوائم المالية

نطاق التدقيق لمواجهة امر التدقيق الهام	امر التدقيق الهام
<p>تتضمن اجراءات التدقيق ما يلي:</p> <p>فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للبنك بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل.</p> <p>قمنا بدراسة وفهم لسياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالي الدولي رقم (٩) والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة.</p> <p>قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، مع التركيز بشكل خاص على الملاءمة مع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجية الأساسية مع متطلبات معيار التقارير المالي الدولي رقم (٩).</p> <p>لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات بشكل فردي، وقمنا بالإجراءات التالية لتقييم ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- مدى ملائمة مراحل التصنيف.</li> <li>- مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها.</li> <li>- مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة.</li> <li>- مدى ملائمة وموضوعية التقييم الداخلي، بالإضافة الى كفاءة واستقلالية الخبراء المستخدمين في عملية الاحتساب.</li> <li>- صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</li> </ul>	<p>يعتبر هذا الامر من الامور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الادارة لتقديرات لاحتمال مدى ووقت تسجيل خسارة التدني.</p> <p>يتم تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لسياسة البنك الخاصة بالمخصصات وتدني القيمة والتي تتماشى مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).</p> <p>تشكل التسهيلات الائتمانية جزءاً كبيراً من أصول البنك، وهناك احتمالية لعدم دقة مخصص التدني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة او استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الاحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في مراحل مختلفة وفقاً لمعيار التقارير المالي الدولي رقم (٩)، اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الامر من أمور التدقيق الرئيسية.</p> <p>بلغ مجمل رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للبنك ١٣,٢ مليار دينار ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ١,٣ مليار دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.</p> <p>تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد هذه القوائم المالية في إيضاح (٤).</p>

<p>- تقييم مدى ملائمة عملية تقدير البنك لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، للتعرضات التي انتقلت بين المستويات، بالإضافة الى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية.</p> <p>- إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتدنية بشكل فردي بالإضافة الى فهم اخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية والمركز المالي وإذا كان هناك أي جدول أو هيكل.</p> <p>فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنة هذه الافتراضات مع المعلومات المتاحة.</p> <p>قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية لضمان ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). ان السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات الائتمانية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في ايضاحات ٤ و ٥ و ٦ و ١٢ و ٢٤ حول القوائم المالية.</p>	
<p><b>٢- تقييم الموجودات المالية غير المدرجة في أسواق نشطة والمشتقات المالية ايضاحات (١١) و (٤٢) في القوائم المالية</b></p>	
<p><b>نطاق التدقيق لمواجهة امر التدقيق الهام</b></p> <p>تضمنت إجراءات التدقيق تقييم المنهجية المستخدمة ومدى ملائمة نماذج التقييم والمدخلات المستخدمة لتحديد القيمة العادلة للأسهم غير المدرجة والمشتقات المالية، ومراجعة معقولة اهم المدخلات في عملية التقييم مثل التدفقات النقدية المتوقعة ومعدل الخصم المستخدم عن طريق مقارنتها مع بيانات خارجية.</p> <p>ان الإفصاحات الخاصة بالاستثمارات غير المدرجة والمشتقات المالية قد تم الإفصاح عنها في ايضاحات رقم ١١ و ٤٢ حول القوائم المالية.</p>	<p><b>امر التدقيق الهام</b></p> <p>إن عملية تقييم الاستثمارات في الأسهم غير المدرجة والمشتقات المالية تعد معقدة وتتطلب استخدام نماذج مختلفة والتنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية بالإضافة الى عوامل أخرى لتحديد القيمة العادلة للاستثمارات والمشتقات المالية. بلغت قيمة الموجودات المالية غير المدرجة في أسواق نشطة ٥٢ مليون دينار وبلغت قيمة المشتقات المالية بالقيمة العادلة الموجبة ٦٢ مليون دينار وقيمة المشتقات المالية بالقيمة العادلة السالبة ٥٦ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.</p>

## المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي لعام ٢٠٢٢

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي اي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية ، ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث قيّم فيما اذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهريا مع القوائم المالية او من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية .

### مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

### مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضمانة إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائما خطأ جوهريا عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن ان يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقا للمعايير الدولية للتدقيق، و كذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ اجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية و ملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق و ذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية و الايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. و اذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا اذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث او الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في اعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيتته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والامور الاخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه ان يحافظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا اذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الامر، او في حالات نادرة جدا و التي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الامر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

### تقرير حول المتطلبات القانونية

يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ/ الأردن  
**إرنست وَيُونغ**  
محاسيون قانونيون  
عمان - الأردن  
بشر إبراهيم بكر  
ترخيص رقم ٥٩٢

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

١٢ شباط ٢٠٢٣

**البنك العربي ش.م.ع**  
**(شركة مساهمة عامة محدودة)**  
**عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**  
**قائمة المركز المالي**  
**(بالآلاف الدنانير الأردنية)**

٣١ كانون الأول			
٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	<b>الموجودات</b>
٥ ٦٨٥ ٩٩٠	٦ ٣٢٦ ٤٧٦	٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢ ٦٤١ ٦٦٧	٢ ٥٨٤ ٤٨٢	٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٣ ٩٦٤	٤١ ٩٢٠	٩	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣ ٣٥٣	٢٥ ٠٤٦	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٢ ٣٣٥	٦٢ ١٨٥	٤٢	مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة
١١ ٤٤٥ ١٧٥	١١ ٤١٦ ٢٢٢	١٢	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
١٣٣ ٦٠١	١٢٧ ٦٥٩	١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥ ٨٢٢ ٠٧٩	٥ ٤٣١ ٨١٧	١٣	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
١ ٠٤٨ ٧٢٢	١ ٠١٦ ٦٧٣	١٤	إستثمارات في شركات تابعة وحليفة
٢١٥ ٩٩٥	٢١٤ ٥٤٦	١٥	موجودات ثابتة
٣٦٣ ٥٨٦	٣٨٤ ٧٤٠	١٦	موجودات أخرى
١٥٩ ٠١٢	١٨٢ ١٤٠	١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
<b>٢٧ ٦١٥ ٤٧٩</b>	<b>٢٧ ٨١٣ ٩٠٦</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>			
٢ ٢٠٥ ٥٦٠	١ ٩٠٨ ٢٦٦	١٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٨ ٩٨١ ١١٠	١٩ ٣١٣ ٠٦٤	١٩	ودائع عملاء
١ ٥٣٥ ٨١١	١ ٤١٩ ٦٦٦	٢٠	تأمينات نقدية
٢٢ ٥٠٤	٥٦ ٢٥٤	٤٢	مشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة
٣٢٣ ٩٩١	٢٩١ ٧٩٠	٢١	أموال مقترضة
٨٥ ١٣٠	١١٧ ٠٣٧	٢٢	مخصص ضريبة الدخل
١٣٨ ٥٧٨	١٤٤ ٤٤٨	٢٣	مخصصات أخرى
٥٠٣ ٨٨١	٦٣٠ ٢٥٠	٢٤	مطلوبات أخرى
٢ ٨٩٤	٣ ٣٥٦	٢٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
<b>٢٣ ٧٩٩ ٤٥٩</b>	<b>٢٣ ٨٨٤ ١٣١</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
٦٤٠ ٨٠٠	٦٤٠ ٨٠٠	٢٦	رأس المال المدفوع
٨٥٩ ٦٢٦	٨٥٩ ٦٢٦	٢٦	علاوة إصدار
٦٤٠ ٨٠٠	٦٤٠ ٨٠٠	٢٧	إحتياطي إجباري
٦١٤ ٩٢٠	٦١٤ ٩٢٠	٢٨	إحتياطي إختياري
٥٨٣ ٦٩٥	٥٨٣ ٦٩٥	٢٩	إحتياطي عام
١٠٨ ٤٩٤	١٠٨ ٤٩٤	٣٠	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
( ٢٦٠ ١٦٨ )	( ٣٣٨ ٠٧٧ )	٣١	إحتياطي ترجمة عملات أجنبية
( ٢٣٨ ٤٩٣ )	( ٢٤٦ ٢٠٤ )	٣٢	إحتياطي تقييم إستثمارات
٨٦٦ ٥٤٦	١ ٠٦٥ ٧٢١	٣٣	أرباح مدورة
<b>٣ ٨١٦ ٢٠</b>	<b>٣ ٩٢٩ ٧٧٥</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>٢٧ ٦١٥ ٤٧٩</b>	<b>٢٧ ٨١٣ ٩٠٦</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

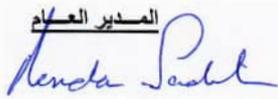
المدير العام  
Nanda Seddi

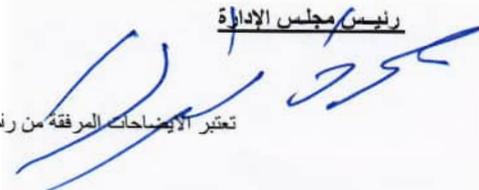
رئيس مجلس الإدارة  
سكندر

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٦٠) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

**البنك العربي ش.م.ع**  
**(شركة مساهمة عامة محدودة)**  
**عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**  
**قائمة الدخل**  
**(بالآلاف الدنانير الأردنية)**

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاحات
٢٠٢١	٢٠٢٢	
<b>الإيرادات</b>		
٩٦٧ ٤٧٧	١ ١٥٥ ٦٣٨	٣٤ فوائد دائنة
٣٤٣ ٨٤٣	٤١٨ ٣٩٤	٣٥ ينزل: فوائد مدينة
٦٢٣ ٦٣٤	٧٣٧ ٢٤٤	صافي إيرادات القوائد
١٤١ ٥٣١	١٥١ ٢٤٩	٣٦ صافي إيرادات العمولات
٧٦٥ ١٦٥	٨٨٨ ٤٩٣	صافي إيراد القوائد والعمولات
٤٧ ٨١٦	٣٩ ٧٥١	فروقات العملات الاجنبية
٨٦٧	٨٣٩	٣٧ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢ ٩٨٩	٣ ٧٤١	١١ توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٨٨ ٤٤٠	١٣٩ ٩٧٢	٣٨ توزيعات نقدية من أرباح شركات تابعة وحليفة
٢٦ ٣٩٦	٢٣ ٧٠٨	٣٩ إيرادات أخرى - بالصافي
٩٣١ ٦٧٣	٦ ٠٩٦ ٥٠٤	إجمالي الدخل
<b>المصروفات</b>		
٢١٩ ٢١٤	٢٤٢ ٧٥٠	٤٠ نفقات الموظفين
١٧٠ ١١٩	١٩٤ ٦٤٠	٤١ مصاريف تشغيلية أخرى
٣٣ ٥٠٧	٣٤ ١٤٥	١٥,١٦ استهلاكات وإطفاءات
٢٥٥ ٤٧١	١٥٦ ٤٥١	٦ خسائر التثمانية متوقعة على الموجودات المالية
٣٥ ٤٦١	١٨ ٢٢٨	مخصص تدني إستثمارات متاحة للبيع
٧ ٣٥٩	٧ ٤٣١	٢٣ مخصصات أخرى
٧٢١ ١٣١	٦٥٣ ٦٤٥	مجموع المصروفات
٢١٠ ٥٤٢	٤٤٢ ٨٥٩	الربح للسنة قبل الضريبة
٥٤ ٤٤١	١١٥ ٣٢٤	٢٢ ينزل: مصروف ضريبة الدخل
١٥٦ ١٠١	٣٢٧ ٥٣٥	الربح للسنة

المدير العام  


رئيس مجلس الإدارة  


تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٦٠) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

البنك العربي ش.م.ع

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل

(بالآلاف الدنانير الأردنية)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
١٥٦١٠١	٣٢٧٥٣٥	الربح للسنة
		<u>يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة</u>
		<u>بنود سيتم اعادة تحويلها لاحقا الى قائمة الدخل</u>
(١٠٠٢٠٢)	(٧٧٩٠٩)	٣١ فروقات عملة ناتجة عن ترجمة عملات أجنبية
		<u>بنود لن يتم اعادة تحويلها لاحقا الى قائمة الدخل</u>
(٢٢٣٧٥)	(٧٧١١)	٣٢ صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٢٥٢٥)	(٧٧١١)	التغير في احتياطي تقييم إستثمارات
١٥٠	-	٣٢ أرباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٢٢٥٧٧)	(٨٥٦٢٠)	مجموع بنود الدخل الشامل الأخر للسنة بعد الضريبة
٣٣٥٢٤	٢٤١٩١٥	مجموع الدخل الشامل الأخر للسنة

**البنك العربي ش.م.ع**  
**(شركة مساهمة عامة محدودة)**  
**عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**  
**قائمة التغيرات في حقوق الملكية**  
**(بالآلاف الدنانير الأردنية)**

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	احتياطي تقييم استثمارات	إحتياطي ترجمة عملات اجنبية	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	إحتياطي عام	إحتياطي إختباري	إحتياطي إجباري	علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	إيضاحات
<b>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢</b>										
٣ ٨١٦ ٠٢٠	٨٦٦ ٣٤٦	( ٢٣٨ ٤٩٣)	( ٢٦٠ ١٦٨)	١٠٨ ٤٩٤	٥٨٣ ٦٩٥	٦١٤ ٩٢٠	٦٤٠ ٨٠٠	٨٥٩ ٦٢٦	٦٤٠ ٨٠٠	رصيد بداية السنة
٣٢٧ ٥٣٥	٣٢٧ ٥٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	الربح للسنة
( ٨٥ ٦٢٠)	-	( ٧٧١١)	( ٧٧ ٩٠٩)	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٢٤١ ٩١٥	٣٢٧ ٥٣٥	( ٧٧١١)	( ٧٧ ٩٠٩)	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من إحتياطي تقييم استثمارات الى الأرباح المدورة
( ١٢٨ ١٦٠)	( ١٢٨ ١٦٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات ارباح
٣ ٩٢٩ ٧٧٥	١ ٠٦٥ ٧٢١	( ٢٤٦ ٢٠٤)	( ٣٣٨ ٠٧٧)	١٠٨ ٤٩٤	٥٨٣ ٦٩٥	٦١٤ ٩٢٠	٦٤٠ ٨٠٠	٨٥٩ ٦٢٦	٦٤٠ ٨٠٠	٣٣ رصيد نهاية السنة
<b>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١</b>										
٣ ٨٥٢ ٥٦٩	٧٨٠ ١٦٨	( ٢١٥ ٩٦٨)	( ١٥٩ ٩٦٦)	١٠٨ ٤٩٤	٥٨٣ ٦٩٥	٦١٤ ٩٢٠	٦٤٠ ٨٠٠	٨٥٩ ٦٢٦	٦٤٠ ٨٠٠	رصيد بداية السنة
١٥٦ ١٠١	١٥٦ ١٠١	-	-	-	-	-	-	-	-	الربح للسنة
( ١٢٢ ٥٧٧)	-	( ٢٢ ٣٧٥)	( ١٠٠ ٢٠٢)	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٣٣ ٥٢٤	١٥٦ ١٠١	( ٢٢ ٣٧٥)	( ١٠٠ ٢٠٢)	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	١٥٠	( ١٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	المحول من إحتياطي تقييم استثمارات الى الأرباح المدورة
( ٧٦ ٨٩٧)	( ٧٦ ٨٩٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٣ توزيعات ارباح
٦٨٢٤	٦٨٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
٣ ٨١٦ ٠٢٠	٨٦٦ ٣٤٦	( ٢٣٨ ٤٩٣)	( ٢٦٠ ١٦٨)	١٠٨ ٤٩٤	٥٨٣ ٦٩٥	٦١٤ ٩٢٠	٦٤٠ ٨٠٠	٨٥٩ ٦٢٦	٦٤٠ ٨٠٠	رصيد نهاية السنة

\* تشمل الأرباح المدورة موجودات ضريبية مؤجلة مقيدة التصرف بمبلغ ١٨٢,١ مليون دينار، وبلغت قيمة الأرباح المدورة التي لا يمكن التصرف بها الا بحالات محددة نتيجة لتطبيق بعض المعايير المحاسبية ٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ .

\* أصدر البنك المركز الأردني تعليمات رقم ١٣/٢٠١٨ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والذي طلب من خلاله نقل رصيد حساب المخاطر المصرفية العامة ( المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني) لحساب الأرباح المدورة للتقاص مع أثر معيار ٩ المسجل على الرصيد الافتتاحي لحساب الأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨، كما ونصت التعليمات الإبقاء على الفائض من رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة والبالغ (٢٦,٧) مليون دينار مقيد التصرف. ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأي أغراض أخرى الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

\* يحظر التصرف بمبلغ ٢٤٦,٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والذي يمثل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات السالب وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٦٠) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها .

**البنك العربي ش.م.ع**  
**(شركة مساهمة عامة محدودة)**  
**عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**  
**قائمة التدفقات النقدية**  
**(بالآلاف الدنانير الأردنية)**

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
٢١٠ ٥٤٢	٤٤٢ ٨٥٩	
<b>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:</b>		
<b>الربح للسنة قبل الضريبة</b>		
تعديلات:		
٢٥ ٨٧٢	٢٥ ٤٢٠	١٥ استهلاكات
٧ ٦٣٥	٨ ٧٢٥	١٦ اطفاء موجودات غير ملموسة
١٠ ٢٣٢	١٠ ١٧٨	١٦ استهلاكات حق استخدام الموجودات
٢٥٥ ٤٧١	١٥٦ ٤٥١	٦ مخصص خسائر انتمائية متوقعة على الموجودات المالية
( ٣١ ٥٨٠ )	٣ ٠٦٢	صافي الفوائد المستحقة
( ٥٤١ )	( ٢٨٩ )	(أرباح) بيع موجودات ثابتة
( ٢ )	٤٧٨	٣٧ خسائر (أرباح) إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
( ٢ ٩٨٩ )	( ٣ ٧٤١ )	١١ توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
( ٨٨ ٤٤٠ )	( ١٣٩ ٩٧٢ )	٣٨ توزيعات نقدية من شركات تابعة وحليفة
٣٥ ٤٦١	١٨ ٢٢٨	مخصص تدني قيمة استثمار محتفظ به للبيع
٧ ٣٥٩	٧ ٤٣١	٢٣ مخصصات أخرى
٤٢٩ ٠٢٠	٥٢٨ ٨٣٠	<b>المجموع</b>
<b>(الزيادة) النقص في الموجودات:</b>		
-	١٧ ٧٣٠	أرصدة لدى بنوك مركزية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
( ١٦٦ )	٢٢ ١٧٠	أرصدة و ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
( ١٣ ٥٩٢ )	( ١١٥ ٣١٢ )	تسهيلات انتمائية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٤٥ ٣٠٦	( ٢٢ ١٧١ )	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
( ٢٣ ٩٩٤ )	( ٥١ ٩٥٩ )	موجودات اخرى ومشتقات مالية
<b>(النقص) الزيادة في المطلوبات:</b>		
( ٣٨٨ ٤٠٩ )	( ٢١٠ ٩٥٦ )	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
٤٩٧ ٣٧٤	٣٣١ ٩٥٤	ودائع عملاء
( ١٣٧ ١٨٣ )	( ١١٦ ١٤٥ )	تأمينات نقدية
( ١٦ ٨٠٠ )	٨٣ ٥٤٣	مطلوبات أخرى ومشتقات مالية
٣٩١ ٥٥٦	٤٦٧ ٦٨٤	<b>صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة</b>
( ٩٦ ٩٣٤ )	( ١٠٣ ٣٨٩ )	٢٢ ضريبة الدخل المدفوعة
٢٩٤ ٦٢٢	٣٦٤ ٢٩٥	<b>صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</b>
<b>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:</b>		
( ١ ٤١٢ )	( ١ ٧٦٩ )	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
( ٧٤٠ ٣٠٩ )	٣٨٦ ٦٦٥	استحقاق (شراء) موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
( ١٧ ٥٢٤ )	( ٥ ٦٧٢ )	(الزيادة) في استثمارات في شركات تابعة وحليفة - بالصافي
٨٨ ٤٤٠	١٣٩ ٩٧٢	٣٨ توزيعات نقدية من شركات تابعة وحليفة - بالصافي
٢ ٩٨٩	٣ ٧٤١	١١ توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
( ٢٤ ٢٩١ )	( ٢٦ ٨٢٥ )	١٥ الزيادة في الموجودات الثابتة - بالصافي
٥ ٨١٢	١ ٦١٣	المتحصل من بيع موجودات ثابتة
( ١٠ ٤١٢ )	( ٨ ٢١٣ )	(شراء) موجودات غير ملموسة - بالصافي
( ٦٩٦ ٧٠٧ )	٤٨٩ ٥١٢	<b>صافي التدفقات النقدية من (الإستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار</b>
<b>التدفقات النقدية من عمليات التمويل:</b>		
( ٢٨ ٢١٢ )	( ٣٢ ٢٠١ )	تسديد في الأموال المقترضة
( ٧٧ ٨١٨ )	( ١٢٨ ٦٦٦ )	أرباح موزعة على المساهمين
( ١٠٦ ٠٣٠ )	( ١٦٠ ٨٦٧ )	<b>صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات التمويل</b>
( ٥٠٨ ١١٥ )	٦٩٢ ٩٤٠	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
( ٥٦ ١٥٧ )	( ٤ ٧٣٨ )	فروقات عملة - تغير أسعار الصرف
٦ ٩٧٠ ٥٠٦	٦ ٤٠٦ ٢٣٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦ ٤٠٦ ٢٣٤	٧ ٠٩٤ ٤٣٦	٥٧ <b>النقد وما في حكمه في نهاية السنة</b>
٩٤٧ ٠٩٦	١ ١٢٦ ٠٥٠	<b>فائدة مقبوضة</b>
٣٥٥ ٠٤٢	٣٨٥ ٧٤٤	<b>فائدة مدفوعة</b>

## (١) معلومات عامة

تأسس البنك العربي عام ١٩٣٠، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية مركزها الرئيسي عمان -المملكة الأردنية الهاشمية ويقوم بالأعمال المصرفية من خلال فروعه المنتشرة في الأردن وعددها ٧٣ والخارج وعددها ١٢٩ ومن خلال شركاته التابعة والبنك العربي (سويسرا) المحدود.

يتم تداول أسهم البنك العربي ش م ع في سوق عمان المالي. ان مساهمي البنك العربي ش م ع هم نفس مساهمي البنك العربي سويسرا (كل ١٨ سهم من البنك العربي ش م ع متساوية / متداولة في سهم واحد من البنك العربي سويسرا).

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من مجلس إدارة البنك العربي بموجب جلسته رقم (١) بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠٢٣ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي الأردني.

## (٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات التقارير المالية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

يلتزم البنك بالقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني وبموجب القوانين والتعليمات النافذة في البلدان التي يعمل بها البنك.

تقرا القوائم المالية للبنك العربي ش م ع بالتزامن مع القوائم المالية الموحدة لمجموعة البنك العربي وتعتبر جزءاً لا يتجزأ منها.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ومن خلال الدخل الشامل الآخر و المشتقات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية و الذي يمثل العملة الرئيسية للبنك، جميع الأرقام تظهر بالآلاف الدنانير الأردنية.

## أسس إظهار القوائم المالية

تمثل القوائم المالية المرفقة القوائم المالية لفروع البنك في المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها وذلك بعد استبعاد الأرصدة والمعاملات بين الفروع. أما المعاملات في الطريق في نهاية السنة فتظهر ضمن بند موجودات أخرى أو مطلوبات أخرى حسب الحالة. ويتم ترجمة القوائم المالية لفروع البنك العاملة خارج المملكة الأردنية الهاشمية إلى الدينار الأردني وفقاً للأسعار السائدة بتاريخ القوائم المالية.

يعد البنك قوائم مالية موحدة للبنك وشركاته التابعة والبنك العربي (سويسرا) المحدود.

### (٣) التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢:

#### إشارة الى الإطار المفاهيمي - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة الى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة الى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ ومع الإشارة الى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي. كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day ٢) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم تكبدها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك

#### الممتلكات والألات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والألات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والألات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه في الفترة خلال إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في الارباح أو الخسائر.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

#### العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذا كان العقد الخاسر او سينتج عنه خسارة.

تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك

#### المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى - شركة تابعة كمتبني للمعايير

##### الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى

كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى. يسمح التعديل للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) لقياس فروقات تحويل العملات الأجنبية المتراكم باستخدام المبالغ المعلن عنها من قبل الشركة الأم، بناءً على تاريخ تطبيق الشركة الأم للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرور الأولى يتم تطبيق هذا التعديل أيضاً على الشركة الحليفة أو الاستثمار المشترك الذي يختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١).

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

#### المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية - اختبار ١٠% لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها البنك بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر. يقوم البنك بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي يطبق فيها البنك التعديل. لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

#### (٤) أهم السياسات المحاسبية

##### تحولات تتأثر بشكل مباشر بإعادة تشكيل سعر الفائدة المرجعي

اعتمد البنك تعديلات المرحلة الثانية وطبقها بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١.

عندما يتغير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للبند المتحوط أو أداة التحوط كنتيجة لتشكيل سعر الفائدة المرجعي Reform IBOR وبالتالي لم يعد هناك عدم يقين ناشئ عن التدفقات النقدية للبند المتحوط له أو أداة التحوط ، يقوم البنك بتعديل وثائق علاقة التحوط لتعكس التغيير (التغييرات) الذي يتطلبه إعادة تشكيل سعر الفائدة المرجعي لهذا السبب.

يتم تعديل التحوط المحدد فقط لتغيير واحد أو أكثر من التالي:

- تحديد سعر فائدة مرجعي بديل كعنصر مخاطر للتحوط.

- تحديث وصف البند المتحوط له ، ويشمل الجزء المخصص من التدفقات النقدية أو القيمة العادلة التي يتم التحوط لها ؛ أو

- تحديث وصف أداة التحوط.

##### تحقق الإيرادات

##### طريقة معدل الفائدة الفعلية

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لكافة الأدوات المالية بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو من خلال الدخل الشامل الآخر. إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخضم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية (وبالتالي، التكلفة المطفأة للأصل) من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء، إضافة إلى الرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يعترف البنك بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، يتم الاعتراف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي يتم فرضها على مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة حياة الأصل (بما في ذلك الدفعات المسبقة، وفرض الغرامات والرسوم).

إذا تم تعديل التوقعات المتعلقة بالتدفقات النقدية على الموجودات المالية لأسباب غير مخاطر الائتمان. يتم إثبات التعديلات كإضافة أو طرح للقيمة الدفترية للأصل في بيان المركز المالي مع زيادة أو طرح الفرق في إيرادات الفوائد. يتم إطفاء التسوية فيما بعد من خلال الفوائد والإيرادات المماثلة في قائمة الدخل الشامل.

##### الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل وبالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل فإن الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الأدوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلي. إن عملية احتساب الفائدة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتتضمن أي رسوم أو تكاليف إضافية تتعلق بهذه الأدوات المالية بشكل مباشر وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي ولكنها لا تمثل خسائر ائتمانية مستقبلية.

عندما يتم تخفيض قيمة هذه الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية المماثلة من خلال خسائر تدني القيمة، فإنه يستمر احتساب قيمة إيرادات الفوائد باستخدام سعر الفائدة المعمول به لخصم التدفقات النقدية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة قيمة التدني.

في حال وجدت لدى البنك استثمارات في أصول لدى دول تحمل معدلات فائدة سالبة . يقوم البنك بالافصاح عن الفائدة المدفوعة على تلك الأصول كمصروف فائدة.

## عمولات ورسوم دائنة

يمكن تقسيم الرسوم الدائنة الى الفئتين التاليتين:

١. رسوم دائنة تم تحصيلها من خلال خدمات تم تقديمها على مدة زمنية محددة مخصص الخدمات المأخوذ مقابل الرسوم المتحققة خلال مدة زمنية محددة يتم احتسابه للفترة ذاتها. هذه الرسوم تشمل عمولات دائنة، الثروة الخاصة، رسوم إدارة الموجودات ورسوم الوصاية والإدارة الأخرى.

٢. الرسوم الدائنة التي تشكل جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية

تشمل الرسوم التي يعتبرها البنك جزء لا يتجزأ من الأدوات المالية ما يلي:

رسوم منح القروض، رسوم الالتزام بالقروض التي من المحتمل ان يتم استغلالها والرسوم الانتمانية ذات الصلة الأخرى.

## الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

### تاريخ الاعتراف

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف للعملاء والأرصدة المستحقة للعملاء في تاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية. ويشمل ذلك الصفقات الاعتيادية: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عامة بموجب قوانين أو اتفاقيات في السوق. يتم إثبات القروض والسلف للعملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. ويعترف البنك بالأرصدة المستحقة للعملاء عند تحويل الأموال إلى البنك.

### القياس الأولي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف الأولي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال الخاص بإدارة الأدوات. يتم قياس الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بحيث يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات من المبلغ. يتم قياس الذمم المدينة التجارية بسعر الصفقة. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عن سعر المعاملة عند الإثبات المبدئي، يقوم البنك باحتساب ربح أو خسارة "لليوم الأول" كما هو موضح أدناه.

### اليوم الأول للربح أو الخسارة

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند نشأتها، وتعتمد القيمة العادلة على أسلوب تقييم باستخدام مدخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، يقوم البنك بتسجيل الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي الدخل للبنك. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل اثبات الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم لاحقاً الاعتراف بها في قائمة الدخل فقط عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، أو عند الغاء الاعتراف بالأداة المالية.

#### فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية (أدوات الدين) على أساس نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية، ويتم قياسها:

- بالتكلفة المطفأة
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

يقوم البنك بتصنيف وقياس محفظته التجارية ومشتقاته المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتاح للبنك تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إذا أدى ذلك إلى الغاء أو التقليل بشكل جوهري من حالات عدم الثبات في القياس أو الاعتراف.

يتم قياس المطلوبات المالية، عدا عن التزامات القروض والضمانات المالية، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة والمشتقات المالية.

#### الموجودات والمطلوبات المالية

يقوم البنك فقط بقياس المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة في حال تحقق الشرطين التاليين معا:

- الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الاعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
  - الشروط التعاقدية للموجودات المالية تحدد تواريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة للمبلغ القائم.
- تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه.

#### تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بتحديد نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة الموجودات المالية لتحقيق أهدافها التجارية.

لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالبنك على أساس كل أداة على حدة، ولكن يتم تقييمه على مستوى المحفظة المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وابلأغها للإدارة التنفيذية العليا في البنك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر
- الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناء على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة)
- التكرار المتوقع لتقييم البنك، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.

يعتمد تقييم نموذج الاعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو " الحالة تحت الضغط " بعين الاعتبار، في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية للبنك، لا يقوم البنك بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنها يقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم شرائها حديثاً للفترة اللاحقة.

#### اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

كخطوة لاحقة بعد عملية التصنيف للأدوات المالية، يقوم البنك بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تجتاز اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة.

يعرف "أصل الدين" لغرض هذا الاختبار بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الإقرار الأولي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، تسديد دفعات لأصل الدين أو إطفاء علاوة / خصم).

إن أهم عناصر الفوائد في اتفاقيات القروض تتمثل في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. لغايات تقييم اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة، يقوم البنك بتطبيق أحكام واعتماد عوامل ذو صلة مثل العملات للموجودات المالية المحددة، والفترة التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة.

من جانب آخر، لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تزيد من الحد من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة باتفاقيات الإقراض الأساسية إلى وجود تدفقات نقدية تعاقدية ضمن مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة على المبلغ المستحق. في مثل هذه الحالات، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

#### مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود أخرى، يتوفر فيها الخصائص الثلاث التالية:

- تتغير قيمتها نتيجة التغير في سعر الفائدة المحدد، سعر الأداة المالية، سعر السلعة، سعر الصرف الأجنبي، مؤشر الأسعار، أو التصنيف الائتماني ومؤشر الائتمان، أو أي متغيرات أخرى، شريطة أن يكون ذلك، في حالة وجود متغير غير مالي غير محدد لطرف في العقد.
- لا تتطلب استثمار مبدئي، أو استثمار مبدئي بمبلغ أقل من المتوقع لأية عقود يتوقع أن يكون لها نفس الأثر لعناصر السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي لاحق.

يدخل البنك بمعاملات مشتقات مالية مع عدة أطراف، وتشمل عقود مقايضة لأسعار الفائدة، وعقود آجلة وعقود مقايضة العملات. يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة وتسجل كأصل عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وتسجل كالتزام عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية في صافي الدخل ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط.

#### أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يقوم البنك بقياس أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند تحقق الشروط التالية:

- إذا كانت تلك الموجودات المالية (أدوات الدين) محتفظ بها وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الموجودات المالية.
- إذا كان ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة لتدفقات نقدية متمثلة حصرياً بأصل مبلغ الدين غير المسدد والفوائد المترتبة عليه.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح والخسائر من التغير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل. يتم إثبات إيرادات الفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، عندما يحتفظ البنك بأكثر من استثمار في نفس الفئة، يتم استبعادها على أساس الوارد أو لا-صادر أولاً. في حالة الغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل إلى قائمة الدخل.

#### أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بعد الاعتراف الاولي، يتاح للبنك في بعض الأحيان خيار تصنيف بعض استثماراته في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر عندما تستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم تدوير المكاسب والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى الربح. يتم إثبات توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، ما لم يكن المتحصل من التوزيعات لاسترداد جزء من كلفة الأدوات، في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالأرباح في الدخل الشامل الآخر، ولا تخضع لتقييم انخفاض القيمة.

#### الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغير بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة باستثناء إذا كان التغير بالقيمة العادلة للمطلوبات المالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة نتيجة التغير بمخاطر الائتمان للبنك. يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في الاحتياطي الائتماني الخاص من خلال الدخل الشامل الاخر ولا يتم إعادة تدويرها إلى الربح أو الخسارة. إيرادات الفوائد المتحققة أو المتكبدة من الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في إيرادات أو مصروفات الفوائد، باستخدام سعر الفائدة الفعلي، مع الأخذ بعين الاعتبار أي علاوة/ خصم وتكاليف المعاملة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية. يجب قياس الفوائد المتحققة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام أسعار الفائدة التعاقدية. يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات الحق في السداد.

### الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض.

يتم اثبات الضمانات المالية (ومخصصاتها) مبدئيًا في القوائم المالية بالقيمة العادلة لاحقًا للاعتراف المبدئي بما فيها العلاوات المستلمة. يقوم البنك بأثبات التزامات الضمانات بالمبلغ الأعلى المعترف به ناقص الإطفاء المتراكم المعترف به في قائمة الدخل الشامل أو مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة أيهما أعلى.

يتم إثبات العلاوات المستلمة في قائمة الدخل الشامل بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدة الضمان.

يلتزم البنك بتحديد شروط محددة للقروض بالسقوف الغير المستغلة وخطابات الاعتماد على مدار فترة الالتزام للعميل، وبنفس البنود المحددة لعقود الضمانات المالية. ويتم ادراج هذه العقود ضمن نطاق الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إن القيمة الاسمية التعاقدية للضمانات المالية وخطابات الإعتماد وسقوف القروض غير المستغلة والتي تتضمن الإتفاق على إعطاء قروض وفقا لشروط السوق لا يتم الاعتراف بها في قائمة المركز المالي.

يقوم البنك بإصدار التزامات قروض بمسحوبات اقل من أسعار الفائدة للسوق، ويتم لاحقًا قياسها بمعدل مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة مطروحا منها اجمالي الإيرادات المتركمة المسجلة.

### إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

*إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرية في الشروط والاحكام*

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كأرباح أو خسائر عدم تحقق ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنف القروض الجديدة في المرحلة ١ لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

في حال كان التعديل لا يؤثر بشكل جوهري على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه الغاء الاعتراف بالقرض ، يقوم البنك بتسجيل أرباح وخسائر نتيجة التغيير بالتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي، ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة.

*إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهرية*

أ. الموجودات المالية

يتم الغاء الموجودات المالية (أو جزء من الموجودات المالية)، عند الغاء حق البنك باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية. ويقوم البنك أيضًا بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية إذا قام بتحويل الموجودات المالية ويتم تحويل هذا الإلغاء لعدم التحقق. يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط:

- إذا قام البنك بتحويل حقوقه التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية

أو

- إذا احتفظ البنك بحقوقه في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود التزامًا بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية التمرير المباشر.

إن اتفاقية التميرير المباشر تمثل المعاملات التي يحتفظ البنك بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفترض التزامها بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:

- البنك غير ملزم بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم يكن قد حصل نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل المبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.
- لا يمكن للبنك بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.
- يلتزم البنك بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد.

يعتبر التحويل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف إذا:

- قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

أو

- قام البنك بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية

يعتبر البنك نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الاجراء من طرفها دون فرض قيود إضافية على النقل.

في حال استمر البنك باحتفاظه بالسيطرة على الأصل دون الاحتفاظ بكافة المزايا والمخاطر بشكل جوهري، يتم إثبات الأصل فقط خلال فترة البنك بالاستثمار، وفي هذه الحالة، يعترف البنك أيضاً بالالتزامات المرتبطة به. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المتعلق به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها البنك. يقوم البنك بقياس الضمانات بالقيمة الدفترية للأصل والمبلغ الممكن دفعه من قبل البنك.

إذا استمر البنك باستثمار الأصل المحول المشتري أو خيار الشراء (أو كليهما)، يقوم البنك بقياس الاستثمار بالمبلغ المطلوب دفعه من قبل البنك عند إعادة الشراء. إذا كان خيار الشراء للأصل يقاس بالقيمة العادلة، يستمر البنك باعتراف الاستثمار بالقيمة العادلة للأصل المحول أو خيار الشراء (أيهما أقل).

ب. المطلوبات المالية

يتم إلغاء المطلوبات المالية عند اعفاء البنك من الالتزام. عند استبدال المطلوبات المالية من قبل نفس المقرض بشروط مختلفة أو تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، يتم التعامل مع مثل هذا التعديل كإلغاء الالتزام الأصلي والاعتراف بالالتزام جديد. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمبلغ المدفوع في الربح أو الخسارة.

## انخفاض قيمة الموجودات المالية

### نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

قام البنك بتسجيل المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إضافة إلى التزامات القروض وعقود الضمان المالية، والمشار إليها جميعاً "الأدوات المالية"، أدوات الملكية لا تخضع لاختبار التدني بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل، وفي حال لم يكن هناك تغيير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الإنشاء، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل الناتجة عن أحداث فشل بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال ١٢ شهر من تاريخ التقرير.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل من الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو على أساس تجميعي بناء على طبيعة الأدوات المالية للمحفظة.

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذ كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغيير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

بناءً على ما ذكر أعلاه، يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة (١) والمرحلة (٢) والمرحلة (٣)، كما هو موضح أدناه:

**المرحلة الأولى:** عند الاعتراف الأولي للموجودات المالية للمرة الأولى، يقوم البنك بتسجيل مخصص بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً الموجودات المالية التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.

**المرحلة الثانية:** عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضاً الموجودات المالية التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.

**المرحلة الثالثة:** القروض التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني.

بالنسبة للموجودات المالية التي لا تتوفر للبنك توقعات معقولة لاستردادها كامل المبلغ القائم، أو جزء منه، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية. ويعتبر بمثابة الغاء (جزئي) للموجودات المالية.

### نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك:

ان عملية مراجعة وتقييم الائتمان في البنك محكومة بقواعد وسياسات الائتمان المنصوص عليها في سياسات التسهيلات الائتمانية حيث يعتبر التصنيف الائتماني للمقرض عنصر أساسي في مراجعة وتقييم الائتمان، ولهذا الغرض طور البنك وطبق منهجية تصنيف داخلية للجدارة الائتمانية للعملاء "نظام البنك للتصنيف" والذي يقيم عميل الشركات بحسب المعايير المالية و غير المالية الخاصة بالعميل. و بالتوازي، قام البنك بتطبيق نظام تصنيف موديز لتحليل المخاطر (MRA) وهو نظام تصنيف ائتماني صادر من وكالة موديز للتصنيف الائتماني و الذي يعتمد على معايير مالية و غير مالية لتقييم عميل الشركات و يوازي "نظام البنك للتصنيف" و يقوم باحتساب احتمالية التعثر لكل عميل على حده علما بأن النظام خضع لمراجعة (Backtesting) من قبل طرف ثالث للتأكد من صحة مخرجات النظام بشكل متوائم مع دراسة البيانات التاريخية لعملاء البنك. و تجدر الإشارة الى أن نظام تصنيف موديز يكمل نظام البنك الداخلي للتصنيف الائتماني و يقدم الية متوافقة مع تعليمات بازل.

يتم ادارة نظام التصنيف الائتماني (موديز) مركزيا في الادارة العامة من قبل ادارة المخاطر علما بان دائرة اعمال الشركات و دائرة مراجعة الائتمان يمثلان الدوائر المستخدمة للنظام. هذا ويتم مراجعة درجة تصنيف مخاطر العملاء سواء باستخدام نظام البنك للتصنيف او نظام موديز لتحليل المخاطر بشكل سنوي عند المراجعة السنوية لتسهيلات العملاء كل على حدة.

### احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لثلاث سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصومة بسعر تقريبي لأسعار الفائدة الفعالة. ان العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك وفقاً للعقد و التدفقات النقدية المتوقع تحصيلها.

نتيجة التطورات الاخيرة و الناجمة عن جائحة كوفيد-١٩، قام البنك بتحديث العوامل الاقتصادية المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية حيث تم استخدام سيناريو سلبي إضافي من قبل الإدارة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٢١. خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢١ قررت الإدارة استخدام ثلاثة سيناريوهات باستخدام الوزن الاحتمالي لكل سيناريو بناءً على أفضل تقدير للإدارة لاحتمالية حدوثها. فيما يلي أوزان كل سيناريو لعامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

سيناريو	المعدلات المرجحة المخصصة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المعدلات المرجحة المخصصة ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المعدلات المرجحة المخصصة ٣٠ حزيران ٢٠٢١
السيناريو الأساسي	٤٥%	٤٥%	٣٥%
السيناريو الأفضل	٢٠%	٢٠%	١٥%
السيناريو الأسوأ ١	٣٥%	٣٥%	٢٠%
السيناريو الأسوأ ٢	-	-	٣٠%

يتم توضيح آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية على النحو التالي:

- احتمالية التعثر  
احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. التعثر من الممكن ان يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم.
- التعرض الائتماني عند التعثر  
ان التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والفائدة، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتمزم بها، والفائدة المستحقة على تأخير الدفعات المستحقة.
- نسبة الخسارة بافتراض التعثر  
نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المقرض تحصيله من وجود ضمانات حقيقية. عادة ما يتم التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، والسيناريو الأسوأ). ويرتبط كل منها باوزان مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر، ونسبة الخسارة بافتراض التعثر، ويشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضاً على كيفية استرداد القروض المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة القروض المتعثرة وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقعة تحصيلها من بيع الضمانات.

باستثناء بطاقات الائتمان والقروض الدوارة الأخرى، فإن الحد الأقصى للفترة التي يتم فيها تحديد خسائر الائتمان هي العمر التعاقدى للأدوات المالية ما لم يكن لدى البنك الحق القانوني في شرائها مسبقاً.

يتم احتساب خسائر التدني في القيمة والإفصاح عنها بشكل منفصل في الأرباح والخسائر الناتجة من تعديل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية.

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

**المرحلة الأولى:** يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل، وبالتالي يقوم البنك باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الاحتساب لكل من السيناريوهات الثلاث، كما هو موضح أعلاه.

**المرحلة الثانية:** عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك باحتساب مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتماثل آلية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الفائدة الفعلي.

**المرحلة الثالثة:** بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل آلية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر نسبة ١٠٠٪ ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية.

**التزامات القروض** عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني للمبالغ الغير مستغلة من التزامات القروض، يقوم البنك بتقدير الجزء المتبقي والذي من المتوقع استغلاله على مدى العمر المتوقع. وتحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناء على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لو تم استغلال مبلغ القرض كاملاً حسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. بالنسبة لبطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة والتي تشمل القروض والمبالغ غير المستغلة، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وعرضهم مع القروض. بالنسبة للالتزامات القروض الاعتمادات، يتم تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المخصصات.

**عقود الضمان:** يتم قياس التزام البنك لكل ضمان بالمبلغ الأكبر، إما المبلغ المعترف به عند القياس مطروحاً منه الإطفاء المتركم المعترف به في بيان الربح أو الخسارة، أو مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. ولذلك، يقوم البنك بتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها من الخسائر الائتمانية المتكبدة. يتم خصم العجز النقدي بسعر الفائدة المعدل المرتبطة للمبلغ القائم، ويتم الاحتساب باستخدام المتوسط المرجح من السيناريوهات الثلاثة. يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بعقود الضمان ضمن المخصصات.

### أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخفض القيمة الدفترية للموجودات المالية في قائمة المركز المالي ، والذي تظهر بالقيمة العادلة. بدلاً من ذلك، يتم الاعتراف بمبلغ مساوي للمخصص الذي يمكن ان ينشأ في حال تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في الدخل الشامل الآخر، ويظهر كمبلغ تدني متراكم مع تكلفة مقابلة للربح أو الخسارة. يتم إعادة تدوير الخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة عند استبعاد الموجودات.

### بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

تتضمن منتجات البنك عدد من البطاقات والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد والشركات، والتي يحق للبنك فيها إلغاء و / أو تخفيض التسهيلات بإشعار يوم واحد. لا يحد البنك من الخسائر الائتمانية المتعرض لها لفترة الإشعار التعاقدية، ولكنه يحسب بدلاً من ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات البنك بسلوك العميل، واحتمال تخلفه عن السداد وإجراءات تخفيف المخاطر المستقبلية للبنك، والتي يمكن تشمل الحد من أو إلغاء التسهيلات.

إن التقييم المستمر حول وجود زيادة مؤثرة في المخاطر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المتجددة تشبه التقييمات المطبقة على القروض الأخرى. يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلية للعميل.

ان سعر الفائدة المستخدم لخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان هو سعر الفائدة الفعال.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ، بما في ذلك تقدير الفترة المتوقعة للتعرض ومعدل الخصم ، على أساس فردي للشركات وعلى أساس تجميعي لمنتجات التجزئة. يتم إجراء التقييمات التجميعية بشكل منفصل لمحافظ التسهيلات ذات خصائص مخاطر الائتمان المماثلة.

### نظرة مستقبلية للمعلومات

في نموذج احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، يعتمد البنك على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية المستخدمة كمدخلات، وعلى سبيل المثال:

- الزيادة في الناتج الإجمالي المحلي
- معدلات البطالة
- معدلات الفائدة للبنك المركزي

ان المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تشمل على كافة الخصائص السوق كما في تاريخ القوائم المالية. نتيجة لذلك، يتم اجراء تعديلات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة في حال وجود اختلافات كبيرة.

### تقييم الضمانات

يقوم البنك لغايات التقليل من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد والعقارات والمبالغ المستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية واتفاقيات التحسينات الائتمانية.

لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في قائمة المركز المالي للبنك. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك. يتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند الاعتراف الأولي ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري. ومع ذلك، بعض الضمانات، على سبيل المثال النقد أو الأوراق المالية يتم تقييمها بشكل يومي، إلى أقصى حد يستخدم البنك بيانات السوق النشط لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمان. ويتم تقدير قيمة الموجودات المالية الأخرى التي ليس لديها سوق نشط باستخدام نماذج الاعمال. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل الضمان العقاري، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف خارجية مثل مقيمين الرهن العقاري أو استناداً إلى مؤشرات أسعار السكن.

### الضمانات المستردة

تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في نشاط البنك أو بيعه. يتم تحويل الموجودات المقرر استخدامها في نشاط البنك إلى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، إيهما أقل. بالنسبة للضمانات المقرر بيعها كخيار أفضل يتم تحويلها إلى فئة الموجودات المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة، وبالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق حسب سياسة البنك.

حسب طبيعة نشاط البنك، لا يقوم البنك باسترداد الممتلكات أو الموجودات الأخرى في محفظتها التجارية، ولكنها تعين وكلاء خارجيين لاسترداد قيمتها، بشكل عام من خلال المزادات، لتسوية الديون غير المسددة. ويتم إرجاع أي أموال فائضة من بيع الضمانات إلى العملاء / المقترضين. نتيجة لذلك، لا يتم تسجيل العقارات السكنية للضمانات المستردة في قائمة المركز المالي.

### إعدام الدين

يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد ، في حال كان المبلغ المعلوم أكبر من مخصص الخسائر المتركمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية.

### القروض المعدلة

يقوم البنك أحياناً بإجراء تعديلات على شروط العقد للقروض كاستجابة لطلب المقترض نتيجة الصعوبات المالية بدلاً من استرداد او تحصيل الضمانات، يقوم البنك بتعديل شروط القرض نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للمقترض. قد تشمل الشروط تمديد دفعات السداد أو الاتفاق على شروط قرض جديدة. تتمثل سياسة البنك في مراقبة القروض المجدولة من أجل المساعدة على ضمان استمرار حدوث الدفعات المستقبلية. ان قرار البنك بتعديل التصنيف بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ يتم على أساس كل حالة على حدة، إذا حددت هذه الإجراءات خسارة فيما يتعلق بالقرض، يتم الإفصاح عنها وإدارتها كقرض مجدول ضمن المرحلة ٣ حتى يتم تحصيلها أو الغائها، عند إعادة هيكلة القرض أو تعديل بنودها دون ان يتم الغائها، يعيد البنك تقييم ما إذا كان هناك زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان. ويقوم البنك بإعادة النظر في تصنيفها.

### عقود الإيجار

يقوم البنك بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد اذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. اي انه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة.

ويطبق البنك نهجاً موحداً للاعتراف والقياس فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. ويعترف البنك بالتزامات الإيجار لدفعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول المستأجرة.

#### موجودات حق الاستخدام

يقوم البنك بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام). يتم الاعتراف بأصل حق الاستخدام بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم التزامات الإيجار.

تتضمن تكلفة أصل حق الاستخدام قيمة التزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة الى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحًا منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم يكن البنك متيقن من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار أيهما أقل. تخضع موجودات أصول حق الاستخدام إلى اختبار التدني في القيمة.

#### التزامات عقود الإيجار

يقوم البنك في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بالتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعات الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحًا منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقا لشروط العقد، والمبالغ المتوقع تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن يمارسه البنك وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كان البنك ينوي ان يمارس خيار الإنهاء وفقا لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقا لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي الى دفع تلك المبالغ.

#### الإيجارات قصيرة الأجل

يعرف البنك الإيجارات قصيرة الاجل التي تكون مدتها ١٢ شهر او اقل او ان جميع دفعات الايجار ذات قيمة منخفضة.

بالنسبة لهذه العقود يقوم البنك بالاعتراف بمدفوعات الايجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدة فترة عقد الايجار ما لم يكن أساس منتظم اخر تكثر تمثيلا للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

#### العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات، كما يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ القوائم المالية.

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

#### ترجمة القوائم المالية للشركات والفروع الأجنبية العاملة في اقتصاد شديد التضخم

يتم ترجمة النتائج والتدفقات النقدية والمركز المالي للشركات والفروع التي تكون عملتها الوظيفية هي عملة الاقتصاد ذو التضخم المرتفع إلى عملة عرض مختلفة باستخدام الخطوات التالية:

(أ) ترجمة جميع المبالغ (أي الأصول والالتزامات وبنود حقوق الملكية والإيرادات والمصروفات ، بما في ذلك أرقام المقارنة) السائد في تاريخ أحدث قوائم مالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (تاريخ التقرير) ، باستثناء ما يرد في (ب)

(ب) عندما يتم ترجمة المبالغ إلى عملة اقتصاد غير شديد التضخم ، يجب أن تكون المبالغ المقارنة هي تلك التي تم عرضها كمبالغ للسنة الحالية في القوائم المالية للسنة السابقة ذات الصلة (أي ، لم يتم تعديلها للتغيرات اللاحقة في مستوى الأسعار أو اللاحقة للتغيرات في أسعار الصرف).

يتم تضمين فروق الترجمة الناشئة عن ترجمة النتائج والمركز المالي لكل من الفروع والشركات الموحدة للمجموعة في فروق الترجمة في الدخل الشامل الآخر ويتم إدراجها في عنصر منفصل من حقوق الملكية وهو احتياطي ترجمة العملات الأجنبية.

#### الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة التاريخية مطروحاً منها الاستهلاكات المتراكمة واية خسائر متراكمة ناتجة عن التذني في القيمة. وتشمل التكلفة التاريخية على جميع التكاليف المتعلقة مباشرة بالشراء. وعندما يتكون بند من الموجودات الثابتة من أجزاء ذات أعمار انتاجية مختلفة يتم معالجتها كبنود ممتلكات ومعدات منفصلة.

تقيد الاستهلاكات باستخدام طريقة القسط الثابت من أجل تخفيض تكلفة الموجودات على مدى اعمارها الانتاجية المتوقعة.

لا يتم استهلاك الأراضي والممتلكات تحت الإنشاء.

تظهر الموجودات قيد الإنشاء بالتكلفة مطروحاً منها أية خسائر ناتجة عن التذني في القيمة. يبدأ استهلاك هذه الموجودات، وبنفس الطريقة لبنود الموجودات الثابتة من الصنف ذاته، عند جاهزيتها للاستعمال المقصود.

يتم شطب بند من الموجودات الثابتة عند استبعاده او عندما لا تكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو من استبعاده.

تقيد أرباح أو خسائر استبعاد الموجودات الثابتة (الفرق بين صافي القيمة التحصيلية من الاستبعاد والقيمة الدفترية) في قائمة الدخل في السنة التي يتم بها استبعاد هذه الموجودات.

#### تذني الموجودات غير المالية

يقوم البنك بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، يقوم البنك بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمه المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات البنك. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب.

يتم تثبيت هذه الاحتمالات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

#### الموجودات غير الملموسة

##### الشهرة

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

يتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التذني في القيمة.

يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هنالك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدات توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التذني في قائمة الدخل.

#### الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل باستخدام طريقة القسط الثابت. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

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

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

#### **عقود إعادة الشراء أو البيع**

يستمر الاعتراف في القوائم المالية بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤوّل 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 كمصرف فوائده يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

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

#### **رأس المال**

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن اصدار او شراء أسهم البنك على الارباح المدورة بالصافي بعد الاثر الضريبي لهذه التكاليف ان وجد. إذا لم تستكمل عملية الاصدار او الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف في قائمة الدخل.

#### **استثمارات في شركات حليفة**

الشركة الحليفة هي منشأة يمارس البنك فيها تأثيراً جوهرياً. التأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في السياسات المالية والتشغيلية للجهة المستثمر بها وليست سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

إن الاعترافات المستخدمة لتحديد السيطرة المشتركة مشابهة إلى حد ما للاعترافات المستخدمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.

يتم اثبات استثمار البنك في الشركات الحليفة بالتكلفة.

#### **استثمارات في شركات تابعة**

الشركة التابعة هي تلك الشركة التي تخضع لسيطرة البنك وتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها.

يظهر الإستثمار في الشركات التابعة بالتكلفة عند إعداد القوائم المالية للبنك العربي ش.م.ع.

يتم الاعتراف بالأرباح الموزعة عند إقرارها من الهيئة العامة.

## 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 لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي تعمل فيها البنك.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

## القيمة العادلة

يقوم البنك بقياس الأدوات المالية بتاريخ القوائم المالية.

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية إلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الإلتزام تتم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات. في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات أو المطلوبات. يحتاج البنك لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.

يقوم البنك بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الافتراضات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لمصلحتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل طريقة أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

يقوم البنك باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.

المستوى الثاني: تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: تقنيات تقييم حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

يقوم البنك بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهري على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغايات إيضاح القيمة العادلة، يقوم البنك بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.

#### المشتقات المالية

يتم إثبات مشتقات الأدوات المالية (مثل عقود العملات الأجنبية الآجلة، عقود الفائدة المستقبلية، عقود المقايضة، حقوق خيارات أسعار العملات الأجنبية) في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة.

#### المشتقات المالية المحفوظ بها لأغراض التحوط

تحوطات للقيمة العادلة: هو التحوط لمخاطر التغيير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك. في حال انطباق شروط تحوط القيمة العادلة يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للمشتقات المالية المتحوط بها وكذلك التغيير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الدخل.

تحوطات للتدفقات النقدية: هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات البنك الحالية والمتوقعة والتي لها تأثير على قائمة الدخل. في حال انطباق شروط تحوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة لأداة التحوط ضمن بنود الدخل الشامل الآخر، ويتم تحويله لقائمة الدخل في الفترة التي يؤثر بها التدفق النقدي المتحوط له على قائمة الدخل.

التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة لأداة التحوط في قائمة الدخل.

التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية: في حال انطباق شروط التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة لأداة التحوط ضمن بنود الدخل الشامل الآخر، ويتم تحويله لقائمة الدخل عند بيع الاستثمار في الوحدة الأجنبية المستثمر بها.

التحوطات التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة لأداة التحوط في قائمة الدخل.

#### المشتقات المالية المحفوظ بها لأغراض المتاجرة

يتم إثبات القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحفوظ بها لأغراض المتاجرة في قائمة المركز المالي، ويتم تسجيل مبلغ التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل.

#### الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة، أيهما أقل.

يعاد تقييم هذه الموجودات في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة (مطروحاً منها تكاليف البيع) بشكل إفرادي حيث يتم تسجيل التدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ويتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم قيده على قائمة الدخل سابقاً.

#### المخصصات

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

يتم تقدير قيمة مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين تبعاً للقوانين السائدة في البلدان التي تعمل فيها البنك، وتسجل المبالغ المترتبة سنوياً في قائمة الدخل ، ويتم قيد المبالغ المدفوعة للموظفين عند نهاية الخدمة أو تركهم للعمل على المخصص المأخوذ لها.

#### 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.

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.

#### حسابات مداره لصالح العملاء

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

#### التقاص

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

#### 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.

#### (٥) أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأرباح والخسائر والموجودات والمطلوبات والإيضاحات المرفقة والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه الاجتهادات والتقديرات والافتراضات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل، قامت الإدارة ببعض الاجتهادات خلال تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. إن تلك الاجتهادات المقدره من قبل الإدارة والتي لها الأثر الأكبر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية قد تمت مناقشتها في إيضاحات بنود القوائم المالية ذات الصلة.

إن الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات الغير مؤكدة في تاريخ التقرير والتي على تحتوي مخاطر كبيرة لما قد تسبب به من تعديل جوهري للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية، موضحة أيضاً في إيضاحات بنود القوائم المالية ذات الصلة أدناه. قام البنك بوضع افتراضاته وتقديراته على المحددات المتاحة عند إعداد القوائم المالية. ومع ذلك، قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية نتيجة لتغيرات السوق أو الظروف التي قد تنشأ خارجاً عن سيطرة البنك. يقوم البنك بعكس هذه التغيرات على الافتراضات عند حدوثها.

إن تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب اثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بشكل دوري بإعادة تقييم العمر الإنتاجي الاقتصادي للموجودات الملموسة وغير الملموسة لغرض احتساب الاستهلاك والإطفاء السنوي بناءً على الحالة العامة لهذه الأصول وتقييم العمر الإنتاجي المتوقع لها في المستقبل. يتم تسجيل خسارة التدني في قائمة الدخل.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشاري البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل.
- مستويات القيمة العادلة:

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

- مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة:

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

**منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة**

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

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ، يمكن تقييم الزيادة الجوهرية لمخاطر الائتمان على مستوى المجموعة / المحفظة إذا تمت مشاركة خصائص المخاطر المشتركة. يجب أن تمتلك أي أدوات يتم تقييمها بشكل جماعي خصائص مخاطر الائتمان المشتركة. اتبع البنك المعايير التالية لتحديد حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي مقابل على أساس فردي على النحو التالي:

- محفظة التجزئة: على أساس جماعي على أساس مستوى المنتج (القروض ، قروض الإسكان ، قروض السيارات ، وبطاقات الائتمان)
- محفظة الشركات: الأساس الفردي على مستوى العميل / المنشأة
- المؤسسات المالية: الأساس الفردي على مستوى البنك / التسهيلات.
- أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة: المستوى الفردي على مستوى الأداة.

■ **تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:**

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

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على ثلاثة عوامل. إذا أشار أحد هذه العوامل الى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الاداة المالية من المرحلة ١ الى المرحلة ٢:

١. لقد قمنا بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
  ٢. يتم الأخذ بعين الاعتبار اية جدوليات او تعديلات تتم على حسابات العملاء اثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- يعتمد التغير بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. ان طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي ٩ كما هو موضح في تعريف التعثر ادناه.

■ عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. ان قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات جوهرية مبنية على التعاون مع جهات دولية ذو خبرة في هذا المجال.

احتمالية حدوث التعثر نسبة الخسارة باقتراض التعثر والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغيير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

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

يكون تقدير خسائر الائتمان المتوقعة في المرحلتين ١ و ٢ تقديرًا مرجحًا بالاحتمالية المخصصة يأخذ في الاعتبار ثلاثة سيناريوهات مستقبلية للاقتصاد الكلي على الأقل.

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة). ان تغييرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة.

سيتم ترجيح السيناريوهات وفقاً لأفضل تقدير لاحتمالها النسبي بناءً على التكرار التاريخي والاتجاهات والظروف الحالية. سيتم تحديث أوزان الاحتمالية على أساس ربع سنوي. سيتم تطبيق جميع السيناريوهات التي تم النظر فيها على جميع المحافظ الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة بنفس الاحتمالات.

■ تعريف التعثر:

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

على الرغم مما سبق ، فإن تصنيف التسهيلات الائتمانية تحكمه لوائح البنك المركزي الأردني ما لم تكن اللوائح المحلية في البلدان الأخرى أكثر صرامة ، أو يتعين على البنك أن يتبنى نفس الشيء بموجب القانون.

حددت المجموعة تعريف التعثر بناء على حدوث أي من الحالتين التاليين أو كلاهما:

- من غير المحتمل أن يقوم المدين بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل
- تجاوز المدين موعد استحقاقه لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر على أي التزام ائتماني جوهري.

■ العمر المتوقع:

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

حاجمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩:

لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار والتأكد من سير التطبيق فقد تم انشاء لجنة خاصة تتكون من قبل السادة مدير ادارة المخاطر، مدير ادارة الائتمان، المدير المالي للبنك علاوة على مدير ادارة انظمة المعلومات ومدير ادارة المشاريع. حيث تقوم اللجنة باتخاذ القرارات اللازمة بخصوص اليات التطبيق، التاكد من تحديث السياسات العامة واجراءات العمل والانظمة بما يتلائم مع متطلبات المعيار، كما يقوم بعرض نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة استنادا الى المعيار الى الادارة العليا والى مجلس الادارة عن طريق اللجان المنبثقة عنه.

## ٦- خسائر ائتمانية على الموجودات المالية

يبين الجدول التالي الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المالية للسنة والظاهرة في قائمة الدخل :

بآلاف الدينار الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	إيضاحات
٧٥٢	-	٧٤٥	٧	٧ أرصدة لدى بنوك مركزية
٨٠	-	-	٨٠	٨ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
( ١٢٦)	-	-	( ١٢٦)	٩ ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤٤ ٢٦٥	٢٢ ٥٣٣	١١٢ ٩٣٧	٨ ٧٩٥	١٢ تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٣ ٥٩٧	-	( ٣٠٥)	٣ ٩٠٢	١٣ موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٧ ٨٨٣	٤ ٧٩٢	( ٢٣)	٣ ١١٤	٢٤ تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
<b>١٥٦ ٤٥١</b>	<b>٢٧ ٣٢٥</b>	<b>١١٣ ٣٥٤</b>	<b>١٥ ٧٧٢</b>	<b>المجموع</b>

بآلاف الدينار الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	إيضاحات
٣ ١٥٠	-	٣ ٤٨٦	( ٣٣٦)	٧ أرصدة لدى بنوك مركزية
( ١٤٨)	-	-	( ١٤٨)	٨ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
( ٣٤٧)	-	-	( ٣٤٧)	٩ ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢١٧ ٨٧٩	١٢٧ ١٢٧	١١٣ ١٩٠	( ٢٢ ٤٣٨)	١٢ تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
( ٣ ٠٦٩)	-	( ٤٨١)	( ٢ ٥٨٨)	١٣ موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٣٨ ٠٠٦	٤٥ ٥٤٣	( ٢ ٥٢٩)	( ٥ ٠٠٨)	٢٤ تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
<b>٢٥٥ ٤٧١</b>	<b>١٧٢ ٦٧٠</b>	<b>١١٣ ٦٦٦</b>	<b>( ٣٠ ٨٦٥)</b>	<b>المجموع</b>

٧- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية		٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
٤٢٩ ٨٥٣	٥٣٤ ٠٤١		
١ ٢١١ ٤٨٤	١ ٢١٦ ٨٤٦		
٣ ١٩٣ ٢٧٨	٣ ٦٦٦ ٦٣٣		
٩٣٦ ٧٢٣	٩٠١ ٨٥٧		
-	٩٣ ٢٠٠		
( ٨٥ ٣٤٨)	( ٨٦ ١٠١)		
٥ ٦٨٥ ٩٩٠	٦ ٣٢٦ ٤٧٦		

نقد في الخزينة

أرصدة لدى بنوك مركزية:

حسابات جارية

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

الاحتياطي النقدي الإجمالي

شهادات ايداع

ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

المجموع

- باستثناء الاحتياطي النقدي لا توجد أية أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك المركزية .

- لا يوجد أرصدة وشهادات ايداع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٧,٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

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

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤ ٨٣١ ٧٣٦	٥ ٣٣٣ ١٦٤	-	-	٥ ٣٣٣ ١٦٤	متدنية المخاطر / عاملة (٢-١)
٥٠٩ ٧٤٩	٥٤٥ ٣٧٢	-	٥٤٥ ٣٧٢	-	مقبولة المخاطر / عاملة (٧-٣)
٥ ٣٤١ ٤٨٥	٥ ٨٧٨ ٥٣٦	-	٥٤٥ ٣٧٢	٥ ٣٣٣ ١٦٤	المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠ - ٠,٢٢ %

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,٢٢ - ٣٠ %

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤ ٤٩٣ ١٢٦	٥ ٣٤١ ٤٨٥	-	٥٠٩ ٧٤٩	٤ ٨٣١ ٧٣٦	الرصيد كما في بداية السنة
١ ١٤٩ ٣٨٨	٧٧٠ ٨٦٩	-	٣٥ ٦٢٣	٧٣٥ ٢٤٦	الأرصدة الجديدة
( ٢٦١ ١٨٣)	( ١١٦ ٢٤٨)	-	-	( ١١٦ ٢٤٨)	الأرصدة المسددة
( ٣٩ ٨٤٦)	( ١١٧ ٥٧٠)	-	-	( ١١٧ ٥٧٠)	تعديلات فرق عملة
٥ ٣٤١ ٤٨٥	٥ ٨٧٨ ٥٣٦	-	٥٤٥ ٣٧٢	٥ ٣٣٣ ١٦٤	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك مركزية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٨٢ ٢٦١	٨٥ ٣٤٨	-	٨٤ ٧٣٠	٦١٨	رصيد بداية السنة
٣ ٥٦٧	١ ١٢٦	-	٧٤٥	٣٨١	الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال السنة
( ٤١٧)	( ٣٧٤)	-	-	( ٣٧٤)	المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
(٦٣)	١	-	-	١	تعديلات فرق عملة
٨٥ ٣٤٨	٨٦ ١٠١	-	٨٥ ٤٧٥	٦٢٦	رصيد نهاية السنة

٨- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
١ ٥٥٢	٢ ٤٣٥
١٠١ ٧٨٣	١١٥ ٧٩٣
١٠٣ ٣٣٥	١١٨ ٢٢٨

حسابات جارية  
ودائع تستحق خلال ٣ أشهر  
المجموع

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

بآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
٦٥٨ ٧٩٥	٥٤٥ ٥٢٧
١ ٨٧٩ ٨٦٩	١ ٩٢١ ١٣٩
٢ ٥٣٨ ٦٦٤	٢ ٤٦٦ ٦٦٦
( ٣٣٢ )	( ٤١٢ )
٢ ٦٤١ ٦٦٧	٢ ٥٨٤ ٤٨٢

حسابات جارية  
ودائع تستحق خلال ٣ أشهر  
المجموع  
ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة  
مجموع الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية وخارجية

- لا توجد أرصدة لا تتقاضى فوائدها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

- لا توجد أرصدة مقيدة السحب 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:

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
٢ ٥١٥ ٣٤٥	٢ ٥٠٩ ٠٤٧	-	-	٢ ٥٠٩ ٠٤٧
١٢٦ ٦٥٤	٧٥ ٨٤٧	-	-	٧٥ ٨٤٧
٢ ٦٤١ ٩٩٩	٢ ٥٨٤ ٨٩٤	-	-	٢ ٥٨٤ ٨٩٤

متدنية المخاطر / عاملة (٢-١)  
مقبولة المخاطر / عاملة (٧-٣)  
المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠٪ - ٠,٢٢٪

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,٢٢٪ - ٧,٨٦٪

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
٣ ٤٩٩ ١٨٧	٢ ٦٤١ ٩٩٩	-	-	٢ ٦٤١ ٩٩٩
٢٠٢ ٧١٤	٣٨٤ ٣٩٥	-	-	٣٨٤ ٣٩٥
( ١ ٠٥٥ ١٤٩ )	( ٤١٩ ١١٠ )	-	-	( ٤١٩ ١١٠ )
( ٤ ٧٥٣ )	( ٢٢ ٣٩٠ )	-	-	( ٢٢ ٣٩٠ )
٢ ٦٤١ ٩٩٩	٢ ٥٨٤ ٨٩٤	-	-	٢ ٥٨٤ ٨٩٤

الرصيد كما في بداية السنة  
الأرصدة الجديدة  
الأرصدة المسددة  
تعديلات فرق عملة  
المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
٤٨٥	٣٣٢	-	-	٣٣٢
٢٦٩	٤٢٥	-	-	٤٢٥
( ٤١٧ )	( ٣٤٥ )	-	-	( ٣٤٥ )
( ٥ )	-	-	-	-
٣٣٢	٤١٢	-	-	٤١٢

رصيد بداية السنة  
الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال السنة  
المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة  
تعديلات فرق عملة  
رصيد نهاية السنة

٩- ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:

بآلاف الدنانير الأردنية		٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
١٥ ٠٠٠	-	٣٣ ٧٦٦	٣٣ ٧٦٦
٣٣ ٧٦٦	-	٤٨ ٧٦٦	٣٣ ٧٦٦
		<b>المجموع</b>	

إيداعات تستحق بعد ٦ أشهر وقبل ٩ أشهر

إيداعات تستحق بعد سنة

المجموع

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية:

بآلاف الدنانير الأردنية		٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
١٥ ٣٢٤	٨ ١٥٤	١٥ ٣٢٤	٨ ١٥٤
١٥ ٣٢٤	٨ ١٥٤	( ١٢٦ )	-
		<b>مجموع الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية وخارجية</b>	

إيداعات تستحق بعد ٣ أشهر وقبل ٦ أشهر

المجموع

ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

- لا توجد ايداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

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

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٦٤ ٠٩٠	٤١ ٩٢٠	-	-	٤١ ٩٢٠
-	-	-	-	-
٦٤ ٠٩٠	٤١ ٩٢٠	-	-	٤١ ٩٢٠
<b>المجموع</b>				

متدنية المخاطر / عاملة (٢-١)

مقبولة المخاطر / عاملة (٧-٣)

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٢٢٪ - ٠,٠٠٪

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,٢٢٪ - ٧,٨٦٪

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٦٣ ٩٢٤	٦٤ ٠٩٠	-	-	٦٤ ٠٩٠
٣٥٥	٧٠٩	-	-	٧٠٩
( ١٨٩ )	( ٢٢ ٨٧٩ )	-	-	( ٢٢ ٨٧٩ )
٦٤ ٠٩٠	٤١ ٩٢٠	-	-	٤١ ٩٢٠
<b>المجموع</b>				

الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة الجديدة

الأرصدة المسددة

المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٤٧٣	١٢٦	-	-	١٢٦
٢١	-	-	-	-
( ٣٦٨ )	( ١٢٦ )	-	-	( ١٢٦ )
١٢٦	-	-	-	-
<b>رصيد بداية السنة</b>				
<b>الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة خلال السنة</b>				
<b>المسترد من الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة</b>				
<b>رصيد نهاية السنة</b>				

١٠ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدينار الأردنية

٣١ كانون الأول

٢٠٢١	٢٠٢٢
٣٣٥٣	٢٥٠٤٦
٣٣٥٣	٢٥٠٤٦

أذونات وسندات حكومية  
المجموع

بآلاف الدينار الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	المجموع
٢٥٠٤٦	-	٢٥٠٤٦
٢٥٠٤٦	-	٢٥٠٤٦

أذونات وسندات حكومية  
المجموع

بآلاف الدينار الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	المجموع
٣٣٥٣	-	٣٣٥٣
٣٣٥٣	-	٣٣٥٣

أذونات وسندات حكومية  
المجموع

١١ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
٧٧ ٩٦٠	٧٥ ١٦٦
٥٥ ٦٤١	٥٢ ٤٩٣
<b>١٣٣ ٦٠١</b>	<b>١٢٧ ٦٥٩</b>

اسهم متوفر لها اسعار سوقية  
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية  
**المجموع**

بالآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
المجموع	موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة
٧٥ ١٦٦	٧٥ ١٦٦	-
٥٢ ٤٩٣	٥٢ ٤٩٣	-
<b>١٢٧ ٦٥٩</b>	<b>١٢٧ ٦٥٩</b>	<b>-</b>

اسهم متوفر لها اسعار سوقية  
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية  
**المجموع**

بالآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
المجموع	موجودات مالية يتوجب تسجيلها بالقيمة العادلة	موجودات مالية تم تسجيلها بالقيمة العادلة
٧٧ ٩٦٠	٧٧ ٩٦٠	-
٥٥ ٦٤١	٥٥ ٦٤١	-
<b>١٣٣ ٦٠١</b>	<b>١٣٣ ٦٠١</b>	<b>-</b>

اسهم متوفر لها اسعار سوقية  
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية  
**المجموع**

\* بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات أعلاه ٣,٧ مليون دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣ مليون دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

١٢ - تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات			
			كبرى	صغيرة ومتوسطة	أفراد	
٤٤٤ ٩٦٨	-	١١٠ ٨٧٤	٢٨٣ ٣٦٢	٢٥ ٧٣١	٢٥ ٠٠١	كمبيالات وأسناد مخصصة *
٢ ٥٦١ ٠٣٤	٢١١ ٢٠٥	٢ ٢٠٥	١ ٨٦٦ ٣٥٤	٤٦٦ ٤٩٩	١٤ ٧٧١	حسابات جارية مدينة *
٨ ٩٢٠ ٠٣٧	٨٢٦ ٨٦٣	٣٨ ٢٦٤	٥ ٩٩٨ ٢٨٧	٦٥٠ ١٤٧	١٤ ٠٦ ٤٧٦	سلف وقروض مستغلة *
١ ١٢٨ ٠٢٢	-	-	-	١ ٢١١	١ ١٢٦ ٨١١	قروض عقارية
١٢٥ ٠١٠	-	-	-	-	١٢٥ ٠١٠	بطاقات ائتمان
<b>١٣ ١٧٩ ٠٧١</b>	<b>١ ٠٣٨ ٠٦٨</b>	<b>١٥١ ٣٤٣</b>	<b>٨ ١٤٨ ٠٠٣</b>	<b>١ ١٤٣ ٥٨٨</b>	<b>٢ ٦٩٨ ٠٦٩</b>	<b>المجموع</b>
٤٤٤ ٧٧٨	-	٣٥	٣١٢ ١٨٦	٧٢ ٤١٦	٦٠ ١٤١	بازل: فوائد وعمولات معلقة
١ ٣١٨ ٠٧١	٥ ٨٣٢	٢ ٥٧٥	١ ٠٠١ ٢٥٥	١٧٣ ٠٨٣	١٣٥ ٣٢٦	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<b>١ ٧٦٢ ٨٤٩</b>	<b>٥ ٨٣٢</b>	<b>٢ ٦١٠</b>	<b>١ ٣١٣ ٤٤١</b>	<b>٢٤٥ ٤٩٩</b>	<b>١٩٥ ٤٦٧</b>	<b>المجموع</b>
<b>١١ ٤١٦ ٢٢٢</b>	<b>١ ٠٣٢ ٢٣٦</b>	<b>١٤٨ ٧٣٣</b>	<b>٦ ٨٣٤ ٥٦٢</b>	<b>٨٩٨ ٠٨٩</b>	<b>٢ ٥٠٢ ٦٠٢</b>	<b>صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة</b>

\* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً والبالغة ٢٠,٣ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ .

- بلغت قيمة الديون التي تمت جدولتها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٧١٠,٦ مليون دينار.

- لا يوجد ديون تمت هيكلتها ( تحويلها من حسابات غير عاملة الى حسابات تحت المراقبة ) خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ما يعادل ٩٩ مليون دينار أو ما نسبته ٠,٧٥٪ من إجمالي التسهيلات .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ما يعادل ١٣١٤ مليون دينار أو ما نسبته ٩,٩٧٪ من إجمالي التسهيلات.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ما يعادل ٨٩٩,٤ مليون دينار أو ما نسبته ٧,١٪ من رصيد التسهيلات بعد الفوائد والعمولات المعلقة.

بآلاف الدينار الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات			أفراد	
			كبرى	صغيرة ومتوسطة			
٤٧٤ ٦٤٢	-	١٣٥ ٢٧٨	٢٧٥ ٨٧١	٣١ ٦٠٣	٣١ ٨٩٠	كمبيالات وأسناد مخصومة *	
٢ ٨٢٥ ٥٠٠	٢٢٤ ٦٩٦	٢ ٥٣٩	٢٠٤٩ ٥٤٦	٥٢٣ ٥١٧	٢٥ ٢٠٢	حسابات جارية مدينة *	
٨ ٦٧٧ ٤٤٣	٧٢٢ ٨٠٧	٤٤ ٧٧٧	٥ ٨٧٥ ٥٢٥	٦٦٤ ٩٦٢	١ ٣٦٩ ٣٧٢	سلف وقروض مستغلة *	
١ ٠٥٤ ٣٤١	-	-	-	١ ٣٥٥	١ ٠٥٢ ٩٨٦	قروض عقارية	
٩٣ ٣٧١	-	-	-	-	٩٣ ٣٧١	بطاقات ائتمان	
<b>١٣ ١٢٥ ٢٩٧</b>	<b>٩٤٧ ٥٠٣</b>	<b>١٨٢ ٥٩٤</b>	<b>٨ ٢٠٠ ٩٤٢</b>	<b>١ ٢٢١ ٤٣٧</b>	<b>٢ ٥٧٢ ٨٢١</b>	<b>المجموع</b>	
٣٩٦ ٤٩٢	-	٣٥	٢٦٤ ١٦٢	٧٧ ٦٦٤	٥٤ ٦٣١	ينزل: فوائد وعمولات معلقة	
١ ٢٨٣ ٦٣٠	٢ ٣٤٤	٣ ٢٩٥	٩٧٣ ٧٧٣	١٦٢ ٩٧٥	١٤١ ٢٤٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة	
<b>١ ٦٨٠ ١٢٢</b>	<b>٢ ٣٤٤</b>	<b>٣ ٣٣٠</b>	<b>١ ٢٣٧ ٩٣٥</b>	<b>٢٤٠ ٦٣٩</b>	<b>١٩٥ ٨٧٤</b>	<b>المجموع</b>	
<b>١١ ٤٤٥ ١٧٥</b>	<b>٩٤٥ ١٥٩</b>	<b>١٧٩ ٢٦٤</b>	<b>٦ ٩٦٣ ٠٠٧</b>	<b>٩٨٠ ٧٩٨</b>	<b>٢ ٣٧٦ ٩٤٧</b>	<b>صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة</b>	

- \* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً والبالغة ١٨,٣ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .
- بلغت قيمة الديون التي تمت جدولتها خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٧٢٦ مليون دينار .
- لا يوجد ديون تمت هيكلتها ( تحويلها من حسابات غير عاملة الى حسابات تحت المراقبة ) خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ما يعادل ٧١ مليون دينار أو ما نسبته ٠,٥٤ ٪ من اجمالي التسهيلات .
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ما يعادل ١٣١٦,٧ مليون دينار أو ما نسبته ١٠ ٪ من اجمالي التسهيلات .
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة، بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ما يعادل ٩٤٦,٦ مليون دينار أو ما نسبته ٧,٤ ٪ من رصيد التسهيلات بعد الفوائد والعمولات المعلقة .

تفاصيل حركة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة :

بالآلاف الدنانير الأردنية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد	
			كبرى	صغيرة ومتوسطة		
١ ٢٨٣ ٦٣٠	٢ ٣٤٤	٣ ٢٩٥	٩٧٣ ٧٧٣	١٦٢ ٩٧٥	١٤١ ٢٤٣	رصيد بداية السنة
٢٣٠ ٧٦٠	٥ ٠٣٣	١ ٠٢٢	١٨٤ ٠٦٧	٢٥ ٦٤١	١٤ ٩٩٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
( ٩٨ ٩٣١)	( ١ ٤٢٩)	( ١ ٧٦٥)	( ٧٢ ٦٨٠)	( ٨ ٨٤٠)	( ١٤ ٢١٧)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
٥ ٩٠٠	-	٥٦٠	٥ ٤٨١	( ٣٨)	( ١٠٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
( ٤٤ ٣٦١)	-	( ٥٦٠)	( ٣٨ ٨٥٤)	( ٤ ٤٩٤)	( ٤٥٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
٣٨ ٤٦١	-	-	٣٣ ٣٧٣	٤ ٥٣٢	٥٥٦	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٢ ٤٣٦	-	-	٥ ٤٦٦	٤ ٣١٨	٢ ٦٥٢	الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
( ٦٥ ٥١٥)	-	-	( ٤٩ ٦١٧)	( ١٠ ٦٣٢)	( ٥ ٢٦٦)	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي) *
٨ ١٤٧	-	-	( ١٠ ٦٨)	٩ ١٩٢	٢٣	تعديلات خلال السنة
( ٥٢ ٤٥٦)	( ١١٦)	٢٣	( ٣٨ ٦٨٦)	( ٩ ٥٧١)	( ٤ ١٠٦)	تعديلات فرق عملة
<u>١ ٣١٨ ٠٧١</u>	<u>٥ ٨٣٢</u>	<u>٢ ٥٧٥</u>	<u>١ ٠٠١ ٢٥٥</u>	<u>١٧٣ ٠٨٣</u>	<u>١٣٥ ٣٢٦</u>	<b>رصيد نهاية السنة</b>

بالآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد	
			كبرى	صغيرة ومتوسطة		
١ ٠٩٥ ٢٧١	١ ٨٥٨	٢ ٨٤٩	٨٠٨ ٣٦٨	١٤٣ ٩٣٧	١٣٨ ٢٥٩	رصيد بداية السنة
٢٦٦ ١٩١	٥٩٠	١ ٠٠٤	٢١٦ ٣٦٤	٢٧ ٨٧٨	٢٠ ٣٥٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
( ٩٢ ٥٩٢)	( ٢٣٠)	( ٤٣٨)	( ٦٧ ٧٨٨)	( ١٠ ٨٤٤)	( ١٣ ٢٩٢)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
( ٥ ٠٧٤)	( ١٦٤)	-	( ٤ ٥٠٤)	( ٣٤٢)	( ٦٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
( ٢٧ ٨٢٥)	١٦٤	-	( ٨ ٢٩٠)	( ٢٠ ٨٠٣)	١ ١٠٤	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
٣٢ ٨٩٩	-	-	١٢ ٧٩٤	٢١ ١٤٥	( ١٠٤٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٤٤ ٢٨٠	( ١١٨)	-	٢٩ ٩١٢	١٢ ٧٤٣	١ ٧٤٣	الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
( ٢٦ ٤٢١)	-	-	( ١٧ ٩٣٥)	( ٢ ٥٧٩)	( ٥ ٩٠٧)	المستخدم من المخصص (ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي) *
( ٩٠)	٢٤٦	٤	٥ ٩٣٢	( ٦ ٢٦٧)	( ٥)	تعديلات خلال السنة
( ٣ ٠٠٩)	( ٢)	( ١٢٤)	( ١٠ ٨٠)	( ١ ٨٩٣)	٩٠	تعديلات فرق عملة
<u>١ ٢٨٣ ٦٣٠</u>	<u>٢ ٣٤٤</u>	<u>٣ ٢٩٥</u>	<u>٩٧٣ ٧٧٣</u>	<u>١٦٢ ٩٧٥</u>	<u>١٤١ ٢٤٣</u>	<b>رصيد نهاية السنة</b>

- لا توجد مخصصات انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات او تسديد ديون وحولت اذاء ديون غير عاملة اخرى كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

- يتم تحديد قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى كل عميل وبشكل افرادي .

\* بلغت الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي ٤٢,٤ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٤,٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) علماً بأن هذه الديون مغطاه بالكامل بالمخصصات و الفوائد المعلقة.

توضح الجداول التالية تأثير السيناريوهات المتعددة على الخسائر الائتمانية المتوقعة (باستثناء الأفراد) :

بآلاف الدنانير الأردنية								
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢								
المجموع	بنود خارج قائمة المركز المالي	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	أرصدة و ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	
				كبيرة	صغيرة و متوسطة			
١ ٣٣١ ٣٠٣	٨٧ ٠١٥	٣ ٥١٧	٢ ٥٣٧	٩٨٥ ٩٢٠	١٧١ ١٢٦	٨ ٣٣٤	٧٢ ٨٥٤	السيناريو الأفضل (٢٠٪)
١ ٣٤٦ ٣٧٥	٨٧ ٧٢٥	٤ ١٢٤	٢ ٥٤٩	٩٩٢ ٤٤٢	١٧١ ٩٥٣	٩ ٣٠٦	٧٨ ٢٧٦	السيناريو الأساسي (٤٥٪)
١ ٤٢٢ ٠٦٤	٩٠ ٥٢٨	٩ ٣٥٢	٢ ٦٣٠	١ ٠٢١ ٣٤٩	١٧٥ ٦٥٤	١٨ ٨٣٩	١٠٣ ٧١٢	السيناريو الأسوأ ١ (٣٥٪)

بآلاف الدنانير الأردنية								
٣١ كانون الأول ٢٠٢١								
المجموع	بنود خارج قائمة المركز المالي	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	أرصدة و ايداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	
				كبيرة	صغيرة و متوسطة			
١ ٢١١ ٨٨٩	٦٩ ٠٣٢	١ ٨٣٣	٣ ١٦٣	٩٠٥ ١٢٠	١٥٨ ٠٠٨	٦ ٣٤٨	٦٨ ٣٨٥	السيناريو الأفضل (٢٠٪)
١ ٢٥٢ ٢٤٦	٧٠ ٤٣٠	٢ ٠٦٦	٣ ٢٢٤	٩٣٣ ٨٣٠	١٦٠ ٢٤٦	٦ ٨٤٢	٧٥ ٦٠٨	السيناريو الأساسي (٤٥٪)
١ ٤٣٩ ٨١٢	٧٧ ٩٣٧	٢ ٩٩٤	٣ ٤٦٢	١ ٠٦٤ ٣٥٩	١٦٩ ٣٢٢	١٢ ٨٦٥	١٠٨ ٨٧٣	السيناريو الأسوأ ١ (٣٥٪)

توضح الجداول التالية تأثير السيناريوهات المتعددة على الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد :

بآلاف الدنانير الأردنية		
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
١٣٥ ٢٠٨	١٢٩ ٥٤٤	السيناريو الأفضل (٣٠٪)
١٣٧ ٩٢٧	١٣٢ ٩٣٤	السيناريو الأساسي (٤٠٪)
١٤٨ ٩٥٥	١٤٢ ٧١٥	السيناريو الأسوأ ١ (٣٠٪)

يوضح الجدول أعلاه كلاً من المساهمة في إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل سيناريو مرجح احتمالي، بالإضافة إلى التأثير الإضافي الإجمالي على الخسائر الائتمانية المتوقعة لتطبيق سيناريوهات اقتصادية متعددة مقارنة بخسائر الائتمان المتوقعة التي كانت ستننتج عن تطبيق ترجيح بنسبة ١٠٠٪ على سيناريو الحالة الأساسية.

تفاصيل حركة الفوائد والعمولات المتعلقة

بالآلاف الدنانير الأردنية								
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢								
يشمل المجموع حركة الفوائد والعمولات المتعلقة للقروض العقارية كما يلي :	المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد		
				كبيرة	صغيرة ومتوسطة			
	١٣ ٤٣٩	٣٩٦ ٤٩٢	-	٣٥	٢٦٤ ١٦٢	٧٧ ٦٦٤	٥٤ ٦٣١	رصيد بداية السنة
	٢ ٩٢٠	٨٩ ٠٦٨	-	-	٦٦ ٤٠٧	١٠ ٩٣٣	١١ ٧٢٨	فوائد وعمولات مطقة خلال السنة
	( ١٣٣)	( ٣٣ ٨٧٣)	-	-	( ١٧ ٤٢٠)	( ١٣ ٨٩٢)	( ٢ ٥٦١)	فوائد وعمولات تم تسويتها / مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي
	( ١ ٤٩٠)	( ٤ ٧٩٠)	-	-	( ٤١٤)	( ٧٠٣)	( ٣ ٦٧٣)	فوائد وعمولات تم تسويتها محولة للإيرادات
	-	-	-	-	١ ٣١٩	( ١ ٣١٩)	-	تعديلات خلال السنة
	-	( ٢ ١١٩)	-	-	( ١ ٨٦٨)	( ٢ ٦٧)	١٦	تعديلات فرق عملة
	١٤ ٧٣٦	٤٤٤ ٧٧٨	-	٣٥	٣١٢ ١٨٦	٧٢ ٤١٦	٦٠ ١٤١	رصيد نهاية السنة

بالآلاف الدنانير الأردنية								
٣١ كانون الأول ٢٠٢١								
يشمل المجموع حركة الفوائد والعمولات المتعلقة للقروض العقارية كما يلي :	المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد		
				كبيرة	صغيرة ومتوسطة			
	١١ ٨٠٠	٣٣٨ ٣١٨	-	٣٤	٢١٨ ٦٥٠	٧٠ ٠٦٢	٤٩ ٥٧٢	رصيد بداية السنة
	٣ ٣٥٨	٨٣ ٨٠٤	-	-	٥٨ ٠٣٦	١٣ ٠٥٣	١٢ ٧١٥	فوائد وعمولات مطقة خلال السنة
	( ١٦١)	( ١٧ ٣٢٨)	-	-	( ١٠ ١٤٣)	( ٢ ٧٥٣)	( ٤ ٤٣٢)	فوائد وعمولات تم تسويتها / مشطوبة أو محولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي
	( ١ ٥٥٧)	( ٦ ٢٢٢)	-	-	( ١ ٨٩٣)	( ١ ١٩١)	( ٣ ١٧٨)	فوائد وعمولات تم تسويتها محولة للإيرادات
	-	-	-	٢	٦٨٥	( ٦٨٦)	( ١)	تعديلات خلال السنة
	( ١)	( ٢ ٠٤٠)	-	( ١)	( ١ ١٧٣)	( ٨٢١)	( ٤٥)	تعديلات فرق عملة
	١٣ ٤٣٩	٣٩٦ ٤٩٢	-	٣٥	٢٦٤ ١٦٢	٧٧ ٦٦٤	٥٤ ٦٣١	رصيد نهاية السنة

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

القطاع الاقتصادي	بالآلاف الدنانير الأردنية					
	الإئتمانية المتوقعة		الائتمانية المتوقعة		الائتمانية المتوقعة	
	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	خارج الأردن	داخل الأردن
أفراد	١٣٥ ٣٢٦	٢ ٣٧٦ ٩٤٧	٢٥٠٢ ٦٠٢	١ ٢٨٢ ٢٩٥	١ ٢٢٠ ٣٠٧	١ ٢٢٠ ٣٠٧
صناعة وتعددين	٢٤٣ ٥٣٢	٢ ٣٣٤ ٠٩٠	٢ ٣٨٥ ٢٢٥	١ ٥٦٣ ٠٢٥	٨٢٢ ٢٠٠	٨٢٢ ٢٠٠
انشاءات	٣١٣ ٠٣٣	١ ٠١٤ ٩٠٥	٩٤٢ ١٩٤	٦٦٩ ٥٧٧	٢٧٢ ٦١٧	٢٧٢ ٦١٧
عقارات	١٥ ١٩٤	٦٤٦ ١١١	٥٢١ ٢١٨	٣٩٩ ٦١٣	١٢١ ٦٠٥	١٢١ ٦٠٥
تجارة	١٧٧ ٣٦٥	١ ٩٦٩ ٥٥٨	٢ ٠٤٤ ٦٣٣	١ ٢٠٩ ٩٧٥	٨٣٤ ٦٥٨	٨٣٤ ٦٥٨
زراعة	١٢ ٩٩٣	١١٠ ٨٩٦	١١٣ ٨٥٩	١٧ ٠٣٩	٩٦ ٨٢٠	٩٦ ٨٢٠
سبلحة وفنادق	١٨ ٥١٧	٢٢٨ ٩٧٧	٢٦٣ ٧٦٣	٨٨ ١٩٥	١٧٥ ٥٦٨	١٧٥ ٥٦٨
نقل	٣٢ ٦٤٠	١١٧ ١٩٨	٧٧ ٤٣٠	٤٧ ٨٨٩	٢٩ ٥٤١	٢٩ ٥٤١
اسهم	١ ٨٨٣	٥ ٣١٣	٢٨ ٠٠٣	٢٨ ٠٠٣	-	-
خدمات عامة	٣٥٩ ١٨١	١ ٥١٦ ٧٥٧	١ ٣٥٦ ٣٢٦	٩٣٠ ٨٢٤	٤٢٥ ٥٠٢	٤٢٥ ٥٠٢
بنوك ومؤسسات مالية	٢ ٥٧٥	١٧٩ ٢٦٤	١٤٨ ٧٣٣	١٢٥ ٧٢٨	٢٣ ٠٠٥	٢٣ ٠٠٥
الحكومة والقطاع العام	٥ ٨٣٢	٩٤٥ ١٥٩	١ ٠٢٢ ٢٣٦	٨٦٢ ٩٦٩	١٦٩ ٢٦٧	١٦٩ ٢٦٧
صافي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة	١ ٣١٨ ٠٧١	١١ ٤٤٥ ١٧٥	١١ ٤١٦ ٢٢٢	٧ ٢٢٥ ١٣٢	٤ ١٩١ ٠٩٠	٤ ١٩١ ٠٩٠

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١ ٤٦٤ ٠٥٩	١ ٢٦٢ ٣٧٦	-	-	١ ٢٦٢ ٣٧٦	متدنية المخاطر / عاملة (٢-١)
١٠ ٣٤٤ ٥٤٨	١٠ ٦٠٢ ٦٩٢	-	١ ٧٢٥ ٨١٢	٨ ٨٧٦ ٨٨٠	مقبولة المخاطر / عاملة (٧-٣)
					غير عاملة / (١٠-٨) :
٢٥ ٩٣٢	١٢ ٧٨٣	١٢ ٧٨٣	-	-	دون المستوى
٧٣ ٢٨٧	٨٦ ٢٢٧	٨٦ ٢٢٧	-	-	مشكوك فيها
١ ٢١٧ ٤٧١	١ ٢١٤ ٩٩٣	١ ٢١٤ ٩٩٣	-	-	هالكة
١٣ ١٢٥ ٢٩٧	١٣ ١٧٩ ٠٧١	١٣ ١٤ ٠٠٣	١ ٧٢٥ ٨١٢	١٠ ١٣٩ ٢٥٦	المجموع

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٣ ٠٨٣ ٠٥١	١٣ ١٢٥ ٢٩٧	١ ٣١٦ ٦٩٠	٢ ٠٠٩ ٥١٤	٩ ٧٩٩ ٠٩٣	الرصيد كما في بداية السنة
٢ ٧٧٧ ١٨٣	٣ ١٣٤ ٠٦٩	١٢٧ ٦٠٢	٢٢٤ ٨٥٦	٢ ٧٨١ ٦١١	المضاف للتسهيلات
(٢ ٦٦٦ ٩٦٥)	(٢ ٥٨١ ٤٨٠)	(٨٩ ٤٣٧)	(٢٢٣ ٦٣٦)	(٢ ٢٦٨ ٤٠٧)	التسهيلات المسددة
-	-	(٤ ٤١٩)	(٣٧٣ ٢٦٢)	٣٧٧ ٦٨١	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(٩ ٦٢٠)	٢٥٠ ٥٣٨	(٢٤٠ ٩١٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	١٠٠ ٥٨٤	(٩٣ ٠٤٦)	(٧ ٥٣٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٤٢ ٨٧٦)	(٩٥ ١٢٥)	(٩٥ ١٢٥)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
-	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
(٢٥ ٠٩٦)	(٤٠٣ ٦٩٠)	(٣٢ ٢٧٢)	(٦٩ ١٥٢)	(٣٠٢ ٢٦٦)	تعديلات فرق عملة
١٣ ١٢٥ ٢٩٧	١٣ ١٧٩ ٠٧١	١٣ ١٤ ٠٠٣	١ ٧٢٥ ٨١٢	١٠ ١٣٩ ٢٥٦	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١ ٠٩٥ ٢٧١	١ ٢٨٣ ٦٣٠	٨٦٧ ٦٩٠	٣٧٧ ٤٩٧	٣٨ ٤٤٣	رصيد بداية السنة
٢٦٦ ١٩١	٢٣٠ ٧٦٠	٤٥ ٨٨٨	١٥٨ ٦٩٩	٢٦ ١٧٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة
(٩٢ ٥٩٢)	(٩٨ ٩٣١)	(٣٤ ٦٢٦)	(٤٦ ٩٢٧)	(١٧ ٣٧٨)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	(٢٤)	(٧ ٤٢٣)	٧ ٤٤٧	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(٤ ٦٩)	١ ٩٣٤	(١ ٤٦٥)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٣٨ ٩٥٤	(٣٨ ٨٧٢)	(٨٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٤٤ ٢٨٠	١٢ ٤٣٦	١١ ٢٧١	١ ١٦٥	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٢٦ ٤٢١)	(٦٥ ٥١٥)	(٦٥ ٥١٥)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
(٩٠)	٨ ١٤٧	(٨ ٨٧٣)	١٧ ٠٢٠	-	تعديلات خلال السنة
(٣ ٠٠٩)	(٥٢ ٤٥٦)	(٢٥ ٣٣٢)	(٢٠ ٠٥١)	(٧ ٠٧٣)	تعديلات فرق عملة
١ ٢٨٣ ٦٣٠	١ ٣١٨ ٠٧١	٨٢٨ ٩٦٤	٤٤٣ ٠٤٢	٤٦ ٠٦٥	رصيد نهاية السنة

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - أفراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموعة	المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢ (تجميعي)	المرحلة ١ (تجميعي)	
٢٢٣.٠٠٠	٢٠٥.٨٧٣	-	-	٢٠٥.٨٧٣	متندية المخاطر / عاملة (٢-١)
٢.١٧٥.١٨٨	٢.٣١٧.٤٥٥	-	٩١.٧٥١	٢.٢٢٥.٧٠٤	مقبولة المخاطر / عاملة (٧-٣)
					غير عاملة / (١٠-٨):
١٣.٢٢٥	١٢.٢٢٠	١٢.٢٢٠	-	-	دون المستوى
١٧.٥٣٢	١٦.٦٥١	١٦.٦٥١	-	-	مشكوك فيها
١٤٣.٨٧٦	١٤٥.٨٧٠	١٤٥.٨٧٠	-	-	هالكة
٢.٥٧٢.٨٢١	٢.٦٩٨.٠٦٩	١٧٤.٧٤١	٩١.٧٥١	٢.٤٣١.٥٧٧	المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتندية ٢ - ٣,٥ %

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٣,٥ - ٥٧ %

• تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠ %

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - أفراد هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢ (تجميعي)	المرحلة ١ (تجميعي)	
٢.٤٧٨.٩٥٦	٢.٥٧٢.٨٢١	١٧٤.٦٣٣	٧٠.٨٨٥	٢.٣٢٧.٣٠٣	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٨٢.٧١١	٦٠٦.٢٢٦	٣٠.٨٧٠	٥٢.٦٤٧	٥٢٢.٧٠٩	المضاف للتسهيلات
(٣٧٧.٧٦٩)	(٤١٤.٣٥٣)	(١٩.٦٨٣)	(٣٧.٦٠٢)	(٣٥٧.٠٦٨)	التسهيلات المسددة
-	-	(٤.٤١٩)	(٨.١٠٠)	١٢.٥١٩	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(٩.٤٤٥)	١٩.٨٦٥	(١٠.٤٢٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	١١.٩٨٧	(٥.٠٣٣)	(٦.٩٥٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(١٠.٣٣٩)	(٧.٨١٦)	(٧.٨١٦)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
-	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
(٧٣٨)	(٥٨.٨٠٩)	(١.٣٨٦)	(٩١١)	(٥٦.٥١٢)	تعديلات فرق عملة
٢.٥٧٢.٨٢١	٢.٦٩٨.٠٦٩	١٧٤.٧٤١	٩١.٧٥١	٢.٤٣١.٥٧٧	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - أفراد هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢ (تجميعي)	المرحلة ١ (تجميعي)	
١٣٨.٢٥٩	١٤١.٢٤٣	١٠٨.٣٩٤	١٦.٠٧٩	١٦.٧٧٠	رصيد بداية السنة
٢٠.٣٥٥	١٤.٩٩٧	١٠.٨٤٨	٢.٣٥٠	١.٧٩٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة
(١٣.٢٩٢)	(١٤.٢١٧)	(٨.٨٠٧)	(١.١١٦)	(٤.٢٩٤)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	(٢٤)	(٣٤)	٥٨	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(٤٦٤)	٥٤٤	(٨٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	١.٠٤٤	(٩٦٣)	(٨١)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١.٧٤٣	٢.٦٥٢	٢.٥٥٣	٩٩	-	الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٥.٩٠٧)	(٥.٢٦٦)	(٥.٢٦٦)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
(٥)	٢٣	٢٣	-	-	تعديلات خلال السنة
٩٠	(٤.١٠٦)	(٣.١٩٢)	(٢٤٦)	(٦٦٨)	تعديلات فرق عملة
١٤١.٢٤٣	١٣٥.٣٢٦	١٠٥.١٠٩	١٦.٧١٣	١٣.٥٠٤	رصيد نهاية السنة

**تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة**

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:  
بالآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٢٥ ٣٦١	١١٥ ١٢٧	-	-	١١٥ ١٢٧	متدنية المخاطر / عاملة (٢-١)
٨٦٣ ٣٦٥	٨١٣ ١٧٧	-	٢٥٥ ٣٩٥	٥٥٧ ٧٨٢	مقبولة المخاطر / عاملة (٧-٣) غير عاملة / (١٠-٨) :
١٢ ٧٠٧	٢٦٩	٢٦٩	-	-	دون المستوى
١٠ ٢٥	٣ ٧٤٥	٣ ٧٤٥	-	-	مشكوك فيها
٢١٨ ٩٧٩	٢١١ ٢٧٠	٢١١ ٢٧٠	-	-	هالكة
١ ٢٢١ ٤٣٧	١ ١٤٣ ٥٨٨	٢١٥ ٢٨٤	٢٥٥ ٣٩٥	٦٧٢ ٩٠٩	<b>المجموع</b>

- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠ - ٠,١٢ %
- تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,١٢ % - ٢٤ %
- تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠ %

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١ ٢٧٧ ٤٦٨	١ ٢٢١ ٤٣٧	٢٣٢ ٧١١	٢٤٤ ٠٦٠	٧٤٤ ٦٦٦	الرصيد كما في بداية السنة
٢٢٣ ٨٣٥	٢٦٥ ٥٩٥	١٨ ٣٩٤	١٩ ٦٦٨	٢٢٧ ٥٣٣	المضاف للتسهيلات
( ٢٧٠ ١٠٩ )	( ٢٧٣ ٧٨٤ )	( ٢٣ ٤٨٠ )	( ٣١ ٢٤٦ )	( ٢١٩ ٠٥٨ )	التسهيلات المسددة
-	-	-	( ٢٢ ١١٠ )	٢٢ ١١٠	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	( ٣٩ )	٦٧ ٨٨٧	( ٦٧ ٨٤٨ )	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	١٨ ٢٤٣	( ١٨ ١٠٨ )	( ١٣٥ )	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
( ٥ ١٢١ )	( ٢٤ ٠٥٠ )	( ٢٤ ٠٥٠ )	-	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
-	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
( ٤ ٦٣٦ )	( ٤٥ ٦١٠ )	( ٦ ٤٩٥ )	( ٤ ٧٥٦ )	( ٣٤ ٣٥٩ )	تعديلات فرق عملة
١ ٢٢١ ٤٣٧	١ ١٤٣ ٥٨٨	٢١٥ ٢٨٤	٢٥٥ ٣٩٥	٦٧٢ ٩٠٩	<b>المجموع</b>

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات صغيرة و متوسطة هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٤٣ ٩٣٧	١٦٢ ٩٧٥	١٣٥ ٩٤٢	٢٥ ٠١٢	٢ ٠٢١	رصيد بداية السنة
٢٧ ٨٧٨	٢٥ ٦٤١	١٣ ٤٩٦	١٠ ٢٤٢	١ ٩٠٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة
( ١٠ ٨٤٤ )	( ٨ ٨٤٠ )	( ٤ ٩٥٦ )	( ٣ ٢٠٥ )	( ٦٧٩ )	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	-	( ١٤٨ )	١٤٨	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	( ١ )	١٨٦	( ١٨٥ )	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٤ ٥٣٣	( ٤ ٥٣٢ )	( ١ )	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٢ ٧٤٣	٤ ٣١٨	٥ ٢٠٧	( ٨٨٩ )	-	الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
( ٢ ٥٧٩ )	( ١٠ ٦٣٢ )	( ١٠ ٦٣٢ )	-	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
( ٦ ٢٢٧ )	٩ ١٩٢	( ١ ٩٧٣ )	١١ ٣٤٤	( ١٧٩ )	تعديلات خلال السنة
( ١ ٨٩٣ )	( ٩ ٥٧١ )	( ٥ ٨٨١ )	( ٣ ٣٠٣ )	( ٣٨٧ )	تعديلات فرق عملة
١٦٢ ٩٧٥	١٧٣ ٠٨٣	١٣٥ ٧٣٥	٣٤ ٧٠٧	٢ ٦٤١	<b>رصيد نهاية السنة</b>

**تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى**

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤١٠ ٦١٠	٣٤٤ ٩٩٧	-	-	٣٤٤ ٩٩٧	متدنية المخاطر / عاملة (٢-١)
٦ ٨٨٣ ٥٢٥	٦ ٨٨١ ٢٣٣	-	١ ٣٧٣ ٤٨٨	٥ ٥٠٧ ٧٤٥	مقبولة المخاطر / عاملة (٧-٣)
-	٢٩٤	٢٩٤	-	-	غير عاملة / (١٠-٨) :
-	-	-	-	-	دون المستوى
٥٤ ٧٣٠	٦٥ ٨٣١	٦٥ ٨٣١	-	-	مشكوك فيها
٨٥٢ ٠٧٧	٨٥٥ ٦٤٨	٨٥٥ ٦٤٨	-	-	هالكة
٨ ٢٠٠ ٩٤٢	٨ ١٤٨ ٠٠٣	٩٢١ ٧٧٣	١ ٣٧٣ ٤٨٨	٥ ٨٥٢ ٧٤٢	المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,١٢٪ - ٠,٠٠٪

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,١٢٪ - ٢٤٪

• تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠٪

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٨ ٥١٧ ٤٤٦	٨ ٢٠٠ ٩٤٢	٩٠٦ ٨٠٧	١ ٦٤٨ ٦٨٤	٥ ٦٤٥ ٤٥١	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١ ٤٥٣ ٨٨٤	١ ٧٦٩ ٢٠٠	٧٨ ٣٣٨	١٥٠ ٧٢٠	١ ٥٤٠ ١٤٢	المضاف للتسهيلات
(١ ٧٢٣ ٣٧٦)	(١ ٥٠٣ ٢٩١)	(٤٥ ٩١٤)	(١٤٩ ٢٦٨)	(١ ٣٠٨ ١٠٩)	التسهيلات المسددة
-	-	-	(٣٠٨ ٧٠٥)	٣٠٨ ٧٠٥	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(١٣٦)	١٦٢ ٧٨٦	(١٦٢ ٦٥٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٧٠ ٣٥٤	(٦٩ ٩٠٥)	(٤٤٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٢٧ ٤١٦)	(٦٣ ٢٥٩)	(٦٣ ٢٥٩)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
-	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
(١٩ ٥٩٦)	(٢٥٥ ٥٨٩)	(٢٤ ٤١٧)	(٦٠ ٨٢٤)	(١٧٠ ٣٤٨)	تعديلات فرق عملة
٨ ٢٠٠ ٩٤٢	٨ ١٤٨ ٠٠٣	٩٢١ ٧٧٣	١ ٣٧٣ ٤٨٨	٥ ٨٥٢ ٧٤٢	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٨٠٨ ٣٦٨	٩٧٣ ٧٧٣	٦٢٠ ٨٥٠	٣٣٥ ٠٥١	١٧ ٨٧٢	رصيد بداية السنة
٢١٦ ٣٦٤	١٨٤ ٠٦٧	٢١ ٥٤٤	١٤٥ ٧٧٧	١٦ ٧٤٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة
(٦٧ ٧٨٨)	(٧٢ ٦٨٠)	(٢٠ ٥٠٣)	(٤١ ٦٩٣)	(١٠ ٤٨٤)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	-	(٦ ٦٨١)	٦ ٦٨١	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(٤)	١ ٢٠٤	(١ ٢٠٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٣٣ ٣٧٧	(٣٣ ٣٧٧)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٢٩ ٩١٢	٥ ٤٦٦	٣ ٥١١	١ ٩٥٥	-	الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(١٧ ٩٣٥)	(٤٩ ٦١٧)	(٤٩ ٦١٧)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
٥ ٩٣٢	(١ ٠٦٨)	(٦ ٩٢٣)	٥ ٦٧٦	١٧٩	تعديلات خلال السنة
(١ ٠٨٠)	(٣٨ ٦٨٦)	(١٦ ٢٨٥)	(١٦ ٤٢١)	(٥ ٩٨٠)	تعديلات فرق عملة
٩٧٣ ٧٧٣	١ ٠٠١ ٢٥٥	٥٨٥ ٩٥٠	٣٩١ ٤٩١	٢٣ ٨١٤	رصيد نهاية السنة

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٩٧.٥٥	٦٧.٧٦٨	-	-	٦٧.٧٦٨	متدنية المخاطر / عاملة (٢-١)
٨٣.٠٠٠	٨١.٣٧٠	-	-	٨١.٣٧٠	مقبولة المخاطر / عاملة (٧-٣)
-	-	-	-	-	غير عاملة / (١٠-٨) :
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
٢.٥٣٩	٢.٢٠٥	٢.٢٠٥	-	-	هالكة
١٨٢.٥٩٤	١٥١.٣٤٣	٢.٢٠٥	-	١٤٩.١٣٨	<b>المجموع</b>

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠ - ٠,١٢ %

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,١٢ % - ٢٤ %

• تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠ %

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٧٧.٠٣٨	١٨٢.٥٩٤	٢.٥٣٩	١٩.٥٩٦	١٦٠.٤٥٩	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٩٥.١٠٠	٢٤١.٢٢٦	-	١.٨٢١	٢٣٩.٤٠٥	المضاف للتسهيلات
(٨٩.٤١٩)	(٢٥٣.٤٠٣)	(٣٦٠)	-	(٢٥٣.٠٤٣)	التسهيلات المسددة
-	-	-	(٢١.٤١٧)	٢١.٤١٧	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
-	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
(١٢٥)	(١٩.٠٧٤)	٢٦	-	(١٩.١٠٠)	تعديلات فرق عملة
١٨٢.٥٩٤	١٥١.٣٤٣	٢.٢٠٥	-	١٤٩.١٣٨	<b>المجموع</b>

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بنوك ومؤسسات مالية هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢.٨٤٩	٣.٢٩٥	٢.٥٠٤	٦١٥	١٧٦	رصيد بداية السنة
١.٠٠٤	١.٠٢٢	-	٧٠	٩٥٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة
(٤٣٨)	(١.٧٦٥)	(٣٦٠)	(١٢٢)	(١.٢٨٣)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	-	(٥٦٠)	٥٦٠	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
٤	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
(١٢٤)	٢٣	٢٦	(٣)	-	تعديلات فرق عملة
٣.٢٩٥	٢.٥٧٥	٢.١٧٠	-	٤.٠٥	<b>رصيد نهاية السنة</b>

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٦٠٨.٠٣٣	٥٢٨.٦١١	-	-	٥٢٨.٦١١	متدنية المخاطر / عاملة (٢-١)
٣٣٩.٤٧٠	٥٠٩.٤٥٧	-	٥.١٧٨	٥٠٤.٢٧٩	مقبولة المخاطر / عاملة (٧-٣)
٩٤٧.٥٠٣	١.٠٣٨.٠٦٨	-	٥.١٧٨	١.٠٣٢.٨٩٠	المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠ - ٠,١٢ %

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,١٢ - ٢٤ %

• تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠ %

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٧٣٢.١٤٣	٩٤٧.٥٠٣	-	٢٦.٢٨٩	٩٢١.٢١٤	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٢١.٦٥٣	٢٥١.٨٢٢	-	-	٢٥١.٨٢٢	المضاف للتسهيلات
( ٢٠٦.٢٩٢ )	( ١٣٦.٦٤٩ )	-	( ٥٥٢٠ )	( ١٣١.١٢٩ )	التسهيلات المسددة
-	-	-	( ١٢.٩٣٠ )	١٢.٩٣٠	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
-	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
( ١ )	( ٢٤.٦٠٨ )	-	( ٢.٦٦١ )	( ٢١.٩٤٧ )	تعديلات فرق عملة
٩٤٧.٥٠٣	١.٠٣٨.٠٦٨	-	٥.١٧٨	١.٠٣٢.٨٩٠	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومات وقطاع عام هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١.٨٥٨	٢.٣٤٤	-	٧٤٠	١.٦٠٤	رصيد بداية السنة
٥٩٠	٥.٠٣٣	-	٢٦٠	٤.٧٧٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال السنة
( ٢٣٠ )	( ١.٤٢٩ )	-	( ٧٩١ )	( ٦٣٨ )	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
( ١١٨ )	-	-	-	-	الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
٢٤٦	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
( ٢ )	( ١١٦ )	-	( ٧٨ )	( ٣٨ )	تعديلات فرق عملة
٢.٣٤٤	٥.٨٣٢	-	١٣١	٥.٧٠١	رصيد نهاية السنة

- تفاصيل التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - قروض عقارية

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - قروض عقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
-	-	-	-	-	متدنية المخاطر / عاملة (٢-١)
١٠٠٨ ٤٢٦	١٠٨٢ ٧٣٠	-	٤٩٠ ٦٦١	١٠٣٣ ٦٦٩	مقبولة المخاطر / عاملة (٧-٣)
					غير عاملة / (١٠-٨) :
٧ ٤٩٥	٦ ٣٠٢	٦ ٣٠٢	-	-	دون المستوى
٥ ٧٥١	٦ ٣٨٢	٦ ٣٨٢	-	-	مشكوك فيها
٣٢ ٦٦٩	٣٢ ٦٠٨	٣٢ ٦٠٨	-	-	هالكة
١٠٥٤ ٣٤١	١١٢٨ ٠٢٢	٤٥ ٢٩٢	٤٩٠ ٦٦١	١٠٣٣ ٦٦٩	المجموع

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٥٪ - ١,٢٥٪

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ١,٣٪ - ٤٢٪

• تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠٪

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - قروض عقارية هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٠٤٦ ٣٩٦	١٠٥٤ ٣٤١	٤٥ ٩١٥	٢٥ ٧٩٣	٩٨٢ ٦٣٣	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٣١ ٩٧٦	١٨٣ ٤٠٤	١٠ ٨٩١	٢٠ ٩٢٠	١٥١ ٥٩٣	المضاف للتسهيلات
( ١٢٣ ٧٤٢)	( ١٠٩ ٢٩٧)	( ٥ ٥٧٩)	( ٤ ٤٠٥)	( ٩٩ ٣١٣)	التسهيلات المسددة
-	-	( ٧٤٦)	( ٣ ٨٠٤)	٤ ٥٥٠	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	( ٨ ١٥٠)	١٢ ٣٦٦	( ٤ ٢١٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٣٠ ٩٤	( ١ ٨٠٩)	( ١ ٢٨٥)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
( ١٦١)	( ١٣٣)	( ١٣٣)	-	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
-	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
( ١٢٨)	( ٢٩٣)	-	-	( ٢٩٣)	تعديلات فرق عملة
١٠٥٤ ٣٤١	١١٢٨ ٠٢٢	٤٥ ٢٩٢	٤٩٠ ٦٦١	١٠٣٣ ٦٦٩	المجموع

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - قروض عقارية هي كما يلي:

بالآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢٠ ٨٥٨	٢٦ ٩١٨	١٩ ٩٨٦	٤ ٠٣٧	٢ ٨٩٥	رصيد بداية السنة
٩ ٠٢٥	٢ ٨١٨	٢ ٢١٦	٢٩١	٣١١	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات خلال العام
( ٢ ٧٢٦)	( ٤ ٠١٨)	( ٢ ٣٥٠)	( ٨٤٨)	( ٨٢٠)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة
-	-	( ٢)	( ١٠)	١٢	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	( ٢٤٤)	٢٦٢	( ١٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	١٤٥	( ١٤٠)	( ٥)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
( ٢٤٧)	٣٦١	٢٠	٣٤١	-	الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	ديون مشطوبة أو محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي
١٧	٢ ٠٨٨	-	٢ ٥٧٠	( ٤٨٢)	تعديلات خلال السنة
( ٩)	( ٢٣)	( ٢٣)	-	-	تعديلات فرق عملة
٢٦ ٩١٨	٢٨ ١٤٤	١٩ ٧٤٨	٦ ٥٠٣	١ ٨٩٣	رصيد نهاية السنة

١٣ - موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدينار الأردني		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
١ ٥١٤ ١٨٣	١ ٧٦٢ ٧٤٧	أذونات خزينة
٤ ٠٠٦ ٠٣٥	٣ ٣٧٣ ٣٢٨	سندات حكومية وبكفالتها
٣١٠ ٧١٢	٣٠٨ ١٩٠	سندات شركات
( ٨ ٨٥١)	( ١٢ ٤٤٨)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<b>٥ ٨٢٢ ٠٧٩</b>	<b>٥ ٤٣١ ٨١٧</b>	<b>المجموع</b>

تحليل السندات حسب طبيعة الفائدة :

بآلاف الدينار الأردني		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
٨٧ ٨٨٩	١٢٠ ٥٤٢	ذات فائدة متغيرة
٥ ٧٤٣ ٠٤١	٥ ٣٢٣ ٧٢٣	ذات فائدة ثابتة
<b>٥ ٨٣٠ ٩٣٠</b>	<b>٥ ٤٤٤ ٢٦٥</b>	<b>المجموع</b>
( ٨ ٨٥١)	( ١٢ ٤٤٨)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<b>٥ ٨٢٢ ٠٧٩</b>	<b>٥ ٤٣١ ٨١٧</b>	<b>المجموع الكلي</b>

تحليل الموجودات المالية حسب توفر الأسعار السوقية:

بآلاف الدينار الأردني		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
٧٧٩ ٥١٨	٨٦٤ ٨٣٢	موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية :
٩٤٤ ٢٠٢	٥٢٢ ٦٣٢	أذونات خزينة
٢٣٧ ٢٢٣	٢٣٤ ٧٥٤	سندات حكومية وبكفالتها
١ ٩٦٠ ٩٤٣	١ ٦٢٢ ٢١٨	سندات شركات
		<b>المجموع</b>

بآلاف الدينار الأردني		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
٧٣٤ ٦٦٥	٨٩٧ ٩١٥	موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية :
٣ ٠٦١ ٨٣٣	٢ ٨٥٠ ٦٩٦	أذونات خزينة
٧٣ ٤٨٩	٧٣ ٤٣٦	سندات حكومية وبكفالتها
٣ ٨٦٩ ٩٨٧	٣ ٨٢٢ ٠٤٧	سندات شركات
		<b>المجموع</b>
( ٨ ٨٥١)	( ١٢ ٤٤٨)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<b>٥ ٨٢٢ ٠٧٩</b>	<b>٥ ٤٣١ ٨١٧</b>	<b>المجموع الكلي</b>

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

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٥ ٧٢٤ ١١٢	٥ ٤١٢ ١٠٠	-	-	٥ ٤١٢ ١٠٠	فئات التصنيف الائتماني:
١٠٦ ٨١٨	٣٢ ١٦٥	-	١٠ ٨٥٠	٢١ ٣١٥	متدنية المخاطر / عاملة (٢-١)
٥ ٨٣٠ ٩٣٠	٥ ٤٤٤ ٢٦٥	-	١٠ ٨٥٠	٥ ٤٣٣ ٤١٥	مقبولة المخاطر / عاملة (٧-٣)
					<b>المجموع</b>

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠ - ٠,٩ %

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,٩ - ٤٠,٢ %

• تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠ %

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٥ ٠٩٠ ٦٢١	٥ ٨٣٠ ٩٣٠	-	٤٧ ٢٧٧	٥ ٧٨٣ ٦٥٣	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥ ٩٠٢ ٤٩٩	٤ ٢٨٨ ٤٢٣	-	-	٤ ٢٨٨ ٤٢٣	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٤ ٧٠٤ ١١٥)	(٤ ٤١٦ ٣٥٧)	-	-	(٤ ٤١٦ ٣٥٧)	الاستثمارات المستحقة
-	-	-	(٤٠ ١٨٤)	٤٠ ١٨٤	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	٣ ٧٥٧	(٣ ٧٥٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(١)	-	-	-	-	الاستثمارات المعدومة
(٤٥٨ ٠٧٤)	(٢٥٨ ٧٣١)	-	-	(٢٥٨ ٧٣١)	تعديلات فرق عملة
٥ ٨٣٠ ٩٣٠	٥ ٤٤٤ ٢٦٥	-	١٠ ٨٥٠	٥ ٤٣٣ ٤١٥	<b>المجموع</b>

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١١ ٩٢٠	٨ ٨٥١	-	٣ ٦٠٥	٥ ٢٤٦	رصيد بداية السنة
١٩٠	٥ ٢١٣	-	٣٢	٥ ١٨١	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات خلال السنة
(٣ ٢٥٩)	(١ ٦١٦)	-	(٣٣٧)	(١ ٢٧٩)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المسددة
-	-	-	٢	(٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
٨ ٨٥١	١٢ ٤٤٨	-	٣ ٣٠٢	٩ ١٤٦	رصيد نهاية السنة

لم يتم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ بيع موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة.



ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدينار الأردني						
المجموع	أخرى	وسائل نقل	أجهزة الحاسوب والاتصالات	أثاث وتجهيزات ومعدات	مباني	أراضي
<b>التكلفة التاريخية:</b>						
٥٢٧ ٧٤١	٢٨ ١٤٩	٧ ١٧٧	٩١ ٥٠٦	١٥٧ ٥٩٢	١٨٤ ٣٩٩	٥٨ ٩١٨
الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠٢١						
٢٤ ٢٩١	٢ ٩٠٦	٢١٤	١٢ ٦١٦	٥ ٧٦٣	٢ ٧٩٢	-
إضافات						
(١٠ ٣٩٥)	(٤ ١٩٣)	(١٩)	(١ ١٦٣)	(٨٦١)	(٤ ١٥٩)	-
استيعادات						
(٤)	-	-	٤١	٦٧٨	(٣ ٩٥٦)	٣ ٢٣٣
تعديلات خلال السنة						
(٦ ٣٨٧)	(١٩)	(٩٣)	(١ ٨٤٤)	(١ ٤٤٧)	(٢ ٧٩١)	(١٩٣)
تعديلات فرق عملة						
٥٣٥ ٢٤٦	٢٦ ٨٤٣	٧ ٢٧٩	١٠١ ١٥٦	١٦١ ٧٢٥	١٧٦ ٢٨٥	٦١ ٩٥٨
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
٢٦ ٨٢٥	٩٩٧	١٤٨	١٣ ٠٦٢	٧ ٥٢٨	٥ ٠٩٠	-
إضافات						
(٧ ٣١٠)	(١ ٩٤٩)	(٢٦٨)	(٣ ٢٢٣)	(١ ٥١٦)	(٣٥)	(٣١٩)
استيعادات						
(٢ ٥٨٧)	-	-	(٢ ٥٨٧)	-	-	-
تعديلات خلال السنة						
(٢ ١٣٩)	٤	(١٤٩)	(٨٦٠)	(٤١٠)	(٧٦٣)	٣٩
تعديلات فرق عملة						
٥٥٠ ٠٣٥	٢٥ ٨٩٥	٧ ٠١٠	١٠٧ ٥٤٨	١٦٧ ٣٢٧	١٨٠ ٥٧٧	٦١ ٦٧٨
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
<b>الاستهلاك المتراكم:</b>						
٣٠٢ ٧١٩	٢٠ ١٨٦	٥ ٧٤٢	٦٩ ٧٧٣	١١٧ ١٤٢	٨٩ ٨٧٦	-
الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠٢١						
٢٥ ٨٧٢	٢ ٥٥٩	٥٣١	٩ ٦٤٨	٨ ٢٦٤	٤ ٨٧٠	-
استهلاك السنة						
(٥ ١٢٤)	(٣ ٠٣٥)	(١٩)	(١ ٠٧٩)	(٧٤٩)	(٢٤٢)	-
استيعادات						
(١٩)	-	٣٢	٤	٩٧	(١٥٢)	-
تعديلات خلال السنة						
(٤ ١٩٧)	(٦)	(٩١)	(١ ٦٢٠)	(١ ٢٤٥)	(١ ٢٣٥)	-
تعديلات فرق عملة						
٣١٩ ٢٥١	١٩ ٧٠٤	٦ ١٩٥	٧٦ ٧٢٦	١٢٣ ٥٠٩	٩٣ ١١٧	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
٢٥ ٤٢٠	٢ ١٨٠	٤٢٠	١٠ ٣٥٢	٨ ٠٣٥	٤ ٤٣٣	-
استهلاك السنة						
(٥ ٩٨٦)	(١ ٠٣٦)	(٢٦٥)	(٣ ١٨٠)	(١ ٤٧٠)	(٣٥)	-
استيعادات						
(٢ ٣١٢)	-	-	(٢ ٣١٢)	-	-	-
تعديلات خلال السنة						
(٨٨٤)	١٥٢	٢٢	(٢٢٥)	(١٨٧)	(٦٤٦)	-
تعديلات فرق عملة						
٣٣٥ ٤٨٩	٢١ ٠٠٠	٦ ٣٧٢	٨١ ٣٦١	١٢٩ ٨٨٧	٩٦ ٨٦٩	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
٢١٤ ٥٤٦	٤ ٨٩٥	٦٣٨	٢٦ ١٨٧	٣٧ ٤٤٠	٨٣ ٧٠٨	٦١ ٦٧٨
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
٢١٥ ٩٩٥	٧ ١٣٩	١ ٠٨٤	٢٤ ٤٣٠	٣٨ ٢١٦	٨٣ ١٦٨	٦١ ٩٥٨
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١						

بلغت تكلفة الموجودات الثابتة المستهلكة بالكامل مبلغ ٢٠٨,٣ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٨٨,٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١)

١٦ - موجودات أخرى

بالآلاف الدينار الأردني		٢٠٢٢	٢٠٢١	
٣١ كانون الأول				
١٢٢ ٢٧٥	١٥١ ٨٦٣			فوائد للقبض
٢١ ٩٧٠	١١ ١١٨			مصاريف مدفوعة مقدماً
٩٥ ٨٥٩	١٠١ ٠٠٦			موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة*
١٤ ٨٧٨	١٤ ٤٧٢			موجودات غير ملموسة**
٤٢ ٥٩٥	٣٧ ٢٨٠			حق استخدام الموجودات***
٦٦ ٠٠٩	٦٩ ٠٠١			موجودات متفرقة أخرى
<b>٣٦٣ ٥٨٦</b>	<b>٣٨٤ ٧٤٠</b>			<b>المجموع</b>

\* تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من هذه الموجودات خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الإحالة.

الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة :

بالآلاف الدينار الأردني				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	أخرى	مبانى	اراضى	
٩٥ ٨٥٩	-	٥٦ ٢٠٨	٣٩ ٦٥١	رصيد بداية السنة
١٠ ٦٩٧	-	٤ ٢١٩	٦ ٤٧٨	إضافات
( ٤ ٧٢٣)	-	( ٤ ٠٨٧)	( ٦٣٦)	استيعادات
٢٦	-	( ٤٤٩)	٤٧٥	مخصص وخسارة تدني
( ٨٥٣)	-	٥٥	( ٩٠٨)	تعديلات فرق عملة
<b>١٠١ ٠٠٦</b>	<b>-</b>	<b>٥٥ ٩٤٦</b>	<b>٤٥ ٠٦٠</b>	<b>رصيد نهاية السنة</b>

بالآلاف الدينار الأردني				
٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	أخرى	مبانى	اراضى	
٨٩ ١٢٢	-	٥١ ٩٠٦	٣٧ ٢١٦	رصيد بداية السنة
١٧ ٣٦١	-	١٣ ٥٧٤	٣ ٧٨٧	إضافات
( ٨ ٩٢٩)	-	( ٨ ٦٤٥)	( ٢٨٤)	استيعادات
( ١ ٢٧٥)	-	( ٢٣٧)	( ١٠٣٨)	مخصص وخسارة تدني
( ٤٢٠)	-	( ٣٩٠)	( ٣٠)	تعديلات فرق عملة
<b>٩٥ ٨٥٩</b>	<b>-</b>	<b>٥٦ ٢٠٨</b>	<b>٣٩ ٦٥١</b>	<b>رصيد نهاية السنة</b>

\*\* الحركة على الموجودات غير الملموسة:

بالآلاف الدينار الأردني		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
١٤ ٨٧٨	١٢ ١٠١	رصيد بداية السنة
٨ ٢١٣	١٠ ٣٧٥	إضافات
١٠٦	٣٧	تعديلات خلال السنة وفرق عملة
( ٨ ٧٢٥)	( ٧ ٦٣٥)	الإطفاء للسنة
<b>١٤ ٤٧٢</b>	<b>١٤ ٨٧٨</b>	<b>رصيد نهاية السنة</b>

\*\*\*إن الحركة على حق استخدام الموجودات هي كما يلي:

بالآلاف الدينار الأردني		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
٤٢ ٥٩٥	٤٧ ٠٠٧	رصيد بداية السنة
٤ ٨٦٣	٥ ٨٢٠	إضافات
( ١٠ ١٧٨)	( ١٠ ٢٣٢)	استهلاك السنة
<b>٣٧ ٢٨٠</b>	<b>٤٢ ٥٩٥</b>	<b>رصيد نهاية السنة</b>



١٨ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	خارج الأردن	داخل الأردن	المجموع	خارج الأردن	داخل الأردن	
١٠٠ ٩٨٥	٨٢ ٥٥٣	١٨ ٤٣٢	٨٧ ٦٩١	٨٥ ٢٠٧	٢ ٤٨٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٢ ١٠٤ ٥٧٥	٢ ٠٤٧ ٧٠٩	٥٦ ٨٦٦	١ ٨٢٠ ٥٧٥	١ ٧٨٤ ٦٣٢	٣٥ ٩٤٣	ودائع لأجل
<b>٢ ٢٠٥ ٥٦٠</b>	<b>٢ ١٣٠ ٢٦٢</b>	<b>٧٥ ٢٩٨</b>	<b>١ ٩٠٨ ٢٦٦</b>	<b>١ ٨٦٩ ٨٣٩</b>	<b>٣٨ ٤٢٧</b>	<b>المجموع</b>

١٩ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		أفراد		
		كبيرة	صغيرة ومتوسطة			
٧ ٨٨٩ ٥٠٨	١ ٧٨ ٨٤٠	١ ٦٠٧ ٨٠١	١ ١٢٤ ٠٤٠	٤ ٩٧٨ ٨٢٧		حسابات جارية وتحت الطلب
٢ ١٥٩ ٥٣١	٢٤	٤ ٨٧٥	٦ ٦٥٩	٢ ١٤٧ ٩٧٣		ودائع التوفير
٨ ٩٩٩ ٢١١	١ ٠٩٦ ١٢٢	٢ ٢٥٥ ٣٨١	٧٢٩ ٥٥٥	٤ ٩١٨ ١٥٣		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٦٤ ٨١٤	-	٢ ٤٤٨	-	٢٦٢ ٣٦٦		شهادات إيداع
<b>١٩ ٣١٣ ٠٦٤</b>	<b>١ ٢٧٤ ٩٨٦</b>	<b>٣ ٨٧٠ ٥٠٥</b>	<b>١ ٨٦٠ ٢٥٤</b>	<b>١٢ ٣٠٧ ٣١٩</b>		<b>المجموع</b>

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
المجموع	حكومات وقطاع عام	شركات		أفراد		
		كبيرة	صغيرة ومتوسطة			
٨ ١٣٤ ٩٧٥	١ ٨٥ ١٥٤	١ ٦٧٤ ٩٨٧	١ ٢١٣ ٧١٣	٥ ٠٦١ ١٢١		حسابات جارية وتحت الطلب
٢ ١٠٠ ٥٦٥	٢٨	٥ ٥٦٥	٥ ٥٣٢	٢ ٠٨٩ ٤٤٠		ودائع التوفير
٨ ٣١١ ٣٠٩	١ ٣٥٩ ٤٠٠	١ ٧٥٥ ٠٣٠	٦ ٠٥ ٢٤٦	٤ ٥٩١ ٦٣٣		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤٣٤ ٢٦١	-	٣ ٧٦٣	-	٤٣٠ ٤٩٨		شهادات إيداع
<b>١٨ ٩٨١ ١١٠</b>	<b>١ ٥٤٤ ٥٨٢</b>	<b>٣ ٤٣٩ ٣٤٥</b>	<b>١ ٨٢٤ ٤٩١</b>	<b>١٢ ١٧٢ ٦٩٢</b>		<b>المجموع</b>

- بلغت قيمة ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني ٥٤٧,٦ مليون دينار أو ما نسبته ٢,٨٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٤٩٦,٥ مليون دينار أو ما نسبته ٢,٦٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد ٦٧٠,٦,٩ مليون دينار أو ما نسبته ٣٤,٧٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٦٩٠,٣ مليون دينار أو ما نسبته ٣٦,٤٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- بلغت قيمة الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٣٩,٨ مليون دينار أو ما نسبته ٠,٢١٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣٣,٣ مليون دينار أو ما نسبته ٠,١٨٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- بلغت الودائع الجامدة ٢٠٨,٧ مليون دينار أو ما نسبته ١,١٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢١١,٧ مليون دينار أو ما نسبته ١,١٪ من إجمالي ودائع العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

## ٢٠ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
٩٢٥ ٩٧٦	٧٢٠ ٣٠٨
٦٠٦ ٦٢٢	٦٩٦ ٥٦٦
٢ ١٦٢	١ ٧٢٧
١٠٥١	١٠٦٥
<b>١ ٥٣٥ ٨١١</b>	<b>١ ٤١٩ ٦٦٦</b>

تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة

تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

تأمينات التعامل بالهامش

تأمينات أخرى

**المجموع**

## ٢١ - أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
١١٣ ٠٩٦	١١٥ ١٦٧
٢١٠ ٨٩٥	١٧٦ ٦٢٣
<b>٣٢٣ ٩٩١</b>	<b>٢٩١ ٧٩٠</b>

من بنوك مركزية

من بنوك ومؤسسات مالية

**المجموع**

## تحليل الاموال المقترضة حسب طبيعة القوائد

بالآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
٢٢١ ٠٢٤	١٨٧ ٠٢١
١٠٢ ٩٦٧	١٠٤ ٧٦٩
<b>٣٢٣ ٩٩١</b>	<b>٢٩١ ٧٩٠</b>

ذات فائدة متغيرة

ذات فائدة ثابتة

**المجموع**

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٣ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٤ مليون دينار لمدة (١٥) عاما منها (٥) أعوام فترة سماح وبنسبة فائدة (٢,٥%) لعام ٢٠١٣ وفائدة متغيرة ١,٨% - ليونير ٦ (شهر) لما بعد عام ٢٠١٣. تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بشكل أقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام ويستحق القرض بموجب اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام وبلغ رصيد القرض ٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢,٤) مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٤ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٢,٨ مليون دينار لمدة (١٠) أعوام منها (٣) أعوام فترة سماح وبنسبة فائدة ثابتة ٢,٥%. تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بشكل أقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام ويستحق الأول منها في ١٥/٩/٢٠١٧ آخر قسط في ١٥/٩/٢٠٢٤ وبلغ رصيد القرض ٦٤٤ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١) مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- قام البنك العربي فروع الأردن ولغاية ٣١/١٢/٢٠٢٢ بمنح قروض مقابل سلف متوسطة الأجل من البنك المركزي بسعر فائدة ثابت يساوي سعر فائدة الخصم النافذ يوم منح السلفة مطروحا منه ٠,٥% للسلف خارج عمان و ١% للسلف داخل عمان، ويتم سداد السلف بما يتوافق مع استحقاق اقساط القروض الممنوحة للعملاء وبلغ رصيد السلف ٨٥,٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٧٢,٦) مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٦ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٣,٦ مليون دينار لمدة (١٥) عاما منها (٥) أعوام فترة سماح وبنسبة فائدة متغيرة (١,٨٥%+ليونير ٦ (شهر)). تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام وبلغ رصيد القرض ٢,٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣) مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٧ بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك المركزي الأردني بقيمة ٧,٧ مليون دينار لمدة (٢٢) عاما منها (٥) أعوام فترة سماح وبنسبة فائدة ٣% (بحق للبنك المركزي تعديل الفائدة كل سنتين بحيث لا تزيد عن ٣,٥%). تهدف الاتفاقية إلى دعم الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ويتم تسديد القرض بموجب اقساط نصف سنوية في كل من شهر أيار وتشرين ثاني من كل عام وبلغ رصيد القرض (والمبلغ المسحوب) ٥,٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٤,٧) مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

قام البنك العربي - الأردن خلال العام ٢٠٢١ بمنح قروض متناقصة مقابل سلف ضمن برنامج البنك المركزي لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة لمواجهة أزمة كورونا بسعر فائدة ثابت صفر ٠%, ويتم سداد القروض لفترات تمتد إلى ٤٢ شهر مع فترة سماح لمدة تمتد إلى ١٢ شهر، حيث بلغ رصيدها ١٨,٩ مليون دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠٢٢ (٢٩,٤) مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٨ بتوقيع اتفاقية قرض مع بنك الاستثمار الاوروبي بقيمة تعادل ٢٣٥ مليون دينار لمدة سبع سنوات، وقد تم بنفس العام سحب الدفعة الأولى لما يعادل مبلغ ٧٠,٩ مليون دينار لمدة سبع سنوات وبنسبة فائدة متغيرة (١,٣٩٢٠٠%+ليونير ٦ (شهر)) تدفع الفائدة على دفعتين خلال السنة ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام يبدأ أول قسط من ١٥ أيلول ٢٠٢٠ وينتهي آخر قسط ١٥ أيلول ٢٠٢٥، حيث بلغ الرصيد ٣٨,٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٥١,٦) مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠١٩ بسحب الدفعة الثانية من قرض مع بنك الاستثمار الاوروبي بقيمة ٤٩,٥ مليون دينار لمدة سبع سنوات وبنسبة فائدة متغيرة (١,٥٠٣%+ليونير ٦ (شهر)) تدفع الفائدة على دفعتين خلال السنة ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام يبدأ أول قسط من ١٥ أيلول ٢٠٢١ وينتهي آخر قسط ١٦ آذار ٢٠٢٦، حيث بلغ الرصيد ٣٤,٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٤٤,٦) مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- قام البنك العربي فروع الأردن خلال العام ٢٠٢٠ بسحب الدفعة الثالثة من اتفاقية قرض مع بنك الاستثمار الاوروبي بقيمة ١١٤,٨ مليون دينار لمدة سبع سنوات وبنسبة فائدة متغيرة (١,٧٠٤%+ليونير ٦ (شهر)) تدفع الفائدة على دفعتين خلال السنة ويتم تسديد القرض بشكل اقساط نصف سنوية في كل من شهر آذار وأيلول من كل عام، يبدأ أول قسط من ١٥ أيلول ٢٠٢٢ وينتهي آخر قسط ١٥ آذار ٢٠٢٧ حيث بلغ الرصيد ١٠,٣ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١١٤,٨) مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

## ٢٢ - مخصص ضريبة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدنانير الأردنية		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
١٠٨٠٣١	٨٥١٣٠	رصيد بداية السنة
٧٤٠٣٣	١٣٥٢٩٦	ضريبة الدخل المستحقة
(٩٦٩٣٤)	(١٠٣٣٨٩)	ضريبة دخل مدفوعة
٨٥١٣٠	١١٧٠٣٧	رصيد نهاية السنة

بالآلاف الدنانير الأردنية		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
٧٤٠٣٣	١٣٥٢٩٦	تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:
(٧٨٥٢٨)	(٨٧٤١٤)	مصروف ضريبة الدخل للسنة
٥٨١٦٥	٦٦٩٦٢	موجودات ضريبية للسنة
٨٠١	٤٨٠	اطفاء موجودات ضريبية
(٣٠)	-	مطلوبات ضريبية للسنة
٥٤٤٤١	١١٥٣٢٤	اطفاء مطلوبات ضريبية
		<b>المجموع</b>

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل السائدة في الأردن ٣٨ ٪ ( ٣٥ ٪ ضريبة دخل مضاف إليها ٣٪ مساهمة وطنية) وتتراوح نسبة ضريبة الدخل السائدة في البلدان التي يوجد للبنك فروع فيها من صفر إلى ٣٨ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

- بلغت نسبة الضريبة الفعلية للبنك ٢٦ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٥,٩ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- حصلت فروع البنك العربي ش م ع على مخالصات ضريبية حديثة تتراوح بين عام ٢٠٢١ مثل البنك العربي الامارات وعام ٢٠٢٠ مثل البنك العربي فلسطين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

## ٢٣ - مخصصات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدنانير الأردنية						
٢٠٢٢						
رصيد بداية السنة	إضافات	إستخدامات او تحويل	ما تم قيده للإيرادات	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	رصيد نهاية السنة	
٧٤٧٦٢	٩٣٤٣	(١٤٢٦)	(٥٠)	(٨٣٤)	٨١٧٩٥	تعويض نهاية الخدمة
٣٩٩٧	٨٨٩	(٢٢)	(١١٧٣)	(٢٩)	٣٦٦٢	قضايا
٥٩٨١٩	١٥٤	(٢٦٣)	(١٧٣٢)	١٠١٣	٥٨٩٩١	أخرى
١٣٨٥٧٨	١٠٣٨٦	(١٧١١)	(٢٩٥٥)	١٥٠	١٤٤٤٤٨	<b>المجموع</b>

بالآلاف الدنانير الأردنية						
٢٠٢١						
رصيد بداية السنة	إضافات	إستخدامات او تحويل	ما تم قيده للإيرادات	تعديلات خلال السنة و فرق عملة	رصيد نهاية السنة	
٨٣٠٨٥	٥٣٤٦	(٨٩٣٧)	(٣٤)	(٤٦٩٨)	٧٤٧٦٢	تعويض نهاية الخدمة
٥٠٨١	٩٨٤	(٨١)	(١٩٤٠)	(٤٧)	٣٩٩٧	قضايا
٥٧٣٣٧	٣٠١٩	(٥٤٩)	(١٦)	٢٨	٥٩٨١٩	أخرى
١٤٥٥٠٣	٩٣٤٩	(٩٥٦٧)	(١٩٩٠)	(٤٧١٧)	١٣٨٥٧٨	<b>المجموع</b>

## ٢٤ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدينار الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
٧٥ ٥٣٥	١٠٨ ١٨٥
١١١ ٣٤٢	٩٢ ٤٦٤
٤٤ ٥٤٩	٤٨ ٦٢١
٣٠ ٥٤٦	٣٤ ٩٤٠
١٢ ٨٤١	١٢ ٣٣٥
٤١ ٣٧٨	٣٦ ٠٥٧
٧٢ ٧٧٨	٨٨ ٥٦٤
١١٤ ٩١٢	٢٠٩ ٠٨٤
<b>٥٠٣ ٨٨١</b>	<b>٦٣٠ ٢٥٠</b>

فوائد للدفع

أوراق للدفع

فوائد و عمولات مقبوضة مقدماً

مصاريف مستحقة غير مدفوعة

أرباح ستوزع على المساهمين

التزامات عقود مستأجرة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة \*

مطلوبات مختلفة أخرى

**المجموع**

**التسهيلات الائتمانية غير المباشرة**

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:  
بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٦٤٩ ٦٧٢	٧٣٢ ٩٤٢	-	-	٧٣٢ ٩٤٢	متدنية المخاطر / عاملة (٢-١)
٩ ٠١١ ١٤٧	٨ ٤٣١ ١٩٩	-	١٥٩ ٤٢٠	٨ ٢٧١ ٧٧٩	مقبولة المخاطر / عاملة (٧-٣)
١٠٤ ٣١٦	٧٥ ١٧٦	٧٥ ١٧٦	-	-	غير عاملة / (١٠-٨):
٩ ٧٦٥ ١٣٥	٩ ٢٣٩ ٣١٧	٧٥ ١٧٦	١٥٩ ٤٢٠	٩ ٠٠٤ ٧٢١	<b>المجموع</b>

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المتدنية ٠,٠ - ٠,١٢ %

• تتراوح احتمالية التعثر للمخاطر المقبولة ٠,١٢ - ٢٤ %

• تبلغ احتمالية التعثر للمخاطر المرتفعة ١٠٠ %

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٩ ٦٧٢ ٨٠٥	٩ ٧٦٥ ١٣٥	١٠٤ ٣١٦	٢٠١ ٩٨٤	٩ ٤٥٨ ٨٣٥	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢ ٣٤٤ ٥٩٥	٢ ٩٤٥ ٠٢٧	٧٦	٥٩ ١٠٣	٢ ٨٨٥ ٨٤٨	تعرضات جديدة خلال العام
(٢ ٢٠٩ ٤١٧)	(٣ ٢٦٤ ٨٩٢)	(٢٩ ٨٠٢)	(٧٩ ٠١٣)	(٣ ١٥٦ ٠٧٧)	تعرضات المستحقة
-	-	(١٢٦)	(٤٥ ١٩١)	٤٥ ٣١٧	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(٢٤)	٣٤ ٩١١	(٣٤ ٨٨٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٨٢٦	(٥٢٧)	(٢٩٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات خلال السنة
(٤٢ ٨٤٨)	(٢٠٥ ٩٥٣)	(٩٠)	(١١ ٨٤٧)	(١٩٤ ٠١٦)	تعديلات فرق عملة
٩ ٧٦٥ ١٣٥	٩ ٢٣٩ ٣١٧	٧٥ ١٧٦	١٥٩ ٤٢٠	٩ ٠٠٤ ٧٢١	<b>المجموع</b>

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة هي كما يلي:

بآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٣٤ ٨٣٣	٧٢ ٧٧٨	٥٩ ١٠٨	٧ ١٩٨	٦ ٤٧٢	رصيد بداية السنة
٥٤ ٥٥٩	١٩ ٥٥٥	٥ ٨٢٤	٥ ٨٣٢	٧ ٨٩٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات خلال السنة
(١٧ ٤٤٧)	(١٢ ٣٣٤)	(١٠٣٢)	(٦ ٥١٧)	(٤ ٧٨٥)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة
-	-	-	(١ ٤٥٩)	١ ٤٥٩	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	٦٦	(٦٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٨٩٤	٦٦٢	-	٦٦٢	-	الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
٩٨	٨ ٨٧٢	٨ ٨٧٢	-	-	تعديلات خلال السنة
(١٥٩)	(٩٦٩)	١١	١ ٢٨٢	(٢ ٢٦٢)	تعديلات فرق عملة
٧٢ ٧٧٨	٨٨ ٥٦٤	٧٢ ٧٨٣	٧ ٠٦٤	٨ ٧١٧	<b>رصيد نهاية السنة</b>

## ٢٥ - مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

البند التي نتج عنها مطلوبات ضريبية مؤجلة :

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	تعديلات فرق عملة	المحزر	المضاف	رصيد بداية السنة
٣٣٥٦	١٤٩٤٤	( ١٠٧)	( ٥)	٢١٤٠	١٢٩١٦
٣٣٥٦	١٤٩٤٤	( ١٠٧)	( ٥)	٢١٤٠	١٢٩١٦

اخرى  
المجموع

بآلاف الدنانير الأردنية					
٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	تعديلات فرق عملة	المحزر	المضاف	رصيد بداية السنة
٢٨٩٤	١٢٩١٦	-	( ١٦٢)	٣٥٩٦	٩٤٨٢
٢٨٩٤	١٢٩١٦	-	( ١٦٢)	٣٥٩٦	٩٤٨٢

اخرى  
المجموع

إن الحركة على حساب المطلوبات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
٢١٢٣	٢٨٩٤	رصيد بداية السنة
٨٠١	٤٨٠	المضاف خلال السنة
( ٣٠)	-	المطفاً خلال السنة
-	( ١٨)	تعديلات خلال الفترة وفرق عملة
٢٨٩٤	٣٣٥٦	رصيد نهاية السنة

## ٢٦ - رأس المال المكتتب به والمدفوع و علاوة الإصدار

أ - بلغ رأس مال البنك ٦٤٠,٨ مليون دينار موزعة على ٦٤٠,٨ مليون سهم القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (بلغ رأس مال البنك ٦٤٠,٨ مليون دينار موزعة على ٦٤٠,٨ مليون سهم القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

ب - بلغت علاوة الإصدار ٨٥٩,٦ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

## ٢٧ - احتياطي إجباري

بلغ رصيد الاحتياطي الاجباري ٦٤٠,٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٦٤٠,٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) بموجب قانون البنوك وقانون الشركات الاردني وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

## ٢٨ - احتياطي اختياري

بلغ رصيد الاحتياطي الاختياري ٦١٤,٩ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، يستخدم الاحتياطي الاختياري في الاغراض التي يقرها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كإرباح على المساهمين .

## ٢٩ - احتياطي عام

بلغ رصيد الاحتياطي العام ٥٨٣,٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، يستخدم الاحتياطي العام في الاغراض التي يقرها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كإرباح على المساهمين .

## ٣٠ - احتياطي مخاطر مصرفية عامة

بلغ رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة ١٠٨,٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

### ٣١ - احتياطي ترجمة عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
( ١٥٩ ٩٦٦ )	( ٢٦٠ ١٦٨ )
( ١٠٠ ٢٠٢ )	( ٧٧ ٩٠٩ )
( ٢٦٠ ١٦٨ )	( ٣٣٨ ٠٧٧ )

رصيد بداية السنة

الإضافات (الاستيعادات) خلال السنة المحولة الى الدخل الشامل الأخر

رصيد نهاية السنة

### ٣٢ - احتياطي تقييم الاستثمارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
( ٢١٥ ٩٦٨ )	( ٢٣٨ ٤٩٣ )
( ٢٢ ٣٧٥ )	( ٧٧١١ )
( ١٥٠ )	-
( ٢٣٨ ٤٩٣ )	( ٢٤٦ ٢٠٤ )

رصيد بداية السنة

التغير في القيمة العادلة خلال السنة

صافي خسائر متحققة محولة للأرباح المدورة

رصيد نهاية السنة

### ٣٣ - أرباح مدورة

إن الحركة على حساب الأرباح المدورة هي كما يلي :

بالآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
٧٨٠ ١٦٨	٨٦٦ ٣٤٦
١٥٦ ١٠١	٣٢٧ ٥٣٥
١٥٠	-
( ٧٦ ٨٩٧ )	( ١٢٨ ١٦٠ )
٦ ٨٢٤	-
٨٦٦ ٣٤٦	١ ٠٦٥ ٧٢١

رصيد بداية السنة

الربح السنة

المحول من احتياطي تقييم إستثمارات إلى الأرباح المدورة

الأرباح الموزعة \*

تعديلات خلال السنة

رصيد نهاية السنة

\* قرر مجلس إدارة البنك العربي ش م ع التوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع أرباح نقدية عن العام ٢٠٢٢ بنسبة ٢٥ ٪ من القيمة الإسمية للأسهم أي ما مجموعه ١٦٠,٢ مليون دينار أردني وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين (قامت الهيئة العامة لمساهمي البنك العربي ش م ع في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢٢ بالمصادقة على توصية مجلس إدارة البنك بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن العام ٢٠٢١ بنسبة ٢٠ ٪ من القيمة الإسمية للأسهم أي ما يعادل ١٢٨,٢ مليون دينار أردني).

٣٤ - فوائد دائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
٦٥١ ٨٦١	٧٤٤ ٤٧٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة *
٥٠ ٦٦١	١١٩ ٧٢٨	أرصدة لدى بنوك مركزية
٨ ٣٦٩	٤١ ٥٣٤	ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧ ٧٩١	٢ ٠٠٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٤٨ ٧٩٥	٢٤٧ ٩٠٠	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
<b>٩٦٧ ٤٧٧</b>	<b>١ ١٥٥ ٦٣٨</b>	<b>المجموع</b>

\* فيما يلي تفاصيل الفوائد الدائنة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة:

بآلاف الدنانير الأردنية						
٢٠٢٢						
المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد	
			كبرى	صغيرة ومتوسطة		
١٩ ١٩٠	-	٢ ٨٨٢	١١ ٧٨٧	٤ ٠٨٥	٤٣٦	كمبيالات واسناد مخصومة
١٧٦ ٧٧٥	١١ ٩٤٦	٤	١٢٦ ٧٤٠	٣٦ ٧٥٤	١ ٣٣١	حسابات جارية مدينة
٤٧٧ ٣٨٩	٣٠ ٩٢١	١ ٩١٥	٢٩١ ٥٦١	٤٣ ٢٦٥	١٠٩ ٧٢٧	سلف وقروض
٥٧ ٣٢٣	-	-	-	٥٩	٥٧ ٢٦٤	قروض عقارية
١٣ ٧٩٣	-	-	-	-	١٣ ٧٩٣	بطاقات إئتمان
<b>٧٤٤ ٤٧٠</b>	<b>٤٢ ٨٦٧</b>	<b>٤ ٨٠١</b>	<b>٤٣٠ ٠٨٨</b>	<b>٨٤ ١٦٣</b>	<b>١٨٢ ٥٥١</b>	<b>المجموع</b>

بآلاف الدنانير الأردنية						
٢٠٢١						
المجموع	حكومات وقطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات		أفراد	
			كبرى	صغيرة ومتوسطة		
١٤ ٥٣٠	-	١ ٢٧٢	٧ ٨٨٤	٤ ١٦٨	١ ٢٠٦	كمبيالات واسناد مخصومة
١٦٤ ٤٥١	١٢ ٤٠١	١	١٢٢ ٧٣٠	٢٧ ٨٠٣	١ ٥١٦	حسابات جارية مدينة
٤٠٧ ٤٤٨	٢٣ ١١٢	١ ٧٠٦	٢٤٢ ٦٢٤	٣٩ ١٣١	١٠٠ ٨٧٥	سلف وقروض
٥٢ ٤٧٨	-	-	-	٢٤	٥٢ ٤٥٤	قروض عقارية
١٢ ٩٥٤	-	-	-	-	١٢ ٩٥٤	بطاقات إئتمان
<b>٦٥١ ٨٦١</b>	<b>٣٥ ٥١٣</b>	<b>٢ ٩٧٩</b>	<b>٣٧٣ ٢٣٨</b>	<b>٧١ ١٢٦</b>	<b>١٦٩ ٠٠٥</b>	<b>المجموع</b>

٣٥ - فوائد مدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
٢٩٥ ٥١٩	٣٣٣ ٨٢٢	ودائع عملاء *
١٣ ٦٣٢	٣٥ ٢١٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧ ٤٥٦	٢٦ ١٨٨	تأمينات نقدية
٤ ٨٥٢	٧ ٣٥٢	أموال مقترضة
١٢ ٣٨٤	١٥ ٨٢٠	رسوم ضمان الودائع
<b>٣٤٣ ٨٤٣</b>	<b>٤١٨ ٣٩٤</b>	<b>المجموع</b>

\* فيما يلي تفاصيل الفوائد المدينة على ودائع العملاء:

بآلاف الدنانير الأردنية					
٢٠٢٢					
شركات					
المجموع	حكومات وقطاع عام	كبرى	صغيرة ومتوسطة	أفراد	
٣٣ ٨٣٧	٨٦١	١١ ٢٠٧	١ ٦٠٨	٢٠ ١٦١	جارية وتحت الطلب
٥ ٧٢٢	-	٤	٨١	٥ ٦٣٧	توفير
٢٥٧ ٢٢٢	٦٤ ١٠٥	٥٥ ٥٦٨	١٦ ٠٢٥	١٢١ ٥٢٤	لأجل وخاضعة لأشعار
٣٧ ٠٤١	-	٣٠٤	-	٣٦ ٧٣٧	شهادات إيداع
<b>٣٣٣ ٨٢٢</b>	<b>٦٤ ٩٦٦</b>	<b>٦٧ ٠٨٣</b>	<b>١٧ ٧١٤</b>	<b>١٨٤ ٠٥٩</b>	<b>المجموع</b>

بآلاف الدنانير الأردنية					
٢٠٢١					
شركات					
المجموع	حكومات وقطاع عام	كبرى	صغيرة ومتوسطة	أفراد	
٢٩ ٥٦٤	٩٤٩	٩ ١٣٢	١ ٧٢٤	١٧ ٧٥٩	جارية وتحت الطلب
٥ ٩٩٧	-	٥	١٣٧	٥ ٨٥٥	توفير
٢١٩ ٤٩٠	٧٠ ٥٦٥	٣٥ ١٦٥	١٢ ٤٥٨	١٠١ ٣٠٢	لأجل وخاضعة لأشعار
٤٠ ٤٦٨	-	٢٦٧	٤	٤٠ ١٩٧	شهادات إيداع
<b>٢٩٥ ٥١٩</b>	<b>٧١ ٥١٤</b>	<b>٤٤ ٥٦٩</b>	<b>١٤ ٣٢٣</b>	<b>١٦٥ ١١٣</b>	<b>المجموع</b>

**٣٦ - صافي إيرادات العمولات**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدينانير الأردنية	
٢٠٢١	٢٠٢٢
٤٨ ٤٧٠	٥٥ ٧٥٣
٥٧ ١٨٨	٥٦ ٧٦٣
٦٨ ٠٨٣	٧٧ ٠٨٧
( ٣٢ ٢١٠ )	( ٣٨ ٣٥٤ )
<b>١٤١ ٥٣١</b>	<b>١٥١ ٢٤٩</b>

عمولات دائنة :

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة

تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

أخرى

ينزل: عمولات مدينة

صافي إيرادات العمولات

**٣٧ - أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدينانير الأردنية			
٢٠٢٢			
المجموع	توزيعات أرباح	(خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة
٨٣٩	-	( ٤٧٨ )	١ ٣١٧
<b>٨٣٩</b>	<b>-</b>	<b>( ٤٧٨ )</b>	<b>١ ٣١٧</b>

اذونات خزينة وسندات

المجموع

بآلاف الدينانير الأردنية			
٢٠٢١			
المجموع	توزيعات أرباح	أرباح غير متحققة	أرباح متحققة
٨٦٧	-	٢	٨٦٥
<b>٨٦٧</b>	<b>-</b>	<b>٢</b>	<b>٨٦٥</b>

اذونات خزينة وسندات

المجموع

**٣٨ - توزيعات نقدية من أرباح شركات تابعة وحليفة**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدينانير الأردنية	
٢٠٢١	٢٠٢٢
١٢ ٠٠٠	٤٠ ٠٠٠
٣ ٠٠٠	٣ ٠٠٠
١ ٥٠٠	١ ٥٠٠
٤٠٠	٣ ٦٩٠
<b>١٦ ٩٠٠</b>	<b>٤٨ ١٩٠</b>
٧١ ٥٤٠	٩١ ٧٨٢
<b>٧١ ٥٤٠</b>	<b>٩١ ٧٨٢</b>
<b>٨٨ ٤٤٠</b>	<b>١٣٩ ٩٧٢</b>

البنك العربي الإسلامي الدولي

الشركة العربية الوطنية للتأجير ذ.م.م

شركة النسر العربي للتأمين ش.م.ع

شركة مجموعة العربي للاستثمار ذ.م.م

مجموع توزيعات نقدية من أرباح شركات تابعة

البنك العربي الوطني

مجموع توزيعات نقدية من أرباح شركات حليفة

مجموع توزيعات نقدية من أرباح شركات تابعة وحليفة

### ٣٩ - إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية	
٢٠٢١	٢٠٢٢
٧ ٥٦٦	٦ ٨٤٨
١ ٠٩٠	٨٩٩
٦٨٣	( ١٥ )
١٧ ٠٥٧	١٥ ٩٧٦
<u>٢٦ ٣٩٦</u>	<u>٢٣ ٧٠٨</u>

إيرادات خدمات العملاء
بدل إيجار صناديق حديدية وإيجارات أخرى
(خسائر) أرباح مشتقات مالية
إيرادات أخرى
<b>المجموع</b>

### ٤٠ - نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية	
٢٠٢١	٢٠٢٢
١٦٠ ٥٩٣	١٧٠ ٩٨١
١٢ ٨٣٠	١٢ ٤٥٤
١ ٥٤٨	١ ٥١٤
٢ ٠٧٠	١ ٤٦٨
٩ ٠٣٨	٩ ٠٥٠
١ ٣٨٨	٢ ٦١٦
٢٦ ٥١٥	٣٩ ٩٦٥
٥ ٢٣٢	٤ ٧٠٢
<u>٢١٩ ٢١٤</u>	<u>٢٤٢ ٧٥٠</u>

رواتب ومنافع
الضمان الاجتماعي
صندوق الادخار
تعويض نهاية الخدمة
نفقات طبية
نفقات تدريب
علاوات
أخرى
<b>المجموع</b>

### ٤١ - مصاريف تشغيلية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بآلاف الدنانير الأردنية	
٢٠٢١	٢٠٢٢
٤٠ ٤٥٢	٤٠ ٤٩١
٣٨ ٢٢٧	٤٨ ٣٩٥
٢٩ ٠٩٦	٢٨ ٨٥٤
٨ ٩٤٤	٨ ٤٨٢
٢٨ ٥٥٠	٣١ ٦٧٦
٢٤ ٨٥٠	٣٦ ٧٤٢
<u>١٧٠ ١١٩</u>	<u>١٩٤ ٦٤٠</u>

مصاريف مكاتب
مصاريف مكتبية
مصاريف خدمات خارجية
رسوم
مصاريف أنظمة المعلومات
مصاريف إدارية أخرى
<b>المجموع</b>

تفاصيل المشتقات المالية هي كما يلي :

بالآلاف الدنانير الأردنية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
القيمة الاسمية حسب الاستحقاق				مجموع القيمة الاسمية	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
أكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ٣ أشهر الى سنة	خلال ٣ أشهر			
١ ١٨٨ ٢٦٦	٣٦٠ ٣٦٩	٣٠٢ ٧٣١	٩٥ ٤٠٣	١ ٩٤٦ ٧٦٩	١٣ ٤٠٨	١٥ ٧١٣
-	٢٣٢ ٦٦١	٨٨٤ ٨٩٨	٥ ٠٣٩ ٤٢٤	٦ ١٥٦ ٩٨٣	٢ ٩١٧	٥ ٤٨١
١ ١٨٨ ٢٦٦	٥٩٣ ٠٣٠	١ ١٨٧ ٦٢٩	٥ ١٣٤ ٨٢٧	٨ ١٠٣ ٧٥٢	١٦ ٣٢٥	٢١ ١٩٤
٤٠٠ ٠٦١	١٩٣ ٨٥١	٢٣٧ ٦١٠	-	٨٣١ ٥٢٢	٣٩ ٩٢٩	٤٠ ٩٩١
-	-	-	-	-	-	-
٤٠٠ ٠٦١	١٩٣ ٨٥١	٢٣٧ ٦١٠	-	٨٣١ ٥٢٢	٣٩ ٩٢٩	٤٠ ٩٩١
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١ ٥٨٨ ٣٢٧	٧٨٦ ٨٨١	١ ٤٢٥ ٢٣٩	٥ ١٣٤ ٨٢٧	٨ ٩٣٥ ٢٧٤	٥٦ ٢٥٤	٦٢ ١٨٥

بالآلاف الدنانير الأردنية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
القيمة الاسمية حسب الاستحقاق				مجموع القيمة الاسمية	قيمة عادلة سالبة	قيمة عادلة موجبة
أكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ٣ أشهر الى سنة	خلال ٣ أشهر			
١ ٠٤٨ ٨٥٧	٤٦٠ ٨٣٤	٤٠٩ ٥٩٦	١٤٩ ٩٧٩	٢ ٠٦٩ ٢٦٦	٤ ٣٢٦	٧ ٠٩٠
-	٥٧ ٠٧٦	١ ١٢٤ ٨٢١	٥ ١١٣ ٤١٩	٦ ٢٩٥ ٣١٦	-	٦ ٩٥٧
١ ٠٤٨ ٨٥٧	٥١٧ ٩١٠	١ ٥٣٤ ٤١٧	٥ ٢٦٣ ٣٩٨	٨ ٣٦٤ ٥٨٢	٤ ٣٢٦	١٤ ٠٤٧
٢٩٥ ٨٧٦	٢٣٨ ٨٧٣	٢٣٨ ٩٢٤	-	٧٧٣ ٦٧٣	١٨ ١٧٨	١٨ ٢٨٨
-	-	-	-	-	-	-
٢٩٥ ٨٧٦	٢٣٨ ٨٧٣	٢٣٨ ٩٢٤	-	٧٧٣ ٦٧٣	١٨ ١٧٨	١٨ ٢٨٨
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١ ٣٤٤ ٧٣٣	٧٥٦ ٧٨٣	١ ٧٧٣ ٣٤١	٥ ٢٦٣ ٣٩٨	٩ ١٣٨ ٢٥٥	٢٢ ٥٠٤	٣٢ ٣٣٥

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

## ٤٣ - تركيز الموجودات والائرادات و المصروفات الرأسمالية طبقاً للتوزيع الجغرافي

يقوم البنك بممارسة الأعمال المصرفية من خلال فروع المنتشرة في الأردن والخارج، وفيما يلي توزيع الموجودات والائرادات والمصاريف الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

بالآلاف الدنانير الأردنية					
المجموع		خارج الأردن		داخل الأردن	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
٩٣١ ٦٧٣	١ ٠٩٦ ٥٠٤	٥٩٢ ٢٢٣	٦٧٢ ٣٦٢	٣٣٩ ٤٥٠	٤٢٤ ١٤٢
٢٧ ٦١٥ ٤٧٩	٢٧ ٨١٣ ٩٠٦	١٧ ٢٦٦ ١٤٨	١٧ ٢٥٨ ٨٢٥	١٠ ٣٤٩ ٣٣١	١٠ ٥٥٥ ٠٨١
٣٤ ٦٦٦	٣٥ ٠٣٨	١٧ ٥٥٥	١٤ ٨٣٧	١٧ ١١١	٢٠ ٢٠١

الائرادات

الموجودات

المصروفات الرأسمالية

#### (٤٤) قطاعات الاعمال

تتيح قطاعات الأعمال مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية المتنوعة لتلبية احتياجات عملاء البنك والتي يتم تطويرها باستمرار بما يتناسب مع أحدث المستجدات على صعيد الصناعة المصرفية وأدواته الرقمية المتجددة. وتقوم الإدارة التنفيذية لدى البنك بمتابعة النتائج التشغيلية لقطاعات الأعمال من أجل تقييم الأداء واتخاذ القرارات اللازمة. وفيما يلي موجز عن نشاطات هذه المجموعات:

##### ١. مجموعة إدارة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية

تدير مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية العالقات المصرفية مع العملاء من قطاع الشركات والمؤسسات المالية والجهات الحكومية، حيث تقدم لهم مجموعة واسعة من الحلول المصرفية والتمويلية المميزة التي تتناسب واحتياجاتهم من خلال شبكة فروع البنك المنتشرة حول العالم والقنوات الإلكترونية المختلفة إلى جانب ما تقدمه من حلول مصرفية رقمية مخصصة لقطاع الشركات بما يتماشى مع أحدث المستجدات على صعيد الصناعة المصرفية، الأمر الذي يجعل من البنك العربي الخيار الأول للعديد من الشركات والمؤسسات المحلية والدولية والإقليمية .

وتحتل مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات الماليةً يتيح لها تقديم حلول متميزة ومبتكرة تنبثق من تواجد فريداً موقعاً شبكة فروع البنك العربي عالمياً والمعرفة العميقة في الأسواق المحلية والخبرة الواسعة في تلك الأسواق، والتي تأتي جنباً إلى جنب مع استراتيجية مجموعة الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية لزيادة قاعدة عملائها الجدد وتحقيق أولوياتها في بناء وترسيخ علاقاتها المتميزة مع عملائها الحاليين حول العالم .

كما وتهدف المجموعة إلى تحقيق التكامل في تقديم خدماتها المتنوعة وبالشكل الذي يلبي احتياجات العملاء عبر المراحل المتعددة أعمالهم، وبمختلف الأسواق، وبالشكل الذي يضمن حصولهم على نفس مستوى الخدمة في كافة المناطق التي يتواجد فيها البنك العربي. إضافة إلى أن عمل المجموعة ال يقتصر على تقديم المنتجات والخدمات الخاصة بقطاع الشركات فقط بل يتعدى ذلك إلى تعريف العملاء بمنتجات وخدمات البنك الأخرى من مختلف قطاعات الأعمال بهدف توفير تجربة مصرفية متكاملة. في نجاح مجموعة الأعمال أساسياً ويعتبر العامل البشري ركناً المصرفية للشركات والمؤسسات المالية، حيث تواصل المجموعة مراقبة التغيرات المتزايدة في بيئة العمل المصرفي وتعمل باستمرار على تطوير قدرات وامكانيات فرق عملها في المناطق المختلفة بشكل يرقى إلى مستوى تطلعات العملاء ويلبي متطلباتهم بالشكل الأمثل.

##### ٢. إدارة الخزينة

تدير إدارة الخزينة في البنك العربي مخاطر السوق والسيولة، كما تقدم المشورة وخدمات التداول لعملاء البنك العربي عالمياً. تبقى إدارة خزينة البنك العربي من خلال أنظمتها، والتي تعد من أحدث الأنظمة العالمية، على اطلاع تام بأحدث التطورات في الأسواق المالية والمعايير التنظيمية، مع الحفاظ على جاهزيتها لتلبية متطلبات واحتياجات البنوك والعملاء على حد سواء. تتولى إدارة الخزينة في البنك العربي مسؤوليات متعددة، يأتي في مقدمتها:

- إدارة السيولة بحسب أعلى معايير الكفاءة وضمن الحدود المقررة، مع ضمان توفر السيولة لقطاعات الأعمال بشكل كاف في جميع الأوقات.
- إدارة مخاطر السوق ضمن الحدود المقررة.
- تحقيق إيرادات عن طريق الإدارة الفعالة لكل من مخاطر السوق والسيولة .
- تنفيذ العمليات المتعلقة بشراء وبيع السندات، تبديل العملات الأجنبية و عمليات السوق المفتوح مع خبراء السوق.

- تبادل العملات الأجنبية وبيع المشتقات المالية و المنتجات المالية الأخرى للعملاء.
- تقديم المشورة المتعلقة بإدارة السيولة ومخاطر السوق لأقسام البنك ذات العلاقة.

إن الحفاظ على مخاطر سوق ومخاطر ائتمان منخفضة وسيولة عالية هي من أهم أولويات إدارة الخزينة، ويتفق ذلك وأهداف البنك العربي بالمحافظة على مستوى عال من السيولة في جميع الأوقات في كل منطقة من المناطق التي يعمل فيها وبغض النظر عن ظروف السوق. تولي إدارة الخزينة جل اهتمامها لإدارة السيولة وإدارة مخاطر السوق، حيث لا يقتصر دور الخزينة على تأمين فائض سيولة وحسب، بل ويتمثل أيضا في استثمار هذا الفائض بطرق حكيمة ومحافظة من خلال توزيع فائض السيولة كما يلي:

- ودائع قصيرة الأجل مع البنوك المركزية.
- ودائع قصيرة الأجل لدى بنوك ذات تصنيف عال.
- محفظة من السندات وأذونات الخزينة والأوراق المالية السائلة بعملة متعددة.

يؤمن البنك العربي ليس فقط بأهمية حماية مصالحه بل وحماية مصالح عملائه من تقلبات السوق خصوصا فيما يتعلق بمخاطر القطع الأجنبي ومخاطر أسعار الفائدة. ولهذا توفر دائرة الخزينة من خلال شبكة فروع البنك العربي مجموعة متكاملة من المنتجات والخدمات لعملائنا، سواء أكانوا مصدريين أو مستوردين أو مدخرين. كما ويقدم البنك العربي لعملائه أدوات متنوعة لإدارة المخاطر وذلك لحمايتهم من مخاطر السوق.

### ٣. مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

يهدف البنك الى التركيز على تنفيذ استراتيجية الخدمات المصرفية للأفراد من خلال تطوير الخدمات والحلول المصرفية التي يقدمها للأفراد عبر شبكة فروع والقنوات المصرفية المباشرة محليا وإقليمياً. إنّ تبني الحلول الرقمية المتطورة سواء في خدمة عملائنا أو في عملياتنا الداخلية يعتبر أحد الركائز الرئيسة لاستراتيجية البنك، حيث يتم التركيز بشكل مستمر على إطلاق مبادرات متعددة من أجل تطوير خدمات البنك المباشرة وقنواتها مع مواصلة تقديم الأحدث على هذا الصعيد.

تتمحور استراتيجية دائرة خدمات المصرفية للأفراد نحو برامج بنكية شاملة تخدم فئات مختلفة من العملاء من خلال مزايا منتقاة بعناية. تبدأ مسيرة البرامج مع "عربي جونيور" الخاص بالأطفال واليا فعين و من ثم ننتقل الى برنامج شباب الذي يخدم العملاء لغاية عمر ٢٥ و بعد هذه المرحلة يصبح تركيز على وضع العميل المالي. و في هذا السياق تقدم برنامج "عربي اكسترا" الذي يلبي احتياجات فئة الموظفين المحولة رواتبهم، و برنامج "عربي بريميوم" الذي صمم لفئة الدخل المتوسط و برنامج "إيليت" الذي يخدم فئة شريحة الدخل المرتفع.

وباعتبارها جزءاً لا يتجزأ من استراتيجية البنك على المدى الطويل، يبقى التركيز منصبا على تقديم حلول وخدمات مصرفية منافسة على المستوى الإقليمي الأمر الذي يتجسد من خلال تقديم حلول خدمات عبر الحدود لعملائنا في برامج إيليت وعربي بريميوم في فروع البنك وعبر مختلف القنوات المصرفية الإلكترونية.

هذا ويأتي في سلم الأولويات القياس المستمر والمراقبة الحثيثة لمستوى الخدمات المقدمة للعملاء وذلك من أجل الحفاظ على المكانة الرائدة للبنك وتعزيز ميزته التنافسية ودعم جهود تحسين مستوى رضا العملاء. بالإضافة الى ما سبق يعمل البنك على ركائز يقود بموجبها استراتيجيته الرقمية وتلك الخاصة بالابتكار ومن أهمها الذكاء الاصطناعي والتحليل الاستباقي.

**معلومات عن قطاعات أعمال البنك**

بالآلاف الدنانير الأردنية

٢٠٢٢						
المجموع	أخرى	الخدمات المصرفية للأفراد		الخزينة	الاعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية	
		خدمات التجزئة	النخبة			
١٠٩٦٥٠٤	١٢٩٤٢٢	١٥٠٦٨٣	(١٠٣١٧٥)	٣٨٢١٦٠	٥٣٧٤١٤	إجمالي الدخل
-	-	٤٦٤٢٨	٢٢٢٥٠٩	(١٩٨٠٤٤)	(٧٠٨٩٣)	صافي الدخل من الفوائد بين القطاعات
						ينزل:
١٥٦٤٥١	-	٢٦٣٩	٩	٣٦٢٦	١٥٠١٧٧	خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية
٧٤٣١	-	٣٠٨١	٤٥١	٦٢٥	٣٢٧٤	مخصصات اخرى
٢٠١٦٤٨	-	١٠٥٤٩٩	١٤٠٤٦	٩٠٢٤	٧٣٠٧٩	المصاريف الادارية المباشرة
<b>٧٣٠٩٧٤</b>	<b>١٢٩٤٢٢</b>	<b>٨٥٨٩٢</b>	<b>١٠٤٨٢٨</b>	<b>١٧٠٨٤١</b>	<b>٢٣٩٩٩١</b>	<b>نتائج أعمال القطاع</b>
٢٨٨١١٥	١٩٨٤٥	٨٥٩٧٠	٢٤١٧٦	٣٩٧٧٩	١١٨٣٤٥	ينزل: مصاريف غير مباشرة موزعة على القطاعات
٤٤٢٨٥٩	١٠٩٥٧٧	(٧٨)	٨٠٦٥٢	١٣١٠٦٢	١٢١٦٤٦	الربح قبل الضرائب
١١٥٣٢٤	٢٨٥٣٣	(٢٠)	٢١٠٠٣	٣٤١٣٠	٣١٦٧٨	ينزل: ضريبة الدخل
<b>٣٢٧٥٣٥</b>	<b>٨١٠٤٤</b>	<b>(٥٨)</b>	<b>٥٩٦٤٩</b>	<b>٩٦٩٣٢</b>	<b>٨٩٩٦٨</b>	<b>ربح (خسائر) السنة</b>
٣٤١٤٥	-	١٦٩٧٦	١٧١٥	٣٥٨٧	١١٨٦٧	مصروف الاستهلاكات والإطفاءات
						<b>معلومات أخرى</b>
٢٦٧٩٧٢٣٣	٦٤٨١٤٦	٢٣٩٢٣٤٩	٦٩٤٤٩٥	١٣٦٥٩٥٩٩	٩٤٠٢٦٤٤	موجودات القطاع
-	٣١٩٨٠٧١	٧٥٠٢٥٠	٨٨١٥٢١٦	-	-	الموجودات بين القطاعات
١٠١٦٦٧٣	١٠١٦٦٧٣	-	-	-	-	الاستثمارات في شركات تابعة وحليفة
<b>٢٧٨١٣٩٠٦</b>	<b>٤٨٦٢٨٩٠</b>	<b>٣١٤٢٥٩٩</b>	<b>٩٥٠٩٧١١</b>	<b>١٣٦٥٩٥٩٩</b>	<b>٩٤٠٢٦٤٤</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
٢٣٨٨٤١٣١	٩٣٣١١٥	٣١٤٢٥٩٩	٩٥٠٩٧١١	١٦٢٠١٠٢	٨٦٧٨٦٠٤	مطلوبات القطاع
٣٩٢٩٧٧٥	٣٩٢٩٧٧٥	-	-	-	-	حقوق المساهمين
-	-	-	-	١٢٠٣٩٤٩٧	٧٢٤٠٤٠	مطلوبات بين القطاعات
<b>٢٧٨١٣٩٠٦</b>	<b>٤٨٦٢٨٩٠</b>	<b>٣١٤٢٥٩٩</b>	<b>٩٥٠٩٧١١</b>	<b>١٣٦٥٩٥٩٩</b>	<b>٩٤٠٢٦٤٤</b>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

معلومات عن قطاعات أعمال البنك

بآلاف الدينيرات الأردنية

٢٠٢١						
المجموع	أخرى	الخدمات المصرفية للأفراد		الخزينة	الاعمال المصرفية للشركات والمؤسسات المالية	
		خدمات التجزئة	النخبة			
٩٣١ ٦٧٣	٩٧ ٣٤٤	١٣٤ ٣٣٢	( ٨٦ ٧٤٠ )	٣٢٠ ٢٦٢	٤٦٦ ٤٧٥	إجمالي الدخل
-	-	٤٦ ٨٣٠	١٧٠ ٨٩٢	( ١٩١ ٥٥١ )	( ٢٦ ١٧١ )	صافي الدخل من الفوائد بين القطاعات
						ينزل :
٢٥٥ ٤٧١	-	٩ ٦٣٩	( ٦٥٢ )	٥٩٦	٢٤٥ ٨٨٨	خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية
٧ ٣٥٩	-	٣ ٤٩٠	٥٨٩	٩١٠	٢ ٣٧٠	مخصصات اخرى
٢٣١ ٦٥٤	٤٢ ٢٨٤	٩٧ ٣١٧	١٣ ٩٦٩	٨ ٤١٤	٦٩ ٦٧٠	المصاريف الادارية المباشرة
٤٣٧ ١٨٩	٥٥ ٠٦٠	٧٠ ٧١٦	٧٠ ٢٤٦	١١٨ ٧٩١	١٢٢ ٣٧٦	نتائج أعمال القطاع
٢٢٦ ٦٤٧	١ ٥٤٩	٨١ ٩٣٦	١٥ ٥٧٤	٢٤ ٢٥٦	١٠٣ ٣٣٢	ينزل : مصاريف غير مباشرة موزعة على القطاعات
٢١٠ ٥٤٢	٥٣ ٥١١	( ١١ ٢٢٠ )	٥٤ ٦٧٢	٩٤ ٥٣٥	١٩ ٠٤٤	الربح قبل الضرائب
٥٤ ٤٤١	١٣ ٨٣٧	( ٢ ٩٠١ )	١٤ ١٣٧	٢٤ ٤٤٤	٤ ٩٢٤	ينزل : ضريبة الدخل
١٥٦ ١٠١	٣٩ ٦٧٤	( ٨ ٣١٩ )	٤٠ ٥٣٥	٧٠ ٠٩١	١٤ ١٢٠	ربح (خسائر) السنة
٣٣ ٥٠٧	-	١٧ ٦٠٣	١ ٥٥٥	٢ ٥٩٣	١١ ٧٥٦	مصروف الاستهلاكات والإطفاءات
						<b>معلومات أخرى</b>
٢٦ ٥٦٦ ٧٥٧	٦٣٣ ٧١٥	٢ ٢٢٥ ٢٦١	٦٤٢ ٣٨١	١٣ ٠٨٣ ٦٥٧	٩ ٩٨١ ٧٤٣	موجودات القطاع
-	٢ ٩٣٠ ٧٢٧	١ ١٠١ ٢١١	٨ ٦٧٠ ٢٦٧	-	-	الموجودات بين القطاعات
١ ٠٤٨ ٧٢٢	١ ٠٤٨ ٧٢٢	-	-	-	-	الاستثمارات في شركات تابعة وحليفة
٢٧ ٦١٥ ٤٧٩	٤ ٦١٣ ١٦٤	٣ ٣٢٦ ٤٧٢	٩ ٣١٢ ٦٤٨	١٣ ٠٨٣ ٦٥٧	٩ ٩٨١ ٧٤٣	مجموع الموجودات
٢٣ ٧٩٩ ٤٥٩	٧٩٧ ١٤٤	٣ ٣٢٦ ٤٧٢	٩ ٣١٢ ٦٤٨	١ ٨٨١ ٥٩٩	٨ ٤٨١ ٥٩٦	مطلوبات القطاع
٣ ٨١٦ ٠٢٠	٣ ٨١٦ ٠٢٠	-	-	-	-	حقوق المساهمين
-	-	-	-	١١ ٢٠٢ ٠٥٨	١ ٥٠٠ ١٤٧	مطلوبات بين القطاعات
٢٧ ٦١٥ ٤٧٩	٤ ٦١٣ ١٦٤	٣ ٣٢٦ ٤٧٢	٩ ٣١٢ ٦٤٨	١٣ ٠٨٣ ٦٥٧	٩ ٩٨١ ٧٤٣	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

#### (٤٥) إدارة المخاطر المصرفية

يقوم البنك بالتعامل مع التحديات المتعلقة بالمخاطر المصرفية بشكل شامل ضمن إطار كلي لإدارة المخاطر وذلك استناداً لأفضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية، مدعماً بهيكل حاكميه على مستوى مجلس الإدارة ومستوى الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى ثلاث مستويات رقابية.

تمثل إدارة المخاطر أحد المستويات الأساسية للرقابة وذلك ضمن إطار الهيكل المؤسسي لإدارة المخاطر للبنك، وهي الإدارة المسؤولة عن تطوير نظام محكم وفعال للتعرف على المخاطر التي تتعرض لها البنك وإدارتها حيث تشمل مهامها الأمور التالية:

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك قبل اعتماده من مجلس الإدارة.
- تنفيذ إستراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
- رفع تقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك Risk Profile بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة Risk Appetite، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
- تعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر بالاستناد إلى أفضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي.

#### مخاطر الائتمان

يعتمد البنك أسلوب المبادرة والديناميكية وتطبيق إستراتيجية متحفظة في إدارة هذا النوع من المخاطر كعنصر أساسي لتحقيق هدفها الاستراتيجي في التحسين المتواصل والمحافظة على نوعية الأصول وتركيبية المحفظة الائتمانية. ويعتمد البنك كذلك على معايير ائتمانية راسخة تتسم بالمحافظة والحكمة وسياسات وإجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر تأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية، بالإضافة إلى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عالٍ من الثقة والتصميم. إن قرارات الإدارة الائتمانية تستند إلى إستراتيجية أعمال البنك ومستويات المخاطر المقبولة. كما تركز على التنوع الذي يعتبر حجر الأساس لتخفيف وتنوع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي.

#### مخاطر التركيز الجغرافي

يحد البنك من مخاطر التركيز الجغرافي من خلال توزيع نشاطاتها على عدة قطاعات وعلى عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة، ويبيّن الإيضاح (٤٦ - ح) تركيز الموجودات طبقاً للتوزيع الجغرافي.

#### مخاطر السيولة

تُعرّف السيولة على أنها قدرة البنك على تمويل زيادة أصولها ومواجهة الالتزامات المترتبة عليها عند استحقاقها بدون تكبد خسائر غير مقبولة، وذلك حسب تعريف بنك التسويات الدولي. قام البنك بتأسيس بنية تحتية قوية وصلبة من السياسات والإجراءات والموارد البشرية للتأكد من أن التزامات البنك يتم الوفاء بها عند الاستحقاق وتحت كافة الظروف وبدون تكاليف إضافية. يستخدم البنك أساليب متعددة لقياس وتحليل السيولة للمركز المالي، والتي تساعد البنك على تخطيط وإدارة موارده المالية بالإضافة إلى تحديد عدم التطابق في الموجودات والمطلوبات والذي من الممكن ان يعرض البنك لمخاطر السيولة، يبين الإيضاح (٤٩) توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية.

### مخاطر السوق

تعرف مخاطر السوق على أنها الخسارة المحتملة جراء التغير في قيمة محافظ البنك نتيجة لتقلبات أسعار الفائدة وصرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم والسلع. إن النشاطات الرئيسية الثلاثة التي تعرضنا لمخاطر السوق تشمل المتاجرة بأدوات السوق النقدية والعملات الأجنبية وأدوات السوق الرأسمالية وذلك في المحفظة البنكية ومحفظة المتاجرة، ويبين الإيضاح (٤٧) مخاطر حساسية الاسعار السوقية.

#### ١. مخاطر أسعار الفائدة

تعتبر مخاطر أسعار الفائدة لدى البنك محدودة، وتتم إدارتها ومراقبتها بصورة مستمرة. إن الجزء الأكبر من هذه المخاطر يتركز في المدى القصير ولآجال لا تزيد عن سنة، في حين أن الجزء الذي يزيد عن سنة واحدة مسيطر عليه بشكل محكم. وتتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة وفقاً للسياسات والحدود المقررة من قبل اللجنة العليا لإدارة الموجودات والمطلوبات.

#### المشتقات المحفوظ بها لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط:

يحفظ البنك بالمشتقات لأغراض إدارة المخاطر، والتي تم تخصيص بعضها كعلاقات تحوط والإدارة في صدد تقييم التأثير.

يبين الإيضاح (٤٨) مدى تعرض البنك لتقلبات اسعار الفائدة.

#### ٢. مخاطر أسواق رأس المال

إن الاستثمار في أدوات سوق رأس المال معرض لمخاطر السوق نتيجة لتقلب أسعارها. وإن المخاطر المحتملة للبنك والمترتبة على هذا النوع من الاستثمار تعتبر محدودة نتيجة للرقابة الصارمة على مخاطر أسعار الفوائد ومخاطر الائتمان. كما ويشار في هذا المجال إلى محفظة استثمارات البنك من الأسهم، حيث تشكل هذه الاستثمارات نسبة متدنية من إجمالي استثمارات البنك.

#### ٣. مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

إن الإيرادات المتحققة من العملات الأجنبية تنتج بشكل أساسي من العمليات التي يقوم بها العملاء. ويتم وضع حدود صارمة لتعامل البنك لحسابها في مجال المتاجرة بالعملة الأجنبية، كما يتم التحوط وبشكل مناسب لمثل هذه العمليات وذلك للتعامل مع التقلبات المتوقعة للعملات وبالشكل الذي يقلل من مخاطر أسعار صرف العملات إلى حدودها الدنيا، ويبين الإيضاح (٥٠) صافي مراكز العملات الأجنبية.

### المخاطر التشغيلية

تعرف على أنها الخسائر التي يمكن للبنك أن تواجهها نتيجة خلل في سياسات وإجراءات العمل والعنصر البشري والأنظمة الآلية والبنية التكنولوجية، إضافة إلى وقوع حوادث خارجية. ويتم إدارة هذه المخاطر من خلال إطار شامل ضمن عملية تعزيز وتقوية الضوابط والرقابة الداخلية للبنك.



ب- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

بالآلاف الدنانير الأردنية										
الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات								اجمالي قيمة التعرض
		المجموع	أخرى	سيارات واليات	أسهم متداولة	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	تأمينات تقنية		
٨٦ ١٠١	٥ ٨٧٨ ٥٣٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٥ ٨٧٨ ٥٣٦
٤١٢	٢ ٥٨٤ ٨٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٢ ٥٨٤ ٨٩٤
-	٤١ ٩٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٤١ ٩٢٠
-	٢٥٠٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٠٤٦
١ ٣١٨ ٠٧١	٤ ٣٢٠ ٨٤٩	٨ ٨٥٨ ٢٢٢	٤ ٧٦٩ ٥١٥	٢٧٣ ٤٣٨	٣٠٨ ٨٢٣	٢ ٧١٨ ٦١٧	١٠٠ ٧١٥	٦٨٧ ١١٤	١٣ ١٧٩ ٠٧١	١٣ ١٧٩ ٠٧١
١٣٥ ٣٢٦	١ ٠٠٩ ١٧٨	١ ٦٨٨ ٨٩١	٤٢٤ ٣٦٢	٤٠ ٣٩٠	٣ ٧٦٥	١ ٠١٥ ٠٧٨	١٠	٢٠٥ ٢٨٦	٢ ٦٩٨ ٠٦٩	٢ ٦٩٨ ٠٦٩
١٧٣ ٠٨٣	٢٥١ ٩٦٥	٨٩١ ٦٢٣	٤٣١ ٨٧١	١٦ ٢٨١	٢ ١١٨	٣٢١ ٨٤٧	٢٦ ٤٣١	٩٣ ٠٧٥	١ ١٤٣ ٥٨٨	١ ١٤٣ ٥٨٨
١ ٠٠١ ٢٥٥	٢ ٤١٦ ٤٣٢	٥ ٧٣١ ٥٧١	٣ ٥١٣ ٤٨٩	٢١٦ ٧٦٧	٣٠٢ ٩٤٠	١ ٣٧٧ ١٩٢	٧٤ ٢٧٤	٢٤٦ ٩٠٩	٨ ١٤٨ ٠٠٣	٨ ١٤٨ ٠٠٣
٢ ٥٧٥	١٥٠ ٧٣٤	٦٠٩	٦٠٩	-	-	-	-	-	١٥١ ٣٤٣	١٥١ ٣٤٣
٥ ٨٣٢	٤٩٢ ٥٤٠	٥٤٥ ٥٢٨	٣٩٩ ١٨٤	-	-	٤ ٥٠٠	-	١٤١ ٨٤٤	١ ٠٣٨ ٠٦٨	١ ٠٣٨ ٠٦٨
١٢ ٤٤٨	٥ ٤٤٤ ٢٦٥	-	-	-	-	-	-	-	٥ ٤٤٤ ٢٦٥	٥ ٤٤٤ ٢٦٥
-	٦٢ ١٨٥	-	-	-	-	-	-	-	٦٢ ١٨٥	٦٢ ١٨٥
-	١٦٢ ٩٨١	-	-	-	-	-	-	-	١٦٢ ٩٨١	١٦٢ ٩٨١
١ ٤١٧ ٠٣٢	١٨ ٥٢٠ ٦٧٦	٨ ٨٥٨ ٢٢٢	٤ ٧٦٩ ٥١٥	٢٧٣ ٤٣٨	٣٠٨ ٨٢٣	٢ ٧١٨ ٦١٧	١٠٠ ٧١٥	٦٨٧ ١١٤	٢٧ ٣٧٨ ٨٩٨	٢٧ ٣٧٨ ٨٩٨
٨٨ ٥٦٤	٦ ٩٧٣ ٤٥٠	٢ ٢٦٥ ٨٦٧	١ ٤٤٩ ٩١٥	١٣ ٢٣٣	٢ ٥٥٣	٦٩ ٨٩٧	٣١ ٢٥٥	٦٩٩ ٠١٤	٩ ٢٣٩ ٣١٧	٩ ٢٣٩ ٣١٧
١ ٥٠٥ ٥٩٦	٢٥ ٤٩٤ ١٢٦	١١ ١٢٤ ٠٨٩	٦ ٢١٩ ٤٣٠	٢٨٦ ٦٧١	٣١١ ٣٧٦	٢ ٧٨٨ ٥١٤	١٣١ ٩٧٠	١ ٣٨٦ ١٢٨	٣٦ ٦١٨ ٢١٥	٣٦ ٦١٨ ٢١٥
١ ٤٥١ ٠٦٥	٢٦ ٢١٦ ١٥٠	١٠ ٧٢٢ ٧١٩	٦ ٠٢٣ ٠٥٥	٣٤٠ ٦١٧	٢٩٧ ٥١١	٢ ٦٥٧ ١٧٧	١٥٠ ٠١٥	١ ٢٦٤ ٣٤٤	٣٦ ٩٤٨ ٨٦٩	٣٦ ٩٤٨ ٨٦٩

التعرض الائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي :

ارصدة لدى بنوك مركزية  
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية  
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية  
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة  
للأفراد  
للشركات الصغيرة والمتوسطة  
للشركات الكبرى  
للبنوك والمؤسسات المالية  
للحكومات و القطاع العام  
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المضافة  
مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة  
موجودات أخرى  
مجموع التعرض لائتماني المرتبط ببنود داخل قائمة المركز المالي

التعرض الائتماني المرتبط ببنود خارج قائمة المركز المالي :

المجموع الكلي

المجموع - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ج- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية المرحلة ٣ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ :

الخصارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات						تأمينات نقدية	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	أسهم متداولة	سيارات واليات	اخرى	المجموع	اجمالي قيمة التعرض
		المجموع	اخرى	سيارات واليات	أسهم متداولة	عقارية	كفالات بنكية مقبولة								
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٢٨ ٩٦٤	١ ١٣٠ ٢٤٤	١٨٣ ٧٥٩	٥٦ ٤٣٢	٤ ٩٣٦	٨٠	١١٢ ١٩٢	٢٠٤	٩ ٩١٥	١ ٣١٤ ٠٠٣						
١٠٥ ١٠٩	١٤٨ ٤٦٥	٢٦ ٢٧٦	٨ ٢٠٤	٩	-	١٨ ٠٠٠	١٠	٥٣	١٧٤ ٧٤١						
١٣٥ ٧٣٥	١٨٢ ٥٦٤	٣٢ ٧٢٠	١٣ ٣٦٥	٢٩٦	-	١٨ ٣٥٧	١٩٤	٥٠٨	٢١٥ ٢٨٤						
٥٨٥ ٩٥٠	٧٩٧ ٠١٠	١٢٤ ٧٦٣	٣٤ ٨٦٣	٤ ٦٣١	٨٠	٧٥ ٨٣٥	-	٩ ٣٥٤	٩٢١ ٧٧٣						
٢ ١٧٠	٢ ٢٠٥	-	-	-	-	-	-	-	٢ ٢٠٥						
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
٨٢٨ ٩٦٤	١ ١٣٠ ٢٤٤	١٨٣ ٧٥٩	٥٦ ٤٣٢	٤ ٩٣٦	٨٠	١١٢ ١٩٢	٢٠٤	٩ ٩١٥	١ ٣١٤ ٠٠٣						
٧٢ ٧٨٣	٢٤ ٤٥١	٥٠ ٧٢٥	٤٩ ٢١٩	-	٢١١	-	-	١ ٢٩٥	٧٥ ١٧٦						
٩٠١ ٧٤٧	١ ١٥٤ ٦٩٥	٢٣٤ ٤٨٤	١٠٥ ٦٥١	٤ ٩٣٦	٢٩١	١١٢ ١٩٢	٢٠٤	١١ ٢١٠	١ ٣٨٩ ١٧٩						
٩٢٦ ٧٩٨	١ ٢٥٥ ٧٢٠	١٦٥ ٢٨٦	٤٠ ١٨٤	١١ ٥٣٧	٢٥٧	١٠٣ ٢٠٨	-	١٠ ١٠٠	١ ٤٢١ ٠٠٦						

التعرض الائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي :

ارصدة لدى بنوك مركزية  
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية  
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية  
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة  
للأفراد  
للشركات الصغيرة والمتوسطة  
للشركات الكبرى  
للبنوك والمؤسسات المالية  
للحكومات و القطاع العام  
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة  
مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة  
موجودات أخرى

مجموع التعرض لائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي

التعرض الائتماني المرتبط بينود خارج قائمة المركز المالي :

المجموع الكلي

المجموع - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

د. إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

بالآلاف الدينار الأردني					
نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية	
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي قيمة التعرض
-	-	-	-	-	٥٤٥ ٣٧٢
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-٤,٣%	( ١٢٩ ٢٢٥)	٨٦ ٥٤٥	١ ٣١٤ ٠٠٣	( ٢١٥ ٧٧٠)	١ ٧٢٥ ٨١٢
-٣٣,٦%	( ٣٦ ٤٢٧)	-	-	( ٣٦ ٤٢٧)	١٠ ٨٥٠
-٤,٦%	( ١٦٥ ٦٥٢)	٨٦ ٥٤٥	١ ٣١٤ ٠٠٣	( ٢٥٢ ١٩٧)	٢ ٢٨٢ ٠٣٤
-٤%	( ١٠ ١٣١)	٦٧٦	٧٥ ١٧٦	( ١٠ ٨٠٧)	١٥٩ ٤٢٠
-٤,٦%	( ١٧٥ ٧٨٣)	٨٧ ٢٢١	١ ٣٨٩ ١٧٩	( ٢٦٣ ٠٠٤)	٢ ٤٤١ ٥٥٤
٩,٩%	٤١٣ ٧٠٠	٧٩ ٤٠٠	١ ٤٢١ ٠٠٦	٣٣٤ ٣٠٠	٢ ٧٦٨ ٥٢٤

التعرض الائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي :

ارصدة لدى بنوك مركزية  
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية  
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية  
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة  
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

المجموع

التعرض الائتماني المرتبط بينود خارج قائمة المركز المالي :

المجموع

المجموع الكلي

المجموع - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

هـ. الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

بالآلاف الدينار الأردني					
نسبة الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية	
		الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة	الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي الخسارة الائتمانية المتوقعة
-	-	-	-	-	٨٥ ٤٧٥
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-٠,٥%	( ٥ ٩٠٠)	٣٨ ٤٦١	٨٢٨ ٩٦٤	( ٤٤ ٣٦١)	٤٤٣ ٠٤٢
٠,١%	٢	-	-	٢	٣٣٠٢
-٠,٤%	( ٥ ٨٩٨)	٣٨ ٤٦١	٨٢٨ ٩٦٤	( ٤٤ ٣٥٩)	٥٣١ ٨١٩
-١,٧%	( ١ ٣٩٣)	-	٧٢ ٧٨٣	( ١ ٣٩٣)	٧ ٠٦٤
-٠,٥%	( ٧ ٢٩١)	٣٨ ٤٦١	٩٠١ ٧٤٧	( ٤٥ ٧٥٢)	٥٣٨ ٨٨٣
-٠,٤%	٥ ٤٥٧	٣٢ ٩٠١	٩٢٦ ٧٩٨	( ٢٧ ٤٤٤)	٤٧٣ ٠٧٠

التعرض الائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي :

ارصدة لدى بنوك مركزية  
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية  
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية  
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة  
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

المجموع

التعرض الائتماني المرتبط بينود خارج قائمة المركز المالي :

المجموع

المجموع الكلي

المجموع - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

و. الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

بالآلاف الدينار الأردني						
المجموع	الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها			التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثانية التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٦ ٥٣٦	٤٩ ٧٣٢	( ٣٥٤)	( ٤٢ ٨٤٢)	( ١٢٩ ٢٢٥)	٨٦ ٥٤٥	( ٢١٥ ٧٧٠)
٢	-	-	٢	( ٣٦ ٤٢٧)	-	( ٣٦ ٤٢٧)
٦ ٥٣٨	٤٩ ٧٣٢	( ٣٥٤)	( ٤٢ ٨٤٠)	( ١٦٥ ٦٥٢)	٨٦ ٥٤٥	( ٢٥٢ ١٩٧)
( ٧٣١)	-	-	( ٧٣١)	( ١٠ ١٣١)	٦٧٦	( ١٠ ٨٠٧)
٥ ٨٠٧	٤٩ ٧٣٢	( ٣٥٤)	( ٤٣ ٥٧١)	( ١٧٥ ٧٨٣)	٨٧ ٢٢١	( ٢٦٣ ٠٠٤)
٥٠ ٦٣١	٤٩ ١٦٣	٧٢١	٧٤٧	٤١٣ ٧٠٠	٧٩ ٤٠٠	٣٣٤ ٣٠٠

التعرض الائتماني المرتبط بينود داخل قائمة المركز المالي :

ارصدة لدى بنوك مركزية  
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية  
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية  
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة  
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة

المجموع

التعرض الائتماني المرتبط بينود خارج قائمة المركز المالي :

المجموع

المجموع الكلي

المجموع - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ز - تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر:

الجدول التالي يبين تصنيف سندات الدين حسب درجة المخاطر باستخدام التصنيف الائتماني لوكالات التصنيف الائتمانية العالمية .

بآلاف الدينار الأردنية			التصنيف الائتماني
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
٢٢٧ ٤١٤	٢٢٧ ٤١٤	-	القطاع الخاص:
٢١ ٠٦٢	٢١ ٠٦٢	-	من AAA الى A-
-	-	-	من BBB+ الى B-
٥٧ ٩١٢	٥٧ ٩١٢	-	اقل من B-
٥ ١٥٠ ٤٧٥	٥ ١٢٥ ٤٢٩	٢٥ ٠٤٦	غير مصنف
<b>٥ ٤٥٦ ٨٦٣</b>	<b>٥ ٤٣١ ٨١٧</b>	<b>٢٥ ٠٤٦</b>	حكومات وقطاع عام
			<b>المجموع</b>
بآلاف الدينار الأردنية			التصنيف الائتماني
٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
٢١٦ ٩٩٤	٢١٦ ٩٩٤	-	القطاع الخاص:
٣٣ ٨٠١	٣٣ ٨٠١	-	من AAA الى A-
-	-	-	من BBB+ الى B-
٥٨ ٨٠٧	٥٨ ٨٠٧	-	اقل من B-
٥ ٥١٥ ٨٣٠	٥ ٥١٢ ٤٧٧	٣ ٣٥٣	غير مصنف
<b>٥ ٨٢٥ ٤٣٢</b>	<b>٥ ٨٢٢ ٠٧٩</b>	<b>٣ ٣٥٣</b>	حكومات وقطاع عام
			<b>المجموع</b>

ح- التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب التوزيع الجغرافي

بالآلاف الدنانير الأردنية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
المجموع	بقية دول العالم	أمريكا	أوروبا	آسيا *	البلدان العربية الأخرى	الأردن
٥ ٧٩٢ ٤٣٥	-	-	-	٦٢٥	٣ ٠٣٦ ٢٧٤	٢ ٧٥٥ ٥٣٦
٢ ٦٢٦ ٤٠٢	١١ ٧٩٩	٢٧٢ ٤٤٦	١ ٣٧٧ ٦٣٥	٣٤٥ ٨١٠	٤٦٦ ٧٤٤	١٥١ ٩٦٨
٢٥ ٠٤٦	-	-	-	-	٢٥ ٠٤٦	-
١١ ٤١٦ ٢٢٢	-	-	٧٥ ٠٥١	١٧٠ ٤٨٦	٦ ٩٧٩ ٥٩٥	٤ ١٩١ ٠٩٠
٢ ٥٠٢ ٦٠٢	-	-	٤٨٠	٦٥	١ ٢٨١ ٧٥٠	١ ٢٢٠ ٣٠٧
٨٩٨ ٠٨٩	-	-	١٢٦	-	٤٤٢ ٥٠٧	٤٥٥ ٤٥٦
٦ ٨٣٤ ٥٦٢	-	-	٧٢ ٣٦٢	١٤٥ ٦٦٥	٤ ٢٩٣ ٤٨٠	٢ ٣٢٣ ٠٥٥
١٤٨ ٧٣٣	-	-	٢ ٠٨٣	-	١ ٢٣ ٦٤٥	٢٣ ٠٠٥
١ ٠٣٢ ٢٣٦	-	-	-	٢٤ ٧٥٦	٨٣٨ ٢١٣	١ ٦٩ ٢٦٧
٥ ٤٣١ ٨١٧	-	٢٢ ٤٥٩	-	٣٠ ١٦٨	٢ ٥٣٢ ٨٢٣	٢ ٨٤٦ ٣٦٧
٦٢ ١٨٥	-	-	٣٠٠	-	٥٦ ٥٧٧	٥ ٣٠٨
١٦٢ ٩٨١	-	٥٠	٢ ٤٩٤	٢ ١٦٥	١٠٦ ٥٣٣	٥١ ٧٣٩
<b>٢٥ ٥١٧ ٠٨٨</b>	<b>١١ ٧٩٩</b>	<b>٢٩٤ ٩٥٥</b>	<b>١ ٤٥٥ ٤٨٠</b>	<b>٥٤٩ ٢٥٤</b>	<b>١٣ ٢٠٣ ٥٩٢</b>	<b>١٠ ٠٠٢ ٠٠٨</b>
<b>٢٥ ٤٠٨ ٩٥٥</b>	<b>٣٣ ٥٦٨</b>	<b>٢٨٦ ٠٥٨</b>	<b>١ ٥٣١ ١٣٩</b>	<b>٢٧٥ ٩٦٤</b>	<b>١٣ ٤٥٤ ٧٢٧</b>	<b>٩ ٨٢٧ ٤٩٩</b>

ارصدة لدى بنوك مركزية  
ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية  
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل  
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة  
أفراد  
شركات صغيرة ومتوسطة  
شركات كبرى  
بنوك ومؤسسات مالية  
حكومات وقطاع عام  
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المضافة  
مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة  
موجودات أخرى  
المجموع

المجموع - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

\* باستثناء البلدان العربية

ط.توزيع التعرضات الانتمائية حسب التوزيع الجغرافي و مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ :

بآلاف الدينار الأردنيّة						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١		
		(تجميعي)	(افرادي)	(تجميعي)	(افرادي)	
١٠٠٢٠٠٨	٢٤٨١٧	١٦٧١٣	٧٩٨١١٤	١١٩٧٥٨٧	٧٩٦٤٧٧٧	الأردن
١٣٢٠٣٥٩٢	٤٥٦٦٠	٥٥٥٦١	٨٤٣٥٢٨	١٢١٩٦٦٩	١١٠٣٩١٧٤	البلدان العربية الأخرى
٥٤٩٢٥٤	-	-	٦٣٥٤	٦٤	٥٤٢٨٣٦	آسيا *
١٤٥٥٤٨٠	-	-	-	٤٨١	١٤٥٤٩٩٩	أوروبا
٢٩٤٩٥٥	-	-	-	-	٢٩٤٩٥٥	أمريكا
١١٧٩٩	-	-	-	-	١١٧٩٩	بقية دول العالم
<b>٢٥٥١٧٠٨٨</b>	<b>٧٠٤٧٧</b>	<b>٧٢٢٧٤</b>	<b>١٦٤٧٩٩٦</b>	<b>٢٤١٧٨٠١</b>	<b>٢١٣٠٨٥٤٠</b>	<b>المجموع</b>
<b>٢٥٤٠٨٩٥٥</b>	<b>٧٨٨٧٣</b>	<b>٥٢١٥٧</b>	<b>٢٠٢٢٥٠٧</b>	<b>٢٣١٠٢٢٣</b>	<b>٢٠٩٤٥١٩٥</b>	<b>المجموع - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١</b>

\* باستثناء البلدان العربية

ي- التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب القطاع الاقتصادي:

بالآلاف الدنانير الأردنية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢														
المجموع	الحكومة والقطاع العام	بنوك ومؤسسات مالية	شركات									افراد		
			خدمات عامة	اسهم	نقل	سياحة وفنادق	زراعة	تجارة	عقارات	انشاءات	صناعة وتعددين			
٥٧٩٢٤٣٥	٥٧٩٢٤٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارصدة لدى بنوك مركزية
٢٦٢٦٤٠٢	-	٢٦٢٦٤٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارصدة وايداع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٥٠٤٦	٢٥٠٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١٤١٦٢٢٢	١٠٣٢٢٣٦	١٤٨٧٣٣	١٣٥٦٣٢٦	٢٨٠٠٣	٧٧٤٣٠	٢٦٣٧٦٣	١١٣٨٥٩	٢٠٤٤٦٣٣	٥٢١٢١٨	٩٤٢١٩٤	٢٣٨٥٢٢٥	٢٥٠٢٦٠٢	٢٥٠٢٦٠٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٥٤٣١٨١٧	٥١٢٥٤٢٩	٢٠٢٧٦٤	٢١٠٦٦	-	-	-	-	-	٤٨٦٣	-	٧٧٦٩٥	-	-	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
٦٢١٨٥	-	١٥٨١	٦٠٥٩	-	-	-	-	-	٣٩٣	-	-	١٥٢	-	مشنقات مالية - قيمة عادلة موجبة
١٦٢٩٨١	٣٩٢٨٣	٥٠٥٧٢	١٥٦٥٢	-	٣٥١	١١٣٠	٥٩٥	١٧٢٢٧	٢٣٢٣	٥٣٦٥	١٤٦٥٧	١٥٨٢٦	١٥٨٢٦	موجودات أخرى
٢٥٥١٧٠٨٨	١٢٠١٤٤٢٩	٣٠٣٠٥٢	١٤٥٣١٠٣	٢٨٠٠٣	٧٧٧٨١	٢٦٤٨٩٣	١١٤٤٥٤	٢٠٦٢٢٥٣	٥٢٨٤٠٤	٩٤٧٥٥٩	٢٤٧٧٧٢٩	٢٥١٨٤٢٨	٢٥١٨٤٢٨	المجموع
٢٥٤٠٨٩٥٥	١١٧٧٢٦٦٥	٣١٣٦٨٠٥	١٥٦٠١٣٧	٥٣١٣	١١٧٥٦٠	٢٢٩٥٨٣	١١١٢٥٤	١٩٨٣٩٥٣	٦٥٣٩٧١	١٠١٩٤٠١	٢٤٢٥١٢٨	٢٣٩٣١٨٥	٢٣٩٣١٨٥	المجموع - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ك.توزيع التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي و مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ :

بالآلاف الدنانير الأردنية						
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢		المرحلة ١		
		(تجميعة)	(افرادي)	(تجميعة)	(افرادي)	
٢ ٥١٨ ٤٢٨	١٢ ٥٢٧	٧٢ ٢٧٤	-	٢ ٤١٧ ٨٠١	١٥ ٨٢٦	افراد
٢ ٤٧٧ ٧٢٩	٢٧ ٦٣٦	-	٣٢٢ ٧٢٧	-	٢ ١٢٧ ٣٦٦	صناعة وتعديين
٩٤٧ ٥٥٩	١٧ ٧٦٩	-	١٧٤ ٨١٤	-	٧٥٤ ٩٧٦	انشاءات
٥٢٨ ٤٠٤	٥٣٤	-	٨٥ ٦١١	-	٤٤٢ ٢٥٩	عقارات
٢ ٠٦٢ ٢٥٣	٦ ٧٥٦	-	٣٤٠ ٣٧٣	-	١ ٧١٥ ١٢٤	تجارة
١١٤ ٤٥٤	١ ٢٢١	-	٦٠ ٩٤٩	-	٥٢ ٢٨٤	زراعة
٢٦٤ ٨٩٣	٦٩١	-	١٤٣ ٣٨٩	-	١٢٠ ٨١٣	سياحة وفنادق
٧٧ ٧٨١	١ ٩٣٣	-	٢١ ٥٢١	-	٥٤ ٣٢٧	نقل
٢٨ ٠٠٣	-	-	-	-	٢٨ ٠٠٣	اسهم
١ ٤٥٣ ١٠٣	١ ٤١٠	-	٢٦ ١٢٠	-	١ ٤٢٥ ٥٧٣	خدمات علمة
٣٠٣٠ ٠٥٢	-	-	-	-	٣٠٣٠ ٠٥٢	بنوك ومؤسسات مالية
١٢ ٠١٤ ٤٢٩	-	-	٤٧٢ ٤٩٢	-	١١ ٥٤١ ٩٣٧	الحكومة والقطاع العام
<b>٢٥ ٥١٧ ٠٨٨</b>	<b>٧٠ ٤٧٧</b>	<b>٧٢ ٢٧٤</b>	<b>١ ٦٤٧ ٩٩٦</b>	<b>٢ ٤١٧ ٨٠١</b>	<b>٢١ ٣٠٨ ٥٤٠</b>	<b>المجموع</b>
<b>٢٥ ٤٠٨ ٩٥٥</b>	<b>٧٨ ٨٧٣</b>	<b>٥٢ ١٥٧</b>	<b>٢ ٠٢٢ ٥٠٧</b>	<b>٢ ٣١٠ ٢٢٣</b>	<b>٢٠ ٩٤٥ ١٩٥</b>	<b>المجموع - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١</b>

#### ٤٧ - مخاطر السوق

بافتراض ان نسبة التغير على الاسعار السوقية بمقدار (٥٪) عن الاسعار القائمة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ فان حساسية قائمة الدخل وحقوق المساهمين ستكون على النحو التالي:

بالآلاف الدنانير الأردنية						
٢٠٢١ كانون الأول			٢٠٢٢ كانون الأول			
المجموع	حقوق المساهمين	قائمة الدخل	المجموع	حقوق المساهمين	قائمة الدخل	
٢٣ ٥٧٨	-	٢٣ ٥٧٨	٢٧ ٧٣٨	-	٢٧ ٧٣٨	حساسية اسعار الفوائد
٣٠ ٨٧٣	٢٩ ٥١١	١ ٣٦٢	٣١ ٧٨١	٢٧ ٥٧٢	٤ ٢٠٩	حساسية اسعار الصرف
٦ ٦٨٠	٦ ٦٨٠	-	٦ ٣٨٣	٦ ٣٨٣	-	حساسية اسعار ادوات الملكية
<b>٦١ ١٣١</b>	<b>٣٦ ١٩١</b>	<b>٢٤ ٩٤٠</b>	<b>٦٥ ٩٠٢</b>	<b>٣٣ ٩٥٥</b>	<b>٣١ ٩٤٧</b>	<b>المجموع</b>

- فيما يلي بيان مدى تعرض البنك لتقلبات أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (بتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب) :

## بالآلاف الدنانير الأردنية

الموجودات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية سنوات ٣	أكثر من ٣ سنوات	غير خاضعة لمخاطر أسعار الفائدة	المجموع
النقد في الخزينة	-	-	-	-	-	-	٥٣٤٠٤١	٥٣٤٠٤١
احتياطي اجباري	-	-	-	-	-	-	٩٠١٨٥٧	٩٠١٨٥٧
ارصدة لدى بنوك مركزية	٣١٣٥٠٧٧	٩٠٥٦٣٩	-	-	-	-	٨٤٩٨٦٢	٤٨٩٠٥٧٨
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤١٧٢٧٧	١١٦٧٢٠٥	٨١٥٤	-	٣٣٧٦٦	-	-	٢٦٦٦٤٠٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣١٣٢	١٠٥٢٢	٧٩٨٠	٢٨٤٦	٥٦٥	-	-	٢٥٠٤٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٣٢٢٢٤٣١	٢٣٦٨٢٣٥	١٨٦٤٥٦٦	١٢١٤٥٢٧	١١٠٢١٨٦	١٦٤٤١٦٧	-	١١٤٦٦٢٢٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	١٢٧٦٥٩	١٢٧٦٥٩
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	٤٤٧٦٢٩	٧٩٦٩٤٢	١١١٩٥١٨	١١٤٩٩٧٠	١١٤٣٤٨٠	٧٧٤٢٧٨	-	٥٤٣١٨١٧
استثمارات في شركات تابعة وحليفة	-	-	-	-	-	-	١٠١٦٦٧٣	١٠١٦٦٧٣
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	٢١٤٥٤٦	٢١٤٥٤٦
موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	٧١٨٦٧	٢٢٢٠٥	٢٨١٨٠	٣٩٢٨	٩٣	٤٦٤٠٩	٢٧٣٢٣٢	٤٤٦٩٢٥
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١٨٢١٤٠	١٨٢١٤٠
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٨٢٩٧٤١٣</b>	<b>٥٢٧١٨٤٩</b>	<b>٣٠٢٨٣٩٨</b>	<b>٢٣٧١٢٩١</b>	<b>٢٢٨٠٠٩٠</b>	<b>٢٤٦٤٨٥٤</b>	<b>٤١٠٠٠١١</b>	<b>٢٧٨١٣٩٠٦</b>
<b>المطلوبات</b>								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠٩٩٠١٩	٧١٦٣٢٤	٤٩٨٣	٦٠	٤٧	١٤٢	٨٧٦٩١	١٩٠٨٢٦٦
ودائع عملاء	٦٠٣٠٥٤٨	٢٦٤١٢٣٦	١١٣١٦٣٢	٢٣٢٨٧٧٤	٤١١٩٨٠	٦١٩٥٤	٦٧٠٦٩٤٠	١٩٣١٣٠٦٤
تأمينات نقدية	٣٤٨٨٣٧	٦٢٨٨٨٧	١١٩٦٠٨	١٢٨٧٦٢	٦٧٥٤١	١٤٥٩٩	١١١٤٣٢	١٤١٩٦٦٦
أموال مقترضة	٨٨٥٤٥	١٨٤١٩٥	١٢٧٣٨	٤٣٠١	٢٠١١	-	-	٢٩١٧٩٠
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	١١٧٠٣٧	١١٧٠٣٧
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٤٤٤٤٨	١٤٤٤٤٨
مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	١٢٤٧١٧	١٦٧٣٣	٢٥٣٢١	٧١٧٨	٦٧٥	٤٤٦٤٦	٤٦٧٢٣٤	٦٨٦٥٠٤
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٣٣٥٦	٣٣٥٦
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>٧٦٩١٦٦٦</b>	<b>٤١٨٧٣٧٥</b>	<b>١٢٩٤٢٨٢</b>	<b>٢٤٦٩٠٧٥</b>	<b>٤٨٢٢٥٤</b>	<b>١٢١٣٤١</b>	<b>٧٦٣٨١٣٨</b>	<b>٢٣٨٨٤١٣١</b>
<b>الفجوة للفترة</b>	<b>٦٠٥٧٤٧</b>	<b>١٠٨٤٤٧٤</b>	<b>١٧٣٤١١٦</b>	<b>(٩٧٧٨٤)</b>	<b>١٧٩٧٨٣٦</b>	<b>٢٣٤٣٥١٣</b>	<b>(٣٥٣٨١٢٧)</b>	<b>٣٩٢٩٧٧٥</b>

- فيما يلي بيان مدى تعرض البنك لتقلبات اسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (يتم التصنيف على اساس فترات اعادة تسعير الفائدة او الاستحقاق ايهما اقرب) :

بالآلاف الدنانير الأردنية

الموجودات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية سنوات ٣	أكثر من ٣ سنوات	غير خاضعة لمخاطر اسعار الفائدة	المجموع
النقد في الخزينة	-	-	-	-	-	-	٤٢٩ ٨٥٣	٤٢٩ ٨٥٣
احتياطي اجباري	-	-	-	-	-	-	٩٣٦ ٧٢٣	٩٣٦ ٧٢٣
ارصدة لدى بنوك مركزية	٣ ٤٣٦ ٩٥٨	٥ ١٨٩	-	١٧ ٧٣٠	-	-	٨٥٩ ٥٣٧	٤ ٣١٩ ٤١٤
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١ ٣٩٦ ٢٤٩	١ ١٥٤ ٥٧٥	١٥ ٣٢٣	١٤ ٨٧٤	٣٣ ٧٦٦	-	٩٠ ٨٤٤	٢ ٧٠٥ ٦٣١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	١ ٧٥٣	٩٦٨	٦٧	٥٦٢	٣	-	٣ ٣٥٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٣ ٨٦٠ ١٣٧	١ ٧٧٤ ٢٨٨	١ ١٥٨ ٦٣٨	٧٢٣ ٨٤٤	١ ٠٣٠ ٨١٨	٢ ٨٩٧ ٠١٠	-	١١ ٤٤٥ ١٧٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	١٢٣ ٦٠١	١٢٣ ٦٠١
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	٤١٨ ٠٨٣	٩٢٢ ٧٧٠	٥٤٥ ٩٣٤	٨٩٩ ٨٢٤	٢ ٢٨٨ ٥٢٧	٧٤٦ ٩٤١	-	٥ ٨٢٢ ٠٧٩
استثمارات في شركات تابعة وحليفة	-	-	-	-	-	-	١ ٠٤٨ ٧٢٢	١ ٠٤٨ ٧٢٢
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	٢١٥ ٩٩٥	٢١٥ ٩٩٥
موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	٢١ ٠٧٧	١٧ ٨٩٩	٢٧ ٥٢٨	١ ٤١٢	٢٩ ١٣٢	١٠ ٣٨٨	٢٨٨ ٤٨٥	٣٩٥ ٩٢١
موجودات ضريبية موجلة	-	-	-	-	-	-	١٥٩ ٠١٢	١٥٩ ٠١٢
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٩ ١٣٢ ٥٠٤</b>	<b>٣ ٨٧٦ ٩١٤</b>	<b>١ ٧٤٨ ٣٩١</b>	<b>١ ٦٥٧ ٧٥١</b>	<b>٣ ٣٨٢ ٨٠٥</b>	<b>٣ ٦٥٤ ٣٤٢</b>	<b>٤ ١٦٢ ٧٧٢</b>	<b>٢٧ ٦١٥ ٤٧٩</b>
<b>المطلوبات</b>								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١ ٢٢٢ ١١٨	٦١٦ ٢٧٠	١٧٧ ٣٣٦	٣٨ ٢١٤	٢٤٠	٣٩٧	١٠٠ ٩٨٥	٢ ٢٠٥ ٥٦٠
ودائع عملاء	٦ ٤٧٠ ٦٦٩	١ ٩٦٤ ٣٦٥	١ ٢٢٦ ١٩٣	١ ٧١٣ ٨٣٧	٥٨٩ ١٠٢	١٠٧ ٦٨٦	٦ ٩٠٩ ٢٥٨	١٨ ٩٨١ ١١٠
تأمينات نقدية	٣٦١ ٧٦٩	٥٦٠ ٥١٧	٢١٩ ٣٢٥	١٤٨ ٥٠٢	٥٨ ١١٤	٩ ٠٨٩	١٧٨ ٤٩٥	١ ٥٣٥ ٨١١
أموال مقترضة	٨٥ ٣٧٣	٢٢١ ٤٣٣	١٠ ٠١٧	٤ ١٨٢	٢ ٩٨٦	-	-	٣٢٣ ٩٩١
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٨٥ ١٣٠	٨٥ ١٣٠
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٣٨ ٥٧٨	١٣٨ ٥٧٨
مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	٣٦ ١٠٢	١٢ ١٩٢	١٩ ٧٧٤	٣ ٢٢٣	٩ ٣٨٨	٨ ٢٨٠	٤٣٧ ٤١٦	٥٢٦ ٣٨٥
مطلوبات ضريبية موجلة	-	-	-	-	-	-	٢ ٨٩٤	٢ ٨٩٤
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>٨ ٢٢٦ ٠٣١</b>	<b>٣ ٣٧٤ ٧٧٧</b>	<b>١ ٦٥٢ ٦٤٥</b>	<b>١ ٩٠٧ ٩٦٨</b>	<b>٦٥٩ ٨٣٠</b>	<b>١٢٥ ٤٥٢</b>	<b>٧ ٨٥٢ ٧٥٦</b>	<b>٢٣ ٧٩٩ ٤٥٩</b>
<b>الفجوة للفئة</b>	<b>٩٠٦ ٤٧٣</b>	<b>٥٠٢ ١٣٧</b>	<b>٩٥ ٧٤٦</b>	<b>(٢٥٠ ٢١٧)</b>	<b>٢ ٧٢٢ ٩٧٥</b>	<b>٣ ٥٢٨ ٨٩٠</b>	<b>(٣ ٦٨٩ ٩٨٤)</b>	<b>٣ ٨١٦ ٠٢٠</b>

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

فيما يلي بيان توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

بالآلاف الدنانير الأردنية							
المطلوبات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق المجموع
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠٩٩٠٩٧	٧١٦٣٦٩	٥٠٧٣	٦٠	٤٧	١٤٢	١٩٠٨٤٧٩
ودائع عملاء	٥٣٣٤٤١٦	١٩٨٠٢٧٨	١٠٧٠٧٥٢	٢٢٧٣٠٥٤	٨١٥٩٠٤	٩٤٧٦٥	١٩٤٥٨٦٧٧
تأمينات نقدية	٣٤٨٤٤٩	٦٠٠٧٥٢	١٢٠٧٦٦	١٥٧٤٧٠	٧١١٨٢	١٤٥٩٩	١٤٢٤٦٥١
أموال مقترضة	٢٦٨٩	٨٥٩٢	٧٨٩٩	٨٧٠٥	٧٣٨٤٤	١٩٢٢٨٥	٢٩٤٠١٤
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	١١٧٠٣٧
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٤٤٤٤٨
مشترقات مالية - قيمة عادلة سالبة	٤٤٢٩	٧٧٤	٤٢	٣٦١٩	١٦٤٥	٤٥٧٤٥	٥٦٢٥٤
مطلوبات أخرى	١١٨١٧٠	١٥٩٩٦	١٢٢٣٥٣	٣٥٥٩	-	-	٦٣٠٢٥٠
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٣٣٥٦
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>٦٩٠٧٢٥٠</b>	<b>٣٣٢٢٧٦١</b>	<b>١٣٢٦٨٨٥</b>	<b>٢٤٤٦٤٦٧</b>	<b>٩٦٢٦٢٢</b>	<b>٣٤٧٥٣٦</b>	<b>٨٧٢٣٦٤٥</b>
<b>مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة</b>	<b>٦٩٧٢٤٠٠</b>	<b>٣٧٤٨٧٣٨</b>	<b>٢٣١٠٧٩٦</b>	<b>٢٣٩١٩٩٢</b>	<b>٢٨٢٥٨٦٠</b>	<b>٤٩٧٧٦٧١</b>	<b>٤٥٨٦٤٤٩</b>

فيما يلي بيان توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

بالآلاف الدنانير الأردنية							
المطلوبات	لغاية شهر واحد	أكثر من شهر ولغاية ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر ولغاية ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر ولغاية سنة	أكثر من سنة ولغاية ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق المجموع
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٧٢١٤٠	٦١٦٣٢٦	١٧٧٣٢٦	٣٨٥٣٤	٢٤٠	٣٩٧	٢٢٠٥٩٥٨
ودائع عملاء	٥٣٤٩٣٦٥	١٩٤٥٣٥٥	١٢٤٣١١٢	١٧٣٦٩٧٥	٦٧١٣٨٥	٨٢٢	١٩٠٨١٩٨٧
تأمينات نقدية	٣٦٣٠٧٤	٥٥٩٦٢٥	٢١٩٧١٠	١٥٠٠٢٩	٥٩١٥٩	٩٣١٠	١٥٣٩٤٧٥
أموال مقترضة	٤٨٤	٨٢٤٨	٩٠٦٥	١٤١٠٠	٤٤٢٩٠	٢٤٩٣٤٠	٣٢٥٢٢٧
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٨٥١٣٠
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٣٨٥٧٨
مشترقات مالية - قيمة عادلة سالبة	١٩٧٣	٩٤	١٦٤٥	١١٠٢	٩٣٨٨	٨٢٨٠	٢٢٥٠٤
مطلوبات أخرى	٣٤١٠٦	١٢٠٩٨	١٨١٢٩	٢١٣١	-	-	٥٠٣٨٨١
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢٨٩٤
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>٧٠٢١١٤٢</b>	<b>٣١٤١٧٤٦</b>	<b>١٦٦٨٩٩٧</b>	<b>١٩٤٢٨٧١</b>	<b>٧٨٤٤٦٢</b>	<b>٢٦٨١٤٩</b>	<b>٩٠٧٨٥٦٧</b>
<b>مجموع الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة</b>	<b>٧٣١٨١٣٠</b>	<b>٣٠١٤٧٣٣</b>	<b>١٨٨٧٣٣٥</b>	<b>١٩١٩٢٧٨</b>	<b>٣٨٨٦٢٩٣</b>	<b>٤٩٢٦٤٢٤</b>	<b>٤٦٦٣٢٨٦</b>

**٥٠ - صافي مراكز العملات الأجنبية**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
	صلة الاساس بالآلاف	المعدل بالآلاف	صلة الاساس بالآلاف	المعدل بالآلاف
دولار أمريكي	١ ٧٨٨	١ ٢٦٨	٨٦ ٩١٥	٦١ ٦٤٢
جنيه إسرائيلي	(١٠ ٦٢١)	(٩ ٠٦٨)	١٠٤٠	٩٩٤
يورو	(٤ ١٢٦)	(٣ ١٠٨)	(١ ٦٥٤)	(١ ٣٢٨)
بن ياباني	٤٢ ٧٩٤	٢٢٧	٨٠ ٨٥٦	٤٩٨
أخرى*	-	(٧٣ ٤٩٥)	-	(٣٤ ٥٦٠)
<b>المجموع</b>		<b>(٨٤ ١٧٦)</b>		<b>٢٧ ٢٤٦</b>

\* يمثل المبلغ المعدل بالدينار الأردني للعملات الأخرى قيمة مجموعة عملات أجنبية متعددة .

**٥١ - مستويات القيمة العادلة**

تمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية. يستخدم البنك الترتيب التالي لأساليب ودلائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية: المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات. المستوى الثاني: تقييمات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق. المستوى الثالث: تقييمات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

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

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

الموجودات المالية / المطلوبات المالية	القيمة العادلة بالآلاف الدينار الأردني		مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة غير ملموسة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
	٢٠٢٢	٢٠٢١				
<b>موجودات مالية بالقيمة العادلة</b>						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:						
أذونات وسندات حكومية	٢٥٠٤٦	٣٣٥٣	المستوى الأول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
<b>مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل</b>	<b>٢٥٠٤٦</b>	<b>٣٣٥٣</b>				
مشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	٦٢١٨٥	٣٢٢٣٥	المستوى الثاني	عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية لإداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:						
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	٧٥١٦٦	٧٧٩٦٠	المستوى الأول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	٥٢٤٩٣	٥٥٦٤١	المستوى الثاني	عن طريق استخدام مؤشر القطاع في السوق	لا ينطبق	لا ينطبق
<b>مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</b>	<b>١٢٧٦٥٩</b>	<b>١٣٣٦٠١</b>				
<b>مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة</b>	<b>٢١٤٨٩٠</b>	<b>١٦٩٢٨٩</b>				
<b>مطلوبات مالية بالقيمة العادلة</b>						
مشتقات مالية - قيمة عادلة سلبية	٥٦٢٥٤	٢٢٥٠٤	المستوى الثاني	عن طريق مقارنتها بالقيمة السوقية لإداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
<b>مجموع المطلوبات المالية بالقيمة العادلة</b>	<b>٥٦٢٥٤</b>	<b>٢٢٥٠٤</b>				

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

**ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والغير محددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:**

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

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
<b>موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة</b>				
احتياطي نقدي إجباري و ودائع لأجل وخاضعة لاشعار وشهادات ايداع لدى بنوك مركزية	٥٧٥ ٥٨٩	٥٨٠ ١٣٣	٤٠٤ ٦٥٣	٤٠٦ ٣٢٢
حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢ ٢٦٦ ٤٠٢	٢ ٣٣١ ٢٤٥	٢ ٧٠٥ ٦٣١	٢ ٧٠٧ ٩١١
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	١١ ٤١٦ ٢٢٢	١١ ٤٨٨ ٤٢٧	١١ ٤٤٥ ١٧٥	١١ ٤٩٥ ٢٧٨
موجودات مالية اخرى بالتكلفة المطفأة	٥ ٤٣١ ٨١٧	٥ ٤٧٧ ٦٨٨	٥ ٨٢٢ ٠٧٩	٥ ٨٨٠ ٩٩٦
<b>مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة</b>	<b>٢٤ ٠٥٠ ٠٣٠</b>	<b>٢٤ ١٧٧ ٤٩٣</b>	<b>٢٤ ٠١٧ ٥٣٨</b>	<b>٢٤ ١٣٠ ٥٠٧</b>
<b>مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة</b>				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١ ٩٠٨ ٢٦٦	١ ٩١٤ ٢٢٠	٢ ٢٠٥ ٥٦٠	٢ ٢٠٦ ٤١٩
ودائع عملاء	١٩ ٣١٣ ٠٦٤	١٩ ٣٧٩ ١٦٩	١٨ ٩٨١ ١١٠	١٩ ٠٣٥ ٤٦٧
تأمينات نقدية	١ ٤١٩ ٦٦٦	١ ٤٢٦ ٦٠١	١ ٥٣٥ ٨١١	١ ٥٤٠ ٤٧٥
أموال مقترضة	٢٨١ ٧٩٠	٢٩٤ ٨١٩	٣٣٣ ٩٩١	٣٣٥ ١٨٨
<b>مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة</b>	<b>٢٢ ٩٣٢ ٧٨٦</b>	<b>٢٣ ٠١٤ ٨٠٩</b>	<b>٢٣ ٠٦٦ ٤٢٢</b>	<b>٢٣ ١٠٧ ٥٤٩</b>

إن القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية والمتضمنة في فئة المستوى الثاني اعلاه تم تحديدها بما يتوافق مع نماذج التسعير المتبعة والمقبولة بناء على خصم التدفقات النقدية آخذين بالاعتبار سعر الفائدة كأهم مدخل في الاحتساب.

فيما يلي تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ :

الموجودات	بالآلاف الدينار الأردنية	
	أكثر من سنة	لغاية سنة
النقد في الخزينة	-	٥٣٤.٠٤١
احتياطي اجباري	-	٩٠١.٨٥٧
ارصدة لدى بنوك مركزية	-	٤٨٩٠.٥٧٨
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٣٧٦٦	٢٥٩٢.٦٣٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥٦٥	٢٤.٤٨١
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٥٥٢٨.٠٣٢	٥٨٨٨.١٩٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	١٢٧.٦٥٩	-
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	٢١٩١.٧١١	٣٢٤٠.١٦٦
استثمارات في شركات تابعة وحليفة	١.٠١٦.٦٧٣	-
موجودات ثابتة	١٨٩.١٢٦	٢٥.٤٢٠
موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	٤٩.٤٥٧	٣٩٧.٤٦٨
موجودات ضريبية مؤجلة	-	١٨٢.١٤٠
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٩١٣٦.٩٨٩</b>	<b>١٨٦٦٦.٩١٧</b>
<b>المطلوبات</b>		
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨٩	١.٩٠٨.٠٧٧
ودائع عملاء	٨١١.٥١٧	١٨٥٠١.٥٤٧
تأمينات نقدية	٨٥.٠٤٠	١.٣٣٤.٦٢٦
أموال مقترضة	٢٦٦.١٠٠	٢٥.٦٩٠
مخصص ضريبة الدخل	-	١١٧.٠٣٧
مخصصات أخرى	-	١٤٤.٤٤٨
مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	٤٧.٣٨٨	٦٣٩.١١٦
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	٣٣٥.٦
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>١.٢١٠.٢٣٤</b>	<b>٢٢.٦٧٣.٨٩٧</b>
<b>الصافي</b>	<b>٧.٩٢٦.٧٥٥</b>	<b>(٣.٩٩٦.٩٨٠)</b>

فيما يلي تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

الموجودات	بالآلاف الدينار الأردنية	
	أكثر من سنة	لغاية سنة
النقد في الخزينة	-	٤٢٩.٨٥٣
احتياطي اجباري	-	٩٣٦.٧٢٣
ارصدة لدى بنوك مركزية	-	٤.٣١٩.٤١٤
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٣٧٦٦	٢.٦٧١.٨٦٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥٦٥	٢.٧٨٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٥.٦٥٩.٤١٦	٥.٧٨٥.٧٥٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	١٣٣.٦٠١	-
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	٣.٠٧٩.٤٥١	٢.٧٤٢.٦٢٨
استثمارات في شركات تابعة وحليفة	١.٠٤٨.٧٢٢	-
موجودات ثابتة	١٩٠.١٢٣	٢٥.٨٧٢
موجودات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة موجبة	٣٩.٥٢٠	٣٥٦.٤٠١
موجودات ضريبية مؤجلة	-	١٥٩.٠١٢
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>١٠.١٨٥.١٦٤</b>	<b>١٧.٤٣٠.٣١٥</b>
<b>المطلوبات</b>		
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٣٧	٢.٢٠٤.٩٢٣
ودائع عملاء	٥٩٢.٧٨٧	١٨.٣٨٨.٣٢٣
تأمينات نقدية	٦٧.٩٨٨	١.٤٦٧.٨٢٣
أموال مقترضة	٢٩٣.٦٢٧	٣٠.٣٦٤
مخصص ضريبة الدخل	-	٨٥.١٣٠
مخصصات أخرى	-	١٣٨.٥٧٨
مطلوبات أخرى ومشتقات مالية - قيمة عادلة سالبة	١٧.٦٦٨	٥٠٨.٧١٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	٢.٨٩٤
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>٩٧٢.٧٠٧</b>	<b>٢٢.٨٢٦.٧٥٢</b>
<b>الصافي</b>	<b>٩.٢١٢.٤٥٧</b>	<b>(٥.٣٩٦.٤٣٧)</b>

يبين الجدول التالي استحقاقات الارتباطات والالتزامات المحتملة

بالآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	اكتر من ٥ سنوات	من سنة ولغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
١٠٤٨ ٣٦٧	-	٣٧ ٧٨٧	١٠١٠ ٥٨٠	اعتمادات
٣٨٥ ٦٥٩	-	٩ ٩٥١	٣٧٥ ٧٠٨	قبولات
كفالات :				
٨٦٣ ٨٧٦	٢٥٢٤	٤٢ ٧١٦	٨١٨ ٦٣٦	- دفع
٢ ٦٧٩ ٢٠٠	٢٤ ٥٠٣	٦٤٣ ٦٥٨	٢ ٠١١ ٠٣٩	- حسن التنفيذ
١ ٤٦٨ ٦٠٠	٤ ٠٤٤	٥٤ ٧٩٧	١ ٤٠٩ ٧٥٩	- أخرى
٢ ٧٩٣ ٦١٥	-	١٢٤ ٣٧١	٢ ٦٦٩ ٢٤٤	تسهيلات ائتمانية ممنوحة وغير مستغلة
<b>٩ ٢٣٩ ٣١٧</b>	<b>٣١ ٠٧١</b>	<b>٩١٣ ٢٨٠</b>	<b>٨ ٢٩٤ ٩٦٦</b>	<b>المجموع</b>

بالآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	اكتر من ٥ سنوات	من سنة ولغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
١٤ ١٨٢	٢٨٤	١ ٠٣٢	١٢ ٨٦٦	عقود مشتريات
<b>١٤ ١٨٢</b>	<b>٢٨٤</b>	<b>١ ٠٣٢</b>	<b>١٢ ٨٦٦</b>	<b>المجموع</b>

بالآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	اكتر من ٥ سنوات	من سنة ولغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
٩٥٣ ٦٦٢	-	٣١ ٩٣١	٩٢١ ٧٣١	اعتمادات
٥٤٥ ٢٢٣	-	١٥ ٣٣٠	٥٢٩ ٨٩٣	قبولات
كفالات :				
٧٨٢ ٩٩٤	٦٣٨	٣٩ ١٣٢	٧٤٣ ٢٢٤	- دفع
٢ ٩٣٣ ٥٥١	٨ ٨٨٢	٨٣٣ ٩١٤	٢ ٠٩٠ ٧٥٥	- حسن التنفيذ
١ ٧٣٠ ٢٥٤	٣ ٧٩٢	٢٠٦ ٧١٤	١ ٥١٩ ٧٤٨	- أخرى
٢ ٨١٩ ٤٥١	-	٣٦ ٩١٧	٢ ٧٨٢ ٥٣٤	تسهيلات ائتمانية ممنوحة وغير مستغلة
<b>٩ ٧٦٥ ١٣٥</b>	<b>١٣ ٣١٢</b>	<b>١ ١٦٣ ٩٣٨</b>	<b>٨ ٥٨٧ ٨٨٥</b>	<b>المجموع</b>

بالآلاف الدنانير الأردنية				
٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	اكتر من ٥ سنوات	من سنة ولغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
٤٧٧	-	-	٤٧٧	عقود مشاريع انشائية
١٤ ٣٧٧	١ ٦٠٤	١ ١٨٧	١١ ٥٨٦	عقود مشتريات
<b>١٤ ٨٥٤</b>	<b>١ ٦٠٤</b>	<b>١ ١٨٧</b>	<b>١٢ ٠٦٣</b>	<b>المجموع</b>

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

بآلاف الدنانير الأردنية ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
٣ ٥٧٧ ٤٠١	٣ ٦٥٩ ١١٦	اجمالي رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية (CET1)
(١ ٠٦٧ ٦٦٩)	(١ ٠٥٧ ٢٦٦)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية)
-	-	رأس المال الإضافي
١٥٩ ٧٣٠	١٧٣ ٤٦٠	الشريحة الثانية من رأس المال
( ٦١٤٨)	( ٥ ٦٠٩)	التعديلات الرقابية (الطروحات من الشريحة الثانية من رأس المال)
٢ ٦٦٣ ٣١٤	٢ ٧٦٩ ٧٠١	رأس المال التنظيمي
١٨ ٦٠٠ ٩٩٥	١٧ ٨٢٥ ٣٠٢	الموجودات والبنود خارج قائمة المركز المالي المرجحة بالمخاطر
%١٣,٤٩	%١٤,٦٠	نسبة كفاية رأس مال حملة الأسهم العادية
%١٣,٤٩	%١٤,٦٠	نسبة كفاية رأس مال الشريحة الأولى
%١٤,٣٢	%١٥,٥٤	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي

- يقوم مجلس الإدارة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل ربع سنوي، وكجزء من تلك المراجعة يقوم مجلس الإدارة بالآخذ بعين الاعتبار كلفة رأس المال والمخاطر كاحدى العوامل الاساسية لإدارة رأس المال وذلك من خلال وضع سياسة للتوزيعات النقدية ورسملة الاحتياطيات.

- بلغت نسبة تغطية السيولة ما نسبته ٢١٩ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقارنة مع ٢١١ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ، علماً بأن الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة وفق تعليمات نسبة تغطية السيولة رقم (٢٠٢٠/٥) الصادرة عن البنك المركزي الأردني تبلغ ١٠٠ %.

٥٥ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

إن تفاصيل الأرصدة القائمة مع الأطراف ذات علاقة كانت كما يلي :

بالآلاف الدنانير الأردنية			
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
اعتمادات وكفالات وسحوبات وتسهيلات غير مستغلة	ودائع من أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع لدى أطراف ذات علاقة
٣٤٥ ٧٢٢	١٢٠ ١٣٣	١٩ ٠٦٥	١ ٢٩٢ ٣٠٦
١٨ ٧١٩	٤٠ ٧٦٤	-	٥٤ ٥٧٥
٣٦ ٠٥٠	٤٥٨ ٩٢٧	٢٠٢ ٠٧٨	-
٤٠٠ ٥٠١	٦١٩ ٨٢٤	٢٢١ ١٤٣	١ ٣٤٦ ٨٨١
المجموع			
بالآلاف الدنانير الأردنية			
٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
اعتمادات وكفالات وسحوبات وتسهيلات غير مستغلة	ودائع من أطراف ذات علاقة	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	ودائع لدى أطراف ذات علاقة
٢٤٥ ٧٢٥	٢٥٧ ٦٦٦	٢١ ٩٠٣	١ ٤٣١ ٦٨٢
١٨ ٣٤١	٥ ٨٩١	-	٩٤ ٧٠٢
٣١ ١١٧	٥٠٠ ٧٥٠	١٩٦ ٤٨٩	-
٢٩٥ ١٨٣	٧٦٤ ٣٠٧	٢١٨ ٣٩٢	١ ٥٢٦ ٣٨٤
المجموع			

— بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للادارة العليا ١,١ مليون دينار والتسهيلات الائتمانية غير المباشرة ٤ الاف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١ مليون دينار للتسهيلات الائتمانية المباشرة و ١٠ الف دينار للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

— بلغت ودائع الادارة العليا ٣,٤ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

- إن تصنيف جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأطراف ذات علاقة ديون عاملة بحسب نظام التصنيف الائتماني للبنك ، كما لم يتم تسجيل أية مخصصات تدني في القيمة لقاء هذه التسهيلات .

إن تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات علاقة كانت كما يلي :

بالآلاف الدنانير الأردنية			
٢٠٢١		٢٠٢٢	
فوائد مدينة	فوائد دائنة	فوائد مدينة	فوائد دائنة
٦٨٤	٣ ٤٤٧	١ ٤١٧	٢٢ ٢١٣
٣٤	٣٣١	٥٦٢	١ ٧٧٢
٧١٨	٣ ٧٧٨	١ ٩٧٩	٢٣ ٩٨٥
المجموع			

- إن نسب الفوائد المقيدة على التسهيلات الممنوحة لاعضاء مجلس الادارة وكبار المساهمين تقع ضمن حدود التسهيلات الممنوحة لباقي العملاء.

- بلغت الرواتب والمكافآت والمنافع الأخرى للإدارة التنفيذية العليا للبنك في الأردن والخارج ٣٢,٧ مليون دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣٠,٢ مليون دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) .

٥٦ - حسابات مدارة لصالح العملاء

- لا يوجد حسابات مدارة لصالح العملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ .

٥٧- النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بالآلاف الدنانير الأردنية	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
٥ ٧٥٣ ٦٠٨	٦ ٤١٢ ٥٧٧
٢ ٦٤١ ٩٩٩	٢ ٥٨٤ ٨٩٤
١ ٩٨٩ ٣٧٣	١ ٩٠٣ ٠٣٥
٦ ٤٠٦ ٢٣٤	٧ ٠٩٤ ٤٣٦
المجموع	

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر

يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر

ينزل: ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر

## (٥٨) القضايا المقامة على البنك

هنالك قضايا مقامة على البنك تقدر بحوالي ١٦١,٣ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٩٠,٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١). ويرأى الإدارة والمحامين المتولين متابعة هذه القضايا فإن المخصص المأخوذ لهذه القضايا كافي.

## (٥٩) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة حتى تاريخ القوائم المالية مبيّنة أدناه، سيقوم البنك بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الالزامي:

### **المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين**

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام ٢٠١٧ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والايضاحات المتعلقة بعقود التأمين، يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. يوفر الإطار العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) هو النموذج العام، ويكمله:

- تطبيق محدد للعقود مع ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)،
- نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل أساسي للعقود قصيرة الأجل.

سيتم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان المنشأة طبقت المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧). لا ينطبق هذا المعيار على البنك.

### **تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة**

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) الى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

- تعريف "الحق لتأجيل التسوية"،
- الحق لتأجيل التسوية يجب ان يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل،
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة تفاوض.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

### تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)، حيث قدم تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتتنطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدثت في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على البنك.

### الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) اتخاذ أحكام الأهمية النسبية، حيث تقدم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "المادية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

سيتم تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. نظراً لأن التعديلات على بيان الممارسة رقم (٢) تقدم إرشادات غير إلزامية حول تطبيق تعريف مصطلح جوهري على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ سريان هذه التعديلات ليس ضرورياً.

يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للبنك.

### الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال في شهر أيار ٢٠٢١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٢، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم.

وينبغي تطبيق التعديلات على المعاملات التي تحدثت في أو بعد بداية أقدم فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة مقدمة، يجب أيضاً الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل (بشرط توفر ربح كاف خاضع للضريبة) والالتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار وإلغاء التزامات. سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

### (٦٠) أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠٢١ لتتناسب مع تصنيف الأرقام للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، ولم ينتج عنها أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠٢١.

**ARAB BANK PLC**

**AMMAN - JORDAN**

**FINANCIAL STATEMENTS**

**31 DECEMBER 2022**



Ernst & Young Jordan  
P.O. Box 1140  
300 King Abdulla Street  
Amman 11118  
Jordan  
Tel:00962 6 580 0777 /00962 6552 6111  
Fax:00962 6 5538 300  
www.ey.com

**INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT**  
**To the Shareholders of Arab Bank PLC**  
**Amman - Jordan**

**Report on the Audit of the Financial Statements**

**Opinion**

We have audited the financial statements of Arab Bank PLC (a Public Shareholding Company) (the "Bank") which comprise the statement of financial position as of 31 December 2022, and the statement of income, statement of comprehensive income, statement of changes in equity and statement of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Bank as of 31 December 2022, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRSs).

**Basis for Opinion**

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards, are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' *International Code of Ethics for Professional Accountants* (including International Independence Standards) (IESBA Code) together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Jordan, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

## Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the financial statements for the year ended 31 December 2022. These matters were addressed in the context of our audit of the financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters. For each matter below, our description of how our audit addressed the matter provided in that context .

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

<b>1. Inadequate allowances (ECL) for credit facilities</b> <b>Refer to notes (12) &amp; (24) on the financial statements</b>	
<b>Key audit matter</b>	<b>How the key audit matter was addressed in the audit:</b>
<p>This is considered as a key audit matter as the Bank exercises significant judgement to determine when and how much to record as impairment.</p> <p>The provision for credit facilities at amortized cost are determined in accordance with the Bank's impairment and provisioning policy, which is aligned to the requirements of IFRS 9.</p> <p>Credit facilities at amortized cost form a major portion of the Bank's assets. There is a risk that inappropriate impairment provisions are booked, whether from the use of inaccurate underlying data, or the use of unreasonable assumptions.</p> <p>Due to the significance of the judgments used in classifying credit facilities into various stages stipulated in IFRS 9 and determining related provision requirements, this audit area is considered a key audit risk.</p> <p>As of 31 December 2022, the Bank's gross direct credit facilities amounted to JD 13.2 billion and the related impairment provisions amounted to JD 1.3 billion. The impairment provision policy is presented in the accounting policies in note (4) to the financial statements.</p>	<p>Our audit procedures included the following:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• We gained an understanding of the Bank's key credit processes comprising granting, booking and tested the operating effectiveness of key controls over these processes.</li> <li>• We read the Bank's impairment provisioning policy and compared it with the requirements of IFRS 9 as well as relevant regulatory guidelines and pronouncements.</li> <li>• We assessed the Bank's expected credit loss model, in particular focusing on its alignment of the expected credit loss model and its underlying methodology with the requirements of IFRS 9.</li> <li>• We examined a sample of exposures, assessed on an individual basis and performed procedures to evaluate the following: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Appropriateness of the bank's staging.</li> <li>○ Appropriateness of determining Exposure at Default, including the consideration of repayments in the cash flows and the resultant arithmetical calculations</li> <li>○ Appropriateness of the PD, EAD, LGD and EIR used for different exposures at different stages.</li> </ul> </li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ Appropriateness of the internal rating and the objectivity, competence and independence of the experts involved in this exercise.</li> <li>○ Soundness and mathematical integrity of the ECL Model.</li> <li>○ For exposures moved between stages we have checked the appropriateness of the Bank's determination of significant increase in credit risk and the resultant basis for classification of exposures into various stages. We also checked the timely identification of exposures with a significant deterioration in credit quality.</li> <li>○ For exposures determined to be individually impaired we re-performed the ECL calculation we also obtained an understanding of the latest developments in the counterparty's situation of the latest developments in estimate of future cash flows, current financial position any rescheduling or restructuring agreements.</li> <li>● For forward looking assumptions used by the Bank in its Expected Credit Loss ("ECL") calculations, we held discussions with management and corroborated the assumptions using publicly available information.</li> <li>● We assessed the financial statements, disclosures to ensure compliance with IFRS 9. Refer to the accounting policies, critical accounting estimates and judgments, disclosures of credit facilities and on ECL in notes (4), (5), (6), (12) and (24) respectively to the financial statements.</li> </ul>
--	--

**2. Valuation of Unquoted Investments and Derivatives**  
Refer to notes (11) and (42) on the financial statements

<b>Key audit matter</b>	<b>How the key audit matter was addressed in the audit:</b>
<p>The valuation of unquoted investments and derivatives are complex areas that require the use of models and forecasting of future cash flows including other factors to determine the fair value of investments and derivatives. As of 31 December 2022, the unquoted investments, positive and negative fair value derivatives amounted to JD 52 million, JD 62 million and JD 56 million.</p>	<p>Our audit procedures included, amongst others, an assessment of the methodology and the appropriateness of the valuation models and inputs used to value the unquoted investments and derivatives. As part of these audit procedures, we assessed the reasonableness of key inputs used in the valuation such as the expected cash flows, discount rate by benchmarking them with external data.</p> <p>Disclosures of unquoted investments and derivatives are detailed in notes (11) and (42) to the financial statements.</p>



## **Other information included in the Bank's 2022 annual report**

Other information consists of the information included in The Bank's 2022 Annual Report other than the financial statements and our auditor's report thereon. Management is responsible for the other information. The Bank's 2022 Annual Report is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

Our opinion on the financial statements does not cover the other information and we will not express any form of assurance conclusion thereon.

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

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

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with IFRSs, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

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

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

## **Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements**

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion.

Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

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

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Bank's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exist, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However future events or conditions may cause the Bank to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

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

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

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

### **Report on Other Legal and Regulatory Requirements**

The Bank maintains proper books of accounts, which are in agreement from all material aspects with the financial statements.

The partner in charge of the audit resulting in this auditor's report was Bishr Ibrahim Baker; license number 592.

Amman – Jordan  
12 February 2023

**ERNST & YOUNG**  
Amman - Jordan

**ARAB BANK PLC**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**  
**AMMAN - JORDAN**  
**STATEMENT OF FINANCIAL POSITION**

	Notes	31 December	
		2022	2021
		JD '000	JD '000
<b>ASSETS</b>			
Cash and balances with central banks	7	6 326 476	5 685 990
Balances with banks and financial institutions	8	2 584 482	2 641 667
Deposits with banks and financial institutions	9	41 920	63 964
Financial assets at fair value through profit or loss	10	25 046	3 353
Financial derivatives - positive fair value	42	62 185	32 335
Direct credit facilities at amortized cost - net	12	11 416 222	11 445 175
Financial assets at fair value through other comprehensive income	11	127 659	133 601
Other financial assets at amortized cost	13	5 431 817	5 822 079
Investments in subsidiaries and associates	14	1 016 673	1 048 722
Fixed assets	15	214 546	215 995
Other assets	16	384 740	363 586
Deferred tax assets	17	182 140	159 012
<b>TOTAL ASSETS</b>		<b>27 813 906</b>	<b>27 615 479</b>
<b>LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY</b>			
Banks' and financial institutions' deposits	18	1 908 266	2 205 560
Customer deposits	19	19 313 064	18 981 110
Cash margin	20	1 419 666	1 535 811
Financial derivatives - negative fair value	42	56 254	22 504
Borrowed funds	21	291 790	323 991
Provision for income tax	22	117 037	85 130
Other provisions	23	144 448	138 578
Other liabilities	24	630 250	503 881
Deferred tax liabilities	25	3 356	2 894
<b>Total Liabilities</b>		<b>23 884 131</b>	<b>23 799 459</b>
<b>Equity</b>			
Share capital	26	640 800	640 800
Share premium	26	859 626	859 626
Statutory reserve	27	640 800	640 800
Voluntary reserve	28	614 920	614 920
General reserve	29	583 695	583 695
General banking risks reserve	30	108 494	108 494
Foreign currency translation reserve	31	( 338 077)	( 260 168)
Investment revaluation reserve	32	( 246 204)	( 238 493)
Retained earnings	33	1 065 721	866 346
<b>Total Shareholders' Equity</b>		<b>3 929 775</b>	<b>3 816 020</b>
<b>TOTAL LIABILITIES AND SHAREHOLDERS' EQUITY</b>		<b>27 813 906</b>	<b>27 615 479</b>

The accompanying notes from (1) to (60) are an integral part of these financial statements and should be read with them.

**ARAB BANK PLC**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**  
**AMMAN - JORDAN**  
**STATEMENT OF INCOME**

	Notes	For the Year Ended 31 December	
		2022 JD '000	2021 JD '000
<b>REVENUES</b>			
Interest income	34	1 155 638	967 477
<u>Less: Interest expense</u>	35	418 394	343 843
<b>Net Interest Income</b>		<b>737 244</b>	<b>623 634</b>
Net commission income	36	151 249	141 531
<b>Net Interest and Commission Income</b>		<b>888 493</b>	<b>765 165</b>
Foreign exchange differences		39 751	47 816
Gain from financial assets at fair value through profit or loss	37	839	867
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	11	3 741	2 989
Dividends from subsidiaries and associates	38	139 972	88 440
Other revenue	39	23 708	26 396
<b>TOTAL INCOME</b>		<b>1 096 504</b>	<b>931 673</b>
<b>EXPENSES</b>			
Employees expenses	40	242 750	219 214
Other expenses	41	194 640	170 119
Depreciation and amortization	15&16	34 145	33 507
Provision for impairment - ECL	6	156 451	255 471
Impairment of investments held for sale		18 228	35 461
Other provisions	23	7 431	7 359
<b>TOTAL EXPENSES</b>		<b>653 645</b>	<b>721 131</b>
<b>PROFIT FOR THE YEAR BEFORE INCOME TAX</b>		<b>442 859</b>	<b>210 542</b>
<u>Less: Income tax expense</u>	22	115 324	54 441
<b>PROFIT FOR THE YEAR</b>		<b>327 535</b>	<b>156 101</b>

The accompanying notes from (1) to (60) are an integral part of these financial statements  
and should be read with them.

**ARAB BANK PLC**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**  
**AMMAN - JORDAN**  
**STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME**

	Notes	For the Year Ended 31 December	
		2022 JD '000	2021 JD '000
<b>Profit for the year</b>		<b>327 535</b>	<b>156 101</b>
<b><u>Add: Other comprehensive income items - after tax</u></b>			
<b><u>Items that will be subsequently transferred to the statement of income</u></b>			
Exchange differences arising on the translation of foreign operations	31	( 77 909)	( 100 202)
<b><u>Items that will not be subsequently transferred to the statement of income</u></b>			
<b>Change in fair value of financial assets at fair value through other comprehensive income</b>	32	<b>( 7 711)</b>	<b>( 22 375)</b>
Revaluation loss on equity instruments at fair value through other comprehensive income		( 7 711)	( 22 525)
Gain from sale of financial assets at fair value through the statement of comprehensive income	32	-	150
<b>Total Other Comprehensive Income Items - After Tax</b>		<b>( 85 620)</b>	<b>( 122 577)</b>
<b>TOAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR</b>		<b>241 915</b>	<b>33 524</b>

The accompanying notes from (1) to (60) are an integral part of these financial statements and should be read with them.

**ARAB BANK PLC**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**  
**AMMAN - JORDAN**  
**STATEMENT OF CHANGES IN SHAREHOLDERS' EQUITY**

Notes	Share Capital	Share Premium	Statutory Reserve	Voluntary Reserve	General Reserve	General Banking Risk Reserve	Foreign Currency Translation Reserve	Investment Revaluation Reserve	Retained Earnings	Total Shareholders Equity
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
<b>For the Year Ended 31 December 2022</b>										
Balance at the beginning of the year	640 800	859 626	640 800	614 920	583 695	108 494	( 260 168)	( 238 493)	866 346	3 816 020
Profit for the year	-	-	-	-	-	-	-	-	327 535	327 535
Other comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	-	( 77 909)	( 7 711)	-	( 85 620)
<b>Total Comprehensive Income for the Year</b>	-	-	-	-	-	-	( 77 909)	( 7 711)	327 535	241 915
Investment revaluation reserve transferred to retained earnings	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividends Paid	33	-	-	-	-	-	-	-	( 128 160)	( 128 160)
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>640 800</b>	<b>859 626</b>	<b>640 800</b>	<b>614 920</b>	<b>583 695</b>	<b>108 494</b>	<b>( 338 077)</b>	<b>( 246 204)</b>	<b>1 065 721</b>	<b>3 929 775</b>
<b>For the year ended 31 December 2021</b>										
Balance at the beginning of the year	640 800	859 626	640 800	614 920	583 695	108 494	( 159 966)	( 215 968)	780 168	3 852 569
Profit for the year	-	-	-	-	-	-	-	-	156 101	156 101
Other comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	-	( 100 202)	( 22 375)	-	( 122 577)
<b>Total comprehensive income for the year</b>	-	-	-	-	-	-	( 100 202)	( 22 375)	156 101	33 524
Investment revaluation reserve transferred to retained earnings	-	-	-	-	-	-	-	( 150)	150	-
Dividends paid	33	-	-	-	-	-	-	-	( 76 897)	( 76 897)
Adjustment during the year	-	-	-	-	-	-	-	-	6 824	6 824
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>640 800</b>	<b>859 626</b>	<b>640 800</b>	<b>614 920</b>	<b>583 695</b>	<b>108 494</b>	<b>( 260 168)</b>	<b>( 238 493)</b>	<b>866 346</b>	<b>3 816 020</b>

\* Retained earnings include restricted deferred tax assets in the amount of JD 182.1 million. Restricted retained earnings that cannot be distributed or otherwise utilized except under certain circumstances as a result of adopting certain International Accounting Standards amounted to JD 2 million as of 31 December 2022.

\* The Central Bank of Jordan issued a new regulations No. 13/2018 dated 6 June 2018, in which it requested the transfer of the general banking risk reserve balance (calculated in accordance with the Central Bank of Jordan's regulations) to the retained earnings to offset the effect of IFRS 9 on the opening balance of the retained earnings account as of 1 January 2018. The regulations also instructs that the extra balance of the general banking risk reserve amounting to (JD 26.7 million) should be restricted and may not be distributed as dividends to the shareholders or used for any other purposes without prior approval from the Central Bank of Jordan.

\* The negative balance of the investments revaluation reserve in the amount of JD 246.2 million as of 31 December 2022 is restricted according to the Jordan Securities Commission instructions and Central Bank of Jordan.

The accompanying notes from (1) to (60) are an integral part of these financial statements and should be read with them.

**ARAB BANK PLC**  
**(A PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY)**  
**AMMAN - JORDAN**  
**STATEMENT OF CASH FLOWS**

	Notes	For the Year Ended 31 December	
		2022	2021
		JD '000	JD '000
<b><u>CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES</u></b>			
Profit for the year before tax		442 859	210 542
Adjustments for:			
Depreciation	15	25 420	25 872
Amortization of intangible assets	16	8 725	7 635
Depreciation right of use assets	16	10 178	10 232
Provision for impairment - ECL	6	156 451	255 471
Net accrued Interest		3 062	(31 580)
(Gain) from sale of fixed assets		(289)	(541)
(Gain) Loss from revaluation of financial assets at fair value through profit or loss	37	478	(2)
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	11	(3 741)	(2 989)
Dividends from subsidiaries and associates	38	(139 972)	(88 440)
Impairment of investment held for sale		18 228	35 461
Other provisions	23	7 431	7 359
<b>Total</b>		<b>528 830</b>	<b>429 020</b>
<b><u>(Increase) Decrease in Assets</u></b>			
Balances with central banks (maturing after 3 months)		17 730	-
Deposits with banks and financial institutions (maturing after 3 months)		22 170	(166)
Direct credit facilities at amortized cost		(115 312)	(13 592)
Financial assets at fair value through profit or loss		(22 171)	45 306
Other assets and financial derivatives		(51 959)	(23 994)
<b><u>(Decrease) Increase in Liabilities:</u></b>			
Banks and financial institutions deposits (maturing after 3 months)		(210 956)	(388 409)
Customer deposits		331 954	497 374
Cash margin		(116 145)	(137 183)
Other liabilities and financial derivatives		83 543	(16 800)
<b>Net Cash Flows From Operating Activities before Income Tax</b>		<b>467 684</b>	<b>391 556</b>
Income tax paid	22	(103 389)	(96 934)
<b>Net Cash Flows From Operating Activities</b>		<b>364 295</b>	<b>294 622</b>
<b><u>CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES</u></b>			
(Purchase) of financial assets at fair value through other comprehensive income		(1 769)	(1 412)
Maturity (Purchase) of other financial assets at amortized cost		386 665	(740 309)
(Paid for) investments in subsidiaries and associates - net		(5 672)	(17 524)
Dividends from subsidiaries and associates - net	38	139 972	88 440
Dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income	11	3 741	2 989
(Purchase) of fixed assets - net	15	(26 825)	(24 291)
Proceeds from sale of fixed assets		1 613	5 812
(Purchase) of intangible assets - net		(8 213)	(10 412)
<b>Net Cash flows from (Used in) Investing Activities</b>		<b>489 512</b>	<b>(696 707)</b>
<b><u>CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES</u></b>			
Increase in borrowed funds		(32 201)	(28 212)
Dividends paid to shareholders		(128 666)	(77 818)
<b>Net Cash flows from (Used in) Financing Activities</b>		<b>(160 867)</b>	<b>(106 030)</b>
Net increase (decrease) in Cash and Cash Equivalent		692 940	(508 115)
Exchange differences - change in foreign exchange rates		(4 738)	(56 157)
Cash and cash equivalent at the beginning of the year		6 406 234	6 970 506
<b>Cash and Cash Equivalent at the End of the Year</b>	57	<b>7 094 436</b>	<b>6 406 234</b>
<b>Operational cash flows from interest</b>			
Interest Received		1 126 050	947 096
Interest Paid		385 744	355 042

The accompanying notes from (1) to (60) are an integral part of these financial statements and should be read with them.

**(1) GENERAL**

Arab Bank was established in 1930 and is registered as a Jordanian public shareholding limited company. The Head Office of the Bank is domiciled in Amman - Hashemite Kingdom of Jordan and the Bank operates worldwide through its 73 branches in Jordan and 129 branches abroad. Also, the bank operates through its subsidiaries and Arab Bank (Switzerland).

Arab Bank PLC shares are traded on Amman Stock Exchange. The shareholders of Arab Bank PLC are the same shareholders of Arab Bank Switzerland (every 18 shares of Arab Bank PLC equal/ traded for 1 share of Arab Bank Switzerland).

The accompanying financial statements was approved by the Board of Directors in its meeting Number (1) on 26 January 2023 and are subject to the approval of the General Assembly and Central Bank of Jordan.

**(2) Basis of Preparation of the Financial Statements**

The accompanying financial statements are prepared in accordance with International Financial Reporting Standards issued by the International Accounting Standards Board.

Arab Bank PLC adheres to the local regulations and instructions of the Central Bank of Jordan, as well as to the prevailing regulations in the countries where the Bank operates.

The financial statements of Arab Bank PLC are presented in conjunction with the consolidated financial statements of Arab Bank Group and which form integral part of the Bank's financial statements.

The financial statements are prepared in accordance with the historical cost principle, except for financial assets through profit or loss, financial assets through other comprehensive income and financial derivatives which are stated at fair value as of the date of the financial statements.

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

### **Basis of presentation of the financial statements**

The accompanying financial statement of Arab Bank PLC comprise the financial statements of Arab Bank branches within the Hashemite Kingdom of Jordan and its foreign branches after excluding balances and transactions between the branches. Transactions on the way at the end of the year are shown under other assets or other liabilities as the case may be. The financial statements of the Bank's branches operating outside the Hashemite Kingdom of Jordan are translated into Jordanian Dinars at the prevailing rates as of the balance sheet date.

The Bank prepares consolidated financial statements for the Bank, its subsidiaries and Arab Bank (Switzerland) Limited.

### **(3) Changes of Accounting Policies**

The accounting policies used in the preparation of the financial statements are consistent with those used in the preparation of the annual financial statements for the year ended 31 December 2021 except for the adoption of new amendments on the standards effective as of 1 January 2022 shown below:

#### **Reference to the Conceptual Framework – Amendments to IFRS 3**

In May 2020, the IASB issued Amendments to IFRS 3 Business Combinations - Reference to the Conceptual Framework. The amendments are intended to replace a reference to the Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements, issued in 1989, with a reference to the Conceptual Framework for Financial Reporting issued in March 2018 without significantly changing its requirements.

The Board also added an exception to the recognition principle of IFRS 3 to avoid the issue of potential 'day 2' gains or losses arising for liabilities and contingent liabilities that would be within the scope of IAS 37 or IFRIC 21 Levies, if incurred separately.

At the same time, the Board decided to clarify existing guidance in IFRS 3 for contingent assets that would not be affected by replacing the reference to the Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements.

These amendments had no impact on the financial statements of the Bank.

### **Property, Plant and Equipment: Proceeds before Intended Use – Amendments to IAS 16**

In May 2020, the IASB issued Property, Plant and Equipment — Proceeds before Intended Use, which prohibits entities from deducting from the cost of an item of property, plant and equipment, any proceeds from selling items produced while bringing that asset to the location and condition necessary for it to be capable of operating in the manner intended by management. Instead, an entity recognizes the proceeds from selling such items, and the costs of producing those items, in profit or loss.

The amendment is effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2022 and must be applied retrospectively to items of property, plant and equipment made available for use on or after the beginning of the earliest period presented when the entity first applies the amendment.

These amendments had no impact on the financial statements of the Bank.

### **Onerous Contracts – Costs of Fulfilling a Contract – Amendments to IAS 37**

In May 2020, the IASB issued amendments to IAS 37 to specify which costs an entity needs to include when assessing whether a contract is onerous or loss-making.

The amendments apply a “directly related cost approach”. The costs that relate directly to a contract to provide goods or services include both incremental costs and an allocation of costs directly related to contract activities. General and administrative costs do not relate directly to a contract and are excluded unless they are explicitly chargeable to the counterparty under the contract.

These amendments had no impact on the financial statements of the Bank.

### **IFRS 1 First-time Adoption of International Financial Reporting Standards – Subsidiary as a first-time adopter**

As part of its 2018-2020 annual improvements to IFRS standards process, the IASB issued an amendment to IFRS 1 First-time Adoption of International Financial Reporting Standards. The amendment permits a subsidiary that elects to apply paragraph D16(a) of IFRS 1 to measure cumulative translation differences using the amounts reported by the parent, based on the parent’s date of transition to IFRS. This amendment is also applied to an associate or joint venture that elects to apply paragraph D16(a) of IFRS 1.

These amendments had no impact on the financial statements of the Bank

### **IFRS 9 Financial Instruments – Fees in the '10 per cent' test for derecognition of financial liabilities**

As part of its 2018-2020 annual improvements to IFRS standards process the IASB issued amendment to IFRS 9. The amendment clarifies the fees that an entity includes when assessing whether the terms of a new or modified financial liability are substantially different from the terms of the original financial liability. These fees include only those paid or received by the borrower and the lender, including fees paid or received by either the borrower or lender on the other's behalf. An entity applies the amendment to financial liabilities that are modified or exchanged on or after the beginning of the annual reporting period in which the entity first applies the amendment.

These amendments had no impact on the financial statements of the Bank.

## **4. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES**

### **Hedges directly affected by Interest Rate Benchmark Reform**

Accounting relief relating to hedge accounting provided by International Accounting Standard Board during the phase 1 and phase 2 are being considered.

At the time of the transition to risk free rates, hedge documentation, which currently refers to Libor, will be updated to reflect the transition to the new reference rate for the hedging item and the hedging instrument in every case. Economic equivalency will be maintained and therefore no material P&L impact is anticipated.

For this purpose, the hedge designation is amended only to make one or more of the following changes:

- Designating an alternative benchmark rate as the hedged risk.
- Updating the description of the hedged item, including the description of the designated portion of the cash flows or fair value being hedged; or
- Updating the description of the hedging instrument.

### **Recognition of Interest Income**

#### **The effective interest rate method**

In accordance with IFRS 9, interest income is recognized using the effective interest rate method for all financial instruments at amortized cost and financial instruments at fair value through the income statement or through other comprehensive income. The effective interest rate is the rate that discounts estimated future cash receipts over the expected life of the financial instrument, or, shorter period, to the net carrying amount of the financial asset.

The EIR (and therefore, the amortized cost of the asset) is calculated by taking into account any discount or premium on acquisition, fees and costs that are an integral part of the EIR. The Bank recognizes interest income using a rate of return that represents the best estimate of a constant rate of return over the expected life of the loan. Hence, it recognizes the effect of potentially different interest rates charged at various stages, and other characteristics of the product life cycle (including prepayments, penalty interest and charges).

If expectations regarding the cash flows on the financial asset are revised for reasons other than credit risk. The adjustment is booked as a positive or negative adjustment to the carrying amount of the asset in the statement of financial position with an increase or reduction in interest income. The adjustment is subsequently amortized through interest and similar income in the statement of income.

#### **Interest and similar income and expense**

For all financial instruments measured at amortized cost, financial instruments designated at FVOCI and FVTPL, interest income or expense is recorded using the EIR. The calculation takes into account all of the contractual terms of the financial instrument (for example, prepayment options) and includes any fees or incremental costs that are directly attributable to the instrument and are an integral part of the EIR, but not future credit losses.

When the recorded value of a financial asset or a group of similar financial assets has been reduced by an impairment loss, interest income continues to be recognized using the rate of interest used to discount the future cash flows for the purpose of measuring the impairment loss.

The Bank also holds investments in assets of countries with negative interest rates. The Bank discloses interest paid on these assets as interest expense.

#### **Fee and commission income**

Fee income can be divided into the following two categories:

##### *A. Fee income earned from services that are provided over a certain period of time*

Fees earned for the provision of services over a period of time are accrued over that period. These fees include commission income and private wealth and asset management fees, custody and other management fees.

##### *B. Fee income forming an integral part of the corresponding financial instrument*

Fees that the Bank considers to be an integral part of the corresponding financial instruments include: loan origination fees, loan commitment fees for loans that are likely to be drawn down and other credit related fees.

## **Financial Instruments – Initial Recognition**

### Date of recognition

Financial assets and liabilities, with the exception of loans and advances to customers and balances due to customers, are initially recognized on the trade date, i.e., the date that the Bank becomes a party to the contractual provisions of the instrument.

This includes regular way trades: purchases or sales of financial assets that require delivery of assets within the time frame generally established by regulation or convention in the market place. Loans and advances to customers are recognized when funds are transferred to the customers' accounts. The Bank recognizes balances due to customers when funds are transferred to the Bank.

### Initial measurement of financial instruments

The classification of financial instruments at initial recognition depends on their contractual terms and the business model for managing the instruments. Financial instruments are initially measured at their fair value, except in the case of financial assets and financial liabilities recorded at FVTPL, transaction costs are added to, or subtracted from, this amount. Trade receivables are measured at the transaction price. When the fair value of financial instruments at initial recognition differs from the transaction price, the Bank accounts for the Day 1 profit or loss, as described below.

### Day 1 profit or loss

When the transaction price of the instrument differs from the fair value at origination and the fair value is based on a valuation technique using only inputs observable in market transactions, the Bank recognizes the difference between the transaction price and fair value in net trading income. In those cases where fair value is based on models for which some of the inputs are not observable, the difference between the transaction price and the fair value is deferred and is only recognized in profit or loss when the inputs become observable, or when the instrument is derecognized.

### Measurement categories of financial assets and liabilities

The Bank classifies its financial assets (Debt Instruments) based on the business model for managing the assets and the asset's contractual terms, measured at either:

- Amortized cost
- FVOCI
- FVTPL

The Bank classifies and measures its derivative and trading portfolio at FVTPL. The Bank may designate financial instruments at FVTPL, if so doing eliminates or significantly reduces measurement or recognition inconsistencies.

Financial liabilities, other than loan commitments and financial guarantees, are measured at amortized cost or at FVTPL when they are held for trading and derivative instruments or the fair value designation is applied.

### **Financial Assets and Liabilities**

#### Due from banks, loans and advances to customers and financial investments at amortized cost

The Bank only measures due from banks, loans and advances to customers and other financial investments at amortized cost if both of the following conditions are met:

- The financial asset is held within a business model with the objective to hold financial assets in order to collect contractual cash flows
- The contractual terms of the financial asset give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest (SPPI) on the principal amount outstanding.

The details of these conditions are outlined below.

#### Business model assessment

The Bank determines its business model at the level that best reflects how it manages Banks of financial assets to achieve its business objective.

The Bank's business model is not assessed on an instrument-by-instrument basis, but at a higher level of aggregated portfolios and is based on observable factors such as:

- How the performance of the business model and the financial assets held within that business model are evaluated and reported to the entity's key management personnel
- The risks that affect the performance of the business model (and the financial assets held within that business model) and, in particular, the way those risks are managed
- How managers of the business are compensated (for example, whether the compensation is based on the fair value of the assets managed or on the contractual cash flows collected)
- The expected frequency, value and timing of sales are also important aspects of the Bank's assessment

The business model assessment is based on reasonably expected scenarios without taking 'worst case' or 'stress case' scenarios into account. If cash flows after initial recognition are realized in a way that is different from the Bank's original expectations, the Bank does not change the classification of the remaining financial assets held in that business model, but incorporates such information when assessing newly originated or newly purchased financial assets going forward.

#### The SPPI test

As a second step of its classification process the Bank assesses the contractual terms of financial to identify whether they meet the SPPI test.

'Principal' for the purpose of this test is defined as the fair value of the financial asset at initial recognition and may change over the life of the financial asset (for example, if there are repayments of principal or amortization of the premium/discount).

The most significant elements of interest within a lending arrangement are typically the consideration for the time value of money and credit risk. To make the SPPI assessment, the Bank applies judgement and considers relevant factors such as the currency in which the financial asset is denominated, and the period for which the interest rate is set.

In contrast, contractual terms that introduce a more than de minimis exposure to risks or volatility in the contractual cash flows that are unrelated to a basic lending arrangement do not give rise to contractual cash flows that are solely payments of principal and interest on the amount outstanding. In such cases, the financial asset is required to be measured at FVTPL.

#### Derivatives recorded at fair value through profit or loss

A derivative is a financial instrument or other contract with all three of the following characteristics:

- Its value changes in response to the change in a specified interest rate, financial instrument price, commodity price, foreign exchange rate, index of prices or rates, credit rating or credit index, or other variable, provided that, in the case of a non-financial variable, it is not specific to a party to the contract (i.e., the 'underlying').
- It requires no initial net investment or an initial net investment that is smaller than would be required for other types of contracts expected to have a similar response to changes in market factors.
- It is settled at a future date.

The Bank enters into derivative transactions with various counterparties. These include interest rate swaps, futures and cross-currency swaps. Derivatives are recorded at fair value and carried as assets when their fair value is positive and as liabilities when their fair value is negative. Changes in the fair value of derivatives are included in net trading income unless hedge accounting is applied.

#### Debt instruments at FVOCI

The Bank measures its debt instruments at FVOCI when both of the following conditions are met:

- The instrument is held within a business model, the objective of which is achieved by both collecting contractual cash flows and selling financial assets
- The contractual terms of the financial asset meet the SPPI test

FVOCI debt instruments are subsequently measured at fair value with gains and losses arising due to changes in fair value recognized in OCI. Interest income and foreign exchange gains and losses are recognized in profit or loss in the same manner as for financial assets measured at amortized cost. Where the Bank holds more than one investment in the same security, they are deemed to be disposed of on a first-in first-out basis. On derecognition, cumulative gains or losses previously recognized in OCI are reclassified from OCI to profit or loss.

#### Equity instruments at FVOCI

Upon initial recognition, the Bank occasionally elects to classify irrevocably some of its equity investments as equity instruments at FVOCI when they meet the definition of definition of Equity under IAS 32 Financial Instruments: Presentation and are not held for trading. Such classification is determined on an instrument-by-instrument basis.

Gains and losses on these equity instruments are never recycled to profit. Dividends are recognized in profit or loss as other operating income when the right of the payment has been established, except when the Bank benefits from such proceeds as a recovery of part of the cost of the instrument, in which case, such gains are recorded in OCI. Equity instruments at FVOCI are not subject to an impairment assessment.

Financial assets and financial liabilities at fair value through profit or loss

Financial assets and financial liabilities at FVTPL are recorded in the statement of financial position at fair value. Changes in fair value are recorded in profit and loss with the exception of movements in fair value of liabilities designated at FVTPL due to changes in the Bank's own credit risk. Such changes in fair value are recorded in the Own credit reserve through OCI and do not get recycled to the profit or loss. Interest earned or incurred on instruments designated at FVTPL is accrued in interest income or interest expense, respectively, using the EIR, taking into account any discount/ premium and qualifying transaction costs being an integral part of instrument. Interest earned on assets mandatorily required to be measured at FVTPL is recorded using contractual interest rate. Dividend income from equity instruments measured at FVTPL is recorded in profit or loss as other operating income when the right to the payment has been established.

Financial guarantees, letters of credit and undrawn loan commitments

The Bank issues financial guarantees, letters of credit and loan commitments.

Financial guarantees are initially recognized in the financial statements (within other liabilities) at fair value, being the premium received. Subsequent to initial recognition, the Bank's liability under each guarantee is measured at the higher of the amount initially recognized less cumulative amortization recognized in the statement of income and an ECL provision.

The premium received is recognized in the statement of income net of fees and commission income on a straight line basis over the life of the guarantee.

Undrawn loan commitments and letters of credits are commitments under which, over the duration of the commitment, the Bank is required to provide a loan with pre-specified terms to the customer. Similar to financial guarantee contracts, these contracts are in the scope of the ECL requirements.

The nominal contractual value of financial guarantees, letters of credit and undrawn loan commitments, where the loan agreed to be provided is on market terms, are not recorded on in the statement of financial position.

The Bank occasionally issues loan commitments at below market interest rates drawdown. Such commitments are subsequently measured at the higher of the amount of the ECL and the amount initially recognized less, when appropriate, the cumulative amount of income recognized.

### Derecognition of financial assets and liabilities

#### *Derecognition due to substantial modification of terms and conditions*

The Bank derecognizes a financial asset, such as a loan to a customer, when the terms and conditions have been renegotiated to the extent that, substantially, it becomes a new loan, with the difference recognized as a derecognition gain or loss, to the extent that an impairment loss has not already been recorded. The newly recognized loans are classified as Stage 1 for ECL measurement purposes.

If the modification does not result in cash flows that are substantially different, the modification does not result in derecognition. Based on the change in cash flows discounted at the original EIR, the Bank records a modification gain or loss, to the extent that an impairment loss has not already been recorded.

#### *Derecognition other than for substantial modification*

##### *A. Financial assets*

A financial asset (or, where applicable, a part of a financial asset or part of a Bank of similar financial assets) is derecognized when the rights to receive cash flows from the financial asset have expired. The Bank also derecognizes the financial asset if it has both transferred the financial asset and the transfer qualifies for derecognition.

The Bank has transferred the financial asset if, and only if, either:

- The Bank has transferred its contractual rights to receive cash flows from the financial asset

Or

- It retains the rights to the cash flows, but has assumed an obligation to pay the received cash flows in full without material delay to a third party under a 'pass-through' arrangement

Pass-through arrangements are transactions whereby the Bank retains the contractual rights to receive the cash flows of a financial asset (the 'original asset'), but assumes a contractual obligation to pay those cash flows to one or more entities (the 'eventual recipients'), when all of the following three conditions are met:

- The Bank has no obligation to pay amounts to the eventual recipients unless it has collected equivalent amounts from the original asset, excluding short-term advances with the right to full recovery of the amount lent plus accrued interest at market rates
- The Bank cannot sell or pledge the original asset other than as security to the eventual recipients

- The Bank has to remit any cash flows it collects on behalf of the eventual recipients without material delay. In addition, the Bank is not entitled to reinvest such cash flows, except for investments in cash or cash equivalents including interest earned, during the period between the collection date and the date of required remittance to the eventual recipients.

A transfer only qualifies for derecognition if either:

- The Bank has transferred substantially all the risks and rewards of the asset

Or

- The Bank has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards of the asset, but has transferred control of the asset

The Bank considers control to be transferred if and only if, the transferee has the practical ability to sell the asset in its entirety to an unrelated third party and is able to exercise that ability unilaterally and without imposing additional restrictions on the transfer.

When the Bank has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards and has retained control of the asset, the asset continues to be recognized only to the extent of the Bank's continuing involvement, in which case, the Bank also recognizes an associated liability. The transferred asset and the associated liability are measured on a basis that reflects the rights and obligations that the Bank has retained.

Continuing involvement that takes the form of a guarantee over the transferred asset is measured at the lower of the original carrying amount of the asset and the maximum amount of consideration the Bank could be required to pay.

If continuing involvement takes the form of a written or purchased option (or both) on the transferred asset, the continuing involvement is measured at the value the Bank would be required to pay upon repurchase. In the case of a written put option on an asset that is measured at fair value, the extent of the entity's continuing involvement is limited to the lower of the fair value of the transferred asset and the option exercise price.

*B. Financial liabilities*

A financial liability is derecognized when the obligation under the liability is discharged, cancelled or expires. Where an existing financial liability is replaced by another from the same lender on substantially different terms, or the terms of an existing liability are substantially modified, such an exchange or modification is treated as a derecognition of the original liability and the recognition of a new liability. The difference between the carrying value of the original financial liability and the consideration paid is recognized in profit or loss.

**Impairment of financial assets**

*Overview of the ECL principles*

The Bank records the allowance for expected credit loss for all loans and other debt financial assets not held at FVTPL, together with loan commitments and financial guarantee contracts, in this section all referred to as 'financial instruments'. Equity instruments are not subject to impairment under IFRS 9.

The ECL allowance is based on the credit losses expected to arise over the life of the asset (the lifetime expected credit loss or LTECL), unless there has been no significant increase in credit risk since origination, in which case, the allowance is based on the 12 months' expected credit loss.

The 12mECL is the portion of LTECLs that represent the ECLs that result from default events on a financial instrument that are possible within the 12 months after the reporting date.

Both LTECLs and 12mECLs are calculated on either an individual basis or a collective basis, depending on the nature of the underlying portfolio of financial instruments.

The Bank has established a policy to perform an assessment, at the end of each reporting period, of whether a financial instrument's credit risk has increased significantly since initial recognition, by considering the change in the risk of default occurring over the remaining life of the financial instrument.

Based on the above process, the Bank Banks its financial assets into Stage 1, Stage 2 and Stage 3, as described below:

Stage 1: When financial assets are first recognized, the Bank recognizes an allowance based on 12mECLs. Stage 1 loans also include facilities where the credit risk has improved and the loan has been reclassified from Stage 2.

Stage 2: When a financial asset has shown a significant increase in credit risk since origination, the Bank records an allowance for the LTECLs. Stage 2 loans also include facilities, where the credit risk has improved and the loan has been reclassified from Stage 3.

Stage 3: Financial assets considered credit-impaired. The Bank records an allowance for the LTECLs.

For financial assets for which the Bank has no reasonable expectations of recovering either the entire outstanding amount, or a proportion thereof, the gross carrying amount of the financial asset is reduced. This is considered a (partial) derecognition of the financial asset.

The Bank's internal credit rating system:

The main measure of Credit Risk is at the counterparty level where the exposure is measured in line with the bank's credit standards applicable by the bank and detailed in the policies and procedures. Therefore, Arab Bank implemented an Internal Rating methodology to assess the customers financially and non-financially. In parallel, Arab Bank is using Moody's Risk Analyst (MRA), it is a financial analysis and ratings platform that aggregates quantitative and qualitative information on individual obligors to obtain an assessment that can be used to determine a credit rating for each obligor and the related probability of default (PD). The MRA model went through validation, optimization and calibration phases which lead to the development of a new model.

It worthwhile to mention that MRA is complementing AB Internal Rating to better comply with regulatory requirements i.e. BASEL.

The MRA Rating System is centrally managed by Risk Management Department at Head Office noting that the Corporate and Investment Banking and the Credit Department are the main users. The Customers' Ratings are being reviewed on annual basis using the two rating methodology (AB Internal Rating and MRA) during the annual review of the customers' facilities.

The calculation of ECLs

The Bank calculates ECLs based on a three probability-weighted scenarios to measure the expected cash shortfalls, discounted at an approximation to the EIR. A cash shortfall is the difference between the cash flows that are due to an entity in accordance with the contract and the cash flows that the entity expects to receive. During 2020 and due to the recent developments and the abnormal situation resulted from COVID-19 pandemic, an additional downside scenario was used by the management for calculating the ECL for the year ended 31 December 2020 and until 30 June 2021.

**ARAB BANK PLC**  
**PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY**  
**NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**  
**AS AT 31 DECEMBER 2022**

---

During the third quarter of the year 2021, management resolved to use three scenarios using probability weight for each scenario based on the management best estimate for their likelihood. Countries, Below are the weights for each scenario for the years 2021 and 2021:

Scenario	Assigned weighted average 31 December 2022	Assigned weighted average 31 December 2021	Assigned weighted average 30 June 2021
Baseline	45%	45%	35%
Upside	20%	20%	15%
Downside 1	35%	35%	20%
Downside 2	-	-	30%

The machinery of the ECL calculations are outlined below and the key elements are, as follows:

- PD**            The Probability of Default is an estimate of the likelihood of default over a given time horizon. A default may only happen at a certain time over the assessed period.
- EAD**            The Exposure at Default is an estimate of the exposure at a future default date, taking into account expected changes in the exposure after the reporting date, including repayments of principal and interest, whether scheduled by contract or otherwise, expected drawdowns on committed facilities, and accrued interest from missed payments.
- LGD**            The Loss Given Default is an estimate of the loss arising in the case where a default occurs at a given time. It is based on the difference between the contractual cash flows due and those that the lender would expect to receive, including from the realization of any collateral. It is usually expressed as a percentage of the EAD.

When estimating the ECLs, the Bank considers three scenarios. Each of these is associated with different PDs, EADs and LGDs. When relevant, the assessment of multiple scenarios also incorporates how defaulted loans are expected to be recovered, including the probability that the loans will cure and the value of collateral or the amount that might be received for selling the asset.

With the exception of credit cards and other revolving facilities, the maximum period for which the credit losses are determined is the contractual life of a financial instrument unless the Bank has the legal right to call it earlier.

Impairment losses and releases are accounted for and disclosed separately from modification losses or gains that are accounted for as an adjustment of the financial asset's gross carrying value.

The mechanism of the ECL method are summarized below:

**Stage 1:** The 12mECL is calculated as the portion of LTECLs that represent the ECLs that result from default events on a financial instrument that are possible within the 12 months after the reporting date. The Bank calculates the 12mECL allowance based on the expectation of a default occurring in the 12 months following the reporting date. These expected 12-month default probabilities are applied to a forecast EAD and multiplied by the expected LGD and discounted by an approximation to the original EIR. This calculation is made for each of the three scenarios, as explained above.

**Stage 2:** When a financial asset has shown a significant increase in credit risk since origination, the Bank records an allowance for the LTECLs. The mechanics are similar to those explained above, including the use of multiple scenarios, but PDs and LGDs are estimated over the lifetime of the instrument. The expected cash shortfalls are discounted by an approximation to the original EIR.

**Stage 3:** For financial assets which are considered credit-impaired, the Bank recognizes the lifetime expected credit losses for these loans. The method is similar to that for Stage 2 assets, with the PD set at 100% and with higher LGD than the first two stages.

**Loan commitments  
and letter of credit**

When estimating LTECLs for undrawn loan commitments, the Bank estimates the expected portion of the loan commitment that will be drawn down over its expected life. The ECL is then based on the present value of the expected shortfalls in cash flows if the loan is drawn down, based on a probability-weighting of the three scenarios. The expected cash shortfalls are discounted at an approximation to the expected EIR on the loan.

**Financial guarantee  
contracts**

The Bank's liability under each guarantee is measured at the higher of the amount initially recognized less cumulative amortization recognized in the statement of income, and the ECL provision. For this purpose, the Bank estimates ECLs based on the present value of the expected payments to reimburse the holder for a credit loss that it incurs. The shortfalls are discounted by the risk-adjusted interest rate relevant to the exposure. The calculation is made using a probability-weighting of the three scenarios. The ECLs related to financial guarantee contracts are recognized within other liabilities.

#### Debt instruments measured at fair value through OCI

The ECLs for debt instruments measured at FVOCI do not reduce the carrying amount of these financial assets in the statement of financial position, which remains at fair value. Instead, an amount equal to the allowance that would arise if the assets were measured at amortized cost is recognized in OCI as an accumulated impairment amount, with a corresponding charge to profit or loss. The accumulated loss recognized in OCI is recycled to the profit and loss upon derecognition of the assets.

#### Credit cards and other revolving facilities

The Bank's product offering includes a variety of corporate and retail overdraft and credit cards facilities, in which the Bank has the right to cancel and/or reduce the facilities with one day's notice. The Bank does not limit its exposure to credit losses to the contractual notice period, but, instead calculates ECL over a period that reflects the Bank's expectations of the customer behavior, its likelihood of default and the Bank's future risk mitigation procedures, which could include reducing or cancelling the facilities.

The ongoing assessment of whether a significant increase in credit risk has occurred for revolving facilities is similar to other lending products. This is based on shifts in the customer's internal credit grade.

The interest rate used to discount the ECLs for credit cards is based on the effective interest rate.

The calculation of ECLs, including the estimation of the expected period of exposure and discount rate is made, on an individual basis for corporate and on a collective basis for retail products. The collective assessments are made separately for portfolios of facilities with similar credit risk characteristics.

#### Forward looking information

In its ECL models, the Bank relies on a broad range of forward looking information as economic inputs, such as:

- GDP growth
- Unemployment rates
- Central Bank base rates

The inputs and models used for calculating ECLs may not always capture all characteristics of the market at the date of the financial statements. To reflect this, qualitative adjustments or overlays are occasionally made as temporary adjustments when such differences are significantly material.

### Collateral valuation

To mitigate its credit risks on financial assets, the Bank seeks to use collateral, where possible. The collateral comes in various forms, such as cash, securities, letters of credit/guarantees, real estate, receivables, inventories, other non-financial assets and credit enhancements such as netting agreements. Collateral, unless repossessed, is not recorded on the Bank's statement of financial position. However, the fair value of collateral affects the calculation of ECLs. It is generally assessed, at a minimum, at inception and re-assessed periodically. However, some collateral, for example, cash or securities relating to margining requirements, is valued daily.

To the extent possible, the Bank uses active market data for valuing financial assets held as collateral. Other financial assets which do not have readily determinable market values are valued using models. Non-financial collateral, such as real estate, is valued based on data provided by third parties such as mortgage brokers, or based on housing price indices.

### Collateral repossessed

The Bank's policy is to determine whether a repossessed asset can be best used for its internal operations or should be sold. Assets determined to be useful for the internal operations are transferred to their relevant asset category at the lower of their repossessed value or the carrying value of the original secured asset. Assets for which selling is determined to be a better option are transferred to assets held for sale at their fair value (if financial assets) and fair value less cost to sell for non-financial assets at the repossession date in, line with the Bank's policy.

In its normal course of business, the Bank does not physically repossess properties or other assets in its retail portfolio, but engages external agents to recover funds, generally at auction, to settle outstanding debt. Any surplus funds are returned to the customers/obligors. As a result of this practice, the residential properties under legal repossession processes are not recorded on the balance sheet.

### Write-offs

Financial assets are written off either partially or in their entirety only when the Bank has stopped pursuing the recovery. If the amount to be written off is greater than the accumulated loss allowance, the difference is first treated as an addition to the allowance that is then applied against the gross carrying amount. Any subsequent recoveries are credited to credit loss expense.

### Modified loans

The Bank sometimes makes concessions or modifications to the original terms of loans as a response to the borrower's financial difficulties, (rather than taking possession or to otherwise enforce collection of collateral.) The Bank considers a loan forbore when such concessions or modifications are provided as a result of the borrower's present or expected financial difficulties and the Bank would not have agreed to them if the borrower had been financially healthy. (Indicators of financial difficulties include defaults on covenants, or significant concerns raised by the Credit Risk Department). Forbearance may involve extending the payment arrangements and the agreement of new loan conditions. (Once the terms have been renegotiated, any impairment is measured using the original EIR as calculated before the modification of terms). It is the Bank's policy to monitor forbore loans to help ensure that future payments continue to be likely to occur. Derecognition decisions and classification between Stage 2 and Stage 3 are determined on a case-by-case basis. If these procedures identify a loss in relation to a loan, it is disclosed and managed as an impaired Stage 3 forbore asset until it is collected or written off.

### **Leases**

The Bank assesses at contract inception whether a contract is, or contains, a lease. That is, if the contract conveys the right to control the use of an identified asset for a period of time in exchange for consideration.

The Bank applies a single recognition and measurement approach for all leases, except for short-term leases and leases of low-value assets. The Bank recognizes lease liabilities to make lease payments and right-of-use assets representing the right to use the underlying assets.

#### *Right-of-use assets*

The Bank recognizes right-of-use assets at the commencement date of the lease (i.e., the date the underlying asset is available for use). Right-of-use assets are measured at cost, less any accumulated depreciation and impairment losses, and adjusted for any remeasurement of lease liabilities.

The cost of right-of-use assets includes the amount of lease obligations recognized, initial direct costs incurred, and lease payments made at or before the commencement date less any lease incentives received. Unless the Bank is reasonably certain to obtain ownership of the leased asset at the end of the lease term, the recognized right-of-use assets are depreciated on a straight-line basis over the shorter of its estimated useful life or the lease term. Right-of-use assets are subject to impairment.

### *Lease liabilities*

At the commencement date of the lease, the Bank recognizes lease liabilities measured at the present value of lease payments to be made over the lease term. The lease payments include fixed payments (including in-substance fixed payments) less any lease incentives receivable, variable lease payments that depend on an index or a rate, and amounts expected to be paid under residual value guarantees. The lease payments also include the exercise price of a purchase option reasonably certain to be exercised by the Bank and payments of penalties for terminating a lease, if the lease term reflects the Bank exercising the option to terminate.

The variable lease payments that do not depend on an index or a rate are recognized as expense in the period on which the event or condition that triggers the payment occurs.

### *Short term and low value assets lease*

The Bank defines short-term leases that have a term of less than 12 months or that all lease payments have low value.

For these contracts the bank recognizes the lease payments as an operating expense on a straight line basis over the period of the lease, unless another regular basis is more representative of the time pattern in which the economic benefits from the leased assets are utilized.

## **Foreign currency translation**

### *Transactions and balances*

Transactions in foreign currencies are initially recorded in the functional currency at the spot rate of exchange ruling at the date of the transaction.

Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are retranslated into the functional currency at the spot rate of exchange at the reporting date. All foreign exchange differences arising on non-trading activities are taken to other operating income/expense in the income statement.

Non-monetary items that are measured at historical cost in a foreign currency are translated using the spot exchange rates as at the date of recognition.

### *Translation of financial statements of foreign entities operating under hyperinflationary economy*

The results and financial position of an entity whose functional currency is the currency of a hyperinflationary economy shall be translated into a different presentation currency using the following procedures :

(a) all amounts (i.e., assets, liabilities, equity items, income and expenses, including comparatives) shall be translated at the closing rate at the date of the most recent statement of financial position, except that

(b) when amounts are translated into the currency of a non-hyperinflationary economy, comparative amounts shall be those that were presented as current year amounts in the relevant prior year financial statements (i.e., not adjusted for subsequent changes in the price level or subsequent changes in exchange rates).

Exchange differences arising on the translation of results and financial position of each of the Group's consolidated entities are included in Exchange differences on translation of foreign operations in other comprehensive income and taken to a separate component of equity which is the foreign currency translation reserve.

### **Fixed assets**

Fixed assets are stated at historical cost, net of accumulated depreciation and any accumulated impairment in value. Such cost includes expenditures that are directly attributable to the acquisition of the asset. When parts of an item of fixed assets have different useful lives, they are accounted for as separate items of fixed assets.

Depreciation is charged so as to allocate the cost of assets using the straight-line method, using the useful lives of the respective assets

Land and assets under construction are not depreciated.

Assets under construction is carried at cost, less any accumulated impairment losses and is depreciated when the assets are ready for intended use using the same depreciation rate of the related category with fixed assets.

Fixed assets are derecognized when disposed of or when no future benefits are expected from their use or disposal.

The gain or loss arising on the disposal of an item (the difference between the net realizable value and the carrying amount of the asset) is recognized in the statement of income in the year that the assets were disposed.

### **Impairment of non-financial assets**

The Bank assesses at each reporting date whether there is an indication that an asset may be impaired. If any such indication exists, or when annual impairment testing for an asset is required, the Bank makes an estimate of the asset's recoverable amount. An asset's recoverable amount is the higher of an asset's or cash-generating unit's fair value less costs to sell and its value in use and is determined for an individual asset, unless the asset does not generate cash inflows that are largely independent of those from other assets or groups of assets.

Where the carrying amount of an asset exceeds its recoverable amount, the asset is considered impaired and is written down to its recoverable amount. In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset. In determining fair value less costs to sell, an appropriate valuation model is used.

These calculations are corroborated by valuation multiples, quoted share prices for publicly traded subsidiaries or other available fair value indicators.

### **Intangible Assets**

#### Goodwill

Goodwill is recorded at cost, and represents the excess amount paid to acquire or purchase the investment in an associate or a subsidiary on the date of the transaction over the fair value of the net assets of the associate or subsidiary at the acquisition date. Goodwill resulting from the investment in a subsidiary is recorded as a separate item as part of intangible assets, while goodwill resulting from the investment in an associated company constitutes part of the investment in that company.

Goodwill is distributed over the cash generating units for the purpose of testing the impairment in its value.

The value of goodwill is tested for impairment on the date of the financial statements. Good will value is reduced when there is evidence that its value has declined or the recoverable value of the cash generating units is less than book value. The decline in the values is recorded in the statement of income as impairment loss.

#### Other Intangible Assets

Other intangible assets acquired through mergers are stated at fair value at the date of acquisition, while other intangible assets (not acquired through mergers) are recorded at cost.

Intangible assets are to be classified on the basis of either definite or indefinite useful life. Intangible assets with definite useful economic lives are amortized over their useful lives using the straight line method, and recorded as an expense in the statement of income. Intangible assets with indefinite lives are reviewed in statement income for impairment as of the financial statements date, and impairment loss is recorded in the statement of income.

Intangible assets resulting from the banks operations are not capitalized. They are rather recorded in the statement of income in the same period.

Any indications of impairment in the value of intangible assets as of the financial statements date are reviewed. Furthermore, the estimated useful lives of the impaired intangible assets are reassessed, and any adjustment is made in the subsequent period.

### **Repurchase and Resale Agreements**

Assets sold with a simultaneous commitment to repurchase them at a future date continue to be recognized in the financial statements as a result of the bank's continuous control over these assets and as the related risk and benefits are transferred to the Bank upon occurrence. They also continue to be measured in accordance with the adopted accounting policies. Amounts received against these contracts are recorded within liabilities under borrowed funds. The difference between the sale price and the repurchase price is recognized as an interest expense amortized over the contract period using the effective interest rate method.

Purchased assets with corresponding commitment to sell at a specific future date are not recognized in the financial statements because the bank has no control over such assets and the related risks and benefits are not transferred to the Bank upon occurrence. Payments related to these contracts are recorded under deposits with banks and other financial institutions or loans and advances in accordance with the nature of each case. The difference between the purchase price and resale price is recorded as interest revenue amortized over the life of the contract using the effective interest rate method.

### **Capital**

Cost of issuing or purchasing the Bank's shares are recorded in retained earnings net of any tax effect related to these costs. If the issuing or purchase process has not been completed, these costs are recorded as expenses in the statement of income.

### **Investments in Associates**

An associate is an entity over which the Bank has significant influence. Significant influence is the power to participate in the financial and operating policy decisions of the investee, but is not control or joint control over those policies.

The considerations made in determining significant influence or joint control are similar to those necessary to determine control over subsidiaries.

The Bank's investments in its associates are accounted at cost.

### **Investments in Subsidiaries**

A subsidiary is an entity that is under the control of the Bank. Control is achieved when the Bank has the power to govern the financial and operating policies of the subsidiary in order to obtain benefits from its activities.

The Bank's investments in its subsidiaries are accounted at cost when preparing the financial statements of the Bank.

Dividends are recognized after being approved by the general assembly.

### **Income Taxes**

Income tax expenses represent current and deferred taxes for the year.

Income tax expense is measured on the basis of taxable income. Taxable income differs from income reported in the financial statements, as the latter includes non-taxable revenue, tax expenses not deductible in the current year but deductible in subsequent years, accumulated losses approved by tax authorities and items not accepted for tax purposes or subject to tax.

Taxes are calculated on the basis of the enacted tax rates according to the prevailing laws, regulations and instructions of countries where the Bank operates.

Taxes expected to be incurred or recovered as a result of temporary timing differences between the value of the assets and liabilities in the financial statements and their respective tax bases. Deferred taxes are calculated on the basis of the liability method, and according to the rates expected to be enacted when it is anticipated that the liability will be settled or when tax assets are recognized.

Deferred tax assets are reviewed on the date of the financial statements, and reduced if it is expected that no benefit will arise from the deferred tax, partially or totally.

### **Fair value**

The Bank measures financial instruments is at fair value at each financial statements date.

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date.

The fair value measurement is based on the presumption that the transaction to sell the asset or transfer the liability takes place either, in the principal market for the asset or liability, or in the absence of a principal market, in the most advantageous market for the asset or liability.

The fair value of an asset or a liability is measured using the assumptions that market participants would use when pricing the asset or liability, assuming that market participants act in their economic best interest.

A fair value measurement of a non-financial asset takes into account a market participant's ability to generate economic benefits by using the asset in its highest and best use or by selling it to another market participant that would use the asset in its highest and best use.

The Bank uses valuation techniques that are appropriate in the circumstances and for which sufficient data are available to measure fair value, maximizing the use of relevant observable inputs and minimizing the use of unobservable inputs.

All assets and liabilities for which fair value is measured or disclosed in the financial statements are categorized within the fair value hierarchy, described as follows, based on the lowest level input that is significant to the fair value measurement as a whole:

- Level 1 - Quoted (unadjusted) market prices in active markets for identical assets or liabilities.
- Level 2 - Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is directly or indirectly observable.
- Level 3 - Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is unobservable.

For assets and liabilities that are recognised in the financial statements on a recurring basis, the Bank determines whether transfers have occurred between Levels in the hierarchy by re-assessing categorization (based on the lowest level input that is significant to the fair value measurement as a whole) at the end of each reporting period.

For the purpose of fair value disclosures, the Bank has determined classes of assets and liabilities on the basis of the nature, characteristics and risks of the asset or liability and the level of the fair value hierarchy as explained above.

### **Financial derivatives**

Financial derivatives (e.g. currency forward contracts, forward rate agreements, swaps and option contracts) are recognized at fair value in the statement of financial position.

### **Financial derivatives held for hedge purposes**

Fair value hedge: Represents hedging for changes in the fair value of the Bank's assets and liabilities. When the conditions for an effective fair value hedge are met, gains or losses from changes in the fair value of financial derivatives are recognized in the statement of income. Changes in the fair value of the hedged assets or liabilities are also recognized in the statement of income.

Cash flow hedge: Represents hedging for changes in the current and expected cash flows of the Bank's assets and liabilities that affects the statement of income. When the conditions for an effective cash flow hedge are met, gains or losses from changes in the fair value of financial derivatives are recognized in other comprehensive income and are reclassified to the statement of income in the period in which the hedge transaction has an impact on the statement of income.

When the conditions for an effective hedge are not met, gains or losses from changes in the fair value of financial derivatives are recognized in the statement of income.

The ineffective portion is recognized in the statement of income.

Hedge for net investment in foreign entities when the conditions of the hedge for net investment in foreign entities are met, fair value is measured for the hedging instrument of the hedged net assets. In case of an effective relationship, the effective portion of the loss or profit related to the hedging instrument is recognized in the statement of comprehensive income and recorded in the statement of income when the investment in foreign entities is sold. The ineffective portion is recognized in the statement of income.

When the conditions of the effective hedge do not apply, gain or loss resulting from the change in the fair value of the hedging instrument is recorded in the statement of income.

### **Financial derivatives for trading**

Financial derivatives held for trading are recognized at fair value in the statement of financial position with changes in fair value recognized in the statement of income.

### **Foreclosed assets**

Such assets are those that have been the subject of foreclosure by the Bank, and are initially recognized among "other assets" at the foreclosure value or fair value whichever is least.

At the date of the financial statements, foreclosed assets are revalued individually (fair value less selling cost); any decline in fair value is recognized in the statement of income. Any subsequent increase in value is recognized only to the extent that it does not exceed the previously recognized impairment losses.

### **Provisions**

Provisions are recognized when the Bank has an obligation as of the date of the financial statements as a result of past events, the obligation is likely to be settled, and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation.

Provision for employees' end-of-service indemnities is estimated in accordance with the prevailing rules and regulations in the countries in which the Bank operates. The expense for the year is recognized in the statement of income. Indemnities paid to employees are reduced from the provision.

### **Segments Information**

Segment business represents a Bank of assets and operations shared to produce products or risk attributable services different from which related to other segments.

Geographic sector linked to present the products or the services in a specific economic environment attributable for risk and other income different from which related to other sectors work in other economic environment.

### **Assets under Management**

These represent the accounts managed by the Bank on behalf of its customers, but do not represent part of the Bank's assets. The fees and commissions on managing these accounts are taken to the statement of income. Moreover, a provision is taken for the decline in the value of capital-guaranteed portfolios managed on behalf of its customers.

### **Offsetting**

Financial assets and financial liabilities are offset, and the net amount is presented in the statement of financial position only when there is a legal right to offset the recognized amounts, and the Bank intends to either settle them on a net basis or to realize the assets and settle the liabilities simultaneously

### **Cash and cash equivalents**

Cash and cash equivalents comprise cash and balances with central banks and balances with banks and financial institutions maturing within three months, less restricted funds and balances owing to banks and financial institutions maturing within three months.

## **5. SIGNIFICANT ACCOUNTING JUDGEMENTS, ESTIMATES AND ASSUMPTIONS**

The preparation of the Bank's financial statements requires management to make judgements, estimates and assumptions that affect the reported amounts of revenues, expenses, assets and liabilities, and the accompanying disclosures, and the disclosure of contingent liabilities. Uncertainty about these assumptions and estimates could result in outcomes that require a material adjustment to the carrying amount of assets or liabilities affected in future periods.

In the process of applying the Bank's accounting policies, management has made various judgements. Those which management has assessed to have the most significant effect on the amounts recognised in the financial statements have been discussed in the individual notes of the related financial statement line items.

The key assumptions concerning the future and other key sources of estimation uncertainty at the reporting date, that have a significant risk of causing a material adjustment to the carrying amounts of assets and liabilities within the next financial year, are also described in the individual notes of the related financial statement line items below. The Bank based its assumptions and estimates on parameters available when the financial statements were prepared.

Existing circumstances and assumptions about future developments, however, may change due to market changes or circumstances arising that are beyond the control of the Bank. Such changes are reflected in the assumptions when they occur.

Management believes that the assumptions adopted in the financial statements are reasonable. The details are as follows:

- Impairment loss for foreclosed assets is booked after a recent valuation of the acquired properties has been conducted by approved surveyors. The impairment loss is reviewed periodically.
- The fiscal year is charged with its portion of income tax expenditures in accordance with the regulations, laws, and accounting standards. Moreover, deferred tax assets and liabilities and the income tax provision are recorded.
- The Management periodically reassesses the economic useful life of tangible and Intangible assets for the purpose of calculating annual depreciation and amortization based on the general condition of these assets and assessing their expected useful life in the future. The impairment loss is recorded in the statement of income.
- A provision is set for lawsuits raised against the Bank. This provision is based to an adequate legal study prepared by the Bank's legal advisor. Moreover, the study highlights potential risks that the Bank may encounter in the future. Such legal assessments are reviewed periodically.
- Management frequently reviews financial assets stated at amortized cost and compares to fair value to estimate any impairment in their value. The impairment amount is taken to the statement of income for the year.
- Fair value hierarchy:

The level in the fair value hierarchy is determined and disclosed into which the fair value measurements are categorized in their entirety, segregating fair value measurements in accordance with the levels defined in IFRS. The difference between Level 2 and Level 3 fair value measurements represents whether inputs are observable and whether the unobservable inputs are significant, which may require judgment and a careful analysis of the inputs used to measure fair value, including consideration of factors specific to the asset or liability.

- Provisions for impairment - ECL

In determining impairment of financial assets, judgement is required in the estimation of the amount and timing of future cash flows as well as an assessment of whether the credit risk on the financial asset has increased significantly since initial recognition and incorporation of forward-looking information in the measurement of ECL.

### **Inputs, assumptions and techniques used for ECL calculation – IFRS 9 Methodology**

Key concepts in IFRS 9 that have the most significant impact and require a high level of judgment, as considered by the Bank while determining the impact assessment, are:

In accordance with IFRS 9, a significant increase in credit risk can be assessed at the group / portfolio level if the common risk characteristics are shared. Any instruments that are collectively assessed must have common credit risk characteristics. The bank has followed the following criteria for determining the ECL calculation on a collective versus individual basis as follows:

- Retail Portfolio: on Collective Basis based on the product level (Loans, Housing Loans, Car Loans, and Credit Cards)
- Corporate Portfolio: individual basis at customer/ facility level
- Financial Institutions: Individual Basis at Bank/ facility Level.
- Debt instruments measured at amortized cost: Individual Level at Instrument level.

#### **• Assessment of Significant Increase in Credit Risk (SICR)**

To assess whether the credit risk on a financial asset has increased significantly since origination, the Bank compares the risk of default occurring over the expected life of the financial asset at the reporting date to the corresponding risk of default at origination, using key risk indicators that are used in the Bank's existing risk management processes.

Our assessment of significant increases in credit risk will be performed periodically for each individual exposure based on three factors. If any of the following factors indicates that a significant increase in credit risk has occurred, the instrument will be moved from Stage 1 to Stage 2:

1. We have established thresholds for significant increases in credit risk based on movement in the customer's internal credit grade and the related PDs relative to initial recognition.
2. Restructuring and/or Rescheduling on the customers' accounts/ facilities during the assessment period is considered as indicator for SICR.

Movements between Stage 2 and Stage 3 are based on whether financial assets are credit-impaired as at the reporting date. The determination of credit-impairment under IFRS 9, is mentioned in the "Definition of default" below.

- **Macroeconomic Factors, Forward Looking Information (FLI) and Multiple Scenarios**

The measurement of expected credit losses for each stage and the assessment of significant increases in credit risk must consider information about past events and current conditions as well as reasonable and supportable forecasts of future events and economic conditions. The estimation and application of forward-looking information will require significant judgment in cooperation with international expert in this area.

PD, Loss Given Default (LGD) and Exposure At Default (EAD) inputs used to estimate Stage 1 and Stage 2 credit loss allowances are modelled based on the macroeconomic variables (or changes in macroeconomic variables) that are most closely correlated with credit losses in the relevant portfolio.

Each macroeconomic scenario used in our expected credit loss calculation will have forecasts of the relevant macroeconomic variables.

The estimation of expected credit losses in Stage 1 and Stage 2 will be a discounted probability-weighted estimate that considers a minimum of three future macroeconomic scenarios.

The base case scenario will be based on macroeconomic forecasts (e.g.: GDP, inflation, interest rate). Upside, downside 1 and downside 2 scenarios will be set relative to our base case scenario based on reasonably possible alternative macroeconomic conditions.

Scenarios will be probability-weighted according to the best estimate of their relative likelihood based on historical frequency and current trends and conditions. Probability weights will be updated on a quarterly basis. All scenarios considered will be applied to all portfolios subject to expected credit losses with the same probabilities.

- **Definition of default**

The definition of default used in the measurement of expected credit losses and the assessment to determine movement between stages will be consistent with the definition of default used for internal credit risk management purposes. IFRS 9 does not define default, but contains a rebuttable presumption that default has occurred when an exposure is greater than 90 days past due.

Notwithstanding the above, the classification of credit facilities is governed by the Central Bank of Jordan regulations unless local regulations in other countries are stricter, or the Bank has to adopt the same by law.

The Bank has set out the definition of default where a default is considered to have occurred when either or both of the two following events have taken place:

- The obligor is considered unlikely to pay its credit obligations in full
- The obligor is past due for 90 days or more on any material credit obligation.

- **Expected Life**

When measuring ECL, the Bank must consider the maximum contractual period over which the Bank is exposed to credit risk. All contractual terms should be considered when determining the expected life, including prepayment options and extension and rollover options. For certain revolving credit facilities that do not have a fixed maturity, the expected life is estimated based on the period over which the Bank is exposed to credit risk and where the credit losses would not be mitigated by management actions.

#### **Compliance of the IFRS 9 implementation**

To ensure proper compliance of the IFRS9 implementation, a steering committee was formed consisting of the Chief Risk Officer, Chief Financial Officer, Chief Credit Officer, Head of IT and Head of Project Management with the responsibilities to provide decisions/ feedback on the work plan regarding implementation and adoption of IFRS 9 to ensure all relevant policies and procedures are updated in line with the new requirements and systems are modified / updated for the new requirements, in addition to present the ECL results to the CEO and related Committees of the Board of Directors.

**6-Provision for impairment - ECL:**

The below table shows the expected credit losses on financial assets during the year:

<b>31 December 2022</b>				
Notes	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>
Balances with central banks	7	745	-	752
Balances with banks and financial institutions	8	80	-	80
Deposits with banks and financial institutions	9	( 126)	-	( 126)
Direct credit facilities at amortized cost	12	8 795	112 937	22 533
Debt instruments included in financial assets at amortized cost	13	3 902	( 305)	-
Indirect facilities	24	3 114	( 23)	4 792
<b>Total</b>		<b>15 772</b>	<b>113 354</b>	<b>27 325</b>
				<b>156 451</b>

<b>31 December 2021</b>				
Notes	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>
Balances with central banks	7	3 486	-	3 150
Balances with banks and financial institutions	8	( 148)	-	( 148)
Deposits with banks and financial institutions	9	( 347)	-	( 347)
Direct credit facilities at amortized cost	12	( 22 438)	113 190	127 127
Debt instruments included in financial assets at amortized cost	13	( 2 588)	( 481)	-
Indirect facilities	24	( 5 008)	( 2 529)	45 543
<b>Total</b>		<b>( 30 865)</b>	<b>113 666</b>	<b>172 670</b>
				<b>255 471</b>

## 7. Cash and Balances with Central Banks

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2022	2021
	JD '000	JD '000
Cash in vaults	534 041	429 853
Balances with central banks:		
- Current accounts	1 216 846	1 211 484
- Time and notice	3 666 633	3 193 278
- Mandatory cash reserve	901 857	936 723
- Certificates of deposit	93 200	-
Less: Net ECL Charges	(86 101)	(85 348)
<b>Total</b>	<b>6 326 476</b>	<b>5 685 990</b>

- Except for the mandatory cash reserve, there are no restricted balances at Central Banks.

- There are no balances and certificates of deposit maturing after three months as of 31 December 2022 (JD 17.7 million as of 31 December 2021).

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	31 December 2022			31 December 2021	
	Stage 1 individual	Stage 2 individual	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing (1-2)	5 333 164	-	-	5 333 164	4 831 736
Acceptable risk / performing (3-7)	-	545 372	-	545 372	509 749
<b>Total</b>	<b>5 333 164</b>	<b>545 372</b>	<b>-</b>	<b>5 878 536</b>	<b>5 341 485</b>

-Probability of default at low risk 0.0% - 0.22%

-Probability of default at acceptable risk 0.22% - 30%

The movement on total balances with central banks is as follows:

	31 December 2022			31 December 2021	
	Stage 1 individual	Stage 2 individual	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>4 831 736</b>	<b>509 749</b>	<b>-</b>	<b>5 341 485</b>	<b>4 493 126</b>
New balances (Additions)	735 246	35 623	-	770 869	1 149 388
Repaid balances (excluding write offs)	(116 248)	-	-	(116 248)	(261 183)
Translation Adjustments	(117 570)	-	-	(117 570)	(39 846)
<b>Total</b>	<b>5 333 164</b>	<b>545 372</b>	<b>-</b>	<b>5 878 536</b>	<b>5 341 485</b>

The movement of ECL charges on balances with central banks is as follows:

	31 December 2022			31 December 2021	
	Stage 1 individual	Stage 2 individual	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>618</b>	<b>84 730</b>	<b>-</b>	<b>85 348</b>	<b>82 261</b>
ECL charges during the year	381	745	-	1 126	3 567
Recoveries (excluding write offs)	(374)	-	-	(374)	(417)
Translation Adjustments	1	-	-	1	(63)
<b>Total</b>	<b>626</b>	<b>85 475</b>	<b>-</b>	<b>86 101</b>	<b>85 348</b>

## 8. Balances with Banks and Financial Institutions

### Local banks and financial institutions

	31 December	
	2022	2021
	JD '000	JD '000
Current accounts	2 435	1 552
Time deposits maturing within 3 months	115 793	101 783
<b>Total</b>	<b>118 228</b>	<b>103 335</b>

### Abroad Banks and financial institutions

	31 December	
	2022	2021
	JD '000	JD '000
Current accounts	545 527	658 795
Time deposits maturing within 3 months	1 921 139	1 879 869
<b>Total</b>	<b>2 466 666</b>	<b>2 538 664</b>

<b>Less: Net ECL Charges</b>	<b>( 412)</b>	<b>( 332)</b>
------------------------------	---------------	---------------

<b>Total balances with Banks and Financial Institutions Local and Abroad</b>	<b>2 584 482</b>	<b>2 641 667</b>
--	------------------	------------------

There are no non-interest bearing balances as of 31 December 2022 and 2021.

There are no restricted balances as of 31 December 2022 and 2021.

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1 individual	Stage 2 individual	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing (1-2)	2 509 047	-	-	2 509 047	2 515 345
Acceptable risk / performing (3-7)	75 847	-	-	75 847	126 654
<b>Total</b>	<b>2 584 894</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 584 894</b>	<b>2 641 999</b>

-Probability of default at low risk 0.0% - 0.22%

-Probability of default at acceptable risk 0.22% - 7.86%

The movement on total balances with banks and financial institutions is as follows:

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1 individual	Stage 2 individual	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>2 641 999</b>	-	-	<b>2 641 999</b>	<b>3 499 187</b>
New balances (Additions)	384 395	-	-	384 395	202 714
Repaid balances (excluding write offs)	( 419 110)	-	-	( 419 110)	( 1 055 149)
Translation adjustments	( 22 390)	-	-	( 22 390)	( 4 753)
<b>Total</b>	<b>2 584 894</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 584 894</b>	<b>2 641 999</b>

The movement of ECL charges on balances with banks and financial institutions is as follows:

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1 individual	Stage 2 individual	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>332</b>	-	-	<b>332</b>	<b>485</b>
ECL charges during the year	425	-	-	425	269
Recoveries (excluding write offs)	( 345)	-	-	( 345)	( 417)
Translation adjustments	-	-	-	-	( 5)
<b>Total</b>	<b>412</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>412</b>	<b>332</b>

## 9. Deposits with Banks and Financial Institutions

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2022	2021
	JD '000	JD '000
<b>Deposits with local banks and financial institutions</b>		
Time deposits maturing after 6 months and before 9 months	-	15 000
Time deposits maturing after one year	33 766	33 766
<b>Total</b>	<b>33 766</b>	<b>48 766</b>
<b>Deposits with abroad banks and financial institutions</b>		
Time deposits maturing after 3 months and before 6 months	8 154	15 324
<b>Total</b>	<b>8 154</b>	<b>15 324</b>
<b>Less: Net ECL Charges</b>	-	( 126)
<b>Total Deposits with banks and financial institutions Local and Abroad</b>	<b>41 920</b>	<b>63 964</b>

There are no restricted deposits as of 31 December 2022 and 2021.

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1 individual	Stage 2 individual	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing (1-2)	41 920	-	-	41 920	64 090
Acceptable risk / performing (3-7)	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>41 920</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>41 920</b>	<b>64 090</b>

-Probability of default at low risk 0.0% - 0.22%

-Probability of default at acceptable risk 0.22% - 7.86%

The movement on total deposits with banks and financial institutions is as follows:

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1 individual	Stage 2 individual	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>64 090</b>	-	-	<b>64 090</b>	<b>63 924</b>
New balances (Additions)	709	-	-	709	355
Repaid balances (excluding write offs)	( 22 879)	-	-	( 22 879)	( 189)
<b>Total</b>	<b>41 920</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>41 920</b>	<b>64 090</b>

The movement of ECL charges on Deposits with Banks and Financial Institutions is as follows:

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1 individual	Stage 2 individual	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>126</b>	-	-	<b>126</b>	<b>473</b>
ECL charges during the year	-	-	-	-	21
Recoveries (excluding write offs)	( 126)	-	-	( 126)	( 368)
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>126</b>

## 10. Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss

The details of this item are as follows:

		31 December	
		2022	2021
		JD '000	JD '000
Treasury bills and Government bonds		25 046	3 353
<b>Total</b>		<b>25 046</b>	<b>3 353</b>

31 December 2022		
Designated as FV	Carried Mandatorily at FV	Total
JD '000	JD '000	JD '000
Treasury bills and Government bonds		
25 046	-	25 046
<b>Total</b>		
<b>25 046</b>	<b>-</b>	<b>25 046</b>

31 December 2021		
Designated as FV	Carried Mandatorily at FV	Total
JD '000	JD '000	JD '000
Treasury bills and Government bonds		
3 353	-	3 353
<b>Total</b>		
<b>3 353</b>	<b>-</b>	<b>3 353</b>

## **11. Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income**

The details of this item are as follows:

	<b>31 December</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>
Quoted shares	75 166	77 960
Unquoted shares	52 493	55 641
<b>Total</b>	<b>127 659</b>	<b>133 601</b>

	<b>31 December 2022</b>		
	<b>Designated as FV</b>	<b>Carried Mandatorily at FV</b>	<b>Total</b>
	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>
Quoted shares	-	75 166	75 166
Unquoted shares	-	52 493	52 493
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>127 659</b>	<b>127 659</b>

	<b>31 December 2021</b>		
	<b>Designated as FV</b>	<b>Carried Mandatorily at FV</b>	<b>Total</b>
	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>
Quoted shares	-	77 960	77 960
Unquoted shares	-	55 641	55 641
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>133 601</b>	<b>133 601</b>

\* Cash dividends on the investments above amounted to JD 3.7 million for the year ended 31 December 2022 ( JD 3 million for the year ended 31 December 2021).

## 12. Direct Credit Facilities at Amortized Cost

The details of this item are as follows:

31 December 2022

	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total	
	Consumer Banking	Small and Medium				Large
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Discounted bills *	25 001	25 731	283 362	110 874	-	444 968
Overdrafts *	14 771	466 499	1 866 354	2 205	211 205	2 561 034
Loans and advances *	1 406 476	650 147	5 998 287	38 264	826 863	8 920 037
Real-estate loans	1 126 811	1 211	-	-	-	1 128 022
Credit cards	125 010	-	-	-	-	125 010
<b>Total</b>	<b>2 698 069</b>	<b>1 143 588</b>	<b>8 148 003</b>	<b>151 343</b>	<b>1 038 068</b>	<b>13 179 071</b>
<u>Less: Interest and commission in suspense</u>	60 141	72 416	312 186	35	-	444 778
Provision for impairment - ECL	135 326	173 083	1 001 255	2 575	5 832	1 318 071
<b>Total</b>	<b>195 467</b>	<b>245 499</b>	<b>1 313 441</b>	<b>2 610</b>	<b>5 832</b>	<b>1 762 849</b>
<b>Net Direct Credit Facilities at Amortized Cost</b>	<b>2 502 602</b>	<b>898 089</b>	<b>6 834 562</b>	<b>148 733</b>	<b>1 032 236</b>	<b>11 416 222</b>

\* Net of interest and commission received in advance, which amounted to JD 20.3 million as at 31 December 2022.

- Rescheduled loans during the year ended 31 December 2022 amounted to JD 710.6 million.
- There are no restructured loans (transferred from non performing to watch list loans) during the year ended 31 December 2022.
- Direct credit facilities granted to and guaranteed by the government of Jordan as of 31 December 2022 amounted to JD 99 million or 0.75% of total direct credit facilities.
- Non-performing direct credit facilities as of 31 December 2022 amounted to JD 1314 million or 9.97 % of total direct credit facilities.
- Non-performing direct credit facilities, net of interest and commission in suspense, as of 31 December 2022 amounted to JD 899.4 million or 7.1 % of direct credit facilities, after deducting interest and commission in suspense.

**31 December 2021**

	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
	JD '000	Small and Medium JD '000	Large JD '000	JD '000	JD '000	
Discounted bills *	31 890	31 603	275 871	135 278	-	474 642
Overdrafts *	25 202	523 517	2 049 546	2 539	224 696	2 825 500
Loans and advances *	1 369 372	664 962	5 875 525	44 777	722 807	8 677 443
Real-estate loans	1 052 986	1 355	-	-	-	1 054 341
Credit cards	93 371	-	-	-	-	93 371
<b>Total</b>	<b>2 572 821</b>	<b>1 221 437</b>	<b>8 200 942</b>	<b>182 594</b>	<b>947 503</b>	<b>13 125 297</b>
<u>Less: Interest and commission in suspense</u>	54 631	77 664	264 162	35	-	396 492
Provision for impairment - ECL	141 243	162 975	973 773	3 295	2 344	1 283 630
<b>Total</b>	<b>195 874</b>	<b>240 639</b>	<b>1 237 935</b>	<b>3 330</b>	<b>2 344</b>	<b>1 680 122</b>
<b>Net Direct Credit Facilities at Amortized Cost</b>	<b>2 376 947</b>	<b>980 798</b>	<b>6 963 007</b>	<b>179 264</b>	<b>945 159</b>	<b>11 445 175</b>

\* Net of interest and commission received in advance, which amounted to JD 18.3 million as at 31 December 2021.

- Rescheduled loans during the year ended 31 December 2021 amounted to JD 726 million.
- There were no restructured loans (transferred from non performing to watch list loans) during the year ended 31 December 2021.
- Direct credit facilities granted to and guaranteed by the government of Jordan as of 31 December 2021 amounted to JD 71 million or 0.54% of total direct credit facilities.
- Non-performing direct credit facilities as of 31 December 2021 amounted to JD 1316.7 million or 10% of total direct credit facilities.
- Non-performing direct credit facilities, net of interest and commission in suspense, as of 31 December 2021 amounted to JD 946.6 million or 7.4 % of direct credit facilities, after deducting interest and commission in suspense.

- The details of movement on the provision for impairment of direct credit facilities at amortized cost are as follows:

31 December 2022

	Corporates					Total
	Consumer Banking	Small and Medium	Large	Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>141 243</b>	<b>162 975</b>	<b>973 773</b>	<b>3 295</b>	<b>2 344</b>	<b>1 283 630</b>
ECL charges during the year	14 997	25 641	184 067	1 022	5 033	230 760
Recoveries	(14 217)	(8 840)	(72 680)	(1 765)	(1 429)	(98 931)
Transferred to Stage 1	(103)	(38)	5 481	560	-	5 900
Transferred to Stage 2	(453)	(4 494)	(38 854)	(560)	-	(44 361)
Transferred to Stage 3	556	4 532	33 373	-	-	38 461
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	2 652	4 318	5 466	-	-	12 436
Used from provision (written off or transferred to off statement of financial position)*	(5 266)	(10 632)	(49 617)	-	-	(65 515)
Adjustments during the year	23	9 192	(1 068)	-	-	8 147
Translation Adjustments	(4 106)	(9 571)	(38 686)	23	(116)	(52 456)
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>135 326</b>	<b>173 083</b>	<b>1 001 255</b>	<b>2 575</b>	<b>5 832</b>	<b>1 318 071</b>

31 December 2021

	Corporates					Total
	Consumer Banking	Small and Medium	Large	Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>138 259</b>	<b>143 937</b>	<b>808 368</b>	<b>2 849</b>	<b>1 858</b>	<b>1 095 271</b>
ECL charges during the year	20 355	27 878	216 364	1 004	590	266 191
Recoveries	(13 292)	(10 844)	(67 788)	(438)	(230)	(92 592)
Transferred to Stage 1	(64)	(342)	(4 504)	-	(164)	(5 074)
Transferred to Stage 2	1 104	(20 803)	(8 290)	-	164	(27 825)
Transferred to Stage 3	(1 040)	21 145	12 794	-	-	32 899
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	1 743	12 743	29 912	-	(118)	44 280
Used from provision (written off or transferred to off statement of financial position)*	(5 907)	(2 579)	(17 935)	-	-	(26 421)
Adjustments during the year	(5)	(6 267)	5 932	4	246	(90)
Translation Adjustments	90	(1 893)	(1 080)	(124)	(2)	(3 009)
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>141 243</b>	<b>162 975</b>	<b>973 773</b>	<b>3 295</b>	<b>2 344</b>	<b>1 283 630</b>

- There are no provisions no longer required as a result of settlement or repayment, transferred to non-performing direct credit facilities as of 31 December 2022 and 2021.

- Impairment is assessed based on individual customer accounts.

\* Non-performing direct credit facilities transferred to off statement of financial position amounted to JD 42.2 million as of 31 December 2022 (JD 14.7 million as of 31 December 2021) noting that these non-performing direct credit facilities are fully covered by set provisions and suspended interest.

The following tables outline the impact of multiple scenarios on the ECL (without Consumer):

31 December 2022								
Due from Banks	Financial Assets at amortized Cost	Direct Credit Facilities at Amortized Coat				items off statement of financial position	Total	
		Small and Medium Corporates	Large Corporates	Financial Institutions	Government and Public Sector			
JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	
Upside (20%)	72 854	8 334	171 126	985 920	2 537	3 517	87 015	<b>1 331 303</b>
Base case (45%)	78 276	9 306	171 953	992 442	2 549	4 124	87 725	<b>1 346 375</b>
Downside (35%)	103 712	18 839	175 654	1 021 349	2 630	9 352	90 528	<b>1 422 064</b>

31 December 2021								
Due from Banks	Financial Assets at amortized Cost	Direct Credit Facilities at Amortized Coat				items off statement of financial position	Total	
		Small and Medium Corporates	Large Corporates	Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector			
JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	
Upside (20%)	68 385	6 348	158 008	905 120	3 163	1 833	69 032	<b>1 211 889</b>
Base case (45%)	75 608	6 842	160 246	933 830	3 224	2 066	70 430	<b>1 252 246</b>
Downside (35%)	108 873	12 865	169 322	1 064 359	3 462	2 994	77 937	<b>1 439 812</b>

The following tables outline the impact of multiple scenarios on the ECL (Consumer):

	31 December 2022	31 December 2021
	JD '000	JD '000
Upside (30%)	129 544	135 208
Base case (40%)	132 934	137 927
Downside (30%)	142 715	148 955

The above table shows both the contribution to the total ECL for each probability-weighted scenario, in addition to the total additional impact on the ECL for applying multiple economic scenarios compared to the ECL that would have resulted from applying a 100% weighting to the base case scenario.

The details of movement on interest and commissions in suspense are as follows:

31 December 2022

	Corporates					Total	The total includes interest and commission in suspense movement on real-estate loans as follows
	Consumer Banking	Small and Medium	Large	Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector		
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000		
Balance at the beginning of the year	54 631	77 664	264 162	35	-	396 492	13 439
Interest and commission suspended during the year	11 728	10 933	66 407	-	-	89 068	2 920
Interest and commission in suspense settled (written off or transferred to off statement of financial position)	( 2 561)	( 13 892)	( 17 420)	-	-	( 33 873)	( 133)
Intrest and commission settled (transferd to revenues)	( 3 673)	( 703)	( 414)	-	-	( 4 790)	( 1 490)
Adjustments during the year	-	( 1 319)	1 319	-	-	-	-
Translation adjustments	16	( 267)	( 1 868)	-	-	( 2 119)	-
<b>Balance at the End of the Year</b>	<b>60 141</b>	<b>72 416</b>	<b>312 186</b>	<b>35</b>	<b>-</b>	<b>444 778</b>	<b>14 736</b>

31 December 2021

	Corporates					Total	The total includes interest and commission in suspnese movement on real-estate loans as follows
	Consumer Banking	Small and Medium	Large	Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector		
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000		
Balance at the beginning of the year	49 572	70 062	218 650	34	-	338 318	11 800
Interest and commission suspended during the year	12 715	13 053	58 036	-	-	83 804	3 358
Interest and commission in suspense settled (written off or transferred to off statement of financial position)	( 4 432)	( 2 753)	( 10 143)	-	-	( 17 328)	( 161)
Intrest and commission settled (transferd to revenues)	( 3 178)	( 1 191)	( 1 893)	-	-	( 6 262)	( 1 557)
Adjustments during the year	( 1)	( 686)	685	2	-	-	-
Translation adjustments	( 45)	( 821)	( 1 173)	( 1)	-	( 2 040)	( 1)
<b>Balance at the End of the Year</b>	<b>54 631</b>	<b>77 664</b>	<b>264 162</b>	<b>35</b>	<b>-</b>	<b>396 492</b>	<b>13 439</b>

Classification of direct credit facilities at amortized cost based on the geographical and economic sector as follows:

	ECL				
	Inside Jordan		Outside Jordan		
	31 December 2022	31 December 2021	31 December 2022	31 December 2021	31 December 2022
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
<b>Economic Sector</b>					
Consumer Banking	1 220 307	1 282 295	2 502 602	2 376 947	135 326
Industry and Mining	822 200	1 563 025	2 385 225	2 334 090	243 532
Constructions	272 617	669 577	942 194	1 014 905	313 033
Real Estate	121 605	399 613	521 218	646 111	15 194
Trade	834 658	1 209 975	2 044 633	1 969 558	177 365
Agriculture	96 820	17 039	113 859	110 896	12 993
Tourism and Hotels	175 568	88 195	263 763	228 977	18 517
Transportation	29 541	47 889	77 430	117 198	32 640
Shares	-	28 003	28 003	5 313	1 883
General Service	425 502	930 824	1 356 326	1 516 757	359 181
Banks and Financial Institutions	23 005	125 728	148 733	179 264	2 575
Government and Public Sector	169 267	862 969	1 032 236	945 159	5 832
<b>Net Direct Credit Direct Facilities at Amortized Cost</b>	<b>4 191 090</b>	<b>7 225 132</b>	<b>11 416 222</b>	<b>11 445 175</b>	<b>1 318 071</b>

## Direct Credit Facilities at Amortized Cost

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing (1-2)	1 262 376	-	-	1 262 376	1 464 059
Acceptable risk / performing (3-7)	8 876 880	1 725 812	-	10 602 692	10 344 548
<b>Non-performing (8-10):</b>					
- Substandard	-	-	12 783	12 783	25 932
- Doubtful	-	-	86 227	86 227	73 287
- Problematic	-	-	1 214 993	1 214 993	1 217 471
<b>Total</b>	<b>10 139 256</b>	<b>1 725 812</b>	<b>1 314 003</b>	<b>13 179 071</b>	<b>13 125 297</b>

The movement on total balances of direct credit facilities at amortized cost is as follows:

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>9 799 093</b>	<b>2 009 514</b>	<b>1 316 690</b>	<b>13 125 297</b>	<b>13 083 051</b>
New balances (additions)	2 781 611	224 856	127 602	3 134 069	2 777 183
Repaid balances (excluding write offs)	(2 268 407)	(223 636)	(89 437)	(2 581 480)	(2 666 965)
Transfers to stage 1	377 681	(373 262)	(4 419)	-	-
Transfers to stage 2	(240 918)	250 538	(9 620)	-	-
Transfers to stage 3	(7 538)	(93 046)	100 584	-	-
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(95 125)	(95 125)	(42 876)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	(302 266)	(69 152)	(32 272)	(403 690)	(25 096)
<b>Total</b>	<b>10 139 256</b>	<b>1 725 812</b>	<b>1 314 003</b>	<b>13 179 071</b>	<b>13 125 297</b>

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost is as follows:

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>38 443</b>	<b>377 497</b>	<b>867 690</b>	<b>1 283 630</b>	<b>1 095 271</b>
ECL charges during the year	26 173	158 699	45 888	230 760	266 191
Recoveries (excluding write offs)	(17 378)	(46 927)	(34 626)	(98 931)	(92 592)
Transfers to stage 1	7 447	(7 423)	(24)	-	-
Transfers to stage 2	(1 465)	1 934	(469)	-	-
Transfers to stage 3	(82)	(38 872)	38 954	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	1 165	11 271	12 436	44 280
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(65 515)	(65 515)	(26 421)
Adjustments during the year	-	17 020	(8 873)	8 147	(90)
Translation Adjustments	(7 073)	(20 051)	(25 332)	(52 456)	(3 009)
<b>Total</b>	<b>46 065</b>	<b>443 042</b>	<b>828 964</b>	<b>1 318 071</b>	<b>1 283 630</b>

**Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Consumer Banking**

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1 Collective	Stage 2 Collective	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing (1-2)	205 873	-	-	205 873	223 000
Acceptable risk / performing (3-7)	2 225 704	91 751	-	2 317 455	2 175 188
<b>Non-performing (8-10):</b>					
- Substandard	-	-	12 220	12 220	13 225
- Doubtful	-	-	16 651	16 651	17 532
- Problematic	-	-	145 870	145 870	143 876
<b>Total</b>	<b>2 431 577</b>	<b>91 751</b>	<b>174 741</b>	<b>2 698 069</b>	<b>2 572 821</b>

-Probability of default at low risk 2% -3.5%

-Probability of default at acceptable risk 3.5% - 57%

-Probability of default at high risk 100%

The movement on total balances of direct credit facilities at amortized cost - consumer banking is as follows:

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1 Collective	Stage 2 Collective	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>2 327 303</b>	<b>70 885</b>	<b>174 633</b>	<b>2 572 821</b>	<b>2 478 956</b>
New balances (additions)	522 709	52 647	30 870	606 226	482 711
Repaid balances (excluding write offs)	( 357 068)	( 37 602)	( 19 683)	( 414 353)	( 377 769)
Transfers to stage 1	12 519	( 8 100)	( 4 419)	-	-
Transfers to stage 2	( 10 420)	19 865	( 9 445)	-	-
Transfers to stage 3	( 6 954)	( 5 033)	11 987	-	-
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	( 7 816)	( 7 816)	( 10 339)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	( 56 512)	( 911)	( 1 386)	( 58 809)	( 738)
<b>Total</b>	<b>2 431 577</b>	<b>91 751</b>	<b>174 741</b>	<b>2 698 069</b>	<b>2 572 821</b>

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - consumer banking is as follows:

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1 Collective	Stage 2 Collective	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>16 770</b>	<b>16 079</b>	<b>108 394</b>	<b>141 243</b>	<b>138 259</b>
ECL charges during the year	1 799	2 350	10 848	14 997	20 355
Recoveries (excluding write offs)	( 4 294)	( 1 116)	( 8 807)	( 14 217)	( 13 292)
Transfers to stage 1	58	( 34)	( 24)	-	-
Transfers to stage 2	( 80)	544	( 464)	-	-
Transfers to stage 3	( 81)	( 963)	1 044	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	99	2 553	2 652	1 743
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	( 5 266)	( 5 266)	( 5 907)
Adjustments during the year	-	-	23	23	( 5)
Translation Adjustments	( 668)	( 246)	( 3 192)	( 4 106)	90
<b>Total</b>	<b>13 504</b>	<b>16 713</b>	<b>105 109</b>	<b>135 326</b>	<b>141 243</b>

**Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Small & Medium Enterprises**

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing (1-2)	115 127	-	-	115 127	125 361
Acceptable risk / performing (3-7)	557 782	255 395	-	813 177	863 365
<b>Non-performing (8-10):</b>					
- Substandard	-	-	269	269	12 707
- Doubtful	-	-	3 745	3 745	1 025
- Problematic	-	-	211 270	211 270	218 979
<b>Total</b>	<b>672 909</b>	<b>255 395</b>	<b>215 284</b>	<b>1 143 588</b>	<b>1 221 437</b>

-Probability of default at low risk 0.0% -0.12%

-Probability of default at acceptable risk 0.12% - 24%

-Probability of default at high risk 100%

The movement on total balances of direct credit facilities at amortized cost - Small & Medium Enterprises is as follows:

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>744 666</b>	<b>244 060</b>	<b>232 711</b>	<b>1 221 437</b>	<b>1 277 468</b>
New balances (additions)	227 533	19 668	18 394	265 595	223 835
Repaid balances (excluding write offs)	(219 058)	(31 246)	(23 480)	(273 784)	(270 109)
Transfers to stage 1	22 110	(22 110)	-	-	-
Transfers to stage 2	(67 848)	67 887	(39)	-	-
Transfers to stage 3	(135)	(18 108)	18 243	-	-
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(24 050)	(24 050)	(5 121)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	(34 359)	(4 756)	(6 495)	(45 610)	(4 636)
<b>Total</b>	<b>672 909</b>	<b>255 395</b>	<b>215 284</b>	<b>1 143 588</b>	<b>1 221 437</b>

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Small & Medium Enterprises is as follows:

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>2 021</b>	<b>25 012</b>	<b>135 942</b>	<b>162 975</b>	<b>143 937</b>
ECL charges during the year	1 903	10 242	13 496	25 641	27 878
Recoveries (excluding write offs)	(679)	(3 205)	(4 956)	(8 840)	(10 844)
Transfers to stage 1	148	(148)	-	-	-
Transfers to stage 2	(185)	186	(1)	-	-
Transfers to stage 3	(1)	(4 532)	4 533	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	(889)	5 207	4 318	12 743
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(10 632)	(10 632)	(2 579)
Adjustments during the year	(179)	11 344	(1 973)	9 192	(6 267)
Translation Adjustments	(387)	(3 303)	(5 881)	(9 571)	(1 893)
<b>Total</b>	<b>2 641</b>	<b>34 707</b>	<b>135 735</b>	<b>173 083</b>	<b>162 975</b>

## Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Large Corporates

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing (1-2)	344 997	-	-	344 997	410 610
Acceptable risk / performing (3-7)	5 507 745	1 373 488	-	6 881 233	6 883 525
<b>Non-performing (8-10):</b>					
- Substandard	-	-	294	294	-
- Doubtful	-	-	65 831	65 831	54 730
- Problematic	-	-	855 648	855 648	852 077
<b>Total</b>	<b>5 852 742</b>	<b>1 373 488</b>	<b>921 773</b>	<b>8 148 003</b>	<b>8 200 942</b>

-Probability of default at low risk 0.0% -0.12%

-Probability of default at acceptable risk 0.12% - 24%

-Probability of default at high risk 100%

The movement on total balances of direct credit facilities at amortized cost - Large Corporates is as follows:

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>5 645 451</b>	<b>1 648 684</b>	<b>906 807</b>	<b>8 200 942</b>	<b>8 517 446</b>
New balances (additions)	1 540 142	150 720	78 338	1 769 200	1 453 884
Repaid balances (excluding write offs)	(1 308 109)	(149 268)	(45 914)	(1 503 291)	(1 723 376)
Transfers to stage 1	308 705	(308 705)	-	-	-
Transfers to stage 2	(162 650)	162 786	(136)	-	-
Transfers to stage 3	(449)	(69 905)	70 354	-	-
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(63 259)	(63 259)	(27 416)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	(170 348)	(60 824)	(24 417)	(255 589)	(19 596)
<b>Total</b>	<b>5 852 742</b>	<b>1 373 488</b>	<b>921 773</b>	<b>8 148 003</b>	<b>8 200 942</b>

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Large Corporates is as follows:

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>17 872</b>	<b>335 051</b>	<b>620 850</b>	<b>973 773</b>	<b>808 368</b>
ECL charges during the year	16 746	145 777	21 544	184 067	216 364
Recoveries (excluding write offs)	(10 484)	(41 693)	(20 503)	(72 680)	(67 788)
Transfers to stage 1	6 681	(6 681)	-	-	-
Transfers to stage 2	(1 200)	1 204	(4)	-	-
Transfers to stage 3	-	(33 377)	33 377	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	1 955	3 511	5 466	29 912
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(49 617)	(49 617)	(17 935)
Adjustments during the year	179	5 676	(6 923)	(1 068)	5 932
Translation Adjustments	(5 980)	(16 421)	(16 285)	(38 686)	(1 080)
<b>Total</b>	<b>23 814</b>	<b>391 491</b>	<b>585 950</b>	<b>1 001 255</b>	<b>973 773</b>

**Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Banks & Financial Institutions**

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing (1-2)	67 768	-	-	67 768	97 055
Acceptable risk / performing (3-7)	81 370	-	-	81 370	83 000
<b>Non-performing (8-10):</b>					
- Substandard	-	-	-	-	-
- Doubtful	-	-	-	-	-
- Problematic	-	-	2 205	2 205	2 539
<b>Total</b>	<b>149 138</b>	<b>-</b>	<b>2 205</b>	<b>151 343</b>	<b>182 594</b>

-Probability of default at low risk 0.0% -0.12%

-Probability of default at acceptable risk 0.12% - 24%

-Probability of default at high risk 100%

The movement on total balances of direct credit facilities at amortized cost - Banks & Financial Institutions is as follows:

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>160 459</b>	<b>19 596</b>	<b>2 539</b>	<b>182 594</b>	<b>77 038</b>
New balances (additions)	239 405	1 821	-	241 226	195 100
Repaid balances (excluding write offs)	( 253 043)	-	( 360)	( 253 403)	( 89 419)
Transfers to stage 1	21 417	( 21 417)	-	-	-
Transfers to stage 2	-	-	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	( 19 100)	-	26	( 19 074)	( 125)
<b>Total</b>	<b>149 138</b>	<b>-</b>	<b>2 205</b>	<b>151 343</b>	<b>182 594</b>

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Banks & Financial Institutions is as follows:

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>176</b>	<b>615</b>	<b>2 504</b>	<b>3 295</b>	<b>2 849</b>
ECL charges during the year	952	70	-	1 022	1 004
Recoveries (excluding write offs)	( 1 283)	( 122)	( 360)	( 1 765)	( 438)
Transfers to stage 1	560	( 560)	-	-	-
Transfers to stage 2	-	-	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	-	-	-	-	4
Translation Adjustments	-	( 3)	26	23	( 124)
<b>Total</b>	<b>405</b>	<b>-</b>	<b>2 170</b>	<b>2 575</b>	<b>3 295</b>

**Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Government & Public Sector**

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing (1-2)	528 611	-	-	528 611	608 033
Acceptable risk / performing (3-7)	504 279	5 178	-	509 457	339 470
<b>Total</b>	<b>1 032 890</b>	<b>5 178</b>	<b>-</b>	<b>1 038 068</b>	<b>947 503</b>

- Probability of default at low risk 0.0% -0.12%
- Probability of default at acceptable risk 0.12% - 24%
- Probability of default at High risk 100%

The movement on total balances of direct credit facilities at amortized cost - Government & Public Sector is as follows:

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>921 214</b>	<b>26 289</b>	<b>-</b>	<b>947 503</b>	<b>732 143</b>
New balances (Additions)	251 822	-	-	251 822	421 653
Repaid balances (excluding write offs)	( 131 129)	( 5 520)	-	( 136 649)	( 206 292)
Transfers to stage 1	12 930	( 12 930)	-	-	-
Transfers to stage 2	-	-	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	( 21 947)	( 2 661)	-	( 24 608)	( 1)
<b>Total</b>	<b>1 032 890</b>	<b>5 178</b>	<b>-</b>	<b>1 038 068</b>	<b>947 503</b>

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Government & Public Sector is as follows:

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>1 604</b>	<b>740</b>	<b>-</b>	<b>2 344</b>	<b>1 858</b>
ECL charges during the year	4 773	260	-	5 033	590
Recoveries (excluding write offs)	( 638)	( 791)	-	( 1 429)	( 230)
Transfers to stage 1	-	-	-	-	-
Transfers to stage 2	-	-	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	-	-	-	( 118)
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	-	-	-	-	246
Translation Adjustments	( 38)	( 78)	-	( 116)	( 2)
<b>Total</b>	<b>5 701</b>	<b>131</b>	<b>-</b>	<b>5 832</b>	<b>2 344</b>

**Direct Credit Facilities at Amortized Cost - Real Estate**

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing (1-2)	-	-	-	-	-
Acceptable risk / performing (3-7)	1 033 669	49 061	-	1 082 730	1 008 426
<b>Non-performing (8-10):</b>					
- Substandard	-	-	6 302	6 302	7 495
- Doubtful	-	-	6 382	6 382	5 751
- Problematic	-	-	32 608	32 608	32 669
<b>Total</b>	<b>1 033 669</b>	<b>49 061</b>	<b>45 292</b>	<b>1 128 022</b>	<b>1 054 341</b>

-Probability of default at low risk 0.5% - 1.25%

-Probability of default at acceptable risk 1.3% - 42%

-Probability of default at High risk 100%

The movement on total balances of direct credit facilities at amortized cost - Government & Public Sector is as follows:

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>982 633</b>	<b>25 793</b>	<b>45 915</b>	<b>1 054 341</b>	<b>1 046 396</b>
New balances (Additions)	151 593	20 920	10 891	183 404	131 976
Repaid balances (excluding write offs)	(99 313)	(4 405)	(5 579)	(109 297)	(123 742)
Transfers to stage 1	4 550	(3 804)	(746)	-	-
Transfers to stage 2	(4 216)	12 366	(8 150)	-	-
Transfers to stage 3	(1 285)	(1 809)	3 094	-	-
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	(133)	(133)	(161)
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	(293)	-	-	(293)	(128)
<b>Total</b>	<b>1 033 669</b>	<b>49 061</b>	<b>45 292</b>	<b>1 128 022</b>	<b>1 054 341</b>

The movement of ECL charges on direct credit facilities at amortized cost - Government & Public Sector is as follows:

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>2 895</b>	<b>4 037</b>	<b>19 986</b>	<b>26 918</b>	<b>20 858</b>
ECL charges during the year	311	291	2 216	2 818	9 025
Recoveries (excluding write offs)	(820)	(848)	(2 350)	(4 018)	(2 726)
Transfers to stage 1	12	(10)	(2)	-	-
Transfers to stage 2	(18)	262	(244)	-	-
Transfers to stage 3	(5)	(140)	145	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	341	20	361	(247)
Written off balances or transferred to off statement of financial position	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	(482)	2 570	-	2 088	17
Translation Adjustments	-	-	(23)	(23)	(9)
<b>Total</b>	<b>1 893</b>	<b>6 503</b>	<b>19 748</b>	<b>28 144</b>	<b>26 918</b>

### 13. Other Financial Assets at Amortized Cost

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2022	2021
	JD '000	JD '000
Treasury bills	1 762 747	1 514 183
Government bonds and bonds guaranteed by the government	3 373 328	4 006 035
Corporate bonds	308 190	310 712
Less: Net ECL Charges	( 12 448)	( 8 851)
<b>Total</b>	<b>5 431 817</b>	<b>5 822 079</b>

#### Analysis of bonds based on interest nature:

	31 December	
	2022	2021
	JD '000	JD '000
Floating interest rate	120 542	87 889
Fixed interest rate	5 323 723	5 743 041
<b>Total</b>	<b>5 444 265</b>	<b>5 830 930</b>
Less: Net ECL Charges	( 12 448)	( 8 851)
<b>Grand Total</b>	<b>5 431 817</b>	<b>5 822 079</b>

#### Analysis of financial assets based on market quotation:

	31 December	
	2022	2021
	JD '000	JD '000
<b>Financial assets quoted in the market:</b>		
Treasury bills	864 832	779 518
Government bonds and bonds guaranteed by the government	522 632	944 202
Corporate bonds	234 754	237 223
<b>Total</b>	<b>1 622 218</b>	<b>1 960 943</b>

	31 December	
	2022	2021
	JD '000	JD '000
<b>Financial assets unquoted in the market:</b>		
Treasury bills	897 915	734 665
Government bonds and bonds guaranteed by the government	2 850 696	3 061 833
Corporate bonds	73 436	73 489
<b>Total</b>	<b>3 822 047</b>	<b>3 869 987</b>
Less: Net ECL Charges	( 12 448)	( 8 851)
<b>Grand Total</b>	<b>5 431 817</b>	<b>5 822 079</b>

## Other Financial Assets at Amortized Cost

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing (1-2)	5 412 100	-	-	5 412 100	5 724 112
Acceptable risk / performing (3-7)	21 315	10 850	-	32 165	106 818
<b>Total</b>	<b>5 433 415</b>	<b>10 850</b>	<b>-</b>	<b>5 444 265</b>	<b>5 830 930</b>

-Probability of default at low risk 0.0% -0.9%

-Probability of default at acceptable risk 0.9% - 40.2%

-Probability of default at High risk 100%

The movement on total balances of other financial assets at amortized cost is as follows:

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>5 783 653</b>	<b>47 277</b>	<b>-</b>	<b>5 830 930</b>	<b>5 090 621</b>
New investments (Additions)	4 288 423	-	-	4 288 423	5 902 499
Matured investments	(4 416 357)	-	-	(4 416 357)	(4 704 115)
Transfers to stage 1	40 184	(40 184)	-	-	-
Transfers to stage 2	(3 757)	3 757	-	-	-
Written off investments	-	-	-	-	(1)
Translation Adjustments	(258 731)	-	-	(258 731)	(458 074)
<b>Total</b>	<b>5 433 415</b>	<b>10 850</b>	<b>-</b>	<b>5 444 265</b>	<b>5 830 930</b>

The movement of ECL charges on other financial assets at amortized cost is as follows:

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>5 246</b>	<b>3 605</b>	<b>-</b>	<b>8 851</b>	<b>11 920</b>
ECL charges during the year	5 181	32	-	5 213	190
Recoveries from matured investments	(1 279)	(337)	-	(1 616)	(3 259)
Transfers to stage 2	(2)	2	-	-	-
<b>Total</b>	<b>9 146</b>	<b>3 302</b>	<b>-</b>	<b>12 448</b>	<b>8 851</b>

There were no other financial assets at amortized cost sold during the two years ended 31 December 2022 and 2021)

#### 14. Investment in Subsidiaries and Associates

The details of this item are as follows:

	31 December 2022		31 December 2021		Place of Incorporation	Principal activity	Date of Ownership
	Ownership and Voting Right	Cost	Ownership and Voting Right	Cost			
	%	JD '000	%	JD '000			
<b>The Bank's investments in subsidiaries and associates:</b>							
Europe Arab Bank plc	100	429 390	100	457 719	U.K.	Banking	2006
Arab Bank Australia Limited	100	57 109	100	61 326	Australia	Banking	1994
Islamic International Arab Bank	100	73 500	100	73 500	Jordan	Banking	1997
Arab National Leasing Company Ltd	100	15 000	100	15 000	Jordan	Finance leasing	1996
Al-Arabi Investment Group Ltd	100	8 900	100	8 900	Jordan	Financial services	1996
Arab Sudanese Bank Limited	100	1 386	100	1 820	Sudan	Banking	2008
Al Arabi Investment Group Limited - Palestine	100	1 600	100	1 600	Palestine	Financial services	2009
Arab Tunisian Bank	64.24	48 119	64.24	52 737	Tunisia	Banking	1982
Arab Bank Syria	51.29	611	51.29	733	Syria	Banking	2005
Al-Nisr Al Arabi plc	50.00	11 250	50.00	11 250	Jordan	Insurance	2006
Oman Arab Bank	49.00	174 802	49.00	174 802	Oman	Banking	1984
Arab National Bank	40.00	161 534	40.00	161 534	Saudi Arabia	Banking	1979
Arabia Insurance Company S.A.L	42.51	5 324	42.51	5 324	Lebanon	Insurance	1972
Commercial Building Company S.A.L	35.24	380	35.24	380	Lebanon	Real estate operating leasing	1966
Other		27 768		22 097			
<b>Total</b>		<b>1 016 673</b>		<b>1 048 722</b>			

The details of movement on investments in associates and subsidiaries are as follows:

	31 December	
	2022	2021
	JD '000	JD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>1 048 722</b>	<b>1 074 381</b>
Purchase of additional investments	5 672	17 524
Translation adjustment	( 37 721)	( 43 183)
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>1 016 673</b>	<b>1 048 722</b>

## 15. Fixed Assets

The details of this item are as follows:

	Land	Buildings	Furniture, Fixtures and Equipment	Computers and Communication Equipment	Motor Vehicles	Others	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
<b>Historical Cost :</b>							
<b>Balance as of 1 January 2021</b>	<b>58 918</b>	<b>184 399</b>	<b>157 592</b>	<b>91 506</b>	<b>7 177</b>	<b>28 149</b>	<b>527 741</b>
Additions	-	2 792	5 763	12 616	214	2 906	24 291
Disposals	-	( 4 159)	( 861)	( 1 163)	( 19)	( 4 193)	( 10 395)
Adjustments during the year	3 233	( 3 956)	678	41	-	-	( 4)
Translation adjustments	( 193)	( 2 791)	( 1 447)	( 1 844)	( 93)	( 19)	( 6 387)
<b>Balance as of 31 December 2021</b>	<b>61 958</b>	<b>176 285</b>	<b>161 725</b>	<b>101 156</b>	<b>7 279</b>	<b>26 843</b>	<b>535 246</b>
Additions	-	5 090	7 528	13 062	148	997	26 825
Disposals	( 319)	( 35)	( 1 516)	( 3 223)	( 268)	( 1 949)	( 7 310)
Adjustments during the year	-	-	-	( 2 587)	-	-	( 2 587)
Translation adjustments	39	( 763)	( 410)	( 860)	( 149)	4	( 2 139)
<b>Balance as of 31 December 2022</b>	<b>61 678</b>	<b>180 577</b>	<b>167 327</b>	<b>107 548</b>	<b>7 010</b>	<b>25 895</b>	<b>550 035</b>
<b>Accumulated Depreciation :</b>							
<b>Balance as of 1 January 2021</b>	-	<b>89 876</b>	<b>117 142</b>	<b>69 773</b>	<b>5 742</b>	<b>20 186</b>	<b>302 719</b>
Depreciation charge for the year	-	4 870	8 264	9 648	531	2 559	25 872
Disposals	-	( 242)	( 749)	( 1 079)	( 19)	( 3 035)	( 5 124)
Adjustments during the year	-	( 152)	97	4	32	-	( 19)
Translation adjustments	-	( 1 235)	( 1 245)	( 1 620)	( 91)	( 6)	( 4 197)
<b>Balance as of 31 December 2021</b>	-	<b>93 117</b>	<b>123 509</b>	<b>76 726</b>	<b>6 195</b>	<b>19 704</b>	<b>319 251</b>
Depreciation charge for the year	-	4 433	8 035	10 352	420	2 180	25 420
Disposals	-	( 35)	( 1 470)	( 3 180)	( 265)	( 1 036)	( 5 986)
Adjustments during the year	-	-	-	( 2 312)	-	-	( 2 312)
Translation adjustments	-	( 646)	( 187)	( 225)	22	152	( 884)
<b>Balance as of 31 December 2022</b>	-	<b>96 869</b>	<b>129 887</b>	<b>81 361</b>	<b>6 372</b>	<b>21 000</b>	<b>335 489</b>
<b>Net Book Value as of 31 December 2022</b>	<b>61 678</b>	<b>83 708</b>	<b>37 440</b>	<b>26 187</b>	<b>638</b>	<b>4 895</b>	<b>214 546</b>
<b>Net Book Value as of 31 December 2021</b>	<b>61 958</b>	<b>83 168</b>	<b>38 216</b>	<b>24 430</b>	<b>1 084</b>	<b>7 139</b>	<b>215 995</b>

The cost of the fully depreciated fixed assets amounted to JD 208.3 million as of 31 December 2022 (JD 188.7 million as of 31 December 2021).

## 16. Other Assets

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2022	2021
	JD '000	JD '000
Accrued interest receivable	151 863	122 275
Prepaid expenses	11 118	21 970
Foreclosed assets *	101 006	95 859
Intangible assets **	14 472	14 878
Right of Use Assets ***	37 280	42 595
Other miscellaneous assets	69 001	66 009
<b>Total</b>	<b>384 740</b>	<b>363 586</b>

\* The Central Bank of Jordan instructions require a disposal of these assets during a maximum period of two years from the date of foreclosure.

The details of movement on foreclosed assets are as follows:

	31 December			
	2022			
	Land	Buildings	Others	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>39 651</b>	<b>56 208</b>	-	<b>95 859</b>
Additions	6 478	4 219	-	10 697
Disposals	( 636)	( 4 087)	-	( 4 723)
Provision for impairment and impairment loss	475	( 449)	-	26
Translation Adjustment	( 908)	55	-	( 853)
<b>Balance at the End of the Year</b>	<b>45 060</b>	<b>55 946</b>	-	<b>101 006</b>

	31 December			
	2021			
	Land	Buildings	Others	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>37 216</b>	<b>51 906</b>	-	<b>89 122</b>
Additions	3 787	13 574	-	17 361
Disposals	( 284)	( 8 645)	-	( 8 929)
Provision for impairment and impairment loss	( 1 038)	( 237)	-	( 1 275)
Translation Adjustment	( 30)	( 390)	-	( 420)
<b>Balance at the End of the Year</b>	<b>39 651</b>	<b>56 208</b>	-	<b>95 859</b>

\*\* The movement on intangible assets was as follows:

	31 December	
	2022	2021
	JD '000	JD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>14 878</b>	<b>12 101</b>
Additions	8 213	10 375
Adjustments during the year and translation adjustments	106	37
Amortization during the year	( 8 725)	( 7 635)
<b>Balance at the End of the Year</b>	<b>14 472</b>	<b>14 878</b>

\*\*\* The details of movement of right of use assets are as follows :

	2022	2021
	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	42 595	47 007
Additions	4 863	5 820
Depreciation	( 10 178)	( 10 232)
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>37 280</b>	<b>42 595</b>

## 17. Deferred Tax Assets

The details of this item are as follows:

Items attributable to deferred tax assets are as follows

31 December 2022

	Balance at the Beginning of the Year	Amounts Added	Amounts Released	Adjustments During the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year	Deferred Tax
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Expected credit losses	468 907	200 101	( 164 654)	( 66)	504 288	130 525
End-of-Service indemnity	40 107	6 056	( 5 478)	-	40 685	11 876
Interest in suspense	70 733	51 406	( 34 316)	-	87 823	22 903
Others	38 414	13 970	( 14 171)	13	38 226	16 836
<b>Total</b>	<b>618 161</b>	<b>271 533</b>	<b>( 218 619)</b>	<b>( 53)</b>	<b>671 022</b>	<b>182 140</b>

31 December 2021

	Balance at the Beginning of the Year	Amounts Added	Amounts Released	Adjustments During the Year and Translation Adjustments	Balance at the End of the Year	Deferred Tax
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Expected credit losses	400 724	210 958	( 142 676)	( 99)	468 907	115 283
End-of-Service indemnity	44 713	2 767	( 7 373)	-	40 107	11 670
Interest in suspense	56 181	43 644	( 29 092)	-	70 733	18 313
Others	22 931	19 662	( 4 152)	( 27)	38 414	13 746
<b>Total</b>	<b>524 549</b>	<b>277 031</b>	<b>( 183 293)</b>	<b>( 126)</b>	<b>618 161</b>	<b>159 012</b>

The details of movement on deferred tax assets are as follows:

	2022	2021
	JD '000	JD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>159 012</b>	<b>138 612</b>
Additions during the year	90 074	78 584
Amortized during the year	( 66 962)	( 58 165)
Adjustments during the year and translation adjustments	16	( 19)
<b>Balance at the End of the Year</b>	<b>182 140</b>	<b>159 012</b>

## 18. Banks and Financial Institutions Deposits

The details of this item are as follows:

	31 December 2022			31 December 2021		
	Inside Jordan	Outside Jordan	Total	Inside Jordan	Outside Jordan	Total
	JD '000					
Current and demand	2 484	85 207	87 691	18 432	82 553	100 985
Time deposits	35 943	1 784 632	1 820 575	56 866	2 047 709	2 104 575
<b>Total</b>	<b>38 427</b>	<b>1 869 839</b>	<b>1 908 266</b>	<b>75 298</b>	<b>2 130 262</b>	<b>2 205 560</b>

## 19. Customer Deposits

The details of this item are as follows:

	31 December 2022				
	Consumer Banking	Corporates		Government and public sector	Total
		Small and medium	Large		
JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	
Current and demand	4 978 827	1 124 040	1 607 801	178 840	7 889 508
Savings	2 147 973	6 659	4 875	24	2 159 531
Time and notice	4 918 153	729 555	2 255 381	1 096 122	8 999 211
Certificates of deposit	262 366	-	2 448	-	264 814
<b>Total</b>	<b>12 307 319</b>	<b>1 860 254</b>	<b>3 870 505</b>	<b>1 274 986</b>	<b>19 313 064</b>

	31 December 2021				
	Consumer Banking	Corporates		Government and public sector	Total
		Small and medium	Large		
JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	
Current and demand	5 061 121	1 213 713	1 674 987	185 154	8 134 975
Savings	2 089 440	5 532	5 565	28	2 100 565
Time and notice	4 591 633	605 246	1 755 030	1 359 400	8 311 309
Certificates of deposit	430 498	-	3 763	-	434 261
<b>Total</b>	<b>12 172 692</b>	<b>1 824 491</b>	<b>3 439 345</b>	<b>1 544 582</b>	<b>18 981 110</b>

- Government of Jordan and Jordanian Public Sector deposits amounted to JD 547.6 million, or 2.8% of total customer deposits as of 31 December 2022 (JD 496.5 million, or 2.6% of total customer deposits as of 31 December 2021).

- Non-interest bearing deposits amounted to JD 6706.9 million, or 34.7% of total customer deposits as of 31 December 2022 (JD 6909.3 million, or 36.4% of total customer deposits as of 31 December 2021).

- Blocked deposits amounted to JD 39.8 million, or 0.21% of total customer deposits as of 31 December 2022 ( JD 33.3 million, or 0.18% of total customer deposits as of 31 December 2021).

- Dormant deposits amounted to JD 208.7 million, or 1.1% of total customer deposits as of 31 December 2022 (JD 211.7 million, or 1.1% of total customer deposits as of 31 December 2021).

## 20. Cash Margin

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2022	2021
	JD '000	JD '000
Against direct credit facilities at amortized cost	720 308	925 976
Against indirect credit facilities	696 566	606 622
Against margin trading	1 727	2 162
Other cash margins	1 065	1 051
<b>Total</b>	<b>1 419 666</b>	<b>1 535 811</b>

## 21. Borrowed Funds

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2022	2021
	JD '000	JD '000
From central banks	115 167	113 096
From banks and financial institutions	176 623	210 895
<b>Total</b>	<b>291 790</b>	<b>323 991</b>

Analysis of borrowed funds according to interest nature is as follows:

	31 December	
	2022	2021
	JD '000	JD '000
Floating interest rate	187 021	221 024
Fixed interest rate	104 769	102 967
<b>Total</b>	<b>291 790</b>	<b>323 991</b>

\* During 2013, Arab Bank (Jordan branches) signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to JD 4 million, for the duration of 15 years of which 5 years are grace period with an interest rate of (2.5%) for the year 2013 and a floating interest rate of (1.8%+LIBOR 6 months) for the years after 2013. The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is repaid semi-annually, with installments in March and September of each year. The Balance of the loan as of 31 December 2022 amounted to JD 2 million (JD 2.4 million as of 31 December 2021).

\* During 2014, Arab Bank (Jordan branches) signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to JD 2.8 million, for the duration of 10 years of which 3 years are grace period and with a fixed interest rate of 2.5%. The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is repaid semi-annually, with installments in March and September of each year, the first installment was in 15/9/2017 and the last one will be due on 15/9/2024. The Balance of the loan as of 31 December 2022 amounted to JD 644 thousand (JD 1 Million as of 31 December 2021).

\* Untill December 31, 2022, Arab Bank (Jordan branches) granted loans against medium term advances from the Central Bank of Jordan with fixed interest rate equal to the discount rate disclosed on the grant day after deducting 0.5% for advances outside Amman and 1% for advances inside Amman , The advances are repaid in accordance with customers monthly installments, these advances amounted amounted JD 85.2 million as of 31 December 2022 (JD 72.6 million as of 31 December 2021).

\* During 2016, Arab Bank (Jordan branches) signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to JD 3.6 million, for the duration of 15 years of which 5 years are grace period with a floating interest rate of (1.85%+LIBOR 6 months). The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is repaid semi-annually, with installments in March and September of each year. The Balance of the loan as of 31 December 2022 amounted to JD 2.7 million (JD 3 million as of 31 December 2021).

\* During 2017, Arab Bank (Jordan branches) signed a loan agreement with the Central Bank of Jordan amounting to JD 7.7 million, for the duration of 22 years of which 5 years are grace period with an interest rate of 3% (CBJ has the right to amend the interest rate every two years up to 3.5%). The agreement aims to support SMEs and Extra Small Companies. The loan is repaid semi-annually, with installments in May and November of each year. The Balance of the loan as of 31 December 2022 amounted to JD 5.7 million (JD 4.7 million as of 31 December 2021).

During 2021, Arab Bank (Jordan branches) granted loans against diminishing advances in response to the Central Bank of Jordan programe to support SMEs to face COVID-19 with 0% fixed interest rate, These loans are repaid on long term extended to 42 months, with a grace period up to 12 months. The amount of the granted loans as of 31 December 2022 amounted to JD 18.9 million (JD 29.4 million as of 31 December 2021).

\*\* During 2018, Arab Bank (Jordan branches) signed loans agreements with European investment Bank amounting to JD 235 million, for the duration of 7 years, in the same year Arab Bank withdrew the first installment in the amount of JD 70.9 million for the duration of 7 years with a floating interest rate of (1.392%+LIBOR 6 months) the interest is repaid in 2 installments during the year, the loan is repaid semi-annually in March and September of each year, the first installment started on 15 September 2020 and the last one will be on 15 September 2025. the Balance of the loan as of 31 December 2022 amounted to JD 38.7 million (JD 51.6 million as of 31 December 2021)

\*\* During 2019, Arab Bank (Jordan branches) withdrew the second installment in the amount of JD 49.521 million for the duration of 7 years with a floating interest rate of (1.503%+LIBOR 6 months) the interest is repaid in 2 installments during the year, the loan is repaid semi-annually in March and September of each year, the first installment will be on 15 September 2021 and the last one will be on 16 March 2026. the Balance of the loan as of 31 December 2022 amounted to JD 34.7 million (JD 44.6 million as of 31 December 2021)

\*\* During 2020, Arab Bank (Jordan branches) withdrew the third installment in the amount of JD 114.762 million for the duration of 7 years with a floating interest rate of (1.704%+LIBOR 6 months) the interest is repaid in 2 installments during the year, the loan is repaid semi-annually in March and September of each year, the first installment will fall due on 15 September 2022 and the last one will be on 15 March 2027. the Balance of the loan as of 31 December 2022 amounted to JD 103.3 million (JD 114.8 million as of 31 December 2021)

## 22. Provision for Income Tax

The details of this item are as follows:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>JD '000</u>	<u>JD '000</u>
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>85 130</b>	<b>108 031</b>
Income tax charge	135 296	74 033
Income tax paid	( 103 389)	( 96 934)
<b>Balance at the End of the Year</b>	<b>117 037</b>	<b>85 130</b>

- Income tax expense charged to the statement of income consists of the following:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>JD '000</u>	<u>JD '000</u>
Income tax charge for the year	135 296	74 033
Deferred tax assets for the year	( 87 414)	( 78 528)
Amortization of deferred tax assets	66 962	58 165
Deferred tax liabilities for the year	480	801
Amortization of deferred tax liabilities	-	( 30)
<b>Total</b>	<b>115 324</b>	<b>54 441</b>

The Banking income tax rate in Jordan is 38 % ( 35% income tax + 3% national contribution tax), while the income tax rate in the countries where the Bank has investments and branches ranges from zero to 38% as of 31 December 2022 and 2021.

Arab Bank PLC effective tax rate was 26% as of 31 December 2022 and 25.9% as of 31 December 2021.

The branches of Arab bank Plc have reached a recent tax settlements ranging between 2021 as for Arab Bank United Arab Emirates and 2020 as for Arab Bank Palestine as of 31 December 2022.

## 23. Other Provisions

The details of this item are as follows:

	<u>2022</u>					
	<u>Balance at the Beginning of the Year</u>	<u>Additions during the Year</u>	<u>Utilized or transferred during the Year</u>	<u>Returned to Income</u>	<u>Adjustments During the Year and Translation Adjustments</u>	<u>Balance at the End of the Year</u>
	<u>JD '000</u>	<u>JD '000</u>	<u>JD '000</u>	<u>JD '000</u>	<u>JD '000</u>	<u>JD '000</u>
End-of-service indemnity	74 762	9 343	( 1 426)	( 50)	( 834)	81 795
Legal cases	3 997	889	( 22)	( 1 173)	( 29)	3 662
Other	59 819	154	( 263)	( 1 732)	1 013	58 991
<b>Total</b>	<b>138 578</b>	<b>10 386</b>	<b>( 1 711)</b>	<b>( 2 955)</b>	<b>150</b>	<b>144 448</b>

	<u>2021</u>					
	<u>Balance at the Beginning of the Year</u>	<u>Additions during the Year</u>	<u>Utilized or transferred during the Year</u>	<u>Returned to Income</u>	<u>Adjustments During the Year and Translation Adjustments</u>	<u>Balance at the End of the Year</u>
	<u>JD '000</u>	<u>JD '000</u>	<u>JD '000</u>	<u>JD '000</u>	<u>JD '000</u>	<u>JD '000</u>
End-of-service indemnity	83 085	5 346	( 8 937)	( 34)	( 4 698)	74 762
Legal cases	5 081	984	( 81)	( 1 940)	(47)	3 997
Other	57 337	3 019	( 549)	( 16)	28	59 819
<b>Total</b>	<b>145 503</b>	<b>9 349</b>	<b>( 9 567)</b>	<b>( 1 990)</b>	<b>( 4 717)</b>	<b>138 578</b>

## **24. Other Liabilities**

The details of this item are as follows:

	<b>31 December</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>
Accrued interest payable	108 185	75 535
Notes payable	92 464	111 342
Interest and commission received in advance	48 621	44 549
Accrued expenses	34 940	30 546
Dividends payable to shareholders	12 335	12 841
Lease Contracts Liabilites	36 057	41 378
Provision for impairment - ECL of the indirect credit facilities*	88 564	72 778
Other miscellaneous liabilities	209 084	114 912
<b>Total</b>	<b>630 250</b>	<b>503 881</b>

## Indirect Credit Facilities

The table below shows the credit quality and the maximum exposure to credit risk based on the bank's internal credit rating system.

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Low risk / performing (1-2)	732 942	-	-	732 942	649 672
Acceptable risk / performing (3-7)	8 271 779	159 420	-	8 431 199	9 011 147
Non-performing (8-10)	-	-	75 176	75 176	104 316
<b>Total</b>	<b>9 004 721</b>	<b>159 420</b>	<b>75 176</b>	<b>9 239 317</b>	<b>9 765 135</b>

- Probability of default at low risk 0.0% -0.12%
- Probability of default at acceptable risk 0.12% - 24%
- Probability of default at high risk 100%

The movement on total balances of indirect credit facilities is as follows:

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>9 458 835</b>	<b>201 984</b>	<b>104 316</b>	<b>9 765 135</b>	<b>9 672 805</b>
New balances (additions)	2 885 848	59 103	76	2 945 027	2 344 595
Matured balances	(3 156 077)	( 79 013)	( 29 802)	(3 264 892)	(2 209 417)
Transfers to stage 1	45 317	( 45 191)	( 126)	-	-
Transfers to stage 2	( 34 887)	34 911	( 24)	-	-
Transfers to stage 3	( 299)	( 527)	826	-	-
Written off balances	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	-	-	-	-	-
Translation Adjustments	( 194 016)	( 11 847)	( 90)	( 205 953)	( 42 848)
<b>Total</b>	<b>9 004 721</b>	<b>159 420</b>	<b>75 176</b>	<b>9 239 317</b>	<b>9 765 135</b>

The movement of ECL charges on indirect credit facilities is as follows:

	31 December 2022				31 December 2021
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>6 472</b>	<b>7 198</b>	<b>59 108</b>	<b>72 778</b>	<b>34 833</b>
ECL charges during the year	7 899	5 832	5 824	19 555	54 559
Recoveries (excluding write offs)	( 4 785)	( 6 517)	( 1 032)	( 12 334)	( 17 447)
Transfers to stage 1	1 459	( 1 459)	-	-	-
Transfers to stage 2	( 66)	66	-	-	-
Transfers to stage 3	-	-	-	-	-
Impact on year end ECL caused by transfers between stages during the year	-	662	-	662	894
Written off balances	-	-	-	-	-
Adjustments during the year	-	-	8 872	8 872	98
Translation Adjustments	( 2 262)	1 282	11	( 969)	( 159)
<b>Total</b>	<b>8 717</b>	<b>7 064</b>	<b>72 783</b>	<b>88 564</b>	<b>72 778</b>

## 25. Deferred Tax Liabilities

The details of this item are as follows:

Items attributable to deferred tax liabilities are as follows:

<b>31 December 2022</b>						
	<b>Balance at the Beginning of the Year</b>	<b>Amounts Added</b>	<b>Amounts Released</b>	<b>Translation Adjustments</b>	<b>Balance at the End of the Year</b>	<b>Deferred Tax</b>
	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>
Other	12 916	2 140	( 5)	( 107)	14 944	3 356
<b>Total</b>	<b>12 916</b>	<b>2 140</b>	<b>( 5)</b>	<b>( 107)</b>	<b>14 944</b>	<b>3 356</b>

<b>31 December 2021</b>						
	<b>Balance at the Beginning of the Year</b>	<b>Amounts Added</b>	<b>Amounts Released</b>	<b>Translation Adjustments</b>	<b>Balance at the End of the Year</b>	<b>Deferred Tax</b>
	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>
Other	9 482	3 596	( 162)	-	12 916	2 894
<b>Total</b>	<b>9 482</b>	<b>3 596</b>	<b>( 162)</b>	<b>-</b>	<b>12 916</b>	<b>2 894</b>

- The details of movement on deferred tax liabilities are as follows:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>
<b>Balance at the beginning of the year</b>	<b>2 894</b>	<b>2 123</b>
Additions during the year	480	801
Amortized during the year	-	( 30)
Adjustments during the year and Translation Adjustments	( 18)	-
<b>Balance at the End of the Year</b>	<b>3 356</b>	<b>2 894</b>

## **26. Share Capital and Share Premium**

A. Share capital amounted to JD 640.8 million distributed on 640.8 million shares as of 31 December 2022 and 2021 with a authorized capital of JD 640.8 million shares (at par value of JD 1 per share).

B. Share premium amounted to JD 859.6 million as at 31 December 2022 and 2021.

## **27. Statutory Reserve**

The statutory reserve amounted to JD 640.8 million as at 31 December 2022 and 2021 according to the regulations of the central bank of Jordan and companies law and it can't be distributed to the shareholders of the bank.

## **28. Voluntary Reserve**

The voluntary reserve amounted to JD 614.9 million as at 31 December 2022 and 2021. This reserve is used for the purposes determined by the Board of Directors, and the General Assembly has the right to distribute it in whole or part thereof to shareholders as dividends.

## **29. General Reserve**

The general reserve amounted to JD 583.7 million as of 31 December 2022 and 2021. This reserve is used for purposes determined by the Board of Directors, and the General Assembly has the right to distribute it in whole or part thereof to shareholders as dividends.

## **30. General Banking Risk Reserve**

The general banking risk reserve amounted to JD 108.5 million as at 31 December 2022 and 2021.

### 31. Foreign Currency Translation Reserve

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2022	2021
	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	( 260 168)	( 159 966)
Additions (disposals) during the year transferred to other comprehensive income	( 77 909)	( 100 202)
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>( 338 077)</b>	<b>( 260 168)</b>

### 32. Investment Revaluation Reserve

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2022	2021
	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	( 238 493)	( 215 968)
Change in fair value during the year	( 7 711)	( 22 375)
Net realized losses transferred to retained earnings	-	( 150)
<b>Balance at the end of the year *</b>	<b>( 246 204)</b>	<b>( 238 493)</b>

### 33. Retained Earnings

The details of the movement on the retained earnings are as follows:

	31 December	
	2022	2021
	JD '000	JD '000
Balance at the beginning of the year	866 346	780 168
Profit for the year	327 535	156 101
Investments revaluation reserve transferred to retained earnings	-	150
Dividends paid *	( 128 160)	( 76 897)
Adjustment during the year	-	6 824
<b>Balance at the end of the year</b>	<b>1 065 721</b>	<b>866 346</b>

\* Arab Bank plc Board of Directors recommended a 25% of par value as cash dividend, equivalent to JOD 160.2 million, for the year 2022. This proposal is subject to the approval of the General Assembly of shareholders. (The General Assembly of Arab Bank plc in its extraordinary meeting held on 31 March 2022 approved the recommendation of the Bank's Board of Directors to distribute 20% of par value as cash dividends equivalent to JD 128.2 million for the year 2021).

### 34. Interest Income

The details of this item are as follows:

	2022	2021
	JD '000	JD '000
Direct credit facilities at amortized cost *	744 470	651 861
Central Banks	119 728	50 661
Banks and financial institutions deposits	41 534	8 369
Financial assets at fair value through profit or loss	2 006	7 791
Other financial assets at amortized cost	247 900	248 795
<b>Total</b>	<b>1 155 638</b>	<b>967 477</b>

\* The details of interest income earned on direct credit facilities at amortized cost are as follows:

2022						
	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
		Small and Medium	Large			
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Discounted bills	436	4 085	11 787	2 882	-	19 190
Overdrafts	1 331	36 754	126 740	4	11 946	176 775
Loans and advances	109 727	43 265	291 561	1 915	30 921	477 389
Real estate loans	57 264	59	-	-	-	57 323
Credit cards	13 793	-	-	-	-	13 793
<b>Total</b>	<b>182 551</b>	<b>84 163</b>	<b>430 088</b>	<b>4 801</b>	<b>42 867</b>	<b>744 470</b>

2021						
	Consumer Banking	Corporates		Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total
		Small and Medium	Large			
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Discounted bills	1 206	4 168	7 884	1 272	-	14 530
Overdrafts	1 516	27 803	122 730	1	12 401	164 451
Loans and advances	100 875	39 131	242 624	1 706	23 112	407 448
Real estate loans	52 454	24	-	-	-	52 478
Credit cards	12 954	-	-	-	-	12 954
<b>Total</b>	<b>169 005</b>	<b>71 126</b>	<b>373 238</b>	<b>2 979</b>	<b>35 513</b>	<b>651 861</b>

### **35. Interest Expense**

The details of this item are as follows:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>
Customer deposits *	333 822	295 519
Banks' and financial institutions' deposits	35 212	13 632
Cash margins	26 188	17 456
Borrowed funds	7 352	4 852
Deposit insurance fees	15 820	12 384
<b>Total</b>	<b>418 394</b>	<b>343 843</b>

\* The details of interest expense paid on customer deposits are as follows:

	<b>2022</b>				
	<b>Corporates</b>			<b>Government and Public Sector</b>	<b>Total</b>
	<b>Consumer Banking</b>	<b>Small and Medium</b>	<b>Large</b>	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>
	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>
Current and demand	20 161	1 608	11 207	861	33 837
Savings	5 637	81	4	-	5 722
Time and notice	121 524	16 025	55 568	64 105	257 222
Certificates of deposit	36 737	-	304	-	37 041
<b>Total</b>	<b>184 059</b>	<b>17 714</b>	<b>67 083</b>	<b>64 966</b>	<b>333 822</b>

	<b>2021</b>				
	<b>Corporates</b>			<b>Government and Public Sector</b>	<b>Total</b>
	<b>Consumer Banking</b>	<b>Small and Medium</b>	<b>Large</b>	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>
	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>
Current and demand	17 759	1 724	9 132	949	29 564
Savings	5 855	137	5	-	5 997
Time and notice	101 302	12 458	35 165	70 565	219 490
Certificates of deposit	40 197	4	267	-	40 468
<b>Total</b>	<b>165 113</b>	<b>14 323</b>	<b>44 569</b>	<b>71 514</b>	<b>295 519</b>

### **36. Net Commission Income**

The details of this item are as follows:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>JD '000</u>	<u>JD '000</u>
Commission income:		
Direct credit facilities at amortized cost	55 753	48 470
Indirect credit facilities	56 763	57 188
Other	77 087	68 083
<u>Less: Commission expense</u>	<u>( 38 354)</u>	<u>( 32 210)</u>
<b>Net Commission Income</b>	<b><u>151 249</u></b>	<b><u>141 531</u></b>

### **37. Gains from Financial Assets at Fair Value Through Profit or Loss**

The details of this item are as follows:

	<u>2022</u>			
	<u>Realized</u>	<u>Unrealized</u>	<u>Dividends</u>	<u>Total</u>
	<u>JD '000</u>	<u>JD '000</u>	<u>JD '000</u>	<u>JD '000</u>
Treasury bills and bonds	1 317	( 478)	-	839
<b>Total</b>	<b><u>1 317</u></b>	<b><u>( 478)</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>839</u></b>

	<u>2021</u>			
	<u>Realized</u>	<u>Unrealized</u>	<u>Dividends</u>	<u>Total</u>
	<u>JD '000</u>	<u>Gains (Loss)</u>	<u>JD '000</u>	<u>JD '000</u>
Treasury bills and bonds	865	2	-	867
<b>Total</b>	<b><u>865</u></b>	<b><u>2</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>867</u></b>

### **38. Dividends from Subsidiaries and Associates**

The details of this item are as follows:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>JD '000</u>	<u>JD '000</u>
Islamic International Arab Bank plc	40 000	12 000
Arab National Leasing Company L.L.C	3 000	3 000
Al-Nisr Al Arabi Insurance Company plc	1 500	1 500
Al-Arabi Investment Group Company L.L.C	3 690	400
<b>Total Dividends from Subsidiaries</b>	<b><u>48 190</u></b>	<b><u>16 900</u></b>
Arab National Bank	91 782	71 540
<b>Total Dividends from Associates</b>	<b><u>91 782</u></b>	<b><u>71 540</u></b>
<b>Total Dividends from Subsidiaries and Associates</b>	<b><u>139 972</u></b>	<b><u>88 440</u></b>

### **39. Other Revenue**

The details of this item are as follows:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>
Revenue from customer services	6 848	7 566
Safe box rent	899	1 090
(losses) gains from derivatives	( 15)	683
Miscellaneous revenue	15 976	17 057
<b>Total</b>	<b>23 708</b>	<b>26 396</b>

### **40. Employees' Expenses**

The details of this item are as follows:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>
Salaries and benefits	170 981	160 593
Social security	12 454	12 830
Savings fund	1 514	1 548
Indemnity compensation	1 468	2 070
Medical	9 050	9 038
Training	2 616	1 388
Allowances	39 965	26 515
Other	4 702	5 232
<b>Total</b>	<b>242 750</b>	<b>219 214</b>

### **41. Other Expenses**

The details of this item are as follows:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>
Occupancy	40 491	40 452
Office	48 395	38 227
Services	28 854	29 096
Fees	8 482	8 944
Information technology	31 676	28 550
Other administrative expenses	36 742	24 850
<b>Total</b>	<b>194 640</b>	<b>170 119</b>

#### 42. Financial Derivatives

- The details of movement on financial derivatives are as follows:

31 December 2022							
	Positive Fair Value	Negative Fair Value	Total Notional Amount	Notional amounts by maturity			
				Within 3 Months	From 3 Months to 1 Years	From 1 Year to 3 Years	More than 3 Years
				JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Interest rate swaps	15 713	13 408	1 946 769	95 403	302 731	360 369	1 188 266
Foreign currency forward contracts	5 481	2 917	6 156 983	5 039 424	884 898	232 661	-
<b>Derivatives held for trading</b>	<b>21 194</b>	<b>16 325</b>	<b>8 103 752</b>	<b>5 134 827</b>	<b>1 187 629</b>	<b>593 030</b>	<b>1 188 266</b>
Interest rate swaps	40 991	39 929	831 522	-	237 610	193 851	400 061
Foreign currency forward contracts	-	-	-	-	-	-	-
<b>Derivatives held for fair value hedge</b>	<b>40 991</b>	<b>39 929</b>	<b>831 522</b>	<b>-</b>	<b>237 610</b>	<b>193 851</b>	<b>400 061</b>
Interest rate swaps	-	-	-	-	-	-	-
Foreign currency forward contracts	-	-	-	-	-	-	-
<b>Derivatives held for cash flow hedge</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>	<b>62 185</b>	<b>56 254</b>	<b>8 935 274</b>	<b>5 134 827</b>	<b>1 425 239</b>	<b>786 881</b>	<b>1 588 327</b>

31 December 2021							
	Positive Fair Value	Negative Fair Value	Total Notional Amount	Notional amounts by maturity			
				Within 3 Months	From 3 Months to 1 Years	From 1 Year to 3 Years	More than 3 Years
				JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Interest rate swaps	7 090	4 326	2 069 266	149 979	409 596	460 834	1 048 857
Foreign currency forward contracts	6 957	-	6 295 316	5 113 419	1 124 821	57 076	-
<b>Derivatives held for trading</b>	<b>14 047</b>	<b>4 326</b>	<b>8 364 582</b>	<b>5 263 398</b>	<b>1 534 417</b>	<b>517 910</b>	<b>1 048 857</b>
Interest rate swaps	18 288	18 178	773 673	-	238 924	238 873	295 876
Foreign currency forward contracts	-	-	-	-	-	-	-
<b>Derivatives held for fair value hedge</b>	<b>18 288</b>	<b>18 178</b>	<b>773 673</b>	<b>-</b>	<b>238 924</b>	<b>238 873</b>	<b>295 876</b>
Interest rate swaps	-	-	-	-	-	-	-
Foreign currency forward contracts	-	-	-	-	-	-	-
<b>Derivatives held for cash flow hedge</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>	<b>32 335</b>	<b>22 504</b>	<b>9 138 255</b>	<b>5 263 398</b>	<b>1 773 341</b>	<b>756 783</b>	<b>1 344 733</b>

The notional amount represents the value of the transactions at year-end and does not refer to market risk or credit risk.

#### 43. Concentration of Assets and Revenues and Capital Expenditures According to the Geographical Distribution

The Bank undertakes its banking activities through its branches in Jordan and abroad. The following are the details of the distribution of assets, revenues and capital expenses inside and outside Jordan:

	Inside Jordan		Outside Jordan		Total	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Revenue	424 142	339 450	672 362	592 223	1 096 504	931 673
Assets	10 555 081	10 349 331	17 258 825	17 266 148	27 813 906	27 615 479
Capital expenditures	20 201	17 111	14 837	17 555	35 038	34 666

#### **(44) BUSINESS SEGMENTS**

The Bank has an integrated group of products and services dedicated to serve the Bank's customers and constantly developed in response to the ongoing changes in the banking business environment, and related state-of-the-art tools.

The Banks management monitors the operating results of the business segments separately for making decisions about performance assessment; segmented performance is calculated based on operating profit or loss.

The following is a summary of these Banks' activities stating their business nature and future plans:

##### **1. Corporate and Institutional Banking**

Arab Bank's Corporate and Institutional Banking (CIB) division manages the group's corporate and institutional client base. It provides access to a full range of lending and financial solutions through an extensive branch network and electronic channels. CIB also offers a comprehensive range of advanced corporate digital banking solutions in line with the latest developments in the banking industry. The broad range and efficient delivery of its solutions enable Arab Bank to remain the bank of choice for local, regional, and international companies and institutions. CIB is uniquely positioned to provide high quality products and services to meet clients' business requirements. The banking solutions offered are enriched by Arab Bank's global network, understanding of local markets, and in depth expertise. Through its client-focused approach, CIB strengthens its franchise in key markets by building on and solidifying existing client relationships and adding new clients through targeted acquisition efforts. The CIB division caters to clients' needs over the different stages of their business cycle and across different markets, providing consistent service levels at all levels of the network. CIB's objective is to provide its clients with an exceptional banking experience and a well-rounded range of tailored financial solutions, including products and services from across the bank's different business lines. The quality of its staff underpins CIB's success. The division closely monitors the changing dynamics of the business environment and constantly invests in strengthening and expanding the capabilities and capacities of its teams and specialists to meet clients' needs and banking requirements.

##### **2. Treasury Bank**

Arab Bank's Treasury manages the bank's liquidity and market risks, and provides expert advice and dealing services to Arab Bank's customers around the globe. Through its state-of-the art systems, Arab Bank's Treasury remains fully up to date with the latest market developments and regulatory standards and is well positioned to meet a wide range of both bank and customer needs.

Arab Bank's Treasury has a broad mandate, including the following responsibilities:

- To manage and optimize the liquidity of the bank within approved limits so that the business is always adequately funded
- To manage the market risk of the bank within approved limits
- To earn revenues from the effective management of liquidity and market risk
- To execute bond, foreign exchange, and money market transactions with market professionals
- To support the distribution of foreign exchange, derivatives, and other treasury products to customers

- To advise internal stakeholders on the consumption and management of liquidity and market risk
- It is important for Treasury to balance the need to maintain high liquidity with low credit and low market risk. This approach is consistent with the bank's objective of being fully liquid at all times and under all circumstances, wherever the bank operates. Treasury's role in managing the bank's liquidity and market risk is to ensure that the bank generates surplus liquidity, but also to invest this liquidity prudently using the following instruments:
  - Short-term placements with central banks
  - Short-term deposits with high quality banks
  - A multi-currency portfolio of highly liquid bonds, treasury bills, and certificates of deposit

Finally, Arab Bank believes in the importance of protecting not only its own income, but also the income and interests of its clients, from market volatility. Therefore the Treasury department offers a full range of treasury products and services to clients throughout the bank's network, whether they are exporters, importers, or savers. These risk management and hedging tools include a broad range of products and derivatives for clients who require protection from interest rate and foreign exchange risks.

### **3. Consumer Banking**

Consumer Banking offers customers an extensive range of features and benefits through its vast branch network and integrated direct banking channels, both locally and regionally.

Advanced digital solutions are important to our ability to serve customers efficiently and to streamline our internal operations. New solutions are constantly under review and are introduced regularly to ensure that customers benefit from the latest and most effective direct banking services and channels. We also focus on providing our business partners with latest digital solutions that will enable them to expand their capabilities and enrich their offering.

Our family-focused model caters for the individual and family banking and non-banking needs of our customers, starting with our Arabi junior program, which is designed for children under the age of 18, through to our exclusive Elite program, which is offered to our high-net-worth customers.

A key element of the bank's long-term strategy is to offer banking solutions and services at a regional level. We do this by providing cross-border solutions and services to our Elite and Arabi Premium clients through the bank's branch network and online banking services.

We closely monitor and measure the level of service we offer our customers. Providing a high level of service is important to us to maintain our leading position, strengthen our competitive edge, and improve our customers' satisfaction.

**Information about the Bank's Business Segments**

2022

	2022					Total
	Corporate and Institutional Banking	Treasury	Consumer Banking		Other	
			Elite	Retail Banking		
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Total income	537 414	382 160	( 103 175)	150 683	129 422	1 096 504
Net inter-segment interest income	( 70 893)	( 198 044)	222 509	46 428	-	-
Less:						
Provision for impairment -ECL	150 177	3 626	9	2 639	-	156 451
Other provisions	3 274	625	451	3 081	-	7 431
Direct administrative expenses	73 079	9 024	14 046	105 499	-	201 648
<b>Result of operations of segments</b>	<b>239 991</b>	<b>170 841</b>	<b>104 828</b>	<b>85 892</b>	<b>129 422</b>	<b>730 974</b>
Indirect expenses on segments	118 345	39 779	24 176	85 970	19 845	288 115
<b>Profit for the year before income tax</b>	<b>121 646</b>	<b>131 062</b>	<b>80 652</b>	<b>( 78)</b>	<b>109 577</b>	<b>442 859</b>
Income tax expense	31 678	34 130	21 003	( 20)	28 533	115 324
<b>Profit (loss) for the year</b>	<b>89 968</b>	<b>96 932</b>	<b>59 649</b>	<b>( 58)</b>	<b>81 044</b>	<b>327 535</b>
Depreciation and amortization	11 867	3 587	1 715	16 976	-	34 145
<b><u>Other Information</u></b>						
Segment assets	9 402 644	13 659 599	694 495	2 392 349	648 146	26 797 233
Inter-segment assets	-	-	8 815 216	750 250	3 198 071	-
Investments in associates and subsidiaries	-	-	-	-	1 016 673	1 016 673
<b>Total Assets</b>	<b>9 402 644</b>	<b>13 659 599</b>	<b>9 509 711</b>	<b>3 142 599</b>	<b>4 862 890</b>	<b>27 813 906</b>
Segment liabilities	8 678 604	1 620 102	9 509 711	3 142 599	933 115	23 884 131
Shareholders' equity	-	-	-	-	3 929 775	3 929 775
Inter-segment liabilities	724 040	12 039 497	-	-	-	-
<b>Total Liabilities and Shareholders' Equity</b>	<b>9 402 644</b>	<b>13 659 599</b>	<b>9 509 711</b>	<b>3 142 599</b>	<b>4 862 890</b>	<b>27 813 906</b>

**Information about the Bank's Business Segments**

2021

	2021					
	Corporate and Institutional Banking	Treasury	Consumer Banking		Other	Total
			Elite	Retail Banking		
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Total income	466 475	320 262	( 86 740)	134 332	97 344	931 673
Net inter-segment interest income	( 26 171)	( 191 551)	170 892	46 830	-	-
Less:						
Provision for impairment -ECL	245 888	596	( 652)	9 639	-	255 471
Other provisions	2 370	910	589	3 490	-	7 359
Direct administrative expenses	69 670	8 414	13 969	97 317	42 284	231 654
<b>Result of operations of segment</b>	<b>122 376</b>	<b>118 791</b>	<b>70 246</b>	<b>70 716</b>	<b>55 060</b>	<b>437 189</b>
Less: Indirect expenses on segments	103 332	24 256	15 574	81 936	1 549	226 647
<b>Profit for the year before income tax</b>	<b>19 044</b>	<b>94 535</b>	<b>54 672</b>	<b>( 11 220)</b>	<b>53 511</b>	<b>210 542</b>
Income tax expense	4 924	24 444	14 137	( 2 901)	13 837	54 441
<b>Profit (loss) for the year</b>	<b>14 120</b>	<b>70 091</b>	<b>40 535</b>	<b>( 8 319)</b>	<b>39 674</b>	<b>156 101</b>
Depreciation and amortization	11 756	2 593	1 555	17 603	-	33 507
<b><u>Other Information</u></b>						
Segment assets	9 981 743	13 083 657	642 381	2 225 261	633 715	26 566 757
Inter-segment assets	-	-	8 670 267	1 101 211	2 930 727	-
Investments in associates and subsidiaries	-	-	-	-	1 048 722	1 048 722
<b>Total Assets</b>	<b>9 981 743</b>	<b>13 083 657</b>	<b>9 312 648</b>	<b>3 326 472</b>	<b>4 613 164</b>	<b>27 615 479</b>
Segment liabilities	8 481 596	1 881 599	9 312 648	3 326 472	797 144	23 799 459
Shareholders' equity	-	-	-	-	3 816 020	3 816 020
Inter-segment liabilities	1 500 147	11 202 058	-	-	-	-
<b>Total Liabilities and Shareholders' Equity</b>	<b>9 981 743</b>	<b>13 083 657</b>	<b>9 312 648</b>	<b>3 326 472</b>	<b>4 613 164</b>	<b>27 615 479</b>

#### **45. BANKING RISK MANAGEMENT**

Arab Bank addresses the challenges of banking risks comprehensively through an Enterprise-Wide Risk Management Framework. This framework is built in line with leading practices, and is supported by a risk governance structure consisting of risk-related Board Committees, Executive Management Committees, and three independent levels of control.

As part of the risk governance structure of the Bank, and as the second level of control, Bank Risk Management is responsible for ensuring that the Bank has a robust system for the identification and management of risk. Its mandate is to:

- Establish risk management frameworks, policies and procedures for all types of risks and monitor their implementation
- Develop appropriate risk measurement tools and models
- Assess risk positions against established limits
- Monitor and report to Senior Management and the Board on a timely basis
- Advise and promote risk awareness based on leading practices

#### **Credit Risk Management**

Arab Bank maintains a low risk strategy towards the activities it takes on. This combined with its dynamic and proactive approach in managing credit risk are key elements in achieving its strategic objective of maintaining and further enhancing its asset quality and credit portfolio risk profile. The conservative, prudent and well-established credit standards, policies and procedures, risk methodologies and frameworks, solid structure and infrastructure, risk monitoring and control enable the Bank to deal with the emerging risks and challenges with a high level of confidence and determination. Portfolio management decisions are based on the Bank's business strategy and risk appetite as reflected in the tolerance limits. Diversification is the cornerstone for mitigating portfolio risks which is achieved through industry, geographical and customer tolerance limits.

#### **Geographic Concentration Risk**

The Bank reduces the geographic concentration risk through distributing its operations over various sectors and various geographic locations inside and outside the Kingdom.

Note (46 - E) shows the details of the geographical distribution of assets.

#### **Liquidity Risk**

Liquidity is defined by the Bank for International Settlements as the ability of a bank to fund increases in assets and meet obligations as they come due, without incurring unacceptable losses. Arab Bank has built a robust infrastructure of policies, processes and people, in order to ensure that all obligations are met in a timely manner, under all circumstances and without undue cost. The Bank uses a variety of tools to measure liquidity risk in the balance sheet. These metrics help the Bank to plan and manage its funding and help to identify any mismatches in assets and liabilities which may expose the Bank to roll risk.

Note (49) shows the maturities of the assets and liabilities of the Bank.

## **Market Risk**

Market risk is defined as the potential for loss from changes in the value of the Bank's portfolios due to movements in interest rates, foreign exchange rates, and equity or commodity prices. The three main activities that expose the Bank to market risk are: Money Markets, Foreign Exchange and Capital Markets, across the Trading and Banking books.

Note (47) shows the details of market risk sensitivity analysis.

### **1. Interest Rate Risk**

Interest rate risk in the Bank is limited, well managed, and continuously supervised. A large proportion of the interest rate exposure is concentrated in the short end of the yield curve, with durations of up to one year. Exposures of more than one year are particularly limited. Interest rate risk is managed in accordance with the policies and limits established by the ALCO.

#### **Derivatives held for risk management purposes and hedge accounting:**

The Bank holds derivatives for risk management purposes, some of which are designated as hedging relationships and management is in the process of assessing the impact.

Note (48) shows the details of the interest rate risk sensitivity of the Bank.

### **2. Capital Market Exposures**

Investments in capital markets instruments are subject to market risk stemming from changes in their prices. Arab Bank's exposure to this kind of risk is limited due to its strong control over credit and interest rate risk. The equities investment portfolio represents a very small percent of the Bank's overall investments.

### **3. Foreign Exchange Risk**

Foreign exchange activity arises principally from customers' transactions. Strict foreign exchange risk limits are set to define exposure and sensitivity tolerance for trading in foreign exchange. The Bank hedges itself appropriately against potential currency fluctuations in order to minimize foreign exchange exposure.

Note (50) shows the net positions of foreign currencies.

## **Operational Risk**

Operational risk is defined as the loss incurred by the Bank due to disorder in work policies or procedures, personnel, automated systems, technological infrastructure, in addition to external accidents. Such risk is managed through a comprehensive framework, as part of the overall strengthening and continuous improvement of the controls within the Bank.

## **46 - Credit Risk**

A. Gross exposure to credit risk (net of impairment provisions and interest in suspense and prior to collaterals and other risk mitigations):

	31 December	
	2022	2021
	JD '000	JD '000
<b>Credit risk exposures relating to items on statement of financial position:</b>		
Balances with central banks	5 792 435	5 256 137
Balances with banks and financial institutions	2 584 482	2 641 667
Deposits with banks and financial institutions	41 920	63 964
Financial assets at fair value through profit or loss	25 046	3 353
<b>Direct credit facilities at amortized cost</b>	<b>11 416 222</b>	<b>11 445 175</b>
Consumer banking	2 502 602	2 376 947
Small and medium corporate	898 089	980 798
Large corporate	6 834 562	6 963 007
Banks and financial institutions	148 733	179 264
Government and public sector	1 032 236	945 159
Other financial assets at amortized cost	5 431 817	5 822 079
Financial derivatives - positive fair value	62 185	32 335
Other assets	162 981	144 245
<b>Total credit exposure related to items on statement of financial position</b>	<b>25 517 088</b>	<b>25 408 955</b>
<b>Credit risk exposures relating to items off the statement of financial position</b>		
<b>Total items off the statement of financial position</b>	<b>9 150 753</b>	<b>9 692 357</b>
<b>Grand total for credit exposure</b>	<b>34 667 841</b>	<b>35 101 312</b>

The table above shows the maximum limit of the bank credit risk as of 31 December 2022 and 2021 excluding collaterals or risks mitigations.

B. Fair value of collaterals obtained against total credit exposures :

31 December 2022

Total Credit Risk Exposure	Fair Value of Collaterals							Total	Net Exposure	Expected Credit Loss
	Cash	Banks accepted		Real estate properties	Listed securities	Vehicles and equipment	Other			
		letters of guarantees								
JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	
<b>Credit exposures relating to items on statement of financial position:</b>										
Balances with central banks	5 878 536	-	-	-	-	-	-	-	5 878 536	86 101
Balances with banks and financial institutions	2 584 894	-	-	-	-	-	-	-	2 584 894	412
Deposits with banks and financial institutions	41 920	-	-	-	-	-	-	-	41 920	-
Financial assets at fair value through profit or loss	25 046	-	-	-	-	-	-	-	25 046	-
<b>Direct credit facilities at amortized cost</b>	<b>13 179 071</b>	<b>687 114</b>	<b>100 715</b>	<b>2 718 617</b>	<b>308 823</b>	<b>273 438</b>	<b>4 769 515</b>	<b>8 858 222</b>	<b>4 320 849</b>	<b>1 318 071</b>
Consumer Banking	2 698 069	205 286	10	1 015 078	3 765	40 390	424 362	1 688 891	1 009 178	135 326
Small and Medium Corporates	1 143 588	93 075	26 431	321 847	2 118	16 281	431 871	891 623	251 965	173 083
Large Corporates	8 148 003	246 909	74 274	1 377 192	302 940	216 767	3 513 489	5 731 571	2 416 432	1 001 255
Banks and Financial Institutions	151 343	-	-	-	-	-	609	609	150 734	2 575
Government and Public Sector	1 038 068	141 844	-	4 500	-	-	399 184	545 528	492 540	5 832
Other financial assets at amortized cost	5 444 265	-	-	-	-	-	-	-	5 444 265	12 448
Financial derivatives - positive fair value	62 185	-	-	-	-	-	-	-	62 185	-
Other assets	162 981	-	-	-	-	-	-	-	162 981	-
<b>Total</b>	<b>27 378 898</b>	<b>687 114</b>	<b>100 715</b>	<b>2 718 617</b>	<b>308 823</b>	<b>273 438</b>	<b>4 769 515</b>	<b>8 858 222</b>	<b>18 520 676</b>	<b>1 417 032</b>
<b>Credit exposures relating to items off statement of financial position:</b>										
<b>Total</b>	<b>9 239 317</b>	<b>699 014</b>	<b>31 255</b>	<b>69 897</b>	<b>2 553</b>	<b>13 233</b>	<b>1 449 915</b>	<b>2 265 867</b>	<b>6 973 450</b>	<b>88 564</b>
<b>Grand Total</b>	<b>36 618 215</b>	<b>1 386 128</b>	<b>131 970</b>	<b>2 788 514</b>	<b>311 376</b>	<b>286 671</b>	<b>6 219 430</b>	<b>11 124 089</b>	<b>25 494 126</b>	<b>1 505 596</b>
<b>Grand Total as of 31 December 2021</b>	<b>36 948 869</b>	<b>1 264 344</b>	<b>150 015</b>	<b>2 657 177</b>	<b>297 511</b>	<b>340 617</b>	<b>6 023 055</b>	<b>10 732 719</b>	<b>26 216 150</b>	<b>1 451 065</b>

C. Fair value of collaterals obtained against Stage 3 Credit Exposures :

31 December 2022

Total Credit Risk Exposure	Fair Value of Collaterals							Net Exposure	Expected Credit Loss	
	Cash	Banks accepted letters of guarantees	Real estate properties	Listed securities	Vehicles and equipment	Other	Total			
										JD '000
<b>Credit exposures relating to items on statement of financial position:</b>										
Balances with central banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Direct credit facilities at amortized cost</b>	<b>1 314 003</b>	<b>9 915</b>	<b>204</b>	<b>112 192</b>	<b>80</b>	<b>4 936</b>	<b>56 432</b>	<b>183 759</b>	<b>1 130 244</b>	<b>828 964</b>
Consumer Banking	174 741	53	10	18 000	-	9	8 204	26 276	148 465	105 109
Small and Medium Corporates	215 284	508	194	18 357	-	296	13 365	32 720	182 564	135 735
Large Corporates	921 773	9 354	-	75 835	80	4 631	34 863	124 763	797 010	585 950
Banks and Financial Institutions	2 205	-	-	-	-	-	-	-	2 205	2 170
Government and Public Sector	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financial derivatives - positive fair value	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1 314 003</b>	<b>9 915</b>	<b>204</b>	<b>112 192</b>	<b>80</b>	<b>4 936</b>	<b>56 432</b>	<b>183 759</b>	<b>1 130 244</b>	<b>828 964</b>
<b>Credit exposures relating to items off statement of financial position:</b>										
<b>Total</b>	<b>75 176</b>	<b>1 295</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>211</b>	<b>-</b>	<b>49 219</b>	<b>50 725</b>	<b>24 451</b>	<b>72 783</b>
<b>Grand Total</b>	<b>1 389 179</b>	<b>11 210</b>	<b>204</b>	<b>112 192</b>	<b>291</b>	<b>4 936</b>	<b>105 651</b>	<b>234 484</b>	<b>1 154 695</b>	<b>901 747</b>
<b>Grand Total as of 31 December 2021</b>	<b>1 421 006</b>	<b>10 100</b>	<b>-</b>	<b>103 208</b>	<b>257</b>	<b>11 537</b>	<b>40 184</b>	<b>165 286</b>	<b>1 255 720</b>	<b>926 798</b>

- Reclassified Credit Exposures :

31 December 2022						
Stage 2		Stage 3		Total Reclassified Credit Risk Exposure	Percentage of Reclassified Credit Risk Exposure (%)	
Total Credit Risk Exposure	Reclassified Credit Risk Exposure	Total Credit Risk Exposure	Reclassified Credit Risk Exposure			
JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	
<b>Credit exposures relating to items on statement of financial position:</b>						
Balances with central banks	545 372	-	-	-	-	0%
Balances with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities at amortized cost	1 725 812	(215 770)	1 314 003	86 545	(129 225)	-4.3%
Other financial assets at amortized cost	10 850	(36 427)	-	-	(36 427)	-336%
<b>Total</b>	<b>2 282 034</b>	<b>(252 197)</b>	<b>1 314 003</b>	<b>86 545</b>	<b>(165 652)</b>	<b>-4.6%</b>
<b>Credit exposures relating to items off statement of financial position:</b>						
<b>Total</b>	<b>159 420</b>	<b>(10 807)</b>	<b>75 176</b>	<b>676</b>	<b>(10 131)</b>	<b>-4%</b>
<b>Grand Total</b>	<b>2 441 454</b>	<b>(263 004)</b>	<b>1 389 179</b>	<b>87 221</b>	<b>(175 783)</b>	<b>-4.6%</b>
<b>Grand Total as of 31 December 2021</b>	<b>2 768 524</b>	<b>334 300</b>	<b>1 421 006</b>	<b>79 400</b>	<b>413 700</b>	<b>9.9%</b>

- Reclassified Expected Credit Losses :

31 December 2022						
Stage 2		Stage 3		Total Reclassified Expected Credit Loss	Percentage of Reclassified Expected Credit Loss (%)	
Total Expected Credit Loss	Reclassified Expected Credit Loss	Total Expected Credit Loss	Reclassified Expected Credit Loss			
JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	
<b>Credit exposures relating to items on statement of financial position:</b>						
Balances with central banks	85 475	-	-	-	-	0%
Balances with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities at amortized cost	443 042	(44 361)	828 964	38 461	(5 900)	-0.5%
Other financial assets at amortized cost	3 302	2	-	-	2	0.1%
<b>Total</b>	<b>531 819</b>	<b>(44 359)</b>	<b>828 964</b>	<b>38 461</b>	<b>(5 898)</b>	<b>-0.4%</b>
<b>Credit exposures relating to items off statement of financial position:</b>						
<b>Total</b>	<b>7 064</b>	<b>(1 393)</b>	<b>72 783</b>	<b>-</b>	<b>(1 393)</b>	<b>-1.7%</b>
<b>Grand Total</b>	<b>538 883</b>	<b>(45 752)</b>	<b>901 747</b>	<b>38 461</b>	<b>(7 291)</b>	<b>-0.5%</b>
<b>Grand Total as of 31 December 2021</b>	<b>473 070</b>	<b>(27 444)</b>	<b>926 798</b>	<b>32 901</b>	<b>5 457</b>	<b>0.4%</b>

- Expected Credit Losses for Reclassified Credit Exposures:

31 December 2022							
Reclassified Credit Exposures			Expected Credit Losses for Reclassified Credit Exposures:				
Reclassified Credit Exposures from Stage 2	Reclassified Credit Exposures from Stage 3	Total Reclassified Credit Exposures	Stage 2 (Individual)	Stage 2 (Collective)	Stage 3	Total	
JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
<b>Credit exposures relating to items on statement of financial position:</b>							
Balances with central banks	-	-	-	-	-	-	-
Balances with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-
Financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities at amortized cost	(215 770)	86 545	(129 225)	(42 842)	(354)	49 732	6 536
Other financial assets at amortized cost	(36 427)	-	(36 427)	2	-	-	2
<b>Total</b>	<b>(252 197)</b>	<b>86 545</b>	<b>(165 652)</b>	<b>(42 840)</b>	<b>(354)</b>	<b>49 732</b>	<b>6 538</b>
<b>Credit exposures relating to items off statement of financial position:</b>							
Letter of Credit	(17 990)	-	(17 990)	(335)	-	-	(335)
Acceptances	-	-	-	-	-	-	-
Guarantees	5 740	676	6 416	(122)	-	-	(122)
Unutilized credit facilities	-	-	-	-	-	-	-
Other	1 443	-	1 443	(274)	-	-	(274)
<b>Total</b>	<b>(10 807)</b>	<b>676</b>	<b>(10 131)</b>	<b>(731)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(731)</b>
<b>Grand Total</b>	<b>(263 004)</b>	<b>87 221</b>	<b>(175 783)</b>	<b>(43 571)</b>	<b>(354)</b>	<b>49 732</b>	<b>5 807</b>
<b>Grand Total as of 31 December 2021</b>	<b>334 300</b>	<b>79 400</b>	<b>413 700</b>	<b>747</b>	<b>721</b>	<b>49 163</b>	<b>50 631</b>

**D. Classification of debt securities based on risk degree:**

The table below analyzes the credit exposure of the debt securities using the credit rating as per the global credit rating agencies.

<b>31 December 2022</b>			
<b>Credit Rating</b>	<b>Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss</b>	<b>Other Financial Assets at Amortized Cost</b>	<b>Total</b>
	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>
Private sector:			
AAA to A-	-	227 414	227 414
BBB+ to B-	-	21 062	21 062
Below B-	-	-	-
Unrated	-	57 912	57 912
Government and public sector	25 046	5 125 429	5 150 475
<b>Total</b>	<b>25 046</b>	<b>5 431 817</b>	<b>5 456 863</b>

<b>31 December 2021</b>			
<b>Credit Rating</b>	<b>Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss</b>	<b>Other Financial Assets at Amortized Cost</b>	<b>Total</b>
	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>
Private sector:			
AAA to A-	-	216 994	216 994
BBB+ to B-	-	33 801	33 801
Below B-	-	-	-
Unrated	-	58 807	58 807
Government and public sector	3 353	5 512 477	5 515 830
<b>Total</b>	<b>3 353</b>	<b>5 822 079</b>	<b>5 825 432</b>

**E. Credit exposure categorized by geographical distribution:**

**31 December 2022**

	<b>Jordan</b>	<b>Other Arab Countries</b>	<b>Asia *</b>	<b>Europe</b>	<b>America</b>	<b>Rest of the World</b>	<b>Total</b>
	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>
Balances with central banks	2 755 536	3 036 274	625	-	-	-	5 792 435
Balances and deposits with banks and financial institutions	151 968	466 744	345 810	1 377 635	272 446	11 799	2 626 402
Financial assets at fair value through profit or loss	-	25 046	-	-	-	-	25 046
Direct credit facilities at amortized cost	4 191 090	6 979 595	170 486	75 051	-	-	11 416 222
Consumer banking	1 220 307	1 281 750	65	480	-	-	2 502 602
Small and medium corporates	455 456	442 507	-	126	-	-	898 089
Large corporates	2 323 055	4 293 480	145 665	72 362	-	-	6 834 562
Banks and financial institutions	23 005	123 645	-	2 083	-	-	148 733
Government and public sector	169 267	838 213	24 756	-	-	-	1 032 236
Other financial assets at amortized cost	2 846 367	2 532 823	30 168	-	22 459	-	5 431 817
Financial derivatives - positive fair value	5 308	56 577	-	300	-	-	62 185
Other assets	51 739	106 533	2 165	2 494	50	-	162 981
<b>Total</b>	<b>10 002 008</b>	<b>13 203 592</b>	<b>549 254</b>	<b>1 455 480</b>	<b>294 955</b>	<b>11 799</b>	<b>25 517 088</b>
<b>Total - as of 31 December 2021</b>	<b>9 827 499</b>	<b>13 454 727</b>	<b>275 964</b>	<b>1 531 139</b>	<b>286 058</b>	<b>33 568</b>	<b>25 408 955</b>

\* Excluding Arab Countries.

**E. Credit exposure categorized by geographical distribution and stagings according to IFRS 9:**

	<b>31 December 2022</b>					
	<b>Stage 1</b>		<b>Stage 2</b>		<b>Stage 3</b>	<b>Total</b>
	(Individual)	(Collective)	(Individual)	(Collective)		
	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>
Jordan	7 964 777	1 197 587	798 114	16 713	24 817	10 002 008
Other Arab Countries	11 039 174	1 219 669	843 528	55 561	45 660	13 203 592
Asia*	542 836	64	6 354	-	-	549 254
Europe	1 454 999	481	-	-	-	1 455 480
America	294 955	-	-	-	-	294 955
Rest of the World	11 799	-	-	-	-	11 799
<b>Total</b>	<b>21 308 540</b>	<b>2 417 801</b>	<b>1 647 996</b>	<b>72 274</b>	<b>70 477</b>	<b>25 517 088</b>
<b>Total as of 31 December 2021</b>	<b>20 945 195</b>	<b>2 310 223</b>	<b>2 022 507</b>	<b>52 157</b>	<b>78 873</b>	<b>25 408 955</b>

\* Excluding Arab Countries.

F. Credit exposure categorized by economic sector

31 December 2022

	Consumer Banking	Corporates								Banks and Financial Institutions	Government and Public Sector	Total	
		Industry and Mining	Constructions	Real estate	Trade	Agriculture	Tourism and Hotels	Transportation	Shares				General Services
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	
Balances with Central Banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 792 435	5 792 435
Balances and deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 626 402	-	2 626 402
Financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25 046	25 046
Direct credit facilities at amortized cost	2 502 602	2 385 225	942 194	521 218	2 044 633	113 859	263 763	77 430	28 003	1 356 326	148 733	1 032 236	11 416 222
Other financial assets at amortized cost	-	77 695	-	4 863	-	-	-	-	-	21 066	202 764	5 125 429	5 431 817
Financial derivatives - positive fair value	-	152	-	-	393	-	-	-	-	60 059	1 581	-	62 185
Other assets	15 826	14 657	5 365	2 323	17 227	595	1 130	351	-	15 652	50 572	39 283	162 981
<b>Total</b>	<b>2 518 428</b>	<b>2 477 729</b>	<b>947 559</b>	<b>528 404</b>	<b>2 062 253</b>	<b>114 454</b>	<b>264 893</b>	<b>77 781</b>	<b>28 003</b>	<b>1 453 103</b>	<b>3 030 052</b>	<b>12 014 429</b>	<b>25 517 088</b>
<b>Total as of 31 December 2021</b>	<b>2 393 185</b>	<b>2 425 128</b>	<b>1 019 401</b>	<b>653 971</b>	<b>1 983 953</b>	<b>111 254</b>	<b>229 583</b>	<b>117 560</b>	<b>5 313</b>	<b>1 560 137</b>	<b>3 136 805</b>	<b>11 772 665</b>	<b>25 408 955</b>

**F. Credit exposure categorized by economic sector and stagings according to IFRS 9:**

	31 December 2022					
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	(Individual)	(Collective)	(Individual)	(Collective)		
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Consumer banking	15 826	2 417 801	-	72 274	12 527	2 518 428
Industry and mining	2 127 366	-	322 727	-	27 636	2 477 729
Constructions	754 976	-	174 814	-	17 769	947 559
Real estate	442 259	-	85 611	-	534	528 404
Trade	1 715 124	-	340 373	-	6 756	2 062 253
Agriculture	52 284	-	60 949	-	1 221	114 454
Tourism and hotels	120 813	-	143 389	-	691	264 893
Transportation	54 327	-	21 521	-	1 933	77 781
Shares	28 003	-	-	-	-	28 003
General service	1 425 573	-	26 120	-	1 410	1 453 103
Banks and financial institutions	3 030 052	-	-	-	-	3 030 052
Government and public sector	11 541 937	-	472 492	-	-	12 014 429
<b>Total</b>	<b>21 308 540</b>	<b>2 417 801</b>	<b>1 647 996</b>	<b>72 274</b>	<b>70 477</b>	<b>25 517 088</b>
<b>Total as of 31 December 2021</b>	<b>20 945 195</b>	<b>2 310 223</b>	<b>2 022 507</b>	<b>52 157</b>	<b>78 873</b>	<b>25 408 955</b>

**47. Market Risk**

Assuming market prices as at December 31, 2020 and 2019 change by 5%, the impact on statement of income and shareholders equity will be as follows:

	31 December 2022			31 December 2021		
	Statement of Income	Shareholders' Equity	Total	Statement of Income	Shareholders' Equity	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Interest rate sensitivity	27 738	-	27 738	23 578	-	23 578
Foreign exchange rate sensitivity	4 209	27 572	31 781	1 362	29 511	30 873
Equity instruments price sensitivity	-	6 383	6 383	-	6 680	6 680
<b>Total</b>	<b>31 947</b>	<b>33 955</b>	<b>65 902</b>	<b>24 940</b>	<b>36 191</b>	<b>61 131</b>

#### 48. Interest Rate Risk

Exposure to interest rate volatility as of 31 December 2022 (classification is based on interest rate repricing or maturity date, whichever is nearer).

	Up to 1 Month JD '000	More than 1 Month and till 3 Months JD '000	More than 3 Months and till 6 Months JD '000	More than 6 Months and till 1 Year JD '000	More than 1 Year and till 3 Years JD '000	More than 3 Years JD '000	Not Tied to Interest Rate Risk JD '000	Total JD '000
<b>Assets</b>								
Cash at vaults	-	-	-	-	-	-	534 041	534 041
Mandatory cash reserve	-	-	-	-	-	-	901 857	901 857
Balances with central banks	3 135 077	905 639	-	-	-	-	849 862	4 890 578
Balances and deposits with banks and financial institutions	1 417 277	1 167 205	8 154	-	33 766	-	-	2 626 402
Financial assets at fair value through profit or loss	3 132	10 523	7 980	2 846	565	-	-	25 046
Direct credit facilities at amortized cost	3 222 431	2 368 335	1 864 566	1 214 537	1 102 186	1 644 167	-	11 416 222
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	127 659	127 659
Other financial assets at amortized cost	447 629	796 942	1 119 518	1 149 970	1 143 480	774 278	-	5 431 817
Investment in subsidiaries and associates	-	-	-	-	-	-	1 016 673	1 016 673
Fixed assets	-	-	-	-	-	-	214 546	214 546
Other assets and financial derivatives - positive fair value	71 867	23 205	28 180	3 938	93	46 409	273 233	446 925
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	182 140	182 140
<b>Total assets</b>	<b>8 297 413</b>	<b>5 271 849</b>	<b>3 028 398</b>	<b>2 371 291</b>	<b>2 280 090</b>	<b>2 464 854</b>	<b>4 100 011</b>	<b>27 813 906</b>
<b>Liabilities</b>								
Banks' and financial institutions' deposits	1 099 019	716 324	4 983	60	47	142	87 691	1 908 266
Customer deposits	6 030 548	2 641 236	1 131 632	2 328 774	411 980	61 954	6 706 940	19 313 064
Cash margin	348 837	628 887	119 608	128 762	67 541	14 599	111 432	1 419 666
Borrowed funds	88 545	184 195	12 738	4 301	2 011	-	-	291 790
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	117 037	117 037
Other Provisions	-	-	-	-	-	-	144 448	144 448
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	124 717	16 733	25 321	7 178	675	44 646	467 234	686 504
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	3 356	3 356
<b>Total liabilities</b>	<b>7 691 666</b>	<b>4 187 375</b>	<b>1 294 282</b>	<b>2 469 075</b>	<b>482 254</b>	<b>121 341</b>	<b>7 638 138</b>	<b>23 884 131</b>
<b>Gap</b>	<b>605 747</b>	<b>1 084 474</b>	<b>1 734 116</b>	<b>( 97 784)</b>	<b>1 797 836</b>	<b>2 343 513</b>	<b>(3 538 127)</b>	<b>3 929 775</b>

Exposure to interest rate volatility as of 31 December 2021 (classification is based on interest rate repricing or maturity date, whichever is nearer).

	Up to 1 Month JD '000	More than 1 Month and till 3 Months JD '000	More than 3 Months and till 6 Months JD '000	More than 6 Months and till 1 Year JD '000	More than 1 Year and till 3 Years JD '000	More than 3 Years JD '000	Not Tied to Interest Rate Risk JD '000	Total JD '000
<b>Assets</b>								
Cash at vaults	-	-	-	-	-	-	429 853	429 853
Mandatory cash reserve	-	-	-	-	-	-	936 723	936 723
Balances with central banks	3 436 958	5 189	-	17 730	-	-	859 537	4 319 414
Balances and deposits with banks and financial institutions	1 396 249	1 154 575	15 323	14 874	33 766	-	90 844	2 705 631
Financial assets at fair value through profit or loss	-	1 753	968	67	562	3	-	3 353
Direct credit facilities at amortized cost	3 860 137	1 774 728	1 158 638	723 844	1 030 818	2 897 010	-	11 445 175
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	133 601	133 601
Other financial assets at amortized cost	418 083	922 770	545 934	899 824	2 288 527	746 941	-	5 822 079
Investment in subsidiaries and associates	-	-	-	-	-	-	1 048 722	1 048 722
Fixed assets	-	-	-	-	-	-	215 995	215 995
Other assets and financial derivatives - positive fair value	21 077	17 899	27 528	1 412	29 132	10 388	288 485	395 921
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	159 012	159 012
<b>Total assets</b>	<b>9 132 504</b>	<b>3 876 914</b>	<b>1 748 391</b>	<b>1 657 751</b>	<b>3 382 805</b>	<b>3 654 342</b>	<b>4 162 772</b>	<b>27 615 479</b>
<b>Liabilities</b>								
Banks' and financial institutions' deposits	1 272 118	616 270	177 336	38 214	240	397	100 985	2 205 560
Customer deposits	6 470 669	1 964 365	1 226 193	1 713 837	589 102	107 686	6 909 258	18 981 110
Cash margin	361 769	560 517	219 325	148 502	58 114	9 089	178 495	1 535 811
Borrowed funds	85 373	221 433	10 017	4 182	2 986	-	-	323 991
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	85 130	85 130
Other Provisions	-	-	-	-	-	-	138 578	138 578
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	36 102	12 192	19 774	3 233	9 388	8 280	437 416	526 385
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	2 894	2 894
<b>Total liabilities</b>	<b>8 226 031</b>	<b>3 374 777</b>	<b>1 652 645</b>	<b>1 907 968</b>	<b>659 830</b>	<b>125 452</b>	<b>7 852 756</b>	<b>23 799 459</b>
<b>Gap</b>	<b>906 473</b>	<b>502 137</b>	<b>95 746</b>	<b>( 250 217)</b>	<b>2 722 975</b>	<b>3 528 890</b>	<b>(3 689 984)</b>	<b>3 816 020</b>

#### 49. Liquidity Risk

The below is the distribution of the liabilities (undiscounted) according to the residual maturity as of 31 December 2022:

	Within 1 Months JD '000	After 1 Month and till 3 Months JD '000	After 3 Months and till 6 Months JD '000	After 6 Months and till One Year JD '000	After One Year and till 3 Years JD '000	After 3 Years JD '000	Not Tied to a Specific Maturity JD '000	Total JD '000
<b>Liabilities</b>								
Banks' and financial institutions' deposits	1 099 097	716 369	5 073	60	47	142	87 691	<b>1 908 479</b>
Customer deposits	5 334 416	1 980 278	1 070 752	2 273 054	815 904	94 765	7 889 508	<b>19 458 677</b>
Cash margin	348 449	600 752	120 766	157 470	71 182	14 599	111 433	<b>1 424 651</b>
Borrowed funds	2 689	8 592	7 899	8 705	73 844	192 285	-	<b>294 014</b>
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	117 037	<b>117 037</b>
Other provisions	-	-	-	-	-	-	144 448	<b>144 448</b>
Financial derivatives - negative fair value	4 429	774	42	3 619	1 645	45 745	-	<b>56 254</b>
Other liabilities	118 170	15 996	122 353	3 559	-	-	370 172	<b>630 250</b>
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	3 356	<b>3 356</b>
<b>Total Liabilities</b>	<b>6 907 250</b>	<b>3 322 761</b>	<b>1 326 885</b>	<b>2 446 467</b>	<b>962 622</b>	<b>347 536</b>	<b>8 723 645</b>	<b>24 037 166</b>
<b>Total assets according to expected maturities</b>	<b>6 972 400</b>	<b>3 748 738</b>	<b>2 310 796</b>	<b>2 391 992</b>	<b>2 825 860</b>	<b>4 977 671</b>	<b>4 586 449</b>	<b>27 813 906</b>

The below is the distribution of the liabilities (undiscounted) according to the residual maturity as of 31 December 2021:

	Within 1 Months JD '000	After 1 Month and till 3 Months JD '000	After 3 Months and till 6 Months JD '000	After 6 Months and till One Year JD '000	After One Year and till 3 Years JD '000	After 3 Years JD '000	Not Tied to a Specific Maturity JD '000	Total JD '000
<b>Liabilities</b>								
Banks' and financial institutions' deposits	1 272 140	616 326	177 336	38 534	240	397	100 985	<b>2 205 958</b>
Customer deposits	5 349 365	1 945 355	1 243 112	1 736 975	671 385	822	8 134 973	<b>19 081 987</b>
Cash margin	363 074	559 625	219 710	150 029	59 159	9 310	178 568	<b>1 539 475</b>
Borrowed funds	484	8 248	9 065	14 100	44 290	249 340	-	<b>325 527</b>
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	85 130	<b>85 130</b>
Other provisions	-	-	-	-	-	-	138 578	<b>138 578</b>
Financial derivatives - negative fair value	1 973	94	1 645	1 102	9 388	8 280	22	<b>22 504</b>
Other liabilities	34 106	12 098	18 129	2 131	-	-	437 417	<b>503 881</b>
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	2 894	<b>2 894</b>
<b>Total Liabilities</b>	<b>7 021 142</b>	<b>3 141 746</b>	<b>1 668 997</b>	<b>1 942 871</b>	<b>784 462</b>	<b>268 149</b>	<b>9 078 567</b>	<b>23 905 934</b>
<b>Total assets according to expected maturities</b>	<b>7 318 130</b>	<b>3 014 733</b>	<b>1 887 335</b>	<b>1 919 278</b>	<b>3 886 293</b>	<b>4 926 424</b>	<b>4 663 286</b>	<b>27 615 479</b>

## 50. Net Foreign Currency Positions

The details of this item are as follows:

	31 December 2022		31 December 2021	
	Base Currency in Thousand	Equivalent in JD '000	Base Currency in Thousand	Equivalent in JD '000
USD	1 788	1 268	86 915	61 642
GBP	(10 621)	(9 068)	1 040	994
EUR	(4 126)	(3 108)	(1 654)	(1 328)
JPY	42 794	227	80 856	498
Other currencies *	-	(73 495)	-	(34 560)
<b>Total</b>		<b>(84 176)</b>		<b>27 246</b>

\* Various foreign currencies translated to Jordanian Dinars.

## 51. Fair Value Hierarchy

Financial instruments include financial assets and financial liabilities.

The Bank uses the following methods and alternatives of valuating and presenting the fair value of financial instruments:

Level 1: Quoted (unadjusted) market prices in active markets for identical assets or liabilities.

Level 2: Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is directly or indirectly observable.

Level 3: Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is unobservable.

### A. Fair value of financial assets and financial liabilities that are measured at fair value on a recurring basis.

Some of the financial assets and financial liabilities are measured at fair value at the end of each reporting period. The following table gives information about how the fair value of these financial assets and financial liabilities are determined (valuation techniques and key inputs).

Financial assets / Financial liabilities	Fair Value as at 31 December		Fair Value Hierarchy	Valuation techniques and key inputs	significant unobservab inputs	relationship of unobservabl inputs to fair value
	2022 JD '000	2021 JD '000				
<b>Financial assets at fair value</b>						
Financial assets at fair value through profit or loss:						
Treasury bills and Bonds	25 046	3 353	Level 1	Quoted Shares	Not Applicable	Not Applicable
<b>Total Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss</b>	<b>25 046</b>	<b>3 353</b>				
Financial derivatives - positive fair value	62 185	32 335	Level 2	Through Comparison of similar financial instruments	Not Applicable	Not Applicable
Financial assets at fair value through other comprehensive income:						
Quoted shares	75 166	77 960	Level 1	Quoted Shares	Not Applicable	Not Applicable
Unquoted shares	52 493	55 641	Level 2	Through using the index sector in the market	Not Applicable	Not Applicable
<b>Total financial assets at fair value through other comprehensive inc</b>	<b>127 659</b>	<b>133 601</b>				
<b>Total Financial Assets at Fair Value</b>	<b>214 890</b>	<b>169 289</b>				
<b>Financial Liabilities at Fair Value</b>						
Financial derivatives - negative fair value	56 254	22 504	Level 2	Through Comparison of similar financial instruments	Not Applicable	Not Applicable
<b>Total Financial Liabilities at Fair Value</b>	<b>56 254</b>	<b>22 504</b>				

There were no transfers between Level 1 and 2, during 2022 & 2021.

### B. Fair value of financial assets and financial liabilities that are not measured at fair value on a recurring basis.

Except as detailed in the following table, we believe that the carrying amounts of financial assets and financial liabilities recognized in the banks financial statements approximate their fair values:

	31 December 2022		31 December 2021		Fair Value Hierarchy
	Book value JD '000	Fair value JD '000	Book value JD '000	Fair value JD '000	
<b>Financial assets not calculated at fair value</b>					
Mandatory reserve time and notice and certificates of deposits with central banks	4 575 589	4 580 133	4 044 653	4 046 322	Level 2
Balances and Deposits with banks and financial institutions	2 626 402	2 631 245	2 705 631	2 707 911	Level 2
Direct credit facilities at amortized cost	11 416 222	11 488 427	11 445 175	11 495 278	Level 2
Other Financial assets at amortized cost	5 431 817	5 477 688	5 822 079	5 880 996	Level 1 & 2
<b>Total financial assets not calculated at fair value</b>	<b>24 050 030</b>	<b>24 177 493</b>	<b>24 017 538</b>	<b>24 130 507</b>	
<b>Financial liabilities not calculated at fair value</b>					
Banks' and financial institutions' deposits	1 908 266	1 914 220	2 205 560	2 206 419	Level 2
Customer deposits	19 313 064	19 379 169	18 981 110	19 035 467	Level 2
Cash margin	1 419 666	1 426 601	1 535 811	1 540 475	Level 2
Borrowed funds	291 790	294 819	323 991	325 188	Level 2
<b>Total financial liabilities not calculated at fair value</b>	<b>22 932 786</b>	<b>23 014 809</b>	<b>23 046 472</b>	<b>23 107 549</b>	

The fair values of the financial assets and financial liabilities included in level 2 categories above have been determined in accordance with the generally accepted pricing models based on a discounted cash flow analysis, with the most significant inputs being the discount rate that reflects the credit risk of counterparties.

## 52. Analysis for Assets and Liabilities Maturities

The below is an analysis for assets and liabilities maturities according to the expected period to be recovered or settled as at 31 December 2022.

	UP to One Year	More than One Year	Total
	JD '000	JD '000	JD '000
<b>Assets</b>			
Cash at vaults	534 041	-	534 041
Mandatory cash reserve	901 857	-	901 857
Balances with central banks	4 890 578	-	4 890 578
Balances and deposits with banks and financial institutions	2 592 636	33 766	2 626 402
Financial assets at fair value through profit or loss	24 481	565	25 046
Direct credit facilities at amortized cost	5 888 190	5 528 032	11 416 222
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	127 659	127 659
Other financial assets at amortized cost	3 240 106	2 191 711	5 431 817
Investment in subsidiaries and associates	-	1 016 673	1 016 673
Fixed assets	25 420	189 126	214 546
Other assets and financial derivatives - positive fair value	397 468	49 457	446 925
Deferred tax assets	182 140	-	182 140
<b>Total Assets</b>	<b>18 676 917</b>	<b>9 136 989</b>	<b>27 813 906</b>
<b>Liabilities</b>			
Banks' and financial institutions' deposits	1 908 077	189	1 908 266
Customer deposits	18 501 547	811 517	19 313 064
Cash margin	1 334 626	85 040	1 419 666
Borrowed funds	25 690	266 100	291 790
Provision for income tax	117 037	-	117 037
Other provisions	144 448	-	144 448
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	639 116	47 388	686 504
Deferred tax liabilities	3 356	-	3 356
<b>Total Liabilities</b>	<b>22 673 897</b>	<b>1 210 234</b>	<b>23 884 131</b>
<b>Net</b>	<b>(3 996 980)</b>	<b>7 926 755</b>	<b>3 929 775</b>

The below is an analysis for assets and liabilities maturities according to the expected period to be recovered or settled as at 31 December 2021

	UP to One Year	More than One Year	Total
	JD '000	JD '000	JD '000
<b>Assets</b>			
Cash at vaults	429 853	-	429 853
Mandatory cash reserve	936 723	-	936 723
Balances with central banks	4 319 414	-	4 319 414
Balances and deposits with banks and financial institutions	2 671 865	33 766	2 705 631
Financial assets at fair value through profit or loss	2 788	565	3 353
Direct credit facilities at amortized cost	5 785 759	5 659 416	11 445 175
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	133 601	133 601
Other financial assets at amortized cost	2 742 628	3 079 451	5 822 079
Investment in subsidiaries and associates	-	1 048 722	1 048 722
Fixed assets	25 872	190 123	215 995
Other assets and financial derivatives - positive fair value	356 401	39 520	395 921
Deferred tax assets	159 012	-	159 012
<b>Total Assets</b>	<b>17 430 315</b>	<b>10 185 164</b>	<b>27 615 479</b>
<b>Liabilities</b>			
Banks' and financial institutions' deposits	2 204 923	637	2 205 560
Customer deposits	18 388 323	592 787	18 981 110
Cash margin	1 467 823	67 988	1 535 811
Borrowed funds	30 364	293 627	323 991
Provision for income tax	85 130	-	85 130
Other provisions	138 578	-	138 578
Other liabilities and financial derivatives - negative fair value	508 717	17 668	526 385
Deferred tax liabilities	2 894	-	2 894
<b>Total Liabilities</b>	<b>22 826 752</b>	<b>972 707</b>	<b>23 799 459</b>
<b>Net</b>	<b>(5 396 437)</b>	<b>9 212 457</b>	<b>3 816 020</b>

### 53. Contractual Maturity of the Contingent Accounts

The table below details the maturity of expected liabilities and commitments on the basis of contractual maturity:

	31 December 2022			
	Within 1 year	After 1 year and before 5 years	After 5 years	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Letters of credit	1 010 580	37 787	-	1 048 367
Acceptances	375 708	9 951	-	385 659
Letters of guarantee:				
- Payment guarantees	818 636	42 716	2 524	863 876
- Performance guarantees	2 011 039	643 658	24 503	2 679 200
- Other guarantees	1 409 759	54 797	4 044	1 468 600
Unutilized credit facilities	2 669 244	124 371	-	2 793 615
<b>Total</b>	<b>8 294 966</b>	<b>913 280</b>	<b>31 071</b>	<b>9 239 317</b>

	31 December 2022			
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Procurement contracts	12 866	1 032	284	14 182
<b>Total</b>	<b>12 866</b>	<b>1 032</b>	<b>284</b>	<b>14 182</b>

	31 December 2021			
	Within 1 year	After 1 year and before 5 years	After 5 years	Total
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Letters of credit	921 731	31 931	-	953 662
Acceptances	529 893	15 330	-	545 223
Letters of guarantee:				
- Payment guarantees	743 224	39 132	638	782 994
- Performance guarantees	2 090 755	833 914	8 882	2 933 551
- Other guarantees	1 519 748	206 714	3 792	1 730 254
Unutilized credit facilities	2 782 534	36 917	-	2 819 451
<b>Total</b>	<b>8 587 885</b>	<b>1 163 938</b>	<b>13 312</b>	<b>9 765 135</b>

	31 December 2021			
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Constructions projects contracts	477	-	-	477
Procurement contracts	11 586	1 187	1 604	14 377
<b>Total</b>	<b>12 063</b>	<b>1 187</b>	<b>1 604</b>	<b>14 854</b>

#### **54. Capital Management**

The Bank manages its capital to safeguard its ability to continue its operating activities while maximizing the return to shareholders. The composition of the regulatory capital as defined by Basel III Committee is as follows:

	<b>31 December</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>JD '000</b>	<b>JD '000</b>
Common Equity Tier 1	3 659 116	3 577 401
Regulatory Adjustments ( Deductions from Common Equity Tier 1)	(1 057 266)	(1 067 669)
Additional Tier 1	-	-
Supplementary Capital	173 460	159 730
Regulatory Adjustments ( Deductions from Supplementary Capital)	( 5 609)	( 6 148)
<b>Regulatory Capital</b>	<b>2 769 701</b>	<b>2 663 314</b>
<b>Risk-weighted assets (RWA)</b>	<b>17 825 302</b>	<b>18 600 995</b>
<b>Common Equity Tier 1 Ratio</b>	<b>%14.60</b>	<b>%13.49</b>
<b>Tier 1 Capital Ratio</b>	<b>%14.60</b>	<b>%13.49</b>
<b>Capital Adequacy Ratio</b>	<b>%15.54</b>	<b>%14.32</b>

- The Board of Directors performs an overall review of the capital structure of the Bank on quarterly basis. As part of this review, the Board takes into consideration matters such as cost and risks of capital as integral factors in managing capital through setting dividend policies and capitalization of reserves.

The liquidity coverage ratio is 219% as of 31 December 2022 and 211% as of 31 December 2021 ( According to Central Bank of Jordan instructions no. 5/2020 the minimum liquidity coverage ratio is 100% ).

### 55. Transactions with Related Parties

The details of this item are as follows:

	31 December 2022			
	Deposits owed from Related Parties	Direct Credit Facilities at Amortized Cost	Deposits owed to Related Parties	LCs, LGs, Unutilized Credit Facilities and Acceptances
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Sister and subsidiary companies	1 292 306	19 065	120 133	345 732
Associates companies	54 575	-	40 764	18 719
Major shareholders and members of the Board of Directors	-	202 078	458 927	36 050
<b>Total</b>	<b>1 346 881</b>	<b>221 143</b>	<b>619 824</b>	<b>400 501</b>

	31 December 2021			
	Deposits owed from Related Parties	Direct Credit Facilities at Amortized Cost	Deposits owed to Related Parties	LCs, LGs, Unutilized Credit Facilities and Acceptances
	JD '000	JD '000	JD '000	JD '000
Sister and subsidiary companies	1 431 682	21 903	257 666	245 725
Associates companies	94 702	-	5 891	18 341
Major shareholders and members of the Board of Directors	-	196 489	500 750	31 117
<b>Total</b>	<b>1 526 384</b>	<b>218 392</b>	<b>764 307</b>	<b>295 183</b>

Direct credit facilities granted to key management personnel amounted to JD 1.1 million and indirect credit facilities amounted to JD 4 thousands as of 31 December 2022 (Direct credit facilities JD 1 million and indirect credit facilities JD 10 thousand as of 31 December 2021 )

Top management deposits amounted to JD 3.4 million as of 31 December 2022 ( JD 3 million as of 31 December 2021)

All facilities granted to related parties are performing loans in accordance with the credit rating of the Bank. No provisions for the year have been recorded in relation to impairment in value.

The details of transactions with related parties are as follows:

	2022	
	Interest Income	Interest Expense
	JD '000	JD '000
Subsidiaries and sister companies	22 213	1 417
Associated companies	1 772	562
<b>Total</b>	<b>23 985</b>	<b>1 979</b>
	2021	
	Interest Income	Interest Expense
	JD '000	JD '000
Subsidiaries and sister companies	3 447	684
Associated companies	331	34
<b>Total</b>	<b>3 778</b>	<b>718</b>

Interest on facilities granted to major shareholders and members of the Board of Directors is recorded at arm's length.

The salaries and other fringe benefits of the Bank's key management personnel, inside and outside Jordan, amounted to JD 32.7 million for the year ended on 31 December 2022 (JD 30.2 million for the year ended on 31 December 2021).

### 56. Assets under Management

- There are no assets under management as of 31 December 2022 and 2021

### 57. Cash and Cash Equivalent

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2022	2021
	JD '000	JD '000
Cash and balances with central banks maturing within 3 months	6 412 577	5 753 608
<u>Add:</u> Balances with banks and financial institutions maturing within 3 months	2 584 894	2 641 999
<u>Less:</u> Banks and financial institutions deposits maturing within 3 months	1 903 035	1 989 373
<b>Total</b>	<b>7 094 436</b>	<b>6 406 234</b>

## **58. LEGAL CASES**

There are lawsuits filed against the Bank totaling JD 161.3 million as of 31 December 2022 (JD 190.2 million as of 31 December 2021). In the opinion of the management and the lawyers representing the Bank in the litigation at issue, the provisions taken in connection with the lawsuits are adequate.

## **59. STANDARDS ISSUED BUT NOT YET EFFECTIVE**

The standards and interpretations that are issued but not yet effective, up to the date of issuance of the Bank's financial statements are disclosed below. The Bank intends to adopt these standards, if applicable, when they become effective.

### **IFRS 17 Insurance Contracts**

In May 2017, the IASB issued IFRS 17 Insurance Contracts (IFRS 17), a comprehensive new accounting standard for insurance contracts covering recognition and measurement, presentation and disclosure, IFRS 17 will replace IFRS 4 Insurance Contracts (IFRS 4) which was issued in 2005. IFRS 17 applies to all types of insurance contracts (i.e., life, non-life, direct insurance and re-insurance), regardless of the type of entities that issue them, as well as to certain guarantees and financial instruments with discretionary participation features. A few scope exceptions will apply. The overall objective of IFRS 17 is to provide an accounting model for insurance contracts that is more useful and consistent for insurers. In contrast to the requirements in IFRS 4, which are largely based on grandfathering previous local accounting policies, IFRS 17 provides a comprehensive model for insurance contracts, covering all relevant accounting aspects. The core of IFRS 17 is the general model, supplemented by:

- A specific adaptation for contracts with direct participation features (the variable fee approach),
- A simplified approach (the premium allocation approach) mainly for short-duration contracts.

IFRS 17 is effective for reporting periods beginning on or after 1 January 2023 and must be applied retrospectively. Early application is permitted, provided the entity also applies IFRS 9 and IFRS 15 on or before the date it first applies IFRS 17. This standard is not applicable to the Bank.

### **Amendments to IAS 1: Classification of Liabilities as Current or Non-current**

In January 2020, the IASB issued amendments to paragraphs 69 to 76 of IAS 1 to specify the requirements for classifying liabilities as current or non-current. The amendments clarify:

- What is meant by a right to defer settlement,
- That a right to defer must exist at the end of the reporting period,
- That classification is unaffected by the likelihood that an entity will exercise its deferral right,
- That only if an embedded derivative in a convertible liability is itself an equity instrument would the terms of a liability not impact its classification.

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2024 and must be applied retrospectively. The Bank is currently assessing the impact the amendments will have on current practice and whether existing loan agreements may require renegotiation.

The amendments are not expected to have a material impact on the Bank.

### **Definition of Accounting Estimates - Amendments to IAS 8**

In February 2021, the IASB issued amendments to IAS 8, in which it introduces a definition of 'accounting estimates'. The amendments clarify the distinction between changes in accounting estimates and changes in accounting policies and the correction of errors. Also, they clarify how entities use measurement techniques and inputs to develop accounting estimates.

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2023 and apply to changes in accounting policies and changes in accounting estimates that occur on or after the start of that period. Earlier application is permitted as long as this fact is disclosed.

The amendments are not expected to have a material impact on the Bank.

### **Disclosure of Accounting Policies - Amendments to IAS 1 and IFRS Practice Statement 2**

In February 2021, the IASB issued amendments to IAS 1 and IFRS Practice Statement 2 Making Materiality Judgements, in which it provides guidance and examples to help entities apply materiality judgements to accounting policy disclosures. The amendments aim to help entities provide accounting policy disclosures that are more useful by replacing the requirement for entities to disclose their 'significant' accounting policies with a requirement to disclose their 'material' accounting policies and adding guidance on how entities apply the concept of materiality in making decisions about accounting policy disclosures.

The amendments to IAS 1 are applicable for annual periods beginning on or after 1 January 2023 with earlier application permitted. Since the amendments to the Practice Statement 2 provide non-mandatory guidance on the application of the definition of material to accounting policy information, an effective date for these amendments is not necessary.

The Bank is currently assessing the impact of the amendments to determine the impact they will have on the Bank's accounting policy disclosures.

### **Deferred Tax related to Assets and Liabilities arising from a Single Transaction - Amendments to IAS 12**

In May 2021, the Board issued amendments to IAS 12, which narrow the scope of the initial recognition exception under IAS 12, so that it no longer applies to transactions that give rise to equal taxable and deductible temporary differences.

The amendments should be applied to transactions that occur on or after the beginning of the earliest comparative period presented. In addition, at the beginning of the earliest comparative period presented, a deferred tax asset (provided that sufficient taxable profit is available) and a deferred tax liability should also be recognised for all deductible and taxable temporary differences associated with leases and decommissioning obligations.

The amendments are effective for annual reporting periods beginning on or after January 1, 2023. Early adoption is permitted.

The amendments are not expected to have a material impact on the Bank

### **60. COMPARATIVE FIGURES**

Some of the comparative figures in the financial statements for the year 2021 have been reclassified to be consistent with the year 2022 presentation, with no effect on profit and equity for the year 2021.