

بنك المال الأردني

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لبنك المال الأردني ("البنك") وشركائه التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، وأدائهم المالي الموحد وتدفعاتهم النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.

نطاق التدقيق

تشمل القوائم المالية الموحدة للمجموعة ما يلي:

- قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي تشمل معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية ومعلومات توضيحية أخرى

أساس الرأي

لقد قمنا بعملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مبنية في فقرة مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة من هذا التقرير.

نعتمد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين (والتي تشمل معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد.

منهجيتنا في التدقيق

نظرة عامة

● أمور التدقيق الهامة

● قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

كجزء من تخطيطنا لعملية التدقيق، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. على وجه التحديد، أخذنا بعين الاعتبار المجالات التي قامت بها الإدارة بإجتهادات حكمية، مثل الحالات المتعلقة بالتقديرات المحاسبية الهامة التي تضمنت عمل افتراضات وأخذ الأحداث المستقبلية، التي بطبيعتها غير مؤكدة، بعين الاعتبار. وكما هو الحال في كافة عمليات التدقيق التي نقوم بها، فقد أخذنا بعين الاعتبار مخاطر تجاوز الإدارة لأنظمة الرقابة الداخلية، والتي تتضمن، إضافة إلى أمور أخرى، مراعاة ما إذا كان هناك دليل على تحيز يشير إلى خطر وجود أخطاء جوهرية ناتجة عن احتيال.

قمنا بتصميم نطاق التدقيق لتنفيذ إجراءات كافية تمكننا من إبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة ككل، آخذين بعين الاعتبار هيكلية المجموعة والعمليات المحاسبية والضوابط وقطاع أعمال المجموعة.

أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي اعتبرناها، وفقا لحكمنا وتقديرنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. تم أخذ هذه الأمور بعين الاعتبار في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل وفي تكوين رأينا حولها، إلا أننا لا نبيدي رأيا منفصلا حول هذه الأمور.

كيف قمنا بالاستجابة لأمر التدقيق الهام

أمور التدقيق الهامة

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

- قمنا بتقييم واختبار تصميم وكفاءة الضوابط الخاصة بنموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- اختبرنا مدى اكتمال ودقة المعلومات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- قمنا باختيار عينة من التعرضات، وتحققنا من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل.
- قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية:

- الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.
- منهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عند التعثر لفئات الأدوات المالية لدى المجموعة ولكل مرحلة.
- معقولية الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
- إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لعينة من الموجودات المالية الخاضعة للتدني في كل مرحلة.

➤ وبالإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بمحظة الشركات في المرحلة الثالثة، فقد خضع تحديد مدى ملاءمة افتراضات المخصصات لتقييم مستقل من خلال عينة من التعرضات المختارة على أساس المخاطر وأهمية التعرضات الفردية. وتم التأكد من مستويات المخصصات المعترف بها، وذلك بناء على المعلومات التفصيلية المتاحة حول القروض والضمانات المقابلة في ملفات الائتمان. أما بالنسبة لمحظة الأفراد في المرحلة الثالثة، فقد خضعت الافتراضات لتقييم مستقل لكل فئة من فئات المنتجات وتم التأكد من مستويات المخصصات المعترف بها لكل مستوى للفئات.

➤ قمنا بإعادة احتساب مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧).

تقوم المجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدواتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وعقود الضمان المالي بما في ذلك التزامات التمويل وفقا لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية" المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.

كما تمارس المجموعة أحكاما هامة وتضع عددا من الافتراضات عند إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها، ويتضمن ذلك احتساب احتمالية التعثر بشكل منفصل لمحافظ الشركات والأفراد وتحديد الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عند التعثر لكل من التعرضات الممولة وغير الممولة، والتعديلات المستقبلية، ومعايير التصنيف في المراحل والمناقلة بين المراحل.

وفيما يتعلق بالتعرضات عند التعثر، تضع المجموعة أحكاما حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان.

تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني في الإيضاحات رقم (٤٢) حول هذه القوائم المالية الموحدة والمتعلقة بالفروقات بين المعيار الدولي رقم (٩) كما هو واجب التطبيق وما تم تطبيقه وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص والسياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، كما تقوم المجموعة بعرض سياسات ادارة مخاطر الائتمان المتبعة ضمن إيضاح رقم (٤٤-١).

يعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الهامة لأن المجموعة تطبق أحكاما هامة وتضع عددا من الافتراضات حول معايير تصنيف المراحل المطبقة على الأدوات المالية وحول إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتساب مخصصات الانخفاض في القيمة لدى المجموعة والقيمة المتوقعة من الضمانات المقابلة.



تقرير مدققي الحسابات المستقلين (يتبع)
إلى السادة مساهمي بنك المال الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

<p>➤ قمنا بمقارنة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني مع مخصص التدني في التسهيلات الائتمانية المحتسب وفقا للتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) والتأكد من أن البنك قام بتسجيل أيهما أشد وفقا لكل مرحلة.</p> <p>➤ قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة للتأكد من التزامها مع معايير التقارير المالية الدولي رقم (٧) ورقم (٩) المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني، وتأكدنا كذلك من اكتمال ودقة هذه الإفصاحات من خلال مطابقة المعلومات مع السجلات المحاسبية.</p>	
--	--

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى تقرير مجلس الإدارة السنوي (ولكنها لا تشمل القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها) والذي من المتوقع إتاحتها لنا بعد تاريخ تقريرنا.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لن نبدي أي استنتاج توكيدي حولها.

وفيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة، وفي سبيل ذلك فإننا ننظر في ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بصورة جوهرية مع القوائم المالية الموحدة أو مع المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهرية بصورة أو بأخرى.

عندما نطلع على المعلومات الأخرى التي لم نحصل عليها بعد، فإن مسؤوليتنا هي قراءة هذه المعلومات الأخرى، بحيث إذا كانت تتضمن أخطاء جوهرية، فإنه علينا إبلاغ هذا الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني، إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية موحدة تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح، حيثما تطلب الأمر، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام الأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو ليس لديه بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن تكشف عملية التدقيق، التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، دائماً عن الأخطاء الجوهرية عند وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن احتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت منفردة أو مجتمعة تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تتناسب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. يعتبر خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، حيث قد ينطوي الاحتيال على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية للمجموعة ذات الصلة بعملية التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في المجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة، وفي ما إذا كانت هناك شكوك جوهرية، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، متعلقة بأحداث أو ظروف قد تشكل في قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا وجود شكوك جوهرية، فيتوجب علينا لفت الانتباه في تقرير المدقق إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها لغاية تاريخ تقرير المدقق. ولكن يمكن لأحداث أو ظروف مستقبلية أن تؤدي بالمجموعة إلى وقف أعمالها كمنشأة مستمرة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين (يتبع)
إلى السادة مساهمي بنك المال الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

- تقييم العرض الشامل للقوائم المالية الموحدة وبنيتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعكس المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. كما أننا مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق على المجموعة والإشراف عليها وأدائها، ونظل مسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.

إننا نتواصل مع المكلفين بالحكومة حول عدة أمور، من بينها نطاق وتوقيت التدقيق المخطط لهما وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية نقوم بتحديدنا خلال عملية التدقيق.

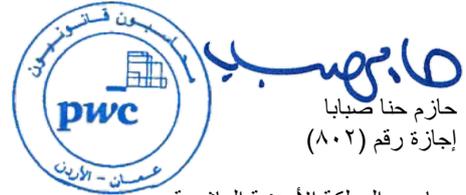
كما نقوم بتزويد المكلفين بالحكومة بما يؤكد امتثالنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من المعقول أن يعتقد بأنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما تطلب الأمر، قمنا بخطوات لتجنب التهديدات أو قمنا بتطبيق إجراءات وقاية.

من ضمن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحكومة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. كما نقوم بذكر هذه الأمور في تقرير المدقق، ما لم تحظر القوانين أو الأنظمة الإفصاح العلني عن هذه الأمور، أو عندما نحدد في حالات نادرة جداً أنه لا ينبغي الإفصاح عن هذه المسائل ضمن تقريرنا لأنه من المعقول التوقع أن تفوق الأثر السلبية لذلك منافع المصلحة العامة المتحققة عن ذلك الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

يحتفظ البنك بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية الموحدة المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

بالنيابة عن برايس وترهاوس كوبرز "الأردن"



حازم حنا صبابا
إجازة رقم (٨٠٢)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٣ شباط ٢٠٢٤

بنك المال الأردني
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات
دينار	دينار	
الموجودات		
٧٨٠,٥٥٦,٦٨١	١,٣١٨,٦٣٩,٦١٨	٥ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٢٠,٠٥٤,٤١١	١٦٥,٣١٦,٥٤٥	٦ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١٣,٨٢٩,٦٧٦	٧٨,٥٩٥,١٦١	٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٢٦٤,٥٧٩,٩٠٥	٣,٤٣١,٠١٣,٨٨١	٨ تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة - بالصافي
١,٨٥٢,٦٦٧,٥٨٤	١,٨٩١,٠١٨,٥٥٨	٩ موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٢٥٨,٢٨٧,٩٥٥	٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣	١٠ موجودات مالية مرهونة بالكلفة المطفأة - بالصافي
١١٣,٣١١,٥٦٦	١١٦,٣٧٦,٤٤٣	١١ ممتلكات ومعدات - بالصافي
٥٨,٣٧٥,٦٣٦	٦٧,٦١٦,١٣١	١٢ موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٤,٥١٧,٠١٤	١٧,٥٦٦,٤٨٠	١٧ حق استخدام أصول مستأجرة
٣٦,٩١٥,١٧٨	٤٨,٣٨٢,٥٩٧	٢١ موجودات ضريبية مؤجلة
٢٤٤,٦٧٦,٣٠٧	٢٣٠,٣٦٦,٠٠٧	١٣ موجودات أخرى
٦,٩٥٧,٧٧١,٩١٣	٧,٥٩٢,٤٩٩,٣٦٤	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
١٤٩,٠٥١,٥٧٥	١٤٦,١٣٢,١٢٦	١٤ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٨٥٩,٨٦٣,٥٧٧	٥,٤٥٣,١١١,٤١٨	١٥ ودائع عملاء
٤٠٩,٧٣٤,٤٤٨	٤٨٢,٥٣٩,٧٤٩	١٦ تأمينات نقدية
٧٣٩,٦٩٢,٠٢٣	٥٨٥,٧٦٧,٠٦٤	١٨ أموال مقترضة
٤,٣٤١,٦٣٧	٢١,٣٢١,٩٠٩	٢١ مخصص ضريبة الدخل
٢,٧٤٨,٩٧٦	٣,٦٧٤,٧٦١	٢١ مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣,٩٢٧,٩٤٥	١,١٩٥,٣٤٥	٢٠ مخصصات متنوعة
٨,٢٣٦,٧٣١	٩,٧٦١,٧٦٦	٤٩ مخصصات مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة لبند خارج قائمة المركز المالي
١٥,٨٠٤,٩٤٩	١٧,٤٢٨,٥٥٣	١٧ التزامات عقود أصول مستأجرة
٩٦,٥٩٦,٩٩٧	١٢٧,٨٩٥,٠٠٥	٢٢ مطلوبات أخرى
١٥,١٧٢,٦٠٠	١٥,١٧٢,٦٠٠	١٩ إسناد قرض
٦,٣٠٥,١٧١,٤٥٨	٦,٨٦٤,٠٠٠,٢٩٦	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية		
حقوق مساهمي البنك		
٢٦٣,٠٣٧,١٢٢	٢٦٣,٠٣٧,١٢٢	٢٤ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
٦٨,٨٧٢,٣٤٩	٦٨,٨٧٢,٣٤٩	٢٤ و ١ علاوة إصدار
٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٢٣ سندات دائمة
٦٢,٣٧٥,٥٥٢	٦٩,٧١٤,٤٩٩	٢٦ احتياطي قانوني
(١٦,٥٤٠,٨٣٧)	(٤,٣٩٧,٤٢٢)	٢٧ فروقات ترجمة عملات أجنبية
١,٧٨٠,٢٤٩	٤,٣٨٨,٧٢٤	٢٨ احتياطي القيمة العادلة
١٦٦,٩٢٣,٤٦٧	١٨٥,٠٥٤,٨٣٠	٣٠ أرباح مدورة
٦١٧,٣٤٧,٩٠٢	٦٥٧,٥٧٠,١٠٢	مجموع صافي حقوق مساهمي البنك
٣٥,٢٥٢,٥٥٣	٧٠,٩٢٨,٩٦٦	حقوق غير المسيطرين
٦٥٢,٦٠٠,٤٥٥	٧٢٨,٤٩٩,٠٦٨	مجموع حقوق الملكية
٦,٩٥٧,٧٧١,٩١٣	٧,٥٩٢,٤٩٩,٣٦٤	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٢ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

بنك المال الأردني
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
دينار	دينار		
٣٢٠,٥٠٨,٥٤٧	٤٢٧,٤٤٨,٤٧٧	٣١	الفوائد الدائنة
١٦١,٣٦١,٦٢٨	٢٤٩,١٧٢,٤٧٤	٣٢	ينزل : الفوائد المدينة
١٥٩,١٤٦,٩١٩	١٧٨,٢٧٦,٠٠٣		صافي إيرادات الفوائد
٤٧,٢٢٠,٤٤٨	١٦٦,٠٩١,٠٦٨		إيرادات العمولات
١١,٥٨٠,٦٣٢	٢٣,٩١٣,٢١٨		ينزل : مصاريف العمولات
٣٥,٦٣٩,٨١٦	١٤٢,١٧٧,٨٥٠	٣٣	صافي إيرادات العمولات
٨,١٧٤,٣٩٦	١٠,٤٤٤,٩٦٦	٣٤	أرباح عملات أجنبية
٣٦١,٢١٢	١,٧٥٢,٣٣٥	٧	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٩٢٠,٧٣٨)	٢٨,١٦٠	٧	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
٨٨٧,٦٧٧	(١٤,٤٠٧)	٩	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨,٢٧٨,٠٠٥	١٤,٢٤٠,٩٦٤	٣٥	إيرادات أخرى
٢١٠,٥٦٧,٢٨٧	٣٤٦,٩٠٥,٨٧١		صافي الدخل
٤٩,١١٢,٧١٨	٥٤,٢٧١,٠١٣	٣٦	نفقات الموظفين
١٥,٣١٩,٣٩٩	٢٣,٦٤٥,٧٥٣	١١ و ١٢ و ١٧	استهلاكات وإطفاءات
٤٢,٧٥٠,١٤٨	٥٧,٣٥٢,٧٤٩	٣٧	مصاريف أخرى
(٩٩,٦٠٣)	(٣١٠,٤٢١)	١٣	(أرباح) بيع عقارات مستملكة
٢٨,٦٢٣,٩٣٤	٧٣,٤٦٦,٨٨٥	٤٤-أ-١	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
(١,١٨٣,٥٧٢)	١٠,٨٢٢,٥٠٦	١٣	مصروف (المردود) من مخصص التدني في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون مستحقة
٣,٨٥٣,٧١٢	١٧٠,١٦٠	٢٠	مخصصات متنوعة
١٣٨,٣٧٦,٧٣٦	٢١٩,٤١٨,٦٤٥		إجمالي المصروفات
٢٥,٥٠٨,٦٢٩	-	٥١	ناتج أثر صفقة الاستحواذ
(٧٦٣,٩٥٢)	-	٥١	مصاريف صفقة الاستحواذ
٩٦,٩٣٥,٢٢٨	١٢٧,٤٨٧,٢٢٦		الربح قبل الضريبة
٦,٠٨٥,١٠١	٢٠,٨٩٤,٩٠٦	٢١	ينزل : ضريبة الدخل
٩٠,٨٥٠,١٢٧	١٠٦,٥٩٢,٣٢٠		صافي الربح للسنة
			ويعود الى:
٨٦,٨٢٠,١٤٣	٧١,٨٥٢,٥٩٥		مساهمي البنك
٤,٠٢٩,٩٨٤	٣٤,٧٣٩,٧٢٥		حقوق غير المسيطرين
٩٠,٨٥٠,١٢٧	١٠٦,٥٩٢,٣٢٠		
فلس / دينار	فلس / دينار	٣٨	الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك
٠,٣٨٤	٠,٢٧٣		

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥٢ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٩٠,٨٥٠,١٢٧	١٠٦,٥٩٢,٣٢٠	ربح السنة
		يضاف: البنود التي سيتم اعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة بعد استبعاد أثر الضريبة
-	١٢,١٣٦,٧٤١	فروقات ترجمة عملات أجنبية من عمليات اجنبية
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
(٢,٠٠٩,٢٩٨)	٨١٨,٦٢٣	(أرباح) خسائر بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة لقائمة الدخل
١,٩٢٠,٧٣٨	(٢٨,١٦٠)	يضاف: البنود التي لن يتم اعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة بعد استبعاد أثر الضريبة
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية
٦٧,٥٤٠	١,٦٢٨,١٩٦	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة
(٢١,٠٢٠)	١٤,٥٥٥,٤٠٠	مجموع الدخل الشامل للسنة
٩٠,٨٢٩,١٠٧	١٢١,١٤٧,٧٢٠	
		إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:
٨٧,٠٩٦,٥٨٤	٨٦,١٧٣,٤٩٤	مساهمي البنك
٣,٧٣٢,٥٢٣	٣٤,٩٧٤,٢٢٦	حقوق غير المسيطرين
٩٠,٨٢٩,١٠٧	١٢١,١٤٧,٧٢٠	

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
دينار	دينار	
٩٦,٩٣٥,٢٢٨	١٢٧,٤٨٧,٢٢٦	
١٥,٣١٩,٣٩٩	٢٣,٦٤٥,٧٥٣	١٧ و ١٢ و ١١
٢٨,٦٢٣,٩٣٤	٧٣,٤٦٦,٨٨٥	١-٤٤
(١,١٨٣,٥٧٢)	١٠,٨٢٢,٥٠٦	١٣
٧٠,٣٤٠	٤٦٨,٥٩٣	
(٢٥,٥٠٨,٦٢٩)	-	٥١
٣,٨٥٣,٧١٢	١٧٠,١٦٠	٢٠
(٩٩,٦٠٣)	(٣١٠,٤٢١)	
(١٣,٧٦٥,١٢٧)	١١,٥٢٣,٣٧٤	
(٥,١٢٠,٢٥٠)	(١٠,٤٤٤,٩٦٦)	٣٤
٩٩,١٢٥,٤٣٢	٢٣٦,٨٢٩,١٠٩	
٩٢٤,٥٨٦	(٩,٥٧٧,٦١٩)	
٣,٥٣٣,٦٨١	(٢١٤,٨٣٧,٨١٤)	
٨٢,٨٨٣,٢٩٨	-	
(٥٨٣,٥٧٥,٢٢٤)	(١٨٢,٨٥٩,٢٨٤)	
(٤٦,٥٥٩,٤٨٩)	٧,٧٣٧,٨٣٨	
٨,٥٤٥,٠٠٠	٩,٤٧٥,٥٩٨	
٨٣٣,١٦٦,٢٠٣	٥٠٧,٦٨٨,٢٧٢	
٨٦,٩٥٥,٨٢٦	٦٣,٢٢٤,٦٨٢	
٥,٦٧٧,٢٦١	(١٩,٤٤٨,٤٨٠)	
(٢,٤٨٩,٦٩٥)	(٣,٣٠٩,٧٣١)	
٤٨٨,١٨٦,٨٧٩	٣٩٤,٩٢٢,٥٧٠	
(١٣,٧٧٣,٩٤٧)	(١٤,٠٣٩,١٤٣)	٢١
٤٧٤,٤١٢,٩٣٢	٣٨٠,٨٨٣,٤٢٧	
٨٣,٦٩٨,٧٥٧	٤١,٦٧٥,١٤٥	
٢٧٩,١٥١,٤٥٠	-	
(٦٣٠,١٤٦,٠٠٠)	(١,٧٤٠,٧٦٣)	
(٢٠,٦٨٤,٠٨٣)	(٦,٦٤٥,٣٣٦)	
٤,١٨٣,٤٦٧	٦,٠٨٢,٥٦٥	
(٣٣,٠٣٣,٩٥٥)	(١٧,٨٤٧,٤٩٩)	
(٣١٦,٨٣٠,٣٦٤)	٢١,٥٢٤,١١٢	
١٨٨,٣٦٥,١٢٦	(١٦٢,٢٨٥,٤٧٥)	
(١٣,١٨٧,٤٠٠)	-	
٦٨,١٦٢,٨٧٧	-	٢٤ و ١
٧٠,٩٠٠,٠٠٠	-	٢٣
(٤,٢٤٧,١٢٩)	(٤,٩٧٢,٤٨٣)	
٦٣,٠٣٧,١٢٢	-	
(٢,١٤٨,٩٨٣)	(٧٩,٨٩٦)	
(٢,٥٢٦,٩١٠)	(٥,٥٨٨,١٤٨)	
(٢٩,٦٩٤,٦٣٦)	(٤٤,٧١٦,٣١١)	
٣٣٨,٦٦٠,٠٦٧	(٢١٧,٦٤٢,٣١٣)	
٤٩٦,٢٤٢,٦٣٦	١٨٤,٧٦٥,٢٢٦	
٥,١٢٠,٢٥٠	١٠,٤٤٤,٩٦٦	
-	٥٣,٦٨٨,٣٣٢	
٣٠٥,٧٨٦,٥٩٤	٨٠٧,١٤٩,٤٨٠	
٨٠٧,١٤٩,٤٨٠	١,٠٥٦,٠٤٨,٠٠٤	٤٠

رأس المال المصرح و المكتتب به والمدفوع	علاوة اصدار	سندات دائمة	احتياطي قانوني	فروقات ترجمة عملات		أرباح مدورة*	صافي حقوق مساهمي	مجموع حقوق الملكية
				أجنبية	احتياطي القيمة العادلة			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٣,٠٣٧,١٢٢	٦٨,٨٧٢,٣٤٩	٧,٠٩٠,٠٠٠	٦٢,٣٧٥,٥٥٢	(١٦,٥٤٠,٨٣٧)	١,٧٨٠,٢٤٩	١٦٦,٩١٣,٤٦٧	٦١٧,٣٤٧,٩٠٢	٦٥٢,٦٠٠,٤٥٥
-	-	-	-	-	-	٧١,٨٥٢,٥٥٥	٧١,٨٥٢,٥٥٥	١,٦,٥٩٢,٣٢٠
-	-	-	-	١٢,١٤٣,٤١٥	(٣١,٠١٤)	-	١٢,١١٢,٤٠١	١٢,١٣٦,٧٤١
-	-	-	-	-	٦٢٢,٥٦٤	-	٦٢٢,٥٦٤	٨١٨,٦٢٣
-	-	-	-	-	(٢٨,١٦٠)	-	(٢٨,١٦٠)	(٢٨,١٦٠)
-	-	-	-	-	١,٦١٤,٠٩٤	-	١,٦١٤,٠٩٤	١,٦٢٨,١٩٦
-	-	-	-	١٢,١٤٣,٤١٥	٢,١٧٧,٤٨٤	٧١,٨٥٢,٥٥٥	٨٦,١٧٣,٤٩٤	١٢١,١٤٧,٧٢٠
-	-	-	-	-	٤٣,٠٩٩١	(٤٣,٠٩٩١)	-	(٢,١٨١)
-	-	-	-	-	-	(٣,١٣٨,٥٤٨)	(٣,١٣٨,٥٤٨)	(٣,١٣٨,٥٤٨)
-	-	-	-	-	-	(٧٩,٨٩٦)	(٧٩,٨٩٦)	(١٢٠,٢٩٦)
-	-	-	٧,٣٣٨,٩٤٧	-	-	(٥,٣٥٥,٤٨٦)	١,٩٨٣,٤٦١	(١,٩٨٣,٤٦١)
-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٧٢٨,٢٢٩
-	-	-	-	-	-	(٤٤,٧١٦,٣١١)	(٤٤,٧١٦,٣١١)	(٤٤,٧١٦,٣١١)
٢٢٣,٠٣٧,١٢٢	٦٨,٨٧٢,٣٤٩	٧,٠٩٠,٠٠٠	٦٩,٧١٤,٤٩٩	(٤,٣٩٧,٤٢٢)	٤,٣٨٨,٧٤٤	١٨٥,٠٥٤,٨٣٠	٦٥٧,٥٧٠,١٠٢	٧٢٨,٤٩٩,٠٦٨
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣								
٢٠٢٢ كانون الأول								
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٩٤٧٢	-	٥٦,١١٤,٦١٨	(١٦,٥٤٠,٨٣٧)	٨١٣,١٢٠	١٢١,٩١٣,٧٥٤	٣٦٣,١٠,١١٧	٣٩٢,١٥٠,٦٦٦
-	-	-	-	-	-	٨٦,٨٢٠,١٤٣	٨٦,٨٢٠,١٤٣	٩٠,٨٥٠,١٢٧
-	-	-	-	-	(١,٧٠٨,٥٢٨)	-	(١,٧٠٨,٥٢٨)	(٢,٠٠٩,٢٩٨)
-	-	-	-	-	١,٩٢٠,٧٣٨	-	١,٩٢٠,٧٣٨	١,٩٢٠,٧٣٨
-	-	-	-	-	٦٤,٢٣١	-	٦٤,٢٣١	٦٧,٥٤٠
-	-	-	-	-	٢٧٦,٤٤١	٨٦,٨٢٠,١٤٣	٨٧٠,٩٦,٥٨٤	٩٠,٨٢٩,١٠٧
-	-	-	-	-	٦٩٠,٦٨٨	(٦٩٠,٦٨٨)	-	-
-	-	-	-	-	-	(٢٠,٥٩٦)	(٢٠,٦٩٨,٤٠٨)	(٢٠,٦٩٨,٤٠٨)
-	-	-	-	-	-	(٢,٥٠٨,٢٣٣)	(٢,٥٠٨,٢٣٣)	(٢,٥٠٨,٢٣٣)
-	٦٨,١٦٢,٨٧٧	-	-	-	(٢,١٤٨,٩١٣)	-	١٢٩,٠٥١,٠١٦	١٢٩,٠٥١,٠١٦
-	-	-	٦,٢٦٠,٩٣٤	-	(٦,٢٦٠,٩٣٤)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٣٧٩,٥٢١
-	-	-	-	-	-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)
٢٢٣,٠٣٧,١٢٢	٦٨,٨٧٢,٣٤٩	٧,٠٩٠,٠٠٠	٦٢,٣٧٥,٥٥٢	(١٦,٥٤٠,٨٣٧)	١,٧٨٠,٢٤٩	١٦٦,٩١٣,٤٦٧	٦١٧,٣٤٧,٩٠٢	٦٥٢,٦٠٠,٤٥٥
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢								

* تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٤٨,٣٨٢,٥٩٧ دينار تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٣٦,٩١٥,١٧٨ دينار موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية بحظر التصرف بها.

* يشمل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٩٥٨,٣٣٠ دينار مقابل مبلغ ٩٥٨,٣٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ يمثل أثر التطبيق الميكرو للمعيار المالي الدولي للقطاعات المالية الدولي رقم (٩) المتعلقة بتصنيف والقياس، وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية بحظر التصرف به لحين تحققه.

- يحظر التصرف بمبلغ يوزر الرصيد السالب لإحتياطي القيمة العادلة من الأرباح المدورة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني .

أصدر البنك المركزي الأردني تعميم رقم ١٠٣٥٩/١ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ والخاص بمشروع تعليمات تطبيق المعيار المالي الدولي للقطاعات المالية رقم (٩) والذي تم من خلاله السماح للبنوك بنقل رصيد حساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة لحساب الأرباح المدورة لتعويض أثر تطبيق معيار (٩) على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ كما نص التعميم على الإبقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة الغير مستغل كرصيد مقيد التصرف به ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأية أغراض أخرى إلا بموافقة البنك المركزي الأردني وقد بلغ الرصيد غير المستغل مبلغ ٨,٨٤٠,٥٩٣ دينار.

(١) معلومات عامة

إن البنك شركة مساهمة عامة أردنية، تأسس بتاريخ ٣٠ آب ١٩٩٥ بموجب قانون الشركات رقم ١ لسنة ١٩٨٩ و رقمه ٢٩١ ومركزه الرئيسي مدينة عمان.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ستة و ثلاثون والشركات التابعة له وهي شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م والمصرف الأهلي العراقي في العراق وفرعه في المملكة العربية السعودية وشركته التابعة لشركة الأهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات و الاليات و المكائن و المعدات" وشركة كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة و شركة المال الأردني للتأجير التمويلي.

قام البنك بزيادة رأسماله خلال السنوات السابقة من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار الى ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسمة الاحتياطات والأرباح المدورة والاحتساب الخاص.

قام البنك خلال شهر حزيران ٢٠٢٢ بتوقيع اتفاقية مع صندوق الاستثمار السعودي (شريك استراتيجي) ادراجه كأحد مساهمي البنك من خلال دفع مبلغ ١٣١,٢٠٠,٠٠٠ دينار, تم توزيعها كزيادة على رأس المال بإصدار اسهم جديدة بقيمة ٦٣,٠٣٧,١٢٢ دينار بسعر دينار للسهم ليصبح رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع ٢٦٣,٠٣٧,١٢٢ دينار والفرق كعلاوة اصدار بقيمة ٦٨,١٦٢,٨٧٧ دينار .

ان أسهم بنك المال الأردني مدرجة بالكامل في بورصة عمان - الأردن.

كما قام البنك بإصدار سندات دائمة (Teir 1) بقيمة ٧٠,٩٠٠,٠٠٠ دينار (100 مليون دولار) وهي مدرجة بسوق دبي المالي.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم ٢٠٢٤/١ بتاريخ ٥ شباط ٢٠٢٤, كما وافق مجلس الادارة على التوصية بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ١٥% من رأس المال المكتتب به والمدفوع.

(٢) معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة (معاً "المجموعة") وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم تعديلها من قبل البنك المركزي الأردني.

إن الفروقات الأساسية بين معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة كما يجب تطبيقها وما تم قبوله 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 معيار التقارير المالية الدولي (٩)" تاريخ ٦ أيلول 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 لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا ويؤخذ الناتج الأشد.

- في بعض الأحيان قد يطلب البنك المركزي الأردني أخذ مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة إضافية بشكل إجمالي كمحفظة أو مرحلة أو كشكل فردي. كما قد يقوم البنك المركزي الأردني بالسماح للبنك باحتساب مخصص لتعرضات معينة من خلال توزيعها على أكثر من سنة.

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بتصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب مخصص التدني رقم (٢٠٠٩/٤٧) الصادرة بتاريخ ١٠ كانون

الاول ٢٠٠٩ ، تم تصنيف التسهيلات الائتمانية إلى الفئات التالية:

(١) **تسهيلات ائتمانية متدنية المخاطر لا يتم احتساب مخصصات عليها:**

وهي التسهيلات الائتمانية التي تحمل أي من الخصائص التالية:

- (١) الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها، وكذلك لحكومات البلدان التي يوجد للبنوك الأردنية فروع فيها على أن تكون هذه التسهيلات ممنوحة بنفس عملة البلد المضيف.
- (٢) المضمونة بتأمينات نقدية بنسبة (١٠٠%) من الرصيد القائم بأي وقت من الأوقات.
- (٣) المكفولة بكفالة بنكية مقبولة بنسبة (١٠٠%)

(٢) **تسهيلات ائتمانية مقبولة المخاطر لا يتم احتساب مخصصات عليها:**

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بالخصائص التالية:

- (١) مراكز مالية قوية وتدفقات نقدية كافية.
- (٢) موثقة بعقود ومغطاة بضمانات مقبولة حسب الأصول.
- (٣) وجود مصادر جيدة للسداد.
- (٤) حركة حساب نشطة وانتظام السداد لأصل المبلغ والفوائد
- (٥) إدارة كفؤة للعميل.

(٣) **تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة (تتطلب عناية خاصة) ويتم احتساب مخصصات تدني عليها بنسبة تتراوح من (١,٥% - ١٥%):**

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من ما يلي:

- (١) وجود مستحقات لفترة تزيد عن (٦٠) يوم وتقل عن (٩٠) يوم لأصل التسهيلات الائتمانية و/أو فوائدها.
- (٢) تجاوز رصيد الجاري مدين للسقف المقرر بنسبة (١٠%) فأكثر ولفترة تزيد عن (٦٠) يوم وتقل عن (٩٠) يوم.
- (٣) التسهيلات الائتمانية التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية.

(٤) التسهيلات الائتمانية مقبولة المخاطر والتي تمت هيكلتها مرتين خلال سنة.

(٥) التسهيلات الائتمانية التي مضى على تاريخ انتهاء سريانها مدة تزيد عن (٦٠) يوم وتقل عن (٩٠) يوم ولم تُجدد. هذا بالإضافة الى شروط اخرى مذكورة بشكل تفصيلي بالتعليمات.

(٤) **التسهيلات الائتمانية غير العاملة:**

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من الصفات التالية:

(١) مضى على استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها أو عدم انتظام السداد لأصل المبلغ و/أو الفوائد أو جمود حساب الجاري مدين المدد التالية:

النسبة المخصص للسنة الأولى للقيمة غير المغطىة بالضمانات	عدد أيام التجاوز	التصنيف
٢٥%	من (٩٠) يوم إلى (١٧٩) يوم	التسهيلات الائتمانية دون المستوى
٥٠%	من (١٨٠) يوم إلى (٣٥٩) يوم	التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها
١٠٠%	من (٣٦٠) يوم فأكثر	التسهيلات الائتمانية الهالكة

(٢) الجاري مدين المتجاوز للسقف الممنوح بنسبة (١٠%) فأكثر ولمدة (٩٠) يوم فأكثر.

(٣) التسهيلات الائتمانية التي مضى على تاريخ انتهاء سريانها مدة (٩٠) يوم فأكثر ولم تجدد.

(٤) التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأي عميل أعلن إفلاسه أو لأي شركة تم إعلان وضعها تحت التصفية.

(٥) التسهيلات الائتمانية التي تمت هيكلتها لثلاث مرات خلال سنة.

(٦) الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة لمدة (٩٠) يوم فأكثر.

(٧) قيمة الكفالات المدفوعة نيابة عن العملاء ولم تقيد على حساباتهم ومضى على دفعها (٩٠) يوم فأكثر.

كما يتم احتساب مخصص تدني على التسهيلات الائتمانية وفقا لتعليمات ٤٧/٢٠٠٩ لهذه الفئة من التسهيلات وفقا للنسب أعلاه ولمبلغ التسهيلات غير المغطى بضمانات مقبولة خلال السنة الأولى , بينما يتم استكمال احتساب المخصص للمبلغ المغطى بنسبة ٢٥% وعلى مدار أربعة سنوات.

- ب- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة والتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد.
- ج- تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحد ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. كما تم إعتباراً من بداية السنة ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على إستملكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٥ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٣٩٦٧/١/١٠ بتاريخ ٢٥ تشرين اول ٢٠١٩ اقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل احتساب المخصص حتى نهاية السنة ٢٠٢٠. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠٢٠ يتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ ويحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية السنة ٢٠٣٠ وهذا وبموجب تعميم البنك المركزي الاردني رقم ١٣٢٤٦/٣/١٠ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ اقر فيه تمديد العمل مرة أخرى بالتعميم ٢٥١٠/١/١٠ وهو بتأجيل احتساب اقتطاع المخصصات لعام واحد وتأجيل العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ لغاية عام ٢٠٢٢ ، بناء على التعميم الوارد من البنك المركزي الاردني رقم ١٦٢٣٤/٣/١٠ فقد تقرر الغاء العمل بالبند(ثانياً) من التعميم رقم (٤٠٧٦/١/١٠) تاريخ ٢٧/٣/٢٠١٤ و المتعلق بطلب اقتطاع مخصص مقابل العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته، وبناء على ما جاء بالتعميم فقد نص على ضرورة الإبقاء على المخصصات المرصودة ازاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل اي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.
- د- يتم تصنيف بعض البنود وعرضها في قائمة المركز المالي الموحدة ، وقائمة الدخل الموحدة ، وقائمة التدفقات النقدية الموحدة والإفصاحات المتعلقة بها ، مثل التسهيلات الائتمانية ، والفوائد المعلقة ، وخسائر الائتمان المتوقعة ، و الإستثمارات ومستويات القيمة العادلة وتصنيف القطاعات والإفصاحات المتعلقة بالمخاطر وغيرها ، والإفصاح عنها وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني وتعليماته وإرشاداته المعممة التي قد لا تتضمن جميع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة مثل معايير التقارير المالية الدولية ارقام ٧ و ٩ و ١٣ .
- هـ- تم عرض الإفصاحات حول القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للتعليمات الصادرة والنماذج المطلوبة من قبل البنك المركزي الأردني.

• قد يتم احتساب مخصصات إضافية في القوائم المالية الموحدة مقابل بعض الإستثمارات الخارجية للبنك في بعض الدول المجاورة بناء على طلب البنك المركزي الاردني.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة للمجموعة .

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

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ باستثناء أثر تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢٣ والواردة في الإيضاح (3 - أ و ٣ - ب)

(٢-١) أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون البنك قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركات التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادراً على التأثير في هذه العوائد من خلال ممارسته السيطرة على الشركات التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة التالية:

١- شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م، وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ١٦ أيار ٢٠٠٥.

٢- المصرف الأهلي العراقي / العراق وفرعه في المملكة العربية السعودية وشركته التابعة "شركة الاهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات و الاليات و المكائن و المعدات" وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ٦١,٨٥٪ في رأسماله المدفوع والبالغ ٣٠٠ مليار دينار عراقي أي ما يعادل ١٦٢,٣٦٦,٤١٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. يقوم المصرف بكافة الأعمال المصرفية التجارية. قام البنك بتملك المصرف بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٠٥.

٤- شركة كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها البالغ ٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي أي مايعادل ١٧٧,٢٥٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، تقوم الشركة بأعمال الاستشارات المالية ، تأسست الشركة بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٥. جاري العمل على تحديث رخصة المزاولة الخاصة بها لتمتكن من ادارة اموال واستشارات العملاء.

٥- شركة المال الأردنية للتأجير التمويلي المحدودة وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها البالغ ٨,٠٠٩,٤٨١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، تقوم الشركة بأعمال التأجير التمويلي وهي شركة قام البنك بإستلاكها من بنك سوستيه جنرال الأردن خلال سنة ٢٠٢٢ عندما قام بإستلاك بنك سوستيه جنرال الأردن و أعماله خلال سنة ٢٠٢٢.

يتم اعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، اذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم اجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

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

حقوق غير المسيطرين تمثل ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة.

في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الإستثمارات في الشركات التابعة بالكلفة بعد التدني ان وجد.

(٢-٢) معلومات القطاعات

يمثل قطاع الأعمال 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 المدراء التنفيذيين وصانعو القرار الرئيسيين لدى 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.

(٣-٢) صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات ومصروفات الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة كمحفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة في "صافي إيرادات الفوائد" كـ "إيرادات فوائد" و "مصروفات فوائد" في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة .

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

تُحسب إيرادات الفوائد / مصروفات الفوائد من خلال العمل بمبدأ معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية إئتمانياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً (المرحلة الثالثة) يتم الاستمرار باحتساب الفوائد عليها وتعليقها خلال نفس الفترة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني الخاصة بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩) . 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 المتوقع استلامها من الأصل المالي.

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

(٤-٢) صافي إيرادات العمولات

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

تُحسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات لعقود مع العملاء التي ينتج عنها اعتراف بأدوات مالية قد يكون جزء منها ذا صلة بالمعيار الدولي رقم (٩) أو (١٥)، في هذه الحالة يتم الاعتراف بالعمولات بالجزء الذي يخص المعيار الدولي رقم (٩) والجزء المتبقي يتم الاعتراف به حسب المعيار الدولي رقم (١٥).

(٥-٢) صافي إيرادات المتاجرة (إرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل)

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

(٦-٢) صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

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

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

(٧-٢) إيرادات توزيعات الأرباح

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

يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الدخل الموحدة على تصنيف وقياس الإستثمار في الأسهم، أي:

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

(٨-٢) الأدوات المالية

الاعتراف المبدي والقياس:

يُعرف 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 للموجبات المالية أو المطلوبات المالية، أو خصمها منها، حسب الضرورة، عند الاعتراف المبدي، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

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 مماثلة 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، تُعدّل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

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

(٩-٢) الموجودات المالية

أ) الإعراف المبدي

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

ب) القياس اللاحق

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق معيار التقارير المالية الدولي 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 كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
- يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة، أو المحتفظ بها للبيع) والإستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

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

- يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للإستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣)، في الدخل الشامل الأخر
- يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الدخل إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

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

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

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

إن التدفقات النقدية التعاقدية هي 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.

د) تقييم نموذج الاعمال

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 بسيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الإجهاد". كما يأخذ البنك في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل :

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

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

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

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

هـ) الموجودات المالية -تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط:

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "أصل المبلغ" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي بتاريخ الاعتراف الأولي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها الاعتبار للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة زمنية معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش ربح.

في تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة، اخذ البنك في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تتطوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية وعليه لا تستوفي شرط المدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بعين الاعتبار :

• الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مقدار أو توقيت التدفقات النقدية.

• ميزات الدفع المسبق وامكانية التمديد.

• الشروط التي تحدد مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة.

و) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل 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 للتحصيل والبيع ؛ أو

• موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام خيار القيمة العادلة.

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الدخل الموحدة.

ز) 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 اعتبارًا من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للبنك. يتم النظر في التغييرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل واستبعاد الموجودات المالية المبينة ادناه.

(٢-١) أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

• فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءًا من علاقة تحوطية محددة، فإنه يعترف بفروقات العملة في قائمة الدخل الموحدة؛ و

• فيما يتعلق بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتي هي ليست جزءًا من علاقة تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف على التكلفة المطفأة لأداة الدين في قائمة الدخل الموحدة.

كما يُعترف بفروقات الصرف الأخرى في الدخل الشامل الأخر في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات ؛ و

• فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي هي ليست جزءًا من علاقة محاسبية تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف من ربح أو خسارة في قائمة الدخل الموحدة؛

• فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، يُعترف بفروقات أسعار الصرف في الدخل الشامل الأخر في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات.

(١١-٢) خيار القيمة العادلة

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

• إن كان الاختيار يؤدي إلى الغاء أو تخفيض 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 الدخل أثناء الاحتفاظ بها أو إصدارها. يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة مع إدراج أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار.

(١٢-٢) التدني

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

• الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية.

• تسهيلات إئتمانية مباشرة (قروض ودفوعات مقدمة للعملاء).

• موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (أوراق أدوات الدين).

• موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين

• تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الائتمان (عقود الضمان المالي الصادرة).

لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية.

باستثناء الموجودات المالية المشتركة 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 لمدة 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 مدى الحياة 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 مرجحاً 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، مضمومة وفقاً لسعر الفائدة الفعال لأصل.

بالنسبة للسقوف غير المستقلة، 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 مطروحاً منها أي مبالغ يتوقع البنك استلامها من حامل الأداة أو العميل أو أي طرف آخر.

تقاس جميع الموجودات المالية الأخرى، باستثناء أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة، لاحقاً بالقيمة العادلة.

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 لأصل 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 معيار التقارير المالية الدولي (٩) تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ وفقاً 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 يكفالتها 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 لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد.

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 المقرض أو المصدر؛
- إخلال في العقد، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد؛
- قيام البنك بمنح المقرض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقرض، تنازلاً؛ أو
- إخفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكيدة.

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

يعتبر القرض قد تدني ائتمانياً عند منح المقرض 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 تدني ائتمانياً 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 ائتمانياً

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

تعريف التخلف في السداد

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

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

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

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزامه الائتماني، يأخذ البنك في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض للشركات، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهد، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد الإلتزام 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.

. 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 الموحدة للمجموعة.

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

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

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

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التخلف في السداد عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحقة. سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلف عن السداد. إن ترجيح السيناريوهات المختلفة يشكل أساس متوسط 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 الإعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. وبخصوص تمويل الأفراد، تتضمن معلومات الإقراض الإستشرافية التوقعات الاقتصادية عينها مثل الإقراض المؤسسي وتوقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة، بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك العملاء المتعلقة بالسداد. يخصص البنك لنظائره درجة مخاطر ائتمان داخلية ذات صلة بناءً 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 التي تستخدمها 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 معيناً، بالقيمة المطلقة، في احتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنة بأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أعلى .
- وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من ٣٠ يوماً، يعتبر البنك أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرصيد خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة.

(٢-١٣) تعديل وإلغاء الإعترااف 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 وإستحقاق 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 لفرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه التعديلات الجديدة أو المعدلة على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناءً على ما إذا كان التعهد مستوفياً أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم فسح التعهدات).

يقوم البنك بإعادة التفاوض على القروض مع العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد. يتم تبسيط شروط سداد القرض في الحالات التي يكون فيها المقترض قد بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، وأن يكون خطر هام من التعثر في السداد أو التصغير قد حدث بالفعل ومن المتوقع أن يتمكن المقترض من الوفاء بالشروط المعدلة. تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد فترة إستحقاق 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 الإعترااف. وفقاً لسياسة البنك، فإن التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف عندما يؤدي إلى اختلاف كبير في الشروط.

- العوامل النوعية، مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، أو التغيير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل، أو مدى التغيير في أسعار الفائدة، أو الإستحقاق، أو الموائيق. وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري، يتم عندها ؛
- 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 الإعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الإعتراف 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 الإعتراف. 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 الإعتراف 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 الإعتراف، يحدد البنك ما إذا كانت مخاطر ائتمان الموجودات المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الإعتراف الأولي من خلال مقارنة:

- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدرة على أساس البيانات عند الإعتراف 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 الإعتراف، 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 متوقفاً عند الإعتراف الأولي، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة. وعموماً، يقاس مخصص الخسارة للقرض 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 الإعتراف 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 الإعتراف بأصل مالي بالكامل، يتم الإعتراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي تم الإعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية في قائمة الدخل الموحدة، 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 الدخل الموحدة لاحقاً.

(١٤-٢) 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 الذم المدينة، يستمر البنك في نشاط الإنفاذ لمحاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة، والتي يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة عند استردادها.

(١٥-٢) عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

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

(١٦-٢) القروض والسلف

تتضمن "القروض والسلف" المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة 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 قائمة الدخل أو المحددة على أنها على أنها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل؛ يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات المعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة

(١٧-٢) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

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

(١٨-٢) أدوات حقوق الملكية

(أ) رأس 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 من رأس المال أو الاحتياطي أو الأرباح المدورة.

(ب) اسهم الخزينة

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

(ج) أدوات مركبة

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

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

(د) السندات الدائمة

يتم تصنيف السندات الدائمة المصدرة من قبل المجموعة لأغراض دعم رأس المال كجزء من حقوق الملكية ويتم تسجيل الفوائد المحتسبة عليها كاحتياط من الأرباح المدورة.

(١٩-٢) المطلوبات المالية

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

(أ) المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تُصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عندما تكون المطلوبات المالية (1) محققة بها للمتاجرة أو (٢) تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يصنف الالتزام المالي كمحفظ 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 الإلتزام المالي بخلاف الإلتزام المالي المحقق به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل 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 ويقيم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثقة للبنك، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخليا على هذا الأساس ؛ أو
 - إذا كان الإلتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للقرارات المالية (٩) بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

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

ومع ذلك، فيما يتعلق بالمطلوبات المالية غير المشتقة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، يُدرج مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي نتج عن التغييرات في المخاطر الائتمانية لتلك الإلتزامات في الدخل الشامل الآخر، ما لم يؤدي الاعتراف بآثار التغييرات في مخاطر ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر إلى خلق أو زيادة عدم التوافق محاسبياً في قائمة الدخل الموحدة. يُعترف بالمبلغ المتبقي من التغييرات في القيمة العادلة للإلتزام في قائمة الدخل الموحدة، ولايعاد تصنيف التغييرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوبات المالية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر لاحقاً قائمة الدخل. 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 الدخل، تدرج كافة المكاسب والخسائر في قائمة الدخل الموحدة.

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

(ب) 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 لإحتماب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتخصيص مصروفات الفائدة على مدار الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدره 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" أعلا.

(ج) إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

(٢-٢) الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

(٢-٢) 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 الدخل.

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.

(٢-٢) عقود الضمان المالي

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

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

- بمبلغ مخصص للخسارة المحدد وفقًا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)؛ و
 - المبلغ المعترف به مبدئيًا، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسبًا، مبلغ الأرباح أو الخسائر المتراكم المعترف به وفقًا لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك، أيهما أكبر.
- تُعرض عقود الضمان المالي غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كمخصصات في قائمة المركز المالي الموحد ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.
- لم يحدد البنك أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

(٢٣-٢) التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

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

- مبلغ مخصص للخسارة المحدد وفقاً للمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ؛ و
 - المبلغ المعترف به مبدئياً، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الأرباح أو الخسائر 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 الدخل 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 الدخل.

(٢٤-٢) المشتقات المالية

أ) 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 تتكرر طريقة التقييم، ويتم تسجيل مبلغ التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

ب) 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 مخفضة مخاطر سعر الفائدة. بالإضافة لذلك، لا يستخدم البنك الإعفاء لمواصلة استخدام قواعد محاسبة التحوط باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، أي أن البنك يطبق قواعد محاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

عند بداية علاقة التحوط، يوثق البنك العلاقة بين أداة التحوط والبنود 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 للبنود المتحوط له التي يمكن أن تعزى للخطر المتحوط له، والتي تليي 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، يُؤجل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر، على مدى فترة التحوط، إلى الحد الذي يتعلق به بالبنود المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الإقرار بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة البنك لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود غير المالية، وذلك لأن مخاطر البنك تتعلق بالمواد المالية فقط.

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

في بعض علاقات التحوط، يستبعد البنك من التحديد العنصر الأجل للعقد 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 الأجل للعقد الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويُطبق 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 الأجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف، فإن البنك يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

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

ج) التحوط بالقيمة العادلة

يُعرّف بتغيير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في قائمة الدخل الموحدة 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.

تُعدّل 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 الدخل. وبخصوص أدوات الدين التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا تُعدّل 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 الدخل بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند المتحوط له أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تبقى أرباح / خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لمطابقة أداة التحوط.

عندما يُعترف بمكاسب / خسائر التحوط في قائمة الدخل الموحدة، فإنه يُعترف بها في نفس البند مثل البند المتحوط له.

لا تتوقف المجموعة 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 للبند المتحوط لها والتي تُستخدم بشأنها طريقة معدل الفائدة الفعال (أي أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموحدة) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في قائمة الدخل الموحدة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

د) تحوطات التدفق النقدي

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

يعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر وتراكم في حقوق المساهمين في قائمة الدخل 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 الدخل الموحدة.

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 المترابطة في حقوق المساهمين ويعترف بها مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

هـ) 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 المترابطة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملية الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

٢-٢٥) النقص

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

٢-٢٦) حسابات مداره لصالح العملاء

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

٢-٢٧) القيمة العادلة

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، يأخذ البنك بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أعراض القياس و/أو الإفصاح في هذه القوائم المالية الموحدة 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، تُصنّف 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:

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

(٢٨-٢) المخصصات

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

(٢٩-٢) منافع الموظفين

منافع الموظف قصيرة الأجل

يتم إثبات منافع الموظف قصيرة الأجل كمصروفات عند تقديم الخدمات ذات العلاقة. يتم إثبات الإلتزام المتعلق بالمبلغ المتوقع دفعه عندما يكون على البنك الإلتزام 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 الموظفين نظير خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة. يتم خصم تلك المنافع لتحديد قيمتها الحالية. يتم إثبات إعادة القياس في قائمة الدخل الموحدة في الفترة التي نشأت فيها.

(٣٠-٢) ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك.

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

(٣١-٢) الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحد ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تندي في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التندي الذي تم تسجيله سابقاً، كما تم اعتباراً من بداية السنة ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على إستملكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٥ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٣٩٦٧/١/١٠ بتاريخ ٢٥ تشرين اول ٢٠١٩ اقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه بتأجيل إحتساب المخصص حتى نهاية السنة ٢٠٢٠. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠٢٠ يتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة ويواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية السنة ٢٠٣٠ وهذا وبموجب تعميم البنك المركزي الاردني رقم ١٣٢٤٦/٣/١٠ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ اقر فيه تمديد العمل مرة اخرى بالتعميم ٢٥١٠/١/١٠ وهو بتأجيل احتساب اقتطاع المخصصات لعام واحد وتأجيل العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ لغاية عام ٢٠٢٢ ، بناء على التعميم الوارد من البنك المركزي الاردني رقم ١٦٢٣٤/٣/١٠ فقد تقرر الغاء العمل بالبندي(ثانياً) من التعميم رقم (٤٠٧٦/١/١٠) تاريخ ٢٧/٣/٢٠١٤ والمتعلق بطلب اقتطاع مخصص مقابل العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته، وبناء على ما جاء بالتعميم فقد نص على ضرورة الإبقاء على المخصصات المرصودة ازاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل اي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

(٣٢-٢) الموجودات المالية المرهونة

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

(٣٣-٢) 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 تتوّل 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 المشترية 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 تتوّل للبنك حال حدوثها، وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الإئتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

(٢-٣٤) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي 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:

%	مباني
٢	
١٥-٢,٥	معدات وأجهزة وأثاث وتركيبات
١٥	وسائط نقل
٢٥	برامج وأجهزة الحاسب الآلي
١٠	أخرى

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

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

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

(٢-٣٥) الموجودات غير الملموسة

أ) الشهرة

يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك او شراء الاستثمار في الشركة الحليفة او التابعة عن حصة البنك في القيمة العادلة لصادفي 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 الموحدة 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 الدخل الموحدة.

ب) موجودات غير الملموسة الأخرى

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

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

لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.

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

تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وأنظمة الحاسب الآلي و العلامات التجارية وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٥٪.

فيما يلي السياسة المحاسبية لكل بند من الموجودات غير الملموسة لدى البنك :

- علامة تجارية يتم اطفؤها بمبدأ القسط الثابت بنسبة ١٠٪
- برامج وأنظمة الحاسب الآلي الرئيسية والأخرى يتم اطفؤها بمبدأ القسط الثابت بنسبة تتراوح بين ١٢٪ و ٢٥٪.

(٢-٣٦) التدني في الموجودات الغير المالية

يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات غير المالية للمجموعة في نهاية كل سنة مالية 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 - مطروحاً منها تكاليف البيع - أو قيمة استخدامه أيهما أكبر

يتم تسجيل كافة خسائر التدني في قائمة الدخل الموحدة

لا يتم عكس خسارة التدني في قيمة الشهرة. بالنسبة للموجودات الأخرى، يتم عكس خسارة التدني في القيمة فقط إذا كانت القيمة الدفترية للموجودات لا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم تحديدها بعد تنزيل الاستهلاك او الإطفاء.

(٣٧-٢) العملات الأجنبية

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

يتم إعداد القوائم المالية المنفصلة للشركات التابعة للبنك، وتُعرض القوائم المالية المنفصلة لكل شركة من المجموعة بعملة الوظيفية الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها. تُسجل المعاملات بعملة غير عملتها الوظيفية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ تلك المعاملات. وفي تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات 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 الدخل 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 / إلى 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 الدخل الموحدة 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 الموحدة. 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 تُستردك فروقات التحويل الناشئة، إن وجدت، في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة 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)، فإنه يعاد تصنيف جميع فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية المتراكمة في البند المنفصل تمثل حقوق الملكية بخصوص تلك العملية العائدة لمالكي البنك إلى قائمة الدخل 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 ما تم استبعادها ولا يعترف بها في قائمة الدخل الموحدة. أما بخصوص جميع التصفيات الجزئية الأخرى (مثل التصفيات الجزئية للشركات الحليفة أو المشاريع المشتركة التي لا تؤدي إلى فقدان البنك لتأثير مهم أو سيطرة مشتركة)، فإنه يعاد تصنيف الحصة من فروقات الصرف المتراكمة إلى قائمة الدخل الموحدة.

(٣٨-٢) عقود الإيجار

قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" والتفسير الدولي (٤) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (١٥) "عقود الإيجار التشغيلي- الحوافز" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (٢٧) "تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

يتم قياس الحق في استخدام الموجودات المؤجرة عموماً لمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الفائدة عند التطبيق لأول مرة

يحدد البنك فيما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمن بنود إيجار. ويعتبر العقد عقد إيجار أو يتضمن إيجار إذا كان يتضمن نقل السيطرة على أصل محدد لفترة محددة مقابل تعويض حسب تعريف العقد التأجيري في المعيار.

البنك كمستأجر

في تاريخ توقيع العقد، أو في تاريخ إعادة تقييم العقد الذي يحتوي على عناصر الإيجار، يقوم البنك بتوزيع كامل قيمة العقد على مكونات العقد بطريقة نسبية تتماشى مع القيمة. علماً بأن البنك قد قرر فيما يتعلق بعقود الإيجار التي تتضمن أرض ومبنى بان تعامل مكونات العقد كبنود واحد.

يعترف البنك بحق استخدام الأصل والالتزامات الخاصة بعقد الإيجار عند بداية عقد الإيجار. يتم قياس حق الاستخدام عند الاعتراف الأولي بالتكلفة، التي تتضمن القيمة الأولية لإلتزام عقد الإيجار معدلة لدفعات الإيجار التي تمت في تاريخ بداية العقد أو قبله، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية تحققت وأية تكاليف متوقعة تتعلق بإزالة الأصل و أو إعادة الأصل إلى وضعه قبل العقد، مطروحاً منها أثر حوافز إيجار قد تم إستلامها.

يتم لاحقاً استهلاك حق استخدام الأصل باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بداية العقد بإعتبار العمر الانتاجي إما مدة عقد الإيجار أو الممتقي من العمر الانتاجي للأصل المستأجر إيهما أقل. يتم تقدير العمر الانتاجي للأصل المستأجر بنفس اسس تقدير العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات. كما يتم تخفيض قيمة الحق في استخدام الأصل بشكل دوري لعكس قيمة التذني (إن وجدت) ويتم تعديلها لعكس أثر التعديلات على بند الإلتزامات المرتبطة بعقود الإيجار.

يتم قياس الإلتزامات المرتبطة بعقد الإيجار عند الاعتراف الأولي بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير مدفوعة في تاريخ عقد الإيجار مخصوماً باستخدام معدل الفائدة المحدد ضمناً في عقد الإيجار، وإذا لم يكن بالإمكان تحديده فيتم إستخدام معدل الاقتراض المستخدم من قبل البنك. وعادةً يتم استخدام معدل الاقتراض المستخدم من قبل البنك.

يحدد البنك معدل الاقتراض من خلال تحليل قروضه من مختلف المصادر الخارجية وإجراء بعض التعديلات لتعكس شروط الإيجار ونوع الموجودات المؤجرة.

تشمل دفعات الإيجار المأخوذة بعين الاعتبار لغايات احتساب الإلتزامات المتعلقة بعقد الإيجار ما يلي:

- الدفعات الثابتة والتي تتضمن دفعات ثابتة جوهرية،
- الدفعات المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو نسبة والتي يتم قياسها عند الاعتراف المبدئي أخذاً بعين الاعتبار هذا المؤشر أو النسبة في تاريخ عقد الإيجار،
- المبالغ المتوقع دفعها بموجب بند ضمان القيمة المتبقية؛ و
- سعر خيار الشراء عندما تكون البنك على ثقة انها ستقوم بتنفيذ بند خيار الشراء، دفعات الإيجار عندما يتواجد بند تجديد اختياري ولدى البنك النية بتجديد عقد الإيجار، والغرامات المتعلقة بالإلغاء المبكر للعقد ما لم تكن البنك على ثقة انها لن تقوم بالإلغاء المبكر.

يتم قياس الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بناءً على التكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعال. ويتم إعادة قياس الالتزامات عندما يكون هناك تغيير على دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغيير في مؤشر أو نسبة معينة، وعندما يكون هناك تغير في تقديرات الإدارة فيما يتعلق بالقيمة الواجبة الدفع تحت بند ضمان القيمة المتبقية، أو عندما تتغير خطة البنك فيما يتعلق بممارسة خيار الشراء، التجديد أو الإنهاء للعقد

عندما يتم قياس الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم تسجيل أثر التعديلات على بند الحق في استخدام الأصل أو في يتم تسجيلها بعامته الدخل إذا ما كانت القيمة الدفترية للحق في استخدام الأصل قد تم اطفائها بالكامل.

يقوم البنك بعرض حق استخدام الموجودات ضمن بند الممتلكات والمعدات ويتم عرض الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار ضمن الالتزامات الأخرى (الأموال المقترضة) في قائمة المركز المالي الموحد.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة:

اختار البنك عدم الاعتراف بالموجودات الخاصة بحق الاستخدام والالتزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل للبنود التي لها فترة إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل وإجراءات منخفضة القيمة. حيث يعترف البنك بدفعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصاريف تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

البنك كمؤجر

عندما يكون البنك كمؤجر، فإنه يحدد عند بدء عقد الإيجار ما إذا كان كل عقد إيجار تمويلياً أو عقد إيجار تشغيلياً.

لتصنيف كل عقد إيجار، يقوم البنك بإجراء تقييم شامل لبيان ما إذا كان عقد الإيجار ينقل إلى حد كبير جميع المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية هذا الأصل. إذا كان هذا هو الحال، فإن عقد الإيجار هو عقد إيجار تمويلي؛ إذا لم يكن كذلك، فهو عقد إيجار تشغيلي. كجزء من هذا التقييم، يأخذ البنك في عين الاعتبار مؤشرات معينة مثل ما إذا كان عقد الإيجار هو الجزء الأكبر من العمر الاقتصادي للأصل.

يطبق البنك متطلبات إلغاء الاعتراف والتدني في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ على صافي الاستثمار في عقد الإيجار. يقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للقيمة المتبقية غير المضمونة المتوقعة التي تم استخدامها في احتساب مبلغ الاستثمار الإجمالي في الإيجار.

(٣٩-٢) 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، وتزول ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المعقّدة السحب هذا ولا يتم استبعاد الاحتياطي النقدي الإلزامي لدى البنك المركزي الأجنبي من النقد وما في حكمه

(٤٠-٢) 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 والمحتمل تراجع عائدها.

(٣) التغييرات في السياسات المحاسبية

أ- المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي تم تطبيقها من قبل المجموعة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٢٣:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" - في ايار ٢٠١٧ أصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" و يحل المعيار الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤. يتطلب نموذج قياس حالي حيث تكون التقديرات معاد قياسها في كل فترة إعداد التقارير المالية. يتم قياس العقود باستخدام النقاط الأساسية من:

تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

• التدفقات النقدية المخصومة بالاحتمالية المرجحة.

• تعديل صريح للمخاطر، و

• هامش خدمة تعاقدية (CSM) يمثل الإيراد الغير مكتسب للعقد المعترف به كإيراد خلال فترة التغطية.

يسمح المعيار بالاختيار بين الاعتراف في التغييرات في معدلات الخصم إما في قائمة الربح أو الخسارة أو مباشرة في قائمة الدخل الشامل الآخر. من المرجح أن يعكس الاختيار كيفية حساب شركات التأمين لموجوداتها المالية تحت المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

يُسمح باتباع نهج اختياري مبسط للعقود قصيرة الأجل، والتي غالباً ما تكون غير عقود التأمين على الحياة.

تهدف التعديلات المستهدفة التي تم إجراؤها في تموز ٢٠٢٠ إلى تسهيل تطبيق المعيار عن طريق تقليل تكاليف التطبيق وتسهيله على الشركات لشرح نتائج تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ للمستثمرين

وغيرهم. أُنْتُ التعديلات أيضاً إلى تأجيل تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ إلى ١ كانون الثاني ٢٠٢٣.

أضافت التعديلات الإضافية التي تم إجراؤها في كانون الأول ٢٠٢١ خياراً انتقالياً يسمح للمنشأة بتطبيق تصنيف اختياري في فترة المقارنة المعروضة عند التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ليطالب من المنشآت الإفصاح عن معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية وليس عن سياساتها المحاسبية الهامة.

ويوضح كذلك أن معلومات السياسة المحاسبية غير الجوهرية لا تحتاج إلى الإفصاح عنها، وإذا تم الإفصاح عنها، فلا ينبغي أن تؤثر على معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية. لدعم هذا التعديل، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً بتعديل بيان الممارسة رقم ٢ الخاص بمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة "إصدار أحكام جوهرية لتوفير إرشادات حول كيفية تطبيق مفهوم الأهمية النسبية على عمليات الإفصاح عن السياسة المحاسبية".

٢٠٢٣ أول كانون الثاني

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨

يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" كيف يجب على الشركات التمييز بين التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية. يعتبر التمييز مهماً، لأن التغييرات في التقديرات المحاسبية يتم تطبيقها بأثر مستقبلي على المعاملات المستقبلية والأحداث المستقبلية الأخرى، ولكن يتم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية بشكل عام بأثر رجعي على المعاملات السابقة والأحداث الماضية الأخرى وكذلك الفترة الحالية.

٢٠٢٣ أول كانون الثاني

الموجودات الضريبية المؤجلة والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢

تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي عند الاعتراف الأولي تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروقات المؤجلة الخاضعة للاقتطاع والخاضعة للضريبة. ستطبق التعديلات عادة على المعاملات مثل عقود إيجار المستأجرين والتزامات إنهاء الخدمة وستتطلب الاعتراف بموجودات ومطلوبات ضريبية مؤجلة إضافية. يجب تطبيق هذا التعديل على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، يجب على المنشآت الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة (إلى الحد الذي يحتمل معه إمكانية استخدامها) ومطلوبات الضرائب المؤجلة في بداية أقرب فترة مقارنة لجميع الفروقات المؤجلة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:

- حق استخدام الأصول والتزامات الإيجار،
 - إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الموجودات ذات الصلة.
 - يتم الاعتراف بالتأثير التراكمي لإثبات هذه التعديلات في الأرباح المدورة، أو في عنصر آخر من حقوق الملكية حسب الاقتضاء.
- لم يتطرق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ سابقاً إلى كيفية حساب الآثار الضريبية لعقود الإيجار في قائمة المركز المالي والمعاملات المماثلة، واعتبرت الأساليب المختلفة مقبولة. قد تكون بعض الشركات قد أدرجت بالفعل مثل هذه المعاملات بما يتفق مع المتطلبات الجديدة. لن تتأثر هذه الشركات بالتعديلات.

٢٠٢٣ أول كانون الثاني

قوانين الركيزة الثانية لل (OECD):

في كانون الأول ٢٠٢١، أصدرت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) قواعد الركيزة الثانية 'the Global Anti-Base Erosion Proposal, or 'GloBE' لإصلاح الشركات الدولية في تحصيل الضرائب. الشركات الكبيرة المتعددة الجنسيات تدخل في نطاق القواعد المطلوبة لحساب معدل الضريبة الفعلي الخاص بهم في GloBE لكل منطقة تعمل بها الشركة. ستكون هذه الشركات مسؤولة عن دفع ضريبة إضافية مقابل الفرق بين معدل الضريبة الفعلي الخاص بـ GloBE لكل سلطة قضائية و١٥% معدل الحد الأدنى.

في أيار ٢٠٢٣، أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١٢ والتي تقدم إعفاء مؤقت من متطلبات الاعتراف والإفصاح عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن قانون الضرائب المسن الذي يطبق القواعد النموذجية للركيزة الثانية، بما في ذلك قانون الضرائب الذي ينفذها الحد الأدنى من الضرائب الإضافية المحلية المؤهلة الموضحة في تلك القواعد.

تتطلب التعديلات أيضاً من الشركات المتضررة الكشف عن:

- حقيقة أنهم طبقوا الاستثناء على الاعتراف والإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المتعلقة بالركيزة الثانية من ضرائب الدخل
- نفقاتهم الضريبية الحالية (إن وجدت) المتعلقة بالركيزة الثانية، و
- خلال الفترة ما بين صدور التشريع أو تم إصداره وأصبح التشريع ساري المفعول أو معروفاً أو معلوماً يمكن تقديرها بشكل معقول من شأنها أن تساعد مستخدمي القوائم المالية لفهم المنشاء للركيزة الثانية الناشئة عن هذا التشريع. إذا كانت هذه المعلومات غير معروفة أو قابلة للتقدير بشكل معقول، يتعين على المجموعة الإفصاح عن التعرض المحتمل.

** التعديلات يجب أن تطبق فوراً، وتكون خاضعة للتعديلات المحلية، وبأثر رجعي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" ومع ذلك، فإن الإفصاحات حول ما هو معروف أو يمكن تقديره بشكل معقول حول التعرض لضرائب الدخل الخاصة بالركيزة الثانية مطلوب فقط لإعداد التقارير السنوية للفترة التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ أو ما بعد ولا يلزم إجراؤها في التقارير المالية للفترة المرحلية المنتهية في أو قبل ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

لم يكن لتطبيق المعايير أعلاه أي أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

لم تطبق المجموعة مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي قد تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه:

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات - تعديلات على المعيار المحاسبي ١- التعديلات التي تم إجراؤها على معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية" في عام ٢٠٢٠ أوضح أن المطلوبات يتم تصنيفها إما على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. التصنيفات لا تتأثر بتوقعات الشركة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال استلام تنازل أو خرق للعهد). كما أوضحت التعديلات ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي ١ عندما يشير إلى "تسوية" الالتزام. كان من المقرر تطبيق التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ ثم تم تأجيل تاريخ السريان لاحقاً إلى ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ ثم بعد ذلك إلى ١ كانون الثاني ٢٠٢٤.

في تشرين الأول ٢٠٢٢، أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية مزيداً من التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ رداً على مخاوف التي أثرت بشأن هذه التغييرات في تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة.

توضح التعديلات الجديدة أن اتفاقيات ترتيبات القروض لن تؤثر على تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة في تاريخ التقرير إذا كان يجب أن تمتلك الشركة فقط للعهد بعد تاريخ التقرير. ومع ذلك، إذا يجب على الشركة الامتثال للعهد سواء قبل أو في تاريخ التقرير، سيؤثر هذا على التصنيف على أنه متداول أو غير متداول، حتى لو كان اختبار الامتثال للعهد فقط بعد تاريخ التقرير تتطلب التعديلات إفصاحات إذا كانت المنشأة تصنف التزاماً على أنه التزام غير متداول ويخضع هذا الالتزام للتعهدات التي يجب على المنشأة الالتزام بها خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير. تشمل الإفصاحات ما يلي: القيمة الدفترية للالتزام، معلومات عن العهد،

والحقوق والظروف، إن وجدت، التي تشير إلى أن الشركة قد تكون لديها صعوبة الامتثال للعهد.

يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي ٨ "السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء". يتم تطبيق قواعد انتقالية خاصة إذا كانت الشركة قد تبنت في وقت مبكر تعديلات ٢٠٢٠ المتعلقة بتصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة.

أول كانون الثاني ٢٠٢٤

الالتزام الإيجار في البيع وإعادة الإيجار - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦: في أيلول ٢٠٢٢، انتهى مجلس معايير المحاسبة الدولية من التعديلات ضيقة النطاق على متطلبات البيع وإعادة التأجير في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ "عقد الإيجار" حيث شرح كيفية قيام المجموعة بالمحاسبة عن البيع وإعادة الإيجار بعد تاريخ العملية.

تحدد التعديلات أنه عند قياس التزام الإيجار اللاحق للبيع وإعادة التأجير، يحدد البائع - المستأجر "مدفوعات الإيجار" و "مدفوعات الإيجار المراجعة" بطريقة لا تؤدي إلى اعتراف البائع - المستأجر أي مبلغ من الربح أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به. هذا يمكن أن يؤثر بشكل خاص على معاملات البيع وإعادة التأجير حيث عقد الإيجار يشمل مدفوعات متغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل

أول كانون الثاني ٢٠٢٤

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (٧) ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (٧):

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية متطلبات إفصاح جديدة حول ترتيبات تمويل الموردين ("SFAS")، بعد ردود الفعل على تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة وأبرز قرار اللجنة بشأن جدول الأعمال أن المعلومات المطلوبة من قبل معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ قائمة التدفقات النقدية "ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ "الأدوات المالية" لعمليات الإفصاح لا ترتقي إلى مستوى تلبية احتياجات المستخدم. الهدف من الإفصاحات الجديدة هو توفير معلومات حول SFAS التي تمكن المستثمرين من تقييم التأثيرات على التزامات المنشأة والنقد التدفقات والتعرض لمخاطر السيولة. وتشمل الإفصاحات الجديدة معلومات حول ما يلي:

شروط وأحكام ترتيبات تمويل الموردين SFAS

١. القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تشكل جزءاً من اتفاقيات التمويل والبنود التي يتم عرض تلك الالتزامات فيها.

٢. القيمة الدفترية للمطلوبات المالية في (ب) التي قد تلقى الموردون الدفع لها من مقدمي التمويل.

٣. مدى تواريخ استحقاق السداد لكل من المطلوبات المالية التي هي جزء من ترتيبات تمويل الموردين (SFAS)، والذمم الدائنة التجارية المماثلة التي ليست جزءاً منها مثل هذه الترتيبات.

٤. التغييرات غير النقدية في القيمة الدفترية للمطلوبات المالية في (ب)

٥. إمكانية الحصول على تسهيلات ترتيبات تمويل الموردين SFA وتركز مخاطر السيولة مع الممولين.

لقد قدم مجلس معايير المحاسبة الدولية اعفاءً خلال المرحلة الانتقالية من خلال عدم طلب معلومات مقارنة في السنة الأولى، وأيضاً عدم الطلب عن الكشف عن أية ارصدة افتتاحية. علاوة على ذلك، فإن الإفصاحات المطلوبة تطبق فقط على السنة الأولى من التطبيق. لذلك، الإفصاحات الجديدة يجب أن يتم تقديمها في القوائم المالية السنوية لنهاية السنة المالية لشهر كانون الأول ٢٠٢٤، ما لم يكن لدى المنشأة سنة مالية أقل من ١٢ شهراً.

أول كانون الثاني ٢٠٢٤

بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمر وشريكه أو المشروع المشترك - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨:

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإجراء تعديلات محدودة النطاق على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ "الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشارك المشتركة".

توضح التعديلات المعالجة المحاسبية للمبيعات أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركته الحليفة أو المشاريع المشتركة. تؤكد التعديلات أن المعالجة المحاسبية تعتمد على ما إذا كانت الأصول غير النقدية بيعت أو ساهمت في شركة حليفة أو مشروع مشترك تشكل "شائطاً تجارياً" (مثل المحددة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ "مجموعات الأعمال").

عندما تشكل الأصول غير النقدية نشاطاً تجارياً، فسيقوم المستثمر بالاعتراف بالأرباح أو الخسائر الكاملة من بيع أو المساهمة في الأصول. إذا كانت الأصول لا تقي بتعريف الأعمال التجارية، يقوم المستثمر بالاعتراف بالربح أو الخسارة فقط في حدود حصة المستثمر الأخر في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك. تسري التعديلات بأثر مستقبلي.

*** في كانون الأول ٢٠١٥، قرر المجلس الدولي لمعايير المحاسبة تأجيل موعد تطبيق التعديل إلى أن ينتهي المجلس الدولي لمعايير المحاسبة من مشروعه البحثي حول طريقة حقوق الملكية.

لا زالت الإدارة في صدد تقييم أثر هذه التعديلات الجديدة على القوائم المالية الموحدة، وفي اعتقادها أنه لن يكون هناك أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة عند تطبيقها.

ليس هناك معايير أخرى من معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة ذات الصلة أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات للجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة قد تم إصدارها، ولكن لم تدخل حيز التطبيق للمرة الأولى على السنة المالية للمجموعة التي بدأت في أول كانون الثاني ٢٠٢٣ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

(٤) الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراضات 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 اعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

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.

الإعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

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

ضريبة الدخل

تخضع المجموعة لضريبة الدخل وبالتالي فان ذلك يتطلب اجتهادات في تحديد مخصص ضريبة الدخل. تقوم المجموعة باثبات مطلوبات ضريبة الدخل بناءً على توقعاتها حول ما إذا كان سينتج عن التدقيق الضريبي أية ضريبة إضافية. إذا كان التقدير النهائي للضريبة مختلفاً عن ما تم تسجيله فان الفروقات ستؤثر على ضريبة الدخل الحالية في الفترة التي يتبين فيها وجود تلك الفروقات.

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 الغير مالية التي تظهر بالكلفة

تقوم الإدارة بمراجعة الموجودات الغير مالية التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التفتتات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. ان أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٤٧) والسياسة المحاسبية (٢-١٢).

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 المصرف الموجودات المالية المقاسة بالكلفة 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.

زيادة هامة 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 معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (الأولى والثانية والثالثة) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٥).

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 ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عندما يحدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تتعكس 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 المبدئي إما كأصل مالي أو إلزام 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 الموحدة، 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، يتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام. وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل تقلب المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التعثر في السداد بشأن الأوراق المالية المدعومة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم إختيارها هي مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

ج) الأدوات المالية المشتقة

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

- التوقيت المتوقع واحتمالية 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 استحفاق وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز القائم. وعند تقييم الأدوات على أساس النموذج باستخدام القيمة العادلة للمكونات الرئيسية، تضع الإدارة في اعتبارها كذلك ضرورة إجراء تعديلات لحساب عدد من العوامل مثل فروق العطاءات وحالة الائتمان وتكاليف خدمات المحافظ وعدم التأكد بشأن النموذج

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

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

تحديد مدة عقد الإيجار

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

- تحديد العدد والوزن النسبي للسنياريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سناريو

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 (1)، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

- خصم مدفوعات الإيجار

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

(٥) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١٧٧,٨٨٩,٩٧٥	٣٣٦,٧٩٤,٤٩٦	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية :
١٨٤,٩١٣,٤٣٥	٤٢٣,١٤٤,٧٩٤	حسابات جارية وتحت الطلب
١٥٤,٢٠٠,٠٠٠	١٠١,٩٧٧,٥٥٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٦٣,٥٥٣,٢٧١	٤٥٦,٧٢٢,٧٧٥	متطلبات الاحتياطي النقدي الازامي
٧٨٠,٥٥٦,٦٨١	١,٣١٨,٦٣٩,٦١٨	اجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الإحتياطي النقدي الازامي لدى البنك المركزي الاردني مبلغ ١٨٩,٩٤٦,٣٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٢١٦,٩٥٠,٧٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

- لا يوجد أرصدة تستحق خلال الفترة التي تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

- بلغت قيمة الاحتياطيات مفيدة السحب لدى البنك المركزي العراقي مبلغ ٢٦٦,٧٧٦,٤٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٤٦٦,٦٠٢,٤٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وتم استبعادها من النقد ومافي حكمه لاغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

- لا يوجد خسائر ائتمانية متوقعة محتسبة على النقد و الأرصدة لدى البنوك المركزية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وفقا لمتطلبات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩).

ان توزيع اجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٠٤,١٠٣,٣٩٠	-	-	-	٦٠٤,١٠٣,٣٩٠	متدنية المخاطر / عاملة
٧١٤,٥٣٦,٢٢٨	-	-	-	٧١٤,٥٣٦,٢٢٨	مقبولة المخاطر / عاملة
١,٣١٨,٦٣٩,٦١٨	-	-	-	١,٣١٨,٦٣٩,٦١٨	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
٥٥٠,٠٢٧,٧٠٠	-	-	-	٥٥٠,٠٢٧,٧٠٠	متدنية المخاطر / عاملة
٢٣٠,٥٢٨,٩٨١	-	-	-	٢٣٠,٥٢٨,٩٨١	مقبولة المخاطر / عاملة
٧٨٠,٥٥٦,٦٨١	-	-	-	٧٨٠,٥٥٦,٦٨١	المجموع

ان الحركة الحاصلة على اجمالي النقد و الأرصدة لدى البنوك المركزية :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٨٠,٥٥٦,٦٨١	-	-	-	٧٨٠,٥٥٦,٦٨١	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٥٧,٤٨٩,٨١٤	-	-	-	٦٥٧,٤٨٩,٨١٤	الارصدة الجديد خلال السنة
(١٥٩,٤٨٣,٩٤٤)	-	-	-	(١٥٩,٤٨٣,٩٤٤)	الأرصدة المسددة
٤٠,٠٧٧,٠٦٧	-	-	-	٤٠,٠٧٧,٠٦٧	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٣١٨,٦٣٩,٦١٨	-	-	-	١,٣١٨,٦٣٩,٦١٨	اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٤٢٥,٨٤٠,١٣٢	-	-	-	٤٢٥,٨٤٠,١٣٢	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٥٨,٢٥٠,٢٣١	-	-	-	٣٥٨,٢٥٠,٢٣١	الارصدة الجديد خلال السنة
(٣٩٩,٤٦١,٣٢٨)	-	-	-	(٣٩٩,٤٦١,٣٢٨)	الأرصدة المسددة
٣٩٥,٩٢٧,٦٤٦	-	-	-	٣٩٥,٩٢٧,٦٤٦	ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)
٧٨٠,٥٥٦,٦٨١	-	-	-	٧٨٠,٥٥٦,٦٨١	اجمالي الرصيد

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٥,١٥٥,٨٧١	١٤٠,٥٢٣,٣٨٥	٩٣,٣٥٩,٠٠٤	١١٣,٢١٩,٣٨٦	١١,٧٩٦,٨٦٧	٢٧,٣٠٣,٩٩٩	حسابات جارية
١١٤,٩٧٥,٤٢٧	٢٤,٨٦٢,١٠٩	-	٢٤,٨٦٢,١٠٩	١١٤,٩٧٥,٤٢٧	-	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر
(٧٦,٨٨٧)	(٦٨,٩٤٩)	(٧٦,٨٨٧)	(٦٨,٩٤٩)	-	-	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٢٠,٠٥٤,٤١١	١٦٥,٣١٦,٥٤٥	٩٣,٢٨٢,١١٧	١٣٨,٠١٢,٥٤٦	١٢٦,٧٧٢,٢٩٤	٢٧,٣٠٣,٩٩٩	المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ١٤٠,٥٢٣,٣٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ١٠٢,٤٥١,٠٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

- بلغت قيمة الأرصدة مقيدة السحب مبلغ ١٤,٩٩٩,٥٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٥,٤٢١,٩٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ويتم استبعادها من النقد وما في حكمه لاغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢٧,٩٥٤,٧٧٧	-	-	-	١٢٧,٩٥٤,٧٧٧	متدنية المخاطر / عاملة
٣٧,٣٦١,٧٦٨	-	-	٦٨,٩٤٩	٣٧,٤٣٠,٧١٧	مقبولة المخاطر / عاملة
١٦٥,٣١٦,٥٤٥	-	-	٦٨,٩٤٩	١٦٥,٣٨٥,٤٩٤	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
٦٣,٨٦٤,٠٨٨	-	-	-	٦٣,٨٦٤,٠٨٨	متدنية المخاطر / عاملة
١٥٤,٢٦١,٤٢٨	-	١,٩٣٦,٨٣٣	٦٨,٩٤٩	١٥٦,٢٦٧,٢١٠	مقبولة المخاطر / عاملة
٢١٨,١٢٥,٥١٦	-	١,٩٣٦,٨٣٣	٦٨,٩٤٩	٢٢٠,١٣١,٢٩٨	المجموع

الحركة الحاصلة على اجمالي الأرصدة وفق متطلبات المعيار الدولي والمتعلقة بالاستحواذ والحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ و المتعلقة بالاستحواذ :

افصاح الحركة على اجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الأرصدة المشتراة متدنية القيمة POCI	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٤٠,٣٨٦,٢٠٩	١,٩٦٨,٧٣٥	٦٨,٩٤٩	-	٢٤٢,٤٢٣,٨٩٣
الارصدة الجديدة خلال السنة	٤٣,٣٨٧,١١١	-	-	-	٤٣,٣٨٧,١١١
الأرصدة المسددة	(١٣٥,٢٩٩,٢٨٧)	(١,٩٦٨,٧٣٥)	-	-	(١٣٧,٢٦٨,٠٢٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٦,٨٤٢,٥١٢	-	-	-	١٦,٨٤٢,٥١٢
اجمالي الرصيد	١٦٥,٣١٦,٥٤٥	٠	٦٨,٩٤٩	-	١٦٥,٣٨٥,٤٩٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣١٢,٥٢٩,١٤٧	١٧,٥٨٤	٦٩,٠٢٠	-	٣١٢,٦١٥,٧٥١
الارصدة الجديدة خلال السنة	٥٨,١١٧,٨٦٥	١,٩٥١,١٥١	-	-	٦٠,٠٦٩,٠١٦
الأرصدة المسددة	(١٦٩,٦٢٢,٩٠٤)	-	(٧١)	-	(١٦٩,٦٢٢,٩٧٥)
ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)	٣٩,٣٦٢,١٠١	-	-	-	٣٩,٣٦٢,١٠١
اجمالي الرصيد	٢٤٠,٣٨٦,٢٠٩	١,٩٦٨,٧٣٥	٦٨,٩٤٩	-	٢٤٢,٤٢٣,٨٩٣

افصاح الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	-	٦٨,٩٤٩	٦٨,٩٤٩
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
اجمالي الرصيد	-	-	٦٨,٩٤٩	٦٨,٩٤٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	-	٦٩,٠٢٠	٦٩,٠٢٠
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	-	-	(٧١)	(٧١)
اجمالي الرصيد	-	-	٦٨,٩٤٩	٦٨,٩٤٩

افصاح الحركة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي وفقا لمتطلبات العرض الخاص بالبنك المركزي الاردني:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢١٨,١٢٥,٥١٦	١,٩٣٦,٨٣٣	٦٨,٩٤٩	٢٢٠,١٣١,٢٩٨
الارصدة الجديد خلال السنة	٤٣,٣٨٧,١١١	-	-	٤٣,٣٨٧,١١١
الأرصدة المسددة	(١١٣,٠٣٨,٥٩٤)	(١,٩٣٦,٨٣٣)	-	(١١٤,٩٧٥,٤٢٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٦,٨٤٢,٥١٢	-	-	١٦,٨٤٢,٥١٢
اجمالي الرصيد	١٦٥,٣١٦,٥٤٥	-	٦٨,٩٤٩	١٦٥,٣٨٥,٤٩٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣١٢,٥٢٩,١٤٧	١٧,٥٨٤	٦٩,٠٢٠	٣١٢,٦١٥,٧٥١
الارصدة الجديد خلال السنة	٥٨,١١٧,٨٦٥	١,٩٥١,١٥١	-	٦٠,٠٦٩,٠١٦
الأرصدة المسددة	(١٦٩,٦٢٢,٩٠٤)	(٢٢,٣٢٧,١٨٨)	(٧١)	(١٩١,٩٥٠,١٦٣)
ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)	١٧,١٠١,٤٠٨	٢٢,٢٩٥,٢٨٦	-	٣٩,٣٩٦,٦٩٤
اجمالي الرصيد	٢١٨,١٢٥,٥١٦	١,٩٣٦,٨٣٣	٦٨,٩٤٩	٢٢٠,١٣١,٢٩٨

افصاح الحركة الحاصلة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي وفقا لمتطلبات العرض الخاص بالبنك المركزي الاردني:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	٧,٩٣٨	٦٨,٩٤٩	٧٦,٨٨٧
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	-	(٧,٩٣٨)	-	(٧,٩٣٨)
اجمالي الرصيد	-	-	٦٨,٩٤٩	٦٨,٩٤٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	-	٦٩,٠٢٠	٦٩,٠٢٠
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	(٢,٦٩١)	(٢٣,٩٦٤)	(٧١)	(٢٦,٧٢٦)
ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)	٢,٦٩١	٣١,٩٠٢	-	٣٤,٥٩٣
اجمالي الرصيد	-	٧,٩٣٨	٦٨,٩٤٩	٧٦,٨٨٧

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٨,١٨٨,٤٢٦	٤,٩٨٣,٣٧٧	سندات وإسناد قروض شركات
٣٣,٦٧١,٩٦٤	٢,٣٠٣,٨٣٥	سندات وأذونات حكومات أخرى
١١,٦٧٦,٠٥٤	٧,٢٣٠,٧٨٦	أسهم متوفرة لها أسعار سوقية
٥٣,٥٣٦,٤٤٤	١٤,٥١٧,٩٩٨	مجموع الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية
		<u>الموجودات المالية الغير متوفرة لها أسعار سوقية</u>
٣,٢٩٧,١٩٣	٣,٥١٤,٧٦٩	سندات خزينة حكومية
٣٩,٨٣٣,٣٥١	٤٤,٢٣٧,٤٩١	أسهم غير متوفرة لها أسعار سوقية *
١٧,١٦٢,٧٩١	١٦,٣٢٤,٩٠٣	صناديق استثمارية
٦٠,٢٩٣,٣٣٥	٦٤,٠٧٧,١٦٣	مجموع الموجودات المالية الغير متوفرة لها أسعار سوقية
(١.٣)	-	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١٣,٨٢٩,٦٧٦	٧٨,٥٩٥,١٦١	اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		تحليل السندات والأذونات:
٤٥,١٥٧,٤٨٠	١٠,٨٠١,٩٨١	ذات عائد ثابت
٤٥,١٥٧,٤٨٠	١٠,٨٠١,٩٨١	المجموع

* تتضمن الاسهم الغير متداولة مبلغ ٢٠,٩٦٣,٠٧٨ دينار و الذي يمثل نسبة مساهمة المجموعة ١٩,٧٨% من رأس المال الشركة الاحترافية للاستثمار العقاري والبالغ ١٠٦ مليون دينار أردني بالشراكة مع عدد من البنوك الأردنية وبموافقة البنك المركزي الأردني وتحت اشراف جمعية البنوك بتأسيس الشركة الاحترافية للاستثمار العقاري حيث ان الغرض الرئيسي من تأسيس الشركة هو إدارة الأصول المحجوزة للبنوك في الأردن تم تصنيف هذا الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث لا يوجد تأثير للمجموعة على الشركة حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨.

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية مبلغ ١,٧٥٢,٣٣٥ دينار وتعود لأسهم شركات يستثمر بها البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٣٦١,٢١٢ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- بلغت الأرباح المتحققة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات دين) مبلغ ٢٨,١٦٠ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل خسائر متحققة بمبلغ ١,٩٢٠,٧٣٨ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والتي تم إعادة تصنيفها من خلال قائمة الدخل الموحدة.
- بلغت الخسائر المتحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ادوات ملكية) مبلغ ٤٣٠,٩٩١ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل خسائر متحققة بقيمة ٦٩٠,٦٨٨ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و التي تم نقلها للأرباح المدورة من خلال قائمة حقوق الملكية.
- لا يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على السندات وأذونات الخزينة الحكومية او المكفولة من الحكومة الاردنية وفقا لمتطلبات البنك المركزي الاردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩).

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

توزيع إجمالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٣,٥١٤,٧٦٩	-	-	٣,٥١٤,٧٦٩
مقبولة المخاطر / عاملة	٧,٢٨٧,٢١٢	-	-	٧,٢٨٧,٢١٢
المجموع	١٠,٨٠١,٩٨١	-	-	١٠,٨٠١,٩٨١
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
متدنية المخاطر / عاملة	٣,٢٩٧,١٩٣	-	-	٣,٢٩٧,١٩٣
مقبولة المخاطر / عاملة	٤١,٨٦٠,٣٩٠	-	-	٤١,٨٦٠,٣٩٠
المجموع	٤٥,١٥٧,٥٨٣	-	-	٤٥,١٥٧,٥٨٣

إفصاح الحركة على إجمالي أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد كما في بداية السنة	٤٥,١٥٧,٥٨٣	-	-	٤٥,١٥٧,٥٨٣
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	١,٥١٧,٩٥٨	-	-	١,٥١٧,٩٥٨
الاستثمارات المسددة	(٣٩,٤٦٦,٩٦٤)	-	-	(٣٩,٤٦٦,٩٦٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣,٥٩٣,٤٠٤	-	-	٣,٥٩٣,٤٠٤
إجمالي الرصيد	١٠,٨٠١,٩٨١	-	-	١٠,٨٠١,٩٨١
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
رصيد كما في بداية السنة	١٧٠,٨٢٠,٢٥٩	-	-	١٧٠,٨٢٠,٢٥٩
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٧,٠٢٣,٩٧٤	-	-	٧,٠٢٣,٩٧٤
الاستثمارات المسددة	(١٣٢,٦٨٦,٦٥٠)	-	-	(١٣٢,٦٨٦,٦٥٠)
إجمالي الرصيد	٤٥,١٥٧,٥٨٣	-	-	٤٥,١٥٧,٥٨٣

إفصاح الحركة على مخصص أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد كما في بداية السنة	١٠٣	-	-	١٠٣
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المسددة	(١٠٣)	-	-	(١٠٣)
إجمالي الرصيد	-	-	-	-
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
رصيد كما في بداية السنة	١٩,٤٥٨	-	-	١٩,٤٥٨
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	١٠٣	-	-	١٠٣
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المسددة	(١٩,٤٥٨)	-	-	(١٩,٤٥٨)
إجمالي الرصيد	١٠٣	-	-	١٠٣

(٨) تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة-بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
٢٥,٤٩٠,٣٦٢	٢٤,٢١٧,٩٧٨	حسابات جارية مدينة
٧٤٢,١٠٤,٤٠٤	٩٠٢,١٩١,١٢٦	قروض وكمبيالات *
٤٣,٢٩٠,٤٨٢	٦٠,٤١٦,٩٠٠	بطاقات الائتمان
٣١٤,٨٤٣,٥٣٩	٢٨٨,٤٦١,٠٨٩	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٢٥٦,٦٨٢,٧١٠	١٨١,٢٧٧,٠٢٣	حسابات جارية مدينة
١,٥٠٧,٢٨٨,٩٦٤	١,٤٩٩,٨٤٣,٦١٠	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٧٤,٨٣٥,٣٣٩	٩٩,٥٧٧,٤٠٤	حسابات جارية مدينة
٣٠٠,١٦٢,٦٠٨	٢٨٣,٢٢٣,٨٠٦	قروض وكمبيالات *
٢٤٨,٠٨٩,٧٥٧	٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢	الحكومة والقطاع العام
٣,٥١٢,٧٨٨,١٦٥	٣,٧١٥,٢٧٣,٦١٨	المجموع
		ينزل: فوائد معلقة
٥٣,١١١,٤٦١	٥٠,٥٤٠,٣٧١	
١٩٥,٠٩٦,٧٩٩	٢٣٣,٧١٩,٣٦٦	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٢٦٤,٥٧٩,٩٠٥	٣,٤٣١,٠١٣,٨٨١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* تمثل هذه المبالغ صافي الأرصدة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٢١,٥٨١,٥٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٧٨,٢٤٩,٢٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة مبلغ ٢٢٨,١٩١,٩٦١ دينار أي ما نسبته ٦,١٤٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٢١٩,٣٥٨,٥٨١ دينار أي ما نسبته ٦,٢٤٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٨١,٢٨٤,٧٩٣ دينار أي ما نسبته ٤,٩٤٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ١٦٦,٢٤٧,١٢٠ دينار أي ما نسبته ٤,٨١٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

- بلغت قيمة التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة وبكفالتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٢٢٨,٠١٣,٦٠٣ دينار مقابل مبلغ ١٣٢,١٣١,٤٣٢ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

- لا يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية او المكفولة من الحكومة الأردنية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الاردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩).

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٦٧,٦١٠,٥٢٥	-	٥,٩٣٩,٠٤٢	٣٦١,٦٧١,٤٨٣	متدنية المخاطر / عاملة
١,٢١٢,٥٥٢,٠٤١	٣٦,٩٣٦,٣٤٢	٢٣٩,٦٨٦,٥٤٥	٩٣٥,٩٢٩,١٥٤	مقبولة المخاطر / عاملة
غير عاملة :				
٤,٦٦٤,٢٩٠	٤,٦٦٤,٢٩٠	-	-	دون المستوى
١١,٢٣٤,٠٦٩	١١,٢٣٤,٠٦٩	-	-	مشكوك في تحصيلها
٨٥,٠٥٩,٧٠٨	٨٥,٠٥٩,٧٠٨	-	-	هالكة
١,٦٨١,١٢٠,٦٣٣	١٣٧,٨٩٤,٤٠٩	٢٤٥,٦٢٥,٥٨٧	١,٢٩٧,٦٠٠,٦٣٧	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
عاملة :				
٢٦٦,٦٦٥,١٢٩	-	٥,٩٤٠,٥٢٨	٢٦٠,٧٢٤,٦٠١	متدنية المخاطر / عاملة
١,٣٨٥,٩٥٥,٧٣٥	٢٧,٠٧٧,١٩٣	١٩٨,٥٩٥,٩٤٣	١,١٦٠,٢٨٢,٥٩٩	مقبولة المخاطر / عاملة
غير عاملة :				
٤٩٨,٢٨٩	٤٩٨,٢٨٩	-	-	مشكوك في تحصيلها
١١٠,٨٥٢,٥٢١	١١٠,٨٥٢,٥٢١	-	-	هالكة
١,٧٦٣,٩٧١,٦٧٤	١٣٨,٤٢٨,٠٠٣	٢٠٤,٥٣٦,٤٧١	١,٤٢١,٠٠٧,٢٠٠	المجموع

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي وفقا لمتطلبات العرض الخاص بالبنك المركزي الاردني:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٧٦٣,٩٧١,٦٧٤	١٣٨,٤٢٨,٠٠٣	٢٠٤,٥٣٦,٤٧١	١,٤٢١,٠٠٧,٢٠٠	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٩٨٨,٠٥٢,٣٥٢	٥٥,٩٥٢,٤٠٩	١٣٢,٢٠٣,٤٣٩	٧٩٩,٨٩٦,٥٠٤	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(١,٠٤٨,٦٨٠,٢٩٨)	(٢٦,٢١٤,٤١٣)	(١١٣,٦٥٨,٥٧٠)	(٩٠٨,٨٠٧,٣١٥)	التسهيلات المسددة
-	(٤٨١)	(١٠,٧٣٧,٣٥٨)	١٠,٧٣٧,٨٣٩	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٤,٢٤١,٠٠٥)	٤١,٥٧٠,٣٨٤	(٣٧,٣٢٩,٣٧٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	١٤,٨١٥,٢٨٩	(١٣,٣٦٦,٥٥٧)	(١,٤٤٨,٧٣٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٤٢,٤٦٩,١٨٤)	(٤٢,٤٦٩,١٨٤)	-	-	التسهيلات المعدومة
٢٠,٢٤٦,٠٨٩	١,٦٢٣,٧٩١	٥,٠٧٧,٧٧٨	١٣,٥٤٤,٥٢٠	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٦٨١,١٢٠,٦٣٣	١٣٧,٨٩٤,٤٠٩	٢٤٥,٦٢٥,٥٨٧	١,٢٩٧,٦٠٠,٦٣٧	اجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٠٦٥,٧٦٤,١٠٢	٩٦,٥٠٨,٩٢٧	١٢٠,٠٠٨,٥٨٩	٨٤٩,٢٤٦,٥٨٦	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٧٠٩,٠٤٣,١١٠	٢٦,٦٩٧,٢٥٦	٤٩,٥٢٦,٨٩٦	٦٣٢,٨١٨,٩٥٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الإضافات *
(٣٩١,٠٥٨,٨٧٢)	(١٨,٩٦٠,١٧٢)	(٨٥,٦٣٦,٤٦٥)	(٢٨٦,٤٦٢,٢٣٥)	التسهيلات المسددة
-	(١٥٠,٧١١)	(٤٥,٥٤١,٦٥٤)	٤٥,٦٩٢,٣٦٥	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(١,٦٣٨,٩٣٩)	٧٧,٨٤٣,٦٨٦	(٧٦,٢٠٤,٧٤٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	١٤,٢٠٩,٨٢٨	(١١,٤٥١,١٠٤)	(٢,٧٥٨,٧٢٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٣٩٧,٠٦٩,٣٨٤	٣٨,٦٠٧,٨٦٤	٩٩,٧٨٦,٥٢٣	٢٥٨,٦٧٤,٩٩٧	ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)
(١٦,٨٤٦,٠٥٠)	(١٦,٨٤٦,٠٥٠)	-	-	التسهيلات المعدومة
١,٧٦٣,٩٧١,٦٧٤	١٣٨,٤٢٨,٠٠٣	٢٠٤,٥٣٦,٤٧١	١,٤٢١,٠٠٧,٢٠٠	اجمالي الرصيد

* تتضمن التسهيلات الجديدة/الإضافات ضمن المرحلة الثالثة ما تم قيده من فوائد معلقة خلال السنة.

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة وفقا لمتطلبات العرض الخاصة بالبنك

المركزي الأردني

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٢,٣٤٤,٤٢١	٧٣,٦٦٤,٣٧٩	١٩,٥٨٠,٧٢٢	١٩,٠٩٩,٣٢٠	الرصيد كما في بداية السنة
٧٤,٣٨٩,٤٨٤	٢٨,٣٣٤,٧٣٧	٢٧,٠٩١,٧٥٤	١٨,٩٦٢,٩٩٣	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٢٦,٩١٠,٦١٧)	(٧,٧٧٥,٢١٥)	(١٠,١٠٤,٣٣٣)	(٩,٠٣١,٠٦٩)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	(١٤)	(٥٢٦,٢٠٢)	٥٢٦,٢١٦	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٦,٩٧٨,٥٢٣	(٦,٩٧٨,٥٢٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	١,٩٠٨,٩٥٦	(١,٩٠٠,٢٤٢)	(٨,٧١٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٣٠,١٢٥,٩٩٤)	(٣٠,١٢٥,٩٩٤)	-	-	التسهيلات المعدومة
١,٧٧٢,٧١٩	٨٦٣,٣٠٦	٦٧٤,٩٠٩	٢٣٤,٥٠٤	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٣١,٤٧٠,٠١٣	٦٦,٨٧٠,١٥٥	٤١,٧٩٥,١٣١	٢٢,٨٠٤,٧٢٧	اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٧٧,٣١٢,١٤٩	٦٤,٢١٥,٦٢٦	٤,٧٦١,٩١٦	٨,٣٣٤,٦٠٧	الرصيد كما في بداية السنة
٤٦,١٩٥,٢٨٧	٢١,٦٢٨,٠٢٢	٦,٢٧١,٣٥٩	١٨,٢٩٥,٩٠٦	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٤٣,٨٠٤,٠٠١)	(٢٨,٨٢٨,٩٦١)	(٩,٨١٢,٤٥٣)	(٥,١٦٢,٥٨٧)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	(١١٠)	(٥٥٩,١٢١)	٥٥٩,٢٣١	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٧,٥٣٠,٦٢٩	(٧,٥٣٠,٦٢٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٣٧٠,٩٤٣	(٥٩٨)	(٣٧٠,٣٤٥)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٣٩,٨٦٥,٣٨٧	٢٣,٥٠٣,٢٦٠	١١,٣٨٨,٩٩٠	٤,٩٧٣,١٣٧	ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)
(٧,٢٢٤,٤٠١)	(٧,٢٢٤,٤٠١)	-	-	التسهيلات المعدومة
١١٢,٣٤٤,٤٢١	٧٣,٦٦٤,٣٧٩	١٩,٥٨٠,٧٢٢	١٩,٠٩٩,٣٢٠	اجمالي الرصيد

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - منشآت صغيرة ومتوسطة

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

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٣,٦٤١,٤٢٤	-	٣,٥٣١,٦٦٤	٩٠,١٠٩,٧٦٠	متدنية المخاطر / عاملة
٢٣٣,٠٨٧,٠٥٦	١٢,٩٣٠,٦٤٣	٣٩,٥٦١,٧٠٦	١٨٠,٥٩٤,٧٠٧	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة :
٣,٩١٣,٢٩٨	٣,٩١٣,٢٩٨	-	-	دون المستوى
٦,٩٣٨,٢٠٤	٦,٩٣٨,٢٠٤	-	-	مشكوك في تحصيلها
٤٥,٢٢١,٢٢٨	٤٥,٢٢١,٢٢٨	-	-	هالكة
٣٨٢,٨٠١,٢١٠	٦٩,٠٠٣,٣٧٣	٤٣,٠٩٣,٣٧٠	٢٧٠,٧٠٤,٤٦٧	المجموع

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٦,٤١٣,٠٢٥	-	١٩,٩٨٠	٤٦,٣٩٣,٠٤٥	متدنية المخاطر / عاملة
٢٨٠,١٠٩,١٤٨	٧,٢٨٧,٤٤٥	٥١,٥٢٤,٦٠٢	٢٢١,٢٩٧,١٠١	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة :
١,٠٣٢,٢٤٤	١,٠٣٢,٢٤٤	-	-	دون المستوى
٣,٧٢٠,٨٦٦	٣,٧٢٠,٨٦٦	-	-	مشكوك في تحصيلها
٤٣,٧٢٢,٦٦٤	٤٣,٧٢٢,٦٦٤	-	-	هالكة
٣٧٤,٩٩٧,٩٤٧	٥٥,٧٦٣,٢١٩	٥١,٥٤٤,٥٨٢	٢٦٧,٦٩٠,١٤٦	المجموع

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي وفقا لمتطلبات العرض الخاص بالبنك المركزي الاردني:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٧٤,٩٩٧,٩٤٧	٥٥,٧٦٣,٢١٩	٥١,٥٤٤,٥٨٢	٢٦٧,٦٩٠,١٤٦	اجمالي الرصيد كما في بداية
١٦٠,٣٢٩,٧١٧	١٣,٩٥٧,٣٣٥	١٤,٠٥٣,٧٧٥	١٣٢,٣١٨,٦٠٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات
(١٥٢,٩٣٨,٨٥٦)	(١١,٩١٦,٤٢٦)	(١٦,١٥٤,٧٣٠)	(١٢٤,٨٦٧,٧٠٠)	التسهيلات المسددة
-	(١٤)	(١٠,٢٣٠,٠٧٨)	١٠,٢٣٠,٠٩٢	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(١٥٣,٧٢٤)	١٠,٣٣٦,٣٨٨	(١٠,١٨٢,٦٦٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	١٣,٩٩١,٦٧٤	(٦,٦٧٨,٨١٨)	(٧,٣١٢,٨٥٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٣,١٤٥,٨٢٧	٩٤,٧٣٤	٢٢٢,٢٥١	٢,٨٢٨,٨٤٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(٢,٧٣٣,٤٢٥)	(٢,٧٣٣,٤٢٥)	-	-	التسهيلات المعدومة
٣٨٢,٨٠١,٢١٠	٦٩,٠٠٣,٣٧٣	٤٣,٠٩٣,٣٧٠	٢٧٠,٧٠٤,٤٦٧	اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣٧,٩٩٧,٢٣٨	٣٩,٠٤٠,٦٢٠	٣٩,٢٦٨,٧١٩	١٥٩,٦٨٧,٨٩٩	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٤٧,٨٠٩,٧٤٥	١٧,٧٧٢,٩٥٤	١٥,٧٨٦,٥٣٨	١١٤,٢٥٠,٢٥٣	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الإضافات *
(١٠٤,٠١٣,٥٤٨)	(١٠,٠٦٥,٢٩٧)	(١٨,٩٨٩,٣١٢)	(٧٤,٩٥٨,٩٣٩)	التسهيلات المسددة
-	(٨٣٥,٠٢٨)	(٢,٢٧٩,٥٩٩)	٣,١١٤,٦٢٧	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٣٣٢,٤٥٣)	٨,٥٨٣,١٧٠	(٨,٢٥٠,٧١٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٦,١٤٠,٢٩٥	(٥,١٣٢,٩٩٢)	(١,٠٠٧,٣٠٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٠٤,٧٥٢,٩٣٨	١٥,٥٩٠,٥٥٤	١٤,٣٠٨,٠٥٨	٧٤,٨٥٤,٣٢٦	ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)
(١١,٥٤٨,٤٢٦)	(١١,٥٤٨,٤٢٦)	-	-	التسهيلات المعدومة
٣٧٤,٩٩٧,٩٤٧	٥٥,٧٦٣,٢١٩	٥١,٥٤٤,٥٨٢	٢٦٧,٦٩٠,١٤٦	اجمالي الرصيد

* تتضمن التسهيلات الجديدة/ الإضافات ضمن المرحلة الثالثة ما تم قيده من فوائد معلقة خلال السنة.

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة وفقا لمتطلبات العرض الخاصة بالبنك المركزي الأردني

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٨,٧٣٧,٦٥٠	٢٧,١١٥,٦١٨	٢,٥٣٦,٢٤٠	٩,٠٨٥,٧٩٢	الرصيد كما في بداية السنة
١٣,١٧٠,٥٣١	٩,٢٣٩,٣٦٥	٩٩٧,٢٧٤	٢,٩٣٣,٨٩٢	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٦,٨٨٢,٦٨٢)	(٣,٠٨٧,٧٦٨)	(١,٢٥٢,٩٦٠)	(٢,٥٤٢,٩٥٤)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(٤٣,٦١١)	٤٣,٦١١	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٨٢٤,٨٣١	(٨٢٤,٨٣١)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٦,٧٢٠,٨٩٧	(٩٦٨,٦٠٢)	(٥,٧٥٢,٢٩٥)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٤٨,٩٨٦	١٤,٩٨٧	١٠,٠١٠	٢٣,٩٨٩	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(١,٦٤١,٥٨٨)	(١,٦٤١,٥٨٨)	-	-	التسهيلات المعدومة
٤٣,٤٣١,٨٩٧	٣٨,٣٦١,٥١١	٢,١٠٣,١٨٢	٢,٩٦٧,٢٠٤	اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨,٥٠٦,١١٤	١٥,٧٩٧,٤٣٠	١,٧٣٧,٦٢٥	٩٧١,٠٥٨	الرصيد كما في بداية السنة
٢١,٢٩٩,٠٨٧	١٣,٤٠٢,٣٩٦	١,٣٨٦,٠٩٧	٦,٥١٠,٥٩٤	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٥,٦٣٦,٤٦٨)	(٣,٩٢٤,٠٧٤)	(١,١٨٣,٠٧٣)	(٥٢٩,٣٢١)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	(١,٣٨٢)	(١٧,٦٣٣)	١٩,٠١٥	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٧,٠٧٢)	٤٦٨,٣٨٦	(٤٦١,٣١٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٥,٣٨٩	(٤,٥٨٣)	(٨٠٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٧,٥٤٨,٨٩٣	٤,٨٢٢,٩٠٦	١٤٩,٤٢١	٢,٥٧٦,٥٦٦	ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)
(٢,٩٧٩,٩٧٦)	(٢,٩٧٩,٩٧٦)	-	-	التسهيلات المعدومة
٣٨,٧٣٧,٦٥٠	٢٧,١١٥,٦١٨	٢,٥٣٦,٢٤٠	٩,٠٨٥,٧٩٢	اجمالي الرصيد

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة -الأفراد

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٨١,٧٩٨,٢٧٣	-	٦,٦٧٧,١٠٣	٤٧٥,١٢١,١٧٠
٤٥٦,٥٨٣,١٣٦	١٠,٨٦٥,٦٠٢	٤٣,٦٠٤,٤٢٣	٤٠٢,١١٣,١١١
٣,٨٧٨,٤٤٥	٣,٨٧٨,٤٤٥	-	-
١١,٥١٥,٤١٤	١١,٥١٥,٤١٤	-	-
٣٣,٠٥٠,٧٣٦	٣٣,٠٥٠,٧٣٦	-	-
٩٨٦,٨٢٦,٠٠٤	٥٩,٣١٠,١٩٧	٥٠,٢٨١,٥٢٦	٨٧٧,٢٣٤,٢٨١

متدنية المخاطر / عاملة
مقبولة المخاطر / عاملة
غير عاملة :

دون المستوى
مشكوك في تحصيلها
هالكة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٩١,١٣٨,٤٦٩	-	٢,٩٧٠,٨٧٠	٢٨٨,١٦٧,٥٩٩
٤٨٤,٩٢٢,٦٦٥	٨,٠٧٥,٥٣٣	٣٠,٩٦٥,٥٠٥	٤٤٥,٨٨١,٦٢٧
٢,٠٩٥,٠٠٨	٢,٠٩٥,٠٠٨	-	-
٤,٦٠٧,٠٦٩	٤,٦٠٧,٠٦٩	-	-
٢٨,١٢٢,٠٣٧	٢٨,١٢٢,٠٣٧	-	-
٨١٠,٨٨٥,٢٤٨	٤٢,٨٩٩,٦٤٧	٣٣,٩٣٦,٣٧٥	٧٣٤,٠٤٩,٢٢٦

متدنية المخاطر / عاملة
مقبولة المخاطر / عاملة
غير عاملة :

دون المستوى
مشكوك في تحصيلها
هالكة

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي وفق متطلبات العرض الخاص بالبنك المركزي الاردني:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار
٨١٠,٨٨٥,٢٤٨	٤٢,٨٩٩,٦٤٧	٣٣,٩٣٦,٣٧٥	٧٣٤,٠٤٩,٢٢٦
٤٧٢,٧٩١,٦٥٧	١٤,٦٣٣,١٦٢	١٣,٩٩٣,٨١٣	٤٤٤,١٦٤,٦٨٢
(٣٢٢,٣٥٠,٦٣٥)	(٨,٣٨٨,٦٦٧)	(١١,٣٠٣,٧٣٤)	(٣٠٢,٦٥٨,٢٣٤)
-	(١,٢٣٤,١٣٦)	(٩,٤٧٢,٨٢٣)	١٠,٧٠٦,٩٥٩
-	(١,٩١٨,٤٥٩)	٣١,١٩٨,٨٩٩	(٢٩,٢٨٠,٤٤٠)
-	١٩,٨٦١,٨٩٠	(٨,٣٢٨,٥٩١)	(١١,٥٣٣,٢٩٩)
(٧,٠٦٢,١٦٨)	(٧,٠٦٢,١٦٨)	-	-
٣٢,٥٦١,٩٠٢	٥١٨,٩٢٨	٢٥٧,٥٨٧	٣١,٧٨٥,٣٨٧
٩٨٦,٨٢٦,٠٠٤	٥٩,٣١٠,١٩٧	٥٠,٢٨١,٥٢٦	٨٧٧,٢٣٤,٢٨١

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
التسهيلات المسددة
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
التسهيلات المعدومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٥٥٤,٦٩٢,٠٨٧	٢٠,٦٤٦,٢٠١	١٣,٧٩٤,٥٤٥	٥٢٠,٢٥١,٣٤١
٣٧٨,٢٣٣,٤٥٥	١٦,٧٧٧,٣٦٥	١٤,٦٨١,٨٩٠	٣٤٦,٧٧٤,٢٠٠
(١٩٠,٢٨١,٥٤١)	(٩,١٠٨,٨٢١)	(٣٣,٠٦٨,٨٣٥)	(١٤٨,١٠٣,٨٨٥)
-	(٨٣٣,١١٨)	(٣,٣٦٨,٩٨٤)	٤,٢٠٢,١٠٢
-	(٤٥٥,٦٨١)	١٦,٧٩٤,٥٦٨	(١٦,٣٣٨,٨٨٧)
-	١٠,١٤١,٨٥٨	(٣,٧٦٠,٩٣٠)	(٦,٣٨٠,٩٢٨)
٨٠,٥١٧,٤٧٣	١٨,٠٠٨,٠٦٩	٢٨,٨٦٤,١٢١	٣٣,٦٤٥,٢٨٣
(١٢,٢٧٦,٢٢٦)	(١٢,٢٧٦,٢٢٦)	-	-
٨١٠,٨٨٥,٢٤٨	٤٢,٨٩٩,٦٤٧	٣٣,٩٣٦,٣٧٥	٧٣٤,٠٤٩,٢٢٦

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
التسهيلات المسددة
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
ما تم اضافته خلال الاستحواذ (٥١)
التسهيلات المعدومة
اجمالي الرصيد

* تتضمن التسهيلات الجديدة/ الإضافات ضمن المرحلة الثالثة ما تم قيده من فوائد معلقة خلال السنة.

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة وفقا لمتطلبات العرض الخاصة بالبنك المركزي الأردني

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٢,٧٦٢,٣١٢	٢٥,٠٩٣,٤٩٥	٨٦١,٩٨٤	٦,٨٠٦,٨٣٣	الرصيد كما في بداية السنة
٢٣,٤٩٩,٦٤٥	١٦,٧٨٢,١١٢	٦٠٦,٠٥١	٦,١١١,٤٨٢	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٦,٦٠٧,٢٥٧)	(٤,٧٩٣,٩٩٦)	(٢٧٤,٦٦٥)	(١,٥٣٨,٥٩٦)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	(٦٩,٩٦٣)	(٩٧,٠٤١)	١٦٧,٠٠٤	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٢١٠,١٧٢)	٩٨١,٦٦٩	(٧٧١,٤٩٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٢,٠٩٨,٧٧٦	(٣٧٣,٨٦٩)	(١,٧٢٤,٩٠٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٤٢٤,٥٧٧	٢١٥,١٩٩	١٦,٥٦٩	١٩٢,٨٠٩	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(٣,٥٦٥,٤٥٧)	(٣,٥٦٥,٤٥٧)	-	-	التسهيلات المعدومة
٤٦,٥١٣,٨٢٠	٣٥,٥٤٩,٩٩٤	١,٧٢٠,٦٩٨	٩,٢٤٣,١٢٨	اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١٥,٧٦٣,٤٨١	١٣,٤٣٠,٣٠٨	٢٤٧,٦٠١	٢,٠٨٥,٥٧٢	الرصيد كما في بداية السنة
٢٠,١٤٣,٢٨٢	١٥,١٥٢,٧٣٠	٥٠٧,٠٨٨	٤,٤٨٣,٤٦٤	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٦,٨٢٤,٠٣٩)	(٥,٢٥٠,٤٤٧)	(٤٩٣,٤٤٤)	(١,٠٨٠,١٤٨)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	(١٤٥,٨٦٨)	(١٢,٣٩٣)	١٥٨,٢٦١	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٢٣,٤٠١)	٣١٧,٩٣١	(٢٩٤,٥٣٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
٨,٦٥٦,٩٣٦	٦,٩٠٧,٥٢١	٢٩٥,٢٠١	١,٤٥٤,٢١٤	ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)
(٤,٩٧٧,٣٤٨)	(٤,٩٧٧,٣٤٨)	-	-	التسهيلات المعدومة
٣٢,٧٦٢,٣١٢	٢٥,٠٩٣,٤٩٥	٨٦١,٩٨٤	٦,٨٠٦,٨٣٣	اجمالي الرصيد

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - القروض العقارية

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٤٢,٧٧٥,٠٥٦	٢,٨٥٣,٩٨١	-	٤٥,٦٢٩,٠٣٧
مقبولة المخاطر / عاملة	١٨٤,٢٢٤,٢٠٥	٢٤,٣٤٧,٩٥٩	١١,٥٤٣,٣١٩	٢٢٠,١١٥,٤٨٣
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	١,٢٢٥,٤١٩	١,٢٢٥,٤١٩
مشكوك في تحصيلها	-	-	٢,٤٩٨,٢٩١	٢,٤٩٨,٢٩١
هالكة	-	-	١٨,٩٩٢,٨٥٩	١٨,٩٩٢,٨٥٩
المجموع	٢٢٦,٩٩٩,٢٦١	٢٧,٢٠١,٩٤٠	٣٤,٢٥٩,٨٨٨	٢٨٨,٤٦١,٠٨٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

متدنية المخاطر / عاملة	٣٣,٠٩٤,١٣٧	١,٣١٩,٧٩٢	-	٣٤,٤١٣,٩٢٩
مقبولة المخاطر / عاملة	٢١٥,٧٦٦,٧٢٦	٢٨,٠٨٧,٢٣٠	١١,٨٦٧,٧٧١	٢٥٥,٧٢١,٧٢٧
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٧٦٢,٨٥٧	٧٦٢,٨٥٧
مشكوك في تحصيلها	-	-	٢,٧٣٩,٨٢٧	٢,٧٣٩,٨٢٧
هالكة	-	-	٢١,٢٠٥,١٩٩	٢١,٢٠٥,١٩٩
المجموع	٢٤٨,٨٦٠,٨٦٣	٢٩,٤٠٧,٠٢٢	٣٦,٥٧٥,٦٥٤	٣١٤,٨٤٣,٥٣٩

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي وفقا لمتطلبات العرض الخاص بالبنك المركزي الاردني:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٤٨,٨٦٠,٨٦٣	٢٩,٤٠٧,٠٢٢	٣٦,٥٧٥,٦٥٤	٣١٤,٨٤٣,٥٣٩
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	٢٨,٠٦١,٢٦٣	١,٤٣١,٨٧٥	٢,٨٧٢,٤٨٨	٣٢,٣٦٥,٦٢٦
التسهيلات المسددة	(٤٣,٨٧٧,٥٢٧)	(٣,٥٦٣,٩٨٦)	(١,٠٠٤٤,٤٠٩)	(٥٧,٤٨٥,٩٢٢)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٨,٩٨٤,٩٣٨	(٨,٥٤٤,٠٠٣)	(٤٤٠,٩٣٥)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١٢,٢٩٢,٧٨٢)	١٤,٦٠٣,١٤٠	(٢,٣١٠,٣٥٨)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٢,٧٣٧,٤٩٤)	(٦,١٣٢,١٠٨)	٨,٨٦٩,٦٠٢	-
التسهيلات المعدومة	-	-	(١,٢٦٢,١٥٤)	(١,٢٦٢,١٥٤)
اجمالي الرصيد	٢٢٦,٩٩٩,٢٦١	٢٧,٢٠١,٩٤٠	٣٤,٢٥٩,٨٨٨	٢٨٨,٤٦١,٠٨٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٥٢,٩٨٧,٥٠٦	٢٩,٨١٨,٣٧٠	٢٦,٧٧٤,٠٣٢	٢٠٩,٥٧٩,٩٠٨
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	٨٢,٧٢٢,٤٩٧	٥,٠٧٤,١١٨	٩,٧١٧,٦٠٩	٩٧,٥١٤,٢٢٤
التسهيلات المسددة	(٧٢,١٨١,٥٠٧)	(٦١,٣٤٩,٥٢٤)	(١٣,١٣٢,١٨٧)	(١٤٦,٦٦٣,٢١٨)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٦,١٥٩,١٩٩	(٤,١٠٩,٢٨٤)	(٢,٠٤٩,٩١٥)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٦,١٥٠,٣٦٤)	٦,٨١٣,٠٧٣	(٦٦٢,٧٠٩)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٧٢٥,٥٧٤)	(٥,٥١٢,٨٤٦)	٦,٢٣٨,٤٢٠	-
ما تم اضافته خلال الاستحواذ ايضاح (٥١)	٨٦,٠٤٩,١٠٦	٥٨,٦٧٣,١١٥	١٢,٧٧٠,٣٩٥	١٥٧,٤٩٢,٦١٦
التسهيلات المعدومة	-	-	(٣,٠٧٩,٩٩١)	(٣,٠٧٩,٩٩١)
اجمالي الرصيد	٢٤٨,٨٦٠,٨٦٣	٢٩,٤٠٧,٠٢٢	٣٦,٥٧٥,٦٥٤	٣١٤,٨٤٣,٥٣٩

* تتضمن التسهيلات الجديدة/ الإضافات ضمن المرحلة الثالثة ما تم قيده من فوائد معلقة خلال السنة.

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة وفقا لمتطلبات العرض الخاصة بالبنك المركزي الأردني

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١١,٢٥٢,٤١٦	٩,٣٣١,٤٠٧	١,٠٩٥,٤٦٠	٨٢٥,٥٤٩	الرصيد كما في بداية السنة
٥,٣٣٠,٤٣٤	٤,٤٧٨,٠٩٠	٤٢٥,٤٧٩	٤٢٦,٨٦٥	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٣,٦٠٩,٤١٢)	(٣,٠٢٨,٨٥٣)	(٥١١,١٢٩)	(٦٩,٤٣٠)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	(٦,٩٢٥)	(٧٩,٤٧١)	٨٦,٣٩٦	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٢٠٥,٤٠٧)	٣٩٤,٥٤٥	(١٨٩,١٣٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٥٥١,١١٤	(١٤٥,٦٩٥)	(٤٠٥,٤١٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٦٦٩,٨٠٢)	(٦٦٩,٨٠٢)	-	-	التسهيلات المعدومة
١٢,٣٠٣,٦٣٦	١٠,٤٤٩,٦٢٤	١,١٧٩,١٨٩	٦٧٤,٨٢٣	اجمالي الرصيد
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
٨,٩٧٢,٢٠٩	٧,٣٠٣,٩٩١	١,٣٤٢,٤١٨	٣٢٥,٨٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
٦,٢٤٠,٢١٣	٥,١٦٣,٥٥٣	٤١٠,٥١٢	٦٦٦,١٤٨	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٨,٠٨٤,٢٩٣)	(٥,٢٧٢,٠٧٣)	(١,٢٤٥,٥٨٢)	(١,٥٦٦,٦٣٨)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(٥,٨٢٨)	٥,٨٢٨	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٨٦,٠٨٠	(٨٦,٠٨٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
٥,١٧٠,٩١٣	٣,١٨٢,٥٦٢	٥٠٧,٨٦٠	١,٤٨٠,٤٩١	ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)
(١,٠٤٦,٦٢٦)	(١,٠٤٦,٦٢٦)	-	-	التسهيلات المعدومة
١١,٢٥٢,٤١٦	٩,٣٣١,٤٠٧	١,٠٩٥,٤٦٠	٨٢٥,٥٤٩	اجمالي الرصيد

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومة و قطاع عام

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢	-	-	٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢
مقبولة المخاطر / عاملة	-	-	-	-
المجموع	٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢	-	-	٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٨٨,٩٦٦,٨٠١	-	-	٨٨,٩٦٦,٨٠١
مقبولة المخاطر / عاملة	١٥٩,١٢٢,٩٥٦	-	-	١٥٩,١٢٢,٩٥٦
المجموع	٢٤٨,٠٨٩,٧٥٧	-	-	٢٤٨,٠٨٩,٧٥٧

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي وفقا لمتطلبات العرض الخاص بالبنك المركزي الاردني:

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٤٨,٠٨٩,٧٥٧	-	-	٢٤٨,٠٨٩,٧٥٧
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الإضافات *	١٤٣,٤٩٠,٨٥٤	-	-	١٤٣,٤٩٠,٨٥٤
التسهيلات المسددة	(١٥,٥١٥,٩٢٩)	-	-	(١٥,٥١٥,٩٢٩)
اجمالي الرصيد	٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢	-	-	٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١١٩,٠٢١,٨١٣	-	-	١١٩,٠٢١,٨١٣
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الإضافات *	٨٦,٥٠١,٠٦٨	-	-	٨٦,٥٠١,٠٦٨
التسهيلات المسددة	(١٥,٠١٦,٧٥٥)	-	-	(١٥,٠١٦,٧٥٥)
ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)	٥٧,٥٨٣,٦٣١	-	-	٥٧,٥٨٣,٦٣١
اجمالي الرصيد	٢٤٨,٠٨٩,٧٥٧	-	-	٢٤٨,٠٨٩,٧٥٧

* تتضمن التسهيلات الجديدة/ الإضافات ضمن المرحلة الثالثة ما تم قيده من فوائد معلقة خلال السنة.

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة وفقا لمتطلبات العرض الخاصة بالبنك المركزي الأردني

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة /الإضافات خلال السنة	-	-	-	-
اجمالي الرصيد	-	-	-	-

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٣٦٦,٩٢٧)	-	-	(٣٦٦,٩٢٧)
ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)	٣٦٦,٩٢٧	-	-	٣٦٦,٩٢٧
اجمالي الرصيد	-	-	-	-

لم يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية أو بكفالتها وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني

٥- تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة - تجميعي

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة وفق متطلبات المعيار الدولي والمتعلقة بالاستحواذ :

٢٠٢٣ كانون الأول	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	التسهيلات المشتراة متدنية القيمة POCI	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢,٨٣٤,٧٨٧,٣٢٠	٩٩,٨٠٢,٠٦٣	٩٩,٦٢٥,٦٩١	٤٥,٢٣٧,٤١٠	٣,٠٧٩,٤٥٢,٤٨٥
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الإضافات *	١,٤٠٥,٢٩٧,٩٢٠	١٦٠,٨٢٦,٠٣٨	٨٧,٤١٥,٣٩٤	-	١,٦٥٣,٥٣٩,٣٥٢
التسهيلات المسددة	(١,٣٨٦,٧٩١,٣٧٦)	(١٤٤,٢٢٦,٢٩٢)	(٤٨,٨٢٣,٤٨٢)	(٧,٧٤٠,٤٣٣)	(١,٥٨٧,٥٨١,٥٨٣)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٤٠,٦٥٩,٨٢٨	(٣٨,٩٨٤,٢٦٢)	(١,٦٧٥,٥٦٦)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٨٩,٠٨٥,٢٦٥)	٩٧,٧٠٨,٨١١	(٨,٦٢٣,٥٤٦)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٢٣,٠٣٢,٣٨١)	(٣٤,٥٠٦,٠٧٤)	٥٧,٥٣٨,٤٥٥	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٦٧,٤٩٥,٠٦٣)	-	-	(٢٠,٧٢٦,٧٢١)	(٨٨,٢٢١,٧٨٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار	٤٨,١٥٨,٧٤٩	٥,٥٥٧,٦١٦	٢,٢٣٧,٤٥٣	-	٥٥,٩٥٣,٨١٨
التسهيلات المعدومة	-	-	(٥٣,٥٢٦,٩٣١)	-	(٥٣,٥٢٦,٩٣١)
اجمالي الرصيد	٢,٧٦٢,٤٩٩,٧٣٢	١٤٦,١٧٧,٩٠٠	١٣٤,١٦٧,٤٦٨	١٦,٧٧٠,٢٥٦	٣,٠٥٩,٦١٥,٣٥٧

٢٠٢٢ كانون الأول	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	التسهيلات المشتراة متدنية القيمة POCI	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٧٤١,٧٦٣,٢٨٦	١٣٦,٢٦١,١٩٨	١٠٢,١٣٢,٦٤٥	٣١,٤٤٣,١٩٩	٢,٠١١,٦٠٠,٣٢٨
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الإضافات *	١,١٧٥,٢٩٩,٧٢٩	٨٥,٤٦٧,٢٤١	٦٢,٧٣٨,٣٦٩	٥,٩٨٧,٣٣٥	١,٣٢٩,٤٩٢,٦٧٤
التسهيلات المسددة	(٦٥٥,٦٥٦,٣٩٣)	(١٥٠,٨٠٣,٤٨٠)	(٥١,٢٤٦,٤١٢)	(٦,٣٦٣,٨٩٦)	(٨٦٤,٠٧٠,١٨١)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٥٩,١٦٨,٢٩٣	(٥٥,٢٩٩,٥٢١)	(٣,٨٦٨,٧٧٢)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١٠٦,٩٤٤,٧١٥)	١١٠,٠٣٤,٤٩٧	(٣٠,٨٩,٧٨٢)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١٠,٨٧٢,٥٢٩)	(٢٥,٨٥٧,٨٧٢)	٣٦,٧٣٠,٤٠١	-	-
ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)	٦٣٢,٠٢٩,٦٤٩	-	-	١٤,١٧٠,٧٧٣	٦٤٦,٢٠٠,٤٢٢
التسهيلات المعدومة	-	-	(٤٣,٧٧٠,٧٥٨)	-	(٤٣,٧٧٠,٧٥٨)
اجمالي الرصيد	٢,٨٣٤,٧٨٧,٣٢٠	٩٩,٨٠٢,٠٦٣	٩٩,٦٢٥,٦٩١	٤٥,٢٣٧,٤١٠	٣,٠٧٩,٤٥٢,٤٨٥

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالكلفة المطفأة بشكل تجميعي وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ و المتعلقة بالاستحواذ :

٢٠٢٣ كانون الأول	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٢٦,٢٢٨,٢٣١	٩,١٢٠,٥٠٧	٦٥,٥٧٨,٦٦٣	١٠٠,٩٢٧,٤٠٢
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة /الإضافات خلال السنة	٣٧,٦٣٧,٤٢٤	٢٠,٤٨٠,٠٩٧	٦٠,٦٤٢,٢٥٤	١١٨,٧٥٩,٧٧٥
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٩,٦٧٨,٣١٥)	(١٢,١٤٣,٠٨٧)	(١٨,٤١٣,٤٩١)	(٤٠,٢٣٤,٩١٢)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٨٢٣,٢٢٧	(٧٤٦,٣٢٥)	(٧٦,٩٠٢)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٨,٧٦٣,٩٨٩)	٩,١٧٩,٥٦٨	(٤١٥,٥٧٩)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٧,٨٩١,٣٣٥)	(٣,٣٨٨,٤٠٨)	١١,٢٢٩,٧٤٣	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٤٥١,٣٠٢	٧٠,١٤٨٨	١,٠٩٣,٤٩٢	٢,٢٤٦,٢٨٢
التسهيلات المعدومة	-	-	(٣٦,٠٠٢,٨٤١)	(٣٦,٠٠٢,٨٤١)
اجمالي الرصيد	٣٨,٨٠٦,٤٩٦	٢٣,٢٠٣,٨٤٠	٨٣,٦٨٥,٣٤٠	١٤٥,٦٩٥,٦٧٥

٢٠٢٢ كانون الأول	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٨,٣٦٤,٣٩٣	٤,٤٠٣,١٣٣	٦٣,٦٢٦,٥٥٧	٧٦,٣٩٤,٠٨٤
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة /الإضافات خلال السنة	٣٣,٧٧٣,٤٢٨	٨,٦٧١,٦٣٢	٦٥,٣٣٥,٨٧٨	١٠٧,٧٨٠,٩٣٨
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٧,٨٥٢,٢٠٤)	(١١,٩٨٢,٤١٤)	(٤٣,٢٥٣,٩٢٩)	(٦٣,٠٨٨,٥٤٧)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٨٩٤,٧٦٨	(٦٠,١٥٤٠)	(٢٩٣,٢٢٨)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٨,٥٨١,٠٠٣)	٨,٦٣٤,٨٧٧	(٥٣,٨٧٤)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٣٧١,١٥١)	(٥,١٨١)	٣٧٦,٣٣٢	-
التسهيلات المعدومة	-	-	(٢٠,١٥٩,٠٧٣)	(٢٠,١٥٩,٠٧٣)
اجمالي الرصيد	٢٦,٢٢٨,٢٣١	٩,١٢٠,٥٠٧	٦٥,٥٧٨,٦٦٣	١٠٠,٩٢٧,٤٠٢

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - تجميعي

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٣٦٤,٧٤٣,٩٤١	-	١٩,٠٠١,٧٩٠	١,٣٤٥,٧٤٢,١٥١	متدنية المخاطر / عاملة
٢,١٢٢,٣٣٧,٧١٦	٧٢,٢٧٥,٩٠٦	٣٤٧,٢٠٠,٦٣٣	١,٧٠٢,٨٦١,١٧٧	مقبولة المخاطر / عاملة
غير عاملة :				
١٣,٦٨١,٤٥٢	١٣,٦٨١,٤٥٢	-	-	دون المستوى
٣٢,١٨٥,٩٧٨	٣٢,١٨٥,٩٧٨	-	-	مشكوك في تحصيلها
١٨٢,٣٢٤,٥٣١	١٨٢,٣٢٤,٥٣١	-	-	هالكة
٣,٧١٥,٢٧٣,٦١٨	٣٠٠,٤٦٧,٨٦٧	٣٦٦,٢٠٢,٤٢٣	٣,٠٤٨,٦٠٣,٣٢٨	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
٧٢٧,٥٩٧,٣٥٣	-	١٠,٢٥١,١٧٠	٧١٧,٣٤٦,١٨٣	متدنية المخاطر / عاملة
٢,٥٦٥,٨٣٢,٢٣١	٥٤,٣٠٧,٩٤٢	٣٠٩,١٧٣,٢٨٠	٢,٢٠٢,٣٥١,٠٠٩	مقبولة المخاطر / عاملة
غير عاملة :				
٣,٨٩٠,١٠٩	٣,٨٩٠,١٠٩	-	-	دون المستوى
١١,٥٦٦,٠٥١	١١,٥٦٦,٠٥١	-	-	مشكوك في تحصيلها
٢٠٣,٩٠٢,٤٢١	٢٠٣,٩٠٢,٤٢١	-	-	هالكة
٣,٥١٢,٧٨٨,١٦٥	٢٧٣,٦٦٦,٥٢٣	٣١٩,٤٢٤,٤٥٠	٢,٩١٩,٦٩٧,١٩٢	المجموع

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي وفقا لمتطلبات العرض الخاص بالبنك المركزي الاردني:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٥١٢,٧٨٨,١٦٥	٢٧٣,٦٦٦,٥٢٣	٣١٩,٤٢٤,٤٥٠	٢,٩١٩,٦٩٧,١٩٢	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,٧٩٧,٠٣٠,٢٠٦	٨٧,٤١٥,٣٩٤	١٦١,٦٨٢,٩٠٢	١,٥٤٧,٩٣١,٩١٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الإضافات *
(١,٥٩٦,٩٧١,٦٤٠)	(٥٦,٥٦٣,٩١٥)	(١٤٤,٦٨١,٠٢٠)	(١,٣٩٥,٧٢٦,٧٠٥)	التسهيلات المسددة
-	(١,٦٧٥,٥٦٦)	(٣٨,٩٨٤,٢٦٢)	٤٠,٦٥٩,٨٢٨	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٨,٦٢٣,٥٤٦)	٩٧,٧٠٨,٨١١	(٨٩,٠٨٥,٢٦٥)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٥٧,٥٣٨,٤٥٥	(٣٤,٥٠٦,٠٧٤)	(٢٣,٠٣٢,٣٨١)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٥٣,٥٢٦,٩٣١)	(٥٣,٥٢٦,٩٣١)	-	-	التسهيلات المعدومة
٥٥,٩٥٣,٨١٨	٢,٢٣٧,٤٥٣	٥,٥٥٧,٦١٦	٤٨,١٥٨,٧٤٩	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣,٧١٥,٢٧٣,٦١٨	٣٠٠,٤٦٧,٨٦٧	٣٦٦,٢٠٢,٤٢٣	٣,٠٤٨,٦٠٣,٣٢٨	اجمالي الرصيد
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
٢,١٨٧,٠٥٥,١٤٨	١٨٢,٩٦٩,٧٨٠	٢٠٢,٨٩٠,٢٢٣	١,٨٠١,١٩٥,١٤٥	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,٤١٩,١٠١,٦٠٢	٧٠,٩٦٥,١٨٤	٨٥,٠٦٩,٤٤٢	١,٢٦٣,٠٦٦,٩٧٦	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الإضافات *
(٨٤٧,٠٣٣,٩٣٤)	(٥١,٢٦٦,٤٧٧)	(١٩٩,٠٤٤,١٣٦)	(٥٩٦,٧٢٣,٣٢١)	التسهيلات المسددة
-	(٣,٨٦٨,٧٧٢)	(٥٥,٢٩٩,٥٢١)	٥٩,١٦٨,٢٩٣	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٣,٠٨٩,٧٨٢)	١١٠,٠٣٤,٤٩٧	(١٠٦,٩٤٤,٧١٥)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٣٦,٧٣٠,٤٠١	(٢٥,٨٥٧,٨٧٢)	(١٠,٨٧٢,٥٢٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٧٩٧,٤١٦,٠٤٢	٨٤,٩٧٦,٨٨٢	٢٠١,٦٣١,٨١٧	٥١٠,٨٠٧,٣٤٣	ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)
(٤٣,٧٥٠,٦٩٣)	(٤٣,٧٥٠,٦٩٣)	-	-	التسهيلات المعدومة
٣,٥١٢,٧٨٨,١٦٥	٢٧٣,٦٦٦,٥٢٣	٣١٩,٤٢٤,٤٥٠	٢,٩١٩,٦٩٧,١٩٢	اجمالي الرصيد

* تتضمن التسهيلات الجديدة/ الإضافات ضمن المرحلة الثالثة ما تم قيده من فوائد معلقة خلال السنة .

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة وفقا لمتطلبات العرض الخاصة بالبنك المركزي الأردني

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩٥,٠٩٦,٧٩٩	١٣٥,٢٠٤,٨٩٩	٢٤,٠٧٤,٤٠٦	٣٥,٨١٧,٤٩٤	الرصيد كما في بداية السنة
١١٦,٣٩٠,٠٩٤	٥٨,٨٣٤,٣٠٤	٢٩,١٢٠,٥٥٨	٢٨,٤٣٥,٢٣٢	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٤٤,٠١٠,٩٦٨)	(١٨,٦٨٥,٨٣٢)	(١٢,١٤٣,٠٨٧)	(١٣,١٨٢,٠٤٩)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	(٧٦,٩٠٢)	(٧٤٦,٣٢٥)	٨٢٣,٢٢٧	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٤١٥,٥٧٩)	٩,١٧٩,٥٦٨	(٨,٧٦٣,٩٨٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	١١,٢٧٩,٧٤٣	(٣,٣٨٨,٤٠٨)	(٧,٨٩١,٣٣٥)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٣٦,٠٠٢,٨٤١)	(٣٦,٠٠٢,٨٤١)	-	-	التسهيلات المعدومة
٢,٢٤٦,٢٨٢	١,٠٩٣,٤٩٢	٧٠١,٤٨٨	٤٥١,٣٠٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٣٣,٧١٩,٣٦٦	١٥١,٢٣١,٢٨٤	٤٦,٧٩٨,٢٠٠	٣٥,٦٨٩,٨٨٢	اجمالي الرصيد
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
١٢٠,٥٥٣,٩٥٣	١٠٠,٧٤٧,٣٥٦	٨,٠٨٩,٥٦٠	١١,٧١٧,٠٣٧	الرصيد كما في بداية السنة
٩٣,٨٧٧,٨٦٩	٥٥,٣٤٦,٧٠١	٨,٥٧٥,٠٥٦	٢٩,٩٥٦,١١٢	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٦٤,٧١٥,٧٢٨)	(٤٣,٢٧٥,٥٥٥)	(١٢,٧٣٤,٥٥٢)	(٨,٧٠٥,٦٢١)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	(١٤٧,٣٦٠)	(٥٩٤,٩٧٥)	٧٤٢,٣٣٥	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٣٠,٤٧٣)	٨,٤٠٣,٠٢٦	(٨,٣٧٢,٥٥٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٣٧٦,٣٣٢	(٥,١٨١)	(٣٧١,١٥١)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٦١,٦٠٩,٠٥٦	٣٨,٤١٦,٢٤٩	١٢,٣٤١,٤٧٢	١٠,٨٥١,٣٣٥	ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)
(١٦,٢٢٨,٣٥١)	(١٦,٢٢٨,٣٥١)	-	-	التسهيلات المعدومة
١٩٥,٠٩٦,٧٩٩	١٣٥,٢٠٤,٨٩٩	٢٤,٠٧٤,٤٠٦	٣٥,٨١٧,٤٩٤	اجمالي الرصيد

إفصاح الحركة على مخصص التدني بشكل تجميعي حسب القطاع وفقا لمتطلبات الإفصاح والعرض للبنك المركزي الاردني كما في :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
المجموع	حكومة و قطاع عام	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	قروض عقارية	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩٥,٠٩٦,٧٩٩	-	٣٨,٧٣٧,٦٥٠	١١٢,٣٤٤,٤٢١	١١,٢٥٢,٤١٦	٣٢,٧٦٢,٣١٢	الرصيد كما في بداية السنة
١١٦,٣٩٠,٠٩٤	-	١٣,١٧٠,٥٣١	٧٤,٣٨٩,٤٨٤	٥,٣٣٠,٤٣٤	٢٣,٤٩٩,٦٤٥	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤٤,٠١٠,٩٦٨)	-	(٦,٨٨٣,٦٨٢)	(٢٦,٩١٠,٦١٧)	(٣,٦٠٩,٤١٢)	(٦,٦٠٧,٢٥٧)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
(١٥,٨٣٢,٠٩٧)	-	(٦,٥٣٣,٥١٥)	(٦,٤٦١,٠٢١)	(٥٠٨,١٦١)	(٢,٣٢٩,٤٠٠)	ما تم تحويله (من) الى المرحلة الأولى بالصافي
٥,٠٤٤,٨٣٥	-	(١٨٧,٣٨٢)	٤,٥٥٢,٠٧٩	١٦٩,٣٧٩	٥١٠,٧٥٩	ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية بالصافي
١٠,٧٨٧,٢٦٢	-	٦,٧٢٠,٨٩٧	١,٩٠٨,٩٤٢	٣٣٨,٧٨٢	١,٨١٨,٦٤١	ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثالثة بالصافي
٢,٢٤٦,٢٨٢	-	٤٨,٩٨٦	١,٧٧٢,٧١٩	-	٤٢٤,٥٧٧	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(٣٦,٠٠٢,٨٤١)	-	(١,٦٤١,٥٨٨)	(٣٠,١٢٥,٩٩٤)	(٦٦٩,٨٠٢)	(٣,٥٦٥,٤٥٧)	التسهيلات المعدومة
٢٣٣,٧١٩,٣٦٦	-	٤٣,٤٣١,٨٩٧	١٣١,٤٧٠,٠١٣	١٢,٣٠٣,٦٣٦	٤٦,٥١٣,٨٢٠	اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
المجموع	حكومة و قطاع عام	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	قروض عقارية	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢٠,٥٥٣,٩٥٣	-	١٨,٥٠٦,١١٤	٧٧,٣١٢,١٤٩	٨,٩٧٢,٢٠٩	١٥,٧٦٣,٤٨١	الرصيد كما في بداية السنة
٩٣,٨٧٧,٨٦٩	-	٢١,٢٩٩,٠٨٧	٤٦,١٩٥,٢٨٧	٦,٢٤٠,٢١٣	٢٠,١٤٣,٢٨٢	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٦٤,٧١٥,٧٢٨)	(٣٦٦,٩٢٧)	(٥,٦٣٦,٤٦٨)	(٤٣,٨٠٤,٠٠١)	(٨,٠٨٤,٢٩٣)	(٦,٨٢٤,٠٣٩)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
(٨,٠٠١,٣٦٩)	-	(٤٤٣,١٠٥)	(٧,٣٤١,٧٤٣)	(٨٠,٢٥٢)	(١٣٦,٢٦٩)	ما تم تحويله (من) الى المرحلة الأولى بالصافي
٧,٨٠٢,٨٧٠	-	٤٤٦,١٧٠	٦,٩٧٠,٩١٠	٨٠,٢٥٢	٣٠٥,٥٣٨	ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية بالصافي
١٩٨,٤٩٩	-	(٣,٠٦٥)	٣٧٠,٨٣٣	-	(١٦٩,٢٦٩)	ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثالثة بالصافي
٦١,٦٠٩,٠٥٦	٣٦٦,٩٢٧	٧,٥٤٨,٨٩٣	٣٩,٨٦٥,٣٨٧	٥,١٧٠,٩١٣	٨,٦٥٦,٩٣٦	ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)
(١٦,٢٢٨,٣٥١)	-	(٢,٩٧٩,٩٧٦)	(٧,٢٢٤,٤٠١)	(١,٠٤٦,٦٢٦)	(٤,٩٧٧,٣٤٨)	التسهيلات المعدومة
١٩٥,٠٩٦,٧٩٩	-	٣٨,٧٣٧,٦٥٠	١١٢,٣٤٤,٤٢١	١١,٢٥٢,٤١٦	٣٢,٧٦٢,٣١٢	اجمالي الرصيد

(٩) موجودات مالية بالكلفة المطفأة-بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣٧٥,٢٤٤,٤٦٩	٢٨٣,٦٥٤,٩٠٠	أدونات خزينة
١,٢١٣,٩١٢,٣٥٠	١,٢٣٤,١٣٩,٠١١	سندات خزينة حكومية
١٣٣,٢١٠,٥٢٤	٩٣,٦٣٧,٢٩٨	سندات مالية حكومية و بكفالتها
٥٨,٣٥٨,٥٠٠	٧٦,٨٣٥,٧٠٠	سندات واسناد قروض شركات
٧٤,٠٤٨,٨٦٦	٢٠٤,٨٧١,٤٠٦	سندات وأدونات خزينة حكومات أخرى
١,٨٥٤,٧٧٤,٧٠٩	١,٨٩٣,١٣٨,٣١٥	اجمالي موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢,١٠٧,١٢٥)	(٢,١١٩,٧٥٧)	ينزل : الخسارة الائتمانية المتوقعة
١,٨٥٢,٦٦٧,٥٨٤	١,٨٩١,٠١٨,٥٥٨	صافي موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		تحليل السندات والأدونات:
١,٨٤٢,٥٤٤,٩٦٣	١,٨٨٣,٢٤٠,١٧٩	ذات عائد ثابت
١٠,١٢٢,٦٢١	٧,٧٧٨,٣٧٩	ذات عائد متغير
١,٨٥٢,٦٦٧,٥٨٤	١,٨٩١,٠١٨,٥٥٨	المجموع

- بلغت الخسائر المتحققة نتيجة بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة (أدوات دين) مبلغ ١٤,٤٠٧ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣, بينما بلغت الأرباح المتحققة نتيجة بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة (أدوات دين) مبلغ ٨٨٧,٦٧٧ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

ان الحركة الحاصلة على اجمالي موجودات مالية بالكلفة المطفأة وفق متطلبات المعيار الدولي رقم (٩) والمتعلقة بالاستحواذ :

المجموع	الاستثمارات المشتراة متدنية القيمة POCI	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	القيمة العادلة كما في بداية السنة
١,٨٥٣,٥٠٠,٢٩٨	٧٢٥,٥٨٩	٤,٦٦٠,٠٠٠	-	١,٨٤٨,١١٤,٧٠٩	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
٨٣٩,٩٠٧,٠٠٧	-	-	-	٨٣٩,٩٠٧,٠٠٧	الاستثمارات المسددة
(٨٣٦,٥٣٤,٦٧٨)	-	-	-	(٨٣٦,٥٣٤,٦٧٨)	ما تم تحويله من موجودات مالية مرهونة (ايضاح رقم ١٠)
٢٩,٠٦١,٠٧٨	-	-	-	٢٩,٠٦١,٠٧٨	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٥,٩٣٠,١٩٩	-	-	-	٥,٩٣٠,١٩٩	اجمالي الرصيد
١,٨٩١,٨٦٣,٩٠٤	٧٢٥,٥٨٩	٤,٦٦٠,٠٠٠	-	١,٨٨٦,٤٧٨,٣١٥	

المجموع	الاستثمارات المشتراة متدنية القيمة POCI	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	القيمة العادلة كما في بداية السنة
٩٨٨,٧٢٨,٦٤٩	-	٥,٧٠٠,٠٠٠	-	٩٨٣,٠٢٨,٦٤٩	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
٩٦٤,٢٠٧,١٥٨	-	-	-	٩٦٤,٢٠٧,١٥٨	الاستثمارات المسددة
(٢٧٣,٠٧١,٧٦٠)	(٧٤,٤١١)	(١,٠٤٠,٠٠٠)	-	(٢٧١,٩٥٧,٣٤٩)	ما تم تحويله الى موجودات مالية مرهونة (ايضاح رقم ١٠)
(٢٩,٠٦١,٠٧٨)	-	-	-	(٢٩,٠٦١,٠٧٨)	ما تم اضافته خلال الاستحواذ (ايضاح رقم ٥١)
٢٠٢,٦٩٧,٣٢٩	٨٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠١,٨٩٧,٣٢٩	اجمالي الرصيد
١,٨٥٣,٥٠٠,٢٩٨	٧٢٥,٥٨٩	٤,٦٦٠,٠٠٠	-	١,٨٤٨,١١٤,٧٠٩	

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ و المتعلقة بالاستحواذ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	رصيد كما في بداية السنة
١,٣٨١,٥٣٦	١,٣٤٦,٥٣١	-	٣٥,٠٠٥	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
١٩,٠٦٨	-	-	١٩,٠٦٨	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة
(٦,٤٣٦)	-	-	(٦,٤٣٦)	اجمالي الرصيد
١,٣٩٤,١٦٨	١,٣٤٦,٥٣١	-	٤٧,٦٣٧	

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	رصيد كما في بداية السنة
١,٧٠٧,٢٣٠	١,٦٨٠,٦٦٨	-	٢٦,٥٦٢	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
٣٥,٠٠٥	-	-	٣٥,٠٠٥	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة
(٣٦,٦٩٩)	(٣٣٤,١٣٧)	-	(٢٦,٥٦٢)	اجمالي الرصيد
١,٣٨١,٥٣٦	١,٣٤٦,٥٣١	-	٣٥,٠٠٥	

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

توزيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٦١١,٤٣١,٢٠٩	-	-	-	١,٦١١,٤٣١,٢٠٩
٢٧٥,٠٤٧,١٠٦	-	-	-	٢٧٥,٠٤٧,١٠٦
-	-	-	٦,٦٦٠,٠٠٠	٦,٦٦٠,٠٠٠
١,٨٨٦,٤٧٨,٣١٥	-	-	٦,٦٦٠,٠٠٠	١,٨٩٣,١٣٨,٣١٥
متدنية المخاطر / عاملة				
مقبولة المخاطر / عاملة				
غير عاملة :				
هالكة				
المجموع				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
١,٧٢٢,٣٦٧,٣٤٣	-	-	-	١,٧٢٢,٣٦٧,٣٤٣
١٢٥,٧٤٧,٣٦٦	-	-	-	١٢٥,٧٤٧,٣٦٦
-	-	-	٦,٦٦٠,٠٠٠	٦,٦٦٠,٠٠٠
١,٨٤٨,١١٤,٧٠٩	-	-	٦,٦٦٠,٠٠٠	١,٨٥٤,٧٧٤,٧٠٩
متدنية المخاطر / عاملة				
مقبولة المخاطر / عاملة				
غير عاملة :				
هالكة				
المجموع				

افصاح الحركة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٨٤٨,١١٤,٧٠٩	-	-	٦,٦٦٠,٠٠٠	١,٨٥٤,٧٧٤,٧٠٩
٨٣٩,٩٠٧,٠٠٧	-	-	-	٨٣٩,٩٠٧,٠٠٧
(٨٣٦,٥٣٤,٦٧٨)	-	-	-	(٨٣٦,٥٣٤,٦٧٨)
٢٩,٠٦١,٠٧٨	-	-	-	٢٩,٠٦١,٠٧٨
٥,٩٣٠,١٩٩	-	-	-	٥,٩٣٠,١٩٩
١,٨٨٦,٤٧٨,٣١٥	-	-	٦,٦٦٠,٠٠٠	١,٨٩٣,١٣٨,٣١٥
الرصيد كما في بداية السنة				
الاستثمارات الجديدة خلال السنة				
الاستثمارات المسددة				
ما تم تحويله من موجودات مالية مرهونة (إيضاح رقم ١٠)				
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف				
اجمالي الرصيد				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
٩٨٣,٠٢٨,٦٤٩	-	-	٥,٧٠٠,٠٠٠	٩٨٨,٧٢٨,٦٤٩
٩٦٤,٢٠٧,١٥٨	-	-	-	٩٦٤,٢٠٧,١٥٨
(٢٧١,٩٥٧,٣٤٩)	-	-	(١,٤٤٠,٠٠٠)	(٢٧٣,٣٩٧,٣٤٩)
٢٠١,٨٩٧,٣٢٩	-	-	٢,٤٠٠,٠٠٠	٢٠٤,٢٩٧,٣٢٩
(٢٩,٠٦١,٠٧٨)	-	-	-	(٢٩,٠٦١,٠٧٨)
١,٨٤٨,١١٤,٧٠٩	-	-	٦,٦٦٠,٠٠٠	١,٨٥٤,٧٧٤,٧٠٩
الرصيد كما في بداية السنة				
الاستثمارات الجديدة خلال السنة				
الاستثمارات المسددة				
ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥١)				
ما تم تحويله إلى موجودات مالية مرهونة (إيضاح رقم ١٠)				
اجمالي الرصيد				

افصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٥,٠٠٥	-	-	-	٣٥,٠٠٥
١٩,٠٦٨	-	-	-	١٩,٠٦٨
(٦,٤٣٦)	-	-	-	(٦,٤٣٦)
٤٧,٦٣٧	-	-	٢,٠٧٢,١٢٠	٢,١١٩,٧٥٧
الرصيد كما في بداية السنة				
خسارة التندي على الاستثمارات الجديدة خلال السنة				
المسترد من خسارة التندي على الاستثمارات المسددة				
اجمالي الرصيد				
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
٢٦,٥٦٢	-	-	١,٦٨٠,٦٦٨	١,٧٠٧,٢٣٠
٣٥,٠٠٥	-	-	-	٣٥,٠٠٥
(٢٦,٥٦٢)	-	-	(١,٢٠٨,٥٤٨)	(١,٢٣٥,١١٠)
-	-	-	١,٦٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠
٣٥,٠٠٥	-	-	٢,٠٧٢,١٢٠	٢,١٠٧,١٢٥
الرصيد كما في بداية السنة				
خسارة التندي على الاستثمارات الجديدة خلال السنة				
المسترد من خسارة التندي على الاستثمارات المسددة				
ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥١)				
اجمالي الرصيد				

لم يتم تسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على سندات و اذونات الخزينة والحكومة الأردنية وذلك وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

(١٠) موجودات مالية مرهونة بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
المطلوبات المالية المرتبطة بها (إيضاح رقم ١٥ و ١٨)	الموجودات المالية المرهونة	المطلوبات المالية المرتبطة بها (إيضاح رقم ١٥ و ١٨)	الموجودات المالية المرهونة	
٢٩,٩١٠,٧١٤	٢٩,٠٦١,٠٧٨	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (سندات حكومة أردنية)
١٧٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢٩,٢٢٦,٨٧٧	١٦٦,٩٠٠,٠٠٠	٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (سندات حكومة أردنية)
٢٠٢,٤١٠,٧١٤	٢٥٨,٢٨٧,٩٥٥	١٦٦,٩٠٠,٠٠٠	٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣	المجموع

- تم رهن تلك السندات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل الودائع التي تخص مؤسسة الضمان الاجتماعي و في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ تم الرهن مقابل الأموال المقترضة من البنك المركزي في اتفاقية إعادة شراء والودائع التي تخص مؤسسة الضمان الاجتماعي .

افصاح الحركة على الموجودات المالية المرهونة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٥٨,٢٨٧,٩٥٥	-	-	٢٥٨,٢٨٧,٩٥٥	القيمة العادلة كما في بداية السنة
٢٥,٠٢٣,٢٨٢	-	-	٢٥,٠٢٣,٢٨٢	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٢٦,٦٤٢,٢١٦)	-	-	(٢٦,٦٤٢,٢١٦)	الاستثمارات المسددة خلال السنة
(٢٩,٠٦١,٠٧٨)	-	-	(٢٩,٠٦١,٠٧٨)	ما تم تحويله إلى موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح رقم ٩)
٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣	-	-	٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣	اجمالي الرصيد
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
(٦٠,٥٩٦,٢٥٤)	-	-	(٦٠,٥٩٦,٢٥٤)	الاستثمارات المسددة خلال السنة
٢٩,٠٦١,٠٧٨	-	-	٢٩,٠٦١,٠٧٨	ما تم تحويله من موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح رقم ٩)
٢٨٩,٨٢٣,١٣١	-	-	٢٨٩,٨٢٣,١٣١	ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥١)
٢٥٨,٢٨٧,٩٥٥	-	-	٢٥٨,٢٨٧,٩٥٥	اجمالي الرصيد

- لم يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لسندات الحكومة الأردنية و المكفولة من الحكومة الأردنية المرهونة وذلك وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي رقم ٩ .

(١١) ممتلكات ومعدات – بالصادفي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أخرى*	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
							- ٢٠٢٣
							الكلفة:
١٥٢,٢٨٩,٢٤٤	٢٩,١٣٢,٦٢٠	٢٣,١٨٩,٤٦٩	١,٢٤٩,٣٨٥	٢٩,٨٦٧,٠١٦	٤٣,٧٧٣,٩٦٢	٢٥,٠٧٦,٧٩٢	الرصيد في كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٩,٤١٣,٥٤٤	٢,٣٧٠,٠٨٨	٢,٧٧٦,٧٦٤	٨٥,٩٩٩	٣,٢٠١,٩٢٣	-	٩٧٨,٧٧٠	إضافات
(١٤,٦٣٨,٥٣٧)	(٢,١٩٢,٢٢٦)	(٢,١٤٩,٦٥٦)	(٢٦٣,٥٥٠)	(٢,٩٣٢,٧٧٣)	(٢,٩٠٤,٧٢٧)	(٤,١٩٥,٦٠٥)	إستبعادات
٣,٤٤٧,٥٨٠	٨٩٥,٨٦٢	٤١٣,٩٦٦	٤٠,٠٥٥	٦١١,٧٤٦	٤٤١,٧٧٥	١,٠٤٤,١٧٦	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٥٠,٥١١,٨٣١	٣٠,٢٠٦,٣٤٤	٢٤,٢٣٠,٥٤٣	١,١١١,٨٨٩	٣٠,٧٤٧,٩١٢	٤١,٣١١,٠١٠	٢٢,٩٠٤,١٣٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
							الاستهلاك المتراكم:
٦١,٥١٣,٧٣٥	١٨,٨٠٥,٦٩٤	١٥,٥١٧,٠٤٥	٨١٢,٦٠٠	١٩,٥٨٠,٦٧٥	٦,٧٩٧,٧٢١	-	الاستهلاك المتراكم كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
٨,٩٦٢,٣٢٠	٢,٣٨٨,٦٦٤	١,٨٣٧,٥٠٣	١١٤,٩١٣	٣,٧٢٧,٣٠٥	٨٩٣,٩٣٥	-	استهلاك السنة
(٨,٠٨٧,٣٧٩)	(١,٦٥٤,٩٠٣)	(٢,٦٣٨,٥٩٥)	(٢٥٥,٩٠٠)	(٢,٦١٢,٥٨٦)	(٩٢٥,٣٩٥)	-	إستبعادات
٩٤٠,٦١٨	٣٨١,٦٨٢	٢,٨٥٣	٢٢,٥٠٣	٤٦٢,٣٠١	٧١,٢٧٩	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦٣,٣٢٩,٢٩٤	١٩,٩٢١,١٣٧	١٤,٧١٨,٨٠٦	٦٩٤,١١٦	٢١,١٥٧,٦٩٥	٦,٨٣٧,٥٤٠	-	الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
							صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٨٧,١٨٢,٥٣٧	١٠,٢٨٥,٢٠٧	٩,٥١١,٧٣٧	٤١٧,٧٧٣	٩,٥٩٠,٢١٧	٣٤,٤٧٣,٤٧٠	٢٢,٩٠٤,١٣٣	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٢٩,١٩٣,٩٠٦	١٣,٠٢٩,٥٨٨	٨٠١,٢٦٠	-	٥,٤١٠,٢١٠	٥,٣٢٢,٥١٩	٤,٦٣٠,٣٢٩	دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة
١١٦,٣٧٦,٤٤٣	٢٣,٣١٤,٧٩٥	١٠,٣١٢,٩٩٧	٤١٧,٧٧٣	١٥,٠٠٠,٤٢٧	٣٩,٧٩٥,٩٨٩	٢٧,٥٣٤,٤٦٢	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
							- ٢٠٢٢
							الكلفة:
٩٤,٧٦١,٦١٣	٢٣,٢٥٠,٢٥٧	١٤,٤٥٠,٩٠٢	٧٦٤,٥٥٨	٢٠,٥٤٤,٢٥٠	١٦,٨٤٢,٣٨٢	١٨,٩٠٩,٢٦٣	الرصيد في كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
١٨,٠٨٢,٣٤٩	٥,٠٨٨,٥٢٦	٨٠١,٦٦٩	٢٦٦,٤٧٨	٥,٣٦٢,٩٠٨	١١٩,١٢٢	٦,٤٤٣,٦٤٦	إضافات
(٨,٩٨٥,٣٥٩)	(٣,٥٣٤,٨٧٩)	-	(٦,١٧٩)	(٩٢٩,٩٦٧)	(٢,٣١١,٩٢٢)	(٢,٢٠٢,٤١٢)	إستبعادات
٤٨,٤٣٠,٦٤٢	٤,٣٢٨,٧١٦	٧,٩٣٦,٨٩٨	٢٢٤,٥٢٨	٤,٨٨٩,٨٢٥	٢٩,١٢٤,٣٨٠	١,٩٢٦,٢٩٥	ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)
١٥٢,٢٨٩,٢٤٤	٢٩,١٣٢,٦٢٠	٢٣,١٨٩,٤٦٩	١,٢٤٩,٣٨٥	٢٩,٨٦٧,٠١٦	٤٣,٧٧٣,٩٦٢	٢٥,٠٧٦,٧٩٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
							الاستهلاك المتراكم:
٤٢,٩٠٦,٦٣٨	١٦,٨٦٤,٨٦١	٨,٣٩٨,٢٤٣	٦٠٧,١١١	١٣,٩١٣,٦٠٨	٣,١٢٢,٨١٥	-	الاستهلاك المتراكم كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٦,٥٠٥,٦٠٤	١,٦٠٤,٣٠٨	٨٥٩,٩٨٩	١٠٢,٨٧٠	٣,١٦٨,٩٩٧	٧٦٩,٤٤٠	-	استهلاك السنة
(٤,٧٣١,٥٥٣)	(٣,١٩٠,٦٣٦)	-	(٦,١٧٩)	(٨٤٩,٤٥٤)	(٦٨٥,٢٨٣)	-	إستبعادات
١٦,٨٣٣,٠٤٥	٣,٥٢٧,١٦١	٦,٢٥٨,٨١٣	١٠٨,٧٩٨	٣,٣٤٧,٥٢٤	٣,٥٩٠,٧٤٩	-	ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)
٦١,٥١٣,٧٣٥	١٨,٨٠٥,٦٩٤	١٥,٥١٧,٠٤٥	٨١٢,٦٠٠	١٩,٥٨٠,٦٧٥	٦,٧٩٧,٧٢١	-	الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
							صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٩٠,٧٧٥,٥٠٩	١٠,٣٢٦,٩٢٤	٧,٦٧٢,٤٢٥	٤٣٦,٧٨٥	١٠,٢٨٦,٣٤٢	٣٦,٩٧٦,٢٤١	٢٥,٠٧٦,٧٩٢	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٢٢,٥٣٦,٠٥٧	٨,٢٠٠,١٤٣	٨٢,٦٣٨	-	٤,٣٠٠,٤٢٨	٥,٣٢٢,٥١٩	٤,٦٣٠,٣٢٩	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
١١٣,٣١١,٥٦٦	١٨,٥٢٧,٠٦٧	٧,٧٥٥,٠٦٣	٤٣٦,٧٨٥	١٤,٥٨٦,٧٧٠	٤٢,٢٩٨,٧٦٠	٢٩,٧٠٧,١٢١	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

- * يشمل بند أخرى أعمال تجهيز وتحسين مباني البنك والفروع والديكور الداخلي.
- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ٢,٦٨٣,٩٥٦ دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٥,٤٧٤,٣٥٠ دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل بقيمة ٣٥,٩٧٠,٧٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٤٠,٥٠٩,٣٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ .

(١٢) موجودات غير ملموسة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣			
المجموع	علاقات العملاء	أنظمة حاسوب وبرامج	
دينار	دينار	دينار	
٣٥,٣١١,٣٢٥	٣,٨٠١,٥٣٤	٣١,٥٠٩,٧٩١	رصيد بداية السنة
١٨,٦٣٨,٣٧٨	-	١٨,٦٣٨,٣٧٨	إضافات
(١١,١٣٥,١٤٥)	(٢,١٨٤,١٦١)	(٨,٩٥٠,٩٨٤)	الإطفاء للسنة
٤٨٧,١٥٥	-	٤٨٧,١٥٥	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٤٣,٣٠١,٧١٣	١,٦١٧,٣٧٣	٤١,٦٨٤,٣٤٠	رصيد نهاية السنة
٢٤,٣١٤,٤١٨	-	٢٤,٣١٤,٤١٨	مشاريع تحت التنفيذ كما في نهاية السنة
٦٧,٦١٦,١٣١	١,٦١٧,٣٧٣	٦٥,٩٩٨,٧٥٨	رصيد نهاية السنة
٢٠٢٢			
المجموع	علاقات العملاء	أنظمة حاسوب وبرامج	
دينار	دينار	دينار	
١٩,٤٨٠,٧٦٩	٢٥٣,١٨٠	١٩,٢٢٧,٥٨٩	رصيد بداية السنة
١٧,١٩٠,٤٩٢	-	١٧,١٩٠,٤٩٢	إضافات
(٦,٣٠٥,٤٦٨)	(٢٥٣,١٨٠)	(٦,٠٥٢,٢٨٨)	الإطفاء للسنة
٤,٩٤٥,٥٣٢	٣,٨٠١,٥٣٤	١,١٤٣,٩٩٩	ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)
٣٥,٣١١,٣٢٥	٣,٨٠١,٥٣٤	٣١,٥٠٩,٧٩١	رصيد نهاية السنة
٢٣,٠٦٤,٣١١	-	٢٣,٠٦٤,٣١١	مشاريع تحت التنفيذ كما في نهاية السنة
٥٨,٣٧٥,٦٣٦	٣,٨٠١,٥٣٤	٥٤,٥٧٤,١٠٢	رصيد نهاية السنة

- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ غير الملموسة ١٧,٣٨٤,٣١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ١٣,٩٠٥,٨٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- تتضمن الموجودات غير الملموسة بنود مطفأة بالكامل بقيمة ١٢,٣٠٤,٨١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ١٩,٥٩٤,٧٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

(١٣) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٦٣,١٤٧,٤٣٣	٦٦,٧٣٩,٥٩١	فوائد وإيرادات برسم القبض
١٣,٩٣٣,٣٠١	١٣,٠١٢,٣٢٦	مصروفات مدفوعة مقدماً
٨٩,٠٤٩,٥٤١	١٠٧,١٨٦,٤٤٥	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة , بالصافي*
٥٣,٠٥٧,٦٧٤	٢٠,٦٣٠,٣٨٠	قبولات مصرفية مشتركة - بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٥٤١,٧٦١	٣٥١,٦٣٨	موجودات/ أرباح مشتقات غير متحققة (إيضاح رقم ٤٣)
٥,٥٩٧,٨١١	٦,٨١٦,٠١١	تأمينات مستردة
١٩,٣٤٨,٧٨٦	١٥,٦٢٩,٦١٦	أخرى
٢٤٤,٦٧٦,٣٠٧	٢٣٠,٣٦٦,٠٠٧	المجموع

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها الى البنك خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الاحالة للبنك المركزي الاردني الموافقة على تمديد استملاك العقارات لمدة سنتين متتاليتين كحد أقصى ، وبموجب تعميم البنك المركزي الاردني رقم ١٠/٣/١٦٢٣٤ فقد تقرر إيقاف احتساب مخصص مقابل العقارات التي تزيد فترة استملاكها عن اربعة سنوات وعدم امكانية التصرف بالمخصص الا عند بيع الأصول المستلمة. كما تتطلب تعليمات البنك المركزي العراقي التخلص من العقارات خلال ٦ سنوات التي آلت ملكيتها الى البنك واحتساب مخصص عليها بنسبة ١٠٠% .

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٦٨,٢٣٤,١٦٧	٨٩,٠٤٩,٥٤١	رصيد بداية السنة
١٣,٨٥٩,٣١١	٥١,٧٢٤,٨١٢	إضافات خلال السنة
١٣,٣٣٨,٦٩٣	-	ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)
(٧,٥٦٦,٢٠٢)	(٢٣,٩٩٤,٨٠٣)	استيعادات خلال السنة
٢٦٩,٩٨٧	(٩,١٩٧,٠٠٥)	(المخصص) المردود من خسارة التذني خلال السنة
٩١٣,٥٨٥	(١,٦٢٥,٥٠١)	(المصروف) المردود من مخصص مقابل العقارات المستلمة خلال السنة
-	١,٢٢٩,٤٠١	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٨٩,٠٤٩,٥٤١	١٠٧,١٨٦,٤٤٥	رصيد نهاية السنة

بلغت أرباح بيع عقارات مستلمة بالصافي مبلغ ٣١٠,٤٢١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ و ٩٩,٦٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢.

القبولات المصرفية ومطالبات ندم مالية مشتراة

ان توزيع اجمالي القبولات المصرفية ومطالبات ندم مالية مشتراة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٢٠٢٣ كانون الأول	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	٥,٢٣٩	-	-	٥,٢٣٩
مقبولة المخاطر	٢٠,٦٧٢,٢٣٧	-	-	٢٠,٦٧٢,٢٣٧
المجموع	٢٠,٦٧٧,٤٧٦	-	-	٢٠,٦٧٧,٤٧٦

٢٠٢٢ كانون الأول

متدنية المخاطر	٧٦١,٩٩٩	-	-	٧٦١,٩٩٩
مقبولة المخاطر	٥٢,٤٨٠,٠٥١	-	-	٥٢,٤٨٠,٠٥١
المجموع	٥٣,٢٤٢,٠٥٠	-	-	٥٣,٢٤٢,٠٥٠

ان الحركة الحاصلة على اجمالي القبولات المصرفية ومطالبات ندم مالية مشتراة هي كما يلي :

٢٠٢٣ كانون الأول	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد كما في بداية السنة	٥٣,٢٤٢,٠٥٠	-	-	٥٣,٢٤٢,٠٥٠
الارصدة الجديدة خلال السنة	٢٠,٧٣٢,٠٧٨	-	-	٢٠,٧٣٢,٠٧٨
الارصدة المسددة	(٥٣,٢٩٦,٦٥٢)	-	-	(٥٣,٢٩٦,٦٥٢)
اجمالي الرصيد	٢٠,٦٧٧,٤٧٦	-	-	٢٠,٦٧٧,٤٧٦

٢٠٢٢ كانون الأول

الرصيد كما في بداية السنة	٢٦,٠٤٣,٩٢٠	٩٤,٢٤٨	-	٢٦,١٣٨,١٦٨
الارصدة الجديدة خلال السنة	٥٣,٢٤٢,٠٥٠	-	-	٥٣,٢٤٢,٠٥٠
الارصدة المسددة	(٢٦,٠٤٣,٩٢٠)	(٩٤,٢٤٨)	-	(٢٦,١٣٨,١٦٨)
اجمالي الرصيد	٥٣,٢٤٢,٠٥٠	-	-	٥٣,٢٤٢,٠٥٠

افصاح الحركة على مخصص القبولات المصرفية و مطالبات ندم مالية مشتراة :

٢٠٢٣ كانون الأول	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد كما في بداية السنة	١٨٤,٣٧٦	-	-	١٨٤,٣٧٦
خسارة التدني خلال السنة	٤٧,٠٩٦	-	-	٤٧,٠٩٦
المسترد من خسارة التدني خلال السنة	(١٨٤,٣٧٦)	-	-	(١٨٤,٣٧٦)
اجمالي الرصيد	٤٧,٠٩٦	-	-	٤٧,٠٩٦

٢٠٢٢ كانون الأول

الرصيد كما في بداية السنة	٨٤,٧٠٤	٢,٩٦٤	-	٨٧,٦٦٨
خسارة التدني خلال السنة	١٨٤,٣٧٦	-	-	١٨٤,٣٧٦
المسترد من خسارة التدني خلال السنة	(٨٤,٧٠٤)	(٢,٩٦٤)	-	(٨٧,٦٦٨)
اجمالي الرصيد	١٨٤,٣٧٦	-	-	١٨٤,٣٧٦

(١٤) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢			٢٠٢٣			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥١,٧٦١,٣١٦	٥١,٧٢١,٢٢٤	٤٠,٠٩٢	٢٥,٩٦٥,٩٨٧	٢٥,٩٢١,١٤١	٤٤,٨٤٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٨٨,٧٤٥,٢٥٩	٣٨,٧٥٦,٩٣٦	٤٩,٩٨٨,٣٢٣	١٢٠,١٦٦,١٣٩	٤٣,٢١٨,٢٣٣	٧٦,٩٤٧,٩٠٦	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	ودائع لأجل تستحق من ٣ إلى ٦ أشهر
٣,٥٤٥,٠٠٠	٣,٥٤٥,٠٠٠	-	-	-	-	ودائع لأجل تستحق من ٦ إلى ١٢ شهر
١٤٩,٠٥١,٥٧٥	٩٤,٠٢٣,١٦٠	٥٥,٠٢٨,٤١٥	١٤٦,١٣٢,١٢٦	٦٩,١٣٩,٣٧٤	٧٦,٩٩٢,٧٥٢	المجموع

(١٥) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الحكومة		منشآت صغيرة		أفراد		
المجموع	والقطاع العام	ومتوسطة	شركات كبرى	دينار	دينار	
١,٨٨١,٨٠٣,٦٢٨	١٦٥,١٩٩,٦١٠	١٤٦,٥١٣,٦٧٨	١,٢٨٤,٧٣٤,٥٣١	٢٨٥,٣٥٥,٨٠٩	-	حسابات جارية وتحت الطلب
٤١٠,٢٤٨,٦٩٠	-	٢٤٤,٦٦١	٤٣٠,٠٠٠,٩٨	٤٠٥,٧٠٣,٩٣١	-	ودائع التوفير
٣,١٤٩,٩٦٩,٦٥٦	٦٦٨,٤٧١,٤٤٧	٧٦,٢٨٩,٨٧٢	٧١٩,١٦٣,٠٢٨	١,٦٨٦,٠٤٥,٣٠٩	-	ودائع لأجل وخاضعة لأشعار
١١,٠٨٩,٤٤٤	-	-	٢,٤٣٥,٤٩٦	٨,٦٥٣,٩٤٨	-	شهادات إيداع
٥,٤٥٣,١١١,٤١٨	٨٣٣,٦٧١,٠٥٧	٢٢٣,٠٤٨,٢١١	٢,٠١٠,٦٣٣,١٥٣	٢,٣٨٥,٧٥٨,٩٩٧	-	المجموع
١,٠٨٣,١٥٥,٠٧٢	٨٦,٤٩٧,٣٠٣	١٣٥,١٥٢,٢٩٠	٥٦٣,٣٢٤,٠٣٨	٢٩٨,١٨١,٤٤١	-	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٢٧,٨٠٥,٢٨٦	-	١٢٥,٩٥٦	٣,١٠٣,١٩٣	٣٢٤,٥٧٦,١٣٧	-	ودائع التوفير
٣,٤٣٠,٧٥٨,٢١٧	٦٠٩,٦٧٦,٢٣٨	١٠٤,٦٦٢,٩٧٧	١,٠٦٩,٠٣٥,٩٧٦	١,٦٤٧,٣٨٣,٠٢٦	-	ودائع لأجل وخاضعة لأشعار
١٨,١٤٥,٠٠٢	-	-	٤,٥٨٢,٧٦٢	١٣,٥٦٢,٢٤٠	-	شهادات إيداع
٤,٨٥٩,٨٦٣,٥٧٧	٦٩٦,١٧٣,٥٤١	٢٣٩,٩٤١,٢٢٣	١,٦٤٠,٠٤٥,٩٦٩	٢,٢٨٣,٧٠٢,٨٤٤	-	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة مبلغ ٧٦٦,٤٢١,٦٠٣ دينار أي ما نسبته ١٤,٠٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٦٦٣,٢٤٠,٢٥٢ دينار أي ما نسبته ١٣,٦٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- بلغت ودائع الحكومة العراقية والقطاع العام العراقي مبلغ ٦٧,٢٤٩,٤٥٤ دينار أي ما نسبته ١,٢٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٣٢,٩٣٣,٢٨٩ أي ما نسبته ٠,٦٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ١,٩٤١,٥٦٩,٨٢٠ دينار أي ما نسبته ٣٥,٦٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٨٢٦,١٩٨,١٧٦ دينار أي ما نسبته ١٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- بلغت قيمة الودائع محجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٢٣,١٨١,٨٣٦ دينار مقابل مبلغ ٩,١٣٣,٣٨٨ دينار (مقيد السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- تتضمن الودائع الثابتة مبلغ ١٦٦,٩٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ١٧٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ يمثل مطلوبات مالية مقابل موجودات مالية مرهونة و التي تخص ودائع مؤسسة الضمان الاجتماعي و الناتجة من عملية الاستحواذ.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ١٥,١٠٤,٦٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ١٦,٠١٥,١٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

(١٦) تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٢,١١٢,٢٣٩	١٩١,٤٣٠,٦٢٨	١٨٧,٨٢٤,٧٣٩	١١٤,٩٦٥,٦٥٦	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٦١,٢٠١,٨٣٤	١٨٧,٨٢٤,٧٣٩	١١٤,٩٦٥,٦٥٦	١٠٢,١٣٤,٧٢٦	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١,١١٧,١٦٨	١٠٢,١٣٤,٧٢٦	١٠٢,١٣٤,٧٢٦	٤٠٩,٧٣٤,٤٤٨	تأمينات التعامل بالهامش
٩٥,٣٠٣,٢٠٧	٤٠٩,٧٣٤,٤٤٨	٤٠٩,٧٣٤,٤٤٨		تأمينات أخرى
٤٠٩,٧٣٤,٤٤٨	٤٠٩,٧٣٤,٤٤٨	٤٠٩,٧٣٤,٤٤٨		المجموع

(١٧) حق استخدام أصول مستأجرة و التزامات عقود أصول مستأجرة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	حق استخدام أصول مستأجرة
دينار	دينار	
١٠,٥٧٧,٧١٢	١٤,٥١٧,٠١٤	الرصيد كما في بداية السنة
٦,٣١٠,١٨٤	٨,٠٦٧,٤٤١	يضاف: عقود جديدة خلال ٢٠٢٣
١,٦٢٤,٣٤٨	-	يضاف: الأثر الناتج عن الاستحواذ إيضاح رقم ٥١
(١,٤٨٦,٩٠٣)	(٢,١٦٩,٦٧٨)	يطرح: العقود الملغاة
(٢,٥٠٨,٣٢٧)	(٣,٥٤٨,٢٨٨)	يطرح: الاستهلاكات خلال السنة
-	٦٩٩,٩٩١	فروقات ترجمة عملات اجنبية
١٤,٥١٧,٠١٤	١٧,٥٦٦,٤٨٠	الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	التزامات عقود أصول مستأجرة
دينار	دينار	
١١,٨٦٣,٦٢٠	١٥,٨٠٤,٩٤٩	الرصيد كما في بداية السنة
٨٢٠,٦٦٧	١,٠٣٧,٨٢٥	يضاف: مصروف الفائدة خلال السنة
٥,٩١٧,٨٣٤	٨,٠٦٧,٤٤١	يضاف: عقود جديدة خلال السنة
١,٣٤٦,٥٦٨	-	ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)
(١,٦١٦,٨٣٠)	(٢,٢١٥,١٢٥)	يطرح: العقود الملغاة
(٢,٥٢٦,٩١٠)	(٥,٥٨٨,١٤٨)	يطرح: الإلتزامات المسددة خلال السنة
-	٣٢١,٦١١	فروقات ترجمة عملات اجنبية
١٥,٨٠٤,٩٤٩	١٧,٤٢٨,٥٥٣	الرصيد كما في نهاية السنة

- بلغت قيمة الإيجارات المدفوعة على العقود قصيرة الاجل (اقل من سنة) مبلغ ١,٢٥٣,١٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٦٨٤,٩٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ .

- بلغت قيمة الإيجارات المدفوعة على العقود طويلة الاجل (اكثر من سنة) مبلغ ٥,٢٩٠,٦٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٢,٥٢٦,٩١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ .

- فيما يلي تحليل استحقاق التزامات عقود الايجار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ :

المجموع	أقل من سنة	من سنة الى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧,٥٦٦,٤٨٠	١,٤٨١,٩٧٣	٧,٦٣٥,٥٤٧	٨,٤٤٨,٩٦٠	١٧,٥٦٦,٤٨٠
١٧,٤٢٨,٥٥٣	١,٦٧٣,٢١٩	٧,٧٢٨,٣٢٩	٨,٠٢٧,٠٠٥	١٧,٤٢٨,٥٥٣

حق استخدام أصول مستأجرة

إلتزامات عقود الإيجارات التشغيلية

(١٨) أموال مقرضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المبلغ	الكلية	المتبقية	عدد الأقساط		الضمانات (موجودات مالية مرهونة) إيضاح رقم ١١	سعر فائدة الإقتراض	سعر فائدة إعادة الإقتراض
			دورية استحقاق الأقساط	دورية استحقاق الأقساط			
دينار	دينار						
٢٦٠,٢٣٧,٥٢٨	٤,٨٢٣	٣,٩٣٨	شهرية وربعية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	-	دينار	٠,٠٠٠٪ إلى ٧,١٦٪	٠,٠٠٠٪ - ٥,١٠٪
١٥٠,٣٦٢,٩٦٩	٩٧	٨٧	دفعة واحدة عند الإستحقاق	-	دينار	٤,٥٥٪ إلى ٧,٨٥٪	٤,٠٠٪ إلى ١٢,٠٠٪
١٧٥,١٦٦,٥٦٧	١٤	١٤	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	-	دينار	١,٤٥٪ إلى ٨,٢٥٪	١,٦٪ إلى ١٢,٧٥٪
٥٨٥,٧٦٧,٠٦٤							
المجموع							
٢٠٢٢							
٢٩٣,٨٤٩,٧٢٣	٣١,١٦٠	٢٠,٧٣٦	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	-	دينار	٠,٠٠٠٪ إلى ٥,٦٤٪	٠,٠٠٠٪ إلى ٦,٠٠٪
١٣٠,٠٢١,٢٦٠	١٠	١٠	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	-	دينار	٤,٥٠٪ إلى ٧,٤٠٪	٤,٠٠٪ إلى ١٢,٩١٪
٣١٥,٨٢١,٠٤٠	١٠,٦	٨٩	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	-	دينار	١,٤٥٪ إلى ١٢,٢١٪	٤,٥٠٪ إلى ١٤,٥٠٪
٧٣٩,٦٩٢,٠٢٣							
المجموع							
٢٩,٠٦١,٠٧٨							

- تمثل المبالغ المقرضة من البنوك المركزية والبالغة ٢٦٠,٢٣٧,٥٢٨ دينار مبالغ مقرضة لإعادة تمويل قروض عملاء ضمن برامج تمويل متوسط الأجل تم إعادة اقراضها، وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠٢٤ وحتى ٢٠٣٩.
- تمثل الأموال المقرضة من المؤسسات المحلية مبالغ مقرضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ١١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠٢٤ وحتى ٢٠٢٨.
- تبلغ قيمة القروض ذات الفائدة الثابتة مبلغ ٥٧٢,٦٧٣,٠٩٦ دينار والقروض ذات الفائدة المتغيرة مبلغ ١٣,٠٩٣,٩٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٦٢٧,٥٩٨,٦٧٠ و ١١٢,٠٩٣,٣٥٣ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- استنادًا إلى أحدث تقييم للقروض والاقتراضات، التزم البنك بالشروط المالية الخاصة بقروض مؤسسات التمويل الدولية وتوافق مع جميع الشروط المرتبطة بها .
- يوضح الجدول ادناه الحركة على مستوى الأموال المقرضة كما في :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٤١٤,٢٦٥,٧٨٢	٧٣٩,٦٩٢,٠٢٣	رصيد بداية السنة
٢٩٤,٤٨٥,٠٥٣	١٧٠,٠٥٢,٣١٣	ما تم اضافته خلال العام
(١٠٠,٧١١,٥٦٥)	(٣٣٢,٣٣٧,٧٨٨)	الأرصدة المسددة
١٣١,٦٥٢,٧٥٣	-	ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)
-	٨,٣٦٠,٥١٦	فروقات ترجمة عملات اجنبية
٧٣٩,٦٩٢,٠٢٣	٥٨٥,٧٦٧,٠٦٤	المجموع

(١٩) إسناد قرض

المبلغ	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقتراض
١٥,١٧٢,٦٠٠	مرة واحدة عند الاستحقاق (تستحق في ١٥ آذار ٢٠٢٦)	-	٧,٠٠٪
١٥,١٧٢,٦٠٠			
المجموع			
١٥,١٧٢,٦٠٠			
١٥,١٧٢,٦٠٠			

- قام البنك بالانتهاء من اصدار اسناد قرض بقيمة ٤٠ مليون دولار بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٠ وهي سندات تتدرج ضمن الشريحة الثانية حسب متطلبات معيار بازل .

(٢٠) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	إضافات ناتجة من صفقة الاستحواذ	المكون خلال السنة **	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-٢٠٢٣					
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	٣٢٨,٣٣٢	-	(١٤٨,٨٠٤)	-	١٧٩,٥٢٨
مخصصات أخرى*	٣,٥٩٩,٦١٣	١٧٠,١٦٠	(٣,١٦٠,٩٢٧)	-	٦٠٨,٨٤٦
فروقات ترجمة عملات اجنبية	-	٤٠٦,٩٧١	-	-	٤٠٦,٩٧١
المجموع	٣,٩٢٧,٩٤٥	٥٧٧,١٣١	(٣,٣٠٩,٧٣١)	-	١,١٩٥,٣٤٥
-٢٠٢٢					
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	١١٤,٧٩٦	١٠٠,٠٠٠	-	-	٢١٤,٧٩٦
مخصصات أخرى*	٢,٣٨٣,١٩٦	٣,٧٥٣,٠٣٢	(٢,٥٣٦,٦١٥)	-	٣,٥٩٩,٦١٣
ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)	-	٦٨٠	-	-	١١٣,٥٣٦
المجموع	٢,٤٩٧,٩٩٢	٣,٨٥٣,٧١٢	(٢,٥٣٦,٦١٥)	-	٣,٩٢٧,٩٤٥

* قام البنك بأخذ مخصص بالكامل مقابل الفروقات الناتجة عن مزادات العملة التي طالب بها البنك المركزي العراقي المصرف الاهلي العراقي خلال السنة ٢٠١٨ هذا وقد قام المصرف الاهلي العراقي بمطالبة عملائه بهذه المبالغ وفقاً لتوصية البنك المركزي العراقي , بالإضافة الى لجوء المصرف للقضاء لتحصيل هذه المبالغ هذا وقد تم تحصيل ما قيمته ٨٨٢,٧٠١ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٤٨١,١٥٩ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ تظهر ضمن الإيرادات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة .

(٢١) ضريبة الدخل

أ- إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٤,٤٨٤,٨٣٣	٤,٣٤١,٦٣٧	رصيد بداية السنة
(١٣,٧٧٣,٩٤٧)	(١٤,٠٣٩,١٤٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
١١,٥٨٠,٠٤٥	٣١,٩٩٣,٣٩١	ضريبة الدخل المستحقة
(٣,٥٧٨,٨٠٦)	(١,٨٨٥,٩٤٠)	ضريبة على بنود الدخل الشامل
٢٣١,١٣٦	٥٤٥,٤٢٢	ضريبة دخل سنوات سابقة
٥,٣٩٨,٣٧٦	-	ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)
-	٣٦٦,٥٤٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤,٣٤١,٦٣٧	٢١,٣٢١,٩٠٩	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١١,٥٨٠,٠٤٥	٣١,٩٩٣,٣٩١	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٢٣١,١٣٧	٥٤٦,٨٨٦	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٥,٠٥٢,٥٣١)	(١١,٦٤٥,٣٧١)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
(٦٧٣,٥٥٠)	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
٦,٠٨٥,١٠١	٢٠,٨٩٤,٩٠٦	

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في الأردن ٣٨٪ وعلى شركات الوساطة المالية ٢٨٪ وعلى شركة المال الاردنية للتاجير التمويلي ٢٨٪.

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في العراق ١٥٪.

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في السعودية ٢٠٪.

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات فيما يتعلق بضريبة دخل بنك المال الأردني - فروع الأردن حتى نهاية عام ٢٠٢٠.

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضريبة دخل شركة المال للاستثمار والوساطة المالية حتى نهاية عام ٢٠٢٠.

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للمصرف الأهلي العراقي حتى نهاية عام ٢٠٢٢ .

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات فيما يتعلق بضريبة دخل شركة المال الاردنية للتاجير التمويلي حتى نهاية عام ٢٠٢٢.

- في رأي الإدارة ومستشاري الضريبة , فإن مخصص ضريبة الدخل المقتطع كافٍ لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣

٢٠٢٢	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	الحسابات المشمولة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						أ- موجودات ضريبية مؤجلة
						مخصص قضايا مقامة ضد البنك
١٢٤,٧٦٦	١٢٤,٧٦٦	٣٢٨,٣٣٢	-	-	٣٢٨,٣٣٢	تدني أسعار أسهم مستملكة
٢,٧٣٢,٩٠٠	٢,٧٣٢,٩٠٠	٧,١٩١,٨٤١	-	-	٧,١٩١,٨٤١	الخسائر الائتمانية المتوقعة - معيار ٩ / التدني على الاستثمار و مخصصات تحت المراقبة
٢٦,٤٥٧,٣٣٤	٣٩,٨٥٢,٣٤٤	١٠٥,٦٦٠,٤٣٠	٣٧,٣١٩,٨٥٩	(١,٨٨٧,٢٠٧)	٧٠,٢٢٧,٧٧٨	خسائر تقييم موجودات مالية- من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٢٦١,٥٤٥	١,٠٧٩,١١٨	٢,٩٧٦,٠٧٧	٢,٩٧٤,٤٧٦	(٣,٩١٠,٢٦١)	٣,٩١١,٨٦٢	خسائر تدني موجودات مستملكة
٣,٢٦٠,٩٠٩	٢,٧٩١,٥٥٢	٧,٤٢٤,٥٥٩	٥,٨١٤,٣٤١	(٦,٩١٩,٧٢٨)	٨,٥٢٩,٩٤٦	موجودات ضريبية و مخصصات أخرى
٣,٠٧٧,٧٢٤	١,٨٠١,٩١٧	٥,٩١١,٨٤٢	٥,٧٨٦,٨٣٤	(٧,٢٨٠,٥٧٢)	٧,٤٠٥,٥٨٠	المجموع
٣٦,٩١٥,١٧٨	٤٨,٣٨٢,٥٩٧	١٢٩,٤٩٣,٠٨١	٥١,٨٩٥,٥١٠	(١٩,٩٩٧,٧٦٨)	٩٧,٥٩٥,٣٣٩	
						ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة
						أرباح غير متحققة - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٧٤٨,٩٧٦	٣,٦٧٤,٧٦١	٩,٧٦٩,٤٩٠	٩,٧٦٠,٦٤٠	(٦,١٦٦,٦١٦)	٦,١٧٥,٤٦٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	-	-	-	-	المجموع
٢,٧٤٨,٩٧٦	٣,٦٧٤,٧٦١	٩,٧٦٩,٤٩٠	٩,٧٦٠,٦٤٠	(٦,١٦٦,٦١٦)	٦,١٧٥,٤٦٦	

إن الحركة على حساب الموجودات/ المطلوبات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٨٨١,٨٨٢	١٩,٣٥٠,٢٨٤	٢,٧٤٨,٩٧٦	٣٦,٩١٥,١٧٨	رصيد بداية السنة
٥٤٠,٦٤٤	١٨,٢٦٢,٣٢٣	٩٢٥,٧٨٥	١١,٦٤٩,٨٤٦	المضاف
(٦٧٣,٥٥٠)	(٦٩٧,٤٢٩)	-	(١٨٢,٤٢٧)	المستبعد
٢,٧٤٨,٩٧٦	٣٦,٩١٥,١٧٨	٣,٦٧٤,٧٦١	٤٨,٣٨٢,٥٩٧	رصيد نهاية السنة

- تراوحت نسبة ضريبة الدخل على الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة بين ٢٨٪ - ٣٨٪ وذلك وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٨ الصادر حديثا والمطبق اعتبارا من ١ كانون الثاني

٢٠١٩.

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	الربح المحاسبي
٩٦,٩٣٥,٢٢٨	١٢٧,٤٨٧,٢٢٦	أرباح غير خاضعة للضريبة
(٧٢,٨١٢,٧٨١)	(٥٠,٢٠٤,٤١٦)	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
١٢,١٦٦,٩٧٧	٤٧,١٨٦,٢٩٧	الربح الضريبي
٣٦,٢٨٩,٤٢٣	١٢٤,٤٦٩,١٠٧	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٦,٢٨	%١٦,٣٩	

نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في الأردن تبلغ ٣٨٪ و الشركات المالية تبلغ ٢٨٪ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات فيها بين ١٥٪ - ٢٤٪.

(٢٢) متطلبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	فوائد برسم الدفع
٣٢,٧٨٢,٢٨٢	٤٦,٢٨٠,٣٠٦	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
١,٠٣٣٨,٨١٥	١٦,٥٤٨,٩٣٥	شيكات مصدقة
٧,٢٧٢,٨٢٢	٦,٧٣٧,٧٤٢	شيكات مسحوبة على البنك
١,٣٣٧,٠٨٦	٤,٢٢٧,٢٧١	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
٦٩,١٦٧	٦٥,٠٠٠	ذمم عملاء وساطة دائنين
٢٤,١٩٤,٦٩٠	١٩,٢٧٤,٨٤٨	امانات تعهدات
٤٥٣,٧١٦	٤٥٣,٧١٦	التزام عقود شركة التاجير التمويلي
١,٠٠٢٦,٥٥٥	١٣,٣٠٩,٢٤١	مطلوبات أخرى
١٠,١٢١,٨٦٤	٢٠,٩٩٧,٩٤٦	المجموع
٩٦,٥٩٦,٩٩٧	١٢٧,٨٩٥,٠٠٥	

(٢٣) سندات دائمة

بتاريخ ٢٤ شباط من العام ٢٠٢٢ أصدر البنك سندات دائمة غير قابلة للتحويل الى أسهم وغير مضمونة بقيمة ١٠٠ مليون دولار حيث بلغت القيمة الاسمية لكل سند ١٠٠٠ دولار باجمالي عدد السندات ١٠٠,٠٠٠ سند وبلغ سعر الفائدة الثابت ٧٪ هذا وقد تم ادراج هذه السندات في بورصة ناسداك دبي , تندرج هذه السندات ضمن الشريحة رقم (١) وفقاً لمتطلبات بازل.

بلغت قيمة الفوائد المستحقة على هذه السندات والمصاريف المتعلقة بها مبلغ ٣,١٣٨,٥٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢,٧٠٩,٨٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢, وتم تخفيضها من الأرباح المدورة مباشرة صافية من الضرائب . هذا وقد قام البنك بدفع هذه الفوائد في شهر آب من العام ٢٠٢٣ لحملة السندات.

(٢٤) رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٢٦٣,٠٣٧,١٢٢ دينار موزع على ٢٦٣,٠٣٧,١٢٢ سهماً القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٦٣,٠٣٧,١٢٢ دينار موزع على ٢٦٣,٠٣٧,١٢٢ سهماً القيمة الاسمية للسهم الواحد ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ .

قام البنك خلال شهر حزيران ٢٠٢٢ بتوقيع اتفاقية مع صندوق الاستثمار السعودي (شريك استراتيجي) من خلالها قام البنك بادراجه كأحد مساهمي البنك من خلال دفع مبلغ ١٣١,٢٠٠,٠٠٠ دينار, تم توزيعها كزيادة على رأس المال بإصدار اسهم جديدة بقيمة ٢٦٣,٠٣٧,١٢٢ دينار بسعر دينار للسهم ليصبح رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع ٢٦٣,٠٣٧,١٢٢ دينار والفرق كعلاوة اصدار بقيمة ٦٨,١٦٢,٨٧٧ دينار .

(٢٥) أرباح نقدية موزعة و أرباح مقترحة توزيعها

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم ٢٠٢٤/١ بتاريخ ٠٥ شباط ٢٠٢٤, كما وافق مجلس الادارة على التوصية بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ١٥٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع

أقرت الهيئة العامة العادية للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٣ اذار ٢٠٢٣ بتوزيع ارباح نقدية على المساهمين بواقع ١٧٪ من رأسمال البنك المكتتب به و المدفوع بما يعادل ٤٤,٧١٦,٣١١ دينار اردني.

أقرت الهيئة العامة العادية للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٤ اذار ٢٠٢٢ بتوزيع ارباح نقدية على المساهمين بواقع ١٥٪ من رأسمال البنك المكتتب به و المدفوع بما يعادل ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ .

(٢٦) الاحتياطات

- احتياطي قانوني -

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

- إن الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	المبلغ	طبيعة التقييد
احتياطي قانوني ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	دينار ٦٩,٧١٤,٤٩٩	بموجب قانون البنوك وقانون الشركات
احتياطي قانوني ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٦٢,٣٧٥,٥٥٢	بموجب قانون البنوك وقانون الشركات

(٢٧) فروقات ترجمة عملات أجنبية

تمثل فروقات ترجمة عملات أجنبية فروقات ناتجة عن ترجمة صافي الاستثمار في المصرف الأهلي العراقي عند توحيد القوائم المالية للبنك وبيان الحركة عليها كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
(١٦,٥٤٠,٨٣٧)	(١٦,٥٤٠,٨٣٧)	الرصيد في بداية السنة
١٢,١٤٣,٤١٥	-	صافي الحركة
(٤,٣٩٧,٤٢٢)	(١٦,٥٤٠,٨٣٧)	الرصيد في نهاية السنة

(٢٨) احتياطي القيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

دينار	
١,٧٨٠,٢٤٩	الرصيد كما في بداية السنة
٧٢٦,٤٠٩	أرباح غير متحققة على استثمارات أدوات دين
(٢٨,١٦٠)	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر منقولة لقائمة الدخل
٢,٦٣٤,٤٧٩	أرباح غير متحققة على استثمارات ادوات ملكية
٤٣٠,٩٩١	خسارة بيع أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر منقولة للأرباح المدورة
(١٨٢,٤٢٨)	موجودات ضريبية مؤجلة
(٩٤١,٨٠١)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٣١,٠١٥)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٤,٣٨٨,٧٢٤	الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

دينار	
٨١٣,١٢٠	الرصيد كما في بداية السنة
(١,٠٩٧,٥٠٦)	خسائر غير متحققة على استثمارات أدوات دين
١,٩٢٠,٧٣٨	خسائر بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر منقولة لقائمة الدخل
٦٧٥,٢٦٦	أرباح غير متحققة على استثمارات ادوات ملكية
٦٩٠,٦٨٨	خسائر بيع أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر منقولة للأرباح المدورة
(٦٩٧,٤٢٩)	موجودات ضريبية مؤجلة
(٥٢٤,٦٢٨)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,٧٨٠,٢٤٩	الرصيد في نهاية السنة

أولاً: النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

حصّة غير المسيطرين من توزيعات الأرباح	نسبة الملكية لغير المسيطرين	طبيعة النشاط	البلد
دينار			٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
-	٪٣٨,١٥	عمل مصرفي	العراق المصرف الأهلي العراقي
-	٪٣٨,١٥	عمل مصرفي	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ العراق المصرف الأهلي العراقي

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

أ. قائمة المركز المالي المختصره للمصرف الأهلي العراقي قبل الغاء العمليات المتقابلة كما في:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	
٤٩٧,٠٩٧,٦٥٤	١,١١٥,٦٥٦,١٢٦	نقد وارصدة وايداعات
٣٣,٥٧٧,٨٠٤	٢,٥٤٧,٠٥٠	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
٤٦١,٧٩٩,٧٨٠	٧٠٨,٩٧١,٨٤٣	تسهيلات ائتمانية بالصافي
٥١,٧٩٠,٤٠٢	١٩٧,٠٧٧,٨٦٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٣٠,١٢٤,٧٣١	١٣٣,٧٢٨,٩٣٩	موجودات اخرى
١,١٧٤,٣٩٠,٣٧١	٢,١٥٧,٩٨١,٨٢١	إجمالي الموجودات
٩١٠,٤٥٦,٣٨٦	١,٧٦٣,١١٨,٢٢٤	ودائع البنوك والعملاء والتأمينات
٧٣,٠١٥,١٧٢	٦٣,٤٨٥,٤٧٠	اموال مقترضة
٢٩,٥٨٢,٩٧٣	٦٤,٢٦٦,٤١٩	مخصصات ومطلوبات اخرى
١,٠١٣,٠٥٤,٥٣١	١,٨٩٠,٨٧٠,١١٣	إجمالي المطلوبات
١٦١,٣٣٥,٨٤٠	٢٦٧,١١١,٧٠٨	حقوق الملكية
١,١٧٤,٣٩٠,٣٧١	٢,١٥٧,٩٨١,٨٢١	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٣٥,٢٥٢,٥٥٣	٧٠,٩٢٨,٩٦٦	حصّة حقوق غير المسيطرين *

* تظهر القوائم المالية للمصرف الأهلي العراقي شهرة بمبلغ ٦٠,٦ مليون دينار أردني ناتجة عن عملية الاستحواذ على أعمال فروع بنك عودة في العراق والتي نتجت باستخدام طريقة القيمة العادلة للاستحواذ.

* عند عملية توحيد القوائم المالية للمصرف الأهلي العراقي مع الشركة الأم تم الغاء هذه الشهرة مع قيمة ناتج عملية الاستحواذ في الأردن والنااتجة عن استحواذ أعمال فروع بنك عودة في الأردن حيث تم اعتبارها كعملية واحدة .

* تم توزيع أثر الغاء الشهرة الناتجة في المصرف الأهلي العراقي بين حقوق غير المسيطرين وحقوق الملكية .

ب. قائمة الدخل للمصرف الأهلي العراقي قبل العمليات المتقابلة للسنة المنتهية كما في:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	
٤٨,٨٥٣,٥٦٧	١٧٩,٦٩١,٧٧٩	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٤,٣٣٣,٩٦٨	٦,٢٠٣,٨١٨	إيرادات أخرى
٥٣,١٨٧,٥٣٥	١٨٥,٨٩٥,٥٩٧	إجمالي الدخل
٢٨,٨٩٥,٦١١	٥٧,٢٧٩,٢٤٩	نفقات عمومية وإدارية
١٠,٩١٨,٣٨١	٢١,٠٥١,٥٤٦	مخصصات
٣٩,٨١٣,٩٩٢	٧٨,٣٣٠,٧٩٤	إجمالي المصروفات
١٣,٣٧٣,٥٤٣	١٠٧,٥٦٤,٨٠٣	صافي الربح قبل الضريبة
٣,٤٠٠,٨٥٣	٢٠,٨٣٤,٩٤٠	ضريبة الدخل
٩,٩٧٢,٦٩٠	٨٦,٧٢٩,٨٦٢	صافي الربح بعد الضريبة
(٧٧٢,٠٧٩)	٥١٧,٦٢١	الدخل الشامل الآخر
٩,٢٠٠,٦١١	٨٧,٢٤٧,٤٨٤	مجموع الدخل الشامل
٤,٠٢٩,٩٨٤	٣٤,٧٣٩,٧٢٥	حصة حقوق غير المسيطرين

ج. قائمة التدفق النقدي المختصرة للمصرف الأهلي العراقي الجوهرية كما في:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	التدفقات النقدية
١٨٠,٤٠٩,٩٢٥	٥٤١,٢٠٥,٤٧٧	التشغيلية
(٤١,١٨٧,٠٩٣)	(١١٦,٤٩٨,٢٨٣)	الاستثمارية
٢٤,٩٢٢,٩٥٣	(٢١,٤٩٩,٣٠٣)	التمويلية
١٦٤,١٤٥,٧٨٥	٤٠٣,٢٠٧,٨٩١	صافي الزيادة

(٣٠) أرباح مدورة

٢٠٢٣	دينار	
١٦٦,٩٢٣,٤٦٧		رصيد الأرباح المدورة في بداية السنة
٧١,٨٥٢,٥٩٥		ربح السنة
(٤٣٠,٩٩١)		المحول الى الأرباح المدورة من خسائر بيع أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (إيضاح ٧ و ٢٨)
(٣,١٣٨,٥٤٨)		فوائد السندات الدائمة بعد استبعاد اثر الضريبة والمصاريف المتعلقة بها (إيضاح ٢٣)
(٧٩,٨٩٦)		المصاريف المتعلقة بزيادة رأسمال الشركات التابعة
(٥,٣٥٥,٤٨٦)		المحول الى الاحتياطي
(٤٤,٧١٦,٣١١)		أرباح موزعة (إيضاح رقم ٢٥)
١٨٥,٠٥٤,٨٣٠		الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢٢	دينار	
١٢١,٩١٣,٧٥٤		رصيد الأرباح المدورة في بداية السنة
٨٦,٨٢٠,١٤٣		ربح السنة
(٦٩٠,٦٨٨)		المحول الى الأرباح المدورة من خسائر بيع أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (إيضاح ٧ و ٢٨)
(٢٠١,٥٩٢)		إصدار سندات دائمة والمصاريف الخاصة بها (إيضاح ٢٣)
(٢,٥٠٨,٢٣٣)		فوائد السندات الدائمة
(٢,١٤٨,٩٨٣)		مصاريف زيادة رأس المال
(٦,٢٦٠,٩٣٤)		المحول الى الاحتياطي
(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)		أرباح موزعة (إيضاح رقم ٢٥)
١٦٦,٩٢٣,٤٦٧		الرصيد في نهاية السنة

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٤٨,٣٨٢,٥٩٧ دينار تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٣٦,٩١٥,١٧٨ دينار موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق
- يشمل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٩٥٨,٣٣٠ دينار مقابل مبلغ ٩٥٨,٣٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار المالي الدولي للتقارير المالية الدولي رقم (٩) المتعلقة بالتصنيف والقياس، وبموجب تعليمات هيئة
- يحظر التصرف بمبلغ يوزي الرصيد السالب لإحتياطي القيمة العادلة من الأرباح المدورة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني .
- أصدر البنك المركزي الأردني تعميم رقم ١٣٥٩/١٠ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ و الخاص بمشروع تعليمات تطبيق المعيار المالي الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والذي تم من خلاله السماح للبنوك بنقل رصيد حساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة لحساب الأرباح المدورة لتفاد أثر تطبيق معيار (٩) على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ ، كما نص التعميم على الأبقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة الغير مستغل كرصيد مقيد التصرف به ولايجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولايجوز استخدامه لأية أغراض أخرى الا بموافقة البنك المركزي الأردني وقد بلغ الرصيد غير المستغل مبلغ ٨,٨٤٠,٥٩٣ دينار .

(٣١) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة: للأفراد (التجزئة) :
١,٩٤٨,٩٧٧	٢,٩٥١,٦٠٧	حسابات جارية مدينة
٦٢,٨٢٦,٩٤٢	٨٤,٥٨٢,٣٧٦	قروض وكمبيالات
٣,٠٤٨,٥٥٦	٤,٨٣٣,٣١٩	بطاقات الائتمان
١٨,٧٣٦,٢٠٥	٢٢,٠٤٢,٨٩٤	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٢٣,٠٣٦,٩٣٩	٢١,٥١٠,١١٣	حسابات جارية مدينة
٩١,١٣٤,٩٩٥	١١٢,٤٦٣,٢٧١	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٢,٠٥٨,٣٧٥	٤,٧٥٣,١٠٢	حسابات جارية مدينة
١٦,٤٦١,٥٦٩	٢٣,٥٠٠,٥٩٦	قروض وكمبيالات
٦,٢٦١,٧٦٩	٢٤,٠٣٧,٧٩٨	الحكومة والقطاع العام
٢,٣٧٦,٣٦٢	١٤,٩٣٧,٢٢٠	أرصدة لدى بنوك مركزية
٧,٢٩٢,٥٢٧	٤,٨٩٥,٠٠١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٢٤٢,٤١٦	٩٦٣,٤١٦	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر-أدوات الدين
٩,٧٥٨,٤٤٢	١٢,٩٤٤,٤٢٥	موجودات مالية مرهونة
٧٠,١٩٨,٥٨٣	٩٣,٠٣٣,٣٣٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,١٢٥,٨٩٠	-	قروض وسلف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٢٠,٥٠٨,٥٤٧	٤٢٧,٤٤٨,٤٧٧	المجموع

(٣٢) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٥,٩٧٠,٦٣٧	٨,٤٠٠,٨٥٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية ودائع عملاء:
٤,٢٩٥,٣٩٤	٩,٣٧١,٤٧٢	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٩٢٤,٤٧٥	٢,٧٢٣,٩٢١	ودائع توفير
١٢٢,٣٧٣,١٥٢	١٨٩,٧٩٨,١٢٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٠٢٩,٨١٠	٩٦٦,٨٧١	شهادات إيداع
٨٢٠,٦٦٦	١,٠٣٧,٨٢٥	فوائد التزامات عقود أصول مستأجرة
٥,٤٧٨,٦١٢	١٠,٠٦٤,٣٩٦	تأمينات نقدية
١٤,٨١٧,٩٩٦	٢٢,٥٨٧,٥٢٤	أموال مقترضة
٤,٦٥٠,٨٨٦	٤,٢٢١,٤٨٠	رسوم ضمان الودائع
١٦١,٣٦١,٦٢٨	٢٤٩,١٧٢,٤٧٤	المجموع

(٣٣) صافي إيرادات العملات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة:
٦,٠٧٥,٦٣١	١٦,٣٣٥,٩٨٥	عمولات تسهيلات مباشرة
١٩,٨٥٢,٦٣٥	٢٥,٩٣٩,٣٢١	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١٠,٩٧٦,١٣٨	٨٩,٣٨٤,٣٨٣	عمولات تحويلات
١٠,٣١٦,٠٤٤	٣٤,٤٣١,٣٧٩	عمولات أخرى
(١١,٥٨٠,٦٣٢)	(٢٣,٩١٣,٢١٨)	ينزل : عمولات مدينة
٣٥,٦٣٩,٨١٦	١٤٢,١٧٧,٨٥٠	صافي إيرادات العملات

(٣٤) أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٥,١٢٠,٢٥٠	٩,٧٧٤,٠٠٠	ناتجة عن التقييم
٣,٠٥٤,١٤٦	٦٧٠,٩٦٦	ناتجة عن التداول / التعامل
٨,١٧٤,٣٩٦	١٠,٤٤٤,٩٦٦	المجموع

(٣٥) إيرادات اخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١,١٢٦,٣٨٧	٧,٠٢٣,٠٢٤	مبالغ محصلة من ديون معدومة
٦,٠٢٢,٦٩٤	٥,٧٥٦,٦٦١	ايرادات وعمولات من الاستثمار والأوراق المالية
٤٨١,١٥٩	٨٨٢,٧٠١	مبالغ محصلة مقابل فروقات المزايدات بالعملة *
٦٤٧,٧٦٥	٥٧٨,٥٧٨	اخرى
٨,٢٧٨,٠٠٥	١٤,٢٤٠,٩٦٤	المجموع

* بناء على توجيهات البنك المركزي العراقي قام المصرف الأهلي العراقي بالرجوع الى عملائه لتحصيل مبالغ الفروقات التي تم فرضها من قبل البنك المركزي العراقي و عليه تم تحصيل مبلغ ٨٨٢,٧٠١ دينار خلال العام ٢٠٢٣ مقابل ٤٨١,١٥٩ دينار خلال عام ٢٠٢٢ .

(٣٦) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٤١,٧٧٧,٦٤٤	٤٦,٣٩٣,٩٣٢	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٣,٥٢٨,٥٩٤	٤,١٨٥,٦١٤	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٢,٦٥٥,٥٤٩	٢,٤٦٦,١٥٠	نفقات طبية
٦٦١,٦٣٦	٧١٦,٨٤٥	تدريب الموظفين
٢٦,٤٤٢	٤٩,١٦٧	مساهمة البنك في صندوق النشاط الاجتماعي
٢٢١,٩١٢	٢٤١,٦٩٤	إجازات مدفوعة
٢٤٠,٩٤١	٢١٧,٦١١	أخرى
٤٩,١١٢,٧١٨	٥٤,٢٧١,٠١٣	المجموع

(٣٧) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣,٤٩٢,٦١٤	٣,٩٠٧,٥١١	إيجارات وخدمات المباني
٨,١٠٤,٨٣٤	١٠,٧١١,١٦٥	إعلانات
٦,٥٩٢,٨٥٦	٩,٣٠٢,٣٤٥	لوازم ومصاريف كمبيوتر
٥,٣٨٦,٦١٦	٩,٢٦٨,١١٦	اتعاب استشارية ومهنية
١,٥٨٠,٥٦٦	١,٧٣٧,٠٦٤	انترنت
٨١٧,٧٦٩	٣٦٧,٧٠٦	اشتراكات
١,٥٩٩,٦٢٢	١,٥٩١,٤٨٧	بدل حضور وعضوية مجلس الادارة
١,٥٠٩,٤٩٨	٣,٣١٦,٣٤٦	صيانة
١,٣٢٧,٧٩٠	١,٢٥٤,١٩٣	بريد، هاتف، وسويقت
١,١٥١,٨٧٩	١,٦٤٨,٨٣٢	سفر وتنقلات
١,٥٠٤,٤٥٢	٢,١٧١,٤٩٦	تبرعات
١,٦١١,٩٠٣	٢,٤١٠,٤٠٨	رسوم ورخص
١,٢٣٧,٥٤٩	١,٤٥٤,٩٤٨	خدمات الأمن والحماية
٥٦,٦٢١	١٣٣,١٦٥	خسائر تشغيلية
١,٦٦٠,٢٨٢	١,٥٣٠,١٢٩	تأمين
١,٠٠٩,٧٣٧	١,٠٢٦,٧٠٠	قرطاسية ومطبوعات
٧٢٩,٠٧٢	٩٤٧,٩٥٢	خدمات نقل النقد
٣٦٣,٦٢١	٥٤٠,٢٧٠	رسوم اشترك رويترز وبلومبيرغ
٥٥٩,٥٦٧	٥٢٧,٦٤٩	اتعاب تدقيق
٢٦٣,٨٤٩	٣٥٣,٤٩٢	مصاريف ضيافة
٢,١٨٩,٤٥١	٣,١٥١,٧٧٥	أخرى
٤٢,٧٥٠,١٤٨	٥٧,٣٥٢,٧٤٩	المجموع

(٣٨) الحصة الأساسية المخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٨٦,٨٢٠,١٤٣	٧١,٨٥٢,٥٩٥	ربح السنة العائد لمساهمي البنك
٢٢٥,٩٠٥,٦٦٦	٢٦٣,٠٣٧,١٢٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠,٣٨٤	٠,٢٧٣	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

- ان الحصة الأساسية والمخفضة للسهم متساوية حيث لم يتم البنك باصدار أي أدوات مالية قابلة للتحويل الى أسهم ملكية.

(٣٩) القيمة العادلة للموجودات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المستوى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
القيمة العادلة		القيمة العادلة	القيمة الدفترية
١,٧٨٩,٧٤٨,٣٥٢	أول و ثاني	١,٨٦٨,٤٠٢,٦٦٥	١,٨٩١,٠١٨,٥٥٨
٣,٢٦٤,٥٧٩,٩٠٥	ثاني	٣,٤٣١,٠١٣,٨٨١	٣,٤٣١,٠١٣,٨٨١
٢٣٥,٢٧٠,٨٠٦	أول و ثاني	٢١٦,٢٣٧,٣٥٥	٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣
			موجودات مالية بالكلفة المطفأة
			تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
			موجودات مالية مرهونة

(٤٠) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٧٣٣,٩٥٤,٢٠٥	١,٠٥١,٨٦٣,١٦٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢١٩,١٢٣,٨١٣	١٦٥,٣١٦,٥٤٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٤٠,٥٠٦,٥٧٥)	(١٤٦,١٣٢,١٢٦)	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٥,٤٢١,٩٦٣)	(١٤,٩٩٩,٥٨٢)	أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح رقم ٦)
٨٠٧,١٤٩,٤٨٠	١,٠٥٦,٠٤٨,٠٠٤	المجموع

(٤١) مشتقات مالية

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

آجال القيمة الاعتبارية (الاسمية) حسب الاستحقاق					
من ١٢ - ٣ شهر	خلال ٣ شهور	مجموع القيمة الاسمية	قيمة عادلة موجبة (إيضاح رقم ١٣)	قيمة عادلة سالبة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٦,٠١٩,٦٩٠	٦,٠١٩,٦٩٠	-	٣,٦٠٦	-٢٠٢٣ عقود بيع عملات
٤,٨٩٤,٧٦٠	٢٠,٨٨٩,٥٤٦	٢٥,٧٨٤,٣٠٦	-	٢٨١,٧٨٥	عقود شراء عملات
٦١٠,٩٧٠	١٤,٨٨٦,٨٥١	١٥,٤٩٧,٨٢١	-	٦٦,٢٤٧	عقود مقايضة العملات
-	٢٢,٠٥٨,٦٥٧	٢٢,٠٥٨,٦٥٧	-	٢٥,٣٧٠	-٢٠٢٢ عقود بيع عملات
٥٥,١٦٩,٢٨٢	٨,٨٧٩,٣٣٩	٦٤,٠٤٨,٦٢١	-	٤٤٢,٢٣٠	عقود شراء عملات
٨٣٧,٠٥٩	٥٢,٢٦٨,٩٨٧	٥٣,١٠٦,٠٤٥	-	٧٤,١٦١	عقود مقايضة العملات

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

(٤٢) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك و الشركات التابعة التالية :

إسم الشركة	نسبة الملكية		تكلفة الإستثمار	
	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
شركة المال الأردني للإستثمار والوساطة المالية	٪ ١٠٠	٪ ١٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
المصرف الأهلي العراقي	٪ ٦١,٨٥	٪ ٦١,٨٥	٨٦,٧٣٩,٨٥٦	٨٦,٧٣٩,٨٥٦
كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة	٪ ١٠٠	٪ ١٠٠	١٧٧,٢٥٠	١٧٧,٢٥٠
شركة المال الأردني للتأجير التمويلي	٪ ١٠٠	٪ ١٠٠	٨,٠٠٩,٤٨١	٨,٠٠٩,٤٨١

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية.

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

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
٢٠٢٢	٢٠٢٣	كبار المساهمين	الشركات التابعة * كبر المساهمين	الإدارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الإدارة و ذوي الصلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
					بنود داخل قائمة المركز المالي:
٨٦,٨٥٧,٦١٩	٥٩,٨٠٠,٥٢٤	-	٥٩,٨٠٠,٥٢٤	-	ودائع البنك مع جهات ذات علاقة
١٦٢,٠٨٦,٤٦١	٣٥٣,٠٥٣,٣٤٣	٩٠,٩٧٢	٢,٦١٣,٩٢٣	١,٨٣٢,٨١٦	ودائع وأرصدة لدى البنك
١٢٣,٨٤٦,٣٠٠	١٠١,١٧٦,٨٤٦	-	١٠١,٠٤٢,٠٤٥	٨٣,٥١٤	التأمينات النقدية
٦٥,٩٨٥,١٤٧	٦١,٦٧٨,٩٧٤	٧,٣٢٧,٠٠٠	٤٩٥,٨٥٠	٣,٦٥٨,٦٤٨	تسهيلات مباشرة
					بنود خارج قائمة المركز المالي:
٧٠,٥٦٠,٥٧٧	٧٥,٦٧٥,٢٢٦	-	٧٥,٠٧٩,١٦٨	١,٠٠٠	تسهيلات غير مباشرة
٢٥٦,٧٧٥	١٤٣,٣٦٨	١٠,٥٣٧	٩,٤٨٤	٤,٤٥١	خسائر ائتمانية للمرحلة الأولى
					عناصر قائمة الدخل
٦,٥٥٨,٧٥٦	١١,٧٤٧,٢٤٥	٧١٩,٠٤٤	٥,٨٤٨,٥٥٠	١٦٣,٩٣٨	فوائد وعمولات دائنة
٥,٨٧٩,٠٩٧	٢٠,٨٨٨,٤٥٥	٥٦٢	٨٣٨,١٦٧	٦٠,٢٧٥	فوائد وعمولات مدينة

* يتم استبعاد أثر الأرصدة والحركات مع الشركات التابعة لأغراض توحيد القوائم المالية .

تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٢,٠٪ و ١٧,٠٪

تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٧,١٪ و ١٧,٠٪

تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدينار الأردني بين ٠,٠٠٪ و ٦,٨٥٪

تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالعملة الأجنبية بين ٠,٠٠٪ و ٥,٣٧٪

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للمجموعة :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
		منافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا
٣,٨٥٣,٦٥٩	٦,٥٧٢,١٨٥	للمجموعة
٣,٨٥٣,٦٥٩	٦,٥٧٢,١٨٥	المجموع

(٤٣) القيمة العادلة للأدوات المالية

تشمل هذه الأدوات المالية الأرصدة النقدية والودائع لدى البنوك والبنوك المركزية، التسهيلات الإئتمانية المباشرة، الموجودات المالية الأخرى وودائع العملاء، وودائع البنوك والمطلوبات المالية الأخرى.

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

يستخدم البنك الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.

المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.

المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وحسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه :

المجموع	المستوى الثاني	المستوى الأول	
دينار	دينار	دينار	
			٢٠٢٣
			موجودات مالية
٧٨,٥٩٥,١٦١	٦٤,٠٧٧,١٦٣	١٤,٥١٧,٩٩٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٥١,٦٣٨	٣٥١,٦٣٨	-	مشتقات أدوات مالية (إيضاح رقم ١٣)
			٢٠٢٢
			موجودات مالية
١١٣,٨٢٩,٦٧٦	٦٠,٢٩٣,٣٣٥	٥٣,٥٣٦,٣٤١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٤١,٧٦١	٥٤١,٧٦١	-	مشتقات أدوات مالية (إيضاح رقم ١٣)

(٤٤) سياسات إدارة المخاطر

يتبع البنك استراتيجية شاملة ضمن أفضل الممارسات في إدارة المخاطر التي قد يتعرض له (مخاطر الائتمان ، مخاطر التشغيل ، مخاطر السوق ، مخاطر السيولة ، مخاطر أسعار الفائدة ، مخاطر التركزات ، أمن المعلومات ، أي مخاطر أخرى) وبما يُحافظ على مكانة البنك المالية و ربحيته.

يُعتبر النظام العام لإدارة المخاطر في البنك ومتابعتها والتخفيف منها والالتزام بتعليمات الجهات الرقابية ولجنة بازل مسؤولية شاملة ومشاركة من خلال جهات متعددة في البنك ابتداء من مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه ك لجنة المخاطر ولجنة التدقيق ولجنة الامتثال إلى جانب اللجان الداخلية المختلفة في البنك مثل لجنة إدارة المخاطر الداخلية، إدارة الموجودات والمطلوبات، لجان التسهيلات، بالإضافة إلى كافة دوائر و فروع البنك.

تقوم إدارة المخاطر وهي إدارة مستقلة ومتخصصة في البنك بتركيز مهامها وحسب سياسات إدارة المخاطر والسياسات الائتمانية المعتمدة في التعرف على المخاطر القائمة والمحتملة (المالية وغير المالية) وكيفية التعامل معها وقياسها ورفع التقارير اللازمة بشكل دوري، إلى جانب تبني وتطبيق متطلبات لجنة بازل والبنك المركزي الأردني وأفضل الممارسات في مجال إدارة وقياس المخاطر ، كما وتقوم إدارة المخاطر بالمشاركة في تقييم قدرة البنك وكفاية وتوزيع رأس ماله في تحقيق أهدافه الاستراتيجية وتحديد المتطلبات اللازمة لإدارة والسيطرة على المخاطر المصاحبة، تتمثل المبادئ الرئيسية و الحوكمة المؤسسية في إدارة المخاطر في البنك و التي تتماشى و تعليمات السلطات الرقابية و حجم تعقيدات عملياته، فيما يلي:

١. قيام مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عنه بمراجعة واعتماد حدود المخاطر المقبولة (Risk Appetite) على كافة مستويات المخاطر وسياسات إدارة المخاطر لمواكبتها كافة المستجدات والنمو في أعمال البنك والتوسع في خدماته ، الى جانب ضمان تطبيق استراتيجية وتوجيهات مجلس الإدارة فيما يتعلق بإدارة المخاطر في البنك.
٢. يعتبر الرئيس التنفيذي المسؤول عن ضمان تطبيق توصيات ومعايير مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عنه في مجال إدارة المخاطر ، كما ويعتبر رئيساً للجنة إدارة المخاطر الداخلية.
٣. يعتبر رئيس إدارة المخاطر المسؤول عن إدارة المخاطر والممارسات المرتبطة بها ضمن هيكل نشاطات البنك ، ورفع التقارير الدورية للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عم مجلس الإدارة
٤. فلسفة إدارة المخاطر المبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الإشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الادارة.
٥. مواصلة تطوير أنظمة إدارة المخاطر واتخاذ العديد من الخطوات والتدابير اللازمة لتطبيق البنك لمتطلبات المعايير الدولية الجديدة ومن أهمها متطلبات بازل III ومتطلبات معيار IFRS9.
٦. تقوم إدارة المخاطر بإدارة المخاطر وفق منهجية متكاملة ومركزية داخل البنك مع وجود أنظمة تساعد على إدارة تلك المخاطر ، وتزويد وحدات عمل البنك بالمنهجيات والأدوات اللازمة لتحقيق إدارة فاعلة وسليمة لكافة أنواع المخاطر ، ترتبط إدارة المخاطر والتي يرأسها رئيس إدارة المخاطر بلجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة مع وجود خط اتصال متقطع يربط بين رئيس إدارة المخاطر بالرئيس التنفيذي.
٧. إدارة المخاطر تعتبر مسؤولية جميع موظفي البنك.
٨. دور لجنة الموجودات والمطلوبات بالتخطيط للتوظيف الأمثل لرأس المال والموجودات والمطلوبات والمراقبة المستمرة لمخاطر السيولة ومخاطر السوق.
٩. ادارة التدقيق الداخلي والتي تقدم تأكيداً مستقلاً عن التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وفاعلية إطار عمل إدارة المخاطر لدى البنك.
١٠. يعتبر رئيس إدارة الرقابة المالية للبنك هو المسؤول عن تحديد المخاطر المالية والرقابة والمحافظة على نوعية المعلومات المالية والتأكد من سلامة ودقة القوائم المالية التي يتم الإفصاح عنها.
١١. يعتبر رئيس إدارة الامتثال هو المسؤول عن التأكد من أن البنك يلتزم بكافة التعليمات والتشريعات والقوانين ذات العلاقة بأعماله، خاصة تلك التي تصدر عن الجهات الرقابية المسؤولة.

خلال عام ٢٠٢٣ قام البنك بالعمل على مجموعة من الجوانب الرئيسية في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها :

١. إعداد عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) واختبارات الأوضاع الصاغطة (Stress Testing)
٢. تحديث وثيقة حدود المخاطر المقبولة (Risk Appetite Framework)
٣. تحديث معايير تصنيف المراحل (Staging) ومكونات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)
٤. تطبيق إطار العمل COBIT 2019 الخاص لأمن المعلومات.

٥. تحديث سياسات وإجراءات العمل الخاصة بإدارة مخاطر أمن المعلومات والأمن السيبراني
٦. الحصول على شهادة PCI DSS للسنة السادسة للبنك
٧. تطبيق الضوابط الرقابية الأمنية المتعلقة بنظام SWIFT حسب المعايير والمتطلبات
٨. تنفيذ نظام منع تسرب البيانات لحظر وحماية بيانات PCI و PII
٩. عمل برنامج توعية أمنية للعملاء والموظفين
١٠. تفعيل نظام MAM للتحكم في تسرب البيانات عبر الأجهزة المحمولة
١١. مراقبة كافة مخاطر التشغيل في البنك من خلال ضمان التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية (CRSA) من قبل كافة دوائر البنك وفروعه
١٢. الانتهاء من تحديث وترقية النظام الخاص بمخاطر التشغيل
١٣. الحفاظ على مستوى النضوج المطلوب ضمن إطار عمل COBIT 2019 الخاص بإدارة المخاطر التشغيلية وإدارة استمرارية الأعمال
١٤. تحليل الأثر على الأعمال لكافة دوائر البنك والمشاريع والمنتجات الجديدة ، وخلق منهجية عمل واضحة لتقييم الأنظمة العاملة والجديدة في البنك.
١٥. فحص موقع التعافي من الكوارث Disaster Recovery site بعد إجراء عدة فحوصات تقنية للأنظمة الحرجة لضمان استمرارية عمل البنك وفروعه.
١٦. فحص شجرة الاتصال لكافة دوائر البنك الحرجة.
١٧. تحديث سياسات وإجراءات العمل الخاصة بإدارة مخاطر التشغيل وإدارة استمرارية الأعمال إضافة إلى استحداث عدد من خطط استمرارية الأعمال الفرعية
١٨. تدريب الموظفين وزيادة وعيهم حول أهمية مخاطر التشغيل واستمرارية الأعمال.
١٩. تجهيز موقع أعمال بديل لتنفيذ العمليات الحرجة من خلاله في حالات الكوارث وفحص الموقع بنجاح.
٢٠. إجراء كافة الفحوصات اللازمة لضمان استمرارية أعمال البنك.

أما خلال عام ٢٠٢٤ فإن البنك يتطلع أيضاً إلى العمل على مجموعة من الجوانب الرئيسية الأخرى في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها:

١. تحديث حدود المخاطر المقبولة (Risk Appetite)
٢. تحديث معايير تصنيف واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣. إعداد عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) واختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)
٤. إنشاء وبرمجة نظام آلي لأعمال إدارة المخاطر وتطوير تقاريرها
٥. تطوير خطة الأمن المادي للحفاظ على الأمن المادي للبنك
٦. تحديث استراتيجية وبرنامج أمن المعلومات والأمن السيبراني تماثياً مع التعليمات الرقابية وأفضل الممارسات العالمية.
٧. تطبيق إطار العمل COBIT 2019 لعكس الاطار الخاص بالتركيز على لأمن المعلومات.
٨. إنشاء عملية آلية لتصنيف البيانات على أساس سرية البيانات
٩. اعتماد مصفوفة صلاحيات للأنظمة المصنفة الحرجة والمهمة.
١٠. عمل خطة تدريب وتوعية لأمن المعلومات والأمن السيبراني لموظفي وعملاء البنك
١١. تحديث سياسات وإجراءات العمل الخاصة بأمن المعلومات والأمن السيبراني
١٢. الحصول على شهادة PCI DSS للسنة السابعة للبنك
١٣. تطبيق الضوابط الرقابية الأمنية المتعلقة بنظام SWIFT حسب المعايير والمتطلبات
١٤. إنشاء و متابعة التقييم الآلي للمخاطر وخطة العلاج وعمليات مؤشرات المخاطر / الأداء الرئيسية
١٥. مراجعة وتحديث التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية (CRSA)
١٦. تحديث سياسات وإجراءات العمل الخاصة بإدارة مخاطر التشغيل وإدارة استمرارية الأعمال والإسناد الخارجي.
١٧. المراجعة الدورية لإجراءات العمل المعتمدة والسياسات حسب قائمة تصنيف الإجراءات
١٨. تدريب الموظفين وزيادة وعيهم حول ثقافة المخاطر التشغيلية وأهمية خطة استمرارية الأعمال
١٩. متابعة تطبيق إطار عمل COBIT 2019 الخاص بإدارة مخاطر التشغيل واستمرارية الأعمال وضمان الحفاظ على مستوى النضوج المطلوب.
٢٠. تقييم الأنظمة العاملة والجديدة في البنك بناءً على المنهجية المعتمدة.
٢١. إجراء كافة الفحوصات اللازمة لضمان استمرارية أعمال البنك بما فيها فحص موقع التعافي من الكوارث وموقع الأعمال البديل.
٢٢. تطوير موقع الأعمال البديل وتحديثه لضمان شموليته لكافة العمليات الحرجة في البنك.

فيما يلي نبذة عن كيفية تعامل المجموعة مع كل من المخاطر التي قد تتعرض لها

(١-٤٤) ادارة مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان هي مخاطر تكبد خسارة مالية في حال إخفاق أي من عملاء المجموعة في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تجاه المجموعة. تنشأ مخاطر الائتمان بالأساس من القروض والسلفيات والتزامات القروض الناشئة عن أنشطة الإقراض وأنشطة التمويل التجاري والخزينة، ويمكن أن تنشأ أيضاً من الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والإقرارات والقبولات. تتعرض المجموعة كذلك لمخاطر ائتمانية أخرى تنشأ من الاستثمارات في أدوات الدين والمشتقات وكذلك الأرصدة المستحقة لدى الأطراف المقابلة في السوق.

تعتبر مخاطر الائتمان من أكبر المخاطر الفردية التي تواجه المجموعة من جراء منح القروض والسلفيات (بما في ذلك التزامات القروض والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان) وممارسة الاستثمار في الأوراق المالية وسندات الدين، ولذلك فإن الإدارة تدير تعرضها لمخاطر الائتمان بعناية وحذر. يتولى قسم خاص إدارة مخاطر الائتمان والرقابة عليها ويرفع تقاريره إلى لجنة إدارة المخاطر بطريقة منتظمة.

يعمل البنك بشكل عام على إدارة مخاطر الائتمان من خلال:

- سياسة واضحة وشاملة لإدارة المخاطر الائتمانية إلى جانب السياسات الائتمانية المعتمدة .
- وضع حدود واضحة ومحددة لمستوى المخاطر الائتمانية يتم تحديدها على مستوى مجلس الإدارة ومن ثم إرسالها الى وحدات الأعمال المختلفة.
- اعتماد مبدأ اللجان الائتمانية للتأكد وضمان اتخاذ القرارات الائتمانية بعيداً عن أية قرارات فردية.
- معايير واضحة للعملاء /السوق المستهدف والمستوى المقبول للأصول الائتمانية.
- تحليل مالي وائتماني متكامل ومعق يغطي الجوانب المختلفة للمخاطر لكل عميل و/أو عملية ائتمانية.
- نتائج نظام التصنيف الائتماني (Moody's) في تحديد درجة مخاطر العملاء .
- مراجعة وتحليل لنوعية المحفظة الائتمانية بشكل دوري وفقاً لمؤشرات محددة للأداء .
- تقييم ومتابعة مستمرة لأية تركيزات ائتمانية واستراتيجيات التعامل معها .
- اعتماد مؤشرات الإنذار المبكر وكشف المخاطر المحتملة للمحفظة الائتمانية ومراجعتها دورياً .
- إدارة فعالة لعملية التوثيق القانوني وإدارة الضمانات وحفظها ومتابعتها للتأكد من عدم وجود أية مؤشرات سلبية أو تراجع تستدعي اتخاذ اجراءات احترازية أو وقائية.
- المراجعة الدورية أو عند الضرورة لكافة التسهيلات المصرفية بشكل إفرادي للتأكد من عدم وجود أية مؤشرات سلبية أو تراجع تستدعي اتخاذ اجراءات احترازية أو وقائية.

أهم الآليات المستخدمة في البنك لإدارة المخاطر الائتمانية :

١- التسهيلات الائتمانية

إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر هو أمر معقد ويتطلب استخدام النماذج حيث أن التعرض يختلف باختلاف التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الموجودات يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالية حدوث التعثر ونسب الخسارة المرتبطة بها والارتباطات الائتمانية بين الأطراف المقابلة. وتقوم المجموعة بقياس مخاطر الائتمان باستخدام مفهوم الخسارة المتوقعة التي تتطلب العوامل التالية:

- احتمالية التعثر
 - الخسارة الناتجة عن التعثر
 - مستوى التعرض الناتج عند التعثر
- تستخدم الخسارة الائتمانية المتوقعة بدلاً من الخسارة المتكبدة بموجب المعيار الدولي للقرارات المالية رقم ٩ الذي يستند على التعديل الكلي لعوامل احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عند التعثر. كما أنها تحدد الانخفاض الائتماني واحتمالات التعثر على مدى عمر الائتمان.

٢- تصنيفات مخاطر الائتمان

تماشياً مع المبادئ الرئيسية في إدارة المخاطر الائتمانية (Credit Risk Management Principle) ، فإن توفر نظام تصنيف ائتماني داخلي للعملاء يُعتبر عنصراً أساسياً في عملية قياس المخاطر الائتمانية وتقييم جودة المحفظة الائتمانية وتحديد هيكل مخاطرها الائتمانية .

تم تطبيق نظام التصنيف الائتماني العالمي (Moody's) على مستوى البنك وشركائه التابعة خلال الأعوام (٢٠١٣) ، (٢٠١٧) ، (٢٠١٨) على التوالي، وبعد إجراء الفحوصات اللازمة على النتائج والمخرجات ، حيث يُساعد هذا النظام البنك في :

قياس درجات مخاطر العملاء ، وتحسين عملية جمع وتقييم المعلومات الكمية والنوعية التي يمكن الاعتماد عليها في منهجية قياس المخاطر
تجميع وتحليل البيانات المالية التاريخية (Historical) والمتوقعة (Projected) بهدف تحليل الأداء المالي التاريخي والمتوقع والتدفقات النقدية للعملاء ، إلى جانب إجراء عمليات تحليل حساسية (Sensitivity Analysis) بناء على العديد من العوامل والاستراتيجيات المتوقعة

عملية مراقبة الشروط والتعهدات المالية الواردة في اتفاقيات القروض (Loan Covenants)

إجراء تحليل ومقارنات قطاعية للبيانات المالية للعملاء بالشركات المماثلة في نفس القطاع بناء على قاعدة بيانات النظام المتوفرة

يقوم النظام على بعدين (Two Dimensions) الأول : مخاطر العميل (Obligor Risk Rating) والذي يعكس درجة القدرة الائتمانية للعميل بمعزل عن الضمانات المقدمة ، و يتم ربطها بمؤشر احتمالية التعثر (%PD) ، الثاني: مخاطر التسهيل واحتساب (LGD) / الخسارة عند التعثر و (EAD) التعرض الائتماني عند التعثر ، وذلك باستخدام مجموعة من نماذج (Models) التصنيف والتي تعكس طبيعة وأنشطة عملاء البنك وكما يلي :

Corporate Rating Model	SMEs Programmed Lending Model	Country Scorecard Model
SMEs Financial Model	Retail Scorecard Model	High Net Worth Individual Model
SMEs Non-Financial Model	Financial Institutions Scorecard Model	Project Finance Model

تترجم مخرجات نظام التصنيف (Moody's) بدرجات مخاطر (Grades) متنوعة تميز ما بين العملاء على أساس مخاطرتهم الائتمانية ، حيث يبلغ عدد درجات المخاطر ١٠ درجات رئيسية / ٢٠ درجة مع الدرجات الفرعية لنماذج التصنيف المرتبطة بعملاء الشركات ، في حين يبلغ عدد درجات المخاطر لنماذج تصنيف عملاء الأفراد ٨ درجات مخاطر والمؤسسات المالية والدول ٨ درجات

يقوم نظام التصنيف وفيما يخص عملاء الشركات بتقييم جوانب مالية (Financial) وغير مالية (Business) ، وكما يلي :

التقييم المالي : والذي يعتمد على تحليل البيانات المالية للعملاء ، ويشمل :

النسب المالية المرتبطة بالتشغيل (Operations)

النسب المالية المرتبطة بالسيولة (Liquidity)

النسب المالية المرتبطة بهيكل رأس المال (Capital Structure)

النسب المالية المرتبطة بخدمة الدين (Debt Service)

التقييم غير المالي : والذي يعتمد على عوامل نوعية عن العميل ، ويشمل :

مخاطر القطاع الاقتصادي (Industry Risk)

جودة الإدارة (Management Quality)

خبرة وتجربة العميل في نشاطه والتعامل مع البنوك (Company Standing)

في جانب آخر يقوم النظام باستخدام منهجية التقييم بالنقاط (Scorecard) في بعض النماذج التصنيف المستخدمة مثل نماذج التصنيف الخاصة بعملاء الأفراد ، بالمؤسسات المالية ، بالدول والحكومات والتي تتضمن تقييم لعوامل مالية وغير مالية متنوعة تتماشى مع طبيعة كل منهم

تخضع عملية إعداد تصنيف ائتماني (Rating Process) والتي تعتبر جزء من العملية الائتمانية في البنك لإجراءات وسياسات تحكم وتضمن جودة البيانات المدخلة ومراجعتها ، تصنيف جميع عملاء التسهيلات الائتمانية ، وتحديث درجة مخاطر العملاء لتتماشى مع التغيرات وأي مؤشرات سلبية ، وذلك لأهمية مخرجات نظام التصنيف في دعم عملية اتخاذ القرار الائتماني .

تستخدم المجموعة نماذج تقييم داخلية محددة مصممة لمختلف القطاعات/ الأطراف المقابلة. يتم إدخال المعلومات الخاصة بالمقترض والقرض التي تم جمعها في وقت تقديم الطلب (مثل الدخل السنوي، الخاصة بتعرضات الأفراد، والإيرادات، ونوع القطاع الخاص بتعرضات الشركات) في نموذج التقييم، بالإضافة إلى إدخال معطيات البيانات الخارجية في النموذج.

يتم معايرة درجات التقييم الائتماني بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل مضاعف عند كل درجة مخاطر أعلى. على سبيل المثال، يعني ذلك أن الاختلاف في احتمال التعثر بين درجتي التقييم ٦ و٨ أعلى من الفرق في احتمال التعثر بين درجتي التقييم ٣ و٥.

يتراوح تصنيف المخاطر للموجودات العاملة من درجة ١ إلى درجة ١٠، حيث ترتبط كل درجة باحتمالية معينة للتعثر. ويتم تقييم العملاء المتعثرين في الدرجات ٦ و٧ و٨ و٩ و١٠ التي تمثل التصنيفات وهي عدم الاستحقاق بموجب إعادة الهيكلة، ودون المستوى القياسي، والمشكوك في تحصيلها، والخسارة، والشطب.

تم تقسيم تصنيفات المخاطر المذكورة ضمن ٨ درجات هي كالتالي:

التصنيف الائتماني الداخلي لأرصدة و ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية

المرحلة	درجة التصنيف الداخلي	التعريف
1	1	تمتلك المؤسسات المالية المصنفة ١ ، ٢ ، ٣ ، ٤ ، قوة مالية جوهريّة متفوقة مع امتيازات تجارية ذات قيمة عالية ويمكن الدفاع عنها ، وأساسيات مالية قوية ، وبيئة تشغيل متوقعة ويمكن التنبؤ بها.
	2	
	3	
	4	
2	5	تمتلك المؤسسات المالية المصنفة ٥ قوة مالية جوهريّة قوية. عادة ، تعتبر مؤسسات ذات امتيازات تجارية قيمة ويمكن الدفاع عنها ، و لديها أساسيات مالية قوية ، وبيئة تشغيل يمكن التنبؤ بها ومستقرة.
	6	المؤسسات المالية المصنفة ٦ تكون عبارة عن مؤسسات ذات امتيازات تجارية محدودة و تعرض هذه المؤسسات المالية إما على أسس مالية مقبولة في بيئة تشغيلية مستقرة ويمكن التنبؤ بها ، أو على أسس مالية جيدة ضمن نطاق أقل قابلية للتنبؤ به.
3	7	تعتبر المؤسسات المالية المصنفة ٧ ذات قوة مالية جوهريّة متواضعة ، ويحتمل أن تتطلب بعض الدعم الخارجي في بعض الأحيان. وقد تكون هذه المؤسسات محدودة بواحد أو أكثر من العوامل التالية: امتياز تجاري ضعيف ؛ أساسيات مالية قاصرة في واحد أو أكثر من النواحي ؛ أو بيئة تشغيل غير متوقعة وغير مستقرة.
	8	وتظهر المؤسسات المالية المصنفة ٨ أن لها قوة مالية متواضعة للغاية ، مع وجود احتمال أكبر للدعم الخارجي الدوري أو الحاجة في نهاية المطاف إلى المساعدة الخارجية. وقد تكون هذه المؤسسات محدودة بواحد أو أكثر من العوامل التالية: امتياز تجاري ضعيف ومحدود ؛ أساسيات مالية قاصرة مادياً في واحد أو أكثر من النواحي ؛ أو بيئة تشغيل غير متوقعة للغاية أو غير مستقرة.

التصنيف الائتماني الداخلي للشركات الكبرى و المنشآت الصغيرة والمتوسطة

المرحلة	درجة التصنيف الداخلي	التعريف
1	1	تعتبر المنشآت المصنفة ١ من أعلى مستويات الجودة وتحمل أدنى مستوى من مخاطر الائتمان.
	2	تعتبر المنشآت المصنفة ٢ ذات جودة عالية ومخاطر ائتمانية منخفضة للغاية.
	3	تعتبر المنشآت المصنفة ٣ بأنها من الدرجة المتوسطة العليا وتحمل مخاطر ائتمانية منخفضة.
	4	يتم تصنيف المنشآت المصنفة ٤ بأنها متوسطة الدرجة وتحمل مخاطر ائتمانية منخفضة إلى معتدلة وقد تمتلك خصائص مضاربة معينة.
	5	يتم تقييم المنشآت المصنفة ٥ بأنها مضاربة وتحمل مخاطر ائتمانية معتدلة.
2	6	يتم تقييم المنشآت المصنفة ٦ بمخاطر ائتمانية متوسطة إلى عالية
	7	يُنظر إلى المنشآت المصنفة ٧ بأنها مضاربة لضعف الأوضاع وتحمل مخاطر ائتمانية عالية للغاية.
	8	تعتبر المنشآت المصنفة ٨ من المضاربات الكبيرة ومن المرجح أن تكون للمفوضين ، مع بعض احتمالية استرداد الأموال و / الفائدة.
3	9	المنشآت المصنفة ٩ هي الأدنى من حيث التصنيف وعادة ما تكون في حالة افتراضية ، مع عدم وجود احتمال ضئيل جدا لاسترداد المبلغ أو الفائدة / العائد.
	10	المنشآت الخاضعة للتنظيم ١٠ في حالة افتراضية ، مع عدم وجود احتمال لاسترداد كامل المبلغ أو الفائدة / العائد.

التصنيف الائتماني الداخلي لقطاعات الافراد و القروض العقارية .

المرحلة	درجة التصنيف الداخلي	التعريف
1	A	تعتبر القطاعات المصنفة A من أعلى مستويات الجودة وتحمل أدنى مستوى من مخاطر الائتمان.
	B	تعتبر القطاعات المصنفة بـ B ذات جودة عالية ومخاطر ائتمانية منخفضة
	C	تعتبر القطاعات المصنفة C بأنها من الدرجة المتوسطة العليا وتحمل مخاطر ائتمانية منخفضة.
	D	تعتبر القطاعات المصنفة D على أنها مضاربة وتحمل مخاطر ائتمانية معتدلة.
	E	يتم اعتبار القطاعات المصنفة E بأنها تخمين لضعف الوضع وتحمل مخاطر ائتمانية عالية جدًا
٢, ٣ وحسب عدد أيام المستحقة	F	التعهدات المصنفة F هي في حالة تخلف عن السداد ، مع احتمال ضئيل جدا للاستعادة الكاملة للمبلغ الرئيسي أو الفائدة / العائد.

٣- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

- يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذجاً من "ثلاث مراحل" لتحديد الانخفاض في القيمة بناء على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي بالتسهيل الائتماني وذلك على النحو الموجز أدناه:
- يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي في "المرحلة الأولى" ويتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر من قبل المجموعة
 - إذا تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثانية" ولكن لا يتم اعتبارها أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية. ويقاس تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بواسطة التغير في احتمالية التعثر لفترة سنة واحدة من تاريخ نشأة الائتمان وحتى تاريخ إجراء فحص الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
 - وتنتقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثالثة" إذا تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية.
 - يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المدرجة في المرحلة الأولى بمبلغ يعادل الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى العمر الناتج عن أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات في المرحلة الثانية أو الثالثة بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس مدى العمر للأصل.
 - ويمثل المفهوم السائد في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في أنه يجب مراعاة المعلومات المستقبلية.
 - الموجودات المالية المصدرة أو المشتراة التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية هي تلك الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي. وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها دائماً على أساس مدى العمر للأصل (المرحلة الثالثة).
 - تم أخذ جميع الأدوات المالية الحكومية والمكفولة من الحكومة بعين الاعتبار في عملية احتساب إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة .

٤- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

- ترى المجموعة أن الأصل المالي قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عندما يحدث تغير جوهري في احتمالية التعثر لفترة سنة واحدة من تاريخ نشأة أصل معين وحتى تاريخ إجراء فحص الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وكما يلي :

- المعايير الكمية

قروض الشركات:

بالنسبة لقروض الشركات، إذا واجه المقترض زيادة جوهرية في احتمالية التعثر التي يمكن أن تنشأ عن العوامل الكمية التالية:

- الأداء التشغيلي

- الكفاءة التشغيلية

- خدمة الدين

- تقييم السيولة

- هيكل رأس المال

الأفراد:

بالنسبة لمحفظة الأفراد، إذا كان المقترضون يستوفون عاملاً أو أكثر من المعايير التالية:

- نتائج عكسية لحساب/ مقترض حسب بيانات دائرة الائتمان.

- إعادة جدولة القرض قبل تأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً.

- حسابات تأخر سدادها أكثر من ٣٠ يوماً.

الخبزينة:

- زيادة جوهرية في احتمالية تعثر أداة الخبزينة الأساسية.

- تغير جوهري في الأداء المتوقع للاستثمار وسلوك المقترض (قيمة الضمانات والتوقف المؤقت عن السداد ونسبة الدفع إلى الدخل وغير ذلك).

- **المعايير النوعية:**

قروض الشركات:

بالنسبة لقروض الشركات، إذا واجه المقترض زيادة جوهرية في احتمالية التعثر التي يمكن أن تنشأ عن مؤشرات مخاطر التعثر التالية:

- التأخر عن السداد
- تآكل رأس المال الصافي
- النشاط الاحتياطي
- إعادة الهيكلة الاجبارية
- خرق التعهدات المالية
- الخلل الجوهرية في العمليات

بالنسبة لقروض الشركات، إذا واجه المقترض زيادة جوهرية في احتمالية التعثر التي يمكن أن تنشأ عن العوامل النوعية التالية:

- الإدارة
- النظرة المستقبلية لقطاع العمل
- السلوك المالي
- استقرار الدخل
- مرحلة دور الحياة
- معلومات مدقق الحسابات

لم تستخدم المجموعة الإعفاء الائتماني المنخفض لأي أدوات مالية في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

- معايير الدعم:

إذا تأخر المقترض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٣٠ يوماً يتم تطبيق معيار الدعم ويعتبر الأصل المالي أنه قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

٥- تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

تحدد المجموعة أن الأداة المالية للشركات والأفراد والاستثمار أنها متعثرة، بما يتوافق بالكامل مع تعريف انخفاض القيمة الائتمانية، عندما تستوفي الأداة عاملاً أو أكثر من المعايير التالية:

- المعايير الكمية

تأخر المقترض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً.

- المعايير النوعية:

وفقاً لتعريف لجنة بازل، يعتبر التأخر عن السداد قد حدث فيما يتعلق بمدين معين عند ظهور أي حدث من الأحداث التالية:

- يعتبر البنك أنه من المستبعد أن يسدد المدين التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل مع عدم رجوع البنك إلى اتخاذ إجراءات كتحقيق الضمان (إذا كان يتم الاحتفاظ به).
 - يضع البنك التزام الائتمان في حالة عدم الاستحقاق.
 - يقوم البنك بتكوين مخصص للتعثر أو مخصص محدد ناتج عن انخفاض ملحوظ في الجودة الائتمانية بعد حدوث التعرض أو الانخفاض.
 - يقوم البنك ببيع الالتزام الائتماني عند حدوث خسارة اقتصادية مادية متعلقة بالائتمان.
 - يوافق البنك على إعادة هيكلة القروض المتعثرة للالتزام الائتماني بحيث يؤدي ذلك إلى تراجع الالتزام المالي الناتج عن إعفاء أو تأجيل سداد المبلغ الأصلي أو الفائدة أو الرسوم الأخرى.
 - تقديم البنك طلب لإشهار إفلاس المدين أو طلب مماثل فيما يتعلق بالالتزام الائتماني للمدين تجاه المجموعة المصرفية.
 - يكون المقترض متأخراً في سداد أي التزامات ائتمانية جوهرية إلى المجموعة المصرفية لأكثر من ٩٠ يوماً.
- لقد تم تطبيق المعايير المذكورة أعلاه على جميع الأدوات المالية التي تحتفظ بها المجموعة، وهي تتوافق مع تعريف التعثر المستخدم في أغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. تم تطبيق تعريف التعثر بما يتسق مع نموذج احتمالية التعثر ومستوى التعرض الناتج عند التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر عبر حسابات الخسارة المتوقعة لدى المجموعة.
- تعتبر الأداة أنها لم تعد في حالة تعثر (بمعنى أن التعثر قد زال) عندما لم تعد تلي أي من معايير التعثر لفترة متتالية مدتها اثني عشر شهراً. وقد تم تحديد هذه الفترة على أساس التحليل الذي يحدد احتمال رجوع أداة مالية إلى حالة التعثر بعد زواله باستخدام تعريفات مختلفة لزوال التعثر.

١- المرحلة الأولى: الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

بالنسبة للمخاطر حيث لم يكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية منذ نشأتها، يتم الاعتراف بجزء الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط باحتمالية حدوث حالات التعثر خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية.

٢- المرحلة الثانية: الخسارة الائتمانية على مدى العمر - غير المعرضة لانخفاض في القيمة الائتمانية

بالنسبة للتعرضات الائتمانية، يكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن دون أن تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية، يتم الاعتراف بجزء الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

٣- المرحلة الثالثة: الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المعرضة لانخفاض في القيمة الائتمانية

يتم تقييم الموجودات المالية على أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لتلك الموجودات. ويستخدم هذا نفس المعايير التي ينص عليها المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، ولا تزال منهجية البنك تجاه المخصصات المحددة دون تغيير. وبالنسبة للموجودات المالية التي تعرض لانخفاض في القيمة الائتمانية، يتم الاعتراف بالخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ويتم احتساب إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (صافية من المخصصات) بدلاً من إجمالي القيمة الدفترية. هذا و حسب تعليمات البنك المركزي الاردني لتطبيق معيار ٩، و يتم احتساب الفائدة على اجمالي الرصيد المتعثر من المرحلة ٣ مع تعليق الفائدة و عدم احتسابها كإيراد ضمن قائمة الدخل الموحدة.

٦- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس ١٢ شهراً أو على أساس العمر اعتماداً على ما إذا كان قد حدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بأصل معين أو ما إذا كان الأصل يعتبر أنه قد تعرض لانخفاض في قيمته الائتمانية. اعتمدت المجموعة أسلوب التعرض المستقبلي لحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل أصل، وقد اختبر البنك الحساب على أساس الشهر لكل من احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عند التعثر.

- احتمالية التعثر (PD) :

تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ معين (PIT) يتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى البيانات المجمعة داخلياً والتي تشمل على عوامل كمية ونوعية. ويمكن أيضاً استخدام بيانات السوق عندما تكون متاحة لمعرفة احتمالية التعثر للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة. إذا انتقل الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيف، فإن ذلك سيؤدي إلى تغيير في تقدير احتمالية التعثر المقترنة به. يتم تقدير احتمالية التعثر مع الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للمخاطر والمعدلات المقدرة للمبالغ المدفوعة مقدماً.

موضح ادناه الية توزيع نسب احتمالية التعثر حسب درجة المخاطر لقطاعات الشركات الكبرى والمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

تصنيف المخاطر	متدنية المخاطر	متدنية الى متوسطة المخاطر	متوسطة المخاطر	متوسطة الى عالية المخاطر	عالية المخاطر
1	0.02%	0.03%	0.03%	0.04%	0.06%
2+	0.03%	0.04%	0.05%	0.06%	0.08%
2	0.05%	0.06%	0.07%	0.08%	0.12%
2-	0.07%	0.08%	0.10%	0.12%	0.17%
3+	0.09%	0.11%	0.14%	0.17%	0.25%
3	0.13%	0.16%	0.20%	0.24%	0.36%
3-	0.19%	0.23%	0.28%	0.34%	0.51%
4+	0.28%	0.33%	0.41%	0.49%	0.73%
4	0.39%	0.48%	0.58%	0.71%	1.04%
4-	0.57%	0.69%	0.83%	1.01%	1.49%
5+	0.81%	0.98%	1.19%	1.45%	2.12%
5	1.16%	1.41%	1.70%	2.06%	3.02%

تصنيف المخاطر	متدنية المخاطر	متدنية الى متوسطة المخاطر	متوسطة المخاطر	متوسطة الى عالية المخاطر	عالية المخاطر
5-	1.65%	2.00%	2.43%	2.93%	4.28%
6+	2.36%	2.85%	3.45%	4.16%	6.03%
6	3.35%	4.04%	4.87%	5.86%	8.43%
6-	4.73%	5.70%	6.84%	8.20%	11.66%
7	6.66%	7.98%	9.53%	11.36%	15.92%
8	9.28%	11.06%	13.13%	15.53%	21.36%
9	12.80%	15.14%	17.82%	20.86%	28.03%
10	17.39%	20.38%	23.73%	27.44%	35.84%

موضح ادناه الية توزيع نسب احتمالية التعثر حسب درجة المخاطر لقطاعات الافراد والقروض العقارية

WA (adjusted) PD	PD down side	PD Base case	PD Upside	تصنيف المخاطر
0.21%	0.22%	0.20%	0.19%	A
0.56%	0.59%	0.54%	0.50%	B
1.47%	1.56%	1.42%	1.31%	C
3.85%	4.06%	3.71%	3.43%	D
12.11%	10.22%	9.33%	8.64%	E
33.59%	23.63%	21.57%	19.97%	F

موضح ادناه الية توزيع نسب احتمالية التعثر حسب درجة المخاطر للموجودات المالية بالتكلفة المطلقة والدخل الشامل الأخر

متوسطة المخاطر	تصنيف المخاطر
0.03%	AAA
0.05%	AA+
0.07%	AA
0.10%	AA-
0.14%	A+
0.20%	A
0.28%	A-
0.41%	BBB+
0.58%	BBB
0.83%	BBB-
1.19%	BB+
1.70%	BB
2.43%	BB-
متوسطة المخاطر	تصنيف المخاطر
3.45%	B+
4.87%	B
6.84%	B-
9.53%	CCC
13.13%	CC
17.82%	C
23.73%	D

- الخسارة الناتجة عن التعثر (LGD) :

الخسارة الناتجة عن التعثر هي حجم الخسارة المحتملة في حالة حدوث تعثر. ويقوم البنك بتقدير مقاييس الخسارة الناتجة عن التعثر بناءً على تاريخ معدلات استرداد المطالبات ضد الأطراف المقابلة المتعثرة. تراعي نماذج الخسارة الناتجة عن التعثر الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة وقطاع العمل للطرف المقابل وتكاليف استرداد أي ضمانات قد تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. بالنسبة للقروض المضمونة بعقارات التجزئة، تعتبر نسبة القروض إلى القيمة مقياساً أساسياً في تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر. ويتم حسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلية كعامل خصم.

الضمانة	نسبة الاقتطاع من الضمانة
التأمينات النقدية ، كفالة الحكومة ، كفالات بنكية مؤهلة ، كفالات جهات خارجية مؤهلة	٠%
رهن أسهم وسندات مالية	٢٥%
رهن عقارات وأراضي	٣٠%
رهن سيارات	٥٢%
رهن آلات	٦١%

تم استخدام التقديرات التالية لأهم الضمانات في البنك :

- التعرض الناتج عند التعثر (EAD) :

يمثل التعرض الناتج عند التعثر التعرض المتوقع في حالة التعثر. يستخلص البنك التعرض الناتج عند التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغييرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض الناتج عند التعثر لأصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية. كما هو موضح أعلاه، ووفقاً لاستخدام احتمالية التعثر بحد أقصى ١٢ شهراً للموجودات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بصورة جوهرية، يقيس البنك الخسارة الائتمانية المتوقعة في ضوء مخاطر التعثر خلال فترة التعاقد القصوى التي تتعرض خلالها لمخاطر الائتمان. تمتد المدة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق للبنك المطالبة بسداد سلفة أو إنهاء التزام قرض أو ضمان.

يتم تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال توقع احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عند التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر لكل شهر مستقبلي ولكل تعرض فردي أو جماعي. يتم ضرب هذه المكونات الثلاثة معاً وتعديلها باحتمالية الاستمرار (أي لم يتم سداد التعرض مسبقاً أو لم يحدث تعثر في شهر سابق). وهذا يؤدي إلى احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل فعال لكل شهر مستقبلي، ثم يتم خصمه بالرجوع إلى تاريخ التقرير وجمعه. يمثل معدل الخصم المستخدم في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة معدل الفائدة الفعلي أو أي تقريب له.

تتمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في الخسائر الائتمانية الناتجة عن جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. الخسائر الائتمانية المتوقعة هي متوسط الخسائر الائتمانية المرجحة بالاحتمالات وعامل الترجيح هو احتمالية التعثر على مدى العمر.

- قامت المجموعة بتطبيق نموذج لتقييم المخاطر منذ عام ٢٠١٤ وهو ما مكّن البنك من جمع تصنيفات المخاطر التاريخية منذ عام ٢٠١٤ وبناء مصفوفات الانتقال الائتماني الزمنية للسنوات الماضية و من تاريخ القوائم المالية الموحدة الحالية.
- وقد استطاع البنك من خلال ذلك استخلاص مؤشر الائتمان باستخدام مصفوفات الانتقال التاريخية. ويرتبط مؤشر الائتمان بعوامل اقتصادية كلية محددة تم تحديدها من الناحية الإحصائية من خلال نماذج الانحدار.
- استُخدمت هذه النماذج للتنبؤ بالانتقالات المستقبلية للائتمان باستخدام توقعات موديز البحثية للاقتصاد الكلي في إطار سيناريوهات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، أي صعوداً وهبوطاً.
- يتم تحديد التعرض الناتج عن التعثر لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر على أساس ملف السداد المتوقع، والذي يختلف حسب نوع المنتج.
- بالنسبة لإطفاء المنتجات والقروض التي تسدد على دفعة واحدة، يعتمد هذا على الدفعات التعاقدية المستحق على المقترض على مدى ١٢ شهراً أو على مدى العمر.
- بالنسبة للمنتجات المتجددة (جاري مدين ، الدورة ، البطاقات الائتمانية)، يتم توقع التعرض الناتج عن التعثر من خلال أخذ الرصيد الحالي المسحوب وفي حال كان ضمن المرحلة الثانية والثالثة فيتم توقع تحويله لقرض متناقص بفترة سداد ٥ سنوات ، إما فيما يخص السقوف غير المستغلة لها فيتم افتراض نسب "عوامل تحويل الائتمان" الذي يسمح بالسحب المتوقع للحدود المتبقية بحلول وقت التعثر .
- طبقت المجموعة منهجية تجريبية لحساب الخسارة الناتجة عن التعثر. وبالنسبة لقطاع الشركات، قام البنك بتطوير إطار عمل الخسارة الناتجة عن التعثر باستخدام البيانات الخاصة لأكثر من ١٠ أعوام.**
- ويتم تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر بناءً على العوامل التي تؤثر على الاسترداد بعد التعثر، والتي تختلف حسب نوع المنتج.
- بالنسبة للمنتجات المضمونة، يستند ذلك في المقام الأول الى نوع الضمانات وقيم الضمانات المتوقعة، والخصومات التاريخية لقيم السوق/القيم الدفترية بسبب المبيعات الجبرية، والفترة حتى استعادة الملكية، وتكلفة الاسترداد الملحوظة.
- بالنسبة للمنتجات غير المضمونة، عادة ما يتم تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر على مستوى المنتج بسبب الاختلاف المحدود في عمليات الاسترداد التي تم تحقيقها عبر مختلف المقترضين. وتتأثر الخسارة الناتجة عن التعثر باستراتيجيات التحصيل بما في ذلك مبيعات الديون المتعاقد عليها والأسعار.
- كما تدرج كذلك المعلومات الاقتصادية التطلعية في تحديد احتمالية التعثر لفترة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر.

- لم تطرأ أي تغييرات كبيرة في أساليب التقدير أو الافتراضات الهامة الموضوعية خلال السنة.

٧- أهمية معايير تصنيف المراحل.

- يتم تحديد المرحلة بناء على تقييم الحركة في الجودة الائتمانية للتعرضات منذ الاعتراف المبدئي.

- التعرضات في المرحلة الثالثة هي التعرضات الائتمانية التي يملك البنك أدلة موضوعية على الانخفاض في قيمتها. بناء على ذلك، يتم تسجيل مخصص محدد لمثل هذه التعرضات.

- يتم الانتقال من مرحلة إلى أخرى بناء على تقييم التغير في مخاطر الائتمان (التي يتم قياسها باستخدام مخاطر التعثر على مدى العمر) وليس من خلال المخاطر الائتمانية المطلقة في تاريخ التقرير.

- تأخر السداد أكثر من ٣٠ يوم

يتضمن تعريف ومعايير إدارة البنك للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (المرحلة الثانية) المعايير التالية:

* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات

- تأخر السداد أكثر من ٣٠ يوم

- انخفاض درجة المخاطر بمقدار ٧ درجات فرعية من مقياس مكون من ٢٠ درجة

- درجة مخاطر العميل (٧ ، ٨ ، ٩)

- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلية ، الجدولة

* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة

- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلية ، الجدولة

- تأخر السداد أكثر من ٣٠ يوم

- درجة مخاطر العميل تبلغ F مرتبطة بمستحقات لمدة أكثر من ٢٠ يوماً وأقل من ٦٠ يوماً

* للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية

- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٦ أو ٧

* للتعرضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

- درجة المخاطر الحالية تبلغ من CCC إلى C

يتضمن تعريف ومعايير إدارة البنك للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (المرحلة الثالثة) المعايير التالية:

*** للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات**

- تأخر السداد لمدة ٩٠ يوماً وأكثر
- درجة مخاطر العميل تبلغ ١٠
- الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثرة
- تصنيفه ديون غير عاملة

*** للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة**

- تأخر السداد لمدة ٩٠ يوماً وأكثر
- تصنيفه ديون غير عاملة
- درجة مخاطر العميل F مرتبطة بمستحقات لمدة أكثر من ٦٠ يوماً

*** للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية**

- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٨

*** للتعرضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل**

- درجة المخاطر الحالية تبلغ من D

٨- استخدام المعلومات المستقبلية

يقوم البنك باستخدام النظرة المستقبلية في كل من تقييمه لما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة قد ارتفعت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي وقياسه للخسارة الائتمانية المتوقعة. تماشياً مع مبدأ النظرة المستقبلية (Forward Looking) وأثر دورة الأعمال والاقتصاد على تعثر العملاء ، فقد تم إجراء تحليل للعوامل والمؤشرات الاقتصادية المؤثرة، حيث تم تحديد وجهة نظر حول "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى (Upside and downside).

قام البنك بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل المعلومات التاريخية، قام بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة) ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر والخسائر في محافظ مختلفة من الموجودات المالية استناداً إلى تحليل المعلومات التاريخية على مدى السنوات الخمس الماضية.

قامت المجموعة بحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى الأدوات المالية الفردية، وبالتالي لا يتطلب ذلك أي تجميع للأدوات المالية في عملية حساب الخسارة.

أهم الافتراضات الجوهرية التي تؤثر على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بمحفظة الائتمان للأفراد والشركات هي على النحو التالي:

- أسعار الفائدة
- البطالة

قام البنك بإجراء تحليل الحساسية حول كيف أن الخسارة الائتمانية المتوقعة في محفظة الائتمان سوف تتغير إذا تم استخدام الافتراضات الرئيسية لحساب التغير في الخسارة الائتمانية المتوقعة بنسبة مئوية معينة. إن التأثير على الخسارة الائتمانية المتوقعة بسبب التغير النسبي في الناتج المحلي الإجمالي المتوقع ومعدل المرجح لأسعار الفائدة بواقع $1.0\% / -1.0\%$ سيؤدي على التوالي إلى خفض الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع (١٣,٠٤٠,٠٠٣) دينار وزيادة الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع ١٣,٠٤٠,٠٠٣ دينار. وفي الواقع، سيكون هناك عوامل ربط بين مختلف المدخلات الاقتصادية وسوف يختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية.

١٠ - حاكمية تطبيق معيار التقارير المالية رقم ٩

ستكون الجهات الموضحة أدناه مشاركين رئيسيين وبما يرتبط بأعمالهم في تطبيق المعيار بشكل فعال ومتكامل .
- مجلس الإدارة :

- ١- الموافقة على وثيقة تطبيق المعيار و المهام و المسؤوليات الواردة فيها .
 - ٢- الموافقة على السياسات والفرضيات و النماذج المستخدمة والخاصة بتطبيق المعيار .
 - ٣- الموافقة على التعديلات التي يمكن أن تؤثر على نموذج الأعمال ، استراتيجية المجموعة ، ومنهجيات القياس والتقييم للعملية الائتمانية ، وأنظمة
 - ٤- ضمان قيام المصرف بإدارة مخاطر الائتمانية ضمن أفضل الممارسات المناسبة بما فيها أنظمة رقابية فعالة ضمن العملية الائتمانية تضمن تحديد واضح لحجم التحولات / المخصصات اللازمة بناء على نموذج الأعمال المعمول به في المصرف .
- لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة :

- ١- التوصية لمجلس الإدارة على وثيقة وخطة تطبيق المعيار .
- ٢- الإشراف والتأكد من قيام الإدارة التنفيذية في البنك باتخاذ الخطوات اللازمة لتطبيق المعيار .
- ٣- الاطلاع على التقارير الرقابية الدورية حسب المتطلبات ورفع التوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة .
- ٤- التوصية للمجلس بالتعديلات على نموذج الأعمال ، ومنهجيات القياس والتقييم ، والسياسات والإجراءات .

- لجنة إدارة المخاطر الداخلية :

- ١- الاطلاع والموافقة على التقارير الرقابية الدورية حسب المتطلبات وتوصيات لجنة تطبيق معيار ٩ .
- ٢- التوصية للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بالتعديلات على نموذج الأعمال ، ومنهجيات القياس والتقييم ، والسياسات والإجراءات المعدلة .

- لجنة معيار IFRS 9 :

- ١- مراجعة والتوصية بتعديل منهجية تطبيق المعيار

- لجنة تصنيف المراحل (Staging) :

- ١- مراجعة والموافقة على تصنيف مراحل التعرضات الائتمانية
- ٢- إجراء التعديلات المبررة على تصنيف المراحل

- إدارة المخاطر:

- ١- إعداد وتحديث وثيقة إطار عمل تطبيق المعيار
- ٢- إعداد نماذج والمنهجيات المستخدمة لتصنيف المراحل واحتساب الخسائر المتوقعة وبما يتماشى مع متطلبات المعيار .
- ٣- المساعدة في مراجعة منهجيات ومعايير نماذج الأعمال المقترحة والمستخدمه .

- الإدارة المالية :

- ١- إعداد نماذج الأعمال وسياسة و إجراءات التصنيف والقياس للأدوات المالية حسب المعيار .
- ٢- تصنيف و قياس الأصول المالية
- ٣- عكس نتائج احتساب الخسائر المتوقعة على بيانات البنك

- إدارة الائتمان وإدارة الأعمال:

- ١- تصنيف ومراجعة ومراقبة المراحل لكل حساب واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابله
- ٢- تحديث بيانات العميل لتتناسب مع تصنيف المراحل واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة
- ٣- إصدار التقارير اللازمة بالنتائج

- إدارة التدقيق الداخلي :

- ١- مراجعة المنهجيات والفرضيات المستخدمة والتأكد من تماشيها لمتطلبات المعيار .
- ٢- التأكد من تطبيق البنك لكافة متطلبات المعيار .
- ٣- التأكد من كفاية الخسائر الائتمانية المتوقعة المرصودة من قبل البنك وتوافقها مع محافظ البنك

(44-أ1) الخسائر الائتمانية المتوقعة [بالصافي المصرفي (المسترد)]:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٧,٩٣٨)	-	(٧,٩٣٨)	-	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(١٠٣)	-	-	(١٠٣)	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٢,٣٧٩,١٢٦	٥٠,٩٣٥,٧٣٤	٢٢,٠٢٢,٣٠٦	(٥٧٨,٩١٤)	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
١٢,٦٣٢	-	-	١٢,٦٣٢	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١٣٧,٢٨٠)	-	-	(١٣٧,٢٨٠)	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
٥١٠,٤٠١	(٨,١٣٩)	٤١,٤٤٢	٤٧٧,٠٩٨	كفالات مالية
(٥٥١,٤٤٥)	١٤,٦٠٨	(١٦٦,٧٠٠)	(٣٩٩,٣٥٣)	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١,١٧٢,٧١٢	-	١,١٤٣,٦٥٤	٢٩,٠٥٨	اعتمادات مستندية
٨٨,٧٨٠	-	(١٧٩,٠٥٢)	٢٦٧,٨٣٢	قبولات صادرة
٧٣,٤٦٦,٨٨٥	٥٠,٩٤٢,٢٠٣	٢٢,٨٥٣,٧١٢	(٣٢٩,٠٣٠)	المجموع

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٢٦,٧٢٦)	(٧١)	(٢٣,٩٦٤)	(٢,٦٩١)	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(١٩,٣٥٥)	-	-	(١٩,٣٥٥)	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٩,١٦٢,١٤١	١٢,٢٦٩,٦٤٥	٣,٦٤٣,٣٧٤	١٣,٢٤٩,١٢٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
(١,٢٠٠,١٠٥)	(١,٢٠٨,٥٤٨)	-	٨,٤٤٣	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٩٦,٧٠٨	-	(٢,٩٦٤)	٩٩,٦٧٢	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
١,٩٣٤,٨٤٨	١,٨٧٠,٦٧٥	٧٠٨	٦٣,٤٦٥	كفالات مالية
(١,٠٨٣,٤٣٩)	٢,١٠٧	(١١٩,٣٤٩)	(٩٦٦,١٩٧)	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
(٥٦٥,٠٦٢)	-	(١,١٤٩,٨٣٧)	٥٨٤,٧٧٥	اعتمادات مستندية
٣٢٤,٩٢٤	-	١٦٣,٢٢٤	١٦١,٧٠٠	قبولات صادرة
٢٨,٦٢٣,٩٣٤	١٢,٩٣٣,٨٠٨	٢,٥١١,١٩٢	١٣,١٧٨,٩٣٤	المجموع

44-أ (التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقيل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي:
٦٠٢,٧٥٠,١٣٨	٩٨٣,٨٧٤,٧٠٢	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٢٠,٤٢٩,٢٦٨	١٦٥,٧٦٦,٢٢٧	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٧٧٦,٤٩٥,٥١٥	٩٣٧,٩٢٩,٥٣٨	الأفراد
٣٠٢,٢٣٩,٤٠٤	٢٧٤,٦٣٤,٦١٦	القروض العقارية
		الشركات
١,٦٤٢,٩١٧,٢١٣	١,٥٤٢,٢٨٨,٥٠١	الشركات الكبرى
٣٢٨,٦٢٥,٣٧٢	٣٣١,٩٨٠,٠١٥	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
٢٤٨,٧٣٦,٧٥٩	٣٧٨,٢٦٢,٢٦٧	الحكومة والقطاع العام
		سندات وأسناد وأذونات:
٤٥,٣٤٠,٧٦٩	١٠,٩٣٥,٨٠٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٨٧٥,٧٩٥,٨٤٣	١,٩١٦,٥٨٩,٩٦٥	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٦٤,٠٢٣,٦٨٤	٢٣٢,٠٨١,٩٨٦	الموجودات المالية المرهونة
٥٣,٠٥٧,٦٧٤	٢٠,٦٣٠,٣٨٠	الموجودات الأخرى
٦,٣٦٠,٤١١,٦٣٩	٦,٧٩٤,٩٧٣,٩٩٩	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي:
٣٦٧,٣٣١,٢٤٨	٤٠٠,٩٠٣,٧١٩	كفالات
٢٠٣,٠٥٦,٥٢٧	٢٤٢,٧٧٩,٠١٨	اعتمادات صادرة
٢١,١٠٥,٦٩٣	٤١,٥٠٣,٦٨٠	اعتمادات واردة معززة
١٤٥,٢٩٩,٧٠٧	١٨٤,٨٦٢,١٧٧	قبولات صادرة
٤٠٨,٩٩٣,١٣٤	٥٨٦,٦٦٥,٢٢٧	سقوف تسهيلات غير مستغلة
١٤٠,٢٣٨,٦١٣	٤٣,٤٧٣,١٠٢	عقود شراء آجلة
-	-	عقود فوائد آجلة
١,٢٨٦,٠٢٤,٩٢٢	١,٥٠٠,١٨٦,٩٢٣	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
٧,٦٤٦,٤٣٦,٥٦١	٨,٢٩٥,١٦٠,٩٢٢	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي وبنود خارج قائمة المركز المالي

- الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.
- بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي الموحدة فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة بالإضافة للفوائد المستحقة له.

متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %	التعرض عند التعثر (EAD) بالمليون دينار	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	اجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
تعرضات عاملة							
أرصدة لدى بنوك مركزية							
%٤٥,٠٠	٦٠٤,١٠٣	-	%٠	-	٦٠٤,١٠٣,٣٩٠	متدنية المخاطر	
%٤٥,٠٠	٧١٤,٥٣٦	-	%٠	-	٧١٤,٥٣٦,٢٢٨	مقبولة المخاطر	
ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية							
%٤٥,٠٠	١٢٧,٩٥٥	-	%٠	-	١٢٧,٩٥٤,٧٧٧	متدنية المخاطر	
%٤٥,٠٠	٣٧,٤٣١	-	%٠,٤٢	٦٨,٩٤٩	٣٧,٤٣٠,٧١٧	مقبولة المخاطر	
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة :							
شركات كبرى							
%١٣,٣٣	٣٦٧,٦١١	Unrated	%٠,٣٤	٣,٥٤٤,٤٣٧	٣٦٧,٦١٠,٥٢٥	متدنية المخاطر	
%٣١,٠٦	١,٢١١,٨٤٧	Unrated	%٩,٢٩	٧١,٧٩٨,٢١٦	١,٢١٢,٥٥٢,٠٤١	مقبولة المخاطر	
منشآت صغيرة ومتوسطة							
%١٦,٢٩	٩٣,٦٤١	Unrated	%٠,١٩	٢٤,٥٢٧	٩٣,٦٤١,٤٢٤	متدنية المخاطر	
%٢٣,٥٨	١٣٢,٨٩٧	Unrated	%١٠,٥٤	١١,٤٨٩,٩٦٠	١٣٣,٠٨٧,٠٥٦	مقبولة المخاطر	
الأفراد							
%٤٣,١٨	٤٨١,٧٩٨	Unrated	%١,٢٢	٢,٤٩١,٣٩٦	٤٨١,٧٩٨,٢٧٣	متدنية المخاطر	
%٣٢,٣٨	٤٥٦,٤٠٤	Unrated	%٤,٤٣	٩,٠٧٩,٤٩٦	٤٥٦,٥٨٣,١٣٦	مقبولة المخاطر	
القروض العقارية							
%٢٠,٢٢	٤٥,٦٢٩	Unrated	%٠,٢٦	٢٤,٤٩٣	٤٥,٦٢٩,٠٣٧	متدنية المخاطر	
%١٨,٢٧	٢٢٠,١١١	Unrated	%٩,٢٥	٢,٦٣٩,١٦٧	٢٢٠,١١٥,٤٨٣	مقبولة المخاطر	
حكومة و قطاع عام							
%٤٥,٠٠	٣٧٦,٠٦٥	Unrated	%٠	-	٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢	متدنية المخاطر	
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة							
%٤٥,٠٠	١,٦١١,٤٣١	BB- / B+ / A	%٠,٠٠	-	١,٦١١,٤٣١,٢٠٩	متدنية المخاطر	
%٤٥,٠٠	٢٧٥,٠٤٧	BB- / B+ / A	%٠,١٠	٤٧,٦٣٧	٢٧٥,٠٤٧,١٠٦	مقبولة المخاطر	
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر							
%٤٥,٠٠	٣,٥١٥	BB-	%٠,٠٠	-	٣,٥١٤,٧٦٩	متدنية المخاطر	
%٤٥,٠٠	٧,٢٨٧	AA/BBB-	%٠,٠٠	-	٧,٢٨٧,٢١٢	مقبولة المخاطر	

متوسط الخسارة عند التعثر	التعرض عند التعثر	التصنيف وفق مؤسسات	مستوى احتمالية	الخسائر الائتمانية	اجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
التعثر (LGD) %	(EAD) بالمليون دينار	التصنيف الخارجي	الخسارة (PD)	المتوقعة (ECL)			
							كفالات مالية
%٣٣,٩٣	١١٩,٤٤١	Unrated	%٠,١٢	٢٦٥,٣٨٢	١١٩,٤٤١,٤٨٠	متدنية المخاطر	
%٣٤,٠٧	٢٨٣,٣٩١	Unrated	%٨,٠٨	٢,٦٢١,٤٧٨	٢٨٣,٣٩١,٠٠٤	مقبولة المخاطر	
							سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
%٤٥,٠٠	٢٣٠,٩١٣	Unrated	%١,٣٦	٢٢٦,٥٨٩	٢٣٠,٩١٣,٥٧٦	متدنية المخاطر	
%٤٥,٠٠	٣٥٦,١٩٠	Unrated	%٠,٤٣	٢١٠,٧٤٥	٣٥٦,١٨٩,٩٨٥	مقبولة المخاطر	
							اعتمادات مستندية
%٣٢,٦٤	١١٤,١٦١	Unrated	%٠,١٥	٣٣٦,١٩٥	١١٤,١٦١,٠٠٨	متدنية المخاطر	
%٣١,٣٥	١٧٣,١٨٩	Unrated	%٢,٠٠	٢,٧٣١,١٥٦	١٧٣,١٨٩,٠٣٦	مقبولة المخاطر	
							قبولات صادرة
%٤٣,٧٢	٨٩,٢٢٤	Unrated	%٠,١٥	١٢٩,٨٠٨	٨٩,٢٢٣,٩٧٥	متدنية المخاطر	
%٢٤,٩١	٩٧,٠٧٣	Unrated	%٢,٠٠	١,٣٠٤,٦٤٤	٩٧,٠٧٣,٦٥٣	مقبولة المخاطر	
							القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية مشتراة
%٤٥,٠٠	٥	Unrated	%٠,١٩	٦٢٤	٥,٢٣٩	متدنية المخاطر	
%٤٢,٥٥	٢٠,٦٧٢	Unrated	%٠,٦٩	٤٦,٤٧٢	٢٠,٦٧٢,٢٣٧	مقبولة المخاطر	
							تعرضات غير عاملة
							تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة :
							شركات كبرى
%٢٤,٣٦	٤,٦٦٤	Unrated	٪١٠٠	١,١٣٦,٠٨٢	٤,٦٦٤,٢٩٠	دون المستوى	
%٥٦,٠١	١١,٢٣٤	Unrated	٪١٠٠	٦,٢٩٢,١٨٦	١١,٢٣٤,٠٦٩	مشكوك في تحصيلها	
%٥٧,٢٦	٨٥,٠٦٠	Unrated	٪١٠٠	٤٨,٧٠٤,٠١٥	٨٥,٠٥٩,٧٠٨	هالكة	
							منشآت صغيرة ومتوسطة
%١٦,٤٦	٣,٩١٣	Unrated	٪١٠٠	٦٤٣,٩٥٠	٣,٩١٣,٢٩٨	دون المستوى	
%٢٤,٥٤	٦,٩٣٨	Unrated	٪١٠٠	١,٧٠٢,٩٤٥	٦,٩٣٨,٢٠٤	مشكوك في تحصيلها	
%٦٤,٨١	٤٥,٢٢١	Unrated	٪١٠٠	٢٩,٣٠٩,٠٦٦	٤٥,٢٢١,٢٢٨	هالكة	
							الأفراد
%٤٠,٧١	٣,٨٧٨	Unrated	٪١٠٠	١,٥٧٩,١٠٢	٣,٨٧٨,٤٤٥	دون المستوى	
%٧٠,٢٥	١١,٥١٥	Unrated	٪١٠٠	٨,٠٨٩,١٨٥	١١,٥١٥,٤١٤	مشكوك في تحصيلها	
%٧٦,٤٤	٣٣,٠٥١	Unrated	٪١٠٠	٢٥,٢٦٤,٧٨٥	٣٣,٠٥٠,٧٣٦	هالكة	
							القروض العقارية
%٩,٣٠	١,٢٢٥	Unrated	٪١٠٠	١١٤,٠٠٩	١,٢٢٥,٤١٩	دون المستوى	
%٢٣,٠٦	٢,٤٩٨	Unrated	٪١٠٠	٥٧٦,٠٥٦	٢,٤٩٨,٢٩١	مشكوك في تحصيلها	
%٤٧,٠٠	١٨,٩٩٣	Unrated	٪١٠٠	٨,٩٢٦,٨٢٣	١٨,٩٩٣,٨٥٩	هالكة	
							أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
%٣١,١١	٦,٦٦٠	Unrated	٪١٠٠	٢,٠٧٢,١٢٠	٦,٦٦٠,٠٠٠	هالكة	
							كفالات مالية
%٠,٠٠	١٧	Unrated	٪١٠٠	-	١٦,٩٨٦	مشكوك في تحصيلها	
%٧٠,٤٨	٢,٨٧٧	Unrated	٪١٠٠	٢,٠٢٧,٧٣٢	٢,٨٧٦,٨٨٤	هالكة	

(٢) توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية
 أ) التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية الخاضعة لاحتساب التدني

٢٠٢٣	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	اسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	بنود قائمة المركز المالي									
	٧١٤,٥٣٦,٢٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٨٣,٨٧٤,٧٠٢
	١٦٥,٧٦٦,٢٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦٥,٧٦٦,٢٢٧
	٥٤,٠٧٨,٢٤٩	٥١٢,٨٧٢,٦٦٣	٤٨٠,٠٢٦,٦٨٥	٥٦١,٧٤٨,٨٣٧	٤٣,٢١٩,٣٩٥	١٢٢,٠٤٦,٢٠٤	٩٤٦,٧١٣,٦٢٢	٣٧٦,٠٦٤,٦٨٣	٣٦٨,٣٢٤,٥٩٩	٣,٤٦٥,٠٩٤,٩٣٧
	سندات وأذونات									
	٨٠٨,٩٢٨	٣,٤٥١,٧٠٧	-	٦٣٦,٤٨٠	-	-	-	٥,٩١٠,٧٥٨	١٢٧,٩٢٩	١٠,٩٣٥,٨٠٢
	٢٧٢,٧٥٠,٩٩٤	-	-	-	-	-	-	١,٦٤٣,٨٣٨,٩٧١	-	١,٩١٦,٥٨٩,٩٦٥
	-	-	-	-	-	-	-	٢٣٢,٠٨١,٩٨٦	-	٢٣٢,٠٨١,٩٨٦
	٢٠,٥٨٥,٧٢٩	٤٤,٦٥١	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٦٣٠,٣٨٠
	١,٢٢٨,٥٢٦,٣٥٥	٥١٦,٣٦٩,٠٢١	٤٨٠,٠٢٦,٦٨٥	٥٦٢,٣٨٥,٣١٧	٤٣,٢١٩,٣٩٥	١٢٢,٠٤٦,٢٠٤	٩٤٦,٧١٣,٦٢٢	٢,٥٢٧,٢٣٤,٨٧٢	٣٦٨,٤٥٢,٥٢٨	٦,٧٩٤,٩٧٣,٩٩٩
	الاجمالي / للسنة الحالية									
	بنود خارج قائمة المركز المالي									
	٧٤,٣١٦,٧٥٠	٣٨,٥٤٥,٦٦٣	١١٣,٤٢١,٥٠١	١٠٢,٧١٧,١٢٥	١,٤١٤,١١٣	٣,٠٥٨,١٢٦	-	٦,٧٠٧,٦٢٥	٦٠,٧٢٢,٨١٦	٤٠٠,٩٠٣,٧١٩
	٤٣,٨٢١,٦٧٠	٢٧,١١٤,٩٣٣	١٨١,٣٢٦,٢٤٤	١٥,٣٢٧,٩٥٢	-	-	-	-	١٦,٦٩١,٩٠٠	٢٨٤,٢٨٢,٦٩٨
	٧٢,٧١٣,٣٥٦	١٦٦,٩٥٣,٩٦١	٢٧٥,٧٩٢,٠٩٨	٤٥,٣٦٦,١٤٤	٣٣,٠٧١,٦٧٦	٢,٧٤٦,٩٨٠	١٢٩,٦٦٥,٢٧٢	٤١,٣٧٥,١٨٠	٤٧,٣١٥,٨٤٠	٨١٥,٠٠٠,٥٠٦
	١,٤١٩,٣٧٨,١٣١	٧٤٨,٩٨٣,٥٧٨	١,٠٥٠,٥٦٦,٥٢٨	٧٢٥,٧٩٦,٥٣٧	٧٧,٧٠٥,١٨٤	١٢٧,٨٥١,٣١٠	١,٠٧٦,٣٧٨,٨٩٤	٢,٥٧٥,٣١٧,٦٧٧	٤٩٣,١٨٣,٠٨٣	٨,٢٩٥,١٦٠,٩٢٢
	المجموع									

اجمالي	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	اسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
										بنود قائمة المركز المالي
٦٠٢,٧٥٠,١٣٨	-	٦٠٢,٧٥٠,١٣٨	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٢٠,٤٢٩,٢٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٠,٤٢٩,٢٦٨	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٢٩٩,٠١٤,٢٦٣	٤١٥,٢٤٩,٠٨١	٢٤٨,٧٣٦,٧٥٩	٧٣٨,٧٠٨,٩٨٦	١٣١,٢٩١,٠٧١	٦٣,٥٧٠,٦٦٨	٦١٩,٩٤١,١٦٢	٥٢٥,٧٠٠,٥٤٩	٤٨١,٣٥٦,٢٧٨	٧٤,٤٥٩,٧٠٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
										سندات وأذونات
٤٥,٣٤٠,٧٦٩	١,٣٩٣,٩١٥	٣٧,٠٧٤,٢٧١	-	-	-	٧٦٢,٨٠٣	-	٣,٠٥٨,٦٥٢	٣,٠٥١,١٢٨	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١,٨٧٥,٧٩٥,٨٤٣	١٤,٥١٩,٧٢٤	١,٨١٨,٨٤٠,٨٥٣	-	-	-	-	-	-	٤٢,٤٣٥,٢٦٦	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مشتقات أدوات مالية
٢٦٤,٠٢٣,٦٨٤	-	٢٦٤,٠٢٣,٦٨٤	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
٥٣,٠٥٧,٦٧٤	٧٣,٠١٨	-	-	-	-	-	-	٢١,٨٠٩	٥٢,٩٦٢,٨٤٧	الموجودات الأخرى
٦,٣٦٠,٤١١,٦٣٩	٤٣١,٢٣٥,٧٣٨	٢,٩٧١,٤٢٥,٧٠٥	٧٣٨,٧٠٨,٩٨٦	١٣١,٢٩١,٠٧١	٦٣,٥٧٠,٦٦٨	٦٢٠,٧٠٣,٩٦٥	٥٢٥,٧٠٠,٥٤٩	٤٨٤,٤٣٦,٧٣٩	٣٩٣,٣٣٨,٢١٨	الاجمالي / للسنة الحالية
										بنود خارج قائمة المركز المالي
٣٦٧,٣٣١,٢٤٨	١٠١,٤٢٥,٨٢٨	٢,٤٨١,٥٠٠	١٠,٢٩٣,٧٠٩	١,٤٠١,٩٧٥	٧٠٩,١٦٩	٨٥,٨٦٧,٧٨١	٧٤,٦٣٦,٦٤٠	١٨,٢٤٠,١٨٢	٧٢,٢٧٤,٤٦٤	الكفالات المالية
٢٢٤,١٦٢,٢٢٠	٦٤,١٤٧,٣٤٣	-	١١,٣١٩,٧٣٢	-	١٤٢,٩٧٩	٩,٢١٣,٠٣٤	٨٤,٧٦٧,٣٦٤	٢٢,٥٢٧,٤٠٩	٣٢,٠٤٤,٣٥٩	الإعتمادات المستندية
٦٩٤,٥٣١,٤٥٤	٢,٥١٣,٦١٠	٨٢,٢٥٥,٦٥٤	١٤٤,٦٢٠,٨٨٥	٦,٥٣٧,٧٩٠	٢٠,٣٤٣,١٥٤	١٦,٢٤١,٨٣١	١٣٤,٣٧٦,٩٦٢	٥٩,٩٢٦,٣٢٠	٢٢٧,٧١٥,٢٤٨	الالتزامات الأخرى
٧,٦٤٦,٤٣٦,٥٦١	٥٩٩,٣٢٢,٥١٩	٣,٠٥٦,١٦٢,٨٥٩	٩٠٤,٩٤٣,٣١٢	١٣٩,٢٣٠,٨٣٦	٨٤,٧٦٥,٩٧٠	٧٣٢,٠٢٦,٦١١	٨١٩,٤٨١,٥١٥	٥٨٥,١٣٠,٦٥٠	٧٢٥,٣٧٢,٢٨٩	المجموع

(ب) التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية الخاضعة لاحتساب التدني

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٢٢٨,٥٢٦,٣٥٥	٥,٢١٤,٤٨١	٧١٦,١٨٥	١,٢٢٢,٥٩٥,٦٨٩	مالي
٥١٦,٣٦٩,٠٢١	١١,٧٩١,٣٩٨	٧٨,٤٩١,٠٨٨	٤٢٦,٠٨٦,٥٣٥	صناعي
٤٨٠,٠٢٦,٦٨٥	٢٢,٧٢١,١١٧	٧٨,٠٤٣,٤٦٦	٣٧٩,٢٦٢,١٠٢	تجارة
٥٦٢,٣٨٥,٣١٧	٣٢,٣٥٦,٥٠٠	٥٦,٧٣٩,٩٠٤	٤٧٣,٢٨٨,٩١٣	عقارات
٤٣,٢١٩,٣٩٥	١٠,٣٥٧,٨٣٨	٢,٥٢٦,٧٣٣	٣٠,٣٣٤,٨٢٤	زراعة
١٢٢,٠٤٦,٢٠٤	٢,٥٨٥,٠٥٦	٢٤,٥٦٨,٢٥١	٩٤,٨٩٢,٨٩٧	أسهم
٩٤٦,٧١٣,٦٢٢	٢١,٤٨٦,٠٨٥	٥٥,١١٤,٥٦٨	٨٧٠,١١٢,٩٦٩	أفراد
٢,٥٢٧,٢٣٤,٨٧٢	-	-	٢,٥٢٧,٢٣٤,٨٧٢	حكومة وقطاع عام
٣٦٨,٤٥٢,٥٢٨	٨,٤٢٧,١٥٥	٣٥,٧٣٥,٦٤٠	٣٢٤,٢٨٩,٧٣٣	أخرى
٦,٧٩٤,٩٧٣,٩٩٩	١١٤,٩٣٩,٦٣٠	٣٣١,٩٣٥,٨٣٥	٦,٣٤٨,٠٩٨,٥٣٤	المجموع

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٩٣,٣٣٨,٢١٨	١٣١,٠٩٦	٢,٦٤٠,١٩٦	٣٩٠,٥٦٦,٩٢٦	مالي
٤٨٤,٤٣٦,٧٣٩	١٠,٠١٨,٢٨٤	٤٢,٦٨٢,٩٢٧	٤٣١,٧٣٥,٥٢٨	صناعي
٥٢٥,٧٠٠,٥٤٩	١٨,١٩٥,٤٨٤	٩٩,٣٩٧,٧٢٨	٤٠٨,١٠٧,٣٣٧	تجارة
٦٢٠,٧٠٣,٩٦٥	٣٧,٨٨٦,٧٣١	٤٤,٥٣٠,٩٤٣	٥٣٨,٢٨٦,٢٩١	عقارات
٦٣,٥٧٠,٦٦٨	٢٢,٦٣٨	١٩,٨٣٩,١٤٣	٤٣,٧٠٨,٨٨٧	زراعة
١٣١,٢٩١,٠٧١	٢,٦١١,٥٧٩	٧٧٦,٧٧٥	١٢٧,٩٠٢,٧١٧	أسهم
٧٣٨,٧٠٨,٩٨٦	١٢,٢٨٣,١٧٦	٣٢,٥٠٢,٧٩٦	٦٩٣,٩٢٣,٠١٤	أفراد
٢,٩٧١,٤٢٥,٧٠٥	-	-	٢,٩٧١,٤٢٥,٧٠٥	حكومة وقطاع عام
٤٣١,٢٣٥,٧٣٨	١٢,٥٥٧,٠٤١	٥٧,٨٥٠,٨٩٦	٣٦٠,٨٢٧,٨٠١	أخرى
٦,٣٦٠,٤١١,٦٣٩	٩٣,٧٠٦,٠٢٩	٣٠٠,٢٢١,٤٠٤	٥,٩٦٦,٤٨٤,٢٠٦	المجموع

(٣) توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي

(أ) التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية

٢٠٢٣	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٢٦٩,٣٣٨,٤٧٤	-	-	-	-	-	-	٩٨٣,٨٧٤,٧٠٢
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٧,٣٠٣,٩٩٧	٢١,٨٠٢,٠٦٠	٦٨,٣٨٤,١٤٩	١٥,٠٣٩,٤٦٧	٢٣,٢١٧	٣٣,٢١٣,٣٣٧	-	١٦٥,٧٦٦,٢٢٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٢,٧٥٤,٨٠٩,٧٤٢	٧١٠,٢٨٥,١٩٥	-	-	-	-	-	٣,٤٦٥,٠٩٤,٩٣٧
سندات وأسناد وأذونات متضمنة في:								
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	٣,٩٠١,٤١٦	٣,٤٨٦,٣٩٧	٩٠٤,٨٨٨	٨٢١,٧٩٧	٤٨١,٨١٣	١,٣٣٩,٤٩١	-	١٠,٩٣٥,٨٠٢
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	١,٧٠٣,٦٥٠,٤٢٠	٢١٢,٩٣٩,٥٤٥	-	-	-	-	-	١,٩١٦,٥٨٩,٩٦٥
مشتقات أدوات مالية	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	٢٣٢,٠٨١,٩٨٦	-	-	-	-	-	-	٢٣٢,٠٨١,٩٨٦
الموجودات المالية الأخرى	٢٠,٤٠٤,٠٣٨	٢٢٦,٣٤٢	-	-	-	-	-	٢٠,٦٣٠,٣٨٠
الاجمالي / للسنة الحالية	٥,٠١١,٤٩٠,٠٧٣	١,٦٦٣,٢٧٥,٧٦٧	٦٩,٢٨٩,٠٣٧	١٥,٨٦١,٢٦٤	٥٠٠,٠٣٠	٣٤,٥٥٢,٨٢٨	-	٦,٧٩٤,٩٧٣,٩٩٩
الكفالات المالية	٢٥١,٣٢٤,٧٥٨	١٣٥,٩٢٦,٦٨٦	١٣,١١٣,٣٩٤	-	٣٣٢,٠٥٤	٢٠٦,٨٢٧	-	٤٠٠,٩٠٣,٧١٩
الإعتمادات المستندية	١٥٦,٢٦٤,٦٣٥	١٢٨,٠١٨,٠٦٣	-	-	-	-	-	٢٨٤,٢٨٢,٦٩٨
الالتزامات الأخرى	٦٦٢,٣٩٨,٢٠٨	١٥٢,٦٠٢,٢٩٨	-	-	-	-	-	٨١٥,٠٠٠,٥٠٦
المجموع الكلي	٦,٠٨١,٤٧٧,٦٧٤	٢,٠٧٩,٨٢٢,٨١٤	٨٢,٤٠٢,٤٣١	١٥,٨٦١,٢٦٤	٨٣٧,٠٨٤	٣٤,٧٥٩,٦٥٥	-	٨,٢٩٥,١٦٠,٩٢٢
٢٠٢٢	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٣٢٢,٢٢١,١٥٧	-	-	-	-	-	-	٦٠٢,٧٥٠,١٣٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٦,٨٠٨,٣٠٦	٢٧,٣٧٥,٦٢١	٣٩,٩٣٥,٦٣٩	٦,٠٩٦,٤٠٨	٢٤٧,٦٦١,٠٠٠	١٩,٨٩٧,٨٨١	٦٧,٧٥٢	٢٢٠,٤٢٩,٢٦٨
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٢,٨٣٦,٠٧٢,٣٥٠	٤٦٢,٩٤١,٩١٣	-	-	-	-	-	٣,٢٩٩,٠١٤,٢٦٣
سندات وأسناد وأذونات متضمنة في:								
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	٣,٦٧٤,١٣٤	٣,٨٢٦,٩٢٣	٩١٥,٣٦٧	١,٧٥٥,٧٣٩	١٣٠,٥١١	١٣٦,٧٤٠	٥١١,٣٥٥	٤٥,٣٤٠,٧٦٩
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	١,٧٨٧,١٨١,٨٩٧	٨٨,٦١٣,٩٤٦	-	-	-	-	-	١,٨٧٥,٧٩٥,٨٤٣
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	٢٦٤,٠٢٣,٦٨٤	-	-	-	-	-	-	٢٦٤,٠٢٣,٦٨٤
الموجودات المالية الأخرى	٢,٨٧٣,٢٦٧	٤٨,٨٢٦,٤٣٣	-	-	١,٣٥٧,٩٧٤	-	-	٥٣,٠٥٧,٦٧٤
الاجمالي / للسنة الحالية	٥,٣٩٢,٨٥٤,٧٩٥	٨٩٦,٥٠٣,٨١٧	٤٠,٨٥١,٠٠٦	٧,٨٥٢,١٤٧	١,٧٣٦,١٤٦	٢٠,٠٣٤,٦٢١	٥٧٩,١٠٧	٦,٣٦٠,٤١١,٦٣٩
الكفالات المالية	٢٣٩,٧١٣,٩١٥	١٠٤,٩٣١,٠٠٦	٢٢,٦٥١,٧٠١	٤,٥٠٠	٧,٠٠٠	١٦,١٨٢	٦,٩٤٤	٣٧٧,٣٣١,٢٤٨
الإعتمادات المستندية	١١٩,٢٦٤,٥٤٦	١٠٤,٨٩٧,٦٧٤	-	-	-	-	-	٢٢٤,١٦٢,٢٢٠
الالتزامات الأخرى	٦٢٩,٥٠٧,٨٦٥	٦٥,٠٢٣,٥٨٩	-	-	-	-	-	٦٩٤,٥٣١,٤٥٤
المجموع الكلي	٦,٣٨١,٣٤١,١٢١	١,١٧١,٣٥٦,٠٨٦	٦٣,٥٠٢,٧٠٧	٧,٨٥٢,٦٤٧	١,٧٤٣,١٤٦	٢٠,٠٥٠,٨٠٣	٥٨٦,٠٥١	٧,٦٤٦,٤٣٦,٥٦١

(ب) توزيع التعرضات وفقا للمناطق الجغرافية حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي رقم ٩

٢٠٢٣	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	٤,٦٢٣,٦١٥,٤٠٣	٢٩٢,٩٩٩,٠٨٥	٩٤,٨٧٥,٥٨٥	٥,٠١١,٤٩٠,٠٧٣
دول الشرق الأوسط الأخرى	١,٦٠٤,٢٧٤,٩٧٢	٣٨,٩٣٦,٧٥٠	٢٠,٠٦٤,٠٤٥	١,٦٦٣,٢٧٥,٧٦٧
أوروبا	٦٩,٢٨٩,٠٣٧	-	-	٦٩,٢٨٩,٠٣٧
آسيا	١٥,٨٦١,٢٦٤	-	-	١٥,٨٦١,٢٦٤
إفريقيا	٥٠٥,٠٣٠	-	-	٥٠٥,٠٣٠
أمريكا	٣٤,٥٥٢,٨٢٨	-	-	٣٤,٥٥٢,٨٢٨
المجموع	٦,٣٤٨,٠٩٨,٥٣٤	٣٣١,٩٣٥,٨٣٥	١١٤,٩٣٩,٦٣٠	٦,٧٩٤,٩٧٣,٩٩٩
٢٠٢٢				
داخل المملكة	٥,٠٤٥,٩٣١,٠٥٧	٢٥٦,٣٥٠,٠٩٨	٩٠,٥٧٣,٦٤٠	٥,٣٩٢,٨٥٤,٧٩٥
دول الشرق الأوسط الأخرى	٨٤٩,٥١١,٨٣٠	٤٣,٨٥٩,٥٩٨	٣,١٣٢,٣٨٩	٨٩٦,٥٠٣,٨١٧
أوروبا	٤٠,٨٥١,٠٠٦	-	-	٤٠,٨٥١,٠٠٦
آسيا	٧,٨٤٠,٤٣٩	١١,٧٠٨	-	٧,٨٥٢,١٤٧
إفريقيا	١,٧٣٦,١٤٦	-	-	١,٧٣٦,١٤٦
أمريكا	٢٠,٠٣٤,٦٢١	-	-	٢٠,٠٣٤,٦٢١
دول أخرى	٥٧٩,١٠٧	-	-	٥٧٩,١٠٧
المجموع	٥,٩٦٦,٤٨٤,٢٠٦	٣٠٠,٢٢١,٤٠٤	٩٣,٧٠٦,٠٢٩	٦,٣٦٠,٤١١,٦٣٩

(٤) فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التعرضات الائتمانية (اجمالي التعرضات الائتمانية) :

٢٠٢٣	اجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات							الفوائد المعلقة	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وأليات	اخرى	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL
	٩٨٣,٨٧٤,٧٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٨٣,٨٧٤,٧٠٢	-	-
	١٦٥,٨٣٥,١٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦٥,٨٣٥,١٧٦	٦٨,٩٤٩	-
	٩٩٠,٢٠٥,٦٧٠	٥,٧٦٢,٣١٢	٧٤,٢٣٣,٢٠٦	٥٣,٢٠١,٥٨٧	-	١١٤,١٦٨,٥٨٤	٩٣,٤٨٤,٣٠٠	٢,٩٨٨,٤٣١	١,٢٩٨,٩٩٠	٣٣٦,٣٨٦,٦٦٦	٦٥٣,٨١٩,٠٠٤	٤٦,٥١٣,٨٢٠	-	-	-	٩٨٣,٨٧٤,٧٠٢	-	-
	٢٩٠,٣٨٩,٠٤٣	٣,٤٥٠,٧٩١	٣,٨١٤,١٥٧	١٩,٤٤٠	-	٣٨٧,٨٢١,٧٩٧	٦,١٣٦,٤٩٩	-	-	٣٩٧,٧٩١,٨٩٣	١٠٧,٤٠٢,٨٥٠	١٢,٣٠٣,٦٣٦	-	-	-	١٦٥,٨٣٥,١٧٦	٦٨,٩٤٩	-
	١,٧٠٤,٥٣٧,٧٥٩	٣٠,٧٧٩,٢٤٥	٨٢,٦٢٣,٠٤٣	٩٣,٥٦١,٧٨٢	٦,٢٦٨,١٢٧	٦٤١,٢٧٤,١٧٥	٦٩,٦٨٣,٦٠٩	٢,٩٨٨,٤٣١	١,٢٩٨,٩٩٠	٨٩٦,٣٩٩,١٦٦	٨٠٨,١٣٨,٥٩٣	١٣١,٤٧٠,٠١٣	-	-	-	٩٨٣,٨٧٤,٧٠٢	-	-
	٣٨٥,٩٥٩,٩٣٥	١٠,٥٤٨,٠٢٣	١٢,٨٧٦,٣٧٥	١٣,٢٦٨,٥٧١	-	٢١١,٠٢٠,٠٧٥	١٣,١٩٢,٩٠٧	١٩,١٩٦,٠٩٢	١٩,١٩٦,٠٩٢	٢٦٩,٥٥٤,٠١٩	١١٦,٤٠٥,٩١٦	٤٣,٤٣١,٨٩٧	-	-	-	١٦٥,٨٣٥,١٧٦	٦٨,٩٤٩	-
	٣٧٨,٢٦٢,٢٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٨,٢٦٢,٢٦٧	-	-	-	-	٣٧٨,٢٦٢,٢٦٧	-	-
	١٠,٩٣٥,٨٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٩٣٥,٨٠٢	-	-	-	-	١٠,٩٣٥,٨٠٢	-	-
	١,٩١٨,٧٠٩,٧٢٢	-	-	-	-	٥,٧٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	٥,٧٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,٩١٨,٧٠٩,٧٢٢	-	-
	٢٣٢,٠٨١,٩٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣٢,٠٨١,٩٨٦	-	-	-	-	٢٣٢,٠٨١,٩٨٦	-	-
	٢٠,٦٧٧,٤٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٦٧٧,٤٧٦	-	-	-	-	٢٠,٦٧٧,٤٧٦	-	-
	٧,٠٨١,٤٦٩,٥٣٨	٥٠,٥٤٠,٣٧١	١٧٣,٥٤٦,٧٨١	١٦٠,٠٥١,٣٨٠	٦,٢٦٨,١٢٧	١,٣٦٠,٠٤٤,٦٣١	١٨٢,٤٩٧,٣١٥	٢٣,٤٨٣,٥١٣	٢٣,٤٨٣,٥١٣	١,٩٠٥,٨٩١,٧٤٤	٥,١٧٥,٥٧٧,٧٩٤	٢٣٥,٩٥٥,١٦٨	-	-	-	٩٨٣,٨٧٤,٧٠٢	-	-
	٤٠٥,٧٢٦,٣٥٤	-	-	-	-	٣,٩٥٠,٩١٤	٧,٢٣٧,٥٠٠	-	-	١٣٨,٧٧٦,٣٣٣	٢٦٦,٩٥٠,٠٢١	٤,٨٢٢,٦٣٥	-	-	-	١٦٥,٨٣٥,١٧٦	٦٨,٩٤٩	-
	٢٨٧,٣٥٠,٠٤٤	-	-	-	-	٢,٣١٧,٢١٢	-	-	-	١٦٢,٢٥٥,٧١٢	١٢٥,٠٩٤,٣٣٢	٣٠,٦٧,٣٤٦	-	-	-	١٦٥,٨٣٥,١٧٦	٦٨,٩٤٩	-
	٨١٦,٨٧٢,٢٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	١٥,٥١٨,٠٧٩	٨٠,١٣٥٤,٢١٢	١,٨٧١,٧٨٥	-	-	-	١٦٥,٨٣٥,١٧٦	٦٨,٩٤٩	-
	٨,٥٩١,٤١٨,٢٢٧	٥٠,٥٤٠,٣٧١	٤١٣,٤٩٦,٦٥١	١٦١,٢٦٥,٣٥٩	١٢,٥٣٦,٢٥٣	١,٤٢١,٥٢٥,٢٧٩	١٩٠,١٣٤,٨١٥	٢٣,٤٨٣,٥١٣	٢٣,٤٨٣,٥١٣	٢,٢٢٢,٤٤١,٨٦٨	٦,٣٦٨,٩٧٦,٣٥٩	٢٤٥,٧١٦,٩٣٤	-	-	-	٩٨٣,٨٧٤,٧٠٢	-	-

(٤) فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التعرضات الائتمانية (اجمالي التعرضات الائتمانية) :

القيمة العادلة للضمانات											
٢٠٢٢	اجمالي قيمة التعرض	الفوائد المعلقة	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وأليات	اخرى	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL
أرصدة لدى بنوك مركزية	٦٠٢,٧٥٠,١٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٠٢,٧٥٠,١٣٨	-
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٢٠,٥٠٦,١٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٠,٥٠٦,١٥٥	٧٦,٨٨٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة منها :											
- للأفراد	٨١٦,١٤٠,١٩٩	٦,٨٨٢,٣٧٢	٦٠,٨٧٣,٥٧٨	٤٢,٢٧٤,٧٨٤	-	٢٠٢,٠٥٤,٦٢٩	٧٢,١٧٠,٦٣٩	٢٥٢٠,٦٨,٣٨٩	٦٢٩,٤٤٢,٠١٩	١٨٦,٦٩٨,١٨٠	٣٢,٧٦٢,٣١٢
- القروض العقارية	٣١٨,١٨٤,٠٧٧	٤,٦٩٢,٢٥٧	٧,٦٧٩,٥٥٠	٢١,٦٠٠	-	٢٦٦,٣٤٧,٠٦٠	١,٨٨٢,٣٧٢	٥,٤٦٤,٨٥٢,٣٧	٢٨١,٣٩٥,٤٣٤	٣٦,٧٨٨,٦٤٣	١١,٢٥٢,٤١٦
- للشركات	١,٧٨٧,٥١٢,٦٨٦	٣٢,٢٥١,٠٥٢	٤٤,٥٧٦,٨١٩	٥٤,٦١٣,٣٧٥	-	٤٣,٣٢٥,٤٦٦	٣٩,٠٥٣,٤٥٢	١,٥٤٤,٥٩٦	٥٧٠,١١٣,٧٠٧	١,٢١٧,٣٩٨,٩٧٩	١١٢,٣٤٤,٤٢١
الشركات الكبرى	٣٧٦,٦٤٨,٨٠٢	٩,٢٨٥,٧٨٠	١١,٦٧٢,٠٩٦	٣٢,١٥٢,٤٥٨	٤٥٣,١١٥	١٦٤,٦٥٦,٤٨١	٦,٠٤٣,٥٥١	١٢,٠٧٣,٨٥١	٢٢٧,٠٥١,٥٥٢	١٤٩,٥٩٧,٢٥٠	٣٨,٧٣٧,٦٥٠
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٢٤٨,٧٣٦,٧٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٨,٧٣٦,٧٥٩	-
- للحكومة والقطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض وسلف مفاصة بالقيمة العادلة -من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سندات وأسناد وأذونات:											
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى	٤٥,٣٤٠,٨٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٥,٣٤٠,٨٧٢	١٠٣
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	١,٨٧٧,٩٠٢,٩٦٨	-	-	-	-	٥,٧٦٠,٠٠٠	-	-	٥,٧٦٠,٠٠٠	١,٨٧٢,١٤٢,٩٦٨	٢,١٠٧,١٢٥
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	٢٦٤,٠٢٣,٦٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦٤,٠٢٣,٦٨٤	-
الموجودات الأخرى	٥٣,٢٤٢,٠٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٣,٢٤٢,٠٥٠	١٨٤,٣٧٦
المجموع	٦,٦١٠,٩٨٨,٣٩٠	٥٣,١١١,٤٦١	١٢٤,٨٠٢,٠٤٣	١٢٩,٠٦٢,٢١٧	٤٥٣,١١٥	١,٠٦٩,١٤٣,٦٣٦	١١٩,١٥٠,٠١٤	٢٧١,١٥١,٦٨٩	١,٧١٣,٧٦٢,٧١٢	٤,٨٩٧,٢٢٥,٦٧٨	١٩٧,٤٦٥,٢٩٠
الكفالات المالية	٣٧١,٥٧٣,٧٥٥	-	٨٦,١٦٨,٣٣٨	-	-	١٩,٠٠١,٦١٧	٧,٤٩٢,٦١٠	-	١١٢,٦٦٢,٥٦٥	٢٥٨,٩١١,١٩٠	٤,٢٤٢,٥٠٧
الاعتمادات المستندية	٢٢٥,٩٢٤,٥٧٩	-	١٠١,٨٠٨,٨٥٨	-	-	١٠,٢٨٠,٣٧٨	-	-	١١٢,٠٨٩,٢٣٧	١١٣,٨٣٥,٣٤٢	١,٧٦٢,٣٥٩
الالتزامات الأخرى	٦٩٦,٧٦٣,٣٢٤	-	٥١,٧٤٩,٤١٥	-	-	-	-	-	٥١,٧٤٩,٤١٥	٦٤٥,٠١٣,٩٠٩	٢,٢٣١,٨٧٠
المجموع الكلي	٧,٩٠٥,٢٥٠,٠٤٨	٥٣,١١١,٤٦١	٣٦٤,٥٢٨,٦٥٤	١٢٩,٠٦٢,٢١٧	٤٥٣,١١٤,٩٨	١,٠٩٨,٤٢٥,٦٣٢	١٢٦,٦٤٢,٦٢٤	٢٧١,١٥١,٦٨٩	١,٩٩٠,٢٦٣,٩٢٩	٥,٩١٤,٩٨٦,١١٩	٢٠٥,٧٠٢,٠٢٦

(٥) فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التعرضات الائتمانية (للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة) :

٢٠٢٣	اجمالي قيمة التعرض	الفوائد المعلقة	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	عقارية	سيارات وأليات	اخرى	القيمة العادلة للضمانات		الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL
								صافي التعرض بعد الضمانات	اجمالي قيمة الضمانات	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	٦٨,٩٤٩	-	-	-	-	-	-	٦٨,٩٤٩	٦٨,٩٤٩	٦٨,٩٤٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية										
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة منها :										
- للأفراد	٥٩,٣١٠,١٩٧	٥,٧٦٢,٣١٢	٩٧٦,١١٩	٩١١,٩١٢	١٩,٣٨٦,٠٦٢	١٦,٥٠٠	٦٣,٠٩٣	٢١,٣٥٣,٦٨٦	٣٧,٩٥٦,٥١١	٣٥,٥٤٩,٩٩٤
- القروض العقارية	٣٤,٢٥٩,٨٨٨	٣,٤٥٠,٧٩١	١٥٨,٨٦٦	-	٢٣,٢١٩,١٤٤	-	-	٢٣,٣٧٨,٠١٠	١٠,٨٨١,٨٧٨	١٠,٤٤٩,٦٢٤
- للشركات										
الشركات الكبرى	١٣٧,٨٩٤,٤٠٩	٣,٣١١,٤٦٤	١٦,٤٠٢,٨٦٨	٢١١,٨٨٨	٤٥,٥١٥,٤٣٧	٢,٦٣٤,٥٤٦	١,٤٩٩,٠٢٢	٦٦,٢٦٣,٧٦٢	٧١,٦٣٠,٦٤٧	٦٦,٨٧٠,١٥٥
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٦٩,٠٠٣,٣٧٣	١,٠٥٨,٠٢٣	٣,١٦٨,٩١٨	-	٣,٠٥٨,٩٩٦	١٩,٢٠٠	١,٦٢٩,٢٧٤	٣٥,٤٠٦,٣٨٨	٣٣,٥٩٦,٩٨٥	٣٨,٣٦١,٥١٢
- للحكومة و القطاع العام										
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	٦,٦٦٠,٠٠٠	-	-	-	٥,٧٦٠,٠٠٠	-	-	٥,٧٦٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٧٢,١٢٠
المجموع	٣٠٧,١٩٦,٨١٦	٥,٠٠٧,٢٥٠	٢٠,٧٠٦,٧٧١	١,١٢٣,٨٠٠	١٢٤,٤٦٩,٦٣٩	٢,٦٧٠,٢٤٦	٣,١٩١,٣٨٩	١٥٢,١٦١,٨٤٦	١٥٥,٠٣٤,٩٧٠	١٥٣,٣٧٢,٣٥٤
الكفالات المالية	٨,٠٥٢,٣٧٦	-	٢٢٦,٣٨٠	-	٨,١٣٤,٨٠٣	-	-	٨,٣٦١,١٨٤	٣٠,٨٨٠,٨٠٠	٢,٠٣٥,٢٠٥
الالتزامات الأخرى	٢٦,٥٢٥	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٥٢٥	١٦,٩٥٦
المجموع الكلي	٣١٥,٢٧٥,٧١٧	٥,٠٠٧,٢٥٠	٢٠,٩٣٣,١٥١	١,١٢٣,٨٠٠	١٣٢,٦٠٤,٤٤٢	٢,٦٧٠,٢٤٦	٣,١٩١,٣٨٩	١٦٠,٥٢٣,٠٣٠	١٥٤,٧٥٢,٦٨٧	١٥٥,٤٢٤,٥١٥

(٥) فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التعرضات الائتمانية (للتعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة) :

القيمة العادلة للضمانات											
٢٠٢٢	اجمالي قيمة التعرض	الفوائد المعلقة	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	اخرى	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٦٨,٩٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٨,٩٤٩	٦٨,٩٤٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة منها :											
- للأفراد	٤٢,٨٩٩,٦٤٧	٦,٨٨٢,٣٧٢	٣٠٠,٨٩٥	٩٠١,٣٣٦	-	٢١,٩١٥,٢٦٢	٢,٧٥٢,٢٩٥	٣,١٨٦,٦٨٣	٢٩,٥٥٦,٤٧١	١٣,٣٤٣,١٧٦	٢٥,٠٩٣,٤٩٥
- القروض العقارية	٣٦,٥٧٥,٦٥٤	٤,٦٩٢,٢٥٧	٧٠٩,٦٠٨	-	-	١٨,١٣٥,٢٣٤	١٧٣,٤٨٦	-	١٩,٠١٨,٣٢٨	١٧,٥٥٧,٣٢٦	٩,٣٣١,٤٠٧
الشركات الكبرى	١٣٨,٤٤٨,٠٠٣	٣١,٧٨٣,٢٧١	٢,١٤٦,٧٩٣	-	-	٣٤,٩٤٧,٩٩٨	١,٤١٩,٥٨١	٤٣٨,٩٠٧	٣٨,٩٥٣,٢٨٠	٩٩,٤٧٤,٧٢٣	٧٣,٦٦٤,٣٧٩
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	٥٥,٧٦٣,٢١٩	٩,٢٨٥,٧٨٠	١,٤٠٦,٠٢٧	-	-	٢٢,٤٠٦,٧٤٠	٥٧٨,٧٥٢	٣٧٦,٧٣١	٢٤,٧٦٨,٢٥٠	٣٠,٩٩٤,٩٦٩	٢٧,١١٥,٦١٨
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	٦,٦٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	٥,٧٦٠,٠٠٠	-	-	٥,٧٦٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٧٢,١٢٠
المجموع	٢٨٠,٣٩٥,٤٧٢	٥٢,٦٤٣,٦٨٠	٤,٥٦٣,٣٢٣	٩٠١,٣٣٦	-	١٠٣,١٦٥,٢٣٤	٤,٩٢٤,١١٤	٤,٥٠٢,٣٢١	١١٨,٠٥٦,٣٢٩	١٦٢,٣٣٩,١٤٣	١٣٧,٣٤٥,٩٦٨
الكفالات المالية	٨,١٥٨,٩٨٩	-	١,٢٨٧,٢١٠	٣,٢٤٨,٠٠٠	-	-	-	-	٤,٥٣٥,٢١٠	٣,١٢٣,٧٧٩	٢,٠٤١,٦١٦
الالتزامات الأخرى	٢٥٣,٢٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٣,٢٨٩	٢,١٠٧
المجموع الكلي	٢٨٨,٨٠٧,٧٥٠	٥٢,٦٤٣,٦٨٠	٥,٨٥٠,٥٣٣	٤,١٤٩,٣٣٦	-	١٠٣,١٦٥,٢٣٤	٤,٩٢٤,١١٤	٤,٥٠٢,٣٢١	١٢٢,٥٩١,٥٣٩	١٦٦,٢١٦,٢١١	١٣٩,٣٨٩,٦٩١

(٦) التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها

(أ) إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		٢٠٢٣
	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرض التي تم تعديل تصنيفها	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
%٠	-	-	-	-	-
%٢٩	١٣٤,٧٨٧,٩٥٥	٤٦,٢٥٨,٧١٢	١٤٩,٢٣٦,٥٨٣	٨٨,٥٢٩,٢٤٣	٣١٩,٤٠٤,٢٢٣
%٠	-	-	٤,٥٨٧,٨٨٠	-	-
%٢٨	١٣٤,٧٨٧,٩٥٥	٤٦,٢٥٨,٧١٢	١٥٣,٨٢٤,٤٦٣	٨٨,٥٢٩,٢٤٣	٣١٩,٤٠٤,٢٢٣
%٢٤	٤,٠٥٨,٢٢٩	٥٠٠,٢٥٠	٦,٠١٧,١٧١	٣,٥٥٧,٩٧٩	١٠,٧٢٩,٦٠٦
%٨	٤٧,٤١٦	-	-	٤٧,٤١٦	٥٦٩,٤٧٩
%١٠٦	٤٤,٥٢٣	-	-	٤٤,٥٢٣	٤١,٨٦٧
%٦٢	٣,٠١٧,٦٠٢	-	٩,٥٦٩	٣,٠١٧,٦٠٢	٤,٨٥٤,٣٧٠
%٣٢	٧,١٦٧,٧٧٠	٥٠٠,٢٥٠	٦,٠٢٦,٧٤٠	٦,٦٦٧,٥٢٠	١٦,١٩٥,٣٢٢
					المجموع
					٢٠٢٢
%٠	-	-	-	-	١,٩٢٨,٨٩٥
%٣٢	١٣٧,٩٨٥,٥٤٠	٣٦,٣٥٤,٠٦٩	١٣٨,٤٦١,٦٢٤	١٠١,٦٣١,٤٧١	٢٩٥,٣٥٠,٠٤٤
%٠	-	-	٤,٥٨٧,٨٨٠	-	-
%١٦	١٣٧,٩٨٥,٥٤٠	٣٦,٣٥٤,٠٦٩	١٤٣,٠٤٩,٥٠٤	١٠١,٦٣١,٤٧١	٢٩٧,٢٧٨,٩٣٩
%٤٢	٨,٢٣٢,٩٥٦	٧٣٨,٧٦٦	٦,١١٧,٣٧٣	٧,٤٩٤,١٩٠	١٣,٥٢٧,٨٤٥
%٠	-	-	-	-	١,٤٨٧,١٥٩
%٣٥٧	١٤٤,٨٩٢	-	-	١٤٤,٨٩٢	٤٠,٥٦٥
%٠	١٨,٤٥٨	-	٢٥١,١٨٢	١٨,٤٥٨	٦,٩٥٣,٩٩٦
%٣٠	٨,٣٩٦,٣٠٦	٧٣٨,٧٦٦	٦,٣٦٨,٥٥٥	٧,٦٥٧,٥٤٠	٢٢,٠٠٩,٥٦٥
					المجموع الكلي

(ب) الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها

الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها			التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها و المدرجة ضمن المرحلة الثالثة	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها و المدرجة ضمن المرحلة الثانية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(٢٠,٤٥٩,٣١١)	(١١,٢٧٩,٧٤٣)	(٩,١٧٩,٥٦٨)	١٣٤,٧٨٧,٩٥٥	٤٦,٢٥٨,٧١٢	٨٨,٥٢٩,٢٤٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
(٢٠,٤٥٩,٣١١)	(١١,٢٧٩,٧٤٣)	(٩,١٧٩,٥٦٨)	١٣٤,٧٨٧,٩٥٥	٤٦,٢٥٨,٧١٢	٨٨,٥٢٩,٢٤٣	المجموع
(٥٢,٣١٩)	(١,٠٤٣)	(٥١,٢٧٦)	٤,٠٥٨,٢٢٩	٥٠٠,٢٥٠	٣,٥٥٧,٩٧٩	الكفالات المالية
-	-	-	٤٧,٤١٦	-	٤٧,٤١٦	الاعتمادات المستندية
(٣٧,٦١٧)	-	(٣٧,٦١٧)	٣,٠١٧,٦٠٢	-	٣,٠١٧,٦٠٢	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
(٨٩,٩٣٦)	(١,٠٤٣)	(٨٨,٨٩٣)	٧,١٢٣,٢٤٧	٥٠٠,٢٥٠	٦,٦٢٢,٩٩٧	المجموع الكلي
٢٠٢٢						
(٤٦,٩٩١,٣٠٥)	(٣٨,٤١٦,٢٤٩)	(٨,٥٧٥,٠٥٦)	١٣٧,٩٨٥,٥٤٠	٣٦,٣٥٤,٠٦٩	١٠١,٦٣١,٤٧١	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
(٤٦,٩٩١,٣٠٥)	(٣٨,٤١٦,٢٤٩)	(٨,٥٧٥,٠٥٦)	١٣٧,٩٨٥,٥٤٠	٣٦,٣٥٤,٠٦٩	١٠١,٦٣١,٤٧١	المجموع
(١٢٣,٧٩١)	(٦,٢٠٣)	(١١٧,٥٨٨)	٨,٢٣٢,٩٥٦	٧٣٨,٧٦٦	٧,٤٩٤,١٩٠	الكفالات المالية
(٢,٦٧٢)	-	(٢,٦٧٢)	١٨,٤٥٨	-	١٨,٤٥٨	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
(١٢٦,٤٦٣)	(٦,٢٠٣)	(١٢٠,٢٦٠)	٨,٢٥١,٤١٤	٧٣٨,٧٦٦	٧,٥١٢,٦٤٨	المجموع الكلي

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية						حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)						البند	
المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية			المرحلة الأولى			حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)				
فوائد معلقة	الخسارة الائتمانية المتوقعة	اجمالي	فوائد معلقة	الخسارة الائتمانية المتوقعة	اجمالي	فوائد معلقة	الخسارة الائتمانية المتوقعة	اجمالي	مخصص	أصل	فوائد معلقة	اجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٤١,٦٢٨	٥,٦١٣,٥٦٠	١,٠٥٦٤,٢٠٢	-	٣,٢٤٩,٦٢١	٨٥,٤٩٨,٠٧٦	-	٣٥,٦٨٩,٨٨٢	٣,٠٤٨,٦٠٣,٣٢٨	-	٣,١٤٤,٦٦٢,٧٨٥	-	٣,١٤٤,٦٦٥,٦٠٦	ديون عاملة
٣,٢٠٦,٣٠٨	١٢,٧٩١,٠١٧	٦١,٧١١,٧٠٤	٢,٥٠٩,٥٤٤	٤٣,٥٤٨,٥٧٩	٢٨٠,٧٠٤,٣٤٧	-	-	-	١,٠٩٦٦,١٦١	٣٤٢,٤١٨,٨٧٢	-	٣٤٢,٤١٦,٠٥١	ديون تحت المراقبة
٤٤,٢٨٢,٨٩١	١٣٢,٨٦٦,٧٠٧	٢٢٨,١٩١,٩٦١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ديون غير عاملة منها
٢٧٢,٧٢٩	٢,٣٩٩,٤٩٩	١٣,٦٨١,٤٥٢	-	-	-	-	-	-	٢,٣٩٩,٤٩٩	١٣,٤٠٨,٧٢٣	٢٧٢,٧٢٩	١٣,٦٨١,٤٥٢	- دون المستوى
١,٧٧٨,٦٣٤	١٦,٦١٨,٣٤٨	٣٢,١٨٥,٩٧٨	-	-	-	-	-	-	١٦,٦١٨,٣٤٨	٣٠,٤٠٧,٣٤٤	١,٧٧٨,٦٣٤	٣٢,١٨٥,٩٧٨	- مشكوك في تحصيلها
٤٢,٢٣١,٥٢٨	١١٣,٨٠٨,٨٦٠	١٨٢,٣٢٤,٥٣١	-	-	-	-	-	-	١١٣,٨٠٨,٨٦٠	١٤٠,٠٩٣,٠٠٣	٤٢,٢٣١,٥٢٨	١٨٢,٣٢٤,٥٣١	- هالكة
٤٨,٠٣٠,٨٢٧	١٥١,٢٣١,٢٨٤	٣٠٠,٤١٧,٨٦٧	٢,٥٠٩,٥٤٤	٤٦,٧٩٨,٢٠٠	٣٦٦,٢٠٢,٤٢٣	-	٣٥,٦٨٩,٨٨٢	٣,٠٤٨,٦٠٣,٣٢٨	١٤٣,٧٩٢,٨٦٨	٣,٦٧٠,٩٩٠,٧٢٧	٤٤,٢٨٢,٨٩١	٣,٧١٥,٢٧٣,٦١٨	المجموع

(٨) الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت ٢٦,٣٦٥,٢٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ١٨,٧٤٣,٥٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة أو حولت إلى عاملة.

(٩) الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وغيرها من الإجراءات ذات العلاقة، وتم تصنيفها في حال تمت هيكلتها مرتين خلال السنة كديون تحت المراقبة حسب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم ٤٧/٢٠٠٩ الصادرة في ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩، وقد بلغت قيمتها ١٧٤,٨٥٠,٧٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٢٤٦,٩٦٩,٠٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

(١٠) سندات وأسناد وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في:

٢٠٢٣

الاجمالي	موجودات مالية مرهونة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	درجة التصنيف
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧١,٩٦٥,٣٠٠	-	-	٧١,٩٦٥,٣٠٠	غير مصنف
٢,٠٥٢,٦١٤,٣٦٣	٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣	٥,٨١٨,٦٠٤	١,٨١٩,١٨٧,٨١٦	حكومية وبكفالة الحكومة
١٢٦,٧١٢	-	١٢٦,٧١٢	-	(AA) S&P
١,١٤٤,٧٥٨	-	١,١٤٤,٧٥٨	-	(AA-) S&P
٣٤٢,٢٥٦	-	٣٤٢,٢٥٦	-	(A3) S&P
٤٧٢,٤١٦	-	٤٧٢,٤١٦	-	(A+) S&P
١,١٩٧,٦٣٦	-	١,١٩٧,٦٣٦	-	(A) S&P
٤٦٣,٢١٣	-	٤٦٣,٢١٣	-	(A-) S&P
٦٣٩,٠٨٩	-	٦٣٩,٠٨٩	-	(BBB+) S&P
١٣٠,٧١٠	-	١٣٠,٧١٠	-	(Baa3) S&P
١٥٩,٩٢٦	-	١٥٩,٩٢٦	-	(BBB) S&P
١,٩٨٥,٢٠٠	-	-	١,٩٨٥,٢٠٠	(B+) S&P
٣٠٦,٦٦١	-	٣٠٦,٦٦١	-	(BBB-) S&P
٢,١٣١,٥٤٨,٢٤٠	٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣	١٠,٨٠١,٩٨١	١,٨٩٣,١٣٨,٣١٦	الاجمالي

٢٠٢٢

٤٩,٨٥٠,٥٠٩	-	-	٤٩,٨٥٠,٥٠٩	غير مصنف
٢,٠٩١,٦٧٣,٣١٢	٢٥٨,٢٨٧,٩٥٥	٣٦,٩٦٩,١٥٧	١,٧٩٦,٤١٦,٢٠٠	حكومية وبكفالة الحكومة
٢٦٧,٦٢٥	-	٢٦٧,٦٢٥	-	(AA) S&P
١,٢٧٦,٨٤١	-	١,٢٧٦,٨٤١	-	(AA-) S&P
٩٥٩,٥٩٢	-	٩٥٩,٥٩٢	-	(A+) S&P
٢,١١٠,١٧١	-	٢,١١٠,١٧١	-	(A) S&P
١,٩٣٧,٧٦٠	-	١,٩٣٧,٧٦٠	-	(A-) S&P
٦٢٤,٢٦٠	-	٦٢٤,٢٦٠	-	(BBB+) S&P
١٥٤,٩٨٦	-	١٥٤,٩٨٦	-	(BBB) S&P
٨,٩٣٦,٤٨٢	-	٤٢٨,٤٨٢	٨,٥٠٨,٠٠٠	(BB-) S&P
٤٢٨,٧١٠	-	٤٢٨,٧١٠	-	(BBB-) S&P
٢,١٥٨,٢٢٠,٢٤٧	٢٥٨,٢٨٧,٩٥٥	٤٥,١٥٧,٥٨٤	١,٨٥٤,٧٧٤,٧٠٩	الاجمالي

هي مخاطر التذبذب والتغير في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل (أسعار الفائدة، وأسعار العملات، وأسعار الأسهم)، و تنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم والأوراق المالية، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقا لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية وتتضمن كل من مخاطر التالية:-

١. مخاطر أسعار الفائدة.
٢. مخاطر أسعار الصرف.
٣. مخاطر أسعار الأسهم.

يتبع البنك سياسات مالية واستثمارية لإدارة مخاطر السوق المحتملة ضمن إستراتيجية محددة، ومن خلال لجنة إدارة المخاطر الداخلية لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات في البنك التي تتولى عملية الإشراف على مخاطر السوق وتقديم الإرشاد فيما يتعلق بالمخاطر المقبولة والسياسة المتبعة بهذا الخصوص ، وفي هذا الإطار وبوجود وحدة مخاطر السوق ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والمدربة وأنيط بها مهام إدارة هذا النوع من المخاطر ضمن الأسس التالية:-

١. منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والبنك المركزي.
٢. إعداد سياسة لمخاطر السوق التي تتضمن اسس تعريف وإدارة وقياس ومراقبة هذا النوع من المخاطر واعتمادها من قبل اللجان المعنية.
٣. إعداد مصفوفة من التقارير الرقابية لإدارة ومراقبة مخاطر السوق.
٤. تطوير أدوات ومقاييس لإدارة ومراقبة مخاطر السوق من خلال:-
 - أ. تحليل الحساسية (Sensitivity analysis).
 - ب. تحليل نقطة الأساس (Basis Point).
 - ج. القيمة المعرضة للمخاطر (VaR)
 - د. اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).
 - هـ. تقارير وقف الخسائر (Stop Loss Limit).
 - و. مراقبة السقوف الاستثمارية للبنك.
 - ز. مراقبة محفظة الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وإعادة تقييمها أولا بأول.
٥. كما تتولى وحدة (Middle Office) عملية الرقابة اليومية على كافة السقوف الاستثمارية في السوق النقدي وعمليات تداول العملات الأجنبية أولا بأول.

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على قيمة الأدوات المالية، حيث يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

يستخدم البنك أدوات التحوط كمبادلات أسعار الفائدة للحد من الآثار السلبية للتغير في أسعار الفائدة.

أساليب تخفيف مخاطر أسعار الفائدة:

تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعات دورية تقام لهذا الغرض حيث يتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة وتقوم بوضع الحلول للتخفيف من هذه المخاطر.

موازنة آجال استحقاق الموجودات مع المطلوبات: تسعى إدارة البنك للموازنة بين مدى تأثر الموجودات والمطلوبات وضمن فئات الاستحقاق للتغير في أسعار الفائدة والحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة إرتفاع أو إنخفاض أسعار الفائدة.

فجوات الفوائد:

يتم العمل على تلافي أية فجوات في أسعار الفائدة من خلال دورية تعديل الفوائد على موجودات البنك ومطلوباته من حيث الربط والموازنة بين الاستحقاقات والفوائد.

- التحوط لأسعار الفوائد.

يسعى البنك للحصول على تمويل طويل الأجل لمقابلة استثماراته طويلة الأجل بأسعار فائدة ثابتة قدر الإمكان، هذا ولمواجهة أية تغيرات على أسعار فوائد مصادر الأموال يقوم البنك باستثمارات قصيرة الأجل.

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على أرباح البنك لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول :

٢٠٢٣

العملة	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	(١,٩١١,٧٩٥)	-
يورو	١	٢٣,١٥٣	-
جنيه استرليني	١	٨٤,٨٩٠	-
ين ياباني	١	٦٦,٦٨٨	-
عملات اخرى	١	١٦,٢٦٢	-

٢٠٢٢

العملة	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	(٣٣٥,٤١١)	-
يورو	١	(٢٤٣,٢٤٦)	-
جنيه استرليني	١	٩٠,٢١٩	-
ين ياباني	١	٥٧,٥٠٦	-
عملات اخرى	١	٢٤٣,٠١١	-

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	أقل من شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
الموجودات -	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١,٣١٨,٦٣٩,٦١٨	١,٣١٨,٦٣٩,٦١٨
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٤,٨٦٢,١٠٩	-	-	-	-	-	١٦٥,٣١٦,٥٤٥	١٦٥,٣١٦,٥٤٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة	٣١٠,٤٣٩,٤٢٣	٣٦٢,٠٠٠,٣٢١	٢١٨,٤٧٢,٠٥٥	٢٨٦,٧٥٦,٨٣٥	٧١٣,٩٨٢,٩٥٥	١,٣٠٦,٤٦٥,٠٥٠	٢٢٢,٨٩٧,٢٤٢	٣,٤٣١,٠١٣,٨٨١
موجودات مالية بالتقييم العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	١,٣٦٧,٦٤٣	٢,٥٠٩,٨٦٧	٦,٩٢٤,٤٧١	٦٧,٧٩٣,١٨٠	٧٨,٥٩٥,١٦١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٥,٧٦٠,٠٠١	١٠,٤٦٨,٥٢٨	-	٢٩٨,٩١١,٠١٦	٥٨١,٦٦١,٨٣١	٩٩٤,٢١٧,١٨٢	-	١,٨٩١,٠١٨,٥٥٨
موجودات مالية مرهونة	-	-	-	-	٧٥,٩٦٥,٠٤١	١٥١,٦٤٢,٩٠٢	-	٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	-	-	-	-	-	١١٦,٣٧٦,٤٤٣	١١٦,٣٧٦,٤٤٣
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	-	-	-	-	-	٦٧,٦١٦,١٣١	٦٧,٦١٦,١٣١
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٤٨,٣٨٢,٥٩٧	٤٨,٣٨٢,٥٩٧
حق استخدام أصول مستأجرة	-	-	-	-	-	-	١٧,٥٦٦,٤٨٠	١٧,٥٦٦,٤٨٠
موجودات أخرى	٤,٧٤٥,٨٠٧	٦,٢٢٩,٢٤٦	٤,٥٠١,٧٨٢	١٣,٨٣٣,٦٢٣	١٦,٥٠١,٧٣٢	٢٦,٦٦٤,٨٩٩	١٥٧,٨٤٨,٩١٨	٢٣٠,٣٦٦,٠٠٧
مجموع الموجودات	٤١٥,٨٠٧,٣٤٠	٣٧٨,٧٣٨,٠٩٥	٢٢٢,٩٧٣,٨٣٧	٦٠٠,٨٦٩,١١٧	١,٣٩٠,٦٢١,٤٦٦	٢,٤٨٥,٩١٤,٥٠٤	٢,٠٩٧,٥٧٥,٠٤٥	٧,٥٩٢,٤٩٩,٣٦٤
المطلوبات -								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٠,١٦٦,١٣٩	-	-	-	-	-	٢٥,٩٦٥,٩٨٧	١٤٦,١٣٢,١٢٦
ودائع عملاء	١,٠٣٨,٩٠٤,١٢٥	٦٩,٠٠١,٧٦٣	٦٣٧,١٧٤,٠٧٨	١,١١٩,٦٤٨,٨٩٠	٨٩,٢٤٠,٥٠٥	٢١٩,٧٦٦	١,٨٧٧,٩٠٦,٤١٦	٥,٤٥٣,١١١,٤١٨
تأمينات نقدية	٤٠,٢٦٧,١٨٥	٤٧,٣٠٤,٥٢٨	٣,٠٨٩,٠٩٠	٤١,١٦١,٥٥٠	١٠,٤٩٥,٧٥٩	١٨٧,٥٠٦,٩٤٨	٣,٠٤٥٥,٨٧٩	٤٨٢,٥٣٩,٧٤٩
أموال مقرضة	١١٠,٥٨١	٣,١٦٥,٨٩٢	١٧,٩١٨,٨٩١	٣٣,٧٨٤,٠١٨	٢٤,٠٦٧,٧٣٢	٣٧٥,٧٣١,٧١٤	١٣,٠٩٨٨,٢٣٦	٥٨٥,٧٦٧,٠٦٤
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٢١,٣٢١,٩٠٩	٢١,٣٢١,٩٠٩
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٣,٦٧٤,٧٦١	٣,٦٧٤,٧٦١
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	١,١٩٥,٣٤٥	١,١٩٥,٣٤٥
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبند خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-	٩,٧٦١,٧٦٦	٩,٧٦١,٧٦٦
التزامات عقود مستأجرة	-	١٤,٠٧٨	١٦,٩٤٣	-	٦٨٧,٠٥٨	١٦,٧١٠,٤٧٤	-	١٧,٤٢٨,٥٥٣
مطلوبات أخرى	٢١,٤٧٠,٩٩١	١٠,٨٦٠,١٣٩	١٠,٢٤٤,١٧٣	١٦,٣٥٣,٣٦٥	٦٦,٠١٤٩	٦,٩٠٨,٤٩٥	٦١,٣٩٧,٥٩٣	١٢٢,٨٩٥,٠٠٥
إسناد قرض	-	-	-	-	-	١٥,١٧٢,٦٠٠	-	١٥,١٧٢,٦٠٠
مجموع المطلوبات	١,٢٢٠,٩١٩,٠٢١	٧٥١,٣٦٢,٢٧٥	٦٩٦,٢٤٥,٠٨٥	١,٢١٠,٩٤٧,٨٢٣	٢٣٤,٧٨٠,٨٠٣	٥٨٧,٠٧٧,٣٩٧	٢,١٦٢,٦١٧,٨٩٢	٦,٨٦٤,٠٠٠,٢٩٦
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٨٠٥,١١١,٦٨١)	(٣٧٢,٦٢٤,١٨٠)	(٤٧٣,٢٧١,٢٤٨)	(٦١٠,٠٧٨,٧٠٦)	١,١٥٥,٨٤٠,٦٦٣	١,٨٩٨,٨٣٧,١٠٧	(٦٥,٠٩٢,٨٤٧)	٧٢٨,٤٩٩,٠٦٨
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢								
مجموع الموجودات	٧٦٠,١٤٧,٥٦٦	٤٨٣,٠٢٢,٦١٢	٥٩٣,٥٣٣,٦١٥	٥٧٣,٩٣١,٨١٠	١,٠٢٥,٥٢٣,٥٣٩	٢,٢١٢,٤٥٢,٦٠١	١,٣٠٩,١٦٠,١٧٠	٦,٩٥٧,٧٧١,٩١٣
مجموع المطلوبات	١,٢٩٨,٥٧٧,٤٨٧	٩٥٩,٨١٢,٧٥٩	٨٨٠,٧٢٦,٨٥١	١,٢٥٥,٧٤٨,٨٦٤	٣١٨,٣٦٧,٧٧٥	٤٤٣,٥٢٥,٣٤٣	١,١٤٨,٤١٢,٣٧٩	٦,٣٠٥,١٧١,٤٥٨
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٥٣٨,٤٢٩,٩٢١)	(٤٧٦,٧٩٠,١٤٧)	(٢٨٧,١٩٣,٢٣٦)	(٦٨١,٨١٧,٠٥٤)	٧٠٧,١٥٥,٧٦٤	١,٧٦٨,٩٢٧,٢٥٨	(١٦٠,٢٤٧,٢٠٩)	٦٥٢,٦٠٠,٤٥٥

٢- مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يعتبر الدينار الأردني عملة الاساس للبنك. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك و يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

تنص السياسة الاستثمارية للبنك على أنه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرئيسية مقابل بعضها بما لا يتجاوز ٥٪ من حقوق المساهمين لكل عملة وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته ١٥٪ من حقوق المساهمين. ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي، ويمكن استخدام أدوات السوق المتطورة بهدف التحوط من مخاطر أسعار الصرف ضمن محددات تحول دون تعرض البنك لأي مخاطر إضافية.

فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن والمعقول في سعر صرف الدينار الأردني مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل الموحدة ، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

المؤشر	التغير في صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
٢٠٢٣	%	دينار
يورو	٥	٣٤٧,١١١
جنيه استرليني	٥	(٣٨,٣٤٦)
ين ياباني	٥	٣,٤١٦-
عملات اخرى	٥	١,٩٩٠-
المؤشر	التغير في صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
٢٠٢٢	%	دينار
يورو	٥	(٣٢١,٩١٠)
جنيه استرليني	٥	(٥١,٦٢٥)
ين ياباني	٥	(١,٣٠٢)
عملات اخرى	٥	١٥٠,٢٧٦

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر بنفس القيمة ، يكون الأثر مساوٍ للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

المجموع	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	٢٠٢٣
الموجودات						
١,٠٨٣,٠٩٤,٥٠١	٨٥٦,٤٨٦,١٢٩	-	١,٥٣٦,٥٤٩	٢,٢٢٩,٢٥٤	٢٢٢,٨٤٢,٥٦٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٦٥,٠٨٨,٨٣٨	٣٩,٠٧٣,٦٥٤	٢,٤٦٣,٦٦٦	١٣,٣٦٣,٦٠٣	٣٤,٠٧٦,٦١٦	٧٦,١١١,٢٩٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٦,٥٥٧,٣٠١	٢,٢١٥,٩٣٥	-	١٦١,٧٥٠	٩٩٠,٥٨٥	٢٣,١٨٩,٠٣١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٣٧,٤٢٨,٢٨٥	٥٩٥,٤٨٨,٠٤١	٩,١٦٩,١٤٣	١,٣١٣,٤٧٥	٥٩٥,٩٩٠	٤٣٠,٨٦١,٦٣٦	تسهيلات ائتمانية بالتكلفة المطفأة
٩٦٧,٥٢٨,٣٣٧	١٤٥,٧٧٣,٨٧٢	-	-	٧,٧٩٣,٨٨٩	٨١٣,٩٦٠,٥٧٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
-	-	-	-	-	-	حق استخدام أصول مستأجرة
٣١,٣٦٤,٠٦٧	٣١,٣٦٤,٠٦٧	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٧,٢٨٧,٧٠٨	١٧,٢٨٧,٧٠٨	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤٦٦,٧١٣	٤٦٦,٧١٣	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٤,١٠٥,٧٧٦	٢٥,٩٣٧,٢٦٥	٢,٥٠٤,٤٥٤	٣٥,٤٣٢	٨١٩,٤٠٤	٤٤,٨٠٩,٢٢١	موجودات أخرى
٣,٤٠٢,٩٢١,٥٢٦	١,٧١٤,٠٩٣,٣٨٤	١٤,١٣٧,٢٦٣	١٦,٤١٠,٨٠٩	٤٦,٥٠٥,٧٣٨	١,٦١١,٧٧٤,٣٣٢	مجموع الموجودات
المطلوبات						
١٠٦,٦٤٥,٨٠٨	٢,٤٥٠,٤٧٦	٨,٦٥٨,٣٨٠	٤٣,٢٣٤	١٥,٣١٦,٤٠٧	٨٠,١٧٧,٣١١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٥٥٤,٢٧٠,٤٥٥	١,٢٩٤,٩٤٢,٦٥٤	١,٠٢٥,١٣٠	١٤,٥٣٨,٢٩٢	٣١,٢٢٢,٣٤٩	١,٢١٢,٥٤٢,٠٣٠	ودائع عملاء
٢١٣,٧٨٨,٢٧١	١٠٢,١٧٦,١٤٧	١٩,٤٩٠	٢٢٩,٧٠٠	٥,٩٥٦,٤٧٥	١٠٥,٤٠٦,٤٥٩	تأمينات نقدية
٢٢٩,٤٤٧,٥١٤	٥٣,٥٥٥,١٠٢	-	-	-	١٧٥,٨٩٢,٤١٢	أموال مقترضة
-	-	-	-	-	-	مُخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	محاسب على البنود
٨٥,١٥١,١٣٧	٥٠,٠٠٢,٦٢٩	٢,٥٠١,٥٨٤	٢,٦٦٨,٠٥٧	١,٩٥٢,١٢٠	٢٨,٠٢٦,٧٤٧	مطلوبات أخرى
١٥,١٧٢,٦٠٠	-	-	-	-	١٥,١٧٢,٦٠٠	إسناد قرض
١,٠٥٢٣,١٣٢	١,٠٥٢٣,١٣٢	-	-	-	-	التزامات عقود أصول مستأجرة
٣,٢١٤,٩٩٨,٩١٧	١,٥١٣,٦٥٠,١٤٠	١٢,٢٠٤,٥٨٤	١٧,٤٧٩,٢٨٣	٥٤,٤٤٧,٣٥١	١,٦١٧,٢١٧,٥٥٩	مجموع المطلوبات
٧٠,٩٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	سندات دائمة
١١٧,٠٢٢,٦٠٩	٢٠,٤٤٣,٢٤٥	١,٩٣٢,٦٧٩	(١,٠٦٨,٤٧٤)	(٧,٩٤١,٦١٣)	(٧٦,٣٤٣,٢٢٧)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
(٩,٠٢٣,٦٨٩)	(١,٨٢٨,٠٤٣)	(٢,٠٠١,٠٠٠)	٣٠١,٥٦٠	١٤,٨٨٣,٨٢٩	(٢,٠٣٨,٠٣٥)	عقود آجلة
١٠٧,٩٩٨,٩٢١	١٩٨,٦١٥,٢٠٢	(٦٨,٣٢١)	(٧٦٦,٩١٤)	٦,٩٤٢,٢١٦	(٩٦,٧٢٣,٢٦٢)	صافي التركيز بالعملات الأجنبية
٢٠٢٢						
٢,٣٥٩,٨٥٤,٩١٩	٦٦١,٤١٧,٣٣٧	٨,٣٠٢,٨٩٦	١٣,٩٣٥,٩٩٨	٢٩,٢٢٩,٢٤٠	١,٦٤٦,٩٦٩,٤٤٨	مجموع الموجودات
٢,٣٧٠,٥٩١,٦٥٣	٥٧٣,٥٠٢,٩٩٩	١,١٦٥,١٥٧	٢٠,١٤٩,٧٤٤	٧٠,٤٤٢,٣٠٩	١,٧٠٥,٣٣١,٤٤٤	مجموع المطلوبات
(٨١,٦٣٦,٧٣٤)	٨٧,٩١٤,٣٣٨	٧,١٣٧,٧٣٩	(٦,٢١٣,٧٤٦)	(٤١,٢١٣,٠٦٩)	(١٢٩,٣٦١,٩٩٦)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
٣,٠٩٥,١٣٨	(١,٩٣٦,٧٨٧)	(٧,١٦٣,٧٧٥)	٥,١٨١,٢٤١	٣٤,٧٧٤,٨٦٤	(٢٧,٧٦٠,٤٠٦)	عقود آجلة
(٧٨,٥٤١,٥٩٦)	٨٥,٩٧٧,٥٥١	(٢٦,٠٣٦)	(١,٠٣٢,٥٠٥)	(٦,٤٣٨,٢٠٥)	(١٥٧,٠٢٢,٤٠٢)	صافي التركيز بالعملات الأجنبية

٣- مخاطر التغير بأسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم، يعمل البنك على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية، معظم استثمارات الأسهم التي يملكها البنك مدرجة في سوق عمان المالي.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل والتغير المتراكم في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

الأثر على الأرباح			
المؤشر	التغير في المؤشر	والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
٢٠٢٣	%	دينار	دينار
سوق عمان	٥	-	٣٢١,١٢٩
الأسواق الإقليمية	٥	-	٤٠,٤١٠
الأثر على الأرباح			
المؤشر	التغير في المؤشر	والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
٢٠٢٢	%	دينار	دينار
سوق عمان	٥	-	٣٥٤,٥٩٤
الأسواق الإقليمية	٥	-	٢٤٤,٧١٥

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر بنفس القيمة، يكون الأثر مساوٍ للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم في أي (موقع جغرافي، عملة، وقت) لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر بسبب اللجوء لأي مما يلي:

- ١- بيع موجودات البنك بأسعار منخفضة مما يؤدي إلى انخفاض العوائد المتوقعة وانخفاض الأرباح المالية لدى البنك.
 - ٢- إقبال البنك على الالتزامات ذات التكاليف المرتفعة وذلك لتلبية التزاماتها مما يؤدي إلى زيادة التكاليف وبالتالي انخفاض الأرباح المتوقعة لدى البنك.
- ويتم تحديد أثر مخاطر السيولة على البنك من خلال التعرف على مدى سيولة موجوداته وقدرة البنك على تحويل الموجودات السائلة أو شبه السائلة إلى نقد بأقل الخسائر من حيث هبوط الأسعار، ويجب على البنك توفير الموجودات التي من الممكن أن يتم بيعها بسعر يقترب من القيمة الأساسية، وبالتالي فإن مخاطر السيولة التي من الممكن أن يتعرض لها البنك قد تنقسم إلى ما يلي:

أ. مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk):

وهي مخاطر عدم مقدرة البنك على تحويل الأصول إلى نقد - مثل تحصيل الذمم - أو الحصول على تمويل لسداد الالتزامات.

ب. مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk):

وهي مخاطر عدم تمكن البنك من بيع الأصل في السوق أو بيعه مع تحمل خسارة مالية كبيرة نتيجة لضعف السيولة أو الطلب في السوق. تتم عملية إدارة السيولة من قبل إدارة الخزينة والاستثمار، وتكون إدارة وقياس ومراقبة مخاطر السيولة وفقاً لسياسات وإجراءات محددة وخطة تمويل الطوارئ ومن خلال لجنة إدارة المخاطر الداخلية ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات (ALCO) التي تتولى عملية مراقبة وضبط السيولة وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من موجودات ومطلوبات البنك سواء في قائمة المركز المالي أو خارجها بالتنسيق مع مدير إدارة الخزينة والاستثمار وتتم عملية إدارة مخاطر السيولة ضمن مجموعة من المعطيات التالية:

١- منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل اللجان التي تحدد أسس وتعريف وإدارة وقياس ومتابعة مخاطر السيولة.

٢- خطة إدارة أزمات السيولة والتي تتضمن:

أ. إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

ب. لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

ج. خطة لتوفير السيولة في الحالات الطارئة (Liquidity Contingency Plan).

د. تحليل وضع سيولة البنك معتمدين على تقارير السيولة التي تتضمن:-

- جدول فجوة الأمد (Duration Gap) للموجودات والمطلوبات.

- نسبة السيولة القانونية: السيولة حسب سلم الاستحقاق بالدينار الأردني والعملة الأجنبية.

- شهادات الإيداع القائمة الصادرة عن كابييتال بنك بالدينار الأردني والعملة الأجنبية.

- ودائع العملاء لدى البنك بالدينار الأردني والعملة الأجنبية.

- تقرير مؤشرات السيولة.

- اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

كما تتولى إدارة الخزينة والاستثمار بالتنسيق مع وحدة مخاطر السوق على تنوع مصادر التمويل وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من الموجودات السائلة من أجل تخفيف مخاطر السيولة وتتضمن تلك الإجراءات ما يلي:

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

يقوم البنك بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته إضافة إلى أي تغيرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي، ويسعى البنك من خلال لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للموائمة بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبة الفجوات مع تلك المحددة بسياسة البنك.

- كما تتضمن السياسة خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan.

تقوم لجنة إدارة لموجودات والمطلوبات برفع التوصيات المتعلقة بسياسة إدارة مخاطر السيولة والإجراءات ووضع الأنظمة اللازمة لتطبيق الضوابط الرقابية الفعالة ورفع التقارير حول مخاطر السيولة ومدى التقيد بالضوابط والسياسات بالإضافة إلى توفير الموارد التحليلية للإدارة العليا بما في ذلك متابعة كافة التطورات التقنية المتعلقة بقياس وإدارة مخاطر السيولة وتطبيق الملائم منها.

- التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي

تتوزع موجودات البنك ومطلوباته بشكل منتظم بين استثمارات محلية وخارجية بالاعتماد على أكثر من سوق مالي ورأس مالي وتوزيع التسهيلات على قطاعات مختلفة ومناطق جغرافية متعددة، والموائمة بين تمويل قطاع الشركات والأفراد. كما يسعى البنك للحصول على تنوع مصادر التمويل واستحقاقاتها.

- الاحتياطي النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

يحفظ البنك باحتياطي نقدي الزامي لدى سلطات الرقابة المصرفية بمبلغ ٤٥٦,٧٢٢,٧٧٥ دينار.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المطلوبات :	حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من ٦ أشهر الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٠,١٦٦,١٣٩	-	-	-	-	-	٢٥,٩٦٥,٩٨٧	١٤٦,١٣٢,١٢٦
ودائع عملاء	٥٢٤,٦٠٨,٨٤٧	٦٩,٠٠١,١٧,٦٣٨	٦٣٧,١٧٤,٠٧٨	١,١١٩,٦٤٨,٨٩٠	٨٩,٢٤٠,٥٠٥	٢١٩,٧٦٦	٢,٣٩٢,٢٠١,٦٩٤	٥,٤٥٣,١١١,٤١٨
تأمينات نقدية	١٤,٩٨٧,٧٣١	٤٨,٥٥٤,٦٨٦	٣٢,٠٩٨,٩٩٤	٤١,٦٣٦,٠٨٧	١٠٤,١٠٤,٤٠٥	١٨٧,٣٥٨,٥٨٥	٥٣,٧٩٩,٢٦١	٤٨٢,٥٣٩,٧٤٩
أموال مقترضة	١١٠,٥٨١	٢,٦٧٠,٠٨٨	١٨,٨٩٠,٢٣٨	٤٠,٧٧٠,٦٥٢	١١٧,٢٢٢,٧٦٦	٤٠٢,٤٧٩,٠١٢	٣,٦٢٣,٧٢٧	٥٨٥,٧٦٧,٠٦٤
مخصص ضريبة الدخل	-	-	٢٢٤,٦١٢	-	-	-	٢١,٠٩٧,٢٩٧	٢١,٣٢١,٩٠٩
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٣,٦٧٤,٧٦١	٣,٦٧٤,٧٦١
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	١,١٩٥,٣٤٥	١,١٩٥,٣٤٥
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-	٩,٧٦١,٧٦٦	٩,٧٦١,٧٦٦
التزامات عقود مستأجرة	-	-	-	-	-	-	١٧,٤٢٨,٥٥٣	١٧,٤٢٨,٥٥٣
مطلوبات أخرى	٣٦,٩٢٧,٩٨٤	١٢,٢٢٦,٩٥٧	١١,٤٨٥,٤٤٣	١٨,٦١٤,٣٦٧	٦٨٦,٥١٢	٦,٩٠٨,٩٧١	٤١,٠٤٤,٧٧١	١٢٧,٨٩٥,٠٠٥
إسناد قرض	-	-	-	-	-	-	١٥,١٧٢,٦٠٠	١٥,١٧٢,٦٠٠
اجمالي المطلوبات	٦٩٦,٨٠١,٢٨٢	٧٥٣,٤٦٩,٣٦٩	٦٩٩,٨٧٣,٣٦٥	١,٢٢٠,٦٦٩,٩٩٦	٣١١,٢٥٤,١٨٨	٦١٢,١٣٨,٩٣٤	٢,٥٦٩,٧٩٣,١٦٢	٦,٨٦٤,٠٠٠,٢٩٦
اجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٢١٣,٦٢٤,٦٧٣	٣٩٤,١٠٣,٥١٧	٢٣٤,٩٢٨,٥٦٨	٦٠٢,٢٠٩,٢٨٩	١,٣٩١,٠٧٩,٥٠٥	٢,٥١٤,٧٦٧,٩١٩	٢,٢٤١,٧٨٥,٨٩٣	٧,٥٩٢,٤٩٩,٣٦٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المطلوبات :	حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من ٦ أشهر الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١١١,٥٨٦,٤٥١	١٨,٨٨٣,٣٥٨	٨,٤٨٥,٧٠٠	١٠,٦٤٢,٧٨٢	-	-	-	١٤٩,٥٩٨,٢٩٠
ودائع عملاء	٢,٠٤٠,٥٥٠,١٢٢	٨٧٣,٨٨١,٤٧٩	٧٠٥,٥٨٤,٦١١	١,١٦٧,٠٠٢,٧٠٢	١٢١,٨٩٣,٤٠٩	١,٥٠٨,٢٤٦	-	٤,٩١٠,٤٢٠,٥٧٠
تأمينات نقدية	٦٩,٦٨٨,١١٥	٢٥,٧٣٣,٠٦١	٢٩,١٢٦,٣٥٩	٤٣,٨٦١,٢٥٥	٨٨,٣٦٤,٧٣٦	١٦٥,٧١٥,١٠٥	-	٤٢٢,٤٨٨,٦٣٢
أموال مقترضة	١٤٩,٢٩٨,٤٢٦	٣٨,١٧٣,٤٩٥	١٤٠,٢٥١,٧٠٨	٤٧,٩١٨,٨١٥	١٢٦,٧٩٧,٨٤٨	٢٨٠,٨٢٥,١٩٣	-	٧٨٣,٢٦٥,٤٨٤
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	٤,٣٤١,٦٣٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢,٧٤٨,٩٧٦	٢,٧٤٨,٩٧٦
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٣٧٣,٧٣٨	٣,٩٢٧,٩٤٥
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-	٨,٢٣٦,٧٣١	٨,٢٣٦,٧٣١
التزامات عقود مستأجرة	-	١٤,٠٧٨	١٦,٩٤٣	-	٦٨٧,٠٥٨	١٥٠,٨٦,٨٧٠	-	١٥٨,٠٤,٩٤٩
مطلوبات أخرى	٥٩,١١٠,٦٠٩	٨,٦٤٠,٦٧٤	٧,٤٥٠,٠١٥	١٤,٩٨٢,١٢٧	٥٢١,٩٦٣	٥٨٩١,٦٠٩	-	٩٦,٥٩٦,٩٩٧
إسناد قرض	-	-	-	-	-	-	٢٠,٤٨٣,٠١٠	٢٠,٤٨٣,٠١٠
اجمالي المطلوبات	٢,٤٣٠,٢٣٣,٧٢٢	٩٦٩,٦٦٧,٧٨٢	٨٩٠,٩١٥,٣٣٧	١,٢٨٧,٩٦١,٨٨٨	٣٣٨,٢٦٥,٠١٤	٤٨٩,٥١٠,٠٣٣	١١,٣٥٩,٤٤٥	٦,٤١٧,٩١٣,٢٢١
اجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٤,٦٤٥,١١١,٠٤٦	٣٧٨,٨٤٩,٢٦٩	٦٠٥,٢٧٤,٠٥١	٥٩٩,٦٣٤,٥٧٨	١,٠٤٩,١٣٠,٤٨٦	٢,٢٥٨,٩٩٣,٩٦١	١,٦٠١,٣٧٨,٤٦٢	١١,١٣٨,٣٧١,٨٥٤

ثانياً: يلخص الجدول أدناه استحقاقات المشتقات المالية على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى من تاريخ القوائم المالية الموحدة:

المشتقات المالية/المطلوبات التي يتم تسويتها بالصادفي (على أساس التفاضل) وتشمل مشتقات العملة الأجنبية: عقود خيار العملات في السوق غير النظامية، مستقبلات العملات، عقود مقايضة العملات الأجنبية المتداولة بالسوق النظامي.

المشتقات المالية/المطلوبات التي يتم تسويتها بالاجمالي وتشمل:

مشتقات العملة الأجنبية: عقود العملات الآجلة.

الإجمالي	من ٦ أشهر لغاية سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر ولغاية ٣ اشهر	لغاية شهر	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المشتقات للمتاجرة:
					مشتقات العملات-
٤٠,٩٩٧,١٠٢	٤,٢٥٥,١٥٦	١,٣٧٣,٥٨٤	١٥,٧٣٧,٥٥٦	١٩,٦٣٠,٨٠٦	التدفق الخارج
٤٧,٣٠١,٨١٩	٤,١٥٢,٦٣٦	١,٣٥٣,٠٩٥	١٧,٤٢٨,٦٨٣	٢٤,٣٦٧,٤٠٥	التدفق الداخل
الإجمالي	من ٦ أشهر لغاية سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر ولغاية ٣ اشهر	لغاية شهر	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المشتقات للمتاجرة:
					مشتقات العملات-
١٤٠,٢٣٨,٦١٣	٤٨,٤٤٣,١٠٩	٢,٨١٧,١١٧	٥,٣١١,٤١٩	٨٣,٦٦٦,٩٦٨	التدفق الخارج
١٣٩,٦١٣,٦٥٧	٤٧,٨٨٧,٧٠١	٢,٨١٣,٣٨٦	٥,٣٠٥,٢٥٣	٨٣,٦٠٧,٣١٦	التدفق الداخل

ثالثاً : بنود خارج قائمة المركز المالي:

المجموع	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	
٤٧٣,٦٤٦,٦٧٢	٢٨٧,٣٥٠,٠٤٤	١٨٦,٢٩٦,٦٢٨	الاعتمادات والقبولات
٥٨٧,١٠٢,٥٦١	٥٨٧,١٠٢,٥٦١	-	السقوف غير المستغلة
٤٠٥,٧٢٦,٣٥٤	-	٤٠٥,٧٢٦,٣٥٤	الكفالات
٤٣,٤٧٣,١٠٢	-	٤٣,٤٧٣,١٠٢	عقود شراء آجلة
١,٥٠٩,٩٤٨,٦٨٩	٨٧٤,٤٥٢,٦٠٥	٦٣٥,٤٩٦,٠٨٤	
المجموع	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	
٣٧٢,٤٧١,٢٣٩	٢٢٥,٩٢٤,٥٧٩	١٤٦,٥٤٦,٦٦٠	الاعتمادات والقبولات
٤٠٩,٩٧٨,٠٥١	٤٠٩,٩٧٨,٠٥١	-	السقوف غير المستغلة
٣٧١,٥٧٣,٧٥٥	-	٣٧١,٥٧٣,٧٥٥	الكفالات
-	-	-	عقود فوائد آجلة
١٤٠,٢٣٨,٦١٣	-	١٤٠,٢٣٨,٦١٣	عقود شراء آجلة
١,٢٩٤,٢٦١,٦٥٨	٦٣٥,٩٠٢,٦٣٠	٦٥٨,٣٥٩,٠٢٨	

تعرف مخاطر التشغيل على أنها مخاطر حدوث خسارة قد تكون ناتجة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية، والعنصر البشري، والأنظمة، أو الناتجة عن أحداث خارجية. وقد ارتأت إدارة البنك أن يشمل هذا التعريف المخاطر القانونية والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة لأغراض إدارة هذا النوع من المخاطر.

نظراً لشمولية تعريف مخاطر التشغيل و نتيجة لحرص إدارة البنك على مواكبة التغير المستمر في بيئة العمل و التكنولوجيا وطرح كل ما هو جديد من خدمات ومنتجات مصرفية، فقد تم تصميم وتطوير سياسة إدارة مخاطر التشغيل "Operational Risk Policy" لتغطي كافة دوائر البنك وفروعه وشركاته التابعة بحيث تشمل المبادئ الأساسية وربط أهداف سياسة إدارة المخاطر بأهداف البنك الاستراتيجية الرئيسية.

كما تم اعتماد وتطبيق عدة منهجيات لتفعيل دور إدارة مخاطر التشغيل، الأمر الذي يتطلب تحديد وتقييم ومتابعة و تخفيف أثر المخاطر التشغيلية لكل دائرة / وحدة / فرع على حدة وكما جاء في تعليمات لجنة بازل الدولية من خلال:

- ١- عقد ورشات عمل "Workshops" بالاعتماد على تحليل الإجراءات المعتمدة والأحداث التشغيلية وتقارير التدقيق وبالتالي التعرف على المخاطر والضوابط الرقابية وتحديد الفجوة الرقابية من خلال مصفوفة المخاطر . في هذا الإطار، يتم إعداد نموذج تحت مسمى "الفحوصات الرقابية" والذي يتم من خلاله التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط "CRSA" من قبل مدير الوحدة / الدائرة / الفرع أو من ينوب عنه.
- ٢- تحديث خطة استمرارية الأعمال في البنك وإعداد خطط فرعية (manual procedures) والإشراف على تطويرها لدى الشركات التابعة.

من هذا المنطلق، فإن استمرارية وفعالية إدارة المخاطر التشغيلية هي جزء لا يتجزأ من مسؤوليات كافة المعنيين في التطبيق في البنك وعلى جميع المستويات من خلال:

- ١- التقيد بإجراء الفحوصات الرقابية حسب جداولها و دون تأخير .
 - ٢- عرض نتائج تقييم الفحوصات الرقابية بشفافية ودقة.
 - ٣- الإبلاغ و الإفصاح عن أي خسائر أو أحداث تشغيلية دون تأخير أو تردد.
 - ٤- تبني وتطبيق التوصيات "Remedial Actions / Recommendations / Mitigations" التي يتم طرحها من قبل إدارة مخاطر التشغيل والتي من شأنها التخفيف من المخاطر التي يتم التعرف عليها من خلال ورشات العمل/ الإبلاغ عن الأحداث أو الخسائر التشغيلية / الفحوصات الرقابية.
 - ٥- لمجلس الإدارة واللجان المعنية والإدارة العليا دور هام في دعم وتمكين إدارة مخاطر التشغيل وجعلها جزءاً أساسياً من منهجية عمل البنك.
- لضمان ذلك، فإن إدارة مخاطر التشغيل تحرص على نشر ثقافة إدارة المخاطر التشغيلية وأهمية خطة استمرارية الأعمال وتوعية المعنيين عن طريق عقد دورات تدريبية لكل دائرة من خلال ورشات عمل وخلق بيئة عمل فعالة ورفع أي مخالفات أو تقصير إلى لجنة المخاطر لإجراء اللازم، ومن ثم بناء ملف مخاطر "Risk Profile" على مستوى الدائرة / الوحدة / الفرع و بالتالي على مستوى البنك ككل.

إضافة إلى ما ورد فإن إدارة مخاطر التشغيل تعنى بما يلي:

- ١- مراجعة السياسات البنكية الداخلية وإجراءات العمل بهدف إبراز مخاطرها والتوجه لتخفيفها والسيطرة عليها قبل اعتمادها.
- ٢- تطبيق فحوصات الأوضاع الضاغطة.
- ٣- التطوير المستمر لنظام إدارة مخاطر التشغيل.
- ٤- تحديث خطط استمرارية الأعمال بشكل دوري.

أمن المعلومات:

إن مسؤولية دائرة أمن المعلومات / إدارة المخاطر تكمن في المحافظة على سرية وتوفر ودقة المعلومات على مستوى البنك وذلك من خلال ما يلي:

- ١- تطوير استراتيجية وبرنامج لأمن المعلومات على أساس المعايير الدولية الرائدة (ISO 27k, PCI DSS)، بما يتماشى مع استراتيجية البنك.
- ٢- وضع الخطط والبرامج الكفيلة بحماية البنك من كافة المخاطر المترتبة على ضياع أو سرقة المعلومات.
- ٣- تحديث نظام مراقبة الأحداث الأمنية لمواكبة أفضل الإصدارات العالمية .
- ٤- تطوير برنامج توعية أمنية للعملاء وموظفي البنك.
- ٥- توفير الأدوات والوسائل اللازمة للحد من مخاطر أمن المعلومات.
- ٦- تنفيذ وتحديث إطار الحوكمة الخاص بدائرة أمن المعلومات بما يتواءم مع إطار عمل COBIT 2019.
- ٧- إعداد المعايير الأمنية لأنظمة المعلومات المختلفة.
- ٨- مراجعة فعالية ضوابط الحماية المعتمدة في سياسة الامن السيبراني لدى البنك بشكل مستمر.
- ٩- الاشراف و المتابعة و مراجعة عملية تصنيف اصول المعلومات على مستوى دوائر البنك و أهميتها و الاشخاص المخولين لاستخدامها و الوصول اليها بمقتضى الإجراءات و السياسات التابعة للبنك.

١٠- المشاركة في خطة استمرارية العمل لضمان استمرارية العمل في حالة حدوث أي كارثة.

١١- تطوير السياسات و الإجراءات الأمنية المتعلقة بنظم وأمن المعلومات.

(٤٥) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

١. معلومات عن أنشطة البنك:

- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير الصادرة بخصوص قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:
- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء والأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
 - حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
 - التمويل المؤسسي: يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكله التمويل وإصدار نشرات الاكتتاب.
 - الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		التمويل					
٢٠٢٢	٢٠٢٣	أخرى	الخزينة	المؤسسي	المؤسسات	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٨٣,٥٠٩,٥٤٧	٦١٩,٩٩١,٥٦٣	٣٥,٤١١,٨٩٨	٢٦٥,٥٤٢,٥٠١	٢٢٦,١٥٢	١٩٦,٦٨٨,٧٣٩	١٢٢,١٢٢,٢٧٣	إجمالي الإيرادات
٢٤,٧٤٤,٦٧٧	-	-	-	-	-	-	نتاج صنفه الاستحواد
(٢٨,٦٢٣,٩٣٤)	(٧٣,٤٦٦,٨٨٥)	(١,٠٨٣,١٦٨)	(٤,٥٩١)	-	(٥٣,٧٧٠,٦٤٣)	(١٨,٦٠٨,٤٨٣)	الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٢٠٧,٤٥١,٩٨٢	٢٧٣,٤٣٨,٩٨٦	٣٣,٢٩٠,٩٠٥	٢٣٣,٢٢٣,٨٣٥	٢٢٦,١٥٢	٣,٨٧٢,٤٩٨	٢,٨٢٥,٥٩٦	نتائج أعمال القطاع
(١١٠,٥١٦,٧٥٤)	(١٤٥,٩٥١,٧٦٠)						مصاريف غير موزعة
٩٦,٩٣٥,٢٢٨	١٢٧,٤٨٧,٢٢٦						الربح قبل الضرائب
(٦,٠٨٥,١٠١)	(٢٠,٨٩٤,٩٠٦)						ضريبة الدخل
٩٠,٨٥٠,١٢٧	١٠٦,٥٩٢,٣٢٠						صافي ربح السنة
معلومات أخرى							
٦,٩٥٧,٧٧١,٩١٣	٧,٥٩٢,٤٩٩,٣٦٤	٤٨٠,٣٠٧,٦٥٧	٣,٦٨١,١٧٧,٨٢٦	-	٢,٢٣٠,٩٠٣,٧٦٤	١,٢٠٠,١١٠,١١٧	إجمالي موجودات القطاع
٦,٣٠٥,١٧١,٤٥٨	٦,٨٦٤,٠٠٠,٢٩٦	١٨١,٢٧٧,٣٣٩	٧٤٧,٠٧١,٧٩٠	-	٣,٥٤٩,٨٩٢,١٧٠	٢,٣٨٥,٧٥٨,٩٩٧	اجمالي مطلوبات القطاع
(٥٣,٧١٨,٠٣٨)	٦,٢٤٠,٧٣٧						مصاريف رأسمالية
(١٥,٣١٩,٣٩٩)	(٢٣,٦٤٥,٧٥٣)						الإستهلاكات والاطفاءات

٢. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة الأردنية الهاشمية التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية في الشرق الأوسط، أوروبا، آسيا، أمريكا والشرق الأدنى. فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٨٣,٥٠٩,٥٤٧	٦١٩,٩٩١,٥٦٣	١٣,٠٧٨,٥٧٨	٢٢٦,٢٥٠,٣٠١	٣٧٠,٤٣٠,٩٦٩	٣٩٣,٧٤١,٢٦٢	إجمالي الإيرادات
٦,٩٥٧,٧٧١,٩١٣	٧,٥٩٢,٤٩٩,٣٦٤	٩٦٧,٥٥٦,٨٤٤	٢,١٥٧,٩٨١,٨٢١	٥,٩٩٠,٢١٥,٠٦٩	٥,٤٣٤,٥١٧,٥٤٣	مجموع الموجودات
٥٣,٧١٨,٠٣٨	(٦,٢٤٠,٧٣٧)	١٢,٢٤٣,٩٠٠	١٢,٨٠٢,٤٧٢	٤١,٤٧٤,١٣٨	(١٩,٠٤٣,٢٠٩)	المصاريف الرأسمالية

(٤٦) إدارة رأس المال

يقوم البنك بإدارة وتخطيط رأس ماله من خلال إدارة المخاطر والإدارة المالية والتي تقوم بالتنسيق فيما بينها لبناء التوقعات المالية المستقبلية وما يقابلها من متطلبات رأس مال بما يضمن رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. كما وتقوم إدارة المخاطر بمراقبة مدى كفاية رأس المال والالتزام بنسب رأس المال الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي تم تبنيها من خلال البنك المركزي الاردني.

حسب تعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٥٢/٢٠١٠) يكون الحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية ١٠٠ مليون دينار قبل نهاية عام ٢٠١١ ويكون رأس المال للبنوك الأجنبية العاملة في الأردن ما يعادل نصف رأس المال المقرر للبنك الأردني حسب المادة (١٢) والمادة (٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته اللاحقة و ان يكون الحد الأدنى لنسبة حقوق المساهمين الى الموجودات (٤٪) حسب تعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٦٧/٢٠١٦).

يلتزم البنك منذ تأسيسه بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢٪ حسب تعليمات البنك المركزي الاردني (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، علماً بأن تعليمات التفرع الخارجي تفرض نسبة كفاية رأس مال لا تقل عن ١٤٪، كما وتم تصنيف البنك خلال عام ٢٠٢٢ ضمن "البنوك ذات الأهمية النظامية محلياً" حيث يتطلب احتياطي إضافي بما نسبته (٥٠٪) يُضاف بشكل تراكمي تدريجي على فترة ٤ سنوات . كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يقم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

- وصف لما يتم اعتباره رأس مال

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني لمعيار بازل III ، يتكون رأس المال التنظيمي مما يلي :

١- الشريحة الأولى (Tier 1) : والذي يهدف إلى ضمان استمرارية عمل البنك ، والذي يتكون من :

• حقوق حملة الأسهم العادية (Common Equity Tier 1) ، والذي يتضمن بشكل رئيسي : (رأس المال المدفوع ، الأرباح (الخسائر) المدورة ، الاحتياطيات

القانونية والاختيارية ، التغير المتراكم في القيمة العادلة ، فروقات ترجمة العملاء الأجنبية ، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها

ضمن الـ (CET1) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (خسائر الفترة / السنوية ، الشهرة والموجودات غير الملموسة ، الموجودات الضريبية المؤجلة ، أسهم الخزينة

، النقص في المخصصات المطلوبة ، العجز في الشريحة الثانية من رأس المال التنظيمي ، أي مبالغ يحظر التصرف بها ، إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية

(>١٠٪) والاستثمارات الجوهرية (<١٠٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها) .

- رأس المال الإضافي (Additional Tier 1) والذي يتضمن بشكل رئيسي : (السندات طويلة الأجل القابلة للتحويل إلى أسهم ، الأسهم الممتازة ، الأدوات المالية الصادرة عن البنك والتي تحمل صفات رأس المال الإضافي ، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (ATI) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية > ١٠٪) والاستثمارات الجوهرية (< ١٠٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها) .

٢- الشريحة الثانية والذي يُستخدم في حال عدم الاستمرارية (التصفية) ، والذي يتكون من : (القروض المساندة ، احتياطي المخاطر المصرفية حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن (2 T) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>1٠%) والاستثمارات الجوهرية (<1٠%) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها) .

أقر البنك المركزي الأردني ضمن معيار بازل III على ضرورة احتفاظ البنوك بمتطلبات إضافية لرأس المال كنسبة من الموجودات المرجحة بالمخاطر ، من خلال الهوامش التالية وحسب التزام البنوك في تلبية الحد الأدنى من حقوق حملة الأسهم مضاف لها تلك الهوامش، فإن قيود سيتم فرضها على توزيع الأرباح :

١- هامش رأس المال التحفظي (Conservation Buffer) .

٢- هامش رأس المال لمواجهة التقلبات الدورية (Countercyclical Buffer) .

٣- رأس المال المطلوب من البنوك المهمة محلياً (D-SIBs) .

- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للأسلوب البسيط (الطريقة المعيارية) حسب تعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل، و فيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع الفترة السابقة:
فيما يلي نسب كفاية رأس المال:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
		بنود رأس المال الاساسي
٢٦٣,٠٣٧,١٢٢	٢٦٣,٠٣٧,١٢٢	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٦٢,٣٧٥,٥٥٢	٦٩,٧١٤,٤٩٩	الإحتياطي القانوني
٦٨,٨٧٢,٣٤٩	٦٨,٨٧٢,٣٤٩	علاوة اصدار
١٦٥,٩٦٥,١٣٧	١٨٤,٠٩٦,٥٠٠	الأرباح المدورة
١,٧٨٠,٢٤٨	٤,٣٨٨,٧٢٤	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
(١٦,٥٤٠,٨٣٧)	(٤,٣٩٧,٤٢٢)	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
٣٤,٠٦٧,٨٥٧	٤٨,٨١٥,٤٩٧	حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها
(٤٤,٧١٦,٣١١)	(٣٩,٤٥٥,٥٦٨)	أرباح مقترح توزيعها
		ي طرح منه
٥٨,٣٧٥,٦٣٦	٦٧,٦١٦,١٣١	موجودات غير ملموسة
٣٤,١٨٧,٥٩٤	٤٤,٧١٠,٤٨٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٧,٣٨٨	٤٧,٦٠٣	استثمارات في رؤوس أموال شركات غير (البنوك والشركات المالية وشركات التأمين)
٤٤٢,٢٢٠,٥٠٠	٤٨٢,٦٩٧,٤٨٥	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الاضافي
٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	سندات دائمة
٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	مجموع رأس المال الاضافي
		بنود رأس المال المساند
٢٢,٨٧٤,٥٧٧	٣٦,٥٣٥,٧٢٦	التعرضات المدرجة في المرحلة الأولى
٢,٤٠٩,٤٢٦	٢,٨٦١,١٦٢	حقوق الاقلية المسموح الاعتراف بها
٩,١٠٣,٥٦٠	٦,٠٦٩,٠٤٠	الديون المساندة
٣٤,٣٨٧,٥٦٤	٤٥,٤٦٥,٩٢٨	إجمالي رأس المال المساند
٣٤,٣٨٧,٥٦٤	٤٥,٤٦٥,٩٢٨	صافي رأس المال المساند Tier 2
٥٤٧,٥٠٨,٠٦٤	٥٩٩,٠٦٣,٤١٣	مجموع رأس المال التنظيمي
٣,٩٨٤,٣٦٠,٧٤٦	٣,٩٠١,٣٤٢,٠٠٣	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٣,٧٤	%١٥,٣٦	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
%١٢,٨٨	%١٤,١٩	نسبة رأس المال الأساسي (%)

نسبة تغطية السيولة (LCR)

بلغ متوسط نسبة تغطية السيولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ٢٣٧,٠% و ٢١٨,٨% على مستوى فروع الأردن وعلى مستوى المجموعة على التوالي , كما بلغت نسبة تغطية السيولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ٢٤٢,٨% و ٢٢٦% على مستوى فروع الأردن وعلى مستوى المجموعة على التوالي .

(٤٧) حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغ صافي موجودات الحسابات المدارة لصالح العملاء ٤٥٤,٨٨٤,١١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٣٠١,٠٧٨,٠١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و هي غير مضمونة راس المال

(٤٨) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

٢٠٢٣			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات:			
١,٣١٨,٦٣٩,٦١٨	١,٢٤٨,٦٣٩,٦١٨	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٦٥,٣١٦,٥٤٥	-	١٦٥,٣١٦,٥٤٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٤٣١,٠١٣,٨٨١	٢,٢٥٣,٣٤٥,٢٤٧	١,١٧٧,٦٦٨,٦٣٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٧٨,٥٩٥,١٦١	٧٧,٢٢٧,٥١٨	١,٣٦٧,٦٤٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٨٩١,٠١٨,٥٥٨	١,٥٧٥,٨٧٩,٠١٣	٣١٥,١٣٩,٥٤٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣	٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣	-	موجودات مالية مرهونة
١١٦,٣٧٦,٤٤٣	١١٦,٣٧٦,٤٤٣	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٦٧,٦١٦,١٣١	٦٧,٦١٦,١٣١	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤٨,٣٨٢,٥٩٧	٤٨,٣٨٢,٥٩٧	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٧,٥٦٦,٤٨٠	١٧,٥٦٦,٤٨٠	٠	حق استخدام أصول مستأجرة
٢٣,٣٦٦,٠٠٧	٢٠,١٠١,٥٤٩	٢٩,٣٥٠,٤٥٨	موجودات أخرى
٧,٥٩٢,٤٩٩,٣٦٤	٥,٨٣٣,٦٥٦,٥٣٩	١,٧٥٨,٨٤٢,٨٢٥	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
١٤٦,١٣٢,١٢٦	-	١٤٦,١٣٢,١٢٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٤٥٣,١١١,٤١٨	١,٩٦٧,٣٦٦,٦١٧	٣,٤٨٥,٧٤٤,٧٣١	ودائع عملاء
٤٨٢,٥٣٩,٧٤٩	٣٢٢,٩١٥,٥٨٦	١٥٩,٦٢٤,١٦٣	تأمينات نقدية
٥٨٥,٧٦٧,٠٦٤	٥٣٠,٧٨٧,٦١٢	٥٤,٩٧٩,٣٨٢	أموال مقترضة
٢١,٣٢١,٩٠٩	-	٢١,٣٢١,٩٠٩	مخصص ضريبة الدخل
٣,٦٧٤,٧٦١	-	٣,٦٧٤,٧٦١	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,١٩٥,٣٤٥	-	١,١٩٥,٣٤٥	مخصصات متنوعة
٩,٧٦١,٧٦٦	-	٩,٧٦١,٧٦٦	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
١٧,٤٢٨,٥٥٣	١٧,٣٩٧,٥٣٢	٣١,٠٢١	التزامات عقود مستأجرة
١٢٧,٨٩٥,٠٠٥	٦٨,٩٦٦,٢٣٧	٥٨,٩٢٨,٧٦٨	مطلوبات أخرى
١٥,١٧٢,٦٠٠	١٥,١٧٢,٦٠٠	-	إسناد قرض
٦,٨٦٤,٠٠٠,٢٩٦	٢,٩٢٢,٦٠٦,٣٢٤	٣,٩٤١,٣٩٣,٩٧٢	مجموع المطلوبات
٧٢٨,٤٩٩,٠٦٨	٢,٩١١,٠٥٠,٢١٥	(٢,١٨٢,٥٥١,١٤٧)	الصافي

المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	
			الموجودات:
٧٨٠,٥٥٦,٦٨١	٦٢٦,٣٥٦,٦٨١	١٥٤,٢٠٠,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٢٠,٠٥٤,٤١١	-	٢٢٠,٠٥٤,٤١١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٢٦٤,٥٧٩,٩٠٥	١,٩٨٣,٥٦٩,١٤١	١,٢٨١,٠١٠,٧٦٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
-	-	-	قروض وسلف مفاصة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل
١١٣,٨٢٩,٦٧٦	٧٩,٤٧٧,٣٨١	٣٤,٣٥٢,٢٩٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٨٥٢,٦٦٧,٥٨٤	١,٠٥١,٧١١,٢٢٧	٨٠٠,٩٥٦,٣٥٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٢٥٨,٢٨٧,٩٥٥	٢٥٨,٢٨٧,٩٥٥	-	موجودات مالية مرهونة
١١٣,٣١١,٥٦٦	١١٣,٣١١,٥٦٦	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٥٨,٣٧٥,٦٣٦	٥٨,٣٧٥,٦٣٦	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٣٦,٩١٥,١٧٨	٣٦,٩١٥,١٧٨	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٤,٥١٧,٠١٤	١٤,٤٩١,٥٦٣	٢٥,٤٥١	حق استخدام أصول مستأجرة
٢٤٤,٦٧٦,٣٠٧	٢٢٢,١٨٨,٩٠٦	٢٢,٤٨٧,٤٠١	موجودات أخرى
٦,٩٥٧,٧٧١,٩١٣	٤,٤٤٤,٦٨٥,٢٣٤	٢,٥١٣,٠٨٦,٦٧٩	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١٤٩,٠٥١,٥٧٥	-	١٤٩,٠٥١,٥٧٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٨٥٩,٨٦٣,٥٧٧	٩٤١,٤٠٢,٤٩٨	٣,٩١٨,٤٦١,٠٧٩	ودائع عملاء
٤٠٩,٧٣٤,٤٤٨	٢٩٧,٢٦٧,٨٨٢	١١٢,٤٦٦,٥٦٦	تأمينات نقدية
٧٣٩,٦٩٢,٠٢٣	٥١٤,٥٠٣,٥٦٣	٢٢٥,١٨٨,٤٦٠	أموال مقترضة
٤,٣٤١,٦٣٧	-	٤,٣٤١,٦٣٧	مخصص ضريبة الدخل
٢,٧٤٨,٩٧٦	-	٢,٧٤٨,٩٧٦	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣,٩٢٧,٩٤٥	-	٣,٩٢٧,٩٤٥	مخصصات متنوعة
٨,٢٣٦,٧٣١	-	٨,٢٣٦,٧٣١	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
١٥,٨٠٤,٩٤٩	١٥,٧٧٣,٩٢٨	٣١,٠٢١	التزامات عقود مستأجرة
٩٦,٥٩٦,٩٩٧	٥٥,١٦٨,٤٢١	٤١,٤٢٨,٥٧٦	مطلوبات أخرى
١٥,١٧٢,٦٠٠	١٥,١٧٢,٦٠٠	-	إسناد قرض
٦,٣٠٥,١٧١,٤٥٨	١,٨٣٩,٢٨٨,٨٩٢	٤,٤٦٥,٨٨٢,٥٦٦	مجموع المطلوبات
٦٥٢,٦٠٠,٤٥٥	٢,٦٠٥,٣٩٦,٣٤٢	(١,٩٥٢,٧٩٥,٨٨٧)	الصافي

(٤٩) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢٠٤,٨١٨,٨٨٦	٢٤٥,٨٤٦,٣٦٩	اعتمادات صادرة
٢١,١٠٥,٦٩٣	٤١,٥٠٣,٦٧٥	اعتمادات واردة معززة
١٤٦,٥٤٦,٦٦٠	١٨٦,٢٩٦,٦٢٨	قبولات صادرة
		كفالات :
		- دفع
١١٠,٢٤٢,٢٤٣	١١١,٦٠٧,١٩٥	- حسن تنفيذ
١٣٦,١٨٣,٠٣٢	١٨٤,٨٣٦,٨٣٧	- أخرى
١٢٥,١٤٨,٤٨٠	١٠٩,٢٨٢,٣٢٢	عقود شراء آجلة
١٤٠,٢٣٨,٦١٣	٤٣,٤٧٣,١٠٢	عقود فوائد آجلة
-	-	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٤٠٩,٩٧٨,٠٥١	٥٨٧,١٠٢,٥٦١	
١,٢٩٤,٢٦١,٦٥٨	١,٥٠٩,٩٤٨,٦٨٩	المجموع
(٨,٢٣٦,٧٣١)	(٩,٧٦١,٧٦٦)	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٢٨٦,٠٢٤,٩٢٧	١,٥٠٠,١٨٦,٩٢٣	ارتباطات والتزامات ائتمانية - بالصافي

ب- التزامات تعاقدية

١٤,١٤٦,٥٠٧	١٧,٣٨٤,٣١٨	عقود شراء موجودات غير ملموسة
١,٥٥٩,٢٧٥	١,٦١١,٨٥٤	عقود شراء ممتلكات ومعدات
٣,٦٧٤,٤٣١	١,٠٧٢,١٠٢	عقود مشاريع انشائية
١٩,٣٨٠,٢١٣	٢٠,٠٦٨,٢٧٤	المجموع

خسارة التدني على الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة

ان توزيع اجمالي الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٤,١٦١,٠٠٨	-	-	١١٤,١٦١,٠٠٨	متدنية المخاطر / عاملة
١٧٣,١٨٩,٠٣٦	-	١,٧٧٢,٢١٧	١٧١,٤١٦,٨١٩	مقبولة المخاطر / عاملة
٢٨٧,٣٥٠,٠٤٤	-	١,٧٧٢,٢١٧	٢٨٥,٥٧٧,٨٢٧	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٦٨,٢٣٠,٦٢٧	-	-	٦٨,٢٣٠,٦٢٧	متدنية المخاطر / عاملة
١٥٧,٦٩٣,٩٥٢	-	١,٥٤٤,٣٨٠	١٥٦,١٤٩,٥٧٢	مقبولة المخاطر / عاملة
٢٢٥,٩٢٤,٥٧٩	-	١,٥٤٤,٣٨٠	٢٢٤,٣٨٠,١٩٩	المجموع

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة هي كما يلي :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢٥,٩٢٤,٥٧٩	-	١,٥٤٤,٣٨٠	٢٢٤,٣٨٠,١٩٩	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٢٧,٠٨٨,٩٢٠	-	٢٨٣,١٧١	٢٢٦,٨٠٥,٧٤٩	الارصدة الجديدة خلال السنة
(١٧٣,٢٩٤,١٧٠)	-	(١,٣٢٩,٧٩٨)	(١٧١,٩٦٤,٣٧٢)	التسهيلات المسددة
-	-	١,٢٢٠,٢٣٩	(١,٢٢٠,٢٣٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
٧,٦٣٠,٧١٥	-	٥٤,٢٢٥	٧,٥٧٦,٤٩٠	التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف
٢٨٧,٣٥٠,٠٤٤	-	١,٧٧٢,٢١٧	٢٨٥,٥٧٧,٨٢٧	اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١٥٣,١٢٤,١٩٧	-	٤٧٣,٢٢٥	١٥٢,٦٥٠,٩٧٢	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٩٣,٩٤٣,٢٨٣	-	١,٢٩٨,٢٢٠	١٩٢,٦٤٥,٠٦٣	الارصدة الجديدة خلال السنة
(١٢٦,٥٨٨,٦٧٨)	-	(١,٧٨٦,٨٦٥)	(١٢٤,٨٠١,٨١٣)	التسهيلات المسددة
٥,٤٤٥,٧٧٧	-	١,٥٥٩,٨٠٠	٣,٨٨٥,٩٧٧	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ(ايضاح ٥١)
٢٢٥,٩٢٤,٥٧٩	-	١,٥٤٤,٣٨٠	٢٢٤,٣٨٠,١٩٩	اجمالي الرصيد

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٧٦٢,٣٥٩	-	٥٧,٢٢١	١,٧٠٥,١٣٨	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢,٢٢٢,٨٥٥	-	١٨,٠٠٢	٢,٢٠٤,٨٥٣	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,٠٠٠,١٤٣)	-	(٤٤,٣٥١)	(١,٠٠٥,٧٩٢)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(٢,٨٢٠)	٢,٨٢٠	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	١,١٧٢,٨٢٣	(١,١٧٢,٨٢٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
١٣٢,٢٧٥	-	١,٨٦٣	١٣٠,٤١٢	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣,٠٦٧,٣٤٦	-	١,٢٠٢,٧٣٨	١,٨٦٤,٦٠٨	اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١,١٨٢,٣٧٤	-	٧٦,٧٢٣	١,١٠٥,٦٥١	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,٤٥٠,١٥١	-	٤٦,٧٠٠	١,٤٠٣,٤٥١	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢,٠١٥,٢١٣)	-	(١,١٦٧,٤٨٢)	(٨٤٧,٧٣١)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(٤٥,٢٩٥)	٤٥,٢٩٥	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	١٦,٢٤٠	(١٦,٢٤٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
١,١٤٥,٠٤٧	-	١,١٣٠,٣٣٥	١٤,٧١٢	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ(ايضاح ٥١)
١,٧٦٢,٣٥٩	-	٥٧,٢٢١	١,٧٠٥,١٣٨	اجمالي الرصيد

ان توزيع اجمالي الكفالات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٩,٣٣٣,٤٨٠	-	١٠٨,٠٠٠	١١٩,٤٤١,٤٨٠	متدنية المخاطر/ عاملة
٢٦٧,٢٦٢,٧٦٧	٥,١٥٨,٥٠٦	١٠,٩٦٩,٧٣١	٢٨٣,٣٩١,٠٠٤	مقبولة المخاطر/ عاملة
-	-	-	-	غير عاملة :
-	-	-	-	دون المستوى
-	١٦,٩٨٦	-	١٦,٩٨٦	مشكوك في تحصيلها
-	٢,٨٧٦,٨٨٤	-	٢,٨٧٦,٨٨٤	هالكة
٣٨٦,٥٩٦,٢٤٧	٨,٠٥٢,٣٧٦	١١,٠٧٧,٧٣١	٤٠٥,٧٢٦,٣٥٤	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١٠٧,٣٧١,٩٧١	-	-	١٠٧,٣٧١,٩٧١	متدنية المخاطر/ عاملة
٢٤٢,٢٠٨,٢٦٧	٢,٢٧٨,٦٣٠	١٣,٨٣٤,٥٢٨	٢٥٨,٣٢١,٤٢٥	مقبولة المخاطر/ عاملة
-	-	-	-	غير عاملة :
-	-	-	-	دون المستوى
-	٢٢٦,٠٨٤	-	٢٢٦,٠٨٤	مشكوك في تحصيلها
-	٥,٦٥٤,٢٧٥	-	٥,٦٥٤,٢٧٥	هالكة
٣٤٩,٥٨٠,٢٣٨	٨,١٥٨,٩٨٩	١٣,٨٣٤,٥٢٨	٣٧١,٥٧٣,٧٥٥	المجموع

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الكفالات هي كما يلي :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٤٩,٥٨٠,٢٣٨	١٣,٨٣٤,٥٢٨	٨,١٥٨,٩٨٩	٣٧١,٥٧٣,٧٥٥	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٣٤,٤٣٨,٨١١	١,٥٥٠,١٢٢	١٥٧,٧٩٠	١٣٦,١٤٦,٧٢٣	الارصدة الجديدة خلال السنة
(١٠٢,٥٤٠,٧٧١)	(٦,٢٢٤,٦٠٩)	(٦٤٧,٤٥٨)	(١٠٩,٤١٢,٨٣٨)	التسهيلات المسددة
١,٣٩٦,٤٦٩	(١,٣٧٢,٠٧٩)	(٢٤,٣٩٠)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٣,٤٩٣,٠٧٥)	٣,٦٠٩,٢٥٥	(١١٦,١٨٠)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(١٨١,٨٠٧)	(٣١٩,٤٨٦)	٥٠١,٢٩٣	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٧,٣٩٦,٣٨٢	-	٢٢,٣٣٢	٧,٤١٨,٧١٤	التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف
٣٨٦,٥٩٦,٢٤٧	١١,٠٧٧,٧٣١	٨,٠٥٢,٣٧٦	٤٠٥,٧٢٦,٣٥٤	اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٣٧,٧٨٩,٦٢٢	٨,٨٢٦,٨٠٩	٦,٧٤٠,١٦٨	٢٥٣,٣٥٦,٥٩٩	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٥٢,٩٦٣,٤٥٥	١,٣٢٧,٥٠٣	٤٩٣,٩٦٨	١٥٤,٧٨٤,٩٢٦	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٩٢,٤٣٢,٩٦٣)	(٢,٣٨٣,٣١٠)	(٢٩٤,٨٤٧)	(٩٥,١١١,١٢٠)	التسهيلات المسددة
٢,٧٥٧,٧٤٠	(٢,٦٨٦,٧٤٠)	(٧١,٠٠٠)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٧,٥٥٧,٧٧٨)	٧,٦١١,٧٧٨	(٥٤,٠٠٠)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٢٨,١٦٢)	(٧١٦,٨٠٧)	٧٤٤,٩٦٩	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٥٦,٠٨٨,٣٢٤	١,٨٥٥,٢٩٥	٥٩٩,٧٣١	٥٨,٥٤٣,٣٥٠	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ(ايضاح ٥١)
٣٤٩,٥٨٠,٢٣٨	١٣,٨٣٤,٥٢٨	٨,١٥٨,٩٨٩	٣٧١,٥٧٣,٧٥٥	اجمالي الرصيد

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة (الكفالات) :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٢٤٢,٥٠٧	٢,٠٤١,٦١٦	٣٠٦,٦٨٣	١,٨٩٤,٢٠٨
١,٦١٦,٧٨٠	٢٠,٧٤٤	١٧٧,٤٩٦	١,٤١٨,٥٤٠
(١,١٠٦,٣٧٩)	(٢٢,٨٤٤)	(١٧١,٣٧٩)	(٩١٢,١٥٦)
-	(٥٣٧)	(١٥,٩٥١)	١٦,٤٨٨
-	(٦,٥٤٥)	٥١,٢٧٦	(٤٤,٧٣١)
-	١,٠٤٣	-	(١,٠٤٣)
٦٩,٧٢٧	١,٧٢٨	-	٦٧,٩٩٩
٤,٨٢٢,٦٣٥	٢,٠٣٥,٢٠٥	٣٤٨,١٢٥	٢,٤٣٩,٣٠٥

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف

اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١,٨٧٧,٩٦٩	٨,٩٣١	٢٢٢,٧١٩	١,٦٤٦,٣١٩
٢,٩٤٤,٧٢٣	١,٨٦٤,٤٧٢	٢٦,٤٧٧	١,٠٥٣,٧٧٤
(١,٠٠٩,٨٧٥)	-	(٨٦,٢٠٩)	(٩٢٣,٦٦٦)
-	-	(٥٧,١٤٨)	٥٧,١٤٨
-	-	١١٧,٥٨٨	(١١٧,٥٨٨)
-	٦,٢٠٣	-	(٦,٢٠٣)
٤٢٩,٦٩٠	١٦٢,٠١٠	٨٣,٢٥٦	١٨٤,٤٢٤
٤,٢٤٢,٥٠٧	٢,٠٤١,٦١٦	٣٠٦,٦٨٣	١,٨٩٤,٢٠٨

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ (ايضاح ٥١)

اجمالي الرصيد

خسارة التدني على القبولات الصادرة

ان توزيع اجمالي القبولات الصادرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٩,٢٢٣,٩٧٥	-	-	٨٩,٢٢٣,٩٧٥	متدنية المخاطر / عاملة
٩٧,٠٧٢,٦٥٣	-	٤٤,٦٢٨	٩٧,٠٢٨,٠٢٥	مقبولة المخاطر / عاملة
١٨٦,٢٩٦,٦٢٨	-	٤٤,٦٢٨	١٨٦,٢٥٢,٠٠٠	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٤٩,٣٦٥,٤١٧	-	-	٤٩,٣٦٥,٤١٧	متدنية المخاطر / عاملة
٩٧,١٨١,٢٤٣	-	٢٠٣,٩٧١	٩٦,٩٧٧,٢٧٢	مقبولة المخاطر / عاملة
١٤٦,٥٤٦,٦٦٠	-	٢٠٣,٩٧١	١٤٦,٣٤٢,٦٨٩	المجموع

ان الحركة الحاصلة على اجمالي القبولات الصادرة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٦,٥٤٦,٦٦٠	-	٢٠٣,٩٧١	١٤٦,٣٤٢,٦٨٩	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٨٢,٥٩٢,٤٢٦	-	.	٨٢,٥٩٢,٤٢٦	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٤٤,٠١٥,١٩٤)	-	(٢٢١,١٥١)	(٤٣,٧٩٤,٠٤٣)	التسهيلات المسددة
	-	٤٤,٦٢٨	(٤٤,٦٢٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
١,١٧٢,٧٣٦	-	١٧,١٨٠	١,١٥٥,٥٥٦	التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف
١٨٦,٢٩٦,٦٢٨	-	٤٤,٦٢٨	١٨٦,٢٥٢,٠٠٠	اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٩١,٧٢٦,١١١	-	١٤,٣٤٨	٩١,٧١١,٧٦٣	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٤٤,٤٦٢,٧٧٦	-	٥٣,٩٣٤	١٤٤,٤٠٨,٨٤٢	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٩٠,١٤٩,٢٣٣)	-	(١٤,٣٤٨)	(٩٠,١٣٤,٨٨٥)	التسهيلات المسددة
-	-	١٥٠,٠٣٧	(١٥٠,٠٣٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
٥٠٧,٠٠٦	-	-	٥٠٧,٠٠٦	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ (ايضاح ٥١)
١٤٦,٥٤٦,٦٦٠	-	٢٠٣,٩٧١	١٤٦,٣٤٢,٦٨٩	اجمالي الرصيد

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٢٤٦,٩٥٣	-	١٦٣,٤٠٦	١,٠٨٣,٥٤٧	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,٠٤٣,٥٤٠	-	-	١,٠٤٣,٥٤٠	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٩٥٤,٧٦٠)	-	(١٧٣,٤٢٣)	(٧٨١,٣٣٧)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(٥,٧٣٤)	٥,٧٣٤	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	١٠٥	(١٠٥)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
٩٨,٧١٨	-	١٨,٤٠٧	٨٠,٣١١	التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف
١,٤٣٤,٤٥١	-	٢,٧٦١	١,٤٣١,٦٩٠	اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٩٢٠,١٠٩	-	١٨٢	٩١٩,٩٢٧	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,٥٥٧,٤٦٢	-	١٧١,٧٤٦	١,٣٨٥,٧١٦	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,٢٣٢,٥٣٨)	-	(١٨١)	(١,٢٣٢,٣٥٧)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(١٣,٤٨٦)	١٣,٤٨٦	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٥,١٤٥	(٥,١٤٥)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
١,٩٢٠	-	-	١,٩٢٠	التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف
١,٢٤٦,٩٥٣	-	١٦٣,٤٠٦	١,٠٨٣,٥٤٧	اجمالي الرصيد

خسارة التدني سقفوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة

ان توزيع اجمالي سقفوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣٠,٩١٢,٥٧٦	-	٦٣٦,١٤١	٢٣٠,٢٧٦,٤٣٥	متدنية المخاطر / عاملة
٣٥٦,١٨٩,٩٨٥	٢٦,٥٢٥	٤,٢٤٥,٩٠١	٣٥١,٩١٧,٥٥٩	مقبولة المخاطر / عاملة
٥٨٧,١٠٢,٥٦١	٢٦,٥٢٥	٤,٨٨٢,٠٤٢	٥٨٢,١٩٣,٩٩٤	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١٢٩,٢٨٢,٤٥١	-	١٢٣,٥٣٩	١٢٩,١٥٨,٩١٢	متدنية المخاطر / عاملة
٢٨٠,٦١٧,٠٤٨	١٧٤,٧٣٧	٧,٠٢٣,٥٠١	٢٧٣,٤١٨,٨١٠	مقبولة المخاطر / عاملة
٤٦,٣٩٥	٤٦,٣٩٥	-	-	غير عاملة :
١٥,٠٧٥	١٥,٠٧٥	-	-	دون المستوى
١٧,٠٨٢	١٧,٠٨٢	-	-	مشكوك في تحصيلها
٤٠٩,٩٧٨,٠٥١	٢٥٣,٢٨٩	٧,١٤٧,٠٤٠	٤٠٢,٥٧٧,٧٢٢	هالكة
				المجموع

ان الحركة الحاصلة على سقفوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة هي كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٠٩,٩٧٨,٠٥١	٢٥٣,٢٨٩	٧,١٤٧,٠٤٠	٤٠٢,٥٧٧,٧٢٢	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٤٩,٥٨٩,٨٣٩	٢٩,٩٥٤	١,٥٣٩,١٤٤	٣٤٨,٠٢٠,٧٤١	الارصدة الجديدة خلال السنة
(١٧٢,٨٦٨,٨٧٩)	(١٤١,٤٣٩)	(٥,٣٦١,٢٣٣)	(١٦٧,٣٦٦,٢٠٧)	الارصدة المسددة
-	(٦٨,٩٧٦)	(١,٥٠٤,٨٢٨)	١,٥٧٣,٨٠٤	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٤٦,٨٤١)	٣,٠٥٥,٢١٩	(٣,٠٠٨,٣٧٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
٤٠٣,٥٥٠	٥٣٨	٦,٧٠٠	٣٩٦,٣١٢	التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف
٥٨٧,١٠٢,٥٦١	٢٦,٥٢٥	٤,٨٨٢,٠٤٢	٥٨٢,١٩٣,٩٩٤	اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٨١,١٦١,٣٦٥	٦٦٤	١,٧٨٨,٨٢٨	٢٧٩,٣٧١,٨٧٣	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١١٣,١٧٠,٠٩٩	٢٤٨,٥٩٥	٤,٧٦٢,٥٠٥	١٠٨,١٥٨,٩٩٩	الارصدة الجديدة خلال السنة
(١٠٨,٨٣٦,٧٧٨)	(٦٦٥)	(١,٣٥٤,٢٧٣)	(١٠٧,٤٨١,٨٤٠)	الارصدة المسددة
-	-	(٢,٠٣٤)	٢٠٣٤	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٢١,١٣٠	(٢١,١٣٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٤,٦٩٥	-	(٤,٦٩٥)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٢٤,٤٨٣,٣٦٥	-	١,٩٣٠,٨٨٤	١٢٢,٥٥٢,٤٨١	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ(ايضاح ٥١)
٤٠٩,٩٧٨,٠٥١	٢٥٣,٢٨٩	٧,١٤٧,٠٤٠	٤٠٢,٥٧٧,٧٢٢	اجمالي الرصيد

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٨٤,٩١٧	٢,١٠٧	١٩٣,٠٤٤	٧٨٩,٧٦٦	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٥٩,٢٢٨	٢٧,٩٤٨	٨,٦٣٩	٢٢٢,٦٤١	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٨١٠,٦٧٣)	(٤١٩)	(٢١٠,٣٤٠)	(٥٩٩,٩١٤)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	(١٥٩)	(٢,٦١٦)	٢,٧٧٥	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(١٢,٧٦٢)	٣٧,٦١٧	(٢٤,٨٥٥)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
٣,٨٦٢	٢٤١	١,٣٢٨	٢,٢٩٣	التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف
٤٣٧,٣٣٤	١٦,٩٥٦	٢٧,٦٧٢	٣٩٢,٧٠٦	اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٩٠٨,٥٦٤	-	٧٢٠,١٣	٨٣٦,٥٥١	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٧٩٠,٣٦٥	-	٢١٨,٢١٢	٥٧٢,١٥٣	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
(١,٨٧٣,٨٠٤)	-	(٣٤٠,٢٢٢)	(١,٥٣٣,٥٨٢)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(١١)	١١	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٢,٦٧٢	(٢,٦٧٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٢,١٠٧	-	(٢,١٠٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١,١٥٩,٧٩٢	-	٢٤٠,٣٨٠	٩١٩,٤١٢	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ(ايضاح ٥١)
٩٨٤,٩١٧	٢,١٠٧	١٩٣,٠٤٤	٧٨٩,٧٦٦	اجمالي الرصيد

التسهيلات الغير مباشرة -تجمعي

الحركة الحاصلة على اجمالي الأرصدة وفق متطلبات المعيار الدولي والمتعلقة بالاستحواذ والحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ و المتعلقة بالاستحواذ :

ان توزيع اجمالي الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
المجموع	متدنية القيمة POCI	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار		دينار	دينار	دينار	
١,١٥٩,٩٣٥,٨١٩	٤٣٧,٠١٣	٧,٤٨١,٥٨٧	٧,٧٦٥,٤٤٩	١,١٤٤,٢٥١,٧٧٠	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٨٠٦,٦٦٣,٦٤٤	-	١,١١٨,٤٣٥	١٣,٧٨٦,٢٠٠	٧٩١,٧٥٩,٠٠٩	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٥٥٧,٩٢٠,٢٣٦)	(٤٣٧,٠١٣)	(٧٨٨,٨٩٧)	(٧,٢٠٩,٢٦٣)	(٥٤٩,٤٨٥,٠٦٣)	التسهيلات المسددة
-	-	(٩٣,٣٦٦)	(٢,٨٧٦,٩٠٧)	٢,٩٧٠,٢٧٣	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(١٦٣,٠٢١)	٧,٩٢٩,٣٤١	(٧,٧٦٦,٣٢٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٥٠١,٢٩٣	(٣١٩,٤٨٦)	(١٨١,٨٠٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٦,٦١١,٩٤١	-	٢٢,٨٧٠	٧٨,١٠٥	١٦,٥١٠,٩٦٦	التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف
١,٤٢٥,٢٩١,١٦٨	.	٨,٠٧٨,٩٠١	١٩,١٥٣,٤٣٩	١,٣٩٨,٠٥٨,٨٢٨	اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
المجموع	التسهيلات المشتركة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار		دينار	دينار	دينار	
٧٧٧,١٥٣,١٠٣	(٧.٨)	٦,٤٠٩,٨٧٢	١,٦٣٤,٧٥٦	٧٦٩,١٠٩,١٨٣	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٠٦,٣٦١,٠٨٤	-	٧٤٢,٥٦٣	٧,٤٤٢,١٦٢	٥٩٨,١٧٦,٣٥٩	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٤٢٠,٦٨٥,٨٠٩)	-	(٢٩٥,٥١٢)	(٥,٥٣٨,٧٩٦)	(٤١٤,٨٥١,٥٠١)	التسهيلات المسددة
-	-	(٧١,٠٠٠)	(٢,٦٨٨,٧٧٤)	٢,٧٥٩,٧٧٤	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(٥٤,٠٠٠)	٧,٦٣٢,٩٠٨	(٧,٥٧٨,٩٠٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٧٤٩,٦٦٤	(٧١٦,٨٠٧)	(٣٢,٨٥٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٩٧,١٠٧,٤٤١	٤٣٧,٧٢١	-	-	١٩٦,٦٦٩,٧٢٠	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
١,١٥٩,٩٣٥,٨١٩	٤٣٧,٠١٣	٧,٤٨١,٥٨٧	٧,٧٦٥,٤٤٩	١,١٤٤,٢٥١,٧٧٠	اجمالي الرصيد

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٢٨٥,١١٨	١,٥٤٣,٨٤٢	٧٤١,٤٢٣	٢,٤٨٢,٦٩٩	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٠,١٠٥,٢٧٨	٥٤٨,٥٧٣	١,٦٦٥,٩١٣	٧,٨٩٠,٧٩٢	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣,٩٣٣,٢١٢)	(٢٣,٢٦٣)	(٦١٠,٧٥٠)	(٣,٢٩٩,١٩٩)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	(٦٩٦)	(١٥,٦٥٣)	١٦,٣٤٩	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(١٩,٣٠٧)	١,٢٦١,٦١١	(١,٢٤٢,٣٠٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	١,٠٤٣	-	(١,٠٤٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٣٠٤,٥٨٢	١,٩٦٩	٢١,٥٩٨	٢٨١,٠١٥	التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف
٩,٧٦١,٧٦٦	٢,٠٥٢,١٦١	١,٥٨١,٢٩٦	٦,١٢٨,٣٠٩	اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٦٧٣,٨٤٧	(٣٢٢,٧٣٧)	٣٦٣,٨٣١	٢,٦٣٢,٧٥٣	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦,٧٤٢,٧٠١	١,٨٦٤,٤٧٢	٤٦٣,١٣٥	٤,٤١٥,٠٩٤	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٦,١٣١,٤٣٠)	-	(١,٥٩٤,٠٩٤)	(٤,٥٣٧,٣٣٦)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(١١٥,٩٤٠)	١١٥,٩٤٠	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	١٤١,٦٤٥	(١٤١,٦٤٥)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٢,١٠٧	-	(٢,١٠٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٣,٢٨٥,١١٨	1,543,842	(٧٤١,٤٢٣)	٢,٤٨٢,٦٩٩	اجمالي الرصيد

خسارة التدني الاجمالية على التسهيلات غير المباشرة (خارج قائمة المركز المالي)

ان توزيع اجمالي بنود التسهيلات الغير مباشرة الخاضعة لاحتساب المعيار الدولي رقم ٩ حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
متدنية المخاطر / عاملة	٥٥٢,٩٩٤,٨٩٨	٧٤٤,١٤١	-	٥٥٣,٧٣٩,٠٣٩
مقبولة المخاطر / عاملة	٨٨٧,٦٢٥,١٧٠	١٧,٠٣٢,٤٧٧	٥,١٨٥,٠٣١	٩٠٩,٨٤٢,٦٧٨
غير عاملة :	-	-	-	-
دون المستوى	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها	-	-	١٦,٩٨٦	١٦,٩٨٦
هالكة	-	-	٢,٨٧٦,٨٨٤	٢,٨٧٦,٨٨٤
المجموع	١,٤٤٠,٦٢٠,٠٦٨	١٧,٧٧٦,٦١٨	٨,٠٧٨,٩٠١	١,٤٦٦,٤٧٥,٥٨٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
متدنية المخاطر / عاملة	٣٥٤,١٢٦,٩٢٧	١٢٣,٥٣٩	-	٣٥٤,٢٥٠,٤٦٦
مقبولة المخاطر / عاملة	٧٦٨,٧٥٣,٩٢١	٢٢,٦٠٦,٣٨٠	٢,٤٥٣,٣٦٧	٧٩٣,٨١٣,٦٦٨
غير عاملة :	-	-	-	-
دون المستوى	-	-	٤٦,٣٩٥	٤٦,٣٩٥
مشكوك في تحصيلها	-	-	٢٤١,١٥٩	٢٤١,١٥٩
هالكة	-	-	٥,٦٧١,٣٥٧	٥,٦٧١,٣٥٧
المجموع	١,١٢٢,٨٨٠,٨٤٨	٢٢,٧٢٩,٩١٩	٨,٤١٢,٢٧٨	١,١٥٤,٠٢٣,٠٤٥

ان الحركة على اجمالي بنود التسهيلات الغير مباشرة الخاضعة لاحتساب المعيار الدولي رقم ٩ هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,١٢٢,٨٨٠,٨٤٨	٢٢,٧٢٩,٩١٩	٨,٤١٢,٢٧٨	١,١٥٤,٠٢٣,٠٤٥
الارصدة الجديدة خلال السنة	٧٩١,٨٥٧,٧٢٧	٣,٣٧٢,٤٣٧	١٨٧,٧٤٤	٧٩٥,٤١٧,٩٠٨
التسهيلات المسددة	(٤٨٥,٦٦٥,٣٩٣)	(١٣,١٣٦,٧٩١)	(٧٨٨,٨٩٧)	(٤٩٩,٥٩١,٠٨١)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢,٩٧٠,٢٧٣	(٢,٨٧٦,٩٠٧)	(٩٣,٣٦٦)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٧,٧٦٦,٣٢٠)	٧,٩٢٩,٣٤١	(١٦٣,٠٢١)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١٨١,٨٠٧)	(٣١٩,٤٨٦)	٥٠١,٢٩٣	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف	١٦,٥٢٤,٧٤٠	٧٨,١٠٥	٢٢,٨٧٠	١٦,٦٢٥,٧١٥
اجمالي الرصيد	١,٤٤٠,٦٢٠,٠٦٨	١٧,٧٧٦,٦١٨	٨,٠٧٨,٩٠١	١,٤٦٦,٤٧٥,٥٨٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٧٦١,٥٢٤,٢٣٠	١١,١٠٣,٢١٠	٦,٧٤٠,٨٣٢	٧٧٩,٣٦٨,٢٧٢
الارصدة الجديدة خلال السنة	٥٩٨,١٧٦,٣٥٩	٧,٤٤٢,١٦٢	٧٤٢,٥٦٣	٦٠٦,٣٦١,٠٨٤
التسهيلات المسددة	(٤١٤,٨٥١,٥٠١)	(٥,٥٣٨,٧٩٦)	(٢٩٥,٥١٢)	(٤٢٠,٦٨٥,٨٠٩)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢,٧٥٩,٧٧٤	(٢,٦٨٨,٧٧٤)	(٧١,٠٠٠)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٧,٧٢٨,٩٤٥)	٧,٧٨٢,٩٤٥	(٥٤,٠٠٠)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٣٢,٨٥٧)	(٧١٦,٨٠٧)	٧٤٩,٦٦٤	-
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ(ايضاح ٥١)	١٨٣,٠٣٣,٧٨٨	٥,٣٤٥,٩٧٩	٥٩٩,٧٣١	١٨٨,٩٧٩,٤٩٨
اجمالي الرصيد	١,١٢٢,٨٨٠,٨٤٨	٢٢,٧٢٩,٩١٩	٨,٤١٢,٢٧٨	١,١٥٤,٠٢٣,٠٤٥

خسارة التدني الاجمالية على التسهيلات غير المباشرة (خارج قائمة المركز المالي)

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٣ كانون الأول				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨,٢٣٦,٧٣١	٢,٠٤٣,٧٢٤	٧٢٠,٣٥٠	٥,٤٧٢,٦٥٧	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥,١٤٢,٤٠٣	٤٨,٦٩٢	٢٠٤,١٣٧	٤,٨٨٩,٥٧٤	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣,٩٢١,٩٥٥)	(٢٣,٢٦٣)	(٥٩٩,٤٩٣)	(٣,٢٩٩,١٩٩)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	(٦٩٦)	(٢٧,١٢١)	٢٧,٨١٧	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(١٩,٣٠٧)	١,٢٦١,٨٢١	(١,٢٤٢,٥١٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	١,٠٤٣	-	(١,٠٤٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٣٠٤,٥٨٧	١,٩٦٨	٢١,٦٠٢	٢٨١,٠١٧	التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف
٩,٧٦١,٧٦٦	٢,٠٥٢,١٦١	١,٥٨١,٢٩٦	٦,١٢٨,٣٠٩	اجمالي الرصيد

٢٠٢٢ كانون الأول

٤,٨٨٩,٠١٧	٨,٩٣١	٣٧١,٦٣٧	٤,٥٠٨,٤٤٩	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦,٧٤٢,٧٠١	١,٨٦٤,٤٧٢	٤٦٣,١٣٥	٤,٤١٥,٠٩٤	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٦,١٣١,٤٣٠)	-	(١,٥٩٤,٠٩٤)	(٤,٥٣٧,٣٣٦)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(١١٥,٩٤٠)	١١٥,٩٤٠	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	١٤١,٦٤٥	(١٤١,٦٤٥)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٨,٣١٠	-	(٨,٣١٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٢,٧٣٦,٤٤٣	١٦٢,٠١١	١,٤٥٣,٩٦٧	١,١٢٠,٤٦٥	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ (إيضاح ٥١)
٨,٢٣٦,٧٣١	٢,٠٤٣,٧٢٤	٧٢٠,٣٥٠	٥,٤٧٢,٦٥٧	اجمالي الرصيد

(٥٠) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٦٩,٧٤٠,٠٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٣٧,٧٩٠,٣٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لا يترتب على البنك اي التزامات مقابل هذه القضايا - باستثناء دعاوى بمبلغ ١٧٩,٥٢٨ دينار .

بلغت قيمة القضايا المقامة على المصرف الأهلي العراقي وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٦,٥١٣,٤٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٦,٤٠٢,٧٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للمصرف الأهلي العراقي فانه لا يترتب على المصرف اي التزامات مقابل هذه القضايا .

بلغت قيمة القضايا المقامة على شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٥٣١,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ١١,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للشركة فانه لا يترتب على الشركة اي التزامات مقابل هذه القضايا .

لا يوجد اية قضايا مقامة على شركة المال الأردني للتأجير التمويلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٥١) الاستحواذ على أعمال فروع بنك سويسته جنرال الأردن

قام البنك خلال شهر شباط من العام الحالي ٢٠٢٢ بالتوقيع على اتفاقية "خطاب نوايا" غير ملزمة وحصرية، للاستحواذ على الأعمال المصرفية لفروع بنك سويسته جنرال الأردن و في ٢٨ آذار قام البنك بالاستحواذ على أسهم بنك سويسته جنرال بنسبة ١٠٠% لغاية ٣١ آذار ٢٠٢٢ .

الجدول أدناه يبين ملخص صافي القيمة العادلة للأصول و المطلوبات المستحوذ عليها كما في نهاية عمل يوم ٣١ آذار ٢٠٢٢ :

الموجودات	
٣١ آذار ٢٠٢٢	دينار
٤٣٥,٢٨٩,٧٤٧	نقد وأرصدة لدى البنوك و البنوك المركزية
٤,٢٩٧,٥١٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٧٥,٨١٤,٤٧٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة
٤٩٢,٥٢٠,٤٦٠	موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
٧٧,٢٧٥,١٢٨	موجودات أخرى
١,٦٨٥,١٩٧,٣٢٥	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية	
المطلوبات	
٢٠,٣٢٢,٦٦٦	ودائع بنوك و مؤسسات مصرفيه
١,٢٥٥,٩١٦,١٤٢	ودائع عملاء
٨٣,١١٦,٩٢٥	تأمينات نقدية
١٣١,٦٥٢,٧٥٣	أموال مقترضة
٣٠,٣٩٠,١١٨	مطابرات أخرى
١,٥٢١,٣٩٨,٦٠٤	مجموع المطلوبات
١٦٣,٧٩٨,٧٢١	صافي القيمة العادلة للأعمال المستحوذ عليها بتاريخ الاستحواذ
١٣٨,٢٩٠,٠٩٢	سعر الشراء المدفوع مقابل عملية الاستحواذ
٢٥,٥٠٨,٦٢٩	نتائج عملية الاستحواذ

بلغت قيمة النقد المستحوذ عليه كما في تاريخ عملية الاستحواذ ٣١ آذار ٢٠٢٢ مبلغ ٧,٦٩٤,٢٨٥ دينار .

- تم الإفصاح عن تكاليف عملية الاستحواذ بقيمة ٧٦٣,٩٥٢ دينار أردني بشكل منفصل في قائمة الدخل الموحدة وتشمل ما يلي:

٣٠٦,٥٨٩	مصاريف واتعاب مهنية
٤٥٣,٥٤٦	مصاريف حكومية
٣,٨١٧	مصاريف أخرى
٧٦٣,٩٥٢	المجموع

- تم الانتهاء من دراسة إعادة توزيع الشراء (PPA) خلال شهر كانون الأول ٢٠٢٢ والذي نتج عنه تعديل بعض الموجودات والمطلوبات والتي كان اثرها تخفيض من ناتج ربح الصنف بقيمة ٨٣٩,٦٢٢ و عليه تم إعادة بيان الأرقام المقارنة الخاصة بهذه العملية

(٥٢) إرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتناسب مع التوبيب للقوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ .

Capital Bank of Jordan

Consolidated Financial Statements

31 December 2023



**Independent auditor's report
To the shareholders of Capital Bank of Jordan - Public Shareholding Company
Amman- the Hashemite Kingdom of Jordan**

Report on the Audit of the Consolidated Financial Statements

Our opinion

In our opinion, the consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of Capital Bank of Jordan (the "Bank") and its subsidiaries (together the "Group") as at 31 December 2023, and their consolidated financial performance and their consolidated cash flows for the year then ended in accordance with IFRS Accounting Standards as amended by the Central Bank of Jordan instructions.

What we have audited

The Group's consolidated financial statements comprise:

- the consolidated statement of financial position as at 31 December 2023;
- the consolidated statement of income for the year then ended;
- the consolidated statement of comprehensive income for the year then ended;
- the consolidated statement of changes in equity for the year then ended;
- the consolidated statement of cash flows for the year then ended; and
- the notes to the consolidated financial statements, comprising material accounting policy information and other explanatory information.

Basis for opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the *Auditor's Responsibilities for the Audit of the consolidated financial statements* section of our report.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Independence

We are independent of the Group in accordance with the International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) issued by the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA Code). We have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with the IESBA Code.



Independent auditor's report
To the shareholders of Capital Bank of Jordan - Public Shareholding Company
(continued)

As of 31 December 2023

Our audit approach

Overview

Key Audit Matters	<ul style="list-style-type: none">• Measurement of Expected Credit Losses
--------------------------	---

As part of designing our audit, we determined materiality and assessed the risks of material misstatement in the consolidated financial statements. In particular, we considered where the directors made subjective judgments; for example, in respect of significant accounting estimates that involved making assumptions and considering future events that are inherently uncertain. As in all of our audits, we also addressed the risk of management override of internal controls, including among other matters, consideration of whether there was evidence of bias that represented a risk of material misstatement due to fraud.

We have designed the scope of the audit to perform sufficient procedures that enable us to express an opinion on the consolidated financial statements as a whole, taking into account the Groups structure, accounting processes, controls and business segments.

Key audit matters

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



Independent auditor's report
To the shareholders of Capital Bank of Jordan - Public Shareholding Company
(continued)

As of 31 December 2023

Key audit matters	How our audit addressed the key audit matter
<p><i>Measurement of Expected Credit Losses</i></p> <p>The Group applies the Expected Credit Loss model (ECL) on all its financial instruments measured at amortised cost, debt instruments measured at fair value through other comprehensive income and financial guarantee contracts including financing commitments in accordance with IFRS 9 as amended by the Central Bank of Jordan instructions.</p> <p>The Group exercises significant judgement and makes a number of assumptions in developing its ECL models, which includes probability of default computation separately for retail and corporate portfolios, determining loss given default and exposure at default for both funded and unfunded exposures, forward looking adjustments, staging criteria and movement between stages.</p> <p>For defaulted exposures, the Group exercises judgements to estimate the expected future cash flows related to individual exposures, including the value of collateral.</p> <p>The Group's impairment policy under IFRS 9 as amended by the Central Bank of Jordan Instructions is presented in notes (2 and 4) to the consolidated financial statements, and which is related to the differences between IFRS 9 as should be implemented and what was implemented based on the Central Bank of Jordan instructions, and the material accounting policies implemented when calculating the expected credit loss. The group also presents the credit risk management policies in note (44-1).</p> <p>Measurement of ECL is considered as a key audit matter as the Group applies significant judgments and makes a number of assumptions in the staging criteria applied to the financial instruments as well as in developing ECL models for calculating its impairment provisions.</p>	<p>We performed the following audit procedures on the computation of the ECL included in the Group's consolidated financial statements for the year ended 31 December 2023:</p> <ul style="list-style-type: none">➤ We assessed and tested the design and operating effectiveness of the controls over the calculation of the expected credit losses model.➤ We tested the completeness and accuracy of the data used in the calculation of ECL.➤ For a sample of exposures, we checked the appropriateness of the Group's application of the staging criteria.➤ We involved our internal specialists to assess the following areas:<ul style="list-style-type: none">● Conceptual framework used for developing the Group's impairment policy in the context of its compliance with the requirements of IFRS 9 as amended by the Central Bank of Jordan instructions.● ECL modelling methodology and calculations used to compute the probability of default (PD), loss given default (LGD), and exposure at default (EAD) for the Group's classes of financial instruments.● Reasonableness of the assumptions made in developing the modelling framework including assumptions used for estimating forward looking scenarios and significant increase in credit risk.● Recalculation of the expected credit losses for a sample of the impaired financial assets at each stage.



Independent auditor's report
To the shareholders of Capital Bank of Jordan - Public Shareholding Company
(continued)

As of 31 December 2023

- In addition, for the Stage 3 corporate portfolio, the appropriateness of provisioning assumptions were independently assessed for a sample of exposures selected on the basis of risk and the significance of individual exposures. An independent view was formed on the levels of provisions recognised, based on the detailed loan and counterparty information available in the credit file. For the Stage 3 retail portfolio, assumptions were independently assessed for each product category and an independent view was formed on the levels of provisions recognised at each category level.
 - We recalculated the provision for non-performing loans in accordance with the Central Bank of Jordan Instructions Number (47/2009).
 - We compared the expected credit loss calculated in accordance with IFRS 9 as amended by the Central Bank of Jordan Instructions with the provision for expected credit losses calculated in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan No. (47/2009) and ensured that the Group has recorded whichever is higher.
 - We assessed the consolidated financial statement disclosures to ensure compliance with IFRS 7 and IFRS 9 as amended by the Central Bank of Jordan Instructions. We have also ensured completeness and accuracy of the disclosures by verifying the information to accounting records.
-



Independent auditor's report
To the shareholders of Capital Bank of Jordan - Public Shareholding Company
(continued)

As of 31 December 2023

Other information

The directors are responsible for the other information. The other information comprises all the other information included in the Group's annual report (but does not include the consolidated financial statements and our auditor's report thereon), which is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

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

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

When we read the other information not yet received, if we conclude that there is a material misstatement therein, we are required to communicate the matter to those charged with governance.

Responsibilities of management and those charged with governance for the consolidated financial statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with IFRS Accounting Standards as amended by the Central Bank of Jordan instructions, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

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

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



Independent auditor's report
To the shareholders of Capital Bank of Jordan - Public Shareholding Company
(continued)

As of 31 December 2023

Auditor's responsibilities for the audit of the consolidated financial statements

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

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

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



Independent auditor's report
To the shareholders of Capital Bank of Jordan - Public Shareholding Company
(continued)

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

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

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

Report on other legal and regulatory requirements

The Bank maintains proper accounting records in accordance with IFRS Accounting Standards as amended by the Central Bank of Jordan, and which are in agreement with the accompanying consolidated financial statements. We recommend the General assembly of the General Assembly to approve these consolidated financial statements.

For and on behalf of PricewaterhouseCoopers "Jordan"


Hazem Hanna Sababa
License No. (802)

Amman, Jordan
13 February 2024



Capital Bank of Jordan

Consolidated Statement of Financial Position

As at 31 December 2023

	Notes	31 December 2023	31 December 2022
		JD	JD
Assets			
Cash and balances with central banks	5	1,318,639,618	780,556,681
Balances at banks and financial institutions	6	165,316,545	220,054,411
Financial assets at fair value through other comprehensive income	7	78,595,161	113,829,676
Direct credit facilities at amortized cost, net	8	3,431,013,881	3,264,579,905
Financial assets at amortized cost, net	9	1,891,018,558	1,852,667,584
Pledged Financial Assets	10	227,607,943	258,287,955
Property, plant and equipment, net	11	116,376,443	113,311,566
Intangible assets, net	12	67,616,131	58,375,636
Right-of-use leased assets	17	17,566,480	14,517,014
Deferred tax assets	21	48,382,597	36,915,178
Other assets	13	230,366,007	244,676,307
Total Assets		7,592,499,364	6,957,771,913
Liabilities And Equity			
Liabilities			
Banks and financial institutions' deposits	14	146,132,126	149,051,575
Customers' deposits	15	5,453,111,418	4,859,863,577
Margin accounts	16	482,539,749	409,734,448
Loans and borrowings	18	585,767,064	739,692,023
Income tax provision	21	21,321,909	4,341,637
Deferred tax liabilities	21	3,674,761	2,748,976
Sundry provisions	20	1,195,345	3,927,945
Expected credit losses provision against off-balance sheet items	49	9,761,766	8,236,731
Lease liabilities	17	17,428,553	15,804,949
Other liabilities	22	127,895,005	96,596,997
Subordinated loans	19	15,172,600	15,172,600
Total Liabilities		6,864,000,296	6,305,171,458
Equity			
Equity attributable to the Bank's shareholders			
Paid in capital	24	263,037,122	263,037,122
Additional paid in capital	1,24	68,872,349	68,872,349
Perpetual bonds	23	70,900,000	70,900,000
Statutory reserve	26	69,714,499	62,375,552
Foreign currency translation adjustments	27	(4,397,422)	(16,540,837)
Fair value reserve	28	4,388,724	1,780,249
Retained earnings	30	185,054,830	166,923,467
Net equity attributable to the Bank's shareholders		657,570,102	617,347,902
Non-controlling interest		70,928,966	35,252,553
Net Equity		728,499,068	652,600,455
Total Liabilities and Equity		7,592,499,364	6,957,771,913

The accompanying notes from 1 to 52 are an integrated part of these consolidated financial statements.

Capital Bank Of Jordan
Consolidated Statement Of Income
For the Year Ended 31 December 2023

	Notes	31 December 2023	31 December 2022
		JD	JD
Interest income	31	427,448,477	320,508,547
Less: Interest expense	32	249,172,474	161,361,628
Net interest income		178,276,003	159,146,919
Commission income		166,091,068	47,220,448
Less: commission expense		23,913,218	11,580,632
Net commission income	33	142,177,850	35,639,816
Gain from foreign currencies	34	10,444,966	8,174,396
Dividends income from financial assets at fair value through other comprehensive income	7	1,752,335	361,212
Gain (Loss) from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income -debt instruments	7	28,160	(1,920,738)
Loss (Gain) on sale of financial assets at amortized cost	9	(14,407)	887,677
Other income	35	14,240,964	8,278,005
Net Income		346,905,871	210,567,287
Employees' expenses	36	54,271,013	49,112,718
Depreciation and amortization	11,12,17	23,645,753	15,319,399
Other expenses	37	57,352,749	42,750,148
(Gain) on sale of seized assets	13	(310,421)	(99,603)
Impairment for Expected credit losses on financial assets	44-A-1	73,466,885	28,623,934
Provision expense (Recovery) on seized assets	13	10,822,506	(1,183,572)
Sundry provisions	20	170,160	3,853,712
Total expenses		219,418,645	138,376,736
Result of acquisition	51	-	25,508,629
Expenses of acquisition	51	-	(763,952)
Income before tax		127,487,226	96,935,228
Less: Income tax expense	21	20,894,906	6,085,101
Net profit for the year		106,592,320	90,850,127
Attributable to:			
Bank's shareholders		71,852,595	86,820,143
Non - controlling interest		34,739,725	4,029,984
		106,592,320	90,850,127
		JD/Fils	JD/Fils
Basic and diluted earnings per share from profit for the year attributable to the bank's shareholders	38	0.273	0.384

The accompanying notes from 1 to 52 are an integrated part of these consolidated financial statements.

Capital Bank of Jordan
Consolidated Statement of Comprehensive Income
For the Year Ended 31 December 2023

	31 December 2023	31 December 2022
	JD	JD
Income for the year	106,592,320	90,850,127
Add: items that may be reclassified to profit or loss in subsequent periods after excluding the impact of tax		
Exchange differences on translation of foreign operation	12,136,741	-
Change in the fair value of debt instruments at fair value through other comprehensive income - debt instruments	818,623	(2,009,298)
(Gain) Loss from sale of debt instruments at fair value through other comprehensive income transferred to income statement	(28,160)	1,920,738
Add: items that will not be reclassified to profit or loss in subsequent periods after excluding the impact of tax		
Change in the fair value of equity instruments at fair value through other comprehensive income-equity instruments	1,628,196	67,540
Total other comprehensive income for the year net of tax	14,555,400	(21,020)
Total comprehensive income for the year	121,147,720	90,829,107
Attributable to:		
Bank's shareholders	86,173,494	87,096,584
Non-controlling interest	34,974,226	3,732,523
	121,147,720	90,829,107

The accompanying notes from 1 to 52 are an integrated part of these consolidated financial statements.

Capital Bank Of Jordan
Consolidated Statement of Cash Flows
For the Year Ended 31 December 2023

	Notes	31 December 2023	31 December 2022
		JD	JD
<u>Operating Activities</u>			
Profit before income tax		127,487,226	96,935,228
<u>Adjustments for Non-Cash Items</u>			
Depreciation and amortization	11,12,17	23,645,753	15,319,399
Expected credit losses on financial assets	A-1-44	73,466,885	28,623,934
Provision expense (Recovery) on seized assets	13	10,822,506	(1,183,572)
Loss on sale of property and equipment		468,593	70,340
Result of acquisition	51	-	(25,508,629)
Sundry provisions	20	170,160	3,853,712
Gain on sale of seized assets		(310,421)	(99,603)
Net accrued interest (receivable) payable		11,523,374	(13,765,127)
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents	34	(10,444,966)	(5,120,250)
<u>Cash flows from operating activities before changes in assets and liabilities</u>		236,829,109	99,125,432
<u>Changes in assets and liabilities -</u>			
Restricted balances		(9,577,619)	924,586
Restricted balances at central banks		(214,837,814)	3,533,681
Financial assets at fair value through Income statement		-	82,883,298
Direct credit facilities at amortized cost		(182,859,284)	(583,575,224)
Other assets		7,737,838	(46,559,489)
Banks and financial institutions' deposits maturing in more than three months		9,475,598	8,545,000
Customers' deposits		507,688,272	833,166,203
Margin accounts		63,224,682	86,955,826
Other liabilities		(19,448,480)	5,677,261
Paid sundry provisions		(3,309,731)	(2,489,695)
<u>Net cash flow from operating activities before income tax</u>		394,922,570	488,186,879
Income tax paid	21	(14,039,143)	(13,773,947)
<u>Net cash flow from operating activities</u>		380,883,427	474,412,932
<u>Investing Activities</u>			
Proceeds from the sale of financial assets at fair value through other comprehensive income		41,675,145	83,698,757
Cash as a result of acquisition		-	279,151,450
Purchase/maturity of financial assets at amortized cost		(1,740,763)	(630,146,000)
Purchase of property and equipment		(6,645,336)	(20,684,083)
Sale of property and equipment		6,082,565	4,183,467
Purchase of intangible assets		(17,847,499)	(33,033,955)
<u>Net cash flow from (used in) investing activities</u>		21,524,112	(316,830,364)
<u>Financing Activities</u>			
(Repayments) Proceeds from loans and borrowings		(162,285,475)	188,365,126
Obligations repaid during the year		-	(13,187,400)
Additional paid in capital	1,24	-	68,162,877
Perpetual bonds	23	-	70,900,000
Interest related to Perpetual Bonds and its related expenses, net of tax		(4,972,483)	(4,247,129)
Additional paid in capital		-	63,037,122
Capital increase fees and related expenses, net of tax		(79,896)	(2,148,983)
Lease commitment payments		(5,588,148)	(2,526,910)
Cash dividends		(44,716,311)	(29,694,636)
<u>Net cash flow (used in) from financing activities</u>		(217,642,313)	338,660,067
Net cash and cash equivalents		184,765,226	496,242,636
Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents		10,444,966	5,120,250
Foreign currency translation at NBI		53,688,332	-
Cash and cash equivalent at the beginning of the year		807,149,480	305,786,594
<u>Cash and cash equivalent at the end of the year</u>	40	1,056,048,004	807,149,480

The accompanying notes from 1 to 52 are an integrated part of these consolidated financial statements.

Capital Bank of Jordan
Consolidated Statement of Changes in Owners Equity
For the Year Ended 31 December 2023

	Attributable to owners of the parent entity									
	Authorised, issued and paid in capital	Additional paid in capital	Perpetual bonds	Statutory reserve	Foreign currency translation adjustments	Fair value reserve	Retained earnings*	Equity attributable to the Bank's shareholders	Non-controlling interest	Total equity
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
31 December 2023										
Balance at 01 January 2023	263,037,122	68,872,349	70,900,000	62,375,552	(16,540,837)	1,780,249	166,923,467	617,347,902	35,252,553	652,600,455
Profit for the year	-	-	-	-	-	-	71,852,595	71,852,595	34,739,725	106,592,320
Changes in foreign currency translations from foreign operations	-	-	-	-	12,143,415	(31,014)	-	12,112,401	24,340	12,136,741
Change in fair value of financial assets at fair value through other comprehensive income - debt instruments	-	-	-	-	-	622,564	-	622,564	196,059	818,623
Realized gain from selling debt instruments at fair value through other comprehensive income transferred to statement of income	-	-	-	-	-	(28,160)	-	(28,160)	-	(28,160)
Change in fair value of financial assets at fair value through other comprehensive income - equity instruments	-	-	-	-	-	1,614,094	-	1,614,094	14,102	1,628,196
Total other comprehensive income	-	-	-	-	12,143,415	2,177,484	71,852,595	86,173,494	34,974,226	121,147,720
Loss on sale of equity instruments held at fair value through other comprehensive income transferred to retained earnings (Note 7 & 28)	-	-	-	-	-	430,991	(430,991)	-	(2,181)	(2,181)
Interest related to Perputual Bonds, net of tax, and its related expenses (Note 23)	-	-	-	-	-	-	(3,138,548)	(3,138,548)	-	(3,138,548)
Expenses related to the subsidiaries' capital increase	-	-	-	-	-	-	(79,896)	(79,896)	(40,400)	(120,296)
Transferred to reserves	-	-	-	7,338,947	-	-	(5,355,486)	1,983,461	(1,983,461)	-
Subsidiaries' Non-controlling interest	-	-	-	-	-	-	-	-	2,728,229	2,728,229
Dividends (note 25)	-	-	-	-	-	-	(44,716,311)	(44,716,311)	-	(44,716,311)
Balance at 31 December 2023	263,037,122	68,872,349	70,900,000	69,714,499	(4,397,422)	4,388,724	185,054,830	657,570,102	70,928,966	728,499,068
	Authorised, issued and paid in capital	Additional paid in capital	Perpetual bonds	Statutory reserve	Foreign currency translation adjustments	Fair value reserve	Retained earnings*	Equity attributable to the Bank's shareholders	Non-controlling interest	Total equity
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
31 December 2022										
Balance at 01 January 2022	200,000,000	709,472	-	56,114,618	(16,540,837)	813,120	121,913,754	363,010,127	29,140,509	392,150,636
Profit for the year	-	-	-	-	-	-	86,820,143	86,820,143	4,029,984	90,850,127
Change in financial assets at fair value through other comprehensive income - debt instruments	-	-	-	-	-	(1,708,528)	-	(1,708,528)	(300,770)	(2,009,298)
Realized loss from selling financial assets at fair value through other comprehensive income transferred to income statement	-	-	-	-	-	1,920,738	-	1,920,738	-	1,920,738
Change in fair value of financial assets at fair value through other comprehensive income - equity instruments	-	-	-	-	-	64,231	-	64,231	3,309	67,540
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	276,441	86,820,143	87,096,584	3,732,523	90,829,107
Transferred to retained earnings from losses on sale of equity instruments at fair value through other comprehensive income (note 7 & 28)	-	-	-	-	-	690,688	(690,688)	-	-	-
Issuance of perpetual bonds and related expenses after deducting withholding tax (Note 23)	-	-	70,900,000	-	-	-	(201,592)	70,698,408	-	70,698,408
Interest related to Perputual Bonds, net of tax (Note 23)	-	-	-	-	-	-	(2,508,233)	(2,508,233)	-	(2,508,233)
Paid in capital increase and its related expenses, net of tax	63,037,122	68,162,877	-	-	-	-	(2,148,983)	129,051,016	-	129,051,016
Transferred to reserves	-	-	-	6,260,934	-	-	(6,260,934)	-	-	-
Subsidiaries' Non-controlling interest	-	-	-	-	-	-	-	-	2,379,521	2,379,521
Dividends (note 25)	-	-	-	-	-	-	(30,000,000)	(30,000,000)	-	(30,000,000)
Balance at 31 December 2022	263,037,122	68,872,349	70,900,000	62,375,552	(16,540,837)	1,780,249	166,923,467	617,347,902	35,252,553	652,600,455

* Retained earnings include JD 48,382,597 which represents deferred tax assets as at 31 December 2023 against JD 36,915,178 as at 31 December 2022, according to the Central Bank of Jordan's regulations these balances are restricted and securities and exchange commission these balance are restricted

* Retained earnings include JD 958,330 as at 31 December 2023 against JD 958,330 as at 31 December 2022, this amount represents unrealized gain as a result of early adoption of IFRS9 related to classification and measurement. This amount is not available for distribution according to the Securities and Exchange Commission regulations until the amount becomes realized .

- An amount equal to the negative balance of fair value reserve is restricted within retained earning and cannot be utilized, unless approval is taken from the Central Bank.

- The general banking risks reserve is a restricted reserve that cannot be utilized without prior approval of the Central Bank of Jordan. Regarding the implementation of IFRS 9 the Central Bank of Jordan issued Circular No.10/1/1359 on 25 January 2018 , allowing banks to transfer the balance of general banking risk reserve to retained earnings to reflect the impact of IFRS 9 on the opening balance of retained earnings as at 1 January 2018. The Circular also stipulates that the balance of a general bank risk reserve item is a restricted balance. Dividends may not be distributed as dividends to shareholders and may not be used for any other purpose except with the approval of the Central Bank of Jordan. The unutilized balance amounted to 8,840,593.

The accompanying notes from 1 to 52 are an integrated part of these consolidated financial statements.

Capital Bank of Jordan
Notes to the Consolidated Financial Statements
31 December 2023

(1) General Information

The Bank is a public shareholding company registered and incorporated in Jordan on 30 August 1995 in accordance with the Companies Law No. 1 of (1989) and its number is 291 . Its registered office is in Amman.

The Bank provides its banking services through its thirty six branches located in Amman - Jordan and its subsidiaries Capital Investment and Brokerage Company in Jordan Ltd, National Bank of Iraq in Iraq and its branch in Saudi Arabia and its subsidiary "Al-Ahli Iraqi Company for Trade, Buying, and Selling Cars, Machinery, and Equipment", Capital Bank Corporate Advisory (Dubai International Finance Center) Ltd ,and Capital leasing Company.

The Bank has subsequently increased its capital during prior years from JD 20 million to reach JD 200 million. The increases in capital were effected through capitalizing its distributable reserves, retained earning and private placements to shareholders.

During the month of June 2022, the Bank signed an agreement with the Saudi Investment Fund (a strategic partner), through which the Bank listed it as one of the Bank's shareholders by paying an amount of 131,200,000 JOD, which was distributed as an increase in the capital by issuing new shares at a value of 63,037,122 JOD at a price of one dinars per share. The authorized, subscribed and paid up capital becomes 263,037,122 JOD, and the difference as a premium is 68,162,877 JOD

The shares of Capital Bank are fully listed on the Amman Stock Exchange - Jordan.

The bank also issued (Tier 1) perpetual bonds worth 70,900,000 dinars (\$100 million), which are listed on the Dubai Financial Market.

The consolidated financial statements were approved by the bank's board of directors at its meeting No. 01/2024 on 5 February 2024. Moreover, the Bank's Board of Directors approved the action to recommend a 15% cash dividend distribution to the Shareholders.

(2) Material Accounting Policies

(2-1) Basis of the preparation of the consolidated financial statements

The consolidated financial statements for the year ended 31 December 2023 for the Bank and its subsidiaries (together "the Group") were prepared in accordance with the standards issued by the International Accounting Standards Board and the interpretations issued by the International Financial Reporting Interpretations Committee affiliated to the International Accounting Standards Board, as amended by the Central Bank of Jordan.

The main differences between the IFRS accounting standards as they must be applied and what has been approved by the Central Bank of Jordan are the following: ☒

a) Provisions for expected credit losses are formed in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan (No. 13/ 2018) "Application of the IFRS (9)" dated 6 September 2018 and in accordance with the instructions of the supervisory authorities in the countries in which the bank operates, whichever is stricter. The significant differences are as follows:

- Debt instruments issued or guaranteed by the Jordanian government are excluded, so that credit exposures are treated and guaranteed by the Jordanian government without credit losses.

- When calculating credit losses against credit exposures as per IFRS 9 instructions, the calculation results are compared with the Central Bank of Jordan instructions No. (47/2009) of 10 December 2009 for each stage separately and the stricter results are taken.☒

-Sometimes, the Central Bank of Jordan may request additional expected credit loss provisions in total, as a portfolio, stage, or as an individual form. the Central Bank of Jordan may also allow the Bank to calculate a provision for certain exposures by distributing them over more than one year.

As stated in Central Bank of Jordan (CBJ) instructions for classification of credit facilities and calculating impairment provision No. (47/2009) dated 10 December 2009, the credit facilities are classified into the following categories:

a) Low Risk Credit Facilities, no provisions calculated on:

The credit facilities that have any of the following characteristics:

- 1) Granted to and Guaranteed by the Jordanian Government and to the governments of countries in which the Jordanian banks have foreign branches, provided that such facilities are held in the host country's currency.
- 2) 100% collateralized by cash margin (of the any-time outstanding amount).
- 3) 100% guaranteed by an acceptable bank guarantee

b) Acceptable Risk Credit Facilities, no provisions calculated on:

The credit facilities that have the following characteristics:

- 1) Strong financial positions and adequate cash flows.
- 2) Legally documented and well covered by acceptable collaterals.
- 3) Good alternative cash resources for repayment.
- 4) Active movement of the relative account and timely payment of principal and interest.
- 5) Competent management of the obligor.

c) Watch-List Credit Facilities (Requiring special attention), impairment provisions are calculated on the below at a rate between 1.5% and 15%:

The credit facilities that have any of the following characteristics:

- 1) The existence of past dues of principal and/or interest for a period exceeding (60) days but less than (90) days.
- 2) Overdraft exceeding the approved limit by (10%) or more for a period exceeding (60) days but less than (90) days.
- 3) Credit facilities which were previously classified as non-performing loans, and then reclassified as performing loans according to rescheduling.
- 4) Acceptable risk credit facilities which have been restructured twice within 12 months.
- 5) Credit facilities that are more than (60) days old and less than (90) days have passed since their expiry date and have not been renewed.

The above is in addition to the conditions mentioned in details in the instructions.

d) Non-Performing Credit Facilities

The credit facilities that have any of the following characteristics:

1) The maturity of the credit facilities or of one of its installments, irregularity of repaying of principal and/or interest of credit facilities and / or dormant overdraft have been past due for the following periods:

Category	Days Overdue	Percentage of provision for the first year for the value not covered by the guarantee.
Substandard	90 - 179 days	25%
Doubtful	180 - 359 days	50%
Loss	More than 360 days	100%

2) Overdraft facilities exceeding approved limits by (10%) or more for a period of (90) days or more.

3) Credit facilities which have matured and become invalid for a period of (90) days or more and have not been renewed.

4) Credit facilities extended to any obligor who went bankrupt, or to companies which were subjected to liquidation.

5) Credit facilities which have been restructured for three times within 12 months.

6) Overdrawn current and on demand accounts for a period of (90) days or more.

7) Guarantees claimed by the beneficiary and paid by the bank on behalf of the clients, where their values have not been debited to their accounts and are still unpaid for a period of (90) days or more.

- A provision is calculated on credit facilities according to the instructions of 47/2009 for this category of facilities according to the above rates and the amount of the facilities not covered by acceptable guarantees during the first year, while the provision is completed for the amount covered by 25% over a period of four years.

- Interest and commissions are suspended on non-performing credit facilities and facilities classified as third stage granted to clients in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan and in accordance with the instructions of the supervisory authorities in the countries in which the bank operates, whichever is stricter.

- Assets that have been seized by the Bank appear in the consolidated statement of financial position within other assets at the amount of which they were reverted to the Bank or the fair value, whichever is less, and are reassessed on the date of the consolidated financial statements individually. Any impairment in their value is recorded as a loss in the consolidated statement of profit or loss and the increase is not recorded as revenue. The subsequent increase is taken to the consolidated statement of profit or loss to the extent that it does not exceed the value of the previously recorded impairment. As of the beginning of 2015, a gradual provision was made for real estate acquired for more than 4 years against debts according to the Circular of the Central Bank of Jordan No. 4076/1/15 dated 27 March 2014 and No. 2510/1/10 dated 14 February 2017. Noting that the Central Bank of Jordan issued Circular No. 13967/1/10 dated 25 October 2019, in which the Circular No. 16607/1/10 dated 17 December 2017 was approved for extension. The Central Bank of Jordan also confirmed postponing the calculation of the provision until the end of the year 2020. According to the Central Bank's Circular No. 16239/1/10 dated 21 November 2020, deduction of the required provisions against real estate acquired is made at the rate of (5%) of the total book values of these properties (regardless of the period of violation) as of the year 2021, so that the required percentage of 50% of these properties are reached by the end of 2030.

- Some items are classified and presented in the Consolidated Statement of Financial Position, Consolidated Statement of Income and the Consolidated Statement of Cash Flows and the related disclosure, such as credit facilities, interest in suspense, expected credit losses, investments, fair value levels, segments classification and disclosures related to risks and others, are presented and disclosed in accordance with the requirements of the Central Bank of Jordan, its instructions and circulated guidance which might not include all the requirements of IFRS accounting standards such as IFRS 7, 9 and 13.

- Disclosures about the consolidated financial statements of the group have been presented according to the instructions issued and the required forms required by the Central Bank of Jordan.

- Additional provisions are calculated in the consolidated financial statements against some of the Bank's external investments in some neighboring countries, if any, according to the Central Bank of Jordan.

- The consolidated financial statements have been prepared in accordance with the historical cost principle, with the exception of financial assets that appear at fair value at the date of the consolidated financial statements as described in the accounting policies below.

The accounting policies used in preparation of the consolidated financial statements for the year ended 31 December 2022 are consistent with the accounting policies adopted for the year ended 31 December 2023 except as mentioned in Note 3 or 3-A & 3-B.

(2-2) Basis of consolidation of the financial statements

The consolidated financial statements comprise the financial statements of the Bank and its subsidiaries (together the "The Group"). Control exists when the bank controls the subsidiaries and relevant activities, and is exposed, or has right, to variable returns from its involvement with the subsidiaries, and has the ability to affect those returns.

All intra-company balances, transactions, income and expenses and profits and losses resulting from intra-company transactions that are recognized in assets or liabilities, between the Bank and the following subsidiaries are eliminated in full:

1- Capital Investment and Brokerage Company Limited; of which the Bank owns 100% of its paid-in-capital amounted to JOD 10,000,000 as at 31 December 2023. The company provides Brokerage services. The company was established on 16 May 2005.

2- National Bank of Iraq (NBI) and its branch in Saudi Arabia and its subsidiary "National Company of Iraq for trading, selling and buying cards, machines, and equipment"; of which the Bank owns 61.85% of its paid-in-capital of IQD 300 billion equivalent to JOD 162,366,412 as at 31 December 2023. The Bank provides banking services, National Bank of Iraq was acquired effective 1 January 2005.

3- Capital Investments (DIFC) UAE; of which the bank owns 100% of its paid in capital of USD 250,000 (JOD 177,250) as at 30 December 2023. The purpose of the company is to offer financial consulting services. The company was registered and incorporated on 23 February 2015. Efforts are underway to update its license to enable it to manage funds and address customers consultations.

4- Leasing company limited and the bank's ownership amounts to 100% of its capital amounting to JOD 8,009,481 as of December 31, 2023. The company carries out financial leasing activities, and it is a company that the bank acquired from Societe Generale Bank of Jordan during the year 2022 when it acquired a bank Societe Generale Jordan and its activities during the year 2022.

The financial statements for subsidiaries are prepared for the same financial year as the bank and using the same accounting policies applied by the bank. If a subsidiary follows accounting policies that differ from those used by the bank, necessary adjustments are made to the financial statements of the subsidiaries to align them with the accounting policies adopted by the bank.

The result of operations of the subsidiaries are consolidated in the consolidated statement of income from the acquisition date which is the date on which control over the subsidiaries is gained by the Bank. The results of operations of the disposed subsidiaries are consolidated in the consolidated statement of income up to the disposal date which is the date the bank loses control over the subsidiaries.

Non-controlling interests represent the portion of shareholders' equity not owned by the Bank in the subsidiaries.

In the case of preparing separate financial statements for the bank as an independent entity, investments in subsidiary companies are shown at cost after impairment if any.

(2-3) Segment information

The business sector represents a group of assets and operations that jointly provide products or services that are subject to risks and returns that differ from those related to other business sectors and which are measured according to the reports used by the executive directors and key decision makers of the bank.

The geographical segment provides services and products in a certain economic environment that is subject to returns and risks that differ from other segments that operate in other economical environments.

(2-4) Net interest income

Interest income and expense for all financial instruments with the exception of those classified as held for trading or measured at fair value is recognized through the consolidated statement of income in "net interest income" as interest income and interest expense using the Effective interest method. Interest on financial instruments measured at fair value through the consolidated statement of income is also included in the fair value movement during the period.

An effective interest rate is the rate at which the estimated future cash flows of a financial instrument are discounted during the expected life of the financial instrument or, when appropriate, for a shorter period, to the net carrying amount of the financial asset or financial liabilities. Future cash flows are estimated by taking into account all contractual terms for the instrument.

Interest income / interest expense is calculated by applying the effective interest rate principle on the total carrying value of financial assets that are not credit impaired (i.e. on the basis of the amortized cost of the financial asset before settlement for any expected credit loss allowance) or to the amortized cost of financial liabilities. With regard to low credit financial assets (the third stage), interest will continue to be calculated and suspended during the same period in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan regarding the application of IFRS9. As for financial assets that have arisen or have been acquired and are of low credit rating, the effective interest rate reflects the expected credit losses in determining the future cash flows expected to be received from the financial asset.

Interest income and expense in the bank's consolidated statement of income also includes the effective portion of fair value changes to derivatives that are designated as hedging instruments in the cash flow hedges of interest rate risk. With regard to fair value hedges of interest rate risk around interest expenses and income, the effective portion of fair value changes for specific derivatives are also included, and fair value changes to the specific risk for the hedged item are also included in interest income and expense, and interest expense also includes the value of interest against rental contract obligations.

(2-5) Net commission income

Net commission income and expense includes fees other than the fees that are an integral part of the effective interest rate. The commissions included in this part of the bank's consolidated income list also include commissions charged for the loan service, non-use commissions related to loan obligations when this is unlikely to result in a specific arrangement for lending and co-financing of loans.

For contracts with clients that result in recognition of financial instruments, part of which may be related to IFRS 9 or IFRS 15, case commissions are recognized in the part that relates to IFRS 9 and the remainder is recognized according to IFRS 15.

(2-6) Net trading income (Gains on financial assets at fair value through income statement)

Net trading income includes all gains and losses from changes in the fair value of financial assets and financial liabilities held for trading. The Bank has elected to display the full fair value movement of the trading assets and liabilities in the trading income, including any related revenue, expenses and dividends.

(2-7) Net income from other financial instruments at fair value through income statement

Net income from other financial instruments at fair value through the consolidated statement of income includes all gains and losses resulting from changes in the fair value of financial assets and financial liabilities at fair value through the consolidated statement of income except for the assets held for trading. The Bank has elected to present the transaction at full fair value of the assets and liabilities at fair value through the consolidated statement of income in this line, including interest income, expenses and dividends.

The fair value movement of derivatives held for economic hedging is presented where hedge accounting is not applied in "net income from other financial instruments at fair value through the consolidated statement of profits or losses". However, with respect to the designated and effective fair value hedge relationship, the gains and losses on the hedging instrument are presented on the same line item in the consolidated income statement as a hedged item. With regard to certain and effective cash flows and hedge accounting relationships with respect to net investment, the hedging instrument gains and losses, including any hedging ineffectiveness included in the consolidated statement of income, are included in the same item as a hedged item that affects the consolidated statement of income.

(2-8) Dividend income

Dividend income is recognized when the right to receive payment is established, which is the preceding date for listed dividends, and usually the date on which shareholders agree to unquoted dividends.

The distribution of dividends in the consolidated statement of profits or losses depends on the classification and measurement of investment in shares, that is:

- In respect of equity instruments held for trading, dividend income is included in the consolidated statement of income within the Gain or (losses) from financial assets at fair value through the consolidated statement of income;
- For equity instruments classified at fair value through other comprehensive income, dividends are included in the consolidated statement of income in the item of dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income
- For equity instruments not classified at fair value through other comprehensive income and not held for trading purposes, dividend income is recognized as net income from other instruments at fair value through the consolidated statement of income.

(2-9) Financial instruments

Initial Recognition and Measurement:

Financial assets and financial liabilities are recognized when the Group becomes a party to the contractual provisions of the instrument and is recognised in the consolidated statement of financial position and loans are recognised when credited to the clients' account.

Financial assets and financial liabilities are initially measured at fair value, and transaction costs that are directly attributable to the acquisition or issue of financial assets and financial liabilities are added to the fair value of the financial assets or financial liabilities, or deducted from them, as necessary, upon initial recognition, and the transaction costs directly related to acquiring financial assets or financial liabilities at fair value are recognized directly in the consolidated income statement.

If the transaction price differs from the fair value at initial recognition, the bank addresses this difference as follows:

- If the fair value is established at a specified price in an active market for identical assets or liabilities or based on a valuation technique that uses only observable inputs in the market, the difference in income is recognized using initial recognition (i.e. income on the first day);
- In all other cases, the fair value is adjusted to match the transaction price (i.e. the first day's income will be deferred by being included in the initial carrying amount of the asset or liability).

After initial recognition, the deferred income will be taken to the consolidated statement of income on a logical basis, only to the extent that it arises from a change in a factor (including time) that market participants take into account when pricing the asset or liability or when the recognition is revoked of this tool.

(2-10) Financial assets

A) Initial Recognition

All regular way purchases or sales of financial assets are recognized and derecognized on a trade date basis. Regular way purchases or sales are purchases or sales of financial assets that require delivery of assets within the time frame established by regulation or convention in the marketplace. Transaction costs that are directly attributable to the acquisition of financial assets designated at fair value through income are recognized in the consolidated statement of income.

B) Subsequent measurement

All recognized financial assets that fall within the scope of IFRS (9) later are required to be measured at amortized cost or fair value based on the entity's business model for managing financial assets and the contractual cash flow characteristics of the financial assets, specifically the following:

- The financing instruments maintained in the business model that aims to collect contractual cash flows, and which have contractual cash flows that are only principal and interest payments on the principal outstanding, are subsequently measured at amortized cost;
- Funding instruments held within the business model that aims to both collect contractual cash flows and sell debt instruments, which have contractual cash flows that are only principal and interest payments on the principal amount outstanding, and are subsequently measured at fair value through other comprehensive income
- All other financing instruments (such as debt instruments managed on a fair value basis, or held for sale) and equity investments are subsequently measured at fair value through the statement of income.

However, the bank can choose for that to be irrevocable after initial recognition of the financial asset on a per-asset basis, as follows:

- The bank can make the irreversible selection by including subsequent changes in the fair value of the investment in non-held property rights for trading or a possible replacement recognized by the buyer within the business merger to which the IFRS 3 applies, in other comprehensive income
- The bank can determine indefinitely the financing instruments that meet the amortized cost or fair value criteria through other comprehensive income as measured by the fair value from the statement of profits or losses if that abolishes or significantly reduces the inconsistency in accounting (referred to as the fair value option).

C) Debt instruments at amortized cost or fair value through other comprehensive income

For the purposes of testing principal and interest principal payments (SPPI), the asset is the fair value of the financial asset upon initial recognition. This principal amount may change over the life of the financial asset (for example, if the principal is repaid). Interest consists of the allowance for the time value of money, the credit risk associated with the principal amount outstanding during a specified period of time and other basic lending options and risks, as well as the profit margin. An evaluation of principal and interest payments is made on the principal amount in the currency in which the financial asset is denominated.

The contractual cash flows that represent principal and interest payments on the principal amount outstanding are consistent with the underlying financing arrangement. Contractual terms that involve exposure to risks or fluctuations in contractual cash flows that are not linked to the primary financing arrangement, such as exposure to changes in stock prices or commodity prices, do not lead to contractual cash flows that are only payments of principal and interest. Also, the granted or acquired financial asset can be a basic financing arrangement regardless of whether it is a loan in its legal form.

D) Business Model Assessment

The bank adopts more than one business model to manage its financial instruments that reflect how the bank manages its financial assets in order to generate cash flows. The bank's business models determine whether the cash flows will result from collecting contractual cash flows or selling financial assets, or both.

The bank considers all relevant information available when conducting an evaluation of the business model. However, this assessment is not performed on the basis of scenarios that the bank does not reasonably expect to occur, such as so-called "worst-case" or "stress-case" scenarios. The bank also takes into account all available relevant evidence such as the following:

- The policies and objectives announced for the portfolio and the application of those policies whether the management strategy focuses on obtaining contractual revenue, maintaining a specific rate of profit, and matching the period of financial assets with the period of financial liabilities that finance those assets or achieving cash flows through the sale of assets.
- How to assess the performance of the business model and the financial assets held in this business model and inform key management personnel about this; and
- Risks that affect the performance of the business model (and the financial assets present in that model), and in particular the way those risks are managed.
- How to compensate business managers (for example, whether compensation is based on the fair value of assets under management or on contractual cash flows collected).

Upon initial recognition of the financial asset, the bank determines whether the recently recognized financial assets are part of an existing business model or whether it reflects the beginning of a new business model. The bank reassesses its business models in each reporting period to determine whether the business models have changed since the previous period.

When the debt instrument measured at fair value through other comprehensive income is derecognized, the cumulative gain / loss previously recognized in other comprehensive income in equity is reclassified to the consolidated statement of income. In contrast, for equity investment measured at fair value through other comprehensive income, the cumulative gain / loss previously recognized in other comprehensive income is not subsequently reclassified to the consolidated statement of income but rather is transferred directly within equity.

Debt instruments that are subsequently measured at amortized cost or fair value through other comprehensive income are subject to a impairment test.

E) Financial assets - assess whether contractual cash flows are payments of principal and interest only:

For the purposes of this evaluation, "principal amount" is defined as the fair value of a financial asset at the date of the initial recognition. "Interest" is defined as the consideration of the time value of money, the credit risk associated with the principal of the amount outstanding during a specific time period, and other underlying borrowing costs (such as liquidity risk and administrative costs), as well as a profit margin.

In assessing whether contractual cash flows are only payments of principal and interest, the bank has considered the contractual terms of the instrument. This includes assessing whether the financial assets involve a contractual period that can change the timing or amount of contractual cash flows and therefore the condition does not meet payments only for principal and interest. In making this assessment, the bank considers:

- Emergency events that change the amount or timing of cash flows.
- Prepaid features and the possibility to extend.
- Conditions that define the bank's claim for cash flows from a specified asset.

F) Financial assets at fair value through income statement

Financial assets at fair value through income are the following:

- Assets with contractual cash flows that are not principal and interest payments on the principal outstanding, or / and
- Assets held within the business model other than those held to collect contractual cash flows or held for collection and sale; or
- Assets designated at fair value through income statement using the fair value option.

These assets are measured at fair value, with any gains / losses arising from re-measurement recognized in the consolidated statement of income.

G) Reclassification

If the business model in which the bank maintains financial assets changes, the financial assets that were affected will be reclassified. The classification and measurement requirements relating to the new category are applied prospectively from the first day of the first reporting period after the change in the business model that results in the reclassification of the bank's financial assets. Changes in contractual cash flows are considered within the framework of the accounting policy related to the amendment and exclusion of the financial assets shown below.

(2-11) Foreign exchange gains and losses

The carrying amount of financial assets recorded in foreign currency is determined and translated at the rates prevailing at the end of each reporting period. More specifically:

- Financial assets measured at amortized cost that are not part of a specific hedging relationship, it recognizes the difference in currency in the statement of profits or losses; and
- Debt instruments measured at fair value through other comprehensive income that are not part of a specific hedging relationship, exchange differences on the amortized cost of the debt instrument are recognized in the statement of income. Other exchange differences in other comprehensive income are recognized in the investment revaluation reserve; and
- Financial assets measured at fair value through the consolidated statement of profits or losses that are not part of a specific hedge accounting relationship, exchange differences from income are recognized in the consolidated statement of income;
- Equity instruments measured at fair value through comprehensive income, exchange rate differences in other comprehensive income are recognized in the investment revaluation reserve.

(2-12) Fair value option:

- A financial instrument with a fair value can be measured reliably at fair value through the consolidated statement of income (fair value option) upon initial recognition, even if the financial instruments are not acquired or incurred primarily for the purpose of selling or repurchasing. The fair value option for financial assets can be used if it substantially eliminates or reduces the inconsistency of the measurement or recognition that would otherwise have arisen from the measurement of assets or liabilities, or the recognition of related profit and loss on a different basis ("accounting mismatch"). The fair value option for financial liabilities can be chosen in the following cases:

- If the choice leads to the cancellation or substantially reduces accounting mismatch.
- If the financial liabilities are part of a portfolio managed on a fair value basis, according to a documented risk or investment management strategy.
- If there is a derivative included in the underlying financial or non-financial contract and the derivative is not closely related to the underlying contract.

These tools cannot be reclassified to fair value through the consolidated statement of income while they are held or issued. Financial assets designated at fair value through the consolidated statement of income are recorded at fair value with any unrealized gains or losses arising from changes in the fair value recognized in investment income.

(2-13) Expected credit losses:

The Bank recognizes loss allowances for expected credit loss on The following financial instruments that are not measured at fair value through The consolidated statement of income:

- Balances and deposits with banks and banking institutions.
- Direct credit facilities (loans and advances to customers).
- Financial assets at amortized cost (debt instrument securities).
- Financial assets at fair value through the statement of other comprehensive income - debt instruments
- Exposures off the balance sheet subject to credit risk (financial guarantee contracts issued).

Impairment loss is not recognized in equity instruments.

With the exception of Purchased or Originated rating-Impaired' (POCI) financial assets (which are considered separately below), ECL are required to be measured through a loss allowance at an amount equal to:

- 12-month ECL, i.e. lifetime ECL that result from those default events on the financial instrument that can be realized within 12 months after the reporting date, referred to in Stage 1.
- 12-month ECL, i.e. lifetime ECL that result from those possible default events over the age of the financial instrument, referred to in Stage 2 and Stage 3.

A loss allowance for lifetime ECL is required for a financial instrument if the credit risk on that financial instrument has increased significantly since initial recognition. For all other financial instruments, ECL are measured at an amount equal to the 12-month ECL.

ECL are a probability-weighted estimate of the present value of credit losses. These are measured as the present value of the difference between the cash flows due to the Bank under the contract and the cash flows that the Bank expects to receive, which arise from the weighting of multiple future economic scenarios, discounted at the asset's effective interest rate.

For the limits not utilized, the expected credit loss is the difference between the present value of the difference between the contractual cash flows due to the Bank if the borrower withdraws the financing and the cash flows that the Bank expects to receive if the financing is utilized.

For financial guarantee contracts, the ECL is the difference between the expected payments to reimburse the holder of the guaranteed debt instrument less any amounts that the Bank expects to receive from the instrument holder, the customer or any other party.

All other financial assets, with the exception of debt instruments carried at amortized cost, are subsequently measured at fair value.

The Bank measures ECL on an individual basis, or on the portfolio basis that share similar economic risk characteristics. The measurement of the loss allowance is based on the present value of the asset's expected cash flows using the asset's original EIR, regardless of whether it is measured on an individual basis or a portfolio basis.

Provisions for expected credit losses are formed in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan No. (13/2018) "Application of the International Financial Reporting Standard (9)" dated June 6, 2018 and in accordance with the instructions of the supervisory authorities in the countries in which the bank operates, whichever is greater, that the fundamental differences are as follows :

When calculating credit losses against credit exposures, the calculation results are compared according to the IFRS (9) under the instructions of the Central Bank of Jordan No. (47/2009) of 10 December 2009 for each stage separately and the stricter results are taken.

Credit-impaired financial assets:

A financial asset is 'credit-impaired' when one or more events that have a detrimental impact on the estimated future cash flows of the financial asset have occurred. Credit-impaired financial assets are referred to as Stage 3 assets. Evidence of credit-impairment includes observable data about the following events:

- Significant financial difficulty faced by borrower or issuer.
- Breach of contract, for example, default or delay in payment.
- The Bank grants the borrower a waiver for economic or contractual reasons related to the borrower's financial difficulty.
- The disappearance of an active market for that financial asset because of financial difficulties.
- The purchase of a financial asset at a deep discount that reflects the incurred credit losses.

It may not be possible to identify a single discrete event, instead, the combined effect of several events may have caused financial assets to become credit-impaired. The Bank assesses whether debt instruments that are financial assets measured at amortized cost or FVTOCI are credit-impaired at each reporting date. To assess if sovereign and corporate debt instruments are credit impaired, the Bank considers factors such as bond yields, credit ratings and the ability of the borrower to raise funding.

A loan is considered credit-impaired when a concession is granted to the borrower due to a deterioration in the borrower's financial condition, unless there is evidence that as a result of granting the concession the risk of not receiving the contractual cash flows has reduced significantly and there are no other indicators of impairment. For financial assets where concessions are contemplated but not granted, the asset is deemed credit impaired when there is observable evidence of credit-impairment including meeting the definition of default. The definition of default includes possibility of a backstop if amounts are overdue for 90 days or more. However, cases where the asset's impairment is not recognized after (90) days of maturity, are supported by reasonable information.

Purchased or originated credit-impaired (POCI) financial assets:

POCI financial assets are treated differently because the asset is credit-impaired at initial recognition. For these assets, the Bank recognizes all changes in lifetime ECL since initial recognition as a loss allowance with any changes recognized in the consolidated statement of income. A favourable change for such assets creates an impairment gain.

Definition of default:

The definition of default is deemed critical to the determination of ECL. The definition of default is used in measuring the amount of ECL and in the determination of whether the loss allowance is based on 12-month or lifetime ECL, as default is a component of the probability of default (PD) which affects both the measurement of ECL and the identification of a significant increase in credit risk as shown below.

- The Bank considers the following as an event of default:

- The borrower defaults for more than 90 days on any significant credit obligation to the Bank.
- The borrower is unlikely to pay his credit obligations to the of the Bank in full.

The definition of default is appropriately tailored to reflect different characteristics of different types of assets. Overdrafts are considered as being past due once the customer has breached an advised limit or has been advised of a limit smaller than the current amount outstanding.

When assessing if the borrower is unlikely to pay its credit obligation, the Bank takes into account both qualitative and quantitative indicators. The information assessed depends on the type of the asset, for example in corporate lending a qualitative indicator used is the breach of covenants, which is not relevant for retail lending. Quantitative indicators, such as overdue status and non-payment of another obligation to the same counterparty are key inputs in this analysis. The Bank uses a variety of sources of information to assess default which are either developed internally or obtained from external sources.

- Interest and commissions are suspended on non-performing credit facilities granted to clients in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan.
- Credit facilities and their suspended interest covered by provisions are transferred entirely off the consolidated statement of financial position, in accordance with the decisions of the Board of Directors in this regard.
- Intest is suspended on the accounts with law suits outside the consolidated statement of financial position in accordance to the management decision regarding this matter.

When the Group purchases a financial asset and concludes an agreement simultaneously to resell the asset (or a substantially similar asset) at a fixed price at a later date (repurchase or borrowing shares), the consideration paid is calculated as a loan or advance, and the asset is not recognized in the Group's financial statements.

Significant increase in credit risk:

The Bank monitors all financial assets, issued loan commitments and financial guarantee contracts that are subject to impairment requirements to assess whether there has been a significant increase in credit risk since initial recognition. If there has been a significant increase in credit risk, the Bank will measure the loss allowance based on lifetime rather than 12-month ECL.

The Bank will not consider that financial assets with 'low' credit risk at the reporting date did not have a significant increase in credit risk. As a result, the Bank monitors all financial assets, issued loan commitments and financial guarantee contracts that are subject to impairment for significant increase in credit risk.

In assessing whether the credit risk on a financial instrument has increased significantly since initial recognition, the Bank compares the risk of a default occurring on the financial instrument at the reporting date based on the remaining maturity of the instrument with the risk of a default that was anticipated for the remaining maturity at the current reporting date when the financial instrument was first recognized. In making this assessment, the Bank considers both quantitative and qualitative information that is reasonable and supportable, including historical experience and forward-looking information that is available without undue cost or effort, based on the Bank's historical experience and expert credit assessment including forward-looking information.

Multiple economic scenarios form the basis of determining the probability of default at initial recognition and at subsequent reporting dates. Different economic scenarios will lead to a different probability of default. It is the weighting of these different scenarios that forms the basis of a weighted average probability of default that is used to determine whether credit risk has significantly increased.

For corporate financing, forward-looking information includes the future prospects of the industries in which the Bank's counterparties operate, that can be obtained from economic expert reports, financial analysts, governmental bodies, relevant think-tanks and other similar organizations, as well as taking into consideration various internal and external sources of actual and forecast economic information. For retail financing, forward looking lending information includes the same economic forecasts as corporate lending with additional forecasts of local economic indicators, particularly for regions with a concentration to certain industries, as well as internally generated information of customer payment behaviour. The Bank allocates its counterparties to a relevant internal credit risk grade depending on their credit quality. The quantitative information is a primary indicator of significant increase in credit risk and is based on the change in lifetime PD by comparing:

- The remaining lifetime PD at the date of reporting.
- The remaining lifetime PD at a point in time that was estimated based on facts and circumstances at the initial recognition of the exposure.

The PDs are considered forward-looking, and the Bank uses the same methodologies and data used to measure the expected credit loss provisions.

The qualitative factors that indicate significant increase in credit risk are reflected in PD models on a timely basis. However, the Bank still considers separately some qualitative factors to assess if credit risk has increased significantly. For corporate lending, there is particular focus on assets that are included on a 'watch list' given an exposure is on a watch list once there is a concern that the creditworthiness of the specific counterparty has deteriorated. For retail lending, the Bank considers the expectation of forbearance and payment holidays, credit scores and events such as unemployment, bankruptcy, divorce or death.

Given that a significant increase in credit risk since initial recognition is a relative measure, a given change, in absolute terms, in the PD will be more significant for a financial instrument with a lower initial PD than compared to a financial instrument with a higher PD.

As a back-stop when an asset becomes 30 days past due, the Bank considers that a significant increase in credit risk has occurred and the asset is in stage 2 of the impairment model, i.e. the loss allowance is measured as the lifetime ECL.

(2-14) Modification and de-recognition of financial assets

A modification of a financial asset occurs when the contractual terms governing the cash flows of a financial asset are renegotiated or otherwise modified between initial recognition and maturity of the financial asset. A modification affects the amount and/ or timing of the contractual cash flows either immediately or at a future date. In addition, the introduction or adjustment of existing covenants of an existing loan would constitute a modification even if these new or adjusted covenants do not yet affect the cash flows immediately but may affect the cash flows depending on whether the covenant is or is not met (e.g. a change to the increase in the interest rate that arises when covenants are breached).

The bank renegotiates loans with customers who face financial difficulties to increase collection and reduce the risk of default. The terms of repayment of the loan are facilitated in cases where the borrower has made all reasonable efforts to pay under the original contractual terms, and an important risk of default or default has occurred and it is expected that the borrower will be able to fulfil the revised terms. The revised terms in most of the cases include an extension of the maturity of the loan, changes to the timing of the cash flows of the loan (principal and interest repayment), reduction in the amount of cash flows due (principal and interest forgiveness) and amendments to covenants. The bank has a waiting policy that applies to corporate and individual lending.

When a financial asset is modified, the bank assesses whether this amendment leads to de-recognition. As per the Bank's policy, the modification leads to de-recognition when it causes a significant difference in the terms

- Qualitative factors, such as the non-existence of contractual cash flows after modification as SPPI, change in currency or change in the counterparty, or extent of change in interest rates, maturity, or covenants. If this does not clearly indicate a fundamental modification.
- Conducting a quantitative evaluation to compare the present value of the remaining contractual cash flows under the original terms with the contractual cash flows in accordance with the revised terms, and deduct both amounts based on the original effective interest.

In the case where the financial asset is derecognized, the loss allowance for ECL is remeasured at the date of de-recognition to determine the net carrying amount of the asset at that date. The difference between this revised carrying amount and the fair value of the new financial asset with the new terms will lead to a gain or loss on de-recognition. The new financial asset will have a loss allowance measured based on 12-month ECL except in the rare occasions where the new loan is considered to be originated as credit-impaired. This applies only in the case where the fair value of the new loan is recognized at a significant discount to its revised par amount because there remains a high risk of default which has not been reduced by the modification. The Bank monitors credit risk of modified financial assets by evaluating qualitative and quantitative information, such as if the borrower is in past due status under the new terms.

When the contractual terms of a financial asset are modified and the modification does not result in de-recognition, the Bank determines if the financial asset's credit risk has increased significantly since initial recognition by comparing:

- The remaining lifetime PD estimated based on data at initial recognition and the original contractual terms.
- The remaining PD at the reporting date based on the revised terms.

For financial assets modified as part of the Bank's forbearance policy, where modification did not result in de-recognition, the estimate of PD reflects the Bank's ability to collect the modified cash flows taking into account the Group's previous experience of similar forbearance action, as well as various behavioural indicators, including the borrower's payment performance against the modified contractual terms. If the credit risk remains significantly higher than what was expected at initial recognition, the loss allowance will continue to be measured at an amount equal to lifetime ECL. The loss allowance on forborne loans will generally only be measured based on 12-month ECL when there is evidence of the borrower's improved repayment behaviour following modification leading to a reversal of the previous significant increase in credit risk.

Where a modification does not lead to de-recognition, the Bank calculates the modification gain/loss comparing the gross carrying amount before and after the modification (excluding the ECL allowance). Then, the Bank measures ECL for the modified asset, where the expected cash flows arising from the modified financial asset are included in calculating the expected cash shortfalls from the original asset.

The Bank derecognizes a financial asset only when the contractual rights to the asset's cash flows expire, or when the financial asset and substantially all the risks and rewards of ownership of the asset are transferred to another entity. If the Bank neither transfers nor retains substantially all the risks and rewards of ownership and continues to control the transferred asset, the Bank recognizes its retained interest in the asset and an associated liability for amounts it may have to pay. If the Bank retains substantially all the risks and rewards of ownership of a transferred financial asset, the Bank continues to recognize the financial asset and also recognizes a collateralized borrowing for the proceeds received.

On de-recognition of a financial asset in its entirety, the difference between the asset's carrying amount and the sum of the consideration received and receivable and the cumulative gain/ loss that had been recognized in OCI and accumulated in equity is recognized in the consolidated statement of income, with the exception of equity investment designated as measured at FVTOCI, where the cumulative gain/ loss previously recognized in OCI is not subsequently reclassified to the consolidated statement of income.

(2-15) Write-offs

Financial assets are written off when there is no reasonable expectation of recovery, such as the customer not participating in a payment plan with the Bank. The Bank classifies the funds or amounts due for write-off after exhausting all possible payment methods and taking the necessary approvals. However, if the financing or receivable is written off, the Bank continues the enforcement activity to try to recover the outstanding receivables, which are recognized in the consolidated statement of income upon recovery.

(2-16) Presentation of expected credit loss allowances in consolidated financial statements

- For financial assets measured at amortized cost: as a deduction from the gross carrying amount of the assets.
- For debt instruments measured at FVTOCI: no loss allowance is recognized in the consolidated statement of financial position as the carrying amount is at fair value. However, the loss allowance is included as part of the revaluation amount in the investments revaluation reserve;
- Loans commitments and financial guarantee contracts: as a provision.
- Where a financial instrument includes both a drawn and an undrawn component, and the Bank cannot identify the ECL on the loan commitment component separately from those on the drawn component, the Bank presents a combined loss allowance for both components. The combined amount is presented as a deduction from the gross carrying amount of the drawn component. Any excess of the loss allowance over the gross amount of the drawn component is presented as a provision.

(2-17) Loans and advances

The "loans and advances" included in the statement of financial position comprise the following:

- Loans and advances measured at amortized cost; initially measured at fair value plus incremental direct transaction costs, and subsequently measured at amortized cost using the effective interest method.
- Loans and advances, which are measured at FVTPL or designated as at FVTPL; are measured at fair value with changes recognized immediately in income.

(2-18) Financial liabilities and equity

Issued Debt and equity instruments are classified as either financial liabilities or as equity in accordance with the substance of the contractual arrangement.

A financial liability is a contractual obligation to deliver cash or another financial asset or to exchange financial assets or financial liabilities with another entity under conditions that are potentially unfavourable to the Bank or a contract that will or may be settled in the Bank's own equity instruments and is a non-derivative contract for which the Bank is or may be obliged to deliver a variable number of its own equity instruments, or a derivative contract over own equity that will or may be settled other than by the exchange of a fixed amount of cash (or another financial asset) for a fixed number of the Bank's own equity instruments.

(2-19) Equity instruments

Equity instruments are any contract that evidences a residual interest in the assets of the entity after deducting all of its liabilities. The equity instruments issued by the bank are recognized according to the returns received, after deduction of direct issuance costs.

A) Share capital

An equity instrument is any contract that evidences a residual interest in the assets of an entity after deducting all of its liabilities. Equity instruments issued by the Bank are recognized at the proceeds received, net of direct issue costs.

B) Treasury Shares

Repurchase of the Bank's own equity instruments is recognized and deducted directly in equity. No gain/ loss is recognized in income on the purchase, sale, issue or cancellation of the Bank's own equity instruments.

C) Composite instruments

The component parts of the composite instruments (such as convertible notes) issued by the Bank are classified separately as financial liabilities and equity in accordance with the content of the contractual arrangements, definitions of financial liabilities and equity instruments. The transfer option that will be settled by exchanging a fixed cash amount or other financial asset for a specified number of the company's equity instruments is an equity instrument.

At the date of issue, the fair value of the liability component is estimated using the prevailing interest rate in the market for similar non-convertible instruments. In the case of non-embedded related derivatives, they are first separated and the remaining financial liabilities are recorded on an amortized cost basis using the effective interest method until they are extinguished upon conversion or on the instrument's maturity date.

D) Perpetual Bonds

Perpetual bonds issued by the Group for capital support purposes are classified as part of equity and the interest earned on them is recorded as a deduction from retained earnings.

(2-20) Financial liabilities

Financial liabilities are classified as either financial liabilities at fair value through income statement or other financial liabilities.

A) Financial liabilities at fair value through income statement

Financial liabilities are classified at fair value through the statement of profits or losses when financial liabilities (1) are held for trading or (2) are classified at fair value through the statement of income. A financial liability is classified as held for trading if:

- It was primarily incurred for the purpose of repurchasing it in the short term; or
- At initial recognition, this is part of the portfolio of specific financial instruments that are managed by the bank and which have a modern pattern of profit taking in the short term; or
- It is a non-specific and effective derivative as a hedging instrument.

A financial liability other than a financial liability held for the purpose of trading or the possible consideration that a buyer may pay as part of a business combination at fair value is determined through the statement of income upon initial recognition if:

- This classification would substantially eliminate or reduce the inconsistency of the measurement or recognition that might otherwise arise; or
- The financial obligation was part of the group of financial assets, financial liabilities, or both, whose performance is managed and evaluated on a fair value basis, in accordance with the documented risk or investment management strategy of the bank, and information related to the formation of the group was provided internally on this basis; or
- If the financial obligation forms part of a contract that contains one or more derivatives, and IFRS 9 allows a fully hybrid contract (compound) to be determined at fair value through the statement of income.

Financial liabilities are stated at fair value through the statement of income at fair value, and any gains or losses arising from re-measurement are recognized in the statement of income to the extent that they are not part of a specific hedge relationship. The net profit / loss recognized in the statement of income includes any interest paid on financial liabilities and is included in the item "net income from other financial instruments at fair value through the statement of income."

However, in respect of non-derivative financial liabilities designated at fair value through the statement of income, the amount of the change in the fair value of the financial liabilities that resulted from changes in the credit risk of those liabilities is included in other comprehensive income, unless recognition of the effects of changes in credit risk arises in other comprehensive income to create or increase accounting inconsistencies in the consolidated statement of income. The remaining amount of changes in the fair value of the liability is recognized in the consolidated statement of income, and changes in the fair value attributable to the credit risk of the financial liabilities recognized in other comprehensive income are subsequently reclassified as income. Instead, it is transferred to retained earnings upon derecognition of the financial liability.

With regard to loan obligations issued and financial guarantee contracts classified at fair value through the statement of income, all gains and losses are included in the consolidated statement of income.

When determining whether recognition of changes in the credit risk of liabilities in other comprehensive income will create or increase the accounting mismatch in the consolidated statement of income, the bank assesses whether it expects to offset the effects of changes in the credit risk of the liabilities in the consolidated statement of income. A change in the fair value of another financial instrument that was measured at fair value through the consolidated statement of income.

B) Other financial liabilities

Other financial liabilities, including deposits and loans, are initially measured at fair value, net of transaction costs. Other financial liabilities are then measured at amortized cost, using the effective interest method.

The effective interest method is a method for calculating the amortized cost of a financial liability and allocating interest expenses over the relevant period. An effective interest rate is the rate that exactly discounts estimated future cash payments during the expected life of the financial liability, or, where appropriate, a shorter period, to the net carrying amount at initial recognition to obtain details on the effective interest rate.

C) Derecognition

Financial liabilities are derecognized when they are extinguished (i.e. when the obligation specified in the contract is discharged, cancelled or expired).

When the bank exchanges one debt instrument with the current lender for another instrument on significantly different terms, this exchange is accounted for as amortization of the original financial liabilities and new financial liabilities are recognized. Likewise, the bank treats the material amendment to the terms of the existing obligation or part thereof as amortization of the original financial liability and recognition of the new obligation. The terms are assumed to differ materially if the reduced present value of the cash flows is under the new terms, including any fees paid, net of any fees received and discounted using the original effective rate of at least 10% from the reduced present value of the remaining cash flows of the original financial liabilities.

(2-21) Derivative financial instruments:

The bank enters into a variety of derivative financial instruments, some of which are held for trading while others are maintained to manage exposure to interest rate risk, credit risk, and foreign exchange rate risk. Financial derivatives include foreign currency forward contracts, interest rate swaps, interest rate swaps across currencies and credit default swaps.

Derivatives are initially recognized at fair value on the date on which a derivative contract is entered into and are subsequently re-measured at their fair value at the date of each statement of financial position. The resulting profits/ losses are recognized in the consolidated statement of income immediately unless the derivative is identified and are effective as a hedging instrument, in which case the timing of recognition in the consolidated statement of income depends on the nature of the hedge relationship. The Bank identifies certain derivatives as either fair value hedges for recognized assets and liabilities, or for the company's obligations (fair value hedges), potential forecasting hedges, foreign currency risk hedges for fixed obligations (cash flow hedges) or net investments in foreign operations (net investment hedges).

Derivatives with positive fair value are recognized as a financial asset, while derivatives with negative fair value are recognized as financial liabilities. Derivatives are presented as non-current assets or non-current liabilities if the residual maturity of the instrument is more than (12) months and is not expected to be realized or settled within (12) months. Other derivatives are presented as current assets or current liabilities.

(2-22) Embedded derivatives

Derivatives embedded in financial liabilities or other non-financial asset host contracts are treated as separate derivatives when their risks and characteristics are not closely related to those of the host contracts and the host contracts are not measured at fair value through the consolidated statement of income.

An embedded derivative is presented as a non-current asset or a non-current liability if the remaining maturity of the hybrid instrument to which the embedded derivative relates is more than 12 months and is not expected to be realized or settled within 12 months. Other embedded derivatives are presented as current assets or current liabilities.

(2-23) Financial guarantee contracts

A financial guarantee contract is a contract that requires the issuer to make specified payments to reimburse the holder for a loss incurred because a specified debtor fails to make payments when due in accordance with the terms of a debt instrument.

Financial guarantee contracts issued by the Bank's entity are initially measured at their fair value, and if they are not determined at fair value through the consolidated statement of income that does not result from the transfer of a financial asset, they are subsequently measured:

- The amount of the loss allowance determined in accordance with IFRS (9).
- The amount initially recognized, less, where appropriate, the amount of accumulated income recognized in accordance with the Bank's revenue collection policies, whichever is greater.

Financial guarantee contracts that are not designated at fair value through the consolidated statement of income are presented as provisions in the consolidated statement of financial position and remeasurement is presented in other income.

The Bank did not specify any financial guarantee contracts at fair value through the consolidated statement of income.

(2-24) Commitments to provide a loan at an interest rate lower than the market price:

Commitments to provide a loan at an interest rate lower than the market price are measured initially at their fair value, and if they are not determined at fair value through the consolidated statement of income, they are subsequently measured:

- The amount of the loss allowance determined in accordance with IFRS (9).
- The amount initially recognized, less, where appropriate, the amount of accumulated income recognized in accordance with the Bank's revenue collection policies, whichever is greater.

Commitments to provide a loan at an interest rate lower than the market price, which are not designated at fair value through the consolidated statement of income are presented as provisions in the consolidated statement of financial position, and remeasurement is presented in other income.

The bank did not designate any commitments to provide a loan at an interest rate lower than the market price, which are designated at fair value through the consolidated statement of income.

(2-24) Derivative financial instruments

A) Embedded derivatives

The fair value of financial instrument derivatives held for trading purposes (such as foreign currency forward contracts, future interest contracts, swap contracts, foreign exchange rate options rights) is recorded in the consolidated statement of financial position, and the fair value is determined according to prevailing market prices, valuation, and the amount of changes in fair value is recorded in the consolidated statement of income.

B) Hedge accounting

The bank identifies certain derivatives as hedging instruments with respect to foreign currency and interest rate risks in fair value hedges, cash flow hedges or net investment hedges in foreign operations as appropriate. Hedges of foreign exchange risk on bank liabilities are also accounted for as cash flow hedges. The Bank does not apply fair value hedge accounting to interest rate risk portfolio hedges. In addition, the bank does not use the exemption to continue using the hedge accounting rules using International Accounting Standard No. (39), meaning that the bank applies the hedge accounting rules of IFRS 9.

At the inception of the hedge relationship, the bank documents the relationship between the hedging instrument and the hedged item, as well as its risk management objectives and strategy for undertaking various hedging transactions. Furthermore, at hedge inception and on an ongoing basis, the bank documents whether the hedging instrument is effective in offsetting the changes in the fair value or cash flows of the hedged item that can be attributed to the hedged risk, and at which all hedging relationships meet the following hedge effectiveness requirements:

- There is an economic relationship between the hedged item and the hedging instrument; and
- The impact of credit risk does not dominate the changes in value resulting from this economic relationship; and
- The hedging ratio for the hedging relationship is the same resulting from the quantity of the hedged item for which the bank is actually hedging and the amount of the hedging instrument that the bank actually uses to hedge that quantity of the hedged item.

The bank re-balances the hedge relationship in order to comply with the requirements of the hedge ratio as necessary. In such cases, the stopover may be applied to only part of the hedging relationship. For example, the hedge ratio may be adjusted in such a way that a portion of the hedging item is no longer part of the hedge relationship, and hence hedge accounting is discontinued only for the size of the hedging item that is no longer part of the hedging relationship.

If the hedging relationship ceases to meet the hedge effectiveness requirements for the hedge ratio but the risk management objective for that hedge relationship remains the same, then the Group adjusts the hedge ratio for the hedge relationship (such as rebalancing the hedge again) so that the criteria for the hedge are regrouped.

The hedged items determined by the bank are period-related hedging items, which means that the original time value of the option relating to the hedged item of equity is amortized to the income statement on a rational basis (for example, according to the straight-line method) over the life of the hedge.

In some hedging relationships, the bank excludes from the determination of the forward component of a forward contract or a currency difference of the currency hedging instrument. In this case, the same treatment applies as for the time value of the options. The treatment of the forward component of the forward contract and the component on a currency basis is optional, and the option is applied on a hedged basis separately, unlike the treatment of the time value of the options that are considered mandatory. With regard to hedging relationships and forward derivatives or foreign currencies such as interest rate swaps across currencies, when the forward component or the difference on a currency basis is excluded from the rating, the bank generally recognizes the excluded component in other comprehensive income.

Detail the fair values of the derivative instruments used for hedging purposes and the movements in equity hedge reserve.

C) Fair value hedges

Changes in the fair value of derivatives that are designated and qualify as fair value hedges are recognized in the consolidated statement of income immediately, together with any changes in the fair value of the hedged asset or liability that are attributable to the hedged risk. The change in the fair value of the hedging instrument and the change in the hedged item attributable to the hedged risk are recognized in the consolidated statement of income.

Hedge accounting is discontinued when the Group revokes the hedging relationship, when the hedging instrument expires or is sold, terminated, or exercised, or when it no longer qualifies for hedge accounting. The fair value adjustment to the carrying amount of the hedged item arising from the hedged risk is amortized to the consolidated statement of income from that date.

When the hedge gain / loss is recognized in the income statement, it is recognized in the same line as the hedged item.

The bank discontinues hedge accounting only when the hedging relationship (or part thereof) ceases to fulfill the qualifying criteria (after rebalancing, if any). This includes cases where the hedging instrument has expired, sold, terminated, or exercised, and the disposal is accounted for for future effect. Also, the fair value adjustment to the carrying value of hedged items for which the effective interest rate method is used (i.e. debt instruments measured at amortized cost or at FVOCI) arising from the cessation of the hedged risk in the statement of income does not exceed Hedge accounting.

D) Cash flow hedges

The effective portion of changes in the fair value of derivatives that are designated and qualify as cash flow hedges is recognized in the consolidated statement of comprehensive income and accumulated under the heading of cash flow hedging reserve. The gain or loss relating to the ineffective portion is recognized immediately in the consolidated statement of income, and is included in the other income line item.

Amounts previously recognized in the consolidated statement of comprehensive income and accumulated in equity are reclassified to consolidated statement of income in the periods when the hedged item affects the recognition of a non-financial assets or a non-financial liability, the gains and losses previously recognized in the consolidated statement of comprehensive income and accumulated in equity are transferred from equity and included in the initial measurement of the cost of the non-financial asset or non-financial liability.

The bank discontinues hedge accounting only when the hedging relationship (or part thereof) ceases to fulfill the qualifying criteria (if any, and after rebalancing if any). This includes situations where the hedging instrument expires or is sold, terminated, or exercised, or when the occurrence of a specific hedging transaction is not considered highly probable and the discontinuation is accounted for with future effect. Any gain / loss recognized in other comprehensive income and accumulated in equity at that time remains in equity and is recognized when the eventual expected transaction is recorded in profit or loss. When the occurrence of a forecast transaction becomes unexpected, the cumulative gain / loss is reclassified in shareholders' equity and recognized directly in the income statement.

E) Hedges of net investments in foreign operations

Hedges of net investments in foreign operations are accounted for similarly to cash flow hedges. Any gain or loss on the hedging instrument relating to the effective portion of the hedge is recognized in the consolidated statement of comprehensive income and accumulated under the heading of cumulative translation reserve. The gain or loss relating to the ineffective portion is recognized immediately in the consolidated statement of income.

Gains and losses on the hedging instrument relating to the effective portion of the hedge accumulated in the cumulative translation reserve are reclassified to the consolidated statement of income on the disposal of the foreign operation.

(2-26) Offsetting of financial assets and liabilities

Financial assets and liabilities are offset and reported net in the consolidated statement of financial position only when there is a legally enforceable right to set off the recognized amounts or when the Group intends to settle on a net basis, or to realize the asset and settle the liability simultaneously.

(2-27) Accounts managed for the interest of clients

Accounts managed by the bank on behalf of clients are not considered assets of the bank. The fees and commissions for managing these accounts are shown in the statement of income. A provision is made against the decrease in the value of the portfolios managed for the benefit of clients from their capital.

(2-28) Fair value measurement

The fair value is defined as the price that will be received to sell any of the assets or pay for transferring any of the liabilities in an orderly transaction between market participants on the date of measurement, regardless of whether the price can be achieved directly or whether it is estimated thanks to another valuation method. When estimating the fair value of any of the assets or liabilities, the bank takes into consideration when determining the price of any of the assets or liabilities whether market participants should take those factors into consideration at the measurement date. Fair value is determined for measurement and / or disclosure purposes in these financial statements according to those principles, except for those related to measurement procedures that are similar to fair value procedures and are not fair value such as fair value as used in International Accounting Standard No. (36).

The best evidence of the fair value of a financial instrument at initial recognition is normally the transaction price i.e. the fair value of the consideration given or received. If the Bank determines that the fair value at initial recognition differs from the transaction price and the fair value is evidenced neither by a quoted price in an active market for an identical asset or liability, nor based on a valuation technique that uses only data from observable markets, the financial instrument is initially measured at fair value, adjusted to defer the difference between the fair value at initial recognition and the transaction price. Subsequently, that difference is recognized in income on an appropriate basis over the life of the instrument but no later than when the valuation is supported wholly by observable market data or the transaction is closed out.

If an asset or a liability measured at fair value has a bid price and an ask price, the Bank measures assets and long positions at a bid price and liabilities and short positions at an ask price.

Portfolios of financial assets and financial liabilities that are exposed to market risk and credit risk that are managed by the Bank on the basis of the net exposure to either market or credit risk, are measured on the basis of a price that would be received to sell a net long position (or paid to transfer a net short position) for a particular risk exposure. Those portfolio-level adjustments are allocated to the individual assets and liabilities on the basis of the relative risk adjustment of each of the individual instruments in the portfolio.

The Bank recognizes transfers between levels of the fair value hierarchy as of the end of the reporting period during which the change has occurred.

Fair value levels are as follows:

- Level 1: Quoted market prices in active markets for identical assets or liabilities.
- Level 2: Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is directly or indirectly observable.
- Level 3: Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is unobservable.

(2-29) Provisions

Provisions are recognized when the Group has a present obligation (legal or constructive) as a result of a past event, it is probable that the Group will be required to settle the obligation, and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation.

(2-30) Employees' benefits

Employees' short term benefits

Employee's short term benefits are recognized as expenses when providing related services. The commitment relating to the amount expected to be paid is recognized when the Bank has a current legal or constructive obligation to pay for the previous services provided by the employee and the obligation can be estimated reliably.

Employees' other long-term benefits

The Bank's net liabilities in relation to employees' benefits are the amount of future benefits that employees have received for their services in the current and previous periods. Those benefits are deducted to determine their present value. The remeasurement is recognized in the consolidated statement of income in the period in which it arises.

(2-30) Income Tax

Tax expense comprises current tax and deferred taxes.

Current tax is based on taxable profits, which may differ from accounting profits disclosed in the consolidated statement of income. Accounting profits may include non-taxable profits or tax-deductible expenses which may be exempted in the current or subsequent financial years.

Taxes are calculated based on tax rates confirmed under the laws, regulations and instructions of the Hashemite Kingdom of Jordan and the countries which subsidiaries are operating in.

The deferred taxes are taxes expected to be paid or refunded as a result of the temporary differences between assets and liabilities – in the consolidated financial statements and the value of the tax basis profit. Deferred taxes are measured by adhering to the consolidated financial position statement and calculated based on tax rates that are expected to apply in the period when assets are realized or liabilities are settled.

The carrying amount of the deferred assets are reviewed at the date of the consolidated financial statements and are reduced to the extent that it is no longer probable that sufficient taxable profit will be available to allow all or part of the deferred tax assets be utilized.

(2-32) Assets seized in settlement of debts

Assets whose ownership has been transferred to the bank appear in the consolidated statement of financial position among other assets at the value that has been transferred to the bank or the fair value, whichever is less, and they are re-evaluated on the date of the consolidated financial statements individually, and any decline in their value is recorded as a loss in the consolidated income statement and is not Recording the increase as revenue, the subsequent increase is taken into the consolidated income statement to the extent that it does not exceed the value of the decline that was previously recorded. As of the beginning of the year 2015, a gradual provision was calculated against the expropriated real estate against debts that were expropriated for a period of more than 4 years, according to the bank's circular. The Central Bank of Jordan No. 15/1/4076 dated March 27, 2014 and No. 10/1/2510 dated February 14, 2017. Noting that the Central Bank of Jordan had issued Circular No. 10/1/13967 dated October 25, 2019 approving the extension of Circular No. 16607/ 1/10 on December 17, 2017, in which he confirmed the postponement of calculating the provision until the end of the year 2020. This is in accordance with Central Bank Circular No. 1/16239 dated November 21, 2020. 5% of the total book values of those real estates (regardless of the period of their violation) as of the year 2021, so that the required percentage of (50%) of those real estates is reached by the end of the year 2030, and this is in accordance with the Central Bank of Jordan Circular No. 13246/3/ 10 On September 2, 2021, it was approved to extend the work again in Circular 1/1/2510, which is to postpone calculating the deduction of allocations for one year, and to postpone the work of Circular No. 1/1/16607 until the year 2022, based on the circular received from the Central Bank of Jordan No. 3/16234 10 It was decided to cancel Clause (Second) of Circular No. (4076/1/10) dated 3/27/2014 related to the request to deduct an allowance for expropriated real estate in violation of the provisions of Banking Law No. (28) of 2000 and its amendments, and based on what was stated in the circular, it has been It stipulated the need to maintain the allocated allocations against expropriated real estate in violation of the provisions of the Banking Law, and that only the allocated provision be released against any of the infringing real estate that is disposed of.

(2-33) Financial assets pledged as collateral

The financial assets pledged by the Bank are for the purpose of providing collateral for the counterparty to the extent that counterparty is permitted (to sell and /or re-pledge the assets). The method of valuation is related to the financial policies for its original classification.

(2-34) Repurchase and resale agreements

Assets sold with a simultaneous commitment to repurchase at a specified future date (repos) will continue to be recognized in the Bank's financial consolidated statements due to the Bank's continuing exposure to the risks and rewards of these assets using the same accounting policies (where the buyer has the right to use these assets (sell or re-lien) they are reclassified as liened financial assets).

The proceeds of the sale are recorded under loans and borrowings. The difference between the sale and the repurchase price is recognized as an interest expense over the agreement term using the effective interest method.

Assets purchased with a corresponding commitment to resell at a specified future date (reverse repos) are not recognized in the Bank's consolidated financial statements as assets since the Bank is not able to control these assets. The related payments are recognized as part of deposits at banks and financial institutions or direct credit facilities as applicable, and the difference between purchase and resale price is recognized in the consolidated statement of income over the agreement term using the effective interest method.

(2-35) Property and equipment

Property and equipment are stated at cost less accumulated depreciation and any accumulated impairment losses. Historical cost includes expenditure that is directly attributable to the acquisition of the items. Subsequent costs are included in the asset's carrying amount or recognized as a separate asset, as appropriate, only when it is probable that future economic benefits associated with the item will flow to the Bank and the cost of the item can be measured reliably. All other repairs and maintenance are charged to the income statement during the financial period in which they are incurred.

Lands are not depreciated.

Depreciation is recognized so as to write-off the cost of assets, using the straight-line method, over the estimated useful lives of the respective assets, as follows:

	%
Buildings	2
Equipment and furniture	2.5-15
Vehicles	15
Computers	25
Other	10

When the recoverable amount of any property and equipment is less than its net book value, its value is reduced to the recoverable value and the impairment value is recorded in the income statement.

The useful life of property and equipment is reviewed at the end of each year. If the expected useful life differs from the previously prepared estimates, the change in the estimate for subsequent years is recorded as a change in the estimates.

Property and equipment are excluded upon disposal or when there are no future benefits expected from their use or disposal.

(2-36) Intangible assets

A) Goodwill

Goodwill is recorded at cost which represents the increase in the acquisition or purchase cost of an investment over the fair value of the company's net assets at the acquisition date. Goodwill resulting from investing in subsidiaries is recorded in a separate item as intangible assets. Goodwill resulting from investing in associates appears as part of the investment account in the associate and the cost of goodwill is subsequently reduced by any impairment in the investment value.

Goodwill is allocated to cash-generating unit(s) for the purpose of impairment testing.

Goodwill impairment is tested at the reporting date. Goodwill is written down if there is an indication that it is impaired and if the estimated recoverable amount of cash-generating unit (s) to which the goodwill belongs is lower than the carrying amount of the cash-generating unit (s). Impairment is recognized in the consolidated statement of income.

B) Other intangible assets

Intangible assets that are acquired through the merger are stated at fair value at the date of acquisition. The intangible assets that are obtained by a method other than the merger are stated at cost.

Intangible assets are classified on the basis of their estimated lifetime for a definite or indefinite period. Intangible assets that have a definite lifetime are amortized during this lifetime and are recognized in the consolidated statement of income. For intangible assets that have an indefinite lifetime, their impairment is reviewed at the date of the consolidated financial statements and any impairment is recognized in the consolidated statement of income.

Intangible assets resulting from the Bank's business are not capitalized and are recognized in the consolidated statement of income in the same period.

Any indications for the impairment of intangible assets are reviewed at the date of the financial statements. The estimate of the useful lives of those assets is reviewed and any adjustments are made for subsequent periods.

Below is the accounting policy for each item of intangible assets at the bank:

- Trademarks: Amortized using the straight line method with a fixed ratio of 10%
- Computer software and systems (main & others): Amortized using the straight line method with a fixed ratio from 12% to 25%.

(2-37) Impairment of non-financial assets

The carrying value of the Group's non-financial assets is reviewed at the end of each fiscal year except for the deferred tax assets, to determine whether there is an indication of impairment. In the event of an indication of impairment, the amount recoverable from these assets will be estimated.

If the carrying amount of the assets exceeds the recoverable amount from those assets, the impairment loss is recorded in those assets.

The recoverable amount is the higher of an asset's fair value -less costs to sale - and the value in use.

All impairment losses are taken to the consolidated statement of income and other comprehensive income.

The impairment loss for goodwill is not reversed. For other assets, the impairment loss is reversed only if the carrying amount of the asset does not exceed the carrying amount that was determined after the depreciation or amortization has taken place if the impairment loss is not recognized.

(2-37) Foreign currencies

For the purpose of the consolidated financial statements, the results and financial position of each company in the Group are expressed in the functional currency of the Bank, and the presentation currency of the consolidated financial statements.

The separate financial statements of the Bank's subsidiaries are prepared, and the separate financial statements of each of the Group's companies are presented in the main functional economic currency in which they operate. Transactions are recorded in currencies other than the Bank's functional currency, according to the exchange rates prevailing on the dates of those transactions. On the date of the statement of financial position, the financial assets and liabilities are translated into foreign currencies at the exchange rates prevailing on that date. Non-monetary items carried at fair value and denominated in foreign currencies are also translated at the exchange rates prevailing at the date when the fair value was determined. Non-monetary items that are measured in terms of historical cost in a foreign currency are not reclassified.

Exchange differences are recognized in the consolidated statement of income in the period in which they arise, except for:

- Foreign currency exchange differences on transactions made in order to hedge foreign currency risk.
- Foreign currency exchange differences on monetary items required to/ from a foreign operation that are not planned or unlikely to be settled in the near future (and therefore these differences are part of the net investment in the foreign operation), which is recognized initially in the calculation of other consolidated comprehensive income, and are reclassified from equity to the consolidated statement of income upon sale or partial disposal of net investment

For the purpose of the presentation of the consolidated financial statements, assets and liabilities of foreign operations of the Bank are transferred according to the exchange rates prevailing at the date of the statement of financial position. Revenue is also transferred according to the average exchange rates for the period, unless exchange rates change significantly during that period, in which case exchange rates are used on the date of transactions. Emerging differences, if any, are recognized in the consolidated statement of comprehensive income and grouped into a separate component of equity.

When excluding foreign operations (i.e. eliminating the Bank's entire share in foreign operations, or that resulting from the loss of control of a subsidiary within foreign operations or partial disposal of its share in a joint arrangement or an associate of a foreign nature in which the held share becomes a financial asset), all foreign currency exchange differences accumulated in the separate item that represent the equity of that operation attributable to the owners of the bank, are reclassified to the consolidated statement of income.

In addition, with regard to partial disposal of a subsidiary that includes foreign operations and does not result in the Bank losing control of the subsidiary, its share of the accumulated exchange differences is reversed to net comprehensive income at a rate that is excluded and is not recognized in the consolidated statement of income. As for all other partial liquidations (such as partial liquidation of associates or joint ventures that do not result in the Bank losing significant influence or joint control), the share of accumulated exchange differences is reclassified to the consolidated statement of income.

(2-38) Leases

The Bank has implemented IFRS (16) "Leases" that have replaced existing guidance on leases as of 1 January 2019, including IAS (17) "Leases" and IFRIC (4) "Determining whether an arrangement contains a lease", SIC (15) "Operating lease -incentives" and SIC (27) retrospectively from 1 January 2018"Evaluating the substance of transactions involving the legal form of a lease".

The bank determines whether the contract is a lease or includes lease clauses. The contract is considered a lease contract or includes a lease if it includes the transfer of control over a specified asset for a specified period in exchange for compensation as defined in the leasing contract in the standard.

The Bank as a lessee

On the date of signing the contract, or on the date of the revaluation of the contract that contains the lease elements, the Bank distributes the entire contract value to the contract components in a proportional manner consistent with the value. It is to be noted that the Bank has decided for leases that include land and building to treat the components of the contract as one item.

The bank recognizes the right to use the obligations of the lease at the beginning of the lease. The right to use is measured at the initial recognition of the cost, which includes the initial value of the rental contract obligation adjusted for the lease payments that took place at the beginning or before the contract, until any initial direct costs are realized or any costs less the impact of any rental incentives received.

The right to use the asset is subsequently depreciated using the straight-line method from the date of the beginning of the contract, considering the lower of useful life of either the lease term or the remaining life of the rental asset. The useful life of the leased asset is estimated on the basis of estimating the useful life of the property and equipment. The value of the right to use the asset is periodically reduced to reflect the lower value (if any) and is modified to reflect the effect of the amendments on the item of obligations related to lease contracts.

The obligations associated with the lease are measured at the initial recognition of the present value of the unpaid lease payments at the date of the lease, deducted using the interest rate presented in the lease, and if it is not possible to determine, the borrowing rate used by the bank is used. Usually the borrowing rate used by the bank is what ends up being used.

The bank determines the borrowing rate by analyzing its loans from various external sources and making some adjustments to reflect the lease terms and the type of leased assets.

The lease payments taken into account for the purposes of calculating the obligations related to the lease include the following:

- Fixed payments, including substantial fixed payments,
- Variable payments that depend on an index or ratio and that are measured upon initial recognition taking into account this indicator or the ratio at the date of the lease,
- The amounts expected to be paid under the residual value guarantee clause; and
- Purchase option price when the bank is confident that it will implement the purchase option disclosure, lease payments when an optional renewal clause exists and the bank has the intention to renew the lease contract, and fines related to early termination of the contract unless the bank is confident that it will not perform early termination.

Obligations related to lease contracts are measured based on amortized cost, using the effective interest rate. The liabilities are re-measured when there is a change in the future rental payments as a result of the change in a specific index or ratio, and when there is a change in the management's estimates regarding the payable amount under the item of the residual value guarantee, or when the bank's plan in relation to exercising the option to buy, renew or terminate the contract changes.

When the obligations related to lease contracts are measured this way, adjustments are recorded in the right to use the asset or in the statement of income in the case where the carrying amount of the right to use the asset has been fully amortized.

The bank offers the right to use the assets under property and equipment, and the liabilities related to lease contracts are displayed among other liabilities (borrowed funds) in the consolidated statement of financial position.

Short-term leases and leases for low-value assets:

The Bank chose not to recognize the right of use assets and lease obligations for short-term leases for items with a 12-month lease term or less and the low-value leases. The Bank recognizes the lease payments associated with these contracts as operating expenses on a straight-line basis over the lease term.

The Bank as a lessor

When the bank is lessor, at the start of the lease, it determines whether each lease is a finance lease or an operating lease.

To classify each lease, the Bank performs a comprehensive evaluation to demonstrate whether the lease largely transfers all risks and benefits associated with ownership of this asset. If this is the case, the lease is a finance lease; if not, it is an operating lease. As part of this assessment, the Bank takes into account certain indicators such as whether the lease is the greater part of the economic life of the asset.

The Bank applies the requirements of de-recognition and impairment in IFRS 9 for net investment in the lease. The Bank performs a periodic review of the expected non-guaranteed residual value that was used to calculate the total investment amount in the lease.

(2-39) Cash and Cash equivalents

Cash and cash equivalents comprise of cash on hand and cash balances at banks and financial institutions that mature within three months, less banks and financial institutions' deposits that mature within three months from acquisition date and restricted balances.

(2-40) Basic and diluted earnings per share

Basic and diluted earnings per share are calculated in respect of ordinary shares. The basic earnings per share is calculated by dividing the profit or loss for the year attributable to the shareholders of the company by the weighted average number of ordinary shares during the year. The diluted earnings per share is calculated by adjusting the profit or loss for the year attributable to the company's shareholders and the weighted average number of ordinary shares so as to show the effect on the share of the profits of all ordinary shares traded during the year and the potential decline in its return.

(3) Changes in Accounting Policies

2.3.1 Changes in accounting policy and disclosures

New and amended standards and interpretations issued and adopted by the Group in the financial year beginning on 1 January 2023:

Key requirements	Effect date
<p>IFRS 17 “Insurance Contracts” - IFRS 17 was issued in May 2017 as replacement for IFRS 4 Insurance Contracts. It requires a current measurement model where estimates are remeasured in each reporting period. Contracts are measured using the building blocks of:</p> <ul style="list-style-type: none">• discounted probability-weighted cash flows• an explicit risk adjustment, and• a contractual service margin (CSM) representing the unearned profit of the contract which is recognised as revenue over the coverage period. <p>The standard allows a choice between recognising changes in discount rates either in the statement of profit or loss or directly in other comprehensive income. The choice is likely to reflect how insurers account for their financial assets under IFRS 9.</p> <p>An optional, simplified premium allocation approach is permitted for the liability for the remaining coverage for eligible groups of insurance contracts, which are often written by non-life insurers.</p> <p>Targeted amendments made in July 2020 aimed to ease the implementation of the standard by reducing implementation costs and making it easier for entities to explain the results from applying IFRS 17 to investors and others. The amendments also deferred the application date of IFRS 17 to 1 January 2023.</p> <p>Further amendments made in December 2021 added a transition option that permits an entity to apply an optional classification overlay in the comparative period(s) presented on initial application of IFRS 17.</p>	January 1, 2023
<p>Disclosure of Accounting Policies – Amendments to IAS 1 and IFRS Practice Statement 2:</p> <p>The IASB amended IAS 1 Presentation of Financial Statements to require entities to disclose their material rather than their significant accounting policies.</p> <p>The amendments define what is ‘material accounting policy information’ (being information that, when considered together with other information included in an entity’s financial statements, can reasonably be expected to influence decisions that the primary users of general purpose financial statements make on the basis of those financial statements) and explain how to identify when accounting policy information is material. They further clarify that immaterial accounting policy information does not need to be disclosed. If it is disclosed, it should not obscure material accounting information. To support this amendment, the IASB also amended IFRS Practice Statement 2 “Making Materiality Judgements to provide guidance on how to apply the concept of materiality to accounting policy disclosures”.</p>	January 1, 2023
<p>Definition of Accounting Estimates – Amendments to IAS 8:</p> <p>The amendment to IAS 8 Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors clarifies how companies should distinguish changes in accounting policies from changes in accounting estimates. The distinction is important, because changes in accounting estimates are applied prospectively to future transactions and other future events, whereas changes in accounting policies are generally applied retrospectively to past transactions and other past events as well as the current period.</p>	January 1, 2023
<p>Deferred Tax related to Assets and Liabilities arising from a Single Transaction – Amendments to IAS 12:</p> <p>The amendments to IAS 12 Income Taxes require companies to recognise deferred tax on transactions that, on initial recognition, give rise to equal amounts of taxable and deductible temporary differences, and will require the recognition of additional deferred tax assets and liabilities. The amendment should be applied to transactions that occur on or after the beginning of the earliest comparative period presented. In addition, entities should recognise deferred tax assets (to the extent that it is probable that they can be utilised) and deferred tax liabilities at the beginning of the earliest comparative period for all deductible and taxable temporary differences associated with:</p> <ul style="list-style-type: none">• right-of-use assets and lease liabilities, and• decommissioning, restoration and similar liabilities, and the corresponding amounts recognised as part of the cost of the related assets. <p>The cumulative effect of recognising these adjustments is recognised in the opening balance of retained earnings, or another component of equity, as appropriate.</p> <p>IAS 12 did not previously address how to account for the tax effects of on balance sheet leases and similar transactions and various approaches were considered acceptable. Some entities may have already accounted for such transactions consistent with the new requirements. These entities will not be affected by the amendments.</p>	January 1, 2023
<p>OECD Pillar Two Rules:</p> <p>In December 2021, the Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD) released the Pillar Two model rules (the Global AntiBase Erosion Proposal, or ‘GloBE’) to reform international corporate taxation. Large multinational enterprises within the scope of the rules are required to calculate their GloBE effective tax rate for each jurisdiction where they operate. They will be liable to pay a top-up tax for the difference between their GloBE effective tax rate per jurisdiction and the 15% minimum rate.</p> <p>In May 2023, the IASB made narrow-scope amendments to IAS 12 which provide a temporary relief from the requirement to recognise and disclose deferred taxes arising from enacted or substantively enacted tax law that implements the Pillar Two model rules, including tax law that implements qualified domestic minimum top-up taxes described in those rules.</p> <p>The amendments also require affected companies to disclose:</p> <ul style="list-style-type: none">• the fact that they have applied the exception to recognising and disclosing information about deferred tax assets and liabilities related to Pillar Two income taxes• their current tax expense (if any) related to the Pillar Two income taxes, and• during the period between the legislation being enacted or substantially enacted and the legislation becoming effective, known or reasonably estimable information that would help users of financial statements to understand an entity’s exposure to Pillar Two income taxes arising from that legislation. If this information is not known or reasonably estimable, entities are instead required to disclose a statement to that effect and information about their progress in assessing the exposure. <p>** The amendments must be applied immediately, subject to any local endorsement process, and retrospectively in accordance with IAS 8 Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors. However, the disclosures about the known or reasonably estimable exposure to Pillar Two income taxes are only required for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2023 and do not need to be made in interim financial reports for interim periods ending on or before 31 December 2023.</p>	January 1, 2023

The implementation of the above standards did not have a material impact on the financial statements.

b. The Group has not yet applied the following new standards, amendments and interpretations that have been issued but are not yet effective:

Classification of Liabilities as Current or Non-current – Amendments to IAS 1 Non-current Liabilities with Covenants – Amendments to IAS 1 -

January 1, 2024

Amendments made to IAS 1 Presentation of Financial Statements in 2020 and 2022 clarified that liabilities are classified as either current or noncurrent, depending on the rights that exist at the end of the reporting period. Classification is unaffected by the entity's expectations or events after the reporting date (e.g. the receipt of a waiver or a breach of covenant). Covenants of loan arrangements will not affect classification of a liability as current or non-current at the reporting date if the entity must only comply with the covenants after the reporting date. However, if the entity must comply with a covenant either before or at the reporting date, this will affect the classification as current or non-current even if the covenant is only tested for compliance after the reporting date. The amendments require disclosures if an entity classifies a liability as noncurrent and that liability is subject to covenants that the entity must comply with within 12 months of the reporting date. The disclosures include: • the carrying amount of the liability • information about the covenants, and • facts and circumstances, if any, that indicate that the entity may have difficulty complying with the covenants. The amendments also clarify what IAS 1 means when it refers to the 'settlement' of a liability. Terms of a liability that could, at the option of the counterparty, result in its settlement by the transfer of the entity's own equity instrument can only be ignored for the purpose of classifying the liability as current or non-current if the entity classifies the option as an equity instrument. However, conversion options that are classified as a liability must be considered when determining the current/non-current classification of a convertible note.

The amendments must be applied retrospectively in accordance with the normal requirements in IAS 8 Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors. Special transitional rules apply if an entity had early adopted the 2020 amendments regarding the classification of liabilities as current or non-current

Lease Liability in a Sale and Leaseback – Amendments to IFRS 16:

January 1, 2024

In September 2022, the IASB finalised narrow-scope amendments to the requirements for sale and leaseback transactions in IFRS 16 Leases which explain how an entity accounts for a sale and leaseback after the date of the transaction.

The amendments specify that, in measuring the lease liability subsequent to the sale and leaseback, the seller-lessee determines 'lease payments' and 'revised lease payments' in a way that does not result in the seller lessee recognising any amount of the gain or loss that relates to the right of use that it retains. This could particularly impact sale and leaseback transactions where the lease payments include variable payments that do not depend on an index or a rate

Supplier finance arrangements – Amendments to IAS 7 and IFRS 7:

January 1, 2024

The IASB has issued new disclosure requirements about supplier financing arrangements ('SFAs'), after feedback to an IFRS Interpretations Committee agenda decision highlighted that the information required by IAS 7 Statement of Cash Flows and IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures falls short of meeting user information needs. The objective of the new disclosures is to provide information about SFAs that enables investors to assess the effects on an entity's liabilities, cash flows and the exposure to liquidity risk. The new disclosures include information about the following:

The terms and conditions of SFAs.

1. The carrying amounts of financial liabilities that are part of SFAs and the line items in which those liabilities are presented.
2. The carrying amount of the financial liabilities in (b) for which suppliers have already received payment from the finance providers.
3. The range of payment due dates for both the financial liabilities that are part of SFAs, and comparable trade payables that are not part of such arrangements.
4. Non-cash changes in the carrying amounts of financial liabilities in (b).
5. Access to SFA facilities and concentration of liquidity risk with finance providers.

The IASB has provided transitional relief by not requiring comparative information in the first year, and also not requiring disclosure of specified opening balances. Further, the required disclosures are only applicable for annual periods during the first year of application. Therefore, the earliest that the new disclosures will have to be provided is in annual financial reports for December 2024 year-ends, unless an entity has a financial year of less than 12 months.

Sale or contribution of assets between an investor and its associate or joint venture – Amendments to IFRS 10 and IAS 28 -

January 1, 2024

The IASB has made limited scope amendments to IFRS 10 Consolidated Financial Statements and IAS 28 Investments in Associates and Joint Ventures.

The amendments clarify the accounting treatment for sales or contribution of assets between an investor and their associates or joint ventures. They confirm that the accounting treatment depends on whether the nonmonetary assets sold or contributed to an associate or joint venture constitute a 'business' (as defined in IFRS 3 Business Combinations).

Where the non-monetary assets constitute a business, the investor will recognise the full gain or loss on the sale or contribution of assets. If the assets do not meet the definition of a business, the gain or loss is recognised by the investor only to the extent of the other investor's interests in the associate or joint venture. The amendments apply prospectively.

** In December 2015, the IASB decided to defer the application date of this amendment until such time as the IASB has finalised its research project on the equity method.

The management is still in the process of evaluating the impact of these new amendments on the Group's consolidated financial statements, and it believes that there will be no significant impact on the consolidated financial statements when they are implemented.

There are no other standards that are not yet effective and that would be expected to have a material impact on the Group in the current year starting 1 January 2024 or future reporting periods and on foreseeable future transactions.

(4) Critical accounting judgements and estimates

The preparation of consolidated financial statements and the application of accounting policies require the bank's management to make efforts, judgments, and assumptions that impact the amounts of financial assets, financial liabilities, and the disclosure of potential obligations. These estimates and judgments also affect revenues, expenses, provisions in general, expected credit losses, and changes in fair value that appear in the consolidated statement of comprehensive income and within shareholders' equity. Specifically, the bank's management is required to make significant judgments and estimates to assess the amounts of future cash flows and their timing. These mentioned estimates are necessarily based on assumptions and multiple factors with varying degrees of estimation and uncertainty, and actual results may differ from the estimates due to changes arising from circumstances and conditions affecting those estimates in the future.

The estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis. Revisions to accounting estimates are recognized in the period in which the estimate is revised if the revision affects only that period or in the period of the revision and future periods if the revision affects both current and future periods.

Significant areas where management has used estimates, assumptions, or exercised judgements are as follows:

Impairment of seized assets

Impairment of seized assets is calculated based on recent real estate valuations and approved by accredited valuers for the purpose of calculating the impairment of assets seized. The Impairment is reviewed periodically.

Tangible and Intangible assets useful lives

Useful life for property and equipment is reviewed each year. If expected useful life is different from the previous one, the difference is adjusted prospectively as a change in accounting estimate.

Income Tax

The group is subject to income tax and therefore this requires judgment in determining the income tax provision. The Group recognizes income tax liabilities based on its expectations of whether the tax audit will result in any additional tax. If the final tax estimate is different from what was recorded, then the differences will affect the current income tax in the period in which these differences are found.

Legal provision

Legal provisions are taken for lawsuits raised against the Bank based on the Bank legal advisor's opinion.

Assets and liabilities that are stated at cost

Management reviews, on a regular basis, the assets and liabilities that are stated at cost to estimate impairments, if any. Impairment losses are recognized in the consolidated statement of income for the year.

Provision for expected credit loss

The Bank's management is required to use significant judgments and estimates to estimate future cash flows amounts and timings, and estimate the risks of a significant increase in credit risk for financial assets after initial recognition and future measurement information for expected credit losses. The most significant policies and estimates used by the Bank's management are detailed in Note (47) and accounting policy (2 - 12).

Business model assessment

Classification and measurement of financial assets depends on the results of the SPPI and the business model test. The Bank determines the business model at a level that reflects how groups of financial assets are managed together to achieve a particular business objective. This assessment includes judgement reflecting all relevant evidence, including how the performance of the assets is evaluated and their performance is measured, the risks that affect the performance of the assets and how these are managed and how the managers of the assets are compensated. The Bank monitors financial assets measured at amortized cost or fair value through other comprehensive income that are derecognized prior to their maturity to understand the reason for their disposal and whether the reasons are consistent with the objective of the business held. Monitoring is part of the Group's continuous assessment of whether the business model for which the remaining financial assets are held continues to be appropriate and if it is not appropriate whether there has been a change in business model and so a prospective change to the classification of those assets.

Significant increase in credit risk

ECLs are measured as an allowance equal to 12-month ECL for stage 1 assets, or lifetime ECL assets for stage 2 or stage 3 assets. An asset moves to stage 2 when its credit risk has increased significantly since initial recognition. IFRS 9 does not define what constitutes a significant increase in credit risk. In assessing whether the credit risk of an asset has significantly increased, the Bank takes into account qualitative and quantitative reasonable and supportable forward looking information. Estimates used by the Bank's management, which are related to the significant change in credit risk that lead to a change in classification within the three stages (1, 2, and 3) are detailed in Note (45).

Establishing groups of assets with similar credit risk characteristics

When the expected credit losses are measured on a collective basis, the financial instruments are grouped based on common risk characteristics (such as the type of instrument, the degree of credit risk, the type of collateral, the initial recognition date, the remaining period of maturity date, the industry, the borrower's geographic location, etc.). The Bank monitors the appropriateness of the credit risk characteristics on an ongoing basis to assess whether they continue to be similar. This is required in order to ensure that should credit risk characteristics change there is appropriate re-segmentation of the assets. This may result in new portfolios being created or assets moving to an existing portfolio that better reflects the similar credit risk characteristics of that group of assets.

Re-segmentation of portfolios and movement between portfolios

Re-segmentation of portfolios and movement between portfolios is more common when there is a significant increase in credit risk (or when that significant increase reverses) and so assets move from 12-month to lifetime ECL, or vice versa, but it can also occur within portfolios that continue to be measured on the same basis of 12-month or lifetime ECL but the amount of ECL changes because the credit risk of the portfolios differ.

Models and assumptions used

The Bank uses various models and assumptions in measuring fair value of financial assets as well as in estimating ECL, as outlined in Note (47). Judgement is applied in identifying the most appropriate model for each type of asset, as well as for determining the assumptions used in these models, including assumptions that relate to key drivers of credit risk.

a) Classification and measurement of financial assets and liabilities

- The Bank classifies financial instruments or components of financial assets upon initial recognition, either as a financial asset, financial liability, or an equity instrument in accordance with the substance of the contractual agreements and the definition of the instrument. Reclassification of a financial instrument in the consolidated financial statements is subject to its substance rather than its legal form.
- The Bank determines the classification upon initial recognition as well as a reassessment of that determination, if possible and appropriate, at the date of each consolidated statement of financial position.
- When measuring financial assets and liabilities, some of the Bank's assets and liabilities are remeasured at fair value for the purposes of preparing financial reports. When estimating the fair value of any of the assets or liabilities, the Bank uses the observable available market data. In the absence of Level 1 inputs, the Bank performs the assessments using professionally qualified independent evaluators. The Bank works in close cooperation with qualified external evaluators to develop appropriate valuation techniques and data on the fair value estimation model.

b) Fair value of financial instruments

Where the fair values of financial assets and financial liabilities recorded on the consolidated statement of financial position cannot be derived from active markets, they are determined using a variety of valuation techniques that include the use of mathematical models. The inputs to these models are derived from observable market data where possible, but where observable market data are not available, judgment is required to establish fair values. The judgments include considerations of liquidity and model inputs such as volatility for longer dated derivatives and discount rates, prepayment rates and default rate assumptions for asset-backed securities. The management believes that the chosen valuation techniques and assumptions used are appropriate in determining the fair value of financial instruments.

c) Derivative Financial Instruments

- The fair value of derivatives measured at fair value is generally obtained by referring to the listed market prices, discounted cash flow models and recognized pricing models, if appropriate. In the absence of market price, fair value is determined using valuation techniques that reflect observable market data. These techniques include comparing similar instruments when there are observable market prices, discounted cash flow analysis, pricing option models and other valuation techniques commonly used by market participants. The main factors that management considers when applying the model are:
 - The expected timing and probability of future cash flows of the instrument, as these cash flows are generally subject to the terms of the instrument, although management judgment may be required in cases where the ability of the counterparty to pay the instrument according to the contractual terms is in doubt; and
 - An appropriate discount percentage for the instrument. The management determines this percentage based on its assessment of the margin of the ratio for the instrument, which is higher than the risk-free ratio. When evaluating the instrument with reference to comparative tools, management considers the entitlement, structure and degree of classification of the instrument based on the system with which the existing position is compared. When evaluating tools based on the model using the fair value of the main components, management also considers the need to make adjustments to calculate a number of factors such as bid differences, credit status, portfolio services costs and uncertainty about the model.

Lease extension and termination options

- Extension and termination options are included in a number of leases. These conditions are used to increase operational flexibility in terms of contract management. Most of the extension and termination options held are renewable by both the Bank and the lessor.

Determination of lease term

- In determining the lease term, management considers all facts and circumstances that create an economic incentive to exercise an extension option, or not exercise a termination option. The extension options (or periods after the termination options) are included only in the term of the lease if the lease is reasonably certain to be extended (or not terminated). The evaluation is reviewed in the event of a significant event or significant change in the circumstances that affect this evaluation and that are under the control of the lessee.

Key sources of estimation uncertainty

The following are key estimations that the management has used in the process of applying the of the Bank's accounting policies and that have the most significant effect on the amounts recognized in the consolidated financial statements:

Establishing the number and relative weightings of forward-looking scenarios for each type of types product/ Market and determining the forward looking information relevant to each scenario:

When measuring ECL, the Bank uses reasonable and supportable forward looking information, which is based on assumptions for the future movement of different economic drivers and how these drivers will affect each other.

- Probability of default (PD)

PD is a key entry point in the measurement of expected credit loss. PD is an estimate of the probability of default, over a certain period of time, which includes the computation of historical data, assumptions and projections related to future conditions.

- Loss given default (LGD)

LGD is an estimate of the loss arising on default. It is based on the difference between the contractual cash flows due and those that the lender would expect to receive, taking into account cash flows from collateral and integral credit enhancements.

- Measurement and assessment procedures of fair value

When estimating the fair value of assets or liabilities, the Bank uses the observable available market data. In the absence of Level 1 inputs, the Bank performs the assessments using appropriate valuation models to determine the fair value of financial instruments.

- Discounting lease payments

Lease payments are discounted using the bank's additional borrowing rate ("IBR"). Management applied provisions and estimates to determine the additional borrowing rate at the start of the lease.

(5) Cash and Balances with Central Banks

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	JD	JD
Cash on hand	336,794,496	177,889,975
Balances at Central Banks:		
Current and demand accounts	423,144,794	184,913,435
Time and notice deposit	101,977,553	154,200,000
Statutory cash reserve	456,722,775	263,553,271
Total balances with Central Banks	<u>1,318,639,618</u>	<u>780,556,681</u>

- The statutory cash reserve at the Central Bank of Jordan amounted to JD 189,946,324 as at 31 December 2023 compared to JD 216,950,795 as at 31 December 2022.

- There are no due balances during the period exceeding three months as at 31 December 2023 and 31 December 2022.

- The statutory cash reserves with the Central Bank of Iraq amounted to JD 266,776,451 as at 31 December 2023 compared to JD 46,602,476 as at 31 December 2022, and is excluded from cash and cash equivalents for the purpose of the consolidated cash flow statement.

- There are no expected credit losses on cash and balances at Central Banks as of 31 December 2023 and 31 December 2022, in accordance to the Central Bank of Jordan instructions related to the implementation of IFRS 9.

The distribution of Cash and balances with Central banks based on the Bank's internal credit rating is as follows:

<u>As of 31 December 2023</u>	<u>Stage one</u>	<u>Stage Two</u>	<u>Stage Three</u>	<u>Total</u>
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	604,103,390	-	-	604,103,390
Acceptable risk / performing	714,536,228	-	-	714,536,228
Total	<u>1,318,639,618</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,318,639,618</u>
As of 31 December 2022				
Low risk / performing	550,027,700	-	-	550,027,700
Acceptable risk / performing	230,528,981	-	-	230,528,981
Total	<u>780,556,681</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>780,556,681</u>

Movements of balances with central banks:

<u>As of 31 December 2023</u>	<u>Stage One</u>	<u>Stage Two</u>	<u>Stage Three</u>	<u>Total</u>
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2023	780,556,681	-	-	780,556,681
New balances during the year	657,489,814	-	-	657,489,814
Settled balances	(159,483,944)	-	-	(159,483,944)
Foreign currency translation adjustments	40,077,067	-	-	40,077,067
Gross balance	<u>1,318,639,618</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,318,639,618</u>
As of 31 December 2022				
Balance as at 1 January 2022	425,840,132	-	-	425,840,132
New balances during the year	358,250,231	-	-	358,250,231
Settled balances	(399,461,328)	-	-	(399,461,328)
Additions due to acquisition (note 51)	395,927,646	-	-	395,927,646
Gross balance	<u>780,556,681</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>780,556,681</u>

(6) Balances at banks and financial institutions

	Local banks and financial institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current and demand accounts	27,303,999	11,796,867	113,219,386	93,359,004	140,523,385	105,155,871
Deposits maturing within less than 3 months	-	114,975,427	24,862,109	-	24,862,109	114,975,427
Less: Expected credit losses	-	-	(68,949)	(76,887)	(68,949)	(76,887)
	27,303,999	126,772,294	138,012,546	93,282,117	165,316,545	220,054,411

- Non-interest bearing balances at banks and financial institutions amounted to JD 140,523,385 as at 31 December 2023 against JD 102,451,076 as at 31 December 2022.

- Restricted balances amounted to JD 14,999,582 as at 31 December 2023 against JD 5,421,963 as at 31 December 2022 which are excluded from the cash and cash equivalent for the consolidated cash flow statement purposes.

The movement on the total balances in accordance with the requirements of the IFRS accounting standard related to the acquisition and the movement in the provision for expected credit losses in accordance with the requirements of IFRS 9 related to the acquisition:

Disclosure of the movement on the total balances with banks and financial institutions:

As of 31 December 2023	Stage One	Stage Two	Stage Three	Purchased originated credit-impaired (POCI)	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2023	240,386,209	1,968,735	68,949	-	242,423,893
New balances during the year	43,387,111	-	-	-	43,387,111
Settled balances	(135,299,287)	(1,968,735)	-	-	(137,268,022)
Foreign currency translation adjustments	16,842,512	-	-	-	16,842,512
Net balance	165,316,545	-	68,949	-	165,385,494

As of 31 December 2022	Stage One	Stage Two	Stage Three	Purchased originated credit-impaired (POCI)	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2022	312,529,147	17,584	69,020	-	312,615,751
New balances during the year	58,117,865	1,951,151	-	-	60,069,016
Settled balances	(169,622,904)	-	(71)	-	(169,622,975)
Additions due to acquisition (note 51)	39,362,101	-	-	-	39,362,101
Net balance	240,386,209	1,968,735	68,949	-	242,423,893

The movement on expected credit loss provision for balances at banks and financial institutions

As of 31 December 2023	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2023	-	-	68,949	68,949
ECL recoveries	-	-	-	-
Foreign currency translation adjustments	-	-	-	-
Net balance	-	-	68,949	68,949

As of 31 December 2022	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2022	-	-	69,020	69,020
ECL recoveries	-	-	(71)	(71)
Net balance	-	-	68,949	68,949

Disclosure of movement on balances with banks and financial institutions according to the presentation requirements of central bank of Jordan is as follows:

As of 31 December 2023	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	127,954,777	-	-	127,954,777
Acceptable risk / performing	37,361,768	-	68,949	37,430,717
Total	165,316,545	-	68,949	165,385,494

As of 31 December 2022	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	63,864,088	-	-	63,864,088
Acceptable risk / performing	154,261,428	1,936,833	68,949	156,267,210
Total	218,125,516	1,936,833	68,949	220,131,298

Movements of balances with banks and financial institutions according to the presentation requirements of CBJ:

As of 31 December 2023	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2023	218,125,516	1,936,833	68,949	220,131,298
Add: new balances during the year	43,387,111	-	-	43,387,111
Settled balances	(113,038,594)	(1,936,833)	-	(114,975,427)
Foreign currency translation adjustments	16,842,512	-	-	16,842,512
Net balance	165,316,545	-	68,949	165,385,494

As of 31 December 2022	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2022	312,529,147	17,584	69,020	312,615,751
Add: new balances during the year	58,117,865	1,951,151	-	60,069,016
Settled balances	(169,622,904)	(22,327,188)	(71)	(191,950,163)
Additions due to acquisition (note 51)	17,101,408	22,295,286	-	39,396,694
Net balance	218,125,516	1,936,833	68,949	220,131,298

Movements on provision for expected credit losses on balances with banks and financial institutions during the year according to the special disclosure requirements as per CBJ is as follows:

As of 31 December 2023	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2023	-	7,938	68,949	76,887
Settled balances	-	(7,938)	-	(7,938)
Net balance	-	-	68,949	68,949

As of 31 December 2022	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2022	-	-	69,020	69,020
Settled balances	(2,691)	(23,964)	(71)	(26,726)
Additions due to acquisition (note 51)	2,691	31,902	-	34,593
Net balance	-	7,938	68,949	76,887

(7) Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income

The details of this disclosure as as follows:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
<u>Publicly listed financial assets</u>		
Corporate bonds and debt securities	4,983,377	8,188,426
Other government bonds	2,303,835	33,671,964
Quoted shares*	7,230,786	11,676,054
Total quoted Financial assets at market value	14,517,998	53,536,444
<u>Unlisted financial assets</u>		
Treasury bonds	3,514,769	3,297,193
Unquoted shares*	44,237,491	39,833,351
Investment Funds	16,324,903	17,162,791
Total unquoted Financial assets at market value	64,077,163	60,293,335
Less: Expected credit losses	-	(103)
Total Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income	78,595,161	113,829,676
Analysis of bonds and bills:		
Fixed Rate	10,801,981	45,157,480
Total	10,801,981	45,157,480

* The unquoted shares include an amount of JD 20,963,078, representing 19.78% from the capital of Professional Real Estate Investment Company, which amounts to JD 106,000,000. This investment is made in partnership with several Jordanian banks and has been approved by the Central Bank of Jordan under the supervision of the Association of Banks. The establishment of the Professional Real Estate Investment Company aims to manage the banks' seized assets in Jordan. This investment has been classified as fair value through other comprehensive income as the Group has no significant impact on the Company in accordance with International Accounting Standard 28.

- The cash dividends amounted to JD 1,752,335, coming from the shares that the bank owns in other companies, during the year ended 31 December 2023 against JD 361,212 during the year ended 31 December 2022.

- Realized gain from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income (debt instruments) amounted to JD 28,160 during the year ended 31 December 2023 against realized loss of JD 1,920,738 during the year ended 31 December 2022 and it has been transferred to the retained earnings through the consolidated income statement.

- Realized losses resulted from sales of financial assets at fair value through other comprehensive Income (equity instruments) amounted to JD 430,991 during the year ended 31 December 2023 against realized losses of JD 690,688 during the year ended 31 December 2022, and it has been transferred to the retained earnings through the Consolidated Statement of Changes in Owners Equity.

No provision for expected credit losses has been calculated for Jordanian governmental bonds and bonds guaranteed by the Jordanian government according to the regulations by the Central Bank of Jordan related to IFRS 9.

Financial Assets at Fair Value through other comprehensive income

Distribution of financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income (debt instruments) based on the Bank's internal credit rating is as follows:

As of 31 December 2023	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	3,514,769	-	-	3,514,769
Acceptable risk / performing	7,287,212	-	-	7,287,212
Total	10,801,981	-	-	10,801,981

As of 31 December 2022	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	3,297,193	-	-	3,297,193
Acceptable risk / performing	41,860,390	-	-	41,860,390
Total	45,157,583	-	-	45,157,583

Movements of debt instruments at fair value through other comprehensive income is as follows:

As of 31 December 2023	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2023	45,157,583	-	-	45,157,583
New investments during the year	1,517,958	-	-	1,517,958
Settled investments	(39,466,964)	-	-	(39,466,964)
Foreign currency translation adjustments	3,593,404	-	-	3,593,404
Net balance	10,801,981	-	-	10,801,981

As of 31 December 2022	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2022	170,820,259	-	-	170,820,259
New investments during the year	7,023,974	-	-	7,023,974
Settled balances	(132,686,650)	-	-	(132,686,650)
Net balance	45,157,583	-	-	45,157,583

Movements of provision on debt instruments at fair value through comprehensive income:

As of 31 December 2023	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2023	103	-	-	103
ECL recoveries on settled investments	(103)	-	-	(103)
Net balance	-	-	-	-

As of 31 December 2022	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2022	19,458	-	-	19,458
ECL additions on new investments	103	-	-	103
ECL recoveries on settled investments	(19,458)	-	-	(19,458)
Net balance	103	-	-	103

(8) Direct Credit Facilities - Amortized cost, Net

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	JD	JD
Retail customers		
Overdrafts	24,217,978	25,490,362
Loans and bills *	902,191,126	742,104,404
Credit cards	60,416,900	43,290,482
Real estate Mortgages	288,461,089	314,843,539
Corporate Lending		
Overdrafts	181,277,023	256,682,710
Loans and bills *	1,499,843,610	1,507,288,964
Small and medium enterprises "SMEs" facilities		
Overdrafts	99,577,404	74,835,339
Loans and bills *	283,223,806	300,162,608
Government and public sector lending	376,064,682	248,089,757
Total	<u>3,715,273,618</u>	<u>3,512,788,165</u>
Less: Suspended interest	50,540,371	53,111,461
Less: Expected credit losses	233,719,366	195,096,799
Net direct credit facilities	<u>3,431,013,881</u>	<u>3,264,579,905</u>

- Those balances are net of interest and commissions received in advance which amounts to JD 121,581,594 as at 31 December 2023 against JD 78,249,231 as at 31 December 2022.
- Non-performing credit facilities amounted to JD 228,191,961 as at 31 December 2023 against JD 219,358,581 as at 31 December 2022 which represents 6.14% of total direct credit facilities as at 31 December 2023 against 6.24% as at 31 December 2022.
- Non-performing credit facilities, net of suspended interest, amounted to JD 181,284,793 as at 31 December 2023 against JD 166,247,120 as at December 2022 which represents 4.94 % as at 31 December 2023 against 4.81 % as at December 2022 of total direct credit facilities net of interest in suspense.
- Credit facilities granted to and guaranteed by the government as at 31 December 2023 amounted by 228,013,603 against JD 132,131,432 as at 31 December 2022 .
- The provision for expected credit losses is not calculated on the governmental or guaranteed credit facilities of the Jordanian Government in accordance with the requirements of the Central Bank of Jordan related to the application of IFRS 9.

Direct credit facilities at amortized cost - Corporate

The Distribution of direct credit facilities for Corporate customers based on the Bank's internal credit rating is as follows:

As of 31 December 2023	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	361,671,483	5,939,042	-	367,610,525
Acceptable risk / performing	935,929,154	239,686,545	36,936,342	1,212,552,041
Non- Performing				
Substandard	-	-	4,664,290	4,664,290
Doubtful	-	-	11,234,069	11,234,069
Loss	-	-	85,059,708	85,059,708
Total	1,297,600,637	245,625,587	137,894,409	1,681,120,633

As of 31 December 2022	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	260,724,601	5,940,528	-	266,665,129
Acceptable risk / performing	1,160,282,599	198,595,943	27,077,193	1,385,955,735
Non- Performing				
Doubtful	-	-	498,289	498,289
Loss	-	-	110,852,521	110,852,521
Total	1,421,007,200	204,536,471	138,428,003	1,763,971,674

Movement of Direct credit facilities at amortized cost for Corporate segment according to Cenral Bank's Regulations:

As of 31 December 2023	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2023	1,421,007,200	204,536,471	138,428,003	1,763,971,674
New balances during the year / Additions*	799,896,504	132,203,439	55,952,409	988,052,352
Settled balances	(908,807,315)	(113,658,570)	(26,214,413)	(1,048,680,298)
Transferred to first stage	10,737,839	(10,737,358)	(481)	-
Transferred to second stage	(37,329,379)	41,570,384	(4,241,005)	-
Transferred to third stage	(1,448,732)	(13,366,557)	14,815,289	-
Written off balances	-	-	(42,469,184)	(42,469,184)
Foreign currency translation adjustments	13,544,520	5,077,778	1,623,791	20,246,089
Net balance	1,297,600,637	245,625,587	137,894,409	1,681,120,633
As of 31 December 2022	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2022	849,246,586	120,008,589	96,508,927	1,065,764,102
New balances during the year / Additions*	632,818,958	49,526,896	26,697,256	709,043,110
Settled balances	(286,462,235)	(85,636,465)	(18,960,172)	(391,058,872)
Transferred to first stage	45,692,365	(45,541,654)	(150,711)	-
Transferred to second stage	(76,204,747)	77,843,686	(1,638,939)	-
Transferred to third stage	(2,758,724)	(11,451,104)	14,209,828	-
Additions due to acquisition (note 51)	258,674,997	99,786,523	38,607,864	397,069,384
Written off balances	-	-	(16,846,050)	(16,846,050)
Net balance	1,421,007,200	204,536,471	138,428,003	1,763,971,674

* The new additions to the third stage include the suspended interest recorded during the year.

Movement of provision for impairment losses for direct credit facilities at amortized cost for Corporate segment according to Cenral Bank's Regulations:

As of 31 December 2023	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2023	19,099,320	19,580,722	73,664,379	112,344,421
Impairment loss on new balances / Additions during the year	18,962,993	27,091,754	28,334,737	74,389,484
Impairment loss recoveries from settled balances	(9,031,069)	(10,104,333)	(7,775,215)	(26,910,617)
Transferred to first stage	526,216	(526,202)	(14)	-
Transferred to second stage	(6,978,523)	6,978,523	-	-
Transferred to third stage	(8,714)	(1,900,242)	1,908,956	-
Written off balances	-	-	(30,125,994)	(30,125,994)
Foreign currency translation adjustments	234,504	674,909	863,306	1,772,719
Net balance	22,804,727	41,795,131	66,870,155	131,470,013

As of 31 December 2022	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2022	8,334,607	4,761,916	64,215,626	77,312,149
Impairment loss on new balances / Additions during the year	18,295,906	6,271,359	21,628,022	46,195,287
Impairment loss recoveries from settled balances	(5,162,587)	(9,812,453)	(28,828,961)	(43,804,001)
Transferred to first stage	559,231	(559,121)	(110)	-
Transferred to second stage	(7,530,629)	7,530,629	-	-
Transferred to third stage	(370,345)	(598)	370,943	-
Additions due to acquisition (note 51)	4,973,137	11,388,990	23,503,260	39,865,387
Written off balances	-	-	(7,224,401)	(7,224,401)
Net balance	19,099,320	19,580,722	73,664,379	112,344,421

Direct credit facilities at amortized cost - Small and Medium Enterprises

Distribution of direct credit facilities for Small and Medium enterprises based on the Bank's internal credit rating is as follows:

<u>As of 31 December 2023</u>	<u>Stage one</u>	<u>Stage two</u>	<u>Stage three</u>	<u>Total</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Low risk / performing	90,109,760	3,531,664	-	93,641,424
Acceptable risk / performing	180,594,707	39,561,706	12,930,643	233,087,056
Non- Performing				
Substandard	-	-	3,913,298	3,913,298
Doubtful	-	-	6,938,204	6,938,204
Loss	-	-	45,221,228	45,221,228
Total	<u>270,704,467</u>	<u>43,093,370</u>	<u>69,003,373</u>	<u>382,801,210</u>

<u>As of 31 December 2022</u>	<u>Stage one</u>	<u>Stage two</u>	<u>Stage three</u>	<u>Total</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Low risk / performing	46,393,045	19,980	-	46,413,025
Acceptable risk / performing	221,297,101	51,524,602	7,287,445	280,109,148
Non- Performing				
Substandard	-	-	1,032,244	1,032,244
Doubtful	-	-	3,720,866	3,720,866
Loss	-	-	43,722,664	43,722,664
Total	<u>267,690,146</u>	<u>51,544,582</u>	<u>55,763,219</u>	<u>374,997,947</u>

Movement of Direct credit facilities at amortized cost for Small and Medium enterprises according to Cenral Bank's Regulations is as follows:

<u>As of 31 December 2023</u>	<u>Stage one</u>	<u>Stage Two</u>	<u>Stage Three</u>	<u>Total</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Balance as at 1 January 2023	267,690,146	51,544,582	55,763,219	374,997,947
New balances during the year / Additions*	132,318,607	14,053,775	13,957,335	160,329,717
Settled balances	(124,867,700)	(16,154,730)	(11,916,426)	(152,938,856)
Transferred to first stage	10,230,092	(10,230,078)	(14)	-
Transferred to second stage	(10,182,664)	10,336,388	(153,724)	-
Transferred to third stage	(7,312,856)	(6,678,818)	13,991,674	-
Foreign currency translation adjustments	2,828,842	222,251	94,734	3,145,827
Written off balances	-	-	(2,733,425)	(2,733,425)
Net balance	<u>270,704,467</u>	<u>43,093,370</u>	<u>69,003,373</u>	<u>382,801,210</u>
As of 31 December 2022	<u>Stage one</u>	<u>Stage Two</u>	<u>Stage Three</u>	<u>Total</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Balance as at 1 January 2022	159,687,899	39,268,719	39,040,620	237,997,238
New balances during the year / Additions*	114,250,253	15,786,538	17,772,954	147,809,745
Settled balances	(74,958,939)	(18,989,312)	(10,065,297)	(104,013,548)
Transferred to first stage	3,114,627	(2,279,599)	(835,028)	-
Transferred to second stage	(8,250,717)	8,583,170	(332,453)	-
Transferred to third stage	(1,007,303)	(5,132,992)	6,140,295	-
Additions due to acquisition (note 51)	74,854,326	14,308,058	15,590,554	104,752,938
Written off balances	-	-	(11,548,426)	(11,548,426)
Net balance	<u>267,690,146</u>	<u>51,544,582</u>	<u>55,763,219</u>	<u>374,997,947</u>

* The new additions to the third stage include the suspended interest recorded during the year.

Movement of provision for impairment losses for direct credit facilities for Small and Medium enterprises according to Cenral Bank's Regulations:

As of 31 December 2023	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2023	9,085,792	2,536,240	27,115,618	38,737,650
Impairment loss on new balances / Additions during the year	2,933,892	997,274	9,239,365	13,170,531
Impairment loss recoveries from settled balances	(2,542,954)	(1,252,960)	(3,087,768)	(6,883,682)
Transferred to first stage	43,611	(43,611)	-	-
Transferred to second stage	(824,831)	824,831	-	-
Transferred to third stage	(5,752,295)	(968,602)	6,720,897	-
Foreign currency translation adjustments	23,989	10,010	14,987	48,986
Written off balances	-	-	(1,641,588)	(1,641,588)
Net balance	2,967,204	2,103,182	38,361,511	43,431,897

As of 31 December 2022	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2022	971,058	1,737,625	15,797,430	18,506,114
Impairment loss on new balances / Additions during the year	6,510,594	1,386,097	13,402,396	21,299,087
Impairment loss recoveries from settled balances	(529,321)	(1,183,073)	(3,924,074)	(5,636,468)
Transferred to first stage	19,015	(17,633)	(1,382)	-
Transferred to second stage	(461,314)	468,386	(7,072)	-
Transferred to third stage	(806)	(4,583)	5,389	-
Additions due to acquisition (note 51)	2,576,566	149,421	4,822,906	7,548,893
Written off balances	-	-	(2,979,976)	(2,979,976)
Net balance	9,085,792	2,536,240	27,115,618	38,737,650

Direct credit facilities at Amortized cost - Retail

Distribution of direct credit facilities for Retail segment based on the Bank's internal credit rating segmentation is as follows:

As of 31 December 2023	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	475,121,170	6,677,103	-	481,798,273
Acceptable risk / performing	402,113,111	43,604,423	10,865,602	456,583,136
Non- Performing				
Substandard	-	-	3,878,445	3,878,445
Doubtful	-	-	11,515,414	11,515,414
Loss	-	-	33,050,736	33,050,736
Total	877,234,281	50,281,526	59,310,197	986,826,004

As of 31 December 2022	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	288,167,599	2,970,870	-	291,138,469
Acceptable risk / performing	445,881,627	30,965,505	8,075,533	484,922,665
Non- Performing				
Substandard	-	-	2,095,008	2,095,008
Doubtful	-	-	4,607,069	4,607,069
Loss	-	-	28,122,037	28,122,037
Total	734,049,226	33,936,375	42,899,647	810,885,248

Movement of Direct credit facilities at amortized cost for Retail segment according to Cenral Bank's Regulations:

As of 31 December 2023	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2023	734,049,226	33,936,375	42,899,647	810,885,248
New balances during the year / Additions*	444,164,682	13,993,813	14,633,162	472,791,657
Settled balances	(302,658,234)	(11,303,734)	(8,388,667)	(322,350,635)
Transferred to first stage	10,706,959	(9,472,823)	(1,234,136)	-
Transferred to second stage	(29,280,440)	31,198,899	(1,918,459)	-
Transferred to third stage	(11,533,299)	(8,328,591)	19,861,890	-
Written off balances	-	-	(7,062,168)	(7,062,168)
Foreign currency translation adjustments	31,785,387	257,587	518,928	32,561,902
Net balance	877,234,281	50,281,526	59,310,197	986,826,004

As of 31 December 2022	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2022	520,251,341	13,794,545	20,646,201	554,692,087
New balances during the year / Additions*	346,774,200	14,681,890	16,777,365	378,233,455
Settled balances	(148,103,885)	(33,068,835)	(9,108,821)	(190,281,541)
Transferred to first stage	4,202,102	(3,368,984)	(833,118)	-
Transferred to second stage	(16,338,887)	16,794,568	(455,681)	-
Transferred to third stage	(6,380,928)	(3,760,930)	10,141,858	-
Additions due to acquisition (note 51)	33,645,283	28,864,121	18,008,069	80,517,473
Written off balances	-	-	(12,276,226)	(12,276,226)
Net balance	734,049,226	33,936,375	42,899,647	810,885,248

* The new additions to the third stage include the suspended interest recorded during the year.

Movement of provision for impairment losses for direct credit facilities for Retail segment according to Cenral Bank's Regulations is as follows:

As of 31 December 2023	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2023	6,806,833	861,984	25,093,495	32,762,312
Impairment loss on new balances / Additions during the year	6,111,482	606,051	16,782,112	23,499,645
Impairment loss recoveries from settled balances	(1,538,596)	(274,665)	(4,793,996)	(6,607,257)
Transferred to first stage	167,004	(97,041)	(69,963)	-
Transferred to second stage	(771,497)	981,669	(210,172)	-
Transferred to third stage	(1,724,907)	(373,869)	2,098,776	-
Foreign currency translation adjustments	192,809	16,569	215,199	424,577
Written off balances	-	-	(3,565,457)	(3,565,457)
Net balance	9,243,128	1,720,698	35,549,994	46,513,820

As of 31 December 2022	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2022	2,085,572	247,601	13,430,308	15,763,481
Impairment loss on new balances / Additions during the year	4,483,464	507,088	15,152,730	20,143,282
Impairment loss recoveries from settled balances	(1,080,148)	(493,444)	(5,250,447)	(6,824,039)
Transferred to first stage	158,261	(12,393)	(145,868)	-
Transferred to second stage	(294,530)	317,931	(23,401)	-
Additions due to acquisition (note 51)	1,454,214	295,201	6,907,521	8,656,936
Written off balances	-	-	(4,977,348)	(4,977,348)
Net balance	6,806,833	861,984	25,093,495	32,762,312

Direct credit facilities at amortized cost - Real Estate

Distribution of direct credit facilities for Real Estate facilities based on the Bank's internal credit rating is as follows:

As of 31 December 2023	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	42,775,056	2,853,981	-	45,629,037
Acceptable risk / performing	184,224,205	24,347,959	11,543,319	220,115,483
Non- Performing				
Substandard	-	-	1,225,419	1,225,419
Doubtful	-	-	2,498,291	2,498,291
Loss	-	-	18,992,859	18,992,859
Total	226,999,261	27,201,940	34,259,888	288,461,089

As of 31 December 2022	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	33,094,137	1,319,792	-	34,413,929
Acceptable risk / performing	215,766,726	28,087,230	11,867,771	255,721,727
Non- Performing				
Substandard	-	-	762,857	762,857
Doubtful	-	-	2,739,827	2,739,827
Loss	-	-	21,205,199	21,205,199
Total	248,860,863	29,407,022	36,575,654	314,843,539

Movement of Direct credit facilities at amortized cost for Real Estate facilities according to Cenral Bank's Regulations:

As of 31 December 2023	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2023	248,860,863	29,407,022	36,575,654	314,843,539
New balances during the year / Additions*	28,061,263	1,431,875	2,872,488	32,365,626
Settled balances	(43,877,527)	(3,563,986)	(10,044,409)	(57,485,922)
Transferred to first stage	8,984,938	(8,544,003)	(440,935)	-
Transferred to second stage	(12,292,782)	14,603,140	(2,310,358)	-
Transferred to third stage	(2,737,494)	(6,132,108)	8,869,602	-
Written off balances	-	-	(1,262,154)	(1,262,154)
Net balance	226,999,261	27,201,940	34,259,888	288,461,089

As of 31 December 2022	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2022	152,987,506	29,818,370	26,774,032	209,579,908
New balances during the year / Additions*	82,722,497	5,074,118	9,717,609	97,514,224
Settled balances	(72,181,507)	(61,349,524)	(13,132,187)	(146,663,218)
Transferred to first stage	6,159,199	(4,109,284)	(2,049,915)	-
Transferred to second stage	(6,150,364)	6,813,073	(662,709)	-
Transferred to third stage	(725,574)	(5,512,846)	6,238,420	-
Additions due to acquisition (note 51)	86,049,106	58,673,115	12,770,395	157,492,616
Written off balances	-	-	(3,079,991)	(3,079,991)
Net balance	248,860,863	29,407,022	36,575,654	314,843,539

* The new additions to the third stage include the suspended interest recorded during the year.

Movement of provision for impairment losses for direct credit facilities for Real Estate facilities according to Cenral Bank's Regulations is as follows:

As of 31 December 2023	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2023	825,549	1,095,460	9,331,407	11,252,416
Impairment loss on new balances / Additions during the year	426,865	425,479	4,478,090	5,330,434
Impairment loss recoveries from settled balances	(69,430)	(511,129)	(3,028,853)	(3,609,412)
Transferred to first stage	86,396	(79,471)	(6,925)	-
Transferred to second stage	(189,138)	394,545	(205,407)	-
Transferred to third stage	(405,419)	(145,695)	551,114	-
Written off balances	-	-	(669,802)	(669,802)
Net balance	674,823	1,179,189	10,449,624	12,303,636

As of 31 December 2022	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2022	325,800	1,342,418	7,303,991	8,972,209
Impairment loss on new balances / Additions during the year	666,148	410,512	5,163,553	6,240,213
Impairment loss recoveries from settled balances	(1,566,638)	(1,245,582)	(5,272,073)	(8,084,293)
Transferred to first stage	5,828	(5,828)	-	-
Transferred to second stage	(86,080)	86,080	-	-
Additions due to acquisition (note 51)	1,480,491	507,860	3,182,562	5,170,913
Written off balances	-	-	(1,046,626)	(1,046,626)
Net balance	825,549	1,095,460	9,331,407	11,252,416

Direct credit facilities at amortized cost - Government and Public Sector

Distribution of direct credit facilities for Governmental & Public sectors based on the Bank's internal credit rating is as follows:

As of 31 December 2023	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	376,064,682	-	-	376,064,682
Acceptable risk / performing	-	-	-	-
Total	376,064,682	-	-	376,064,682

As of 31 December 2022	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	88,966,801	-	-	88,966,801
Acceptable risk / performing	159,122,956	-	-	159,122,956
Total	248,089,757	-	-	248,089,757

Movement of Direct credit facilities at amortized cost for Governmental & Public sectors according to Cenral Bank's Regulations:

As of 31 December 2023	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2023	248,089,757	-	-	248,089,757
New balances during the year / Additions	143,490,854	-	-	143,490,854
Settled balances	(15,515,929)	-	-	(15,515,929)
Net balance	376,064,682	-	-	376,064,682

As of 31 December 2022	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2022	119,021,813	-	-	119,021,813
New balances during the year / Additions	86,501,068	-	-	86,501,068
Settled balances	(15,016,755)	-	-	(15,016,755)
Additions due to acquisition (note 51)	57,583,631	-	-	57,583,631
Net balance	248,089,757	-	-	248,089,757

Movement of provision for impairment losses for direct credit facilities for Governmental & Public sectors according to Cenral Bank's Regulations:

As of 31 December 2023	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2023	-	-	-	-
Impairment loss on new balances / Additions during the year	-	-	-	-
Net balance	-	-	-	-

As of 31 December 2022	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2022	-	-	-	-
Impairment loss recoveries from settled balances	(366,927)	-	-	(366,927)
Additions due to acquisition (note 51)	366,927	-	-	366,927
Net balance	-	-	-	-

The provision for expected credit losses is not calculated on the governmental or guaranteed credit facilities of the Jordanian Government in accordance with the requirements of the Central Bank of Jordan related to IFRS 9.

Direct credit facilities at amortized cost - Cumulative

The cumulative movement of direct credit facilities in accordance to the IFRS 9 related to the acquisition is as follows:

As of 31 December 2023	Stage one	Stage two	Stage three	Purchased originated credit-impaired (POCI)	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2023	2,834,787,320	99,802,063	99,625,691	45,237,410	3,079,452,485
New balances during the year / Additions*	1,405,297,920	160,826,038	87,415,394	-	1,653,539,352
Settled balances	(1,386,791,376)	(144,226,292)	(48,823,482)	(7,740,433)	(1,587,581,583)
Transferred to first stage	40,659,828	(38,984,262)	(1,675,566)	-	-
Transferred to second stage	(89,085,265)	97,708,811	(8,623,546)	-	-
Transferred to third stage	(23,032,381)	(34,506,074)	57,538,455	-	-
Adjustments due to changes	(67,495,063)	-	-	(20,726,721)	(88,221,784)
Foreign currency translation adjustments	48,158,749	5,557,616	2,237,453	-	55,953,818
Written off balances	-	-	(53,526,931)	-	(53,526,931)
Net balance	2,762,499,732	146,177,900	134,167,468	16,770,256	3,059,615,357
As of 31 December 2022					
Balance as at 1 January 2022	1,741,763,286	136,261,198	102,132,645	31,443,199	2,011,600,328
New balances during the year / Additions*	1,175,299,729	85,467,241	62,738,369	5,987,334.7	1,329,492,674
Settled balances	(655,656,393)	(150,803,480)	(51,246,412)	(6,363,896)	(864,070,181)
Transferred to first stage	59,168,293	(55,299,521)	(3,868,772)	-	-
Transferred to second stage	(106,944,715)	110,034,497	(3,089,782)	-	-
Transferred to third stage	(10,872,529)	(25,857,872)	36,730,401	-	-
Additions due to acquisition (note 51)	632,029,649	-	-	14,170,773	646,200,422
Written off balances	-	-	(43,770,758)	-	(43,770,758)
Net balance	2,834,787,320	99,802,063	99,625,691	45,237,410	3,079,452,485

The cumulative movement of the provision for impairment losses on direct credit facilities in accordance to IFRS 9 and acquisition standard is as follows:

As of 31 December 2023	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2023	26,228,231	9,120,507	65,578,663	100,927,402
Impairment loss on new balances / Additions during the year	37,637,424	20,480,097	60,642,254	118,759,775
Impairment loss recoveries from settled balances	(9,678,365)	(12,143,087)	(18,413,491)	(40,234,942)
Transferred to first stage	823,227	(746,325)	(76,902)	-
Transferred to second stage	(8,763,989)	9,179,568	(415,579)	-
Transferred to third stage	(7,891,335)	(3,388,408)	11,279,743	-
Foreign currency translation adjustments	451,302	701,488	1,093,492	2,246,282
Written off balances	-	-	(36,002,841)	(36,002,841)
Net balance	38,806,496	23,203,840	83,685,340	145,695,675
As of 31 December 2022				
Balance as at 1 January 2022	8,364,393	4,403,133	63,626,557	76,394,084
Impairment loss on new balances / Additions during the year	33,773,428	8,671,632	65,335,878	107,780,938
Impairment loss recoveries from settled balances	(7,852,204)	(11,982,414)	(43,253,929)	(63,088,547)
Transferred to first stage	894,768	(601,540)	(293,228)	-
Transferred to second stage	(8,581,003)	8,634,877	(53,874)	-
Transferred to third stage	(371,151)	(5,181)	376,332	-
Written off balances	-	-	(20,159,073)	(20,159,073)
Net balance	26,228,231	9,120,507	65,578,663	100,927,402

Direct credit facilities at amortized cost - Cumulative

Distribution of direct credit facilities based on the Bank's internal credit rating is as follows:

As of 31 December 2023	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	1,345,742,151	19,001,790	-	1,364,743,941
Acceptable risk / performing	1,702,861,177	347,200,633	72,275,906	2,122,337,716
Non- Performing				
Substandard	-	-	13,681,452	13,681,452
Doubtful	-	-	32,185,978	32,185,978
Loss	-	-	182,324,531	182,324,531
Total	3,048,603,328	366,202,423	300,467,867	3,715,273,618

As of 31 December 2022	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	717,346,183	10,251,170	-	727,597,353
Acceptable risk / performing	2,202,351,009	309,173,280	54,307,942	2,565,832,231
Non- Performing				
Substandard	-	-	3,890,109	3,890,109
Doubtful	-	-	11,566,051	11,566,051
Loss	-	-	203,902,421	203,902,421
Total	2,919,697,192	319,424,450	273,666,523	3,512,788,165

Movement of Direct credit facilities at amortized cost according to Cenral Bank's Regulations is as follows:

As of 31 December 2023	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2023	2,919,697,192	319,424,450	273,666,523	3,512,788,165
New balances during the year / Additions*	1,547,931,910	161,682,902	87,415,394	1,797,030,206
Settled balances	(1,395,726,705)	(144,681,020)	(56,563,915)	(1,596,971,640)
Transferred to first stage	40,659,828	(38,984,262)	(1,675,566)	-
Transferred to second stage	(89,085,265)	97,708,811	(8,623,546)	-
Transferred to third stage	(23,032,381)	(34,506,074)	57,538,455	-
Written off balances	-	-	(53,526,931)	(53,526,931)
Foreign currency translation adjustments	48,158,749	5,557,616	2,237,453	55,953,818
Net balance	3,048,603,328	366,202,423	300,467,867	3,715,273,618

As of 31 December 2022	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2022	1,801,195,145	202,890,223	182,969,780	2,187,055,148
New balances during the year / Additions*	1,263,066,976	85,069,442	70,965,184	1,419,101,602
Settled balances	(596,723,321)	(199,044,136)	(51,266,477)	(847,033,934)
Transferred to first stage	59,168,293	(55,299,521)	(3,868,772)	-
Transferred to second stage	(106,944,715)	110,034,497	(3,089,782)	-
Transferred to third stage	(10,872,529)	(25,857,872)	36,730,401	-
Additions due to acquisition (note 51)	510,807,343	201,631,817	84,976,882	797,416,042
Written off balances	-	-	(43,750,693)	(43,750,693)
Net balance	2,919,697,192	319,424,450	273,666,523	3,512,788,165

* The new additions to the third stage include the suspended interest recorded during the year.

Movement of provision for impairment losses for direct credit facilities according to Cenral Bank's Regulations:

As of 31 December 2023	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2023	35,817,494	24,074,406	135,204,899	195,096,799
Impairment loss on new balances / Additions during the year	28,435,232	29,120,558	58,834,304	116,390,094
Impairment loss recoveries from settled balances	(13,182,049)	(12,143,087)	(18,685,832)	(44,010,968)
Transfer to first stage	823,227	(746,325)	(76,902)	-
Transfer to second stage	(8,763,989)	9,179,568	(415,579)	-
Transfer to third stage	(7,891,335)	(3,388,408)	11,279,743	-
Written off balances	-	-	(36,002,841)	(36,002,841)
Foreign currency translation adjustments	451,302	701,488	1,093,492	2,246,282
Net balance	35,689,882	46,798,200	151,231,284	233,719,366

As of 31 December 2022	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2022	11,717,037	8,089,560	100,747,356	120,553,953
Impairment loss of direct credit facilities/ Additions during the year	29,956,112	8,575,056	55,346,701	93,877,869
Impairment loss recoveries from settled balances	(8,705,621)	(12,734,552)	(43,275,555)	(64,715,728)
Transfer to first stage	742,335	(594,975)	(147,360)	-
Transfer to second stage	(8,372,553)	8,403,026	(30,473)	-
Transfer to third stage	(371,151)	(5,181)	376,332	-
Additions due to acquisition (note 51)	10,851,335	12,341,472	38,416,249	61,609,056
Written off balances	-	-	(16,228,351)	(16,228,351)
Net balance	35,817,494	24,074,406	135,204,899	195,096,799

The cumulative movement of the provision for impairment losses of direct credit facilities according to sectors:

As of 31 December 2023	Retail	Real estate	Corporate	SMEs	Government and Public	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2023	32,762,312	11,252,416	112,344,421	38,737,650	-	195,096,799
Impairment loss of direct credit facilities during the year	23,499,645	5,330,434	74,389,484	13,170,531	-	116,390,094
Impairment loss recoveries from settled balances	(6,607,257)	(3,609,412)	(26,910,617)	(6,883,682)	-	(44,010,968)
Transfer (from) to first stage	(2,329,400)	(508,161)	(6,461,021)	(6,533,515)	-	(15,832,097)
Transfer (from) to second stage	510,759	169,379	4,552,079	(187,382)	-	5,044,835
Transferred to (from) to third stage	1,818,641	338,782	1,908,942	6,720,897	-	10,787,262
Foreign currency translation adjustments	424,577	-	1,772,719	48,986	-	2,246,282
Written off balances	(3,565,457)	(669,802)	(30,125,994)	(1,641,588)	-	(36,002,841)
Net balance	46,513,820	12,303,636	131,470,013	43,431,897	-	233,719,366

As of 31 December 2022	Retail	Real estate	Corporate	SMEs	Government and Public	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2022	15,763,481	8,972,209	77,312,149	18,506,114	-	120,553,953
Impairment loss on new balances during the year	20,143,282	6,240,213	46,195,287	21,299,087	-	93,877,869
Impairment loss recoveries from settled balances	(6,824,039)	(8,084,293)	(43,804,001)	(5,636,468)	(366,927)	(64,715,728)
Transfer (from) to first stage	(136,269)	(80,252)	(7,341,743)	(443,105)	-	(8,001,369)
Transfer (from) to second stage	305,538	80,252	6,970,910	446,170	-	7,802,870
Transferred to (from) to third stage	(169,269)	-	370,833	(3,065)	-	198,499
Additions due to acquisition (note 51)	8,656,936	5,170,913	39,865,387	7,548,893	366,927	61,609,056
Written off balances	(4,977,348)	(1,046,626)	(7,224,401)	(2,979,976)	-	(16,228,351)
Net balance	32,762,312	11,252,416	112,344,421	38,737,650	-	195,096,799

Interest in suspense

The movement on interest in suspense is as follow:

As of 31 December 2023	Retail	Real estate	Corporate	SMEs	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2023	6,882,372	4,692,257	32,251,052	9,285,780	53,111,461
Suspended interest during the year	3,019,823	1,229,360	12,001,316	3,771,351	20,021,850
Interest transferred to income	(763,959)	(1,878,474)	(1,834,881)	(1,421,235)	(5,898,549)
Written off suspended interest	(3,496,711)	(592,352)	(12,343,190)	(1,091,837)	(17,524,090)
Foreign currency translation adjustments	120,787	-	704,948	3,964	829,699
Balance at the end of the year	5,762,312	3,450,791	30,779,245	10,548,023	50,540,371

As of 31 December 2022	Retail	Real estate	Corporate	SMEs	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2022	2,912,998	3,835,260	22,614,644	5,990,955	35,353,857
Suspended interest during the year	2,406,642	1,490,794	7,640,507	4,911,706	16,449,649
Interest transferred to income	(538,658)	(2,985,602)	(28,401,654)	(647,643)	(32,573,557)
Additions due to acquisition (note 51)	9,400,269	4,385,168	38,607,864	7,599,212	59,992,513
Written off suspended interest	(7,298,879)	(2,033,363)	(8,210,309)	(8,568,450)	(26,111,001)
Balance at the end of the year	6,882,372	4,692,257	32,251,052	9,285,780	53,111,461

Direct credit facilities portfolio is distributed as per the following geographical and industrial sectors classification:

	Inside	Outside	31 December 2023	31 December 2022
	Jordan	Jordan		
	JD	JD	JD	JD
Financial	55,005,223	-	55,005,223	77,094,110
Industrial	504,240,646	52,749,084	556,989,730	513,369,125
Commercial	396,320,844	162,832,691	559,153,535	609,179,615
Real estate and Construction	547,633,635	-	547,633,635	657,611,065
Tourism and	67,399,537	-	67,399,537	73,845,630
Agriculture	32,892,366	19,833,599	52,725,965	66,700,254
Shares	116,703,054	-	116,703,054	133,883,408
Services utilities and public	245,897,623	52,771,235	298,668,858	247,799,413
Transportation services (including air transportation)	28,607,356	-	28,607,356	79,461,853
Government and public sector	376,064,682	-	376,064,682	248,089,757
Retail	535,244,305	439,020,062	974,264,367	770,518,670
Other	61,963,605	20,094,071	82,057,676	35,235,265
Total	2,967,972,876	747,300,742	3,715,273,618	3,512,788,165

(9) Financial Assets At Amortized Cost, net

This item consists of the following:

	31 December 2023	31 December 2022
	JD	JD
Treasury bonds	283,654,900	375,244,469
Governmental debt securities	1,234,139,011	1,213,912,350
Governmental debt securities and its guarantee	93,637,298	133,210,524
Corporate Bonds and debt securities	76,835,700	58,358,500
Other governments' bonds	204,871,406	74,048,866
Total Financial Assets At Amortized Cost	1,893,138,315	1,854,774,709
Less: Expected credit lossess	(2,119,757)	(2,107,125)
Net Financial Assets At Amortized Cost	1,891,018,558	1,852,667,584
Analysis of bonds and bills:		
Fixed Rate	1,883,240,179	1,842,544,963
Floating rate	7,778,379	10,122,621
Total	1,891,018,558	1,852,667,584

Realized loss from the sale of financial assets at amortized cost (debt instruments) amounted to JOD 14,407 for the year ended at 31 December 2023 against realized gain of JOD 887,677 for the year ended 31 December 2022.

Financial Assets at Amortized Cost

The cumulative movement of Financial Assets at Amortized Cost during the year According to IFRS 9 related to acquisition is as follows:

As of 31 December 2023	Stage One	Stage Two	Stage Three	Purchased originated credit-impaired (POCI)	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Fair value as at 1 January 2023	1,848,114,709	-	4,660,000	725,589	1,853,500,298
New investments during the year	839,907,007	-	-	-	839,907,007
Settled balances	(836,534,678)	-	-	-	(836,534,678)
Transfers from pledged financial assets (Note 10)	29,061,078	-	-	-	29,061,078
Foreign currency translation adjustments	5,930,199	-	-	-	5,930,199
Net balance	1,886,478,315	-	4,660,000	725,589	1,891,863,904

As of 31 December 2022	Stage One	Stage Two	Stage Three	Purchased originated credit-impaired (POCI)	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Fair value as at 1 January 2023	983,028,649	-	5,700,000	-	988,728,649
New investments during the year	964,207,158	-	-	-	964,207,158
Settled balances	(271,957,349)	-	(1,040,000)	(74,411)	(273,071,760)
Transfers from pledged financial assets (Note 10)	(29,061,078)	-	-	-	(29,061,078)
Additions due to acquisition (note 51)	201,897,329	-	-	800,000	202,697,329
Net balance	1,848,114,709	-	4,660,000	725,589	1,853,500,298

The cumulative movement of the provision for impairment losses of Financial Assets at Amortized Cost during the year According to IFRS 9 related to acquisition is as follows:

As of 31 December 2023	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2023	35,005	-	1,346,531	1,381,536
Impairment loss on new investments	19,068	-	-	19,068
Impairment loss recoveries from settled investments	(6,436)	-	-	(6,436)
Net balance	47,637	-	1,346,531	1,394,168

As of 31 December 2022	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2022	26,562	-	1,680,668	1,707,230
Impairment loss on new investments	35,005	-	-	35,005
Impairment loss recoveries from settled investments	(26,562)	-	(334,137)	(360,699)
Net balance	35,005	-	1,346,531	1,381,536

Financial Assets At Amortized Cost

Distribution of financial Assets at Amortized Cost based on the Bank's internal credit rating is as follows:

As of 31 December 2023	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	1,611,431,209	-	-	1,611,431,209
Acceptable risk / performing	275,047,106	-	-	275,047,106
Non- Performing				
Loss	-	-	6,660,000	6,660,000
Total	1,886,478,315	-	6,660,000	1,893,138,315

As of 31 December 2022

Low risk / performing	1,722,367,343	-	-	1,722,367,343
Acceptable risk / performing	125,747,366	-	-	125,747,366
Non- Performing				
Loss	-	-	6,660,000	6,660,000
Total	1,848,114,709	-	6,660,000	1,854,774,709

Movements on the Financial Assets at Amortized Cost is as follows:

As of 31 December 2023	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2023	1,848,114,709	-	6,660,000	1,854,774,709
New investments during the year	839,907,007	-	-	839,907,007
Settled investments	(836,534,678)	-	-	(836,534,678)
Transfers from pledged financial assets (note 10)	29,061,078	-	-	29,061,078
Foreign currency translation adjustments	5,930,199	-	-	5,930,199
Net balance	1,886,478,315	-	6,660,000	1,893,138,315

As of 31 December 2022

Balance as at 1 January 2022	983,028,649	-	5,700,000	988,728,649
New investments during the year	964,207,158	-	-	964,207,158
Settled investments	(271,957,349)	-	(1,440,000)	(273,397,349)
Additions due to acquisition (note 51)	201,897,329	-	2,400,000	204,297,329
Transfers to pledged financial assets (note 10)	(29,061,078)	-	-	(29,061,078)
Net balance	1,848,114,709	-	6,660,000	1,854,774,709

Movements of provision for expected credit losses on Financial Assets at Amortized Cost is as follows:

As of 31 December 2023	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2023	35,005	-	2,072,120	2,107,125
Impairment loss on new investments during the year	19,068	-	-	19,068
Impairment loss recoveries from settled investments	(6,436)	-	-	(6,436)
Net balance	47,637	-	2,072,120	2,119,757

As of 31 December 2022

Balance as at 1 January 2022	26,562	-	1,680,668	1,707,230
Impairment loss on new investments during the year	35,005	-	-	35,005
Impairment loss recoveries from settled investments	(26,562)	-	(1,208,548)	(1,235,110)
Additions due to acquisition (note 51)	-	-	1,600,000	1,600,000
Net balance	35,005	-	2,072,120	2,107,125

No provision for expected credit losses was calculated on bonds and treasury bills for the Jordanian government and that is according to the regulations by the Central Bank of Jordan related to IFRS 9.

(10) Pledged Financial Assets

	31 December 2023		31 December 2022	
	Pledged Financial Assets	Associated Liabilities (Note 15, 18)	Pledged Financial Assets	Associated Liabilities (Note 15, 18)
	JD	JD	JD	JD
Financial Assets at Amortized Cost (Jordanian Government bonds)	-	-	29,061,078	29,910,714
Financial Assets at Amortized Cost (Jordanian Government bonds)	227,607,943	166,900,000	229,226,877	172,500,000
Total	227,607,943	166,900,000	258,287,955	202,410,714

Those bonds are mortgaged as of 31 December 2023 against the deposits related to the Social Security corporation, and were mortgaged against funds borrowed from the Central Bank Repurchase Agreement (REPO) as of 31 December 2022.

Disclosure of the movement on pledged financial assets

As of 31 December 2023	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Fair value at beginning of the year	258,287,955.00	-	-	258,287,955
New investments during the year	25,023,282	-	-	25,023,282
Settled investments during the year	(26,642,216)	-	-	(26,642,216)
Transferred to Financial assets at amortized cost (Note 9)	(29,061,078)	-	-	(29,061,078)
Total	227,607,943	-	-	227,607,943

As of 31 December 2022	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at beginning of the year	-	-	-	-
Settled investments during the year	(60,596,254)	-	-	(60,596,254)
Transferred from Financial assets at amortized cost (Note 9)	29,061,078	-	-	29,061,078
Additions due to acquisition (note 51)	289,823,131	-	-	289,823,131
Total	258,287,955.00	-	-	258,287,955

- The provision for expected credit losses has not been calculated for Jordanian government bonds or for bonds guaranteed by the Jordanian government in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan related to the application of IFRS 9.

(11) Property, plant and Equipment - Net

The details of the property, plant and equipment is as follows:

2023	Lands	Buildings	Furniture & Fixtures	Vehicles	Computers	Others*	Total
Cost	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2023	25,076,792	43,773,962	29,867,016	1,249,385	23,189,469	29,132,620	152,289,244
Additions	978,770	-	3,201,923	85,999	2,776,764	2,370,088	9,413,544
Disposals	(4,195,605)	(2,904,727)	(2,932,773)	(263,550)	(2,149,656)	(2,192,226)	(14,638,537)
Foreign currency translation adjustments	1,044,176	441,775	611,746	40,055	413,966	895,862	3,447,580
Balance at 31 December 2023	22,904,133	41,311,010	30,747,912	1,111,889	24,230,543	30,206,344	150,511,831
Accumulated depreciation:							
Accumulated depreciation at 1 January 2023	-	6,797,721	19,580,675	812,600	15,517,045	18,805,694	61,513,735
Depreciation charge for the year	-	893,935	3,727,305	114,913	1,837,503	2,388,664	8,962,320
Disposals	-	(925,395)	(2,612,586)	(255,900)	(2,638,595)	(1,654,903)	(8,087,379)
Foreign currency translation adjustments	-	71,279	462,301	22,503	2,853	381,682	940,618
Accumulated depreciation at 31 December 2023	-	6,837,540	21,157,695	694,116	14,718,806	19,921,137	63,329,294
Net book value of Property, plant and Equipment	22,904,133	34,473,470	9,590,217	417,773	9,511,737	10,285,207	87,182,537
Advanced payment on fixed assets	4,630,329	5,322,519	5,410,210	-	801,260	13,029,588	29,193,906
Net book value of Property, plant and Equipment at 31 December 2023	27,534,462	39,795,989	15,000,427	417,773	10,312,997	23,314,795	116,376,443
2022	Lands	Buildings	Furniture & Fixtures	Vehicles	Computers	Others*	Total
Cost	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2022	18,909,263	16,842,382	20,544,250	764,558	14,450,902	23,250,257	94,761,613
Additions	6,443,646	119,122	5,362,908	266,478	801,669	5,088,526	18,082,349
Disposals	(2,202,412)	(2,311,922)	(929,967)	(6,179)	-	(3,534,879)	(8,985,359)
Additions due to acquisition (note 51)	1,926,295	29,124,380	4,889,825	224,528	7,936,898	4,328,716	48,430,642
Balance at 31 December 2022	25,076,792	43,773,962	29,867,016	1,249,385	23,189,469	29,132,620	152,289,244
Accumulated depreciation:							
Accumulated depreciation at 1 January 2022	-	3,122,815	13,913,608	607,111	8,398,243	16,864,861	42,906,638
Depreciation charge for the year	-	769,440	3,168,997	102,870	859,989	1,604,308	6,505,604
Disposals	-	(685,283)	(849,454)	(6,179)	-	(3,190,636)	(4,731,552)
Additions due to acquisition (note 51)	-	3,590,749	3,347,524	108,798	6,258,813	3,527,161	16,833,045
Accumulated depreciation at 31 December 2022	-	6,797,221	19,580,675	812,600	15,517,045	18,805,694	61,513,735
Net book value of Property, plant and Equipment	25,076,792	36,976,241	10,286,342	436,785	7,672,425	10,326,924	90,775,509
Advanced payment on fixed assets	4,630,329	5,322,519	4,300,428	-	82,638	8,200,143	22,536,057
Net book value of Property, plant and Equipment at 31 December 2022	29,707,121	42,298,760	14,586,770	436,785	7,755,063	18,527,067	113,311,566

* Others represent renovation, interior design and decoration of buildings and branch offices.

- Fully depreciated property and equipment amounted to JD 35,970,759 as of 31 December 2023 against JD 40,509,373 as of 31 December 2022.
- The remaining cost to complete projects under implementation is estimated at against 2,683,956 JD as of December 31, 2023, compared to 5,474,350 JD as of December 31, 2022

(12) Intangible Assets, Net

This Item Consists of the following:

	2023		
	Computer Software & Systems	Customers Relations	Total
	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2023	31,509,791	3,801,534	35,311,325
Additions	18,638,378	-	18,638,378
Amortization for the year	(8,950,984)	(2,184,161)	(11,135,145)
Foreign currency translation adjustments	487,155	-	487,155
Balance at the end of the year	41,684,340	1,617,373	43,301,713
Projects under development at year end	24,314,418	-	24,314,418
Balance at the end of the year	65,998,758	1,617,373	67,616,131

	2022		
	Computer Software & Systems	Customers Relations	Total
	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2022	19,227,589	253,180	19,480,769
Additions	17,190,492	-	17,190,492
Amortization for the year	(6,052,288)	(253,180)	(6,305,468)
Additions due to acquisition (note 51)	1,143,999	3,801,534	4,945,532
Balance at the end of the year	31,509,791	3,801,534	35,311,325
Projects under development	23,064,311	-	23,064,311
Balance at the end of the year	54,574,102	3,801,534	58,375,636

- Fully amortized intangible assets amounted to JD 12,304,811 as of 31 December 2023 against JD 19,594,730 as of 31 December 2022.

- The remaining cost to complete projects under implementation is estimated at 17,384,318 JD as of 31 December 2023 for an amount of JOD 13,905,863 against 31 December 2022

(13) Other Assets

This item consists of the following:

	2023	2022
	JD	JD
Accrued interest and revenue	66,739,591	63,147,433
Prepaid expenses	13,012,326	13,933,301
Assets seized by the bank against matured debts - net*	107,186,445	89,049,541
Purchased banks acceptances at amortized cost, net	20,630,380	53,057,674
Assets / unrealized gain on derivatives (Note 43)	351,638	541,761
Refundable deposits	6,816,011	5,597,811
Others	15,629,616	19,348,786
Total	230,366,007	244,676,307

* According to the regulations of the Central Bank of Jordan, the bank is required to dispose seized real estate in a maximum period of two years from the acquisition date. The Central Bank may approve of an extension up to two executive years at most. According to the Central Bank circular No. 10/3/16234, no more provision should be calculated for properties held for more than four years and restricted the use of previously booked provisions only upon the disposal of the seized assets.

* According to the regulations of the Central Bank of Iraq, the bank should dispose the seized assets within a maximum period of 6 years and is required to book full provisions against those seized assets.

The following is a summary of the movement of assets seized by the bank:

	2023	2022
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	89,049,541	68,234,167
Additions during the year	51,724,812	13,859,311
Additions due to acquisition (note 51)	-	13,338,693
Disposals during the year	(23,994,803)	(7,566,202)
(Impairment loss) Reversal of impairment loss during the year	(9,197,005)	269,987
(Provision) Reversal of provision against seized assets during the year	(1,625,501)	913,585
foreign currency translation adjustments	1,229,401	-
Balance at the end of the year	107,186,445	89,049,541

* Gain on sale of seized assets (net) amounted to JOD 310,421 as at 31 December 2023 and JOD 99,603 as at 31 December 2022.

Purchased Banks acceptances - Amortized cost

Distribution of bank acceptances and bills purchased based on the Bank's internal credit rating is as follows:

As of 31 December 2023	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	5,239	-	-	5,239
Acceptable risk / performing	20,672,237	-	-	20,672,237
Total	20,677,476	-	-	20,677,476

As of 31 December 2022	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	761,999	-	-	761,999
Acceptable risk / performing	52,480,051	-	-	52,480,051
Total	53,242,050	-	-	53,242,050

Movements on bank acceptances and purchased bills is as follows:

As of 31 December 2023	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2023	53,242,050	-	-	53,242,050
New balances during the year	20,732,078	-	-	20,732,078
Settled balances	(53,296,652)	-	-	(53,296,652)
Net balance	20,677,476	-	-	20,677,476

As of 31 December 2022	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2022	26,043,920	94,248	-	26,138,168
New balances during the year	53,242,050	-	-	53,242,050
Settled balances	(26,043,920)	(94,248)	-	(26,138,168)
Net balance	53,242,050	-	-	53,242,050

Movements of provisions on bank acceptances and purchased bills is as follows:

As of 31 December 2023	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2023	184,376	-	-	184,376
Impairment loss during the year	47,096	-	-	47,096
Impairment loss recoveries during the year	(184,376)	-	-	(184,376)
Net balance	47,096	-	-	47,096

As of 31 December 2022	Stage one	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2022	84,704	2,964	-	87,668
Impairment loss during the year	184,376	-	-	184,376
Impairment loss recoveries during the year	(84,704)	(2,964)	-	(87,668)
Net balance	184,376	-	-	184,376

(14) Banks and Financial Institutions' Deposits

The details are as follows:

	2023			2022		
	Inside Jordan	Outside Jordan	Total	Inside Jordan	Outside Jordan	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current and demand deposits	44,846	25,921,141	25,965,987	40,092	51,721,224	51,761,316
Term deposits maturing in less than 3 months	76,947,906	43,218,233	120,166,139	49,988,323	38,756,936	88,745,259
Term deposits Maturing in between 3 and 6 months	-	-	-	5,000,000	-	5,000,000
Term deposits Maturing in between 6 and 12 months	-	-	-	-	3,545,000	3,545,000
Total	76,992,752	69,139,374	146,132,126	55,028,415	94,023,160	149,051,575

(15) Customers' Deposits

This item consists of the following:

2023	Retail	Corporate	SMEs	Government and Public Sectors	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Current and demand deposits	285,355,809	1,284,734,531	146,513,678	165,199,610	1,881,803,628
Saving accounts	405,703,931	4,300,098	244,661	-	410,248,690
Time and notice deposits	1,686,045,309	719,163,028	76,289,872	668,471,447	3,149,969,656
Certificates of deposit	8,653,948	2,435,496	-	-	11,089,444
Total	2,385,758,997	2,010,633,153	223,048,211	833,671,057	5,453,111,418
2022					
Current and demand deposits	298,181,441	563,324,038	135,152,290	86,497,303	1,083,155,072
Saving accounts	324,576,137	3,103,193	125,956	-	327,805,286
Time and notice deposits	1,647,383,026	1,069,035,976	104,662,977	609,676,238	3,430,758,217
Certificates of deposit	13,562,240	4,582,762	-	-	18,145,002
Total	2,283,702,844	1,640,045,969	239,941,223	696,173,541	4,859,863,577

- Jordanian government and Jordanian general public sector deposits amounted to JD 766,421,603 representing 14.05% of the total deposits as at 31 December 2023 against JD 663,240,252 representing 13.65 % as at 31 December 2022.

- Iraqi government and Iraqi general public sector deposits amounted to JD 67,249,454 representing 1.23 % of the total deposits as at 31 December 2023 against 32,933,289 representing 0.68 % as at 31 December 2022.

- Non-interest bearing deposits amounted to JD 1,941,569,820 representing 35.60 % of total deposits as at 31 December 2023 against JD 826,198,176 representing 17 % of the total deposits as at 31 December 2022.

- Reserved deposits (restricted) amounted JD 23,181,836 as at 31 December 2023, against JD 9,133,388 as at 31 December 2022.

- Fixed deposits include an amount of JOD 166,900,000 as at 31 December 2023 against JOD 172,500,000 as at 31 December 2022 which represents the financial liabilities against pledged financial assets that belong to the Social Security Corporation deposits resulting from the acquisition.

- Dormant deposits amounted to JD 15,104,680 as at 31 December 2023 against JD 16,015,154 as at 31 December 2022.

(16) Margin Accounts

The details are as follows:

	2023	2022
	JD	JD
Margins on direct credit facilities	191,430,628	152,112,239
Margins on indirect credit facilities	187,824,739	161,201,834
Margin dealings	1,149,656	1,117,168
Other Margins	102,134,726	95,303,207
Total	482,539,749	409,734,448

(17) Right to use leased assets and leased assets contracts obligations

Right of use leased assets	2023	2022
	JD	JD
Balance as of 01 January	14,517,014	10,577,712
Add: new contracts during the year	8,067,441	6,310,184
Add: additions due to acquisition (Note 51)	-	1,624,348
Less: terminated contracts	(2,169,678)	(1,486,903)
Less: depreciation for the year	(3,548,288)	(2,508,327)
Foreign currency translation adjustments	699,991	-
Balance as of 31 December	17,566,480	14,517,014

Obligations on leased assets contracts

Balance as of 01 January	15,804,949	11,863,620
Add: interest expenses during the year	1,037,825	820,667
Add: new contracts during the year	8,067,441	5,917,834
Add: additions due to acquisition (Note 51)	-	1,346,568
Less: terminated contracts	(2,215,125)	(1,616,830)
Less: obligations repaid during the year	(5,588,148)	(2,526,910)
Foreign currency translation adjustments	321,611	-
Balance as of 31 December	17,428,553	15,804,949

The amount paid on short-term contracts (less than a year) amounted to JD 1,253,138 as of 31 December 2023 compared to JOD 684,949 as of 31 December 2022.

The amount paid on long-term contracts (More than a year) amounted to JD 5,290,696 as of 31 December 2023, compared to an amount of JOD 2,526,910 as of 31 December 2022.

The following is an analysis on the maturity of lease obligations as of 31 December 2023:

	Less than one year	From 1 year to 5 years	More than 5 years	Total
Right-of-use leased assets	1,481,973	7,635,547	8,448,960	17,566,480
Leased liabilities	1,673,219	7,728,329	8,027,005	17,428,553

(18) Loans and Borrowings

The details are as follows :

31 December 2023	Amount	Number of Installments		Frequency of Instalments	Collaterals (note 11)	Interest rate	Re-financed Interest rate
		Total	Outstanding				
		JD	JD				
Amounts borrowed from central banks	260,237,528	4,823	3,938	Monthly, quarterly, semi annual and at maturity	-	0.00% to 7.16%	0.00% to 5.10%
Amounts borrowed from local banks and financial institutions	150,362,969	97	87	One payment at maturity	-	4.55% to 7.85%	4.00% to 12.00%
Amounts borrowed from foreign banks and financial institutions	175,166,567	14	14	Monthly, semi annual and at maturity	-	1.453% to 8.25%	1.6% to 12.75%
Total	585,767,064				-		

31 December 2022	Amount	Number of Installments		Frequency of Instalments	Collaterals	Interest rate	Re-financed Interest rate
		Total	Outstanding				
		JD	JD				
Amounts borrowed from central banks	293,849,723	31,160	20,736	Monthly and semi annual payment and payment at maturity	29,061,078	0.00% to 5.64%	0.00% to 6.00%
Amounts borrowed from local banks and financial institutions	130,021,260	10	10	Monthly and semi annual payment and payment at maturity	-	4.50% to 7.40%	4.00% to 12.91%
Amounts borrowed from foreign banks and financial institutions	315,821,040	106	89	Monthly and semi annual payment and payment at maturity	-	1.45% to 12.21%	4.5% to 14.50%
Total	739,692,023				29,061,078		

- Borrowed money from the Central Bank includes JD 260,237,528 that represents amounts borrowed to refinance customers' loans under the medium term financing programs. These loans mature during 2024 - 2039.

- The amounts borrowed from local institutions are all borrowed from the Jordan Mortgagee Refinance Company with a total amount of JD 110,000,000. The loans mature during 2024 - 2028.

- Loans bearing fixed - interest rates amounted to JD 572,673,096 and loans bearing floating - interest rates amounted to JD 13,093,968 as at 31 December 2023 against JD 627,598,670 and JD 112,093,353 respectively as at 31 December 2022.

- Based on the most recent covenant assesment we are complying with all contingent rules and conditions with our financial institution leaders.

the below table shows the movement on the loans and borrowings as of :

	2023	2022
	JD	JD
Balance as at 1 January	739,692,023	414,265,782
Additions during the year	170,052,313	294,485,053
Settled balances	(332,337,788)	(100,711,565)
Additions due to acquisition (note 51)	-	131,652,753
foreign currency translation adjustments	8,360,516	-
Total	585,767,064	739,692,023

(19) Subordinated Loans

	Amount	Frequency of instalments	Collaterals	Interest Rate
	JD		JD	%
2023				
Subordinated Loan	15,172,600	One payment maturing on 15 March 2026	-	7.00%
Total	15,172,600		-	
2022				
Subordinated Loan	15,172,600	One payment maturing on 15 March 2026	-	7.00%
Total	15,172,600		-	

- The Bank has completed issuing a \$40 million bond on March 15 2020, classified as a tier two in accordance with Basel III instructions.

(20) Sundry Provisions

	Balance at the beginning of the year	Addition due to Acquisition	Provided during the year	Utilized during the year	Transferred to income	Balance at the end of the year
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
2023						
Provision for lawsuits raised against the bank	328,332	-	-	(148,804)	-	179,528
Other provisions*	3,599,613	-	170,160	(3,160,927)	-	608,846
foreign currency translation adjustments	-	-	406,971	-	-	406,971
Total	3,927,945	-	577,131	(3,309,731)	-	1,195,345
2022						
Provision for lawsuits raised against the bank	114,796	-	100,000	-	-	214,796
Other provisions*	2,383,196	-	3,753,032	(2,536,615)	-	3,599,613
Additions due to acquisition (note 51)	-	112,856	680	-	-	113,536
Total	2,497,992	112,856	3,853,712	(2,536,615)	-	3,927,945

- The bank has fully hedged against the differences resulting from the currency auctions as requested by the Central Bank of Iraq from the National Bank of Iraq during the year 2018, by which the National Bank of Iraq claimed these amounts from its customers according to the Central Bank of Iraq, in addition to the recourse of the judiciary to collect these amounts. A total amount of JOD 882,701 was collected during the year ended 31 December 2023 compared to JOD 481,159 during the year ended 31 December 2022. Those amounts are shown within the other income on the consolidated statement of income.

(21) Income Tax**A- The movement of income tax provision is as follows:**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	4,341,637	4,484,833
Income tax paid	(14,039,143)	(13,773,947)
Income tax charge for the year	31,993,391	11,580,045
Income tax on other comprehensive income items	(1,885,940)	(3,578,806)
Income tax charge on previous years	545,422	231,136
Additions due to acquisition (note 51)	-	5,398,376
Foreign currency translation adjustments	366,542	-
Balance at the end of the year	21,321,909	4,341,637

Income tax expense presented in consolidated income statement:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	JD	JD
Current year profit income tax charge	31,993,391	11,580,045
Income tax charges on previous years	546,886	231,137
Deferred tax assets for the year	(11,645,371)	(5,052,531)
Deferred tax liabilities for the year	-	(673,550)
	20,894,906	6,085,101

The statutory income tax rate on bank profits in Jordan is 38% and on financial brokerage firms 28% and on leasing companies 28%.

- Legal income tax rate on the Bank's profits in Iraq is 15%.

- Legal income tax rate on the Bank's profits in Saudi Arabia is 20%.

- A final settlement has been made with the Income and Sales tax department regarding the income tax of Capital Bank of Jordan - Jordan Branches till the end of 2020.

-A final settlement has been made with the Income Tax Department regarding the income tax of Capital Investment and Brokerage Company until the end of 2020.

-A final settlement was made with the Income Tax Department of the National Bank of Iraq until the end of 2022.

-A final settlement was made with the Income Tax Department regarding the Bank's tax of Capital leasing Company until the end of 2022.

- The management and tax consultants believe that the income tax provision recorded is sufficient to meet the tax obligations as at 31 December 2023.

B- Deferred tax assets / liabilities

The movement of income tax liability is as follows:

Items Included	2023					2022
	Balance at the beginning of the year	Amounts released	Amounts added	Balance at the end of the year	Deferred Tax	
	JD	JD	JD	JD	JD	
a) Deferred tax assets						
Provision for lawsuits held against the bank	328,332	-	-	328,332	124,766	124,766
Impairment loss on seized shares	7,191,841	-	-	7,191,841	2,732,900	2,732,900
Expected Credit Losses - IFRS 9 / Impairment on investments and watchlist provisions	70,227,778	(1,887,207)	37,319,859	105,660,430	39,852,344	26,457,334
Losses from revaluation of financial assets through other comprehensive income	3,911,862	(3,910,261)	2,974,476	2,976,077	1,079,118	1,261,545
Impairment losses on seized assets	8,529,946	(6,919,728)	5,814,341	7,424,559	2,791,552	3,260,909
Deferred tax assets and other provisions	7,405,580	(7,280,572)	5,786,834	5,911,842	1,801,917	3,077,724
Total	97,595,339	(19,997,768)	51,895,510	129,493,081	48,382,597	36,915,178
b) Deferred tax liabilities						
Unrealized gains – financial assets at fair value through other comprehensive income	6,175,466	(6,166,616)	9,760,640	9,769,490	3,674,761	2,748,976
Financial assets at fair value through income statement	-	-	-	-	-	-
Total	6,175,466	(6,166,616)	9,760,640	9,769,490	3,674,761	2,748,976

The movement on deferred tax assets/ liabilities is as follows:

	2023		2022	
	Assets	Liabilities	Assets	Liabilities
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	36,915,178	2,748,976	19,350,284	2,881,882
Additions	11,649,846	925,785	18,262,323	540,644
Released	(182,427)	-	(697,429)	(673,550)
Balance at the end of the year	48,382,597	3,674,761	36,915,178	2,748,976

- The Income tax rates on deferred tax assets and liabilities ranged between 28% - 38% in accordance to the newly issued Income Tax Law number 38, effective 1 January 2019.

- Reconciliation between taxable profit and the accounting profit is as follows:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	JD	JD
Accounting profit	127,487,226	96,935,228
Non-taxable income	(50,204,416)	(72,812,781)
Non-deductible expenses	47,186,297	12,166,977
Taxable profit	<u>124,469,107</u>	<u>36,289,423</u>
Effective rate of income tax	16.39%	6.28%

- The statutory income tax rate on bank profits in Jordan is 38%, and the statutory income tax rate in the countries in which the bank has investments ranges between 15% - 24%.

(22) Other Liabilities

This item consists of the following:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	JD	JD
Accrued interest expense	46,280,306	32,782,282
Accrued expenses	16,548,935	10,338,815
Certified cheques	6,737,742	7,272,822
Cheques payable	4,227,271	1,337,086
Board of directors' remuneration	65,000	69,167
Brokerage payables	19,274,848	24,194,690
Guarantees	453,716	453,716
Capital leasing Company contract commitment	13,309,241	10,026,555
Other liabilities	20,997,946	10,121,864
Total	<u>127,895,005</u>	<u>96,596,997</u>

(23) Perpetual bonds

On February 24, 2022, the Bank issued tier 1 non convertible and secured bonds at 7% interest rate, total value of issuance was 100 \$ million , where the nominal value of each bond was 1000 dollars, for a total number of 100,000 bonds . These bonds were listed on the Nasdaq Dubai Stock Exchange. These bonds fall within AT1, as per Basel requirements.

Interest expense and related expenses on these bonds amounted to JD 3,138,548 for the year ended 31 December 2023 compared to 2,709,825 for the year ended 31 December 2022 in which it is deducted from the retained earning net of tax. Interest were paid by the Bank to the bond holder in August 2023.

(24) Paid In Capital

The authorized and paid-in-capital amounted to JD 263,037,122 and is divided into 263,037,122 shares at a par value of JD 1 per share as of 31 December 2023 and 31 December 2022.

During the month of June 2022, the bank signed an agreement with the Saudi Investment Fund (a strategic partner) through which the bank listed it as one of the bank's shareholders by paying an amount of JOD 131,200,000 , which were distributed as an increase in the capital by issuing new shares with a value of JOD 63,037,122 at a price of one Jordanian Dinar per share. The authorized, subscribed and paid-up capital became 263,037,122 dinars, and the difference is an issuance premium of 68,162,877 dinars.

(25) Cash Dividends and Proposed Cash Dividends

The Board of Directors approved in its meeting No. 1/2024 held on 5 February 2024 the issuance of the consolidated financial statement , and has approved the distribution of cash dividends equivalent to 15% of the Bank's authorized and paid in capital.

The Bank's ordinary General Assembly approved in its meeting held on 23 March 2023 the distribution of cash dividends of 17% of the Bank's authorized and paid in capital.

The Bank's ordinary General Assembly approved in its meeting held on 24 March 2024 the distribution of cash dividends of 15% of the Bank's authorized and paid in capital.

(26) Reserves**Statutory Reserve**

As required by the Law, 10% of the profit before tax is transferred to the statutory reserve. This reserve is not available for distribution to shareholders according to the banking and company laws.

The use of the following reserves is restricted by law:

<u>Description</u>	<u>Amount</u>	<u>Restriction Law</u>
	JD	
Statutory reserve - 31 December 2023	69,714,499	Companies and Banks law
Statutory reserve - 31 December 2022	62,375,552	Companies and Banks law

(27) Foreign currency translation adjustments

The foreign currency translation differences represents the exchange differences resulted from translation of the net investment of the National Bank of Iraq upon the consolidation of the financial statements. The movement of this account is as follows:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	(16,540,837)	(16,540,837)
Net movement	12,143,415	-
Balance at the end of the year	<u><u>(4,397,422)</u></u>	<u><u>(16,540,837)</u></u>

(28) Fair value reserve

	<u>Financial assets at fair value through other comprehensive income</u>
	JD
2023	
Balance at the beginning of the year	1,780,249
Unrealized gain from debt instruments	726,409
Realized gain on sale of debt instruments at fair value through other comprehensive income transferred to income statement	(28,160)
Unrealized gain from equity instruments	2,634,479
Loss from sale of equity instruments through other comprehensive income transferred to retained earnings	430,991
Deferred tax assets	(182,428)
Deferred tax liabilities	(941,801)
Foreign currency translation adjustments	(31,015)
Balance at the end of the Year	<u><u>4,388,724</u></u>
2022	
Balance at the beginning of the year	813,120
Unrealized loss from debt instruments	(1,097,506)
Realized loss on sale of debt instruments at fair value through other comprehensive income transferred to income statement	1,920,738
Unrealized gain from equity instruments	675,266
Loss from sale of equity instruments through other comprehensive income transferred to retained earnings	690,688
Deferred tax assets	(697,429)
Deferred tax liabilities	(524,628)
Balance at the end of the Year	<u><u>1,780,249</u></u>

(29) Material partially - owned subsidiaries

First: Proportion of equity interest held by non-controlling interests is as follows:

31 December 2023	Country	Nature of activity	Non-controlling interest ownership percentage	Non controlling interest share of dividends distributed
National Bank of Iraq	Iraq	Banking	38.15%	-
31 December 2022				
National Bank of Iraq	Iraq	Banking	38.15%	-

Second: The following is the summarized financial information of these subsidiaries including the non-controlling interests

A. Summarized statement of financial position before elimination entries as of :

	31 December 2023	31 December 2022
	National Bank of Iraq	National Bank of Iraq
	JD	JD
Cash, balances and deposits	1,115,656,126	497,097,654
Financial assets through OCI	2,547,050	33,577,804
Credit facilities, net	708,971,843	461,799,780
Financial assets at amortized cost	197,077,863	51,790,402
Other assets	133,728,939	130,124,731
Total assets	2,157,981,821	1,174,390,371
Banks, customers deposits' and margin accounts	1,763,118,224	910,456,386
Loans & borrowings	63,485,470	73,015,172
Provisions and other liabilities	64,266,419	29,582,973
Total liabilities	1,890,870,113	1,013,054,531
Shareholders' equity	267,111,708	161,335,840
Total liabilities and shareholders' equity	2,157,981,821	1,174,390,371
Non-Controlling interest *	70,928,966	35,252,553

* The financial statements of the National Bank of Iraq includes a Goodwill of JOD 60.6 million resulting from the acquisition of Bank Audi's branches business in Iraq, which resulted using the fair value acquisition method.

* During the consolidation of the financial statements of the National Bank of Iraq with the parent company, this goodwill was reversed along with the value of the outcome of the acquisition in Jordan which resulted from the acquisition of the business of Bank Audi branches in Jordan, as it was considered as a single transaction.

* The effect of reversing the resulted goodwill in the National Bank of Iraq has been allocated between the non-controlling interests and shareholders equity.

B. Summarized statement of comprehensive income before elimination entries as of:

	2023	2022
	National Bank of Iraq	National Bank of Iraq
	JD	JD
Interest and commission income, net	179,691,779	48,853,567
Other income	6,203,818	4,333,968
Total Income	185,895,597	53,187,535
General and administrative expenses	57,279,249	28,895,611
Provisions	21,051,546	10,918,381
Total expenses	78,330,794	39,813,992
Profit before tax	107,564,803	13,373,543
Income tax	20,834,940	3,400,853
Profit after tax	86,729,862	9,972,690
Other comprehensive income	517,621	(772,079)
Total comprehensive income for the year	87,247,484	9,200,611
Non-Controlling interest	34,739,725	4,029,984

C. Summarized cash flow for National Bank of Iraq:

	2023	2022
	National Bank of Iraq	National Bank of Iraq
	JD	JD
Cash flows		
Operating	541,205,477	180,409,925
Investing	(116,498,283)	(41,187,093)
Financing	(21,499,303)	24,922,953
Net increase	403,207,891	164,145,785

(30) Retained Earnings

	2023
	JD
Balance at 1 January	166,923,467
Profit of the year	71,852,595
Loss on sale of financial assets through other comprehensive income (equity instruments) transferred to retained earnings (Note 7 & 28)	(430,991)
Perpetual bond interest and its related expenses, net of tax (Note 23)	(3,138,548)
Expenses related to subsidiaries' capital increase	(79,896)
Transferred to reserves	(5,355,486)
Distributed dividends (Note 25)	(44,716,311)
Balance at the end of the year	185,054,830
	2022
	JD
Balance at 1 January	121,913,754
profit of the year	86,820,143
Loss on sale of financial assets through other comprehensive income (equity instruments) transferred to retained earnings (Note 7 & 28)	(690,688)
Issuance of perpetual bonds and related expenses (Note 23).	(201,592)
Perpetual bond interest	(2,508,233)
Expenses related to capital increase	(2,148,983)
Transferred to reserves	(6,260,934)
Distributed dividends (Note 25)	(30,000,000)
Balance at the end of the year	166,923,467

Retained earnings include JD 48,382,597 which represents deferred tax assets as at 31 December 2023 against JD 36,915,178 as at 31 December 2022, according to the Central Bank of Jordan's regulations these balances are restricted and securities and exchange commission these balance are restricted

Retained earnings include JD 958,330 as at 31 December 2023 against JD 958,330 as at 31 December 2022, this amount represents unrealized gain as a result of early adoption of IFRS9 related to classification and measurement. This amount is not available for distribution according to the Securities and Exchange Commission regulations until the amount becomes realized .

An amount equal to the negative balance of fair value reserve is restricted within retained earning and cannot be utilized, unless approval is taken from the Central Bank.

The general banking risks reserve is a restricted reserve that cannot be utilized without prior approval of the Central Bank of Jordan. Regarding the implementation of IFRS 9 the Central Bank of Jordan issued Circular No.10/1/1359 on 25 January 2018 , allowing banks to transfer the balance of general banking risk reserve to retained earnings to reflect the impact of IFRS 9 on the opening balance of retained earnings as at 1 January 2018. The Circular also stipulates that the balance of a general bank risk reserve item is a restricted balance. Dividends may not be distributed as dividends to shareholders and may not be used for any other purpose except with the approval of the Central Bank of Jordan. The unutilized balance amounted to 8,840,593.

(31) Interest Income

This item consists of the following:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	JD	JD
Direct Credit Facilities:-		
Retail		
Overdrafts	2,951,607	1,948,977
Loans and bills	84,582,376	62,826,942
Credit cards	4,833,319	3,048,556
Real estate mortgages	22,042,894	18,736,205
Corporate		
Overdrafts	21,510,113	23,036,939
Loans and bills	112,463,271	91,134,995
Small and medium enterprises (SMEs)		
Overdrafts	4,753,102	2,058,375
Loans and bills	23,500,596	16,461,569
Government and public sectors	24,037,798	6,261,769
Balances at central banks	14,937,220	2,376,362
Balances at banks and financial institutions	4,895,001	7,292,527
Financial assets at fair value through other comprehensive income - debt instruments	963,416	3,242,416
Pledged financial assets	12,944,425	9,758,442
Financial assets at amortized cost	93,033,339	70,198,583
Loans and advances at fair value through income statement	-	2,125,890
Total	<u>427,448,477</u>	<u>320,508,547</u>

(32) Interest Expense

The details are as follow:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	JD	JD
Banks and financial institutions deposits	8,400,857	5,970,637
Customers' deposits :		
Current accounts and deposits	9,371,472	4,295,394
Saving deposits	2,723,921	1,924,475
Time and notice deposits	189,798,128	122,373,152
Certificates of deposits	966,871	1,029,810
Interest on leased asset obligations	1,037,825	820,666
Margin accounts	10,064,396	5,478,612
Loans and borrowings	22,587,524	14,817,996
Deposits guarantee fees	4,221,480	4,650,886
Total	<u>249,172,474</u>	<u>161,361,628</u>

(33) Net Commission Income

The details are as follow:

Commission income :

Direct credit facilities

Indirect credit facilities

Transfers commission

Other commission

Less: Commission expense

Net Commission Income

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	JD	JD
	16,335,985	6,075,631
	25,939,321	19,852,635
	89,384,383	10,976,138
	34,431,379	10,316,044
	(23,913,218)	(11,580,632)
	<u>142,177,850</u>	<u>35,639,816</u>

(34) Gain From Foreign Currencies

The details are as follow:

Revaluation of foreign currencies

Revaluation trading in foreign currencies

Total

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	JD	JD
	9,774,000	5,120,250
	670,966	3,054,146
	<u>10,444,966</u>	<u>8,174,396</u>

(35) Other Income

The details are as follow:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	JD	JD
Recovery from written - off debts	7,023,024	1,126,387
Income and commission from investments and securities	5,756,661	6,022,694
Collection against auction price swaps *	882,701	481,159
Others	578,578	647,765
Total	<u>14,240,964</u>	<u>8,278,005</u>

* Based on the instructions of the Central Bank of Iraq, an amount of JD 882,701 during 2023 was collected from National Bank of Iraq customers which represents the differences imposed by the Central Bank of Iraq, compared to JD 481,159 during 2022.

(36) Employees' Expenses

The details are as follow:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	JD	JD
Salaries and benefits	46,393,932	41,777,644
Bank's contribution in social security	4,185,614	3,528,594
Medical expenses	2,466,150	2,655,549
Employees' training	716,845	661,636
Bank's contribution to social activities fund	49,167	26,442
Paid vacations	241,694	221,912
Others	217,611	240,941
Total	<u>54,271,013</u>	<u>49,112,718</u>

(37) Other Expenses

The details are as follow:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	JD	JD
Rent and building services	3,907,511	3,492,614
Advertisement	10,711,165	8,104,834
Computer expenses	9,302,345	6,592,856
Consulting and professional fees	9,268,116	5,386,616
Internet	1,737,064	1,580,566
Subscriptions	367,706	817,769
Board of Directors' transportation	1,591,487	1,599,622
Maintenance	3,316,346	1,509,498
Post, telephone, swift	1,254,193	1,327,790
Travel and transportation	1,648,832	1,151,879
Donations	2,171,496	1,504,452
Subscriptions, fees and licenses	2,410,408	1,611,903
Security services	1,454,948	1,237,549
Operational Loss	133,165	56,621
Insurance	1,530,129	1,660,282
Stationary and printing	1,026,700	1,009,737
Cash transportation services	947,952	729,072
Reuters' and Bloomberg subscription fees	540,270	363,621
Audit fees	527,649	559,567
Hospitality	353,492	263,849
Others	3,151,775	2,189,451
Total	<u>57,352,749</u>	<u>42,750,148</u>

(38) Basic and diluted earnings per share attributable to the Banks' shareholders**Basic earnings per share:**

The details are as follow:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Profit for the year attributable to Bank's shareholders	71,852,595	86,820,143
Weighted average number of shares during the year	263,037,122	225,905,666
	<u>JD / Fils</u>	<u>JD / Fils</u>
Basic and diluted earnings per share attributable to the Banks' shareholders	<u>0.273</u>	<u>0.384</u>

- The basic earning per share is equivalent to the diluted earning per share, since the bank did not issue any convertible financial instruments.

(39) Fair Value of Financial Assets not Presented at Fair Value in the Financial Statements

	<u>31 December 2023</u>			<u>31 December 2022</u>	
	<u>Book value</u>	<u>Fair value</u>	<u>Level</u>	<u>Book value</u>	<u>Fair value</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>		<u>JD</u>	<u>JD</u>
Financial assets at amortized cost	1,891,018,558	1,868,402,665	one and two	1,852,667,584	1,789,748,352
Direct credit facilities at amortized cost	3,431,013,881	3,431,013,881	two	3,264,579,905	3,264,579,905
Pledged financial assets	227,607,943	216,237,355	one and two	258,287,955	235,270,806

(40) Cash and Cash Equivalents

The details are as follow:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Cash and balances with central banks maturing within 3 months	1,051,863,167	733,954,205
Balances at banks and financial institutions maturing within 3 months	165,316,545	219,123,813
Banks and financial institutions' deposits maturing within 3 months	(146,132,126)	(140,506,575)
Restricted balances at Banks and Financial institutions (Note 6)	(14,999,582)	(5,421,963)
	<u>1,056,048,004</u>	<u>807,149,480</u>

(41) Derivative financial instruments

The table below shows the details of derivative financial instruments at the end of the year:

	<u>Positive fair value (note 13)</u>	<u>Negative fair value</u>	<u>Par (nominal) value maturity</u>		
	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>Total nominal amount</u>	<u>Within 3 months</u>	<u>3-12 months</u>
2023	JD	JD	JD	JD	JD
Currency sale contract	3,606	-	6,019,690	6,019,690	-
Currency purchases contract	281,785	-	25,784,306	20,889,546	4,894,760
Currency swaps contracts	66,247	-	15,497,821	14,886,851	610,970
2022					
Currency sale contract	25,370	-	22,058,657	22,058,657	-
Currency purchases contract	442,230	-	64,048,621	8,879,339	55,169,282
Currency swaps contracts	74,161	-	53,106,045	52,268,987	837,059

The par (nominal) value indicates the value of the outstanding transactions at year end and does not indicate market risk or credit risk.

(42) Related Parties Transactions

The consolidated financial statements of the Bank include the following subsidiaries:

Company Name	Ownership		Paid in capital	
	2023	2022	2023	2022
	%	%	JD	JD
Capital Investment and Brokerage Company	100 %	100 %	10,000,000	10,000,000
National Bank of Iraq	61.85%	61.85%	86,739,856	86,739,856
Capital Investment (DIFC) Limited	100 %	100 %	177,250	177,250
Capital Leasing company	100 %	100 %	8,009,481	8,009,481

The Bank has entered into transactions with subsidiaries, Shareholders, directors and senior management within the normal activities of the Bank and using commercial interest rates and commissions.

- The following related parties transactions took place during the year:

	Related party				Total	
	BOD members	Executive management	Subsidiaries *	Major Shareholders	2023	2022
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Statement of financial position items:						
Bank deposits with related parties	-	-	59,800,524	-	59,800,524	86,857,619
Balances and deposits at Banks	348,515,632	1,832,816	2,613,923	90,972	353,053,343	162,086,461
Margin accounts	51,287	83,514	101,042,045	-	101,176,846	123,846,300
Direct credit facilities	50,197,476	3,658,648	495,850	7,327,000	61,678,974	65,985,147
Off-balance sheet items:						
Indirect credit facilities	595,058	1,000	75,079,168	-	75,675,226	70,560,577
Expected credit losses stage 1	118,897	4,451	9,484	10,537	143,368	256,775
Statement of income items:						
Interest and commission income	5,015,713	163,938	5,848,550	719,044	11,747,245	6,558,756
Interest and commission expense	19,989,451	60,275	838,167	562	20,888,455	5,879,097

* The effect of balances and movements with affiliate companies for purposes of consolidating financial statements.

- Interest rates on credit facilities in Jordanian Dinar range between 2.00% - 17.0%.
- Interest rates on credit facilities in foreign currency range between 7.1% -17.0%.
- Interest rates on deposits in Jordanian Dinar range between 0.00% - 6.85%.
- Interest rates on deposits in foreign currency between 0.00% - 5.37%.

Compensation of the key management personnel benefits for the bank and its subsidiaries as follows:

	2023	2022
	JD	JD
Benefits (Salaries, wages, and bonuses) of executive management for the Group	6,572,185	3,853,659
Total	6,572,185	3,853,659

(43) Fair Value of Financial Instruments

Financial instruments include cash balances, deposits at banks and the Central Bank of Jordan, direct credit facilities, other financial assets, customers' deposits, banks deposits and other financial liabilities.

There are no material differences between the fair value of financial instruments and their book value.

The Bank uses the following hierarchy for determining and disclosing the fair value of financial instruments by valuation technique:

Level 1: Quoted (unadjusted) prices in active markets for identical assets or liabilities.

Level 2: Other techniques by which all inputs significantly effect the recorded fair value may be observed, either directly or indirectly from market information.

Level 3: Other techniques using inputs significantly effecting the recorded fair values; which are not based on observable market data.

The following table shows the breakdown of the financial instruments at fair value and according to the above hierarchy:

	<u>Level 1</u>	<u>Level 2</u>	<u>Total</u>
	JD	JD	JD
2023			
Financial assets-			
Financial assets at fair value through other comprehensive income	14,517,998	64,077,163	78,595,161
Derivative instruments (Note 13)	-	351,638	351,638
2022			
Financial assets-			
Financial assets at fair value through other comprehensive income	53,536,341	60,293,335	113,829,676
Derivative instruments (Note 13)	-	541,761	541,761

(44) Risk Management Policies

The Bank has followed a comprehensive strategy within the best practices in managing the risks that it may be exposed to (credit risk, operational risk, market risk, liquidity risk, interest rate risk, concentration risk, information security, and any other risks) in order to preserve the Bank's financial position and profitability.

The general framework of risk management in the bank, its follow-up and mitigation, and compliance with the instructions of the regulatory authorities and the Basel Committee is a comprehensive and joint responsibility through multiple bodies in the bank, starting with the Board of Directors and its committees such as the Risk Committee, the Audit Committee and the Compliance Committee, in addition to the various internal committees in the bank such as the Internal Risk Management Committee Asset and liability management, facilities committees, in addition to all bank departments and branches.

The Risk Management Department, which is an independent and specialized department in the Bank, which operates according to the approved risk management policies and credit policies in identifying and measure existing and potential risks (financial and non-financial) and raising the necessary reporting on a periodic basis, in addition to adopting and implementing the requirements of Basel Committee, the Central Bank of Jordan and the best practices in the field of risk management. The risk management participates in evaluating the bank's ability and the adequacy and distribution of its capital in achieving its strategic objectives and determining the requirements necessary to manage and control the associated risks, control and the complexity of its operations. These principles are as follows:

1. The Board of Directors and its risk committee both review and approve the Bank's Risk Appetite for potential losses associated with the various risk factors, as well as review and approve the Risk Management Policies in order to ensure that these policies keep up with all developments in the banking industry in terms of growing its operations and expansion of its services. In addition the Board of Directors ensures that the Bank's strategies are being implemented in relation to the bank's risk management.
2. The Chief Executive Officer is considered the primary responsible person for implementing risk management recommendations in accordance to the principles of Board of Directors and the Risk Committee . He is also the head of the Internal Risk Management Committee.
3. The Chief Risk Officer is responsible for managing risks and the associated practices within the bank's activities structure, and submitting periodic reports to the risk management committee emanating from the Board of Directors.
4. The risk management philosophy at the Bank is based on knowledge, experience ,the judgment capability of the supervisory management , and the availability of a clear authority matrix set by the Board of Directors.
5. Continuously developing the risk management systems and taking on the necessary steps and measures needed to make sure that the Bank is in compliance with the new international standards, namely the requirements of Basel III and IFRS 9.
6. The Risk Department manages the Bank's risks according to a comprehensive centralized methodology, with the presence of systems that assist in managing these risks, and by providing various business units at the Bank with the methodologies and tools that are necessary for achieving an efficient and proper management of all types of risks. The Risk Department, which is headed by the Chief Risk Officer, is linked to the Board's Risk Management Committee. There is also a direct link that connects the Chief Risk Officer with the Chief Executive Officer.
7. Risk management is the responsibility of all employees.
8. The role of the Assets and Liabilities Committee is in planning the optimal deployment and allocation of capital, assets and liabilities and the continuous monitoring of liquidity and market risks.
9. The Internal Audit Department provides an independent assurance on the compliance of the Bank's business units with the risk management policies and procedures, and the effectiveness of the Bank's risk management framework.
10. The Chief Financial Officer (CFO) is responsible for identifying the financial risks, as well as monitoring and maintaining the quality and soundness of financial information, and ensuring the accuracy and integrity of the disclosed financial statements.
11. The Chief Compliance Officer is responsible for ensuring that the Bank complies with all the relevant regulations, legislation and laws, especially those issued by the regulatory authorities.

During 2023 the Bank has worked on several primary principles in risk management, mainly on the following:

1. Preparing the internal capital adequacy assessment process (ICAAP) and stress testing.
2. Update the limits of acceptable risks in the bank (Risk Appetite).
3. Updating the staging criteria and expected credit loss calculations.
4. Implementation of the COBIT 2019 framework for information security.
5. Updating business policies and procedures for managing information security risks.
6. Obtaining the PCI DSS certificate for the bank's sixth year.
7. Apply security controls related to the SWIFT system according to standards and requirements.
8. Implementation of Data leakage prevention system to block and protect PCI and PII data .
9. Conducting a security awareness program for customers and employees.
10. Activate the MAM to control the data leakage over the mobile devices.
11. Review and update the Risk and Controls Self-Assessment (CRSA) for all bank's departments.
12. Update the Operational Risk system.
13. Maintaining COBIT 2019 maturity level for Operational Risk and Business Continuity Management.
14. Analyze the business impact of all departments of the bank, functions, processes, projects and new products, and creating a clear methodology for evaluating the operating and new systems in the bank.
15. Examination of the Disaster Recovery site of the bank after conducting several IT technical sanity checks for critical systems.
16. Test the call tree of all critical departments.
17. Updating policies and procedures of Operational Risk and Business Continuity Management and developing sub-plans (manual procedures) for some of the critical functions.
18. Staff training and awareness on the culture of operational risk and business continuity plan.
19. Establish a Business Alternative Site to ensure the continuity of critical processes in case of disasters and test this site successfully.
20. Conduct all needed tests to ensure business continuity.

For the year 2024, the Bank is planning to work on several primary principles in risk management, mainly on the following:

1. Update the limits of acceptable risks in the bank (Risk Appetite).
2. Updating the staging criteria and expected credit loss calculations.
3. Preparing the internal capital adequacy assessment process (ICAAP) and stress testing.
4. Establishing an automated system for risk management and developing its reports.
5. Develop physical security plan to maintain the physical security of the bank.
6. Updating the information security and cybersecurity strategy and program in line with regulatory instructions and international best practices.
7. Update COBIT2019 framework to cover information security focus area.
8. Establish an automated process to classify data based on data confidentiality.
9. Adopting a matrix of authorities for critical and important classified systems.
10. Create a training and awareness plan for information security and cyber security for the bank's employees and customers.
11. Updating policies and procedures related to information security and cybersecurity.
12. Obtaining the PCI DSS certificate for the bank's seventh year.
13. Apply security controls related to the SWIFT system according to standards and requirements.
14. Establish an automated Risk assessment, treatment plan and Key Risk/performance Indicators process.
15. Reviewing and updating risk matrix for the bank's entities based on Risk and Controls Self-Assessment (CRSA) to reflect the actual work situation according to the variables surrounding the work environment.
16. Reviewing the results of the Compliance test based on the updated risk matrix of the bank's entities and setting controls and following up the implementation by the bank's branches and departments.
17. Updating policies and procedures of Operational Risk and Business Continuity Management in addition to the outsourcing policy.
18. Periodic review of approved procedures and policies according to the procedures classification list.
19. Train the staff and raise their awareness about the culture of operational risk and the importance of business continuity plan.
20. Follow up on the implementation of the COBIT 2019 framework for operational risk and business continuity management and ensure that the required level of maturity is maintained.
21. Evaluate all the bank's systems (NEW and in use) based on the approved methodology.
22. Conducting all necessary checks to ensure the continuity of the bank's business.
23. Testing the business continuity plan / disaster recovery site by identifying a set of critical operations related to providing service to customers and the necessary resources (staff, systems) required to complete them to ensure the bank's ability to respond in the event of disasters.
24. Enhance the business alternative site to ensure its readiness in the event of disasters.

(44-1-A) Credit risk management

Credit risk is the risk of suffering financial loss, should any of the Group's customers fail to fulfil their contractual obligations to the Group. Credit risk arises mainly from loan and advances, loan commitments arising from such lending activities, trade finance and treasury activities but can also arise from financial guarantees, letter of credit, endorsements and acceptances. The Group is also exposed to other credit risks arising from investments in debts instruments, derivatives as well as settlement balances with market counterparties.

Credit risk is the single largest risk from the Group's business of extending Loans and Advances (including loan commitments, LCs and LGs) and carrying out investment in securities and debts; management therefore carefully manages its exposure to credit risk. The credit risk management and control are centralized in a risk management department which reports regularly to the Risk Management Committee.

The Bank generally manages Credit Risk through:

- A clear and comprehensive policy for managing credit risk in addition to approved credit policies.
- Setting clear and specific limits for credit risks level that are set by the Board of Directors and then circulated to the different business units.
- Adopting the concept of credit committees to ensure that the credit decisions are not made on individual or subjective basis.
- Having a clear criteria for selecting clients, the target market and the acceptable level of credit.
- A comprehensive and thorough financial and credit analysis covering the various aspects of risk for each clients and/or credit processes.
- The results of Moody's Credit Rating System in determining each client's risk classification.
- Reviewing and analyzing the quality of the credit portfolio periodically, according to specific performance indicators.
- Evaluating and monitoring constantly to avoid high credit concentration, and implementing the required remedial actions.
- Adopting early warning indicators and recognition of possible risks in the credit portfolio while revising them on a regular basis.
- Effective management and follow up of the preservation of the legal documentation process and collateral administration to ensure that there are no negative indicators or regress that may necessitate the undertaking of pre-emptive or safety actions.
- Periodical revision, or when necessary, of all extended credit facilities on individual basis to ensure that there are no negative indicators or regress that necessitate the undertaking of pre-emptive or safety actions.

Key Credit Risk Management Methods:

1- Loans and advances

The estimation of credit exposure for risk management purposes is complex and requires the use of models, as the exposure varies with changes in market conditions, expected cash flows and the passage of time. The assessment of credit risk of a portfolio of assets entails further estimations as to the likelihood of defaults occurring, of the associated loss ratios and of default correlations between counterparties. The Group measures credit risk using the concept of Expected Loss which requires the following measures:

- Probability of Default (PD)
- Loss Given Default (LGD)
- Exposure at Default (EAD)

Under IFRS 9 expected loss is replaced by expected Credit Loss (ECL), which is based on macro adjusted PD, LGD & EAD measures. Additionally it also captures deterioration and lifetime likelihood of defaults.

2- Credit risk grading

In accordance with the Credit Risk Management Principle, the availability of an internal credit rating system for customers is an essential element in the process of measuring credit risk, assessing the quality of the credit portfolio and determining its credit risk structure.

The international credit rating system "Moody's" has been applied to the Bank and its subsidiaries since 2013, 2017 and 2018 respectively. The system has assisted the Bank with Measuring customer risk scores, and improved the process of collecting and evaluating quantitative and qualitative information that can be relied upon in the risk measurement methodology.

Collecting and analyzing historical and projected financial data in order to analyze the historical and expected financial performance and cash flows of customers, in addition to performing Sensitivity Analysis based on many factors and expected strategies.

The process of monitoring the terms and financial covenants is contained in loan agreements

Conducting analysis of the economic sectors and comparisons of the financial statements of clients of similar companies in the same sector based on the available system database

The system is based on two dimensions (two dimensions) first: the customer risk (Obligor Risk Rating), which reflects the degree of credit capacity of the customer independently of the guarantees provided, and is linked to the probability of default (PD%), the second: Facility risk and calculation of loss upon default (LGD%) and credit exposure upon default (EAD), using a set of rating models that reflect the nature and activities of the bank's customers, as follows:

Country Scorecard Model	SMEs Programmed Lending Model	Corporate Rating Model
High Net Worth Individual Model	Retail Scorecard Model	SMEs Financial Model
Project Finance Model	Financial Institutions Scorecard Model	SMEs Non-Financial Model

The output of the (Moody's) rating system are translated into various grades of risk that distinguish between customers on the basis of their credit risk. Institutional customer have 10 risk scores / 20 sub-grades, retail customers have 6 risk scores, while financial institutions and countries have 8 scores.

For corporate customer, the model evaluates from a financial and non-financial aspect as follows:

Financial evaluation: which is based on an analysis of clients' financial statements, and includes:

Financial Ratios relating to Operations

Liquidity ratios

Financial ratios related to the capital structure

Debt Service Ratios

Non-financial evaluation: which depends on qualitative factors about the customer, and includes:

Industry risks

Management quality

Experience and customer experience in his activity and dealing with banks (Company Standing).

On the other hand, the system uses the Scorecard methodology in some of the classification models used, such as the classification models for individual customers, financial institutions, countries and governments, which include evaluation of various financial and non-financial factors in line with the nature of each of them.

The Group use specific internal rating models tailored to the various industry segments/counterparty. Borrower and loan specific information collected at the time of application (such as disposable income, and level of collateral for retail exposures; and turnover and industry type for wholesale exposures) is fed into this rating model. This is supplemented with external data input into the model.

The credit grades are calibrated such that risk of default increases exponentially at each higher risk grade. For example, this means that the difference in the PD between a 6 and 8 rating grade is higher than the difference in the PD between a 3 and 5 rating grade.

The Risk Rating system for performing assets ranges from 1 to 10, each grade being associated with a Probability of Default (“PD”). Non-performing clients are rated 6, 7, 8, 9, and 10 corresponding to NAUR (Non-accrual under Restructuring), Substandard, Doubtful, Loss classifications and Write-off.

These risk ratings have been mapped into 8 Grades which are defined below:

Stage	CB Grade	Description
1	1	FI rated 1, 2, 3, and 4 possess superior intrinsic financial strength. Typically, they will be institutions with highly valuable and defensible business franchises, strong financial fundamentals, and a very predictable and stable operating environment.
	2	
	3	
	4	
2	5	FI rated 5 possess strong intrinsic financial strength. Typically, they will be institutions with valuable and defensible business franchises, good financial fundamentals, and a predictable and stable operating environment.
	6	FI rated 6 possess adequate intrinsic financial strength. Typically, they will be institutions with more limited but still valuable business franchises. These FI will display either acceptable financial fundamentals within a predictable and stable operating environment, or good financial fundamentals within a less predictable and stable operating environment.
3	7	FI rated 7 display modest intrinsic financial strength, potentially requiring some outside support at times. Such institutions may be limited by one or more of the following factors: a weak business franchise; financial fundamentals that are deficient in one or more respects; or an unpredictable and unstable operating environment.
	8	FI rated 8 display very modest intrinsic financial strength, with a higher likelihood of periodic outside support or an eventual need for outside assistance. Such institutions may be limited by one or more of the following factors: a weak and limited business franchise; financial fundamentals that are materially deficient in one or more respects; or a highly unpredictable or unstable operating environment.

Ineternal Credit rating for corporate and SMEs:

Stage	CB Grade	Description
1	1	Obligations rated 1 are judged to be of the highest quality, and carry the lowest level of credit risk.
	2	Obligations rated 2 are judged to be of high quality and very low credit risk.
	3	Obligations rated 3 are judged to be upper-medium grade and carry a low credit risk.
	4	Obligations rated 4 are judged to be medium-grade and carry a Low to moderate credit risk and as such may possess certain speculative characteristics.
	5	Obligations rated 5 are judged to be speculative and carry a moderate credit risk.
Stage	CB Grade	Description
2	6	Obligations rated 6 are considered speculative with a moderate to High credit risk.
	7	Obligations rated 7 are judged to be speculative of poor standing and carry a very high credit risk.
	8	Obligations rated 8 are highly speculative and are likely for PDs, with some prospect of recovery of principal and interest/yield.
	9	Obligations rated 9 are the lowest rated and are typically in default, with no prospect for recovery of principal or interest/yield.
3	10	Obligations rated 10 are in default, with little prospect for full recovery of principal or interest/ yield.

Internal credit rating for retail and real estate:

Stage	CB Grade	Description
1	A	Obligations rated A are judged to be of the highest quality, and carry the lowest level of credit risk.
	B	Obligations rated B are judged to be of high quality and low credit risk.
	C	Obligations rated C are judged to be upper-medium grade and carry a low credit risk.
	D	Obligations rated D are judged to be speculative and carry a moderate credit risk.
	E	Obligations rated E are judged to be speculative of poor standing and carry a very high credit risk.
2 and 3 based on Dayspast dues	F	Obligations rated F are in default, with little prospect for full recovery of principal or interest/ yield.

3- Expected credit loss measurement

IFRS 9 outlines a 'three-stage' model for impairment based on changes in credit quality since initial recognition of a facility as summarised below:

- A financial instrument that is not credit-impaired on initial recognition is classified in 'Stage 1' and has its credit risk continuously monitored by the Group.
- If a significant increase in credit risk ('SICR') since initial recognition is identified, the financial instrument is moved to 'Stage 2' but is not yet deemed to be credit-impaired. The identification of SICR is measured via a change in one year probability of default between the date of inception of facility and the date of IFRS 9 ECL run.
- If the financial instrument is credit-impaired, the financial instrument is then moved to 'Stage 3'.
- Financial assets in Stage 1 have their ECL measured at an amount equal to the portion of lifetime expected credit losses that result from default events possible within the next 12 months. Instruments in Stages 2 or 3 have their ECL measured based on expected credit losses on a lifetime basis.
- A pervasive concept in measuring the ECL in accordance with IFRS 9 is that it should consider forward-looking information.
- Purchased or originated credit impaired financial assets are those financial assets that are credit impaired on initial recognition. Their ECL is always measured on a lifetime basis (Stage 3).
- All government and government-guaranteed financial instruments have been taken into account in the calculation of total expected credit losses.

4- Significant increase in credit risk (SICR)

The Group considers a financial asset to have experienced a significant increase in credit risk when a significant change in one year probability of default occurs between the origination date of a specific facility and the IFRS 9 ECL run date.

Quantitative criteria

Corporate loans:

For corporate loans, if the borrower experiences a significant increase in probability of default which can be triggered by the following quantitative factors:

- Operating Performance
- Operating Efficiency
- Debt Service
- Liquidity Assessment
- Capital structure

Retail:

For Retail portfolio, if the borrowers meet one or more of the following criteria:

- Adverse findings for an account/ borrower as per credit department data;
- Loan rescheduling before 30 Days Past Due (DPD);
- Accounts overdue between 30 and 90 days

Treasury:

- Significant increase in probability of default of the underlying treasury instrument;
- Significant change in the investment's expected performance & behavior of borrower (collateral value, payment holiday, payment to income ratio etc.).

- Qualitative criteria:

Corporate Loans

For corporate loans, if the borrower experiences a significant increase in probability of default, which can be triggered by the following Default Risk Indicator's (DRI):

- Past Due
- Net Worth Erosion
- Fraudulent Activity
- Mandatory Restructure
- Financial Covenants Breach
- Significant Operations Disruption

For corporate loans, if the borrower experiences a significant increase in probability of default which can be triggered by the following qualitative factors:

- Management
- Industry Outlook
- Financial Conduct
- Income Stability
- Lifecycle Stage
- Auditor Information

The Group has not used the low credit exemption for any financial instruments in the year ended 31 December 2023.

Backstop:

If the borrower is more than 30 days past due on its contractual payments a backstop is applied and the financial asset is considered to have experienced a significant increase in credit risk.

5- Definition of default and credit-impaired assets

The Group defines a financial corporate, retail and investment instrument as in default, which is fully aligned with the definition of credit-impaired, when it meets one or more of the following criteria:

- Quantitative criteria

The borrower is more than 90 days past due on its contractual payments.

- Qualitative criteria:

According to the Basel definition, default is considered to have occurred with regard to particular obligors when either one of the following events have taken place:

- The Bank considers that the obligor is unlikely to pay its credit obligation to the Group in full without recourse by the Bank to actions like realizing security (if held).
- The Bank puts the credit obligation on a non-accrued status.
- The Bank makes a charge-off or account-specific provision resulting from a perceived decline in credit quality subsequent to the Bank taking on the exposure.
- The Bank sells the credit obligation at a material credit-related economic loss.
- The Bank consents to a distressed restructuring of the credit obligation where this is likely to result in a diminished financial obligation caused by the material forgiveness or postponement of principal, interest and other fees.
- The Bank has filed for the obligor's bankruptcy or similar order in respect of the obligor's credit obligation to the Banking Group.
- The obligor is past due more than 90 days on any material credit obligation to the Banking Group.

The criteria above have been applied to all financial instruments held by the Group and are consistent with the definition of default used for internal credit risk management purposes. The default definition has been applied consistently to model the Probability of Default (PD), Exposure at Default (EAD), and Loss Given Default (LGD) throughout the Group's expected loss calculations.

An instrument is considered to no longer be in default (i.e. to have cured) when it no longer meets any of the default criteria for a consecutive period of twelve months. This period of twelve months has been determined based on an analysis which considers the likelihood of a financial instrument returning to default status after cure using different cure definitions.

The Bank applies a three-stage approach to measuring ECL on financial instruments accounted for at amortised cost and FVOCI. Assets migrate through the following three stages based on the change in credit quality since initial recognition:

i) Stage 1: 12-months ECL

For exposures where there has not been a significant increase in credit risk since initial recognition and that are not credit impaired upon origination, the portion of the lifetime ECL associated with the probability of default events occurring within the next 12 months is recognised.

ii) Stage 2: Lifetime ECL – not credit impaired

For credit exposures where there has been a significant increase in credit risk since initial recognition but that are not credit impaired, a lifetime ECL is recognised.

iii) Stage 3: Lifetime ECL – credit impaired

Financial assets are assessed as credit impaired when one or more events that have a detrimental impact on the estimated future cash flows of that asset have occurred. This uses the same criteria as under IAS 39, the Bank's methodology for specific provisions remains unchanged. For financial assets that have become credit impaired, a lifetime ECL is recognised and interest revenue is calculated by applying the effective interest rate to the amortised cost (net of provision) rather than the gross carrying amount. Interest is calculated on the total defaulted balance from stage 3, with interest suspended and not calculated as income in the consolidated income statement.

6- Measuring ECL – Explanation of inputs, assumptions and estimation techniques

The Expected Credit Loss (ECL) is measured on either a 12-month (12M) or lifetime basis depending on whether a significant increase in credit risk has occurred since the initial recognition of a specific facility or whether an asset is considered credit-impaired. The Group has adopted a forward exposure method for computing the ECL for each facility. The bank has opted for a monthly granular computation of PD, EAD and LGD.

- Probability of default (PD):

PD estimates are estimates at a certain date, which are calculated based on statistical rating models, and assessed using rating tools tailored to the various categories of counterparties and exposures. These statistical models are based on internally compiled data comprising both quantitative and qualitative factors. Where it is available, market data may also be used to derive the PD for large corporate counterparties. If a counterparty or exposure migrates between ratings classes, then this will lead to a change in the estimate of the associated PD. PDs are estimated considering the contractual maturities of exposures and estimated prepayment rates.

The mechanism for distributing the percentages of the probability of default is shown below according to the degree of risk for the sectors of large companies and small and medium enterprises.

Risk classification	Low risk	Low to medium risk	medium risk	Medium to high risk	high risk
1	0.02%	0.03%	0.03%	0.04%	0.06%
2+	0.03%	0.04%	0.05%	0.06%	0.08%
2	0.05%	0.06%	0.07%	0.08%	0.12%
2-	0.07%	0.08%	0.10%	0.12%	0.17%
3+	0.09%	0.11%	0.14%	0.17%	0.25%
3	0.13%	0.16%	0.20%	0.24%	0.36%
3-	0.19%	0.23%	0.28%	0.34%	0.51%
4+	0.28%	0.33%	0.41%	0.49%	0.73%
4	0.39%	0.48%	0.58%	0.71%	1.04%
4-	0.57%	0.69%	0.83%	1.01%	1.49%
5+	0.81%	0.98%	1.19%	1.45%	2.12%
5	1.16%	1.41%	1.70%	2.06%	3.02%

Risk classification	Low risk	Low to medium risk	medium risk	Medium to high risk	high risk
5-	1.65%	2.00%	2.43%	2.93%	4.28%
6+	2.36%	2.85%	3.45%	4.16%	6.03%
6	3.35%	4.04%	4.87%	5.86%	8.43%
6-	4.73%	5.70%	6.84%	8.20%	11.66%
7	6.66%	7.98%	9.53%	11.36%	15.92%
8	9.28%	11.06%	13.13%	15.53%	21.36%
9	12.80%	15.14%	17.82%	20.86%	28.03%
10	17.39%	20.38%	23.73%	27.44%	35.84%

The mechanism for distributing the percentages of the probability of default according to the degree of risk is shown below for the sectors of individuals and real estate loans.

Risk classification	PD Upside	PD Base case	PD down side	WA (adjusted) PD
A	0.19%	0.20%	0.22%	0.21%
B	0.50%	0.54%	0.59%	0.56%
C	1.31%	1.42%	1.56%	1.47%
D	3.43%	3.71%	4.06%	3.85%
E	8.64%	9.33%	10.22%	12.11%
F	19.97%	21.57%	23.63%	33.59%

The mechanism for distributing the percentages of the probability of default according to the degree of risk for financial assets at amortized cost and other comprehensive income is shown below.

classification	medium risk
AAA	0.03%
AA+	0.05%
AA	0.07%
AA-	0.10%
A+	0.14%
A	0.20%
A-	0.28%
BBB+	0.41%
BBB	0.58%
BBB-	0.83%
BB+	1.19%
BB	1.70%
BB-	2.43%
B+	3.45%
B	4.87%
B-	6.84%
CCC	9.53%
CC	13.13%
C	17.82%
D	23.73%

- Loss given default (LGD):

LGD is the magnitude of the likely loss if there is a default. The Bank estimates LGD parameters based on the history of recovery rates of claims against defaulted counterparties. The LGD models consider the structure, collateral, seniority of the claim, counterparty industry and recovery costs of any collateral that is integral to the financial asset. For loans secured by retail property, LTV ratios are a key parameter in determining LGD. They are calculated on a discounted cash flow basis using the effective interest rate as the discounting factor.

The Bank estimates the following haircuts for its main collaterals:

<u>Collateral Type</u>	<u>LGD%</u>
Cash Margin, Government Guaranteed, Qualified Banking Guarantees, Other external qualified guarantors	0%
Stocks and financial Assets	25%
Real Estate	30%
Cars	52%
Machines	61%

- Exposure at default (EAD):

EAD represents the expected exposure in the event of a default. The Bank derives the EAD from the current exposure to the counterparty and potential changes to the current amount allowed under the contract including amortisation. The EAD of a financial asset is its gross carrying amount. As described above, and subject to using a maximum of a 12-month PD for financial assets for which credit risk has not significantly increased, the Bank measures ECL considering the risk of default over the maximum contractual period over which it is exposed to credit risk. The maximum contractual period extends to the date at which the Bank has the right to require repayment of an advance or terminate a loan commitment or guarantee.

The ECL is determined by projecting the PD, LGD and EAD for each future month and for each individual exposure or collective segment. These three components are multiplied together and adjusted for the likelihood of survival (i.e. the exposure has not prepaid or defaulted in an earlier month). This effectively calculates an ECL for each future month, which is then discounted back to the reporting date and summed. The discount rate used in the ECL calculation is the effective interest rate or an approximation thereof.

Lifetime expected credit losses are expected credit loss resulting from all probable default events over the expected lifetime of the financial instrument. Expected credit losses are the probability-weighted average of credit losses and the weighing factor is the Probability of Default (PD) for a lifetime.

The Group has implemented a risk rating model since 2014 which has enabled the Bank to collect historical risk ratings since 2014 and build point in time credit transition matrices for the last years from the date of the consolidated financial statements.

This has enabled the bank to derive a credit index using the historical transition matrices. The credit index correlates with specific macro-economic factors, which have been statistically, established through regression models.

These models were used to forecast future credit transitions using Moody's research macro-economic forecast under the IFRS 9 scenarios i.e. upwards and downwards.

- The 12-month and lifetime EADs are determined based on the expected payment profile, which varies by product type.
- For amortizing products and bullet repayments loans, this is based on the contractual repayments owed by the borrower over a 12 month period or lifetime basis.
- For revolving products (overdraft, revolving and credit cards), the exposure at default is predicted by taking current withdrawn balance and adding a "credit conversion factor" which allows for the expected drawdown of the remaining committed limit by the time of default.

The Group has adopted a workout methodology for LGD computation. For the Corporate segment, the Bank has developed the LGD framework using more than 10 years of data.

- The 12-month and lifetime LGDs are determined based on the factors which impact the recoveries made post default. These vary by product type.
- For secured products, this is primarily based on collateral type and projected collateral values, historical discounts to market/book values due to forced sales, time to repossession and recovery costs observed.
- For unsecured products, LGDs are typically set at product level due to the limited differentiation in recoveries achieved across different borrowers. These LGDs are influenced by collection strategies, including contracted debt sales and prices.
- Forward-looking economic information is also included in determining the 12-month and lifetime PD.
- There have been no significant changes in estimation techniques or significant assumptions made during the year.

7- Importance of staging criteria

- Staging is based on the assessment of relative movement in the credit quality of the loans from the time of initial recording.
- Loans in stage 3 are those loans for which the bank has objective evidence of impairment. Accordingly, specific provision is recorded for such exposures.
- Stage transfer is triggered by assessing the relative change in credit risk (measured using lifetime risk of default) and not by the absolute credit risk at the reporting date.
- 30 days past due is the last resort It is the maximum period allowed during the year 2023.

Bank management's main definition and criteria for significant increase in credit risk (stage 2) includes the following parameters:

For exposures (credit facilities) to corporate customers

- 30 days past due on installment
- Downgrade by 7 notches of the risk rating scale of 20 points.
- Customer rating (7,8,9).
- Customer is classified under watchlist, restructured, rescheduled.

For exposures (credit facilities) to retail customers

- Customer is classified under watchlist, restructured, rescheduled.
- 30 days past dues on installments
- Customer rating F with more than 20 days past due and less than 60 days

For exposures (Deposits balances) with banks and financial institutions

- Current risk rate is 6 or 7

For exposures to (Financial assets) at amortized cost and at fair value through the statement of comprehensive income

- Current risk rate ranges from CCC to C

The Bank's definition and criteria for the significant increase in credit risk (stage 3) include the following criteria:**For exposures (credit facilities) to corporate customers**

- 90 days past due.
- Customer is classified as (10).
- The customer is facing liquidity difficulties
- Customer is classified under non-performing.

For exposures (credit facilities) to retail customers

- 90 days past due.
- Customer is classified under non-performing
- Customer rating (F) and has more than 60 days past due

For exposures (Deposits balances) with banks and financial institutions

- Current risk rate is 8

For exposures to (Financial assets) at amortized cost and at fair value through the statement of comprehensive income

- Current risk rate ranges from D

8- Forward looking information incorporated in the ECL models

The assessment of SICR and the calculation of ECL both incorporate forward-looking information. The Group has performed historical analysis and identified the key economic variables impacting credit risk and expected credit losses for each portfolio.

These economic variables and their associated impact on the PD, EAD and LGD vary by financial instrument. Expert judgement has also been applied in this process. Forecasts of these economic variables (the "base economic scenario") are provided by the Group's Economics team on a quarterly basis and provide the best estimate view of the economy over the next five years. After five years, to project the economic variables out of the full remaining lifetime of each instrument, a mean reversion approach has been used, which means that economic variables tend to either a long run average rate (e.g. for unemployment or a long run average growth rate (e.g. GDP) over a period of two to five year). The impact of these economic variables on the PD, EAD and LGD has been determined by performing statistical regression analysis to understand the impact changes in these variables have had historically on default rates and on the components of LGD and EAD.

9- Sensitivity analysis

The Group has calculated ECL at an individual financial instrument level, hence does not require any grouping of financial instruments in the process of loss calculation.

The most significant assumptions affecting the ECL allowance in respect of retail and wholesale credit portfolios are as follows:

- Interest rate
- Unemployment
- Inflation

The Group has performed a sensitivity analysis on how ECL on the credit portfolio will change if the key assumptions used to calculate ECL change by a certain percentage. The impact on ECL due to a relative change in the forecasted Gross Domestic Product (GDP) and Gross Fixed Investment Growth (GFIG) rate by +10% / - 10% in each of the base, upside and downside scenarios would result respectively in an ECL reduction by JD (13,040,003) and an ECL increase of JD 13,040,003. These changes are applied simultaneously to each probability weighted scenarios used to compute the expected credit losses. In reality there will be interdependencies between the various economic inputs and the exposure to sensitivity will vary across the economic scenarios.

10- IFRS 9 Governance

This section describes the roles and responsibilities of the Committees and groups, specific to the IFRS 9 process at the Bank.

- BOARD OF DIRECTORS (“BOARD” or “BoD”)

The Board will be responsible for:

- Approving the IFRS 9 Framework, that has been recommended by RMC
- Maintaining ECL allowances at an appropriate level and to oversee that CBJ has appropriate credit risk practices for assessment and measurement processes, including internal controls in place to consistently determine allowances in accordance with the stated policies and procedures, the applicable accounting framework and relevant supervisory guidance.

The BOD may delegate the responsibility of reviewing the detailed IFRS 9 related policies to the RMC.

- RISK MANAGEMENT COMMITTEE (“RMC”)

The Risk Management Committee will be responsible for:

- Reviewing and recommending the IFRS 9 framework to the BoD.
- Reviewing the implementation of IFRS 9 and ensuring the appropriate steps for compliance.
- Overlooking and recommending the periodic internal reporting.
- Recommending adjustments to the business models, framework, methodology and policies and procedures .

- INTERNAL AUDIT DEPARTMENT (“IAD”)

Internal Audit Department will be responsible for independently:

- Ensure the Bank’s overall compliance with the Standard.
- Reviewing the methodology and assumptions to ensure compliance.
- Ensure appropriate levels of expected credit losses relative to the Bank’s profile.

- INTERNAL RISK MANAGEMENT COMMITTEE (“IRMC”)

The Internal Risk Management Committee will be responsible for:

- Overlooking and approving the periodic reporting’s according to the standards.
- Recommending adjustments to the business models, framework, methodology and policies and procedures to the RMC.

- RISK MANAGEMENT DEPARTMENT (“RMD”)

The Chief Risk Officer and his/her respective personnel in the RMD will be responsible for:

- Coordinate between the different departments and units to manage the implementation of IFRS 9.
- Assist in creating and reviewing the framework and methodology to be implemented by the Bank.
- Creating and updating the expected credit loss models and methodologies in compliance with the standard.

- FINANCIAL CONTROL DEPARTMENT (“FCD”)

FCD will be responsible for:

- Creating the business models
- Classifying and measuring the financial assets .
- Reflecting the IFRS 9 impact on the Bank’s financials.

- CREDIT CONTROL DEPARTMENT

- Identify, review and monitor the determined stage is in compliance with the framework.
- Reflect any changes or signals that present a significant change in the credit risk of the customer in their determined stage.
- Run the ECL calculation
- Preparing and issuing the regulatory reports.

- BUSINESS DEPARTMENT

- Identifying the stages of each customer based on the criteria
- Reflect any changes or signals that present a significant change in the credit risk of the customer in their determined stage.

- STAGING COMMITTEE

- Review and approve the customers staging
- Staging override with reasonable justification.

- IFRS9 COMMITTEE

- Review and recommend changes in methodology (Stages criteria and Parameters (PD, LGD and EAD))

(44-A-1) Expected credit loss for net recovered expenses

31 December 2023	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balances with banks and financial institutions	-	(7,938)	-	(7,938)
Debt instruments at fair value through other comprehensive income	(103)	-	-	(103)
Direct credit facilities at amortized cost	(578,914)	22,022,306	50,935,734	72,379,126
Financial asstes at amortized cost - Debt instruments	12,632	-	-	12,632
Other financial assets measured at amortized cost	(137,280)	-	-	(137,280)
Letters of guarantee	477,098	41,442	(8,139)	510,401
Unutilized direct credit facilities limits	(399,353)	(166,700)	14,608	(551,445)
Letters of credit	29,058	1,143,654	-	1,172,712
Acceptances	267,832	(179,052)	-	88,780
Total	(329,030)	22,853,712	50,942,203	73,466,885

31 December 2022	Stage one	Stage two	Stage three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balances with banks and financial institutions	(2,691)	(23,964)	(71)	(26,726)
Debt instruments at fair value through other comprehensive income	(19,355)	-	-	(19,355)
Direct credit facilities at amortized cost	13,249,122	3,643,374	12,269,645	29,162,141
Financial asstes at amortized cost - Debt instruments	8,443	-	(1,208,548)	(1,200,105)
Other financial assets measured at amortized cost	99,672	(2,964)	-	96,708
Letters of guarantee	63,465	708	1,870,675	1,934,848
Unutilized direct credit limits	(966,197)	(119,349)	2,107	(1,083,439)
Letters of credit	584,775	(1,149,837)	-	(565,062)
Acceptances	161,700	163,224	-	324,924
Total	13,178,934	2,511,192	12,933,808	28,623,934

(44-A-2) Credit Risk Exposures (after impairment provisions and suspended interest and before collateral held or other mitigation factors):

	2023	2022
	JD	JD
Statement of financial position items:		
Balances at Central Banks	983,874,702	602,750,138
Balances and deposits at banks and financial institutions	165,766,227	220,429,268
Direct credit facilities at amortized cost		
Retail	937,929,538	776,495,515
Real estate	274,634,616	302,239,404
Corporate & SMEs		
Corporate	1,542,288,501	1,642,917,213
Small and medium enterprises (SMEs)	331,980,015	328,625,372
Governmental and public sector	378,262,267	248,736,759
Bonds and treasury bills:		
Financial assets at fair value through other comprehensive income statement	10,935,802	45,340,769
Financial assets at amortized cost	1,916,589,965	1,875,795,843
Pledged financial assets	232,081,986	264,023,684
Other assets	20,630,380	53,057,674
Total statement of financial position Items	6,794,973,999	6,360,411,639
Off - statement of financial position items		
Letters of guarantee	400,903,719	367,331,248
Export Letters of credit	242,779,018	203,056,527
Confirmed Import Letters of credit	41,503,680	21,105,693
Issued acceptances	184,862,177	145,299,707
Unutilized credit facilities limits	586,665,227	408,993,134
Forward purchase contracts	43,473,102	140,238,613
Forward interest contracts	-	-
Total off - statement of financial position items	1,500,186,923	1,286,024,922
Total on and off - statement of financial position items	8,295,160,922	7,646,436,561

- The table above represents the maximum limit of the Bank's credit risk exposure as of 31 December 2023 and 2022, without taking into consideration the collateral and the other factors which will decrease the Bank's credit risk.

- For the statement of financial position items, the exposure in the above table is based on the balances as appeared on the consolidated statement of financial position, in addition to the related accrued interests.

(44-A-3) Credit risk management disclosure

1) Distribution of credit exposure

Internal credit rating	Classification According to instruction number (2009/47)	Total Exposures	Expected credit loss (ECL)	Probability of Default (PD)	Classification by external classification institutions	Exposure at default (EAD)	Loss given default (LGD) %
Performing Exposures							
Balances at Central Banks							
	Low risk	604,103,390	-	0.00%	-	604,103	45.00%
	Acceptable risk	714,536,228	-	0.00%	-	714,536	45.00%
Balances and deposits at banks and financial institutions							
	Low risk	127,954,777	-	0.00%	-	127,955	45.00%
	Acceptable risk	37,430,717	68,949	0.42%	-	37,431	45.00%
Direct credit facilities- amortized cost:							
Corporate companies							
	Low risk	367,610,525	3,544,437	0.34%	Unrated	367,611	13.33%
	Acceptable risk	1,212,552,041	71,798,216	9.29%	Unrated	1,211,847	31.06%
Small and medium entities							
	Low risk	93,641,424	24,527	0.19%	Unrated	93,641	16.29%
	Acceptable risk	233,087,056	11,489,960	10.54%	Unrated	232,897	23.58%
Retail							
	Low risk	481,798,273	2,491,396	1.22%	Unrated	481,798	43.18%
	Acceptable risk	456,583,136	9,079,496	4.43%	Unrated	456,404	32.38%
Real estate							
	Low risk	45,629,037	24,493	0.26%	Unrated	45,629	20.22%
	Acceptable risk	220,115,483	2,639,167	9.25%	Unrated	220,111	18.27%
Government and public sector							
	Low risk	376,064,682	-	0.00%	Unrated	376,065	45.00%
	Acceptable risk	-	-	0.00%	Unrated	-	45.00%
Financial Assets At Amortized Cost - Debt instruments							
	Low risk	1,611,431,209	-	0.00%	BB- / B+ / A	1,611,431	45.00%
	Acceptable risk	275,047,106	47,637	0.10%	BB- / B+ / A	275,047	45.00%
Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income - Debt instruments							
	Low risk	3,514,769	-	0.00%	BB-	3,515	45.00%
	Acceptable risk	7,287,212	-	0.00%	AA/BBB-	7,287	45.00%

Internal credit rating	Classification According to instruction number (2009/47)	Total Exposures	Expected credit loss (ECL)	Probability of Default (PD)	Classification by external classification institutions	Exposure at default (EAD)	Loss given default (LGD) %
Letters of guarantee							
	Low risk	119,441,480	265,382	0.12%	Unrated	119,441	33.93%
	Acceptable risk	283,391,004	2,621,478	8.08%	Unrated	283,391	34.07%
Unutilized direct credit limits							
	Low risk	230,912,576	226,589	1.36%	Unrated	230,913	45.00%
	Acceptable risk	356,189,985	210,745	0.43%	Unrated	356,190	45.00%
Letters of credit							
	Low risk	114,161,008	336,195	0.15%	Unrated	114,161	32.64%
	Acceptable risk	173,189,036	2,731,156	2.00%	Unrated	173,189	31.35%
Issued Acceptances							
	Low risk	89,223,975	129,808	0.15%	Unrated	89,224	43.72%
	Acceptable risk	97,072,653	1,304,644	2.00%	Unrated	97,073	24.91%
Bank acceptances and claims of purchased financial receivables							
	Low risk	5,239	624	0.19%	Unrated	5	45.00%
	Acceptable risk	20,672,237	46,472	0.69%	Unrated	20,672	42.55%
Non-performing exposures							
Direct credit facilities - amortized cost:							
Corporate companies							
	Substandard	4,664,290	1,136,082	100%	Unrated	4,664	24.36%
	Doubtful	11,234,069	6,292,186	100%	Unrated	11,234	56.01%
	Loss	85,059,708	48,704,015	100%	Unrated	85,060	57.26%
Small and medium entities							
	Substandard	3,913,298	643,950	100%	Unrated	3,913	16.46%
	Doubtful	6,938,204	1,702,945	100%	Unrated	6,938	24.54%
	Loss	45,221,228	29,309,066	100%	Unrated	45,221	64.81%
Retail							
	Substandard	3,878,445	1,579,102	100%	Unrated	3,878	40.71%
	Doubtful	11,515,414	8,089,185	100%	Unrated	11,515	70.25%
	Loss	33,050,736	25,264,785	100%	Unrated	33,051	76.44%
Real estate							
	Substandard	1,225,419	114,009	100%	Unrated	1,225	9.30%
	Doubtful	2,498,291	576,056	100%	Unrated	2,498	23.06%
	Loss	18,992,859	8,926,823	100%	Unrated	18,993	47.00%
Financial Assets At Amortized Cost - Debt instruments							
	Loss	6,660,000	2,072,120	100%	Unrated	6,660	31.11%
Letters of guarantee							
	Substandard	-	-	100%	Unrated	-	-
	Doubtful	16,986	-	100%	Unrated	17	0.00%
	Loss	2,876,884	2,027,732	100%	Unrated	2,877	70.48%

2- Concentration in credit exposures based on economic sectors is as follows:

a) Total distribution of exposures according to financial instruments subject to impairment losses

	31 December 2023									
	Financial	Industrial	Commercial	Real estate	Agriculture	Shares	Retail	Governmental and Public Sector	Other	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance sheet items										
Balances at Central Banks	714,536,228	-	-	-	-	-	-	269,338,474	-	983,874,702
Balances and deposits at banks and financial institutions	165,766,227	-	-	-	-	-	-	-	-	165,766,227
Direct Credit facilities at amortized cost	54,078,249	512,872,663	480,026,685	561,748,837	43,219,395	122,046,204	946,713,622	376,064,683	368,324,599	3,465,094,937
Bonds and treasury bills:										
Financial assets at fair value through other comprehensive income	808,928	3,451,707	-	636,480	-	-	-	5,910,758	127,929	10,935,802
Financial assets at Amortized cost	272,750,994	-	-	-	-	-	-	1,643,838,971	-	1,916,589,965
Pledged financial assets - debt instruments	-	-	-	-	-	-	-	232,081,986	-	232,081,986
Other assets	20,585,729	44,651	-	-	-	-	-	-	-	20,630,380
Total 2023	1,228,526,355	516,369,021	480,026,685	562,385,317	43,219,395	122,046,204	946,713,622	2,527,234,872	368,452,528	6,794,973,999
Off - balance sheet items										
Letter of guarantee	74,316,750	38,545,663	113,421,501	102,717,125	1,414,113	3,058,126	-	6,707,625	60,722,816	400,903,719
Letter of credit	43,821,670	27,114,933	181,326,244	15,327,952	-	-	-	-	16,691,900	284,282,698
Other commitments	72,713,356	166,953,961	275,792,098	45,366,144	33,071,676	2,746,980	129,665,272	41,375,180	47,315,840	815,000,506
Total	1,419,378,131	748,983,578	1,050,566,528	725,796,537	77,705,184	127,851,310	1,076,378,894	2,575,317,677	493,183,083	8,295,160,922

31 December 2022

	Financial	Industrial	Commercial	Real estate	Agriculture	Shares	Retail	Governmental and Public Sector	Other	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance sheet items										
Balances at Central Banks	-	-	-	-	-	-	-	602,750,138	-	602,750,138
Balances at banks and financial institutions	220,429,268	-	-	-	-	-	-	-	-	220,429,268
Direct Credit facilities at amortized cost	74,459,709	481,356,278	525,700,549	619,941,162	63,570,668	131,291,071	738,708,986	248,736,759	415,249,081	3,299,014,263
Bonds and treasury bills:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financial assets at fair value through other comprehensive income	3,051,128	3,058,652	-	762,803	-	-	-	37,074,271	1,393,915	45,340,769
Financial assets at Amortized cost	42,435,266	-	-	-	-	-	-	1,818,840,853	14,519,724	1,875,795,843
Pledged financial assets - debt instruments	-	-	-	-	-	-	-	264,023,684	-	264,023,684
Other assets	52,962,847	21,809	-	-	-	-	-	-	73,018	53,057,674
Total 2022	393,338,218	484,436,739	525,700,549	620,703,965	63,570,668	131,291,071	738,708,986	2,971,425,705	431,235,738	6,360,411,639
Off - balance sheet items										
Letter of guarantee	72,274,464	18,240,182	74,636,640	85,867,781	709,169	1,401,975	10,293,709	2,481,500	101,425,828	367,331,248
Letter of credit	32,044,359	22,527,409	84,767,364	9,213,034	142,979	-	11,319,732	-	64,147,343	224,162,220
Other commitments	227,715,248	59,926,320	134,376,962	16,241,831	20,343,154	6,537,790	144,620,885	82,255,654	2,513,610	694,531,454
Total	725,372,289	585,130,650	819,481,515	732,026,611	84,765,970	139,230,836	904,943,312	3,056,162,859	599,322,519	7,646,436,561

b) Total distribution of exposures according to financial instruments subject to impairment losses

31 December 2023	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Financial	1,222,595,689	716,185	5,214,481	1,228,526,355
Industrial	426,086,535	78,491,088	11,791,398	516,369,021
Commercial	379,262,102	78,043,466	22,721,117	480,026,685
Real estate	473,288,913	56,739,904	32,356,500	562,385,317
Agriculture	30,334,824	2,526,733	10,357,838	43,219,395
Shares	94,892,897	24,568,251	2,585,056	122,046,204
Retail	870,112,969	55,114,568	21,486,085	946,713,622
Governmental and Public Sector	2,527,234,872	-	-	2,527,234,872
Other	324,289,733	35,735,640	8,427,155	368,452,528
Total	6,348,098,534	331,935,835	114,939,630	6,794,973,999

31 December 2022	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Financial	390,566,926	2,640,196	131,096	393,338,218
Industrial	431,735,528	42,682,927	10,018,284	484,436,739
Commercial	408,107,337	99,397,728	18,195,484	525,700,549
Real estate	538,286,291	44,530,943	37,886,731	620,703,965
Agriculture	43,708,887	19,839,143	22,638	63,570,668
Shares	127,902,717	776,775	2,611,579	131,291,071
Retail	693,923,014	32,502,796	12,283,176	738,708,986
Governmental and Public Sector	2,971,425,705	-	-	2,971,425,705
Other	360,827,801	57,850,896	12,557,041	431,235,738
Total	5,966,484,206	300,221,404	93,706,029	6,360,411,639

3) **Credit Concentration based on geographic distribution is as follows:**

a) Total distribution of exposures according to geographic region

31 December 2023								
2023	Inside Jordan	Other Middle Eastern countries	Europe	Asia	Africa	America	Other Countries	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at Central Banks	269,338,474	714,536,228	-	-	-	-	-	983,874,702
Balances at banks and financial institutions	27,303,997	21,802,060	68,384,149	15,039,467	23,217	33,213,337	-	165,766,227
Direct Credit facilities at amortized cost	2,754,809,742	710,285,195	-	-	-	-	-	3,465,094,937
Bonds and treasury bills:								
Financial assets at fair value through other comprehensive income	3,901,416	3,486,397	904,888	821,797	481,813	1,339,491	-	10,935,802
Financial assets at Amortized cost	1,703,650,420	212,939,545	-	-	-	-	-	1,916,589,965
Pledged financial assets - debt instruments	232,081,986	-	-	-	-	-	-	232,081,986
Other assets	20,404,038	226,342	-	-	-	-	-	20,630,380
Total 2023	5,011,490,073	1,663,275,767	69,289,037	15,861,264	505,030	34,552,828	-	6,794,973,999
Letter of guarantee	251,324,758	135,926,686	13,113,394	-	332,054	206,827	-	400,903,719
Letter of Credit	156,264,635	128,018,063	-	-	-	-	-	284,282,698
Other Commitments	662,398,208	152,602,298	-	-	-	-	-	815,000,506
Total	6,081,477,674	2,079,822,814	82,402,431	15,861,264	837,084	34,759,655	-	8,295,160,922
31 December 2022								
2022	Inside Jordan	Other Middle Eastern countries	Europe	Asia	Africa	America	Other Countries	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at Central Banks	372,221,157	230,528,981	-	-	-	-	-	602,750,138
Balances at banks and financial institutions	126,808,306	27,375,621	39,935,639	6,096,408	247,661	19,897,881	67,752	220,429,268
Direct Credit facilities at amortized cost	2,836,072,350	462,941,913	-	-	-	-	-	3,299,014,263
Bonds and treasury bills:								
Financial assets at fair value through other comprehensive income	3,674,134	38,216,923	915,367	1,755,739	130,511	136,740	511,355	45,340,769
Financial assets at Amortized cost	1,787,181,897	88,613,946	-	-	-	-	-	1,875,795,843
Pledged financial assets - debt instruments	264,023,684	-	-	-	-	-	-	264,023,684
Other assets	2,873,267	48,826,433	-	-	1,357,974	-	-	53,057,674
Total 2022	5,392,854,795	896,503,817	40,851,006	7,852,147	1,736,146	20,034,621	579,107	6,360,411,639
Letter of guarantee	239,713,915	104,931,006	22,651,701	4,500	7,000	16,182	6,944	367,331,248
Letter of Credit	119,264,546	104,897,674	-	-	-	-	-	224,162,220
Other Commitments	629,507,865	65,023,589	-	-	-	-	-	694,531,454
Total	6,381,341,121	1,171,356,086	63,502,707	7,856,647	1,743,146	20,050,803	586,051	7,646,436,561

b) Distribution of exposures according to geographic region on stages according to IFRS 9

31 December 2023	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Inside Jordan	4,623,615,403	292,999,085	94,875,585	5,011,490,073
Other Middle Eastern countries	1,604,274,972	38,936,750	20,064,045	1,663,275,767
Europe	69,289,037	-	-	69,289,037
Asia	15,861,264	-	-	15,861,264
Africa	505,030	-	-	505,030
America	34,552,828	-	-	34,552,828
Total	6,348,098,534	331,935,835	114,939,630	6,794,973,999

31 December 2022	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Inside Jordan	5,045,931,057	256,350,098	90,573,640	5,392,854,795
Other Middle Eastern countries	849,511,830	43,859,598	3,132,389	896,503,817
Europe	40,851,006	-	-	40,851,006
Asia	7,840,439	11,708	-	7,852,147
Africa	1,736,146	-	-	1,736,146
America	20,034,621	-	-	20,034,621
Other Countries	579,107	-	-	579,107
Total	5,966,484,206	300,221,404	93,706,029	6,360,411,639

4- The fair value distribution of collateral against credit exposure (for total credit exposures) is as follows:

31 December 2023	Total Exposure	Interest In Suspense	Fair value of Collaterals							Net exposures after collateral	Expected credit loss (ECL)
			Cash Collaterals	Listed stocks	Bank guarantees	Real estate	Cars and equipment	Others	Total Collaterals		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at central banks	983,874,702	-	-	-	-	-	-	-	-	983,874,702	-
Balances and deposits at banks and financial institutions	165,835,176	-	-	-	-	-	-	-	-	165,835,176	68,949
Direct credit facilities:											
Retail	990,205,670	5,762,312	74,233,206	53,201,587	-	114,168,584	93,484,300	1,298,990	336,386,666	653,819,004	46,513,820
Real estate Mortgages	290,389,043	3,450,791	3,814,157	19,440	-	387,821,797	6,136,499	-	397,791,893	(107,402,850)	12,303,636
Corporate and SMEs											
Corporate	1,704,537,759	30,779,245	82,623,043	93,561,782	6,268,127	641,274,175	69,683,609	2,988,431	896,399,166	808,138,593	131,470,013
Small and medium enterprises "SMEs"	385,959,935	10,548,023	12,876,375	13,268,571	-	211,020,075	13,192,907	19,196,092	269,554,019	116,405,916	43,431,897
Government and public sector lending	378,262,267	-	-	-	-	-	-	-	-	378,262,267	-
Bonds, bills and securities											
Financial assets at fair value through other comprehensive income	10,935,802	-	-	-	-	-	-	-	-	10,935,802	-
Financial assets at amortized cost	1,918,709,722	-	-	-	-	5,760,000	-	-	5,760,000	1,912,949,722	2,119,757
Pledged financial assets (debt instruments)	232,081,986	-	-	-	-	-	-	-	-	232,081,986	-
Other assets	20,677,476	-	-	-	-	-	-	-	-	20,677,476	47,096
Total	7,081,469,538	50,540,371	173,546,781	160,051,380	6,268,127	1,360,044,631	182,497,315	23,483,513	1,905,891,744	5,175,577,794	235,955,168
Letters of guarantee	405,726,354	-	103,152,180	-	3,950,914	24,035,738	7,637,500	-	138,776,333	266,950,021	4,822,635
Letters of credit	287,350,044	-	121,279,611	1,213,979	2,317,212	37,444,910	-	-	162,255,712	125,094,332	3,067,346
Other commitments	816,872,291	-	15,518,079	-	-	-	-	-	15,518,079	801,354,212	1,871,785
Total	8,591,418,227	50,540,371	413,496,651	161,265,359	12,536,253	1,421,525,279	190,134,815	23,483,513	2,222,441,868	6,368,976,359	245,716,934

4- The fair value distribution of collateral against credit exposure (for total credit exposures) is as follows:

31 December 2022	Total Exposure	Interest In Suspense	Fair value of Collaterals						Total Collateral	Net exposures after collateral	Expected credit loss (ECL)
			Cash Collaterals	Listed stocks	Accepted guarantees	Real estate	Cars and equipment	Others			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cash and balances at central banks	602,750,138	-	-	-	-	-	-	-	-	602,750,138	-
Balances at banks and financial institutions	220,506,155	-	-	-	-	-	-	-	-	220,506,155	76,887
Direct credit facilities:											
Retail	816,140,199	6,882,372	60,873,578	42,274,784	-	202,054,629	72,170,639	252,068,389	629,442,019	186,698,180	32,762,312
Real estate Mortgages	318,184,077	4,692,257	7,679,550	21,600	-	266,347,060	1,882,372	5,464,852	281,395,434	36,788,643	11,252,416
Companies											
Corporate	1,787,512,686	32,251,052	44,576,819	54,613,375	-	430,325,466	39,053,452	1,544,596	570,113,707	1,217,398,979	112,344,421
Small and medium enterprises "SMEs"	376,648,802	9,285,780	11,672,096	32,152,458	453,115	164,656,481	6,043,551	12,073,851	227,051,552	149,597,250	38,737,650
Government and public sector lending	248,736,759	-	-	-	-	-	-	-	-	248,736,759	-
Debt, subordinate, and treasury bills :											
Financial assets at fair value through other comprehensive income	45,340,872	-	-	-	-	-	-	-	-	45,340,872	103
Financial assets at amortized cost	1,877,902,968	-	-	-	-	5,760,000	-	-	5,760,000	1,872,142,968	2,107,125
Pledged financial assets	264,023,684	-	-	-	-	-	-	-	-	264,023,684	-
Other assets	53,242,050	-	-	-	-	-	-	-	-	53,242,050	184,376
Total	6,610,988,390	53,111,461	124,802,043	129,062,217	453,115	1,069,143,636	119,150,014	271,151,689	1,713,762,712	4,897,225,678	197,465,290
Letters of guarantee	371,573,755	-	86,168,338	-	-	19,001,617	7,492,610	-	112,662,565	258,911,190	4,242,507
Letters of credit	225,924,579	-	101,808,858	-	-	10,280,378	-	-	112,089,237	113,835,342	1,762,359
Other liabilities	696,763,324	-	51,749,415	-	-	-	-	-	51,749,415	645,013,909	2,231,870
Total	7,905,250,048	53,111,461	364,528,654	129,062,217	453,115	1,098,425,632	126,642,624	271,151,689	1,990,263,929	5,914,986,119	205,702,026

5 - The fair value distribution of collateral against credit exposure is as follows (for exposures under stage three):

31 December 2023	Total Exposure	Interest In Suspense	Fair value of Collaterals					Total Collaterals	Net exposures after collateral	Expected credit loss (ECL)
			Cash Collaterals	Listed stocks	Real estate	Cars and equipments	Others			
	JD		JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Balances at banks and financial institutions	68,949	-	-	-	-	-	-	-	68,949	68,949
Direct credit facilities:										
Retail	59,310,197	5,762,312	976,119	911,912	19,386,062	16,500	63,093	21,353,686	37,956,511	35,549,994
Real estate Mortgages	34,259,888	3,450,791	158,866	-	23,219,144	-	-	23,378,010	10,881,878	10,449,624
Corporate and SMEs										
Corporate	137,894,409	30,311,464	16,402,868	211,888	45,515,437	2,634,546	1,499,022	66,263,762	71,630,647	66,870,155
Small and medium enterprises -SMEs	69,003,373	10,548,023	3,168,918	-	30,588,996	19,200	1,629,274	35,406,388	33,596,985	38,361,512
Government and public sector lending										
Debt, subordinate, and treasury bills:										
Financial assets at amortized cost	6,660,000	-	-	-	5,760,000	-	-	5,760,000	900,000	2,072,120
Total	307,196,816	50,072,590	20,706,771	1,123,800	124,469,639	2,670,246	3,191,389	152,161,846	155,034,970	153,372,354
Letters of guarantee	8,052,376	-	226,380	-	8,134,803	-	-	8,361,184	(308,808)	2,035,205
Other Commitments	26,525	-	-	-	-	-	-	-	26,525	16,956
Total	315,275,717	50,072,590	20,933,151	1,123,800	132,604,442	2,670,246	3,191,389	160,523,030	154,752,687	155,424,515

Fair value of Collaterals

31 December 2022	Total Exposure	Interest In Suspense	Fair value of Collaterals					Total Collateral	Net exposures after collateral	Expected credit loss (ECL)
			Cash Collaterals	Listed stocks	Real estate	Cars and equipment	Others			
	JD		JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Balances at banks and financial institutions	68,949	-	-	-	-	-	-	-	68,949	68,949
Direct credit facilities:										
Retail	42,899,647	6,882,372	300,895	901,336	21,915,262	2,752,295	3,686,683	29,556,471	13,343,176	25,093,495
Real estate Mortgages	36,575,654	4,692,257	709,608	-	18,135,234	173,486	-	19,018,328	17,557,326	9,331,407
Corporate and SMEs										
Corporate	138,428,003	31,783,271	2,146,793	-	34,947,998	1,419,581	438,907	38,953,280	99,474,723	73,664,379
Small and medium enterprises- SMEs	55,763,219	9,285,780	1,406,027	-	22,406,740	578,752	376,731	24,768,250	30,994,969	27,115,618
Financial assets at amortized cost	6,660,000	-	-	-	5,760,000	-	-	5,760,000	900,000	2,072,120
Total	280,395,472	52,643,680	4,563,323	901,336	103,165,234	4,924,114	4,502,321	118,056,329	162,339,143	137,345,968
Letters of guarantee	8,158,989	-	1,287,210	3,248,000	-	-	-	4,535,210	3,623,779	2,041,616
Other Commitments	253,289	-	-	-	-	-	-	-	253,289	2,107
Total	288,807,750	52,643,680	5,850,533	4,149,336	103,165,234	4,924,114	4,502,321	122,591,539	166,216,211	139,389,691

6) Total credit exposures that have been reclassified

a) Total credit exposures that have been reclassified

31 December 2023	Stage Two		Stage Three		Net exposure that has been reclassified	Percentage of reclassified exposures
	Net Exposure	Net exposure that has been reclassified	Net Exposure	Net exposure that has been reclassified		
	JD	JD	JD	JD		
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	0%
Direct Credit Facilities at amortized cost	319,404,223	88,529,243	149,236,583	46,258,712	134,787,955	29%
Bonds and treasury bills within:						
Financial assets at Amortized cost	-	-	4,587,880	-	-	0%
Total	319,404,223	88,529,243	153,824,463	46,258,712	134,787,955	28%
Letters of guarantee	10,729,606	3,557,979	6,017,171	500,250	4,058,229	24%
Letters of Credit	569,479	47,416	-	-	47,416	8%
Bank acceptances	41,867	44,523	-	-	44,523	106%
Unutilized credit facilities limits	4,854,370	3,017,602	9,569	-	3,017,602	62%
Total	16,195,322	6,667,520	6,026,740	500,250	7,167,770	32%

31 December 2022	Stage Two		Stage Three		Net exposure that has been reclassified	Percentage of reclassified exposures
	Net Exposure	Net exposure that has been reclassified	Net Exposure	Net exposure that has been reclassified		
	JD	JD	JD	JD		
Balances at banks and financial institutions	1,928,895	-	-	-	-	0%
Direct Credit Facilities at amortized cost	295,350,044	101,631,471	138,461,624	36,354,069	137,985,540	32%
Bonds and treasury bills within:						
Financial assets at Amortized cost	-	-	4,587,880	-	-	0%
Total	297,278,939	101,631,471	143,049,504	36,354,069	137,985,540	16%
Letters of guarantee	13,527,845	7,494,190	6,117,373	738,766	8,232,956	42%
Letters of Credit	1,487,159	-	-	-	-	0%
Bank acceptances	40,565	144,892	-	-	144,892	357%
Unutilized credit facilities	6,953,996	18,458	251,182	-	18,458	0%
Total	22,009,565	7,657,540	6,368,555	738,766	8,396,306	30%

b) Expected Credit Loss for the reclassified exposures

31 December 2023	Exposures that have been classified			Expected Credit Loss for the reclassified exposures		
	Net exposures that were reclassified from stage two	Net exposures that were reclassified from stage three	Net exposure that has been reclassified	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Direct Credit Facilities - amortized cost	88,529,243	46,258,712	134,787,955	(9,179,568)	(11,279,743)	(20,459,311)
Bonds and treasury bills within:						
Total	88,529,243	46,258,712	134,787,955	(9,179,568)	(11,279,743)	(20,459,311)
Letters of guarantee	3,557,979	500,250	4,058,229	(51,276)	(1,043)	(52,319)
Letters of Credit	47,416	-	47,416	-	-	-
Unutilized credit facilities limits	3,017,602	-	3,017,602	(37,617)	-	(37,617)
Total	6,622,997	500,250	7,123,247	(88,893)	(1,043)	(89,936)

31 December 2022	Exposures that have been classified			Expected Credit Loss for the reclassified exposures		
	Net exposures that were reclassified from stage two	Net exposures that were reclassified from stage three	Net exposure that has been reclassified	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Direct Credit Facilities - amortized cost	101,631,471	36,354,069	137,985,540	(8,575,056)	(38,416,249)	(46,991,305)
Total	101,631,471	36,354,069	137,985,540	(8,575,056)	(38,416,249)	- 46,991,305
Letters of guarantee	7,494,190	738,766	8,232,956	(117,588)	(6,203)	(123,791)
Unutilized credit facilities limits	18,458	-	18,458	(2,672)	-	(2,672)
Total	7,512,648	738,766	8,251,414	(120,260)	(6,203)	- 126,463

7) Credit exposures according to the Central Bank of Jordan instructions number 47/2009 are in conformity with IFRS 9

12/31/2023	According to the Central Bank of Jordan instructions number 47/2009				According to the IFRS 9								
	Gross Balance	Interest in suspense	Net Balance	Provision	Stage one			Stage two			Stage Three		
					Gross Balance	Expected credit loss	Interest in suspense	Gross Balance	Expected credit loss	Interest in suspense	Gross Balance	Expected credit loss	Interest in suspense
Performing loans	3,144,665,606	-	3,144,662,785	-	3,048,603,328	35,689,882	-	85,498,076	3,249,621	-	10,564,202	5,613,560	541,628
Watch list	342,416,051	-	342,418,872	10,966,161	-	-	-	280,704,347	43,548,579	2,509,544	61,711,704	12,791,017	3,206,308
Non performing:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	228,191,961	132,826,707	44,282,891
- Substandard	13,681,452	272,729	13,408,723	2,399,499	-	-	-	-	-	-	13,681,452	2,399,499	272,729
- Doubtful	32,185,978	1,778,634	30,407,344	16,618,348	-	-	-	-	-	-	32,185,978	16,618,348	1,778,634
- Loss	182,324,531	42,231,528	140,093,003	113,808,860	-	-	-	-	-	-	182,324,531	113,808,860	42,231,528
Total	3,715,273,618	44,282,891	3,670,990,727	143,792,868	3,048,603,328	35,689,882	-	366,202,423	46,798,200	2,509,544	300,467,867	151,231,284	48,030,827

8- Rescheduled loans

Are defined as loans that were classified as “Non-performing” credit facilities, and subsequently removed and included under “Watch List” based upon a proper rescheduling that complies with the Central Bank of Jordan’s regulations. These loans amounted to JD 26,365,234 as of 31 December 2023, against JD18.743.525 as of 31 December 2022.

The rescheduled loans balances represents the scheduled loans either still classified as watch list or transferred to as performing.

9- Restructured loans

Restructuring is defined as reorganizing credit facilities in terms of installments, extending the term of credit facilities, deferment of installments, or extending the grace period and accordingly are classified as “Watch List” in case of restructuring twice during the year according to the Central Bank of Jordan instructions number 47/2009 issued on 10 December 2009 and its amendments. These debts amounted to JD 174.850.741 as of 31 December 2023 against JD 246.969.073 as of 31 December 2022.

10- Bonds and Treasury Bills

The following table shows the classifications of bonds and treasury bills based on the international credit rating agencies:

2023

Risk Rating Class	Financial assets at	Financial assets at	Pledged financial	Total
	amortized cost	fair value through other comprehensive income	assets	
	JD	JD	JD	JD
Non-rated	71,965,300	-	-	71,965,300
Governmental	1,819,187,816	5,818,604	227,607,943	2,052,614,363
S&P (AA)	-	126,712	-	126,712
S&P (AA-)	-	1,144,758	-	1,144,758
S&P (A 3)	-	342,256	-	342,256
S&P (A +)	-	472,416	-	472,416
S&P (A)	-	1,197,636	-	1,197,636
S&P (A-)	-	463,213	-	463,213
S&P (BBB+)	-	639,089	-	639,089
S&P (BAA3)	-	130,710	-	130,710
S&P (BBB)	-	159,926	-	159,926
S&P (B+)	1,985,200	-	-	1,985,200
S&P (BBB-)	-	306,661	-	306,661
Total	1,893,138,316	10,801,981	227,607,943	2,131,548,240

2022

Risk Rating Class	Financial assets at	Financial assets at	Pledged financial	Total
	amortized cost	fair value through other comprehensive income	assets	
	JD	JD	JD	JD
Non-rated	49,850,509	-	-	49,850,509
Governmental	1,796,416,200	36,969,157	258,287,955	2,091,673,312
S&P (AA)	-	267,625	-	267,625
S&P (AA-)	-	1,276,841	-	1,276,841
S&P (A +)	-	959,592	-	959,592
S&P (A)	-	2,110,171	-	2,110,171
S&P (A-)	-	1,937,760	-	1,937,760
S&P (BBB+)	-	624,260	-	624,260
S&P (BBB)	-	154,986	-	154,986
S&P (BB-)	8,508,000	428,482	-	8,936,482
S&P (BBB-)	-	428,710	-	428,710
Total	1,854,774,709	45,157,584	258,287,955	2,158,220,247

(44 - 2) Market Risk

Market Risk is the risk of fluctuations and changes in the fair value or the cash flow of financial instruments, due to changes in market prices such as interest rates, exchange rates, and stock prices. Market risk arises from open positions in interest rates, currency rates and equity and security investments. These risks are monitored through specific policies and procedures by specialized committees and concerned business units. The risks include the following:

1. Interest Rate Risk
2. Exchange Rate Risk
3. Equity Price Risk

The Bank manages the expected market risk by adopting financial and investment policies within a specific strategy, and through the Assets and Liabilities Committee, which is tasked with the supervision of market risk and providing advice regarding the acceptable risks and the policy that is being followed.

The Market Risk Unit has been established and staffed by qualified and trained personnel to manage this type of risk according to the following:

1. Policies and procedures that are approved by the Board of Directors and the Central Bank of Jordan.
2. Market Risk Policy that includes principles of identifying, managing, measuring and monitoring this type of risk and having it approved by the relevant committees.
3. Monitoring reports for managing and monitoring market risk.
4. Developing tools and measures to manage and monitor market risk through:
 - a. Sensitivity Analysis
 - b. Basis Point Analysis
 - c. Value at Risk (VaR)
 - d. Stress Testing
 - e. Stop-Loss Limit Reports
 - f. Monitoring the Bank's investment limits
 - g. Monitoring the Bank's investment portfolio at fair value through other comprehensive income and conducting revaluations of the portfolio on a regular basis.
5. The Middle Office Unit is tasked with monitoring, on a daily basis, all the investment limits in the money market and the foreign exchange transactions.

1- Interest Rate Risk:

Interest rate risk arises from the possible impact of changes in interest rates on the Bank's profits or the fair value of financial instruments. The Bank is exposed to interest rate risk due to the possible interest rate mismatch or gap between assets and liabilities valued at different time intervals, or the revision of the interest rates at a given time interval. The Bank manages these risks by reviewing the interest rates on assets and liabilities on a regular basis.

The Assets and Liabilities Management Policy includes limits for interest rate sensitivity. The Asset and Liability Committee evaluates the interest rate risk through periodic meetings and examines the gaps in the maturities of assets and liabilities and the extent by which it is affected by the current and expected interest rates, while comparing it with the approved limits, and implementing hedging strategies when needed.

The Bank uses hedging instruments such as Interest Rate Swaps to curb the negative impact of fluctuations in interest rates.

Interest Rate Risk Reduction Methods:

The Asset and Liability Committee, through periodic meetings convened for this purpose, evaluates the assets and liabilities maturity gaps, and the extent of their exposure to the impacts of current and expected interest rates are examined. In addition, solutions are proposed to reduce the impact of these risks.

Balancing due dates of assets and liabilities; the management of the Bank seeks to harmonize the impact of interest rates changes within the assets and liabilities maturity categories to mitigate any negative impact that may arise from fluctuations in interest rates.

Interest Rate Gaps:

The Bank mitigates any gaps in interest rates through a circular that adjusts interest rates on its assets and liabilities that links and balances the maturities and interests.

Interest Rate Hedging:

The Bank acquires long-term financing to meet its long-term investments using fixed interest rates as much as possible to avoid interest rate fluctuations. Conversely, the Bank invests in short-term investments to meet any possible fluctuations.

The sensitivity of statement of income is represented by the effect of the possible expected changes in interest rates on the Bank's profits for one year. It is calculated based on the financial assets and liabilities that carry a variable interest rate as at 31 December 2023:

2023			
Currency	Increase in interest rate	Sensitivity of interest income (profit and loss)	Sensitivity of equity
	%	JD	JD
US Dollar	1	(1,911,795)	-
Euro	1	23,153	-
Pound Sterling	1	84,890	-
Japanese Yen	1	66,688	-
Other Currencies	1	16,262	-
			-
2022			
Currency	Decrease in interest rate	Sensitivity of interest income (profit and loss)	Sensitivity of equity
	%	JD	JD
US Dollar	1	(335,411)	-
Euro	1	(243,246)	-
Pound Sterling	1	90,219	-
Japanese Yen	1	57,506	-
Other Currencies	1	243,011	-

The sensitivity of the interest rates is as follows:

The following analysis shows interest rate re-pricing or maturity dates, whichever is earlier:

	Less than 1 month	1 – 3 months	3 – 6 months	6 – 12 months	1 – 3 years	3 years or more	Non-interest bearing	Total
	JD							
31 December 2023								
Assets-								
Cash and balances at Central Banks	70,000,000	-	-	-	-	-	1,248,639,618	1,318,639,618
Balances and deposits at banks and financial institutions	24,862,109	-	-	-	-	-	140,454,436	165,316,545
Direct credit facilities at amortized cost	310,439,423	362,000,321	218,472,055	286,756,835	713,982,955	1,306,465,050	232,897,242	3,431,013,881
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	1,367,643	2,509,867	6,924,471	67,793,180	78,595,161
Financial assets at amortized Cost - net	5,760,001	10,468,528	-	298,911,016	581,661,831	994,217,182	-	1,891,018,558
Pledged financial assets	-	-	-	-	75,965,041	151,642,902	-	227,607,943
Property and equipment - net	-	-	-	-	-	-	116,376,443	116,376,443
Intangible assets - net	-	-	-	-	-	-	67,616,131	67,616,131
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	48,382,597	48,382,597
Leased Assets	-	-	-	-	-	-	17,566,480	17,566,480
Other assets	4,745,807	6,269,246	4,501,782	13,833,623	16,501,732	26,664,899	157,848,918	230,366,007
Total Assets	415,807,340	378,738,095	222,973,837	600,869,117	1,390,621,426	2,485,914,504	2,097,575,045	7,592,499,364
Liabilities-								
Banks and financial institution deposits	120,166,139	-	-	-	-	-	25,965,987	146,132,126
Customers' deposits	1,038,904,125	690,017,638	637,174,078	1,119,648,890	89,240,505	219,766	1,877,906,416	5,453,111,418
Cash Margin accounts	40,267,185	47,304,528	30,890,900	41,161,550	104,952,759	187,506,948	30,455,879	482,539,749
Loans and borrowings	110,581	3,165,892	17,918,891	33,784,018	24,067,732	375,731,714	130,988,236	585,767,064
Income tax provisions	-	-	-	-	-	-	21,321,909	21,321,909
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	3,674,761	3,674,761
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	1,195,345	1,195,345
Expected credit losses provision against off balance sheet items	-	-	-	-	-	-	9,761,766	9,761,766
Obligations for lease contracts	-	14,078	16,943	-	687,058	16,710,474	-	17,428,553
Other liabilities	21,470,991	10,860,139	10,244,273	16,353,365	660,149	6,908,495	61,397,593	127,895,005
Bond loans	-	-	-	-	15,172,600	-	-	15,172,600
Total liabilities	1,220,919,021	751,362,275	696,245,085	1,210,947,823	234,780,803	587,077,397	2,162,667,892	6,864,000,296
Interest rate sensitivity gap	(805,111,681)	(372,624,180)	(473,271,248)	(610,078,706)	1,155,840,623	1,898,837,107	(65,092,847)	728,499,068
31 December 2022								
Total Assets	760,147,566	483,022,612	593,533,615	573,931,810	1,025,523,539	2,212,452,601	1,309,160,170	6,957,771,913
Total Liabilities	1,298,577,487	959,812,759	880,726,851	1,255,748,864	318,367,775	443,525,343	1,148,412,379	6,305,171,458
Interest rate sensitivity gap	(538,429,921)	(476,790,147)	(287,193,236)	(681,817,054)	707,155,764	1,768,927,258	160,747,791	652,600,455

2- Currency Risks

The currency risk is the risk of change in the value of financial instruments due to change in exchange rates. The Jordanian Dinar is the base currency of the Bank. The Board of Directors imposes limits for the financial position of each currency at the Bank. The foreign currency positions are monitored on a daily basis, and hedging strategies are implemented to ensure the maintenance of foreign currencies' positions within the approved limits.

The Bank's investment policy states that it is possible to hold positions in major foreign currencies, provided that they do not exceed 5% of shareholders' equity for each currency, and that the gross foreign currencies position does not exceed 15% of shareholders equity. Also, the foreign currency positions are monitored on a daily basis. In addition, complex market instruments can be used to hedge against fluctuations in currency exchange rates according to limits that ensure the Bank is not exposed to additional risks.

The following table illustrates the possible effect on the statement of income as a result of fluctuations in exchange rates against the Jordanian Dinar, assuming that all other variables remain constant:

2023-

<u>Currency</u>	<u>Change in currency exchange rate</u>	<u>Effect on profit and loss</u>
	<u>%</u>	<u>JD</u>
Euro	5	347,111
British Pound Sterling	5	(38,346)
Japanese Yen	5	(3,416)
Other currencies	5	(1,990)

2022-

<u>Currency</u>	<u>Change in currency exchange rate</u>	<u>Effect on profit and loss</u>
	<u>%</u>	<u>JD</u>
Euro	5	(321,910)
British Pound Sterling	5	(51,625)
Japanese Yen	5	(1,302)
Other currencies	5	150,276

In the event of negative change in the indicator, the effect will remain constant but with an opposite sign.

Concentration in Foreign currency risk:

2023	US Dollar	Euro	Pound sterling	Japanese Yen	Other	Total
Assets						
Cash and balances at Central Bank of Jordan	222,842,569	2,229,254	1,536,549	-	856,486,129	1,083,094,501
Balances at banks and financial institutions	76,111,299	34,076,616	13,363,603	2,463,666	39,073,654	165,088,838
Financial assets at fair value through other comprehensive income	23,189,031	990,585	161,750	-	2,215,935	26,557,301
Loans and advances at fair value through income statement						
Credit facilities at amortized cost	430,861,636	595,990	1,313,475	9,169,143	595,488,041	1,037,428,285
Financial assets at amortized cost - net	813,960,576	7,793,889	-	-	145,773,872	967,528,337
Leased assets	-	-	-	-	-	-
Property and equipment - net	-	-	-	-	31,364,067	31,364,067
Intangible assets - net	-	-	-	-	17,287,708	17,287,708
Deferred tax assets	-	-	-	-	466,713	466,713
Other assets	44,809,221	819,404	35,432	2,504,454	25,937,265	74,105,776
Total Assets	1,611,774,332	46,505,738	16,410,809	14,137,263	1,714,093,384	3,402,921,526
Liabilities						
Banks and financial institution deposits	80,177,311	15,316,407	43,234	8,658,380	2,450,476	106,645,808
Customers' deposits	1,212,542,030	31,222,349	14,538,292	1,025,130	1,294,942,654	2,554,270,455
Cash Margin accounts	105,406,459	5,956,475	229,700	19,490	102,176,147	213,788,271
Loans and borrowings	175,892,412	-	-	-	53,555,102	229,447,514
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-
Expected credit losses provision against off balance sheet items	-	-	-	-	-	-
Other liabilities	28,026,747	1,952,120	2,668,057	2,501,584	50,002,629	85,151,137
Bond loans	15,172,600	-	-	-	-	15,172,600
Lease obligations	-	-	-	-	10,523,132	10,523,132
Total Liabilities	1,617,217,559	54,447,351	17,479,283	12,204,584	1,513,650,140	3,214,998,917
perpetual Bond	70,900,000					70,900,000
Net concentration in the statement of financial position	(76,343,227)	(7,941,613)	(1,068,474)	1,932,679	200,443,245	117,022,609
Forward contracts	- 20,380,035	14,883,829	301,560	(2,001,000)	(1,828,043)	(9,023,689)
Net concentration in foreign currency	(96,723,262)	6,942,216	(766,914)	68,321	198,615,202	107,998,921
2022						
Total Assets	1,646,969,448	29,229,240	13,935,998	8,302,896	661,417,337	2,359,854,919
Total Liabilities	1,705,331,444	70,442,309	20,149,744	1,165,157	573,502,999	2,370,591,653
Net concentration in the statement of financial position	(129,261,996)	(41,213,069)	(6,213,746)	7,137,739	87,914,338	(81,636,734)
Forward contracts	(27,760,406)	34,774,864	5,181,241	(7,163,775)	(1,936,787)	3,095,138
Net concentration in foreign currency	(157,022,402)	(6,438,205)	(1,032,505)	(26,036)	85,977,551	(78,541,596)

3- Equity Price Risk

Equity price risk arises from the change in the fair value of equity investments. The Bank manages this risk by distributing its investments over various geographic and economic sectors. Most of the Bank's equity investments are listed in Amman Stock Exchange.

The following table illustrates the statement of income sensitivity and the cumulative change in fair value as a result of possible reasonable changes in the equity prices, assuming that all other variables remain constant:

<u>Indicator</u>	<u>Change in indicator</u>	<u>Effect on profit and loss</u>	<u>Effect on equity</u>
2023 -	%	JD	JD
Amman Stock exchange	5	-	321,129
Regional Markets	5	-	40,410

<u>Indicator</u>	<u>Change in indicator</u>	<u>Effect on profit and tax</u>	<u>Effect on equity</u>
2022 -	%	JD	JD
Amman Stock exchange	5	-	354,594
Regional Markets	5	-	244,715

In the event of negative change in the indicator, the effect will remain constant but with an opposite sign.

(44 - 3) Liquidity Risk

Liquidity risk refers to the risk arising from the probability of the Bank being unable to raise adequate funds in any geographical region, currency and time, to meet its obligations when they are due, or to finance its activities without bearing high costs or incurring losses because of resorting to:

1. Selling Bank assets at low prices; leading to a decrease in the expected returns and the financial profits of the Bank.
2. Acquiring high-cost obligations in order to meet its commitments, which would lead to an increase in the costs and a consequent decrease in the expected profits of the Bank.

The impact of a liquidity risk is identified by ascertaining the extent of the liquidity of its assets and the ability of the Bank to convert liquid and semi-liquid assets into cash with the least amount of losses if the prices decrease. The Bank should provide the assets that can be sold at a price that is close to its fair value. Accordingly, the liquidity risk which the Bank may be subject to can be divided into the following:

A- Funding Liquidity Risk: the inability of the Bank to convert assets into cash such as accounts receivable, or obtain financing to meet commitments

B- Market Liquidity Risk: the inability of the Bank to sell assets in the market or the sale of these assets at a large financial loss due to the poor liquidity or demand in the market.

The treasury and Investment department is responsible for managing the Bank's liquidity, while the Asset and Liability Committee (ALCO) manages, measures and monitors the liquidity risk which are governed by pre-set policies and procedures as well as the Contingency Funding Plan. The Committee is tasked with monitoring and controlling liquidity and ensuring the optimum strategic distribution of the Bank assets and liabilities, whether in the on/off-statement of financial position items of it in coordination with the head of Treasury and Investment Department. The management of liquidity risk is conducted within the following group of inputs:

- 1- A set of policies and procedures approved by the committees which determine principles, definition, management, measurement and monitoring of liquidity risk.
- 2- Contingency Funding Plan, which includes:
 - a. Specific procedures for liquidity contingency management.
 - b. A specialized committee for liquidity contingency management.
 - c. Liquidity Contingency Plan.
 - d. Analysis of the liquidity position of the Bank based on the following liquidity reports:
 - Duration gap analysis of assets and liabilities
 - Legal liquidity ratio, liquidity according to maturity ladder (in Jordanian dinar and foreign currencies).
 - Certificate of Deposits (CDs) issued by Capital Bank (in Jordanian dinar and foreign currencies).
 - Customers Deposits (in Jordanian dinar and foreign currencies)
 - Liquidity Indicators Report
 - Stress testing

The Treasury and Investment Department, in coordination with the Market Risk Unit, diversifies funding sources and matches its maturity dates, and maintains sufficient liquid assets, in order to mitigate liquidity risk. Accordingly, this is accomplished through:

First: The table below summarizes the undiscounted cash flows of the financial liabilities:

	Less than 1 month	1 – 3 months	3 – 6 months	6 – 12 months	1 – 3 years	3 years or more	No fixed maturity	Total
31 December 2023	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Liabilities-								
Banks and financial institution deposits	120,166,139	-	-	-	-	-	25,965,987	146,132,126
Customers' deposits	524,608,847	690,017,638	637,174,078	1,119,648,890	89,240,505	219,766	2,392,201,694	5,453,111,418
Margin accounts	14,987,731	48,554,686	32,098,994	41,636,087	104,104,405	187,358,585	53,799,261	482,539,749
Loans and borrowings	110,581	2,670,088	18,890,238	40,770,652	117,222,766	402,479,012	3,623,727	585,767,064
Income tax provision	-	-	224,612	-	-	-	21,097,297	21,321,909
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	3,674,761	3,674,761
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	1,195,345	1,195,345
Provisions against off - balance sheet items	-	-	-	-	-	-	9,761,766	9,761,766
The rights to use leased contracts	-	-	-	-	-	-	17,428,553	17,428,553
Other liabilities	36,927,984	12,226,957	11,485,443	18,614,367	686,512	6,908,971	41,044,771	127,895,005
Subordinated loans	-	-	-	-	-	15,172,600	-	15,172,600
Total Liabilities	696,801,282	753,469,369	699,873,365	1,220,669,996	311,254,188	612,138,934	2,569,793,162	6,864,000,296
Total Assets	213,624,673	394,103,517	234,928,568	602,209,289	1,391,079,505	2,514,767,919	2,241,785,893	7,592,499,364
31 December 2022								
Liabilities-								
Banks and financial institution deposits	111,586,451	18,883,358	8,485,700	10,642,782	-	-	-	149,598,290
Customers' deposits	2,040,550,122	873,881,479	705,584,611	1,167,002,702	121,893,409	1,508,246	-	4,910,420,570
Margin accounts	69,688,115	25,733,061	29,126,359	43,861,255	88,364,736	165,715,105	-	422,488,632
Loans and borrowings	149,298,426	38,173,495	140,251,708	47,918,815	126,797,848	280,825,193	-	783,265,484
Income tax provision	-	4,341,637	-	-	-	-	-	4,341,637
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	2,748,976	2,748,976
Sundry provisions	-	-	-	3,554,207	-	-	373,738	3,927,945
Provisions against off - balance sheet items	-	-	-	-	-	-	8,236,731	8,236,731
The rights to use leased contracts	-	14,078	16,943	-	687,058	15,086,870	-	15,804,949
Other liabilities	59,110,609	8,640,674	7,450,015	14,982,127	521,963	5,891,609	-	96,596,997
Subordinated loans	-	-	-	-	-	20,483,010	-	20,483,010
Total Liabilities	2,430,233,722	969,667,782	890,915,337	1,287,961,888	338,265,014	489,510,033	11,359,445	6,417,913,221
Total Assets	4,645,111,046	378,849,269	605,274,051	599,634,578	1,049,130,486	2,258,993,961	1,601,378,462	11,138,371,854

Second: The table below summarizes the maturities of financial derivatives as of the date of the consolidated financial statements:

Financial derivatives / liabilities which are settled in net include: foreign currency derivatives, off-the statement of Financial position items market currency options, currency futures, and on-statement of financial position foreign currency swap contracts:

Foreign Currency Derivatives

	Up to 1 month	1 – 3 months	3 – 6 months	6 – 12 months	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
2023					
Derivatives held for trading					
Outflows	19,630,806	15,737,556	1,373,584	4,255,156	40,997,102
Inflows	24,367,405	17,428,683	1,353,095	4,152,636	47,301,819
	Up to 1 month	1 – 3 months	3 – 6 months	6 – 12 months	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
2022					
Derivatives held for trading					
Outflows	83,666,968	5,311,419	2,817,117	48,443,109	140,238,613
Inflows	83,607,316	5,305,253	2,813,386	47,887,701	139,613,657

Third: Off-the statement of Financial position items:

	Up to 1 year	1 – 5 years	Total
	JD	JD	JD
2023			
Acceptances and Letters of Credit	186,296,628	287,350,044	473,646,672
Unutilized credit limits limits	-	587,102,561	587,102,561
Letters of guarantee	405,726,354	-	405,726,354
Interest Forward Deals	43,473,102	-	43,473,102
Total	635,496,084	874,452,605	1,509,948,689
	Up to 1 year	1 – 5 years	Total
	JD	JD	JD
2022			
Acceptances and Letters of Credit	146,546,660	225,924,579	372,471,239
Unutilized credit limits limits	-	409,978,051	409,978,051
Letters of guarantee	371,573,755	-	371,573,755
Interest Forward Deals	140,238,613	-	140,238,613
Total	658,359,028	635,902,630	1,294,261,658

(44-4) Operational risk:

Operational Risk is defined as the risk of loss caused by failure or inadequacy of internal procedures, human elements, systems or external events. Management has considered that this definition includes legal risks, strategic risks and reputation risks in order to manage this type of risk.

Due to the comprehensive definition of operational risk and the Bank's keenness to keep abreast of continuous changes in the work environment and technology, and to introduce all new banking services and products, an operational risk policy has been designed and developed to cover all Bank's departments, branches and subsidiaries by including the basic principles and aligning the objectives of Risk management policy with the Bank's key strategic objectives.

Moreover, several methodologies have been adopted and implemented to activate the role of operational risk management, which requires identifying, evaluating, following up and mitigating the operational risks of each department / unit / branch according to the following Basel Committee's instructions :

1. Holding "Workshops" based on analyzing the related procedures, events and audit reports thus identifying risks, controls, and determine gaps which will be self tested by entities' managers.

2. Create and update the master and sub Business Continuity Plans for the bank and ensure updating such for subsidiaries.

Therefore, Operational Risk and Business Continuity Management efficiency is a joint responsibility with all departments from all levels, as it is part of their responsibilities through:

1- Conducting CRSA testing on time and without delay.

2- Provide Operational Risk with accurate data transparently.

3- Reporting and disclosing any losses or operating events without delay or hesitation.

4- Implement "Remedial Actions/ Recommendations / Mitigations" by Operational Risk department, that would mitigate the risks which were identified through workshops / reporting of events or losses /CRSA.

5- Board of Directors, related committees and top management have a major role in supporting Operational Risk activities and methodology.

To ensure that the above is implemented, Operational Risk Department is keen on spreading knowledge and increasing awareness about Operational Risk and Business Continuity Management by conducting training courses and workshops for all Bank departments and by creating an effective work environment. In addition, the Operational Risk Department is responsible for raising reports to Risk Committee concerning any short comings or violations. This will ultimately lead to the development of risk profile at each department / unit level and the Bank level as a whole.

In addition to the above, Operational Risk Department is responsible for:

1 - Reviewing the Bank's internal policies and procedures to highlight risks and work on mitigating such prior to implementation.

2 - Conducting stress testing and observing the results.

3 - Ensure updating and upgrading Operational Risk system.

4 - Review and update Business Continuity Plans regularly.

Information Security :

The responsibility of the Information Security / Risk management unit lies in ensuring security, availability and accuracy of the Banks information through the following:-

1. Developing an Information security Strategy & program based on leading International standards (ISO 27k, PCI DSS), that is in line with the Bank's strategy.

2. Providing the tools and means necessary to reduce Information security risks.

3. Developing security policies related to Information systems and resources.

4. Developing a security awareness programm for Bank's employees & Customers.

5. Managing security incidents related to Information management systems and raising recommendations to Top Management.

6. Developing security standards for various Information systems.

7. Participating in the business continuity plan to ensure business continuity in the event of any disaster.

8. Identifying the appropriate controls to mitigate the risks faced by the bank through analyzing various Information security risks.

9. Preparing and developing security measures related to Information systems security incidents.

10. Managing Information systems security incidents and raising relevant recommendations to Top Management.

11. Ensuring the security and Integrity of hardware, software and various applications through risk analysis and periodic testing to ensure safe use of these resources.

(45) Segment Information**1. Information about bank Activities:**

For management purposes the Bank is organized into four major segments that are measured according to the reports used by the main decision maker at the Bank:

Retail banking: Includes handling individual customers' deposits, credit facilities, credit card, and other services.

Corporate banking: Includes monitoring deposits, credit facilities, and other banking facilities provided to corporate customers.

Corporate finance: Principally arranging structured financing, and providing services relating to privatizations, IPOs, and mergers and acquisitions.

Treasury: Principally providing money market, trading and treasury services, as well as the management of the Bank's funding operations.

These segments are the basis on which the Bank reports its segment information:

	<u>Retail Banking</u>	<u>Corporate Banking</u>	<u>Corporate Finance</u>	<u>Treasury</u>	<u>Other</u>	<u>Total</u>	
	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
						<u>JD</u>	<u>JD</u>
Total revenue	122,122,273	196,688,739	226,152	265,542,501	35,411,898	619,991,563	383,509,547
Net of acquisition Impact	-	-	-	-	-	-	24,744,677
Impairment and expected credit losses and financial assets	(18,608,483)	(53,770,643)	-	(4,591)	(1,083,168)	(73,466,885)	(28,623,934)
Segment results	2,825,596	3,872,498	226,152	233,223,835	33,290,905	273,438,986	207,451,982
Unallocated expenses						(145,951,760)	(110,516,754)
Profit before tax						127,487,226	96,935,228
Income tax						(20,894,906)	(6,085,101)
Net income						106,592,320	90,850,127
Other information							
Segmental assets	1,200,110,117	2,230,903,764	-	3,681,177,826	480,307,657	7,592,499,364	6,957,771,913
Segmental liabilities	2,385,758,997	3,549,892,170	-	747,071,790	181,277,339	6,864,000,296	6,305,171,458
Capital expenditure						6,240,737	(53,718,038)
Depreciation and amortization						(23,645,753)	(15,319,399)

2. Geographical Information

This segment represents the geographical operations of the bank. The bank operates primarily in Jordan and also operates internationally in the Middle East, Europe, Asia, America and the Far-East.

The following table shows the distribution of the Bank's operating income and capital expenditure by geographical segment:

	<u>Inside Jordan</u>		<u>Outside Jordan</u>		<u>Total</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Total revenue	393,741,262	370,430,969	226,250,301	13,078,578	619,991,563	383,509,547
Total assets	5,434,517,543	5,990,215,069	2,157,981,821	967,556,844	7,592,499,364	6,957,771,913
Capital expenditure	(19,043,209)	41,474,138	12,802,472	12,243,900	(6,240,737)	53,718,038

(46) Capital Management

The Bank maintains an appropriate paid-in-capital in order to meet its operational risk, and it regularly monitors its capital adequacy in accordance with BASEL to comply with the Central Bank of Jordan's regulations.

According to Central Bank of Jordan regulations (52/2010), the minimum paid-in-capital of Jordanian banks should be JD 100 million before the end of 2011 and the capital for the foreign banks in Jordan should not be less than half of the capital for the Jordanian banks in accordance to article (12) and article (8) from the Law and Banks number (28) for the year 2000 and its adjustments. In addition, the regulation requires a minimum leverage ratio of 4% as per article 67/2016 CBJ regulations.

Through its operational years; the Bank maintained a capital adequacy ratio in excess of 12%, being the minimum capital adequacy rate required by the Central Bank of Jordan (8% as per Basel). Furthermore, the Bank regularly reviews and complies with the concentration ratios using regulatory capital as an indicator; noting that the instructions impose a ratio of no less than 14%. During year 2022 the bank was classified as D-SIBs accordingly it requires an additional Buffer of (0.5%) to be added in a gradual, cumulative manner over a period of 4 years.

The Bank manages and restructures its capital in light of the changes in the business environment. There has been no change on the Bank's capital structure during 2022 and 2023.

Description of paid-in-capital

According to CBJ regulations regarding Basel III, regulatory capital comprises of:

1- Tier 1 capital, which refers to the Bank's core capital, and consists of:

- Common Equity Tier 1 (CET1) which includes the following: (paid in capital, retained earnings, statutory and voluntary reserves, cumulative change in fair value, foreign currency translation adjustment, minority interest (recognizable under CET1)), it also includes the following deductions (year/period losses, goodwill and intangible assets, deferred tax assets, treasury stocks, shortage in required provisions, shortages in tier 2 capital, restricted balances, gross insignificant investments (<10%) and significant investments (>10%) in other banks, financial institutions, insurance companies and unconsolidated subsidiaries.

- Additional Tier 1 (AT1), Additional Tier 1 capital consists of the sum of the following elements:

(convertible bonds, preferred stocks, financial instruments issued by the bank and holds the characteristics of additional capital, minority interest (recognizable under AT1), it also includes the following deductions (gross insignificant investments (<10%) and significant investments (>10%) in other banks, financial institutions, insurance companies, and unconsolidated subsidiaries.

2- Tier 2 capital, which is the supplementary capital, consists of the following elements; subordinated debt, general banking risk reserve and minority interest, and deducts the following; insignificant investments (<10%) and significant investments (>10%) in other banks, financial institution, insurance companies and unconsolidated subsidiaries.

Central Bank of Jordan emphasized on the importance of complying with Basel III regulation in building up addition capital as a percentage of risk weighted assets, which restricts cash dividends, through the following buffers:

1- Conservation Buffer

2- Countercyclical Buffer

3- D-SIBs

Regulatory Requirements for paid in capital

Capital adequacy ratio is calculated based on the simplified approach (standardized approach) in accordance with the regulations of the Central Bank of Jordan, which in turn are based on the verdicts of the Basel committee. Below are the comparative figures of the capital adequacy ratio:

	2023	2022
	JD	JD
Primary capital-		
Authorised, issued and paid-in capital	263,037,122	263,037,122
Statutory reserves	69,714,499	62,375,552
Additional paid in capital	68,872,349	68,872,349
Retained earning	184,096,500	165,965,137
Total cumulative change in fair value	4,388,724	1,780,248
Changes due to Foreign Currency translations	(4,397,422)	(16,540,837)
Non-controlling interest	48,815,497	34,067,857
Proposed cash dividends	(39,455,568)	(44,716,311)
Less-		
Intangible assets	67,616,131	58,375,636
Deferred tax assets	44,710,482	34,187,594
Investments at other financial institutions (banks, financial institutions and insurance companies)	47,603	57,388
Total Primary capital	482,697,485	442,220,500
Additional Capital -		
Perpetual bonds	70,900,000	70,900,000
Total additional capital	70,900,000	70,900,000
Supplementary Capital		
Stage 1 expected credit losses	36,535,726	22,874,577
Non-controlling interest	2,861,162	2,409,426
Subordinated loans	6,069,040	9,103,560
Total Subordinated Capital	45,465,928	34,387,564
Net Supplementary Capital Tier 2	45,465,928	34,387,564
Total Regulatory Capital	599,063,413	547,508,064
Total Risk weighted assets	3,901,342,003	3,984,360,746
Capital adequacy (%)	15.36%	13.74%
Primary Capital (%)	14.19%	12.88%

Liquidity Coverage Ratio (LCR)

The average liquidity coverage ratio as of December 31, 2023 reached 237% and 218.8% at the level of Jordan branches and at the group level, respectively. The liquidity coverage ratio as at December 31, 2022 reached 242.8% and 226% at the level of Jordan branches and at the group level at respectively

(47) Fiduciary Accounts

Investment custody accounts amounted to JD 454,884,119 as of 31 December 2023 compared to JD 301,078,013 in 31 December 2022 and its not included in the capital.

(48) Maturity analysis of assets and liabilities

The table below shows an analysis of assets and liabilities analyzed according to when they are expected to be recovered or settled:

2023-	Up to 1 year	More than 1 year	Total
	JD	JD	JD
Assets			
Cash and balances at Central Banks	70,000,000	1,248,639,618	1,318,639,618
Balances at banks and financial institutions	165,316,545	-	165,316,545
Direct credit facilities at amortized cost, net	1,177,668,634	2,253,345,247	3,431,013,881
Financial assets at fair value through other comprehensive income	1,367,643	77,227,518	78,595,161
Financial assets at amortized cost - net	315,139,545	1,575,879,013	1,891,018,558
Pledged Financial Assets	-	227,607,943	227,607,943
Property plants and equipment -net	-	116,376,443	116,376,443
Intangible assets -net	-	67,616,131	67,616,131
Deferred tax assets	-	48,382,597	48,382,597
The right to use leased contracts	-	17,566,480	17,566,480
Other assets	29,350,458	201,015,549	230,366,007
Total Assets	1,758,842,825	5,833,656,539	7,592,499,364
Liabilities			
Banks and financial institution deposits	146,132,126	-	146,132,126
Customers' deposits	3,485,744,731	1,967,366,687	5,453,111,418
Margin accounts	159,624,163	322,915,586	482,539,749
Loans and borrowings	54,979,382	530,787,682	585,767,064
Income tax provision	21,321,909	-	21,321,909
Deferred tax liabilities	3,674,761	-	3,674,761
Sundry provisions	1,195,345	-	1,195,345
Provision against off-balance sheet items	9,761,766	-	9,761,766
Obligations for lease contracts	31,021	17,397,532	17,428,553
Other liabilities	58,928,768	68,966,237	127,895,005
Subordinated loans	-	15,172,600	15,172,600
Total Liabilities	3,941,393,972	2,922,606,324	6,864,000,296
Net	(2,182,551,147)	2,911,050,215	728,499,068

2022-

	Up to 1 year	More than 1 year	Total
	JD	JD	JD
Assets			
Cash and balances at Central Banks	154,200,000	626,356,681	780,556,681
Balances at banks and financial institutions	220,054,411	-	220,054,411
Direct credit facilities at amortized cost, net	1,281,010,764	1,983,569,141	3,264,579,905
Financial assets at fair value through other comprehensive income	34,352,295	79,477,381	113,829,676
Financial assets at amortized cost - net	800,956,357	1,051,711,227	1,852,667,584
Pledged Financial Assets	-	258,287,955	258,287,955
Property plants and equipment -net	-	113,311,566	113,311,566
Intangible assets -net	-	58,375,636	58,375,636
Deferred tax assets	-	36,915,178	36,915,178
The right to use leased contracts	25,451	14,491,563	14,517,014
Other assets	22,487,401	222,188,906	244,676,307
Total Assets	2,513,086,679	4,444,685,234	6,957,771,913
Liabilities			
Banks and financial institution deposits	149,051,575	-	149,051,575
Customers' deposits	3,918,461,079	941,402,498	4,859,863,577
Margin accounts	112,466,566	297,267,882	409,734,448
Loans and borrowings	225,188,460	514,503,563	739,692,023
Income tax provision	4,341,637	-	4,341,637
Deferred tax liabilities	2,748,976	-	2,748,976
Sundry provisions	3,927,945	-	3,927,945
Provision against off-balance sheet items	8,236,731	-	8,236,731
Obligations for lease contracts	31,021	15,773,928	15,804,949
Other liabilities	41,428,576	55,168,421	96,596,997
Subordinated loans	-	15,172,600	15,172,600
Total Liabilities	4,465,882,566	1,839,288,892	6,305,171,458
Net	(1,952,795,887)	2,605,396,342	652,600,455

(49) Contingent Liabilities and Commitments (Off statement of financial position)

a) The total outstanding commitments and contingent liabilities are as follows:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Letters of credit	245,846,369	204,818,886
Confirmed Export Letters of credit	41,503,675	21,105,693
Acceptances	186,296,628	146,546,660
Letters of guarantee :		
- Payments	111,607,195	110,242,243
- Performance	184,836,837	136,183,032
- Others	109,282,322	125,148,480
Foreign currency forward	43,473,102	140,238,613
Interest rate forward contracts	-	-
Unutilized direct credit limits	587,102,561	409,978,051
Total	<u>1,509,948,689</u>	<u>1,294,261,658</u>
Less: Expected credit losses	<u>(9,761,766)</u>	<u>(8,236,731)</u>
Contingent Liabilities and Commitments- Net	<u>1,500,186,923</u>	<u>1,286,024,927</u>

b) The contractual commitments of the Bank are as follows:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Intangible assets contracts	17,384,318	14,146,507
Property, Plant & Equipment contracts	1,611,854	1,559,275
Construction contracts	1,072,102	3,674,431
	<u>20,068,274</u>	<u>19,380,213</u>

Impairment loss on Letter of Credit

Distribution of letter of credit by categories of the Bank's internal credit rating:

-The below presentation is as required by the Central bank of Jordan instructions for implementing IFRS 9, Circular no. 13/2018

31 December 2023	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	114,161,008	-	-	114,161,008
Acceptable risk / performing	171,416,819	1,772,217	-	173,189,036
Total	285,577,827	1,772,217	-	287,350,044

31 December 2022	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	68,230,627	-	-	68,230,627
Acceptable risk / performing	156,149,572	1,544,380	-	157,693,952
Total	224,380,199	1,544,380	-	225,924,579

The movement of Contingent Liabilities

31 December 2023	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2023	224,380,199	1,544,380	-	225,924,579
New balances during the year	226,805,749	283,171	-	227,088,920
Settled balances	(171,964,372)	(1,329,798)	-	(173,294,170)
Transferred to second stage	(1,220,239)	1,220,239	-	-
Foreign currency translation adjustments	7,576,490	54,225	-	7,630,715
Net balance	285,577,827	1,772,217	-	287,350,044

31 December 2022	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2022	152,650,972	473,225	-	153,124,197
New balances during the year	192,645,063	1,298,220	-	193,943,283
Settled balances	(124,801,813)	(1,786,865)	-	(126,588,678)
Additions due to acquisition (note 51)	3,885,977	1,559,800	-	5,445,777
Net balance	224,380,199	1,544,380	-	225,924,579

The movement of the provision for impairment losses of Contingent Liabilities

31 December 2023	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2023	1,705,138	57,221	-	1,762,359
Impairment loss on new balances during the year	2,204,853	18,002	-	2,222,855
Impairment loss recoveries from settled balances	(1,005,792)	(44,351)	-	(1,050,143)
Transferred to first stage	2,820	(2,820)	-	-
Transferred to second stage	(1,172,823)	1,172,823	-	-
Foreign currency translation adjustments	130,412	1,863	-	132,275
Net balance	1,864,608	1,202,738	-	3,067,346

31 December 2022	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2022	1,105,651	76,723	-	1,182,374
Impairment loss on new balances during the year	1,403,451	46,700	-	1,450,151
Impairment loss recoveries from settled balances	(847,731)	(1,167,482)	-	(2,015,213)
Transferred to first stage	45,295	(45,295)	-	-
Transferred to second stage	(16,240)	16,240	-	-
Additions due to acquisition (note 51)	14,712	1,130,335	-	1,145,047
Net balance	1,705,138	57,221	-	1,762,359

Impairment loss on Letter of Guarantee**Distribution of letter of guarantee by categories of the Bank's internal credit rating:**

31 December 2023	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	119,333,480	108,000	-	119,441,480
Acceptable risk / performing	267,262,767	10,969,731	5,158,506	283,391,004
Non- Performing				
Substandard	-	-	-	-
Doubtful	-	-	16,986	16,986
Loss	-	-	2,876,884	2,876,884
Total	386,596,247	11,077,731	8,052,376	405,726,354

31 December 2022	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	107,371,971	-	-	107,371,971
Acceptable risk / performing	242,208,267	13,834,528	2,278,630	258,321,425
Non- Performing				
Substandard	-	-	-	-
Doubtful	-	-	226,084	226,084
Loss	-	-	5,654,275	5,654,275
Total	349,580,238	13,834,528	8,158,989	371,573,755

The movement of letters of guarantee

31 December 2023	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2023	349,580,238	13,834,528	8,158,989	371,573,755
New balances during the year	134,438,811	1,550,122	157,790	136,146,723
Settled balances	(102,540,771)	(6,224,609)	(647,458)	(109,412,838)
Transferred to first stage	1,396,469	(1,372,079)	(24,390)	-
Transferred to second stage	(3,493,075)	3,609,255	(116,180)	-
Transferred to third stage	(181,807)	(319,486)	501,293	-
Foreign currency translation adjustments	7,396,382	-	22,332	7,418,714
Net balance	386,596,247	11,077,731	8,052,376	405,726,354

31 December 2022	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2022	237,789,622	8,826,809	6,740,168	253,356,599
New balances during the year	152,963,455	1,327,503	493,968	154,784,926
Settled balances	(92,432,963)	(2,383,310)	(294,847)	(95,111,120)
Transferred to first stage	2,757,740	(2,686,740)	(71,000)	-
Transferred to second stage	(7,557,778)	7,611,778	(54,000)	-
Transferred to third stage	(28,162)	(716,807)	744,969	-
Additions due to acquisition (note 51)	56,088,324	1,855,295	599,731	58,543,350
Net balance	349,580,238	13,834,528	8,158,989	371,573,755

The movement of the provision for impairment losses of letters of guarantee

31 December 2023	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2023	1,894,208	306,683	2,041,616	4,242,507
Impairment loss on new balances during the year	1,418,540	177,496	20,744	1,616,780
Impairment loss recoveries from settled balances	(912,156)	(171,379)	(22,844)	(1,106,379)
Transferred to first stage	16,488	(15,951)	(537)	-
Transferred to second stage	(44,731)	51,276	(6,545)	-
Transferred to third stage	(1,043)	-	1,043	-
Foreign currency translation adjustments	67,999	-	1,728	69,727
Net balance	2,439,305	348,125	2,035,205	4,822,635

31 December 2022	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2022	1,646,319	222,719	8,931	1,877,969
Impairment loss on new balances during the year	1,053,774	26,477	1,864,472	2,944,723
Impairment loss recoveries from settled balances	(923,666)	(86,209)	-	(1,009,875)
Transferred to first stage	57,148	(57,148)	-	-
Transferred to second stage	(117,588)	117,588	-	-
Transferred to third stage	(6,203)	-	6,203	-
Additions due to acquisition (note 51)	184,424	83,256	162,010	429,690
Net balance	1,894,208	306,683	2,041,616	4,242,507

Impairment loss on Acceptances

Distribution of acceptances by categories of the Bank's internal credit rating:

31 December 2023	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	89,223,975	-	-	89,223,975
Acceptable risk / performing	97,028,025	44,628	-	97,072,653
Total	186,252,000	44,628	-	186,296,628

31 December 2022	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	49,365,417	-	-	49,365,417
Acceptable risk / performing	96,977,272	203,971	-	97,181,243
Total	146,342,689	203,971	-	146,546,660

The movement of acceptances

31 December 2023	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2023	146,342,689	203,971	-	146,546,660
New balances during the year	82,592,426	-	-	82,592,426
Settled balances	(43,794,043)	(221,151)	-	(44,015,194)
Transferred to second stage	(44,628)	44,628	-	-
Foreign currency translation adjustments	1,155,556	17,180	-	1,172,736
Net balance	186,252,000	44,628	-	186,296,628

31 December 2022	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2022	91,711,763	14,348	-	91,726,111
New balances during the year	144,408,842	53,934	-	144,462,776
Settled balances	(90,134,885)	(14,348)	-	(90,149,233)
Transferred to second stage	(150,037)	150,037	-	-
Additions due to acquisition (note 51)	507,006	-	-	507,006
Net balance	146,342,689	203,971	-	146,546,660

The movement of the provision for impairment losses

31 December 2023	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2023	1,083,547	163,406	-	1,246,953
Impairment loss on new balances during the year	1,043,540	-	-	1,043,540
Impairment loss recoveries from settled balances	(781,337)	(173,423)	-	(954,760)
Transferred to first stage	5,734	(5,734)	-	-
Transferred to second stage	(105)	105	-	-
Foreign currency translation adjustments	80,311	18,407	-	98,718
Net balance	1,431,690	2,761	-	1,434,451

31 December 2022	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2022	919,927	182	-	920,109
Impairment loss on new balances during the year	1,385,716	171,746	-	1,557,462
Impairment loss recoveries from settled balances	(1,232,357)	(181)	-	(1,232,538)
Transferred to first stage	13,486	(13,486)	-	-
Transferred to second stage	(5,145)	5,145	-	-
Foreign currency translation adjustments	1,920	-	-	1,920
Net balance	1,083,547	163,406	-	1,246,953

Impairment loss on Unutilized direct credit limits

Distribution of unutilized direct credit limits by categories of the Bank's internal credit rating:

31 December 2023	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	230,276,435	636,141	-	230,912,576
Acceptable risk / performing	351,917,559	4,245,901	26,525	356,189,985
Total	582,193,994	4,882,042	26,525	587,102,561

31 December 2022	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	129,158,912	123,539	-	129,282,451
Acceptable risk / performing	273,418,810	7,023,501	174,737	280,617,048
Non-performing				
Substandard	-	-	46,395	46,395
Doubtful	-	-	15,075	15,075
Loss	-	-	17,082	17,082
Total	402,577,722	7,147,040	253,289	409,978,051

The movement of unutilized direct credit limits

31 December 2023	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2023	402,577,722	7,147,040	253,289	409,978,051
New balances during the year	348,020,741	1,539,144	29,954	349,589,839
Settled balances	(167,366,207)	(5,361,233)	(141,439)	(172,868,879)
Transferred to first stage	1,573,804	(1,504,828)	(68,976)	-
Transferred to second stage	(3,008,378)	3,055,219	(46,841)	-
Foreign currency translation adjustments	396,312	6,700	538	403,550
Net balance	582,193,994	4,882,042	26,525	587,102,561

31 December 2022	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2022	279,371,873	1,788,828	664	281,161,365
New balances during the year	108,158,999	4,762,505	248,595	113,170,099
Settled balances	(107,481,840)	(1,354,273)	(665)	(108,836,778)
Transferred to first stage	2,034	(2,034)	-	-
Transferred to second stage	(21,130)	21,130	-	-
Transferred to third stage	(4,695)	-	4,695	-
Additions due to acquisition (note 51)	122,552,481	1,930,884	-	124,483,365
Net balance	402,577,722	7,147,040	253,289	409,978,051

The movement of the provision for impairment losses of unutilized direct credit limits

31 December 2023	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2023	789,766	193,044	2,107	984,917
Impairment loss on new balances during the year	222,641	8,639	27,948	259,228
Impairment loss recoveries from settled balances	(599,914)	(210,340)	(419)	(810,673)
Transferred to first stage	2,775	(2,616)	(159)	-
Transferred to second stage	(24,855)	37,617	(12,762)	-
Foreign currency translation adjustments	2,293	1,328	241	3,862
Net balance	392,706	27,672	16,956	437,334

31 December 2022	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2022	836,551	72,013	-	908,564
Impairment loss on new balances during the year	572,153	218,212	-	790,365
Impairment loss recoveries from settled balances	(1,533,582)	(340,222)	-	(1,873,804)
Transferred to first stage	11	(11)	-	-
Transferred to second stage	(2,672)	2,672	-	-
Transferred to third stage	(2,107)	-	2,107	-
Additions due to acquisition (note 51)	919,412	240,380	-	1,159,792
Net balance	789,766	193,044	2,107	984,917

Expected credit loss on indirect credit facilities

The cumulative movement of Indirect credit facilities during the period According to IFRS 9 as well as its original rating in the acquired bank

31 December 2023	First stage	Second stage	Third stage	Purchased originated credit-impaired (POCI)	Total
	JD	JD	JD		JD
Balance as at 1 January 2023	1,144,251,770	7,765,449	7,481,587	437,013	1,159,935,819
New balances during the year	791,759,009	13,786,200	1,118,435	-	806,663,644
Settled balances	(549,485,063)	(7,209,263)	(788,897)	(437,013)	(557,920,236)
Transferred to first stage	2,970,273	(2,876,907)	(93,366)	-	-
Transferred to second stage	(7,766,320)	7,929,341	(163,021)	-	-
Transferred to third stage	(181,807)	(319,486)	501,293	-	-
Foreign currency translation adjustments	16,510,966	78,105	22,870	-	16,611,941
Net balance	1,398,058,828	19,153,439	8,078,901	-	1,425,291,168

31 December 2022	First stage	Second stage	Third stage	Purchased originated credit-impaired (POCI)	Total
	JD	JD	JD		JD
Balance as at 1 January 2022	769,109,183	1,634,756	6,409,872	(708)	777,153,103
New balances during the year	598,176,359	7,442,162	742,563	-	606,361,084
Settled balances	(414,851,501)	(5,538,796)	(295,512)	-	(420,685,809)
Transferred to first stage	2,759,774	(2,688,774)	(71,000)	-	-
Transferred to second stage	(7,578,908)	7,632,908	(54,000)	-	-
Transferred to third stage	(32,857)	(716,807)	749,664	-	-
Additions due to acquisition (note 51)	196,669,720	-	-	437,721	197,107,441
Net balance	1,144,251,770	7,765,449	7,481,587	437,013	1,159,935,819

The cumulative movement of the provision for impairment losses of Indirect Credit Facilities according Stages during the period According to IFRS 9 as well as its original rating in the acquired bank

31 December 2023	First stage	Second stage	Third stage*	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2023	2,482,699	(741,423)	1,543,842	3,285,118
Impairment loss on new balances during the year	7,890,792	1,665,913	548,573	10,105,278
Impairment loss recoveries from settled balances	(3,299,199)	(610,750)	(23,263)	(3,933,212)
Transferred to first stage	16,349	(15,653)	(696)	-
Transferred to second stage	(1,242,304)	1,261,611	(19,307)	-
Transferred to third stage	(1,043)	-	1,043	-
Foreign currency translation adjustments	281,015	21,598	1,969	304,582
Net balance	6,128,309	1,581,296	2,052,161	9,761,766

31 December 2022	First stage	Second stage	Third stage*	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2022	2,632,753	363,831	(322,737)	2,673,847
Impairment loss on new balances during the year	4,415,094	463,135	1,864,472	6,742,701
Impairment loss recoveries from settled balances	(4,537,336)	(1,594,094)	-	(6,131,430)
Transferred to first stage	115,940	(115,940)	-	-
Transferred to second stage	(141,645)	141,645	-	-
Transferred to third stage	(2,107)	-	2,107	-
Net balance	2,482,699	(741,423)	1,543,842	3,285,118

Expected credit loss on indirect credit facilities

Distribution of indirect credit facilities subject to IFRS 9 by categories of the Bank's internal credit rating:

-The below presentation is as required by the Central bank of Jordan instructions for implementing IFRS 9, Circular no. 13/2018

31 December 2023	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	552,994,898	744,141	-	553,739,039
Acceptable risk / performing	887,625,170	17,032,477	5,185,031	909,842,678
Non- Performing				
Substandard	-	-	-	-
Doubtful	-	-	16,986	16,986
loss	-	-	2,876,884	2,876,884
Total	1,440,620,068	17,776,618	8,078,901	1,466,475,587

31 December 2022	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
	JD	JD	JD	JD
Low risk / performing	354,126,927	123,539	-	354,250,466
Acceptable risk / performing	768,753,921	22,606,380	2,453,367	793,813,668
Non- Performing				
Substandard	-	-	46,395	46,395
Doubtful	-	-	241,159	241,159
loss	-	-	5,671,357	5,671,357
Total	1,122,880,848	22,729,919	8,412,278	1,154,023,045

The cumulative movement of indirect credit facilities subject to IFRS 9 calculation:

31 December 2023	First stage	Second stage	Third stage	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2023	1,122,880,848	22,729,919	8,412,278	1,154,023,045
New balances during the year	791,857,727	3,372,437	187,744	795,417,908
Settled balances	(485,665,393)	(13,136,791)	(788,897)	(499,591,081)
Transferred to first stage	2,970,273	(2,876,907)	(93,366)	-
Transferred to second stage	(7,766,320)	7,929,341	(163,021)	-
Transferred to third stage	(181,807)	(319,486)	501,293	-
Foreign currency translation adjustments	16,524,740	78,105	22,870	16,625,715
Net balance	1,440,620,068	17,776,618	8,078,901	1,466,475,587

31 December 2022	First stage	Second stage	Third stage	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2022	761,524,230	11,103,210	6,740,832	779,368,272
New balances during the year	598,176,359	7,442,162	742,563	606,361,084
Settled balances	(414,851,501)	(5,538,796)	(295,512)	(420,685,809)
Transferred to first stage	2,759,774	(2,688,774)	(71,000)	-
Transferred to second stage	(7,728,945)	7,782,945	(54,000)	-
Transferred to third stage	(32,857)	(716,807)	749,664	-
Additions due to acquisition (note 51)	183,033,788	5,345,979	599,731	188,979,498
Net balance	1,122,880,848	22,729,919	8,412,278	1,154,023,045

The cumulative movement of the provision for impairment losses of indirect credit facilities:

31 December 2023	First stage	Second stage	Third stage	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2023	5,472,657	720,350	2,043,724	8,236,731
Impairment loss on new balances during the year	4,889,574	204,137	48,692	5,142,403
Impairment loss recoveries from settled balances	(3,299,199)	(599,493)	(23,263)	(3,921,955)
Transferred to first stage	27,817	(27,121)	(696)	-
Transferred to second stage	(1,242,514)	1,261,821	(19,307)	-
Transferred to third stage	(1,043)	-	1,043	-
Foreign currency translation adjustments	281,017	21,602	1,968	304,587
Net balance	6,128,309	1,581,296	2,052,161	9,761,766

31 December 2022	First stage	Second stage	Third stage	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2022	4,508,449	371,637	8,931	4,889,017
Impairment loss on new balances during the year	4,415,094	463,135	1,864,472	6,742,701
Impairment loss recoveries from settled balances	(4,537,336)	(1,594,094)	-	(6,131,430)
Transferred to first stage	115,940	(115,940)	-	-
Transferred to second stage	(141,645)	141,645	-	-
Transferred to third stage	(8,310)	-	8,310	-
Additions due to acquisition (note 51)	1,120,465	1,453,967	162,011	2,736,443
Net balance	5,472,657	720,350	2,043,724	8,236,731

(50) Lawsuits against the Bank

- The lawsuits raised against the Bank, as part of the ordinary course of business, amounted to JD 69,740,067 as at 31 December 2023 against JD 37.790.308 as at 31 December 2022. According to the Bank's management and legal counselor, the Bank will not be liable in any of these cases except for cases amounting to JD 179,528.
- The lawsuits raised against National Bank of Iraq, as part of the ordinary course of business, amounted to JD 6,513,493 as at 31 December 2023 against JD 6.402.700 as at 31 December 2022. According to the Bank's management and legal counselor, the Bank will not be liable in any of these cases.
- The lawsuits raised against Capital Investment and Brokerage Company Ltd/Jordan, as part of the ordinary course of business as at 31 December 2023 JD 531,000 and JOD 11,000 as at 31 December 2022 JD. According to the Company's management and legal counselor, the Company will not be liable in any of these cases.
- There are no cases raised against Capital leasing company as in 31 December 2023 and 31 December 2022.

(51) Acquisition of Societe generale Branches in Jordan

"During the month of February of the current year 2022, the group signed a non-binding and exclusive "Letter of Intent" agreement, to acquire the banking business of Societe Generale Bank branches in Jordan, and on March 28, the bank acquired Societe Generale Bank shares by 100% until March 31 2022.

The table below shows a summary of the net fair division of assets and liabilities acquired at the end of the business day on March 31, 2022:

<u>Assets</u>	<u>31 March 2022</u>
	JDs
Cash and balances with banks and central banks	435,289,747
Financial assets at fair value through other comprehensive income	4,297,517
Direct credit facilities at amortized cost	675,814,473
Other financial assets at amortized cost	492,520,460
Other Assets	77,275,128
Total Assets	<u>1,685,197,325</u>
<u>Liabilities and Equity</u>	
<u>Liabilities</u>	
Deposits at banks and financial institutions	20,322,666
Customer Deposits	1,255,916,142
Cash margins	83,116,925
Borrowed funds	131,652,753
Other liabilities	30,390,118
Total Liabilities	<u>1,521,398,604</u>
Net fair value of the business acquired at the date of acquisition	163,798,721
The purchase price paid for the acquisition	<u>138,290,092</u>
Result from the acquisition	<u>25,508,629</u>

- The amount of cash acquired as of the acquisition date 31 March 2022 amounted to JOD 7,694,285

- Acquisition related transaction costs of JOD 763,952 were expensed disclosed separately in the Consolidated statement of income and it includes the following:

Professional fees	306,589
Governmental Fees	453,546
other fees	3,817
Total	<u>763,952</u>

- The purchase redistribution study (PPA) was completed during the month of December 2022, which resulted in the modification of some assets and liabilities, the effect of which was a reduction in the profit result of the deal by an amount of 839,622, and accordingly the estimated figures for this process were restated.

(52) Comparative Figures:

Some of previous year figures have been reclassified to confirm with 31 December 2023 presentation.