

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

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

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ	قائمة المركز المالي الموحدة
ب	قائمة الربح أو الخسارة الموحدة
ج	قائمة الدخل الشامل الموحدة
د	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
هـ	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
١ - ١٠٤	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ١٠٩٢٣

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

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك الإسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) (البنك) وشركاته التابعة المشار إليها (بالمجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢ ، وكل من قائمة الربح أو الخسارة الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وإيضاحات حول القوائم المالية متضمنة ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢ وأدائه المالي الموحد وتدقيقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم إعتادها من قبل البنك المركزي الاردني .

اساس الرأي

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

امور التدقيق الرئيسية

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

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

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

كيف تجاوب تدقيقنا مع أمور التدقيق الرئيسية

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

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

- لعينة من القروض والتي تم اختيارها بناء على المخاطر ، أجرينا مراجعة مفصلة للائتمان ، وقمنا بتقييم مدى ملاءمة المعلومات لتقييم الجدارة الائتمانية وتصنيف المراحل للمقرضين وتحديثنا الافتراضات المتعلقة بإحتساب مخصص الخسارة الائتمان المتوقعة، مثل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة وتقييمات الضمان وتقديرات الاسترداد وكذلك النظر في اتساق تطبيق البنك لسياسة انخفاض القيمة. علاوة على ذلك ، قمنا بتقييم الضوابط على الموافقة والدقة واكتمال مخصصات انخفاض القيمة وضوابط الحوكمة ، بما في ذلك تقييم اجتماعات الإدارة واللجان الرئيسية التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة القروض ؛
- بالنسبة للقروض التي لم يتم اختبارها بشكل فردي ، قمنا بتقييم الضوابط على عملية وضع النماذج ، والمتضمنة مراقبة النموذج والتحقق منه والموافقة عليه. لقد اخترنا الضوابط على مخرجات النموذج والدقة الحسابية وإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إعادة التنفيذ أو إحتساب عناصر خسائر الائتمان المتوقعة بشكل مستقل بناءً على مصدر المستندات ذات الصلة بمشاركة متخصصي النماذج لدينا. كما وقمنا بتحديث الافتراضات الرئيسية ، وفحصنا منهجية الإحتساب وتتبعنا عينة رجوعاً الى مصدر البيانات. كما وقمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل الحدود القصوى المستخدمة لتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وسيناريوهات النظرة المستقبلية للإقتصاد الكلي بما في ذلك الأوزان ذات العلاقة؛
- قمنا بتقييم التعديلات اللاحقة للنماذج وتعديلات الإدارة في سياق النماذج الرئيسية و القيود على البيانات التي حددها البنك من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات ، مع التركيز على احتمالية التعثر والخسائر عند التعثر المستخدمة في قروض الشركات ، وتحديثنا مبرراتها ؛
- قمنا بتقييم التعديلات التي أجرتها الإدارة من خلال تقييم تعديلات النموذج فيما يتعلق بعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المستقبلية المدمجة في إحتساب انخفاض القيمة من خلال إشراك المتخصصين لدينا لتحدي السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المختارة والوزن المطبق للأخذ بعين الإعتبار الخسائر غير النمطية؛

أمور التدقيق الرئيسية

١- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية

كما يرد في الإيضاح رقم (١١) حول القوائم المالية الموحدة، لدى البنك تسهيلات إئتمانية مباشرة بحوالي ٤,٨ مليار دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والتي تمثل ما نسبته ٥٧٪ من إجمالي الموجودات. بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة حوالي ٤٣٢,٢ مليون دينار كما في ذلك التاريخ.

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

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك على التعرضات الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" كما تم إعتادها من قبل البنك المركزي الاردني. يتم استثناء التعرضات الائتمانية الممنوحة للحكومة الاردنية وبكفالتها من احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ، بالإضافة الى ذلك ، يتم تعديل الخسائر الائتمانية المتوقعة للأخذ بالإعتبار اي ترتيبات خاصة مع البنك المركزي الاردني .

امور التدقيق الرئيسية

كيف تجاوب تدقيقنا مع أمور التدقيق الرئيسية

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

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

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

معلومات أخرى

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

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

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

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

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٥ شباط ٢٠٢٣

شفيق كميل بطشون
إجازة رقم (٧٤٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010103

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول / ديسمبر		ايضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينار	دينار		
١,٠٠٦,٩٤١,٥٠٣	٦٩٣,٩٦٧,٧٧١	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي
٤١٠,٧٩٨,١١٤	٣٥٨,٦٧٣,٩١٧	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٥٠,٦٣٧,٩٦٢	٥٦,٦٣٨,٢٧٣	٧	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٤,٦٣٠,٨٠٥	٥,٠١٩,٧٨٠	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٧٦,١٩٨,٣٧٨	٣٦٩,٠٩٥,٠٠٤	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٦,٦٤٦,٢٠٧	٦١,٩٦٧,٤٠٣	١٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
٣,٨٥٠,٢٦٦,١٤٧	٤,٢٠٩,٠٦٦,٨٢٧	١١	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
١,٩٩٢,٢٦٨,٠٦٢	٢,٢٣٠,٩٨٤,٤٤٦	١٢	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
١٦٧,٠٥٤,١٩٥	١٦٢,٧٩٩,٠٦٧	١٣	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٩,٩٣١,٢٠٢	٢١,٥٧٤,٢٨٠	١٤	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢٤,٦٥٣,٢١٣	٢١,٧٢٣,٠٧٥	١/٢٠	موجودات حق الإستخدام
١٢٢,١٩٦,٣٨٦	١٢٨,٥٨٩,٥٨٢	١٥/٢٢	موجودات ضريبية مؤجلة
١٢٣,٠٦٠,٠٩٢	١٣٨,٥٤٢,٧٢٠	١٥	موجودات أخرى - بالصافي
٨,٢٤٥,٢٨٢,٢٦٦	٨,٤٥٨,٦٤٢,١٤٥		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية:			
المطلوبات:			
٨٤٤,٦٢٥,٦٧٨	٨٧٠,٠٢٠,٥٣٧	١٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٢١٣,١٩٠,٤٦٦	٥,٣١٨,٠٢٥,٨٣٣	١٧	ودائع عملاء
٢٧٠,٧٤١,٩٣٧	٢٧٤,٠١١,٤٧٨	١٨	تأمينات نقدية
٣٦٢,٢٦٥,٨٤٨	٣٩٨,٧٧٩,٤٨١	١٩	أموال مقترضة
٢٨,٠٩٩,١٨٢	٣٠,٣٨٠,٨٢٥	٢١	مخصصات متنوعة
٥٥,٨١٥,٨٥٨	٥٣,٤١٥,١٦١	١/٢٢	مخصص ضريبة الدخل
٦,٨٥٣,٧٤٦	٦,٧٧٠,٣٥٠	١٥/٢٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٣,٦٨٠,٦٩٨	٢١,١١٠,٢٦٧	٢٠/ب	التزامات عقود تأجير
٢٢٣,٢٠٤,٦٧٨	٢٢٧,٠٦٦,٣٤٠	٢٣	مطلوبات أخرى
٧,٠٢٨,٤٧٨,٠٩١	٧,١٩٩,٥٨٠,٢٧٢		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية:			
حقوق مساهمي البنك			
٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	٢٤	علاوة الإصدار
٢٥٧,٩٩٧,٦٧١	٢٧٤,٧٤٥,٠٧٥	٢٥	احتياطي قانوني
١١,٤٥٩,٧٥٨	١١,٥٥٣,٧٤٥	٢٥	احتياطي خاص
(١٢٨,٢٠٨,٠٨٠)	(١٣٤,٤٩٠,٤٢٢)	٢٦	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٣,٥٤٢,٤٠٩	(١٠,٩٠٨,٢٦١)	٢٧	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٣٦٧,١٨٣,٩٥٠	٤١٦,٨٤٣,٣٨٧	٢٨	الأرباح المدورة
١,١٥٥,١٢٣,٢٤٥	١,٢٠٠,٨٩١,٠٦١		مجموع حقوق مساهمي البنك
٦١,٦٨٠,٩٣٠	٥٨,١٧٠,٨١٢		حقوق غير المسيطرين
١,٢١٦,٨٠٤,١٧٥	١,٢٥٩,٠٦١,٨٧٣		مجموع حقوق الملكية
٨,٢٤٥,٢٨٢,٢٦٦	٨,٤٥٨,٦٤٢,١٤٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

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

قائمة (ب)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		ايضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينار	دينار		
٣٧٢,٦٢٦,٦٩٩	٤١٧,٠١٨,٥٠١	٣١	الفوائد الدائنة
(٧٢,٤٧٤,٨٦١)	(٩٧,٩٧٩,٥٣٤)	٣٢	الفوائد المدينة
٣٠٠,١٥١,٨٣٨	٣١٩,٠٣٨,٩٦٧		صافي إيرادات الفوائد
٢٣,٢٨٤,٠٦٣	٢٤,٤٤٤,٥٦٧	٣٣	صافي إيرادات العمولات
٣٢٣,٤٣٥,٩٠١	٣٤٣,٤٨٣,٥٣٤		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٨,٠١٦,١٨٩	٨,٦٤٨,٩٦٧	٣٤	ارباح عملات اجنبية
(١,٤٣٥,٩٢٨)	(١,٩٧٤,٦٥٢)	٣٥	(خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٧٣,١٨١	١٩٦,٩٤٣		توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٤,٨٢٥,٣٨٦	٢٧,٦٠٧,٧١٩	٣٦	إيرادات أخرى
٣٥٥,٠١٤,٧٢٩	٣٧٧,٩٦٢,٥١١		اجمالي الدخل
٧٦,٠٥٦,٣٧٤	٨٦,٣٤١,٥٤٠	٣٧	المصروفات
٢٤,٩٧٣,٥٤٥	٢٤,٥٠٠,٨٧٦	٢٠١٤ و ١٣	نفقات الموظفين
٥٤,٣٢٥,٢٤٣	٦٢,٧٤٦,٨٥٥	٣٨	استهلاكات واطفاءات
٥٠,٠٦٦,٣٣٣	٦,٣٥٥,٤٤٢	٣٩	مصاريق أخرى
(١٣,٥١٠,٤٢٧)	٤٥٣,٤٩٠		مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي
١٩١,٩١١,٠٦٨	١٨٠,٣٩٨,٢٠٣		مصروف (وفر في) مخصصات متنوعة - بالصافي
١٦٣,١٠٣,٦٦١	١٩٧,٥٦٤,٣٠٨		اجمالي المصروفات
(٥٣,٠٠٤,١٤٥)	(٦٥,١٨١,٧٦٠)	٢٢ ب	الربح للسنة قبل الضرائب
١١٠,٠٩٩,٥١٦	١٣٢,٣٨٢,٥٤٨		ضريبة الدخل
			الربح للسنة
١٠٥,٦٢١,٢٠١	١٢٩,٥٠٠,٨٢٨		ويعود إلى :
٤,٤٧٨,٣١٥	٢,٨٨١,٧٢٠		مساهمي البنك
١١٠,٠٩٩,٥١٦	١٣٢,٣٨٢,٥٤٨		حقوق غير المسيطرين
فلس/دينار	فلس/دينار		
دينار ٠,٣٣٥	دينار ٠,٤١١	٤٠	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (مساهمي البنك)

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

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

للتوقيع

قائمة (ج)

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

السنة المنتهية في			
٣١ كانون الأول / ديسمبر			
٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينار	دينار		
١١٠,٠٩٩,٥١٦	١٣٢,٣٨٢,٥٤٨	الربح للسنة - قائمة (ب)	
		<u>بنود الدخل الشامل الآخر التي قد يتم تحويلها لاحقاً الى الربح أو الخسارة</u>	
(١٠,٢٢٦,٩٧٢)	(٨,٨٠٠,١٨٤)	فروقات ترجمة عملات اجنبية	
		صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
(٥,٦٥٦,٤٥٧)	(١٤,٨٢٠,٩٤١)	الآخر بعد الضريبة - أدوات دين	
		<u>بنود الدخل الشامل الآخر التي لن يتم تحويلها لاحقاً الى الربح أو الخسارة</u>	
(٢٨٢,٤٣٢)	١١٢,٢٦٤	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
(١٦,١٦٥,٨٦١)	(٢٣,٥٠٨,٨٦١)	بعد الضريبة - أدوات حقوق ملكية	
٩٣,٩٣٣,٦٥٥	١٠٨,٨٧٣,٦٨٧	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للسنة بعد الضريبة	
		مجموع الدخل الشامل للسنة	
٩٢,١٢٥,٤٥٩	١٠٨,٧٦٧,٨١٦	ويعود الى :	
١,٨٠٨,١٩٦	١٠٥,٨٧١	مساهمي البنك	
٩٣,٩٣٣,٦٥٥	١٠٨,٨٧٣,٦٨٧	غير المسيطرين	

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

قائمة (د)

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

رأس المال المكتتب به والمدفوع	علاوة الاصدار	إحتياطي قانوني	إحتياطي خاص	فروقات ترجمة عملات اجنبية	احتياطي القيمة العادلة بالصافي	الأرباح المدورة	مجموع حقوق مساهمي البنك	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق الملكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في									
٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢									
٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	٢٥٧,٩٩٧,٦٧١	١١,٤٥٩,٧٥٨	(١٢٨,٢٠٨,٠٨٠)	٣,٥٤٢,٤٠٩	٣٦٧,١٨٣,٩٥٠	١,١٥٥,١٢٣,٢٤٥	٦١,٦٨٠,٩٣٠	١,٢١٦,٨٠٤,١٧٥
-	-	-	-	-	-	١٢٩,٥٠٠,٨٢٨	١٢٩,٥٠٠,٨٢٨	٢,٨٨١,٧٢٠	١٣٢,٣٨٢,٥٤٨
-	-	-	-	-	(١٤,٥٦٢,٩٣٤)	-	(١٤,٥٦٢,٩٣٤)	(٢٥٨,٠٠٧)	(١٤,٨٢٠,٩٤١)
-	-	-	-	-	١١٢,٢٦٤	-	١١٢,٢٦٤	-	١١٢,٢٦٤
-	-	-	-	(٦,٢٨٢,٣٤٢)	-	-	(٦,٢٨٢,٣٤٢)	(٢,٥١٧,٨٤٢)	(٨,٨٠٠,١٨٤)
-	-	-	-	(٦,٢٨٢,٣٤٢)	(١٤,٤٥٠,٦٧٠)	١٢٩,٥٠٠,٨٢٨	١٠٨,٧٦٧,٨١٦	١٠٥,٨٧١	١٠٨,٨٧٣,٦٨٧
-	-	-	-	-	-	(٦٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٦١٥,٩٨٩)	(٦٦,٦١٥,٩٨٩)
-	-	١٦,٧٤٧,٤٠٤	٩٣,٩٨٧	-	-	(١٦,٨٤١,٣٩١)	-	-	-
٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	٢٧٤,٧٤٥,٠٧٥	١١,٥٥٣,٧٤٥	(١٣٤,٤٩٠,٤٢٢)	(١٠,٩٠٨,٢٦١)	٤١٦,٨٤٣,٣٨٧	١,٢٠٠,٨٩١,٠٦١	٥٨,١٧٠,٨١٢	١,٢٥٩,٠٦١,٨٧٣
الرصيد في نهاية السنة									
للسنة المنتهية في									
٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢١									
٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	٢٤٣,٤٦١,٠٠٨	١١,٤٣٣,٣٣٦	(١٢٠,٨٢٤,١١٧)	٩,٦٥٤,١٨٨	٣١٣,٩٢٥,٨٣٤	١,١٠٠,٧٩٧,٧٨٦	٦١,٠٥٩,٧٢٢	١,١٦١,٨٥٧,٥٠٨
-	-	-	-	-	-	١٠٥,٦٢١,٢٠١	١٠٥,٦٢١,٢٠١	٤,٤٧٨,٣١٥	١١٠,٠٩٩,٥١٦
-	-	-	-	-	(٥,٨٢٩,٣٤٧)	-	(٥,٨٢٩,٣٤٧)	١٧٢,٨٩٠	(٥,٦٥٦,٤٥٧)
-	-	-	-	-	(٢٨٢,٤٣٢)	-	(٢٨٢,٤٣٢)	-	(٢٨٢,٤٣٢)
-	-	-	-	(٧,٣٨٣,٩٦٣)	-	-	(٧,٣٨٣,٩٦٣)	(٢,٨٤٣,٠٠٩)	(١٠,٢٢٦,٩٧٢)
-	-	-	-	(٧,٣٨٣,٩٦٣)	(٦,١١١,٧٧٩)	١٠٥,٦٢١,٢٠١	٩٢,١٢٥,٤٥٩	١,٨٠٨,١٩٦	٩٣,٩٣٣,٦٥٥
-	-	-	-	-	-	(٣٧,٨٠٠,٠٠٠)	(٣٧,٨٠٠,٠٠٠)	(١,١٨٦,٩٨٨)	(٣٨,٩٨٦,٩٨٨)
-	-	١٤,٥٣٦,٦٦٣	٢٦,٤٢٢	-	-	(١٤,٥٦٣,٠٨٥)	-	-	-
٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	٢٥٧,٩٩٧,٦٧١	١١,٤٥٩,٧٥٨	(١٢٨,٢٠٨,٠٨٠)	٣,٥٤٢,٤٠٩	٣٦٧,١٨٣,٩٥٠	١,١٥٥,١٢٣,٢٤٥	٦١,٦٨٠,٩٣٠	١,٢١٦,٨٠٤,١٧٥
الرصيد في نهاية السنة									

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

قائمة (هـ)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر			
٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينار	دينار	إيضاح	
١٦٣,١٠٣,٦٦١	١٩٧,٥٦٤,٣٠٨		
٢٤,٩٧٣,٥٤٥	٢٤,٥٠٠,٨٧٦	١٣ و ١٤ و ٢٠	
٥٠,٠٦٦,٣٣٣	٦,٣٥٥,٤٤٢	٣٩	
١,٧٧٢,٧٦٢	٢,٤٠٣,٧٦١		
(١,٧٧٢,٧٦٢)	(٢,٤٠٣,٧٦١)		
(١٨٧,٩٦٤)	(٢٦٩,٠٠٤)		
(١٧٣,١٨١)	(١٩٦,٩٤٣)		
(٢,٤٦٠,٧٨٤)	٩,٥٩٠,٩٦١		
(٤,٦٨٠,٩٥١)	(٥,٤٢٦,٧٧٣)		
١,٦٩٨,٩٨٣	٢,٦٣٧,٦١٥		
٢٢٦,٣١٤	(٢,٠٥٣,٥٢٠)		
(١٣,٥١٠,٤٢٧)	٤٥٣,٤٩٠		
٥,١٧٠,٠٠١	٣,٩٦٤,٥٦٥		
٢٢٤,٢٢٥,٥٣٠	٢٣٧,١٢١,٠١٧		
٣,٠٥٦,٠٩٨	(٦,٠٠٦,٥٢٣)		
٨٧,٤٤٩,٩١٢	(٣٥٥,٠٣٧,٨٩٥)		
١٢,٩٥٠	(١١٩,٩٦٨)		
(٩٧٥,٨٥٨)	(٩,٩٥٠,٩٠٠)		
١٧,٦٤٩,٨٩٦	٣٩,٢٥٠,٤٦٢		
(٢٢٣,٥٦٥,٧١٦)	١١٣,٣٣٢,٩١١		
٣٨,٢٥٧,٢٤٤	٣,١٣٩,٥٤٧		
(٢,٣٣٩,١٥٩)	(٤,٠٤٤,٩٧١)		
(١,٤٤٥,٦٥٧)	(٦٠٩,٨٢٦)		
١٤٢,٣٢٥,٢٤٠	٧,٠٧٣,٨٥٤		
(٦١,٤٢٣,٣٢٤)	(٦٦,٢٣٥,٧٩٤)		
٨٠,٩٠١,٩١٦	(٥٩,١٦١,٩٤٠)		
(١١٥,٢٠١,٠٦٨)	(١٤٢,٧٨٠,٣٤١)		
٩٩,٣١٦,٦٧٦	١٢٦,٢٩٤,٨٨٩		
١٧٣,١٨١	١٩٦,٩٤٣		
(٤٣٨,٥٢٣,٦٨٥)	(٨٨٨,٠٧١,٥٤٩)		
٢٨١,٢٠٧,٩٦٨	٦٥٢,٦١٧,١٣٤		
(٧,٩٤٠,٥١٥)	(١٢,٣٨٥,٦٠٦)	١٣	
١١٨,٣٧٦	٤٠,٥٤٣		
(٧,٠٠١,٣٥٧)	(٧,٨٤٧,٦٤٣)	١٤	
(١٨٧,٨٥٠,٤٢٤)	(٢٧١,٩٣٥,٦٣٠)		
١٣٥,٥٨٨,٦٠٩	١٨٩,٩٣٨,٥٠١	١٩	
(٨٧,٩٠١,٣٨٣)	(١٥٣,٤٢٤,٨٦٨)	١٩	
(٣٥,٩٦٣,٥٣٨)	(٦٠,٠٢١,١٣٥)		
(٥,٥٣٨,٥٤٢)	(٤,٧١٣,٥٠٠)	٢٠	
(١,١٨٦,٩٨٨)	(٣,٦١٥,٩٨٩)		
٤,٩٩٨,١٥٨	(٣١,٨٣٦,٩٩١)		
(١٠١,٩٥٠,٣٥٠)	(٣٦٢,٩٣٤,٥٦١)		
(١٥,٧٤٤,٧١١)	١١,٦٦٣,٥٣٦		
٧٧١,٠٤١,٢٢١	٦٥٣,٣٤١,١٦٠		
٦٥٣,٣٤٦,١٦٠	٣٠٢,٠٧٥,١٣٥	٤١	

الأنشطة التشغيلية

الربح للسنة قبل الضرائب

تعديلات لبنود غير نقدية :

استهلاكات وإطفاءات

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

صافي خسائر غير متحققة من تقييم تسهيلات ائتمانية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

(أرباح) غير متحققة من تقييم مشتقات التحوط

صافي (أرباح) غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

صافي إيرادات الفوائد والعمولات المستحقة

تأثير تغييرات اسعار الصرف على النقد وما في حكمه

مصروف مخصص تعويض نهاية الخدمة

إطفاء علاوات وخصم الاصدار

مخصصات متنوعة

أخرى

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات

النقص (الزيادة) في الموجودات

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

التسهيلات الائتمانية المباشرة

الموجودات المالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

الموجودات الأخرى

الزيادة (النقص) في المطلوبات

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

ودائع العملاء

التأمينات النقدية

المطلوبات الأخرى

المخصصات المتوقعة

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل

ضريبة الدخل المدفوعة

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل

الأنشطة الاستثمارية

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

بيع واستحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المضافة

إستحقاق موجودات مالية بالتكلفة المضافة

(شراء) ممتلكات ومعدات

المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات

(شراء) موجودات غير ملموسة

صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات الإستثمار

الأنشطة التمويلية

الاموال المقترضة

المسدد من الاموال المقترضة

أرباح مدفوعة للمساهمين

المسدد مقابل التزامات الايجارات

حقوق غير المسيطرين

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التمويل

صافي (النقص) في النقد وما في حكمه

تأثير تغيير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

١ - عام

- تأسس بنك الإسكان للتجارة والتمويل (البنك) خلال عام ١٩٧٣ وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة محدودة اردنية يقع مركزها الرئيسي في عمان – المملكة الاردنية الهاشمية وفقاً لقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي بمدينة عمان وفروعه داخل المملكة وعددها (١٠٩) وخارجها في فلسطين والبحرين وعددها (١٦) ومن خلال الشركات التابعة له في الاردن وسوريا والجزائر وبريطانيا.
- اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٦ كانون الثاني / يناير ٢٠٢٣ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

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

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢٢ والواردة في الإيضاح (٣ - أ).

أسس توحيد القوائم المالية

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

يملك البنك كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢ الشركات التابعة التالية:

أ- الشركات التابعة الخارجية

- المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا: تبلغ نسبة الملكية ٤٩,٠٦٣٪ من رأس مال المصرف المدفوع والبالغ ٨,٤ مليار ليرة سوري ، ونظراً لأن البنك لديه القدرة للسيطرة على السياسات التشغيلية والمالية وإدارة المصرف فقد تم توحيد حسابات المصرف في القوائم المالية المرفقة، ويقوم المصرف بكافة الاعمال المصرفية التجارية، وتعود الملكية في هذا المصرف لعام ٢٠٠٣، كما ان المصرف الدولي للتجارة والتمويل يملك شركة تابعة هي شركة المركز المالي الدولي سوريا وتبلغ نسبة مساهمته ٨٥٪ من راس المال البالغ ١٠٠ مليون ليرة سوري كما ان بنك الاسكان للتجارة والتمويل يملك ٥٪ من راسمال هذه الشركة.

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

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

ب - الشركات التابعة المحلية

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

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

- الشركة الاردنية للاستثمارات العقارية (تحت التصفية)/ الاردن: تبلغ نسبة الملكية ١٠٠٪ من رأسمالها المدفوع والبالغ ٤٠ ألف دينار، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام ١٩٩٧. وافقت الهيئة العامة للشركة بتاريخ ١ آذار / مارس ٢٠٢٢ على تصفية الشركة تصفية اختيارية.

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

وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك :

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

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

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

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

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

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

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

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

معلومات القطاعات

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

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

صافي إيرادات الفوائد

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

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

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

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

صافي إيرادات العمولات

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

تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

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

صافي إيرادات المتاجرة

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

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

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

إيراد توزيعات الأرباح

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

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

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

الأدوات المالية

الاعتراف الأولي والقياس:

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

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

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

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

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

الموجودات المالية

الإعتراف الأولي

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

القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

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

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

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

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

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

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

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

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

إعادة التصنيف

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

خيار القيمة العادلة

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

- إن كان الاختيار يؤدي إلى إلغاء أو تقليل بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي .
- إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءاً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة ، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار ؛ أو
- إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطاً وثيقاً بالعقد الأساسي .

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

التدني

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية .

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.
- عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدة ويؤخذ النتائج الأشد.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية إئتمانياً

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

تعريف التخلف في السداد

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير؛ و
- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.

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

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

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

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

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الشطب

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

- عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة
يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة كما يلي:
- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
 - لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
 - التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص ؛ و

• عندما تشتمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب ، ولا يمكن للبنك تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب : فإن البنك يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص .

القروض والسلف

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

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

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

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

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

أدوات حقوق الملكية

راس المال

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

إسهام الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة أو المطلوبات المالية الأخرى.

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

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

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

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

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

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

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

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

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

مطلوبات مالية أخرى

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

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

المشتقات المتضمنة

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

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

عقود الضمان المالي

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

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

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

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

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

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

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

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

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

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

المشتقات المالية

مشتقات مالية للمتاجرة

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

محاسبة التحوط

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

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

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

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

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

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

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

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

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

التحوطات بالقيمة العادلة

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

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

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

تحوطات التدفق النقدي

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

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

التقاص

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

حسابات مداره لصالح العملاء

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

القيمة العادلة

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

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

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

المخصصات

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

منافع الموظفين

منافع الموظف قصيرة الأجل

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

منافع الموظف الأخرى طويلة الأجل

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الارباح الخاضعة للضريبة ، وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لان الارباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتزويل لاغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك.

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

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

الموجودات المالية المرهونة

وهي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح اطراف اخرى مع وجود حق للطرف الاخر بالتصرف فيها (بيع او اعادة رهن) يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الاصلي.

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

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

الموجودات غير الملموسة

الشهرة

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

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

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

الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

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

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

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

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

التدني في الموجودات غير المالية:

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

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

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

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

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

العملات الأجنبية

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

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

تُسجل فروقات الصرف في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة في الفترة التي تنشأ فيها باستثناء:

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

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

عند إستبعاد عمليات أجنبية (أي التخلص من كامل حصة البنك من عمليات أجنبية ، أو الناتج من فقدان السيطرة على شركة تابعة ضمن عمليات أجنبية أو الاستبعاد الجزئي بحصه في ترتيب مشترك أو شركة زميلة ذات طابع اجنبي تصبح فيها الحصة المحتفظ بها أصلاً مالياً) ، يتم قيد صافي نتيجة الإستبعاد بما فيها فروقات أسعار الصرف في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

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

النقد وما في حكمه

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

الربح للسهم

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

عقود الإيجار

البنك كمستأجر

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

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

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

البنك كمؤجر

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - الممتلكات والآلات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود.
لا تسمح التعديلات بخصم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة له لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وبالتالي ، تعترف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة. وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢) "المخزون".

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

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

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

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ : عقود الإيجار

يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة .

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - الزراعة

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

ب - معايير صادرة وغير سارية المفعول

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

تاريخ السريان

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧))
يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين.

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجاً عاماً، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة المباشرة، الموصوف على أنه نهج الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نهج تخصيص الأقساط.

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

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

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

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

تاريخ السريان

لم يُحدد تاريخ السريان بعد. يُسمح بالتطبيق المبكر.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

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

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

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

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

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

لا تحتوي تعديلات بيان الممارسة (٢) على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على تاريخ سريان أو متطلبات انتقالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية. تُغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي (١) فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات مصطلح "معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية" بمصطلح "السياسات المحاسبية الهامة". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مهمة إذا كان، عند النظر إليها جنباً إلى جنب مع المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة، من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية.

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

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

تاريخ السريان

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) – السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية

تستبدل التعديلات تعريف التقديرات المحاسبية بتعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد ، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس".

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

- لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ.
 - إن تأثيرات التغيير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة
- أضاف المجلس مثالين (٥٤) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (٨) ، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثالاً واحداً (٣) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) - الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة

تقدم التعديلات استثناءً آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات ، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومتساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم.

اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به ، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقتطعة عند الاعتراف الأولي بأصل والتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة. على سبيل المثال ، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بالتزام عقد الإيجار وما يقابله من حق استخدام الأصل بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في تاريخ بدء عقد الإيجار.

بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ، يتعين على المنشأة الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبة المؤجلة ذات الصلة ، مع إدراج أي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

يضيف المجلس أيضاً مثالاً توضيحياً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يوضح كيفية تطبيق التعديلات.

تتطبق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة ، تعترف المنشأة بما يلي:

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

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

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك

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

تقييم نموذج الأعمال

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

الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان

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

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

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

(أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية:

يصنف البنك الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف الأولي إما كأصل مالي أو إلتزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية الموحدة لجوهرها وليس لشكلها القانوني.

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

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

(ب) قياس القيمة العادلة:

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

(ج) الأدوات المالية المشتقة:

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

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

تحديد مدة عقد الإيجار

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

تدني الموجودات غير الملموسة ذات عمر غير محدد

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجتهاادات وتقديرات هامة لتقدير ما إذا كانت هناك تدني في قيمة الموجودات غير الملموسة والتي ليس لها عمر محدد وذلك من خلال تقدير القيمة قيد الاستخدام للوحدات المولدة للنقد التي تم المخصصة لها. يتطلب حساب القيمة قيد الاستخدام أن تقوم إدارة البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع أن تنشأ من وحدة توليد النقد ومعدل خصم مناسب من أجل حساب القيمة الحالية. تم الإفصاح عن تفاصيل التقديرات المستخدمة لتقييم التدني في القيمة في إيضاح ١٤ .

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو

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

احتمالية التعثر

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

الخسارة بافتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجتهاادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الإئتمان للموجودات المالية بعد الإعراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الإئتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٤٧).

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

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

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

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

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

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

خصم مدفوعات الإيجار

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

٥ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالعملة المحلية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول / ديسمبر	٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار
١٢٧,٢٤٧,٩٥٣	١٢٢,١٠٠,١٢٧	
٢٩٩,٧٩٤,٤٣١	٦٣٤,١٠٢,٦٨٣	
٥٠,٤٢٩,٣٤٢	٤٨,٤٣٣,٢٥١	
٢١٦,٥٣٨,٢٤٧	٢٠٢,٣٥١,٣١٨	
٥٦٦,٧٦٢,٠٢٠	٨٨٤,٨٨٧,٢٥٢	
٦٩٤,٠٠٩,٩٧٣	١,٠٠٦,٩٨٧,٣٧٩	
(٤٢,٢٠٢)	(٤٥,٨٧٦)	
٦٩٣,٩٦٧,٧٧١	١,٠٠٦,٩٤١,٥٠٣	

نقد في الصناديق والخزنة
ارصدة لدى بنوك مركزية :
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
متطلبات الاحتياطي النقدي
مجموع الأرصدة لدى بنوك مركزية
إجمالي النقد والارصدة لدى البنوك المركزية
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*
صافي النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية

- لا يوجد شهادات ايداع مشتراه من البنك المركزي الاردني كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.
- لا يوجد ارصدة مقيدة السحب باستثناء الإحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.
- فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك مركزية للعامين ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢٢				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع	
إفرادي	إفرادي	إفرادي	دينار	دينار
٨٨٤,٨٨٧,٢٥٢	-	-	٨٨٤,٨٨٧,٢٥٢	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥٦٦,٧٦٢,٠٢٠	-	-	٥٦٦,٧٦٢,٠٢٠	الأرصدة الجديدة خلال العام
(٨٨٤,٨٨٧,٢٥٢)	-	-	(٨٨٤,٨٨٧,٢٥٢)	الأرصدة المسددة
٥٦٦,٧٦٢,٠٢٠	-	-	٥٦٦,٧٦٢,٠٢٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٢٠٢١				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مجموع	
إفرادي	إفرادي	إفرادي	دينار	دينار
١,٠٠٣,٧٤٠,٨٥٣	-	-	١,٠٠٣,٧٤٠,٨٥٣	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٨٨٤,٨٨٧,٢٥٢	-	-	٨٨٤,٨٨٧,٢٥٢	الأرصدة الجديدة خلال العام
(١,٠٠٣,٧٤٠,٨٥٣)	-	-	(١,٠٠٣,٧٤٠,٨٥٣)	الأرصدة المسددة
٨٨٤,٨٨٧,٢٥٢	-	-	٨٨٤,٨٨٧,٢٥٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

* يمثل هذا البند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك مركزية خارجية ، وفيما يلي الحركة خلال العامين ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٤٥,٨٧٦	٤٠,٩٩٢
(٣,٦٧٤)	٤,٨٨٤
٤٢,٢٠٢	٤٥,٨٧٦

الرصيد كما في بداية السنة
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

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

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٣١ كانون الأول / ديسمبر		٣١ كانون الأول / ديسمبر		٣١ كانون الأول / ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢,٣٥٠,٩٦٣	٢١,٥١٤,٠٨٠	١٤٣,٧٧٦,٠٧٧	١٨١,٥٧٨,٦٧٤	١٥٦,١٢٧,٠٤٠	٢٠٣,٠٩٢,٧٥٤
٣٢,٩٥٤,٢٥٥	٣٢,٦٢٩,٧٦٥	١٦٩,٨٩٧,٧٣١	١٧٥,٤٠٥,٧٢٩	٢٠٢,٨٥١,٩٨٦	٢٠٨,٠٣٥,٤٩٤
٤٥,٣٠٥,٢١٨	٥٤,١٤٣,٨٤٥	٣١٣,٦٧٣,٨٠٨	٣٥٦,٩٨٤,٤٠٣	٣٥٨,٩٧٩,٠٢٦	٤١١,١٢٨,٢٤٨
(٤٩,١٦٥)	(٦٩,٩٥٩)	(٢٥٥,٩٤٤)	(٢٦٠,١٧٥)	(٣٠٥,١٠٩)	(٣٣٠,١٣٤)
٤٥,٢٥٦,٠٥٣	٥٤,٠٧٣,٨٨٦	٣١٣,٤١٧,٨٦٤	٣٥٦,٧٢٤,٢٢٨	٣٥٨,٦٧٣,٩١٧	٤١٠,٧٩٨,١١٤

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل

المجموع

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

الصافي

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٢٩,١ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٤,٩) مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢١.

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

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

٢٠٢١				الرصيد كما في بداية السنة الأرصدة الجديدة خلال السنة الأرصدة المسددة خلال السنة الرصيد كما في نهاية السنة
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٦٠,٧٤٥,٢٤٣	-	-	٣٦٠,٧٤٥,٢٤٣	
٤١١,١٢٨,٢٤٨	-	-	٤١١,١٢٨,٢٤٨	
(٣٦٠,٧٤٥,٢٤٣)	-	-	(٣٦٠,٧٤٥,٢٤٣)	
٤١١,١٢٨,٢٤٨	-	-	٤١١,١٢٨,٢٤٨	

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

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

٢٠٢١				الرصيد كما في بداية السنة خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة الرصيد كما في نهاية السنة
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٢,٩٣٦	-	-	١١٢,٩٣٦	
٣٣٠,١٣٤	-	-	٣٣٠,١٣٤	
(١١٢,٩٣٦)	-	-	(١١٢,٩٣٦)	
٣٣٠,١٣٤	-	-	٣٣٠,١٣٤	

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

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢١
دينار	دينار
٤,٥٦٩,١٩٦	٤,١٨٠,٢٢١
٤,٥٦٩,١٩٦	٤,١٨٠,٢٢١
٤٥٠,٥٨٤	٤٥٠,٥٨٤
٤٥٠,٥٨٤	٤٥٠,٥٨٤
٥,٠١٩,٧٨٠	٤,٦٣٠,٨٠٥

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

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

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

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢١
دينار	دينار
٤٢,٦٩٩,٨٠٦	٢٦,٣٤٧,٨٩٥
٤٢,٦٩٩,٨٠٦	٢٦,٣٤٧,٨٩٥
١٥٦,١١٦,٥٧٥	١٥٥,٦٢٩,١٨١
٣٦,٦٣٤,١٧٣	٤٠,٠٣٨,٨٠٦
٧٣,١٤٢,٦٢٣	٨١,٦٦٠,٢١٠
٦٠,٧٩٣,٠١٦	٧٢,٨٥٥,٦٩٨
٣٢٦,٦٨٦,٣٨٧	٣٥٠,١٨٣,٨٩٥
(٢٩١,١٨٩)	(٣٣٣,٤١٢)
٣٢٦,٣٩٥,١٩٨	٣٤٩,٨٥٠,٤٨٣
٣٦٩,٠٩٥,٠٠٤	٣٧٦,١٩٨,٣٧٨

اسهم وصناديق غير متوفر لها اسعار سوقية
مجموع الأسهم

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

مجموع السندات
ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
مجموع السندات بالصافي
الإجمالي

- تتراوح استحقاقات السندات من عام ٢٠٢٣ حتى عام ٢٠٣٦ .

- تتراوح اسعار الفائدة على السندات والأذونات من ٠,٦٤ ٪ الى ٧,٦٧ ٪ .

فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر للاسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ :

كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢	كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢١
دينار	دينار
٢٦,٣٤٧,٨٩٥	٢٦,١٢٩,٩٠٦
١٦,٢٢٣,١٧٨	٦٨٤,٤٤٣
١٢٨,٧٣٣	(٤٦٦,٤٥٤)
٤٢,٦٩٩,٨٠٦	٢٦,٣٤٧,٨٩٥

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

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

٢٠٢٢

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ :

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

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

٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادى	المرحلة الاولى افرادى
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٤٦,٢٥٩,٩٥٦	-	-	٣٤٦,٢٥٩,٩٥٦
١١٤,٥١٦,٦٢٥	-	-	١١٤,٥١٦,٦٢٥
(٩٩,٣١٦,٦٧٦)	-	-	(٩٩,٣١٦,٦٧٦)
-	-	٣,٧٥٢,٧٤٢	(٣,٧٥٢,٧٤٢)
(٨,٦٨٦,٣٧٢)	-	(٢٨٥,٤٥٤)	(٨,٤٠٠,٩١٨)
(٨٤٠,٦٣٦)	-	٩,٢٨٤	(٨٤٩,٩٢٠)
(١,٧٤٩,٠٠٢)	-	(١٥١,٣٥٩)	(١,٥٩٧,٦٤٣)
٣٥٠,١٨٣,٨٩٥	-	٣,٣٢٥,٢١٣	٣٤٦,٨٥٨,٦٨٢

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

فيما يلي الحركة على الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢٢

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

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

٢٠٢١

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادى	المرحلة الاولى افرادى
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٠٧,٢٦٢	-	-	٥٠٧,٢٦٢
٢١٧	-	-	٢١٧
(٢٨,٧٧٠)	-	-	(٢٨,٧٧٠)
-	-	٥٦,٠٠٤	(٥٦,٠٠٤)
٣٢,٩٩٣	-	٣٢,٩٩٣	-
(١٧٥,٤٥٣)	-	-	(١٧٥,٤٥٣)
(٢,٨٣٧)	-	-	(٢,٨٣٧)
٣٣٣,٤١٢	-	٨٨,٩٩٧	٢٤٤,٤١٥

الرصيد كما في بداية السنة
الخسارة الإئتمانية المتوقعة للاستثمارات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
الآثر على المخصص نتيجة التصنيف بين المراحل
الآثر على المخصص الناتج عن التعديلات
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١٣٠,٦٩٠,٣٦٠	٩٦,٦٤٦,٢٠٧
(٣٣,٣٧٨,٣٨٢)	(٣٣,٠١١,٩٩١)
١,١٠٦,٩٩١	٧٣٦,٩٤٨
(١,٧٧٢,٧٦٢)	(٢,٤٠٣,٧٦١)
٩٦,٦٤٦,٢٠٧	٦١,٩٦٧,٤٠٣

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

١١ - تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول / ديسمبر			
٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينار	دينار		
٧,١٨١,٤٥٨	٦,٦٨٢,٦١٤	الأفراد (التجزئة)	
٩١٧,٩٣١,٣٩٤	١,٠١٣,١٨٨,٩٥١	حسابات جارية مدينة	
١٨,٢١٨,٩٢٤	٢١,٧٥٨,٦٢٠	قروض وكمبيالات *	
١,٢٨٤,٤٧١,٨٥٩	١,٣٣٩,٥٩٨,٠٠٢	بطاقات الائتمان	
٧٨٨,٧٢١,٢٣٩	٨٢٣,١٠٥,٧٣٧	القروض العقارية	
		منها سكني	
		الشركات :	
		الشركات الكبرى	
٢٥٣,٦٦٣,٣١٠	١٨٣,٨٩٤,٨٧٢	حسابات جارية مدينة	
١,٢٠١,٨٤٩,٥٨٠	١,٢٨٦,٩١٣,٩٨٣	قروض وكمبيالات *	
		منشآت صغيرة ومتوسطة	
٦١,٧٥٩,٥٠٨	٧٢,١٣١,٣١٦	حسابات جارية مدينة	
٢٨٨,٠٥٧,٠٣٧	٣٠٥,١٠٧,٩٦٠	قروض وكمبيالات *	
٤٠٣,٤٥٣,٧٢٢	٥٥٤,٦٩٣,٦٢٠	الحكومة والقطاع العام	
٤,٤٣٦,٥٨٦,٧٩٢	٤,٧٨٣,٩٦٩,٩٣٨	المجموع	
(٤٥٣,٤٧٢,١٠٨)	(٤٣٢,٢٠٤,٣٩٢)	ينزل : مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة	
(١٣٢,٨٤٨,٥٣٧)	(١٤٢,٦٩٨,٧١٩)	فوائد معلقة	
٣,٨٥٠,٢٦٦,١٤٧	٤,٢٠٩,٠٦٦,٨٢٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً و الإيرادات غير المتحققة البالغة ٢٥,٣٦٠,٦٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٥,٤٥٣,٥٣٢) دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢١.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٣٣٠,٨٢٤,٨٤٥ دينار أي ما نسبته ٦,٨٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة) كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢ (٣٣٨,٠٦١,٥٧٤) دينار أي ما نسبته ٧,٤٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة) كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢١.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٢١٣,٠٤٥,١٦٣ دينار أي ما نسبته ٤,٥٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة) بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٢٤,٠١٢,٨٧٠) دينار أي ما نسبته ٥,١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية (بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة) بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢١.

- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة ٣٨,٨٧٢,١٨٦ دينار خلال عام ٢٠٢٢ مقابل ٤١,٥٣٤,٢٠٦ دينار خلال عام ٢٠٢١ علماً بأن رصيد الديون خارج قائمة المركز المالي الموحدة يبلغ ٤٣٩,٦٣٨,١٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢ (٤١٩,٠٠٠,٧٣١) دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢١.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الاردنية وبكفالتها ٥٢١,٣٠٠,٥٢١ دينار أي ما نسبته ١٠,٨٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية (بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة) كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢ (٤٢٣,٥٥٠,٩٣٤) دينار أي ما نسبته ٩,٣٪ كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢١.

فيما يلي الحركة على ارصدة التسهيلات الإنتمانية المباشرة خلال السنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ :

٢٠٢٢					
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٤٣٦,٥٨٦,٧٩٢	٣٨٨,٨٧٧,٩٦١	١١٦,٧٦٦,٧٠٣	٤٢٢,٨٥٧,٤٥٩	١,٧٠٣,٧٠٤,٦١٧	١,٨٠٤,٣٨٠,٠٥٢
-	-	(٣٣٦,١٣٠)	٣٣٦,١٣٠	(٢٩,٨٦٤)	٢٩,٨٦٤
٤,٤٣٦,٥٨٦,٧٩٢	٣٨٨,٨٧٧,٩٦١	١١٦,٤٣٠,٥٧٣	٤٢٣,١٩٣,٥٨٩	١,٧٠٣,٦٧٤,٧٥٣	١,٨٠٤,٤٠٩,٩١٦
١,٥٢٢,٨١٠,٥٠٩	٥,٤١٥,٥٢٣	١٩,٧٣٥,٠٠٢	٣٤,٦٢٦,٧٩٧	٥٠٧,١٨٠,٣٦٠	٦٨٥,٨٥٢,٨٢٧
(٥٧٦,٢١٣,٦٣٧)	(٢٨,٤٩٩,٩٩٧)	(١٠,٠٨٨,٦٦٩)	(٢١,٢٩٨,٦٤٥)	(٢٩٠,٧٤٨,٠٩٠)	(٢٢٥,٥٧٨,٢٣٦)
-	(٦,١٣٠,٣٦٦)	(٣١,٩٢٨,٧٥٥)	(٦٥,١٢٣,٤٤٤)	٣٧,٠٦٧,٤٠٢	٦٦,١١٥,١٦٣
-	(١١,٢٥٦,٦٢٦)	٤٨,١٩٧,٧١٤	٢٧,١٣٦,٥٠٩	(٤٣,٨٣١,٧٥٣)	(٢٠,٢٤٥,٨٤٤)
-	٤٩,٨٣٤,٣١٤	(١٤,٧١٩,٢٦٢)	(٢٤,٢٠٥,٨١٢)	(٩,٢٣٧,٣٣١)	(١,٦٧١,٩٠٩)
(٢٥٥,٥٢٥,٤١٦)	١٣,٣٠٣,٨١٥	٨٧٣,٣٨٤	(٥٦,٤٤٩,٩٥٢)	(٦٨,٤٢١,٥٧٧)	(١٤٤,٨٣١,٠٨٦)
(٥٢,٥٠٧,٧٠١)	(٥٢,٥٠٧,٧٠١)	-	-	-	-
(٢١,١٨٠,٦٠٩)	(٤٥٨,٧٦٨)	(١,٠٣٧,٩٥٩)	٧٠٦,٤٧٩	(٢١,٧٣٨,٠٣٥)	١,٣٤٧,٦٧٤
٤,٧٨٣,٩٦٩,٩٣٨	٣٥٨,٥٧٨,١٥٥	١٢٧,٤٦٢,٠٢٨	٣١٨,٥٨٥,٥٢١	١,٨١٣,٩٤٥,٧٢٩	٢,١٦٥,٣٩٨,٥٠٥
٢٠٢١					
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٥٢٣,٠٨٢,٨٥١	٤٣٩,٧١٥,٢٣٩	٩٤,٤٧٦,٥٦٨	٣٣٨,٨٤٤,١٣٢	١,٦٢٠,٦٢٧,٦٧٧	٢,٠٢٩,٤١٩,٢٣٥
-	-	٣٠,٣٩١,١٦٩	-	(٣٠,٥١٨,٦٤٥)	١٢٧,٤٧٦
٤,٥٢٣,٠٨٢,٨٥١	٤٣٩,٧١٥,٢٣٩	١٢٤,٨٦٧,٧٣٧	٣٣٨,٨٤٤,١٣٢	١,٥٩٠,١٠٩,٠٣٢	٢,٠٢٩,٥٤٦,٧١١
٩٢٠,٠٩٢,٨٨٢	٣,٢٩٨,٢٩٠	١٥,٦٥٦,٩٨٢	٢٠,٦٣٣,١٤٦	٤٧٨,٣٥٣,٦٥٨	٤٠٢,١٥٠,٨٠٦
(٦٤٢,٦٧٧,٧٤٤)	(١٨,٨٧٥,٤٦٣)	(١٠,٩٧٧,٢٨٦)	(١٣,٢٩٠,٥٠٨)	(٢٨٦,٦٩١,٩٩٨)	(٣١٢,٨٤٢,٤٨٩)
-	(١١,٤٣٥,٨٠٤)	(٣٣,٨١٩,٩٢٩)	(٢٧,٥١٤,٧١٩)	٤٣,٣٣٠,٢٠٦	٢٩,٤٤٠,٢٤٦
-	(٨,٦٦٤,٩٩٨)	٣٣,٧٢٨,٢٤٤	١٤٥,٦٨٦,٦٦١	(٣٣,٢٤٣,٦٦٦)	(١٣٧,٥٠٦,٢٤١)
-	٣٣,٧٦٨,٣٤٣	(٤,٥٢٩,٦٠١)	(١٥,٧٦٩,١٨٣)	(٤,٩٦٥,٥٨٢)	(٨,٥٠٣,٩٧٧)
(٢٩٣,٤٥٣,٥٥١)	٤,٤٩٦,٣٢٥	(٤,٦٧٨,٦١٨)	(٢٣,٩٩٥,٦٠٤)	(٧٩,٠٣٨,٩٠٦)	(١٩٠,٢٣٦,٧٤٨)
(٤٦,٨٧٤,١١٥)	(٤٦,٨٧٤,١١٥)	-	-	-	-
(٢٣,٥٨٣,٥٣١)	(٦,٥٤٩,٨٥٦)	(٣,٤٨٠,٨٢٦)	(١,٧٣٦,٤٦٦)	(٤,١٤٨,١٢٧)	(٧,٦٦٨,٢٥٦)
٤,٤٣٦,٥٨٦,٧٩٢	٣٨٨,٨٧٧,٩٦١	١١٦,٧٦٦,٧٠٣	٤٢٢,٨٥٧,٤٥٩	١,٧٠٣,٧٠٤,٦١٧	١,٨٠٤,٣٨٠,٠٥٢

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة خلال السنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ :

الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة والصغيرة	الأفراد	قروض عقارية	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢٣٦,٢٦٠,٠٦٢	٤٩,٩٣٩,٧٩٣	٤٥,٠٥٩,٤٤٣	١٢٢,١٣٥,٩٥٢	٧٦,٨٥٨	٤٥٣,٤٧٢,١٠٨
١,٣٦٨,١٤٣	(٤٨٤,٦٦٥)	١٦,٣٣٥	(٨٩٩,٨١٣)	-	-
٢٣٧,٦٢٨,٢٠٥	٤٩,٤٥٥,١٢٨	٤٥,٠٧٥,٧٧٨	١٢١,٢٣٦,١٣٩	٧٦,٨٥٨	٤٥٣,٤٧٢,١٠٨
٦,٥٦٥,١٩٦	٥,٥٨٣,٠٨٩	٣,٦٣٣,٥٤٤	٦,٥٣٢,٧٤٧	١٥,٤٨٦	٢٢,٣٣٠,٠٦٢
(١٠,٧٦٤,١٩٣)	(٥,٧٤٣,٨٧٤)	(٤,٦١٥,٤٠٣)	(٥,٩١١,٨٤٣)	-	(٢٧,٠٣٥,٣١٣)
١,٢٨٢,١٦٣	١,٠٥٨,٥٢٤	٤,٢٥٣,٨٤٧	٥,١٧٥,١٥٥	١,٤٤٨	١١,٧٧١,١٣٧
(٥,٨٢٦,٩٩٨)	(٢,٩١١,٨٤٤)	(٤,٣٧٥,٩٦١)	(٥,٣١٢,٢٠٤)	(١,٤٤٨)	(١٨,٤٢٨,٤٥٥)
٤,٥٤٤,٨٣٥	١,٨٥٣,٣٢٠	١٢٢,١١٤	١٣٧,٠٤٩	-	٦,٦٥٧,٣١٨
٨,٢١٤,٠٢٣	٩١,٨٢٩	٢,٥٥٩,٧٤٢	(٢٠,٠٨٤)	(١,١١٧)	١٠,٨٤٤,٣٩٣
(١٢,٠٦٥,٣٥٩)	٢٦١,١٧٤	(٣,٢٩٢,٤٦٦)	١٦,٣٣٧,٣٠٤	(١١,٤٢٥)	١,٢٢٩,٢٦٨
(٢١,٠٥٤,٣٣٦)	(٦,٤٣٣,٣١٢)	(٢٤٦,٧٤٩)	(٨٣٦,٣٩٥)	-	(٢٨,٥٧٠,٧٩٢)
(٩٠,١٣٠)	٥٦,٨٨٦	(١٦٤)	(٣١,٩٢٦)	-	(٦٥,٣٣٤)
٢٠٨,٤٣٣,٤٠٦	٤٣,٢٧٠,٩٢٠	٤٣,١١٤,٣٢٢	١٣٧,٣٠٥,٩٤٢	٧٩,٨٠٢	٤٣٢,٢٠٤,٣٩٢

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

الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة والصغيرة	الأفراد	قروض عقارية	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢١٧,٤٩٤,١٠٢	٤٧,٩٣١,٦٣٠	٣٦,٥١٧,٢٩٠	١٢٩,٢١٤,٦٩٥	٧٤,٤٠٤	٤٣١,٢٣٢,١٢١
١,٥١٣,٠٦٠	٣١٣,٢٠٥	(٦٧,٠٥٦)	(١,٧٥٩,٢٠٩)	-	-
٢١٩,٠٠٧,١٦٢	٤٨,٢٤٤,٨٣٥	٣٦,٤٥٠,٢٣٤	١٢٧,٤٥٥,٤٨٦	٧٤,٤٠٤	٤٣١,٢٣٢,١٢١
٤,٣٧٤,٣١٩	٣,٦٥٦,٠٤٢	٦,٣٢٣,٧٥٦	٢,٤٢٩,٩٤٦	٨,٥٩٠	١٦,٧٩٢,٦٥٣
(٣,٨٨٥,٨٣٨)	(٢,٦٢٤,٤١٣)	(٤,٣٧١,٠٦١)	(٥,٠٠٩,٢٦٧)	-	(١٥,٨٩٠,٥٧٩)
(٨,٦٧٠,٨٤٦)	(٤,٦٦٤,٤٨٢)	٤,٧٩٥,١٢٣	(٨٥٩,٢١٩)	(٧,٨٩٠)	(٥,٢٠٩,٣١٤)
٤,٦٤٣,٢٥٥	(١,٠٧,٦٨٨)	(٢,١٢٣,٩٢٧)	(١٩٩,٥٥٦)	٧,٨٩٠	١,٢١٩,٩٧٤
٤,٠٢٧,٥٩١	١,٥٧٤,١٧٠	(٢,٦٧١,١٩٦)	١,٠٥٨,٧٧٥	-	٣,٩٨٩,٣٤٠
٨,٥١٤,٧٧٧	٤,١٧٠,١٠٨	(٩٨,٤٠٣)	١٣٢,٧٧١	(٦,٤٨٤)	١٢,٧١٢,٧٦٩
٢٦,٩٧٧,٥١٢	٣,١٤٩,٧١٧	٦,٩٤٢,٠٥٤	٣٧٧,٦٦٦	٣٤٨	٣٧,٤٤٧,٢٩٧
(١٧,٠١٩,٤٧٧)	(٦,٠٨٠,٩٩٥)	(١٨٠,٧٩٦)	(٣,٢٢٦,٤٦٦)	-	(٢٦,٥٠٧,٧٣٤)
(١,٧٠٨,٣٩٣)	(٥٧٥,٥٠١)	(٦,٣٤١)	(٢٤,١٨٤)	-	(٢,٣١٤,٤١٨)
٢٣٦,٢٦٠,٠٦٢	٤٩,٩٣٩,٧٩٣	٤٥,٠٥٩,٤٤٣	١٢٢,١٣٥,٩٥٢	٧٦,٨٥٨	٤٥٣,٤٧٢,١٠٨

٢٣٣,٦٨٢,٨٤٠	٤٨,٩١٩,٤٣٦	٢٧,٦٧٠,٤٢١	١٠٧,١٤١,٦٤٦	٧٦,٨٥٨	٤١٧,٤٩١,٢٠١
٢,٥٧٧,٢٢٢	١,٠٢٠,٣٥٧	١٧,٣٨٩,٠٢٢	١٤,٩٩٤,٣٠٦	-	٣٥,٩٨٠,٩٠٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

رصيد بداية السنة

أثر إعادة تصنيف

رصيد بداية السنة المعدل

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة

ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي

ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي

ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي

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

التغيرات الناتجة عن تعديلات

المخصصات المدعومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

أعادة توزيع :

المخصصات على مستوى إفرادي

المخصصات على مستوى تجميعي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

رصيد بداية السنة

أثر إعادة تصنيف

رصيد بداية السنة المعدل

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة

ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي

ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي

ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي

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

التغيرات الناتجة عن تعديلات

المخصصات المدعومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

أعادة توزيع :

المخصصات على مستوى إفرادي

المخصصات على مستوى تجميعي

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد في بداية السنة

أثر إعادة التصنيف

رصيد بداية السنة المعدل

الفوائد المعلقة على التعرضات الجديدة خلال السنة

الفوائد المعلقة المحولة للايرادات عن التعرضات المسددة خلال السنة

اجمالي الاثر على الفوائد المعلقة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الاثر على الفوائد المعلقة الناتج عن تعديلات

الفوائد المعلقة المعدومة والفوائد المعلقة المحولة إلى

خارج قائمة المركز المالي

تعديلات نتيجة تغيير اسعار الصرف

الرصيد في نهاية السنة

الشركات الكبرى دينار	الشركات الصغيرة والمتوسطة دينار	الافراد دينار	القروض العقارية دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	الاجمالي دينار
٤٣,٦٩٠,٥٦٦	٢٧,١١٨,٤٧٤	٢٤,٩١٠,١٧٧	١٩,٣٨٧,٧٤١	-	١١٥,١٠٦,٩٥٨
١,٥٨٢	٢١,١٣٤	(٤٤,٦٠٨)	٢١,٨٩٢	-	-
٤٣,٦٩٢,١٤٨	٢٧,١٣٩,٦٠٨	٢٤,٨٦٥,٥٦٩	١٩,٤٠٩,٦٣٣	-	١١٥,١٠٦,٩٥٨
٧,٠٧٠	٢٠٦,٣٠٧	٢٢٢,١٠٥	٩٤,٥٤٤	-	٥٣٠,٠٢٦
(٦٦٧,٧٠١)	(٢٢٧,٥٨٢)	(٢٨٣,٧٠٢)	(٩٠١,٣٤٠)	-	(٢,٠٨٠,٣٢٥)
٢٩٥,٦٩٩	٣٤,٤٦٨	(٦٣١,٣٣٨)	(٤٤٢,٩٤١)	-	(٧٤٤,١١٢)
١٤,٠٧٩,١٤٧	٦,٤٠٤,٩٦٤	٤,٤٤٥,٨١٥	١٦,٥٠٤,٥٩٣	-	٤١,٤٣٤,٥١٩
(١٥,٣٧٣,١٤٦)	(١,٨٠٣,١٥٦)	(٩٣٠,٠٤٥)	(٢,٢٦٠,٠٣٤)	-	(٢٠,٣٦٦,٣٨١)
(٧٩٦,٨٠٤)	(٢٢٦,٦٦٣)	(٧,٩١٠)	(٧٧١)	-	(١,٠٣٢,١٤٨)
٤١,٢٣٦,٤١٣	٣١,٥٢٧,٩٤٦	٢٧,٦٨٠,٤٩٤	٣٢,٤٠٣,٦٨٤	-	١٣٢,٨٤٨,٥٣٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢١

الرصيد في بداية السنة

أثر إعادة التصنيف

رصيد بداية السنة المعدل

الفوائد المعلقة على التعرضات الجديدة خلال السنة

الفوائد المعلقة المحولة للايرادات عن التعرضات المسددة خلال السنة

اجمالي الاثر على الفوائد المعلقة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الاثر على الفوائد المعلقة الناتج عن تعديلات

الفوائد المعلقة المعدومة والفوائد المعلقة المحولة إلى

خارج قائمة المركز المالي

تعديلات نتيجة تغيير اسعار الصرف

الرصيد في نهاية السنة

- فيما يلي التعرضات الائتمانية وفق للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢٢									
البنـــــــــد	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة		
	التسهيلات الائتمانية المباشرة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	التسهيلات الائتمانية المباشرة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	التسهيلات الائتمانية المباشرة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
الشركات الكبرى	١,١٧٨,٢٤٨,٣٩١	٧,٤٦١,٠٩٤	٢٦,٨٧٢	١٣٤,٩٢٩,٣٠٢	٥٧,٣٩٢,١٨٠	٦,٨٩٧,٢٦٥	١٥٧,٦٣١,١٦٢	١٤٣,٥٨٠,١٣٢	٤٠,٩١٨,٧٣٤
الشركات المتوسطة والصغيرة	٢٥٨,٤٧٣,٢٤٧	٢,٢٦١,٤٣٦	٣٤,٠٢١	٥٣,٩١٥,٥٣٥	١٠,٨١٣,٨١٠	٥٤,١٤٠	٦٤,٨٥٠,٤٩٤	٣٠,١٩٥,٦٧٤	٢٥,٠١٥,٠٤٩
الأفراد	٩٢٩,٧٢٧,٧٨٢	٤,٩٦٥,٦٨٠	٥,٤٥٤	٤٣,١٩١,٧٠٥	٧,٧٨٠,٨١٧	٦٧,٠٨٧	٦٨,٧١٠,٦٩٨	٣٠,٣٦٧,٨٢٥	٣١,٧٥٨,١٢٩
قروض عقارية	١,٠٥٨,٢٠١,١٩٤	٢٤,٢٥٨,٦٠٢	٥,٠٦١	٢١٤,٠١١,٠٠٧	٨٣,١٨٤,٩٤٤	١٦,٤٤٧,٠٩٣	٦٧,٣٨٥,٨٠١	٢٩,٨٦٢,٣٩٦	٢١,٤٦٩,٨١٤
الحكومة والقطاع العام	٥٥٤,٦٩٣,٦٢٠	٧٩,٨٠٢	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٣,٩٧٩,٣٤٤,٢٣٤	٣٩,٠٢٦,٦١٤	٧١,٤٠٨	٤٤٦,٠٤٧,٥٤٩	١٥٩,١٧١,٧٥١	٢٣,٤٦٥,٥٨٥	٣٥٨,٥٧٨,١٥٥	٢٣٤,٠٠٦,٠٢٧	١١٩,١٦١,٧٢٦
٢٠٢١									
البنـــــــــد	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة		
	التسهيلات الائتمانية المباشرة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	التسهيلات الائتمانية المباشرة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	التسهيلات الائتمانية المباشرة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
الشركات الكبرى	١,٠٨٤,٦٩٩,٤٠٢	١٦,٦٤٩,٨٩٣	٤,٢٢٣	٢٠٠,١٠٠,٥٦٢	٦٩,٤٣٧,٤٠٠	١,٦٦٠,٥١٦	١٧٠,٧١٢,٩٢٦	١٥٠,١٧٢,٧٦٩	٣٩,٥٧١,٦٧٤
الشركات المتوسطة والصغيرة	٢١٣,٩٢٦,١٩٧	٢,٢٤٠,٩٢٢	٩٦٨	٥٤,٦٤٣,٦٧٤	٩,٤٩٣,٠٤١	١٢٢,٢١١	٨١,٢٤٦,٦٧٤	٣٨,٢٠٥,٨٣٠	٣١,٤٠٤,٧٦٧
الأفراد	٨٤٥,٧٢٨,٧٣١	٧,٦٥٣,٩٣٦	٦٦,٨٣٩	٣٧,٢٩٢,٣٤٦	١١,٤٧٣,٨٤٥	١٦,٢٧٠	٦٠,٣١٠,٦٩٩	٢٥,٩٣١,٦٦٢	٢٧,٥٩٧,٣٨٥
قروض عقارية	٩٦٧,٢٧٠,٧١٦	٦,٧٥٩,٠٩٨	٢,٧٤٨	٢٤٠,٥٩٣,٤٨١	٨٣,١٨٥,٩٦٤	١٢,٣٥٧,٦٢٥	٧٦,٦٠٧,٦٦٢	٣٢,١٩٠,٨٩٠	٢٠,٠٤٣,٣١١
الحكومة والقطاع العام	٣٩٦,٤٥٩,٦٢٣	٧٥,٤١٠	-	٦,٩٩٤,٠٩٩	١,٤٤٨	-	-	-	-
الإجمالي	٣,٥٠٨,٠٨٤,٦٦٩	٣٣,٣٧٩,٢٥٩	٧٤,٧٧٨	٥٣٩,٦٢٤,١٦٢	١٧٣,٥٩١,٦٩٨	١٤,١٥٦,٦٢٢	٣٨٨,٨٧٧,٩٦١	٢٤٦,٥٠١,١٥١	١١٨,٦١٧,١٣٧

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

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,١٣٢,٩٣١,٢٥١	١٨,٦٥٢,١٧٩	-	١,١٥١,٥٨٣,٤٣٠	٨٥٢,١٢١,٥٠٦
٤٠,٨٦٩,٠٧١	١٠٦,١٦٥,٩٦١	٥,٥٨٧,٥٩٤	١٥٢,٦٢٢,٦٢٦	٤٤٢,٣٧٧,٢٦٥
-	-	١٣٤,١٠٩,٥٥٠	١٣٤,١٠٩,٥٥٠	١١٩,٠٥٣,٨١٣
٤,٤٤٨,٠٦٩	١٠,١١١,١٦٢	١٧,٩٣٤,٠١٨	٣٢,٤٩٣,٢٤٩	٤١,٩٦٠,٣٠٦
١,١٧٨,٢٤٨,٣٩١	١٣٤,٩٢٩,٣٠٢	١٥٧,٦٣١,١٦٢	١,٤٧٠,٨٠٨,٨٥٥	١,٤٥٥,٥١٢,٨٩٠

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

من (١) الى (٥)

من (٦) الى (٧)

من (٨) الى (١٠)

غير مصنف

المجموع

- فيما يلي الحركة على التسهيلات للشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

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

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
أثر إعادة التصنيف

رصيد بداية السنة المعدل

التسهيلات الجديدة خلال السنة

التسهيلات المسددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المعدومة والتسهيلات

المحولة إلى خارج قائمة المركز

المالي

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢١					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,١١٦,٥٤٦,٠٨٨	٣١,٨٨٧,٤١٤	١٤٦,٤٤٢,٧٨٥	١٣,٩٩٢,٩٠٥	٢٠١,٧٣٢,٨٤٧	١,٥١٠,٦٠٢,٠٣٩
(٢٨٥,٠٣٧)	(١٢,٧٢٥,١٢٢)	-	١١,٢٣٧,١٠٨	١٥,٥٦٣	(١,٧٥٧,٤٨٨)
١,١١٦,٢٦١,٠٥١	١٩,١٦٢,٢٩٢	١٤٦,٤٤٢,٧٨٥	٢٥,٢٣٠,٠١٣	٢٠١,٧٤٨,٤١٠	١,٥٠٨,٨٤٤,٥٥١
١٩٢,٢٤٣,٦١٨	١,٩٩٩,٦٥٣	٦,٠٤٥,٧٤٦	٦٤٥,٩٦٢	٦٦,١٤٥	٢٠١,٠٠١,١٢٤
(١٠٦,٤٥٣,٤٤٥)	(٢,٧٨١,٥٠٦)	(٥,٦٨٨,٤٥٧)	(٢,٤٠٩,٣٧٧)	(٤,٥٠٦,٨٠٤)	(١٢١,٨٣٩,٥٨٩)
٢٠,٠٤٢,١١٩	٣,٦٩٠,٥١١	(١٨,٥٧٢,٤٥٧)	(٣,٦٩٠,٥١١)	(١,٤٦٩,٦٦٢)	-
(٨٨,٥٤٨,٦٠٦)	(٣٤٠,٨٧٥)	٨٨,٥٤٨,٦٠٦	٦٠٥,١٨٤	(٢٦٤,٣٠٩)	-
(٤,١٦٢,١١٥)	(٤٧٧,٤٠٥)	(٥,٣٠٦,١٥٦)	(٣٣٠,٧١٠)	١٠,٢٧٦,٣٨٦	-
(٥٣,٢٦٤,٩٣٣)	(٧,٢١٨,٨٣٦)	(٢٥,١٢٠,٨٤٤)	(٢,٧٨٢,٠١٧)	٣,٠٤١,٥٧١	(٨٥,٣٤٥,٠٥٩)
-	-	-	-	(٣٢,٣٩٢,٦٢٣)	(٣٢,٣٩٢,٦٢٣)
(٤,٧٤٩,٥٢٥)	(٧٠٢,٥٩٦)	(٧٢٣,٠٢٧)	(٢,٧٩٤,١٧٨)	(٥,٧٨٦,١٨٨)	(١٤,٧٥٥,٥١٤)
١,٠٧١,٣٦٨,١٦٤	١٣,٣٣١,٢٣٨	١٨٥,٦٢٦,١٩٦	١٤,٤٧٤,٣٦٦	١٧٠,٧١٢,٩٢٦	١,٤٥٥,٥١٢,٨٩٠

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
أثر إعادة التصنيف

رصيد بداية السنة المعدل

التسهيلات الجديدة خلال السنة

التسهيلات المسددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المعدومة والتسهيلات

المحولة إلى خارج قائمة المركز

المالي

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات المتعلقة بالشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ :

٢٠٢٢

المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
افرادى	تجميعي	افرادى	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦,٥٣٢,٤٤٨	١١٧,٤٤٥	٦٦,٩٧٧,٦٢٣	٢,٤٥٩,٧٧٧	١٥٠,١٧٢,٧٦٩	٢٣٦,٢٦٠,٠٦٢
٤٧,٩٤٠	(٢٨,٨٥٩)	(٧٦,٣٨٧)	(٥٢٠,٣٨٥)	١,٩٤٥,٨٣٤	١,٣٦٨,١٤٣
١٦,٥٨٠,٣٨٨	٨٨,٥٨٦	٦٦,٩٠١,٢٣٦	١,٩٣٩,٣٩٢	١٥٢,١١٨,٦٠٣	٢٣٧,٦٢٨,٢٠٥
٣,١٤٧,١٤٠	١,٤٤٤	٥٥٢,٨٥٧	٨٦	٢,٨٦٣,٦٦٩	٦,٥٦٥,١٩٦
(٢,٣٣٠,١٣٩)	(١٤,١٩٦)	(١,١٣٣,٣٠٨)	(١٧٢,٧٥٢)	(٧,١١٣,٧٩٨)	(١٠,٧٦٤,١٩٣)
١,٢٦١,٠١٥	٩٢,٥٢٤	(١,٢٦١,٠١٥)	(٨٧,١٠٤)	(٥,٤٢٠)	-
(٦٤,٦٢٧)	(٦,٧٤٩)	٢,٨٥٨,٩٤٣	٦,٧٤٩	(٢,٧٩٤,٣١٦)	-
-	-	(٧,٣٣٤,١٢٧)	(١٠,٤٤٤)	٧,٣٤٤,٥٧١	-
(١,١٣٢,٠٩١)	(٧٧,٧٠٦)	١,٥٥٤,٩٥٧	١٠,٥٥٧	٧,٨٥٨,٣٠٦	٨,٢١٤,٠٢٣
(١٠,٢٢٦,٠١٩)	٧٨,٦٠٤	(٥,٥٠٠,٣٤٦)	(٨٥٣,٦٢٧)	٤,٤٣٦,٠٢٩	(١٢,٠٦٥,٣٥٩)
-	-	-	-	(٢١,٠٥٤,٣٣٦)	(٢١,٠٥٤,٣٣٦)
١٤,٧١٦	٤٨,٢٠٤	٨,٣٤١	(٨٨,٢١٥)	(٧٣,١٧٦)	(٩٠,١٣٠)
٧,٢٥٠,٣٨٣	٢١٠,٧١١	٥٦,٦٤٧,٥٣٨	٧٤٤,٦٤٢	١٤٣,٥٨٠,١٣٢	٢٠٨,٤٣٣,٤٠٦
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة					

٢٠٢١						
المرحلة الثانية			المرحلة الأولى			
المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	افرادى	تجميعي	افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١٧,٤٩٤,١٠٢	١٤٩,٣٢٥,٣٣٨	٧١٢,٩٩٨	٤٠,٩٢٩,٥٦٣	٢٥١,٥٥٧	٢٦,٢٧٤,٦٤٦	رصيد بداية السنة
١,٥١٣,٠٦٠	٩,٢٣٤	١,٧٠١,٨١٩	-	٤١,٨٧١	(٢٣٩,٨٦٤)	أثر إعادة التصنيف
٢١٩,٠٠٧,١٦٢	١٤٩,٣٣٤,٥٧٢	٢,٤١٤,٨١٧	٤٠,٩٢٩,٥٦٣	٢٩٣,٤٢٨	٢٦,٠٣٤,٧٨٢	رصيد بداية السنة المعدل
٤,٣٧٤,٣١٩	٥٧,٨٧٤	٦٥,٢٩٢	٢,١٠٠,٤٦٢	١٧,٥١٢	٢,١٣٣,١٧٩	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣,٨٨٥,٨٣٨)	(١,١١٨,٢٦٦)	(١٤٣,٠٣٢)	(٩٦٨,٠٤٨)	(٥٣,٥٩٠)	(١,٦٠٢,٩٠٢)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(٩٥٤,٣٢٩)	(١٩١,٨٧٤)	(٧٨٥,٤٢٨)	١٩١,٨٧٤	١,٧٣٩,٧٥٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٣٨,٤٥٢	٧,٩٠٠,٨٩٩	(٣٨,٤٥٢)	(٧,٩٠٠,٨٩٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤,٩٨١,٩٢٠	(٢٨,٧٣٧)	(٢,٢٩٠,٠٥٧)	(٦,٧٤٦)	(٢,٦٥٦,٣٨٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٨,٥١٤,٧٧٧	(١٤٨,٧٠٧)	٢٢,١٩٤	١٠,١٦٥,١٦٦	(١٧٨,١٧٥)	(١,٣٤٥,٧٠١)	اجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير
٢٦,٩٧٧,٥١٢	١٦,٥٦٤,٣١٣	٣٣٦,٤٥٢	٩,٩٩٥,٢٢٠	(١١٤,٥٢٣)	١٩٦,٠٥٠	التصنيف بين المراحل
(١٧,٠١٩,٤٧٧)	(١٧,٠١٩,٤٧٧)	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(١,٧٠٨,٣٩٣)	(١,٥٢٥,١٣١)	(٥٣,٧٨٧)	(٧٠,١٥٤)	٦,١١٧	(٦٥,٤٣٨)	المخصصات المدومة والمخصصات المحولة إلى
٢٣٦,٢٦٠,٠٦٢	١٥٠,١٧٢,٧٦٩	٢,٤٥٩,٧٧٧	٦٦,٩٧٧,٦٢٣	١١٧,٤٤٥	١٦,٥٣٢,٤٤٨	خارج قائمة المركز المالي
						تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
						إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢					٢٠٢١
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٣,٣٨٢,٦١٦	١٠,٣٥٣,٤٥٥	-	١٨٣,٧٣٦,٠٧١	١٦٠,٠٩٠,٦٤٣	
٤١,٥١٠,٥٥٦	٣٩,٦٤٤,٤٩٦	٣,٢٨٨,٦٩٦	٨٤,٤٤٣,٧٤٨	٧٤,٦٢٩,٢٠١	
-	-	٥٠,١٠٨,١٨٤	٥٠,١٠٨,١٨٤	٦٩,٧٦٩,٩٧٢	
٤٣,٥٨٠,٠٧٥	٣,٩١٧,٥٨٤	١١,٤٥٣,٦١٤	٥٨,٩٥١,٢٧٣	٤٥,٣٢٦,٧٢٩	
٢٥٨,٤٧٣,٢٤٧	٥٣,٩١٥,٥٣٥	٦٤,٨٥٠,٤٩٤	٣٧٧,٢٣٩,٢٧٦	٣٤٩,٨١٦,٥٤٥	

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

من (١) الى (٥)

من (٦) الى (٧)

من (٨) الى (١٠)

غير مصنف

المجموع

- فيما يلي الحركة على التسهيلات للشركات الصغيرة والمتوسطة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ :

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

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
أثر إعادة التصنيف

رصيد بداية السنة المعدل

التسهيلات الجديدة خلال السنة

التسهيلات المسددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المدعومة والتسهيلات المحولة

إلى خارج قائمة المركز

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢١					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	
افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦٧,٥٠٠,٣٣٥	٢٥,٤٣٩,٦٦٢	٣٤,٩٧٥,٠١٢	٢,٥٣٣,٠٨٦	٨٢,٩٩٣,٥٥٥	٣١٣,٤٤١,٦٥٠
١,٩٩٤,٠٣٩	٦٦٧,٢١٢	-	٨٧١,٩١٣	٨٢,٢٨٥	٣,٦١٥,٤٤٩
١٦٩,٤٩٤,٣٧٤	٢٦,١٠٦,٨٧٤	٣٤,٩٧٥,٠١٢	٣,٤٠٤,٩٩٩	٨٣,٠٧٥,٨٤٠	٣١٧,٠٥٧,٠٩٩
٩٠,٩٢١,١١٥	١٦,٧٠٨,٥٤٦	١٤,٠٦٩,٦٤٢	٧٤٧,٤٢٩	١,٩٣٠,٥٠٨	١٢٤,٣٧٧,٢٤٠
(٥٣,٣٢١,٢٦٤)	(٢,٥٧٩,٦٤٨)	(٤,٦٨٠,٤١٠)	(٤٤٨,٣٥٣)	(٢,٥٢٣,٥٠٧)	(٦٣,٥٥٣,١٨٢)
٤,٧٣٨,٦١٧	٢,٠٦٣,٧٠١	(٤,٣٧٩,٧٩١)	(١,٥٥٦,٩٣٦)	(٨٦٥,٥٩١)	-
(٢٢,٤٢٤,٧٧٩)	(١,٣٠٥,٠٦٥)	٢٢,٨٣٤,٧١٠	١,٦٠٩,٤٧٥	(٧١٤,٣٤١)	-
(١,٨١٧,٦٤٢)	(٣٣٤,٨٢٣)	(٤,٤٦٣,٨٨١)	(٢٠١,٨٧٧)	٦,٨١٨,٢٢٣	-
(٣,٧٠٧,٦٤٥)	(٧,٢٥٢,١٦٣)	(٥,٧٦٦,٣٢٢)	٥٥,٩٨٦	٢,١٢٢,٢٩٧	(١٤,٥٤٧,٨٤٧)
-	-	-	-	(٧,٨٨٤,١٥١)	(٧,٨٨٤,١٥١)
(٢,٨٩٢,٦٠٨)	(٤٧١,٣٩٣)	(١,٠١٢,٧٤٨)	(٥٤٣,٢٦١)	(٧١٢,٦٠٤)	(٥,٦٣٢,٦١٤)
١٨٠,٩٩٠,١٦٨	٣٢,٩٣٦,٠٢٩	٥١,٥٧٦,٢١٢	٣,٠٦٧,٤٦٢	٨١,٢٤٦,٦٧٤	٣٤٩,٨١٦,٥٤٥

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
أثر إعادة التصنيف

رصيد بداية السنة المعدل

التسهيلات الجديدة خلال السنة

التسهيلات المسددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المدعومة والتسهيلات المحولة

إلى خارج قائمة المركز

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على مخصص خسائر انتمائية متوقعة للشركات الصغيرة والمتوسطة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ :

٢٠٢٢						
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية				
افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٠٠٠,٨٣٩	٢٤٠,٠٨٣	٨,٧١٢,٧٦٧	٧٨٠,٢٧٤	٣٨,٢٠٥,٨٣٠	٤٩,٩٣٩,٧٩٣	رصيد بداية السنة
(٦١,٣٧٣)	٢٥,٣٥٢	٧٦,٨٢١	٥٣٦,٢٩٠	(١,٠٦١,٧٥٥)	(٤٨٤,٦٦٥)	أثر إعادة التصنيف
١,٩٣٩,٤٦٦	٢٦٥,٤٣٥	٨,٧٨٩,٥٨٨	١,٣١٦,٥٦٤	٣٧,١٤٤,٠٧٥	٤٩,٤٥٥,١٢٨	رصيد بداية السنة المعدل
١,٠٣٨,٠٩٦	١٧٢,٦٠٢	٤,٣٣٤,١٢٦	٦٧,٢٥٨	(٢٨,٩٩٣)	٥,٥٨٣,٠٨٩	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣٥٨,٩٥٤)	(٣٨,٣٦٤)	(٩٨٣,١٥٧)	(٩٣,٦٢٠)	(٤,٢٦٩,٧٧٩)	(٥,٧٤٣,٨٧٤)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
٨٤٩,٢٠٢	٣٣٧,٧٢٨	(٨١١,١٤١)	(٢٦٠,٦٨٦)	(١١٥,١٠٣)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٩٩,٥١٤)	(٢٠,٨٥٣)	١,١٢١,٦٣٥	١٠٩,٥٩٩	(١,١١٠,٨٦٧)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٤,٢٠٨)	(٣,٨٣١)	(٢,٣٣٩,٨٧٨)	(٧٣١,٣٧٣)	٣,٠٧٩,٢٩٠	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٧٢٤,٨٦٩)	(٣٢٧,٨١٤)	(١٢٨,٥٠٤)	٨٤,٨٣٣	١,١٨٨,١٨٣	٩١,٨٢٩	الأثر على المخصص – كما في نهاية السنة – نتيجة
(٦٨٧,٩٢١)	(٦٣,٢١٤)	٤٢٦,٣٧٢	(١٠٠,١٧٠)	٦٨٦,١٠٧	٢٦١,١٧٤	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	المخصصات المدومة والمخصصات المحولة إلى
٣,٠٦٤	(١٤,٦١٥)	٢١,٩٧٧	(٩,٦١٣)	٥٦,٠٧٣	٥٦,٨٨٦	خارج قائمة المركز المالي
١,٩٥٤,٣٦٢	٣٠٧,٠٧٤	١٠,٤٣١,٠١٨	٣٨٢,٧٩٢	٣٠,١٩٥,٦٧٤	٤٣,٢٧٠,٩٢٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢١

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية			
افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٥٢٩,١٤٧	٢٣٦,٨٩٧	٥,٧٩٨,١٣٠	٥٣٨,٦٥٣	٣٦,٨٢٨,٨٠٣	٤٧,٩٣١,٦٣٠
٢٢٩,٧٨٦	٣,٠٩٨	-	٤٥,٧٦٠	٣٤,٥٦١	٣١٣,٢٠٥
٤,٧٥٨,٩٣٣	٢٣٩,٩٩٥	٥,٧٩٨,١٣٠	٥٨٤,٤١٣	٣٦,٨٦٣,٣٦٤	٤٨,٢٤٤,٨٣٥
٧٢٣,٨٧٥	١٣٩,٩٩٧	١,٥٠٢,١٧٩	٩٨,٦٥٥	١,١٩١,٣٣٦	٣,٦٥٦,٠٤٢
(١,٤٠٢,٦٥٩)	(٣٣,٠٧٤)	(٢٨٣,٥٢٥)	(١٠٢,٣٤٣)	(٨٠٢,٨١٢)	(٢,٦٢٤,٤١٣)
٦١٢,٨٣٠	٣٢٩,٠٠١	(٣٩٧,٤٤٣)	(٢٢٥,٧٠٤)	(٣١٨,٦٨٤)	-
(١,٢٤٧,١٤٤)	(١٠,٨٦٤)	١,٤٩٥,٧١٩	٥٦,٢٤٣	(٢٩٣,٩٥٤)	-
(١٤٦,٣٠١)	(٤,٠٠٤)	(١,٩٩٠,٩٢٤)	(٤٥,٥٧٩)	٢,١٨٦,٨٠٨	-
(٥٥٨,٧٣٦)	(٣١٧,٠٨١)	٣,٠٧٨,٦٤٢	٤٢٢,٨٧٤	١,٥٤٤,٤٠٩	٤,١٧٠,١٠٨
(٦٧٥,٧٦٨)	(١٠١,٦٩٧)	(٣٦٩,٧٤٨)	٢٠,٠٦٤	٤,٢٧٦,٨٦٦	٣,١٤٩,٧١٧
-	-	-	-	(٦,٠٨٠,٩٩٥)	(٦,٠٨٠,٩٩٥)
(٦٤,١٩١)	(٢,١٩٠)	(١٢٠,٢٦٣)	(٢٨,٣٤٩)	(٣٦٠,٥٠٨)	(٥٧٥,٥٠١)
٢,٠٠٠,٨٣٩	٢٤٠,٠٨٣	٨,٧١٢,٧٦٧	٧٨٠,٢٧٤	٣٨,٢٠٥,٨٣٠	٤٩,٩٣٩,٧٩٣
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة					

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

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢					٢٠٢١	
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٦,٢٢٧,٨٥٨	٢,٤٤٥,٠٦٨	-	٥٨,٦٧٢,٩٢٦	٥١,٠٧٥,٢٩٢	-	فئات التصنيف الائتماني بناءً على
-	-	٢,٥٧٠	٢,٥٧٠	-	-	نظام البنك الداخلي :
-	-	٢,٦٣١,٠٨٣	٢,٦٣١,٠٨٣	١,٩٦٩,٨٧٨	-	من (١) إلى (٥)
٨٧٣,٤٩٩,٩٢٤	٤٠,٧٤٦,٦٣٧	٦٦,٠٧٧,٠٤٥	٩٨٠,٣٢٣,٦٠٦	٨٩٠,٢٨٦,٦٠٦	-	من (٦) إلى (٧)
٩٢٩,٧٢٧,٧٨٢	٤٣,١٩١,٧٠٥	٦٨,٧١٠,٦٩٨	١,٠٤١,٦٣٠,١٨٥	٩٤٣,٣٣١,٧٧٦	-	من (٨) إلى (١٠)
-	-	-	-	-	-	غير مصنف
-	-	-	-	-	-	المجموع

- فيما يلي الحركة على التسهيلات المتعلقة بالافراد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢٢						
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	
افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٨,٧٠٦,٧٤٥	٧٩٧,٠٢١,٩٨٦	٢,٠٦٢,٧٨٠	٣٥,٢٢٩,٥٦٦	٦٠,٣١٠,٦٩٩	٩٤٣,٣٣١,٧٧٦	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٣٥,٥١٢	(٢١٢,٧٨٨)	-	(٣٩,١١٩)	٧٨,٢٩٩	(٣٨,٠٩٦)	أثر إعادة التصنيف
٤٨,٨٤٢,٢٥٧	٧٩٦,٨٠٩,١٩٨	٢,٠٦٢,٧٨٠	٣٥,١٩٠,٤٤٧	٦٠,٣٨٨,٩٩٨	٩٤٣,٢٩٣,٦٨٠	رصيد بداية السنة المعدل
٣٠,٧٧١,٤٧٦	٣٢٠,٧٧٥,٧٦٣	٩٧٢,٢٢٩	١١,٢٩٨,٦٦٠	٨١٠,٣٥٥	٣٦٤,٦٢٨,٤٨٣	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٨,٣٤٩,٧٢١)	(١٨٠,٨٩٨,١٤٧)	(٣٨)	(٦,٠٠٣,٦٩١)	(٢,١٣٥,٧٧٥)	(٢٠٧,٣٨٧,٣٧٢)	التسهيلات المسددة
١,٠٣٣,٧٧٨	١٢,٣١٣,٢٧٨	(٧٢٨,٠١٣)	(١٠,٠٥٩,٥٥٥)	(٢,٥٥٩,٤٨٨)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٥١٧,٥٤٩)	(١٧,٣٨٧,١٤٢)	٥١٧,٥٤٩	١٨,٩٢٧,١٥٠	(١,٥٤٠,٠٠٨)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٢٥١,٨٠٦)	(٦,٣٧٨,٨٧٦)	(٧٢,٨٨٣)	(٤,٧٤٦,٣٦٤)	١١,٤٤٩,٩٢٩	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٥,٣٠٠,٩٠٧)	(٥١,٦٢١,٤٠٣)	(١٥٦,٥٢٥)	(٤,٠٠٢,٧٩١)	٣,٥٧٥,٨٧٦	(٥٧,٥٠٥,٧٥٠)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	(١,٢٧٩,٨٨١)	(١,٢٧٩,٨٨١)	التسهيلات المدعومة والتسهيلات المحولة
٣٣٠	(١١٢,٧٤٧)	٥٦	(٧,٣٠٦)	٦٩٢	(١١٨,٩٧٥)	إلى خارج قائمة المركز المالي
٥٦,٢٢٧,٨٥٨	٨٧٣,٤٩٩,٩٢٤	٢,٥٩٥,١٥٥	٤٠,٥٩٦,٥٥٠	٦٨,٧١٠,٦٩٨	١,٠٤١,٦٣٠,١٨٥	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
						إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢١						
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	
افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤١,٩١٠,١٧٨	٧١٩,٨٩٠,٣٢٧	١,٦٧٤,٠٨٣	٣٤,٠١٢,٩١٠	٦٤,٦٤٠,٠٥١	٨٦٢,١٢٧,٥٤٩	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
(٢,٦٧٤,٧٢٠)	(١٠,٣٦٩)	-	١٤,٨٩٧	(١١٤,٣٥٣)	(٢,٧٨٤,٥٤٥)	أثر إعادة التصنيف
٣٩,٢٣٥,٤٥٨	٧١٩,٨٧٩,٩٥٨	١,٦٧٤,٠٨٣	٣٤,٠٢٧,٨٠٧	٦٤,٥٢٥,٦٩٨	٨٥٩,٣٤٣,٠٠٤	رصيد بداية السنة المعدل
٢٩,٤٢٩,١٨٧	٣٣٩,٩٨٤,٦٣٢	٣٥١,٥٩٤	٩,٠٤٤,١٧١	١,٠٥٠,٨٢٨	٣٧٩,٨٦٠,٤١٢	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٥,٩٥٧,٢٢٠)	(٢٠٩,٤٤٩,٢١٥)	(٩٣,٣٢٩)	(٥,٧٤١,٢٩٩)	(٣,٣٩٤,٤٠٩)	(٢٣٤,٦٣٥,٤٧٢)	التسهيلات المسددة
١٥٠,١٧٩	١٥,٦٥٦,٧٥٢	(١٥٠,١٧٩)	(١١,٣١٠,٩٧٥)	(٤,٣٤٥,٧٧٧)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٤٣٢,٢١٨)	(١١,١٨٦,٧٠٨)	٥١٠,٦٢٩	١٣,٦٨٣,٠٤٩	(٢,٥٧٤,٧٥٢)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٢,٨٥٦,٤٢٢)	(١٣٩,٤٢٢)	(١,٦١٣,٢٢٩)	٤,٦٠٩,٠٧٣	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٣,٧١٨,٦١٩)	(٥٤,٧٥٠,٨٩١)	(٩٠,٥٨٣)	(٢,٨٢٢,٨٥٥)	١,٥٦٥,١٢٧	(٥٩,٨١٧,٨٢١)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	(١,١١٠,٨٤١)	(١,١١٠,٨٤١)	التسهيلات المدعومة والتسهيلات المحولة
(٢٢)	(٢٥٦,١٢٠)	(١٣)	(٣٧,١٠٣)	(١٤,٢٤٨)	(٣٠٧,٥٠٦)	إلى خارج قائمة المركز المالي
٤٨,٧٠٦,٧٤٥	٧٩٧,٠٢١,٩٨٦	٢,٠٦٢,٧٨٠	٣٥,٢٢٩,٥٦٦	٦٠,٣١٠,٦٩٩	٩٤٣,٣٣١,٧٧٦	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
						إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢٢

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية			
افراد	تجميعي	افراد	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦١٩,١٢٩	٧,٠٣٤,٨٠٧	١,١١٩,٦٣٠	١٠,٣٥٤,٢١٥	٢٥,٩٣١,٦٦٢	٤٥,٠٥٩,٤٤٣
٥,٤٥٣	٢,٦٩٢	-	(١٥,١٠٠)	٢٣,٢٩٠	١٦,٣٣٥
٦٢٤,٥٨٢	٧,٠٣٧,٤٩٩	١,١١٩,٦٣٠	١٠,٣٣٩,١١٥	٢٥,٩٥٤,٩٥٢	٤٥,٠٧٥,٧٧٨
٣١٧,٥٩٣	١,٥٠٠,٤٢٨	١١٧,٢٣٠	١,١٨١,٥٤٦	٥١٦,٧٤٧	٣,٦٣٣,٥٤٤
(١٤٢,٤٦٩)	(١,٥٢١,٧٢٥)	(٢٣)	(١,٧٨٩,٤١١)	(١,١٦١,٧٧٥)	(٤,٦١٥,٤٠٣)
٥١٣,٦٤٨	٣,٩٦٦,٨٣٣	(٣٢٩,٢٠٣)	(٢,٩٥٨,١١٨)	(١,١٩٣,١٦٠)	-
(٧,٨٢٦)	(١٥٠,٢٥٢)	٧,٨٢٦	٨٩٤,٩٩١	(٧٤٤,٧٣٩)	-
(٩,٨٥٨)	(٥٨,٦٩٨)	(٢٩,٢٤٩)	(١,٩٦٢,٢٠٨)	٢,٠٦٠,٠١٣	-
(٤٩١,٦٢٣)	(٣,٩١٢,٥٥٠)	٤٠,٨٧٨	٢,٩٧٧,٠٤٠	٣,٩٤٥,٩٩٧	٢,٥٥٩,٧٤٢
(٢٢٨,٦١٦)	(٢,٤٧٠,٩٧٣)	(٣٠,٤٤٣)	(١,٧٩٨,٣٠٩)	١,٢٣٥,٩١٥	(٣,٢٩٢,٤٢٦)
-	-	-	-	(٢٤٦,٧٤٩)	(٢٤٦,٧٤٩)
-	(٣١٣)	٣٧	(٥١٢)	٦٢٤	(١٦٤)
٥٧٥,٤٣١	٤,٣٩٠,٢٤٩	٨٩٦,٦٨٣	٦,٨٨٤,١٣٤	٣٠,٣٦٧,٨٢٥	٤٣,١١٤,٣٢٢

رصيد بداية السنة

أثر إعادة التصنيف

رصيد بداية السنة المعدل

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة

تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

المخصصات المدومة والمخصصات المحولة

إلى خارج قائمة المركز المالي

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢١

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية			
افراد	تجميعي	افراد	تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٥٣,٨٥٦	٦,٩٦٩,٥٦٣	٦٧٣,٢١٨	٨,١٢٢,٥٤٢	٢٠,٣٩٨,١١١	٣٦,٥١٧,٢٩٠
(١١,٢٤٣)	٧,٩٠٥	-	٢٣٦	(٦٣,٩٥٤)	(٦٧,٠٥٦)
٣٤٢,٦١٣	٦,٩٧٧,٤٦٨	٦٧٣,٢١٨	٨,١٢٢,٧٧٨	٢٠,٣٣٤,١٥٧	٣٦,٤٥٠,٢٣٤
٣٠٥,٤٨٧	٢,٨١٢,٠٥٢	١٥١,٦٣٢	٢,٥٣٩,٧٧٠	٥١٤,٨١٥	٦,٣٢٣,٧٥٦
(٦١,٩٦٢)	(١,٨٣٥,٩٢٧)	(١١,٠٩٤)	(١,٣٠٢,١٦٥)	(١,١٥٩,٩١٣)	(٤,٣٧١,٠٦١)
٢٧,٢٨٤	٤,٩٠٣,٤١١	(٢٧,٢٨٥)	(٢,٩٢١,٢٣٩)	(١,٩٨٢,١٧١)	-
(١,٩٧٧)	(١٠٦,١٤٩)	٤٨,٣٩٢	١,٢٣٣,٢٠٨	(١,١٧٣,٤٧٤)	-
-	(٢٧,٤٤٦)	(٢٥,٥٤٧)	(٤٣١,٤٥٦)	٤٨٤,٤٤٩	-
(١٧,٠٦٣)	(٤,٦٨٣,٧٤٧)	١٨٧,٧٢٣	٢,٦٥٥,٦٨٠	١,٧٥٩,٠٠٤	(٩٨,٤٠٣)
٢٤,٧٤٧	(١,٠٠٤,٧٣٨)	١٢٢,٥٩٩	٤٥٨,١٩٧	٧,٣٤١,٢٤٩	٦,٩٤٢,٠٥٤
-	-	-	-	(١٨٠,٧٩٦)	(١٨٠,٧٩٦)
-	(١١٧)	(٨)	(٥٥٨)	(٥,٦٥٨)	(٦,٣٤١)
٦١٩,١٢٩	٧,٠٣٤,٨٠٧	١,١١٩,٦٣٠	١٠,٣٥٤,٢١٥	٢٥,٩٣١,٦٦٢	٤٥,٠٥٩,٤٤٣

رصيد بداية السنة

أثر إعادة التصنيف

رصيد بداية السنة المعدل

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة

تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

المخصصات المدومة والمخصصات المحولة

إلى خارج قائمة المركز المالي

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦٧,١٤٢,١٣٧	٤٠,٨٣٧,٤٣٧	٣٣٤,٠٥٢	٢٠٨,٣١٣,٦٢٦	١١٥,٠٨٠,٨٥٠
١,٢٦٥,٩٢٩	١٠٠,٣٣٦,٨٤١	٥,٨٧٠,٠١٤	١٠٧,٤٧٢,٧٨٤	١٦٣,٥٣٦,٧١٥
-	-	٢٧,٣٢٥,٥٨١	٢٧,٣٢٥,٥٨١	٣٦,٧٠٧,٥٧٨
٨٨٩,٧٩٣,١٢٨	٧٢,٨٣٦,٧٢٩	٣٣,٨٥٦,١٥٤	٩٩٦,٤٨٦,٠١١	٩٦٩,١٤٦,٧١٦
١,٠٥٨,٢٠١,١٩٤	٢١٤,٠١١,٠٠٧	٦٧,٣٨٥,٨٠١	١,٣٣٩,٥٩٨,٠٠٢	١,٢٨٤,٤٧١,٨٥٩

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

من (١) الى (٥)

من (٦) الى (٧)

من (٨) الى (١٠)

غير مصنف

المجموع

- فيما يلي الحركة على التسهيلات للقروض العقارية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ :

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

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

أثر اعادة التصنيف

رصيد بداية السنة المعدل

التسهيلات الجديدة خلال السنة

التسهيلات المسددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المدعومة والتسهيلات المحولة

إلى خارج قائمة المركز المالي

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢١					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	
افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٥,٥٢٩,٣٩٢	٨٤٣,٤١٠,٢٧٤	١٥٥,٧٥٢,٢٥٢	٤٣,٩٣٧,٦٦٧	٩٠,٣٤٨,٧٨٦	١,٢٥٨,٩٧٨,٣٧١
١,٠٩٣,١٩٤	(١٨,٤٥٠,٣٦٦)	-	١٨,٢٦٧,٢٥١	١٦,٥٠٥	٩٢٦,٥٨٤
١٢٦,٦٢٢,٥٨٦	٨٢٤,٩٥٩,٩٠٨	١٥٥,٧٥٢,٢٥٢	٦٢,٢٠٤,٩١٨	٩٠,٣٦٥,٢٩١	١,٢٥٩,٩٠٤,٩٥٥
١٥,١٤٥,٩٧٣	١١٩,٦٦٠,٨٢٧	١٦٦,١٦٤	٥,٢١٩,٤٢٠	٢٥٠,٨٠٩	١٤٠,٤٤٣,١٩٣
(١١,٨١٥,٤٢٠)	(٧١,٨٨١,٦٢٩)	(٢,٨٢٨,٣١٢)	(٢,٣٧٨,٢٥٧)	(٨,٤٥٠,٧٤٣)	(٩٧,٣٥٤,٣٦١)
٤,٥٠٩,٣٣١	٢١,٩١٩,٢٤٢	(٤,٤١٢,٢٩٢)	(١٧,٢٦١,٥٠٧)	(٤,٧٥٤,٧٧٤)	-
(١٩,٧٣٠,١٥١)	(٢٠,٤١١,٠١٨)	٢٧,٤٢٢,٢٢٩	١٧,٨٣٠,٥٣٦	(٥,١١١,٥٩٦)	-
(٢,٥٢٤,٢٢٠)	(١,٢٩٦,٩٣٢)	(٥,٨٥٩,٧٢٤)	(٢,٣٨٣,٧٨٥)	١٢,٠٦٤,٦٦١	-
(٥,٣٢٦,٦٤٦)	(٩,٨١٧,٠١٦)	٦,٣٥٨,٥٣٣	٨٧٠,٢٦٨	(٢,٢٣٢,٦٧٠)	(١٠,١٤٧,٥٣١)
-	-	-	-	(٥,٤٨٦,٥٠٠)	(٥,٤٨٦,٥٠٠)
(٢٦,١٠١)	(٢,٧١٨,٠١٨)	(٦٧٨)	(١٠٦,٢٨٤)	(٣٦,٨١٦)	(٢,٨٨٧,٨٩٧)
١٠٦,٨٥٥,٣٥٢	٨٦٠,٤١٥,٣٦٤	١٧٦,٥٩٨,١٧٢	٦٣,٩٩٥,٣٠٩	٧٦,٦٠٧,٦٦٢	١,٢٨٤,٤٧١,٨٥٩

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

أثر اعادة التصنيف

رصيد بداية السنة المعدل

التسهيلات الجديدة خلال السنة

التسهيلات المسددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المدعومة والتسهيلات المحولة

إلى خارج قائمة المركز المالي

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ :

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

٢٠٢١					
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
افترادي	تجميعي	دينار	افترادي	تجميعي	دينار
٨,٦٦٩,٢٤٦	٦,٩٢٣,٢١٠	دينار	٧٥,٤٨٩,٦٦٤	٧,٧١٤,٢٠١	دينار
٢١,٣٥٧	(٣,٧٤٣,٤٤٤)	٢١,٣٥٧	-	١,٧٢٦,٠٢٨	(١,٧٥٩,٢٠٩)
٨,٦٩٠,٦٠٣	٣,١٧٩,٧٦٦	٨,٦٩٠,٦٠٣	٧٥,٤٨٩,٦٦٤	٩,٤٤٠,٢٢٩	٣٠,٦٥٥,٢٢٤
٤١٨,٩١٣	٣٨١,٥٣٣	٤١٨,٩١٣	٤٥٦	١,٥١٥,٣٠٠	١١٣,٧٤٤
(٧٩٣,٤٤٦)	(١٧١,٠٠٠)	(٧٩٣,٤٤٦)	(٤١,٥٢٧)	(٣٦٤,١٥١)	(٣,٦٣٩,١٤٣)
٥٥٧,٩١٥	٣,٩٩٧,٩٥٤	٥٥٧,٩١٥	(٥٠٦,١٩٨)	(٢,٨٠٦,٧٨٩)	(١,٢٤٢,٨٨٢)
(٤,٣٥٩,٠٥٩)	(٢٧٠,٨٧٧)	(٤,٣٥٩,٠٥٩)	٤,٦٤٠,٨٧٢	١,٣٨٣,٢٤٧	(١,٣٩٤,١٨٣)
(٧٧٩,٢٧٨)	(٥,٨٧٤)	(٧٧٩,٢٧٨)	(٢,٦١٨,٦٠٢)	(٢٩٢,٠٨٦)	٣,٦٩٥,٨٤٠
(٤٠٣,١٦٧)	(٣,٨٦٠,٠٥٢)	(٤٠٣,١٦٧)	١,٥٠١,٨٧٩	١,٦٥٠,٦٩٤	١,٢٤٣,٤١٧
(٧٤٠,٥٣١)	٩١٩,٤٣٧	(٧٤٠,٥٣١)	(٦,١٠٧,٥٥٨)	٣٠٣,٧٨١	٦,٠٠٢,٥٣٧
-	-	-	-	-	(٣,٢٢٦,٤٦٦)
(٣)	(٣,٧٣٦)	(٣)	(١٧٧)	(٣,٠٧٠)	(١٧,١٩٨)
٢,٥٩١,٩٤٧	٤,١٦٧,١٥١	٢,٥٩١,٩٤٧	٧٢,٣٥٨,٨٠٩	١٠,٨٢٧,١٥٥	٣٢,١٩٠,٨٩٠
١٣٧,٣٠٥,٩٤٢	١٣٧,٣٠٥,٩٤٢	١٣٧,٣٠٥,٩٤٢	١٣٧,٣٠٥,٩٤٢	١٣٧,٣٠٥,٩٤٢	١٣٧,٣٠٥,٩٤٢

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

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢					٢٠٢١
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٥٤,٦٩٣,٦٢٠	-	-	٥٥٤,٦٩٣,٦٢٠	٤٠٣,٤٥٣,٧٢٢	٤٠٣,٤٥٣,٧٢٢
٥٥٤,٦٩٣,٦٢٠	-	-	٥٥٤,٦٩٣,٦٢٠	٤٠٣,٤٥٣,٧٢٢	٤٠٣,٤٥٣,٧٢٢

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

- فيما يلي الحركة على التسهيلات للحكومة والقطاع العام للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ :

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

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

٢٠٢١			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
افراد	افراد	افراد	افراد
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٧٧,٩٣٣,٢٤٢	-	-	٥٧٧,٩٣٣,٢٤٢
٧٤,٤١٠,٩١٣	-	-	٧٤,٤١٠,٩١٣
(١٢٥,٢٩٥,١٤٠)	-	-	(١٢٥,٢٩٥,١٤٠)
(٦,٣٧٠,٤٨٧)	٦,٣٧٠,٤٨٧	-	-
(١٢٤,٢١٨,٩٠٥)	٦٢٣,٦١٢	-	(١٢٣,٥٩٥,٢٩٣)
٣٩٦,٤٥٩,٦٢٣	٦,٩٩٤,٠٩٩	-	٤٠٣,٤٥٣,٧٢٢

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

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للحكومة والقطاع العام للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢٢

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

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

٢٠٢١

المرحلة الأولى افرادى	المرحلة الثانية افرادى	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
٧٤,٤٠٤	-	-	٧٤,٤٠٤
٨,٥٩٠	-	-	٨,٥٩٠
-	-	-	-
(٧,٨٩٠)	٧,٨٩٠	-	-
-	(٦,٤٨٤)	-	(٦,٤٨٤)
٣٠٦	٤٢	-	٣٤٨
٧٥,٤١٠	١,٤٤٨	-	٧٦,٨٥٨

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

١٢ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول / ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٧٧,٩٩٤,٥٣٨	٤٠,٩٠٧,٤٤١
١,٤٧٨,٦٠١,٢٨١	١,٢٢٤,٤٩٨,٨٩١
٤٧١,٥٤٤,٦٢٢	٥٤٢,٤٠٢,٣٨٥
٣٦,٩٩٢,٩٥١	٢٤,٣٤٩,١١٨
١٦٦,٣٥٤,٣١٣	١٦١,٥٣١,٨٠٧
٢,٢٣١,٤٨٧,٧٠٥	١,٩٩٣,٦٨٩,٦٤٢

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية :

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

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية :

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

٣,٠٠٠,٠٠١	٣,٠٠٠,٠٠١
٣,٠٠٠,٠٠١	٣,٠٠٠,٠٠١
١,٩٩٦,٦٨٩,٦٤٣	٢,٢٣٤,٤٨٧,٧٠٦
(٤,٤٢١,٥٨١)	(٣,٥٠٣,٢٦٠)
١,٩٩٢,٢٦٨,٠٦٢	٢,٢٣٠,٩٨٤,٤٤٦

تحليل السندات :

ذات عائد ثابت
ذات عائد متغير
المجموع

١,٩٩٢,٢٦٨,٠٦٢	٢,٢٣٠,٩٨٤,٤٤٦
-	-
١,٩٩٢,٢٦٨,٠٦٢	٢,٢٣٠,٩٨٤,٤٤٦

- تتراوح استحقاقات السندات من عام ٢٠٢٣ حتى عام ٢٠٣٦ .
- تتراوح اسعار الفائدة على السندات والأذونات من ٠,٨٢٪ الى ٧,٦٨٪ .
- قام البنك خلال العام ٢٠٢٢ بالدخول في إتفاقيات إعادة شراء سندات خزينة أردنية مع البنك المركزي الأردني كما هو موضح في إيضاح ١٩ و ذلك مقابل رهن سندات خزينة قيمتها الإسمية حوالي ٤٦,٩ مليون دينار (٦٤,٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢١).
- فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالتكلفة المطفأة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٢٠٢٢			
المرحلة الأولى افرادى	المرحلة الثانية افرادى	المرحلة الثالثة افرادى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٩٩٣,٦٨٩,٦٤٢	-	٣,٠٠٠,٠٠١	١,٩٩٦,٦٨٩,٦٤٣
٨٨٨,٠٧١,٥٤٩	-	-	٨٨٨,٠٧١,٥٤٩
(٦٥٢,٦١٧,١٣٤)	-	-	(٦٥٢,٦١٧,١٣٤)
٢,٣٤٢,٠٨٩	-	-	٢,٣٤٢,٠٨٩
١,٥٥٩	-	-	١,٥٥٩
٢,٢٣١,٤٨٧,٧٠٥	-	٣,٠٠٠,٠٠١	٢,٢٣٤,٤٨٧,٧٠٦

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

٢٠٢١

المرحلة الأولى افرادى	المرحلة الثانية افرادى	المرحلة الثالثة افرادى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٨٣٦,٠١٩,٩٢٦	-	٣,٠٠٠,٠٠١	١,٨٣٩,٠١٩,٩٢٧
٤٣٨,٥٢٣,٦٨٥	-	-	٤٣٨,٥٢٣,٦٨٥
(٢٨١,٢٠٧,٩٦٨)	-	-	(٢٨١,٢٠٧,٩٦٨)
٦١٤,٣٢٢	-	-	٦١٤,٣٢٢
(٢٦٠,٣٢٣)	-	-	(٢٦٠,٣٢٣)
١,٩٩٣,٦٨٩,٦٤٢	-	٣,٠٠٠,٠٠١	١,٩٩٦,٦٨٩,٦٤٣

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

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية متوقعة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ :

٢٠٢٢

المرحلة الأولى افرادى	المرحلة الثانية افرادى	المرحلة الثالثة افرادى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٤٢١,٥٨١	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٤,٤٢١,٥٨١
١٣٠,٦٤٤	-	-	١٣٠,٦٤٤
(٥٤,٢٣١)	-	-	(٥٤,٢٣١)
(٩٧١,٩٢١)	-	-	(٩٧١,٩٢١)
(٢٢,٨١٣)	-	-	(٢٢,٨١٣)
٥٠٣,٢٦٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٣,٢٦٠

رصيد بداية السنة
الخسارة الإئتمانية المتوقعة للاستثمارات الجديدة خلال السنة
الخسارة الإئتمانية المتوقعة للاستثمارات المستحقة خلال السنة
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
تعديلات ناتجة عن أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢١

المرحلة الأولى افرادى	المرحلة الثانية افرادى	المرحلة الثالثة افرادى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,١٧٧,٦٣٢	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٥,١٧٧,٦٣٢
١٥٠,٠٥٦	-	-	١٥٠,٠٥٦
(٦٠,٩٦٧)	-	-	(٦٠,٩٦٧)
(٨٤٢,٣١٤)	-	-	(٨٤٢,٣١٤)
(٢,٨٢٦)	-	-	(٢,٨٢٦)
١,٤٢١,٥٨١	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٤,٤٢١,٥٨١

رصيد بداية السنة
الخسارة الإئتمانية المتوقعة للاستثمارات الجديدة خلال السنة
الخسارة الإئتمانية المتوقعة للاستثمارات المستحقة خلال السنة
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
تعديلات ناتجة عن أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

اراضي دينار	مباني وانشاءات دينار	معدات واجهزة واثاث وديكورات دينار	وسائط نقل دينار	أجهزة الحاسب الآلي دينار	المجموع دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢					
الكلفة :					
٢٨,٧٤٨,٦٦٤	٩٢,٦٧٠,٤٨٥	١٤٠,٤٠٣,٨٤٢	٢,٢٥٦,٦٦٦	٤١,٠٠٨,٥١٠	٣٠٥,٠٨٨,١٦٧
-	١,٤٨٦,٠٠١	٥,٤٥٤,٦١٨	٦٥,٩٢٤	٤,٤٣٩,١١٣	١١,٤٤٥,٦٥٦
-	-	(٢,٩٤٩,٤٢٧)	(٢٤٩,٤٠٠)	(٧,٥٣٤,٥٨٢)	(١٠,٧٣٣,٤٠٩)
(٩٠١,٠٥٧)	-	-	-	-	(٩٠١,٠٥٧)
(٦٣١,٧٤٣)	-	-	-	-	(٦٣١,٧٤٣)
(٤,٦٥٣)	(٨٣,٣٦٦)	(١٥٤,٣٤٠)	٦٠٣	(٦٣,٤١٨)	(٣٠٥,١٧٤)
٢٧,٢١١,٢١١	٩٤,٠٧٣,١٢٠	١٤٢,٧٥٤,٦٩٣	٢,٠٧٣,٧٩٣	٣٧,٨٤٩,٦٢٣	٣٠٣,٩٦٢,٤٤٠
الرصيد في نهاية السنة					
الاستهلاك المتراكم :					
-	١٣,٧٩١,٧٩٩	٩٩,٨٥٢,٨٩٠	٢,١٢٤,٥٩٦	٢٧,٢٩١,٣٣٣	١٤٣,٠٦٠,٦١٨
-	١,٩٠٩,١٠١	٨,٦٧٩,١٦٩	٩٨,٩٥٧	٤,٠٦٠,١٩٤	١٤,٧٤٧,٤٢١
-	(٢,٨٥٢,٩٥٤)	(٢,٨٥٢,٩٥٤)	(٢٤٩,٣٩٩)	(٧,٤٩٠,١٨٠)	(١٠,٥٩٢,٥٣٣)
-	(١١,١٩٨)	(٤٣,١٨٤)	٧٤٧	(٣١,٩٠٢)	(٨٥,٥٣٧)
-	١٥,٦٨٩,٧٠٢	١٠٥,٦٣٥,٩٢١	١,٩٧٤,٩٠١	٢٣,٨٢٩,٤٤٥	١٤٧,١٢٩,٩٦٩
٢٧,٢١١,٢١١	٧٨,٣٨٣,٤١٨	٣٧,١١٨,٧٧٢	٩٨,٨٩٢	١٤,٠٢٠,١٧٨	١٥٦,٨٣٢,٤٧١
-	-	٥,٦٧٦,٦٥٦	-	٦٧,١٢٨	٥,٧٤٣,٧٨٤
-	٢٢٢,٨١٢	-	-	-	٢٢٢,٨١٢
٢٧,٢١١,٢١١	٧٨,٦٠٦,٢٣٠	٤٢,٧٩٥,٤٢٨	٩٨,٨٩٢	١٤,٠٨٧,٣٠٦	١٦٢,٧٩٩,٠٦٧
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢١					
الكلفة :					
٢٨,٦٨٤,٢٤٢	٩٥,٢٦٤,٤٨٧	١٤٠,٠٩٦,٩٨٤	٢,٢٩١,٩٩٣	٤٦,٤١٥,١٨٦	٣١٢,٧٥٢,٨٩٢
١١٤,٣٥٣	١٥٣,٥٣٥	٢,٦١٥,٢٢٧	-	٣,٧٨١,٥٩٦	٦,٦٦٤,٧١١
-	(٣١,٧٩٦)	(١,٧٦٤,٨٠٠)	(٢٠,٦٤٩)	(٨,٩٦٧,٧٨١)	(١٠,٧٨٥,٠٢٦)
-	(٢,١٣٥,١٩٤)	-	-	-	(٢,١٣٥,١٩٤)
(٤٩,٩٣١)	(٥٨٠,٥٤٧)	(٥٤٣,٥٦٩)	(١٤,٦٧٨)	(٢٢٠,٤٩١)	(١,٤٠٩,٢١٦)
٢٨,٧٤٨,٦٦٤	٩٢,٦٧٠,٤٨٥	١٤٠,٤٠٣,٨٤٢	٢,٢٥٦,٦٦٦	٤١,٠٠٨,٥١٠	٣٠٥,٠٨٨,١٦٧
الرصيد في نهاية السنة					
الاستهلاك المتراكم :					
-	١٢,٠٧٩,٠٨٨	٩٢,٥٢٥,٤٥٨	١,٩٧٧,٧٨٣	٣٢,٤٤٠,٧٤١	١٣٩,٠٢٣,٠٧٠
-	١,٩١٦,٣٨٥	٩,١٤٧,٤١٤	١٨١,٧٧٣	٣,٨٨١,٧٣٩	١٥,١٢٧,٣١١
-	(٢٤,٤٣٢)	(١,٥٠٥,٥٦٨)	(٢٠,٦٤٨)	(٨,٨٨٦,٠٤١)	(١٠,٤٣٦,٦٨٩)
-	(١٧٩,٢٤٢)	(٣١٤,٤١٤)	(١٤,٣١٢)	(١٤٥,١٠٦)	(٦٥٣,٠٧٤)
-	١٣,٧٩١,٧٩٩	٩٩,٨٥٢,٨٩٠	٢,١٢٤,٥٩٦	٢٧,٢٩١,٣٣٣	١٤٣,٠٦٠,٦١٨
٢٨,٧٤٨,٦٦٤	٧٨,٨٧٨,٦٨٦	٤٠,٥٥٠,٩٥٢	١٣٢,٠٧٠	١٣,٧١٧,١٧٧	١٦٢,٠٢٧,٥٤٩
-	-	١,٧٦٤,٧٤٤	-	٤٢٤,٦١٧	٢,١٨٩,٣٦١
-	٢,٨٣٧,٢٨٥	-	-	-	٢,٨٣٧,٢٨٥
٢٨,٧٤٨,٦٦٤	٨١,٧١٥,٩٧١	٤٢,٣١٥,٦٩٦	١٣٢,٠٧٠	١٤,١٤١,٧٩٤	١٦٧,٠٥٤,١٩٥

- تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة ٨٩,٥٥٣,٣٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢٢ مقابل ٨٩,٤٨٧,٩٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢١.

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

١٤ - موجودات غير ملموسة بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أنظمة				للسنة المنتهية في
المجموع	أخرى *	حاسوب وبرامج	الشهرة	٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	رصيد بداية السنة
١٩,٩٣١,٢٠٢	١,٩٣٥,٢٦٨	١٧,٦٣٧,٥٣٧	٣٥٨,٣٩٧	اضافات
٧,٨٤٧,٦٤٣	-	٧,٨٤٧,٦٤٣	-	الاطفاء للسنة
(٦,٢٠٤,٥٦٥)	-	(٦,٢٠٤,٥٦٥)	-	رصيد نهاية السنة
٢١,٥٧٤,٢٨٠	١,٩٣٥,٢٦٨	١٩,٢٨٠,٦١٥	٣٥٨,٣٩٧	

للسنة المنتهية في				٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠٢١
المجموع	أخرى *	حاسوب وبرامج	الشهرة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	اضافات
١٨,٩٩٥,٩٨٥	١,٩٣٥,٢٦٨	١٦,٧٠٢,٣٢٠	٣٥٨,٣٩٧	الاطفاء للسنة
٧,٠٠١,٣٥٧	-	٧,٠٠١,٣٥٧	-	رصيد نهاية السنة
(٦,٠٦٦,١٤٠)	-	(٦,٠٦٦,١٤٠)	-	
١٩,٩٣١,٢٠٢	١,٩٣٥,٢٦٨	١٧,٦٣٧,٥٣٧	٣٥٨,٣٩٧	

* يمثل هذا البند قيمة رخصة مزاولة اعمال بنكية نتجت عن تملك شركة بنك الاردن الدولي/ لندن والتي تبلغ نسبة المساهمة به ٧٥٪، تم تحديد رخصة مزاولة الاعمال على انها ذات عمر غير محدد كما وتم اختبار تدني قيمتها ولا يوجد أي تدني كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

- يتضمن رصيد أنظمة حاسوب وبرامج دفعات على حساب شراء برامج حاسوب بمبلغ ٤,٢٥٧,٢٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢ مقابل ٢,٨٠٣,٧٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢١.

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

٣١ كانون الاول / ديسمبر		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣١,٠٥٣,٦٩٥	٣٥,١٣٧,٢٤٣	فوائد وايرادات برسم القبض
٣,٩٠٣,٩٤١	٤,٥٤١,١٣٩	مصروفات مدفوعة مقدما
٦٤,٧٥٠,٤٩١	٦٣,٤٨٩,٤٨٣	صافي موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
٧٦٦,٢٠٨	٣,٠٥٦,٢٤٠	أرباح تقييم مشتقات التحوط
١١,٣٦٢,٩١٨	١٨,٤١٢,٤٦٢	شيكات برسم القبض
١١,٤٧٨,٤١٥	١٤,٢١٦,٧٢٩	أخرى
١٢٣,٣١٥,٦٦٨	١٣٨,٨٥٣,٢٩٦	المجموع
(٢٥٥,٥٧٦)	(٣١٠,٥٧٦)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة **
١٢٣,٠٦٠,٠٩٢	١٣٨,٥٤٢,٧٢٠	الصافي

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

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

للسنة المنتهية في		
٣١ كانون الاول / ديسمبر		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٦٦,٥٧٩,٢٨٦	٦٤,٧٥٠,٤٩١	رصيد بداية السنة
١٥,٢٩٥,٩٩٩	٨,٨٧٤,١٧٥	إضافات
(١٣,٥١٤,٦٥٢)	(٨,٦٢٩,٢٢٦)	استبعادات
(٣,٦٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	خسارة تدني
(١٠,١٤٢)	(٥,٩٥٧)	أثر تغير أسعار الصرف
٦٤,٧٥٠,٤٩١	٦٣,٤٨٩,٤٨٣	رصيد نهاية السنة

** فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للموجودات الأخرى خلال العامين ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

للسنة المنتهية في		
٣١ كانون الاول / ديسمبر		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٤٥٣,٦٠٨	٢٥٥,٥٧٦	رصيد بداية السنة
(٩٢,١٥٥)	٥٥,٠٠٠	المصروف / (الوفر) للسنة
(١٠٥,٨٧٧)	-	مخصصات إنتفت الحاجة لها
٢٥٥,٥٧٦	٣١٠,٥٧٦	رصيد نهاية السنة

١٦- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢١			٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢		
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤٦,١٦٧,٧٣١	١٢٠,٦٠٢,٩٥٠	٢٥,٥٦٤,٧٨١	٢٠٤,٠٣١,٩٥٦	٩٩,٧٤٩,٢٤١	١٠٤,٢٨٢,٧١٥
٦١٨,٦٠١,٧٣٦	٥٥١,٠٥١,٣٦٦	٦٧,٥٥٠,٣٧٠	٥٤٦,٨٨١,٩٠٨	٤٩٤,٥٨٢,٥٢٤	٥٢,٢٩٩,٣٨٤
٥٦,٨٥٦,٢١١	١,٧٧٢,٥٠٠	٥٥,٠٨٣,٧١١	١١٩,١٠٦,٦٧٣	٧٣,٧٨٠,٣٧٥	٤٥,٣٢٦,٢٩٨
٢٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
٨٤٤,٦٢٥,٦٧٨	٦٩٦,٤٢٦,٨١٦	١٤٨,١٩٨,٨٦٢	٨٧٠,٠٢٠,٥٣٧	٦٦٨,١١٢,١٤٠	٢٠١,٩٠٨,٣٩٧

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال ٣ اشهر
ودائع تستحق من ٣ - ٦ اشهر
ودائع تستحق بعد أكثر من سنة

١٧- ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٢٩٦,٣٤٥,٩٧٥	٢٨,٩٤٦,٤٣٠	٣٤٨,٨٧٤,٣٤٣	١٨٩,١٧١,٣٥٠	٧٢٩,٣٥٣,٨٥٢
٢,٠٧٧,٠٨٧,٧١١	٥٥٨,١٤٩	١٩,٥٤٥,٠٣٢	٩٨٢,٢٥٢	٢,٠٥٦,٠٠٢,٢٧٨
١,٦١٧,٩٢٨,٦٠٧	١٨٢,٣٨٣,١٨٤	٥٣,١٥٤,٧٦٢	٢٧٣,١٨٦,٢٨٢	١,١٠٩,٢٠٤,٣٧٩
٢٢١,٤١٨,٠٣٨	-	٨٧٢,٨١٨	١٩,١٩٥,١١٨	٢٠١,٣٥٠,١٠٢
٤١٠,١٣٥	-	-	-	٤١٠,١٣٥
٥,٢١٣,١٩٠,٤٦٦	٢١١,٨٨٧,٧٦٣	٤٢٢,٤٤٦,٩٥٥	٤٨٢,٥٣٥,٠٠٢	٤,٠٩٦,٣٢٠,٧٤٦

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢١

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

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة حوالي ٣١٧,٨ مليون دينار أي ما نسبته ٥,٩٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢ (حوالي ٢٠٥,٢ مليون دينار أي ما نسبته ٣,٩٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢١).

- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد حوالي ١,٥٥ مليار دينار أي ما نسبته ٢٩,٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢ (حوالي مبلغ ١,٥ مليار دينار أي ما نسبته ٢٧,٨٪ كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢١).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١٠٥,٩ مليون دينار أي ما نسبته ٢,٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢ (١٥٠,٣ مليون دينار أي ما نسبته ٢,٩٪ كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢١).

- بلغت الودائع الجامدة ٢٣٧,٧ مليون دينار أي ما نسبته ٤,٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٩٦,٧ مليون دينار أي ما نسبته ٥,٧٪ كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢١).

١٨- تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢١	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢
دينار	دينار
١٣٢,٥٧٩,٥٠٩	١٣٥,٥٥٦,٨٩٦
١٢٥,٩٨٧,٧٢٤	١٢١,٧٨٣,٧٤٢
٦٢٦,٩٦٢	٤٧٩,٠٧٤
١١,٥٤٧,٧٤٢	١٦,١٩١,٧٦٦
٢٧٠,٧٤١,٩٣٧	٢٧٤,٠١١,٤٧٨

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

١٩- أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

- تستحق الأموال المقترضة من البنك المركزي الأردني والتي تم إعادة إقراضها للعملاء خلال الفترة من عام ٢٠٢٣ وحتى عام ٢٠٣٩.

- تستحق المطلوبات المالية مقابل إتفاقيات إعادة الشراء خلال العام ٢٠٢٣.

- تتضمن الأموال المقترضة من البنوك والمؤسسات المحلية مبالغ مقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ١٣٠ مليون دينار وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠٢٣ وحتى عام ٢٠٢٩.

- بلغت الأموال المقترضة ذات الفائدة الثابتة ٣٠٧,٥٢٩,٠٤٥ دينار، كما بلغت الأموال المقترضة ذات الفائدة المتغيرة ٩١,٢٥٠,٤٣٦ دينار.

- تستحق الأموال المقترضة من بنوك ومؤسسات خارجية خلال الفترة من عام ٢٠٢٣ وحتى عام ٢٠٢٨.

- بلغت الاموال المقترضة ١٨٩,٩٣٨,٥٠١ دينار وبلغت المبالغ المسددة ١٢٨,٨٤٤,٤١٤ دينار خلال العام ٢٠٢٢ و ذلك بإستثناء إتفاقيات إعادة الشراء.

- لم يتم تجديد قروض خلال العام ٢٠٢٢ .

المبلغ دينار	عدد الأقساط		دورية إستحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقتراض	سعر فائدة إعادة الإقراض
	الكلية	المتبقية				
٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢١						
إقتراض من البنك المركزي الأردني:						
١٦,٧٥٤,٣٢٤	١٠٩	٨٩	نصف سنوية	ملاءة مالية	١,٩٥٪ إلى ٣,٠٠٪	بضمان : ٥,٥٩٪ إلى ٦,٥٠٪ بدون ضمان : ٦,٥٠٪ إلى ٧,٥٠٪ داخل العاصمة : ٣,٧٥٪ كحد أدنى خارج العاصمة : ٣,٢٥٪ كحد أدنى
٥٢,٤٧٨,٢٩٨	حسب دورية استحقاق / عدد أقساط كل سلفة			كمبيالة غب الطلب	داخل العاصمة: ١٪ خارج العاصمة : ٠,٥٪	
٢٧,٧٣٤,٠٥٥	حسب دورية استحقاق / عدد أقساط كل سلفة			كمبيالة غب الطلب	٠,٠٠٪	٢,٠٠٪
٧٠,٢٨٨,٦٣٢	حسب إستحقاق كل إتفاقية			رهن سندات خزينة	٢,٠٠٪	-
١٤٨,٠٠٠,٠١٨	٢٢	٢٢	شهرية ونصف سنوية	ملاءة مالية ورهونات عقارية	٣,٥٪ إلى ٦,٥٪	٥,٧٥٪ إلى ١٠,٥٪
٤٧,٠١٠,٥٢١	١١	١١	نصف سنوية	ملاءة مالية	٠,٨٤٪ إلى ١,١٪	حسب الأسعار المعتمدة لدى البنك
٣٦٢,٢٦٥,٨٤٨		المجموع				

- تستحق الأموال المقترضة من البنك المركزي الأردني والتي تم إعادة إقراضها للعملاء خلال الفترة من عام ٢٠٢٢ وحتى عام ٢٠٣٩.
- تستحق المطلوبات المالية مقابل إتفاقيات إعادة الشراء خلال العام ٢٠٢٢.
- تتضمن الأموال المقترضة من البنوك والمؤسسات المحلية مبالغ مقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ١٢٠ مليون دينار وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠٢٢ وحتى عام ٢٠٢٤.
- بلغت الأموال المقترضة ذات الفائدة الثابتة ٣٠٩,٠٤٧,٦١٦ دينار، كما بلغت الأموال المقترضة ذات الفائدة المتغيرة ٥٣,٢١٨,٢١٤ دينار.
- تستحق الأموال المقترضة من بنوك ومؤسسات خارجية خلال الفترة من عام ٢٠٢٢ وحتى عام ٢٠٢٧.
- بلغت الاموال المقترضة ١٢٠,٠١٥,٣٨٢ دينار وبلغت المبالغ المسددة ٨٧,٩٠١,٣٨٣ دينار خلال العام ٢٠٢١ و ذلك بإستثناء إتفاقيات إعادة الشراء.
- بلغت القروض التي تم تجديدها ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار خلال العام ٢٠٢١.

٢٠ - عقود الإيجار

أ- موجودات حق الإستخدام

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٢٤,٦٥٣,٢١٢	٢٥,٢٦٩,٨٨٩
١,٥٩١,٤٢٨	٤,٦٨٤,٢٢١
(٣,٥٤٨,٨٩٠)	(٣,٧٨٠,٠٩٤)
(٧٠٨,٢٠٣)	(١,٥٦١,٩٥٦)
(٢٦٤,٤٧٢)	٤١,١٥٣
٢١,٧٢٣,٠٧٥	٢٤,٦٥٣,٢١٣

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

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الربح أو الخسارة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٣,٥٤٨,٨٩٠	٣,٧٨٠,٠٩٤
١,٤٦٣,١٧٥	١,٦٨٨,٣٧٥
٥,٠١٢,٠٦٥	٥,٤٦٨,٤٦٩

الإستهلاك للسنة
الفائدة خلال السنة
مصرف إيجار خلال السنة

ب- إلتزامات عقود الإيجار

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٢٣,٦٨٠,٦٩٨	٢٤,٣٦٥,٢١٦
١,٥٩١,٤٢٨	٤,٦٨٤,٢٢١
١,٤٦٣,١٧٥	١,٦٨٨,٣٧٥
(٤,٧١٣,٥٠٠)	(٥,٥٣٨,٥٤٢)
(٦٢٦,٧٩٧)	(١,٥٢٠,٤٨٣)
(٢٨٤,٧٣٧)	١,٩١١
٢١,١١٠,٢٦٧	٢٣,٦٨٠,٦٩٨

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

٢١ - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

السنة المنتهية في

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢

رصيد بداية السنة

صافي المكون خلال السنة

التحويلات خلال السنة

المستخدم خلال السنة

فرق الترجمة السنة

رصيد نهاية السنة

السنة المنتهية في

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢١

رصيد بداية السنة

صافي المكون خلال السنة

التحويلات خلال السنة

المستخدم خلال السنة

ما تم رده للايرادات

فرق الترجمة السنة

رصيد نهاية السنة

٤١,٥٧٣,٠٣٣	١٠,٩٠٧,٨١٩	٢٤,٢٢٤,٧٨٩	٦,٤٤٠,٤٢٥
٥,٥٩١,٨٦٥	٢,٤٨٤,٨٩٤	١,٤٠٧,٩٨٨	١,٦٩٨,٩٨٣
٦٣١,٨٩٤	٦٣١,٨٩٤	-	-
(١,٤٤٥,٦٥٧)	-	(١,٢٦٨,١٣٣)	(١٧٧,٥٢٤)
(١٧,٤٠٣,٣٠٩)	-	(١٦,٧٩٤,٤٣١)	(٦٠٨,٨٧٨)
(٨٤٨,٦٤٤)	(٤٩٢,٨٠٣)	(٣٥٢,٠٨٧)	(٣,٧٥٤)
٢٨,٠٩٩,١٨٢	١٣,٥٣١,٨٠٤	٧,٢١٨,١٢٦	٧,٣٤٩,٢٥٢

٢٢ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

السنة المنتهية في

٣١ كانون الأول / ديسمبر

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٤٨,٥١٥,٥٦٨	٥٥,٨١٥,٨٥٨
(٦١,٤٢٣,٣٢٤)	(٦٦,٢٣٥,٧٩٤)
٦٨,٢٤٤,٨٥١	٦٣,٠٠٢,٥٤٩
١,٠٠٨,٩٣٩	٨٦٧,٣٨٢
(٥٣٠,١٧٦)	(٣٤,٨٣٤)
٥٥,٨١٥,٨٥٨	٥٣,٤١٥,١٦١

رصيد بداية السنة

ضريبة الدخل المدفوعة

ضريبة الدخل المستحقة

ضريبة دخل مستحقة عن توزيع ارباح شركة تابعة

فرق الترجمة

رصيد نهاية السنة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٦٨,٢٤٤,٨٥١	٦٣,٠٠٢,٥٤٩	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٤٤,٦٦٤,٥٣٧)	(٣١,٤٣٣,٧٤٩)	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٨,٤١٤,٨٩٢	٢٩,٨٧٠,٨٩٨	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
-	٢,٨٧٤,٦٨٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,٠٠٨,٩٣٩	٨٦٧,٣٨٢	ضريبة دخل على أرباح موزعة من شركات تابعة
٥٣,٠٠٤,١٤٥	٦٥,١٨١,٧٦٠	المجموع

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٦٣,١٠٣,٦٦١	١٩٧,٥٦٤,٣٠٨	الربح المحاسبي للسنة
(٣٢,٦٦٤,٥٢٧)	(٣٥,٩٠٨,٠٠٠)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٦١,٣٦٢,٤١٩	١٩,٦٨٣,١٠٩	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
١٩١,٨٠١,٥٥٣	١٨١,٣٣٩,٤١٧	الربح الضريبي
%٣٢,٥	%٣٣,٠	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

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

د - الوضع الضريبي :

- تم التوصل الى تسوية نهائية لضرائب الدخل على فروع الأردن لغاية عام ٢٠٢٠ . كما تم تسديد الضرائب المستحقة وتقديم الإقرارات الضريبية عن العام ٢٠٢١.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على فروع فلسطين لغاية العام ٢٠٢١ كما تم التوصل الى تسوية نهائية حتى عام ٢٠٢٠ .
- تم تسديد الضرائب المستحقة على المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا لغاية عام ٢٠٢١.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر لغاية عام ٢٠٢١.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على بنك الاردن الدولي / لندن لغاية عام ٢٠٢١ .
- تم تسديد الضرائب المستحقة على شركة المركز المالي الدولي لغاية ٢٠٢١ ، وتم التوصل الى تسوية نهائية لكافة السنوات حتى عام ٢٠٢٠ باستثناء عام ٢٠١٨ .
- تم تسديد الضرائب المستحقة على الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي لغاية عام ٢٠٢١ وتم التوصل الى تسوية نهائية حتى عام ٢٠٢٠.

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

٢٠٢٢					
مجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٤٠,٩٤٧,٦٦١	١٩,٤٠١,٣١٨	٦,٣٤٥,٤٧٢	٧٠,٠٤٤,٦٩٤	٦٥,١٩٣,٨٨١	٨٧٩,٩٦٢,٢٩٦
٤٨٤,٨٤٢,٥٥٧	٨٦,٢٣٤	٧٧,٩٤٨	٣,٢٧٠,٥١٣	١٣,٩٣٢,٢٥٣	٤٦٧,٤٧٥,٦٠٩
(٤١٠,٢٥٤,٣٤٨)	(١,٠١٨,٢٢٢)	(٣٥٤,٥٣٤)	(١٨,٧٨١,٧٥٨)	(١٠,٤٨٨,١١٣)	(٣٧٩,٦١١,٧٢١)
-	(١٥٨,٤٩٤)	(١,٤٨٨,٢٥٨)	(٢٤,٨١٠,٢٤١)	١,٦٢٠,٧٥٢	٢٤,٨٣٦,٢٤١
-	(٣٨٩,٩٥٠)	٤٧٦,٢٣٨	٢,٩٧٨,٣٧٤	(٤٧٥,٢٣٨)	(٢,٥٨٩,٤٢٤)
-	٢,٢٣٧,٧٢٧	(١,٠٠٠)	(٢,١٢٩,٥٢٧)	(٧٦,٢٠٠)	(٣١,٠٠٠)
(١٤,٥٢٢,٩٤٨)	٦٣٤,٠٦٩	١,٤٠٠,٧٥٥	(١,٢٧٨,٤٢١)	٣,٢٨٥,٦٢١	(١٨,٥٦٤,٩٧٢)
(٥,٩٦٩,٠١٥)	(٦٩)	(٧٤٨,١٥٦)	١,٢١٧	(٤,٤٣٥,٥٩١)	(٧٨٦,٤١٦)
١,٠٩٥,٠٤٣,٩٠٧	٢٠,٧٩٢,٦١٣	٥,٧٠٨,٤٦٥	٢٩,٢٩٤,٨٥١	٦٨,٥٥٧,٣٦٥	٩٧٠,٦٩٠,٦١٣

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

٢٠٢١					
مجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨١٩,٧٥٠,٧٢٦	١٩,٠٢٧,٤٨٨	٤,٣١٢,٠٢٨	٣٩,٩٥٧,١٧٥	٦٤,٢٥٩,٥٨٩	٦٩٢,١٩٤,٤٤٦
٤٤٨,٩٥٠,٧٦٠	١٠٤,٩٥٠	٢٨٥,٦٥٤	١٥,٦٩٨,١٢٠	١٤,٨٢٠,٨٥٥	٤١٨,٠٤١,١٨١
(٢٩٥,٤٧٠,٨٩٢)	(٣٤٦,٦٢٣)	(١,٠٠٢,٣٦٥)	(٨,١٢٢,٥١٢)	(٩,٣٣٨,٨١٦)	(٢٧٦,٦٦٠,٥٧٦)
-	(٨١,٨٠٠)	٢,٨٥١,٤٩٣	(٥,٢٤٨,٦٣٧)	(٢,٧٦٩,٦٩٣)	٥,٢٤٨,٦٣٧
-	(٧٥,٦٨٨)	٢٣٩,١٢٥	٢٨,٣٣٣,٦٦٨	(١٨٥,٤٢٥)	(٢٨,٣١١,٦٨٠)
-	١,٥٧٩,٥٢٨	(٣,٥٠٠)	(٤٠٧,٢٩١)	(٦٠,٠٠٠)	(١,١٠٨,٧٣٧)
٧١,٦٠٢,٤٣٠	(٧٨٨,١٣٨)	١,٢٨٧,٨٢٩	(١٦٢,٤٧٢)	(١٣٦,٨٩١)	٧١,٤٠٢,١٠٢
(٣,٨٨٥,٣٦٣)	(١٨,٣٩٩)	(١,٦٢٤,٧٩٢)	(٣,٣٥٧)	(١,٣٩٥,٧٣٨)	(٨٤٣,٠٧٧)
١,٠٤٠,٩٤٧,٦٦١	١٩,٤٠١,٣١٨	٦,٣٤٥,٤٧٢	٧٠,٠٤٤,٦٩٤	٦٥,١٩٣,٨٨١	٨٧٩,٩٦٢,٢٩٦

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

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

٢٠٢٢					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	اففرادي	تجميعي	اففرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٥,٦٣١,٥٢٠	١٧,٢٩٧,٥٧٥	٢٢٥,١٣٠	٩,٧٤٣,٧٥٣	٢٩٢,٦٥١	٨,٠٧٢,٤١١
٣,٥٤٤,٦٤٨	١٥,٥٧٧	٣,٢٩٩	١١٠,٩١٢	١٢٨,٢٨٩	٣,٢٨٦,٥٧١
(٦,١٣١,٣٤٤)	(٧٥٠,٨٠٩)	(٢٦,٤٢٦)	(١,٥٠٨,٧٦١)	(٩٩,١١٠)	(٣,٧٤٦,٢٣٨)
-	(٧٦,١٣٥)	(١٢٠,٣٩٦)	(٦١٨,٧٦٥)	١٨٥,٣٦٣	٦٢٩,٩٣٣
-	(٢١٦,٥٢٦)	٤,٠٧٣	٢٣١,٩٩٤	(٤,٠٧٣)	(١٥,٤٦٨)
-	٣٧٤,٣٤٤	(٥١٧)	(٣٧٢,٩٥٨)	(٦٩٨)	(١٧١)
١,٨٩٧,٦٥٢	١,١٤٦,٠٩٤	١٣,٤٣٤	١٠,٧٦٠	(١٣٩,٩٥٧)	٨٦٧,٣٢١
٥٢٠,٥٨٢	٦٦١,٠٤٤	٢٦٨,١٠٢	٨٧,٢٢٤	(٦٠,٥٨٤)	(٤٣٥,٢٠٤)
(٨٥,٧٧٠)	٦٦	(٥٦,٢٨٨)	٣٣١	(١٤,٧١٧)	(١٥,١٦٢)
٣٥,٣٧٧,٢٨٨	١٨,٤٥١,٢٣٠	٣١٠,٤١١	٧,٦٨٤,٤٩٠	٢٨٧,١٦٤	٨,٦٤٣,٩٩٣

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

٢٠٢١					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	اففرادي	تجميعي	اففرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٥,٨٨٠,١٤٨	١٥,٦٠٣,٥٧٧	٣٠٣,٥٨٨	٨,٣٢٨,٩٠٠	٣٥٣,٨٣٠	١١,٢٩٠,٢٥٣
٥,١٠٠,٥٠٦	٥٨,٦٠٦	٢١,٦٩٨	٨١٠,٠٦٦	١١٧,٣٤٧	٤,٠٩٢,٧٨٩
(٧,٤٢٣,٠٣٥)	(١٦٧,٠٤٩)	(٣٦,٥٤٤)	(١,٤٣٦,٥٩٢)	(٩١,٣٥٤)	(٥,٦٩١,٤٩٦)
-	(٢٩,٦٢٨)	(١٢٣,٣٨١)	(٣١٩,٩٤٣)	١٥٣,٠٠٩	٣١٩,٩٤٣
-	(٢٨,٩٨٩)	٢٠,٣٤٧	١,١٥٢,٤٤٢	(٥٠,٢٥)	(١,١٣٨,٧٧٥)
-	٦٤,٦٥١	-	(٣٦,١٧٣)	(١,١٦٠)	(٢٧,٣١٨)
٣١٨,٢٠٨	٦٠٥,٠٠١	١٥,٦٧١	١٣٦,٠٤٤	(١٣٧,١٤٨)	(٣٠١,٣٦٠)
١,٨٠٥,٥١٢	١,١٩٢,٥٦٠	٢٣,٧٥١	١,١٠٩,٠٨٥	(٩٦,٥٢٢)	(٤٢٣,٣٦٢)
(٤٩,٨١٩)	(١,١٥٤)	-	(٧٦)	(٣٢٦)	(٤٨,٢٦٣)
٣٥,٦٣١,٥٢٠	١٧,٢٩٧,٥٧٥	٢٢٥,١٣٠	٩,٧٤٣,٧٥٣	٢٩٢,٦٥١	٨,٠٧٢,٤١١

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

٢٤- رأس المال وعلاوة الإصدار

رأس المال المكتتب به والمدفوع
يبلغ رأس المال المصرح به والمكتتب به ٣١٥ مليون دينار موزعا على ٣١٥ مليون سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ .

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار ٣٢٨,١٤٧,٥٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ .

٢٥- الاحتياطات

احتياطي قانوني

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

احتياطي خاص

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

ان الاحتياطات المقيد التصرف بها كما يلي :

اسم الاحتياطي	كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر		طبيعة التقييد
	٢٠٢٢	٢٠٢١	
احتياطي قانوني	دينار	دينار	
	٢٧٤,٧٤٥,٠٧٥	٢٥٧,٩٩٧,٦٧١	حسب القوانين والأنظمة النافذة
احتياطي خاص	١١,٥٥٣,٧٤٥	١١,٤٥٩,٧٥٨	حسب تعليمات السلطات الرقابية

٢٦- فروقات ترجمة عملات أجنبية

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

السنة المنتهية في		الرصيد في بداية السنة
٣١ كانون الاول / ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢١	صافي التغير خلال السنة
دينار	دينار	الرصيد في نهاية السنة
(١٢٨,٢٠٨,٠٨٠)	(١٢٠,٨٢٤,١١٧)	
(٦,٢٨٢,٣٤٢)	(٧,٣٨٣,٩٦٣)	
(١٣٤,٤٩٠,٤٢٢)	(١٢٨,٢٠٨,٠٨٠)	

٢٧- احتياطي القيمة العادلة / بالصافي

إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة هي كما يلي :

السنة المنتهية في		
٣١ كانون الاول / ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣,٥٤٢,٤٠٩	٩,٦٥٤,١٨٨	الرصيد في بداية السنة
(٢٢,٤٨٨,٨٤٠)	(٨,٨٩٩,٨١٤)	(خسائر) أرباح غير متحققة - أدوات دين
١٨٥,٠٢٢	(٤٥٠,٦٧٩)	أرباح (خسائر) غير متحققة – أدوات حقوق ملكية
٤,٨٩٥,٠٧٣	١,١١١,٢٦٦	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٩٥٨,٠٧٥	٢,١٢٧,٤٤٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(١٤,٤٥٠,٦٧٠)	(٦,١١١,٧٧٩)	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة
(١٠,٩٠٨,٢٦١)	٣,٥٤٢,٤٠٩	العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة
		الرصيد في نهاية السنة

٢٨ - الأرباح المدورة

إن الحركة على الأرباح المدورة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣١٣,٩٢٥,٨٣٤	٣٦٧,١٨٣,٩٥٠	رصيد بداية السنة
١٠٥,٦٢١,٢٠١	١٢٩,٥٠٠,٨٢٨	الربح للسنة
(٣٧,٨٠٠,٠٠٠)	(٦٣,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة*
(١٤,٥٦٣,٠٨٥)	(١٦,٨٤١,٣٩١)	المحول إلى الاحتياطات
٣٦٧,١٨٣,٩٥٠	٤١٦,٨٤٣,٣٨٧	رصيد نهاية السنة

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٦,٢٧٥,٩٥٥ دينار من الأرباح المدورة ويمثل فروقات إعادة تقييم الموجودات المالية استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٦٣٣,٢٢٥ دينار يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ولا يمكن التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع.
- لا يمكن التصرف بمبلغ ١٢٨,٥٨٩,٥٨٢ دينار من الأرباح المدورة ويمثل موجودات ضريبية مؤجلة بما في ذلك الرسملة أو التوزيع إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك استناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.
- لا يمكن التصرف بمبلغ ٢,٠١١,٨٦٩ دينار ويمثل أرباح تقييم العملات الأجنبية (مركز القطع البنوي) لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل في سوريه خلال هذه السنة وفي سنوات سابقة.
- لا يمكن التصرف بمبلغ ١٤٠,٠٠٠ دينار من الأرباح المدورة ويمثل رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة لدى فروع البنك في فلسطين.
- * بلغت الأرباح الموزعة خلال العام ٢٠٢٢ ما نسبته ٢٠٪ من رأس المال المكتتب به و المدفوع (ما يعادل ٦٣ مليون دينار).

٢٩ - الأرباح المقترحة توزيعها

- بلغت نسبة الأرباح المقترحة توزيعها على المساهمين للعام الحالي ٢٥ ٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢ أي ما يعادل ٧٨,٧٥ مليون دينار وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

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

كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١			
المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	بنك الاردن الدولي / لندن	شركة المركز المالي الدولي
البلد	طبيعة النشاط	نسبة ملكية غير المسيطرين	
سوريا	بنكي	٥٠,٩٣٧٪	
الجزائر	بنكي	١٥٪	
بريطانيا	بنكي	٢٥٪	
الأردن	وساطة مالية	٢٢,٥٪	

ثانياً : فيما يلي معلومات مالية للشركات التابعة الجوهرية والتي تتضمن حقوق غير المسيطرين
أ - قائمة المركز المالي المختصره للشركات التابعة قبل الغاءالعمليات المتقابلة كما هو في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢٢			
المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	بنك الاردن الدولي / لندن	شركة المركز المالي الدولي
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٥١,٠٤٥,٦٤٩	٣٩٣,٨٣٦,١١٣	٣٥٨,٩٦٩,٤١٣	٧,١٠١,٠٨٦
٢,٧٧٣,٣٥٨	١٤,٤٥٦,٤٥٤	٥,٢٨٧,٧٤٢	٢٢٤,٢٧٢
١٥٣,٨١٩,٠٠٧	٤٠٨,٢٩٢,٥٦٧	٣٦٤,٢٥٧,١٥٥	٧,٣٢٥,٣٥٨
موجودات مالية			
مطلوبات مالية			
١١١,٧٧٨,٢٥٣	٢٢٧,٣٩٥,٣٢٤	٢٨٦,٢٦٢,٧٧٨	-
٥,٨١٤,٧٦٤	٥٠,٩٨٦,٩٩٨	٦,٣٧٧,٥٦٨	١,١٤١,٦١٩
١١٧,٥٩٣,٠١٧	٢٧٨,٣٨٢,٣٢٢	٢٩٢,٦٤٠,٣٤٦	١,١٤١,٦١٩
مطلوبات اخرى			
اجمالي المطلوبات			
٣٦,٢٢٥,٩٩٠	١٢٩,٩١٠,٢٤٥	٧١,٦١٦,٨٠٩	٦,١٨٣,٧٣٩
١٥٣,٨١٩,٠٠٧	٤٠٨,٢٩٢,٥٦٧	٣٦٤,٢٥٧,١٥٥	٧,٣٢٥,٣٥٨
حقوق الملكية			
اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية			
حقوق الملكية العائدة الى غير المسيطرين			
١٨,٤٥٣,٥١٩	١٩,٤٨٦,٥٣٧	١٧,٩٠٤,٢٠٢	١,٣٩١,٣٤١

كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢١			
المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	بنك الاردن الدولي / لندن	شركة المركز المالي الدولي
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٧٠,٧٩٤,٩٤٣	٤٨٢,٦٢١,٧١٤	٣٥٩,٩٨٧,٤٤٤	٦,٣٦٧,٣٩٨
٢,٤٨٨,٣٠٦	١٢,٦٤٩,٢٩٩	٥,٥٦٨,٩٥٩	١١١,٢٨١
١٧٣,٢٨٣,٢٤٩	٤٩٥,٢٧١,٠١٣	٣٦٥,٥٥٦,٤٠٣	٦,٤٧٨,٦٧٩
موجودات مالية			
مطلوبات مالية			
١٣٣,٤٧٣,٥٦٩	٢٧٠,٥٥٥,٦٣٢	٢٧٣,٩٢٨,٠١١	-
٤,٦٤٩,٢٧٠	٩٥,٩٦١,٧٧١	٣,٠٣٠,٢٦٥	٥٤٥,١٦٩
١٣٨,١٢٢,٨٣٩	٣٦٦,٥١٧,٤٠٣	٢٧٦,٩٥٨,٢٧٦	٥٤٥,١٦٩
مطلوبات اخرى			
اجمالي المطلوبات			
٣٥,١٦٠,٤١٠	١٢٨,٧٥٣,٦١٠	٨٨,٥٩٨,١٢٧	٥,٩٣٣,٥١٠
١٧٣,٢٨٣,٢٤٩	٤٩٥,٢٧١,٠١٣	٣٦٥,٥٥٦,٤٠٣	٦,٤٧٨,٦٧٩
حقوق الملكية			
اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية			
حقوق الملكية العائدة الى غير المسيطرين			
١٧,٩١٠,٧١٣	١٩,٣١٣,٠٤٢	٢٢,١٤٩,٥٣٢	١,٣٣٥,٠٤٠

ب - قائمة الربح أو الخسارة المختصرة للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتقابلة للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ :

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

للسنة المنتهية في كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢١				
المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	بنك الاسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر	بنك الاردن الدولي / لندن	شركة المركز المالي الدولي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٩٣٤,٩٢٧	١٨,٤١٨,٢٤٠	١٣,٢٨٨,٦٢٢	١,١٠٩,٩٦١	مجموع الايرادات
(١٧٢,١٧٥)	٢٦,٤١٠,٥٥٢	٢,١٢٣,٩٩٩	٥١٥,٣٤٩	ربح (خسارة) السنة
(١٧٢,١٧٥)	٢٦,٤١٠,٥٥٢	٢,٦٦٨,٢٨٦	٥١٥,٣٤٩	مجموع الدخل الشامل
(٨٧,٧٠٦)	٣,٩٦١,٥٨٣	٦٦٧,٠٧٢	١١٥,٩٥٤	حصة غير المسيطرين

ج - قائمة التدفق النقدي المختصرة للشركات التابعة الجوهرية للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ :

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

للسنة المنتهية في كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢١				
المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	بنك الاسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر	بنك الاردن الدولي / لندن	شركة المركز المالي الدولي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٨,١٨٣,٥٦٥)	٢٤,٩٩٧,٢٠٨	(٣٧,٨٨٧,٠٧٥)	(٦٢٩,١٥٩)	التدفقات النقدية التشغيلية
(٢٢٢,٣٨٤)	(٢٦٧,٧٤٢)	٣,١٥٨,٩١٩	(٢,٤٩٣)	التدفقات النقدية الاستثمارية
-	(٨,١١٢,٢٨٤)	-	-	التدفقات النقدية التمويلية
(١٣,٥٨٥,٣٠٩)	(٣,٠٦٦,٢٣٩)	(٩١٢,٣٧٢)	-	تأثير تغيرات اسعار الصرف
(٢١,٩٩١,٢٥٨)	١٣,٥٥٠,٩٤٣	(٣٥,٦٤٠,٥٢٨)	(٦٣١,٦٥٢)	صافي الزيادة / (الانخفاض)

د - بلغت توزيعات الأرباح المقبوضة من الشركات التابعة ١٢,٧ مليون دينار موزعة كما يلي (٤,٩ مليون دينار من بنك الإسكان / الجزائر و ٧,٨ مليون دينار من بنك الأردن الدولي).

٣١- الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ديسمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٣٠٧,٠٢٧	٣٠٢,٧٦٥
٧٠,٩٤٦,٨٢٦	٧٩,٠٣٠,٨٢٦
٢,١٥٧,٥٥٦	٢,٣٣٩,٧٢٢
٥٥,٥٤١,٣١٣	٧٠,٤٩٤,١١٨
١٦,٢٨٣,٠٧٣	١٢,٣٣١,٧٣٠
٦١,٩٠٧,١٧٩	٧٣,٨٢١,٩٣٦
٦,٠٥٤,٦٥٨	٤,٦٧٤,٦٨٤
١٦,٦٩٠,٨٩٥	٢١,٩٥٤,٩٠٨
٣٠,٥٢٠,٢٦٠	٢٧,٤٥٩,٩٩٩
٣,١٣٢,٥٠١	٤,٧٣٠,٧٣٧
٢,٠٠٧,٢٣٤	٧,٤٦٩,٦٥٩
١١,٣٧٤,٠١٣	١٣,٣٦٧,٤٥٥
٩٥,٧٠٤,١٦٤	٩٩,٠٣٩,٩٦٢
٣٧٢,٦٢٦,٦٩٩	٤١٧,٠١٨,٥٠١

تسهيلات ائتمانية مباشرة :

للافراد (التجزئة):

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

المنشآت الصغيرة والمتوسطة

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

المجموع

٣٢- الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ديسمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٥,٩٦٧,١٠٦	١٧,٢٢٨,٠٠٢
٥٩٤,٨٧٤	٧٠٢,٧١٧
٣,٨٥٦,٦٥٣	٤,٦٧٥,٣٧٩
٣٤,٧٦٦,٨١٥	٤٥,١٧١,٦٣٢
٧,٢٢٩,١٣٢	٦,٧٨٢,٦٢٦
١,٩٠٢,١١٥	٢,٤٦٢,٦٦٧
٩,٦٠١,٤٧٦	١٢,٦٥١,٦٥٠
٦,٨٦٨,٣١٥	٦,٨٤١,٦٨٦
١,٦٨٨,٣٧٥	١,٤٦٣,١٧٥
٧٢,٤٧٤,٨٦١	٩٧,٩٧٩,٥٣٤

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع العملاء:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

رسوم ضمان الودائع

إلتزامات عقود الإيجار

المجموع

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ديسمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١٠,٩٠٢,٣٩١	١١,١٧٤,٠٢٩
١٢,٤٠٩,٠٦٦	١٣,٥٠١,٥٢٨
(٢٧,٣٩٤)	(٢٣٠,٩٩٠)
٢٣,٢٨٤,٠٦٣	٢٤,٤٤٤,٥٦٧

عمليات دائنة :
عمليات تسهيلات مباشرة
عمليات تسهيلات غير مباشرة
ينزل : عمليات مدينة
صافي إيرادات العمليات

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ديسمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٣,٣٣٥,٢٣٨	٣,٢٢٢,١٩٤
٤,٦٨٠,٩٥١	٥,٤٢٦,٧٧٣
٨,٠١٦,١٨٩	٨,٦٤٨,٩٦٧

ناتجة عن التداول / التعامل
ناتجة عن التقييم
المجموع

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

غير متحققة		متحققة			
المجموع	عوائد توزيعات	(خسائر)	ارباح	(خسائر)	ارباح
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٢٩,١٠٩	١٧١,٥٦٩	-	٢٦٩,٠٠٤	(١١,٤٦٤)	-
(٢,٤٠٣,٧٦١)	-	(٢,٤٠٣,٧٦١)	-	-	-
(١,٩٧٤,٦٥٢)	١٧١,٥٦٩	(٢,٤٠٣,٧٦١)	٢٦٩,٠٠٤	(١١,٤٦٤)	-
للعام ٢٠٢٢					
أسهم شركات					
تسهيلات إئتمانية مباشرة					
المجموع					
للعام ٢٠٢١					
أسهم شركات					
تسهيلات إئتمانية مباشرة					
المجموع					

٣٦ - إيرادات أخرى
إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ديسمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٣,٣٤٧,٩٩٣	٣,٣٢٨,٧٠٢
٣,٣٥٨,٥٩١	٥,٨٣٠,٧١٩
٦٢٤,٥٥٣	٥٦٥,٩٩٦
٤٤٩,٩٠٣	٤٥٩,٩٩٠
٦,٤٨٠,٥١٤	٥,٨٣٤,٩٤٨
٨٠٨,٥٠٣	١,١٨٢,٨٠٢
٩٠٩,٣٥١	٥٢١,٥٠٠
١,٤٠٦,٨٦١	١,٨٢١,٢٥٢
٣,٣١٣,٢٤٣	٣,٦٠٦,٢٣٠
٢,٣٥٣,١١٢	٢,٠٥١,٨١٩
١,٧٧٢,٧٦٢	٢,٤٠٣,٧٦١
٢٤,٨٢٥,٣٨٦	٢٧,٦٠٧,٧١٩

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

٣٧ - نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ديسمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٦١,٣٩٧,٧٤٦	٦٨,١٦٣,٣١٤
٧,١٤٥,٥٥٥	٧,٨٢٣,٦٢٣
٢٢٩,٢٥٣	٢٥٦,٢٤٧
١,٦٩٨,٩٨٣	٢,٦٣٧,٦١٥
٣,٤٩٥,١١٢	٤,٤٨٦,٤٢٥
٤٧٤,٢٤٨	٦٢٧,٠٣١
٦٢٨,٣٤٨	١,١٤٠,٨٩٥
٩٨٧,١٢٩	١,٢٠٦,٣٩٠
٧٦,٠٥٦,٣٧٤	٨٦,٣٤١,٥٤٠

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

٣٨ - مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ديسمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١٢,٤٨٢,٩٠٢	١٣,٥١٢,٢٩٧
٣,٠٧١,٩٨٨	٤,٢٠٥,٠٥٤
١,٨٨٣,٦٥٢	١,٦٥٩,٢٥٩
١٥,٢٩٣,١٥٥	١٤,٣٤٤,٠١٠
٣,٦٣٨,٠٧٩	٣,٥٧٢,٩٩٩
١,٧٥٠,٦٥٠	١,٨١١,٧٥٦
٤٩٦,٩٠٢	٨٦١,٧٢٩
١٥,٧٠٧,٩١٥	٢٢,٧٧٩,٧٥١
٥٤,٣٢٥,٢٤٣	٦٢,٧٤٦,٨٥٥

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

٣٩ - مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ديسمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٤,٨٨٤	(٣,٦٧٤)
٢١٧,١٩٨	(٢٥,٠٢٥)
(٢,٦٨٧)	٣٧,٧٢٤
(١٧١,٠١٣)	(١٣,٠٢٣)
(٧٥٣,٢٢٥)	(٨٩٥,٥٠٨)
٥١,٠٦٢,١٤٠	٧,٣٦٨,٤١٠
(١٩٨,٨٠٩)	(١٦٨,٤٦٢)
(٩٢,١٥٥)	٥٥,٠٠٠
٥٠,٠٦٦,٣٣٣	٦,٣٥٥,٤٤٢

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
تسهيلات ائتمانية مباشرة
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (إرتباطات والتزامات محتملة)
موجودات أخرى
المجموع

٤٠ - حصة السهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول / ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
١٢٩,٥٠٠,٨٢٨	١٠٥,٦٢١,٢٠١
٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠
٠,٤١١ دينار	٠,٣٣٥ دينار

الربح للسنة العائد لمساهمي البنك (دينار)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)

الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد الى مساهمي البنك

٤١ - النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٦٩٤,٠٠٩,٩٧٣	١,٠٠٦,٩٨٧,٣٧٩
٣٥٨,٩٧٩,٠٢٦	٤١١,١٢٨,٢٤٨
(٧٥٠,٩١٣,٨٦٤)	(٧٦٤,٧٦٩,٤٦٧)
٣٠٢,٠٧٥,١٣٥	٦٥٣,٣٤٦,١٦٠

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر

يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر

(ينزل) : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

٤٢ - مشتقات أدوات مالية

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

آجال القيمة الاعتبارية (الإسمية) حسب الاستحقاق			مجموع المبالغ الاعتبارية (الإسمية) دينار	القيمة العادلة السالية دينار	القيمة العادلة الموجبة دينار
أكثر من سنة	من ٣ - ١٢ اشهر دينار	خلال ٣ اشهر دينار			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٨٨٢,٦٣٣	٢٤,٥٠٦,٦١٤	٢٥,٣٨٩,٢٤٧	(١٣٦,٤٢١)	-
٦,٣٨٧,٧٣٦	-	-	٦,٣٨٧,٧٣٦	(٢٩٧,٣٠٥)	-
-	١٥,٥٧٢,٨٤٢	٢٤٠,٥٦٨,٥٦٢	٢٥٦,١٤١,٤٠٤	(١,٩٣٤,٩٨٨)	٥٠٠,٠٣٨
٢٤,٨١٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٤,٨١٥,٠٠٠	-	-
٣١,٩٠٥,٠٠٠	٣١,٩٠٥,٠٠٠	-	٦٣,٨١٠,٠٠٠	-	٢,٥٧٩,٥٤٥
٦,٣٨٧,٧٣٦	-	-	٦,٣٨٧,٧٣٦	-	٢٩٧,٣٠٥
-	٣٩٧,٠٤٠	٣,١٤٦,٣٠٩	٣,٥٤٣,٣٤٩	-	٤٦,٥٤٣
٦,٣٨٧,٧٣٦	-	-	٦,٣٨٧,٧٣٦	(٨١,٩٩١)	-
-	٢٤,٢٩٢,٧٥٧	٢٦٠,٩١٧,١٧٢	٢٨٥,٢٠٩,٩٢٩	(٧١٥,٩٢٢)	٦٤٩,٤٥٠
-	١٤,١٨٠,٠٠٠	-	١٤,١٨٠,٠٠٠	-	-
٦٣,٨١٠,٠٠٠	٣١,٩٠٥,٠٠٠	-	٩٥,٧١٥,٠٠٠	-	١٧٥,٧٨٤
٦,٣٨٧,٧٣٦	-	-	٦,٣٨٧,٧٣٦	-	٨١,٩٩١

للعام ٢٠٢٢

مشتقات مالية للمتاجرة :

عقود بيع عملات اجلة

عقود خيار سعر الفائدة

مشتقات مالية للتحوط :

عقود بيع عملات اجلة

عقود مقايضة عملات

عقود مقايضة اسعار فائدة

عقود خيار اسعار فائدة

للعام ٢٠٢١

مشتقات مالية للمتاجرة:

عقود بيع عملات اجلة

عقود خيار سعر فائدة

مشتقات مالية للتحوط :

عقود بيع عملات اجلة

عقود مقايضة عملات

عقود مقايضة اسعار فائدة

عقود خيار سعر فائدة

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

٤٣ - المعاملات مع جهات ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية :

اسم الشركة	نسبة الملكية	عملة الاستثمار	رأسمال الشركة بعملة الاستثمار	
			٢٠٢٢	٢٠٢١
بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	٨٥٪	دينار جزائري	٢٠ مليار	٢٠ مليار
المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	٤٩,٠٦٣٪	ليرة سورية	٨,٤ مليار	٨,٤ مليار
شركة المركز المالي الدولي	٧٧,٥٪	دينار أردني	٥ مليون	٥ مليون
الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي	١٠٠٪	دينار أردني	٣٠ مليون	٣٠ مليون
الشركة الاردنية للاستثمارات العقارية	١٠٠٪	دينار أردني	٤٠ ألف	٤٠ ألف
بنك الاردن الدولي/لندن	٧٥٪	جنيه استرليني	٦٥ مليون	٦٥ مليون
المركز المالي الدولي / سوريا	٤٦,٧٠٤٪	ليرة سورية	١٠٠ مليون	١٠٠ مليون

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

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

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

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢١	٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢٢	الادارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الادارة	الشركات التابعة	كبار المساهمين
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠١,٦٦٦,١٣٦	١١٣,٠٠٠,١٠٥	-	-	٧١,٤٨٤,٩٠٢	٤١,٥١٥,٢٠٣
٦٢٢,١٠٧,٥١٥	٧١٣,٠٦٤,٢٥٥	٢,٢٨٢,٧١١	٢,٨٩٩,٠٦٠	٧٥,٣٠٨,٠٧٣	٦٣٢,٥٧٤,٤١١
٢٧,٠٦١,٨٦٦	٥٤,٥٨٠,٢١٩	١,٢٠٩,٢٠٥	١٩٢,٢٨٥	١,٧٤٨,١٩٩	٥١,٤٣٠,٥٣٠
٣,٢٠٧,٤٢٢	٢,٦٢٤,٥٤١	-	-	٢,٦٢٤,٥٤١	-
١٩,٦٢٦,٥٨٩	٢٠,٤٨٣,٠٧٢	-	-	١,٠٦٨,٢٨٨	١٩,٤١٤,٧٨٤
٤٩,١٥٠,٨٢٦	٦٤,٤٦٢,١٥٥	-	-	-	٦٤,٤٦٢,١٥٥
٩٥,٧١٥,٠٠٠	٦٣,٨١٠,٠٠٠	-	-	-	٦٣,٨١٠,٠٠٠

بنود داخل قائمة المركز المالي :

اجمالي ودائع البنك لدى جهات ذات علاقة
اجمالي ودائع أطراف ذات علاقة لدى البنك
قروض وتسهيلات ممنوحة لأطراف ذات علاقة
قروض وتسهيلات ممنوحة من أطراف ذات علاقة

بنود خارج قائمة المركز المالي :

اعتمادات وكفالات
عقود بيع عملات اجلة
عقود مقايضة فوائد

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

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢١	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢	الادارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الادارة	الشركات التابعة	كبار المساهمين
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٢١٠,٨٧٠	٢,٢٦٦,١٩٦	٤٤,٩٣٦	٣,٤٦٤	٩٢٠,٠١٩	١,٢٩٧,٧٧٧
٤,٩٢٠,٩٧٢	١٦,٧١٤,١٤٧	٤٤,٩٤٠	٣٤,٦٨٤	٢,٢٦٣,٢٧٣	١٤,٣٧١,٢٥٠
٦١,٤٠٦	١٣١,١٢٦	-	-	-	١٣١,١٢٦
٨٥,٠٠٠	١٤٧,٠٦٩	-	-	١٤٧,٠٦٩	-

بنود قائمة الربح أو الخسارة :

فوائد وعمولات دائنة
فوائد وعمولات مدينة
مصاريق استشارات
ايرادات ايجارات

- تتراوح اسعار الفوائد الدائنة من صفر٪ الى ١١٪
- تتراوح اسعار الفوائد المدينة من صفر٪ الى ٩,٢٥٪

د - فيما يلي ملخص لمنافع الادارة التنفيذية العليا للبنك :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٢,٥٨٢,٥٣٦	٣,٣٩٨,٥٩٥
٢,٧٦٢,٦٠٨	٢,٢٨٨,٢٢٨

رواتب ومكافآت ومنافع اخرى
رواتب ومكافآت ومنافع اخرى الشركات التابعة

٤٤ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

معلومات عن أنشطة البنك :

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة :

المجموع		إلغاء اثر العمليات		التجزئة		الشركات		التمويل المؤسسي		الخزينة		أخرى		المتقابلة		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر	
٢٠٢٢		٢٠٢١		دينار		دينار		دينار		دينار		دينار		دينار		دينار	
٢٢٢,٥٢٥,٠٨٤		١٦٦,٥٩٧,٦٢٠		٣,٧٥٨,٢٧١		١٥١,٦٣٠,١٧٠		٢,٣٢٥,٠٨٩		٧٠,٨٩٤,١٨٩		٤٧٥,٩٤٢,٠٤٥		٤٢٧,٤٨٩,٥٩٠		دينار	
(١٢,٠٣٥,٧٥١)		١,٤٢٠,٩٦٠		٣,٣٥٩,٨٤٣		٨٩٩,٥٠٦		-		-		(٦,٣٥٥,٤٤٢)		(٥٠,٠٦٦,٣٣٣)		دينار	
٨٤,٣٧٧,٨٣٨		٨٢,٢٣٧,٥١٥		٥,٦٥٤,٤١١		٤١,٢٤٦,٧٥٤		٢,٣٢٥,٠٨٩		-		٢١٥,٨٤١,٦٠٧		١٧٣,٤١٨,٥٤٢		دينار	
(١٨,٢٧٧,٢٩٩)		(١٨,٢٧٧,٢٩٩)		(١٨,٢٧٧,٢٩٩)		(١٨,٢٧٧,٢٩٩)		(١٨,٢٧٧,٢٩٩)		(١٨,٢٧٧,٢٩٩)		(١٨,٢٧٧,٢٩٩)		(١٨,٢٧٧,٢٩٩)		دينار	
١٩٧,٥٦٤,٣٠٨		١٩٧,٥٦٤,٣٠٨		١٩٧,٥٦٤,٣٠٨		١٩٧,٥٦٤,٣٠٨		١٩٧,٥٦٤,٣٠٨		١٩٧,٥٦٤,٣٠٨		١٩٧,٥٦٤,٣٠٨		١٩٧,٥٦٤,٣٠٨		دينار	
(٦٥,١٨١,٧٦٠)		(٦٥,١٨١,٧٦٠)		(٦٥,١٨١,٧٦٠)		(٦٥,١٨١,٧٦٠)		(٦٥,١٨١,٧٦٠)		(٦٥,١٨١,٧٦٠)		(٦٥,١٨١,٧٦٠)		(٦٥,١٨١,٧٦٠)		دينار	
١٣٢,٣٨٢,٥٤٨		١٣٢,٣٨٢,٥٤٨		١٣٢,٣٨٢,٥٤٨		١٣٢,٣٨٢,٥٤٨		١٣٢,٣٨٢,٥٤٨		١٣٢,٣٨٢,٥٤٨		١٣٢,٣٨٢,٥٤٨		١٣٢,٣٨٢,٥٤٨		دينار	
٢٤,٥٠٠,٨٧٦		٢٤,٥٠٠,٨٧٦		٢٤,٥٠٠,٨٧٦		٢٤,٥٠٠,٨٧٦		٢٤,٥٠٠,٨٧٦		٢٤,٥٠٠,٨٧٦		٢٤,٥٠٠,٨٧٦		٢٤,٥٠٠,٨٧٦		دينار	
٢٠,٢٣٣,٢٤٩		٢٠,٢٣٣,٢٤٩		٢٠,٢٣٣,٢٤٩		٢٠,٢٣٣,٢٤٩		٢٠,٢٣٣,٢٤٩		٢٠,٢٣٣,٢٤٩		٢٠,٢٣٣,٢٤٩		٢٠,٢٣٣,٢٤٩		دينار	
٢٠٢٢		٢٠٢١		٢٠٢٢		٢٠٢١		٢٠٢٢		٢٠٢١		٢٠٢٢		٢٠٢١		٢٠٢٢	
٤,٦٢٢,٨٢٠,٤٤٦		٢,٥٠١,٢٠٢,٥٩٤		٧٤,٤٨٠,٦٥٧		٣,٧٠٠,٦٣٣,٩٠٢		١,٣٦٣,٩٣٩,٠٦٢		-		١٢,٢٦٣,٠٧٦,٦٦١		١٢,١٣٦,٣٨٦,٨٥٤		٢٠٢٢	
(٢,٧٤١,٠٦٧,٣٧٠)		-		-		(٥٤٨,٨٦٩,٣٧١)		(٦٤٣,٠٨٧,٣٥٧)		-		(٣,٩٣٣,٠٢٤,٠٩٨)		(٤,٠١٣,٣٠٠,٩٧٤)		٢٠٢١	
١٢٨,٥٨٩,٥٨٢		١٢٨,٥٨٩,٥٨٢		١٢٨,٥٨٩,٥٨٢		١٢٨,٥٨٩,٥٨٢		١٢٨,٥٨٩,٥٨٢		١٢٨,٥٨٩,٥٨٢		١٢٨,٥٨٩,٥٨٢		١٢٨,٥٨٩,٥٨٢		٢٠٢١	
٨,٤٥٨,٦٤٢,١٤٥		٨,٤٥٨,٦٤٢,١٤٥		٨,٤٥٨,٦٤٢,١٤٥		٨,٤٥٨,٦٤٢,١٤٥		٨,٤٥٨,٦٤٢,١٤٥		٨,٤٥٨,٦٤٢,١٤٥		٨,٤٥٨,٦٤٢,١٤٥		٨,٤٥٨,٦٤٢,١٤٥		٢٠٢١	
٤,٥٣٨,٠٥٩,٦٦٨		٢,٥٧٧,٥٩٩,٨٨٨		٦٨,٨٣١,٤٣٧		٣,٦١٥,٦٩٦,٤١٢		٣٢٥,٦٤٦,٦١٥		-		١١,١٢٥,٨٣٤,٠٢٠		١١,٠٣٤,٩٢٥,٣١٩		٢٠٢٢	
-		(١,١٧٠,٠٧٠,٣٩٩)		(٤٧,٧٠٦,٦٩٣)		(٢,٧١٥,٢٤٧,٠٠٦)		-		-		(٣,٩٣٣,٠٢٤,٠٩٨)		(٤,٠١٣,٣٠٠,٩٧٤)		٢٠٢١	
٦,٧٦١,٢٢٥,١٧٥		٦,٧٦١,٢٢٥,١٧٥		٦,٧٦١,٢٢٥,١٧٥		٦,٧٦١,٢٢٥,١٧٥		٦,٧٦١,٢٢٥,١٧٥		٦,٧٦١,٢٢٥,١٧٥		٦,٧٦١,٢٢٥,١٧٥		٦,٧٦١,٢٢٥,١٧٥		٢٠٢١	
١٧,٩٠٤,٢٩٠		١١,٩٥٤,٣٣٤		٢,٣٢٨,٩٥٩		٢,٩٨٧,٥٣٨		٢٠,٢٣٣,٢٤٩		١٤,٩٤١,٨٧٢		٧,١٩٩,٥٨٠,٢٧٢		٧,٠٢٨,٤٧٨,٠٩١		٢٠٢١	

إجمالي الإيرادات

مصرف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

نتائج أعمال القطاع

مصاريف غير موزعة

الربح قبل الضرائب

ضريبة الدخل

الربح للسنة

الاستهلاكات والإطفاءات

مصاريف رأسمالية

موجودات القطاع

استبعاد الموجودات بين القطاعات

موجودات غير موزعة على القطاعات

مجموع الموجودات

مطلوبات القطاع

استبعاد المطلوبات بين القطاعات

مطلوبات غير موزعة على القطاعات

مجموع المطلوبات

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

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٩٧,٣٨٠,٠٤٩	٣٤٧,٥٢٧,٩١٨	٧٨,٥٦١,٩٩٦	٧٩,٩٦١,٦٧٢	٤٧٥,٩٤٢,٠٤٥	٤٢٧,٤٨٩,٥٩٠
٦,٧٦١,٢٢٥,١٧٥	٦,٥٧٠,٠٦٢,٨٤٠	١,٦٩٧,٤١٦,٩٧٠	١,٦٦٩,٢١٩,٤٢٦	٨,٤٥٨,٦٤٢,١٤٥	٨,٢٤٥,٢٨٢,٢٦٦
١٧,٩٠٤,٢٩٠	١١,٩٥٤,٣٣٤	٢,٣٢٨,٩٥٩	٢,٩٨٧,٥٣٨	٢٠,٢٣٣,٢٤٩	١٤,٩٤١,٨٧٢

إجمالي الإيرادات

مجموع الموجودات

المصرفات الرأسمالية

٤٥ - كفاية رأس المال

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

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

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

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

٣١ كانون الاول / ديسمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠
٢٩٤,٨٠٦,٧٥٢	٣٢٨,٩٣٧,٤٩٤
(١٢٤,٦٦٥,٦٧١)	(١٤٥,٣٩٨,٦٨٣)
٣,٥٤٢,٤٠٩	(١٠,٩٠٨,٢٦١)
(١٢٨,٢٠٨,٠٨٠)	(١٣٤,٤٩٠,٤٢٢)
٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	٣٢٨,١٤٧,٥٣٧
٢٥٧,٩٧٩,٣٨٣	٢٧٤,٧٢٦,٧٨٧
١١,٤٥٩,٧٥٨	١١,٥٥٣,٧٤٥
١٧,٣٣٩,١٨٠	١٤,٥٨٣,٦١٦
١,١٠٠,٠٦٦,٩٣٩	١,١٢٧,٥٥٠,٤٩٦
(١٤٩,١٧٤,١٤٦)	(١٥٧,٢٤٨,٠٠٨)
(١٩,٩٣١,٢٠٢)	(٢١,٥٧٤,٢٨٠)
(١٢٢,١٩٦,٣٨٦)	(١٢٨,٥٨٩,٥٨٢)
(٤٠,٦٨١)	(٤٠,٦٨١)
(٧,٠٠٥,٨٧٧)	(٧,٠٤٣,٤٦٥)
٩٥٠,٨٩٢,٧٩٣	٩٧٠,٣٠٢,٤٨٨
٣,٠٥٩,٨٥٥	٢,٥٧٣,٥٧٩
٣,٠٥٩,٨٥٥	٢,٥٧٣,٥٧٩
-	-
٣,٠٥٩,٨٥٥	٢,٥٧٣,٥٧٩
٩٥٣,٩٥٢,٦٤٨	٩٧٢,٨٧٦,٠٦٧
٤٤,٠٠٩,٨٨٤	٤٩,٢٣٤,١٠٤
٤,٠٧٩,٨٠٧	٣,٤٣١,٤٣٩
٤٨,٠٨٩,٦٩١	٥٢,٦٦٥,٥٤٣
-	-
-	-
٤٨,٠٨٩,٦٩١	٥٢,٦٦٥,٥٤٣
١,٠٠٢,٠٤٢,٣٣٩	١,٠٢٥,٥٤١,٦١٠
٥,٩٧٢,٥٥٠,٠٤٣	٥,٤٨٨,٧٣٠,٠٥٧
٪١٥,٩٢	٪١٧,٦٨
٪١٥,٩٧	٪١٧,٧٢
٪١٦,٧٨	٪١٨,٦٨

١- حقوق حملة الأسهم العادية Tier ١

رأس المال المكتتب به (المدفوع)

الأرباح المدورة بعد طرح قيمة الأرباح المقترح توزيعها

بنود الدخل الشامل الأخرى

احتياطي القيمة العادلة بالصافي

فروقات ترجمة العملات الأجنبية

علاوة الإصدار

الإحتياطي القانوني

إحتياطيات أخرى

حقوق غير المسيطرين المسموح بالإعتراف بها

إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية

التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)

الشهرة والموجودات غير الملموسة

الموجودات الضريبية المؤجلة

الاستثمارات في رؤوس أموال شركات تابعة غير موحدة حساباتها مع البنك

الاستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين

ضمن ال CET١

صافي حقوق حملة الأسهم العادية

٢- رأس المال الإضافي

حقوق غير المسيطرين المسموح بالإعتراف بها

إجمالي رأس المال الإضافي

التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)

صافي رأس المال الأساسي الإضافي

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

٣- الشريحة الثانية من رأس المال Tier ٢

إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

مخصص الخسائر الائتمانية المرحلة الأولى على ان لا تزيد عن

١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان

حقوق غير المسيطرين المسموح بالإعتراف بها

إجمالي رأس المال المساند

التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)

الاستثمارات في رؤوس أموال شركات تابعة غير موحدة حساباتها مع البنك

صافي رأس المال المساند Tier ٢

رأس المال التنظيمي

مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

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

نسبة كفاية رأس المال الشريحة الأولى (%)

نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)

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

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢١		٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢	
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٩٩٦,٦٨٩,٦٤٣	١,٩٩٢,٢٦٨,٠٦٢	٢,٢٣٤,٤٨٧,٧٠٦	٢,٢٣٠,٩٨٤,٤٤٦
٣,٨٥٠,٢٦٦,١٤٧	٣,٨٥٠,٢٦٦,١٤٧	٤,٢٠٩,٠٦٦,٨٢٧	٤,٢٠٩,٠٦٦,٨٢٧

٤٧ - إدارة المخاطر :

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

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

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

الأهداف الاستراتيجية لإدارة المخاطر

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

المخاطر التي يتعرض لها البنك

يتعرض البنك للمخاطر الرئيسية التالية :

- مخاطر الائتمان .
- مخاطر السوق والسيولة وتشمل مخاطر أسعار الفائدة والعملات .
- مخاطر التشغيل وتشمل مخاطر أمن المعلومات ومخاطر استمرارية الأعمال .

مستويات المخاطر المقبولة

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

تتضمن الإجراءات المتبعة لتحديد مستويات المخاطر المقبولة في البنك ما يلي :

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

إطار عمل إدارة المخاطر

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

مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان على أنها المخاطر الناجمة عن عدم قدرة أو رغبة العميل بالوفاء بالتزاماته تجاه البنك ضمن فترة زمنية متفق عليها أو تلك الناتجة عن ركود اقتصادي في قطاع معين.

وكذلك مخاطر التركزات الائتمانية لدى العملاء والتي تعرف بأنها المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التوزيع غير المتكافئ لعملاء الائتمان أو نتيجة للتركيزات في التسهيلات الممنوحة للقطاعات الاقتصادية أو في دول معينة، والتي قد تؤدي إلى زيادة احتمالية حدوث خسائر مالية.

إدارة مخاطر الائتمان

تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال ما يلي :

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

التعثر وآلية معالجة التعثر:

تعريف التعثر

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

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

آلية معالجة التعثر :

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

أنظمة التصنيف الائتماني الداخلية لدى البنك:

نظام التقييم الداخلي لعملاء الشركات:

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

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

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

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

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

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

نظام التقييم الداخلي لعملاء الافراد والشركات الصغيرة :

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

تعريف الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

الالية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL):

المحفظة الائتمانية (محفظة الشركات)

الرصيد عند التعثر EAD:

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

التسهيلات المباشرة :

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

للوصول إلى نسبة الإستغلال المتوقعة لسقوف التسهيلات الدوارة (منها الجاري مدين)، تم عمل دراسة تاريخية على نسب الإستغلال للحسابات التي تعثرت خلال آخر خمس سنوات من خلال تحليل كل من نسب إستغلال السقوف غير المستغلة من هذه التسهيلات خلال آخر سنة قبل التعثر وسلوك العميل وكانت نسبة إستغلال الجزء الغير مستغل من هذه التسهيلات ٤٢,٨٪ لحسابات الجاري مدين و ٣٢,٩٪ لحسابات القروض الدوارة.

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

التسهيلات غير المباشرة :

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

للوصول إلى نسب الإستغلال المتوقعة تم عمل دراسة على نسب الإستغلال لسقوف التسهيلات الغير مباشرة وكانت نسب الإستغلال تتراوح من ٣٤,٢٪ إلى ٣٦,٨٪ .

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

الخسائر عند التعثر (LGD):

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

- تحليل التحصيلات التي تمت على الديون المتعثرة خلال آخر ١٠٠ شهر حسب النوع (نقدية أو تنفيذ على ضمانات عقارية) لقياس قدرة البنك على تحصيل الديون المتعثرة المغطاة بضمانات أو الغير مغطاة بضمانات وبالتالي تحديد نسبة الخسارة عند التعثر التي سيتم تطبيقها على كل من المحافظ المغطاة بضمانات والغير مغطاة بضمانات.
- موائمة النتائج التي تم التوصل لها فيما يخص الخسائر عند التعثر والمستندة إلى البيانات التاريخية مع احتمالية التعثر لغايات التنبؤ بنسب الخسائر عند التعثر للسنوات الخمس اللاحقة (PIT LGD) ضمن ظروف اقتصادية طبيعية كون ان احتمالية الإسترداد من الديون المتعثرة تقل بزيادة نسب إحتتمالية التعثر وذلك لكل من المرحلة الأولى والثانية.
- تحليل تعميم الديون المتعثرة للوصول إلى نسبة الخسارة عند التعثر التي يتوجب تطبيقها على التسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة وفقاً لعدد أيام التوقف عن الدفع.
- يتم طرح قيمة التأمينات النقدية أو الكفالات البنكية المقبولة أو الأسهم من رصيد التسهيلات المضمونة بها ان تخضع لنسب الاقتطاع.

احتمالية التعثر (PD):

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

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

- يتم تحديد نسب احتمالية التعثر من خلال ما يلي:
- تقييم سلوك العملاء خلال مراحل القرض باستخدام منهجية (Observed Default Rate) وذلك بتحليل عدد ايام التعثر ورصد التذبذبات التي طرأت على وضع العميل خلال مدة سنة سابقة وسنة لاحقة من تاريخ اعداد الدراسة
 - استخدام المتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة للتنبؤ بنسبة التعثر التحفظية (Observed Default Rate) للسنوات القادمة ومن أهم هذه المتغيرات الاقتصادية (الناتج المحلي الاجمالي، معدل البطالة، معدل التضخم، معدل أسعار الفوائد ، تحويلات المغتربين بالعملة الأجنبية، مؤشر أسعار الأسهم). ويتم بإجراء سيناريوهات متعددة لاختبار مدى ملائمة كافة المتغيرات الاقتصادية المتوفرة سنويا للتوصل الى المتغير الاقتصادي المعتمد لأغراض بناء جداول احتمالية التعثر.
 - استخدام طريقة تحليل الانحدار Regression Analysis للتنبؤ بـ (Observed Default Rate) للسنوات من عام ٢٠٢٢ ولغاية ٢٠٢٧ من خلال تطبيق المعادلة التالية: $Y = a + bx$ حيث أن:
 - Y تمثل المتغير التابع (Dependent Variable).
 - a تمثل المتغير الثابت (Intercept).
 - b تمثل الميل (Slope).
 - x المتغير المستقل (Independent Variable).
 - تحليل سيناريوهات احتمالية التعثر للعملاء الذين تم تأجيل اقساطهم نتيجة لاستمرار تأثيرهم بجائحة كورونا وعكس أثر ذلك على احتمالية تعثرهم على نسب الـ Observed Default Rate اعلاه.
 - موائمة النتائج التي تم التنبؤ بها مع نسب احتمالية التعثر حسب مخرجات نظام التقييم الداخلي لمخاطر العملاء لتحويل احتمالية التعثر الحالية من (TTC PD) الى (PIT PD).

المحفظة الائتمانية (محفظة الافراد)

الرصيد عند التعثر EAD:

يمثل رصيد كل محفظة فرعية كما في فترة الاحتمساب مضافا اليه الفائدة للمرحلتين الأولى والثانية حيث يتم الوصول الى الرصيد الخاضع لاحتمساب الخسائر الائتمانية المتوقعة "EAD" من خلال ضرب الجزء غير المستغل من السقف بنسبة الاستغلال المتوقعة وفقا لنوع التسهيل والبالغة ٤٢,٨٪ للجاري مدين و ٣٢,٩٪ للقروض الدوارة و ٤٧,٥٪ للبطاقات الائتمانية و اضافته للرصيد المستغل في حال كان السقف قائم/ متاح، بخلاف ذلك يتم اعتماد الرصيد المستغل دون تطبيق نسب الاستغلال ، أما فيما يتعلق بالمرحلة الثالثة فيمثل الرصيد مطروحا منه الفوائد المعلقة والتأمينات النقدية ان وجدت.

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

قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس تجميعي :

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

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

التسهيلات المباشرة :

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

السقوف المقررة وغير المستغلة :

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

القروض التي تزيد عن ٢٥٠ ألف دينار:

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

الخسائر عند التعثر LGD:

- يتم احتساب وتحديد نسبة الخسارة عند التعثر من خلال ما يلي:
- تحليل التحصيلات التي تمت على الديون المتعثرة خلال آخر ١٠٠ شهر حسب النوع (نقدية أو تنفيذ على ضمانات عقارية) لقياس قدرة البنك على تحصيل الديون المتعثرة المغطاة بضمانات أو الغير مغطاة بضمانات وبالتالي تحديد نسبة الخسارة عند التعثر التي سيتم تطبيقها على كل من المحافظ المغطاة بضمانات والغير مغطاة بضمانات.
- موائمة النتائج التي تم التوصل لها فيما يخص الخسائر عند التعثر والمستندة الى البيانات التاريخية مع احتمالية التعثر لغايات التنبؤ بنسب الخسائر عند التعثر للسنوات الخمس اللاحقة (PIT LGD) ضمن ظروف اقتصادية طبيعية كون ان احتمالية الإسترداد من الديون المتعثرة تقل بزيادة نسب احتمالية التعثر وذلك لكل من المرحلة الأولى والثانية.
- تحليل تعمير الديون المتعثرة للوصول إلى نسبة الخسارة عند التعثر التي يتوجب تطبيقها على التسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة وفقا لعدد أيام التوقف عن الدفع.
- يتم طرح قيمة التأمينات النقدية أو الكفالات البنكية المقبولة أو الأسهم من رصيد التسهيلات المضمونة بها ان تخضع لنسب الاقتطاع.

احتمالية التعثر PD:

- تم استخدام بيانات تاريخية منذ عام ٢٠١٤ ولغاية ٢٠٢٢/٦ وذلك لغايات احتساب ODR على مستوى كل محافظة فرعية.
- تم استخدام المتغيرات الاقتصادية Macro-Economic Factors وعلى غرار ما تم العمل به لمحافظة قطاع الشركات وذلك لغايات التنبؤ ب ODR للخمس سنوات القادمة وبحيث تم تقييم احتمالية التعثر (PD) لكل من المرحلة الأولى والثانية معا من خلال تطبيق متغير اقتصادي واحد لكل Pool ومن ثم فصل هذه النسب باستخدام اسلوب القياس "Scaler" للتنبؤ باحتمالية التعثر لكل مرحلة على حدة

المحفظة الاستثمارية

احتمالية التعثر PD:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الخسارة عند التعثر (LGD):

يتم استخراج معدل الاسترداد من نظام بلومبيرج لكل إصدار باستخدام (CDSW) الذي يعتمد على النموذج المعياري لـ ISDA (ISDA Standard Model) وبحيث يتم عندها احتساب الخسارة عند التعثر بحسب المعادلة $(LGD = 1 - RR)$ وكما في الجدول التالي :

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

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

التعرض عند التعثر (EAD):

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

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

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

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

الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL):

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

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

المؤشرات الاقتصادية	المحفظة
- التغير باجمالي إيرادات الحكومة - (النسبة المئوية لإجمالي الناتج المحلي) Lag ٢ - حجم الصادرات من السلع والخدمات (التغيير في النسبة المئوية) Lag ٥ - اجمالي الاستثمار - نسبة النمو المئوية (النسبة المئوية لإجمالي الناتج المحلي) Lag ٢	الشركات الكبرى
- رصيد حساب الجاري لعملة الدولار المتوسط المتغير لأربع أرباع Lag ٢ - نسبة التغير المئوية لإجمالي الناتج المحلي في ظل ثبات السعر Lag ٢	الشركات المتوسطة
المؤشرات الاقتصادية	محفظه الافراد القطاع
- اجمالي الاستثمار - (النسبة المئوية السنوية لإجمالي الناتج المحلي) Lag ٣ - نسبة التغير بتضخم الأسعار على نحو ربعي Lag ٢	قروض السيارات
- اجمالي الاستثمار - (النسبة المئوية السنوية لإجمالي الناتج المحلي) Lag ٤ - التغير السنوي في الناتج المحلي الإجمالي للفرد بعملة الدولار Lag ٥	القروض العقارية
- اجمالي الاستثمار - (النسبة المئوية السنوية لإجمالي الناتج المحلي) Lag ٤ - اجمالي النفقات الحكومية - (النسبة المئوية لإجمالي الناتج المحلي) Lag ١ - نسبة التغير السنوية بتضخم الأسعار - المتوسط المتغير لأربع أرباع Lag ٣	القروض الشخصية عالية الخطورة
- اجمالي الناتج المحلي في ظل ثبات السعر بالعملة المحلية المتوسط المتغير لخمس أرباع Lag ٤ - اجمالي النفقات الحكومية - (النسبة المئوية لإجمالي الناتج المحلي) - نسبة التغير السنوية بتضخم الأسعار - المتوسط المتغير لأربع أرباع Lag ٢	القروض الشخصية منخفضة الخطورة
- التغير باجمالي إيرادات الحكومة - (النسبة المئوية لإجمالي الناتج المحلي) Lag ٢ - اجمالي الاستثمار - (النسبة المئوية لإجمالي الناتج المحلي) Lag ٣	قروض الاعمال الصغيرة
- اجمالي الاستثمار - (النسبة المئوية السنوية لإجمالي الناتج المحلي) Lag ٣ - التغير السنوي باجمالي الإيرادات الحكومية بالعملة المحلية Lag ٥ - التغير السنوية بتضخم الأسعار Lag ٥	البطاقات الائتمانية

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

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

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

المحفظة الاستثمارية

الأداة المالية	المعايير
الأدوات المالية ذات التصنيف الائتماني المرتفع	- انخفاض التصنيف الائتماني للأداة بتاريخ التقرير بمقدار درجتين تحت درجة التصنيف الائتماني المرتفع منذ تاريخ الشراء; (BB) أو
	- انخفاض التصنيف الائتماني الضمني / تصنيف خطورة التعثر لـ ١٢ شهراً (Implied Rating/1-year Default Risk Rating) بتاريخ التقرير بمقدار أكثر من درجتين تحت درجة التصنيف الائتماني المرتفع منذ تاريخ التقرير السابق (أقل من HY٢ بحسب نظام Bloomberg).
الأدوات المالية ذات العائد العالي	- انخفاض التصنيف الائتماني للأداة بتاريخ التقرير بمقدار درجتين تحت درجة تصنيفها الائتماني عند تاريخ الشراء; أو
	- انخفاض التصنيف الائتماني الضمني / تصنيف خطورة التعثر لـ ١٢ شهراً (Implied Rating/1-year Default Risk Rating) بتاريخ التقرير بمقدار أكثر من درجتين تحت درجة تصنيفها الائتماني الضمني منذ تاريخ التقرير السابق.
الأدوات المالية غير المصنفة ائتمانياً	- بحسب نظام Moody's Credit Scoring، تعتبر الأداة المالية في المرحلة (الثانية) في حال انخفاض تصنيفها بتاريخ التقرير بمقدار أكثر من درجتين تحت درجة تصنيفها عند تاريخ الشراء.

حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية :

مجلس إدارة البنك:

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

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

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

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

اعتماد النتائج النهائية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

لجنة إدارة المخاطر / مجلس الإدارة:

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

لجنة التدقيق:

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

دائرة المخاطر:

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

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

إدراج معلومات النظرة المستقبلية

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

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

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

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧
التغير في حجم الصادرات				
٢,٧١%	(٠,٩٦%)	(٠,٦٣%)	(٠,٠٦%)	(٠,٠٣%)
(٠,١٩%)	(٣,٨٦%)	(٣,٥٣%)	(٢,٩٦%)	(٢,٩٣%)
٥,٦١%	١,٩٤%	٢,٢٧%	٢,٨٤%	٢,٨٧%
التغير في ناتج المحلي الإجمالي				
٢,٢٥%	٢,٦٢%	٢,٩٧%	٣,٢٦%	٣,٣١%
١,٤١%	١,٥١%	١,٨٦%	٢,١٥%	٢,٢٠%
٣,٦٣%	٣,٧٣%	٤,٠٩%	٤,٣٧%	٤,٤٢%
التضخم				
٣,٥٢%	٣,٧٦%	٢,٦٧%	٢,٤٩%	٢,٤٩%
٤,٩٥%	٥,١٨%	٤,٠٩%	٣,٩١%	٣,٩١%
٢,١%	٢,٣٤%	١,٢٥%	١,٠٧%	١,٠٧%

١. الضمانات المحتفظ بها كتأمين والتعزيزات الإنتمانية الأخرى

يحتفظ البنك بضمانات أو تعزيزات انتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الإنتمان المرتبطة بالموجودات المالية. القيمة التقديرية للضمانات المحتفظ بها في نهاية فترة التقرير هي ٥,١٤٠,١٢٦,٦٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مقابل ٤,٨٣٢,٨٧٤,٧٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) . لا يتم اعتبار قيمة الضمانات إلا بالقدر الذي يخفف من مخاطر الإنتمان. ولم يكن هناك أي تغيير في سياسة الضمانات لدى البنك خلال السنة الحالية. فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الإنتمانية:

للعام ٢٠٢٢ :

القيمة العادلة للضمانات										
إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات و آلات	كفالة الحكومة الأردنية	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الإنتمانية المتوقعة
ديــــنار	ديــــنار	ديــــنار	ديــــنار	ديــــنار	ديــــنار	ديــــنار	ديــــنار	ديــــنار	ديــــنار	ديــــنار
٥٦٦,٧٦٢,٠٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٦٦,٧٦٢,٠٢٠	٤٢,٢٠٢
٣٥٨,٩٧٩,٠٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٨,٩٧٩,٠٢٦	٣٠٥,١٠٩
٥٦,٨٦٨,٠٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٦,٨٦٨,٠٤٢	٢٢٩,٧٦٩
١,٠٤١,٦٣٠,١٨٥	٤٣,٣٤٢,٩٥٣	٧,٧٧٩,٠٥٣	٣,٢٩٨,١٧٣	٨٦,١٥٠,٢٨٢	٥٢,٠٩٣,٢٩٣	-	١٨,٧١٢,٢٢٣	٢١١,٣٧٥,٩٧٧	٨٣٠,٢٥٤,٢٠٨	٤٣,١١٤,٣٢٢
١,٣٣٩,٥٩٨,٠٠٢	٩,١٩٥,٠٦٤	-	-	١,٢٤٥,٧٠٢,٨٢١	٤٢,٩٠٦	-	٩,٥٤١,٠٨٨	١,٢٦٤,٤٨١,٨٧٩	٧٥,١١٦,١٢٣	١٣٧,٣٠٥,٩٤٢
١,٤٧٠,٨٠٨,٨٥٥	٢٢,٩١٧,٥٦٦	١١٣,٦٩٢,٣٢٦	١٠,٧٨٩,٤٧٤	١٧٣,٩١١,١٤٤	٣٢,٢٢٨,٨٦٤	٢٢,٨١٩,١٠٥	٧٢,٤٨٦,٨٠٢	٤٤٨,٨٤٥,٣١١	١,٠٢١,٩٦٣,٥٤٤	٢٠٨,٤٣٣,٤٠٦
٣٧٧,٢٣٩,٢٧٦	٢٤,٠٩٥,٥٣٧	-	٧,٢٥٩,٧٧١	١١٢,٠٨٥,٠٨٣	١٢,٨٥٥,١٠٤	-	٥٨,٠٩٨,٨٨٢	٢١٤,٣٩٤,٣٧٧	١٦٢,٨٤٤,٨٩٩	٤٣,٢٧٠,٩٢٠
٥٥٤,٦٩٣,٦٢٠	-	-	-	١٢,٧٩٢,٢٧١	-	٤٣٥,٥٢٥,٤٥١	-	٤٤٨,٣١٧,٧٢٢	١٠٦,٣٧٥,٨٩٨	٧٩,٨٠٢
٦١,٩٦٧,٤٠٣	-	-	-	-	-	٦١,٩٦٧,٤٠٣	-	٦١,٩٦٧,٤٠٣	-	-
٣٢٦,٦٨٦,٣٨٨	-	-	-	-	-	١٩٢,٧٥٠,٧٤٨	-	١٩٢,٧٥٠,٧٤٨	١٣٣,٩٣٥,٦٤٠	٢٩١,١٨٩
٢,٢٣٤,٤٨٧,٧٠٦	-	٦,٠٢٦,٥٠٠	-	-	-	٢,٠٢٨,١٤٠,٤٤١	-	٢,٠٣٤,١٦٦,٩٤١	٢٠٠,٣٢٠,٦٦٥	٣,٥٠٣,٢٦٠
٨,٣٨٩,٧٢٠,٥٢٣	٩٩,٥٥١,١٥٠	١٢٧,٤٩٧,٨٧٩	٢١,٣٤٧,٤١٨	١,٦٣٠,٦٤١,٦٠١	٩٧,٢٢٠,١٦٧	٢,٧٤١,٢٠٣,١٤٨	١٥٨,٨٣٨,٩٩٥	٤,٨٧٦,٣٠٠,٣٥٨	٣,٥١٣,٤٢٠,١٦٥	٤٣٦,٥٧٥,٩٢١
٤٣٦,٦٥٤,١٣٧	٤٧,١٨٠,٢٣٢	-	-	٢٧,٣٩٩,٨٣٦	٣٤,٧٤١	-	١١,٧٠٨,٢٦٣	٨٦,٣٢٣,٠٧٢	٣٥٠,٣٣١,٠٦٥	٣١,٠٣٢,٦٢١
٥٨٦,٧٩٥,٦١٨	٧٠,٦٢١,٦٨٨	-	-	١,٣٨٠,٢٠١	-	-	١٠٢,٦٣٨,٨١٠	١٧٥,١٥٤,٠١٠	٤١١,٦٤١,٦٠٨	٣,٣٥٧,٦٣٢
٧١,٥٩٤,١٥٢	٢,٣٤٩,٢٤٤	-	-	-	-	-	-	٢,٣٤٩,٢٤٤	٦٩,٢٤٤,٩٠٨	٩٨٧,٠٣٥
٩,٤٨٤,٧٦٤,٤٣٠	٢١٩,٧٠٢,٣١٤	١٢٧,٤٩٧,٨٧٩	٢١,٣٤٧,٤١٨	١,٦٥٩,٤٢١,٦٣٨	٩٧,٢٥٤,٩٠٨	٢,٨٤٣,٨٤١,٩٥٨	١٧١,٠٦٠,٥٦٩	٥,١٤٤,١٢٦,٦٨٤	٤,٣٤٤,٦٣٧,٧٤٦	٤٧١,٩٥٣,٢٠٩

الإجمالي

للعام ٢٠٢١ :

القيمة العادلة للضمانات										
إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات و آلات	كفالة الحكومة الأردنية	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الانتمانية المتوقعة
ديــــنار	ديــــنار	ديــــنار	ديــــنار	ديــــنار	ديــــنار	ديــــنار	ديــــنار	ديــــنار	ديــــنار	ديــــنار
٨٨٤,٨٨٧,٢٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٨٤,٨٨٧,٢٥٢	٤٥,٨٧٦
٤١١,١٢٨,٢٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٤١١,١٢٨,٢٤٨	٣٣٠,١٣٤
٥٠,٨٦١,٥١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠,٨٦١,٥١٩	٢٢٣,٥٥٧
٩٤٣,٣٣١,٧٧٦	٤٥,٧٨٣,٦٤٧	٧,٨٩٦,٣٢٣	٣,٥٩٦,٩٠٢	٧٣,٩٥٢,١٧١	٤٢,٨٧٧,٠٣٠	-	١٩,٤٨٦,٧٤٥	١٩٣,٥٩٢,٨١٨	٧٤٩,٧٣٨,٩٥٨	٤٥,٠٥٩,٤٤٣
١,٢٨٤,٤٧١,٨٥٩	١,٧٤٩,٤١٥	-	-	١,٢١٤,٢٦٦,٥٢٣	٤٨,٠٤٨	-	٩,٥٨٣,١١٦	١,٢٢٥,٦٤٣,١٠٢	٥٨,٨٢٨,٧٥٧	١٢٢,١٣٥,٩٥٢
١,٤٥٥,٥١٢,٨٩٠	٧٣,٠٩٤,٥٤٧	١٠١,٥٠١,٩٤١	١١,٨٠٨,٥٥٣	٢١٧,٢٨٧,٥١٠	٣٣,٢١٨,٧١٤	٣٤,٢٢٨,٦٠٢	٦٢,٨٧٩,٤١٤	٥٣٤,٠١٩,٢٨١	٩٢١,٤٩٣,٦٠٩	٢٣٦,٢٦٠,٠٦٢
٣٤٩,٨١٦,٥٤٥	٣٦,٣٧٧,٠٩٣	-	٦,٧٥٩,٩٥٥	١٣٢,٢١١,٦٣٩	٤,٤٤٦,٩٣٢	-	٤٤,٨٠٨,٤٥٩	٢٢٤,٦٠٤,٠٧٨	١٢٥,٢١٢,٤٦٧	٤٩,٩٣٩,٧٩٣
٤٠٣,٤٥٣,٧٢٢	٨٠	-	-	١٣,٧٩٨,٢٧٦	-	٢٩٠,٦٥١,٠٤٥	-	٣٠٤,٤٤٩,٤٠١	٩٩,٠٠٤,٣٢١	٧٦,٨٥٨
٩٦,٦٤٦,٢٠٧	-	-	-	-	-	٩٦,٦٤٦,٢٠٧	-	٩٦,٦٤٦,٢٠٧	-	-
٣٥٠,١٨٣,٨٩٥	-	-	-	-	-	١٩٥,٦٦٧,٩٨٧	-	١٩٥,٦٦٧,٩٨٧	١٥٤,٥١٥,٩٠٨	٣٣٣,٤١٢
١,٩٩٦,٦٨٩,٦٤٣	-	-	-	-	-	١,٨٠٧,٨٠٨,٧١٧	-	١,٨٠٧,٨٠٨,٧١٧	١٨٨,٨٨٠,٩٢٦	٤,٤٢١,٥٨١
٨,٢٢٦,٩٨٣,٥٥٦	١٥٧,٠٠٤,٧٨٢	١٠٩,٣٩٨,٢٦٤	٢٢,١٦٥,٤١٠	١,٦٥١,٥١٢,١١٩	٨٠,٥٩٠,٧٢٤	٢,٤٢٥,٠٠٢,٥٥٨	١٣٦,٧٥٧,٧٣٤	٤,٥٨٢,٤٣١,٥٩١	٣,٦٤٤,٥٥١,٩٦٥	٤٥٨,٨٢٦,٦٦٨
٤١٨,٩٧٢,١٤٩	٥٨,٠٣٦,٩١٠	-	٨,٩٤٠,١٤٨	١٣,٩٤٩,٧٤٩	-	-	٣,٤٢٣,٥٢٤	٨٤,٣٥٠,٣٣١	٣٣٤,٦٢١,٨١٨	٢٩,٦٤٤,٠٧٧
٥٥٣,٥٣٩,٥٣٥	٦٧,٨٧٨,٧١٨	٣٨٨,٣٢٥	-	٦٨٦,٦٦٣	-	٩٧,٠٤٩,٤٨٠	٨٦,٦٧٥	١٦٦,٠٩٢,٨٦١	٣٨٧,٤٤٦,٦٧٤	٥,٠٠٠,٤٤٣
٦٨,٤٣٥,٩٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٨,٤٣٥,٩٧٧	٩٨٧,٠٠٠
٩,٢٦٧,٩٣١,٢١٧	٢٨٢,٩٢٠,٤١٠	١٠٩,٧٨٦,٥٨٩	٣١,١٠٥,٥٥٨	١,٦٦٦,١٥١,٥٣١	٨٠,٥٩٠,٧٢٤	٢,٥٢٢,٠٥٢,٠٣٨	١٤٠,٢٦٧,٩٣٣	٤,٨٣٢,٨٧٤,٧٨٣	٤,٤٣٥,٠٥٦,٤٣٤	٤٩٤,٤٥٨,١٨٨

الإجمالي

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

٢٠٢٢

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

المجموع الكلي

لا يتوفر للتعرضات أعلاه تصنيف وفق مؤسسات تصنيف خارجية.

٢٠٢١

متوسط الخسارة عند التعثر	التعرض عند التعثر	مستوى احتمالية الخسارة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي قيمة التعرض	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)
%	دينار	%	دينار	دينار		
٢٢,٣%	٣٧٦,٢١٢,١٨٣	٠,٠٤%	٣٥,٦٥٧	٣٥٤,٧٧٢,٦٤٠	١	ديون عاملة
٦٢,٤%	٢٠١,٩٨٣,٩٢٥	٠,١٨%	٢٤,٥٣١	١٩١,٨٤٧,٣٦٢	٢	ديون عاملة
٥٢,٨%	٢,٧٦٩,٩٢٢	٠,٠٢%	٣٤٣	١,٣٠٦,٠٨٣	٢+	ديون عاملة
٥٠,٤%	٤٣,٥٥٤,١٤٢	٠,٠٩%	٢١,٦٩٣	٤١,٠٢٨,٧٤٠	٢-	ديون عاملة
٥٥,٢%	٢٠٨,٦١٤,١٠٠	٠,١٦%	٤١٢,٥٣٤	١٨٣,٦٨٦,٣٨٠	٣	ديون عاملة
٥٨,٥%	٩٣,٧٩١,٠٦٧	٠,٢١%	١١١,٨٩٥	٨٤,٧٨١,٤٢٤	٣-	ديون عاملة
٤٥,٨%	٥٢,٩٧٦,٨٥٧	٠,٢١%	٣٨٧,٨٣٠	٤٦,٣٣٢,١٨١	٣+	ديون عاملة
٥٥,٩%	٨٣,٢٣٤,٤٩٢	٠,٥٧%	٢,٢٨٢,١٣٠	٧٩,٤٨٥,٥٩٢	٤	ديون عاملة
٤٨,٤%	١٢٧,٣٨٨,٩٥١	١,١٥%	٨٠٤,٧٥١	١٢٣,٦٥٨,٤٩٤	٤-	ديون عاملة
٥٥,٦%	١٢٧,٤٩٠,٤١٢	٠,٧٨%	٦٩٢,٨٥١	١١٥,٤٢٦,٤١٢	٤+	ديون عاملة
٥١,٦%	١٢٧,٥٩٢,٤٢٣	٤,١٧%	١٧,١١٨,٢٨٤	١١٩,٧٩٤,١١٥	٥	ديون عاملة
٥٥,٢%	٢٧٩,٩٠٤,٨٦٨	٥,٠٥%	١٣,٥٩٦,٩٢٤	٢٧٥,٤٧٨,٥٩٢	٥-	ديون عاملة
٥٧,٨%	٦٩,٢٦٩,٨٢٠	٢,٢٢%	١,٥٥٥,٢٧٠	٦١,١٧٢,٦٩٨	٥+	ديون عاملة
٥٨,١%	٢١٠,٢٢٧,٥٧٤	٨,٨١%	٢٦,١٤٧,٣٩٥	٢٠٤,٠٩٣,١٦١	٦	ديون عاملة
٥٤,٢%	١٧٠,٢٢٠,٠١٨	٣٩,٤٦%	٦٢,٤٤٦,٩٠٧	١٦٩,٤٩٩,١٥٨	٦-	ديون عاملة
٦٢,٣%	١٢٠,٧١٩,٥٧٠	١٢,٠٧%	٧,٥٨٨,٤٧٢	١١٨,٣٥٨,٣١٢	٦+	ديون عاملة
٥٩,٥%	٧٧,٦٧٥,٤٩٧	٥٤,٩٠%	٢٤,٢٠٣,٨٧٨	٧٧,١٠٤,٣٧٧	٧	ديون عاملة
٦٢,٠%	٨٩,٠٩٥,٤٣٤	٥٧,٨٦%	٤٦,٠٨٩,٢٨٣	٩٠,٨١١,٢٧٢	٧-	ديون عاملة
٦٥,٣%	٢١,٠٧٤,٣٥٤	٢٨,٩٢%	١,٤٢٧,٩٨٩	٢٠,٦٧٦,٩٠٢	٧+	ديون عاملة
٤٥,١%	١,٩٠٨,٧٢٣,٥٨٨	٢٠,٣٨%	٤٠,٦١١,٠٠١	١,٨٣٥,٨٥٧,٥٣٠	غير مصنف	ديون عاملة
	٤,٣٩٢,٥١٩,١٩٧		٢٤٥,٥٥٩,٦١٨	٤,١٩٥,١٧١,٤٢٥		
	١١,٤٤٤,٣٠٤	١٠٠%	٥,٦٧٠,٦١٣	١٢,٢٢١,٧٥٦	٨	ديون دون المستوى
٥٩,١%	٥,٨٥٠,٥٨٤	١٠٠%	١,٣٣٤,٨٥٣	٣,٨٧٥,١٢٨	غير مصنفة	ديون دون المستوى
٦٨,٠%	١٢,٦٦٦,٠٧٥	١٠٠%	١,٩٠٧,٨٠٦	٥,١٨٧,٩٣٢	٩	ديون مشكوك في تحصيلها
٥٤,٢%	٣,٥٠٠,٩٩٤	١٠٠%	١,٤٢٧,٢٣٢	٣,٩٣٠,٨٦٥	غير مصنفة	ديون مشكوك في تحصيلها
٨٦,٢%	١٣١,٨٣٤,٠٨٢	١٠٠%	١١٧,٧٤٩,٣٣٠	٢١٠,٠٧٠,٧٤٨	١٠	هالكة او رديئة
٧٥,٠%	٦٤,٤٨١,٧٨٥	١٠٠%	٧٩,٨٢٢,٦٥٦	١٠٢,٧٧٥,١٤٥	غير مصنفة	هالكة او رديئة
	٢٢٩,٧٧٧,٨٢٤		٢٠٧,٩١٢,٤٩٠	٣٣٨,٠٦١,٥٧٤		
	٤,٦٢٢,٢٩٧,٠٢١		٤٥٣,٤٧٢,١٠٨	٤,٥٣٣,٢٣٢,٩٩٩		المجموع الكلي

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

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

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات
مصرفية
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات
مصرفية
التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة
تسهيلات بالقيمة لعادلة من خلال
قائمة الارباح والخسائر

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

المجموع الكلي

٢٠٢١									
مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٨٤,٨٤١,٣٧٦
٤١٠,٧٩٨,١١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٤١٠,٧٩٨,١١٤
٥٠,٦٣٧,٩٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠,٦٣٧,٩٦٢
١٥٤,٤٠٤,٥٥١	٣٣٦,٣٨٧,٤٢٩	٤٤٦,٤٦٤,١١٨	١,١٨٧,٩٠٦,٩٣٦	١٧,١٦٤,٢٩٦	٤,٥٩٩,٠٧٥	٨٦٧,٠٩٩,١٤٥	٤٠٣,٣٧٦,٨٦٢	٤٣٢,٨٦٣,٧٣٥	٣,٨٥٠,٢٦٦,٢٤٧
-	٩٦,٦٤٦,٢٠٧	-	-	-	-	-	-	-	٩٦,٦٤٦,٢٠٧
٦٦,٨٧٦,٩٤٣	-	-	-	-	-	-	٢٧٧,٣٤٦,٠٠٦	٥,٦٢٧,٥٣٤	٣٤٩,٨٥٠,٤٨٣
١٥٠,٤٨٠,٣٦٠	-	-	-	-	-	-	١,٨٣٢,١٥٧,٩٠٩	٩,٦٢٩,٧٩٣	١,٩٩٢,٢٦٨,٠٦٢
٨٣٣,١٩٧,٩٣٠	٤٣٣,٠٣٣,٦٣٦	٤٤٦,٤٦٤,١١٨	١,١٨٧,٩٠٦,٩٣٦	١٧,١٦٤,٢٩٦	٤,٥٩٩,٠٧٥	٨٦٧,٠٩٩,١٤٥	٣,٣٩٧,٧٢٢,١٥٣	٤٤٨,١٢١,٠٦٢	٧,٦٣٥,٣٠٨,٣٥١
-	-	٣٨٩,٣٢٨,٠٧١	-	-	-	-	-	-	٣٨٩,٣٢٨,٠٧١
-	-	٥٤٨,٥٣٩,٠٩٣	-	-	-	-	-	-	٥٤٨,٥٣٩,٠٩٣
-	-	٦٧,٤٤٨,٩٧٧	-	-	-	-	-	-	٦٧,٤٤٨,٩٧٧
٨٣٣,١٩٧,٩٣٠	٤٣٣,٠٣٣,٦٣٦	١,٤٥١,٧٨٠,٢٥٩	١,١٨٧,٩٠٦,٩٣٦	١٧,١٦٤,٢٩٦	٤,٥٩٩,٠٧٥	٨٦٧,٠٩٩,١٤٥	٣,٣٩٧,٧٢٢,١٥٣	٤٤٨,١٢١,٠٦٢	٨,٦٤٠,٦٢٤,٤٩٢

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة
تسهيلات بالقيمة لعادلة من خلال قائمة
الارباح والخسائر

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

المجموع الكلي

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

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

البنـد	٢٠٢١				المرحلة الأولى	
	المرحلة الثانية				المرحلة الأولى	
	المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
مالي	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
صناعي	٨٣٣,١٩٧,٩٣٠	٣٢٨,٩٠٠	٢,٤١٥,٢٧٥	٦,٧٢٦,٦٦٣	٣,٠٩١,٧٤١	٨٢٠,٦٣٥,٣٥١
تجارة	٤٣٣,٠٣٣,٦٣٦	٣,١٢٠,٢٠٨	٤,٠٨٠,٢٠٩	٦٤,١٢٧,٩٧٢	١٠,٩١٨,٣٨٢	٣٥٠,٧٨٦,٨٦٥
عقارات	١,٤٥١,٧٨٠,٢٥٩	٦,٠٨٧,٨٩١	٢٣,٨٤٤,٤١٠	١٠٦,٦٣٦,٦٣١	١٠١,٤٨٦,٣٧٣	١,٢١٣,٧٢٤,٩٥٤
زراعة	١,١٨٧,٩٠٦,٩٣٦	٨,٧٥٦,٦٤٣	٥٠,٤٦٣,٠٣٣	٧٣,٩٩٤,٤٦٤	٨٤٦,٦٣٩,٣٥٣	٢٠٨,٠٥٣,٤٤٣
أسهم	١٧,١٦٤,٢٩٦	٢٢٢,٤١٥	١٥٣,٦٠٥	١٠,١٨٣,٧٦٦	٤٤١,٠٣٧	٦,١٦٣,٤٧٣
أفراد	٤,٥٩٩,٠٧٥	١٠٨,٨٣١	-	-	٤,٤٩٠,٢٤٤	-
حكومة وقطاع عام	٨٦٧,٠٩٩,١٤٥	٢,٨٥٧,٢٨١	١٤,٨٩٨,٤٥٦	١,٧٨٦,٠٥٧	٧٨٢,٥٩٥,٨٤١	٦٤,٩٦١,٥١٠
أخرى	٣,٣٩٧,٧٢٢,١٥٣	-	-	١٠,٢٢٨,٨٦٤	-	٣,٣٨٧,٤٩٣,٢٨٩
المجموع	٤٤٨,١٢١,٠٦٢	٤,٣٨١,٢٤٨	٢,٥٨٢,٢٨٦	٤٩,٤١١,٦٥٠	٧,٣١٣,٨٣٣	٣٨٤,٤٣٢,٠٤٥
	٨,٦٤٠,٦٢٤,٤٩٢	٢٥,٨٦٣,٤١٧	٩٨,٤٣٧,٢٧٤	٣٢٣,٠٩٦,٠٦٧	١,٧٥٦,٩٧٦,٨٠٤	٦,٤٣٦,٢٥٠,٩٣٠

٤. توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي :

٢٠٢٢

داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٤,٣٤٣,٤٤٣	١٤٩,٣٧٢,٤٧٧	-	-	٢١٣,٠٠٣,٨٩٨	-	-	٥٦٦,٧١٩,٨١٨
٤٥,٢٥٦,٠٥٣	٦٧,٩٥٥,٤٩٤	١٠٦,٧٦١,١٢٥	٦٧٩,٤١٨	٤,٨٨٧,٤٩٣	١٣٣,١٣٤,٣٣٤	-	٣٥٨,٦٧٣,٩١٧
٣٤,٩٩٩,١٠٤	١١,٠٧٠,٦٥١	١٠,٥٦٨,٥١٨	-	-	-	-	٥٦,٦٣٨,٢٧٣
٣,٤٣٧,٨٣٣,٤١٠	٣٧٢,٨٦٧,٩٣٣	٢٥٦,٢٣١,٢١٩	-	١٤٢,١٣٤,٢٦٥	-	-	٤,٢٠٩,٠٦٦,٨٢٧
٦١,٩٦٧,٤٠٣	-	-	-	-	-	-	٦١,٩٦٧,٤٠٣
١٩٢,٧٥٠,٧٤٣	٢٨,٢١٦,٢٣٠	٥٤,١٤٨,١٦٤	٩,٨٦٣,٥١٤	٨,٢٠٤,١٢٦	٣٣,٢١٢,٤٢١	-	٣٢٢,٣٩٥,١٩٨
٢,١٣٥,٨٧٨,٧٥٦	٥٦,٥٢٠,٠٧٩	٣,٥١٠,٦٠١	-	٢٥,٨٠٨,٦٨٦	٥,٣٦٧,٢٧٤	٣,٨٩٩,٠٥٠	٢,٢٣٠,٩٨٤,٤٤٦
٦,١١٣,٠٢٨,٩١٢	٦٨٦,٠٠٢,٨٦٤	٤٣١,٢١٩,٦٢٧	١٠,٥٤٢,٩٣٢	٣٩٤,٠٣٨,٤٦٨	١٧١,٧١٤,٠٢٩	٣,٨٩٩,٠٥٠	٧,٨١٠,٤٤٥,٨٨٢
٢٤١,٩٥٩,٥٣٦	٧٢,٦٢٢,٠٩٩	٩,٦٥٦,٦٣٧	-	٨١,٣٨٣,٢٤٤	-	-	٤٠٥,٦٢١,٥١٦
٤٩٢,٦٧٠,٤٦٠	٣١,٣١٢,٣٨٩	٥,٩٥٨,٠٦٥	٣,٢٢٥,٢٠٧	٥٠,٢٧١,٨٦٥	-	-	٥٨٣,٤٣٧,٩٨٦
٣٥,٣٧٩,٥٤١	-	٣٥,٢٢٧,٥٧٦	-	-	-	-	٧٠,٦٠٧,١١٧
٦,٨٨٣,٠٣٨,٤٤٩	٧٨٩,٩٣٧,٣٥٢	٤٨٢,٠٦١,٩٠٥	١٣,٧٦٨,١٣٩	٥٢٥,٦٩٣,٥٧٧	١٧١,٧١٤,٠٢٩	٣,٨٩٩,٠٥٠	٨,٨٧٠,١١٢,٥٠١

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية :

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

٢٠٢١

داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٦٤,٨٨٢,٥٨٧	١٤٣,٢٣٩,٠٥٩	-	-	٢٧٦,٧١٩,٧٣٠	-	-	٨٨٤,٨٤١,٣٧٦
٥٤,٠٧٣,٨٨٦	٩١,٧٢٩,١٦٧	١٠١,٨٩٨,٥٤٦	٤,٠٤٤,٥٨٧	٢٥,٣١٢,٣١٩	١٣٣,٧٣٩,٦٠٩	-	٤١٠,٧٩٨,١١٤
٣٤,٩٩٩,٢٠٤	١٢,٧٤٩,٨٧٣	٢,٨٨٨,٨٨٥	-	-	-	-	٥٠,٦٣٧,٩٦٢
٣,٠٤٥,٢٨٦,٤١٣	٤١٢,٠٣٣,٧٦٤	٢١٩,٢١٢,٦٣٠	-	١٧٣,٧٣٣,٣٤٠	-	-	٣,٨٥٠,٢٦٦,١٤٧
٩٦,٦٤٦,٢٠٧	-	-	-	-	-	-	٩٦,٦٤٦,٢٠٧
١٩٥,٣٢٦,٧٨٤	٢٨,٥٧٠,٩٣١	٤٩,٨٠٢,٣٩٢	١٥,٩٠٩,٣٠٤	١١,٨٣٠,٣٨٤	٤٨,٤٠٠,٦٨٨	-	٣٤٩,٨٥٠,٤٨٣
١,٩٤٣,٥٨٣,٠٧٢	٣٠,٣٧٥,٦٤٣	٦,٨٧٣,٧٢٧	٣,٩١٠,٦١٨	-	٣,٦٢٢,٤٩٣	٣,٩٠٢,٥٠٩	١,٩٩٢,٢٦٨,٠٦٢
٥,٨٣٤,٨٠٨,١٥٣	٧١٨,٦٩٨,٤٣٧	٣٨٠,٦٧٦,١٨٠	٢٣,٨٦٤,٥٠٩	٤٨٧,٥٩٥,٧٧٣	١٨٥,٧٦٢,٧٩٠	٣,٩٠٢,٥٠٩	٧,٦٣٥,٣٠٨,٣٥١
٢٢٣,٦٧٣,٠٢٦	٥٠,٥٤١,٨٧٢	١٨,٠٦٢,٥٤٠	١٨٣,٠٠٥	٩٦,٨٦٧,٦٢٨	-	-	٣٨٩,٣٢٨,٠٧١
٤٦٩,٠٢٠,٠٩٩	٢٩,٣٦٣,٥٢٦	٤,٧٥١,٧٣٠	٢,٤٢١,٦٤٦	٤١,٤٣٣,٣٣٥	١,٥٤٨,٧٥٧	-	٥٤٨,٥٣٩,٠٩٣
٣٢,٣٤٤,٢٩٦	-	٣٥,١٠٤,٦٨١	-	-	-	-	٦٧,٤٤٨,٩٧٧
٦,٥٥٩,٨٤٥,٥٧٤	٧٩٨,٦٠٣,٨٣٥	٤٣٨,٥٩٥,١٣١	٢٦,٤٦٩,١٦٠	٦٢٥,٨٩٦,٧٣٦	١٨٧,٣١١,٥٤٧	٣,٩٠٢,٥٠٩	٨,٦٤٠,٦٢٤,٤٩٢

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية :

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

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

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

داخل المملكة

دول الشرق الأوسط الأخرى

أوروبا

آسيا

إفريقيا

أمريكا

دول أخرى

المجموع

٢٠٢١					
المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٥٥٩,٨٤٥,٥٧٤	٥٥,٧٨٨,٩١٧	٦٨,٣٢٥,٤٣٧	١٧١,٤٢٨,٤٠٩	١,٥٠٤,٦٦٠,٥٩٢	٤,٧٥٩,٦٤٢,٢١٩
٧٩٨,٦٠٣,٨٣٥	(٣١,٣٨٤,٧٠٤)	٢٣,٦٧٥,٧٨٢	٤٧,٥٩٥,٧٦٥	٤٨,٥٨٩,٥٧٣	٧١٠,١٢٧,٤١٩
٤٣٨,٥٩٥,١٣١	٣١٩,٥٦٥	٦,١٤٣,٦١٤	١١,٤٠٣,٣١٠	١٧٢,٧٩٣,٢٤١	٢٤٧,٩٣٥,٤٠١
٢٦,٤٦٩,١٦٠	١٥٣	٢٧,٦١٧	٤٦٣,٣٩٩	٦,٥٠٩,٥٦٥	١٩,٤٦٨,٤٢٦
٦٢٥,٨٩٦,٧٣٦	١,١٠٨,٢٩١	١١٥,٨٢٦	٩٠,٦٦٥,٩١٠	١,١٨٢,٣٤٨	٥٣٢,٨٢٤,٣٦١
١٨٧,٣١١,٥٤٧	٣١,١٩٥	١٤٨,٩٩٨	١,٤٤٤,١٨٥	٢١,٢٢٦,٦١٠	١٦٤,٤٦٠,٥٥٩
٣,٩٠٢,٥٠٩	-	-	٩٥,٠٨٩	٢,٠١٤,٨٧٥	١,٧٩٢,٥٤٥
٨,٦٤٠,٦٢٤,٤٩٢	٢٥,٨٦٣,٤١٧	٩٨,٤٣٧,٢٧٤	٣٢٣,٠٩٦,٠٦٧	١,٧٥٦,٩٧٦,٨٠٤	٦,٤٣٦,٢٥٠,٩٣٠

داخل المملكة

دول الشرق الأوسط الأخرى

أوروبا

آسيا

إفريقيا

أمريكا

دول أخرى

المجموع

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

٣١ كانون الأول / ديسمبر			
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار	بنود داخل قائمة المركز المالي	
٨٨٤,٨٤١,٣٧٦	٥٦٦,٧١٩,٨١٨	أرصدة لدى بنوك مركزية	
٤١٠,٧٩٨,١١٤	٣٥٨,٦٧٣,٩١٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
٥٠,٦٣٧,٩٦٢	٥٦,٦٣٨,٢٧٣	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
		التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة:	
		للأفراد	
٨٧٠,٥٩١,٨٣٩	٩٦٦,٦٨٥,١٩٣	القروض العقارية	
١,١٢٩,٩٣٢,٢٢٣	١,١٦٤,٣٧٠,٠٩٢	للشركات	
		الشركات الكبرى	
١,١٧٨,٠١٦,٤١٥	١,٢١٤,٥٣٢,٥٧٨	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	
٢٦٨,٣٤٨,٨٠٦	٣٠٨,٨٦٥,١٤٦	للحكومة والقطاع العام	
٤٠٣,٣٧٦,٨٦٤	٥٥٤,٦١٣,٨١٨	التسهيلات الائتمانية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة:	
		الشركات الكبرى	
٩٦,٦٤٦,٢٠٧	٦١,٩٦٧,٤٠٣	سندات وأوراق وأذونات وصناديق:	
١,٩٩٢,٢٦٨,٠٦٢	٢,٢٣٠,٩٨٤,٤٤٦	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	
٣٤٩,٨٥٠,٤٨٣	٣٢٦,٣٩٥,١٩٨	ضمن الموجودات المالية المحددة القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٧,٦٣٥,٣٠٨,٣٥١	٧,٨١٠,٤٤٥,٨٨٢	المجموع	
		بنود خارج قائمة المركز المالي	
		كفالات	
٣٨٩,٣٢٨,٠٧١	٤٠٥,٦٢١,٥١٦	اعتمادات و قبولات	
٥٤٨,٥٣٩,٠٩٣	٥٨٣,٤٣٧,٩٨٦	سقوف تسهيلات غير مستغلة	
٦٧,٤٤٨,٩٧٧	٧٠,٦٠٧,١١٧	المجموع	
١,٠٠٥,٣١٦,١٤١	١,٠٥٩,٦٦٦,٦١٩	الإجمالي	
٨,٦٤٠,٦٢٤,٤٩٢	٨,٨٧٠,١١٢,٥٠١		

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

التوزيع النسبي للتعرضات كما يلي :

- ١١,١٪ من إجمالي التعرضات ناتج عن أرصدة لدى بنوك مركزية وبنوك ومؤسسات مصرفية (٢٠٢١ : ١٥,٧٪).
- ٤٨,٢٪ من إجمالي التعرضات ناتج عن القروض والتسهيلات (٢٠٢١ : ٤٦,٠٪).
- ٢٨,٨٪ من إجمالي التعرضات ناتج عن الاستثمار في السندات والإسناد والأذونات والصناديق (٢٠٢١ : ٢٧,١٪).
- ١١,٩٪ من إجمالي التعرضات ناتج عن البنود خارج الميزانية والبنود الأخرى (٢٠٢١ : ١١,٦٪).

٧. الموجودات المالية المعدلة

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية إلى تصنيف تحت المراقبة خلال عام ٢٠٢٢، وقد بلغت قيمتها لعام ٢٠٢٢ حوالي ٢٨,١ مليون دينار مقابل حوالي ٥٤,٨ مليون دينار للعام ٢٠٢١.

يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة أو حولت إلى عاملة. كما يتضمن ديون تم تصنيفها لاحقاً ضمن الديون غير العاملة بمبلغ ٥,٢ مليون دينار خلال عام ٢٠٢٢.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد باعادة الهيكلة اعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية العاملة من حيث تعديل الاقساط او اطالة عمر التسهيلات الائتمانية او تأجيل بعض الاقساط او تمديد فترة السماح، استنادا للتدفقات النقدية لدى العملاء وبما يساعدهم في الوفاء بالتزاماتهم تجاه البنك، وقد بلغت قيمتها حوالي ٤٥٣,١ مليون دينار لعام ٢٠٢٢ مقابل حوالي ٤٠٩,٢ مليون دينار لعام ٢٠٢١.

٨. سندات وأسناد وأذونات:

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

٢٠٢٢

درجة التصنيف	ضمن موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	ضمن موجودات مالية أخرى من خلال قائمة الدخل الشامل	ضمن موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
AA	-	٣,٣٩٤,٥٨٦	-	٣,٣٩٤,٥٨٦
AA-	-	٨,٣٨٥,٨٩٢	-	٨,٣٨٥,٨٩٢
A+	-	٢٤,٢٤٠,٧٨٩	١,٧٤٨,٥٧١	٢٥,٩٨٩,٣٦٠
A	-	٥,٦٨٢,٣٤٩	٣,٥٤١,٧٨٠	٩,٢٢٤,١٢٩
A-	-	٢٢,٣١٧,٦٤١	٣,٨٩٧,٨٢١	٢٦,٢١٥,٤٦٢
BBB+	-	٦,٩٣٢,٢٩٤	٣,٥٤٦,٤٦٢	١٠,٤٧٨,٧٥٦
BBB	-	٢,٥٥٤,٧٤١	١,٧٥٣,٦٧٣	٤,٣٠٨,٤١٤
BB+	-	١,١٢١,٣٨٥	١,٨١٠,١٦٢	٢,٩٣١,٥٤٧
B+	-	١,٨٢٣,٤٤٢	-	١,٨٢٣,٤٤٢
B	-	٥,٨٨٩,٢٠٦	-	٥,٨٨٩,٢٠٦
CCC+	-	١,١٩٣,٥٣٤	-	١,١٩٣,٥٣٤
غير مصنف	-	-	١٥٤,٨٠١,٣٤٣	١٥٤,٨٠١,٣٤٣
حكومية أو مكفولة من الحكومة	-	٢٤٢,٨٥٩,٣٣٩	٢,٠٥٩,٨٨٤,٦٣٤	٢,٣٠٢,٧٤٣,٩٧٣
الاجمالي	-	٣٢٦,٣٩٥,١٩٨	٢,٢٣٠,٩٨٤,٤٤٦	٢,٥٥٧,٣٧٩,٦٤٤

٢٠٢١

درجة التصنيف	ضمن موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	ضمن موجودات مالية أخرى من خلال قائمة الدخل الشامل	ضمن موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
AA	-	٣,٦٢٢,٣٥٥	-	٣,٦٢٢,٣٥٥
AA-	-	٩,٤٩٦,٩٦٠	-	٩,٤٩٦,٩٦٠
A+	-	٢٦,٢٠٨,٣٣٩	-	٢٦,٢٠٨,٣٣٩
A	-	١١,٦٥٦,٨٢٢	٥,٣١٤,٧٥٣	١٦,٩٧١,٥٧٥
A-	-	١٦,٩٩٦,٧٧٤	٧,٨١٦,٩٧٨	٢٤,٨١٣,٧٥٢
BBB+	-	١٣,٦٢٠,٩٠٤	٣,٥١٩,٦٤٦	١٧,١٤٠,٥٥٠
BBB	-	٥,٣٠٤,٤٢٦	-	٥,٣٠٤,٤٢٦
BB+	-	١,٢٨٥,٩٤٢	١,٨٣٥,٨٤٩	٣,١٢١,٧٩١
B	-	٦,٩٢٨,٥٨٩	-	٦,٩٢٨,٥٨٩
CCC+	-	١,٥٠٥,٦٥٤	-	١,٥٠٥,٦٥٤
غير مصنف	-	-	١٤١,٨٠٠,٨٥٥	١٤١,٨٠٠,٨٥٥
حكومية أو مكفولة من الحكومة	-	٢٥٣,٢٢٣,٧١٨	١,٨٣١,٩٧٩,٩٨١	٢,٠٨٥,٢٠٣,٦٩٩
الاجمالي	-	٣٤٩,٨٥٠,٤٨٣	١,٩٩٢,٢٦٨,٠٦٢	٢,٣٤٢,١١٨,٥٤٥

- تتضمن الموجودات المالية الأخرى من خلال قائمة الدخل الشامل سندات بقيمة ٢,٩٠٤,٧٤٣ مصنفة ضمن المرحلة الثانية .

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

مخاطر السوق

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

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

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

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

١- مخاطر اسعار الفائدة:

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات اسعار الفائدة السائدة بالسوق، يقوم البنك بادارة مخاطر اسعار الفائدة من خلال تطبيق تحليل الحساسية للأدوات الخاضعة لاسعار الفائدة في محفظة الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة. (لا يحتفظ البنك بأدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١).

٢- مخاطر العملات:

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

العملية		تحويل الحساسية لعام ٢٠٢٢	
اثر رفع سعر الصرف بنسبة ١٪ على قائمة الربح أو الخسارة	اثر خفض سعر الصرف بنسبة ١٪ على قائمة الربح أو الخسارة	اثر رفع سعر الصراف بنسبة ١٪ على حقوق الملكية	اثر خفض سعر الصراف بنسبة ١٪ على حقوق الملكية
دينار	دينار	دينار	دينار
٧١,٨٣٨	(٧١,٨٣٨)	٤٨,١٣١	(٤٨,١٣١)
٣٥٨,٨٨٧	(٣٥٨,٨٨٧)	٢٤٠,٤٥٥	(٢٤٠,٤٥٥)
(٤٣)	٤٣	(٢٩)	٢٩
٢٢٧	(٢٢٧)	١٥٢	(١٥٢)
٢٤٣	(٢٤٣)	١٦٣	(١٦٣)
(١,١٦٨)	١,١٦٨	(٧٨٢)	٧٨٢
٣٣٥,٦٠٣	(٣٣٥,٦٠٣)	٢٢٤,٨٥٤	(٢٢٤,٨٥٤)
١,٥٤٩,١٢١	(١,٥٤٩,١٢١)	١,٠٣٧,٩١١	(١,٠٣٧,٩١١)
تحليل الحساسية لعام ٢٠٢١			
٥,٨١٦	(٥,٨١٦)	٣,٩٢٦	(٣,٩٢٦)
٥١٨,٥٥٥	(٥١٨,٥٥٥)	٣٥٠,٠٢٥	(٣٥٠,٠٢٥)
٣١١	(٣١١)	٢١٠	(٢١٠)
١٧٢	(١٧٢)	١١٦	(١١٦)
(١٠٢)	١٠٢	(٦٩)	٦٩
٣,٦٠٠	(٣,٦٠٠)	٢,٤٣٠	(٢,٤٣٠)
٢٢,٠١٠	(٢٢,٠١٠)	١٤,٨٥٦	(١٤,٨٥٦)
١,٥٤٧,٥١٤	(١,٥٤٧,٥١٤)	١,٠٤٤,٥٧٢	(١,٠٤٤,٥٧٢)

٢- مخاطر التغيرات في اسعار الاسهم :

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

القيمة المعرضة للخسارة	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
(٢٢٧,٠٠٤)	(٢١٠,٣٣٢)
(٢,١٣٢,٠٩٢)	(١,٣١٧,٤٦٣)

تحليل القيمة المعرضة للمخاطر

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

٢٠٢١

فجوة إعادة تسعير الفائدة

أقل من شهر	من شهر الى ٣ شهور	من ٣ - ٦ أشهر	من ٦ أشهر الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	٣ سنوات وأكثر	عناصر بدون فائدة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٣٧,٤٣٧,٥٧٤	-	-	-	-	-	٦٦٩,٥٠٣,٩٢٩	١,٠٠٦,٩٤١,٥٠٣
٢٨٢,٥٠٩,٤١٨	٨٣,٣٨٣,٦٠٠	-	-	-	-	٤٤,٩٠٥,٠٩٦	٤١٠,٧٩٨,١١٤
٤٥,٩٥٩	-	٣٢,٢٩٥,١٠٦	١٨,٢٩٦,٨٩٧	-	-	-	٥٠,٦٣٧,٩٦٢
٤٥٠,٥٨٤	-	-	-	-	-	٤,١٨٠,٢٢١	٤,٦٣٠,٨٠٥
٦,٠١٧,٦٠٧	٥٧,٥٠٣,١٦٢	٢١,١٠٠,٤٦٩	٣٩,٢٢٩,٢٢٤	٢١٤,٧٩٥,٣٣٧	١١,٢٢٠,٦١٥	٢٦,٣٣١,٩٦٤	٣٧٦,١٩٨,٣٧٨
٨٥١,٧٢٧,٢٢٧	١,٤٨٤,٤٣٦,٩٦٤	٣٦٦,٢٩٥,٤٩٠	٦٣٩,٦١١,٣٧٨	٢٨١,٣٠٦,٤٥٨	٣٨٩,٤٠٦,٤٣٧	(١٦٢,٥١٧,٨٠٧)	٣,٨٥٠,٢٦٦,١٤٧
-	-	١٦,٨٨٣,٧٠٧	١٥,٩٥٢,٥٠٠	٦٣,٨١٠,٠٠٠	-	-	٩٦,٦٤٦,٢٠٧
٨٣,٤٣١,٤٣٩	١٩٣,٦٠٢,٣١٦	١٧٣,٥٩٠,٧٦٧	١٥٣,٤٣٣,٥٥٢	١,٣٥٧,٠٨٨,٥٩٩	٣١,١٢١,٣٨٩	-	١,٩٩٢,٢٦٨,٠٦٢
-	-	-	-	-	-	١٦٧,٠٥٤,١٩٥	١٦٧,٠٥٤,١٩٥
-	-	-	-	-	-	١٩,٩٣١,٢٠٢	١٩,٩٣١,٢٠٢
-	-	-	-	-	-	٢٤,٦٥٣,٢١٣	٢٤,٦٥٣,٢١٣
-	-	-	-	-	-	١٢٢,١٩٦,٣٨٦	١٢٢,١٩٦,٣٨٦
٣٢٠,٨١٥	-	-	-	-	-	١٢٢,٧٣٩,٢٧٧	١٢٣,٠٦٠,٠٩٢
١,٥٦١,٩٤٠,٦٢٣	١,٨١٨,٩٢٦,٠٤٢	٦١٠,١٦٥,٥٣٩	٨٦٦,٥٢٣,٥٥١	١,٩١٧,٠٠٠,٣٩٤	٤٣١,٧٤٨,٤٤١	١,٠٣٨,٩٧٧,٦٧٦	٨,٢٤٥,٢٨٢,٢٦٦

اجمالي الموجودات

مطلوبات :

٣٨٦,٧٦٣,٣٩٣	٣١١,٩٦٠,٩٧١	٥٦,٨٥٦,٢١١	-	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٦,٠٤٥,١٠٣	٨٤٤,٦٢٥,٦٧٨
٨٠١,٧٩٧,٣٠٦	٢,١١١,٨٤٠,٠٩٦	٣٩١,٧٥٠,٧١٢	٣٠٢,٨٣٧,٨٦٢	١٤٩,٤٧٠,٣٦٠	٦٣,٤٩٩,١١٠	١,٣٩١,٩٩٥,٠٢٠	٥,٢١٣,١٩٠,٤٦٦
٩٥,٢٩٨,٥٧٩	٣٣,١٥٧,٩٦٣	٢٨,٨٨٣,٥٨٨	٣٠,٢٩١,٦٤١	١١,٩٣١,٩٨٣	١٤,٢٧٥,٥٩٩	٥٦,٩٠٢,٥٨٤	٢٧٠,٧٤١,٩٣٧
٦٤,٤٨٥,٤٦٦	١٩,١٨٧,٤٠٧	٥١,١١٣,٨٨٠	٣٤,٥٤٤,٣٠١	١٦٦,٥٠١,٠٤٢	٢٦,٤٣٣,٧٥٢	-	٣٦٢,٢٦٥,٨٤٨
-	-	-	-	-	-	٢٨,٠٩٩,١٨٢	٢٨,٠٩٩,١٨٢
-	-	-	-	-	-	٥٥,٨١٥,٨٥٨	٥٥,٨١٥,٨٥٨
-	-	-	-	-	-	٦,٨٥٣,٧٤٦	٦,٨٥٣,٧٤٦
-	-	-	٢,٠٧٠,٦٧٢	٥,١٨٧,٧٢٨	١٦,٤٢٢,٢٩٨	-	٢٣,٦٨٠,٦٩٨
١,٧٠٦,٢٠٨	١٣٠,٥٢٩	٣٥٨,٠١٥	٤٢٥,٤٩٥	١,٣٢٩,٥٣٨	١,٩٧٥,٦٣٨	٢١٧,٢٧٩,٢٥٥	٢٢٣,٢٠٤,٦٧٨
١,٣٥٠,٠٥٠,٩٥٢	٢,٤٧٦,٢٧٦,٩٦٦	٥٢٨,٩٦٢,٤٠٦	٣٧٠,١٦٩,٩٧١	٣٥٧,٤٢٠,٦٥١	١٢٢,٦٠٦,٣٩٧	١,٨٢٢,٩٩٠,٧٤٨	٧,٠٢٨,٤٧٨,٠٩١
٢١١,٨٨٩,٦٧١	(٦٥٧,٣٥٠,٩٢٤)	٨١,٢٠٣,١٣٣	٤٩٦,٣٥٣,٥٨٠	١,٥٥٩,٥٧٩,٧٤٣	٣٠٩,١٤٢,٠٤٤	(٧٨٤,٠١٣,٠٧٢)	١,٢١٦,٨٠٤,١٧٥

مجموع المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية :

البند / العملة	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	ليرة سورية	دينار جزائري	أخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢٢								
الموجودات								
نقد وارصدة لدى بنوك مركزية	١٦١,٨٠٩,٠٣٥	٢٤,٥٤٤,٨٨١	٣٤٠,٢١٩	٢,٣٨٧	١١,٧٦٢,٨٧٦	١٨٩,٩٥١,٦٠٧	٩٩,٧١٢,٨٦٠	٤٨٨,١٢٣,٨٦٥
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٣٧,٢٨٨,١٨٠	٦١,٨٩٤,٤٣١	٢١,٩٧٧,٩٧٩	٦٨٠,٦٨٩	٧,٠٨٩,٣٧١	٤,٤٨٠,٩٠٢	١٩,٥٧٢,٣٥٢	٣٥٢,٩٨٣,٩٠٤
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧,٠٦٦,٢٩٧	٤,٠١٣,٢٧٢	-	-	-	-	١٠,٥٦٨,٥١٨	٢١,٦٤٨,٠٨٧
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٤٥٠,٥٨٤	-	-	-	-	-	-	٤٥٠,٥٨٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة / بالصافي	٦٥٧,٨٧٤,٤٥٨	٦١,٦٦٨,٧٨٢	٢٠٠,٣٢٧,١٨٦	-	١٨,٩٠٧,٩١٥	١٤٠,٩٤٩,١١١	١٦٧,٥٨٧,٧٧٦	١,٢٤٧,٣١٥,٢٢٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٦١,٩٦٧,٤٠٣	-	-	-	-	-	-	٦١,٩٦٧,٤٠٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	١٣٥,٥٢٩,٨٧٥	٩,٤٥٢,٥٤٤	٢٥,٣٥٣,٨٣٦	-	-	-	٥٩,٠٣٣	١٧٠,٣٩٥,٢٨٨
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٥٣١,٢٧٢,٢٧٩	-	-	-	-	٢٥,٨٠٨,٦٨٦	٩,٤٠٣,٢٠٠	٥٦٦,٤٨٤,١٦٥
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	-	٥٧٦,٨٦٠	-	١,١٥٧,٣٩٣	١,٠٤٥,٥٠٤	١٥٩,٠١٩	٢,٩٣٨,٧٧٦
موجودات غير ملموسة	-	-	٢,٧٠٤,٣٢٣	-	٢٠,٣٢٦	١,٧٨١,٢٣٥	٧٩٤,٦٨٣	٥,٣٠٠,٥٦٧
موجودات حق الإستخدام	١,٣٩٩,٥٢٥	-	١,٩٨١,٧٧٨	-	٢٥٣,٩٧٢	٢,٢١٠,١٧٢	٦٣١,٥٢٧	٦,٤٧٦,٩٧٤
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	١,٩١١,٩٥٩	-	-	١,٢٤٨,٤٥٢	-	٣,١٦٠,٤١١
موجودات اخرى	١٢,٤٢١,٢٥٨	٤٧٤,٩٦٥	٦٩٦,٩١٥	٨٠١	٩٤٣,٥٨٢	١٠,٥٠٩,٧١٥	٣٦٧,٩٤٢	٢٥,٤١٥,١٧٨
مجموع الموجودات	١,٨٠٧,٠٧٨,٨٩٤	١٦٢,٠٤٨,٨٧٥	٢٥٥,٨٧١,٠٥٥	٦٨٣,٨٧٧	٤٠,١٣٥,٤٣٥	٣٧٧,٩٨٥,٣٨٤	٣٠٨,٨٥٦,٩١٠	٢,٩٥٢,٦٦٠,٤٣٠
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٥٢,٠٩٧,٦١٦	٥٧,٣٦٢,٩٤٧	١٦,٠٨٢,١٢٩	١٠١,٢٥٨	٧,٧٢٢,٣٣٤	-	٣,١٠٢,٦٦٦	٦٣٦,٤٦٨,٩٥٠
ودائع عملاء	١,٢٩٠,١٢٤,٨٤١	٨٧,٢٤٤,٧١٥	١٢٢,٦٤٩,٦٦٦	٩١١,٢٣٠	٢٣,٣٦٧,٥٩٥	١٧٧,٢٣٠,٤٨٤	١٩٢,٠٢٥,٨٥٧	١,٨٩٣,٥٥٤,٣٨٨
تأمينات نقدية	٨٣,٤٣٢,٨٢٣	٦,٢٨٥,٤٥٣	-	-	١,٤١٥,٣٩٢	٢٥,٤٧٤,٨٩١	٤١,٤٠٦,٨٣٧	١٥٨,٠١٥,٣٩٦
أموال مقترضة	٨٧,٤٠١,٧٢٨	-	-	-	-	-	-	٨٧,٤٠١,٧٢٨
مخصصات متنوعة	٧,٠٠٤	-	-	-	٨,٥٠٣,٦٧٣	-	٣٨٣,٦٣٢	٨,٨٩٤,٣٠٩
مخصص ضريبة الدخل	-	-	٥٥,٩٩٥	-	٣٦,٠٥٢	-	-	٩٢,٠٤٧
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	٢,٨٧٤,٦٨٠	-	٢,٨٧٤,٦٨٠
إلتزامات التأجير التمويلي	١,٤١٢,٤١١	-	١,٩٨١,٧٧٨	-	٤٦,٦٥٢	١,٩٧٣,٣٠٠	٦٨٠,٩٣٦	٦,٠٩٥,٠٧٧
مطلوبات اخرى	٢٨,٣٤٩,٣٧٥	٢,٩٥٣,٤٥٥	٤,٧٨٣,٦٨٦	١,٥٣٥	٢,٧٩٧,٨٩٠	٥٠,٢٠٩,٥٧٩	١٠,٥٧٨,٥٩٨	٩٩,٦٧٤,١١٨
مجموع المطلوبات	٢,٠٤٢,٨٢٥,٧٩٨	١٥٣,٨٤٦,٥٧٠	١٤٥,٥٥٣,٢٥٤	١,٠١٤,٠٢٣	٤٣,٨٨٩,٥٨٨	٢٥٧,٧٦٢,٩٣٤	٢٤٨,١٧٨,٥٢٦	٢,٨٩٣,٠٧٠,٦٩٣
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(٢٣٥,٧٤٦,٩٠٤)	٨,٢٠٢,٣٠٥	(١١٠,٣١٧,٨٠١)	(٣٣٠,١٤٦)	(٣,٧٥٤,١٥٣)	(١٢٠,٢٢٢,٤٥٠)	٦٠,٦٧٨,٣٨٤	٥٩,٥٨٩,٧٣٧
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	٦٨٧,٢٨٩,١٦٦	١٢٢,١٩٢,٥٥٧	٣٥,٨٥١,٠٥٨	١٥,٨٠٩,٦٢٣	٦,١٥٨,٠٨٤	٧٨,٦٠١,٨٩٣	٨٠,٠٢٩,٤٧٢	١,٠٢٥,٩٣١,٨٥٣
٢٠٢١								
مجموع الموجودات	١,٧٦٠,٣٠٧,٨٤٧	١٤١,٥٠٥,٣٣٧	٢٢٦,٦٤٨,٣٥٠	٦,٤٥٧,١٦٥	٣٦,٦٣٥,٨٣٨	٤١٢,٨٤٠,٤٢٠	٢٩٥,١٥٧,٥٨٩	٢,٨٧٩,٥٥٢,٥٤٦
مجموع المطلوبات	١,٩٩٢,٥٠٩,٨٢٢	١٤٦,٢٧٨,٧٦٥	١١١,٤١٠,٠٧٢	٦,٣٣٥,١٦٧	٤١,٤٤٢,٦٣٨	٢٧٨,٠٧٤,٤٩٤	٢٧٠,٢٨١,١٠٣	٢,٨٤٦,٣٣٢,٠٦١
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(٢٣٢,٢٠١,٩٧٥)	(٤,٧٧٣,٤٢٨)	١١٥,٢٣٨,٢٧٨	١٢١,٩٩٨	(٤,٨٠٦,٨٠٠)	١٣٤,٧٦٥,٩٢٦	٢٤,٨٧٢,٤٨٦	٣٣,٢٢٠,٤٨٥
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	٦٧٩,٠٥٠,٣٠٢	١٢٥,٥٦٤,٨٤٣	٣٦,١٦٩,٤٠٠	٣١,٥٥١,٩٩٨	٤٥,٣٩٢	٦٩,٩٤٧,٠٦٥	٧٤,٤٥١,١٩٨	١,٠١٦,٧٨٠,١٩٨

مخاطر السيولة

تعرف مخاطر السيولة على انها المخاطر الناتجة عن عدم قدرة البنك على الوفاء لالتزاماته الحالية او المستقبلية عند الاستحقاق بسبب عدم قدرته على تسهيل موجوداته او الحصول على التمويل اللازم.

- يتم استخدام مجموعة من الطرق والمنهجيات لقياس ومراقبة مخاطر السيولة ومن ضمنها :
- * تحليل التدفقات النقدية لكافة بنود الموجودات والمطلوبات.
- * اعداد سيناريوهات الاجهاد لمخاطر السيولة.
- * تقييم ومراقبة تركيز مصادر التمويل والتذبذب فيها.
- * تقييم قدرة البنك على الحصول على الاموال والاقتراض.
- * مراقبة مدى الالتزام بالسياسات المعتمدة وتعليمات البنك المركزي الاردني بهذا الخصوص.
- * رفع التقارير الدورية الى الادارة العليا حول مستوى مخاطر السيولة في البنك.

مصادر التمويل:

يعمل البنك على تنويع مصادر أمواله ويشمل ذلك المناطق الجغرافية، العملات ، العملاء والمنتجات والشروط حتى يحقق المرونة المالية وخفض تكاليف التمويل ، كما يسعى إلى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الاعتماد عليها ، لدى البنك قاعدة عملاء كبيرة تشمل العملاء من الأفراد والعملاء من المؤسسات والشركات، ويحتفظ هؤلاء العملاء بحسابات وودائع متنوعة.

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

٢٠٢٢	أقل من شهر	من شهر الى ٣ شهور	٣ شهور الى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من سنة حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٥٥٦,٤٥٤,١٧٣	١٢٣,٥٩٥,٤٥١	١٢٠,٠٩٣,٧٧٠	-	-	-	-	٧١,٨٢٩,٧٤٢	٨٧١,٩٧٣,١٣٦
٩٢١,٦٧٧,٧٩٢	١,٩٣١,٥٥٥,٩٥٣	٤٦١,١٨٥,١٨٠	٢٨٦,٥٤٢,١١٧	١٠٨,٢٥٥,٤٤٧	١٣,٧٨٦,٥١٠	١,٦٢٠,٨٨٩,٦٣٩	٥,٣٤٣,٨٩٢,٦٣٨	٥,٣٤٣,٨٩٢,٦٣٨
٧٧,٤٦٦,٠٥٢	٢٤,٢٨٨,١٤٤	٣٤,٧٧٩,٠٦٨	٣٧,٤٣٢,٨٣٧	١٢,٥٢٨,٩٧٢	٢٠,٢٤٣,٥٩٠	٦٨,٤٤٦,٩٦٥	٢٧٥,١٨٥,٦٢٨	٢٧٥,١٨٥,٦٢٨
٢٠,٤٧٩,١٥١	٢٩,١٠٣,٦٧٦	٥٢,٧٧٥,٨٩٥	٧١,٢٣٩,٠١٨	١٨٣,١٣٨,٣٠٦	٦٠,٦٢٦,٢٠٥	-	٤١٧,٣٦٢,٢٥١	٤١٧,٣٦٢,٢٥١
-	-	-	-	-	-	-	٣٠,٣٨٠,٨٢٥	٣٠,٣٨٠,٨٢٥
-	-	٣٩,٦٣١,٤٢٥	٥,٦١٩,٩٩٨	-	-	-	٥٣,٤١٥,١٦١	٥٣,٤١٥,١٦١
٨,١٦٣,٧٣٨	-	-	-	-	-	-	٦,٧٧٠,٣٥٠	٦,٧٧٠,٣٥٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٩٢,١١٩	١٦٣,٤٨٤	٧٢٦,٥٧٣	٤٥٩,٥٠٢	٦,٢٦٩,٥٢٣	١٦,٦٩٠,٦٧٢	-	٢٢٢,٦٢٣,٢٤٢	٢٢٢,٦٢٣,٢٤٢
١,٥٨٤,٥٣٣,٠٢٥	٢,١٠٨,٧٠٦,٧٠٨	٧٠٩,١٩١,٩١١	٤٠٤,٢١٤,١٤٨	٣١١,٦٢٠,٠٤٥	١١٢,٧٢٠,٦٠٠	٢,٠٢٠,٩٤٠,٧٦٣	٧,٢٥١,٩٢٧,٢٠٠	٧,٢٥١,٩٢٧,٢٠٠
١,٠١٩,٩٦٩,٢٠٨	٥٦٦,٧٤٧,١٣٠	٥٢١,٢٨١,٥١٩	٩٣٥,٧٠٣,٨٩٦	٣,١٨٥,٧٦٤,٣١٣	١,٥٣٩,٩١٤,٩٤٣	٦٨٩,٢٦١,١٣٦	٨,٤٥٨,٦٤٢,١٤٥	٨,٤٥٨,٦٤٢,١٤٥
المجموع								
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة) ٢٠٢١								
المطلوبات :								
وَدَائِع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٥٢,٨٩٥,٢٨٤	٣١٢,٢٠٠,١٤١	٥٦,٩٥٤,٢٨٨	-	٢٣,٢١١,٦٠٠	-	-	٨٤٥,٢٦١,٣١٣
وَدَائِع عملاء	٨٠٢,١٣١,٣٨٩	٢,١١٥,٣٥٩,٨٢٩	٣٩٣,٢١٩,٧٧٧	٣٠٥,١٠٩,١٤٥	١٠١,٣٩٩,٠٧٦	١٣,٧٠٢,٦٩٨	١,٤٩٢,٢٥٠,٠٤١	٥,٢٢٣,١٧١,٩٥٥
تأمينات نقدية	٨٢,٣٠٧,٤٦٤	٣١,٤٧٢,٠٠١	٢٩,٤٦٥,٨٢٤	٣٠,١٦٢,٢٣٨	٣١,٧٩٥,٥١٨	٥٣,٩٨٢,٣٤٠	١٣,٥٥٦,٥٢٨	٢٧٢,٧٤١,٩١٣
أموال مقترضة	٦٤,٥٦٢,٥٨١	١٩,٢٧٩,١٨٧	٥١,٦٦٣,٩٩٣	٣٥,٢٨٧,٨٦٧	١٧٦,٠٥٨,٢٠٢	٢٨,٧٠٩,٦٩٧	-	٣٧٥,٥٦١,٥٢٧
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٢٨,٠٩٩,١٨٢	٢٨,٠٩٩,١٨٢
مخصص ضريبة الدخل	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٤٩٧,٥٣٦	٥,٣١٨,٣٢٢	-	-	-	٥٥,٨١٥,٨٥٨
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٦,٨٥٣,٧٤٦	٦,٨٥٣,٧٤٦
التزامات عقود تأجير	-	-	-	-	-	٢٠,٠٤٠,٦٨٢	-	٢٩,٢٠٦,٨٤٤
مطلوبات اخرى	٧٨,٥٤٠,٢٣٦	١١٢,٣٧١	١١,٢٥٥,٥٣٥	٤,٨٦٤,٥١٩	١,٨٨٣,٤٧٤	٣,٨٩٣,٧٩١	١٢٢,٦٥٤,٧٥٢	٢٢٣,٢٠٤,٦٧٨
المجموع	١,٤٩٠,٤٣٦,٩٥٤	٢,٤٧٨,٤٢٣,٥٢٩	٥٨٣,٠٥٦,٩٥٣	٣٨٣,٢٠٦,٥٢٢	٣٤١,٠٤٩,٦٠١	١٢٠,٣٢٩,٢٠٨	١,٦٦٣,٤١٤,٢٤٩	٧,٠٥٩,٩١٧,٠١٦
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة) ٢٠٢١	١,٤١٩,٢٥٧,٧٩٦	٦٦٦,٠٢٤,٥١٥	٥٩٦,٢٠٦,٨٨٦	٨٠٥,٠١٤,٣٣٦	٢,٨١٩,٧٦١,٤٣٩	١,٢٥٨,٩٠٠,٩٢٥	٦٨٠,١١٦,٣٦٩	٨,٢٤٥,٢٨٢,٢٦٦

نسبة تغطية السيولة (LCR) :

بلغ متوسط نسبة تغطية السيولة لسنة ٢٠٢٢ ١٥٣,٥% و ١٥٧,٥% على مستوى فروع الأردن وعلى مستوى المجموعة البنكية على التوالي. كما بلغت نسبة تغطية السيولة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ ١٥٦,١% و ١٥٩,٤% على مستوى فروع الأردن وعلى مستوى المجموعة البنكية على التوالي.

فيما يلي تفاصيل احتساب نسبة تغطية السيولة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ :

٣١ كانون الاول / ديسمبر		
على مستوى فروع الأردن	على مستوى المجموعة البنكية	
الف	الف	
دينار	دينار	
٢,٣٦٦,٨٨٩	٢,٥٠٠,٨١٥	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة قبل التعديلات
٢,٣٦٦,٨٨٩	٢,٥٠٠,٨١٥	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد التعديلات
١,٥١٦,١٦٧	١,٥٦٩,١٨٥	صافي التدفقات النقدية الخارجة
١٥٦,١%	١٥٩,٤%	نسبة تغطية السيولة

بنود خارج قائمة المركز المالي :

لغاية سنة دينار	من سنة لغاية ٥ سنوات دينار	أكثر من ٥ سنوات دينار	المجموع دينار	
				٢٠٢٢
٤٨٣,٩٤١,٣٢٣	١٠٢,٨٥٤,٢٩٥	-	٥٨٦,٧٩٥,٦١٨	الإعتمادات والقبولات
٦٠٣,٢٩٣,٨٤٤	-	-	٦٠٣,٢٩٣,٨٤٤	السقوف غير المستغلة
٣٧٤,٧٦٢,٤٥٦	٤٨,٩٥٥,٠٧٩	١٢,٩٤٦,٢٥٣	٤٣٦,٦٦٣,٧٨٨	الكفالات
١,٤٦١,٩٩٧,٦٢٣	١٥١,٨٠٩,٣٧٤	١٢,٩٤٦,٢٥٣	١,٦٢٦,٧٥٣,٢٥٠	المجموع
				٢٠٢١
٤٨٠,٦٧٧,١٣٨	٧٢,٨٦٢,٣٩٦	-	٥٥٣,٥٣٩,٥٣٤	الإعتمادات والقبولات
٥٢٥,٢٨١,٠٥٢	-	-	٥٢٥,٢٨١,٠٥٢	السقوف غير المستغلة
٣٤٣,٤٠٤,٥٧٦	٦٣,٩٥٢,٧٣٧	١١,٦١٤,٨٣٦	٤١٨,٩٧٢,١٤٩	الكفالات
١,٣٤٩,٣٦٢,٧٦٦	١٣٦,٨١٥,١٣٣	١١,٦١٤,٨٣٦	١,٤٩٧,٧٩٢,٧٣٥	المجموع

٤٨ - مستويات القيمة العادلة

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

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

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

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

المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	الاجمالي دينار
٣٢٦,٣٩٥,١٩٨	-	٤٢,٦٩٩,٨٠٦	٣٦٩,٠٩٥,٠٠٤
٤,٥٦٩,١٩٦	-	٤٥٠,٥٨٤	٥,٠١٩,٧٨٠
٦١,٩٦٧,٤٠٣	-	-	٦١,٩٦٧,٤٠٣
٣٩٢,٩٣١,٧٩٧	-	٤٣,١٥٠,٣٩٠	٤٣٦,٠٨٢,١٨٧

٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢٢

موجودات مالية :

موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
المجموع

٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢١

موجودات مالية :

موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
تسهيلات إئتمانية مباشرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
المجموع

٣٤٩,٨٥٠,٤٨٣	-	٢٦,٣٤٧,٨٩٥	٣٧٦,١٩٨,٣٧٨
٤,١٨٠,٢٢١	-	٤٥٠,٥٨٤	٤,٦٣٠,٨٠٥
٩٦,٦٤٦,٢٠٧	-	-	٩٦,٦٤٦,٢٠٧
٤٥٠,٦٧٦,٩١١	-	٢٦,٧٩٨,٤٧٩	٤٧٧,٤٧٥,٣٩٠

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢١	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢
دينار	دينار
٢٦,٧٦٢,٧٠٣	٢٦,٧٩٨,٤٧٩
٦٨٤,٤٤٣	١٦,٢٢٣,١٧٨
(٦٤٨,٦٦٧)	١٢٨,٧٣٣
٢٦,٧٩٨,٤٧٩	٤٣,١٥٠,٣٩٠

رصيد بداية السنة
الاستثمارات الجديدة خلال السنة
التغير في القيمة العادلة خلال السنة
رصيد نهاية السنة

٤٩ - حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء ٥٢٥ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول/ديسمبر ٢٠٢٢ مقابل ٥٦٥ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢١، لا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في القوائم المالية، يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ، بلغت رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات ٨٤,٢٢٩ دينار للعام ٢٠٢٢ (٨١,٥٠٨ دينار للعام ٢٠٢١).

٥١ - إرتباطات والتزامات محتملة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أ - إرتباطات والتزامات إئتمانية :

٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٤٢٣,٠٢٤,٣٤٢	٤٨٣,٥٠١,٠٩٧	اعتمادات
١٣٠,٥١٥,١٩٢	١٠٣,٢٩٤,٥٢١	قبولات
		كفالات :
١٧٢,٦٥٩,٢٥٣	١٧٢,٦٢٠,٩٠٣	- دفع
١٨١,٣٤٦,٧٩٤	١٨٩,٦٠٦,٧٩٣	- حسن تنفيذ
٦٤,٩٦٦,١٠٢	٧٤,٤٣٦,٠٩٢	- أخرى
٢٨٨,٧٥٣,٢٧٨	٢٨١,٥٣٠,٦٥١	عقود بيع عملات آجلة
١٤,١٨٠,٠٠٠	٣٤,٨١٥,٠٠٠	عقود مقايضة عملات
٥٢٥,٢٨١,٠٥٢	٦٠٣,٢٩٣,٨٤٤	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
١,٨٠٠,٧٢٦,٠١٣	١,٩٤٣,٠٩٨,٩٠١	المجموع

ب - التزامات تعاقدية :

٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٥٧٥,٧٩٥	٢,١٦٤,٦٤٨	عقود شراء ممتلكات ومعدات
١,٦٢٧,٥٣٩	٣,٧٧٣,٧٢١	عقود مشاريع انشائية
٦,٨٢٩,١٦٢	٤,١١٥,٥٦٣	عقود مشتريات أخرى
٩,٠٣٢,٤٩٦	١٠,٠٥٣,٩٣٢	المجموع

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

- بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ٣٢,٤ مليون دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢ مقابل ٣٤,٣ مليون دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢١، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٧,٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢ (٧,٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢١).

- بخلاف القضايا المذكورة أعلاه ، وخلال العام ٢٠١٩ قام مفتشو البنك المركزي الجزائري بزيارة إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل الجزائر (شركة تابعة) وتلاوة محاضر مخالفات منسوبة للبنك والمتعلقة بمخالفة بعض الإجراءات البنكية في جمهورية الجزائر ، هذا وصدر قرار ابتدائي اولي قابل للطعن والاستئناف من إحدى المحاكم الابتدائية في الجزائر بفرض غرامة مالية على بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر (شركة تابعة) لإحدى المخالفات بقيمة ٦,٥ مليار دينار جزائري (أي ما يعادل ٣٣,٦ مليون دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢). وقد قامت الشركة التابعة باستئناف هذا القرار و بتاريخ ٢٠ تشرين الأول / أكتوبر ٢٠٢٢ صدر قرار نهائي غير قابل للطعن من المحكمة العليا في الجزائر ببراءة الشركة التابعة من كافة التهم المنسوبة اليها بالدعوى المدنية والجزائية .

بلغت قيمة القضايا التي أقامها البنك على الغير ٦٢٧,٧ مليون دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٢ (٥٧٤,٤ مليون دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢١).