



بنك صفوة الإسلامي
Safwa Islamic Bank

الرقم : مالية / 2/1/ 2024/ 2797

التاريخ : 2024/4/28

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين،،
تحية طيبة وبعد،،

الموضوع : القوائم المالية الختامية الموحدة للبنك للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2023

بالإشارة الى الموضوع أعلاه نرفق لكم القوائم المالية الختامية الموحدة لبنك صفوة الاسلامي للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2023 بعد موافقة البنك المركزي الاردني عليها بالإضافة الى تقرير مدقق الحسابات حولها؛ كما نرفق طيه نسخة مترجمة منها الى اللغة الانجليزية كما في 31 كانون الاول 2023.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ، ، ،

أحمد صلاح غنيم
رئيس المالية والاستراتيجيات المؤسسية



(Handwritten signature)

بنك صفوة الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

بنك صفوة الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي الموحدة

ب

قائمة الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الموحدة

ج

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

د

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

بيان

أ

بيان مصادر و استخدامات أموال القرض الحسن

ب

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة - الموحد

صفحة

١ - ١٠١

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٠١٤٥٨٩ / م٤

إلى مساهمي
بنك صفوة الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك صفوة الإسلامي وشركته التابعة (ويشار إليهما معاً بـ "المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة المتعلقة بها وبيان مصادر واستخدامات أموال القرض الحسن وبيان التغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ والايضاحات التي تشمل السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الايضاحية الأخرى.

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

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

اساس الرأي

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

امور تدقيق رئيسية

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

ان تفاصيل آلية دراسة الامور المشار اليها مبينة ادناه :

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

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

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

تم اختيار عينة من التمويلات بناء على المخاطر المتعلقة بها، قمنا بأجراء مراجعة مفصلة للائتمان ، وقمنا بتقييم مدى ملاءمة المعلومات لتقييم الجدارة الائتمانية وتصنيف عملاء التمويلات وقمنا بتحديد الافتراضات الكامنة في حساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة ، مثل تقديرات التحقق من التعرض عند التخلف على السداد في نهاية السنة وتقييمات الضمان وتقديرات الاسترداد وكذلك النظر في استمرارية تطبيق البنك لسياسة تدني القيمة.

بالإضافة الى ذلك، قمنا بتقييم الضوابط على الموافقة والدقة واكتمال مخصصات تدني القيمة وضوابط الحوكمة، بما في ذلك مراجعة اجتماعات الإدارة الرئيسية واللجان التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة الائتمان ؛

بالنسبة للتمويلات الائتمانية التي لم يتم تقييمها بشكل فردي، قمنا بتقييم الضوابط على عملية وضع النماذج ، بما في ذلك مراقبة النموذج والتحقق منه والموافقة عليه.

امور التدقيق الرئيسية

١ - الخسائر الائتمانية المتوقعة في محفظة التمويلات المباشرة (ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وذمم موجودات الاجارة المنتهية بالتمليك) :
بلغ صافي محفظة ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وذمم موجودات الاجارة المنتهية بالتمليك حوالي ٢ مليار دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والذي يمثل حوالي ٦٨٪ من اجمالي الموجودات ، وذلك بعد اقتطاع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة به و البالغ حوالي ٦١ مليون دينار .

ان تحديد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للمجموعة هو امر جوهري ومعقد يتطلب احكام الإدارة الجوهري فيما يتعلق بتخمين جودة المنح والتقدير المتعلق بالمخاطر الكامنة في المحفظة.

المخاطر المتعلقة بالقوائم المالية الموحدة تنشأ من عدة جوانب والتي تتطلب حكماً جوهرياً وحقيقي من الإدارة مثل التقدير المتعلق بإحتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر لمختلف المراحل وتحديد مقدار الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان والتدني في حالة المنح (التعثر) واستخدام نماذج تصنيف مختلفة والنظر في التعديلات اليدوية.

يتم احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات الائتمانية للبنك بموجب معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣٠) كما تم إعتاده من قبل البنك المركزي الأردني.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

لقد اخترنا الضوابط على مخرجات النموذج والدقة الحسابية وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إعادة تنفيذ أو احتساب عناصر الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل مستقل بناءً على بيانات ثبوتية ذات صلة وذلك بالتعاون مع خبراء ومستشارين مختصين بالائتمان ضمن فريق التدقيق.

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

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

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

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

امور التدقيق الرئيسية

يتم استبعاد التمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للحكومة الأردنية وكذلك التمويلات الائتمانية المضمونة من قبل الحكومة الأردنية من تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة إلى ذلك، يتم تعديل الخسائر الائتمانية المتوقعة لتأخذ بعين الاعتبار أية ترتيبات خاصة مع البنك المركزي الأردني.

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

عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يأخذ البنك بالاعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل تمويل ولكل محفظة، ويقوم بتوزيع التمويلات الائتمانية حسب درجات المخاطر وتقدير الخسائر لكل تمويل بناءً على طبيعة وخصائص المخاطر له.

ان تدقيق هذه الأحكام والافتراضات المعقدة يتضمن تحدي كبير على مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور وبناءً على ذلك هذا الأمر يعتبر إحدى امور التدقيق الرئيسية.

يرجى الرجوع الى الايضاح رقم (٨) والايضاح رقم (١٣) حول القوائم المالية الموحدة للبنك.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

يعتمد نهج التدقيق لدينا على الضوابط الآلية وبالتالي تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار الوصول إلى أنظمة تكنولوجيا المعلومات والتحكم فيها بمساعدة متخصصي تكنولوجيا المعلومات الداخليين لدينا:

لقد حصلنا على فهم للأنظمة ذات العلاقة بإعداد التقارير المالية والبنية التحتية الداعمة لهذه الأنظمة.

لقد اختبرنا الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالضوابط الآلية والمعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الكمبيوتر والتي تغطي الوصول إلى النظام وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.

قمنا بفحص المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الكمبيوتر والمستخدم في التقارير المالية والمستخرجة من الأنظمة ذات الصلة وفحص الضوابط الرئيسية متضمنة منطقية التقارير الخاصة بها.

لقد أجرينا اختباراً على عناصر التحكم الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بالعمليات التجارية.

معلومات أخرى متضمنة في التقرير السنوي للمجموعة للعام ٢٠٢٣

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

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

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

امور التدقيق الرئيسية

أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط المتعلقة بإعداد التقارير المالية للبنك كأمر تدقيق رئيسي نظراً للحجم الكبير وتنوع المعاملات التي تتم معالجتها يومياً من قبل البنك والتي تعتمد على التشغيل الفعال للضوابط الآلية وتكنولوجيا المعلومات.

هناك خطر ان تكون إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الرقابية الداخلية ذات الصلة المتعلقة بها غير مصممة ومطبقة بشكل دقيق وفعال. وعلى وجه الخصوص، الضوابط ذات الصلة المطبقة والضرورية للحد من احتمالية الاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.

- ٢ -

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية الموحدة
إن مجلس ادارة المجموعة مسؤول عن هذه القوائم المالية الموحدة ، وإدارة عمليات المجموعة بصورة متوافقة مع قواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية.

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا . إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي .
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذي الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للمجموعة.
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .

● باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا . هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار .

● بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة ، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل .

● الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية الموحدة للشركات وأنشطة العمل ضمن المجموعة "البنك وشركته التابعة" لبدء رأي حول القوائم المالية الموحدة . إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والأداء حول تدقيق المجموعة . نبقى المسؤولين بشكل وحيد حول رأي تدقيقنا .

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي المصادقة عليها.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٨ شباط ٢٠٢٤

A. S. M.

أحمد فتحي شتيوي

إجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010105

قائمة (أ)

بنك صفاة الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي الموحدة

٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
الموجودات		
٢٠٣,٢٩٥,٥٣٥	٢٥٥,٩٤٩,٦٥٤	٤ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٣,٥٥١,١٦٢	٢٦,٥١٣,٣٢٣	٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٣,١٤١,٣٩٦	٨٥,١٣١,٣١٩	٦ استثمارات وكالة دولية - بالصافي
٣٥,١٤٣	-	٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٣١٦,٩٧٤,١٥٧	١,٢٨٧,٣٧٠,٥١٥	٨ ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
٢٣٥,٠٠٠	٥٠٨,٠٠٠	٩ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
٢٧٢,٦٥٩,١٨٧	٤٥٢,٠٨٨,٥٣٥	١٠ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك - بالصافي
٣٧,٣١٣,٠٠٠	-	١١ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٣٤٥,٩٥٤	٣٤٩,٦٢٢	١٢ إستثمار في شركة حليفة
٦١٣,٢٩٩,٧٧٢	٦٩٥,٧٧٢,٧٦٨	١٣ موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
٦,٧٨٠,٣٥٨	٣٤,٣٨٠,٧٣٩	بيان (أ) القروض الحسنة - بالصافي
٢١,٢٨٦,٠٦٨	٢٠,٧٥٠,٨٤٩	١٤ ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,٠٠٢,٤٧٦	١,٦٩٧,٢٢١	١٥ موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٠,٠١٧,٨٣٠	١٠,١٨٨,٣٦١	أ/٤٨ موجودات حق الاستخدام
٨,٢٦٨,٥١٢	١٢,٢٢٥,٧٩٢	ج/٢١ موجودات ضريبية مؤجلة
١٤,٩١١,٧٠٥	٤٦,٠٥٦,٧٧٨	١٦ موجودات أخرى
٢,٥٨٤,١١٧,٢٥٥	٢,٩٢٨,٩٨٣,٤٧٦	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين		
المطلوبات		
١٧,٩٨٩,٠٩٣	٢٣,١٤٤,٠٦٧	١٧ حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٢٩٩,٨٧٨,٢٨٠	٣١٩,٧١٩,٨٧٦	١٨ حسابات العملاء الجارية
٤٢,٩٠٠,١٣٢	٩٥,٢٧٤,٩١١	١٩ تأمينات نقدية
٨,٧٤٦,٠٩٧	١١,٩١٩,٧٥٠	أ/٢١ مخصص ضريبة الدخل
٤٤٠,٠٠٠	١٦٣,٧١٩	٢٠ مخصصات أخرى
١٠,٠٤٤,٥١٩	١٠,٢٩٥,٣٣٨	ب/٤٨ التزامات التأجير
٥٧,٩٩٧,٣٦٥	٨٢,٩٩٩,٤٤٧	٢٢ مطلوبات أخرى
٤٣٧,٩٩٥,٤٨٦	٥٤٣,٥١٧,١٠٨	مجموع المطلوبات
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك		
١,٩٧٥,٣٣٤,٢١٣	٢,١٩٦,٥٢٧,٦٩٥	٢٣ حسابات الاستثمار المشترك
(١,٠١٦,٧٨٥)	(٣٧١,٠٦٧)	ب/٢٤ احتياطي القيمة العادلة
١,٩٧٤,٣١٧,٤٢٨	٢,١٩٦,١٥٦,٦٢٨	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
حقوق المساهمين		
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥ رأس المال المدفوع
٣٢,٢٠٨,٨٨٧	٣٥,٠٤١,٢٧٥	٢٧ احتياطي قانوني
١٤,٥٩٣	(٢٥,٠٦٩)	أ/٢٤ احتياطي القيمة العادلة - ذاتي
٣٩,٥٨٠,٨٦١	٥٤,٢٩٣,٥٣٤	٢٨ أرباح مدورة
١٧١,٨٠٤,٣٤١	١٨٩,٣٠٩,٧٤٠	مجموع حقوق المساهمين
٢,٥٨٤,١١٧,٢٥٥	٢,٩٢٨,٩٨٣,٤٧٦	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين
٧٣٠,٧٣٧	-	بيان (ب) حسابات الاستثمار بالوكالة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

رئيس مجلس الإدارة



المدير العام



المدير المالي



قائمة (ب)

بنك صفوة الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٧١,٤٧٣,٧٨٠	٨٧,٩٥٣,٦٤٤	٢٩ إيرادات البيوع المؤجلة
٣٩,٩٠٩,٦٢٠	٥٤,٢٢٩,٥٢٨	٣٠ إيرادات موجودات إجارة منتهية بالتمليك
١,٢٧٩,٢٢١	٤,٢٠٤,١٧٣	٣١ أرباح استثمارات وكالة دولية
٥,٨٤٣,٧٤٥	١٣,٧٠٨,٣٨٥	٣٢ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(١١,٧٣٢)	٣٦,٨٥٧	٣٣ أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٢٨١,٤٣٢	١,٣٣٦,٤٤٩	٣٤ أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٨,٤٩٦	٣,٦٦٨	١٢ صافي حصة الأموال المشتركة من الاستثمار في شركة حليفة
(١٥٢,٣٩٣)	(٩,٤٢٦)	٣٥ (خسائر) تقييم عملات اجنبية
١,٤٩٠,٧٥٨	١,٦٢٥,٧١١	إيرادات أخرى مشتركة - بالصافي
١٢٢,١٢٢,٩٢٧	١٦٣,٠٨٨,٩٨٩	إجمالي إيرادات الاستثمار المشترك
(٢,٣٩٠,٣٧٩)	(٢,٧٣٠,٧٥٤)	رسوم ضمان الودائع - حسابات الاستثمار المشترك
(٦٣,٢١٤,٧٨٤)	(٩٤,٢٣٣,٩٧٨)	٣٦ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(١١,٩٠٤,٩٥٠)	(١٥,٥١٣,٦٢٤)	٢٢ و ٨ و ٦ مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للبنود المشتركة
٤٤,٦١٢,٨١٤	٥٠,٦١٠,٦٣٣	٣٧ حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال
٧٧٣,٩٤٩	٩١٥,٠٤٩	٣٨ إيرادات البنك الذاتية
٩٥,٥٧٧	٦٤,٥٨٨	٣٩ حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلاً
١,٥٦٨,١٦٨	٢,٢٤٠,٠٠٨	٤٠ أرباح العملات الاجنبية
٨,٦١٣,٥٩٢	٨,٥١٠,٤٨٤	٤١ إيرادات الخدمات المصرفية بالصافي
١٦,٥٦٣	٣٣,٤٦٩	٤٢ إيرادات أخرى
(١,٦٢٣,١٦٤)	(١,٧٣٥,٩٤٤)	رسوم ضمان الودائع - ذاتي
٥٤,٠٥٧,٤٩٩	٦٠,٦٣٨,٢٨٧	إجمالي الدخل
(١٥,٣٨٤,٢٧٧)	(١٦,٩٥٥,٥٥٠)	٤٣ نفقات الموظفين
(٣,١٥٢,٩٧٦)	(٣,١٥١,٧١٤)	١٥ و ١٤ استهلاكات وإطفاءات
(٤٢٥,٣٤٨)	(٥٢٠,٥٣٣)	٣٠ استهلاك موجودات إجارة منتهية بالتمليك - ذاتي
(١٢٢,٨٩٠)	(٣٩٣,٥٦٥)	٨ و ٢٢ و بيان (أ) مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للبنود الذاتية
(١,٦٥٧,٣٤٨)	(١,٧٣٦,٧٠٠)	٤٨ استهلاك موجودات حق الاستخدام
(٣٤٩,١٦٩)	(٣٥٧,٥١٧)	٤٨ تكاليف التمويل / خصم التزامات التأجير
(١٨١,٢٤٣)	(١٥٢,٣١٨)	مصاريف الإيجار
(٨,٣٦٤,٢٧٣)	(٩,٠٤٦,٥٠٩)	٤٤ مصاريف أخرى
(٢٩,٦٣٧,٥٢٤)	(٣٢,٣١٤,٤٠٦)	إجمالي المصروفات
٢٤,٤١٩,٩٧٥	٢٨,٣٢٣,٨٨١	ربح السنة قبل الضريبة
(٩,٣٠٧,٩٥٤)	(١٠,٨١٣,٦٣٥)	ب/٢١ مصروف ضريبة الدخل
١٥,١١٢,٠٢١	١٧,٥١٠,٢٤٦	ربح السنة
		بنود الدخل الشامل
		بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل :
		يضاف: بنود الدخل الشامل بعد الضريبة :
-	٣٤,٨١٥	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين ذاتي
١٤,٥٩٣	(٣٩,٦٦٢)	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
١٥,١٢٦,٦١٤	١٧,٥٠٥,٣٩٩	اجمالي الدخل الشامل للسنة
فلس/دينار	فلس/دينار	٤٥
./١٥١	./١٧٥	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل .

رئيس مجلس الادارة

المدير العام

المدير المالي

قائمة (ج)

بنك صفوة الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

المجموع	ارباح مدورة*	احتياطي القيمة العادلة-ذاتي	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
١٧١,٨٠٤,٣٤١	٣٩,٥٨٠,٨٦١	١٤,٥٩٣	٣٢,٢٠٨,٨٨٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
١٧,٥٠٥,٣٩٩	١٧,٥٤٥,٠٦١	(٣٩,٦٦٢)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة- قائمة (ب)
-	(٢,٨٣٢,٣٨٨)	-	٢,٨٣٢,٣٨٨	-	المحول الى الاحتياطيات
١٨٩,٣٠٩,٧٤٠	٥٤,٢٩٣,٥٣٤	(٢٥,٠٦٩)	٣٥,٠٤١,٢٧٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
					للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١٦٢,٦٧٧,٧٢٧	٣٢,٩١٠,٨٣٨	-	٢٩,٧٦٦,٨٨٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
١٥,١٢٦,٦١٤	١٥,١١٢,٠٢١	١٤,٥٩٣	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة- قائمة (ب)
(٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	الارباح الموزعة
-	(٢,٤٤١,٩٩٨)	-	٢,٤٤١,٩٩٨	-	المحول الى الاحتياطيات
١٧١,٨٠٤,٣٤١	٣٩,٥٨٠,٨٦١	١٤,٥٩٣	٣٢,٢٠٨,٨٨٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

- يشمل رصيد الارباح المدورة مبلغ ٨٨٧,٦٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٧٩٣,٢٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الاردني والذي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية .

* يحظر التصرف بالفائض من رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة الذاتي والمحول الى الأرباح المدورة والبالغ ١٠٨,٣٩٧ دينار إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني حيث تم نقل الرصيد المتراكم لاحتياطي المخاطر المصرفية العامة الى الارباح المدورة بناء على تعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٢٠١٨/١٣) والصادرة بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ .

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل .

بنك صفوة الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
دينار	دينار		
٢٤,٤١٩,٩٧٥	٢٨,٣٢٣,٨٨١		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			ربح السنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات لبنود غير نقدية:
			استهلاكات واطفاءات
٣,١٥٢,٩٧٦	٣,١٥١,٧١٤	١٥ و ١٤	استهلاك اجارة منتهية بالتمليك (ذاتي و مشترك)
٤٢,٩٨٦,٠٨٢	٥٢,٣٧١,٣٥٧	٣٠	استهلاك موجودات حق الاستخدام
١,٦٥٧,٣٤٨	١,٧٣٦,٧٠٠	٤٨	تكاليف التمويل (خصم التزامات التأجير)
٣٤٩,١٦٩	٣٥٧,٥١٧	٤٨	(أرباح) غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٧٢)	-	٣٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للبنود المشتركة
١١,٩٠٤,٩٥٠	١٥,٥١٣,٦٢٤	٢٢ و ١٠ و ٨ و ١٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للبنود الذاتية
١٢٢,٨٩٠	٣٩٣,٥٦٥	٢٢ و ٨	مخصص العقارات المستملكة
٢٤٢,١٢٣	١٠٤,٩٤٤	١٦	صافي حصة الأموال المشتركة من (أرباح) الاستثمار في شركة حليفة
(٨,٤٩٦)	(٣,٦٦٨)	١٢	(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٣,٤٦٠	(١,٦٧٢)	١٥	استبعاد موجودات غير ملموسة
-	١٦٨	١٥	(أرباح) بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
(٦٢٤,٥٨٣)	(٥١,٥٣٧)		التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية قبل التغيير في رأس المال العامل
٨٤,٢٠٥,٧٢٢	١٠١,٨٩٦,٥٩٣		
			التغير في بنود رأس المال العامل
			(الزيادة) النقص في الموجودات :
(٢٦٥,٦٤٥,٦٢١)	١٤,٠١٩,٢٥٠		ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
(١٢٢,٤٨٠,٥٩٨)	(١٣٤,٨٤٤,٣٥٣)		موجودات اجارة منتهية بالتمليك
(٥,٤٤٠,١٩٦)	(٢٧,٩٩٧,١١٠)		القرض الحسن
(٣,١٠١,٧٢٥)	(٣١,٤٩٠,٦٢٨)		الموجودات الأخرى
			الزيادة (النقص) في المطلوبات :
٩,٨١١,٥١٢	١٩,٨٤١,٥٩٦		حسابات العملاء الجارية
(١٣,٢٢٤,٦٧٠)	٥٢,٣٧٤,٧٧٩		حسابات التأمينات النقدية
٦,٥٢٧,٣٩١	٢٤,٧٨٥,٧١١		المطلوبات الأخرى
			صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة والمدفوع من مخصص القضايا
(٣٠٩,٣٤٨,١٨٥)	١٨,٥٨٥,٨٣٨		ضريبة الدخل المدفوعة
(١٠,٤٠٦,٦١١)	(١١,٦١٠,٨٠٢)	٢١	المدفوع من مخصص القضايا
-	(٢٧٦,٢٨١)	٢٠	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
(٣١٩,٧٥٤,٧٩٦)	٦,٦٩٨,٧٥٥		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
١,٥٣٠,٣٢٣	٣٥,١٤٣		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالصافي
(٢٢٠,٤٠٧)	(٢٦٤,٣٠٧)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
(١٥٤,٠٢٩,٠٥٠)	(٢١٦,١٢٠,٨٢٩)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك بالصافي
٤٤,٦٣٤,٢٠١	٣٧,٤٢٠,٥١٦		استحقاق بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك بالصافي
٢٧,٤٣٩,٠٠٠	٣٧,٣١٣,٠٠٠	١١	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة بالصافي
٦,٢٥٠	-	١٢	توزيعات أرباح نقدية من شركة حليفة
(٨٧٥,٧١٩)	(٥٠٠,٣٣٠)	١٥	(شراء) موجودات غير ملموسة
(١,٣٢٦,٠٥١)	(١,٨١٩,٦٢٢)	١٤	(شراء) ممتلكات ومعدات ودفعات على شراء ممتلكات ومعدات و مشاريع تحت التنفيذ
٩,٥٦٨	١٠,٢١٦		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
١,٥٩٥,١٠٠	٢٩٢,١٤٨		المتحصل من بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
٢٣,٢٦١,٣٩١	(٢١,٧٨٢,٩٣٧)		صافي (الزيادة) النقص في استثمارات وكالة دولية
(٥٧,٩٧٥,٣٩٤)	(١٦٥,٤١٧,٠٠٢)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٢٣٤,٠٠٧,٦٠٣	٢٢١,١٩٣,٤٨٢		الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(١,٩٥٥,١١٤)	(٢,٠١٣,٩٢٩)	٤٨	المدفوع من التزامات التأجير
(٥,٨٨١,٢٧٢)	-		(الأرباح الموزعة) على المساهمين
٢٢٦,١٧١,٢١٧	٢١٩,١٧٩,٥٥٣		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(١٥١,٥٥٨,٩٧٣)	٦٠,٤٦١,٣٠٦		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٣٥٠,٤١٦,٥٧٧	١٩٨,٨٥٧,٦٠٤		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٩٨,٨٥٧,٦٠٤	٢٥٩,٣١٨,٩١٠	٤٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			المعاملات غير النقدية :
٥٩٤,٣٧٣	٦٢٨,٤٨٥	١٤	تحويل الى ممتلكات ومعدات من دفعات على شراء ممتلكات ومعدات و مشاريع تحت التنفيذ
-	١٢,١١٤,٩٨٢	٨	تمويلات محولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي أو ديون معدومة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل .

بيان (أ)

بنك صفوة الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان مصادر واستخدامات أموال القرض الحسن

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١,٢٧٩,٥٨١	٤,٢٤٠,٤٩٣	الرصيد في بداية السنة
		مصادر أموال الصندوق من :
(١٢,٥٩٦,٧٠٨)	(١٢,٧٨٠,٢٠٨)	حقوق المساهمين
(١٢,٥٩٦,٧٠٨)	(١٢,٧٨٠,٢٠٨)	مجموع مصادر الأموال خلال السنة
		استخدامات أموال الصندوق على :
١٥,٥٢٦,٣٤٤	٤٢,٦٩١,٧٠٤	شركات
٣١,٢٧٦	٦٩,٨٢٥	موظفين
١٥,٥٥٧,٦٢٠	٤٢,٧٦١,٥٢٩	مجموع الاستخدام خلال السنة
٤,٢٤٠,٤٩٣	٣٤,٢٢١,٨١٤	الرصيد الاجمالي
٣,٠١٩,٢٨٥	١,٠٣٥,٠٧٤	يضاف : الحسابات المكشوفة
(٤٧٩,٤٢٠)	(٨٧٦,١٤٩)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٦,٧٨٠,٣٥٨	٣٤,٣٨٠,٧٣٩	الرصيد في نهاية السنة بالصافي

بيان (ب)

بنك صفوة الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان التغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة - الموحد

المجموع	مربحة محلية	ايضاح	
دينار	دينار		
			للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٧٣٠,٧٣٧	٧٣٠,٧٣٧		الرصيد في بداية السنة
-	-		يضاف: الايداعات
(٧٣٠,٧٣٧)	(٧٣٠,٧٣٧)		ينزل: السحوبات
١,٣٣٨,٢٩٢	١,٣٣٨,٢٩٢	٣٩	يضاف: أرباح استثمارية
(٦٤,٥٨٨)	(٦٤,٥٨٨)	٣٩	ينزل: أجر البنك بصفته وكيلًا
(١,٢٧٣,٧٠٤)	(١,٢٧٣,٧٠٤)	٣٩	ينزل: حصة الموكل
-	-		الاستثمارات في نهاية السنة
-	-		ايرادات مقبوضة مقدما
-	-		الايادات المعلقة
-	-		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
			للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٤,٢٨٨,٨٤٧	٤,٢٨٨,٨٤٧		الرصيد في بداية السنة
١,٦٩٤,٢٢٧	١,٦٩٤,٢٢٧		يضاف: الايداعات
(٥,٢٥٢,٣٣٧)	(٥,٢٥٢,٣٣٧)		ينزل: السحوبات
١,٢٧٢,٩٤٢	١,٢٧٢,٩٤٢	٣٩	يضاف: أرباح استثمارية
(٩٥,٥٧٧)	(٩٥,٥٧٧)	٣٩	ينزل: أجر البنك بصفته وكيلًا
(١,١٧٧,٣٦٥)	(١,١٧٧,٣٦٥)	٣٩	ينزل: حصة الموكل
٧٣٠,٧٣٧	٧٣٠,٧٣٧		الاستثمارات في نهاية السنة
٤٨,٧٢٢	٤٨,٧٢٢		ايرادات مقبوضة مقدما
-	-		الايادات المعلقة
٤٨,٧٢٢	٤٨,٧٢٢		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

بنك صفوة الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(١) عام

إنّ بنك صفوة الإسلامي "البنك" هو شركة مساهمة عامة ومرخص من البنك المركزي الأردني لممارسة وتقديم الأعمال والخدمات المصرفية الإسلامية وفقاً لقانون البنوك وقانون الشركات.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المالية والمصرفية وأعمال الاستثمار المنظمة على غير أساس الربا وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها اثنان وأربعون فرعاً وشركته التابعة، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.

يبلغ رأس مال البنك المصرح به والمدفوع ١٠٠ مليون دينار موزعة على ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

تمتلك شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار ما نسبته ٦٢,٣٧٪ من رأس مال البنك.

تم اقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس ادارة البنك في جلسته رقم (٢٠٢٤/١) بتاريخ ٤ شباط ٢٠٢٤ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

تم اطلاع و مراجعة القوائم المالية الموحدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك في جلستها رقم (٢٠٢٤/١) بتاريخ ١ شباط ٢٠٢٤ واصدرت تقريرها الشرعي حولها.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً لمعايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم اعتمادها من البنك المركزي الأردني.

تطبق المعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولحين صدور معايير إسلامية تحل محلها.

إن الفروقات الأساسية بين معايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما يجب تطبيقها وما تم اعتماده من قبل البنك المركزي الأردني تتمثل في ما يلي:

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

• تستثنى الصكوك الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بالإضافة الى اي تعرضات ائتمانية اخرى مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.

• عند احتساب الخسائر الإئتمانية مقابل التعرضات الإئتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية مع نتائج الإحتساب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدة وتؤخذ النتائج الأشد، كما انه في بعض الحالات الخاصة يوافق البنك المركزي الأردني على ترتيبات خاصة لاحتساب وقيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لعملاء تمويلات على مدى فترة محددة.

• تم تعليق الارباح والعمولات على التمويلات الإئتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

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

إنّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يُمثل العملة الوظيفية للبنك.

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

تعني حسابات الاستثمار المطلقة حسابات الاستثمار المشترك أينما وردت.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك، حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية كما هو موضح بالسياسات اللاحقة.

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة، القوائم المالية للبنك وشركته التابعة المُمولة من أموال البنك الذاتية والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما تكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المُعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك وشركته التابعة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية للمجموعة باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في المجموعة، وإذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في المجموعة فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في المجموعة.

يملك البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ الشركة التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع	مصدر التمويل	نسبة ملكية البنك %	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
شركة مسك للوساطة المالية	٢,٠٠٠,٠٠٠	ذاتي	١٠٠%	وساطة	عمان	٢٠١١

يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على شركته التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات شركته التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة لغاية تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على شركته التابعة.

عند إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمارات في الشركة التابعة بالتكلفة أو بصافي القيمة التحصيلية بحالة التصفية.

تتحقق السيطرة عندما يكون للبنك:

- القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمر بها؛
 - تتعرض للعوائد المتغيرة، أو لها الحق في العوائد المتغيرة الناتجة من ارتباطاتها مع المنشأة المستثمر بها؛ و
 - لها القدرة على استخدام سلطتها للتأثير على عوائد المنشأة المستثمر بها.
- يعيد البنك تقديره بشأن ما إذا كان يسيطر على الشركات المستثمر بها أم لا إن أشارت الحقائق والظروف أن ثمة تغيرات على واحد أو أكثر من نقاط تحقق السيطرة المشار إليها أعلاه.

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

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

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

- إلغاء الاعتراف بموجودات الشركة التابعة (بما فيها الشهرة) ومطلوباتها؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصة غير مسيطر عليها؛
- إلغاء الاعتراف بفرق التحويل المتراكم المثبت في حقوق المساهمين؛

- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة للمقابل المستلم؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به؛
- إلغاء الاعتراف بأي فائض أو عجز في قائمة الأرباح أو الخسائر؛
- إعادة تصنيف بحقوق المساهمين للبنك المثبتة سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الأرباح أو الخسائر أو الأرباح المدورة كما هو ملائم.

تمثل حقوق غير المسيطرين ان وجدت ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك في حقوق المساهمين في الشركة التابعة.

التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ باستثناء المعيار الجديد رقم ٣٩ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الوارد أدناه والذي أصبح ساري المفعول اعتباراً من الاول من كانون الثاني ٢٠٢٣ ولم يكن لها أثر على القوائم المالية الموحدة للبنك:

- معيار المحاسبة المالية رقم ٣٩ " التقارير المالية عن الزكاة" يحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ٩ "الزكاة" الصادر سابقاً. يهدف هذا المعيار إلى تحديد المعاملة المحاسبية للزكاة في سجلات المؤسسات المالية الإسلامية، بما في ذلك العرض والإفصاح في قوائمها المالية.

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

اصبح هذا المعيار ساري المفعول اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، و لا يوجد له أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣.

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 تعرض على الرئيس التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك.

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

أسس توزيع أرباح الاستثمار المشترك فيما بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المشترك

تم توزيع عائد الاستثمار المشترك بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المشترك للعام ٢٠٢٣ على النحو التالي:

النسبة

حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٦٥%
حصة المساهمين	٣٥%

تشارك حسابات الاستثمار المشترك في نتائج أرباح الاستثمار وتوزع على المودعين كل بنسبة مشاركته مع الأخذ بالاعتبار أوزان حسابات الاستثمار المشترك المعنية وشروط الحساب الموقعة بين البنك والمودع.

ان أوزان حسابات الاستثمار المشترك كانت كما يلي:

- من ٢٠% إلى ٥٠% من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الاردني.
- من ١٤% إلى ٣٣% من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملات الاجنبية.
- من ٥٨% إلى ٩٧% من معدل رصيد حسابات لأجل بالدينار الاردني.
- من ١٨% إلى ٦١% من معدل رصيد حسابات لأجل بالعملات الاجنبية.
- ٩٠% من معدل رصيد حسابات شهادات الايداع الاستثمارية بالدينار الاردني.
- من ٨٠% إلى ٨٥% من معدل رصيد شهادات الايداع الاستثمارية بالعملات الاجنبية.

يتحمل البنك كافة المصروفات الإدارية باستثناء مصاريف الدعاية والإعلان والتسويق الخاصة بالمنتجات، أما مصاريف تأمين موجودات الأجرة المنتهية بالتمليك والمرابحات المشتركة يتم تحميلها على الوعاء الاستثماري المشترك.

يقوم البنك بإشراك (خلط) أمواله وأية أموال اخرى (لم يتسلمها البنك على أساس عقد المضاربة) بحسابات الاستثمار المشترك.

أولوية الاستثمار/المساواة في فرص الاستثمار والمشاركة في الأرباح:

يطبق مبدأ المساواة في فرص الاستثمار بين أموال المساهمين وأموال أصحاب الحسابات الاستثمارية في المضاربة المشتركة وتظهر استثمارات البنك الذاتية في حسابات منفصلة عن الاستثمارات من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

تشارك حسابات الاستثمار المشترك في نتائج أرباح الاستثمار وتوزع على أصحاب حسابات الاستثمار المشترك كل بنسبة مشاركته مع الأخذ في الاعتبار أوزان حسابات الاستثمار المشترك المعنية وشروط الحساب الموقعة بين البنك والمودع.

يتم تخصيص الوزن الترجيحي لحسابات الاستثمار المشترك الذي تقترحه ادارة البنك وتوافق عليه هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

الزكاة

تقع مسؤولية إخراج الزكاة على عاتق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة، حيث أنه ليس هنالك تحويل لإدارة البنك لإخراجها مباشرة ولعدم توافر قانون لتحصيلها وعدم نص النظام الأساسي للبنك أو قرارات الهيئة العامة أو توكيل من المساهمين بذلك ، لذا فإن على المساهم وصاحب حساب الاستثمار المطلق تزكية أسهمه وأمواله عند تحقق الشروط والضوابط الشرعية للزكاة.

الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر التي لا تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية

يتم تجنب المبالغ التي آلت إلى البنك من مصادر أو بطرق لا تتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية إلى حساب الخيرات ضمن الأرصدة الدائنة الأخرى في قائمة المركز المالي الموحدة ليتم صرفها في أوجه الخير وفق ما تقرره هيئة الرقابة الشرعية في البنك.

ذمم البيوع المؤجلة

عقود المُرَابحة:

المُرَابحة: هي بيع السلعة بمثل الثمن الذي اشتراها به البائع مع زيادة ربح معلوم متفق عليه، بنسبة من الثمن أو بمبلغ مقطوع وهو أحد بيوع الأمانة التي يعتمد فيها على بيان ثمن الشراء أو التكلفة.

المُرَابحة للأمر بالشراء: هي بيع البنك إلى عميله (الأمر بالشراء) أي موجودات بزيادة محددة على ثمنها أو تكلفتها بعد تحديد تلك الزيادة (ربح المُرَابحة في الوعد).

يقوم البنك بتطبيق مبدأ الإلزام بالوعد في معاملات المُرَابحة للأمر بالشراء وبما ينسجم مع المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة عند تنفيذ المعاملة (التي يُسدد ثمنها دفعة واحدة تستحق بعد الفترة المالية الحالية أو يُسدد ثمنها على أقساط تُدفع على فترات مالية مُتعددة لاحقة) ويتم توزيع أرباحها على الفترات المالية المُستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل فترة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسديد نقدا أم لا.

يتم إثبات ذمم البيوع المؤجلة عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية الفترة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها.

يتم في نهاية الفترة المالية تسجيل موجودات التمويل بالتكلفة أو بالقيمة النقدية المتوقع تحقيقها أيهما اقل.

يتم تعليق إيرادات البيوع المؤجلة غير العاملة الممنوحة للمتعاملين وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

يتم شطب ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممولة من حسابات الاستثمار المشترك والمعد لها مخصص تدني مشترك في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص المشترك والأرباح المعلقة (ان وجدت) ويتم تحويل أي فائض في المخصص المشترك الإجمالي - إن وجد - إلى الوعاء المشترك ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة ويضاف المحصل من الذمم / التمويلات السابق شطبها إلى الإيرادات ضمن الوعاء المشترك وفي حال وجود أي نقص فيتحمله الوعاء المشترك، أما بخصوص ذمم البيوع المؤجلة و التمويلات الممولة من أموال البنك الذاتية و المعد لها مخصص تدني ذاتي فيتم شطبها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص الذاتي والأرباح المعلقة (ان وجدت) ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة ويضاف المحصل من الذمم / التمويلات السابق شطبها إلى الإيرادات وفي حال وجود أي نقص فيتم تسجيله على البنك ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة .

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي الموحدة للبنك عندما يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم الاعتراف بالتمويلات للمتعاملين حال قيدها الى حساب المتعاملين.

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

الموجودات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

القياس اللاحق:

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٣) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية 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، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛
- يتم قياس جميع الأدوات المالية الأخرى مثل:
 - الموجودات المالية المدارة على أساس القيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة ضمن حقوق أصحاب الاستثمار المشترك.
 - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
 - والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

تقييم نموذج الاعمال

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

يتبنى البنك نموذج أعمال لإدارة أدواته المالية والذي يعكس كيفية إدارة البنك لموجوداته المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. يحدد نموذج أعمال البنك ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما.

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية، الحفاظ 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 والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك؛ و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر؛ و
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

عند الاعتراف المبدئي بالأداة المالية، يقوم البنك بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخرًا هي جزء من نموذج أعماله القائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد، يقوم البنك بإعادة تقييم نموذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كان نموذج الأعمال بحاجة إلى تغيير عن الفترة السابقة.

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

أما فيما يتعلق بالصكوك وأدوات الملكية ضمن الاستثمارات المشتركة، عندما يتم إلغاء الاعتراف بهذه الموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في احتياطي القيمة العادلة-مشترك ضمن حقوق أصحاب الاستثمار المشترك إلى قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة.

تخضع الصكوك التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة لاختبار التدني.

إعادة التصنيف

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

- موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات على الأصل والعوائد 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.
- يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية والصكوك والممولة من أموال البنك الذاتية وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

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

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

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات إن وجدت في بند احتياطي القيمة العادلة - ذاتي ضمن حقوق المساهمين.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية وأدوات الدين (الصكوك) والممولة من حسابات الاستثمار المشترك وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

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

يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني من خلال احتياطي القيمة العادلة الظاهر ضمن حسابات الاستثمار المشترك.

بما أن حسابات الاستثمار المشترك على أساس المضاربة المشتركة المستمرة تتصف بعدم التزامن في بداية و نهاية الايداعات في الحسابات فإن ربح العمليات المؤجلة الممتدة على فترات لاحقة يوزع على كامل مدة آجالها بالنسبة و التناسب مع كل فترة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات إن وجدت في بند احتياطي القيمة العادلة- مشترك ضمن حقوق أصحاب الاستثمار المشترك.

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

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ويعاد تقييمها في نهاية الفترة الحالية باستخدام طريقة معدل الربح الفعال وتظهر أي أرباح أو خسائر ناتجة عن عملية الإطفاء في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة ويتم اثبات أي خسائر ائتمانية متوقعة يتم احتسابها في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة فيما يتعلق بالاستثمارات الذاتية، أما فيما يتعلق بالاستثمارات المشتركة فيتم تحميل الخسائر الائتمانية المتوقعة على الوعاء الاستثماري المشترك قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة .

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المحسبة على أساس معدل الربح الفعلي الأصلي وبحيث ينزل أي مخصصات ناتجة عن التدني من قيمة هذه الموجودات.

أرباح وخسائر بيع وشراء و تقييم العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات (التقايض).

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

من 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 تغييراً كبيراً

خلال تلك الفترة وفي هذه الحالة تُستخدم أسعار الصرف في تاريخ المعاملات. كما تُستدرك فروقات التحويل الناشئة إن وجدت في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة.

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

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) ضمن احتياطي القيمة العادلة - ذاتي ضمن حقوق المساهمين للموجودات المالية الممولة من أموال البنك الذاتية وضمن احتياطي القيمة العادلة - مشترك ضمن حقوق أصحاب الاستثمار المشترك.

عقود الإيجار

يطبق البنك معيار المحاسبة المالية رقم (٣٢) " الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك " الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والذي يحدد المبادئ المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن مختلف أنواع الإيجارات كمؤجر ومستأجر والإجارة المنتهية بالتملك.

البنك كمستأجر

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

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار، مخصومة باستخدام معدل التمويل الإضافي.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

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

يتم عرض التزامات الإيجار كبنء منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة. يتم لاحقاً قياس التزامات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لبيان تكاليف التمويل الاضافي على التزامات الإيجار (باستخدام طريقة معدل تكلفة التمويل الاضافي) وبتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.

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

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

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

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبنء منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة.

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

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

البنك كمؤجر

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

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

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

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

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

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

استثمار في شركة حليفة

الشركة الحليفة هي تلك الشركة التي يمارس فيها البنك تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية، وغير محتفظ بها للمتاجرة وتظهر الاستثمارات في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

تظهر الاستثمارات في الشركة الحليفة ضمن قائمة المركز المالي الموحدة بالكلفة، بالإضافة إلى حصة البنك من التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركة حليفة كجزء من حساب الاستثمار في الشركة الحليفة ولا يتم اطفؤها. يتم تسجيل حصة البنك من أرباح الشركة الحليفة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للبنك. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركة الحليفة بحدود حصة البنك في الشركة الحليفة.

عند اعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمارات في الشركة الحليفة بالتكلفة.

الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك

الإجارة هي تمليك منفعة بعوض وتقسّم إلى:

الإجارة التشغيلية: وهي عقود الإجارة التي لا تنتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة.

الإجارة المنتهية بالتمليك: وهي الإجارة التي تنتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة وتأخذ عدة صور حسبما ورد في معيار المحاسبة المالية رقم (٣٢) " الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك " الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

تُقاس الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية شاملة النفقات المُباشرة لجعلها صالحة للاستعمال. وتُستهلك الموجودات المؤجرة وفقاً لسياسة الاستهلاك المُتبعة في البنك.

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

تُوزع إيرادات الإجارة بما يتناسب مع الفترات المالية التي يشملها عقد الإجارة.

يتم اثبات مصاريف التأمين والصيانة الأساسية للموجودات المُؤجرة في الفترة المالية التي تحدث فيها.

تحويل الموجودات

يتم الإفصاح عن أيّة تحويلات للموجودات الملموسة والمالية والتي تتم فيما بين الموجودات المُؤولة من حسابات الاستثمار المشترك، حقوق المساهمين، حسابات الاستثمار المُقيّدة، الصناديق الاستثمارية وأسس التحويل والسياسات المُحاسبية التي تم اعتمادها لهذه الغاية مع بيان أثرها المالي وأرصدة أي من الموجودات التي خضعت لعملية تحويل في بداية الفترة المالية والتغيرات التي حدثت عليها خلال الفترة المالية والرصيد في نهاية الفترة.

يتم الإفصاح عن جميع التحويلات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة مع بيان طبيعة العلاقة ونوع العمليات التي تمت ومجموع قيمة العمليات في بداية الفترة المالية ونهايتها مع بيان الآثار المالية المُرتتبة على ذلك.

يتم الإفصاح عن الأسس التي اتبعتها البنك في تقييم الموجودات عند إجراء عمليات التحويل.

يتم الإفصاح عن الفروقات الناتجة عن عمليات التحويل التي تتم بالعملة الأجنبية مع بيان الآثار المالية المُرتتبة على ذلك.

يتم الإفصاح عن طبيعة وشروط الموجودات التي تم تحويلها عمّا إذا كانت قابلة للتجزئة وأي مُخصصات مُتعلقة بها.

يتم الإفصاح عن الأسباب والأسس التي تحكم تحويل الموجودات بين حسابات الاستثمار المختلفة.

يتم الإفصاح عن التعهدات والقيود التي تستوجبها العلاقة التعاقدية بين أصحاب حسابات الاستثمار وأصحاب حقوق المساهمين إن وجدت.

احتياطي معدل الأرباح

يتم انشاء/تكوين هذا الاحتياطي بهدف توزيع معدلات عائد مناسبة ومنافسة لأصحاب حسابات الاستثمار المشترك/المقيدة وكذلك للمساهمين وذلك في حال وجود ظروف استثنائية وتذبذبات حادة في الاسواق تجعل معدلات الأرباح المتحققة فعلياً اقل مما هو متوقع من قبل اصحاب حسابات الاستثمار المشترك/ المقيد وينطبق ذلك ايضاً على مساهمي البنك. ان تكوين هذا الاحتياطي يتم بموافقة هيئة الرقابة الشرعية المسبقة وموافقة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

يتم تخصيص هذا الاحتياطي من حصة ارباح اصحاب حسابات الاستثمار المشترك والمساهمين من مجمع الاموال المشترك قبل اقتطاع نصيب المضارب، ويتم استثمار الرصيد المتوفر في حساب الاحتياطي في مجمع الاموال المشترك ويتم اضافة الارباح المتحققة من استثمار هذا الرصيد الى حساب الاحتياطي.

في حال كان الرصيد في حساب احتياطي معدل الارباح غير كاف لمواجهة المنافسة، فانه يجوز للمساهمين منح جزء من حصصهم من الارباح لأصحاب حسابات الاستثمار المشترك كتبرع.

يلتزم البنك بما جاء ضمن معيار المحاسبة المالية رقم (٣٥) " احتياطي المخاطر " الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية عند الحاجة الى انشاء /تكوين احتياطي معدل الارباح.

يؤول احتياطي معدل الأرباح الى كل من المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المشترك كل حسب حصته من الاقتطاع.

القيمة العادلة للموجودات المالية

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. عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، يأخذ البنك بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية وفق تلك الأسس.

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

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بتطبيق متطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة والتعديلات المتعلقة بالتصنيف و القياس للأدوات المالية و يتم الاعتراف بأثر اتباع تعليمات البنك المركزي الاردني المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية من خلال تحميل الأثر على قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة وذلك فيما يتعلق بالموجودات و التمويلات الذاتية؛ ويتم تحميل المخصصات مقابل الموجودات الممولة من اصحاب حسابات الاستثمار المشترك (بما فيها المخصصات مقابل ذمم البيوع و التمويلات المشتركة وذمم الاجارة) على ارباح الوعاء الاستثماري المشترك.

يتم احتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية:

- استثمارات وكالة دولية.
- تمويلات ائتمانية مباشرة (ذاتية ومشتركة).
- القرض الحسن (ذاتي).
- (الصكوك) ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.
- (الصكوك) ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي.

- (الصكوك) ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار - مشترك.
- تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الائتمان (ذاتية ومشتركة).

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية.

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 لنهاية عمر الأداة المالية ، 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 اثبات مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي.

بخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً 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، مخصومة وفقاً لسعر العائد الفعال للأصل.

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

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانيا

يعتبر الأصل المالي " متدنياً ائتمانياً " عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي 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:

- إن الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثرة (ضعف شديد في البيانات المالية).
- عدم الالتزام بالشروط التعاقدية مثل وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن (٩٠) يوم.
- قيام البنك بإطفاء جزء من الالتزامات المترتبة على المدين لأسباب تتعلق بصعوبات مالية تواجهه الطرف المدين وعدم مقدرة على سداد كامل الالتزامات في مواعيدها.
- وجود مؤشرات واضحة تدل على قرب إفلاس الطرف المدين.
- عدم وجود سوق نشط لأداة مالية بسبب صعوبات مالية يواجهها الطرف المدين (مصدر التعرض الائتماني/ أداة الدين غير النقدية).

وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة إئتمانية متدنية . يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني ائتماني للصكوك التي تمثل الموجودات المالية المقاسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك / حقوق المساهمين في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني إئتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، تعتبر مجموعة العوامل مثل عائدات الصكوك والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ المركز المالي لتحديد فيما اذا كانت هناك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً او على شكل مجموعة، وفي حال وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني.

يتطلب تحديد مخصص تدني الموجودات المالية من ادارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية واوقاتها، بالإضافة الى تقدير اي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها ، بالإضافة الى الاخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة .

التعثر والتخلف عن السداد

يتم تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بمفهوم التعثر حيث تعتبر التسهيلات الائتمانية متعثرة (غير عاملة) إذا مضى على استحقاقها أو استحقاق أحد اقساطها مدة زمنية تساوي أو تزيد عن ٩٠ يوم أو أن هناك مؤشرات واضحة تشير إلى امكانية تعثر التسهيلات الائتمانية. كذلك يقع ضمن مفهوم التعثر لدى البنك احتمالية عدم سداد الصكوك المالية والوكالات والمراجحات الدولية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية. يتم متابعة تسديد الأقساط المستحقة من خلال الدوائر المختصة ضمن إطار عام وسياسات معتمدة لهذه الغاية.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المتعامل التزامه الائتماني، يأخذ البنك في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل، كما يستخدم البنك مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات التمويلات 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 عمر التمويل بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

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

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

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

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 بتمويل الشركات، فإن هناك تركيز خاص على الموجودات التي تشملها "قائمة المراقبة" حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هنالك مخاوف حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. وبشأن تمويلات الافراد، يأخذ البنك في الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله، وعلامات ضعف الائتمان.

تعد 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 التي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.

يستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة. حيث 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 مقارنةً بأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أعلى. وكصمام أمان عند تجاوز استحقاق 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 ائتمانية متوقعة مدى الحياة.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

للموجودات المالية المشتركة: تنزيل من القيمة الإجمالية للموجودات.

التمويلات المباشرة وغير المباشرة الذاتية: يتم اثبات مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بتزيله من رصيد التمويلات الذاتية أما البنود خارج قائمة المركز المالي فيتم اظهار المخصص ضمن المطلوبات الأخرى.

التمويلات المباشرة وغير المباشرة المشتركة : يتم اثبات مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بتزيله من رصيد التمويلات المشتركة أما البنود خارج قائمة المركز المالي فيتم اظهار المخصص ضمن المطلوبات الأخرى.

الشطب

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

الممتلكات والمعدات

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

<u>النسبة الاستهلاك السنوية</u>	<u>البنود</u>
٢%	مباني
١٥%	معدات وأجهزة وأثاث
١٥%	وسائط نقل
٢٠%	أجهزة الحاسب الآلي
٤% - 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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة.

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

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

الموجودات غير الملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني مُحدد خلال هذا العمر وبمدة اقصاها أربعة سنوات ويتم اثبات الإطفاء في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة. أمّا الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير مُحدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة.

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

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

فيما يلي نسبة الاطفاء لبيد الموجودات غير الملموسة لدى المجموعة: -

٢٠٪

أنظمة حاسوب وبرامج

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مُستحقة

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

التدني في الموجودات غير المالية

يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات غير المالية للمجموعة في نهاية كل سنة مالية ما عدا الموجودات الضريبية المؤجلة لتحديد فيما إذا كان هنالك 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 - بعد تنزيل تكاليف البيع - أو قيمة استخدامه أيهما أكبر .

يتم تسجيل كافة خسائر التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة.

المُخصّصات

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

يقوم البنك باقتطاع الضرائب وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته، ومعيّار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يقضي الاعتراف بالضرائب المؤجلة والناجمة عن الفروقات الزمنية لاحتياطي القيمة العادلة.

إنّ الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة، وقد تم استخدام نسبة ٣٨٪ لاحتساب الضرائب المؤجلة للعام الحالي (٣٥٪ نسبة الضريبة، ٣٪ نسبة المساهمة الوطنية) وذلك وفقاً للقانون المعدل لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٨ لعام ٢٠١٨، والذي تم البدء بتطبيقه اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ حيث يجب احتساب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب المقررة أو المتوقعة للفترات القادمة.

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

ضمان الودائع

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

التقاص

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

حسابات مُدارة بالوكالة

تمثل الحسابات التي يُديرها البنك بالوكالة وضمن برنامج محدد مع البنك المركزي الأردني، ويتم اظهار الأموال المستثمرة بالوكالة خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وحصّة البنك من الوكالة (عوائد) ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات البيوع المؤجلة والتمويلات غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الإيرادات المعلقة.

إيرادات ومصاريف العمولات

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة، وتُحسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات المصرفية وعمولات خدمة التمويل عند استلام الخدمات.

صافي إيرادات المتاجرة

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

إيراد توزيعات الأرباح

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

يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم، أي:

- بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة ضمن بند ارباح(خسائر)الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة ضمن بند إيرادات البنك الذاتية؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المُصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي وغير المحتفظ لأغراض المتاجرة، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة ضمن بند الإيرادات الأخرى الذاتية.
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة ضمن بند ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

النقد وما في حكمه

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

(٣) الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وكذلك التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن كل من قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل وحقوق المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن 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 اثبات أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذا التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم اثبات أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذا التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية.

تعتقد الإدارة بأن التقديرات ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة، وأن تفاصيل التقديرات هي كما يلي:

أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والأرباح 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. يراقب البنك الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي أو القيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك 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 تغيير مستقبلي 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. تنتقل الموجودات إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية 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. إن التقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٩).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس تجميعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الاستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمتعامل، 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.

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الأيضاح رقم (٤٩). يتم تطبيق الاجتهاد عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

خيارات التمديد والإنهاء وتحديد مدة 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 المحتفظ بها قابلة للممارسة من قبل كل من البنك والمؤجر. عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة بالاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة 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 إنجائه). 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:

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

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

يتم احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات بموجب كتاب البنك المركزي الاردني رقم ١٣٢٤٦/٣/١٠ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ وبواقع (٥%) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢٢ بحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠%) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٣٠، بتاريخ ١٠ تشرين الاول ٢٠٢٢ صدر تعميم لاحق من البنك المركزي الاردني يلغي بموجبه اقتطاع المخصصات مقابل العقارات المستملكة المخالفة مع التأكيد على ضرورة الإبقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم اثبات خسارة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة للسنة.

مخصص ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

الموجودات التي تظهر بالتكلفة

تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني (إن وجد) في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة للسنة.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام اجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة.

يتم تحميل المخصصات مقابل الموجودات الممولة من اصحاب حسابات الاستثمار المشترك (بما فيها المخصصات مقابل ذمم البيوع والتمويلات المشتركة) على ارباح الوعاء الاستثماري المشترك.

حيث تم تكوين مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني ايهما أشد.

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

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

احتمالية التعثر

هي احتمالية عدم الانتظام في السداد حيث يتم قياس احتمالية التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية اعتماداً على بيانات تاريخية تعبر عن معدلات التعثر التاريخية بالإضافة الى اختبارات الأوضاع الضاغطة المرتبطة بمؤشرات الاقتصاد الكلي حيث قام البنك بوضع التصورات المناسبة للمخاطر فقد قام البنك بعكس الأوضاع الاقتصادية العالمية والمحلية على احتمالية التعثر (Macroeconomic Adjusted PD) واعتمادها كأساس في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك بهدف الاحتراز والتحوط.

الخسارة بافتراض التعثر

هو مبلغ الخسارة الذي ينشأ نتيجة تعثر التمويل والذي يتم احتسابه من خلال نموذج احصائي يقوم بتحليل التحصيلات التاريخية للديون على مستوى كل محافظة. حيث يتم قياس الخسارة بافتراض التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من المراحل حسب تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وذلك باحتساب القيمة القابلة للاسترداد المتمثلة بالضمانات المختلفة (السيارات، العقارات، التأمينات النقدية، الأراضي، الآلات والمعدات والمركبات) المقدمة للبنك مقابل التسهيلات الممنوحة والموثقة قانونياً ضمن عقود الائتمان من خلال معامل تحويل خاص بكل نوع من أنواع الضمانات مع الأخذ بالاعتبار توقيت الوصول للضمانات وتحويلها الى نقد (التدفق النقدي المتوقع الحصول عليه وتوقيته).

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

خصم مدفوعات الايجار

يتم خصم مدفوعات الايجار باستخدام معدل تكاليف التمويل للبنك حيث طبقت الادارة الاحكام والتقديرية لتحديد معدل تكاليف التمويل عند بدء عقد الايجار.

(٤) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٢٥,٠٧٧,٨٧٥	٢٧,٢٩٨,٤٩٢
٩٠,٠٣٦,١٧٢	١٣٣,٥٩١,٠٧٣
٨٨,١٨١,٤٨٨	٩٥,٠٦٠,٠٨٩
١٧٨,٢١٧,٦٦٠	٢٢٨,٦٥١,١٦٢
٢٠٣,٢٩٥,٥٣٥	٢٥٥,٩٤٩,٦٥٤

نقد في الخزينة
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني :
حسابات جارية
احتياطي نقدي الزامي
مجموع الأرصدة لدى البنك المركزي
المجموع

- باستثناء الإحتياطي النقدي الإلزامي لا توجد أرصدة نقدية مقيدة السحب لدى البنك المركزي الأردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ .
- لم يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الأرصدة لدى البنك المركزي كونها تعرضات على الحكومة الاردنية.

- الحركة على ارصدة لدى البنك المركزي الأردني :

المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الأولى (افرادي)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار	دينار
٣٣٦,٥٥٣,٩٤٠	١٧٨,٢١٧,٦٦٠
٨,١٤٠,١٨٦	٥٠,٤٣٣,٥٠٢
(١٦٦,٤٧٦,٤٦٦)	-
١٧٨,٢١٧,٦٦٠	٢٢٨,٦٥١,١٦٢

الرصيد كما في بداية السنة
الأرصدة الجديدة خلال السنة
الأرصدة المسددة
الرصيد في نهاية السنة

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣,٥٥١,١٦٢	٢٦,٥١٣,٣٢٣	١٢,٧٩٦,٩٥٢	٢٥,٢٥١,٧٥٧	٧٥٤,٢١٠	١,٢٦١,٥٦٦
١٣,٥٥١,١٦٢	٢٦,٥١٣,٣٢٣	١٢,٧٩٦,٩٥٢	٢٥,٢٥١,٧٥٧	٧٥٤,٢١٠	١,٢٦١,٥٦٦

حسابات جارية وتحت الطلب
المجموع

- لا توجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ .
- لا يوجد أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية يتقاضى البنك عليها عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ .
- إن جميع الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي حسابات جارية تستخدم لتغطية عمليات البنك ولا داعي لاحتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لها حسب معيار المحاسبة المالية الاسلامي رقم (٣٠) .

- الحركة على ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

المرحلة الأولى (افرادى)	المرحلة الأولى (افرادى)	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٨,٢٩٣,٩٣١	١٣,٥٥١,١٦٢	الرصيد كما في بداية السنة
٧,٨٠٥,٦٥٢	١٥,٨٥٥,٨١٦	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٢,٥٤٨,٤٢١)	(٢,٨٩٣,٦٥٥)	الأرصدة المسددة
١٣,٥٥١,١٦٢	٢٦,٥١٣,٣٢٣	الرصيد في نهاية السنة

(٦) استثمارات وكالة دولية - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٣٧,٠٠٥,٦٦٣	٤٠,٠٧٢,٢٢٤
١٨,٣٩٥,٦٠٧	٣٧,٠٤٢,٩٨٠
٢,١٢٧,٠٠٠	٨,٠٨٩,٥٧٨
٥,٨٩٣,٥٧٥	-
٦٣,٤٢١,٨٤٥	٨٥,٢٠٤,٧٨٢
(٢٨٠,٤٤٩)	(٧٣,٤٦٣)
٦٣,١٤١,٣٩٦	٨٥,١٣١,٣١٩

تستحق :

خلال شهر

من شهر إلى ثلاثة أشهر

من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر

من ستة أشهر إلى سنة

اجمالي استثمارات وكالة دولية

ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لأستثمارات الوكالة الدولية

صافي استثمارات وكالة دولية

إن الحركة على اجمالي إستثمارات وكالة دولية:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى (افرادى)	المرحلة الثانية (افرادى)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٦,٦٨٣,٢٣٦	٦٣,٤٢١,٨٤٥	-	-	-	٦٣,٤٢١,٨٤٥	٨٦,٦٨٣,٢٣٦	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٣,٤٢١,٨٤٥	٨٥,٢٠٤,٧٨٢	-	-	-	٨٥,٢٠٤,٧٨٢	٦٣,٤٢١,٨٤٥	الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة
(٨٦,٦٨٣,٢٣٦)	(٦٣,٤٢١,٨٤٥)	-	-	-	(٦٣,٤٢١,٨٤٥)	(٨٦,٦٨٣,٢٣٦)	الأرصدة والإيداعات المسددة
٦٣,٤٢١,٨٤٥	٨٥,٢٠٤,٧٨٢	-	-	-	٨٥,٢٠٤,٧٨٢	٦٣,٤٢١,٨٤٥	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

-لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى و الثانية و الثالثة) او ارصدة معدومة خلال السنة.

إن الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لاستثمارات وكالة دولية كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى (افرادى)	المرحلة الثانية (افرادى)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٥٨,٥٨٨	٢٨٠,٤٤٩	-	-	-	٢٨٠,٤٤٩	٥٥٨,٥٨٨	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٨٠,٤٤٩	٧٣,٤٦٣	-	-	-	٧٣,٤٦٣	٢٨٠,٤٤٩	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٥٥٨,٥٨٨)	(٢٨٠,٤٤٩)	-	-	-	(٢٨٠,٤٤٩)	(٥٥٨,٥٨٨)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات المسددة
٢٨٠,٤٤٩	٧٣,٤٦٣	-	-	-	٧٣,٤٦٣	٢٨٠,٤٤٩	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٣٥,١٤٣	-
٣٥,١٤٣	-

صكوك إسلامية مدرجة بالاسواق المالية

المجموع

(٨) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتي		مشتركة	
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الأفراد (التجزئة)					
٤٢٣,٧٥٩,٧٣٠	٤٧٠,٧٤٩,٩٠٠	١,٥٧٣,٣٥١	١,٨٣٧,٦٣٤	٤٢٢,١٨٦,٣٧٩	٤٦٨,٩١٢,٢٦٦
٤٤٦,٧٠٥	٢,٣٣٣,٥٣٨	٧٨٢	-	٤٤٥,٩٢٣	٢,٣٣٣,٥٣٨
٦,٥٢٩,١٦٢	٨,٤٦٣,٨٧٥	٢٦,٦٣٣	٢٠,٣٩١	٦,٥٠٢,٥٢٩	٨,٤٤٣,٤٨٤
٢٠,٨٣٨,٠٦٦	١٨,٧٦٣,٧٠١	-	-	٢٠,٨٣٨,٠٦٦	١٨,٧٦٣,٧٠١
٩٣٩,٤٨٠	٢,٦٥٥,٧٩٢	-	-	٩٣٩,٤٨٠	٢,٦٥٥,٧٩٢
-	٢,٢٣٨,٠٢٩	-	-	-	٢,٢٣٨,٠٢٩
٥٢٤,١١٩,٤٨١	٤٣١,٠٩١,٤٩٣	-	-	٥٢٤,١١٩,٤٨١	٤٣١,٠٩١,٤٩٣
١,٨٢١,٦٧٠	٦٦٦,٤١٠	-	-	١,٨٢١,٦٧٠	٦٦٦,٤١٠
٣٢٤,٧٨٣	١١٢,٢٠٢	٣٢٤,٧٨٣	١١٢,٢٠٢	-	-
٥٣,١٧٦,٨٩٧	٦٢,٣٣٦,٩٣٤	-	-	٥٣,١٧٦,٨٩٧	٦٢,٣٣٦,٩٣٤
٩٢,٢٢٣	٢٣,٥١٩	-	-	٩٢,٢٢٣	٢٣,٥١٩
٦٤٨,٠٨٩	٣٨٩,١٦٨	٦٤٨,٠٨٩	٣٨٩,١٦٨	-	-
٥٢٢,٤٣٨,٩٦٢	٥٣١,٠٢٣,٥١٩	-	-	٥٢٢,٤٣٨,٩٦٢	٥٣١,٠٢٣,٥١٩
١,٥٥٥,١٣٥,٢٤٨	١,٥٣٠,٨٤٨,٠٨٠	٢,٥٧٣,٦٣٨	٢,٣٥٩,٣٩٥	١,٥٥٢,٥٦١,٦١٠	١,٥٢٨,٤٨٨,٦٨٥
المجموع					
١٧٨,٩٧٨,٥٠٦	١٨٠,٢٨٤,١٩٥	٢٠٧,٨٥٣	٢٨٥,٠٠٨	١٧٨,٧٧٠,٦٥٣	١٧٩,٩٩٩,١٨٧
٢,٧٣٠,٥٢٣	٢,٣٣٧,٣٩٦	٧,١١٢	٧,١١٢	٢,٧٢٣,٤١١	٢,٣٣٠,٢٨٤
٥٦,٤٥٢,٠٦٢	٦٠,٨٥٥,٩٧٤	٤٢,٦٣١	٣٢,٢٥٥	٥٦,٤٠٩,٤٣١	٦٠,٨٢٣,٧١٩
١,٣١٦,٩٧٤,١٥٧	١,٢٨٧,٣٧٠,٥١٥	٢,٣١٦,٠٤٢	٢,٠٣٥,٠٢٠	١,٣١٤,٦٥٨,١١٥	١,٢٨٥,٣٣٥,٤٩٥
صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى					

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة وذمم الاجارة المنتهية بالتمليك والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة غير العاملة ٤٥,٣٠٦,١٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ٢,٨٩٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وذمم الاجارة المنتهية بالتمليك والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة (٤٠,٩٠٤,٢٨٧) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٢,٦٢٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وذمم الاجارة المنتهية بالتمليك والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة).

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة وذمم الاجارة المنتهية بالتمليك والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة غير العاملة بعد تنزيل الايرادات المعلقة ٤٢,٩٦٨,٧٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ٢,٧٥٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وذمم الاجارة المنتهية بالتمليك والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة بعد تنزيل الايرادات المعلقة (٣٨,١٧٣,٧٦٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٢,٤٥٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وذمم الاجارة المنتهية بالتمليك والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة بعد تنزيل الايرادات المعلقة).

- بلغت الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحد ١٢,١١٤,٩٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ علما بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والارباح المعلقة.

- بلغ مخصص تدني التمويلات المشتركة المحتسب وفقا لتعليمات البنك المركزي (٢٠٠٩/٤٧) على اساس المحفظة (تحت المراقبة) ١,٧٧٣,١٩٥ دينار، وبلغ مخصص تدني التمويلات المشتركة تم احتسابه على اساس العميل الواحد (غير العاملة) ٣٠,٠١٥,٢١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٦٧٤,٨٠٩) دينار و ٣٣,٠٨٢,١٨٠ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة لحكومة المملكة الأردنية الهاشمية وبكفالتها ٤٣٣,٦٥٢,٦٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ اي ما نسبته ٢٧,٦٩٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وذمم الاجارة المنتهية بالتمليك والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة (٤٣٩,٤٩٦,٦٠١) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ٢٨,١٣٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وذمم الاجارة المنتهية بالتمليك والذمم الأخرى والتمويلات والقروض الحسنة).

- إن الحركة على التمويلات الائتمانية (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة):
- ذاتي (ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والقروض الحسنة)

للسنة المنتهية في ٢٠٢٢ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
			تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٧٥٨,٤٠٧	٩,٦١٨,٤٥١	١,٠٢٠,٤٦٦	٤٧٤,٣٥٧	١,٠٤٢,٢٧٠	١,٤٨١,٤٧١	٥,٥٩٩,٨٨٧	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦,٦٦١,٢٨٢	٣٥,٠٣٢,٦٥٣	٣٥٢,٦٠٩	٢٢,٨١٣	٢,٠٢٧,٧٧٥	٩٣٧,٧٤٧	٣١,٦٩١,٧٠٩	التمويلات الجديدة خلال السنة
(١,٨٤١,٥٢٧)	(٦,٧٠٠,٠٠٥)	(٢٩٣,٥٥٧)	(١٦٨,٤٣٦)	(٨٤٩,٥٠٠)	(٥٨٢,٠٤٧)	(٤,٨٠٦,٤٦٥)	التمويلات المسددة
-	-	-	(١١٨,٧٣٢)	-	١١٨,٧٣٢	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٢٦٨)	٢٧٤	-	(٦)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١١,٥١٣	(٤٥٩)	(٣١)	(١١,٠٣٣)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٠٧,٠٦٠	(٢٤,٢٨٦)	٦٢٥	(١٨٤)	-	(٢٤,٧٢٧)	-	اجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١,٠٦٦,٧٧١)	(٥٥٨,٠٢٥)	(٥,٥٤٤)	(٦٠,٥٠٣)	(٨٦,٧٣٠)	(٢٠٤,١٢٤)	(٢٠١,١٢٤)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	(٤٤,٦٢٥)	(٤٤,٦٢٥)	-	-	-	-	التمويلات المعدومة أو المحولة لبنود خارج قائمة المركز المالي
٩,٦١٨,٤٥١	٣٧,٣٢٤,١٦٣	١,٠٤١,٢١٩	١٤٩,١٣٠	٢,١٣٣,٧٨٤	١,٧١٦,٠٢٣	٣٢,٢٨٤,٠٠٧	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات الائتمانية / ذاتي:

للسنة المنتهية في ٢٠٢٢ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
الإجمالي	الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	التمويلات العقارية	الأفراد (التجزئة)	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	البند
٢٢٢,٦٦٥	٥٢٢,٠٥١	-	-	١٩٤,٦٧٢	٦٦,٣٤٤	٢٦١,٠٣٥	رصيد بداية السنة
٢٧٤,٩٠٦	٥٧٢,٣٨٠	-	-	٣٦,٠١٦	١٩,٩٠٣	٥١٦,٤٦١	خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة
(١٥,٦٠٣)	(٢٥٠,١٦٢)	-	-	(٧,٣٠٧)	(١,٤٨٠)	(٢٤١,٣٧٥)	المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣٠,١٩٠	٨,٣٨٨	-	-	٧,١١٤	٨٩٣	٣٨١	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١٠٧)	١٠٠,٣٧٢	-	-	٨٢	١٠٢,٥٣٩	(٢,٢٤٩)	الثلاث خلال السنة
-	(٤٤,٦٢٥)	-	-	-	(٤٣,٦٢٥)	(١,٠٠٠)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٥٢٢,٠٥١	٩٠٨,٤٠٤	-	-	٢٣٠,٥٧٧	١٤٤,٥٧٤	٥٣٣,٢٥٣	التمويلات المعدومة أو المحولة لبنود خارج قائمة المركز المالي
							إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إعادة توزيع:

٥١٠,٣٨١	٩٠٠,٠١١	-	-	٢٢٢,٣١٧	١٤٤,٤٤١	٥٣٣,٢٥٣	المخصصات على مستوى إفرادي
١١,٦٧٠	٨,٣٩٣	-	-	٨,٢٦٠	١٣٣	-	المخصصات على مستوى تجميعي

ب- مشترك
 - إن الحركة على التمويلات الائتمانية (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة):

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى			افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى		
إجمالي الرصيد في بداية السنة	٨٣٧,٨٩٣,٦٢٠	٣٧٢,٩٩٣,٦٧٤	٩٨,٧٣٠,٧٥٧	٢٤,٣٠٠,١٣٥	٣٧,١٤٩,٣٦٠	١,١٠٣,٨٤١,٧٧٣	١,٣٧١,٠٦٧,٥٤٦	٣٧,١٤٩,٣٦٠	٢٤,٣٠٠,١٣٥	٣٧,١٤٩,٣٦٠	١,١٠٣,٨٤١,٧٧٣	١,٣٧١,٠٦٧,٥٤٦
التمويلات الجديدة خلال السنة	١٠٣,٣٩١,٥٧٠	١٣٤,٨١٣,٤٧٠	٥,٧٥٧,٨٧١	٥,٦٧٣,٦٣٢	٤٥١,٣٣٢	٤٥٨,٤٨٥,٦٨٢	٢٥٠,٠٨٧,٨٧٥	٤٥١,٣٣٢	٥,٦٧٣,٦٣٢	٤٥١,٣٣٢	٤٥٨,٤٨٥,٦٨٢	٢٥٠,٠٨٧,٨٧٥
التمويلات المسددة	(٤٥,١٩٩,٩٠٩)	(٣٤,٢٥٧,٢٩٤)	(١٩,٤٣٣,١٦٣)	(٤,٣٦٦,٨٥٤)	(٥١٢,٢٧٣)	(١٢٣,٥٤١,٧٥٦)	(١٠٣,٧٦٩,٤٩٣)	(٥١٢,٢٧٣)	(٤,٣٦٦,٨٥٤)	(٥١٢,٢٧٣)	(١٢٣,٥٤١,٧٥٦)	(١٠٣,٧٦٩,٤٩٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧,٣٥٧,٤٠٥	٧,٨١٢,٦٧٨	(٧,٣٥٧,٤٠٥)	(٧,٧٨١,٨٣٣)	(٣٠,٨٤٥)	-	-	(٣٠,٨٤٥)	(٧,٧٨١,٨٣٣)	(٣٠,٨٤٥)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١١,٣٥٣,٩٢٩)	(٣٤,٦٦٩,٩٣٠)	١١,٣٥٣,٩٢٩	١١,٣٥٣,٩٢٩	(٢,٢٣٢,٨١٠)	-	-	(٢,٢٣٢,٨١٠)	١١,٣٥٣,٩٢٩	(٢,٢٣٢,٨١٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١١٩,٨١٨)	(٤,١٨٦,٧٥٤)	(١١,٩٣٠,٣٨١)	(١,٥١٧,٦٩٨)	١٧,٧٥٤,٦٥١	-	-	١٧,٧٥٤,٦٥١	(١,٥١٧,٦٩٨)	١٧,٧٥٤,٦٥١	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	٢,٣١٦,٢٢٨	١,٤٧٤,٧٦٨	١,٣٦٥,٨٥٤	(٤,٠٣٢,٤٧١)	(٥٠٢,١٧٣)	(٤,٦٩٢,٢٥٨)	٦٢٢,٢٠٦	(٥٠٢,١٧٣)	(٤,٠٣٢,٤٧١)	(٥٠٢,١٧٣)	(٤,٦٩٢,٢٥٨)	٦٢٢,٢٠٦
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١٠٢,١٦٧,٥٧٧)	(٥٢,١٤٥,١١٠)	(٥,٣٥٠,٣٦٦)	(١,٣٢٨,٢٢٦)	٢٧٨,٢١٤	(٦٣,٠٢٥,٨٩٥)	(١٦,٠٧٣,٦٥٠)	٢٧٨,٢١٤	(١,٣٢٨,٢٢٦)	(١,٣٢٨,٢٢٦)	(٦٣,٠٢٥,٨٩٥)	(١٦,٠٧٣,٦٥٠)
التمويلات المددومة أو المحولة لبند خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-	(١١,١٣٥,٨٥٥)	-	-	(١١,١٣٥,٨٥٥)	-	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٧٩٢,١١٧,٥٩٠	٣٩١,٨٣٥,٥٠٢	٧٣,١٣٧,٠٩٧	٤٧,٨٤٩,٤٢٤	٤١,٢١٩,٦٠١	١,٣٧١,٠٦٧,٥٤٦	١,٣٤٦,١٥٩,٢١٤	٤١,٢١٩,٦٠١	٤٧,٨٤٩,٤٢٤	٤١,٢١٩,٦٠١	١,٣٧١,٠٦٧,٥٤٦	١,٣٤٦,١٥٩,٢١٤

- إن عن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات الائتمانية / مشترك :

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
	الشركات الكبرى		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		الأفراد (التجزئة)		التمويلات العقارية		الحكومة والقطاع العام		الإجمالي	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
رصيد بداية السنة	٣٨,٨٥٧,٦٤٧	٢,٠٥٧,٢١١	١٢,١٨٧,٠٣١	٣,٣٠٧,٥٤٢	٤٤,٥٣٢,٩٠٠	٥٦,٤٠٩,٤٣١	٣٨,٨٥٧,٦٤٧	٢,٠٥٧,٢١١	١٢,١٨٧,٠٣١	٣,٣٠٧,٥٤٢	٤٤,٥٣٢,٩٠٠	٥٦,٤٠٩,٤٣١
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	١,٢٤٦,٨٨٩	٥٣,٥٢١	١,٠٤٦,٥٩٦	٢٣,٨٤٦	١٣,٧١٧,٨٢١	٢,٥٧٧,٨٥٢	١,٢٤٦,٨٨٩	٥٣,٥٢١	١,٠٤٦,٥٩٦	٢٣,٨٤٦	١٣,٧١٧,٨٢١	٢,٥٧٧,٨٥٢
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(٢,٨٩٢,٩٥٦)	(٢٦,٠٠٨)	(٢٦٥,٣٤٣)	(٩٧,٩١٧)	(٣,٤٤٦,٤٦٤)	(٣,٢٨٢,٢٢٤)	(٢,٨٩٢,٩٥٦)	(٢٦,٠٠٨)	(٢٦٥,٣٤٣)	(٩٧,٩١٧)	(٣,٤٤٦,٤٦٤)	(٣,٢٨٢,٢٢٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٧٢٣,٠٩٢)	٣٩,٩٦٩	٣,٩٣١,١٢١	(٨٣,٥٩٢)	٥,٨٥٧,٧٨٠	٣,١٦٤,٤٠٦	(٧٢٣,٠٩٢)	٣٩,٩٦٩	٣,٩٣١,١٢١	(٨٣,٥٩٢)	٥,٨٥٧,٧٨٠	٣,١٦٤,٤٠٦
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٥,٩٧٢,٢٧٥	١,٠٢٢,٧٣٧	٣,٩٦٠,١٣٧	٢,١٣٤,٩٦٠	(٤,٢٥٢,٦٠٦)	١٣,٠٩٠,١٠٩	٥,٩٧٢,٢٧٥	١,٠٢٢,٧٣٧	٣,٩٦٠,١٣٧	٢,١٣٤,٩٦٠	(٤,٢٥٢,٦٠٦)	١٣,٠٩٠,١٠٩
التمويلات المددومة أو المحولة لبند خارج قائمة المركز المالي	(١٠,٨٧٠,٨٩٩)	-	(٢٤٤,٩٥٦)	-	-	(١١,١٣٥,٨٥٥)	(١٠,٨٧٠,٨٩٩)	-	(٢٤٤,٩٥٦)	-	-	(١١,١٣٥,٨٥٥)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٣١,٥٨٩,٨٦٤	٣,١٤٧,٤٣٠	٢٠,٥٩٤,٥٨٦	٥,٤٩١,٨٣٩	٥٦,٤٠٩,٤٣١	٦٠,٨٢٣,٧١٩	٣١,٥٨٩,٨٦٤	٣,١٤٧,٤٣٠	٢٠,٥٩٤,٥٨٦	٥,٤٩١,٨٣٩	٥٦,٤٠٩,٤٣١	٦٠,٨٢٣,٧١٩

إعادة توزيع:

المخصصات على مستوى إفرادى	٣١,٥٨٩,٨٦٤	٢,٦٢٦,٩٦٤	-	٥,٤٨٥,٩٨٧	٤٣,٧٨٣,٠٤٢	٣٩,٧٠٢,٨١٥	٣١,٥٨٩,٨٦٤	٢,٦٢٦,٩٦٤	-	٥,٤٨٥,٩٨٧	٤٣,٧٨٣,٠٤٢	٣٩,٧٠٢,٨١٥
المخصصات على مستوى تجميعى	-	٥٢٠,٤٦٦	٢٠,٥٩٤,٥٨٦	٥,٨٥٢	١٢,٦٢٦,٣٨٩	٢١,١٢٠,٩٠٤	-	٥٢٠,٤٦٦	٢٠,٥٩٤,٥٨٦	٥,٨٥٢	١٢,٦٢٦,٣٨٩	٢١,١٢٠,٩٠٤

الإيرادات المعلقة:

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
	الشركات الكبرى		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة		الشركات الكبرى		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة (الذاتي)	-	٧,١١٢	-	٧,١١٢	-	٧,١١٢	-	٧,١١٢
يضاف: الإيرادات المعلقة خلال السنة	-	-	-	-	-	-	-	-
ينزل: الإيرادات المعلقة المحولة للإيرادات	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة (الذاتي)	-	٧,١١٢	-	٧,١١٢	-	٧,١١٢	-	٧,١١٢
الرصيد في بداية السنة (المشترك)	١,٢٢٥,٨٠٤	١,٣٦٣,٢٨٢	١٣٤,٣٢٥	٢,٧٢٣,٤١١	٩٨٤,٧١١	١,٠٨١,٦٩٦	٨٣,١٧٧	٢,١٤٩,٥٨٤
يضاف: الإيرادات المعلقة خلال السنة	٥٤٢,٨٠٥	٤٠٠,٢٣٢	١٣١,١٩٤	١,٠٧٤,٢٣١	٦٠٩,٥٦٦	٢٨٨,٢٧٤	٥٢,٢٧١	٩٥٠,١١١
ينزل: الإيرادات المعلقة المحولة للإيرادات	٢٩٩,٠٨١	٢١٨,٤٦٥	١٥,٣١٠	٥٣٢,٨٥٦	٣٦٨,٤٧٣	٦,٦٨٨	١,١٢٣	٣٧٦,٢٨٤
ينزل: إيرادات تم تسويتها / معدومة أو محولة الى بند خارج قائمة المركز المالي	٨٨,٥٨٨	٨٤٥,٩١٤	-	٩٣٤,٥٠٢	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة (المشترك)	١,٣٨٠,٩٤٠	٦٩٩,١٣٥	٢٥٠,٢٠٩	٢,٣٣٠,٢٨٤	١,٢٢٥,٨٠٤	١,٣٦٣,٢٨٢	١٣٤,٣٢٥	٢,٧٢٣,٤١١

(1) خسارة التدي على التمويل الائتمانية - الشركات الكبرى:
أذاتي (دم البوم المؤجلة والذمم الأخرى والقروض الحسنة)

-توزيع إجمالي التمويل حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة) :

البنك	المرحلة الأولى (افرادى)	المرحلة الثانية (افرادى)	المرحلة الثالثة	المجموع
شبه خالية من المخاطر	13,790	-	-	13,790
منخفض المخاطر	29,841,401	-	29,841,401	29,841,401
معتمد المخاطر	898,639	-	898,639	898,639
مقبول المخاطر	1,010,493	1,980,000	2,990,493	2,990,493
مقبول مع عناية واجبة	10,024	77,868	87,892	87,892
تحت المراقبة	-	30,858	30,858	30,858
دون المستوى	-	-	-	-
خسارة	-	-	32,084	32,084
غير مصنف	-	-	350,310	350,310
المجموع	31,774,347	2,133,784	630,936	34,539,067

-الحركة على التمويل:

البنك	المرحلة الأولى (افرادى)	المرحلة الثانية (افرادى)	المرحلة الثالثة	المجموع
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	5,000,227	1,042,270	626,769	6,669,266
التمويلات الجديدة خلال السنة	31,691,709	2,22,770	30,000,350	34,215,019
التمويلات المسددة	(4,806,460)	(849,000)	(292,054)	(5,947,514)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(31)	31	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	301	301
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(201,144)	(81,730)	304	(282,570)
التمويلات المددومة أو المحولة لنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(1,000)	(1,000)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	31,774,347	2,133,784	630,936	34,539,067

-الحركة على مخصص التدي:

البنك	المرحلة الأولى (افرادى)	المرحلة الثانية (افرادى)	المرحلة الثالثة	المجموع
رصيد بداية السنة	64,114	36,388	16,033	116,535
خسارة التدي على التمويل الجديدة خلال السنة	197,453	16,933	30,000	244,386
المسترد من خسارة التدي على التمويل المسددة	(61,153)	(34,334)	(140,888)	(236,375)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(1)	1	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	381	381
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(2,271)	(282)	304	(2,249)
التمويلات المددومة أو المحولة لنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(1,000)	(1,000)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	198,143	18,744	316,366	533,253

ب- مشترك

-توزيع إجمالي التمويل حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة) :

البنك	المرحلة الأولى (افرادى)	المرحلة الثانية (افرادى)	المرحلة الثالثة	المجموع
شبه خالية من المخاطر	3,079,070	-	-	3,079,070
منخفض المخاطر	9,031,333	-	-	9,031,333
معتمد المخاطر	6,432,799	-	-	6,432,799
مقبول المخاطر	61,374,988	1,267,750	-	62,642,738
مقبول مع عناية واجبة	197,312,039	36,000,000	233,384,634	466,696,673
تحت المراقبة	38,873,073	11,636,779	50,000,000	100,510,052
دون المستوى	-	13,633,607	13,633,607	27,267,214
مشكوك في تحصيلها	-	-	11,969,107	11,969,107
خسارة	-	-	-	-
غير مصنف	2,390,193	146,903	3,000	2,539,096
المجموع	319,499,970	62,707,199	23,788,951	405,996,120

-الحركة على التمويل:

البنك	المرحلة الأولى (افرادى)	المرحلة الثانية (افرادى)	المرحلة الثالثة	المجموع
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	381,040,450	87,000,000	22,824,379	490,864,829
التمويلات الجديدة خلال السنة	49,038,038	5,688,482	63,978	54,789,498
التمويلات المسددة	(44,973,031)	(19,309,733)	(164,952)	(64,447,716)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	7,307,400	(7,307,400)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(11,332,000)	11,332,000	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(119,818)	(11,930,381)	12,000,199	(119,548,000)
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	2,316,228	1,346,220	(140,000)	3,522,448
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(64,327,784)	(4,073,673)	11,316	(70,389,141)
التمويلات المددومة أو المحولة لنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(1,000,000)	(1,000,000)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	319,499,970	62,707,199	23,788,951	405,996,120

-الحركة على مخصص التدي:

البنك	المرحلة الأولى (افرادى)	المرحلة الثانية (افرادى)	المرحلة الثالثة	المجموع
رصيد بداية السنة	2,707,606	14,927,100	21,222,941	38,857,647
خسارة التدي على التمويل الجديدة خلال السنة	290,380	620,098	320,906	1,231,384
المسترد من خسارة التدي على التمويل المسددة	(482,076)	(1,807,141)	(503,239)	(2,792,456)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	173,007	(173,007)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(61,764)	61,764	(621)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(1,921)	(4,037,000)	4,038,907	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(71,901)	10,102	(80,143)	(41,942)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(514,633)	5,986,600	1,288,222	6,759,189
التمويلات المددومة أو المحولة لنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(1,000,000)	(1,000,000)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	2,038,704	14,400,102	10,149,924	36,588,730

(٢) خسارة التدني على التمويلات الائتمانية - المؤسسات الصغيرة والمتوسطة :

أ- ذاتي
- توزيع إجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الإيرادات الموجبة والمعلقة) :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	المرحلة الثالثة	المجموع
	(افرادى)	(تجميعى)	(افرادى)	(تجميعى)			
غير مصنف	-	١٢٤,٤٦١	-	١٣٥,٤٢٧	-	١٨٢,٩٥٣	٤٤٢,٨٤١
المجموع	-	١٢٤,٤٦١	-	١٣٥,٤٢٧	-	١٨٢,٩٥٣	٤٤٢,٨٤١

-الحركة على التمويلات :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	المرحلة الثالثة	المجموع
	(افرادى)	(تجميعى)	(افرادى)	(تجميعى)			
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	٨٧,٨٨٤	-	٤١٧,٧٤٤	-	٢٠٩,٥٣٤	٧١٥,١٦٢
التمويلات الجديدة خلال السنة	-	٣٠,٤٦٢	-	٩,٢٠٢	-	٥٩,٤٣٨	١٠٧,٨٣٢
التمويلات المسددة	-	(٨٣,٢٤٨)	-	(١١٢,٢٨٠)	-	(٣٣٨)	(١٥٥,٨٦٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	١١٨,٧٢٨	-	(١١٨,٧٢٨)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٤,٦٣٧)	-	(١٣)	-	٤,٦٥٠	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	(٢٤,٧٢٨)	-	-	-	(٣٢٨)	(٢٥٠,٥٦)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	(٦٠,٤٩٨)	-	(٦,٧١٤)	(٦٧,٢١٢)
التمويلات المدمومة أو المجدولة لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	(٤٣,٦٢٥)	(٤٣,٦٢٥)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	١٢٤,٤٦١	-	١٣٥,٤٢٧	-	١٨٢,٩٥٣	٤٤٢,٨٤١

-الحركة على مخصص التدني:

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	المرحلة الثالثة	المجموع
	(افرادى)	(تجميعى)	(افرادى)	(تجميعى)			
رصيد بداية السنة	-	٤	-	١,١٤٣	-	٦٥,١٩٧	٦٦,٣٤٤
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	-	١٢٩	-	-	-	١٩,٧٧٤	١٩,٩٠٣
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	-	-	-	(١,١٤٢)	-	(٣٣٨)	(١,٤٨٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	(١)	-	١	-
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	٨٩٣	٨٩٣
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-	-	١٠٢,٥٣٩	١٠٢,٥٣٩
التمويلات المدمومة أو المجدولة لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	(٤٣,٦٢٥)	(٤٣,٦٢٥)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	١٣٣	-	-	-	١٤٤,٤٤١	١٤٤,٥٧٤

ب- مشترك

-توزيع إجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الإيرادات الموجبة والمعلقة) :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	المرحلة الثالثة	المجموع
	(افرادى)	(تجميعى)	(افرادى)	(تجميعى)			
غير مصنف	-	٣٩,٤٣٤,١١٥	-	١٥,٨٤٧,٥٢٦	-	٤,٢٥٨,٤٣٧	٥٩,٥٤٠,٠٧٨
المجموع	-	٣٩,٤٣٤,١١٥	-	١٥,٨٤٧,٥٢٦	-	٤,٢٥٨,٤٣٧	٥٩,٥٤٠,٠٧٨

-الحركة على التمويلات :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	المرحلة الثالثة	المجموع
	(افرادى)	(تجميعى)	(افرادى)	(تجميعى)			
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	٢٩,١٨٨,٨٢٨	-	١٨,١٤٣,٨٤٠	-	٣,٥١٤,٢٦٧	٥٠,٨٤٦,٩٣٥
التمويلات الجديدة خلال السنة	-	١٢,٦١٣,٤٦٩	-	٣,٥٢٠,٨١٤	-	٦٥,٤٤٥	١٦,١٩٩,٧٢٨
التمويلات المسددة	-	(٦,٠٣٤,٠٣١)	-	(٤,٠٠٠,٠٣٩)	-	(٢٥,٨١٧)	(١٠,٠٥٩,٨٨٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٧,٧٢٤,٣٠٠	-	(٧,٦٩٣,٤٥٥)	-	(٣٠,٨٤٥)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٦,٩٦٢,٧٦٧)	-	٧,٠٧٠,٣٨٧	-	(١٠,٧٦٢٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٦٩٥,٩٠٩)	-	(١٨٤,٤٢٥)	-	٨٨٠,٣٣٤	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	١,٤٧٩,٠١٧	-	(١٨٠,٥٨١)	-	(١٢٧,٣٢٧)	١,١٧١,١٠٩
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	٢,١٢١,٢٠٨	-	(٨٢٩,٠١٥)	-	٩٠,٠٠٠	١,٣٨٢,١٩٣
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	٣٩,٤٣٤,١١٥	-	١٥,٨٤٧,٥٢٦	-	٤,٢٥٨,٤٣٧	٥٩,٥٤٠,٠٧٨

-الحركة على مخصص التدني:

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	المرحلة الثالثة	المجموع
	(افرادى)	(تجميعى)	(افرادى)	(تجميعى)			
رصيد بداية السنة	-	٤٣,٨١٣	-	٣٩,٠٨١	-	١,٦٢٢,٥٨٨	١,٥٧٤,٥٩٤
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	-	٢٥,٦٤١	-	١٩,٣٤٣	-	٨,٥٣٧	١٧٩,٥٩٠
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	-	(٩,٣٣٢)	-	(١٢,٢٠٢)	-	(٤,٤٧٤)	(٢٣,٠٥٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٧,٠١٧٨	-	(٦٥,٥٣٤)	-	(٤,٦٤٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٢١,٤٧٣)	-	٥٨,٠٦٤	-	(٣٦,٥٩١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٢,٣٣٥)	-	(٩,٠٤٢)	-	١١,٣٧٧	-
الآثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغير بين المراحل	-	(٣٩,٥٠٤)	-	١١,٩٧٥	-	٦٧,٤٩٨	٣١٩,٥٩٠
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	٣٩,٨١٤	-	٢٠,٢٥٠	-	٩٦٢,٦٧٣	١,٠٢٢,٧٣٧
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	١٠,٦٨٠,٢	-	٤١٣,٦٦٤	-	٢,٦٦٦,٩٦٤	٣,١٤٧,٤٣٠

٣) خسارة التدني على التمويلات الائتمانية - محفظة الأفراد (التجزئة):

أ- ذاتي

- توزيع إجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة) :

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
غير مصنف	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المجموع	١,٥٩١,٥٦٢	١٣,٧٠٣	٢٢٢,٣٣٠	١,٨٢٧,٥٩٥	١,٦٣٤,٣٦٣

- الحركة على التمويلات :

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٣٩٣,٥٨٧	٥٦,٦١٣	١٨٤,١٦٣	١,٦٣٤,٣٦٣	١,٣٨٨,٩١٦
التمويلات الجديدة خلال السنة	٩٠٧,٢٨٥	١٣,٦١١	٣٠,٨٠٠	٩٥١,٦٩٦	٧٢٠,١٧٧
التمويلات المسددة	(٤٩٨,٧٩٩)	(٥٦,١٥٦)	(٦٦٥)	(٥٥٥,٦٢٠)	(٢٣١,٣٠٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤	(٤)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦)	٢٢٤	(٢٦٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٦,٣٨٦)	(٤٤٦)	٦,٨٣٢	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	١	(١٨٤)	٦٠٢	٤١٩	١,٤٥٦
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٢٠٤,١٢٤)	(٥)	٨٦٦	(٢٠٣,٢٦٣)	(٢٤٤,٨٨٢)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٥٩١,٥٦٢	١٣,٧٠٣	٢٢٢,٣٣٠	١,٨٢٧,٥٩٥	١,٦٣٤,٣٦٣

- الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
رصيد بداية السنة	٦,٨٨١	٣,٦٤٢	١٨٤,١٤٩	١٩٤,٦٧٢	١٥٢,٩٦٢
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٤,٣٦٦	٨٥٠	٣٠,٨٠٠	٣٦,٠١٦	٤٣,٨٣٤
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(٣,٠١١)	(٣,٦٣١)	(٦٦٥)	(٧,٣٠٧)	(٥,٤٥٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	٢٦٨	(٢٦٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤٧)	(١٠)	٥٧	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغيير بين المراحل	-	(٢٦٤)	٧,٣٧٨	٧,١١٤	١,٥٩٦
الثلاث خلال السنة	(٧٨٤)	-	٨٦٦	٨٢	١,٧٣٩
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٧,٤٠٥	٨٥٥	٢٢٢,٣١٧	٢٣٠,٥٧٧	١٩٤,٦٧٢

ب- مشترك

- توزيع إجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة) :

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
غير مصنف	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المجموع	٣٤٨,٣٠٣,٣٠١	٣١,٣٨٦,٥١٦	١٢,٩٤٣,٨٩٠	٣٩٢,٦٣٣,٧٠٧	٣٥٥,٧٧٢,٤٥٠

- الحركة على التمويلات :

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣٣٩,٣٥١,١٠٤	٦,١٥٦,٢٩٥	١٠,٢٦٥,٠٥١	٣٥٥,٧٧٢,٤٥٠	٣٠١,٦٥٢,٥١٩
التمويلات الجديدة خلال السنة	١٢٠,٦٩٣,٣٢٥	٢,١٥٢,٨١٨	٢٦١,٩٦٨	١٢٣,١٠٨,١١١	١٢٢,٩٢٨,٥١٣
التمويلات المسددة	(٢٧,٥٧٧,١١٩)	(٣٦٦,٨١٥)	(١٩٥,٩٧١)	(٢٨,١٣٩,٩٠٥)	(٢٨,٦٧٤,٩٧٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨٨,٣٧٨	(٨٨,٣٧٨)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٧,٢٦٢,٦٧١)	٢٩,٠٧٥,٨٤٣	(١,٨١٣,١٧٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣,٤٨٦,٨٣٧)	(١,٣٣٣,٢٧٣)	٤,٨٢٠,١١٠	-	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٩,٩٠١)	(٣,٧١٠,٧٦٣)	(٢٢٨,٤٢٨)	(٣,٩٤٩,٠٩٢)	(٢,١٥٥,٦٧٩)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٥٣,٤٩٢,٩٧٨)	(٤٩٩,٢١١)	٩٩,٢٨٨	(٥٣,٨٩٢,٩٠١)	(٣٧,٩٧٧,٩٢٨)
التمويلات المدعومة أو المحولة لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	(٢٦٤,٩٥٦)	(٢٦٤,٩٥٦)	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣٤٨,٣٠٣,٣٠١	٣١,٣٨٦,٥١٦	١٢,٩٤٣,٨٩٠	٣٩٢,٦٣٣,٧٠٧	٣٥٥,٧٧٢,٤٥٠

- الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
	المرحلة الأولى (تجميعي)	المرحلة الثانية (تجميعي)	المرحلة الثالثة	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
رصيد بداية السنة	٢,٤٧٤,٢٦٦	١١٢,١٨٠	٩,٦٠٠,٦٢٥	١٢,١٨٧,٠٧١	٩,٤٧٨,١٠٠
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٥٩٣,٤٨٩	٣٠,٤٦٤	١٤٨,٤٦٥	٧٧٢,٤١٨	١,٤٥٣,٨١٣
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(١٠٦,٢٨٢)	(٢,٤٣٣)	(١٥٦,٦٢٨)	(٢٦٥,٣٤٣)	(٧٩٠,٥١٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٦٧٥	(٢,٦٧٥)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١١٣,٣٣٥)	١,٦٧٠,٢٥٧	(١,٥٥٦,٩٢٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٧,٣٤١)	(٢٨,٦٠٩)	٤٥,٩٥٠	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغيير بين المراحل	(١,٨٨٩)	٨٥٧,٧١٣	٣٠,٧٥,٢٩٧	٣,٩٣١,١٢١	١,١٨٢,٨٠٨
الثلاث خلال السنة	٣,١٥٣,٨٦٢	١٣٤,١٠٨	٦٧٢,١٦٧	٣,٩٦٠,١٣٧	٨٦٢,٨٢٢
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	(٢٦٤,٩٥٦)	(٢٦٤,٩٥٦)	-
التمويلات المدعومة أو المحولة لبنود خارج قائمة المركز المالي	٥,٩٨٥,٤٠٥	٣٠,٤٥٠,١٨٣	١١,٥٦٣,٩٩٨	٢٠,٥٩٩,٥٨٦	١٢,١٨٧,٠٣١

(٤) خسارة التدني على التمويلات الائتمانية - التمويلات العقارية :
أ- ذاتي

- توزيع اجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الايرادات الموجلة والمعلقة) :

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
	المجموعة	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة
	دينار	دينار	دينار	(تجميحي) دينار	(افرادي) دينار	(تجميحي) دينار
المجموع	-	-	-	-	-	-

- الحركة على التمويلات :

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المجموعة	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	
	دينار	دينار	دينار	(تجميحي) دينار	(افرادي) دينار	(تجميحي) دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-	-	-	-

- الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المجموعة	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	
	دينار	دينار	دينار	(تجميحي) دينار	(افرادي) دينار	(تجميحي) دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-	-	-	-

ب- مشترك

- توزيع اجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الايرادات الموجلة والمعلقة) :

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المجموعة	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	
	دينار	دينار	دينار	(تجميحي) دينار	(افرادي) دينار	(تجميحي) دينار	دينار
شبه خالية من المخاطر	-	-	-	-	-	-	٦٢٤,١٥٠
منخفض المخاطر	٧٥,٨٦٤	٧٥,٩٥٦	-	-	٩٢	-	٥٥,١٦٢
معتدل المخاطر	٤٠,٩٠٣	٧٥,١٥٩	-	-	٣٤,٢٥٦	-	٥٩,٥٤٠
مقبول المخاطر	٨٥١,٦٩٠	١,٦٩٠,٠٧٨	-	-	٨٣٨,٣٨٨	-	٢,١٥٢,٠٩٠
مقبول مع عناية واجبة	٣,٩٤٨	٩,١٩٥,٤٥٣	-	-	٩,١٩١,٥٠٥	-	٩,٦٠١,١٠٦
تحت المراقبة	-	٣١٥,٧٢٧	-	-	٣١٥,٧٢٧	-	٢٣٣,٠٧١
مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-	٦٥,٨٨١
خسارة	-	١٨٢,١٥٨	١٨٢,١٥٨	-	-	-	-
غير مصنف	١,٥٥٧,٧٨٢	٦,٣٣٧,٤١٥	٦٦,١٦٥	٦١٥,٣٨٢	-	٤٠,٩٨,٠٨٦	٥,٢٤٤,٢٥١
المجموع	٢,٥٣٠,١٨٧	١٧,٨٧١,٩٤٦	٢٤٨,٣٢٣	٦١٥,٣٨٢	١٠,٣٧٩,٩٦٨	٤٠,٩٨,٠٨٦	١٨,٠٣٥,٢٥١

- الحركة على التمويلات :

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المجموعة	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	
	دينار	دينار	دينار	(تجميحي) دينار	(افرادي) دينار	(تجميحي) دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٩٠٦,٦٩٣	١٨,٠٣٥,٢٥١	٥٤٥,٦٦٣	-	١١,١٢٩,١٥٣	٤,٤٥٣,٧٤٢	١٩,٨٤٥,٤٨٦
التمويلات الجديدة خلال السنة	١,٤٦٧,٦١٧	٣,١٠٣,٦٢٣	٥٩,٩٤١	-	٦٩,٣٨٩	١,٥٠٦,١٧٦	٢,٥١٦,٨٤٦
التمويلات المسددة	(٢٢٦,٨٧٨)	(١,٠٧١,٩٨٥)	(١٢٥,٥٣٣)	-	(٧٣,٤٣٠)	(٦٤٦,١٤٤)	(٩٠٠,٩٨٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢١,٩١١)	-	(٣١٢,٠١٨)	٧٥٦,٥٠٩	٢١,٩١٢	(٤٤٤,٤٩٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	٤,٠٠٨	-	-	(٤,٠٠٨)	-
اجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف	-	-	-	-	-	-	-
بين المراحل	-	(١١٧,١٨٩)	(١,٣٤٨)	(١٤١,١٢٧)	١٩,٦٣٤	٥,٦٥٢	(٢٩٨,٢٨٢)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٥٩٥,٣٣٤)	(٢,٠٧٧,٧٥٤)	٧٧,٦١٠	-	(٧٨٦,٦٩٠)	(٧٧٣,٣٤٠)	(٣,١٢٧,٨١٥)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٥٣٠,١٨٧	١٧,٨٧١,٩٤٦	٢٤٨,٣٢٣	٦١٥,٣٨٢	١٠,٣٧٩,٩٦٨	٤٠,٩٨,٠٨٦	١٨,٠٣٥,٢٥١

- الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	المجموعة	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المجموعة	
	دينار	دينار	دينار	(تجميحي) دينار	(افرادي) دينار	(تجميحي) دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٢,٦٥٨	٣,٣٠٧,٥٤٢	٦٣٦,٠٢٦	-	٢,٦٦٤,١٢٣	٤,٧٣٥	٤,٠٣٠,١٤٩
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٤٥,٧٩٠	٣٣٠,٨٤٦	١٨٢,٧٤٤	-	١,٧٤٥	٥٧٧	٣٥٦,٩١٩
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(٥٦٠)	(٩٧,٩١٧)	(٩٤,٩١٧)	-	(٢,٤٣٧)	(٣)	(١٤٧,٦٠٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٩٨)	-	(٨٩,٢٥٦)	٨٩,٥١٤	٢٩٨	(٢٥٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغير بن المراحل الثلاث خلال السنة	-	(٨٣,٥٩٢)	١,٥٠١	(٨٦,٩٥٠)	١,٨١٨	٣٩	٩٧,٥٨٧
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٩٥)	٢,١٣٤,٩٦٠	٣٨,٢٢٦	-	٢,٠٩٨,٦٢١	(١,٧٩٢)	(١,٠٢٩,٥١٠)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٧,٤٩٥	٥,٤٩١,٨٣٩	٦٧٤,٣٢٤	٢,٥٦٤	٤,٧٦٤,١٦٨	٣,٢٨٨	٣,٣٠٧,٥٤٢

أ- ذاتي

-توزيع إجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة) :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				البند
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الأولى (افرادي)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	شبه خالية من المخاطر
٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠	-	-	٥٠٩,٦٦٠	
٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠	-	-	٥٠٩,٦٦٠	المجموع

-الحركة على التمويلات :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				البند
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الأولى (افرادي)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠	-	-	٥٠٩,٦٦٠	
٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠	-	-	٥٠٩,٦٦٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

-الحركة على مخصص التدني:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				البند
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الأولى (افرادي)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

ب- مشترك

-توزيع إجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة) :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				البند
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الأولى (افرادي)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	ضئيل المخاطر
٤٥٤,٤٤٦,٤٧٧	٤٧٠,٠٨٧,٤٣٣	-	-	٤٧٠,٠٨٧,٤٣٣	
٤٥٤,٤٤٦,٤٧٧	٤٧٠,٠٨٧,٤٣٣	-	-	٤٧٠,٠٨٧,٤٣٣	المجموع

-الحركة على التمويلات :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				البند
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الأولى (افرادي)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٢٧,٩٩٤,٦٤١	٤٥٤,٤٤٦,٤٧٧	-	-	٤٥٤,٤٤٦,٤٧٧	التمويلات الجديدة خلال السنة
١٣٨,٤٥٢,٧٧٩	٥٢,٨٨٥,٤١٥	-	-	٥٢,٨٨٥,٤١٥	التمويلات المسددة
(٧,١٦٤,٩٥٥)	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة
-	-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل
(٤,٨٣٥,٩٨٨)	(٣٧,٢٤٤,٤٥٩)	-	-	(٣٧,٢٤٤,٤٥٩)	التغيرات الناتجة عن التعديلات
٤٥٤,٤٤٦,٤٧٧	٤٧٠,٠٨٧,٤٣٣	-	-	٤٧٠,٠٨٧,٤٣٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

-الحركة على مخصص التدني:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				البند
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الأولى (افرادي)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	رصيد بداية السنة
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي التعرضات الائتمانية حسب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

أ - ذاتي

المجموع				المرحلة الثالثة				المرحلة الثانية				المرحلة الأولى			
الإيرادات المؤجلة	الإيرادات المعلقة	ECL	إجمالي	الإيرادات المؤجلة	الإيرادات المعلقة	ECL	إجمالي	الإيرادات المؤجلة	الإيرادات المعلقة	ECL	إجمالي	الإيرادات المؤجلة	الإيرادات المعلقة	ECL	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٧,١١٢	٥٣٣,٢٥٣	٣٤,٥٥١,١٧٩	-	٧,١١٢	٣١٦,٣٦٦	٦٤٣,٠٤٨	-	-	١٨,٧٤٤	٢,١٣٣,٧٨٤	-	-	١٩٨,١٤٣	٣١,٧٧٤,٣٤٧
-	-	١٤٤,٥٧٤	٤٤٢,٨٤١	-	-	١٤٤,٤٤١	١٨٢,٩٥٣	-	-	-	١٣٥,٤٢٧	-	-	١٣٣	١٢٤,٤٦١
٢٨٥,٠٠٨	-	٢٣,٠٥٧٧	٢,١١٢,٦٠٣	-	-	٢٢٢,٣١٧	٢٢٢,٣٣٠	-	-	٨٥٥	١٣,٧٠٣	٢٨٥,٠٠٨	-	٧,٤٠٥	١,٨٧٦,٥٧٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠
٢٨٥,٠٠٨	٧,١١٢	٩٠٨,٤٠٤	٣٧,٦١٦,٢٨٣	-	٧,١١٢	٦٨٣,١٢٤	١,٠٤٨,٣٣١	-	-	١٩,٥٩٩	٢,٢٨٢,٩١٤	٢٨٥,٠٠٨	-	٢٠٥,٦٨١	٣٤,٢٨٥,٠٣٨

- مبلغ التموليات حسب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية غير متضمن مبلغ الإجارة المنهية بالتمليك البالغ (٦,١٩٧,٢٥٩) دينار.

ب - مشترك

المجموع				المرحلة الثالثة				المرحلة الثانية				المرحلة الأولى			
الإيرادات المؤجلة	الإيرادات المعلقة	ECL	إجمالي	الإيرادات المؤجلة	الإيرادات المعلقة	ECL	إجمالي	الإيرادات المؤجلة	الإيرادات المعلقة	ECL	إجمالي	الإيرادات المؤجلة	الإيرادات المعلقة	ECL	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٧,٣٤٤,٨٨٤	٦٢٤,٩٩٨	٣١,٥٨٩,٨٦٤	٤٣٣,٩٩٥,٩٣٢	٣١١,٥٥٧	٦٢٤,٩٩٨	١٥,١٤٩,٩٢٤	٢٤,٧٠٥,٥٠٦	٦,٩٥٨,٩٥٣	-	١٤,٤٠١,١٨٦	٦٩,٧١٦,٠٨٢	٢٠,٠٧٤,٣٧٤	-	٢٠,٣٨,٧٥٤	٣٣٩,٥٧٤,٣٤٤
٢,٦٣٦,٠١٢	١٨٤,٣٦٣	٣,١٤٧,٤٣٠	٦٢,٣٦٠,٤٥٣	٥٢,٢١٨	١٨٤,٣٦٣	٢,٦٢٦,٩٦٤	٤,٤٩٥,٠١٨	٩٤٥,٨٨٩	-	٤١٣,٦٦٤	١٦,٧٩٣,٤١٥	١,٦٣٧,٩٠٥	-	١٠٦,٨٠٢	٤١,٠٧٢,٠٢٠
٨٥,٦٩٨,٨٨٠	١,٣٥٦,٧٠١	٢٠,٥٩٤,٥٨٦	٤٧٩,٦٨٩,٢٨٨	٩٧٦,٧٦٥	١,٣٥٦,٧٠١	١١,٥٦٣,٩٩٨	١٥,٢٧٧,٣٥٦	٤,٧٣٢,٢٤٠	-	٣,٠٤٥,١٨٣	٣٦,١١٨,٧٥٦	٧٩,٩٨٩,٨٧٥	-	٥,٩٨٥,٤٠٥	٤٢٨,٢٩٣,١٧٦
٣,٣٨٣,٣٢٥	١٦٤,٢٢٢	٥,٤٩١,٨٣٩	٢١,٤١٩,٤٩٣	-	١٦٤,٢٢٢	٦٧٤,٣٢٤	٤١٢,٥٤٥	٢,٤٤٣,٣٦٦	-	٤,٧٦٦,٧٣٢	١٣,٤٣٨,٧١٦	٩٣٩,٩٥٩	-	٥٠,٧٨٣	٧,٥٦٨,٢٣٢
٦,٠٩٣٦,٠٨٦	-	-	٥٣١,٠٢٣,٥١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٠٩٣٦,٠٨٦	-	-	٥٣١,٠٢٣,٥١٩
١٧٩,٩٩٩,١٨٧	٢,٣٣٠,٢٨٤	٦,٠٨٢٣,٧١٩	١,٥٢٨,٤٨٨,٦٨٥	١,٣٤٠,٥٤٠	٢,٣٣٠,٢٨٤	٣,٠١٥,٢١٠	٤٤,٨٩٠,٤٢٥	١٥,٠٨٠,٤٤٨	-	٢٢,٦٢٦,٧٦٥	١٣٦,٠٦٦,٩٦٩	١٦٣,٥٧٨,١٩٩	-	٨,١٨١,٧٤٤	١,٣٤٧,٥٣١,٢٩١

- مبلغ التموليات حسب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية غير متضمن مبلغ الإجارة المنهية بالتمليك البالغ (٦٨٩,٥٧٥,٥٠٩) دينار.

فيما يلي التعرضات الائتمانية حسب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

أ- ذاتي

المجموع				المرحلة الثالثة				المرحلة الثانية				المرحلة الأولى			
الإيرادات المؤجلة	الإيرادات المعلقة	ECL	إجمالي	الإيرادات المؤجلة	الإيرادات المعلقة	ECL	إجمالي	الإيرادات المؤجلة	الإيرادات المعلقة	ECL	إجمالي	الإيرادات المؤجلة	الإيرادات المعلقة	ECL	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٧,١١٢	٢٦١,٠٣٥	٦,٧٦٦,٣٧٨	-	٧,١١٢	١٦٠,٥٣٣	٦٣٣,٨٨١	-	-	٣٦,٣٨٨	١,٠٤٢,٢٧٠	-	-	٦٤,١١٤	٥,٠٩٠,٢٢٧
-	-	٦٦,٣٤٤	٧١٥,١٦٢	-	-	٦٥,١٩٧	٢٠٩,٥٣٤	-	-	١,١٤٣	٤١٧,٧٤٤	-	-	٤	٨٧,٨٨٤
٢٠٧,٨٥٣	-	١٩٤,٦٧٢	١,٨٤٢,٢١٦	-	-	١٨٤,١٤٩	١٨٤,١٦٣	-	-	٣,٦٤٢	٥٦,٦١٣	٢٠٧,٨٥٣	-	٦,٨٨١	١,٦٠١,٤٤٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠
٢٠٧,٨٥٣	٧,١١٢	٥٢٢,٠٥١	٩,٨٣٣,٤١٦	-	٧,١١٢	٤٠٩,٨٧٩	١,٠٢٧,٥٧٨	-	-	٤١,١٧٣	١,٥١٦,٦٢٧	٢٠٧,٨٥٣	-	٧٠,٩٩٩	٧,٢٨٩,٢١١

- مبلغ التمويل حسب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتسليم البالغ (٦,١٦٨,٨٨٠) دينار.

ب- مشترك

المجموع				المرحلة الثالثة				المرحلة الثانية				المرحلة الأولى			
الإيرادات المؤجلة	الإيرادات المعلقة	ECL	إجمالي	الإيرادات المؤجلة	الإيرادات المعلقة	ECL	إجمالي	الإيرادات المؤجلة	الإيرادات المعلقة	ECL	إجمالي	الإيرادات المؤجلة	الإيرادات المعلقة	ECL	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٢,٦٤٨,٤٣٥	١,٣٢٦,٢٨٣	٣٨,٨٥٧,٦٤٧	٥٢٥,٩٤١,١٥١	٣١٤,٩٥٩	١,٣٢٦,٢٨٣	٢١,٢٢٢,٩٤١	٢٤,٤٦٥,٦٢١	٨,٤٩٢,٥٦٢	-	١٤,٩٢٧,١٠٠	٩٦,٠٩٤,١٦٦	٢٣,٨٤٠,٩١٤	-	٢,٧٠٧,٦٠٦	٤٠٥,٣٨١,٣٦٤
٢,٢٨٧,٨٦٠	١٣٤,٣٢٥	٢,٠٥٧,٢١١	٥٣,٢٦٩,١٢٠	٧٧,٩٢٦	١٣٤,٣٢٥	١,٦٢٢,٥٨٨	٣,٧٢٦,٥١٨	٨٦٨,٦٧٦	-	٣٩٠,٨١٠	١٩,٠١٢,٥١٦	١,٣٤١,٢٥٨	-	٤٣,٨١٣	٣٠,٥٣٠,٠٨٦
٧٢,٢٠٦,٨٥٥	١,١٥٥,٥٢٦	١٢,١٨٧,٠٣١	٤٢٩,١٣٤,٨٣١	٧٥٨,٧٦٨	١,١٥٥,٥٢٦	٩,٦٠٠,٦٢٥	١٢,١٧٩,٣٤٥	٦٧٠,٥١٩	-	١١٢,١٨٠	٦,٨٢٦,٨١٤	٧٠,٧٧٧,٥٦٨	-	٢,٤٧٤,٢٢٦	٤١٠,١٢٨,٦٧٢
٣,٦٣٥,٠١٨	١٠٧,٢٧٧	٣,٣٠٧,٥٤٢	٢١,٧٧٧,٥٤٦	٢٦,١٤٧	١٠٧,٢٧٧	٦٣٦,٠٢٦	٦٧٩,٠٨٧	٢,٧٧٨,٩٧٧	-	٢,٦٦٤,١٢٣	١٣,٩٠٨,١٣٠	٨٢٩,٨٩٤	-	٧,٣٩٣	٧,١٩٠,٣٢٩
٦٧,٩٩٢,٤٨٥	-	-	٥٢٢,٤٣٨,٩٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٧,٩٩٢,٤٨٥	-	-	٥٢٢,٤٣٨,٩٦٢
١٧٨,٧٧٠,٦٥٣	٢,٧٢٣,٤١١	٥٦,٤٠٩,٤٣١	١,٥٥٢,٥٦١,٦٦٠	١,١٧٧,٨٠٠	٢,٧٢٣,٤١١	٣٣,٠٨٢,١٨٠	٤١,٠٥٠,٥٧١	١٢,٨١٠,٧٣٤	-	١٨,٠٩٤,٢١٣	١٣٥,٨٤١,٦٦٦	١٦٤,٧٨٢,١١٩	-	٥,٢٣٣,٠٣٨	١,٣٧٥,٦٦٩,٤١٣

مبلغ التمويل حسب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتسليم البالغ (٦٠٧,١٣٠,٨٩٢) دينار.

الإفصاح عن التعرضات الائتمانية حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧) وبشكل مقارن مع معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
أ- ذاتي

المجموع	معيار المحاسبة المالية الاسلامي رقم (٣٠)																						
	المرحلة الثالثة						المرحلة الثانية						المرحلة الأولى						حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)				
	الإيرادات المعلقة	إيرادات موجلة	ECL	إجمالي	الإيرادات المعلقة	إيرادات موجلة	ECL	إجمالي	الإيرادات المعلقة	إيرادات موجلة	ECL	إجمالي	الإيرادات المعلقة	إيرادات موجلة	ECL	إجمالي	مخصص	أصل	الإيرادات المعلقة	إيرادات موجلة	إجمالي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
-	٢٠٧,٨٥٣	٨٩,٠٤٢	٨,٣٧١,٥٧٣	-	-	١١	١٦	-	-	١٨,٠٣٢	١,٠٨٢,٣٤٦	-	٢٠٧,٨٥٣	٧,٠٩٩٩	٧,٢٨٩,٢١١	-	١٤,٣٣٢,٦٠٠	-	٢٠٧,٨٥٣	١٤,٥٤٠,٤٥٣			
-	-	٢٣,١٤١	٤٣٤,٢٨١	-	-	-	-	-	-	٢٣,١٤١	٤٣٤,٢٨١	-	-	-	-	٤٥,٧٣٣	٤٣٤,٢٨١	-	-	٤٣٤,٢٨١			
٧,١١٢	-	٣٦٢,٠٠٧	١,٠٢٧,٥٦٢	٧,١١٢	-	٣٦٢,٠٠٧	١,٠٢٧,٥٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٠٩,٨٧٩	١,٠٢٠,٤٥٠	٧,١١٢	-	١,٠٢٧,٥٦٢			
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
-	-	٧,٨١٩	٤٨,٤١٥	-	-	٧,٨١٩	٤٨,٤١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٣٢٨	٤٨,٤١٥	-	-	٤٨,٤١٥			
-	-	١٨٦,٦٧٥	٣٧٥,٧٩٩	-	-	١٨٦,٦٧٥	٣٧٥,٧٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩١,٦٨٤	٣٧٥,٧٩٩	-	-	٣٧٥,٧٩٩			
٧,١١٢	-	١٦٧,٥١٣	٦٠٣,٣٤٨	٧,١١٢	-	١٦٧,٥١٣	٦٠٣,٣٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١٥,٨٦٧	٥٩٦,٢٣٦	٧,١١٢	-	٦٠٣,٣٤٨			
٧,١١٢	٢٠٧,٨٥٣	٤٧٤,١٩٠	٩,٨٣٣,٤١٦	٧,١١٢	-	٣٦٢,٠١٨	١,٠٢٧,٥٧٨	-	-	٤١,١٧٣	١,٥١٦,٦٢٧	-	٢٠٧,٨٥٣	٧,٠٩٩٩	٧,٢٨٩,٢١١	٤٥٥,٦١٢	١٥,٧٨٧,٣٣١	٧,١١٢	٢٠٧,٨٥٣	١٦,٠٠٢,٢٩٦			

تم ربط التمولات التي تتم تغطيتها وفق تعليمات رقم (٢٠٠٩/٤٧) بنتائج احتسابها حسب تعليمات البنك المركزي الأردني.
مبلغ التمولات حسب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتمليك البالغ (٦,١٦٨,٨٨٠) دينار.

ب - مشترك

المجموع	معيار المحاسبة المالية الاسلامي رقم (٣٠)																						
	المرحلة الثالثة						المرحلة الثانية						المرحلة الأولى						حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)				
	الإيرادات المعلقة	إيرادات موجلة	ECL	إجمالي	الإيرادات المعلقة	إيرادات موجلة	ECL	إجمالي	الإيرادات المعلقة	إيرادات موجلة	ECL	إجمالي	الإيرادات المعلقة	إيرادات موجلة	ECL	إجمالي	مخصص	أصل	الإيرادات المعلقة	إيرادات موجلة	إجمالي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
-	١٧٦,٣٥٩,٣٩١	١٨,٣٥٧,٦٣٤	١,٤٨٥,٥٠٤,٥٠١	-	-	٢٠,٦٦٠	١,١٧٣,٨٤٦	-	١١,٨١٠,٥٩٤	١٣,١٠٥,٦٠٤	١١,٠٠٧,٤٣٦	-	١٦٤,٥٤٨,٧٩٧	٥,٢٣١,٣٧٠	١,٣٧٤,٢٥٦,٢٩٥	-	١,٩١٦,٢٧٦,٠٠٢	-	١٧٦,٣٥٩,٣٩١	٢,٠٩٢,٦٣٥,٢٩٣			
-	١,٢٣٣,٤٦٢	٤,٩٩٠,٢٧٧	٢٧,١٨٠,٣٨٤	-	-	-	-	-	١,٠٠٠,١٤٠	٤,٩٨٨,٦٠٩	٢٥,٧٦٧,٦٦٦	-	٢٣٣,٣٢٢	١,٦٦٨	١,٤١٣,١١٨	٦٧٤,٨٠٩	٢٥,٩٤٦,٩٢٢	-	١,٢٣٣,٤٦٢	٢٧,١٨٠,٣٨٤			
٢,٧٢٣,٤١١	١,١٧٧,٨٠٠	٢٣,٧١٣,٥٨٤	٣٩,٨٧٦,٧٢٥	٢,٧٢٣,٤١١	١,١٧٧,٨٠٠	٢٣,٧١٣,٥٨٤	٣٩,٨٧٦,٧٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,٠٨٢,١٨٠	٣٥,٩٧٥,٥١٤	٢,٧٢٣,٤١١	١,١٧٧,٨٠٠	٣٩,٨٧٦,٧٢٥			
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
١٢,٠٧٦	١٦٨,٧٢٠	٦٧٥,٠٠٣	٢,٠١٤,٦٥٨	١٢,٠٧٦	١٦٨,٧٢٠	٦٧٥,٠٠٣	٢,٠١٤,٦٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٥٣,٨٠٤	١,٨٣٣,٨٦٢	١٢,٠٧٦	١٦٨,٧٢٠	٢,٠١٤,٦٥٨			
١١,٠٠٢٨	١٨٠,٥٨٦	٣,٦٧٥,٠٤٩	٨,٥٥٤,٦٦١	١١,٠٠٢٨	١٨٠,٥٨٦	٣,٦٧٥,٠٤٩	٨,٥٥٤,٦٦١	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٨٥٤,٩٨٦	٨,٢٦٣,٦٤٧	١١,٠٠٢٨	١٨٠,٥٨٦	٨,٥٥٤,٦٦١			
٢,٦٠١,٣٠٧	٨٢٨,٤٩٤	١٩,٣٦٣,٥٢٢	٢٩,٣٠٧,٨٠٦	٢,٦٠١,٣٠٧	٨٢٨,٤٩٤	١٩,٣٦٣,٥٢٢	٢٩,٣٠٧,٨٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٤٧٣,٣٩٠	٢٥,٨٧٨,٠٠٥	٢,٦٠١,٣٠٧	٨٢٨,٤٩٤	٢٩,٣٠٧,٨٠٦			
٢,٧٢٣,٤١١	١,١٧٧,٨٠٠	٢٣,٧١٣,٥٨٤	٣٩,٨٧٦,٧٢٥	٢,٧٢٣,٤١١	١,١٧٧,٨٠٠	٢٣,٧١٣,٥٨٤	٣٩,٨٧٦,٧٢٥	-	-	١٢,٨١٠,٧٣٤	١٨,٠٩٤,٦١٣	١٣٥,٨٤١,٦٦٦	-	١٦٤,٧٨٢,١١٩	٥,٢٣٣,٠٣٨	١,٣٧٥,٦٦٩,٤١٣	٣٣,٧٥٦,٩٨٩	١,٩٧٨,١٩٨,٤٣٨	٢,٧٢٣,٤١١	١,١٧٧,٨٠٠	٢,١٥٩,٦٩٢,٥٠٢		

تم ربط التمولات التي تتم تغطيتها وفق تعليمات رقم (٢٠٠٩/٤٧) بنتائج احتسابها حسب تعليمات البنك المركزي الأردني.
مبلغ التمولات حسب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتمليك البالغ (٦,٠٧١,٣٠٨) دينار.

(٩) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٢٣٥,٠٠٠	٥٠٨,٠٠٠
٢٣٥,٠٠٠	٥٠٨,٠٠٠
٢٣٥,٠٠٠	٥٠٨,٠٠٠

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:

اسهم شركات	
٢٣٥,٠٠٠	٥٠٨,٠٠٠
٢٣٥,٠٠٠	٥٠٨,٠٠٠
٢٣٥,٠٠٠	٥٠٨,٠٠٠

(١٠) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
١,٧٤٨,٩٣٠	٢,٣١٢,٤٠٣
٥٣,٠٨٦,٥٠٣	٨٣,٤٥٧,٠٢٠
٥٤,٨٣٥,٤٣٣	٨٥,٧٦٩,٤٢٣
٣,٩٥١,٩٧٦	٥,٨٨١,٢٣١
٢١٤,١٠٤,٧١٩	٣٦٠,٥٨٧,٥٠٥
٢١٨,٠٥٦,٦٩٥	٣٦٦,٤٦٨,٧٣٦
٢٧٢,٨٩٢,١٢٨	٤٥٢,٢٣٨,١٥٩
(٢٣٢,٩٤١)	(١٤٩,٦٢٤)
٢٧٢,٦٥٩,١٨٧	٤٥٢,٠٨٨,٥٣٥

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:

اسهم شركات	
١,٧٤٨,٩٣٠	٢,٣١٢,٤٠٣
٥٣,٠٨٦,٥٠٣	٨٣,٤٥٧,٠٢٠
٥٤,٨٣٥,٤٣٣	٨٥,٧٦٩,٤٢٣

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:

اسهم شركات	
٣,٩٥١,٩٧٦	٥,٨٨١,٢٣١
٢١٤,١٠٤,٧١٩	٣٦٠,٥٨٧,٥٠٥
٢١٨,٠٥٦,٦٩٥	٣٦٦,٤٦٨,٧٣٦
٢٧٢,٨٩٢,١٢٨	٤٥٢,٢٣٨,١٥٩

ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية
صافي موجودات مالية من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

تظهر الموجودات المالية غير المتوفر لها اسعار سوقية بالتكلفة او وفقاً لأحدث قوائم مالية متوفرة.

الحركة على اجمالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		البنود	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (افرادى)	المرحلة الأولى (افرادى)	المرحلة الأولى (افرادى)	المرحلة الثانية (افرادى)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦٤,٥٩٦,٤٧٧	٢٧٢,٨٩٢,١٢٨	-	-	٢٧٢,٨٩٢,١٢٨	القيمة العادلة كما في بداية السنة
١٣٦,٥٩٣,٩٦٢	٢٣٠,٤٥٤,٧٦٠	-	-	٢٣٠,٤٥٤,٧٦٠	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٤٤,٦٣٤,٢٠١)	(٣٧,٤٢٠,٥١٦)	-	-	(٣٧,٤٢٠,٥١٦)	الاستثمارات المستحقة والمباعة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
١٦,٣٣٥,٨٩٠	(١٣,٦٨٨,٢١٣)	-	-	(١٣,٦٨٨,٢١٣)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٧٢,٨٩٢,١٢٨	٤٥٢,٢٣٨,١٥٩	-	-	٤٥٢,٢٣٨,١٥٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية من خلال حقوق اصحاب الاستثمار المشترك :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		للسنة المنتهية في ٣١ كانون اول ٢٠٢٣		البنود	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (افرادى)	المرحلة الأولى (افرادى)	المرحلة الأولى (افرادى)	المرحلة الثانية (افرادى)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣٢,٨٠٠	٢٣٢,٩٤١	-	-	٢٣٢,٩٤١	رصيد بداية السنة
٣٥,٤٨٦	٤٠,٢٨٢	-	-	٤٠,٢٨٢	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٣٦,٠٦٠)	(٤٢,٦٤١)	-	-	(٤٢,٦٤١)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة والمباعة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٧١٥	(٨٠,٩٥٨)	-	-	(٨٠,٩٥٨)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٣٢,٩٤١	١٤٩,٦٢٤	-	-	١٤٩,٦٢٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

(١١) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٣٧,٣١٣,٠٠٠	-
٣٧,٣١٣,٠٠٠	-
٣٧,٣١٣,٠٠٠	-

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:

صكوك اسلامية*

مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية

مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

* تم استحقاقها خلال عام ٢٠٢٣.

(١٢) استثمار في شركة حليفة

استثمار في رأس مال شركة حليفة (مشتركة):

٣١ كانون الأول		طبيعة النشاط	الدولة	نسبة المساهمة	
٢٠٢٢	٢٠٢٣				
دينار	دينار				
٣٤٥,٩٥٤	٣٤٩,٦٢٢	صناعية	الأردن	٪٢٥	الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة وتعبئتها

- لم يتم توزيع أرباح خلال عام ٢٠٢٣ (٦,٢٥٠ دينار خلال عام ٢٠٢٢).
فيما يلي الحركة التي تمت على قيمة الاستثمار في الشركة الحليفة:

مشتركة	
٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٣٤٣,٧٠٨	٣٤٥,٩٥٤
٨,٤٩٦	٣,٦٦٨
(٦,٢٥٠)	-
٣٤٥,٩٥٤	٣٤٩,٦٢٢

الرصيد في بداية السنة

حصة الاموال المشتركة من أرباح السنة بعد الضريبة

توزيعات نقدية مقبوضة

الرصيد في نهاية السنة*

* تم اعتماد آخر قوائم مالية مدققة ومعتمدة للشركة الحليفة لغايات التقييم.

(١٣) موجودات اجارة منتهية بالتمليك - بالصافي

المجموع			ذاتية			مشتركة			
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٢٣,٨٩٠,٩٢١	(١٢٩,٣٩١,٩٩٢)	٧٥٣,٢٨٢,٩١٣	٦,١٩٧,٢٥٩	(٢,٠٥٠,٣٢٨)	٨,٢٤٧,٥٨٧	٦١٧,٦٩٣,٦٦٢	(١٢٧,٣٤١,٦٦٤)	٧٤٥,٠٣٥,٣٢٦	موجودات اجارة منتهية بالتمليك - عقارات
٦٦,٩٢٢,٣١٣	(١٦,٣١٨,٩٢٦)	٨٣,٢٤١,٢٣٩	-	-	-	٦٦,٩٢٢,٣١٣	(١٦,٣١٨,٩٢٦)	٨٣,٢٤١,٢٣٩	موجودات اجارة منتهية بالتمليك - الآت
٤,٩٥٩,٥٣٤	(٨٧٦,٩٤٣)	٥,٨٣٦,٤٧٧	-	-	-	٤,٩٥٩,٥٣٤	(٨٧٦,٩٤٣)	٥,٨٣٦,٤٧٧	موجودات اجارة منتهية بالتمليك - مركبات
٦٩٥,٧٧٢,٧٦٨	(١٤٦,٥٨٧,٨٦١)	٨٤٢,٣٦٠,٦٢٩	٦,١٩٧,٢٥٩	(٢,٠٥٠,٣٢٨)	٨,٢٤٧,٥٨٧	٦٨٩,٥٧٥,٥٠٩	(١٤٤,٥٣٧,٥٣٣)	٨٣٤,١١٣,٠٤٢	المجموع

المجموع			ذاتية			مشتركة			
صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	صافي القيمة	الاستهلاك المتراكم	التكلفة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٧٢,٨٠٠,٣٦٦	(١٠٧,٠٤٧,٠٥٣)	٦٧٩,٨٤٧,٤١٩	٦,١٦٨,٨٨٠	(١,٧٣١,٥٠٠)	٧,٩٠٠,٣٨٠	٥٦٦,٦٣١,٤٨٦	(١٠٥,٣١٥,٥٥٣)	٦٧١,٩٤٧,٠٣٩	موجودات اجارة منتهية بالتمليك - عقارات
٣٦,٩٧٤,٠٣٤	(١٨,٢٧٢,٩٥١)	٥٥,٢٤٦,٩٨٥	-	-	-	٣٦,٩٧٤,٠٣٤	(١٨,٢٧٢,٩٥١)	٥٥,٢٤٦,٩٨٥	موجودات اجارة منتهية بالتمليك - الآت
٣,٥٢٥,٣٧٢	(٢٣٣,٨١٦)	٣,٧٥٩,١٨٨	-	-	-	٣,٥٢٥,٣٧٢	(٢٣٣,٨١٦)	٣,٧٥٩,١٨٨	موجودات اجارة منتهية بالتمليك - مركبات
٦١٣,٢٩٩,٧٧٢	(١٢٥,٥٥٣,٨٢٠)	٧٣٨,٨٥٣,٥٩٢	٦,١٦٨,٨٨٠	(١,٧٣١,٥٠٠)	٧,٩٠٠,٣٨٠	٦٠٧,١٣٠,٨٩٢	(١٢٣,٨٢٢,٣٢٠)	٧٣٠,٩٥٣,٢١٢	المجموع

- بلغ اجمالي اقساط الاجارة المستحقة ٥,٦٧٩,٢٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣,٣٠٠,٠٧٨) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والتي تم اظهارها ضمن ذمم البيوع المؤجلة والذمم الاخرى (ايضاح ٨).

- بلغت الاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ٥,٢٧٦,٢١٨ دينار اي ما نسبته ٠,٧٦٪ من رصيد الاجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٦,٢٥٩,٥٧٢) دينار اي ما نسبته ١,٠٢٪ من رصيد الاجارة المنتهية بالتمليك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

(١٤) ممتلكات ومعدات - بالصافي

المجموع	أخرى	أجهزة الحاسب الالي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣							
الكلفة:							
٤١,٠٣٧,٧٨٦	١,١٦٣,٠٨٤	٥,٦٥٤,٣٣٠	٢٨٢,١٣١	١٨,٣٠٨,٦٦٧	١٢,٨٨٢,٥٥٣	٢,٧٤٧,٠٢١	الرصيد في بداية السنة
٢,١٤٧,١٤٤	١٥٩,٩٨٦	٦٩٣,٢٨٢	-	١,٢٩٣,٨٧٦	-	-	إضافات/رسملة*
١,٩٣٣,٠٣٣	-	١,١٠٥,٧١٩	-	٨٢٧,٣١٤	-	-	استيعادات
٤١,٢٥١,٨٩٧	١,٣٢٣,٠٧٠	٥,٢٤١,٨٩٣	٢٨٢,١٣١	١٨,٧٧٥,٢٢٩	١٢,٨٨٢,٥٥٣	٢,٧٤٧,٠٢١	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم:							
٢٠,٦٠٢,٧١٣	٣٦٩,٦٢١	٤,٤٣٥,٦٩٤	١٦٣,٣٧٧	١٣,١٨٩,٢٥٢	٢,٤٤٤,٧٦٩	-	الرصيد في بداية السنة
٢,٣٤٦,٢٩٧	٧٣,٠٦٤	٤٧٤,٥٨٢	٣٦,٩٢٤	١,٥٠٤,٤٢٤	٢٥٧,٣٠٣	-	استهلاك السنة
١,٩٢٤,٤٨٩	-	١,١٠٥,٠٧٥	-	٨١٩,٤١٤	-	-	استيعادات
٢١,٠٢٤,٥٢١	٤٤٢,٦٨٥	٣,٨٠٥,٢٠١	٢٠٠,٣٠١	١٣,٨٧٤,٢٦٢	٢,٧٠٢,٠٧٢	-	الرصيد في نهاية السنة
٢٠,٢٢٧,٣٧٦	٨٨٠,٣٨٥	١,٤٣٦,٦٩٢	٨١,٨٣٠	٤,٩٠٠,٩٦٧	١٠,١٨٠,٤٨١	٢,٧٤٧,٠٢١	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٣٦٧,٦٤١	٣٢٩,٠١٣	-	-	٣٨,٦٢٨	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
١٥٥,٨٣٢	-	-	-	١٥٥,٨٣٢	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
٢٠,٧٥٠,٨٤٩	١,٢٠٩,٣٩٨	١,٤٣٦,٦٩٢	٨١,٨٣٠	٥,٠٩٥,٤٢٧	١٠,١٨٠,٤٨١	٢,٧٤٧,٠٢١	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢							
الكلفة:							
٤٠,٠٢٦,٦٩٣	١,١٣٩,٩٤٩	٥,٣٣٦,٠١٧	٢٨٢,١٣١	١٧,٦٣٩,٠٢٢	١٢,٨٨٢,٥٥٣	٢,٧٤٧,٠٢١	الرصيد في بداية السنة
١,٨٨٥,٨١٠	٢٣,١٣٥	٤١٥,٥٧١	-	١,٤٤٧,١٠٤	-	-	إضافات/رسملة*
٨٧٤,٧١٧	-	٩٧,٢٥٨	-	٧٧٧,٤٥٩	-	-	استيعادات
٤١,٠٣٧,٧٨٦	١,١٦٣,٠٨٤	٥,٦٥٤,٣٣٠	٢٨٢,١٣١	١٨,٣٠٨,٦٦٧	١٢,٨٨٢,٥٥٣	٢,٧٤٧,٠٢١	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم:							
١٩,١٠٤,١٩٦	٣٠٢,٦٩٨	٤,٠٠٧,٤٦٢	١٢٦,٤٥٤	١٢,٤٨٠,١١٦	٢,١٨٧,٤٦٦	-	الرصيد في بداية السنة
٢,٣٦٠,٢٠٦	٦٦,٩٢٣	٥١٩,٠٤٨	٣٦,٩٢٣	١,٤٨٠,٠٠٩	٢٥٧,٣٠٣	-	استهلاك السنة
٨٦١,٦٨٩	-	٩٠,٨١٦	-	٧٧٠,٨٧٣	-	-	استيعادات
٢٠,٦٠٢,٧١٣	٣٦٩,٦٢١	٤,٤٣٥,٦٩٤	١٦٣,٣٧٧	١٣,١٨٩,٢٥٢	٢,٤٤٤,٧٦٩	-	الرصيد في نهاية السنة
٢٠,٤٣٥,٠٧٣	٧٩٣,٤٦٣	١,٢١٨,٦٣٦	١١٨,٧٥٤	٥,١١٩,٤١٥	١٠,٤٣٧,٧٨٤	٢,٧٤٧,٠٢١	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٦٣٥,٨١٣	٢٧٧,٩٤١	٣٣٩,٥٠٣	-	١٨,٣٦٩	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٢١٥,١٨٢	-	-	-	٢١٥,١٨٢	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
٢١,٢٨٦,٠٦٨	١,٠٧١,٤٠٤	١,٥٥٨,١٣٩	١١٨,٧٥٤	٥,٣٥٢,٩٦٦	١٠,٤٣٧,٧٨٤	٢,٧٤٧,٠٢١	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة
	%١٠-%٤	%٢٠	%١٥	%١٥	%٢	-	نسبة الاستهلاك السنوية

- تبلغ كلفة الممتلكات و المعدات المستهلكة بالكامل ١١,٣٣٧,٦٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١١,١٢٠,٥٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- ان الكلفة المتبقية المتوقعة لانجاز المشاريع تحت التنفيذ تبلغ ٤٥٨,٤٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ .

* تم رسملة مبلغ ٦٢٨,٤٨٥ دينار من دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ خلال عام ٢٠٢٣ (٥٩٤,٣٧٣ دينار خلال العام ٢٠٢٢).

(١٥) موجودات غير ملموسة-بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أنظمة حاسوب وبرامج		
٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١,٩١٩,٥٢٧	٢,٠٠٢,٤٧٦	رصيد بداية السنة
٨٧٥,٧١٩	٥٠٠,٣٣٠	اضافات
-	(١٦٨)	استيعادات
(٧٩٢,٧٧٠)	(٨٠٥,٤١٧)	الاطفاء للسنة
٢,٠٠٢,٤٧٦	١,٦٩٧,٢٢١	رصيد نهاية السنة
%٢٠	%٢٠	نسب الاطفاء السنوية

(١٦) موجودات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٨,٢٨٣,٣٢١	٣٦,٤٠٧,٠٩٤	الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون- بالصافي*
١,٥٤٠,٠٩٦	١,٨٣٨,٤٢٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣,٠٣٨,١٧٨	٥,٦٧١,٠٨٦	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
٢٣٩,١٨١	٢٧١,٦١٢	مخزون القرطاسية والمطبوعات
٢١,٦٩٥	٤٠,٦٩٧	امانات ضريبة دخل
٣٧,٤٦٠	٤١,٦٥٠	سلف وعهد
٧٩٥,٤١٨	٨٦٩,١٦٥	ذمم مدينة اخرى
٩٥٦,٣٥٦	٩١٧,٠٤٧	اخرى
١٤,٩١١,٧٠٥	٤٦,٠٥٦,٧٧٨	المجموع

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

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	للسنة المنتهية في	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
المجموع	المجموع	عقارات مستملكة	عقارات مستملكة	
دينار	دينار	مشتركة	ذاتية	دينار
٩,٠٣٠,١٥٤	٩,٦١٣,٩٤٠	٩,٢٢١,٦٩٦	٣٩٢,٢٤٤	الرصيد في بداية السنة
١,٥٣٢,٨٤٩	٢٨,٤٤٦,٣٣٩	٢٨,٤٤٦,٣٣٩	-	اضافات
(٩٤٩,٠٦٣)	(٢١٧,٦٢٢)	(٢١٧,١٠٧)	(٥١٥)	بيع واستيعادات
٩,٦١٣,٩٤٠	٣٧,٨٤٢,٦٥٧	٣٧,٤٥٠,٩٢٨	٣٩١,٧٢٩	المجموع
(١,٣٣٠,٦١٩)	(١,٤٣٥,٥٦٣)	(١,٠٩٢,١٢٢)	(٣٤٣,٤٤١)	مخصص عقارات مستملكة (تعليمات بنك مركزي اردني)/تدني عقارات
٨,٢٨٣,٣٢١	٣٦,٤٠٧,٠٩٤	٣٦,٣٥٨,٨٠٦	٤٨,٢٨٨	الرصيد في نهاية السنة

- تتطلب تعليمات البنك المركزي الاردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها الى البنك خلال فترة اقصاها سنتين من تاريخ الاحالة، وللمبنك المركزي الاردني في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة سنتان متتاليتين كحد اقصى.

ان الحركة على مخصص العقارات المستلمة كانت كما يلي:

للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول
٢٠٢٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	المجموع	عقارات مستلمة	
		عقارات مشتركة	عقارات ذاتية
دينار	دينار	دينار	دينار
(١,٠٨٨,٤٩٦)	(١,٣٣٠,٦١٩)	(٩٨٧,١٧٨)	(٣٤٣,٤٤١)
(٢٢٢,١٦٤)	(١٤٨,٦٨٧)	(١٤٦,٠٧٨)	(٢,٦٠٩)
(٣٠,٣٩٤)	-	-	-
١٠,٤٣٥	٤١,١٣٤	٤١,١٣٤	-
-	٢,٦٠٩	-	٢,٦٠٩
(١,٣٣٠,٦١٩)	(١,٤٣٥,٥٦٣)	(١,٠٩٢,١٢٢)	(٣٤٣,٤٤١)

رصيد المخصص في بداية السنة
الاضافات على مخصص تدني العقارات
الاضافات على مخصص العقارات (تعليمات بنك مركزي اردني)
استبعادات من مخصص تدني العقارات
استبعادات من مخصص العقارات (تعليمات بنك مركزي اردني)
الرصيد في نهاية السنة

(١٧) حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول
٢٠٢٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	المجموع	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	
		داخل المملكة	خارج المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار
١٧,٩٨٩,٠٩٣	٢٣,١٤٤,٠٦٧	١٦,٨٦٨,٥٠٥	٦,٢٧٥,٥٦٢
١٧,٩٨٩,٠٩٣	٢٣,١٤٤,٠٦٧	١٦,٨٦٨,٥٠٥	٦,٢٧٥,٥٦٢

حسابات جارية
المجموع

(١٨) حسابات العملاء الجارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد	
				دينار	دينار
٣١٩,٧١٩,٨٧٦	٦,٨٦٩,٢٥٥	٩٥,١٠٠,٩٠٣	١٣,٥٩٩,٤٢٠	٢٠٤,١٥٠,٢٩٨	
٣١٩,٧١٩,٨٧٦	٦,٨٦٩,٢٥٥	٩٥,١٠٠,٩٠٣	١٣,٥٩٩,٤٢٠	٢٠٤,١٥٠,٢٩٨	

حسابات جارية
المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد	
				دينار	دينار
٢٩٩,٨٧٨,٢٨٠	٣,٢٧٤,٣٢٣	٧٧,٠٤٢,٧٠١	٢٩,١٦٤,٥٣١	١٩٠,٣٩٦,٧٢٥	
٢٩٩,٨٧٨,٢٨٠	٣,٢٧٤,٣٢٣	٧٧,٠٤٢,٧٠١	٢٩,١٦٤,٥٣١	١٩٠,٣٩٦,٧٢٥	

حسابات جارية
المجموع

- بلغت ودائع الحكومة والقطاع العام داخل المملكة ٦,٨٦٩,٢٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ اي ما نسبته ٢,١٥٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٣,٢٧٤,٣٢٣ دينار اي ما نسبته ١,٠٩٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ٢,٠٣٥,١٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ اي ما نسبته ٠,٥٥٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (١,٠٣٨,٩٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ اي ما نسبته ٠,٣٥٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية).

- بلغت الحسابات الجامدة ١٢,٣٨٢,٣٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١١,٢٣٢,٥٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

(١٩) تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣١,٩٨٣,٨٩٩	٢٩,٢٨٩,٦٣٦	تأمينات مقابل تمويلات مباشرة
٩,٧١٦,٤٦٥	٦٤,٦٠٢,٠٨٧	تأمينات مقابل تمويلات غير مباشرة
١,١٩٩,٧٦٨	١,٣٨٣,١٨٨	تأمينات أخرى
٤٢,٩٠٠,١٣٢	٩٥,٢٧٤,٩١١	المجموع

(٢٠) مخصصات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الايرادات	رصيد نهاية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٤٠,٠٠٠	-	٢٧٦,٢٨١	-	٦٣,٧١٩	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
١٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٠٠,٠٠٠	مخصص التزامات محتملة
٤٤٠,٠٠٠	-	٢٧٦,٢٨١	-	١٦٣,٧١٩	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الايرادات	رصيد نهاية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٤٠,٠٠٠	-	-	-	٣٤٠,٠٠٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
١٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٠٠,٠٠٠	مخصص التزامات محتملة
٤٤٠,٠٠٠	-	-	-	٤٤٠,٠٠٠	المجموع

(٢١) ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة دخل البنك هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٨,٣٣٢,٤٠٢	٨,٧٤٦,٠٩٧	رصيد بداية السنة
١٠,٨٤٢,٣٧٤	١٤,٧٧٠,٩١٥	ضريبة الدخل المستحقة
-	١٣,٥٤٠	ضريبة الدخل عن ارباح بيع موجودات مالية
(٢٢,٠٦٨)	-	تسويات سنوات سابقة (تقاص أمانات ضريبة للشركة التابعة)
(١٠,٤٠٦,٦١١)	(١١,٦١٠,٨٠٢)	ينزل: ضريبة الدخل المدفوعة *
٨,٧٤٦,٠٩٧	١١,٩١٩,٧٥٠	رصيد نهاية السنة

* منها مبلغ ٢,٩٠٨,٥٧٠ دينار مدفوع مقدما عن ضريبة العام ٢٠٢٣ (٢,٠٦٤,٣٦٠ دينار مدفوع مقدما عن ضريبة العام ٢٠٢٢).

ب- إن مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة يتكون مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
(١٠,٨٤٢,٣٧٤)	(١٤,٧٧٠,٩١٥)	ضريبة الدخل المستحقة
(٤٨,٠٥٤)	(٢٢٥,٠٦٧)	يضاف: تحرير موجودات ضريبية مؤجلة - ذاتي
١٧١,٩٧٩	٣١٩,٤٨٩	ينزل: موجودات ضريبية مؤجلة/ ذاتي
١,٤١٠,٤٩٥	٣,٨٦٢,٨٥٨	ينزل: موجودات ضريبية مؤجلة/ مشترك
(٩,٣٠٧,٩٥٤)	(١٠,٨١٣,٦٣٥)	المجموع

- تم استخدام نسبة ٣٥٪ لاحتساب مخصص ضريبة الدخل وذلك وفقا للقانون المعدل لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لعام ٢٠١٨ والذي تم البدء بتطبيقه اعتبارا من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ بالاضافة الى ما نسبته ٣٪ كمساهمة وطنية .

الوضع الضريبي:

البنك:

-تم الحصول على مخالفه ضريبية من دائرة ضريبة الدخل و المبيعات حتى نهاية العام ٢٠٢٠.

-تم تقديم كشف الدخل السنوي للاعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ ضمن المدة القانونية و لم يتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة.

-تم احتساب مخصص الضريبة لعام ٢٠٢٣ حسب الاصول.

الشركة التابعة:

شركة مسك للوساطة المالية:

- تم الحصول على مخالفه ضريبية من دائرة ضريبة الدخل و المبيعات حتى نهاية العام ٢٠٢٢ باستثناء عام ٢٠١٩ حيث قامت الشركة بتقديم كشوفات الضريبة لعام ٢٠١٩ و لم يتم مراجعتها بعد من دائرة ضريبة الدخل و المبيعات .

وبرأي إدارة البنك والمستشار الضريبي ان المخصصات المأخوذة في القوائم المالية الموحدة كافية لاغراض الالتزامات الضريبية.

ج- موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠٢٢	٢٠٢٣	رصيد بداية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٩,٢٠٠	٢٤,٢١٣	٦٣,٧١٩	-	٢٧٦,٢٨١	٣٤٠,٠٠٠
					مخصص قضايا مقامة ضد البنك
					مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء
					لديون مستحقة و مخصص عقارات مستملكة
١٣٠,٥٠٨	١٣٠,٥٠٧	٣٤٣,٤٤١	-	-	٣٤٣,٤٤١ (تعليمات البنك المركزي)-ذاتي
					مخصص خسائر ائتمانية للمرحلة الاولى و الثانية - ذاتي
٨١,١١٧	١٠٩,٨٨٢	٢٨٩,١٦٣	٧٥,٦٩٦	-	٢١٣,٤٦٧
					فروقات تطبيق معيار المحاسبة المالية الاسلامي رقم (٣٢) الخاص بالايجازات
٢٩٣,٨٦٨	٣٣٧,٨٢١	٨٨٩,٠٠٢	١١٥,٦٦٤	-	٧٧٣,٣٣٨
٣٨,٠٠٠	٣٨,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠
					مخصص التزامات محتملة
١٢٠,٥٢٨	٢٤٧,٢٢٠	٦٥٠,٥٧٨	٦٤٩,٤٠٠	٣١٦,٠٠٠	٣١٧,١٧٨
					مكافآت وحوافز موظفين غير مدفوعة
٧٩٣,٢٢١	٨٨٧,٦٤٣	٢,٣٣٥,٩٠٣	٨٤٠,٧٦٠	٥٩٢,٢٨١	٢,٠٨٧,٤٢٤
					مجموع الموجودات الضريبية المؤجلة الذاتية
موجودات ضريبية مؤجلة مشتركة					
					مخصص تدني موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء
					لديون مستحقة و مخصص عقارات مستملكة
٣٣٦,٤٨٥	٣٧٦,٣٦٤	٩٩٠,٤٣١	١٠٤,٩٤٤	-	٨٨٥,٤٨٧
					(تعليمات البنك المركزي)-مشترك
					مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للمرحلة الاولى و الثانية - مشترك
٧,١٣٨,٨٠٦	١٠,٩٦١,٧٨٥	٢٨,٨٤٦,٨٠٢	١٠,٠٦٠,٤٧١	-	١٨,٧٨٦,٣٣١
٧,٤٧٥,٢٩١	١١,٣٣٨,١٤٩	٢٩,٨٣٧,٢٣٣	١٠,١٦٥,٤١٥	-	١٩,٦٧١,٨١٨
٨,٢٦٨,٥١٢	١٢,٢٢٥,٧٩٢	٣٢,١٧٣,١٣٦	١١,٠٠٦,١٧٥	٥٩٢,٢٨١	٢١,٧٥٩,٢٤٢
					مجموع الموجودات الضريبية المؤجلة المشتركة المجموع

- إن الحركة على موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٦٦٩,٢٩٦	٧٩٣,٢٢١	رصيد بداية السنة
١٧١,٩٧٩	٣١٩,٤٨٩	المضاف خلال السنة
(٤٨,٠٥٤)	(٢٢٥,٠٦٧)	المطفاً خلال السنة
٧٩٣,٢٢١	٨٨٧,٦٤٣	رصيد نهاية السنة

- إن الحركة الحاصلة على موجودات ضريبية مؤجلة - مشتركة هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٦,٠٦٤,٧٩٦	٧,٤٧٥,٢٩١	رصيد بداية السنة
١,٤١٠,٤٩٥	٣,٨٦٢,٨٥٨	المضاف خلال السنة
<u>٧,٤٧٥,٢٩١</u>	<u>١١,٣٣٨,١٤٩</u>	رصيد نهاية السنة

د-ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :-

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢٤,٤١٩,٩٧٥	٢٨,٣٢٣,٨٨١	الربح المحاسبي للبنك
(١٨١,٦٢٩)	(٦٤٧,٢٨١)	ينزل : أرباح غير خاضعة للضريبة
٤,٥٦٦,٧٤١	١١,٤٩٨,١٠٠	يضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً
<u>٢٨,٨٠٥,٠٨٧</u>	<u>٣٩,١٧٤,٧٠٠</u>	الربح الضريبي للبنك
		ويعود إلى
٢٧,٧٨٧,٢٣٨	٣٨,١٦٧,٦٥٩	الربح الضريبي للبنك (متفصلاً)
١,٠١٧,٨٤٩	١,٠٠٧,٠٤١	الربح الضريبي للشركات التابعة والحليفة
%٣٨	%٣٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية - البنك
%٢٨	%٢٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية - الشركة التابعة
%٣٨,١	%٣٨,٢	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

(٢٢) مطلوبات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٨٥٠,٧٨٢	١,٦١٨,٢٩٢	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٦,٤٠٥,٩٩٣	٩,٨٦٨,٨٣٤	شيكات مدير
١٧٥,٠٤١	١٣٧,٦٢٨	مخصص خسائر ائتمانية لبنود خارج قائمة المركز المالي - ذاتي - (إيضاح ٥٥)**
١,١٤٨,٣٤٢	١,٤٠٢,١٢٦	مخصص خسائر ائتمانية لبنود خارج قائمة المركز المالي - مشترك - (إيضاح ٥٥)***
٧,٦١١,٢٣٩	١٠,٤٠٦,٥٨٧	امانات مساهمين وامانات عملاء
٢٦,١٢٧,٨٢٢	٣٢,٨٥٦,٦٧٥	حصة العملاء من ارباح الاستثمار المشترك
١١,٨٤٢,٠١٠	١٤,٥٤٣,٩٢٠	امانات مؤقتة*
٢,٨٩٧,٥٤٣	٤,٣٤٩,٣٧٥	مطالبات شركة فيزا
٩٣٨,٥٩٣	٧,٨١٦,٠١٠	اخرى
<u>٥٧,٩٩٧,٣٦٥</u>	<u>٨٢,٩٩٩,٤٤٧</u>	المجموع

* تشمل حسابات وسيطة بمبلغ ١٠,١٩٣,٣٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٩,٢٢٧,٤٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) وهي عبارة عن قيمة اعتمادات و بوالص مؤجلة الدفع وسيتم دفع القيمة عند استحقاقها .

• الخسائر الائتمانية المتوقعة

** خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة

أ - ذاتي

- إن الحركة على مجموع التمويلات غير المباشرة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					البند
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميحي	افرادي	تجميحي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٩,٩٢٦,٣٣٢	١١٣,٨٠١,٣٦٠	١٢٥,٣٠٩	-	٦,٥٣٥,١٥٣	-	١٠٧,١٤٠,٨٩٨	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦١,٩٠٢,٩٧٣	٧٣,٧٣١,٩٠١	-	-	١,٧٢٠,٧٩٠	-	٧٢,٠١١,١١١	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٥١,٣١٨,٣٠٦)	(٣٤,٥١٦,٨٠٥)	-	-	(٤,٠٩٨,٧٧٨)	-	(٣٠,٤١٨,٠٢٧)	التعرضات المستحقة
-	-	-	-	(١,١١٥,٦٣١)	-	١,١١٥,٦٣١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	٤٤٧,١٧٦	-	(٤٤٧,١٧٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٢٢,٥٠٠	-	(٢٢,٥٠٠)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٦٤,٢٨٢)	(١٦٧,٠١٥)	-	-	(١٣٣,٧٤٠)	-	(٣٣,٢٧٥)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٣,٣٥٤,٦٤٣	(٣١,٤٦٥,٥٦٧)	-	-	٢٤,٢٨٧	-	(٣١,٤٨٩,٨٥٤)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١١٣,٨٠١,٣٦٠	١٢١,٣٨٣,٨٧٤	١٤٧,٨٠٩	-	٣,٣٥٦,٧٥٧	-	١١٧,٨٧٩,٣٠٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / ذاتي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					البند
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميحي	افرادي	تجميحي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٤١,٥٣٧	١٧٥,٠٤١	-	-	٢٤,٤٦٠	-	١٥٠,٥٨١	رصيد بداية السنة
٥٦,٣٨٦	٢٨,١٩٠	-	-	١٢,٧٨٣	-	١٥,٤٠٧	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٦٤,٤٩١)	(٢٤,٦٠٣)	-	-	(١,٤٣٩)	-	(٢٣,١٦٤)	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	-	(١٥,٤٤٤)	-	١٥,٤٤٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	١٦٥	-	(١٦٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٧١٣	-	(٧١٣)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٤,٠٣٦)	(١٤,٣٧١)	(٧١٣)	-	١٢٥	-	(١٣,٧٨٣)	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٥٤,٣٥٥)	(٢٦,٦٢٩)	-	-	(٢,٤٦١)	-	(٢٤,١٦٨)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٧٥,٠٤١	١٣٧,٦٢٨	-	-	١٧,٤٧٦	-	١٢٠,١٥٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

** خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة - الكفالات

توزيع اجمالي التمويلات غير المباشرة / الكفالات

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						البند	
	المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
				تجميحي	افرادي	تجميحي		افرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
١٨,١٧٢,٣٤٨	٣,٣٦٧,٢٩٧	-	-	-	-	٣,٣٦٧,٢٩٧	شبه خالية من المخاطر	
١,٩٧٧,٣٨١	١٨,٩٦٦,٨١٦	-	-	-	-	١٨,٩٦٦,٨١٦	منخفض المخاطر	
٢,٨٦٦,٩٤٦	٢,٥٣٦,٥٨٧	-	-	-	-	٢,٥٣٦,٥٨٧	معتدل المخاطر	
١٢,٤٨٩,٥٦٢	١٠,٩٤٨,٥٣٧	-	-	٥٠٠,٠٠٠	-	١٠,٤٤٨,٥٣٧	مقبول المخاطر	
٨٠٤,٧٣٨	١,٦٨٨,٥٦١	-	-	٣٦,٠٠٠	-	١,٦٥٢,٥٦١	مقبول مع عناية واجبة	
١٨٦,٨٦٣	١٣٩,٤٦٣	-	-	٨٩,٤٦٣	-	٥٠,٠٠٠	تحت المراقبة	
-	٢٢,٥٠٠	٢٢,٥٠٠	-	-	-	-	دون المستوى	
١١٤,٨٠٩	١١٤,٨٠٩	١١٤,٨٠٩	-	-	-	-	خسارة	
٧,٢٦٥,٤٤٩	٦,٦٤٩,١٢٧	١٠,٥٠٠	-	٢,٥٧٦,٦٨٣	-	٤,٠٦١,٩٤٤	غير مصنف	
٤٣,٨٧٨,٠٩٦	٤٤,٤٣٣,٦٩٧	١٤٧,٨٠٩	-	٣,٢٠٢,١٤٦	-	٤١,٠٨٣,٧٤٢	المجموع	

- إن الحركة على التمويلات غير المباشرة / كفالات:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						البند	
	المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
				تجميحي	افرادي	تجميحي		افرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٣٩,٠٠٣,٥٦٢	٤٣,٨٧٨,٠٩٦	١٢٥,٣٠٩	-	٢,٨٣٦,٦٨٢	-	٤٠,٩١٦,١٠٥	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	
١٠,١٢٤,٨٢٨	٥,٩٣٧,٠٥٤	-	-	١,٥٦٦,١٧٩	-	٤,٣٧٠,٨٧٥	التعرضات الجديدة خلال السنة	
(٤,١٠٥,٦٤٥)	(٤,٧٧٩,٩٨٢)	-	-	(٤٠٠,٣٠٧)	-	(٤,٣٧٩,٦٧٥)	التعرضات المسددة	
-	-	-	-	(١,١١٥,٦٣١)	-	١,١١٥,٦٣١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	
-	-	-	-	٤٤٧,١٧٦	-	(٤٤٧,١٧٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	
-	-	٢٢,٥٠٠	-	(٢٢,٥٠٠)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	
(٦٤,٢٨٢)	(١٦٧,٠١٥)	-	-	(١٣٣,٧٤٠)	-	(٣٣,٢٧٥)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	
(١,٠٨٠,٣٦٧)	(٤٣٤,٤٥٦)	-	-	٢٤,٢٨٧	-	(٤٥٨,٧٤٣)	التغيرات الناتجة عن تعديلات	
٤٣,٨٧٨,٠٩٦	٤٤,٤٣٣,٦٩٧	١٤٧,٨٠٩	-	٣,٢٠٢,١٤٦	-	٤١,٠٨٣,٧٤٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / كفالات:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						البند	
	المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
				تجميحي	افرادي	تجميحي		افرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٢٠٧,٤١٤	١٥٢,٣٥١	-	-	٢٤,٤٦٠	-	١٢٧,٨٩١	رصيد بداية السنة	
٤٣,٩٤٠	٢٤,٣٢٨	-	-	١٢,٢٩٣	-	١٢,٠٣٥	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	
(٤٦,٤١١)	(١٠,٢٦٠)	-	-	(١,٤٣٩)	-	(٨,٨٢١)	خسارة التدني على التعرضات المستحقة	
-	-	-	-	(١٥,٤٤٤)	-	١٥,٤٤٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	
-	-	-	-	١٦٥	-	(١٦٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	
-	-	٧١٣	-	(٧١٣)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	
(٤,٠٣٦)	(١٤,٣٧١)	(٧١٣)	-	١٢٥	-	(١٣,٧٨٣)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	
(٤٨,٥٥٦)	(١٩,٢٥٢)	-	-	(٢,٤٦١)	-	(١٦,٧٩١)	التغيرات الناتجة عن تعديلات	
١٥٢,٣٥١	١٣٢,٧٩٦	-	-	١٦,٩٨٦	-	١١٥,٨١٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	

** خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة - القبولات

٢٠٢٢ كانون الأول		٢٠٢٣ كانون الأول		المرحلة الأولى		البند
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	تجميحي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٢٤,٩٥٥	-	-	-	-	-	شبه خالية من المخاطر
١,١٤٨,٩٦٧	٣,٤٨٩,٤٤٩	-	-	-	-	٣,٤٨٩,٤٤٩ منخفض المخاطر
٤,٤٥١,٨٢٣	-	-	-	-	-	معتدل المخاطر
٢٨٦,٥٣١	-	-	-	-	-	مقبول المخاطر
٣٣,٤٦٠,٦٤٧	٤,٤٨٩,٥٣٠	-	-	-	-	٤,٤٨٩,٥٣٠ غير مصنف
٣٩,٩٧٢,٩٢٣	٧,٩٧٨,٩٧٩	-	-	-	-	٧,٩٧٨,٩٧٩ المجموع

- إن الحركة على التمويلات غير المباشرة / القبولات :

للسنة المنتهية في ٢٠٢٢ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٢٠٢٣ كانون الأول		المرحلة الأولى		البند
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	تجميحي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٨٦٢,٤٩٣	٣٩,٩٧٢,٩٢٣	-	-	-	-	٣٩,٩٧٢,٩٢٣ إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٨,٨٢٣,٩٥٦	٤,٦٢٠,٦٢٦	-	-	-	-	٤,٦٢٠,٦٢٦ التعرضات الجديدة خلال السنة
(٨,٤٧٤,٨٩٧)	(٦,٣٠٦,٨٢٨)	-	-	-	-	(٦,٣٠٦,٨٢٨) التعرضات المسددة
-	-	-	-	-	-	- ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	- ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	- ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	- إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير
-	-	-	-	-	-	- التصنيف بين المراحل
(٢٣٨,٦٢٩)	(٣٠,٣٠٧,٧٤٢)	-	-	-	-	(٣٠,٣٠٧,٧٤٢) التغيرات الناتجة عن تعديلات
٣٩,٩٧٢,٩٢٣	٧,٩٧٨,٩٧٩	-	-	-	-	٧,٩٧٨,٩٧٩ إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية للمتوقعة للتمويلات غير المباشرة / القبولات:

للسنة المنتهية في ٢٠٢٢ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٢٠٢٣ كانون الأول		المرحلة الأولى		البند
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	تجميحي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٤,٠٩٣	٧,٢٢٤	-	-	-	-	٧,٢٢٤ رصيد بداية السنة
٦,٥٨٧	١٥١	-	-	-	-	١٥١ خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣٢,١٤٣)	(١,٠٨٧)	-	-	-	-	(١,٠٨٧) خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	-	-	-	- ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	- ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	- ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	- الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير
-	-	-	-	-	-	- التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(١,٣١٣)	(٥,٤٧٨)	-	-	-	-	(٥,٤٧٨) التغيرات الناتجة عن تعديلات
٧,٢٢٤	٨١٠	-	-	-	-	٨١٠ إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

** خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة - الاعتمادات

٢٠٢٢ كانون الأول		٢٠٢٣ كانون الأول		توزيع اجمالي التمويلات غير المباشرة / الاعتمادات		البند	
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي	افرادي	تجميعي		افرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٨,١٧٥	٥٠٠,٣١٤	-	-	-	-	٥٠٠,٣١٤	
٩,٨٧٨,٩٥٧	٢,٨٩٣,٠٥٢	-	-	-	-	٢,٨٩٣,٠٥٢	
١,١٠٤,٢٨٨	٣,٤٣٠,٥١٩	-	-	-	-	٣,٤٣٠,٥١٩	
٦,٩٣٨,١٧٠	٤٠,٢٨٦,٢٨٨	-	-	-	-	٤٠,٢٨٦,٢٨٨	
١٣٩,٨٨٦	٣٩٧,٤٤٦	-	-	-	-	٣٩٧,٤٤٦	
١١,٧٣٠,٨٦٥	٢١,٤٦٣,٥٧٩	-	-	١٥٤,٦١١	-	٢١,٣٠٨,٩٦٨	
٢٩,٩٥٠,٣٤١	٦٨,٩٧١,١٩٨	-	-	١٥٤,٦١١	-	٦٨,٨١٦,٥٨٧	

- إن الحركة على التمويلات غير المباشرة / الاعتمادات :

للسنة المنتهية في ٢٠٢٢ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٢٠٢٣ كانون الأول		المرحلة الأولى		البند	
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي	افرادي	تجميعي		افرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥١,٠٦٠,٢٧٧	٢٩,٩٥٠,٣٤١	-	-	٣,٦٩٨,٤٧١	-	٢٦,٢٥١,٨٧٠	
١٢,٩٥٤,١٨٩	٦٣,١٧٤,٢٢١	-	-	١٥٤,٦١١	-	٦٣,٠١٩,٦١٠	
(٣٨,٧٣٧,٧٦٤)	(٢٣,٤٢٩,٩٩٥)	-	-	(٣,٦٩٨,٤٧١)	-	(١٩,٧٣١,٥٢٤)	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
٤,٦٧٣,٦٣٩	(٧٢٣,٣٦٩)	-	-	-	-	(٧٢٣,٣٦٩)	
٢٩,٩٥٠,٣٤١	٦٨,٩٧١,١٩٨	-	-	١٥٤,٦١١	-	٦٨,٨١٦,٥٨٧	

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية للمتوقعة للتمويلات غير المباشرة / الاعتمادات :

للسنة المنتهية في ٢٠٢٢ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٢٠٢٣ كانون الأول		المرحلة الأولى		البند	
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي	افرادي	تجميعي		افرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٠,٠٣٠	١٥,٤٦٦	-	-	-	-	١٥,٤٦٦	
٥,٨٥٩	٣,٧١١	-	-	٤٩٠	-	٣,٢٢١	
(٨٥,٩٣٧)	(١٣,٢٥٦)	-	-	-	-	(١٣,٢٥٦)	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
(٤,٤٨٦)	(١,٨٩٩)	-	-	-	-	(١,٨٩٩)	
١٥,٤٦٦	٤,٠٢٢	-	-	٤٩٠	-	٣,٥٣٢	

*** خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة

ب - مشترك

- إن الحركة على التمويلات غير المباشرة :

المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
			تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
			دينار	دينار	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١١٩,٣٠٦,٠٥١	١٧٠,٦٦٩,٧٠٣	-	-	٢,٩٦١,٥٢٥	-	١٦٧,٧٠٨,١٧٨	التعرضات الجديدة خلال السنة
٤٣,٤٤٣,٧٦٠	٦٨,٦٧١,٨١١	-	-	٦٤٠,٣٢٤	-	٦٨,٠٣١,٤٨٧	التعرضات المستحقة
(٣٢,٠٧٢,٧٥٧)	(٣٠,٧٧١,٦٩٦)	-	-	(٧٦٦,٩٩١)	-	(٣٠,٠٠٤,٧٠٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	(١,١٤٩,٥١٥)	-	١,١٤٩,٥١٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	٩٢٣,١٧٩	-	(٩٢٣,١٧٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٣٢٠,٢٥٦)	(١٩٠,٠٣٤)	-	-	(٣٢٥,٣١٧)	-	١٣٥,٢٨٣	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٤٠,٣١٢,٩٠٥	٢١,٣٣٣,٧٨٥	-	-	١,١٨٠,٢٤٤	-	٢٠,١٥٣,٥٤١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
١٧٠,٦٦٩,٧٠٣	٢٢٩,٧١٣,٥٦٩	-	-	٣,٤٦٣,٤٤٩	-	٢٢٦,٢٥٠,١٢٠	

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / مشترك :

المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
			تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
			دينار	دينار	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٨٤١,٩٢٥	١,١٤٨,٣٤٢	-	-	٥١,٨٩٠	-	١,٠٩٦,٤٥٢	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
٢٢٥,٤٣٨	٣٦٣,١٥٨	-	-	١٤,٩٢٦	-	٣٤٨,٢٣٢	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
(١٩٥,١٢٢)	(١٢٣,٣٨٣)	-	-	(١٧,١٢٢)	-	(١٠٦,٢٦١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	(٢١,١٠٣)	-	٢١,١٠٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	٨,٢٣٩	-	(٨,٢٣٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(١٣,٩٦٠)	(٣,٠٧٣)	-	-	١٥,٢٦٩	-	(١٨,٣٤٢)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢٩٠,٠٦١	١٧,٠٨٢	-	-	١٢,٢٠٨	-	٤,٨٧٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
١,١٤٨,٣٤٢	١,٤٠٢,١٢٦	-	-	٦٤,٣٠٧	-	١,٣٣٧,٨١٩	

*** خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة - سقوف غير مستغلة

توزيع اجمالي التمويلات غير المباشرة / سقوف غير مستغلة

المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميحي	افرادى	تجميحي	افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٩٨٢,٧٦٤	٩,٥١٠,٤٦٤	-	-	-	-	٩,٥١٠,٤٦٤	ضئيل المخاطر
٣٠,٦٢,٥٤٥	١٥,٩٧٦,٢٩٦	-	-	-	-	١٥,٩٧٦,٢٩٦	شبه خالية من المخاطر
٢٢,٢٩٦,٢٤٢	١١,٨٥٧,٤٧٨	-	-	-	-	١١,٨٥٧,٤٧٨	منخفض المخاطر
٥٥,٦٧٠,٣٥٤	٨٣,٨٥٥,٤٨٦	-	-	-	-	٨٣,٨٥٥,٤٨٦	معتدل المخاطر
٤٢,٧٣٨,٩٥٠	٦٨,٥٠٠,١٨٨	-	-	-	-	٦٨,٥٠٠,١٨٨	مقبول المخاطر
١٦,٥٤٣,٣٠٧	١٦,٨٩٧,٩٧٤	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	١٤,٨٩٧,٩٧٤	مقبول مع عناية واجبة
١٣٤,٩٧٤	٧١٠,٦٦٠	-	-	٧١٠,٦٦٠	-	-	تحت المراقبة
٢٨,٢٤٠,٥٦٧	٢٢,٤٠٥,٠٢٣	-	-	٧٥٢,٧٨٩	-	٢١,٦٥٢,٢٣٤	غير مصنف
١٧٠,٦٦٩,٧٠٣	٢٢٩,٧١٣,٥٦٩	-	-	٣,٤٦٣,٤٤٩	-	٢٢٦,٢٥٠,١٢٠	المجموع

- إن الحركة على التمويلات غير المباشرة / سقوف غير مستغلة :

المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميحي	افرادى	تجميحي	افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٩,٣٠٦,٠٥١	١٧٠,٦٦٩,٧٠٣	-	-	٢,٩٦١,٥٢٥	-	١٦٧,٧٠٨,١٧٨	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٣,٤٤٣,٧٦٠	٦٨,٦٧١,٨١١	-	-	٦٤٠,٣٢٤	-	٦٨,٠٣١,٤٨٧	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣٧,٠٧٢,٧٥٧)	(٣٠,٧٧١,٦٩٦)	-	-	(٧٦٦,٩٩١)	-	(٣٠,٠٠٤,٧٠٥)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	(١,١٤٩,٥١٥)	-	١,١٤٩,٥١٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	٩٢٣,١٧٩	-	(٩٢٣,١٧٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٣٢٠,٢٥٦)	(١٩٠,٠٣٤)	-	-	(٣٢٥,٣١٧)	-	١٣٥,٢٨٣	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٤٠,٣١٢,٩٠٥	٢١,٣٣٢,٧٨٥	-	-	١,١٨٠,٢٤٤	-	٢٠,١٥٣,٥٤١	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٧٠,٦٦٩,٧٠٣	٢٢٩,٧١٣,٥٦٩	-	-	٣,٤٦٣,٤٤٩	-	٢٢٦,٢٥٠,١٢٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / سقوف غير مستغلة :

المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميحي	افرادى	تجميحي	افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٤١,٩٢٥	١,١٤٨,٣٤٢	-	-	٥١,٨٩٠	-	١,٠٩٦,٤٥٢	رصيد بداية السنة
٢٢٥,٤٣٨	٣٦٣,١٥٨	-	-	١٤,٩٢٦	-	٣٤٨,٢٣٢	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٩٥,١٢٢)	(١٢٣,٣٨٣)	-	-	(١٧,١٢٢)	-	(١٠٦,٢٦١)	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	-	(٢١,١٠٣)	-	٢١,١٠٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	٨,٢٣٩	-	(٨,٢٣٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١٣,٩٦٠)	(٣,٠٧٣)	-	-	١٥,٢٦٩	-	(١٨,٣٤٢)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٢٩٠,٠٦١	١٧٠,٠٨٢	-	-	١٢,٢٠٨	-	٤,٨٧٤	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١,١٤٨,٣٤٢	١,٤٠٢,١٢٦	-	-	٦٤,٣٠٧	-	١,٣٣٧,٨١٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

(٢٣) حسابات الاستثمار المشترك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	حكومة و قطاع عام	بنوك و مؤسسات مالية	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٧,٨٥٤,١٨٠	٢٦,٥٠٩,٥٨١	٨٠,٢٧٠,١٦٥	٧,٩٨١,١٩٣	٣٨,١٥٨,٣٣٣	٣٣٠,٧٧٣,٤٥٢
٨٧٤,٩٢١,٦٢٤	١٣٩,٩٥٧,٧٨٣	١٠٤,٢١٩,١٤١	١٦٢,٠٩٤,٠٧١	-	١,٢٨١,١٩٢,٦١٩
٣٥٢,٠١٧,٨٥٧	٢٣,٥٨٥,٧٣٠	٣٢,٢١٨,٨٨١	٤١,٩٩٤,٨٢٠	٤٠,٥١٠,٣٥٨	٤٩٠,٣٢٧,٦٤٦
١,٤٠٤,٧٩٣,٦٦١	١٩٠,٠٥٣,٠٩٤	٢١٦,٧٠٨,١٨٧	٢١٢,٠٧٠,٠٨٤	٧٨,٦٦٨,٦٩١	٢,١٠٢,٢٩٣,٧١٧
٦٣,٦٥٢,٠٠١	٨,٨٥٠,٠٣١	٧,٨١٤,١١٤	١٠,٥٨٨,٨٦٨	٣,٣٢٨,٩٦٤	٩٤,٢٣٣,٩٧٨
١,٤٦٨,٤٤٥,٦٦٢	١٩٨,٩٠٣,١٢٥	٢٢٤,٥٢٢,٣٠١	٢٢٢,٦٥٨,٩٥٢	٨١,٩٩٧,٦٥٥	٢,١٩٦,٥٢٧,٦٩٥

حسابات التوفير

حسابات لأجل / الودائع الاستثمارية

شهادات الایداع الاستثمارية

المجموع

حصة المودعين من عوائد الاستثمار

اجمالي حسابات الاستثمار المشترك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	حكومة و قطاع عام	بنوك و مؤسسات مالية	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٧,٧٧٣,٧٤٢	٢٦,٧٤٤,٦٨٠	٤٩,١٨٩,٦١٣	٥,٧٠٧,٨٩٠	٢٨,٩٥٠,٩٥٩	٢٨٨,٣٦٦,٨٨٤
٨٨٠,٠٥٢,٢٣٠	٢٠٦,٩٧٨,٢٠٦	٩٣,٨٩٢,٩٥٣	١٩١,٥٢٣,٨١٩	٦,٤٢٢,٨٤٣	١,٣٧٨,٨٧٠,٠٥١
١٦٠,٦٥٨,٨٠٦	٥,٢٣٣,٠٢٢	١٣,٤٠٣,١٦٩	٢٧,٧٧٠,٨٧٣	٣٧,٨١٦,٦٢٤	٢٤٤,٨٨٢,٤٩٤
١,٢١٨,٤٨٤,٧٧٨	٢٣٨,٩٥٥,٩٠٨	١٥٦,٤٨٥,٧٣٥	٢٢٥,٠٠٢,٥٨٢	٧٣,١٩٠,٤٢٦	١,٩١٢,١١٩,٤٢٩
٤٠,٢٤٦,١٤٩	٨,٢٩٨,٠٥٣	٤,٤٢٧,٢٠٠	٨,٢٤٧,٤٤٢	١,٩٩٥,٩٤٠	٦٣,٢١٤,٧٨٤
١,٢٥٨,٧٣٠,٩٢٧	٢٤٧,٢٥٣,٩٦١	١٦٠,٩١٢,٩٣٥	٢٣٣,٢٥٠,٠٢٤	٧٥,١٨٦,٣٦٦	١,٩٧٥,٣٣٤,٢١٣

حسابات التوفير

حسابات لأجل / الودائع الاستثمارية

شهادات الایداع الاستثمارية

المجموع

حصة المودعين من عوائد الاستثمار

اجمالي حسابات الاستثمار المشترك

- تشارك حسابات الاستثمار المشترك بالارباح بناء على الأوزان التالية:

- من ٢٠٪ الى ٥٠٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الأردني .

- من ١٤٪ الى ٣٣٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملات الاجنبية .

- من ٥٨٪ الى ٩٧٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار الاردني .

- من ١٨٪ الى ٦١٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملات الاجنبية .

- ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الایداع الاستثمارية بالدينار الاردني .

- من ٨٠٪ الى ٨٥٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الایداع الاستثمارية بالعملات الاجنبية .

- بلغت النسبة العامة للارباح على الدينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٤,٥٢٪) (ما نسبته ٣,٥٩٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ .

- بلغت النسبة العامة للارباح على الدولار الامريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣,٧٧٪) (ما نسبته ١,٩٦٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ .

- بلغت حسابات الاستثمار المشترك للحكومة و القطاع العام ٢٢٢,٦٥٨,٩٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ١٠,١٤٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك (٢٤٠,٢٤) ٢٣٣,٢٥٠,٠٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ أي ما نسبته ١١,٨١٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك.

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ١,٧١٠,٤٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ٠,٠٨٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك (٣٥١,١٢٧) دينار أي ما نسبته ٠,٠٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ .

- بلغت حسابات الاستثمار الجامدة ٨,٨٣٦,٦٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٨,٩٤٢,٥٢٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ .

(٢٤) احتياطي القيمة العادلة

ان الحركة على احتياطي القيمة العادلة كانت كما يلي:

أذاتي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
-	١٤,٥٩٣	رصيد بداية السنة
١٤,٥٩٣	(٣٩,٦٦٢)	(خسائر) أرباح غير متحققة / أسهم
١٤,٥٩٣	(٢٥,٠٦٩)	رصيد نهاية السنة

ب- مشترك

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٨٢,٤١٣	(١,٠١٦,٧٨٥)	رصيد بداية السنة
(١,١٧٦,١٢٠)	٣٤٥,٦١٥	أرباح (خسائر) غير متحققة / صكوك
٧٦,٩٢٢	٣٠٠,١٠٣	أرباح غير متحققة أسهم
(١,٠١٦,٧٨٥)	(٣٧١,٠٦٧)	رصيد نهاية السنة

(٢٥) رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع مبلغ ١٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم، القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

(٢٦) الأسهم المقترحة توزيعها على المساهمين

أوصى مجلس الادارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٤ شباط ٢٠٢٤ للهيئة العامة للمساهمين بالموافقة على زيادة رأس المال للبنك بمبلغ (٢٠) مليون دينار وبنسبة ٢٠% من رأس المال المكتتب به ليصبح رأس مال البنك (١٢٠) مليون دينار وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين (في حين لم يتم توزيع أية أسهم مجانية أو أرباح نقدية على المساهمين عن العام السابق ٢٠٢٢).

(٢٧) الاحتياطيات

- احتياطي قانوني:

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة (١٠٪) وفقاً لقانون البنوك وقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

اسم الاحتياطي	٣١ كانون الأول	
	٢٠٢٢	٢٠٢٣
احتياطي قانوني <td>٣٢,٢٠٨,٨٨٧</td> <td>٣٥,٠٤١,٢٧٥</td>	٣٢,٢٠٨,٨٨٧	٣٥,٠٤١,٢٧٥
اسم الاحتياطي <td>دينار</td> <td>دينار</td>	دينار	دينار
طبيعة التقييد <td></td> <td></td>		

(٢٨) ارباح مدورة

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣٢,٩١٠,٨٣٨	٣٩,٥٨٠,٨٦١	رصيد بداية السنة
(٢,٤٤١,٩٩٨)	(٢,٨٣٢,٣٨٨)	المحول الى الاحتياطي القانوني
(٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	الأرباح الموزعة
-	٣٤,٨١٥	ارباح بيع موجودات مالية من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
١٥,١١٢,٠٢١	١٧,٥١٠,٢٤٦	الربح للسنة
٣٩,٥٨٠,٨٦١	٥٤,٢٩٣,٥٣٤	رصيد نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٨٨٧,٦٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٧٩٣,٢٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني والذي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية.

- يحظر التصرف بالفائض من رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة الذاتي والمحول الى الأرباح المدورة والبالغ ١٠٨,٣٩٧ دينار إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني حيث تم نقل الرصيد المتراكم لاحتياطي المخاطر المصرفية العامة الى الأرباح المدورة بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) والصادرة بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨.

(٣١) أرباح استثمارات وكالة دولية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشتركة	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
١,٢٧٩,٢٢١	٤,٢٠٤,١٧٣
١,٢٧٩,٢٢١	٤,٢٠٤,١٧٣

أرباح استثمارات وكالة دولية
المجموع

(٣٢) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشتركة	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٣٨,٧٧٣	١٣٩,٧٢٩
(٤١,٧٥٦)	٨,٣١٤
٥,٨٤٦,٧٢٨	١٣,٥٦٠,٣٤٢
٥,٨٤٣,٧٤٥	١٣,٧٠٨,٣٨٥

عوائد توزيعات اسهم
أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية
عوائد الصكوك
المجموع

(٣٣) أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشتركة							
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول							
٢٠٢٢				٢٠٢٣			
المجموع	أرباح موزعة	أرباح غير متحققة	(خسائر) أرباح مُتحققة	المجموع	أرباح موزعة	أرباح غير متحققة	أرباح مُتحققة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(٢٣,٤٤٦)	٥٤١	-	(٢٣,٩٨٧)	-	-	-	-
١٢,٥٤٤	-	١٧٢	١٢,٣٧٢	٣٦,٨٥٧	-	-	٣٦,٨٥٧
(١٠,٩٠٢)	٥٤١	١٧٢	(١١,٦١٥)	٣٦,٨٥٧	-	-	٣٦,٨٥٧
٨٣٠	-	-	٨٣٠	-	-	-	-
(١١,٧٣٢)	٥٤١	١٧٢	(١٢,٤٤٥)	٣٦,٨٥٧	-	-	٣٦,٨٥٧

اسهم شركات
صكوك
المجموع
يطرح :
عمولة عقد أسهم
المجموع

(٣٤) أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشتركة	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٢,٢٨١,٤٣٢	١,٣٣٦,٤٤٩
٢,٢٨١,٤٣٢	١,٣٣٦,٤٤٩

صكوك
المجموع

(٣٥) خسائر) تقييم عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشتركة	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
(١٥٢,٣٩٣)	(٩,٤٢٦)
(١٥٢,٣٩٣)	(٩,٤٢٦)

المجموع

(خسائر) تقييم عملات أجنبية

(٣٦) حصة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشتركة	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٢,٢١٤,٦٤٦	٣,٢٠٦,١٢٧
٥٢,٤١٤,٨٨٣	٦٩,٧١٨,٥٤٨
٦,٥٨٩,٣١٥	١٧,٩٨٠,٣٣٩
٦١,٢١٨,٨٤٤	٩٠,٩٠٥,٠١٤

عملاء

حسابات التوفير

حسابات لأجل

حسابات شهادات الإيداع الاستثمارية

مجموع ايرادات العملاء

بنوك

حسابات بنوك ومؤسسات مالية

مجموع ايرادات البنوك

المجموع

(٣٧) حصة البنك من ايرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضاربا ورب مال

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشتركة	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٣٥,١٢٤,٢٨٦	٣٢,٩٩٤,٩٢٦
٩,٤٨٨,٥٢٨	١٧,٦١٥,٧٠٧
٤٤,٦١٢,٨١٤	٥٠,٦١٠,٦٣٣

بصفته مضاربا *

بصفته رب مال

المجموع

*بلغت حصة البنك من ايرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضاربا كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٤٣,٠٢١,١٧٧ دينار، وقد تم التبرع خلال العام ٢٠٢٣ بمبلغ ١٠,٠٢٦,٢٥١ دينار بموافقة هيئة الرقابة الشرعية لصالح أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

(٣٨) إيرادات البنك الذاتية

ذاتية		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	ايضاح
دينار	دينار	
٦٥٧,٠٥٤	٧٦٢,٥٢١	٣٠ إيرادات موجودات اجارة منتهية بالتمليك
٩٧,٤١٩	١١٠,٥٢٨	٢٩ إيرادات البيوع المؤجلة
١٩,٤٧٦	٤٢,٠٠٠	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
٧٧٣,٩٤٩	٩١٥,٠٤٩	المجموع

(٣٩) حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته وكياً

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١,٢٧٢,٩٤٢	١,٣٣٨,٢٩٢	إيرادات ذمم البيوع
(١,١٧٧,٣٦٥)	(١,٢٧٣,٧٠٤)	ينزل : حصة الموكل
٩٥,٥٧٧	٦٤,٥٨٨	حصة البنك (الوكيل) - بيان (أ)

يمثل هذا البند إيرادات مرابحات للأمر بالشراء ومن ضمن وكالة الاستثمار المقيد الموقعة مع البنك المركزي الاردني.

(٤٠) أرباح العملات الأجنبية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١,٥٦٨,١٦٨	٢,٢٤٠,٠٠٨	نتيجة عن التداول / التعامل
١,٥٦٨,١٦٨	٢,٢٤٠,٠٠٨	المجموع

(٤١) إيرادات الخدمات المصرفية (بالصافي)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢,٧٦٦,٩٣٢	٢,٢٠٢,٤٧٠	عمولات تمويلات غير مباشرة
٢,٢٠٠,١٢٧	٢,٢٧١,٢٣٨	عمولات تمويلات مباشرة
٦,٨٨٢,٦٤١	٧,٩٦٦,١٧٠	عمولات اخرى
(٣,٢٣٦,١٠٨)	(٣,٩٢٩,٣٩٤)	ينزل : عمولات مدينة
٨,٦١٣,٥٩٢	٨,٥١٠,٤٨٤	المجموع

(٤٢) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
(٣,٤٦٠)	١,٦٧٢
٢,٤١١	٣,٦٣٣
٣,٨٩١	٣,٦٢٧
١٣,٧٢١	٢٤,٥٣٧
١٦,٥٦٣	٣٣,٤٦٩

أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها إلى البنك *
عضوية البنك في مجلس إدارة الشركة الاردنية لتجهيز الاسمدة
إيرادات أخرى
المجموع

*تخص الإيرادات الذاتية فقط حيث ان هناك أرباح بيع تخص الجزء المشترك تبلغ ٧٠,٨٩٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٦٤٣,٦٢٦ دينار
أرباح بيع تخص الجزء المشترك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

(٤٣) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
١١,٢٥٩,٧٤٠	١٢,٣٦٢,٠٤٠
١,١٩٣,٩٠٠	١,٢٨٥,٨٠٤
٧٣٣,٤٣٠	٨٣١,٩٥٦
١٠٥,٠٥١	١٨٨,٦٦٢
٣٥,٤٦١	٣٦,٦٩٦
٢,٠٥٦,٦٩٥	٢,٢٥٠,٣٩٢
١٥,٣٨٤,٢٧٧	١٦,٩٥٥,٥٥٠

رواتب ومنافع وعلاوات ومكافآت موظفين
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
نفقات طبية
تدريب موظفين
نفقات تأمين
نفقات موظفين أخرى
المجموع

(٤٤) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٣٧١,٦١٩	٣٦١,٧٨٣
٦١٢,٢٠١	٥٩٩,٥٦٥
٥٦٢,٣١٠	٧٠٢,٩٥٩
١٥٦,٧٦٠	٢١١,٦١٠
٩٠٣,٩١٨	١,٠٥١,٢٧٧
٥٨٤,٦٩٩	٦٣٦,١٣٦
٤٨٩,٢٨٨	٥٦٢,١٤٧
٥٦٠,٣٣٤	٦٠١,٦٤٤
٥٥٨,١٩٣	٦٣٤,٢١٠
١,٤٥١,٦٧٣	١,٤٣٣,١٣٧
٥٣٠,٨٥٨	٥٣٢,٣٣١
٦٤٠,٧١٦	٧٢٢,٦٥٨
٢٧٠,٤٣٣	٢٦٣,١١٠
١٣٨,٤٤٤	١٣٨,٤٤٨
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠
٨٩,٥٩٣	٩٠,٤٠٧
٢١٤,٩٩٧	٢١٣,٨٣٨
١١,٤٩٠	٢٠,٣٦٢
١٦١,٧٤٧	٢١٥,٨٨٧
٨,٣٦٤,٢٧٣	٩,٠٤٦,٥٠٩

قرطاسية ومطبوعات
بريد وهاتف وسويفت وخطوط اتصال
كهرباء و مياه و محروقات
مصاريف سفر وتنقلات
دعاية واعلان وتسويق
اشتراكات ورسوم
صيانة و نظافة
رسوم و رخص
مصاريف اجتماعات مجلس ادارة
مصاريف انظمة المعلومات
مصاريف التأمين والحماية
تبرعات
اتعاب ادارية واستشارات
اتعاب مهنية
مكافأة أعضاء مجلس الادارة
مصاريف الضيافة
مصاريف نقل نقود
مصاريف قانونية - ذاتية
متفرقة
المجموع

(٤٥) حصة السهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
١٥,١١٢,٠٢١	١٧,٥١٠,٢٤٦
سهم	سهم
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس / دينار	فلس / دينار
٠/١٥١	٠/١٧٥

ربح السنة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

(٤٦) النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٢٠٣,٢٩٥,٥٣٥	٢٥٥,٩٤٩,٦٥٤
١٣,٥٥١,١٦٢	٢٦,٥١٣,٣٢٣
(١٧,٩٨٩,٠٩٣)	(٢٣,١٤٤,٠٦٧)
١٩٨,٨٥٧,٦٠٤	٢٥٩,٣١٨,٩١٠

النقد و الارصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة اشهر

يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر

ينزل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر

المجموع

(٤٧) معاملات مع اطراف ذات علاقة

يدخل البنك في معاملات مع المساهمين واعضاء مجلس الادارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك و باستخدام نسب المراجعة والعمولات التجارية ، إنَّ جميع ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يُؤخذ لها أي مُخصصات وفيما يلي ملخص المعاملات مع اطراف ذات علاقة:

المجموع		اعضاء هيئة الرقابة الشرعية	شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار*	أعضاء مجلس الإدارة	الإدارة العليا	كبار المساهمين	
٢٠٢٢	٢٠٢٣						
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:							
							ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٩١,٥١٨	٩٩٥,٢٣٧	-	٩٩٥,٢٣٧	-	-	-	حسابات الاستثمار المشترك والحسابات الجارية
٣٣,١٣٢,٠٠٦	١٣,٥٩١,٣٤٩	٦٧,٨٦٦	١٠,٩٠٧,٤٣٣	٧٩٦,١٩٧	١,٥٤٧,٨٢٤	٢٧٢,٠٢٩	ذمم بيوع مؤجلة و التمويلات
٢٩٤,٦٧٣	٤٠٩,٤٠٩	-	-	٢,٤٠٧	٤٠٧,٠٠٢	-	موجودات اجارة منتهية بالتمليك
٢,٠٢٣,٣٦٥	١,٧٧٦,٣٠٦	-	-	٤٧٧,٨٧٧	١,٢٩٨,٤٢٩	-	
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:							
							كفالات
١,٥٠٠	١,٥٠٠	-	-	١,٥٠٠	-	-	
عناصر قائمة الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الموحدة:							
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول							
٢٠٢٢	٢٠٢٣						
١,٠٣٢,٢٩٤	٥١٣,٨١٧	٦٧٣	٤٦٤,٨٥٣	٩,٨٦٢	٣٨,٣٢٤	١٠٥	ارباح موزعة
١٠٦,٤٥٩	١٠٧,٣٣١	-	-	٣٠,٢٧١	٧٧,٠٦٠	-	ارباح مقبوضة
٢,٥٣٩,٧٦٥	٢,٥٦٥,٣٣٨	٥٢,٤٠٠	-	٥٥,٠٠٠	٢,٤٥٧,٩٣٨	-	رواتب ومكافآت
٥٧٤,٢٠٠	٦٣٧,٩٧٥	٢٦,٤٠٠	-	٦١١,٥٧٥	-	-	تنقلات
٨,٥٠٨	٨,٥٠٨	-	٨,٥٠٨	-	-	-	خدمات بطاقات

*تمتلك شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار حصة ٦٢,٣٧٪ في بنك صفوة الاسلامي.

- بلغت ادنى نسبة مراجعة تقاضاها البنك ٥,٤٧٪ و اعلى نسبة مراجعة ٧,٧٤٪.

- بلغت ادنى نسبة تمويل موجودات اجارة منتهية بالتمليك تقاضاها البنك ٣,٧٥٪ و اعلى نسبة ٦,٥٪.

- بلغت أدنى نسبة توزيع للأرباح بالدينار ٠,١٢٪ و اعلى نسبة للتوزيع ٥,٣٦٪.

- بلغت رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية العليا ٢,٤٥٧,٩٣٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢,٤٣٢,٣٦٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- إن جميع التمويلات الممنوحة لاطراف ذات علاقة عاملة و لم يؤخذ لها اي مخصصات.

(٤٨) موجودات حق الإستخدام/التزامات التأجير

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أ- موجودات حق الإستخدام

يقوم البنك بإستئجار عقارات ومخازن لفترات تتراوح من سنة إلى ١٥ سنة ، ان متوسط مدة الإيجار ٧ سنوات ، فيما يلي الحركة على موجودات حق الإستخدام خلال العام:

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٩,٣٦٧,٢٦٨	١٠,٠١٧,٨٣٠	يضاف : إضافات خلال السنة
٢,٥٣١,٧٢٠	٢,٠٧١,١٦٠	ينزل : الاستيعادات خلال السنة
(٢٢٣,٨١٠)	(١٦٣,٩٢٩)	ينزل : الإستهلاك للسنة
(١,٦٥٧,٣٤٨)	(١,٧٣٦,٧٠٠)	الرصيد في نهاية السنة
١٠,٠١٧,٨٣٠	١٠,١٨٨,٣٦١	

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة :

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار	دينار	استهلاك موجودات حق الاستخدام للسنة
(١,٦٥٧,٣٤٨)	(١,٧٣٦,٧٠٠)	تكاليف التمويل (خصم التزامات التأجير) خلال السنة
(٣٤٩,١٦٩)	(٣٥٧,٥١٧)	

ب- إلتزامات عقود التأجير

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٩,٣٤٢,٥٥٤	١٠,٠٤٤,٥١٩	يضاف : إضافات خلال السنة
٢,٥٣١,٧٢٠	٢,٠٧١,١٦٠	ينزل : الاستيعادات خلال السنة
(٢٢٣,٨١٠)	(١٦٣,٩٢٩)	تكاليف التمويل - خصم التزامات التأجير خلال السنة
٣٤٩,١٦٩	٣٥٧,٥١٧	ينزل : المدفوع خلال السنة
(١,٩٥٥,١١٤)	(٢,٠١٣,٩٢٩)	الرصيد في نهاية السنة
١٠,٠٤٤,٥١٩	١٠,٢٩٥,٣٣٨	

تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار	دينار	خلال أقل من سنة
٨١,٧٤٨	٨٥,٩٦٦	من سنة إلى ٥ سنوات
٢,٣٥٢,٩٤٥	٢,٠٦٠,٨٦٢	أكثر من ٥ سنوات
٧,٦٠٩,٨٢٦	٨,١٤٨,٥١٠	
١٠,٠٤٤,٥١٩	١٠,٢٩٥,٣٣٨	

بلغت قيمة إلتزامات عقود الإيجار غير المخصصة مبلغ ١١,٥٣٣,٨١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وفيما يلي تحليل الإستحقاق :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار	دينار	خلال أقل من سنة
٨٣,٠٠٥	٨٦,٢٧٤	من سنة إلى ٥ سنوات
٢,٤٩٦,٠٨٢	٢,١٨١,٥١٢	أكثر من ٥ سنوات
٨,٧٠٩,٣٥٥	٩,٢٦٦,٠٣٠	
١١,٢٨٨,٤٤٢	١١,٥٣٣,٨١٦	

(٤٩) إدارة المخاطر

يطبق البنك منظومة إدارة مخاطر محكمة تتبنى مفهوم إدارة المخاطر الشاملة الفعالة والتي تنظم وتوطر إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك بجميع عملياته وفق مفهوم الإدارة التنظيمية التي تعتمد معالجة المخاطر قبل حدوثها حيث يعتمد البنك إطاراً عاماً لإدارة المخاطر الشاملة بشكل موثق ومعتمد من قبل مجلس الإدارة مشكلاً الأساس الذي تبنى عليه السياسات الأخرى المتعلقة بالمستوى المقبول من المخاطر والسياسات المتعلقة بإدارة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك ومرجعاً أساسياً لإعداد خطة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) وإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

تعتبر إدارة المخاطر من مسؤوليات مجلس إدارة البنك، ويتم تحقيق ذلك من خلال لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة التي تقوم بالتوصية إلى مجلس الإدارة باعتماد الإطار العام لإدارة المخاطر الشاملة في البنك وغيرها من سياسات إدارة المخاطر. وتكون دائرة إدارة المخاطر هي الدائرة المسؤولة عن عملية إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك وتقوم بإعداد السياسات الخاصة بإدارة كافة أنواع المخاطر وتحليلها وقياسها وتطوير أساليب قياس ملائمة للتحوط ضد المخاطر التي تؤثر على ربحية البنك ومدى كفاية رأسماله بما يتلاءم مع الإطار العام المعتمد. كما تقوم دائرة إدارة المخاطر برفع التقارير الدورية إلى لجنة مجلس الإدارة لإدارة المخاطر لاطلاعهم على آخر المستجدات المتعلقة بإدارة المخاطر في البنك لتقييمها والحصول على توصياتهم بهذا الخصوص.

كما وتقوم دائرة التدقيق الداخلي برفع تقارير إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة للتحقق من مدى التزام جميع الإدارات بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر؛ كما يتم تدقيق أعمال دائرة إدارة المخاطر ورفع التقارير بذلك إلى الجهات المختصة.

يطبق البنك تعليمات البنك المركزي الخاصة بإدارة المخاطر حيث تقوم دائرة إدارة المخاطر بإعداد خطة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) بالإضافة إلى إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري وسنوي.

تعتمد إدارة المخاطر منهجية متكاملة في إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك حيث يتم من خلال هذه المنهجية تحديد جميع المخاطر التي يتعرض لها البنك ومن ثم إدارة كل نوع من أنواع المخاطر ضمن دورة متكاملة تشمل ما يلي:

- أ. تعريف كل نوع من أنواع المخاطر.
- ب. تحديد الأهداف الاستراتيجية لإدارة هذا النوع من المخاطر.
- ج. تحديد المستوى المقبول من المخاطر.
- د. تقييم وقياس هذه المخاطر.
- هـ. إدارة المخاطر.
- و. الرقابة والتقارير.

تشمل المخاطر التي يتعرض لها البنك ما يلي:

١ - مخاطر الائتمان:

يعرف البنك مخاطر الائتمان على أنها المخاطر الناشئة عن عدم قدرة أو عدم رغبة المتعامل الوفاء بالتزاماته المالية (أصل المبلغ و/أو الأرباح) وفقاً للشروط وتواريخ الاستحقاق المتفق عليها مما يتسبب في تكبد البنك لخسائر مالية.

يتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال تطبيق ما ورد في الدليل الائتماني الذي ينظم ويحكم العملية الائتمانية لمعاملي دائرة الشركات، إضافة إلى السياسة الائتمانية الخاصة بمعاملي دائرة الخدمات المصرفية للأفراد وكذلك السياسة الخاصة بمنح السقوف الائتمانية للمؤسسات المالية، وذلك بما يتفق مع السياسات والضوابط الصادرة عن البنك المركزي الأردني ومتطلبات مقررات بازل.

■ تنشأ مخاطر الائتمان في البنك من عمليات التمويل والاستثمار التي يقوم بها ومنها :

- المخاطر المتعلقة بالمتعامل وطبيعة نشاطه.
- المخاطر المتعلقة بمنح و تنفيذ التمويل.
- مخاطر التركزات.
- مخاطر أدوات التمويل الإسلامية.

■ وفي هذا المجال يقوم البنك بمراقبة وضبط مقدار التعرض لمخاطر الائتمان من خلال:

- إدارة وضبط مخاطر المحفظة الائتمانية من خلال عدد من اللجان وعلى رأسها لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- مراجعة طلبات التسهيلات المصرفية والموافقة عليها من خلال لجان الائتمان وفق صلاحيات محددة وموثقة ومعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- تطبيق منهجيات التصنيف الائتماني وفقاً لأفضل الممارسات العملية.

- مراقبة سقوف الائتمان وحدود التسهيلات المسموح بها، وإصدار التقارير اللازمة لضمان عدم وجود تجاوزات عن السقوف ومراقبة جودتها.
- التنوع في أنشطة التمويل والاستثمارات لتفادي مخاطر التركيز الائتماني لدى أفراد أو مجموعات أو عملاء في مناطق جغرافية معينة أو نشاط اقتصادي معين أو في أدوات التمويل أو المنتجات أو في مدة التمويل.
- إدارة التمويلات المتعثرة بما يقلل الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- فصل المهام ما بين مهام التسويق - المناطة بقطاعات الاعمال - والقرار الائتماني.
- فصل المهام المتعلقة بالتنفيذ والرقابة على الائتمان.
- إعداد وتحديث السياسة الائتمانية التي تحكم القرارات والعملية الائتمانية.

■ قياس مخاطر الائتمان:

يقوم البنك بتطبيق الطريقة المعيارية لقياس مخاطر الائتمان وذلك من خلال قياس الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان الواردة في قائمة المركز المالي الموحدة حسب درجة المخاطر المحددة لكل منها حسب تعليمات رأس المال التنظيمي وفقاً للمعيار المعدل رقم (١٥) الصادر عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB). حيث يتم تطبيق نظام خاص لتصنيف مخاطر ائتمان متعاملي الشركات بالإضافة إلى نظام تصنيف ائتماني متخصص للشركات الصغيرة ونظام تصنيف متخصص لمتعاملي الأفراد وذلك بهدف تحديد جودة الائتمان لكل متعامل عند المنح ومراقبة هذه الجودة طوال فترة التمويل على أساس دوري لتحديد أي تدهور قد يحدث في جودة التمويل الممنوح، وتقييم جودة التسهيلات لكامل المحفظة الائتمانية بشكل دوري، والذي سينعكس بدوره على أسس منح الائتمان و تسعيره.

■ مخففات مخاطر الائتمان:

يقوم البنك باستخدام مخففات مخاطر الائتمان المختلفة (مثل ضمانات عقارية، مالية، إلخ) ووفقاً للسياسة المعتمدة في البنك، وذلك للتحوط من مخاطر الائتمان التي يتعرض لها ولتخفيف أثرها على البنك - ما أمكن - حيث يتم تحديد حجم وقيمة الضمانات المطلوبة استناداً إلى المعايير المحددة ضمن السياسة المعتمدة.

الانظمة المستخدمة في البنك لإدارة مخاطر الائتمان:

يقوم البنك حالياً باستخدام أنظمة متطورة بهدف تحسين جودة إدارة المخاطر؛ ولعل أهم الأنظمة المستخدمة حالياً هي:

١. نظام احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)

أنجزت دائرة إدارة المخاطر وبالتنسيق مع جميع وحدات البنك ذات العلاقة بتطبيق معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وذلك من خلال نظام آلي متكامل لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وبشكل مترابط مع النظام البنكي الأساسي

٢. نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك وألية عمله

يعتبر نظام التصنيف الائتماني أداة لتقييم الجدارة الائتمانية وتحسين جودة القرار الائتماني بالإضافة الى اعتباره أساساً لتطوير منظومة إدارة مخاطر الائتمان وفق متطلبات مقررات بازل وتعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

حيث يطبق البنك أفضل الممارسات العالمية الخاصة بالتصنيف الائتماني الداخلي لمتعاملي دائرة الخدمات المصرفية للشركات (CreditLens : Moody's System)؛ حيث تعتمد عملية التصنيف على معايير ائتمانية نوعية وكمية. ويتضمن التصنيف الائتماني تصنيفين أحدهما على مستوى المتعامل ("ORR" Obligor Risk Rating) والآخر على مستوى التمويلات ("FRR" Facility Risk Rating) ؛ ويعتبر نظام التصنيف الائتماني هو المحور الأساسي لاحتساب احتمالية التعثر ("PD" Probability of Default) بالإضافة الى احتساب الخسائر عند التعثر وضمن مفهوم الخسائر بافتراض التعثر ("LGD" Loss Given Default).

يحدد نظام التصنيف الائتماني (ORR) بعشرة درجات وتقسّم على النحو التالي:

- الدرجات من الأولى الى السادسة للتمويلات العاملة حيث تعتبر الدرجة الأولى هي الأفضل.
- الدرجة السابعة للتمويلات العاملة تحت المراقبة.
- الدرجات من الثامنة الى العاشرة للتمويلات غير العاملة.

هذا ويتم تصنيف المتعامل على نظام التصنيف الائتماني مرة واحدة على الأقل سنوياً وكذلك في حال حدوث أي حدث ائتماني خلال العام (Credit Events).

كما أنه تم تطبيق نظام خاص للتصنيف الائتماني الداخلي لمتعاملي المؤسسات الصغيرة، حيث تعتمد عملية التصنيف فيه على معايير كمية ونوعية ويتم الاعتماد على النظام كأداة أساسية في اتخاذ القرارات الائتمانية.

يطبق البنك نظاماً للتقييم الداخلي لمتعاملي الأفراد (Risk Scoring System) علماً بأنه يعتبر جزء أساسي ضمن مشروع متكامل لأتمتة طلبات تمويل الأفراد من خلال (Work Flow System) يشمل جميع مراحل تقديم الطلبات والموافقات في الدوائر ذات العلاقة.

ويسعى البنك وبشكل مستمر لمراجعة وتطوير نظم التصنيف الائتماني لمختلف محافظ البنك وفق أفضل الممارسات العالمية وبشكل يلبي المتطلبات التشريعية الدولية والمحلية.

٣. نظام المعلومات الإدارية (MIS)

يعتبر نظام المعلومات الإدارية أساساً لتطوير منظومة إدارة مخاطر الائتمان وفق متطلبات مقررات بازل وتعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية حيث يساهم هذا النظام في الرقابة وإدارة المخاطر المتعلقة بالائتمان الممنوح من خلال تقديم تقارير رقابية دورية والتي بدورها تساهم في ضبط المخاطر ضمن المستوى المقبول من المخاطر.

حاجمية تطبيق تعليمات معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية

يطبق البنك منظومة متكاملة للحاجمية المؤسسية الخاصة بتطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية حيث يقع ضمن مسؤولية مجلس إدارة البنك ضمان الالتزام بتطبيق المعيار من خلال اعتماد منهجية تطبيق المعيار والسياسات الخاصة بالمعيار والتي تشمل تحديد أدوار اللجان والدوائر ذات العلاقة ووحدات العمل بما فيها اعتماد الأنظمة الآلية الخاصة بالتطبيق وتوفير البنية التحتية اللازمة لضمان تطبيق المعيار.

كذلك يقع ضمن مسؤولية مجلس الإدارة من خلال لجان مجلس الإدارة ذات العلاقة الموافقة على النتائج الدورية الخاصة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وفق تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

تعريف تطبيق البنك للتعرش وآلية معالجة التعثر

يتم تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بمفهوم التعثر حيث تعتبر التسهيلات الائتمانية متعثرة (غير عاملة) إذا مضى على استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها مدة زمنية تساوي أو تزيد عن ٩٠ يوم أو أن هناك مؤشرات واضحة تشير إلى امكانية تعثر التسهيلات الائتمانية. كذلك يقع ضمن مفهوم التعثر لدى البنك احتمالية عدم سداد الصكوك المالية والوكالات والمراجعات الدولية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية. يتم متابعة تسديد الأقساط المستحقة من خلال الدوائر المختصة ضمن إطار عام وسياسات معتمدة لهذه الغاية.

الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)

إن النموذج الرياضي لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI هو على النحو التالي:

الخسارة الائتمانية المتوقعة = احتمالية التعثر * التعرض الائتماني عند التعثر * الخسارة بافتراض التعثر

حيث يعتمد احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) على احتساب المتغيرات الأساسية التالية:

أ. احتمالية التعثر (PD) :

تعريف وآلية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر (PD):

هي احتمالية عدم الانتظام في السداد حيث يتم قياس احتمالية التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية اعتماداً على بيانات تاريخية تعبر عن معدلات التعثر التاريخية بالإضافة إلى اختبارات الأوضاع الضاغطة المرتبطة بمؤشرات الاقتصاد الكلي حيث قام البنك بوضع التصورات المناسبة للمخاطر فقد قام البنك بعكس الأوضاع الاقتصادية العالمية والمحلية بالإضافة إلى آثار جائحة كورونا على احتمالية التعثر (Macroeconomic Adjusted PD) واعتمادها كأساس في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك بهدف الاحتراز والتحوط.

علماً أنه يتم احتساب احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهراً للتمويلات المدرجة ضمن المرحلة الأولى واحتمالية التعثر لكامل عمر التمويل للتمويلات المدرجة ضمن المرحلتين الثانية والثالثة. ويعتمد البنك نسبة تعثر على مستوى متعاملي محفظة الشركات ومتعاملي محفظة الاستثمارات على أساس إفرادي (Individual Basis) في حين يعتمد نسب عامة لكل منتج من منتجات الأفراد على أساس تجميعي (Collective Basis).

ب. التعرض الائتماني عند التعثر (EAD) :

تعريف وآلية احتساب ومراقبة التعرض الائتماني عند التعثر (EAD) :

هو مبلغ التعرض المحتمل للخاطر -الرصيد غير المغطى بضمانات مقبولة- وذلك للتعرضات التي تقع ضمن نطاق تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية من خلال رؤية مستقبلية تستند للفترة الزمنية التي يحتمل وقوع التعثر خلالها؛ ويتم قياس التعرض الائتماني عند التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من المراحل حسب تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية إذ يتم استخدام نسبة التخفيض من الرصيد

(EAD Haircut) لتحديد مبلغ التعرض المحتمل الخاضع لمخاطر التعرضات داخل قائمة المركز المالي. أما فيما يتعلق بالتعرضات خارج قائمة المركز المالي (الكفالات، الاعتمادات والسقوف غير المستغلة) فيتم تحديد مبلغ التعرض المحتمل الخاضع للمخاطر من خلال استخدام المعامل الاحصائي لإستغلال التعرضات خارج قائمة المركز المالي (DDF) لتحديد مبلغ الاستغلال المحتمل لهذه التعرضات. ويتم احتساب التعرض الائتماني عند التعثر (EAD) بإجمالي التسهيلات لكل من المرحلة الأولى والثانية بينما يتم اعتماد صافي التسهيلات للمرحلة الثالثة.

ج. الخسارة بافتراض التعثر (LGD) :

تعريف وآلية احتساب ومراقبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD) :

هو مبلغ الخسارة الذي ينشأ نتيجة تعثر التمويل والذي يتم احتسابه من خلال نموذج احصائي يقوم بتحليل التحصيلات التاريخية للديون على مستوى كل محفظة. حيث يتم قياس الخسارة بافتراض التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من المراحل حسب تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وذلك باحتساب القيمة القابلة للاسترداد المتمثلة بالضمانات المختلفة (السيارات، العقارات، التأمينات النقدية، الأراضي، الآلات والمعدات والمركبات) المقدمة للبنك مقابل التسهيلات الممنوحة والموثقة قانونياً ضمن عقود الائتمان من خلال معامل تحويل خاص بكل نوع من أنواع الضمانات مع الأخذ بالاعتبار توقيت الوصول للضمانات وتحويلها الى نقد (التدفق النقدي المتوقع الحصول عليه وتوقيته).

قام البنك بتطوير منهجية احتساب الخسارة عند التعثر (LGD)، وفقاً للآتي:

١. تم اعتماد نسبة الخسارة بافتراض التعثر لمعاملي المرحلة الأولى والمرحلة الثانية بناءً على البيانات التاريخية المحدثة للمبالغ و/أو الضمانات التي تم استردادها من المتعاملين.
٢. تم اعتماد نسبة الخسارة عند التعثر لمعاملي المرحلة الثالثة وفق مدة التعثر بحيث تكون العلاقة طردية بين الخسارة عند التعثر ومدة التعثر.
٣. قام البنك بتحديث البيانات ذات العلاقة بنسبة الخسارة عند التعثر (LGD) وزيادتها بالاستناد إلى الدراسات الاقتصادية الصادرة عن مؤسسات التصنيف العالمي.

سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناءً عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على

أساس تجميعي (Collective Basis) أو أساس إفرادي (Individual).

لقد تم بناء منهجية قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) من خلال تصنيفها على أساس إفرادي أو أساس تجميعي حيث تم اعتماد الأساس التجميعي لمحفظه الأفراد وذلك باعتماد نسبة تعثر لكل منتج ومن ثم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل منتج من منتجات محفظة الأفراد على حدة وتم اعتماد الأساس الإفرادي لمعاملي محفظة الشركات وكذلك لكل استثمار على حده للمحافظ الاستثمارية في البنك الخاضعة لمتطلبات تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية من خلال اعتماد نسبة تعثر على مستوى معاملي الشركات والمحافظ الاستثمارية ومن ثم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لمعاملي الشركات و للاستثمارات.

المؤشرات الهامة للمخاطر الائتمانية التي اعتمد عليها البنك في توزيع تعرضاته الائتمانية إلى ثلاث مراحل

يعتمد البنك ضمن نظامه الآلي المستخدم لاحتساب قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق تعليمات تطبيق معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) على توزيع تعرضاته الائتمانية إلى ثلاث مراحل بالاعتماد على مجموعة من المتغيرات تتمثل بالتصنيف الائتماني الداخلي لمعاملي الشركات، التصنيف الخارجي للأدوات المالية، الأقساط المستحقة، الهيكلات والجدوليات، التغييرات السلبية على أداء وسلوك المتعامل، ارتفاع مخاطر الائتمان، وضع المتعامل تحت المراقبة وإدارة حسابه بشكل دقيق، تغير قيمة الضمانات بشكل جوهري، تغيرات سلبية في القطاع الاقتصادي للمتعامل، قيام البنك بمتابعات قانونية مع المتعامل، إضافة إلى معايير التصنيف الواردة ضمن تعليمات البنك المركزي رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩.

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

لقد تم مراعاة ربط المؤشرات الاقتصادية الرئيسية (مؤشرات الاقتصاد الكلي) ضمن النظام الآلي الخاص باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة مع المتغيرات الخاصة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، حيث يتبنى البنك ثلاث تصورات وهي التصور الأساسي (Base Scenario) وتصور التحسن للأفضل (Upturn Scenario) وتصور التراجع والانكماش (Downturn Scenario) ويتم تحديدها بناءً على الدراسات الاقتصادية الصادرة عن البنك الدولي ومؤسسات التصنيف العالمية.

٢ - مخاطر السوق :

يعرف البنك مخاطر السوق بأنها الخسائر المحتملة التي من الممكن أن يتعرض لها البنك نتيجة انخفاض أسعار الأدوات المالية المختلفة التي يستثمر بها وتشمل أدوات الملكية والصكوك ومراكز العملات المفتوحة والسلع. حيث يتبنى البنك سياسة متحفظة تهدف لتحديد كافة أنواع مخاطر السوق التي من الممكن أن يتعرض لها وتقييمها وقياسها وإدارتها مما يضمن تقليل تعرض البنك لعوامل المخاطر وإبقائها ضمن الحدود الدنيا .

٣ - مخاطر التشغيل :

تعرف مخاطر التشغيل بأنها مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق في العمليات الداخلية و/أو العنصر البشري و/أو الأنظمة و/أو من الأحداث الخارجية.

يتم إدارة عوامل المخاطر التشغيلية وفق إطار عام تم اعتماده من قبل مجلس الإدارة ، ويشتمل هذا الإطار على سياسات وإجراءات توضح الآلية التي يتم فيها تحديد عوامل المخاطرة وتقييمها وتقييم الضوابط الرقابية الحالية لتحديد مدى كفاية هذه الضوابط في احتواء عوامل المخاطرة وتخفيض احتمالية حدوثها .

لقد تبني البنك منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية Risk & Control Self-Assessment وتم تطبيقها من خلال ورش عمل لتحديد كافة عوامل المخاطرة التشغيلية المحيطة بعمليات وأنشطة ومنتجات وخدمات البنك وقياسها وتقييم مدى فاعلية الضوابط الرقابية الحالية في احتواء هذه المخاطر ووضع خطط عملية لمعالجة الفجوات الرقابية التي من الممكن أن تظهر خلال هذه العمليات. حيث تحقق هذه المنهجية مبادئ المسؤولية المباشرة لمناطق ووحدات الأعمال عن إدارة عوامل المخاطر في أعمالها ومهامها وتحقق أيضاً مبدأ استمرارية مراقبة عوامل الخطر ورفع التقارير حولها واتخاذ الإجراءات المناسبة. وقد تم اعداد وتحديث ملفات المخاطر لكافة الدوائر والتي تقوم حالياً بفحص الضوابط الرقابية بشكل شهري وتزويد دائرة إدارة المخاطر بنتائج هذه الفحوصات.

كما ويتم مراجعة تقارير التدقيق الداخلي على وحدات العمل بالبنك وإضافة الملاحظات التي تخص المخاطر التشغيلية على ملف المخاطر الخاص بكل وحدة إضافة الى أي ملاحظات ترد من وحدات الرقابة الداخلية في البنك.

يطبق البنك منهجية تجميع بيانات خسائر العمليات والتشغيل (Loss Data Collection) التي تنشأ نتيجة للأحداث التشغيلية. حيث تم اعتماد السياسة الخاصة بذلك من قبل مجلس الإدارة ، ويتم حالياً تجميع بيانات هذه الاحداث وتحليلها وربطها مع عوامل المخاطر ورفع التقارير بخصوصها . وقد قام البنك باعتماد الاطار العام لمؤشرات المخاطر الأساسية (Key Risk Indicators KRIs) والتي توفر أداة هامة في ادارة عوامل المخاطر التشغيلية وتحسين قدرة البنك على ادارة هذه المخاطر حتى قبل وقوعها.

يتم مراجعة أدلة السياسات وإجراءات العمل لكافة الدوائر ووحدات العمل من قبل إدارة المخاطر ضمن آلية اعتماد أدلة إجراءات العمل بهدف تقييم مدى كفاية الضوابط الرقابية في احتواء عوامل المخاطرة .

في مجال نشر الوعي بثقافة المخاطر ، فإن دائرة إدارة المخاطر تقوم بعقد الدورات التدريبية وارسال نشرات التوعية دورياً لكافة موظفي البنك. هذا ولأغراض كفاية رأس المال تقاس مخاطر التشغيل بطريقة المؤشر الأساسي (Basic Indicator Approach) تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وجاري العمل حالياً على تطوير منهجية للانتقال للطريقة المعيارية في احتساب كفاية رأس المال مقابل مخاطر التشغيل.

أمن المعلومات والأمن السيبراني

يهدف المحافظة على سرية وتوافر معلومات المتعاملين وتقديم خدمات بنكية ضمن أعلى مستويات الحماية والأمان، فقد تم تطوير الاستراتيجيات والمعايير والسياسات بناء على أفضل المعايير العالمية لأمن المعلومات بهدف الوصول لبيئة عمل آمنة يتحقق فيها الأهداف المتعلقة بحماية أصول المعلومات والتأكيد المستمر على سريتها و سلامتها وتوافرها وقد قام البنك بما يلي:-

- وضع استراتيجية طويلة المدى وخطة وبرنامج سنوي متكامل يتضمن تنفيذ استراتيجيات وسياسات ومعايير وأنظمة لأمن المعلومات والأمن السيبراني للوصول إلى بيئة أنظمة آمنة وتعزيز قدرات الأمن السيبراني للبنك.
- تطوير وتحديث مركز العمليات الأمنية SOC للمراقبة على مدار الساعة ٢٤/٧.
- تنفيذ عدة مشاريع مرتبطة بأمن المعلومات والأمن السيبراني بهدف تطبيق أفضل الحلول والبرامج العالمية لحماية ومراقبة أنظمة المعلومات في البنك .
- الالتزام بمعيار أمن البطاقات PCI DSS لعام ٢٠٢٢ ، وقد حصل البنك على شهادة الالتزام الخاصة بالمعيار .
- الإمتثال لمعايير أمن الشبكة المالية SWIFT من خلال تطبيق SWIFT Customer Security Program CSP
- يتم اجراء عدة فحوصات للشبكات والانظمة وكذلك فحوصات متخصصة للتطبيقات البنكية (الانترنت البنكي والموبايل البنكي) ومعالجة نتائج الفحوصات أولاً بأول.
- يتم إدارة عوامل المخاطر لأصول تكنولوجيا المعلومات للبنك من خلال التحديث المستمر لمصفوفة المخاطر المتعلقة بتقنية وأمن المعلومات، حيث يتم فحص الضوابط الرقابية دورياً ومتابعة تغطية كافة الفجوات الرقابية في البيئة الحالية.
- فيما يتعلق بنشر الوعي المصرفي بأمن المعلومات والامن السيبراني واستمرارية الأعمال فيتم عقد ورشات تدريبية لموظفي البنك بشكل دوري واصدار نشرات توعية دورية للموظفين وكذلك اصدار نشرات توعية للمتعاملين وبالإضافة إلى ارسال رسائل نصية للتوعية في مجال أمن المعلومات والأمن السيبراني.

استمرارية الاعمال

في هذا المجال، فيتم اجراء تعديلات على خطة استمرارية الأعمال المعتمدة في البنك دورياً وبما يتناسب مع ظروف العمل المتغيرة، وقد تم اعتماد آليات العمل عن بعد وإعادة توزيع الموظفين بين مواقع البنك.

كما قام البنك بإعادة تصميم وتنفيذ الموقع البديل بما يوفر بيئة عمل سليمة وصحية وأمنة للعمل، ويقوم البنك باجراء فحوصات دورية للمواقع البديلة والأنظمة للتأكد من جاهزيتها في حالات الطوارئ بما يضمن استمرارية الأعمال.

قام البنك باجراء فحص لخطة الطوارئ فيما يخص الأنظمة المالية الحساسة والدرجة، وشاركت فيه عدة دوائر وإدارات حيث تم تنسيق هذه الفحوصات مع البنك المركزي وتم متابعة نتائج الفحوصات ومعالجة الملاحظات بعد عملية الفحص.

وبهدف المواءمة مع افضل الممارسات العالمية، فقد تم نقل الموقع البديل للاعمال خارج مدينة عمان وبما يضمن عدم تعرض الموقع البديل لنفس مخاطر الموقع الاصيل .

٤ -مخاطر السمعة

ينظر البنك إلى مخاطر السمعة على أنها الآثار السلبية التي تصيب سمعة البنك وعلامته التجارية والتي تكون ناتجة عن إخفاقه بالوفاء بمسؤوليته المصرفية تجاه كافة المتعاملين و/أو تقصيره في إدارة شؤونه بكفاءة وفاعلية و/أو عدم التزامه بقواعد وأحكام الشريعة الإسلامية و/أو إخفاقه في إدارة كافة أنواع المخاطر الأخرى التي يواجهها و/أو قد يتعرض لها البنك بشكل غير مباشر مما يؤدي إلى عدة أمور سلبية منها فقدان ثقة المتعاملين وبالتالي اضمحلال قاعدة العملاء وزيادة التكاليف أو نقصان الأرباح.

يتم إدارة مخاطر السمعة من خلال متابعة شكاوى المتعاملين وملاحظاتهم والإجابة عليها من خلال وحدة شكاوى المتعاملين، كما يقوم فريق مختص بمتابعة تعليقات ومدخلات المتعاملين والجمهور على مواقع التواصل الاجتماعي. ويقوم البنك بمتابعة استفسارات المتعاملين والجمهور حول الأمور المرتبطة بالجوانب الشرعية للعمليات البنكية ويتم تزويد المتعاملين بما يعزز التزام البنك بالمتطلبات الشرعية للعمل المصرفي ويتم توفيرها على الموقع الرسمي للبنك.

٥-مخاطر عدم الامتثال

مخاطر عدم الامتثال هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.

يقوم البنك بتقييم ومراقبة مدى الامتثال للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي والجهات الرسمية الأخرى. بالإضافة الى مراجعة كافة السياسات والاجراءات والاتفاقيات والاعلانات واي خدمات او منتجات جديدة وبما يضمن توفر الضوابط الرقابية اللازمة لاحتواء المخاطر الناتجة عن عدم الامتثال.

هذا ويقوم البنك بتتقييم الموظفين حول مواضيع الامتثال وإعداد إرشادات مكتوبة بهذا الخصوص وتتولى دائرة الامتثال تقديم النصح والارشاد للإدارة التنفيذية حول القوانين والأنظمة والمعايير المطبقة وأي تعديلات تطرأ عليها.

يقوم البنك بإجراء تقييم شامل لمخاطر غسل الاموال وتمويل الإرهاب بشكل سنوي على الأقل أو في حال نشوء حاجة لإجراء هذا التقييم نتيجة حدوث تغير جوهري في طبيعة المخاطر التي يتعرض لها البنك، حيث يتم من خلال عملية التقييم تحديد وتقييم وفهم مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب فيما يتعلق بالمتعاملين والدول والمناطق الجغرافية والمنتجات والخدمات والعمليات وقنوات تقديم الخدمة وذلك وفق منهجية معتمدة من مجلس الإدارة.

كما ان التزام البنك بسياسة مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب يعمل على بناء علاقة عمل مع المتعاملين مبنية على أسس أخلاقية ومطابقة لأفضل الممارسات، وخاصة فيما يتعلق بتطبيق (اعرف عميلك) واتخاذ الاجراءات اللازمة لتحديد المستفيد الحقيقي من كافة المعاملات.

٦- المخاطر القانونية المتعلقة بالعمليات التشغيلية

هي مخاطر التعرض للإجراءات والمتابعات القانونية والغرامات نتيجة وقوع الاحداث والمخاطر التشغيلية وما ينشأ عنها من نزاعات نتيجة عدم الالتزام بالقوانين والتعليمات السارية وما ينتج عنها من غرامات مالية ومطالبات من قبل الغير ، حيث تعتبر عدم كفاية المستندات وانعدام الصفة القانونية لها و/ أو عدم صلاحية العقود و/ أو عدم قابليتها للنفذ الناتج عن عدم التوثيق السليم من أهم مسببات المخاطر القانونية. تقع مسؤولية إدارة هذه المخاطر على عاتق الدائرة القانونية حيث تعمل على تدقيق كافة العقود والمستندات الخاصة بمعاملات البنك بالإضافة إلى المتابعة القانونية للأطراف المدينة للبنك - بالتنسيق مع إدارة الائتمان- و المتابعة الدقيقة للدعاوى القضائية التي يكون البنك طرفاً فيها.

٧- مخاطر عدم الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية

هي المخاطر التي يتعرض لها البنك والتي قد تؤدي الى عدم الاعتراف بالدخل والخسائر الناتجة عن عملياتها ذات الصلة الناتجة عن عدم الالتزام بالأحكام والضوابط الشرعية. حيث يتم إدارة هذه المخاطر من خلال نظام متكامل للضوابط الشرعية لكل من دائرة التدقيق الشرعي الداخلي التي تشرف عليها هيئة الرقابة الشرعية والمنظومة الرقابية لوحدة الامتثال الشرعي ودائرة ادارة المخاطر.

ثقافة إدارة المخاطر في البنك ودور سياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر في دعم ونشر إدارة ثقافة المخاطر لدى البنك

تعتبر ثقافة إدارة المخاطر من المراكز الأساسية للإطار العام لإدارة المخاطر الشاملة فهي تعزز عملية الفهم والتواصل بين جميع موظفي البنك بشكل يجعلهم قادرين على أداء أعمالهم اليومية واتخاذ قراراتهم على أساس مبني على منهجية إدارة المخاطر . لقد تضمن الإطار العام لإدارة المخاطر الشاملة في البنك محوراً خاصاً بتعزيز مفهوم ثقافة إدارة المخاطر من خلال دعم مجلس الإدارة والتنفيذية لهذا المفهوم وضرورة توعية جميع المستويات الإدارية بثقافة إدارة المخاطر إضافة إلى إيجاد منظومة تدريب متكامل لجميع موظفي البنك لتطوير ثقافة إدارة المخاطر .

حدود المخاطر المقبولة لدى البنك وبما ينسجم مع نماذج الأعمال المعتمدة لدى البنك

يعتمد البنك دليلاً موثقاً ومتكاملاً للمستوى المقبول من المخاطر وموافقاً عليه من قبل مجلس إدارة البنك، حيث يهدف اعتماد المستويات المقبولة من المخاطر الى ربط الأهداف الاستراتيجية للبنك بمنظومة إدارة المخاطر بالإضافة الى ربط هذه المنظومة بنماذج الأعمال المعتمدة في البنك. إن دمج مفهوم المستوى المقبول من المخاطر في ثقافة إدارة المخاطر في البنك وإشراك مختلف المستويات الإدارية في ذلك يؤدي الى ترابط الخطة الاستراتيجية ومنهجية إدارة المخاطر على مختلف المستويات الإدارية. لقد تم تحديد المستويات المقبولة من المخاطر لكل نوع من أنواع المخاطر وبشكل يتوافق مع التوجيهات الاستراتيجية للبنك والمتطلبات الإلزامية للبنك المركزي الأردني بالإضافة الى دراسة وتحليل البيانات التاريخية لكل نوع من أنواع المخاطر . لقد تم اعتماد منظومة متكاملة للرقابة على المستوى المقبول من المخاطر من حيث متابعة جميع هذه المستويات حسب الدورية المحددة في الدليل المعتمد وإصدار التقارير الرقابية الخاصة بالمستوى المقبول من المخاطر الى الإدارة العليا واللجان المختلفة مع تحديد الجهات صاحبة الصلاحية بمتابعة التجاوزات المختلفة.

اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)

تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة من أهم الأدوات التي يستخدمها البنك في قياس قدرته على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة التي قد يواجهها، حيث تهدف هذه الاختبارات الى تقييم الوضع المالي ونسبة كفاية رأس المال للبنك ضمن سيناريوهات مختلفة وممكنة الحدوث. يعتمد البنك منهجية متكاملة لإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة، وتشمل هذه الاختبارات ما يلي: اختبارات تحليل الحساسية: تهدف هذه الاختبارات الى قياس أثر العوامل الاقتصادية المختلفة وعوامل الخطر الداخلية على الوضع المالي ونسبة كفاية رأس مال البنك حيث تغطي هذه الاختبارات كل من مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والسيولة وأي مخاطر أخرى يعتقد البنك بضرورة اجراء اختبارات ضاغطة عليها.

اختبارات السيناريوهات: تهدف هذه الاختبارات الى تقييم مدى تحمل البنك للأزمات والصدمات المرتبطة بالاقتصاد الكلي للمملكة كالتغيرات في معدل النمو الاقتصادي ونسب البطالة وارتفاع أسعار العائد وأثر ذلك على الوضع المالي ونسبة كفاية رأس المال للبنك.

هذا وتم اعداد سياسة خاصة باختبارات الأوضاع الضاغطة ومعتمدة من مجلس إدارة البنك لتغطية كافة متطلبات اختبارات الأوضاع الضاغطة وتحديد المنهجية المعتمدة في تطبيق هذه الاختبارات ودوريتها، حيث تم الاستناد إلى تعليمات البنك المركزي الأردني

هذا في ضوء أزمة فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) والتوترات الجيوسياسية وتأثيرها على الاقتصاد الأردني، قام البنك بإضافة سيناريوهات خاصة لقياس مدى قدرة البنك على تحمل الصدمات الناجمة عن هذه التغيرات الاقتصادية.

يسعى البنك الى اعتبار نتائج الأوضاع الضاغطة كمرجع أساسي لوضع الخطط المستقبلية والاستراتيجيات المناسبة حيث يتم حالياً دمج مفهوم اختبارات الأوضاع الضاغطة في التقارير الشهرية للدائرة لخلق ثقافة شاملة لمفهوم إدارة المخاطر الحديثة.

يعتمد البنك منظومة متكاملة خاصة بحاكمية اختبارات الأوضاع الضاغطة حيث تقوم إدارة المخاطر وبشكل دوري بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة ومن ثم عرضها على لجنة إدارة المخاطر ومن ثم عرضها لأخذ التوصية المناسبة من لجنة مجلس الإدارة لإدارة المخاطر ومن ثم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة، حيث تحاكي هذه المنظومة أفضل الممارسات العملية في اشراك مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية العليا بمنهجية اختبارات الأوضاع الضاغطة وأثر نتائجها على القرارات الاستراتيجية للبنك.

١- التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وبعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة وقبل الضمانات ومخفضات المخاطر الأخرى) :

المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
	ذاتية	مشتركة	
دينار	دينار	دينار	
٢٢٨,٦٥١,١٦٢	٢٢٨,٦٥١,١٦٢	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٢٦,٥١٣,٣٢٣	٢٦,٥١٣,٣٢٣	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٥,١٣١,٣١٩	-	٨٥,١٣١,٣١٩	استثمارات وكالة دولية
٣٧٣,٥٨٤,٦٣٩	١,٥٤٥,٥١٨	٣٧٢,٠٣٩,١٢١	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى للأفراد (التجزئة)
١٢,٣٨٠,١٠٧	-	١٢,٣٨٠,١٠٧	التمويلات العقارية
٣٧٤,٦٥٠,٠٦٤	٢١٣,٨٧٨	٣٧٤,٤٣٦,١٨٦	الشركات الكبرى
٥٦,٦٦٨,٢٧٢	٢٧٥,٦٢٤	٥٦,٣٩٢,٦٤٨	مؤسسات صغيرة و متوسطة
٤٧٠,٠٨٧,٤٣٣	-	٤٧٠,٠٨٧,٤٣٣	الحكومة والقطاع العام
			الصكوك
٤٤٣,٨٩٤,٩٠١	-	٤٤٣,٨٩٤,٩٠١	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٣٤,٣٨٠,٧٣٩	٣٤,٣٨٠,٧٣٩	-	القروض الحسنة
٦,٧٦٦,٧٢١	١,١٥١,٠١٨	٥,٦١٥,٧٠٣	الموجودات الأخرى
٢,١١٢,٧٠٨,٦٨٠	٢٩٢,٧٣١,٢٦٢	١,٨١٩,٩٧٧,٤١٨	مجموع بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٤٤,٣٠٠,٩٠١	٤٤,٣٠٠,٩٠١	-	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٦٨,٩٦٧,١٧٦	٦٨,٩٦٧,١٧٦	-	كفالات
٧,٩٧٨,١٦٩	٧,٩٧٨,١٦٩	-	اعتمادات
٢٢٨,٣١١,٤٤٣	-	٢٢٨,٣١١,٤٤٣	قيولات
٢,٤٦٢,٢٦٦,٣٦٩	٤١٣,٩٧٧,٥٠٨	٢,٠٤٨,٢٨٨,٨٦١	السقوف غير المستغلة
			المجموع الكلي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	ذاتية	مشتركة	
دينار	دينار	دينار	
١٧٨,٢١٧,٦٦٠	١٧٨,٢١٧,٦٦٠	-	أرصدة لدى البنك المركزي
١٣,٥٥١,١٦٢	١٣,٥٥١,١٦٢	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٣,١٤١,٣٩٦	-	٦٣,١٤١,٣٩٦	استثمارات وكالة دولية
٣٤٤,٩٠٨,٩٧٦	١,٣٢٣,٥٥٧	٣٤٣,٥٨٥,٤١٩	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى للأفراد (التجزئة)
١٤,٧٢٧,٧٠٩	-	١٤,٧٢٧,٧٠٩	التمويلات العقارية
٤٥٣,٤٦٤,١٣١	٣٥٥,٣٤٥	٤٥٣,١٠٨,٧٨٦	الشركات الكبرى
٤٩,٤٢٦,٨٦٤	٦٣٧,١٤٠	٤٨,٧٨٩,٧٢٤	مؤسسات صغيرة و متوسطة
٤٥٤,٤٤٦,٤٧٧	-	٤٥٤,٤٤٦,٤٧٧	الحكومة والقطاع العام
			الصكوك
٣٥,١٤٣	-	٣٥,١٤٣	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٦٦,٩٥٨,٢٨١	-	٢٦٦,٩٥٨,٢٨١	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٣٧,٣١٣,٠٠٠	-	٣٧,٣١٣,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٦,٧٨٠,٣٥٨	٦,٧٨٠,٣٥٨	-	القروض الحسنة
٣,٩٨٦,١٧١	٩٨٣,٤٦٩	٣,٠٠٢,٧٠٢	الموجودات الأخرى
١,٨٨٦,٩٥٧,٣٢٨	٢٠١,٨٤٨,٦٩١	١,٦٨٥,١٠٨,٦٣٧	مجموع بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
			بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٤٣,٧٢٥,٧٤٥	٤٣,٧٢٥,٧٤٥	-	كفالات
٢٩,٩٣٤,٨٧٥	٢٩,٩٣٤,٨٧٥	-	اعتمادات
٣٩,٩٦٥,٦٩٩	٣٩,٩٦٥,٦٩٩	-	قبولات
١٦٩,٥٢١,٣٦١	-	١٦٩,٥٢١,٣٦١	السقوف غير المستغلة
٢,١٧٠,١٠٥,٠٠٨	٣١٥,٤٧٥,٠١٠	١,٨٥٤,٦٢٩,٩٩٨	المجموع الكلي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %	التعرض عند التعثر (EAD) لا قرب مليون دينار	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى احتمالية الخسارة (PD) %	الخسارة الائتمانية المتوقعة	اجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
	دينار			دينار	دينار		
أ- التمويلات الائتمانية المباشرة (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة):							
%٥١	٠,٤٤٠	-	%٠,٤	-	٥٢٣,٤٥٠	تعرضات عاملة	شبه خالية من المخاطر
%٥٤	٢٥,٠٧١	-	%١	١٧٦,٢٢٧	٢٩,٨٤١,٤٠١	تعرضات عاملة	منخفض المخاطر
%٥٦	٠,٧٥٥	-	%٢	٨,٦٠١	٨٩٨,٦٣٩	تعرضات عاملة	معتدل المخاطر
%٥٤	٢,٥١٧	-	%٣	٢٩,٠٩٥	٢,٩٩٥,٤٩٣	تعرضات عاملة	مقبول المخاطر
%٥٣	٠,٠٧٤	-	%٤	١٣٤	٨٧,٨٩٢	تعرضات عاملة	مقبول مع عناية واجبة
%٥٧	٠,٠٢٦	-	%١٢	١,٧٦٢	٣٠,٨٥٨	تعرضات عاملة	تحت المراقبة
%٦٦	١,٨٠٢	-	%١٦	٩,٤٦١	١,٩٠٥,٢١١	تعرضات عاملة	غير مصنف
	٣٠,٦٨٥			٢٢٥,٢٨٠	٣٦,٢٨٢,٩٤٤		المجموع (العامة)
%٨٤	٠,٣٢١	-	%١٠٠	٧,٠٨٨	٣٢٠,٦٨٤	تعرضات غير عاملة	خسارة
%٧٥	٠,٧٢١	-	%١٠٠	٦٧٦,٠٣٦	٧٢٠,٥٣٥	تعرضات غير عاملة	غير مصنف
	١,٠٤١			٦٨٣,١٢٤	١,٠٤١,٢١٩		المجموع (غير العامة)
	٣١,٧٢٦			٩٠٨,٤٠٤	٣٧,٣٢٤,١٦٣		المجموع الكلي

ب- التمويلات غير المباشرة (بنود خارج الميزانية - ذاتي):

%٥٣	٧,٥١٤	-	%٠,٥	٢,٥٤٤	٣,٨٦٧,٦١١	تعرضات عاملة	شبه خالية من المخاطر
%٥٤	١,٨٣٥	-	%١	٤٥,٢١٥	٢٥,٣٤٩,٣١٧	تعرضات عاملة	منخفض المخاطر
%٥٨	١,٦٨١	-	%٢	١٠,٨٧٢	٥,٩٦٧,١٠٦	تعرضات عاملة	معتدل المخاطر
%٥٥	٥,٧٢٥	-	%٣	٤٥,١١٦	٥١,٢٣٤,٨٢٥	تعرضات عاملة	مقبول المخاطر
%٥٣	٠,٣٣٨	-	%٤	١٠,٩٣٢	٢,٠٨٦,٠٠٧	تعرضات عاملة	مقبول مع عناية واجبة
%٥٩	٠,٠٧٥	-	%١١	١٨٧	١٣٩,٤٦٣	تعرضات عاملة	تحت المراقبة
%٦٦	٧,٠٩٨	-	%٤	٢٢,٧٦٢	٣٢,٥٩١,٧٣٦	تعرضات عاملة	غير مصنف
	٢٤,٢٦٦			١٣٧,٦٢٨	١٢١,٢٣٦,٠٦٥		المجموع (العامة)
%٥٣	٠,٠١٠	-	%١٠٠	-	٢٢,٥٠٠	تعرضات غير عاملة	دون المستوى
%٧٧	٠,١١٥	-	%١٠٠	-	١١٤,٨٠٩	تعرضات غير عاملة	خسارة
%٧٧	٠,٠٠١	-	%٤	-	١٠,٥٠٠	تعرضات غير عاملة	غير مصنف
	٠,١٢٥			-	١٤٧,٨٠٩		المجموع (غير العامة)
	٢٤,٣٩٢			١٣٧,٦٢٨	١٢١,٣٨٣,٨٧٤		المجموع الكلي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %	التعرض عند التعثر (EAD) لاقرب مليون دينار	التصنيف وفق		الخسارة الائتمانية المتوقعة	اجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
		مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى احتمالية الخسارة (PD) %				
٧٥%	٨٦,٤٦٦	A-BBB+	٠,١%	٧٣,٤٦٣	٨٥,٢٠٤,٧٨٢	تعرضات عاملة	أ - استثمارات وكالة دولية ب - صكوك:
٧٥%	٤٤٤,٥٩٦	AA-B	١,٠%	١٤٩,٦٢٤	٤٤٤,٠٤٤,٥٢٥	تعرضات عاملة	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
ج - التمويلات الائتمانية المباشرة (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة):							
٤%	٤٤٩,٥٧٤	-	٠%	-	٤٧٣,٦٦٦,٥٠٨	تعرضات عاملة	ضئيل المخاطر
٥٣%	٨,٤٦٥	-	٠,٥%	١٨,٠٢٤	٩,٥٣١,٣٢٣	تعرضات عاملة	شبه خالية من المخاطر
٥٤%	٥,٩٠١	-	١%	١٤,٠٩٣	٦,٥٠٨,٧٥٥	تعرضات عاملة	منخفض المخاطر
٥٣%	٥٦,٨٣٤	-	٣%	٣٠٧,٧٩٣	٦٢,٧١٧,٨٧٢	تعرضات عاملة	معتدل المخاطر
٥٣%	٢١٧,٨١٠	-	٣%	٧,٥٩٨,٢٩٢	٢٣٥,٠٧٤,٧١٢	تعرضات عاملة	مقبول المخاطر
٥٣%	٥٧,٥٩٤	-	٧%	١١,١٦٦,٨٩٦	٥٩,٧٠٥,٨٠٥	تعرضات عاملة	مقبول مع عناية واجبة
٥٣%	١٣,٩١١	-	١٨%	٢,٠٩٣,٧٦٦	١٣,٩٤٩,٣٣٤	تعرضات عاملة	تحت المراقبة
٧٠%	٤٦٢,٢٥٧	-	٢%	٩,٦٠٩,٦٤٥	٤٤٣,٧٨٥,٣٠٤	تعرضات عاملة	غير مصنف
	١,٢٧٢,٣٤٥			٣٠,٨٠٨,٥٠٩	١,٣٠٤,٩٣٩,٦١٣		المجموع (العامة)
٥٣%	١١,٩٦٦	-	١٠٠%	٤,٠٦٢,٤٤٨	١١,٩٦٩,١٠٧	تعرضات غير عاملة	دون المستوى
٧٩%	١١,٩٨٢	-	١٠٠%	١١,٦٦٠,٣٤٩	١١,٩٧٨,٥٠٢	تعرضات غير عاملة	خسارة
٨٠%	١٧,٢٧٢	-	١٠٠%	١٤,٢٩٢,٤١٣	١٧,٢٧١,٩٩٢	تعرضات غير عاملة	غير مصنف
	٤١,٢٢٠			٣٠,٠١٥,٢١٠	٤١,٢١٩,٦٠١		المجموع (غير العامة)
	١,٣١٣,٥٦٥			٦٠,٨٢٣,٧١٩	١,٣٤٦,١٥٩,٢١٤		المجموع الكلي
د - السقوف غير المستغلة							
٠%	٥,٢٣١	-	٠,٠%	-	٩,٥١٠,٤٦٤	تعرضات عاملة	ضئيل المخاطر
٥٣%	٨,٧٨٧	-	٠,٥%	٢١,٤٨٢	١٥,٩٧٦,٢٩٦	تعرضات عاملة	شبه خالية من المخاطر
٥٤%	٦,٥٢٢	-	١,٣%	٣٩,٨٩٧	١١,٨٥٧,٤٧٨	تعرضات عاملة	منخفض المخاطر
٥٣%	٤٦,١٢١	-	٢,١%	٥٢٤,٠٤٦	٨٣,٨٥٥,٤٨٦	تعرضات عاملة	معتدل المخاطر
٥٤%	٣٧,٦٧٥	-	٢,٧%	٥٦٠,٤٩٦	٦٨,٥٠٠,١٨٨	تعرضات عاملة	مقبول المخاطر
٥٣%	٩,٢٩٤	-	٣,٧%	١٨٣,١٣٣	١٦,٨٩٧,٩٧٤	تعرضات عاملة	مقبول مع عناية واجبة
٥٣%	٠,٣٩١	-	١٣,٨%	٢٨,٨٣٣	٧١٠,٦٦٠	تعرضات عاملة	تحت المراقبة
٧٢%	١٢,٣٢١	-	١,٥%	٤٤,٢٣٩	٢٢,٤٠٥,٠٢٣	تعرضات عاملة	غير مصنف
	١٢٦,٣٤١			١,٤٠٢,١٢٦	٢٢٩,٧١٣,٥٦٩		المجموع (العامة)
	١٢٦,٣٤١			١,٤٠٢,١٢٦	٢٢٩,٧١٣,٥٦٩		المجموع الكلي

٢- تصنيف ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى حسب درجة مخاطرتها وبما يتوافق مع معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية :

أ - توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية - لإجمالي التعرضات الائتمانية المشتركة

يحتفظ البنك بضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية. يحتفظ البنك بأرصدة نقدية واستثمارات وتمويلات (مشتركة) بمبلغ ١,٨٨١,٠٢٨,٠٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ١,٧٤٢,٠٣١,٤٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). إن القيمة التقديرية للضمانات المشتركة المحتفظ بها هي ٣١٩,٨٥٥,٥٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٣٠٩,٥٢٨,٥٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). لا يتم اعتبار قيمة الضمانات إلا بالقدر الذي يخفف من مخاطر الائتمان. ولم يكن هناك أي تغيير في سياسة الضمانات لدى البنك خلال السنة الحالية.

ويظهر الجدول أدناه كل نوع من التعرضات والضمانات المرتبطة بها:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣									
القيمة العادلة للضمانات									
البند	اجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية			إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)
				مقبولة	عقارية	سيارات وآليات			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات وكالة دولية	٨٥,٢٠٤,٧٨٢	-	-	-	-	-	-	٨٥,٢٠٤,٧٨٢	٧٣,٤٦٣
التمويلات الائتمانية المباشرة (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة):									
للأفراد	٣٩٢,٦٣٣,٧٠٧	٦,٧٦٨,٨٣٨	-	-	٤,١٨١,٩١٥	١٢٣,٨٨٤,٦٥٣	١٣٤,٨٣٥,٤٠٦	٢٥٧,٧٩٨,٣٠١	٢٠,٥٩٤,٥٨٦
التمويلات العقارية	١٧,٨٧١,٩٤٦	٣٧١,٢١٤	-	-	٨,٣٦٦,٥٣٨	-	٨,٧٣٧,٧٥٢	٩,١٣٤,١٩٤	٥,٤٩١,٨٣٩
للشركات	٤٠٦,٠٢٦,٠٥٠	٥,٦٢٥,٧٠٣	-	-	١٠٤,٠٩٥,٤١٦	١٢,١٢٨,٣٠٤	١٢٤,٣٠٨,٤٣٧	٢٨١,٧١٧,٦١٣	٣١,٥٨٩,٨٦٤
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٥٩,٥٤٠,٠٧٨	٢,٣٠٨,١١٥	-	-	٤٤,٩٤١,٨٤٥	١,٥٧٥,٦٦٠	٥١,٩٧٣,٩٧٤	٧,٥٦٦,١٠٤	٣,١٤٧,٤٣٠
للحكومة و القطاع العام	٤٧,٠٠٨٧,٤٣٣	-	-	-	-	-	-	٤٧,٠٠٨٧,٤٣٣	-
صكوك:									
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	٤٤٤,٠٤٤,٥٢٥	-	-	-	-	-	-	٤٤٤,٠٤٤,٥٢٥	١٤٩,٦٢٤
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	٥,٦١٥,٧٠٣	-	-	-	-	-	-	٥,٦١٥,٧٠٣	-
المجموع	١,٨٨١,٠٢٤,٢٢٤	١٥,٠٧٣,٨٧٠	-	-	١٦١,٥٨٥,٧١٤	١٣٧,٥٨٨,٦١٧	٣١٩,٨٥٥,٥٦٩	١,٥٦١,١٦٨,٦٥٥	٦١,٠٤٦,٨٠٦
السقوف غير المستغلة	٢٢٩,٧١٣,٥٦٩	-	-	-	-	-	-	٢٢٩,٧١٣,٥٦٩	١,٤٠٢,١٦٦
المجموع الكلي	٢,١١٠,٧٣٧,٧٩٣	١٥,٠٧٣,٨٧٠	-	-	١٦١,٥٨٥,٧١٤	١٣٧,٥٨٨,٦١٧	٣١٩,٨٥٥,٥٦٩	١,٧٩٠,٨٨٢,٢٢٤	٦٢,٤٤٨,٩٣٢

ب - توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية - لإجمالي التعرضات الائتمانية الذاتية

يحتفظ البنك بضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية. يحتفظ البنك بأرصدة نقدية واستثمارات وتمويلات (ذاتية) بمبلغ ٢٩٣,٦٣٥,٨٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ٢٠٢,٣٧٠,٧٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). إن القيمة التقديرية للضمانات المشتركة المحتفظ بها هي ٢,٢٤٩,٤٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مقابل ١,٦٧٠,١٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). لا يتم اعتبار قيمة الضمانات إلا بالقدر الذي يخفف من مخاطر الائتمان. ولم يكن هناك أي تغيير في سياسة الضمانات لدى البنك خلال السنة الحالية.

ويظهر الجدول أدناه كل نوع من التعرضات والضمانات المرتبطة بها:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣									
القيمة العادلة للضمانات									
البند	اجمالي قيمة التعرض	كفالات بنكية							
		تأمينات نقدية	أسهم متداولة	مقبولة	عقارية	سيارات و آليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	٢٢٨,٦٥١,١٦٢	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٨,٦٥١,١٦٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٦,٥١٣,٣٢٣	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٥١٣,٣٢٣
التمويلات الائتمانية المباشرة (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة):									
للأفراد	١,٨٢٧,٥٩٥	-	-	-	٨٨٠,٧٤٠	-	-	-	٨٨٠,٧٤٠
التمويلات العقارية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
للشركات	٣٤,٥٤٤,٠٦٧	٥,٩٧٢	-	-	٩٧٢,٠٧٦	-	١,٤٨٥	-	٣٣,٥٦٤,٥٣٤
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٤٤٢,٨٤١	-	-	-	٣٦٣,٧٨٦	-	٧٥٢	-	٣٨٩,١٦٨
للحكومة و القطاع العام	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠
الموجودات الأخرى	١,١٥١,٠١٨	-	-	-	-	-	-	-	١,١٥١,٠١٨
المجموع	٢٩٣,٦٣٩,٦٦٦	٥,٩٧٢	-	-	١,٣٣٥,٨٦٢	-	٢٦,١١٥	٢,٢٤٩,٤٤١	٢٩١,٣٩٠,٢٢٥
الكفالات المالية	٤٤,٤٣٣,٦٩٧	٤,٣١٩,٠٩٢	-	-	-	-	-	٤,٣١٩,٠٩٢	٤٠,١١٤,٦٠٥
الإعتمادات المستندية	٦٨,٩٧١,١٩٨	١٠,٦٥٢,٩٩٥	-	-	-	-	-	١٠,٦٥٢,٩٩٥	٥٨,٣١٨,٢٠٣
القبولات	٧,٩٧٨,٩٧٩	-	-	-	-	-	-	-	٧,٩٧٨,٩٧٩
المجموع الكلي	٤١٥,٠٢٣,٥٤٠	١٤,٩٧٨,٠٥٩	-	-	١,٣٣٥,٨٦٢	-	٢٦,١١٥	١٧,٢٢١,٥٢٨	٣٩٧,٨٠٢,٠١٢

ج- توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة - مشترك وفقاً للجدول التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

القيمة العادلة للضمانات

البند	اجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية			أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)
				مقبولة	عقارية	سيارات و أليات				
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات وكالة دولية -بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التمويلات الائتمانية المباشرة (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة):										
للأفراد	١٢,٩٤٣,٨٩٠	٣,٠٦٥	-	-	٣٤٥,٠٣٥	٥,٠٣٧,٨٤١	-	٥,٣٨٥,٩٤١	٧,٥٥٧,٩٤٩	١١,٥٦٣,٩٩٨
التمويلات العقارية	٢٤٨,٣٢٣	-	-	-	٢٤٧,٩٣٥	-	-	٢٤٧,٩٣٥	٣٨٨	٦٧٤,٣٢٤
للشركات	٢٣,٧٦٨,٩٥١	٥,٠٠٠	-	-	١٠,٣٩٢,٩٤٧	١,١٦١,٩٢٨	-	١١,٥٥٩,٨٧٥	١٢,٢٠٩,٠٧٦	١٥,١٤٩,٩٢٤
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٤,٢٥٨,٤٣٧	٦٨٤,٣٧٧	-	-	٢,٨٥٠,٨٤١	١١٨,٤٨٩	-	٣,٦٥٣,٧٠٧	٦٠٤,٧٣٠	٢,٦٦٦,٩٦٤
للحكومة و القطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صكوك:										
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	٤١,٢١٩,٦٠١	٦٩٢,٤٤٢	-	-	١٣,٨٣٦,٧٥٨	٦,٣١٨,٢٥٨	-	٢٠,٨٤٧,٤٥٨	٢٠,٣٧٢,١٤٣	٣٠,٠١٥,٢١٠
السقوف غير المستغلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	٤١,٢١٩,٦٠١	٦٩٢,٤٤٢	-	-	١٣,٨٣٦,٧٥٨	٦,٣١٨,٢٥٨	-	٢٠,٨٤٧,٤٥٨	٢٠,٣٧٢,١٤٣	٣٠,٠١٥,٢١٠

د - توزيع القيمة العادلة للضمانات للتعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة - ذاتي وفقاً للجدول التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

البند	اجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات							
		تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات و أليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التمويلات الائتمانية المباشرة (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة و المعلقة):									
للأفراد	٢٢٢,٣٣٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٢,٣٣٠
التمويلات العقارية للشركات	٦٣٥,٩٣٦	٥,٩٧٢	-	-	٤,٧٥٧	-	-	-	٦٤٠,٦٦٥
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة (SMEs)	١٨٢,٩٥٣	-	-	-	١٤١,٢٨٣	-	-	-	٣٢٣,٢٣٦
للحكومة و القطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	١,٠٤١,٢١٩	٥,٩٧٢	-	-	١٤٦,٠٤٠	-	-	١٥٢,٧٦٤	١,٢٤٩,٩٩١
الكفالات المالية	١٤٧,٨٠٩	-	-	-	-	-	-	-	١٤٧,٨٠٩
الإعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
القبولات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	١,١٨٩,٠٢٨	٥,٩٧٢	-	-	١٤٦,٠٤٠	-	-	١٥٢,٧٦٤	١,٣٩٣,٧٠٤

٤- التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي
أولاً: التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - ذاتي (بعد طرح مخصص التدني):

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢							
البند	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا*	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	اجمالي	اجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي	٢٢٨,٦٥١,١٦٢	-	-	-	-	-	-	١٧٨,٢١٧,٦٦٠	٢٢٨,٦٥١,١٦٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٢٦١,٥٦٦	٣,٥٤٠,٢٩٦	٢,٩١٧,٤٢٨	١,٣٣٦,١٣٦	-	١٧,٤٤٧,٢٣٣	١٠,٦٦٤	١٣,٥٥١,١٦٢	٢٦,٥١٣,٣٢٣
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التمويلات الائتمانية المباشرة - بالصافي	٣٦,٤١٥,٧٥٩	-	-	-	-	-	-	٩,٠٩٦,٤٠٠	٣٦,٤١٥,٧٥٩
صكوك:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	١,١٥١,٠١٨	-	-	-	-	-	-	٩٨٣,٤٦٩	١,١٥١,٠١٨
الاجمالي / للسنة الحالية	٢٦٧,٤٧٩,٥٠٥	٣,٥٤٠,٢٩٦	٢,٩١٧,٤٢٨	١,٣٣٦,١٣٦	-	١٧,٤٤٧,٢٣٣	١٠,٦٦٤	٢٠١,٨٤٨,٦٩١	٢٩٢,٧٣١,٢٦٢
الكفالات المالية	٤٤,١٥٠,٣٥٨	١٤٥,٥٤٣	-	-	-	-	-	٤٣,٧٢٥,٧٤٥	٤٤,٣٠٠,٩٠١
الإعتمادات المستندية	٤٨,٣٩٦,٧٣٨	١٩,٨٦٥,٣٣٧	-	-	-	٧٠,٥١٠,١	-	٢٩,٩٣٤,٨٧٥	٦٨,٩٦٧,١٧٦
القبولات	٣,٤٨٨,٦٣٩	٤,٤٨٩,٥٣٠	-	-	-	-	-	٣٩,٩٦٥,٦٩٩	٧,٩٧٨,١٦٩
المجموع الكلي	٣٦٣,٥١٥,٢٤٠	٢٨,٠٤٠,٧٠٦	٢,٩١٧,٤٢٨	١,٣٣٦,١٣٦	-	١٨,١٥٢,٣٣٤	١٥,٦٦٤	٣١٥,٤٧٥,٠١٠	٤١٣,٩٧٧,٥٠٨

* باستثناء دول الشرق الأوسط

ثانياً: توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٠) - ذاتي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣									
البند	المرحلة الاولى - افرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع			
داخل المملكة	٣٥٥,٦٩٨,٢٥٥	١,٧٠٨,٤٨٥	٥,٤٥٤,٣٢١	١٤٨,٢٧٥	٥٠٥,٩٠٤	٣٦٣,٥١٥,٢٤٠			
دول الشرق الأوسط الأخرى	٢٨,٠٤٠,٧٠٦	-	-	-	-	٢٨,٠٤٠,٧٠٦			
أوروبا	٢,٩١٧,٤٢٨	-	-	-	-	٢,٩١٧,٤٢٨			
آسيا	١,٣٣٦,١٣٦	-	-	-	-	١,٣٣٦,١٣٦			
أفريقيا	-	-	-	-	-	-			
أمريكا	١٨,١٥٢,٣٣٤	-	-	-	-	١٨,١٥٢,٣٣٤			
دول أخرى	١٥,٦٦٤	-	-	-	-	١٥,٦٦٤			
المجموع	٤٠٦,١٦٠,٥٢٣	١,٧٠٨,٤٨٥	٥,٤٥٤,٣٢١	١٤٨,٢٧٥	٥٠٥,٩٠٤	٤١٣,٩٧٧,٥٠٨			

ثالثا - التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - مشترك (بعد طرح مخصص التدني) :

٢٠٢٢ كانون الأول		٢٠٢٣ كانون الأول							البند
اجمالي	اجمالي	دول أخرى	أمريكا	أفريقيا	آسيا*	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	أرصدة لدى البنك المركزي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٣,١٤١,٣٩٦	٨٥,١٣١,٣١٩	-	-	-	-	٣,٧٥٣,٦٢٧	٨١,٣٧٧,٦٩٢	-	استثمارات وكالة دولية - بالصفائي
١,٣١٤,٦٥٨,١١٥	١,٢٨٥,٣٣٥,٤٩٥	-	-	-	-	-	-	١,٢٨٥,٣٣٥,٤٩٥	التمويلات الائتمانية المباشرة - بالصفائي
									صكوك:
									ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٥,١٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصفائي
٢٦٦,٩٥٨,٢٨١	٤٤٣,٨٩٤,٩٠١	-	-	-	-	٦٩٨,٦٧٣	٨٢,٦٠٨,٧٢٣	٣٦٠,٥٨٧,٥٠٥	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - بالصفائي
٣٧,٣١٣,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
٣,٠٠٢,٧٠٢	٥,٦١٥,٧٠٣	-	-	-	-	-	-	٥,٦١٥,٧٠٣	الاجمالي / للسنة الحالية
١,٦٨٥,١٠٨,٦٣٧	١,٨١٩,٩٧٧,٤١٨	-	-	-	-	٤,٤٥٢,٣٠٠	١٦٣,٩٨٦,٤١٥	١,٦٥١,٥٣٨,٧٠٣	المستوف غير المستغلة
١٦٩,٥٢١,٣٦١	٢٢٨,٣١١,٤٤٣	-	-	-	-	-	-	٢٢٨,٣١١,٤٤٣	المجموع الكلي
١,٨٥٤,٦٢٩,٩٩٨	٢,٠٤٨,٢٨٨,٨٦١	-	-	-	-	٤,٤٥٢,٣٠٠	١٦٣,٩٨٦,٤١٥	١,٨٧٩,٨٥٠,١٤٦	* باستثناء دول الشرق الأوسط

رابعا: توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٠) - مشترك:

٢٠٢٣ كانون الأول							البند
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الاولى - افرادي	المرحلة الاولى - افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	داخل المملكة
١,٨٧٩,٨٥٠,١٤٦	١١,٢٠٤,٣٩١	٤٤,٣٨٨,٠١٣	٥٧,٣٧٠,٨٨٥	٣٨٥,٧٤٠,٠٠٧	١,٣٨١,١٤٦,٨٥٠	١,٣٨١,١٤٦,٨٥٠	دول الشرق الأوسط الأخرى
١٦٣,٩٨٦,٤١٥	-	-	-	-	١٦٣,٩٨٦,٤١٥	١٦٣,٩٨٦,٤١٥	أوروبا
٤,٤٥٢,٣٠٠	-	-	-	-	٤,٤٥٢,٣٠٠	٤,٤٥٢,٣٠٠	آسيا
-	-	-	-	-	-	-	أفريقيا
-	-	-	-	-	-	-	أمريكا
-	-	-	-	-	-	-	دول أخرى
٢,٠٤٨,٢٨٨,٨٦١	١١,٢٠٤,٣٩١	٤٤,٣٨٨,٠١٣	٥٧,٣٧٠,٨٨٥	٣٨٥,٧٤٠,٠٠٧	١,٥٤٩,٥٨٥,٥٦٥	١,٥٤٩,٥٨٥,٥٦٥	المجموع

٥- التركيز في التعرضات الإئتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي:
أولاً: التوزيع الكلي للتعرضات حسب القطاع الاقتصادي- ذاتي (بعد طرح مخصص التدني):

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣										٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	اجمالي	اجمالي
أرصدة لدى البنك المركزي	٢٢٨,٦٥١,١٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٨,٢١٧,٦٦٠	١٧٨,٢١٧,٦٦٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٦,٥١٣,٣٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٥٥١,١٦٢	١٣,٥٥١,١٦٢
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التمويلات الائتمانية المباشرة-بالصافي	-	٣١,٦٦٨,٨٦٧	١,٩٦١,٥٦٢	-	١٧,٠٣٣	٨١٩,٩٦٨	٧٥٦,١٩٧	٥٠٩,٦٦٠	٦٨٢,٤٧٢	٣٦,٤١٥,٧٥٩	٩,٠٩٦,٤٠٠
صكوك:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المشترك-بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة-بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	١,١٥١,٠١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٨٣,٤٦٩	٩٨٣,٤٦٩
الاجمالي / للسنة الحالية	٢٥٦,٢١٥,٥٠٣	٣١,٦٦٨,٨٦٧	١,٩٦١,٥٦٢	-	١٧,٠٣٣	٨١٩,٩٦٨	٧٥٦,١٩٧	٥٠٩,٦٦٠	٦٨٢,٤٧٢	٢٩٢,٧٣١,٢٦٢	٢٠١,٨٤٨,٦٩١
الكفالات المالية	٣٩٣,٣٢٢	٣,٤٥٨,٠٨٨	٧,٢٧٧,٤٣٧	٣,٣٦٨,٨٦١	٥١٢,١٢٦	٢,١٠٤,٠٧٢	٢,٤٣٧,١٩٢	-	٢٤,٧٤٩,٦٩٣	٤٤,٣٠٠,٩٠١	٤٣,٧٢٥,٧٤٥
الإعتمادات المستندية	٢٠,٩٢٤,٩٣٧	٢,٥٨٢,٣٦٥	٤٣,٦٩٠,٦٢٣	-	-	٢٠,٩٤٨٠	٤٩١,٩٤٣	-	١,٠٦٧,٨٢٨	٦٨,٩٦٧,١٧٦	٢٩,٩٣٤,٨٧٥
القبولات	٤,٤٨٩,٥٣٠	٣,٤٨٨,٦٣٩	-	-	-	-	-	-	-	٧,٩٧٨,١٦٩	٣٩,٩٦٥,٦٩٩
المجموع الكلي	٢٨٢,١٢٣,٤٠٢	٤١,١٩٧,٩٥٩	٥٢,٩٢٩,٦٢٢	٣,٣٦٨,٨٦١	٥٢٩,١٥٩	٣,١٣٣,٥٢٠	٣,٦٨٥,٣٣٢	٥٠٩,٦٦٠	٢٦,٤٩٩,٩٩٣	٤١٣,٩٧٧,٥٠٨	٣١٥,٤٧٥,٠١٠

ثانياً: توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٠):

البند	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
	المرحلة الاولى - افرادى	المرحلة الاولى - تجميعى	المرحلة الثانية - افرادى	المرحلة الثانية - تجميعى	المرحلة الثالثة
مالي	٢٨٢,١٢٣,٤٠٢	-	٥٨,٠٠٠	-	٢٨٢,١٢٣,٤٠٢
صناعى	٣٩,٠٨٥,٩٠٦	٧٩,٤٥٢	٢,٠٢٦,١٢٩	-	٤١,١٩٧,٩٥٩
تجارة	٥١,١٦٤,١٤٤	١٧,٩١٤	١,٦٥٧,٤٧٨	-	٥٢,٩٢٩,٦٢٢
عقارات	٣,٣٦٣,٣٧٣	-	٥,٤٨٨	-	٣,٣٦٨,٨٦١
زراعة	٥٠٩,٦٣٢	-	٢,٤٩٤	١٧,٠٣٣	٥٢٩,١٥٩
أسهم	١,٧٤٩,١٥٦	٨١٩,٩٦٨	٤٩٩,٥٨٧	-	٣,١٣٣,٥٢٠
أفراد	٢,٩٢٩,١٣٥	٧٥٦,١٩٧	-	-	٣,٦٨٥,٣٣٢
حكومة وقطاع عام	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	٥٠٩,٦٦٠
أخرى	٢٤,٧٨٤,١١٥	٣٤,٩٥٤	١,٢٠٥,١٤٥	٧٧,٠٨٥	٢٦,٤٩٩,٩٩٣
المجموع	٤٠٦,١٦٠,٥٣٣	١,٧٠٨,٤٨٥	٥,٤٥٤,٣٢١	١٤٨,٢٧٥	٤١٣,٩٧٧,٥٠٨

ثالثا : التوزيع الكلي للتعرضات حسب القطاع الاقتصادي - مشترك (بعد طرح مخصص التدني) :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

البند	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	اجمالي	اجمالي
استثمارات وكالة دولية - بالصفائي	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التمويلات الائتمانية المباشرة - بالصفائي	٨٥,١٣١,٣١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٣,١٤١,٣٩٦	٨٥,١٣١,٣١٩
صكوك:	٥,٨٧٩,٦٢٢	١١٢,٤٨٣,٧٨٠	١٤٩,٢٢٦,٣٥١	١٢,٣٨٠,١٠٧	٨,٠٩٨,٩٧٨	٢٦٤,١٩٣,٢٨٨	١٤٥,٤٧٣,٠٤٧	٤٧٠,٠٨٧,٤٣٤	١١٧,٥١٢,٨٨٨	١,٣١٤,٦٥٨,١١٥	١,٢٨٥,٣٣٥,٤٩٥
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥,١٤٣	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصفائي	٨٣,٣٠٧,٣٩٦	-	-	-	-	-	-	٣٦٠,٥٨٧,٥٠٥	-	٢٦٦,٩٥٨,٢٨١	٤٤٣,٨٩٤,٩٠١
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - بالصفائي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧,٣١٣,٠٠٠	-
الموجودات الأخرى	٥,٦١٥,٧٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٠٢,٧٠٢	٥,٦١٥,٧٠٣
الاجمالي / للسنة الحالية	١٧٩,٩٣٤,٠٤٠	١١٢,٤٨٣,٧٨٠	١٤٩,٢٢٦,٣٥١	١٢,٣٨٠,١٠٧	٨,٠٩٨,٩٧٨	٢٦٤,١٩٣,٢٨٨	١٤٥,٤٧٣,٠٤٧	٨٣٠,٦٧٤,٩٣٩	١١٧,٥١٢,٨٨٨	١,٦٨٥,١٠٨,٦٣٧	١,٨١٩,٩٧٧,٤١٨
السقوف غير المستغلة	١,٥٣٩,٥٣٥	٨٩,٥٢٠,٤٠٣	٦٣,١٩٥,٨٦٤	١,٥٣٠,١٧٩	٤,٥٤٨,٦٥٤	٦,٢٧٠,٣٠٠	٢٦,٦٧٩,٧٩٧	-	٣٥,٠٢٦,٧١١	١٦٩,٥٢١,٣٦١	٢٢٨,٣١١,٤٤٣
المجموع الكلي	١٨١,٤٧٣,٥٧٥	٢٠٢,٠٠٤,١٨٣	٢١٢,٤٢٢,٢١٥	١٣,٩١٠,٢٨٦	١٢,٦٤٧,٦٣٢	٢٧٠,٤٦٣,٥٨٨	١٧٢,١٥٢,٨٤٤	٨٣٠,٦٧٤,٩٣٩	١٥٢,٥٣٩,٥٩٩	١,٨٥٤,٦٢٩,٩٩٨	٢,٠٤٨,٢٨٨,٨٦١

رابعا : توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٠) - مشترك :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

البند	المرحلة الاولى - افرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
مالي	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
صناعي	١٨١,٤٧٣,٥٧٥	-	-	-	-	١٨١,٤٧٣,٥٧٥
تجارة	١٧٦,٤٦٧,١٩٧	٦,٥٣٩,٧٩٩	١٦,٥٦١,٦٤٤	٢,١٧٥,٠٦٩	٢٦٠,٤٧٤	٢٠٢,٠٠٤,١٨٣
عقارات	١٦٥,٦٥٥,٧٨٧	١٥,٠٥٦,٩٦٧	١٦,٣٠٠,٤٢٢	٦,٤٤٨,٢٦٢	٨,٩٦٠,٧٧٧	٢١٢,٤٢٢,٢١٥
زراعة	٤,٠١٢,٨٧١	٤,٠٩٤,٧٩٨	٥,٦١٥,٨٠٠	٦١٢,٨١٨	(٤٢٦,٠٠١)	١٣,٩١٠,٢٨٦
أسهم	٨,٣٥٤,٢٤٠	٢,٧٩٧,٨٣٢	٧٤,٥٩٣	١,٢٨٦,٦٨١	١٣٤,٢٨٦	١٢,٦٤٧,٦٣٢
أفراد	٢٦,٩٢٠,٩٥١	٢١٤,٦١٥,٨٥٦	١٥,٣٠١,٧٧٢	١٢,٥١١,٠١٦	١,١١٣,٩٩٣	٢٧٠,٤٦٣,٥٨٨
حكومة وقطاع عام	٢٦,٦٧١,٤٧٧	١٢٨,٤٠٤,١٢٨	٨,٣٢٠	١٦,٠٥٢,٣٥١	١,٠١٦,٥٦٨	١٧٢,١٥٢,٨٤٤
أخرى	٨٣٠,٦٧٤,٩٣٩	-	-	-	-	٨٣٠,٦٧٤,٩٣٩
	١٢٩,٣٥٤,٥٢٨	١٤,٢٣٠,٦٢٧	٣,٥٠٨,٣٣٤	٥,٣٠١,٨١٦	١٤٤,٢٩٤	١٥٢,٥٣٩,٥٩٩
المجموع	١,٥٤٩,٥٨٥,٥٦٥	٣٨٥,٧٤٠,٠٠٧	٥٧,٣٧٠,٨٨٥	٤٤,٣٨٨,٠١٣	١١,٢٠٤,٣٩١	٢,٠٤٨,٢٨٨,٨٦١

٦- التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها

أولاً: إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها :

أ- ذاتي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

البند	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
التمويلات الائتمانية المباشرة - بالصافي	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	(%)
الكفالات المالية	٢,٢٨٢,٩١٤	(١١٨,٩٤٨)	١,٠٤١,٢١٩	١١,٢٤٥	(١٠٧,٧٠٣)	(٣,٢٤)
القبولات	٣,٢٠٢,١٤٦	(٦٩٠,٩٥٥)	١٤٧,٨٠٩	٢٢,٥٠٠	(٦٦٨,٤٥٥)	(١٩,٩٥)
الاعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	٥,٦٣٩,٦٧١	(٨٠٩,٩٠٣)	١,١٨٩,٠٢٨	٣٣,٧٤٥	(٧٧٦,١٥٨)	(١١,٣٧)

ب- مشترك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

البند	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
التمويلات الائتمانية المباشرة - بالصافي	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	(%)
السقوف غير المستغلة	١٢٠,٩٨٦,٥٢١	١٩,٦٦٩,٣٥٢	٤١,٢١٩,٦٠١	١٥,٤٩٠,٩٩٦	٣٥,١٦٠,٣٤٨	٢١,٦٨
المجموع الكلي	٣,٤٦٣,٤٤٩	(٢٢٦,٣٣٦)	٤١,٢١٩,٦٠١	١٥,٤٩٠,٩٩٦	(٢٢٦,٣٣٦)	(٦,٥٣)
	١٢٤,٤٤٩,٩٧٠	١٩,٤٤٣,٠١٦	٤١,٢١٩,٦٠١	١٥,٤٩٠,٩٩٦	٣٤,٩٣٤,٠١٢	٢١,٠٩

ثانيا: الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:
أ- ذاتي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			البند
	المرحلة الثالثة - تجميعة	المرحلة الثالثة - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعة	المرحلة الثانية - افرادي	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها / المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها / المرحلة الثانية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٧	(٢١٠)	١	٢٥٧	(١)	(١٠٧,٧٠٣)	١١,٢٤٥	(١١٨,٩٤٨)	التمويلات الائتمانية المباشرة
(١٥,٢٧٩)	-	٧١٣	-	(١٥,٩٩٢)	(٦٦٨,٤٥٥)	٢٢,٥٠٠	(٦٩٠,٩٥٥)	الكفالات المالية
-	-	-	-	-	-	-	-	القبولات
-	-	-	-	-	-	-	-	الإعتمادات المستندية
(١٥,٢٣٢)	(٢١٠)	٧١٤	٢٥٧	(١٥,٩٩٣)	(٧٧٦,١٥٨)	٣٣,٧٤٥	(٨٠٩,٩٠٣)	المجموع الكلي

ب- مشترك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			البند
	المرحلة الثالثة - تجميعة	المرحلة الثالثة - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعة	المرحلة الثانية - افرادي	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها / المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها / المرحلة الثانية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(٢٢,٦٨٥)	(١,٦٣٠,٠٨٦)	٤,٥٣٨,٣٣٦	١,٧١١,٩٧٥	(٤,٦٤٢,٩١٠)	٣٥,١٦٠,٣٤٨	١٥,٤٩٠,٩٩٦	١٩,٦٦٩,٣٥٢	التمويلات الائتمانية المباشرة
(١٢,٨٦٤)	-	-	-	(١٢,٨٦٤)	(٢٢٦,٣٣٦)	-	(٢٢٦,٣٣٦)	السقوف غير المستغلة
(٣٥,٥٤٩)	(١,٦٣٠,٠٨٦)	٤,٥٣٨,٣٣٦	١,٧١١,٩٧٥	(٤,٦٥٥,٧٧٤)	٣٤,٩٣٤,٠١٢	١٥,٤٩٠,٩٩٦	١٩,٤٤٣,٠١٦	المجموع الكلي

يتبع البنك سياسات مالية لإدارة مخاطر السوق المختلفة ضمن استراتيجية محددة و هنالك لجنة لإدارة الموجودات و المطلوبات في البنك تتولى رقابة و ضبط المخاطر و اجراء التوزيع الاستراتيجي الأمتل لكل من الموجودات و المطلوبات سواء في قائمة المركز المالي أو خارجها ، و تشمل أدوات ضبط مخاطر السوق ما يلي :

- تحديث السياسة الاستثمارية المتبعة في البنك و عرضها على مجلس الادارة للموافقة عليها بصورة دورية و مراجعة تطبيق السياسة الاستثمارية و تقييم نتائجها مقارنة بمؤشرات السوق و التنافسية المصرفية .
- تشكيل لجان اتخاذ القرار الاستثماري و توزيع الصلاحيات بما يتفق مع السياسة الاستثمارية للبنك .
- إعداد خطة استثمارية سنوية بحيث تراعى توقعات لجنة الموجودات و المطلوبات لتوقعات العوائد و تقلبات أسعار السوق بحيث تتضمن الخطة ، الأدوات الاستثمارية المتاحة في السوق ذات المخاطر المتدنية .
- إعداد تقارير لأسعار السوق و عرضها على لجنة الموجودات و المطلوبات لمراقبة أي انخفاض مفاجئ في أسعار الأدوات المالية المستثمر بها لتجنب مخاطر تقلبات أسعار السوق .

١- مخاطر معدل العائد

- تنشأ مخاطر معدل العائد من التغير غير المتوقع في معدلات العائد في السوق ، ويتم اتخاذ الخطوات اللازمة للتأكد من وجود إجراءات إدارية متعلقة بتحديد و قياس و متابعة مخاطر معدل العائد و اعداد تقارير بشأنها و مراقبتها بالشكل الصحيح .

- يتعرض البنك لمخاطر معدل العائد نتيجة لوجود فجوة بين مبالغ الموجودات و المطلوبات حسب سلم الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة تسعير معدل العائد على المعاملات اللاحقة في فترة زمنية معينة .
- و يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق تحديد نسب معدلات الأرباح المستقبلية وفق توقعات ظروف السوق و تطوير أدوات جديدة تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية و إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك و ذلك من خلال :

١. الحصول على أفضل العوائد الممكنة الموجودة في السوق و اعتمادا على مؤشر السوق العالمي و المحلي كمعيار و مرجعية (Benchmarks) للمحافظة و الاستثمارات على حد سواء و المدارة من قبل البنك .
٢. مراعاة المخاطر المترتبة عن هذه الاستثمارات بالاعتماد على خيار التنوع على أساس الدول و المؤسسات و بما يضمن التقليل من آثار المخاطر المترتبة عن إدارة الاستثمارات .
٣. التزام البنك بإدارة الاستثمارات على أساس الموازنة "Matching" بين مطلوبات البنك (المتمثلة بودائعه) و موجوداته بالعملات الأجنبية (المتمثلة في الاستثمارات بالعملات الأجنبية) .

٢- مخاطر العملات

يتم إدارة مراكز العملات الأجنبية للبنك من قبل دائرة الخزينة و الاستثمار بشكل يومي على أساس التعامل الآني (Spot) و بما يتوافق مع مبادئ و أحكام الشريعة الإسلامية. حيث ان سياسة البنك لإدارة مراكز العملات الأجنبية هي سياسة متحفظة تقوم على أساس تصفية المراكز أولا بأول و تغطية المراكز المطلوبة حسب احتياجات العملاء.

في جميع الاحوال فان الحد الأعلى للمركز المأخوذ بالعملة الأجنبية الواحدة لا يتجاوز ٥٪ من حقوق المساهمين باستثناء الدولار الأمريكي فيكون الحد الأعلى له ١٥٪ من حقوق المساهمين للبنك و مجموع المراكز المأخوذة بمختلف العملات الأجنبية لا يتجاوز ١٥٪ من حقوق المساهمين .

فيما يلي جدول يبين اثر التغير الممكن المعقول على سعر صرف الدينار مقابل العملات الأجنبية على قائمة الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الموحد مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة :

٢٠٢٣	التغير في المؤشر	الأثر على قائمة الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل	الأثر على حقوق المساهمين
العملة	(%)	الموحدة	دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	(٧,١١٦)	(٧,١١٦)	(٧,١١٦)
جنيه استرليني	١,٣٣٢	١,٣٣٢	١,٣٣٢
ين ياباني	٤١,٤٨٣	٤١,٤٨٣	٤١,٤٨٣
عملات اخرى	١٢٤,٢٧٩	١٢٤,٢٧٩	١٢٤,٢٧٩
٢٠٢٢	التغير في المؤشر	الأثر على قائمة الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل	الأثر على حقوق المساهمين
العملة	(%)	الموحدة	دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	٢١,٧٠٥	٢١,٧٠٥	٢١,٧٠٥
جنيه استرليني	٣,٤٤٢	٣,٤٤٢	٣,٤٤٢
ين ياباني	٨,٣٦٩	٨,٣٦٩	٨,٣٦٩
عملات اخرى	٥١,٣٦٦	٥١,٣٦٦	٥١,٣٦٦

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

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

دولار امريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	اخرى	اجمالي	
موجودات :						
٤٩,٢٤٤,٥٧٦	١٠,٧٠٧,١٤٠	٣٧٥,٤٣٦	-	٣٠٠,١٠٦	٦٠,٦٢٧,٢٥٨	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
١٨,٤٢٨,٠٧٨	٢,٧٠٦,٩٢٨	٢٧٠,٨٥٠	١,١٧٣,٣٤٠	٣,٦١٦,٨٠٩	٢٦,١٩٦,٠٠٥	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦٩,٩٧٦,٨٩٥	-	-	-	-	١٦٩,٩٧٦,٨٩٥	ذمم البيوع المؤجلة
١,٨٩٦,٨٧٠	-	-	-	-	١,٨٩٦,٨٧٠	موجودات اجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
٥٨,١٣٧,٩٩٩	١٨,٢٣٦,٠٩٥	٣,١٥٩,١٨٨	-	٥,٦٧١,٥٠٠	٨٥,٢٠٤,٧٨٢	استثمارات وكالة دولية
٧٩,٨٣٣,٣٦٨	٤,٠٣٥,٣٠٣	-	-	-	٨٣,٨٦٨,٦٧١	موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٩,٩٥١	-	-	-	-	٩,٩٥١	القروض الحسنه - بالصافي
٩,٣٩٤	-	-	-	-	٩,٣٩٤	ممتلكات ومعدات - بالصافي
(٥,٤٢٨,٩٧٢)	٦٦,٦٩١	٩,٠٧١	-	٣,١٥١	(٥,٣٥٠,٠٥٩)	موجودات اخرى
٣٧٢,١٠٨,١٥٩	٣٥,٧٥٢,١٥٧	٣,٨١٤,٥٤٥	١,١٧٣,٣٤٠	٩,٥٩١,٥٦٦	٤٢٢,٤٣٩,٧٦٧	الجمالي الموجودات
مطلوبات :						
٤,٥٩٩,١٣٤	١١,٥٢١,٧٠٠	١,٣١٩	-	١٠٢,٥٠٧	١٦,٢٢٤,٦٦٠	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٢٧٧,٦٠٥,٥٢٢	٢٠,١٩٠,٦٢٧	٣,٧٧٦,٣٤٥	٣٤٣,٦٧١	٦,٩٩٩,٣٧٢	٣٠٨,٩١٥,٥٣٧	ودائع العملاء (جاري، توفير، لأجل، شهادات ايداع)
٥٨,٦٢٢,١٩٣	٤,١٦٦,٥٩٦	-	-	-	٦٢,٧٨٨,٧٨٩	التأمينات النقدية
١٣,٣٨٤,٦٦١	١٥,٥٤٦	١٠,٢٣٦	-	٤,١٠٨	١٣,٤١٤,٥٥١	مطلوبات اخرى
٣٥٤,٢١١,٥١٠	٣٥,٨٩٤,٤٦٩	٣,٧٨٧,٩٠٠	٣٤٣,٦٧١	٧,١٠٥,٩٨٧	٤٠١,٣٤٣,٥٣٧	الجمالي المطلوبات
١٧,٨٩٦,٦٤٩	(١٤٢,٣١٢)	٢٦,٦٤٥	٨٢٩,٦٦٩	٢,٤٨٥,٥٧٩	٢١,٠٩٦,٢٣٠	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة للسنة
١١٢,٢٦٦,٠٧٦	٤٠,٦٥٣,٥٠٧	-	-	١٧,٥٢٨,٤٢١	١٧٠,٤٤٨,٠٠٤	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

دولار امريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	اخرى	اجمالي	
الجمالي الموجودات						
٣١٠,٦٧٣,٠٠٨	٢٣,٩٨٠,٠٨٧	٤,٣٤٢,٦٩١	١٦٧,٣٧٢	٢,٧٤٠,٧٥١	٣٤١,٩٠٣,٩٠٩	
الجمالي المطلوبات						
٢٩٠,٧٢١,١٩٤	٢٣,٥٤٥,٩٨٢	٤,٢٧٣,٨٤٧	-	١,٧١٣,٤٣٠	٣٢٠,٢٥٤,٤٥٣	
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة للسنة						
١٩,٩٥١,٨١٤	٤٣٤,١٠٥	٦٨,٨٤٤	١٦٧,٣٧٢	١,٠٢٧,٣٢١	٢١,٦٤٩,٤٥٦	
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة						
١٤٠,٦٦٦,١٥٦	٧,٦٥٨,٧٠١	-	-	١٩,٥٨٣,٦٩٧	١٦٧,٩٠٨,٥٥٤	

٣- مخاطر التغير في اسعار الاسهم

ينشأ التغير في أسعار الأوراق المالية (عدا الصكوك) بالأساس بناء على العرض والطلب في الأسواق المالية والذي يعزز تأرجح القيمة العادلة للمحافظ الاستثمارية، تقوم دائرة الخزينة والاستثمار بإتباع أسس علمية ومالية متقدمة في التغلب على تقلبات الأسعار بما يكفل متوسط عائد ملائماً لتوقعات البنك وعملائه. حيث تتبنى دائرة الخزينة والاستثمار منهجية التوزيع القطاعي والتوزيع الجغرافي، وكذلك استخدام التصنيفات الائتمانية المتبعة من قبل وكالات التصنيف العالمية (Moody's, Standard & Poor's، ...) و تقوم بتحليل المؤشرات المالية لهذه الأسعار وتقييمها تقييماً عادلاً بالوزن المرجح لإجمالي المحافظ الاستثمارية والتي يعمل البنك على إدارتها بدقة متناهية لضمان الحد من مخاطر تقلبات الأسعار.

يبين الجدول التالي اثر تحرك المؤشر ٥% على قائمة الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الموحدة وحقوق المساهمين و حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك على الاسهم المملوكة مع بقاء المتغيرات الاخرى ثابتة :

الأثر على حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة	التغير في المؤشر (%٥)	المؤشر
دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠٢٣
٩٥,٠٣٨	٢٥,٤٠٠	-	١٢٠,٤٣٨	سوق عمان المالي
٢٠,٥٨٣	-	-	٢٠,٥٨٣	اسواق اجنبية
الأثر على حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك	الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة	التغير في المؤشر (%٥)	المؤشر
دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠٢٢
٧٨,٦٩٧	١١,٧٥٠	-	٩٠,٤٤٧	سوق عمان المالي
٨,٧٥٠	-	-	٨,٧٥٠	اسواق اجنبية

في حال هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوياً للتغير أعلاه مع عكس الاشارة.

٤- مخاطر السلع

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

٥.٠) مخاطر السيولة

تعتبر إدارة السيولة النقدية عن قدرة البنك على مواجهة إلتزاماته النقدية في الأجل القصيرة والطويلة المدى وذلك ضمن إطار استراتيجيته العامة والتي تهدف إلى تحقيق عائد أمثل على إستثماراته، وبنفس الوقت تحقيق متطلبات ادارة السيولة المثلى المعتمدة لدى البنك وتتم مراجعة ودراسة السيولة النقدية على مستوى البنك بشكل منتظم، حيث يتم دراسة السيولة النقدية من قبل الدائرة المالية ودائرة الخزينة على أساس يومي، كما تتم دراسة وتحليل الفجوة لموجودات ومطلوبات البنك والتي تشمل على تحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات بشكل متكامل لتحقيق الموازنة بين الجانبين، كما تتضمن تحليل مصادر الأموال وفقاً لطبيعتها ومصادرها واستخداماتها.

أولاً: أدناه توزيع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك (غير المخصوصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية الموحدة :

اجمالي	بدون استحقاق	اكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات	من ٦ شهور الى سنة	من ٣ الى ٦ شهور	من شهر الى ٣ شهور	اقل من شهر	
								٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٢٣,١٤٤,٠٦٧	-	-	-	-	-	-	٢٣,١٤٤,٠٦٧	
٣١٩,٧١٩,٨٧٦	-	-	-	-	-	-	٣١٩,٧١٩,٨٧٦	حسابات العملاء الجارية
٩٥,٨٧٣,٠٠٦	-	-	-	٣١,٧٢٩,٤٤١	١٤,٨٢٢,٤٦٩	١٦,٧٦١,٠٠٧	٣٢,٥٦٠,٠٨٩	تأمينات نقدية
١١,٩١٩,٧٥٠	-	-	-	-	-	-	١١,٩١٩,٧٥٠	مخصص ضريبة الدخل
١٦٣,٧١٩	-	-	-	-	-	-	١٦٣,٧١٩	مخصصات اخرى
١١,٥٣٣,٨١٦	-	٩,٢٦٦,٠٣٠	٢,١٨١,٥١٢	-	-	٨٦,٢٧٤	-	التزامات التأجير - طويلة الأجل
٨٢,٩٩٩,٤٤٧	-	-	-	٨٠٩,١٤٦	٤,٤٨٢,١٣٤	١٦,١٠٤,٨٤٠	٦١,٦٠٣,٣٢٧	مطلوبات اخرى
٢,٢٢٨,٧٨٦,٢٧٥	-	٢٠٠,٤٣٦	٢٠٢,٩٢٥,٣٢٥	٨٣٨,٠٩٦,٠٨٩	٤٣٠,١٩٩,٢٣٨	٣٦٥,٩٠٥,٠٢٧	٣٩١,٤٦٠,١٦٠	حسابات الاستثمار المشترك
٢,٧٧٤,١٣٩,٩٥٦	-	٩,٤٦٦,٤٦٦	٢٠٥,١٠٦,٨٣٧	٨٧٠,٦٣٤,٦٧٦	٤٤٩,٥٠٣,٨٤١	٣٩٨,٨٥٧,١٤٨	٨٤٠,٥٧٠,٩٨٨	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك (غير المخصوصة) حسب استحقاقاتها
٢,٩٢٨,٩٨٣,٤٧٦	٤٤,٧١٦,٢١٧	٨٥٨,٧٦٤,٣٠٩	١,٠٠٤,٥٨٣,٩١٨	٢٣١,٠٥٣,٣٢٣	١٨٦,٥٩٢,٣٦٣	١٦٢,٤٧٣,٥٢٥	٤٤٠,٧٩٩,٨٢١	مجموع الموجودات حسب استحقاقها المتوقعة
								٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:
١٧,٩٨٩,٠٩٣	-	-	-	-	-	-	١٧,٩٨٩,٠٩٣	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٢٩٩,٨٧٨,٢٨٠	-	-	-	-	-	-	٢٩٩,٨٧٨,٢٨٠	حسابات العملاء الجارية
٤٣,١٠٣,٠٨٠	-	-	-	١١,٣٤٩,٢٠٤	٧٥٣,٥٤٨	٩٢٧,٥٦٦	٣٠,٠٧٢,٧٦٢	تأمينات نقدية
٨,٧٤٦,٠٩٧	-	-	-	-	-	-	٨,٧٤٦,٠٩٧	مخصص ضريبة الدخل
٤٤٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٤٤٠,٠٠٠	مخصصات اخرى
١١,٢٨٨,٤٤٢	-	٨,٧٠٩,٣٥٥	٢,٤٩٦,٠٨٢	٥,٠٠٠	٧٨,٠٠٥	-	-	التزامات التأجير - طويلة الأجل
٥٧,٩٩٧,٣٦٥	-	-	-	٤٢٥,٣٩١	٥٠٣,٠٣٦	١٥,٦٧٩,٩٧٥	٤١,٣٨٨,٩٦٣	مطلوبات اخرى
٢,٠٠١,٢٥٩,٠٨٧	-	١٠,٩٣٩,٢٥٠	١١٦,١٥٩,٥٢٩	٧٣٥,٦٤٩,٠٠٥	٣٧٨,٨٢٠,٤٢٣	٣٩٤,١٧٢,٧٠٢	٣٦٥,٥١٨,١٧٨	حسابات الاستثمار المشترك
٢,٤٤٠,٧٠١,٤٤٤	-	١٩,٦٤٨,٦٠٥	١١٨,٦٥٥,٦١١	٧٤٧,٤٢٨,٦٠٠	٣٨٠,١٥٥,٠١٢	٤١٠,٧٨٠,٢٤٣	٧٦٤,٠٣٣,٣٧٣	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك (غير المخصوصة) حسب استحقاقاتها
٢,٥٨٤,١١٧,٢٥٥	٤٠,١٧٥,٣٢٦	١,٠٣٣,٠٧٨,٣٨٦	٦٢٦,٨٣٨,٧٩٢	٢٥٠,١٨١,٨١٢	١٣٩,٠٤٣,٣٤٦	١٤٨,٨٤٧,٧١٦	٣٤٥,٩٥١,٨٧٧	مجموع الموجودات حسب استحقاقها المتوقعة

ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

لغاية سنة		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢٩,٩٥٠,٣٤١	٦٨,٩٧١,١٩٨	الاعتمادات
٣٩,٩٧٢,٩٢٣	٧,٩٧٨,٩٧٩	القبولات
٤٣,٨٧٨,٠٩٦	٤٤,٤٣٣,٦٩٧	الكفالات
١٧٠,٦٦٩,٧٠٣	٢٢٩,٧١٣,٥٦٩	السقوف غير المستغلة
٢٨٤,٤٧١,٠٦٣	٣٥١,٠٩٧,٤٤٣	المجموع

(٥١) معلومات عن قطاعات البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك :

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس أداء القطاعات وفقاً للتقارير التي تعرض على الرئيس التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

حسابات الأفراد:-

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المشترك ودمم البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالأفراد.

حسابات المؤسسات:-

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المشترك ودمم البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة:-

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات قطاعات اعمال البنك موزعة حسب الانشطة :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	اخرى	الغزينة	المؤسسات	الافراد	
المجموع	المجموع					
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٥,٩٦٢,٤٤٩	٧٦,١٥١,٩١١	٧٣٣,٥٤٣	٢٣,٠٢٨,٩٧٨	٤٠,١٦٣,٣٠٦	١٢,٢٢٦,٠٨٤	اجمالي اليرادات(مشتركة وذاتي)
(١٢,٠٢٧,٨٤٠)	(١٥,٩٠٧,١٨٩)	-	٢٨٨,٤٢٩	(٧,٤٨٧,٢٠٢)	(٨,٧٠٨,٤١٦)	خسائر ائتمانية متوقعة(مشتركة وذاتي)
٥٣,٩٣٤,٦٠٩	٦٠,٢٤٤,٧٢٢	٧٣٣,٥٤٣	٢٣,٣١٧,٤٠٧	٣٢,٦٧٦,١٠٤	٣,٥١٧,٦٦٨	نتائج اعمال القطاع
(٥,٦٠٨,٤٣٠)	(٥,٩٩٥,٠٠٩)	-	(٨١٢,٦٦٥)	(١,٩٥٥,٠٢٨)	(٣,٢٢٧,٣١٦)	مصاريف موزعة
(٢٣,٩٠٦,٢٠٤)	(٢٥,٩٢٥,٨٣٢)	(٢٥,٩٢٥,٨٣٢)	-	-	-	مصاريف غير موزعة
٢٤,٤١٩,٩٧٥	٢٨,٣٢٣,٨٨١	(٢٥,١٩٢,٢٨٩)	٢٢,٥٠٤,٧٤٢	٣٠,٧٢١,٠٧٦	٢٩٠,٣٥٢	الربح للسنة قبل الضريبة
(٩,٣٠٧,٩٥٤)	(١٠,٨١٣,٦٣٥)	(١٠,٨١٣,٦٣٥)	-	-	-	مصروف ضريبة الدخل
١٥,١١٢,٠٢١	١٧,٥١٠,٢٤٦	(٣٦,٠٠٥,٩٢٤)	٢٢,٥٠٤,٧٤٢	٣٠,٧٢١,٠٧٦	٢٩٠,٣٥٢	الربح للسنة

٢٠٢٢	٢٠٢٣					
دينار	دينار					
٢,٥٢٧,٦٣٠,٦٦٤	٢,٨٣٨,٠٦٤,٤٧٥	-	٩٧٣,٢٠١,٦٠٨	١,٠٠٨,١٠٩,٢٧٧	٨٥٦,٧٥٣,٥٩٠	موجودات القطاع
٥٦,٤٨٦,٥٩١	٩٠,٩١٩,٠٠١	٩٠,٩١٩,٠٠١	-	-	-	موجودات غير موزعة
٢,٥٨٤,١١٧,٢٥٥	٢,٩٢٨,٩٨٣,٤٧٦	٩٠,٩١٩,٠٠١	٩٧٣,٢٠١,٦٠٨	١,٠٠٨,١٠٩,٢٧٧	٨٥٦,٧٥٣,٥٩٠	مجموع الموجودات
٢,٣٣٥,٠٨٤,٩٣٣	٢,٦٣٤,٢٩٥,٤٨٢	-	١٦٠,٥٩٥,١٣١	٧٨٧,٧٢٨,١٤٦	١,٦٨٥,٩٧٢,٢٠٥	مطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك للقطاع
٧٧,٢٢٧,٩٨١	١٠٥,٣٧٨,٢٥٤	١٠٥,٣٧٨,٢٥٤	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٢,٤١٢,٣١٢,٩١٤	٢,٧٣٩,٦٧٣,٧٣٦	١٠٥,٣٧٨,٢٥٤	١٦٠,٥٩٥,١٣١	٧٨٧,٧٢٨,١٤٦	١,٦٨٥,٩٧٢,٢٠٥	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢,٢٠١,٧٧٠	٢,٣١٩,٩٥٢	مصاريف راسمالية
٣,١٥٢,٩٧٦	٣,١٥١,٧١٤	استهلاكات واطفاءات

- معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الايضاح التوزيع الجغرافي لاعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة والتي تمثل الاعمال المحلية.

فيما يلي توزيع ايرادات وموجودات البنك ومصاريفه الراسمالية حسب القطاع الجغرافي :

٢٠٢٢ كانون الأول ٢٠٢٢			٢٠٢٣ كانون الأول ٢٠٢٣			
الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٥٨٤,١١٧,٢٥٥	١٢٩,٠٠٢,٠٤٩	٢,٤٥٥,١١٥,٢٠٦	٢,٩٢٨,٩٨٣,٤٧٦	١٩٦,٣٣٨,٢٧٨	٢,٧٣٢,٦٤٥,١٩٨	مجموع الموجودات
٦٥,٩٦٢,٤٤٩	٢,٧٥٦,٤٠٦	٦٣,٢٠٦,٠٤٣	٧٦,١٥١,٩١١	٧,٧٠٣,٥٢٥	٦٨,٤٤٨,٣٨٦	اجمالي اليرادات
٢,٢٠١,٧٧٠	-	٢,٢٠١,٧٧٠	٢,٣١٩,٩٥٢	-	٢,٣١٩,٩٥٢	المصرفات الراسمالية

(٥٢) إدارة رأس المال

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

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

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بناءً على تعليمات رأس المال التنظيمي رقم (٢٠١٨/٧٢) والصادرة عن البنك المركزي الأردني وفقاً للمعيار المعدل رقم (١٥) الصادر عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB) سندا لأحكام المادة (٩٩/ب) من قانون البنوك. وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال بالآلاف الدنانير:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف دينار	ألف دينار	
١٦٤,٣٥٨	١٧٩,٤٦٨	بنود رأس المال الأساسي
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب (المدفوع)
٣٩,٥٨١	٥٤,٢٩٤	الإرباح المدورة
٣٢,٢٠٩	٣٥,٠٤١	الاحتياطي القانوني
١٥	(٢٥)	احتياطي القيمة العادلة بالكامل (ذاتي)
(٤٨٩)	(١٥٩)	حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة بالكامل في حال خلط الأموال
(٢,٠٠٢)	(١,٦٩٧)	موجودات غير ملموسة
(٧٩٣)	(٨٨٨)	الموجودات الضرائبية
(٣,٥٩١)	(٤,٨٥٣)	حصة البنك من الموجودات الضرائبية في حال خلط الأموال
(٥٧٢)	(٢,٢٤٥)	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات المالية و البنوك و شركات التكافل التي تقل عن ١٠٪
-	-	رأس المال الإضافي
٣,٥٠٩	٤,٤٩٦	رأس المال المساند
٣,٥٠٩	٤,٤٩٦	احتياطي مخاطر مصرفية عامة ذاتي وحصة البنك من احتياطي المخاطر المصرفية العامة (مشترك) على ان لا يزيد عن ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة بالمخاطر الائتمانية
١٦٧,٨٦٧	١٨٣,٩٦٤	مجموع رأس المال التنظيمي
٩٩٥,٨١١	١,١٢٤,٠٧٤	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٦,٨٦	٪١٦,٣٧	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٪١٦,٥٠	٪١٥,٩٧	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (٪)
٪١٦,٥٠	٪١٥,٩٧	نسبة الشريحة الأولى Tier ١ (٪)
٪٠,٣٥	٪٠,٤٠	نسبة الشريحة الثانية Tier ٢ (٪)
٪١٥,٣٥	٪١٤,٩٩	نسبة الرافعة المالية

(٥٣) نسبة تغطية السيولة

- بلغت نسبة تغطية السيولة بالاجمالي ٣٤٩,٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و بمتوسط نسبة ٣٥٥,٣٪ خلال العام (٢٣٥,٨٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و بمتوسط نسبة ٣٦٧,٨٪ خلال العام (٢٠٢٢).

- بلغت نسبة تغطية السيولة بالدينار الأردني ٣٥٥,٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و بمتوسط نسبة ٣٢٨,٤٪ خلال العام (٢٣٣,٩٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و بمتوسط نسبة ٣١٨,٥٪ خلال العام (٢٠٢٢).

(٥٤) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	
الموجودات			
٢٥٥,٩٤٩,٦٥٤	-	٢٥٥,٩٤٩,٦٥٤	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
٢٦,٥١٣,٣٢٣	-	٢٦,٥١٣,٣٢٣	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٥,١٣١,٣١٩	-	٨٥,١٣١,٣١٩	استثمارات وكالة دولية - بالصافي
-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٢٨٧,٣٧٠,٥١٥	٨٣٢,٥٧٩,٨٢٨	٤٥٤,٧٩٠,٦٨٧	ذمم البيوع الموجلة والذمم الأخرى - بالصافي
٤٥٢,٠٨٨,٥٣٥	٤٢٩,٠٠٠,١٣٠	٢٣,٠٨٨,٤٠٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصافي
٥٠٨,٠٠٠	-	٥٠٨,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
٣٤٩,٦٢٢	-	٣٤٩,٦٢٢	استثمارات في شركة حليفة
٦٩٥,٧٧٢,٧٦٨	٦١٣,٤٣٢,٩٩٢	٨٢,٣٣٩,٧٧٦	موجودات اجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
٣٤,٣٨٠,٧٣٩	٥٠٩,٦٦٠	٣٣,٨٧١,٠٧٩	القروض الحسنه - بالصافي
٢,٠٧٥,٠٨٤٩	٢,٠٧٥,٠٨٤٩	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٦٩٧,٢٢١	١,٦٩٧,٢٢١	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٠,١٨٨,٣٦١	١٠,٠٩٣,٧٦٤	٩٤,٥٩٧	موجودات حق الاستخدام
١٢,٢٢٥,٧٩٢	-	١٢,٢٢٥,٧٩٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٦,٠٥٦,٧٧٨	-	٤٦,٠٥٦,٧٧٨	موجودات أخرى
٢,٩٢٨,٩٨٣,٤٧٦	١,٩٠٨,٠٦٤,٤٤٤	١,٠٢٠,٩١٩,٠٣٢	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك			
٢٣,١٤٤,٠٦٧	-	٢٣,١٤٤,٠٦٧	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٣١٩,٧١٩,٨٧٦	-	٣١٩,٧١٩,٨٧٦	حسابات العملاء الجارية
٩٥,٢٧٤,٩١١	-	٩٥,٢٧٤,٩١١	تأمينات نقدية
١١,٩١٩,٧٥٠	-	١١,٩١٩,٧٥٠	مخصص ضريبة الدخل
١٦٣,٧١٩	-	١٦٣,٧١٩	مخصصات أخرى
١٠,٢٩٥,٣٣٨	١٠,٢٠٩,٣٧٢	٨٥,٩٦٦	التزامات التأجير - طويلة الأجل
٨٢,٩٩٩,٤٤٧	-	٨٢,٩٩٩,٤٤٧	مطلوبات أخرى
(٣٧١,٠٦٧)	-	(٣٧١,٠٦٧)	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٢,١٩٦,٥٢٧,٦٩٥	٢٠٠,١٦٥,٢٤٤	١,٩٩٦,٣٦٢,٤٥١	حسابات الاستثمار المشترك
٢,٧٣٩,٦٧٣,٧٣٦	٢١٠,٣٧٤,٦١٦	٢,٥٢٩,٢٩٩,١٢٠	مجموع المطلوبات وحقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١٨٩,٣٠٩,٧٤٠	١,٦٩٧,٦٨٩,٨٢٨	(١,٥٠٨,٣٨٠,٠٨٨)	الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	اكثّر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات
٢٠٣,٢٩٥,٥٣٥	-	٢٠٣,٢٩٥,٥٣٥	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
١٣,٥٥١,١٦٢	-	١٣,٥٥١,١٦٢	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٣,١٤١,٣٩٦	-	٦٣,١٤١,٣٩٦	استثمارات وكالة دولية - بالصافي
٣٥,١٤٣	-	٣٥,١٤٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٣١٦,٩٧٤,١٥٧	٨٦٩,٦٨٥,٤٩٦	٤٤٧,٢٨٨,٦٦١	ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - بالصافي
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصافي
٢٧٢,٦٥٩,١٨٧	٢٤٤,٧١٤,٠٩٧	٢٧,٩٤٥,٠٩٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
٢٣٥,٠٠٠	-	٢٣٥,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٣٧,٣١٣,٠٠٠	-	٣٧,٣١٣,٠٠٠	استثمارات في شركة حليفة
٣٤٥,٩٥٤	-	٣٤٥,٩٥٤	موجودات اجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
٦١٣,٢٩٩,٧٧٢	٥٥١,٧٩٩,٧٧٠	٦١,٥٠٠,٠٠٢	القروض الحسنه - بالصافي
٦,٧٨٠,٣٥٨	٥٨٩,٦٥٧	٦,١٩٠,٧٠١	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢١,٢٨٦,٠٦٨	٢١,٢٨٦,٠٦٨	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢,٠٠٢,٤٧٦	٢,٠٠٢,٤٧٦	-	موجودات حق الاستخدام
١٠٠,١٧,٨٣٠	١٠٠,١٤,٩٤٠	٢,٨٩٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٨,٢٦٨,٥١٢	-	٨,٢٦٨,٥١٢	موجودات أخرى
١٤,٩١١,٧٠٥	-	١٤,٩١١,٧٠٥	
٢,٥٨٤,١١٧,٢٥٥	١,٧٠٠,٠٩٢,٥٠٤	٨٨٤,٠٢٤,٧٥١	مجموع الموجودات

المطلوبات و حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك

١٧,٩٨٩,٠٩٣	-	١٧,٩٨٩,٠٩٣	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٢٩٩,٨٧٨,٢٨٠	-	٢٩٩,٨٧٨,٢٨٠	حسابات العملاء الجارية
٤٢,٩٠٠,١٣٢	-	٤٢,٩٠٠,١٣٢	تأمينات نقدية
٨,٧٤٦,٠٩٧	-	٨,٧٤٦,٠٩٧	مخصص ضريبة الدخل
٤٤٠,٠٠٠	-	٤٤٠,٠٠٠	مخصصات اخرى
١٠٠,٠٤٤,٥١٩	٩,٩٦٢,٧٧١	٨١,٧٤٨	التزامات التأجير - طويلة الأجل
٥٧,٩٩٧,٣٦٥	-	٥٧,٩٩٧,٣٦٥	مطلوبات اخرى
(١,٠١٦,٧٨٥)	-	(١,٠١٦,٧٨٥)	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١,٩٧٥,٣٣٤,٢١٣	١٢٧,٠٩٨,٧٧٩	١,٨٤٨,٢٣٥,٤٣٤	حسابات الاستثمار المشترك
٢,٤١٢,٣١٢,٩١٤	١٣٧,٠٦١,٥٥٠	٢,٢٧٥,٢٥١,٣٦٤	مجموع المطلوبات و حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١٧١,٨٠٤,٣٤١	١,٥٦٣,٠٣٠,٩٥٤	(١,٣٩١,٢٢٦,٦١٣)	الصافي

(٥٥) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية / ذاتي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢٩,٩٥٠,٣٤١	٦٨,٩٧١,١٩٨	اعتمادات
٣٩,٩٧٢,٩٢٣	٧,٩٧٨,٩٧٩	قبولات
		كفالات:
١٦,٢٤٣,٨٨٣	١٤,٧٨٧,١٢٧	- دفع
١٦,٤١٢,٦٤٩	١٦,٩٣٢,٣٧٤	- حسن التنفيذ
١١,٢٢١,٥٦٤	١٢,٧١٤,١٩٦	- اخرى
١١٣,٨٠١,٣٦٠	١٢١,٣٨٣,٨٧٤	المجموع
		ب. ارتباطات والتزامات ائتمانية / مشترك :
١٧٠,٦٦٩,٧٠٣	٢٢٩,٧١٣,٥٦٩	- السقوف غير المستغلة / مباشرة
١٧٠,٦٦٩,٧٠٣	٢٢٩,٧١٣,٥٦٩	المجموع

* بلغت السقوف غير المستغلة/غير المباشرة الذاتية مبلغ ٦٦,٧٢٤,٥٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة على ارتباطات والتزامات/ذاتي حسب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية مبلغ ١٣٧,٦٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٧٥,٠٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) وظهرت ضمن بند مطلوبات أخرى (ايضاح ٢٢).

بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة على ارتباطات والتزامات/مشترك حسب معيار المحاسبة المالية رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية مبلغ ١,٤٠٢,١٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١,١٤٨,٣٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) وظهرت ضمن بند مطلوبات أخرى (ايضاح ٢٢).

(٥٦) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ١,٠٩٣,٨٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٧٣٥,٥٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك إن مخصص القضايا المرصود كاف لمواجهة الالتزامات التي قد تترتب على البنك نتيجة تلك القضايا. إضافة الى ما تقدم يوجد قضية رفعت على البنك خلال العام وخمس أشخاص آخرين (طبيعيين واعتباريين) وموضوعها مطالبة بفسخ وابطال عقود بيع عقارات لم يكن البنك طرفا مطلقا في عقود البيع المطالب بابطالها وهي في مرحلة تقديم الجواب على لائحة الدعوى والبيانات وحسب رأي محامي البنك فانه لا يوجد لها أي أثر على البنك.

(٥٧) مستويات القيمة العادلة

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

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

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

الموجودات المالية / المطلوبات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة غير ملموسة	العلاقة بين المدخلات غير الملموسة والقيمة العادلة
	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	دينار	دينار	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي	٥٠٨,٠٠٠	٢٣٥,٠٠٠	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك بالصافي	٢,٣١٢,٤٠٣	١,٧٤٨,٩٣٠	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
أسهم متوفر لها أسعار سوقية	٨٣,٣٠٧,٣٩٦	٥٢,٨٥٣,٥٦٢	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
صكوك متوفر لها أسعار سوقية	٥,٨٨١,٢٣١	٣,٩٥١,٩٧٦	المستوى الثالث	أحدث قوائم مالية متوفرة	لا ينطبق	لا ينطبق
أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية	٣٦٠,٥٨٧,٥٠٥	٢١٤,١٠٤,٧١٩	المستوى الثاني	أداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
صكوك غير متوفر لها أسعار سوقية	٤٥٢,٠٨٨,٥٣٥	٢٧٢,٦٥٩,١٨٧				
مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك بالصافي	٤٥٢,٥٩٦,٥٣٥	٢٧٢,٩٢٩,٣٣٠				
المجموع	٤٥٢,٥٩٦,٥٣٥	٢٧٢,٩٢٩,٣٣٠				

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والعام ٢٠٢٢.

ب- القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك غير محددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر :

باستثناء ما يرد في الجدول أدناه تعتقد الإدارة أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة للبنك تقارب قيمتها العادلة.

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة	دينار	دينار	دينار	دينار
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي	١,٤٩٥,٩٥٢,٦٦٣	١,٣١٦,٩٧٤,١٥٧	١,٤٦٧,٦٥٤,٧١٠	١,٢٨٧,٣٧٠,٥١٥
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٣٨,٠١٧,٥٧٢	٣٧,٣١٣,٠٠٠	-	-
موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي	٦١٣,٢٩٩,٧٧٢	٦١٣,٢٩٩,٧٧٢	٦٩٥,٧٧٢,٧٦٨	٦٩٥,٧٧٢,٧٦٨
مجموع موجودات غير محددة القيمة العادلة	٢,١٤٧,٢٧٠,٠٠٧	١,٩٦٧,٥٨٦,٩٢٩	٢,١٦٣,٤٢٧,٤٧٨	١,٩٨٣,١٤٣,٢٨٣
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات العملاء الجارية وحسابات الاستثمار المشتركة	٢,٣٠١,١٣٧,٣٦٧	٢,٢٧٥,٢١٢,٤٩٣	٢,٥٤٨,٥٠٦,١٥١	٢,٥١٦,٢٤٧,٥٧١
تأمينات نقدية	٤٣,١٠٣,٠٨٠	٤٢,٩٠٠,١٣٢	٩٥,٨٧٣,٠٠٦	٩٥,٢٧٤,٩١١
مجموع مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة	٢,٣٤٤,٢٤٠,٤٤٧	٢,٣١٨,١١٢,٦٢٥	٢,٦٤٤,٣٧٩,١٥٧	٢,٦١١,٥٢٢,٤٨٢

(٥٨) حسابات إدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء ٤١,٧٥٤,٢٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٨,٨٨٨,١٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢). لا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في القوائم المالية، يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة، بلغت رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات ٤٠,٣٢٣ دينار للعام ٢٠٢٣ (١٥,٤٢١ دينار للعام ٢٠٢٢).

(٥٩) المعايير الصادرة وغير نافذة

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

يحدد ويحسن معيار المحاسبة المالية رقم ١ - المعدل ٢٠٢١ "العرض العام والإفصاح في القوائم المالية" العرض الشامل ومتطلبات الإفصاح المنصوص عليها بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ١ يسري المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الأخرى التي تتبع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). يتماشى معيار المحاسبة المالية رقم ١ - المعدل ٢٠٢١ مع التعديلات التي تمت على "الإطار المفاهيمي للتقارير المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)" (المعدل ٢٠٢٠) (الإطار المفاهيمي). سيساعد معيار المحاسبة المالية رقم ١ المعدل ٢٠٢١ على إعداد قوائم مالية واضحة وشفافة ومفهومة، وسيساعد بدوره مستخدم القوائم المالية على اتخاذ قرارات اقتصادية أفضل ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري عند تطبيقه. سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

يُحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ١٨ "الخدمات المالية الإسلامية المقدمة من قبل المؤسسات المالية التقليدية" ويحدد متطلبات إعداد التقارير المالية المطبقة على المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية. يتطلب هذا المعيار من المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نواذ التمويل الإسلامي أن تعد وتقدم القوائم المالية لنواذ التمويل الإسلامي بما يتماشى مع متطلبات هذا المعيار ومعايير المحاسبة المالية الأخرى الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). يوفر هذا المعيار مبادئ التقارير المالية بما في ذلك متطلبات العرض والإفصاح المطبقة على نواذ التمويل الإسلامي ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري عند تطبيقه. سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ على القوائم المالية لنواذ التمويل الإسلامي للمؤسسات المالية التقليدية مع السماح بالتطبيق المبكر، مع مراعاة التطبيق المتزامن لمعيار المحاسبة المالية رقم ١ "العرض العام والإفصاح في القوائم المالية".

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

يهدف هذا المعيار لوضع المتطلبات العامة لعرض البيانات المالية والحد الأدنى لمحتويات الإفصاح وهيكل البيانات المالية الذي يسهل العرض العادل فيما يتماشى مع معايير الشريعة وقواعد مؤسسات التكافل. سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥ على القوائم المالية لمنشآت التكافل مع السماح بالتطبيق المبكر، مع مراعاة التطبيق السابق أو المتزامن لمعيار المحاسبة المالية رقم ١ "العرض العام والإفصاح في القوائم المالية" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤٣ "المحاسبة عن التكافل: الاعتراف والقياس". ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري عند تطبيقه.

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

يهدف هذا المعيار إلى بيان مبادئ الإثبات والقياس لترتيبات التكافل والعمليات المساندة لعرض المعلومات ذات العلاقة بهذه الترتيبات بشكل عادل لأصحاب المصالح. ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية رقم ١٣ "الإفصاح عن أسس تحديد وتوزيع الفائض أو العجز في شركات التأمين الإسلامية" ومعيار المحاسبة المالية رقم ١٥ "المخصصات والاحتياطيات في شركات التأمين الإسلامية" ومعيار المحاسبة المالية رقم ١٩ "الاشتراكات في شركات التأمين الإسلامية". سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥ على القوائم المالية لمنشآت التكافل مع السماح بالتطبيق المبكر، مع مراعاة التطبيق المتزامن لمعيار المحاسبة المالية رقم ٤٢ "العرض والإفصاح في القوائم المالية لمؤسسات التكافل" ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري عند تطبيقه.

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٤ "تحديد السيطرة على الموجودات ومشروعات الأعمال"

يهدف معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٤٤ إلى وضع مبادئ تقييم ما إذا كانت المؤسسة تسيطر على الموجودات ومشروعات الأعمال سواء في حالة الموجودات محل العقد القائم على الهيكل التشاركي (بحيث تحدد ما إذا كانت داخل أو خارج الميزانية) وكذلك لفرض توحيد القوائم المالية للمؤسسات التابعة. موعد تطبيق المعيار هو فور صدوره أي بداية كانون الثاني ٢٠٢٤، ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري عند تطبيقه.

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٥ "أشياء حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)"

يهدف معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٤٥ إلى بيان مبادئ التقرير المالي التي تتعلق بالأدوات المصنفة باعتبارها أشياء حقوق ملكية مثل حسابات الاستثمار والأدوات المشابهة التي تم استثمارها لدى المؤسسات المالية الإسلامية. ويطور المعيار ويدخل تحسينات على المتطلبات المتعلقة بأشياء حقوق الملكية الواردة في معيار المحاسبة المالية الإسلامي السابق رقم ٢٧ "حسابات الاستثمار" ويحقق الاتساق بصورة أفضل مع "الإطار المفاهيمي للتقرير المالي الصادر عن أيوفي" ومعيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ١ "العرض والإفصاح العام في القوائم المالية". سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦، ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري عند تطبيقه.

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٦ "الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة"

ويهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التقرير المالي المتعلقة بالموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة بما يتوافق مع "الإطار المفاهيمي للتقرير المالي الصادر عن أيوفي"، ويطور ويدخل تحسينات على المتطلبات الواردة في المعايير السابقة. سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦، ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري عند تطبيقه.

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٧ "تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية"

يحل معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٤٧ "تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية" محل معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٢١ "الإفصاح عن تحويل الموجودات" الصادر سابقاً، ويدخل تحسينات عليه. ويهدف المعيار إلى وضع مبادئ التقرير المالي ومتطلبات الإفصاح التي تنطبق على جميع عمليات تحويلات الموجودات بين الأوعية الاستثمارية (وحيثما كانت ذات أهمية نسبية، بين الفئات الجوهرية منها) المتعلقة بحقوق الملكية وأشياء حقوق الملكية والموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة في المؤسسة المالية الإسلامية. كما يتطلب اعتماد سياسات محاسبية لهذه التحويلات وتطبيقها بشكل متسق بما يتوافق مع مبادئ الشريعة وأحكامها، ويصف متطلبات الإفصاح العام لها بغرض تحقيق مستوى أعلى من الشفافية. سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦، ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري عند تطبيقه.

SAFWA ISLAMIC BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN-THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN

CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2023

TOGETHER WITH THE INDEPENDENT
AUDITOR'S REPORT

SAFWA ISLAMIC BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN-THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
31 DECEMBER 2023

TABLE OF CONTENTS

Independent auditor's Report

Consolidated Statement of Financial Position A

Consolidated Statement of Profit or loss and Comprehensive Income B

Consolidated Statement of Changes in Shareholders' Equity C

Consolidated Statement of Cash Flows D

Statement of the sources and uses of Al-Qard Al-Hasan Fund E

Consolidated Statement of changes in Restricted Wakala Accounts F

Pages

Notes to the Consolidated Financial Statements 1-104



Deloitte & Touche (ME) – Jordan
Jabal Amman, 5th Circle
190Zahran Street
Amman 11118, Jordan

Tel: +962 (6) 5502200
Fax: +962 (6) 5502210
www.deloitte.com

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

AM/014589

To the Shareholders of
Safwa Islamic Bank
(A Public Shareholding Limited Company)
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan

Report on the Audit of the Consolidated Financial Statements

Opinion

We have audited the consolidated financial statements of Safwa Islamic Bank and its subsidiary (referred to together as "the Group"), which comprise the consolidated statement of financial position as at December 31, 2023, and the statement of profit or loss and other comprehensive income, statement of changes in shareholders' equity, statement of cash flows, statement of the sources and uses of Al Qard Al hasan, and statement of changes in restricted Wakala investment accounts for the year then ended, and notes to the consolidated financial statements, including a summary of significant accounting policies.

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

The Group has complied with the Islamic Shariah Principles and Rules as determined by the Shariah Supervisory Board of the Bank during the year ended 31 December 2023.

Basis for Opinion

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



Other Matter

The accompanying consolidated financial statements are a translation of the original consolidated financial statements, which are in the Arabic language, to which reference should be made.

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the consolidated financial statements for the year ended December 31, 2023. These matters were addressed in the context of our audit of the consolidated financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

For each matter below, our description of how our audit addressed the matter is provided in that context:

1- Expected credit losses in the financing portfolio (Deferred sales receivables and other receivables , and Ijara Muntahia Bittamleek assets):

<u>Key Audit Matter</u>	<u>How our audit addressed the key audit matter</u>
<p>The Bank's net financing portfolio, comprising deferred sales and other receivables and Ijara Muntahia Bittamleek assets, amounted to JD 2 Billion as at December 31, 2023 after deducting an expected credit loss allowance of JD 61 million. This represents 68% of total assets.</p> <p>The determination of the Group's expected credit losses for credit facilities is a material and complex estimate requiring significant management judgement in the evaluation of the credit quality and the estimation of inherent losses in the portfolio.</p> <p>The financial statement risk arises from several aspects requiring substantial judgement of management, such as the estimation of probabilities of default and loss given defaults for various stages, the determination of significant increase in credit risk (SICR) and credit-impairment status (default), the use of different modelling techniques and consideration of manual adjustments.</p> <p>The Group's expected credit losses are calculated against credit exposures, according to the requirements by FAS (30) as modified by the Central Bank of Jordan.</p>	<p>We established an audit approach which included both testing the design and operating effectiveness of internal controls over the determination of expected credit losses and risk-based substantive audit procedures.</p> <p>Our procedures over internal controls focused on the governance over the process controls around the ECL methodology, completeness and accuracy of credit facilities data used in the expected loss models, management review of outcomes, management validation and approval processes, the assignment of borrowers classification, consistency of application of accounting of accounting policies and the process for calculating allowances.</p> <p>The primary procedures which we performed to address this key audit matter included, but were not limited to, the following:</p> <p>For a risk-based sample of individual loans, we performed a detailed credit review, assessed the information for evaluating the creditworthiness and staging classification of individual borrowers and challenged the assumptions underlying the expected credit loss allowance calculations, such as the validation of the exposure at default at year-end, collateral valuations and estimates of recovery as well as considered the consistency of the Bank's application of its impairment policy</p>



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

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

In calculating expected credit losses, the Bank considered credit quality indicators for each loan and portfolio, stratified financing by risk grades and estimated losses for each facility based upon their nature and risk profile.

Auditing these complex judgements and assumptions involves especially challenging auditor judgement due to the nature and extent of audit evidence and effort required to address these matters and therefore this item is considered to be a key audit matter.

Refer to note 8, and 13 in the consolidated financial statements for more information relating to this matter.

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

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

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

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

We evaluated post-model adjustments and management overlays in the context of key model and data limitations identified by the Bank in order to assess these adjustments, focusing on PD and LGD used for corporate loans and challenged their rationale and we determined if the amount recorded as the allowance for expected credit losses was determined in accordance with the Financial Accounting Standards issued by AAOIFI as modified by the Central Bank of Jordan.

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

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

Key Audit Matter

IT systems and controls over financial reporting

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

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

How the key audit matter was addressed

Our audit approach relies on automated controls and therefore the following procedures were designed to test access and control over IT systems:

We obtained an understanding of the applications relevant to financial reporting and the infrastructure supporting these applications.

We tested IT general controls relevant to automated controls and computer-generated information covering access security, program changes, data center and network operations.

We examined computer generated information used in financial reports from relevant applications and key controls over their report logics.

We performed testing on the key automated controls on significant IT systems relevant to business processes.

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

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

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

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

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

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

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with FAS issued by the AAOIFI as adopted by the Central Bank of Jordan and for such internal control as the Group's Board of Directors 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 Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless the management either intends to liquidate the Group or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

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

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

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

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

- Identify and assess the risks of material misstatement of the 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 the management.
- Conclude on the appropriateness of the management use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the 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 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 and appropriate audit evidence regarding the consolidated financial information of the entities or business activities within the Group “Bank and its subsidiary” express an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and implementation of the Group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

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

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

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

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

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

Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan
February 18, 2024


Deloitte & Touche (M.E.) - Jordan
Deloitte & Touche (M.E.)
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
010105

Statement "A"

Safwa Islamic Bank
(A Public Shareholding Limited Company)
Amman-The Hashemite Kingdom of Jordan
Consolidated Statement of Financial Position

	Note	31 December	
		2023	2022
		JD	JD
<u>Assets</u>			
Cash and balances at the Central Bank	4	255,949,654	203,295,535
Balances at banks and the financial institutions	5	26,513,323	13,551,162
International wakala investments-net	6	85,131,319	63,141,396
Financial assets at fair value through profit or loss	7	-	35,143
Deferred sales receivables and other receivables-net	8	1,287,370,515	1,316,974,157
Financial assets at fair value through shareholders' equity -self financed	9	508,000	235,000
Financial assets at fair value through unrestricted investment accounts' holders equity-net	10	452,088,535	272,659,187
Financial assets at amortized cost -net	11	-	37,313,000
Investment in associate	12	349,622	345,954
Ijara Muntahia Bittamleek assets-net	13	695,772,768	613,299,772
Qard Hasan-Net	Statement "E"	34,380,739	6,780,358
Property and equipment-net	14	20,750,849	21,286,068
Intangible assets - net	15	1,697,221	2,002,476
Right of use assets	48/A	10,188,361	10,017,830
Deferred tax assets	21/C	12,225,792	8,268,512
Other assets	16	46,056,778	14,911,705
Total Assets		2,928,983,476	2,584,117,255
Liabilities, Unrestricted Investment Accounts Holders' and Shareholders' Equity			
<u>Liabilities</u>			
Banks and financial Institutions accounts	17	23,144,067	17,989,093
Customers' current accounts	18	319,719,876	299,878,280
Cash margins	19	95,274,911	42,900,132
Income tax provision	21/A	11,919,750	8,746,097
Other provisions	20	163,719	440,000
Lease liabilities	48/B	10,295,338	10,044,519
Other liabilities	22	82,999,447	57,997,365
Total Liabilities		543,517,108	437,995,486
<u>Unrestricted Investment Accounts Holders' Equity</u>			
Unrestricted investment accounts	23	2,196,527,695	1,975,334,213
Fair value reserve	24/B	(371,067)	(1,016,785)
Total Unrestricted Investment Accounts Holders' Equity		2,196,156,628	1,974,317,428
<u>Shareholders' Equity</u>			
Paid up capital	25	100,000,000	100,000,000
Statutory reserve	27	35,041,275	32,208,887
Fair value reserve - Self	24/A	(25,069)	14,593
Retained earnings	28	54,293,534	39,580,861
Total Shareholders' Equity		189,309,740	171,804,341
Total Liabilities, Unrestricted Investment Accounts Holders' and Shareholders' Equity		2,928,983,476	2,584,117,255
Wakala Investments accounts	Statement "F"	-	730,737

The accompanying notes are part of these consolidated financial statements and should be read with them and with the accompanying audit report.

Statement "B"

Safwa Islamic Bank
(A Public Shareholding Limited Company)
Amman-The Hashemite Kingdom of Jordan
Consolidated Statement of Profit or loss and Comprehensive Income

	Note	For the year ended 31 December	
		2023	2022
		JD	JD
Deferred sales revenue	29	87,953,644	71,473,780
Ijara Muntahia Bittamleek assets revenue	30	54,229,528	39,909,620
Gains from International wakala investments	31	4,204,173	1,279,221
Gains from financial assets at fair value through unrestricted investment accounts' holders equity	32	13,708,385	5,843,745
Gains (Losses) from financial assets at fair value through profit or loss	33	36,857	(11,732)
Gains from financial assets at amortized cost	34	1,336,449	2,281,432
Net share of joint funds from profits of associate company	12	3,668	8,496
(Losses) from foreign currencies evaluation	35	(9,426)	(152,393)
Other revenue - jointly financed -net		1,625,711	1,490,758
Total unrestricted investment revenue		163,088,989	122,122,927
Deposit Insurance fees - jointly financed accounts		(2,730,754)	(2,390,379)
Share of unrestricted investment accounts holders'	36	(94,233,978)	(63,214,784)
Expected credit losses on jointly items	6 & 8 & 10 & 22	(15,513,624)	(11,904,950)
Bank's share of unrestricted investments revenue as a mudarib and rab - mal	37	50,610,633	44,612,814
Bank's self financed revenue	38	915,049	773,949
Banks share from the restricted investments revenue as agent (wakeel)	39	64,588	95,577
Gain from foreign currencies	40	2,240,008	1,568,168
Banking services revenue - Net	41	8,510,484	8,613,592
Other revenue	42	33,469	16,563
Deposit Insurance fees - self financed		(1,735,944)	(1,623,164)
Gross Income		60,638,287	54,057,499
Employees' expenses	43	(16,955,550)	(15,384,277)
Depreciation and amortization	14 & 15	(3,151,714)	(3,152,976)
Depreciation of Ijara muntahia bittamleek assets- self financed	30	(520,533)	(425,348)
Expected credit losses on - self items	8 & 22 & Statements "E"	(393,565)	(122,890)
Depreciation of right of use assets	48	(1,736,700)	(1,657,348)
Finance costs / discount on lease liability	48	(357,517)	(349,169)
Rent expenses		(152,318)	(181,243)
Other expenses	44	(9,046,509)	(8,364,273)
Total expenses		(32,314,406)	(29,637,524)
Profit for the Year before tax		28,323,881	24,419,975
Income tax expense	21/B	(10,813,635)	(9,307,954)
Profit for the Year		17,510,246	15,112,021
Comprehensive income items			
Items after tax that will not be reclassified subsequently to the consolidated statement of profit or loss :			
Add: other comprehensive Income items after tax :			
Gains from sale of financial assets at fair value through shareholders' equity-self financed		34,815	-
Net change in fair value reserve for financial assets		(39,662)	14,593
Total comprehensive income for the year		17,505,399	15,126,614
		JD/FILS	JD/FILS
Basic and diluted earnings per share	45	0/175	0/151

The accompanying notes are part of these consolidated financial statements and should be read with them and with the accompanying audit report.

"Statement "C

Safwa Islamic Bank
(A Public Shareholding Limited Company)
Amman-The Hashemite Kingdom of Jordan
Consolidated Statement of Changes in Shareholders' Equity

	Paid up capital	Statutory reserve	Fair value reserve - Self	Retained Earnings *	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
<u>For the year ended 31 December 2023</u>					
Balance as at the beginning of the year	100,000,000	32,208,887	14,593	39,580,861	171,804,341
Total comprehensive income for the year - (Statement B)	-	-	(39,662)	17,545,061	17,505,399
Transferred to reserves	-	2,832,388	-	(2,832,388)	-
Balance as at 31 December 2023	100,000,000	35,041,275	(25,069)	54,293,534	189,309,740
<u>For the year ended 31 December 2022</u>					
Balance as at the beginning of the year	100,000,000	29,766,889	-	32,910,838	162,677,727
Total comprehensive income for the year - (Statement B)	-	-	14,593	15,112,021	15,126,614
Distributed Dividends	-	-	-	(6,000,000)	(6,000,000)
Transferred to reserves	-	2,441,998	-	(2,441,998)	-
Balance as at 31 December 2022	100,000,000	32,208,887	14,593	39,580,861	171,804,341

- Retained earnings balance as at 31 December 2023 includes an amount of JD 887.643 (JD 793.221 as at 31 December 2022) which represents the self financed deferred tax assets and it is restricted from use in accordance with the Central Bank of Jordan instructions.

* Based on CBJ instructions no.(13/2018) that were issued on 6 June 2018 . the general banking risks reserve which was transferred to retained earnings,amounted to JD 108,397 is restricted from use without prior approval of the Central Bank of Jordan.

The accompanying notes are part of these consolidated financial statements and should be read with them and with the accompanying audit report.

Safwa Islamic Bank
(A Public Shareholding Limited Company)
Amman-The Hashemite Kingdom of Jordan
Consolidated Statement of Cash Flows

	Note	For the year ended 31 December	
		2023	2022
		JD	JD
Cash Flows from Operating Activities			
Profit for the year before tax - statement "B"		28,323,881	24,419,975
Adjustments for non-cash items:			
Depreciation and amortization	14&15	3,151,714	3,152,976
Depreciation of Ijara Muntahia Bittamleek assets(self & jointly financed)	30	52,371,357	42,986,082
Depreciation of right of use assets	48	1,736,700	1,657,348
Finance costs (discount lease liabilities)	48	357,517	349,169
Unrealized (gain) of financial assets at fair value through profit or loss	33	-	(172)
Expected credit losses provision - joint	6&8&10&22	15,513,624	11,904,950
Expected credit losses provision - self	8 & 22	393,565	122,890
Provision for seized assets	16	104,944	242,123
Net share of joint funds from associate company (profits)	12	(3,668)	(8,496)
(Gain) Loss from disposal of property and equipment		(1,672)	3,460
Exclude Intangible assets	15	168	-
(Gain) from sale of seized assets against debts		(51,537)	(624,583)
Cash Flows from Operating Activities before Changes in working capital		101,896,593	84,205,722
Changes in working capital			
(Increase) decrease in assets :			
Deferred sales receivables and other receivables		14,019,250	(265,645,621)
Ijara Muntahia Bittamleek assets		(134,844,353)	(122,480,598)
Qard Hasan		(27,997,110)	(5,440,196)
Other assets		(31,490,628)	(3,101,725)
Increase (decrease) in liabilities :			
Customers' current accounts		19,841,596	9,811,512
Cash margin accounts		52,374,779	(13,224,670)
Other liabilities		24,785,711	6,527,391
Net cash flows from (used in) operating activities before income tax paid and paid from lawsuits provision		18,585,838	(309,348,185)
Income tax paid	21	(11,610,802)	(10,406,611)
Paid from lawsuits provision	20	(276,281)	-
Net cash flows from (used in) operating activities		6,698,755	(319,754,796)
Cash Flows from Investing Activities			
Net sale of financial assets at fair value through profit or loss		35,143	1,530,323
Net (purchase) of financial assets at fair value through shareholders' equity -self financed		(264,307)	(220,407)
Net (purchase) of financial assets at fair value through unrestricted investment accounts holders		(216,120,829)	(154,029,050)
Maturity/net sales and disposal of financial assets at fair value through unrestricted investment accounts holders		37,420,516	44,634,201
Maturity of financial assets at amortized cost- Net	11	37,313,000	27,439,000
Cash dividends from associate company	12	-	6,250
(Purchase) of intangibles assets	15	(500,330)	(875,719)
(Purchase) of property and equipment & payments on purchase of property, equipment and projects under progress	14	(1,819,622)	(1,326,051)
Proceeds from sale of property and equipment		10,216	9,568
Proceeds from sale of assets seized by the bank against debts		292,148	1,595,100
Decrease (Increase) in International Wakala Investments		(21,782,937)	23,261,391
Net cash flows (used in) investing activities		(165,417,002)	(57,975,394)
Cash Flows from Financing Activities			
Increase in unrestricted investment holders equity		221,193,482	234,007,603
Paid of Lease liability	48	(2,013,929)	(1,955,114)
(Profits) distributed to shareholders		-	(5,881,272)
Net cash flows generated by financing activities		219,179,553	226,171,217
Net Increase (Decrease) in cash and cash equivalents		60,461,306	(151,558,973)
Cash and cash equivalents at the beginning of the year		198,857,604	350,416,577
Cash and cash equivalents at the end of the year	46	259,318,910	198,857,604
Non-cash transactions:			
Transfer to property and equipment from installments to purchase property, equipment and projects in progress	14	628,485	594,373
Financing transferred to off statement of financial position or bad debts	8	12,114,982	-

The accompanying notes are part of these consolidated financial statements and should be read with them and with the accompanying audit report.

Statement "E"

Safwa Islamic Bank
(A Public Shareholding Limited Company)
Amman-The Hashemite Kingdom of Jordan
Statement Of Sources And Uses Of Al-Qard Al-Hasan Fund

	31 December	
	2023	2022
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	4,240,493	1,279,581
Sources of the fund from :		
Shareholders' equity	(12,780,208)	(12,596,708)
Total Sources of the fund during the year	(12,780,208)	(12,596,708)
Uses of the fund on :		
Companies	42,691,704	15,526,344
Employees	69,825	31,276
Total uses during the year	42,761,529	15,557,620
Gross balance	34,221,814	4,240,493
Add: exposed accounts	1,035,074	3,019,285
Less : Expected credit losses provision	(876,149)	(479,420)
Balance at the end of the year - Net	34,380,739	6,780,358

Statement "F"

Safwa Islamic Bank
(A Public Shareholding Limited Company)
Amman-The Hashemite Kingdom of Jordan
Consolidated Statement of Changes in Restricted Wakala Accounts

	Note	Local Murabaha JD	Total JD
<u>For the Year ended 31 December 2023</u>			
Beginning balance of the year		730,737	730,737
Add: Deposits		-	-
Less: Withdrawals		(730,737)	(730,737)
Add: Investments' gains	39	1,338,292	1,338,292
Less: Banks share as agent (wakeel)	39	(64,588)	(64,588)
Less: Muwakel's share	39	(1,273,704)	(1,273,704)
Investments at the end of year		-	-
Deferred revenue		-	-
Suspended revenue		-	-
Balance as at 31 December 2023		-	-
<u>For the Year ended 31 December 2022</u>			
Beginning balance of the year		4,288,847	4,288,847
Add: Deposits		1,694,227	1,694,227
Less: Withdrawals		(5,252,337)	(5,252,337)
Add: Investments' gains	39	1,272,942	1,272,942
Less: Banks share as agent (wakeel)	39	(95,577)	(95,577)
Less: Muwakel's share	39	(1,177,365)	(1,177,365)
Investments at the end of year		730,737	730,737
Deferred revenue		48,722	48,722
Suspended revenue		-	-
Balance as at 31 December 2022		48,722	48,722

SAFWA ISLAMIC BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN-THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

(1) GENERAL

Safwa Islamic Bank (the "Bank") is a public shareholding company licensed by the Central Bank of Jordan to practice and provide Islamic business and banking services in accordance with the Banking Law and the Companies Law.

The Bank provides all financial banking and structured investment services on a non-Interest basis in accordance with Islamic shari'a through the Bank's head office and its forty branches within the Kingdom and its subsidiary, in accordance with the effective Banking Law.

The authorized and paid-up capital of the bank is 100 million dinars, per 100 million shares, with a nominal value of one dinar per share.

Etihad Islamic Investment Company owns 62.37% of the Bank's capital.

The consolidated financial statements were approved by the Bank's Board of Directors in their meeting No. (1/2024) held on 4 February 2024, are subject to the approval of the General Assembly of Shareholders.

The consolidated financial statements were read and reviewed by the Bank's Sharia Supervisory Board, in their meeting No. (1/2024) held on 1 February 2024, and the board issued its shari'ah report thereon.

(2) SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

BASIS OF PREPARATION OF THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

The consolidated financial statements of the Bank have been prepared according to the financial accounting standards issued by The Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions as adopted by the Central Bank of Jordan.

The standards issued by the International Accounting Standards Board and the interpretations issued by the International Financial Reporting Interpretations Committee are applied in the absence of standards issued by The Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions and will be replaced later by Standards when the new standards are issued.

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

First: Provisions for expected credit losses are made in accordance with FAS (30) issued by the Organization for Islamic Financial Institutions and according to the instructions of the Central Bank of Jordan, whichever is stricter, the major differences are as follows:

Sukuk issued or guaranteed by the Jordanian government are excluded. In addition to any other credit exposures with the Jordanian government or its guarantee, so that credit exposures are addressed to the Jordanian government and guaranteed without credit losses.

When calculating credit losses against credit exposures, the results are compared according to FAS (30) issued by Organization for Islamic Financial Institutions with the instructions of the Central Bank of Jordan No. (47/2009) dated 10 December 2009 for each stage separately. The strictest result is selected. In addition, in some special cases, the Central Bank of Jordan approves special arrangements for calculating and recording a provision for expected credit losses to financing customers over a specified period.

Revenue and commissions are suspended on non-performing credit financing granted to clients in accordance with the Central Bank of Jordan instructions.

Second: Assets seized by the bank against debts are disclosed in the consolidated statement of financial position in the other asset, and recorded using the acquisition value or fair value, whichever is lower, and they are reevaluated individually at the date of the consolidated financial statements, and any impairment in value is taken to the consolidated statement of profit or loss; any increase is not recorded as revenue. Subsequent increase in fair value is recorded in the consolidated statement of Profit or loss and comprehensive income to the extent that it does not exceed the value of the decrease that has been previously recorded. Also, a progressive provision was recorded for the assets seized against debts, according to the Circular of the Central Bank of Jordan No. 10/3/13246 dated on 2 September 2021 as (5%) of the total book values of these properties starting from the year 2022 so as to achieve the required percentage of (50%) for these properties by the end of the year 2030, On October 10, 2022, a subsequent circular was issued by the Central Bank of Jordan canceling the calculation of provisions against expropriated real estate in violation, with an emphasis on the need to maintain the allocations against real estate in violation of Banking Law, provisions be released against any of the real estate that is disposed.

The consolidated financial statements are presented in Jordanian Dinar (JD), which is the functional currency of the Bank.

The separation between what belongs to the Shareholders' equity and what belongs to the unrestricted investment accounts holders has been taken into consideration. Unrestricted investment accounts mean joint investment accounts wherever they are mentioned.

The consolidated financial statements are prepared on historical cost basis except for the financial assets at fair value through statement of Profit or loss, financial assets at fair value through unrestricted investment accounts ' holders equity and financial assets at fair value through shareholders' equity that have been measured at fair value.

BASIS OF CONSOLIDATION OF THE FINANCIAL STATEMENTS

The Consolidated financial statements comprise of the financial statements of the Bank and its subsidiary which is financed by the Bank's Self Funds where the Bank has control to govern the operational and financial policies of the entity to obtain benefits from their activities. All intra-company balances, transactions, revenues, expenses and off-balance sheet items between the Bank and its subsidiary are eliminated.

The financial statements of the subsidiary are prepared for the same reporting period as the group, using same accounting policies used by the group. If the subsidiary uses different

accounting policies than those used by the group, the necessary adjustments are made to the financial statements of the subsidiary to comply to the accounting policies adopted by the group.

The subsidiary owned by the Bank as at 31 December 2023 is as follows:

Company name	Paid up Capital	Source of Funding	Ownership %	Company Main Activity	Operation location	Acquisition Date
	(JD)					
Misc for brokerage company	2,000,000	Self	100%	Brokerage	Amman	2011

The results of the operations of the subsidiary are consolidated in the consolidated statement of Profit or loss and comprehensive income from the date of its acquisition, which is the date on which the bank's control is effectively transferred to its subsidiary, and the results of the operations of the subsidiary that were disposed of are consolidated in the consolidated statement of Profit or loss and comprehensive income until the date of disposal, which is the date in which the bank loses control of its subsidiary.

When preparing the separate financial statements for the Bank as an independent entity, investments in subsidiaries are shown at cost or net proceeds value in case of liquidation.

Control is achieved when the Bank: -

- Has the ability to control the investee.
- Is subject to variable returns or has the right to variable returns arising from its association with the investee; and
- Has the ability to use its power to influence the returns of the investee.

The Bank re-assesses whether it controls the investee companies or whether the facts and circumstances indicate that there are changes to one or more control check points referred to above.

If the voting rights of the Bank are less than the majority of voting rights in any of the investee companies, it shall have the power to control when the voting rights suffice to grant the Bank the ability to direct the activities of the related subsidiary unilaterally. The Bank takes into consideration all the facts and circumstances when assessing whether the Bank has voting rights in the investee so as to grant it the ability to control or not. Among these facts and circumstances are the following:

- The volume of voting rights owned by the Bank in relation to the volume and distribution of other voting right;
- Potential voting rights held by the Bank and any other voting rights holders or third parties;
- Rights arising from other contractual arrangements;

- Any additional facts and circumstances indicating that the Bank has or does not have current responsibility for directing relevant activities at the time of making the required decisions, including how to vote at previous General Assembly meetings.

When the Bank loses control over any of its subsidiaries, the Bank:

- Derecognizes the assets of the subsidiary (including goodwill) and liabilities;
- Derecognizes the carrying amount of any uncontrolled interest;
- Derecognizes the cumulative transfer differences recognized in equity;
- Derecognizes the fair value of the consideration received;
- Derecognizes the fair value of any investment held;
- Derecognizes the surplus or deficit in the statement of Profit or loss.
- Reclassifies the equity of the previously restricted bank in other comprehensive income to the statement of Profit or loss or retained earnings, as appropriate.

Non-controlling interests represent the portion not owned by the Bank in the equity of the subsidiaries.

CHANGES IN ACCOUNTING POLICIES

The accounting policies followed in the preparation of the consolidated financial statements are consistent with those followed in the preparation of the consolidated financial statements for the year ended 31 December 2022, with the exception of the new standard No. 39 issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI) set out below, which becomes effective on January 1, 2023 and had no impact on the Bank's consolidated financial statements:

-Financial Accounting Standard No. 39 "Financial Reporting on Zakat" This standard improves and replaces the previously issued Financial Accounting Standard 9 "Zakat". This standard aims to specify the accounting treatment of Zakat in the records of Islamic financial institutions, including presentation and disclosure in their financial statements. The standard describes the applicable financial reporting principles based on the obligation of Islamic financial institutions to pay zakat. Additionally, if an Islamic financial institution is not required by law or its founding charter to pay zakat, it must still determine and disclose the amount of zakat due for the benefit of the various stakeholders. This standard becomes effective on 1 Jan 2023 and had no material impact on the consolidated financial statements for the year ended 31 December 2023.

Segments information

A business is a group of assets and operations that jointly engage in the rendering of products or services subject to risks and rewards different from those of other business segments, and which are measured according to reports used by the chief executive officer and the main decision maker of the Bank.

A geographical segment is associated with the provision of products or services in a specific economic environment subject to risks and rewards that differ from those of segments operating in other economic environments.

The basis for the distribution of joint investment profits between shareholders' equity and holders of joint investment accounts

The combined return on investment of equity holders and holders of joint investment accounts for the year 2023 was distributed as follows:

	<u>Percentage</u>
Share of joint investment account holders	65%
Share of shareholders' equity	35%

The Joint Investment Accounts shall participate in the results of the investment profits, and shall be distributed to the depositors each according to their participation rate, taking into consideration the weights of the concerned joint investment accounts and the terms of the account signed between the Bank and the depositor.

The weights of the joint investment accounts are as follows:

- From 20% to 50% of the lowest balance of savings accounts in Jordanian Dinars.
- From 14% to 33% of the lowest balance of savings accounts in foreign currencies.
- From 58% to 97% of the average balance of term accounts in Jordanian Dinars.
- From 18% to 61% of the average balance of foreign currency term accounts.
- 90% of average the balance of the accounts of the investment certificates of deposit in Jordanian Dinars.
- From 80% to 85% of the average balance of the certificates of deposit in foreign currencies.

The Bank shall bear all administrative expenses except for the advertising and marketing expenses of the products. The insurance expenses of the Ijarah Muntahia Bittamleek assets are incurred in the joint investment pool.

The Bank combines (mixes) its funds and any other funds (which were not received by the Bank on the basis of Mudaraba contract) in the Joint Investment Accounts.

Priority Investment / Equal Investment Opportunities and Profit Sharing:

The principle of equal investment opportunities is applied to the shareholders' funds and the funds of the investment account holders in the joint Mudaraba. The Bank's own investments are presented in separate accounts from investments through the rights of the Joint Investment Accounts holders' equity.

Moreover, the joint investment accounts shall share in the results of the investment profits, which shall distribute to the holders of the joint investment accounts according to their participation rate, taking into account the weights of the respective investment accounts concerned and the terms of the account signed between the Bank and the depositor.

The weighting of the joint investment accounts proposed by the Bank's management is approved by the Bank's Shari'ah Supervisory Board.

Zakat

Zakat is the responsibility of the shareholders and unrestricted investment accounts holders. In this regard, the Bank is not directly and explicitly authorized to expend it, nor is there a law for its collection. In addition, the Bank's Articles of Association do not prescribe it, nor the General Assembly's decisions do not specify it. There is no related authorization by the shareholders either. Therefore, the shareholders and the unrestricted investment accounts holder shall pay zakat on their shares and funds if the Shari'ah conditions and rules are fulfilled.

Revenue, gains, expenses and losses in violation of Islamic Shari'ah

The sums devolved to the bank from sources or by means that are inconsistent with the provisions and principles of Islamic Sharia are set aside to the charity account within the other credit balances in the consolidated balance sheet, to be disbursed for charitable causes in accordance with what is decided by the Sharia supervisory board in the bank.

Deferred sales receivable

Murabaha contracts:

Murabaha: is the sale of an item at the same price at which the seller bought it plus an agreed profit margin based on a certain percentage of the price or a lump sum, which is one of the sales of the trust on which the purchase price or cost is based.

Murabaha to the purchase order: it is the sale of an asset by the Bank to its client (the purchase order) with a specific increase in the asset's price or cost after determining the increase (Murabaha profit in the promise).

The Bank applies the principle of making the promise in Murabaha transactions to the buying manager in accordance with the standards issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions.

Deferred sales revenue is recognized when the transaction is executed (which paid in one installment after the current financial period or paid in installments over subsequent financial periods). Revenue is allocated to future financial periods for each period, irrespective of whether cash has been paid or not.

Deferred sales receivables are recognized when they occur at their nominal value and are measured at the end of the financial period on the basis of net realizable value.

At the end of the financial period, finance assets are carried at cost or at the expected recoverable cash value, whichever is lower.

Deferred sales revenue which was granted to non-performing customers is suspended in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan.

Deferred sales receivable and funds financed from the joint investment accounts are written off in case of the measures taken to collect them are ineffective which will be written off against the joint provisions and suspended profits (if any), the proceeds from the joint provisions (if any) previously written off are transferred to the common pool profits (presented in the Consolidated Statement of Profit or loss and Comprehensive Income). On the other hand, deferred sales receivable and financing from the Bank's self-funds for which there is an impairment provision are written off in case the measures for their collection are ineffective. In this respect, they are deducted from the self-provisions and suspended

profits (if any), and any provision surplus is transferred to the consolidated statement of Profit or loss and comprehensive income / Prior funding is written off to income, any shortage will be recorded on the consolidated statement of profit or loss and comprehensive income.

Financial instruments

Initial recognition and measurement:

Financial assets and liabilities are recognized in the Bank's consolidated statement of financial position when the Bank becomes a party to the contractual provisions of the instrument. Moreover, funds are recognized to customers since they are credited to the customer's accounts.

Financial assets and financial liabilities are measured initially at fair value, transaction costs directly attributable to the acquisition or issuance of financial assets and liabilities, and are added to the fair value of the financial asset or financial liability or, where appropriate, deducted from the financial asset at initial recognition. Furthermore, transaction costs directly attributable to the acquisition of financial assets or financial liabilities at fair value through Profit or loss are recognized directly in the consolidated statement of Profit or loss.

Financial assets

Initial recognition and measurement:

All financial assets are recognized on the trade date when the purchase or sale of a financial asset under a contract that requires the delivery of the financial asset within a time frame determined by the relevant market and is initially measured at fair value plus transaction costs except for those financial assets designated at fair value through Profit or loss. Transaction costs directly attributable to the acquisition of financial assets designated at fair value through Profit or loss are recognized in the Consolidated Statement of Profit or loss.

Subsequent measurement:

The measurement of all recognized financial assets that fall within the scope of AAOIFI (33) is subsequently carried at amortized cost or fair value based on the entity's business model for managing financial assets and contractual cash flow characteristics of financial assets.

Specifically:

- Finance instruments held in a business model intended to collect contractual cash flows that have contractual cash flows and are subsequently measured at amortized cost; and
- All other financing instruments, such as:
 - Financial assets managed on a fair value basis through the unrestricted investment account holders are measured at fair value through the rights of the joint investment holder's equity.
 - Financial assets at fair value through shareholders equity are subsequently measured at fair value through other statement of comprehensive income.
 - Financial assets at fair value through the statement of Profit or loss are subsequently measured at fair value through the statement of Profit or loss.

Evaluation of the business model

An assessment of the business model for managing the financial assets is essential for their classification. The Bank defines a business model at a level that reflects how the groups of financial assets are managed together to achieve a particular business objective. Moreover, the Bank's business model does not rely on management intentions in relation to an individual instrument, and therefore the business model is assessed at a group level and not on an instrument-by-instrument basis.

The Bank adopts a business model to manage its financial instruments that reflects how the Bank manages its financial assets in order to generate cash flows. In addition, the Bank's business model determines whether cash flows will result from the collection of contractual cash flows or the sale of financial assets or both.

The Bank also takes into consideration all relevant information available when conducting an evaluation of the business model. However, this assessment is not made on the basis of scenarios that the Bank does not reasonably expect, such as the so-called "worst case" or "stress" scenarios. Furthermore, the Bank takes into account all relevant evidence available, such as:

- The stated policies and objectives of the portfolio and the application of those policies whether the management strategy focuses on obtaining contractual revenues, maintaining a specific profit rate, 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 evaluate the performance of the business model and financial assets held in this business model and to report to key management personnel;
- Risks affecting the performance of the business model (and the financial assets of that model), in particular, the manner in which such risks are managed; and
- How to compensate business managers (for example, whether compensation is based on the fair value of the assets managed or on the contractual cash flows received).

Upon initial recognition of a financial instrument, the Bank determines whether the newly recognized financial asset is part of its existing business model or whether it reflects the beginning of a new business model. In this respect, the Bank evaluates its business model for each reporting period to determine whether the business model needs to be changed from the prior period.

When the instruments measured at fair value through shareholders equity-self are derecognized, the cumulative gain / loss previously recognized in other comprehensive income in shareholders equity is reclassified to the consolidated statement of Profit or loss. On the other hand, for equity investments measured at fair value through shareholders' equity, the cumulative gain / loss previously recognized in other comprehensive income is not subsequently reclassified to the consolidated statement of Profit or loss but transferred directly to shareholders' equity.

In respect of Sukuk and equity instruments within joint investments, when these financial assets are derecognized which are measured at fair value through the unrestricted investment account holders, the cumulative gain / loss previously recognized in the fair value reserve - joint in the unrestricted investment account holder's equity is reclassified to the consolidated statement of Profit or loss and comprehensive income.

Sukuk subsequently measured at amortized cost or at fair value are subjected to the impairment test.

Reclassification

If the business model in which the Bank retains financial assets is reclassified, the financial assets that have been affected are reclassified. The classification and measurement requirements relating to the new class are effective from the first day of the first reporting period after the change in the business model resulting in the reclassification of the Bank's financial assets. Moreover, the changes in contractual cash flows are considered. The accounting policy framework for the adjustment and disposal of financial assets is described below:

Financial assets at fair value through the statement of Profit or loss

Financial assets at fair value through the statement of Profit or loss are:

- Assets with contractual cash flows that are not payments on assets and returns on the principal outstanding amount; and / or
- Assets held in a business model other than those held to collect contractual cash flows or held for collection and sale; or.

These assets are measured at fair value any gain/loss arising on remeasurement recognized in the consolidated statement of Profit or loss and comprehensive income.

Financial assets at fair value through shareholders' equity-self financed.

These assets represent investments in equity instruments and sukuk instruments financed from the Bank's own funds for the purpose of maintaining them over the long term.

These assets are recognized at fair value, plus acquisition costs, and subsequently revalued at fair value. The change in fair value is included in the fair value reserve under shareholders' equity.

In case of sale of these assets or part thereof, the resulting gain or loss is recognized in retained earnings within shareholders' equity.

Gains and losses arising from foreign exchange differences on these assets, if any, are recognized in the fair value reserve in shareholders' equity- self financed.

Financial assets at fair value through unrestricted investment account holders' equity

These assets represent investments in equity and (Sukuk) instruments financed from the joint investment accounts for the purpose of maintaining them over the long term.

These assets are recognized at fair value, plus acquisition costs, and are subsequently revalued at fair value. The change in fair value under fair value reserve is shown in the unrestricted investment account holders' equity.

The impairment loss previously recognized in the consolidated statement of Profit or loss and comprehensive income can be reversed if it is objectively determined that the increase

in fair value occurred in a subsequent period to record impairment losses through the fair value reserve that is reflected in the unrestricted investment accounts.

As the unrestricted investment accounts on a continuous joint Mudaraba basis are characterized by a discontinuity at the beginning and end of the deposits in the accounts, the profit of the deferred operations over subsequent periods is distributed over the entire term of maturity and proportionality with each period.

Gains and losses arising from the foreign currency translation differences of these assets, if any, are recognized in the fair value reserve within unrestricted investment accounts holders' equity.

Financial assets for which fair value cannot be reliably measured are stated at cost. Impairment test of these assets is carried out at the end of each financial period, and any impairment is recognized in the consolidated statement of Profit or loss and comprehensive income. And the impairment loss can't be retrieved on subsequent periods.

Financial assets at amortized cost

These are the financial assets that the Bank's management, in accordance with its business model, intends to maintain to collect contractual cash flows that represent fixed or determinable payments to the capital and profits of such assets.

These assets are recognized at cost, plus acquisition costs, and are revalued at the end of the current period using the effective profit rate method. Moreover, any gain or loss arising from amortization is recognized in the consolidated statement of Profit or loss and comprehensive income. Additionally, any expected credit losses regarding self-financed instruments are recognized in the consolidated statement of Profit or loss and comprehensive income. As for joint investments, the calculated expected credit losses are recognized in the consolidated statement of Profit or loss and comprehensive income (joint investment pool).

The amount of impairment in value for these assets represents the difference between the carrying amount and the present value of the expected cash flows calculated on the basis of the original effective profit rate and any impairment provisions.

Gain and loss on sale, purchase and valuation of foreign currencies

Transactions in foreign currencies are recorded during the year at the rates prevailing at the transaction date (Trading).

The balances of financial assets and financial liabilities are translated at the average foreign exchange rates prevailing at the consolidated statement of financial position date, as announced by the Central Bank of Jordan.

In order to present the consolidated financial statements, the assets and liabilities of the Bank's foreign operations are translated at the rates of exchange prevailing at the consolidated statement of financial position date. Income is also converted at the average exchange rates for the period, unless exchange rates change significantly during that period, in which case the exchange rates on the date of the transactions are used. The exchange differences arising therefrom, if any, are recognized in the consolidated statement of Profit or loss and comprehensive income.

Non-monetary assets and non-monetary liabilities denominated in foreign currencies at fair value are translated on the date when the fair value is determined.

Foreign exchange gains and losses are recognized in the consolidated statement of Profit or loss and comprehensive income.

Translation differences on non-monetary assets and liabilities in foreign currencies (such as equity) are recorded in the fair value reserve self within the shareholders equity of the financial assets financed by the Bank's own funds and within the fair value reserve – joint within the unrestricted investment account holder's equity.

Lease contracts

The Bank applied the Islamic Financial Accounting Standard No. (32) "Ijara and Ijara Muntahia Bittamleek" which defines the principles relating to of recognition, classification, measurement and About the different types of rent as a landlord and tenant and Ijara transactions ending with ownership.

The Bank as a lessee

The Bank recognizes the right of use assets and the lease liabilities in relation to all lease arrangements in which the bank is a lessee, except for short-term lease contracts (defined as 12-month or less lease contracts) and low value asset leases contract, and for these contracts, the bank recognizes the lease payments as an operating expense on a straight-line basis over the term of the lease, unless another regular basis is more representative of the time pattern in which the economic benefits from the leased assets are taken advantage of.

The lease obligation is initially measured at the present value of the lease payments that were not paid on the start date of the lease, deducted using the additional financing rate. The lease payments included in the rental obligation measurement include:

- Fixed rental payments (includes fixed pay mentsin the contract), minus receivable rental incentives
- Variable rental payments that depend on an index or rate, initially measured using the indicator or the rate at the date the contract begins;
- The amount expected to be paid by the lessee under the residual value guarantees;
- The price of the exercise of purchase options, if the tenant is reasonably certain of the exercise of the options; and
- The price of the exercise of purchase options, if the tenant is reasonably certain of the exercise of the options; and
- Paying the contract termination fines, if the lease reflects the exercise of the lease termination option.

Lease obligations are presented as a separate line item in the consolidated statement of financial position.

Lease obligations are subsequently measured by increasing the carrying amount to reflect the costs of the additional financing over the lease obligations (using the incremental cost of financing method) and by reducing the carrying amount to reflect the paid rental payments.

The lease obligations (and a similar adjustment to the related right-to-use assets) are re-measured whenever:

- The lease term has changed or there is an important event or change in the conditions that lead to a change in the exercise of the purchase option assessment, in which case the lease obligations are re-measured by deducting the adjusted lease payment using the adjusted discount rate.
- Lease payments change due to changes in an index, rate, or change in expected payments under the guaranteed residual value. In these cases, the rental obligation is remeasured by deducting the modified rental payments using an unchanged discount rate.
- The lease contract is modified and the lease agreement is not accounted for as a separate lease, in which case the lease obligation is re-measured based on the duration of the modified lease contract by deducting the modified rental payments using the adjusted discount rate at the actual price at the date of the amendment.

The right of use assets are depreciated over the life of the lease or the useful life of the asset (whichever is shorter). If the lease transfers the ownership of the underlying asset or the cost of the right of use, which reflects that the bank expects to exercise the option to purchase, then the relevant value of the right to use is depreciated over the useful life of the asset. Depreciation begins from the start date of the lease.

Right of use assets are presented as a separate line item in the consolidated statement of financial position.

The Bank applies International Accounting Standard (36) to determine whether the value of the right to use has decreased its value and any impairment losses are calculated as described in the "property and equipment" policy.

Variable rents that are not dependent on an index or rate are not included in the measurement of lease obligations and right of use assets. The related payments are recognized as an expense in the period in which the event or condition that leads to these payments occurs and are included in the statement of Profit or loss and the comprehensive statement of income.

The Bank as a lessor

The bank enters into leases as a lessor in relation to some of its investment properties.

Lease contracts in which the bank is leased are classified as finance or operating leases. In the event that the terms of the lease contract transfer all risks and benefits of ownership to the lessee, the contract is classified as a finance lease and all other leases are classified as operating leases.

When the Bank is an intermediary lease, it represents the main lease and sub-contract as two separate contracts. The sublease contract is classified as finance or operating lease by reference to the original right of use arising from the main lease.

Lease income from operating leases is recognized on a straight-line basis over the period of the relevant lease. The initial direct costs incurred in negotiating and arranging an operating lease are added to the book value of the leased asset and are recognized on a straight-line basis over the lease term.

The amounts due from the lessee under finance leases are recognized as receivables with the amount of the company's net investment in the lease contracts. Finance lease income

is allocated to accounting periods to reflect a constant periodic rate of return on the bank's existing net investment in relation to lease contracts.

When the contract includes lease components and components other than leasing, the bank applies IFRS 15 to distribute the amounts received or to be received under the contract for each component.

Investment in an associate

An associate is a company in which the Bank exercises effective influence over its financial and operating policy decisions, and which is not held for trading. In this respect, the investments in the associate are accounted for using the equity method.

Investments in the associate are included in the consolidated statement of financial position at cost, in addition to the Bank's share of changes in the net assets of the associate. Goodwill arising on investment in an associate is recognized as part of the investment account of the associate and is not amortized. The Bank's share of the associate's income is recognized in the consolidated statement of Profit or loss and comprehensive income. If there is a change in the equity of the associate, such a change is recognized in the statement of changes in shareholders' equity. Gains and losses arising from transactions between the Bank and the associate are eliminated to the extent of the Bank's interest in the associate company.

In the separate financial statements of the Bank as an independent entity, investments in the associate are stated at cost.

Ijara and Ijara Muntahia Bittamleek

Ijara is ownership of the benefit of return and is divided into:

Operating Ijara: Ijara contracts that doesn't end with translated ownership of the leased asset of the lease.

Ijarah Muntahia Bittamleek: Ijarah which ends with the lessee owning the leased assets and taking several types as stated in the Ijara and Ijarah Muntahia Bittamleek standard No. (32) issued by the Accounting and Auditing Organization for Financial and Islamic Institutions.

Assets acquired for the purpose of leasing are measured at historical cost, including direct expenses, to make them usable. The leased assets are depreciated in accordance with the Bank's depreciation policy.

When the recoverable amount of any asset acquired for Ijara is less than its net carrying amount, the amount is reduced to the recoverable amount, and the impairment loss is recognized in the Consolidated Statement of Profit or loss and Comprehensive Income.

The income of Ijara shall be distributed in proportion to the financial periods covered by the lease contract.

Basic insurance and maintenance expenses of leased assets are recognized in the financial period in which they arise.

Transfer of assets

Any transfers of tangible and financial assets made between the assets financed from the joint investment accounts, shareholders' equity, restricted investment accounts, investment funds, conversion bases and accounting policies adopted for this purpose shall be disclosed. Disclosure shall also be made of the related financial effect, balances of any assets transferred to the beginning of the financial period, changes that occurred during the financial period, and the balance at the end of the period.

All transfers to related parties are disclosed, and description is made of the nature of the relationship, type of transactions carried out, and total value of the operations at the beginning and end of the financial period, indicating the financial implications.

The Bank's bases for asset valuation are disclosed when transfers are made.

Differences resulting from foreign currency transactions and financial implications are also disclosed.

The nature and terms of the transferred assets are disclosed as to whether they are separable, and any related provisions are disclosed as well.

The reasons and principles governing the transfer of assets between different investment accounts are disclosed.

Obligations and restrictions required by the contractual relationship between investment account holders and equity holders, if any, are disclosed.

Profit equalization reserve

This reserve is created / set up with a view to allocate appropriate and competitive rates of return to the Joint/Restricted Investment Account holders and to the shareholders in the event of exceptional circumstances and sharp fluctuations in the markets that actually make the actual profit rates less than what the holders of the Joint Investment Accounts expect. The same applies to the Bank's shareholders. This reserve is established based on the pre-approval of the Shari'ah Supervisory Board and approval of the unrestricted investment accounts holders' equity.

This reserve shall be allocated to the share of the profits of the holders of the Joint Investment Accounts holders' equity and the shareholders equity before the deduction of Mudarib's share. The balance available in the reserve account shall be invested in the aggregated joint money account. The profits from the investment shall be credited to the reserve account.

If the balance in the profit equalization reserve account is insufficient to meet the competition, the shareholders may give part of their share of profits to the holders of the joint investment accounts as a donation.

The bank abides by what is stated in the Financial Accounting Standard No. (35) "Risk Reserve" issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions when there is a need to create/compose a profit rate reserve.

The profit equalization reserve is transferred to the shareholders and unrestricted investment accounts holders' equity each according to its share of the deduction.

Fair value of financial assets

Fair value is defined as the price at which an asset should be sold or paid to convert any of the liabilities in a structured transaction between the market participants on the measurement date, irrespective of whether the price can be realized directly or it is estimated using another valuation technique. When estimating the fair value of an asset or liability, the Bank takes into consideration, upon determining the price of any asset or liability, whether market participants are required to take these factors into account at the measurement date. The fair value for the purposes of measurement and / or disclosure is determined for these financial statements on the same basis.

In addition, fair value measurements are classified for the purposes of financial reporting to level (1), (2) or (3) based on the extent to which the inputs are clear regarding the fair value measurements and the importance of inputs to the full fair value measurements. The details are as follows:

Input Level (1) inputs are induced inputs derived from quoted (unadjusted) prices of identical assets or liabilities in active markets that an enterprise can obtain on the measurement date;

Input Level (2) inputs are induced inputs derived from data other than quoted prices used at level (1) and observable for assets or liabilities, either directly or indirectly;

Input Level (3) inputs are induced inputs to assets or liabilities that are not based on observable market prices.

Impairment of financial assets

The Bank applies the expected credit loss requirements and the amendments relating to the classification and measurement of financial instruments. The effect of the following instructions of the Central Bank of Jordan related to the application of AAOIFI (30) is recognized by recording the impact on the consolidated statement of Profit or loss and comprehensive income in respect of assets and financing (self). The expected credit losses and other provisions for jointly financed and investments, that were classified at fair value through unrestricted investment accounts holders' equity will be charged through statements of Profit or loss and comprehensive income (common pool).

The expected credit losses provisions are calculated on the following financial instruments:

- International wakala agencies
- Direct credit financing (self and joint).
- Qard Hasan (self)
- (Sukuk) within financial assets at amortized cost.
- (Sukuk) within financial assets at fair value through shareholders equity – self
- (Sukuk) within financial assets at fair value through investment account holders' equity – joint
- Off-balance sheet exposures subject to credit risk (self and joint).

No impairment loss is recognized in equity instruments.

The expected credit losses should be measured through an impairment provision equivalent of:

- The expected (12) -month credit losses, or, the expected life of the expected credit losses resulting from those default events on financial instruments that can be achieved within (12) months after the reporting date, referred to as stage one, or
- Expected life time credit loss, life of expected credit losses arising from all possible default events over the life the financial instrument referred to the stage two and stage three.

A provision for the expected credit loss over the life of a financial instrument is required if the credit risk on that instrument increases substantially since initial recognition.

For all other financial instruments, the ECL is measured at an amount equal to the expected credit loss for a period of (12) months.

The expected credit losses are a possible weighted estimate of the present value of the credit loss. This value is 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 is expected to receive arising from the weighting of several future economic scenarios, discounted at the effective yield rate of the asset.

For unutilized limits, the expected credit losses are the difference between the present value of the difference between the contractual cash flows payable to the Bank, if the borrower withdraws the financing, and cash flows that the Bank expects to receive, if the financing is utilized; and The Bank measures the expected credit losses on an individual basis or on a collective basis for funding that shares the characteristics of similar economic risks. The measurement of the provision for loss is based on the present value of the expected cash flows of the asset using the original effective rate of return of the asset, irrespective of whether it is measured on an individual or collective basis.

Credit-impaired financial assets

The financial asset is considered to be "credit- impaired" when one or more events have an adverse effect on the estimated future cash flows of the financial asset. Credit-impaired financial assets are referred to as third stage assets. Evidence of credit impairment includes observable data on the following events:

- The debtor is facing significant financial difficulties (severe weakness in the financial statements).
- Non-compliance with contractual conditions, such as the existence of dues equal to or greater than (90) days.
- The bank amortized part of the debtor's obligations for reasons related to financial difficulties facing the debtor and his inability to pay the obligations in full on time.
- The existence of clear indicators indicating the imminent bankruptcy of the debtor.
- Lack of an active market for a financial instrument due to financial difficulties faced by the debtor (source of credit exposure/non-cash debt instrument).

If a single event cannot be identified, instead, the combined effect of several events may cause the financial assets to turn into assets with a credit-impaired value. The Bank assesses whether there has been a decline in credit of financial instruments measured at amortized cost or fair value through comprehensive income at each reporting date. To assess whether there is credit impairment to corporate debt instruments. Furthermore, a

combination of factors such as Sukuk proceeds, credit rating, and the borrower's ability to increase funding is considered.

The Bank has established a policy to perform an assessment, at the end of each reporting period, of whether a financial instrument's credit risk has increased significantly since initial recognition, by considering the change in the risk of default occurring over the remaining life of the financial instrument.

To determine the impairment provision of financial assets, the bank's management requires to issue important judgments to estimate the amounts of future cash flows and their timing, in addition to estimating any substantial increase in the credit risk of financial assets after their initial recognition, taking into consideration future measurement information for expected credit losses.

Definition of default

The instructions of the Central Bank of Jordan are applied, where credit facilities are considered non-performing if their maturity or the maturity of one of their installments has passed for a period of time equal to or more than 90 days or there are clear indications indicating the possibility of default of credit facilities. The Bank's concept of default also includes the possibility of non-payment of Sukuk, Wakalat and international murabaha with banks and banking institutions.

The payment of due installments is followed up through the dedicated departments within a general framework and approved policies for this purpose.

When assessing whether a customer is unlikely to pay his credit obligation, the bank takes into account qualitative and quantitative indicators. Such information includes the type of asset, also the Bank uses various sources of information to assess defaults that are developed internally or obtained from external sources.

Significant increase in credit risk

The Bank monitors all financial assets, financial liabilities, 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 is a significant increase in credit risk, the Bank will measure the allowance for loss on a life-long basis rather than the expected (12) month credit loss.

The Bank does not consider financial assets with "low" credit risk at the reporting date if they have not been exposed to a significant increase in credit risk. As a result, the Bank monitors all financial assets and liabilities of financing issued and financial guarantees contracts that are subject to impairment for the significant increase in credit risk.

In assessing whether the credit risk on a financial instrument has increased substantially since initial recognition, the Bank compares the risk of default of the financial instrument at the reporting date based on the remaining maturity of the instrument with the risk of default for the remaining maturity period at the date of the current report when the financial instrument is recognized for the first time. In the assessment process, the Bank considers both quantitative and qualitative information that is reasonable and reliable, including historical experience and future information available at no cost or undue effort, based on the Bank's historical experience and the assessment of the credit expert, including future information.

Multiple economic scenarios represent the basis for determining the probability of default on initial recognition and subsequent reporting dates. Various economic scenarios will result in

a different probability of default. The weighting of the different scenarios is the basis of the weighted average probability of default that is used to determine whether the credit risk has increased significantly.

The qualitative factors that indicate a marked increase in credit risk are reflected in the probability of default models at the appropriate time. However, the Bank is still looking separately at some qualitative factors to assess whether the credit risk has increased significantly. With regard to corporate finance, there is a particular focus on the assets included in the "watch list" where exposure is included in the watch list when there are concerns about the deterioration of credit worthiness. With regard to individual financing, the Bank takes into account expectations of the non-payment periods and defaults, and signs of low credit.

Quantitative information is a key indicator of the significant increase in credit risk and is based on a change in the probability of default over a lifetime by comparing:

- The probability of remaining life-long defaults at the reporting date; and
- The probability of life-long defaults remaining at this point from the time estimated on the basis of facts and circumstances at initial recognition of exposure.

The Bank uses the same methodologies and data used to measure expected credit loss provisions.

Since the significant increase in credit risk since the initial recognition is a relative measure, a specific change, in absolute terms, in the probability of non-payment will be more important to a financial instrument with a lower initial non-payment probability compared to a financial instrument with a higher non-payment probability.

As a safety valve when an asset's maturity exceeds more than (30) days, the bank considers that a significant increase in credit risk has occurred, and the asset is in the second stage of the impairment model, meaning that the loss provision is measured as a credit loss for life expectancy.

Presentation of Provision for expected credit loss in the consolidated statement of financial position

The expected credit loss provisions are presented in the consolidated statement of financial position as follows:

For joint financial assets: as a deduction from the total value of the net assets.

Direct and indirect financing – Self: The provision for credit losses is recognized as a deduction from the balance of self-financing, and off-balance sheet items are presented in other liabilities.

Direct and indirect financing – Joint: The provision for credit losses is recognized as a deduction from the balance of joint financing, and off-balance sheet items are presented in other liabilities.

Write-off

Financial assets are derecognized when there is no reasonable expectation of recovery, such as a client's failure to participate in a payment plan with the Bank. The Bank classifies funds or amounts due to be written off after all possible payment methods have been exhausted. However, if the financing or receivables are written off, the Bank continues its enforcement activity to attempt to recover the receivable, which is recognized in the consolidated statement of Profit or loss upon recovery.

Property, plant & equipment

Property, plant and equipment are stated at cost less accumulated depreciation and any impairment in value. Property and equipment (excluding land) are depreciated when they are ready to be used on a straight-line basis over the estimated useful life using the following annual rates:

<u>Item</u>	<u>Annual depreciation rate</u>
Buildings	2%
Equipment, device and furniture	15%
Vehicles	15%
Computers	20%
Others	4% - 10%

Where the estimated recoverable amount of any property and equipment is less than its net carrying amount, the carrying amount of the asset and equipment is written down to its recoverable amount, and the amount of impairment is recognized in the consolidated statement of Profit or loss and comprehensive income statement.

The useful life of property and equipment is reviewed at the end of each year. If the expected useful life is different from the previous estimates, the change in estimate for subsequent years is recorded as a change in estimates.

Property and equipment are derecognized upon disposal or when no future benefits are expected to arise from its use or disposal.

Intangible assets

Intangible assets are classified on the basis of their estimated useful lives for a specified period or unspecified period. Intangible assets with a finite useful life are amortized over a period of up to four years, and the amortization is recognized in the consolidated statement of Profit or loss and comprehensive income. Intangible assets with an indefinite useful life are reviewed for impairment at the consolidated statement of financial position date, and any impairment loss is recognized in the consolidated statement of Profit or loss and comprehensive income.

Intangible assets arising from the Bank's business are not capitalized and are recognized in the consolidated statement of Profit or loss and comprehensive income for the same period.

Any indications of impairment of intangible assets are reviewed at the date of consolidated statement of financial position date. The life of the asset is reviewed, and any adjustments are made in the subsequent periods.

The amortization rate for the groups intangible assets item is as follows:

Computer's systems & Softwires	20%
--------------------------------	-----

Seized assets by the Bank against debts

Assets seized by the bank's ownership are shown in the consolidated statement of financial position under "other assets" at the value it devolved to the bank or the fair value whichever is lower. They are re-evaluated at the date of the consolidated financial statements at fair value individually, and any decrease in its value is recorded as a loss in the consolidated statement of Profit or loss and comprehensive income and the increase is not recorded as revenue, a progressive provision is calculated for real estate according to Central Bank Circular No. 10/3/13246 of 2 September 2021, at a rate of (5%) of the total book values of those real estate as of the year 2022, so that the arrival To the required percentage (50%) of those real estate by the end of 2030, On October 10, 2022, a subsequent circular was issued by the Central Bank of Jordan cancelling the calculation of provisions against expropriated real estate in violation, with an emphasis on the need to maintain the allocations against real estate in violation of Banking Law, provisions be released against any of the real estate that is disposed.

Impairment in 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 those assets is 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 fair value of the asset - less selling costs - or the value of its use, whichever is greater.

All impairment losses are recognized in the statement of Profit or loss and comprehensive income.

Provisions

Provisions are recognized when the Bank has obligations as of the date of the consolidated statement of financial position arising from past events, and the payment of the liability is probable and can be reliably measured.

Income tax

Tax expenses represent amounts of accrued taxes and deferred taxes.

Due taxes are calculated based on taxable profits, which differ from those declared in the financial statements. In this regard, declared profits include non-taxable income or expenses not deductible in the fiscal year but deductible in subsequent years, deductible accumulated tax losses, or items not subject to tax or tax deductible.

The Bank deducts taxes and establishes a provision for income tax in accordance with Income Tax Law No. (34) of 2014 and IAS (12), which recognizes deferred taxes arising from time differences in the fair value reserve.

Deferred taxes are the taxes expected to be paid or recovered as a result of temporary timing differences between the value of the assets or liabilities in the financial statements and the amount on which the taxable profit is calculated. Deferred taxes are calculated

using the method that complies with the consolidated statement of financial position, and they are calculated according to the tax rates expected to be applied when the tax liability is settled or deferred tax assets are realized. A rate of 38% was used to calculate deferred taxes for this year (35% tax rate, 3% national contribution rate), effective from 1 January 2019, to calculate deferred taxes in accordance with the Income Tax Law No. 38 of 2018. As such deferred taxes should be calculated according to the prescribed rate or expected rates for future periods.

The balance of deferred tax assets is reviewed at the date of the consolidated financial statements, and is reduced in case that it is not probable that the tax asset will be fully or partially utilized.

Deposit guarantee

On April 1, 2019, a law amending the Deposit Insurance Corporation Law was issued, which included Islamic banks under the Deposit Insurance Corporation, noting that Islamic banks were not previously covered by the law, and the amended law stipulated that deposit accounts that fall within the bank's trust (credit accounts or the like, The part that does not participate in the profits from the joint investment accounts) entails fees for guaranteeing deposits and the bank bears from its own funds. As for the joint investment accounts, the owners of the joint investment accounts bear the participation fees for these accounts.

Offsetting

Financial assets are offsetted against financial liabilities, and the net amount is recognized in the consolidated statement of financial position only when the legally binding rights are available and settled on an offsetting basis, or the asset is realized and the liability settled simultaneously.

Wakala Investment accounts

The accounts managed by the Bank are represented by Wakala within a specific program with the Central Bank of Jordan. Funds invested in the Wakala are shown off-side the consolidated statement of financial position, and the Bank's share of the Wakala (gains) is included in the consolidated statement of Profit or loss and comprehensive income.

Realization of revenues and recognition of expenses

Revenues and expenses are recognized on the accrual basis except for non-performing deferred sales revenue and financing which are recognized in the suspended revenue account.

Commission income and expenses

Commissions are recognized as income, when the related services are provided, in the consolidated statement of Profit or loss and comprehensive income. Commissions are charged in respect of banking services and financing services when they are met.

Net trading income

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 present the full fair value movement of trading assets and liabilities, including any related income, expenses and dividends.

Dividend income

Dividend income is recognized when the right to receive payment is established, which is the earlier date of the earnings per share and is usually the date on which the shareholders approve the dividend for unquoted equity.

Dividend distribution in the consolidated statement of Profit or loss depends on the classification and measurement of equity investment, i.e.:

- With respect to equity instruments held for trading, dividend income is recognized in the consolidated statement of Profit or loss and comprehensive within item gain (loss) on financial assets at fair value through Profit or loss; and
- For equity instruments classified at fair value through shareholders' equity, equity is recognized in the consolidated statement of Profit or loss and comprehensive income under the Bank's self-financed revenue; and
- For equity instruments that are not classified at fair value through shareholders equity - self and not held for trading, equity gains are recognized in the consolidated statement of Profit or loss and consolidated comprehensive income under other income - self; and
- With respect to equity instruments classified at fair value through the joint investment accounts holders' equity, the income from equity is included in the consolidated statement of Profit or loss and comprehensive income under profit from financial assets at fair value through unrestricted investment account holders' equity.

Cash and cash equivalents

Cash and cash balances maturing within three months, including: cash and balances with the Central Bank, balances with banks and banking institutions, and deposits of banks and banking institutions with maturities of three months and restricted balances.

(3) Significant accounting estimated and key sources of estimation uncertainty

The preparation of the consolidated financial statements and the application of accounting policies require management to make estimates and judgments that affect the amounts of financial assets and liabilities and to disclose potential liabilities. These estimates and judgments also affect profit or loss, comprehensive income, equity and equity holders of joint investment accounts. In particular, the Bank's management is required to issue significant judgments to estimate the amounts and timing of future cash flows. These estimates are necessarily based on assumptions and multiple factors that have varying degrees of estimation and uncertainty and that the actual results may differ from the estimates as a result of changes resulting from the circumstances and circumstances of those estimates in the future.

Judgments, estimates, and assumptions are reviewed periodically. The effect of the change in estimates is recognized in the financial period in which the change occurs if the change affects only the financial period, and the effect of the change in estimates is recognized in the financial period in which the change occurs and in future periods In case the change affects the financial period and future financial periods.

We believe that our estimates in the consolidated financial statements are reasonable, and the estimates are summarized as follows: -

Significant Judgments in applying the bank's accounting policies

Evaluation of business model

The classification and measurement of financial assets depends on the test results of the principal amount and profit payment on the principal outstanding and the business model test. The Bank defines a business model at a level that reflects how the groups of financial assets are managed together to achieve a particular business objective. This assessment includes judgment that reflects all relevant evidence, including how to assess the performance of the asset, measure its performance and the risks that affect the performance of the asset and how it is managed, and how the asset managers are compensated. The Bank monitors financial assets measured at amortized cost or fair value through income - equity or fair value through the rights of the holders of the joint investment that have been derecognized before maturity to understand the reasons for derecognition and whether the reasons are consistent with the objective of the business being retained. The control is part of the Group's continuous assessment of whether the business model under which the remaining financial assets are retained is appropriate, and whether it is inappropriate if there is a change in the business model and therefore a future change is made in the classification of those assets.

Significant increase in credit risk

The expected credit loss is measured as an allowance equivalent to the expected credit loss of 12 months for the assets of stage (1), or the credit loss over the life of the assets of the stage (2) and (3). The asset transferred to the stage (2) if credit risk increases significantly since initial recognition. FAS (30) issued by the Accounting and Auditing Organization for Financial and Islamic Institutions. does not specify what constitutes a significant increase in credit risk. In assessing whether the credit risk of any asset has increased significantly, the Bank takes into account reasonable and reliable quantitative and qualitative information. The estimates and uses by the Bank's management of the significant change in credit risk

that result in a change in classification within the three stages (1, 2 and 3) are explained in detail in Note (49).

Establishment of groups of assets with similar credit risk characteristics

When the expected credit losses are measured on a cumulative basis, the financial instruments are grouped on the basis of common risk characteristics (eg instrument type, credit risk, type of collateral, date of initial recognition, remaining period of maturity, industry, geographical location of the customer, etc.). The Bank monitors the appropriateness of credit risk characteristics on an ongoing basis to assess whether they are still similar. This is required to ensure that, in the event of a change in the credit risk characteristics, the asset is properly reallocated. This may result in the creation of new portfolios or the transfer of assets to an existing portfolio that better reflects the credit risk characteristics of that group of assets.

Models and assumptions used.

The Bank uses various models and assumptions in measuring the fair value of financial assets as well as in assessing the expected credit loss described in note (49). The judgment is applied when determining the best models for each type of asset, as well as for the assumptions used in those models, which include assumptions regarding the main drivers of credit risk.

Extension and termination options in lease contracts:

Extension and termination options are included in the number of leases, these conditions are used to increase operational flexibility in contract management. Most extension and termination options are exercisable by both the bank and the lessor when determining the duration of a lease, management takes into consideration all facts and circumstances that create an economic incentive to exercise the option of extension or not to exercise the option of termination. Extension options (or periods following termination options) are only included in the term of the lease if the lease contract is reasonably confirmed to be extended (or not terminated). An assessment is reviewed if an important event or a significant change occurs in the circumstances affecting the valuation that are under the control of the lessee.

Key sources of estimation uncertainty

The principal estimates used by management in applying the Bank's accounting policies that have the most significant effect on the amounts recognized in the consolidated financial statements are as follows:

Impairment in value of seized assets by the bank against debt

Any impairment in value of the seized assets is recorded as a loss in the consolidated statement of Profit or loss and other comprehensive income however, the increase in value is not recorded as revenue. Subsequent increase is recorded in the consolidated statement of Profit or loss and comprehensive income to the extent that it does not exceed the value of the decrease that has been previously recorded.

According to the circular Central Bank No. 10/2/13246 dated on 2 September 2021 recognizing of the required allocations against the properties acquired as (5%) of the total book values of these properties starting from the year 2022 so that achieve the required percentage amount (50%) of these properties with the end of the year 2030, On October 10, 2022, a subsequent circular was issued by the Central Bank of Jordan canceling the

calculation of provisions against expropriated real estate in violation, with an emphasis on the need to maintain the allocations against real estate in violation of Banking Law, provisions be released against any of the real estate that is disposed.

The useful lives of tangible assets and intangible assets

The management periodically recalculates the useful lives of tangible assets and intangible assets for the purpose of calculating annual depreciation and amortization based on the general condition of these assets and estimated future useful lives. Moreover, impairment losses are recognized in the consolidated statement of profit or loss and comprehensive income for the year.

Income tax provision:

The income tax expense is charged to its financial year according to the accounting regulations, laws and standards. Deferred tax assets, liabilities, and required tax provision are recognized and calculated.

Legal Provisions:

A provision is taken to meet any potential legal obligations based on the legal study prepared by the Bank's legal counsel and by the Bank's legal department, which identifies the risks that may arise in the future and reviews the study periodically.

Assets that are stated at cost:

The management periodically reviews financial assets stated at cost to assess any impairment in their value, which is taken to the consolidated statement of Profit or loss and comprehensive income.

Provision for expected credit losses:

Requires management to use significant judgments and estimates to estimate the amounts and timing of future cash flows and to estimate the risks of an increase in credit risk for financial assets after initial recognition and future measurement information for expected credit losses.

Provisions against assets financed by joint investment account holders (including provisions against sales receivables and joint financing) are charged to the profit of the joint investment pool.

Where provisions for expected credit losses were formed in accordance with FAS (30) in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan, whichever is stricter.

Determining the number and estimated weight of scenarios of the outlook for each type of product / market and the identification of future information relevant to each scenario.

When measuring the expected credit loss, the Bank uses reasonable and supported future information based on the assumptions of the future movement of the various economic effects and how these affect each other.

The probability of default

It is the possibility of irregular payment, where the probability of default is measured for the purposes of calculating the expected credit loss for each stage of the instructions for the implement of Financial Accounting Standard No. (30) issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI) based on historical data that reflects historical default rates in addition to stress testing scenarios related to macroeconomic indicators, where the bank has developed appropriate risk exposures, also the bank has reflected the global and local economic conditions on the probability of default (Macroeconomic Adjusted PD) to be as a basis in the process of calculating expected credit losses for the purpose of precaution and conservation.

Loss given default

LGD is the magnitude of the likely loss if there is a default, which is calculated through a statistical model that analyzes historical payments of debt at the level of each portfolio. Where the loss is measured by assuming default for the purposes of calculating the expected credit loss for each of the stages according to the instructions for the implement of Financial Accounting Standard No. (30) issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI) by calculating the recoverable value represented by the different guarantees (cars, real estate, cash insurance, land, machinery, equipment and vehicles) provided to the bank against the facilities granted and legally documented within the credit contracts through a conversion factor for each type of collateral, taking into account The timing of access to collateral and its conversion into cash (expected cash flow and timing).

Fair value measurement and valuation procedures

When estimating the fair value of financial assets and financial liabilities, the Bank uses available observable market data. In the absence of level (1) inputs, the Bank conducts evaluations using appropriate valuation models to determine the fair value of financial instruments.

Discount of lease payments

Lease payments are discounted using the bank's average finance cost, where the administration has applied judgments and estimates to determine the average financing costs when the lease contract begins.

(4) CASH AND BALANCES AT THE CENTRAL BANK

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2023	2022
	JD	JD
Cash on hand	27,298,492	25,077,875
Balances at the Central Bank of Jordan:		
Current accounts	133,591,073	90,036,172
Statutory cash reserve	95,060,089	88,181,488
Total balances at the Central Bank of Jordan:	228,651,162	178,217,660
Total	255,949,654	203,295,535

- Except for the statutory cash reserve, there are no other restricted cash accounts as at 31 December 2023 and 31 December 2022.
- No provision for expected credit losses has been calculated on the balances with the Central Bank, as they are exposures to the Jordanian government.

The movement on balances at the Central Bank of Jordan is as follows:

	Stage 1 (individual)	Stage 1 (individual)
	for the year ended	for the year ended 31
	31 December 2023	December 2022
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	178,217,660	336,553,940
New balances during the year	50,433,502	8,140,186
Repaid balances	-	(166,476,466)
Balance at the end of the year	228,651,162	178,217,660

(5) BALANCES AT BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

The details of this item are as follows:

	Local banks and financial institutions		Foreign banks and financial institutions		Total	
	31 December		31 December		31 December	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current and on -Demand accounts	1,261,566	754,210	25,251,757	12,796,952	26,513,323	13,551,162
Total	1,261,566	754,210	25,251,757	12,796,952	26,513,323	13,551,162

- There are no balances at banks and financial institutions on which the bank receives returns as at 31 December 2023 and 31 December 2022.
- There are no balances with banks and banking institutions for which the bank charges returns as on 31 December 2023 and as on 31 December 2022.
- All balances have current accounts that use the bank's operations, and there is no need for calculating financial provisions for them according to Islamic Financial Accounting Standard No. (30).

- The movement on balances at banks and banking institutions is as follows :

	Stage 1 (individual)	Stage 1 (individual)
	For the year ended 31 December	For the year ended 31 December
	2023	2022
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	13,551,162	8,293,931
New balances during the year	15,855,816	7,805,652
Repaid balances	(2,893,655)	(2,548,421)
Balance at the end of the year	26,513,323	13,551,162

(6) INTERNATIONAL WAKALA INVESTMENTS - NET

The details of this item are as follows:

	Jointly financed 31 December	
	2023	2022
	JD	JD
Matures:		
Within a month	40,072,224	37,005,663
From a month to three	37,042,980	18,395,607
From three to six months	8,089,578	2,127,000
From six months to year	-	5,893,575
Total International Wakala Investments	85,204,782	63,421,845
Less: Expected credit losses for international wakala investment	(73,463)	(280,449)
Net International Wakala Investments	85,131,319	63,141,396

The movement on the gross International Wakala Investments was as follows:

Item	For the year ended 31 December 2023				For the year ended 31 December 2022
	Stage 1 (Individual)	Stage 2 (Individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	63,421,845	-	-	63,421,845	86,683,236
New balances and deposits during the year	85,204,782	-	-	85,204,782	63,421,845
Repaid balances and deposits	(63,421,845)	-	-	(63,421,845)	(86,683,236)
Total balance at the end of the year	85,204,782	-	-	85,204,782	63,421,845

- There are no transfers between the stages (First , second and third) or written off balances .

The movement on the gross International Wakala Investments was as follows:

Item	For the year ended 31 December 2023				For the year ended 31 December 2022
	Stage 1 (Individual)	Stage 2 (Individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	280,449	-	-	280,449	558,588
Impairment loss of new balances during the year	73,463	-	-	73,463	280,449
Recoverable from impairment loss on repaid balance and deposits	(280,449)	-	-	(280,449)	(558,588)
Total balance at the end of the year	73,463	-	-	73,463	280,449

(7) FINACIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS

The details of this item are as follows:

	Jointly financed 31 December	
	2023	2022
	JD	JD
Islamic sukuk listed in financial markets	-	35,143
Total	-	35,143

(8) DEFERRED SALES RECEIVABLES AND OTHER RECEIVABLES - NET

The details of this item are as follows:

	Jointly financed		Self financed		Total	
	31 December		31 December		31 December	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Individuals (retail)						
Murabaha to the purchase orderer	468,912,266	422,186,379	1,837,634	1,573,351	470,749,900	423,759,730
Ijara Muntahia Bittamleek - receivables	2,333,538	445,923	-	782	2,333,538	446,705
Other receivables	8,443,484	6,502,529	20,391	26,633	8,463,875	6,529,162
Real estate financing	18,763,701	20,838,066	-	-	18,763,701	20,838,066
Ijara Muntahia Bittamleek - receivables	2,655,792	939,480	-	-	2,655,792	939,480
Corporate						
International Murabaha	2,238,029	-	-	-	2,238,029	-
Murabaha to the purchase orderer	431,091,493	524,119,481	-	-	431,091,493	524,119,481
Ijara Muntahia Bittamleek - receivables	666,410	1,821,670	-	-	666,410	1,821,670
Other receivables	-	-	112,202	324,783	112,202	324,783
Small and medium enterprises						
Murabaha to the purchase orderer	62,336,934	53,176,897	-	-	62,336,934	53,176,897
Ijara Muntahia Bittamleek - receivables	23,519	92,223	-	-	23,519	92,223
Other receivables	-	-	389,168	648,089	389,168	648,089
Government and the public sector	531,023,519	522,438,962	-	-	531,023,519	522,438,962
Total	1,528,488,685	1,552,561,610	2,359,395	2,573,638	1,530,848,080	1,555,135,248
Less: Deferred revenue	179,999,187	178,770,653	285,008	207,853	180,284,195	178,978,506
Suspended revenue	2,330,284	2,723,411	7,112	7,112	2,337,396	2,730,523
provision for Expected credit losses	60,823,719	56,409,431	32,255	42,631	60,855,974	56,452,062
Net deferred sales receivable and other receivables	1,285,335,495	1,314,658,115	2,035,020	2,316,042	1,287,370,515	1,316,974,157

- The non-performing deferred sales receivables, other receivables, facilities, Ijara Muntahia Bittamleek receivables and Qard Al-Hasan amounted to JD 45,306,142 as at 31 December 2023, representing 2.89% of deferred sales receivables, other receivables, facilities, Ijara Muntahia Bittamleek receivables and Qard Al-Hasan (JD 40,904,287 as at 31 December 2022, representing 2.62% of deferred sales receivables, other receivables, facilities, Ijara Muntahia Bittamleek receivables and Qard Al-Hasan).
- The non-performing deferred sales receivables, other receivables, facilities, Ijara Muntahia Bittamleek receivables and Qard Al-Hasan amounted to JD 42,968,746 as at 31 December 2023, representing 2.75% of deferred sales receivables, other receivables, facilities, Ijara Muntahia Bittamleek receivables and Qard Al-Hasan (JD 38,173,764 as at 31 December 2022, representing 2.45% of deferred sales receivables, other receivables, facilities, Ijara Muntahia Bittamleek receivables and Qard Al-Hasan).
- The non-performing facilities transferred to off condensed consolidated financial position items, amounted to JD 12,114,982 as at 31 December 2023, Moreover, these financing are fully covered with the suspended interests and provisions.
- The provision for impairment of the jointly financed facilities, which is calculated based on the Central Bank of Jordan's Instructions No.(47/2009) in the (under supervision) portfolio amounted to JD 1,773,195. Moreover, the provision calculated based on the individual customer (non-performing) amounted to JD 30,015,210 as at 31 December 2023 (JD 674,809 and JD 33,082,180 respectively as at 31 December 2022).
- The deferred sales receivables and other receivables and facilities granted to and guaranteed by the Government of the Hashemite Kingdom of Jordan amounted to JD 433,652,661 as at 31 December 2023 representing 27.69% of the balance of deferred sales receivables, other receivables and facilities (JD 439,496,601 as at 31 December 2022, representing 28.13% of the balance of deferred sales receivables, other receivables and facilities).

- The movement on credit facilities (after deducting suspended and deferred revenue) was as follows :

A- Self financed (Deferred sales receivables , other receivable and Qard hasan)

Item	For the the year ended 31 December 2023						For the year ended
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	individual	Collective	individual	Collective			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total balance at the beginning of the year	5,599,887	1,481,471	1,042,270	474,357	1,020,466	9,618,451	5,758,407
New facilities during the year	31,691,709	937,747	2,027,775	22,813	352,609	35,032,653	6,661,282
Repaid facilities	(4,806,465)	(582,047)	(849,500)	(168,436)	(293,557)	(6,700,005)	(1,841,527)
Transfer to Stage 1	-	118,732	-	(118,732)	-	-	-
Transfer to Stage 2	-	(6)	-	274	(268)	-	-
Transfer to Stage 3	-	(11,023)	(31)	(459)	11,513	-	-
The total impact on the size of exposures as a result of changing the classification between stages	-	(24,727)	-	(184)	625	(24,286)	107,060
Changes resulting from modifications	(201,124)	(204,124)	(86,730)	(60,503)	(5,544)	(558,025)	(1,066,771)
facilities transferred to off consolidated financial position items or bad debts	-	-	-	-	(44,625)	(44,625)	-
Total balance at the end of the year	32,284,007	1,716,023	2,133,784	149,130	1,041,219	37,324,163	9,618,451

- The movement on provision for expected credit losses on credit facilities / self financed :

Item	For the the year ended 31 December 2023					For the year ended	
	Corporate	Small and medium enterprises	Retail (individual)	Real estate financing	Government and the public sector	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	261,035	66,344	194,672	-	-	522,051	232,665
Impairment loss on new facilities during the year	516,461	19,903	36,016	-	-	572,380	274,906
Recovered from impairment loss on repaid facilities	(241,375)	(1,480)	(7,307)	-	-	(250,162)	(15,603)
Transfer to Stage 1	-	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 2	-	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 3	-	-	-	-	-	-	-
Effect on the provision - as at the end of the year - as a result of the change in classification between the three stages during the year	381	893	7,114	-	-	8,388	30,190
Changes resulting from modifications	(2,249)	102,539	82	-	-	100,372	(107)
facilities transferred to off consolidated financial position items or bad debts	(1,000)	(43,625)	-	-	-	(44,625)	-
Total balance at the end of the year	533,253	144,574	230,577	-	-	908,404	522,051

Redistribution:

Provisions on an individual basis	533,253	144,441	222,317	-	-	900,011	510,381
Provisions at a collective basis	-	133	8,260	-	-	8,393	11,670

- The movement on credit facilities (after deducting suspended and deferred revenue) was as follows :

B- Jointly financed

Item	For the year ended 31 December 2023					For the year ended 31 December 2022	
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	individual	Collective	individual	Collective			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total balance at the beginning of the period	837,893,620	372,993,674	98,730,757	24,300,135	37,149,360	1,371,067,546	1,103,841,773
New facilities during the period	103,391,570	134,813,470	5,757,871	5,673,632	451,332	250,087,875	458,485,682
Settled facilities	(45,199,909)	(34,257,294)	(19,433,163)	(4,366,854)	(512,273)	(103,769,493)	(123,541,756)
Transfer to Stage 1	7,357,405	7,812,678	(7,357,405)	(7,781,833)	(30,845)	-	-
Transfer to Stage 2	(11,353,929)	(34,669,930)	11,353,930	36,902,739	(2,232,810)	-	-
Transfer to Stage 3	(119,818)	(4,186,754)	(11,930,381)	(1,517,698)	17,754,651	-	-
The total impact on the size of exposures as a result of changing the classification between stages	2,316,228	1,474,768	1,365,854	(4,032,471)	(502,173)	622,206	(4,692,258)
Changes resulting from modifications	(102,167,577)	(52,145,110)	(5,350,366)	(1,328,226)	278,214	(160,713,065)	(63,025,895)
facilities transferred to off consolidated financial position items or bad debts	-	-	-	-	(11,135,855)	(11,135,855)	-
Total balance at the end of the period	792,117,590	391,835,502	73,137,097	47,849,424	41,219,601	1,346,159,214	1,371,067,546

- The movement on provision for expected credit losses on credit facilities - jointly financed :

Item	For the year ended 31 December 2023					For the year ended 31 December 2022	
	Corporate	Small and medium enterprises	Retail (individual)	Real estate financing	Government and the public sector	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the period	38,857,647	2,057,211	12,187,031	3,307,542	-	56,409,431	44,532,900
Impairment loss on new facilities during the period	1,246,889	53,521	1,046,596	230,846	-	2,577,852	13,717,821
Recoverable from impairment loss on settled facilities	(2,892,956)	(26,008)	(265,343)	(97,917)	-	(3,282,224)	(3,446,464)
Transfer to Stage 1	-	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 2	-	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 3	-	-	-	-	-	-	-
Effect on the provision as at the end of the period as a result of the change in classification between the three stages during the year	(723,092)	39,969	3,931,121	(83,592)	-	3,164,406	5,857,780
Changes resulting from modifications	5,972,275	1,022,737	3,960,137	2,134,960	-	13,090,109	(4,252,606)
facilities transferred to off consolidated financial position items or bad debts	(10,870,899)	-	(264,956)	-	-	(11,135,855)	-
Total balance at the end of the period	31,589,864	3,147,430	20,594,586	5,491,839	-	60,823,719	56,409,431

Redistribution:

Provisions on an individual basis	31,589,864	2,626,964	-	5,485,987	-	39,702,815	43,783,042
Provisions at a collective basis	-	520,466	20,594,586	5,852	-	21,120,904	12,626,389

Suspended revenue :

The movement on suspended revenue is as follows:

	31 December 2023				31 December 2022			
	Retail (individual)	Corporate	Small and medium enterprises	Total	Retail (individual)	Corporate	Small and medium enterprises	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year (Self)	-	7,112	-	7,112	-	7,112	-	7,112
Add: suspended revenue during the year	-	-	-	-	-	-	-	-
Less: suspended revenue transferred to revenue	-	-	-	-	-	-	-	-
Balance at the end of the year (Self)	-	7,112	-	7,112	-	7,112	-	7,112
Balance at the beginning of the year (Joint)	1,225,804	1,363,282	134,325	2,723,411	984,711	1,081,696	83,177	2,149,584
Add: suspended revenue during the year	542,805	400,232	131,194	1,074,231	609,566	288,274	52,271	950,111
Less: suspended revenue transferred to revenue	299,081	218,465	15,310	532,856	368,473	6,688	1,123	376,284
Less: settled revenue transferred to off consolidated financial position items or bad debts	88,588	845,914	-	934,502	-	-	-	-
Balance at the end of the year (Joint)	1,380,940	699,135	250,209	2,330,284	1,225,804	1,363,282	134,325	2,723,411

1) Impairment loss on Credit financing - corporates :
(A) Self (Deferred sales receivables and other receivables and Qard Hassan)

-The distribution of total finances according to the Bank's internal credit rating categories (After deducting deferred and suspended revenue):

Item	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1 (individual)	Stage 2 (individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Almost risk free	13,790	-	-	13,790	-
Low risk	29,841,401	-	-	29,841,401	196,087
Normal risk	898,639	-	-	898,639	1,557,301
Acceptable risk	1,010,493	1,985,000	-	2,995,493	3,458,656
Acceptable with due care	10,024	77,868	-	87,892	2,883
Watch list	-	30,858	-	30,858	282,044
Substandard	-	-	-	-	293,333
Loss	-	-	320,684	320,684	320,704
Unrated	-	40,058	315,252	355,310	648,258
Total	31,774,347	2,133,784	635,936	34,544,067	6,759,266

-The movement of financing:

Item	For the year ended 31 December 2023				For the year ended
	Stage 1 (individual)	Stage 2 (individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	5,090,227	1,042,270	626,769	6,759,266	1,881,296
New facilities during the year	31,691,709	2,027,775	302,035	34,021,519	5,833,273
Settled facilities	(4,806,465)	(849,500)	(292,554)	(5,948,519)	(993,852)
Transfer to Stage 1	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 2	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 3	-	(31)	31	-	-
The total impact on the size of exposures as a result of changing the classification between stages	-	-	351	351	266,710
Changes resulting from modifications	(201,124)	(86,730)	304	(287,550)	(228,161)
facilities transferred to off consolidated financial position items or bad debts	-	-	(1,000)	(1,000)	-
Total balance at the end of the year	31,774,347	2,133,784	635,936	34,544,067	6,759,266

- The movement of impairment provision:

Item	For the year ended 31 December 2023				For the year ended
	Stage 1 (individual)	Stage 2 (individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	64,114	36,388	160,533	261,035	24,306
Impairment loss on new financing during the year	197,453	16,973	302,035	516,461	228,840
Recoverable from the loss of impairment on reimbursements	(61,153)	(34,334)	(145,888)	(241,375)	(10,003)
Transfer to Stage 1	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 2	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 3	-	(1)	1	-	-
The total impact on the size of exposures as a result of changing the classification between stages	-	-	381	381	18,338
Changes resulting from modifications	(2,271)	(282)	304	(2,249)	(446)
facilities transferred to off consolidated financial position items or bad debts	-	-	(1,000)	(1,000)	-
Total balance at the end of the year	198,143	18,744	316,366	533,253	261,035

B-Jointly financed

The distribution of total finances according to the Bank's internal credit rating categories (After deducting deferred and suspended revenue):

Item	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1 (individual)	Stage 2 (individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Insignificant	3,579,075	-	-	3,579,075	4,531,388
Almost risk free	9,531,323	-	-	9,531,323	3,993,931
Low risk	6,432,799	-	-	6,432,799	28,445,461
Normal risk	61,374,968	1,267,745	-	62,642,713	103,453,057
Acceptable risk	197,312,539	36,072,095	-	233,384,634	267,664,492
Acceptable with due care	38,873,573	11,636,779	-	50,510,352	32,939,925
Watch list	-	13,633,607	-	13,633,607	21,087,457
Substandard	-	-	11,969,107	11,969,107	3,632,955
Doubtful	-	-	-	-	2,883,360
Loss	-	-	11,796,344	11,796,344	16,308,064
Unrated	2,395,693	146,903	3,500	2,546,096	7,026,343
Total	319,499,970	62,757,129	23,768,951	406,026,050	491,966,433

-The movement on financing:

Item	For the year ended 31 December 2023				For the year ended
	Stage 1 (individual)	Stage 2 (individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	381,540,450	87,601,604	22,824,379	491,966,433	411,331,905
New facilities during the year	49,038,538	5,688,482	63,978	54,790,998	177,074,830
settled facilities	(44,973,031)	(19,359,733)	(164,952)	(64,497,716)	(78,167,132)
Transfer to Stage 1	7,357,405	(7,357,405)	-	-	-
Transfer to Stage 2	(11,332,018)	11,332,018	-	-	-
Transfer to Stage 3	(119,818)	(11,930,381)	12,050,199	-	-
The total impact on the size of exposures as a result of changing the classification between stages	2,316,228	1,346,220	(145,070)	3,517,378	(1,738,758)
Changes resulting from modifications	(64,327,784)	(4,563,676)	11,316	(68,880,144)	(16,534,412)
facilities transferred to off consolidated financial position items or bad debts	-	-	(10,870,899)	(10,870,899)	-
Total balance at the end of the year	319,499,970	62,757,129	23,768,951	406,026,050	491,966,433

- The movement on impairment provision:

Item	For the year ended 31 December 2023				For the year ended
	Stage 1 (individual)	Stage 2 (individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	2,707,606	14,927,100	21,222,941	38,857,647	29,450,057
Impairment loss on new financing during the year	295,385	625,598	325,906	1,246,889	11,727,499
Recoverable from the loss of impairment on reimbursements	(482,576)	(1,857,141)	(553,239)	(2,892,956)	(2,277,849)
Transfer to Stage 1	173,557	(173,557)	-	-	-
Transfer to Stage 2	(66,764)	67,385	(621)	-	-
Transfer to Stage 3	(1,921)	(4,537,036)	4,538,957	-	-
Effect on the provision - as at the end of the year - as a result of the change in classification between the three stages during the year	(71,901)	150,152	(801,343)	(723,092)	4,357,795
Changes resulting from modifications	(514,632)	5,198,685	1,288,222	5,972,275	(4,399,855)
facilities transferred to off consolidated financial position items or bad debts	-	-	(10,870,899)	(10,870,899)	-
Total balance at the end of the year	2,038,754	14,401,186	15,149,924	31,589,864	38,857,647

2) Impairment Loss on Credit Financing - Small and Medium Enterprises:

A-Self financed

-The distribution of total finances according to the Bank's internal credit rating categories (After deducting deferred and suspended revenue) :

Item	31 December 2023						31 December 2022
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	(individual)	(Collective)	(individual)	(Collective)			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Not rated	-	124,461	-	135,427	182,953	442,841	715,162
Total	-	124,461	-	135,427	182,953	442,841	715,162

-The movement on financing :

Item	For the year ended 31 December 2023						For the year ended
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	(individual)	Collective	(individual)	Collective			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Balance at the beginning of the year	-	87,884	-	417,744	209,534	715,162	1,978,535
New facilities during the year	-	30,462	-	9,202	19,774	59,438	107,832
Settled facilities	-	(83,248)	-	(112,280)	(338)	(195,866)	(616,371)
Transfer to Stage 1	-	118,728	-	(118,728)	-	-	-
Transfer to Stage 2	-	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 3	-	(4,637)	-	(13)	4,650	-	-
The total impact on the size of exposures as a result of changing the classification between stages	-	(24,728)	-	-	(328)	(25,056)	(161,106)
Changes resulting from modifications	-	-	-	(60,498)	(6,714)	(67,212)	(593,728)
facilities transferred to off consolidated financial position items or bad debts	-	-	-	-	(43,625)	(43,625)	-
Total balance at the end of the year	-	124,461	-	135,427	182,953	442,841	715,162

- The movement on impairment provision:

Item	For the year ended 31 December 2023						For the year ended
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	(individual)	(Collective)	(individual)	(Collective)			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Balance at the beginning of the year	-	4	-	1,143	65,197	66,344	55,397
Impairment loss on new financing during the year	-	129	-	-	19,774	19,903	2,232
Recoverable from the loss of impairment on reimbursements	-	-	-	(1,142)	(338)	(1,480)	(141)
Transfer to Stage 1	-	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 2	-	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 3	-	-	-	(1)	1	-	-
Effect on the provision - as at the end of the year - as a result of the change in classification between the three stages during the year	-	-	-	-	893	893	10,256
Changes resulting from modifications	-	-	-	-	102,539	102,539	(1,400)
facilities transferred to off consolidated financial position items or bad debts	-	-	-	-	(43,625)	(43,625)	-
Total balance at the end of the year	-	133	-	-	144,441	144,574	66,344

B-Jointly financed

-The distribution of total finances according to the Bank's internal credit rating categories (After deducting deferred and suspended revenue) :

Item	31 December 2023						31 December 2022
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	(individual)	(Collective)	(individual)	(Collective)			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
unrated	-	39,434,115	-	15,847,526	4,258,437	59,540,078	50,846,935
Total	-	39,434,115	-	15,847,526	4,258,437	59,540,078	50,846,935

-The movement on financing :

Item	For the year ended 31 December 2023						For the year ended
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	(individual)	(Collective)	(individual)	(Collective)			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Balance at the beginning of the year	-	29,188,828	-	18,143,840	3,514,267	50,846,935	43,017,222
New facilities during the year	-	12,613,469	-	3,520,814	65,445	16,199,728	17,512,714
settled facilities	-	(6,034,031)	-	(4,000,039)	(25,817)	(10,059,887)	(8,633,710)
Transfer to Stage 1	-	7,724,300	-	(7,693,455)	(30,845)	-	-
Transfer to Stage 2	-	(6,962,767)	-	7,070,387	(107,620)	-	-
Transfer to Stage 3	-	(695,909)	-	(184,425)	880,334	-	-
The total impact on the size of exposures as a result of changing the classification between stages	-	1,479,017	-	(180,581)	(127,327)	1,171,109	(499,539)
Changes resulting from modifications	-	2,121,208	-	(829,015)	90,000	1,382,193	(549,752)
Total balance at the end of the year	-	39,434,115	-	15,847,526	4,258,437	59,540,078	50,846,935

- The movement on impairment provision:

Item	For the year ended 31 December 2023						For the year ended
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	(individual)	(Collective)	(individual)	(Collective)			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Balance of beginning of the year	-	43,813	-	390,810	1,622,588	2,057,211	1,574,594
Impairment loss on new financing during the year	-	25,641	-	19,343	8,537	53,521	179,590
Recoverable from the loss of impairment on reimbursements	-	(9,332)	-	(12,202)	(4,474)	(26,008)	(230,500)
Transfer to Stage 1	-	70,178	-	(65,534)	(4,644)	-	-
Transfer to Stage 2	-	(21,473)	-	58,064	(36,591)	-	-
Transfer to Stage 3	-	(2,335)	-	(9,042)	11,377	-	-
Effect on the provision - as at the end of the year - as a result of the change in classification between the three stages during the year	-	(39,504)	-	11,975	67,498	39,969	219,590
Changes resulting from modifications	-	39,814	-	20,250	962,673	1,022,737	313,937
Total balance at the end of the year	-	106,802	-	413,664	2,626,964	3,147,430	2,057,211

3) Impairment loss on credit facilities - Individual portfolio (retail):

A-Self financed

- The distribution of total finances according to the Bank's internal credit rating categories (After deducting deferred and suspended revenue) :

Item	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1 (collective)	Stage 2 (collective)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Unrated	1,591,562	13,703	222,330	1,827,595	1,634,363
Total	1,591,562	13,703	222,330	1,827,595	1,634,363

-The movement on financing

Item	For the year ended 31 December 2023				For the year ended 31 December 2022
	Stage 1 (collective)	Stage 2 (collective)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	1,393,587	56,613	184,163	1,634,363	1,388,916
New facilities during the year	907,285	13,611	30,800	951,696	720,177
Settled facilities	(498,799)	(56,156)	(665)	(555,620)	(231,304)
Transfer to Stage 1	4	(4)	-	-	-
Transfer to Stage 2	(6)	274	(268)	-	-
Transfer to Stage 3	(6,386)	(446)	6,832	-	-
The total impact on the size of exposures as a result of changing the classification between stages	1	(184)	602	419	1,456
Changes resulting from modifications	(204,124)	(5)	866	(203,263)	(244,882)
Total balance at the end of the year	1,591,562	13,703	222,330	1,827,595	1,634,363

- The movement on impairment provision :

Item	For the year ended 31 December 2023				For the year ended 31 December 2022
	Stage 1 (collective)	Stage 2 (collective)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	6,881	3,642	184,149	194,672	152,962
Impairment loss on new financing during the year	4,366	850	30,800	36,016	43,834
Recoverable from the loss of impairment on reimbursements	(3,011)	(3,631)	(665)	(7,307)	(5,459)
Transfer to Stage 1	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 2	-	268	(268)	-	-
Transfer to Stage 3	(47)	(10)	57	-	-
Effect on the provision - as at the end of the year - as a result of the change in classification between the three stages during the year	-	(264)	7,378	7,114	1,596
Changes resulting from modifications	(784)	-	866	82	1,739
Total balance at the end of the year	7,405	855	222,317	230,577	194,672

B-Jointly financed

- The distribution of total finances according to the Bank's internal credit rating categories (After deducting deferred and suspended revenue) :

Item	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1 (collective)	Stage 2 (collective)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Unrated	348,303,301	31,386,516	12,943,890	392,633,707	355,772,450
Total	348,303,301	31,386,516	12,943,890	392,633,707	355,772,450

-The movement on financing:

Item	For the year ended 31 December 2023				For the year ended 31 December 2022
	Stage 1 (collective)	Stage 2 (collective)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	339,351,104	6,156,295	10,265,051	355,772,450	301,652,519
New facilities during the year	120,693,325	2,152,818	261,968	123,108,111	122,928,513
settled facilities	(27,577,119)	(366,815)	(195,971)	(28,139,905)	(28,674,975)
Transfer to Stage 1	88,378	(88,378)	-	-	-
Transfer to Stage 2	(27,262,671)	29,075,843	(1,813,172)	-	-
Transfer to Stage 3	(3,486,837)	(1,333,273)	4,820,110	-	-
The total impact on the size of exposures as a result of changing the classification between stages	(9,901)	(3,710,763)	(228,428)	(3,949,092)	(2,155,679)
Changes resulting from modifications	(53,492,978)	(499,211)	99,288	(53,892,901)	(37,977,928)
facilities transferred to off consolidated financial position items or bad debts	-	-	(264,956)	(264,956)	-
Total balance at the end of the year	348,303,301	31,386,516	12,943,890	392,633,707	355,772,450

- The movement on impairment provision :

Item	For the year ended 31 December 2023				For the year ended 31 December 2022
	Stage 1 (collective)	Stage 2 (collective)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	2,474,226	112,180	9,600,625	12,187,031	9,478,100
Impairment loss on new financing during the year	593,489	304,642	148,465	1,046,596	1,453,813
Recoverable from the loss of impairment on reimbursements	(106,282)	(2,433)	(156,628)	(265,343)	(790,512)
Transfer to Stage 1	2,675	(2,675)	-	-	-
Transfer to Stage 2	(113,335)	1,670,257	(1,556,922)	-	-
Transfer to Stage 3	(17,341)	(28,609)	45,950	-	-
Effect on the provision - as at the end of the year - as a result of the change in classification between the three stages during the year	(1,889)	857,713	3,075,297	3,931,121	1,182,808
Changes resulting from modifications	3,153,862	134,108	672,167	3,960,137	862,822
facilities transferred to off consolidated financial position items or bad debts	-	-	(264,956)	(264,956)	-
Total balance at the end of the year	5,985,405	3,045,183	11,563,998	20,594,586	12,187,031

4) Impairment loss on credit facilities - Real estate financing:

A-Self financed

The distribution of total finances according to the Bank's internal credit rating categories (After deducting deferred and suspended revenue) :

Item	31 December 2023				31 December 2022		
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	(individual)	(Collective)	(individual)	(Collective)			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Total	-	-	-	-	-	-	-

-The movement on financing:

Item	For the year ended 31 December 2023				For the year ended 31 December 2022		
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	(individual)	(Collective)	(individual)	(Collective)			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Total balance at the beginning of the year	-	-	-	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	-	-	-	-	-	-	-

- The movement on impairment provision:

Item	For the year ended 31 December 2023				For the year ended 31 December 2022		
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	(individual)	(Collective)	(individual)	(Collective)			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Total balance at the end of the year	-	-	-	-	-	-	-

B-Jointly financed

- The distribution of total finances according to the Bank's internal credit rating categories (After deducting deferred and suspended revenue) :

Item	31 December 2023				31 December 2022		
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	(individual)	(Collective)	(individual)	(Collective)			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Almost free risk	-	-	-	-	-	-	624,150
Low risk	75,864	-	92	-	-	75,956	55,162
Normal Risk	40,903	-	34,256	-	-	75,159	59,540
Acceptable risk	851,690	-	838,388	-	-	1,690,078	2,152,090
Acceptable with due care	3,948	-	9,191,505	-	-	9,195,453	9,601,106
Watch list	-	-	315,727	-	-	315,727	233,071
Doubtful	-	-	-	-	-	-	65,881
Loss	-	-	-	-	182,158	182,158	-
Unrated	1,557,782	4,098,086	-	615,382	66,165	6,337,415	5,244,251
Total	2,530,187	4,098,086	10,379,968	615,382	248,323	17,871,946	18,035,251

-The movement on financing:

Item	For the year ended 31 December 2023				For the year ended 31 December 2022		
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	(individual)	(Collective)	(individual)	(Collective)			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Total balance at the beginning of the year	1,906,693	4,453,742	11,129,153	-	545,663	18,035,251	19,845,486
New facilities during the year	1,467,617	1,506,676	69,389	-	59,941	3,103,623	2,516,846
Settled facilities	(226,878)	(646,144)	(73,430)	-	(125,533)	(1,071,985)	(900,984)
Transfer to Stage 1	-	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 2	(21,911)	(444,492)	21,912	756,509	(312,018)	-	-
Transfer to Stage 3	-	(4,008)	-	-	4,008	-	-
The total impact on the size of exposures as a result of changing the classification between stages	-	5,652	19,634	(141,127)	(1,348)	(117,189)	(298,282)
Changes resulting from modifications	(595,334)	(773,340)	(786,690)	-	77,610	(2,077,754)	(3,127,815)
Total balance at the end of the year	2,530,187	4,098,086	10,379,968	615,382	248,323	17,871,946	18,035,251

- The movement on impairment provision:

Item	For the year ended 31 December 2023				For the year ended 31 December 2022		
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	(individual)	(Collective)	(individual)	(Collective)			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Balance at the beginning of the year	2,658	4,735	2,664,123	-	636,026	3,307,542	4,030,149
Impairment loss on new financing during the year	45,790	567	1,745	-	182,744	230,846	356,919
Recoverable from the loss of impairment on reimbursements	(560)	(3)	(2,437)	-	(94,917)	(97,917)	(147,603)
Transfer to Stage 1	-	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 2	(298)	(258)	298	89,514	(89,256)	-	-
Transfer to Stage 3	-	-	-	-	-	-	-
Effect on the provision - as at the end of the year - as a result of the change in classification between the three stages during the year	-	39	1,818	(86,950)	1,501	(83,592)	97,587
Changes resulting from modifications	(95)	(1,792)	2,098,621	-	38,226	2,134,960	(1,029,510)
Total balance at the end of the year	47,495	3,288	4,764,168	2,564	674,324	5,491,839	3,307,542

5) Impairment loss on credit facilities - Government and public sector:

A- Self financed

-The distribution of total finances according to the Bank's internal credit rating categories (After deducting deferred and suspended revenue) :

Item	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1 (individual)	Stage 2 (individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Almost free risk	509,660	-	-	509,660	509,660
Total	509,660	-	-	509,660	509,660

- The movement on financing :

Item	For the year ended 31 December 2023				For the year ended 31 December 2022
	Stage 1 (individual)	Stage 2 (individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Total balance at the beginning of the year	509,660	-	-	509,660	509,660
Total balance at the end of the year	509,660	-	-	509,660	509,660

- The movement on impairment provision :

Item	For the year ended 31 December 2023				For the year ended 31 December 2022
	Stage 1 (individual)	Stage 2 (individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	-	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	-	-	-	-	-

B-Jointly financed

- The distribution of total finances according to the Bank's internal credit rating categories (After deducting deferred and suspended revenue) :

Item	31 December 2023				31 December 2022
	Stage 1 (individual)	Stage 2 (individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk	470,087,433	-	-	470,087,433	454,446,477
Total	470,087,433	-	-	470,087,433	454,446,477

-The movement on financing :

Item	For the year ended 31 December 2023				For the year ended 31 December 2022
	Stage 1 (individual)	Stage 2 (individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Total balance at the beginning of the year	454,446,477	-	-	454,446,477	327,994,641
New facilities during the year	52,885,415	-	-	52,885,415	138,452,779
settled facilities	-	-	-	-	(7,164,955)
Transfer to Stage 1	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 2	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 3	-	-	-	-	-
The total impact on the size of exposures as a result of changing the classification between stages	-	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	(37,244,459)	-	-	(37,244,459)	(4,835,988)
Total balance at the end of the year	470,087,433	-	-	470,087,433	454,446,477

-The movement on impairment provision:

Item	For the year ended 31 December 2023				For the year ended 31 December 2022
	Stage 1 (individual)	Stage 2 (individual)	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	-	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	-	-	-	-	-

The following are credit exposures in accordance to financial accounting standard (30) Issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions as at 31 December 2023

A- Self financed

	Stage 1				Stage 2				Stage 3				Total			
	Total	ECL	Suspended revenue	Deferred revenue	Total	ECL	Suspended revenue	Deferred revenue	Total	ECL	Suspended revenue	Deferred revenue	Total	ECL	Suspended revenue	Deferred revenue
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Corporates	31,774,347	198,143	-	-	2,133,784	18,744	-	-	643,048	316,366	7,112	-	34,551,179	533,253	7,112	-
Small and medium enterprises	124,461	133	-	-	135,427	-	-	-	182,953	144,441	-	-	442,841	144,574	-	-
Retail (Individual)	1,876,570	7,405	-	285,008	13,703	855	-	-	222,330	222,317	-	-	2,112,603	230,577	-	285,008
Real estate financing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Government and public sector	509,660	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	509,660	-	-	-
Total	34,285,038	205,681	-	285,008	2,282,914	19,599	-	-	1,048,331	683,124	7,112	-	37,616,283	908,404	7,112	285,008

-The financing amount in according to financial accounting standard (30) Issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions instructions does not include the amount of JD (6,197,259), representing Ijara Muntahia Bittamleek.

B - Jointly financed

	Stage 1				Stage 2				Stage 3				Total			
	Total	ECL	Suspended revenue	Deferred revenue	Total	ECL	Suspended revenue	Deferred revenue	Total	ECL	Suspended revenue	Deferred revenue	Total	ECL	Suspended revenue	Deferred revenue
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Corporates	339,574,344	2,038,754	-	20,074,374	69,716,082	14,401,186	-	6,958,953	24,705,506	15,149,924	624,998	311,557	433,995,932	31,589,864	624,998	27,344,884
Small and medium enterprises	41,072,020	106,802	-	1,637,905	16,793,415	413,664	-	945,889	4,495,018	2,626,964	184,363	52,218	62,360,453	3,147,430	184,363	2,636,012
Retail (Individual)	428,293,176	5,985,405	-	79,989,875	36,118,756	3,045,183	-	4,732,240	15,277,356	11,563,998	1,356,701	976,765	479,689,288	20,594,586	1,356,701	85,698,880
Real estate financing	7,568,232	50,783	-	939,959	13,438,716	4,766,732	-	2,443,366	412,545	674,324	164,222	-	21,419,493	5,491,839	164,222	3,383,325
Government and public sector	531,023,519	-	-	60,936,086	-	-	-	-	-	-	-	-	531,023,519	-	-	60,936,086
Total	1,347,531,291	8,181,744	-	163,578,199	136,066,969	22,626,765	-	15,080,448	44,890,425	30,015,210	2,330,284	1,340,540	1,528,488,685	60,823,719	2,330,284	179,999,187

-The financing amount in accordance with Financial accounting standard (30) Issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions instructions does not include the amount of JD (689,575,509) representing Ijara Muntahia Bittamleek.

The following are credit exposures in accordance to financial accounting standard (30) Issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions as at 31 December 2022

A- Self financed

	Stage 1				Stage 2				Stage 3				Total			
	Total	ECL	Suspended revenue	Deferred revenue	Total	ECL	Suspended revenue	Deferred revenue	Total	ECL	Suspended revenue	Deferred revenue	Total	ECL	Suspended revenue	Deferred revenue
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Corporates	5,090,227	64,114	-	-	1,042,270	36,388	-	-	633,881	160,533	7,112	-	6,766,378	261,035	7,112	-
Small and medium enterprises	87,884	4	-	-	417,744	1,143	-	-	209,534	65,197	-	-	715,162	66,344	-	-
Retail (Individual)	1,601,440	6,881	-	207,853	56,613	3,642	-	-	184,163	184,149	-	-	1,842,216	194,672	-	207,853
Real estate financing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Government and public sector	509,660	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	509,660	-	-	-
Total	7,289,211	70,999	-	207,853	1,516,627	41,173	-	-	1,027,578	409,879	7,112	-	9,833,416	522,051	7,112	207,853

-The financing amount in according to financial accounting standard (30) Issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions instructions does not include the amount of JD (6,168,880) , representing Ijara Muntahia Bittamleek.

B - Jointly financed

	Stage 1				Stage 2				Stage 3				Total			
	Total	ECL	Suspended revenue	Deferred revenue	Total	ECL	Suspended revenue	Deferred revenue	Total	ECL	Suspended revenue	Deferred revenue	Total	ECL	Suspended revenue	Deferred revenue
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Corporates	405,381,364	2,707,606	-	23,840,914	96,094,166	14,927,100	-	8,492,562	24,465,621	21,222,941	1,326,283	314,959	525,941,151	38,857,647	1,326,283	32,648,435
Small and medium enterprises	30,530,086	43,813	-	1,341,258	19,012,516	390,810	-	868,676	3,726,518	1,622,588	134,325	77,926	53,269,120	2,057,211	134,325	2,287,860
Retail (Individual)	410,128,672	2,474,226	-	70,777,568	6,826,814	112,180	-	670,519	12,179,345	9,600,625	1,155,526	758,768	429,134,831	12,187,031	1,155,526	72,206,855
Real estate financing	7,190,329	7,393	-	829,894	13,908,130	2,664,123	-	2,778,977	679,087	636,026	107,277	26,147	21,777,546	3,307,542	107,277	3,635,018
Government and public sector	522,438,962	-	-	67,992,485	-	-	-	-	-	-	-	-	522,438,962	-	-	67,992,485
Total	1,375,669,413	5,233,038	-	164,782,119	135,841,626	18,094,213	-	12,810,734	41,050,571	33,082,180	2,723,411	1,177,800	1,552,561,610	56,409,431	2,723,411	178,770,653

-The financing amount in accordance with Financial accounting standard (30) Issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions instructions does not include the amount of JD (607,130,892) representing Ijara Muntahia Bittamleek.

Disclosure of credit exposures according to the classification instructions No. (47/2009) and in comparison with Financial Accounting Standard No. (30) issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions as at December 31, 2023

A- Self financed

	According to classification instructions No. (47/2009)					according to financial accounting standard (30)												Total			
						stage 1				stage 2				stage 3							
	Total	Deferred revenue	Suspended revenue	Net	ECL	Total	ECL	Deferred revenue	Suspended revenue	Total	ECL	Deferred revenue	Suspended revenue	Total	ECL	Deferred revenue	Suspended revenue	Total	ECL	Deferred revenue	Suspended revenue
JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Performing loans	42,664,674	285,008	-	42,379,666	-	34,285,038	205,681	285,008	-	2,182,362	17,837	-	-	15	12	-	-	36,467,415	223,530	285,008	-
Watch list	100,552	-	-	100,552	1,805	-	-	-	-	100,552	1,762	-	-	-	-	-	-	100,552	1,762	-	-
Non-performing debt	1,048,316	-	7,112	1,041,204	683,124	-	-	-	-	-	-	-	-	1,048,316	367,335	-	7,112	1,048,316	367,335	-	7,112
of watch :																					
Substandard	46,369	-	-	46,369	46,369	-	-	-	-	-	-	-	-	46,369	34,836	-	-	46,369	34,836	-	-
Bad debts	315,120	-	-	315,120	311,692	-	-	-	-	-	-	-	-	315,120	167,934	-	-	315,120	167,934	-	-
Loss	686,827	-	7,112	679,715	325,063	-	-	-	-	-	-	-	-	686,827	164,565	-	7,112	686,827	164,565	-	7,112
Total	43,813,542	285,008	7,112	43,521,422	684,929	34,285,038	205,681	285,008	-	2,282,914	19,599	-	-	1,048,331	367,347	-	7,112	37,616,283	592,627	285,008	7,112

-The finances that are covered according to Instructions No. (47/2009) were linked to the results of their calculation according to the instructions of the Central Bank of Jordan.AA24

-The financing amount in according to financial accounting standard (30) Issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions instructions does not include the amount of JD (6,197,259), representing Ijara Muntahia Bittamleek.

B - Jointly financed

	According to classification instructions No. (47/2009)					according to financial accounting standard (30)												Total			
						stage 1				stage 2				stage 3							
	Total	Deferred revenue	Suspended revenue	Net	ECL	Total	ECL	Deferred revenue	Suspended revenue	Total	ECL	Deferred revenue	Suspended revenue	Total	ECL	Deferred revenue	Suspended revenue	Total	ECL	Deferred revenue	Suspended revenue
JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Performing loans	2,146,143,429	175,241,300	-	1,970,902,129	-	1,347,033,910	8,179,267	163,561,853	-	108,901,411	19,138,504	11,679,336	-	632,599	1,309	111	-	1,456,567,920	27,319,080	175,241,300	-
Watch list	27,662,939	3,417,458	-	24,245,481	1,773,195	497,381	2,477	16,346	-	27,165,558	3,488,261	3,401,112	-	-	-	-	-	27,662,939	3,490,738	3,417,458	-
Non-performing debt	44,257,826	1,340,429	2,330,284	40,587,113	30,015,210	-	-	-	-	-	-	-	-	44,257,826	19,089,361	1,340,429	2,330,284	44,257,826	19,089,361	1,340,429	2,330,284
of watch :																					
Substandard	14,915,800	383,103	64,942	14,467,755	4,978,755	-	-	-	-	-	-	-	-	14,915,800	3,475,121	383,103	64,942	14,915,800	3,475,121	383,103	64,942
Bad debts	3,690,400	343,776	84,462	3,262,162	2,442,847	-	-	-	-	-	-	-	-	3,690,400	1,595,535	343,776	84,462	3,690,400	1,595,535	343,776	84,462
Loss	25,651,626	613,550	2,180,880	22,857,196	22,593,608	-	-	-	-	-	-	-	-	25,651,626	14,018,705	613,550	2,180,880	25,651,626	14,018,705	613,550	2,180,880
Total	2,218,064,194	179,999,187	2,330,284	2,035,734,723	31,788,405	1,347,531,291	8,181,744	163,578,199	-	136,066,969	22,626,765	15,080,448	-	44,890,425	19,090,670	1,340,540	2,330,284	1,528,488,685	49,899,179	179,999,187	2,330,284

-The finances that are covered according to Instructions No. (47/2009) were linked to the results of their calculation according to the instructions of the Central Bank of Jordan.

-The financing amount in accordance with Financial accounting standard (30) Issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions instructions does not include the amount of JD (689,575,509) representing Ijara Muntahia Bittamleek.

Disclosure of credit exposures according to the classification instructions No. (47/2009) and in comparison with Financial Accounting Standard No. (30) issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions as at December 31, 2022

A- Self financed

	According to classification instructions No. (47/2009)					according to financial accounting standard (30)												Total			
						stage 1				stage 2				stage 3							
	Total	Deferred revenue	Suspended revenue	Net	ECL	Total	ECL	Deferred revenue	Suspended revenue	Total	ECL	Deferred revenue	Suspended revenue	Total	ECL	Deferred revenue	Suspended revenue	Total	ECL	Deferred revenue	Suspended revenue
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Performing loans	14,540,453	207,853	-	14,332,600	-	7,289,211	70,999	207,853	-	1,082,346	18,032	-	-	16	11	-	-	8,371,573	89,042	207,853	-
Watch list	434,281	-	-	434,281	45,733	-	-	-	-	434,281	23,141	-	-	-	-	-	-	434,281	23,141	-	-
Non-performing debt	1,027,562	-	7,112	1,020,450	409,879	-	-	-	-	-	-	-	-	1,027,562	362,007	-	7,112	1,027,562	362,007	-	7,112
of watch:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Substandard	48,415	-	-	48,415	2,328	-	-	-	-	-	-	-	-	48,415	7,819	-	-	48,415	7,819	-	-
Bad debts	375,799	-	-	375,799	191,684	-	-	-	-	-	-	-	-	375,799	186,675	-	-	375,799	186,675	-	-
Loss	603,348	-	7,112	596,236	215,867	-	-	-	-	-	-	-	-	603,348	167,513	-	7,112	603,348	167,513	-	7,112
Total	16,002,296	207,853	7,112	15,787,331	455,612	7,289,211	70,999	207,853	-	1,516,627	41,173	-	-	1,027,578	362,018	-	7,112	9,833,416	474,190	207,853	7,112

-The finances that are covered according to Instructions No. (47/2009) were linked to the results of their calculation according to the instructions of the Central Bank of Jordan.

-The financing amount in accordance with financial accounting standard (30) issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions instructions does not include the amount of JD (6,168,880) , representing Ijara Muntahia Bittamleek.

B - Jointly financed

	According to classification instructions No. (47/2009)					according to financial accounting standard (30)												Total			
						stage 1				stage 2				stage 3							
	Total	Deferred revenue	Suspended revenue	Net	ECL	Total	ECL	Deferred revenue	Suspended revenue	Total	ECL	Deferred revenue	Suspended revenue	Total	ECL	Deferred revenue	Suspended revenue	Total	ECL	Deferred revenue	Suspended revenue
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Performing loans	2,092,635,393	176,359,391	-	1,916,276,002	-	1,374,256,295	5,231,370	164,548,797	-	110,074,360	13,105,604	11,810,594	-	1,173,846	20,660	-	-	1,485,504,501	18,357,634	176,359,391	-
Watch list	27,180,384	1,233,462	-	25,946,922	674,809	1,413,118	1,668	233,322	-	25,767,266	4,988,609	1,000,140	-	-	-	-	-	27,180,384	4,990,277	1,233,462	-
Non-performing debt	39,876,725	1,177,800	2,723,411	35,975,514	33,082,180	-	-	-	-	-	-	-	-	39,876,725	23,713,584	1,177,800	2,723,411	39,876,725	23,713,584	1,177,800	2,723,411
of watch:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Substandard	2,014,658	168,720	12,076	1,833,862	753,804	-	-	-	-	-	-	-	-	2,014,658	675,003	168,720	12,076	2,014,658	675,003	168,720	12,076
Bad debts	8,554,261	180,586	110,028	8,263,647	5,854,986	-	-	-	-	-	-	-	-	8,554,261	3,675,049	180,586	110,028	8,554,261	3,675,049	180,586	110,028
Loss	29,307,806	828,494	2,601,307	25,878,005	26,473,390	-	-	-	-	-	-	-	-	29,307,806	19,363,532	828,494	2,601,307	29,307,806	19,363,532	828,494	2,601,307
Total	2,159,692,502	178,770,653	2,723,411	1,978,198,438	33,756,989	1,375,669,413	5,233,038	164,782,119	-	135,841,626	18,094,213	12,810,734	-	41,050,571	23,734,244	1,177,800	2,723,411	1,552,561,610	47,061,495	178,770,653	2,723,411

-The finances that are covered according to Instructions No. (47/2009) were linked to the results of their calculation according to the instructions of the Central Bank of Jordan.

-The financing amount in accordance with Financial accounting standard (30) issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions instructions does not include the amount of JD (607,130,892) representing Ijara Muntahia Bittamleek.

(9) FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH SHAREHOLDERS' EQUITY-SELF FINANCED

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2023	2022
	JD	JD
Quoted Financial Assets :		
Corporate Shares	508,000	235,000
Total quoted Financial Assets	508,000	235,000
Total Financial assets at fair value through shareholders' equity -self financed	508,000	235,000

(10) FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH UNRESTRICTED INVESTMENT ACCOUNTS HOLDERS' EQUITY - NET

The details of this item are as follows:

	Jointly financed	
	31 December	
	2023	2022
	JD	JD
Quoted Financial Assets :		
Corporate Shares	2,312,403	1,748,930
Islamic Sukuk	83,457,020	53,086,503
Total quoted Financial Assets	85,769,423	54,835,433
Unquoted Financial Assets :		
Corporate Shares	5,881,231	3,951,976
Islamic Sukuk	360,587,505	214,104,719
Total unquoted financial assets	366,468,736	218,056,695
Total Financial Assets At Fair Value through Unrestricted Investment Accounts Holders' Equity-Net	452,238,159	272,892,128
Less: Expected Credit Losses provision of financial assets	(149,624)	(232,941)
Net Financial Assets At Fair Value through Unrestricted Investment Accounts Holders' Equity	452,088,535	272,659,187

- Unquoted financial assets were presented at cost or in accordance with latest financial statements.

- The movement of the total financial assets at fair value through unrestricted investment accounts holders' equity :

Item	For the year ended 31 December 2023				For the year ended 31
					December 2022
	Stage1 (Individual)	Stage2 (Individual)	Stage3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Fair value as at the beginning of the year	272,892,128	-	-	272,892,128	164,596,477
New investments during the year	230,454,760	-	-	230,454,760	136,593,962
Matured and sold investments	(37,420,516)	-	-	(37,420,516)	(44,634,201)
Transfer to Stage 1	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 2	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 3	-	-	-	-	-
The total impact on the size of exposures as a result of changing the classification between stages	-	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	(13,688,213)	-	-	(13,688,213)	16,335,890
Total balance at the end of year	452,238,159	-	-	452,238,159	272,892,128

-Movement on the Expected Credit Losses provision for the financial assets at fair value through unrestricted investment accounts holders' equity :

Item	For the year ended 31 December 2023				For the year ended 31
					December 2022
	Stage1 (Individual)	Stage2 (Individual)	Stage3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Fair value as at the beginning of the year	232,941	-	-	232,941	232,800
Impairment loss on new investments during the period	40,282	-	-	40,282	35,486
Recovered from loss of Matured and sold investments	(42,641)	-	-	(42,641)	(36,060)
Transfer to Stage 1	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 2	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 3	-	-	-	-	-
Effect on the provision - as at the end of the year - as a result of the change in classification between the three stages during the year	-	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	(80,958)	-	-	(80,958)	715
Total balance at the end of year	149,624	-	-	149,624	232,941

(11) FINANCIAL ASSETS AT AMORTIZED COST

The details of this item are as follows:

	Jointly financed	
	31 December	
	2023	2022
	JD	JD
Unquoted Financial Assets:		
Islamic Sukuk	-	37,313,000
Total unquoted Financial Assets	-	37,313,000
Total Financial Assets at Amortized Cost- Net	-	37,313,000

* Matured during the years 2023.

(12) INVESTMENT IN ASSOCIATE

Investment in associated company (jointly financed) :

	Percentage of ownership	Country	Principal activity	31 December	
				2023	2022
				JD	JD
Jordan Blending and Packing of Fertilizers Company	25%	Jordan	Manufacturing	349,622	345,954

- No dividends have been distributed during 2023 (JD 6,250 during the year 2022).

The movement on the investment in associate was as follows:

	Jointly financed	
	31 December	
	2023	2022
	JD	JD
Beginning balance	345,954	343,708
Share of profit	3,668	8,496
The share of joint funds from the loss of decline in the affiliate's investment	-	(6,250)
Ending balance for the year*	349,622	345,954

* The latest audited and approved financial statements of the associate have been used for the purpose of valuation.

(13) IJARA MUNTAHIA BITTAMLEEK ASSETS - NET

	Jointly financed			Self financed			Total		
	Cost	Accumulated Depreciation	Net Value	Cost	Accumulated Depreciation	Net Value	Cost	Accumulated Depreciation	Net Value
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>31 December 2023</u>									
Ijara Muntahia Bittamleek assets-Real Estate	745,035,326	(127,341,664)	617,693,662	8,247,587	(2,050,328)	6,197,259	753,282,913	(129,391,992)	623,890,921
Ijara Muntahia Bittamleek assets-Machines	83,241,239	(16,318,926)	66,922,313	-	-	-	83,241,239	(16,318,926)	66,922,313
Ijara Muntahia Bittamleek assets-vehicles	5,836,477	(876,943)	4,959,534	-	-	-	5,836,477	(876,943)	4,959,534
Total	834,113,042	(144,537,533)	689,575,509	8,247,587	(2,050,328)	6,197,259	842,360,629	(146,587,861)	695,772,768

	Jointly financed			Self financed			Total		
	Cost	Accumulated Depreciation	Net Value	Cost	Accumulated Depreciation	Net Value	Cost	Accumulated Depreciation	Net Value
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>31 December 2022</u>									
Ijara Muntahia Bittamleek assets-Real Estate	671,947,039	(105,315,553)	566,631,486	7,900,380	(1,731,500)	6,168,880	679,847,419	(107,047,053)	572,800,366
Ijara Muntahia Bittamleek assets-Machines	55,246,985	(18,272,951)	36,974,034	-	-	-	55,246,985	(18,272,951)	36,974,034
Ijara Muntahia Bittamleek assets-vehicles	3,759,188	(233,816)	3,525,372	-	-	-	3,759,188	(233,816)	3,525,372
Total	730,953,212	(123,822,320)	607,130,892	7,900,380	(1,731,500)	6,168,880	738,853,592	(125,553,820)	613,299,772

-The accrued Ijara installments amounted to JD 5,679,259 as at 31 December 2023 (JD 3,300,078 as at 31 December 2022). Moreover the due Ijara installments were presented under deferred sales receivables and other receivables-Net (Note 8).

-The non-performing Ijara Muntahia Bittamleek amounted to JD 5,276,218 as at 31 December 2023 representing 0.76% of the balance of Ijara Muntahia Bittamleek assets (JD 6,259,572 as at 31 December 2022, representing 1.02% of the balance of Ijara Muntahia Bittamleek assets).

(14) PROPERTY AND EQUIPMENT - NET

	Lands	Buildings	Equipment, Devices and furniture	Vehicles	Computers	Others	Total
For the year ended 31 December 2023							
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cost:							
Beginning balance for the year	2,747,021	12,882,553	18,308,667	282,131	5,654,330	1,163,084	41,037,786
Additions / capitalization*	-	-	1,293,876	-	693,282	159,986	2,147,144
Disposals	-	-	827,314	-	1,105,719	-	1,933,033
Ending balance for the year	2,747,021	12,882,553	18,775,229	282,131	5,241,893	1,323,070	41,251,897
Accumulated depreciation:							
Beginning balance for the year	-	2,444,769	13,189,252	163,377	4,435,694	369,621	20,602,713
Depreciation for the year	-	257,303	1,504,424	36,924	474,582	73,064	2,346,297
Disposals	-	-	819,414	-	1,105,075	-	1,924,489
Ending balance for the year	-	2,702,072	13,874,262	200,301	3,805,201	442,685	21,024,521
Net book value for property and equipment	2,747,021	10,180,481	4,900,967	81,830	1,436,692	880,385	20,227,376
Advance payments on purchasing property and equipment	-	-	38,628	-	-	329,013	367,641
Projects in progress	-	-	155,832	-	-	-	155,832
Net property and equipment at the end of year	2,747,021	10,180,481	5,095,427	81,830	1,436,692	1,209,398	20,750,849
For the year ended 31 December 2022							
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cost:							
Beginning balance for the year	2,747,021	12,882,553	17,639,022	282,131	5,336,017	1,139,949	40,026,693
Additions / capitalization*	-	-	1,447,104	-	415,571	23,135	1,885,810
Disposals	-	-	777,459	-	97,258	-	874,717
Ending balance for the year	2,747,021	12,882,553	18,308,667	282,131	5,654,330	1,163,084	41,037,786
Accumulated depreciation:							
Beginning balance for the year	-	2,187,466	12,480,116	126,454	4,007,462	302,698	19,104,196
Depreciation for the year	-	257,303	1,480,009	36,923	519,048	66,923	2,360,206
Disposals	-	-	770,873	-	90,816	-	861,689
Ending balance for the year	-	2,444,769	13,189,252	163,377	4,435,694	369,621	20,602,713
Net book value for property and equipment	2,747,021	10,437,784	5,119,415	118,754	1,218,636	793,463	20,435,073
Advance payments on purchasing property and equipment	-	-	18,369	-	339,503	277,941	635,813
Projects in progress	-	-	215,182	-	-	-	215,182
Net property and equipment at the end of year	2,747,021	10,437,784	5,352,966	118,754	1,558,139	1,071,404	21,286,068
Annual depreciation rate	-	2%	15%	15%	20%	10%-4%	

-Fully depreciated property and equipment amounted to JD 11,337,649 as at 31 December 2023 (JD11,120,531 as at 31 December 2022).

-The total estimated cost to complete projects in progress amounted to JD 458,486 as at 31 December 2023

*An amount of JD 628,485 was capitalized from payments on the purchase of property, equipment and projects under implementation in 2023 (JD 594,373 during the year 2022).

(15) INTANGIBLE ASSETS-NET

The details of this item are as follows:

	Computer Systems & Software	
	31 December	
	2023	2022
	JD	JD
Beginning balance for the year	2,002,476	1,919,527
Additions	500,330	875,719
Disposal	(168)	-
Amortization for the year	(805,417)	(792,770)
Ending balance for the year	1,697,221	2,002,476
Annual amortization rate	20%	20%

(16) OTHER ASSETS

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2023	2022
	JD	JD
Seized assets by the Bank against debts-Net*	36,407,094	8,283,321
Prepaid expenses	1,838,427	1,540,096
Accrued revenue	5,671,086	3,038,178
Stationery and printing inventory	271,612	239,181
Withholding income tax	40,697	21,695
Petty cash	41,650	37,460
Other accounts receivable	869,165	795,418
Others	917,047	956,356
Total	46,056,778	14,911,705

* The movement of the seized assets by the Bank against debts was as follows:

	For the year ended 31 December 2023			For the year ended 31 December 2022
	Seized real estates -self financed	Seized real estates- jointly financed	Total	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	392,244	9,221,696	9,613,940	9,030,154
Additions	-	28,446,339	28,446,339	1,532,849
Sales and disposal	(515)	(217,107)	(217,622)	(949,063)
Total	391,729	37,450,928	37,842,657	9,613,940
Provision for impairment of real estate - Jordan Central Bank instructions	(343,441)	(1,092,122)	(1,435,563)	(1,330,619)
Balance at the end of the year	48,288	36,358,806	36,407,094	8,283,321

- The Central Bank of Jordan's regulations require disposal of seized assets during a maximum period of 2 years from the date of repossession, and in some cases the Central Bank of Jordan can extend the period for an additional 2 years at max.

The movement of real estate provision was as follows:

	For the year ended 31 December 2023			For the year ended
	Seized real estates - self financed	Seized real estates- jointly financed	Total	31 December 2022
	JD	JD	JD	JD
Provision balance at the beginning of the year	(343,441)	(987,178)	(1,330,619)	(1,088,496)
Additions to the provision for impairment in real estate	(2,609)	(146,078)	(148,687)	(222,164)
Additions to the real estate provision (instructions of the Central Bank of Jordan)	-	-	-	(30,394)
Released from the provision for impairment of real estate	-	41,134	41,134	10,435
Released from the real estate provision (Central Bank of Jordan instructions)	2,609	-	2,609	-
Balance at the end of the year	(343,441)	(1,092,122)	(1,435,563)	(1,330,619)

(17) BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS ACCOUNTS

The details of this item are as follows:

	31 December 2023			31 December 2022
	Inside the Kingdom	Outside the	Total	Total
	JD	JD	JD	JD
Current accounts	6,275,562	16,868,505	23,144,067	17,989,093
Total	6,275,562	16,868,505	23,144,067	17,989,093

(18) CUSTOMERS' CURRENT ACCOUNTS

The details of this item are as follows:

	31 December 2023				
	Retail	Corporate	Small and medium companies	Governmental and Public sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts	204,150,298	13,599,420	95,100,903	6,869,255	319,719,876
Total	204,150,298	13,599,420	95,100,903	6,869,255	319,719,876

	31 December 2022				
	Retail	Corporate	Small and medium companies	Governmental and Public sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts	190,396,725	29,164,531	77,042,701	3,274,323	299,878,280
Total	190,396,725	29,164,531	77,042,701	3,274,323	299,878,280

- Government and public sector deposits inside the Kingdom as at 31 December 2023 amounted to JD 6,869,255 representing 2.15 % of the total customers' current accounts (As at 31 December 2022 amounted to JD 3,274,323 representing 1.09 % of the total customers' current accounts) .

- The restricted accounts as at 31 December 2023 amounted to JD 2,035,127 representing 0.55% of the total customers' current accounts (As at 31 December 2022 amounted to JD 1,038,984 representing 0.35% of the total customers' current accounts) .

- The dormant accounts as at 31 December 2023 amounted to JD 12,382,378 (As at 31 December 2022 amounted to JD 11,232,528).

(19) CASH MARGIN ACCOUNTS

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2023	2022
	JD	JD
Margins against direct facilities	29,289,636	31,983,899
Margins against indirect facilities	64,602,087	9,716,465
Other margins	1,383,188	1,199,768
Total	95,274,911	42,900,132

(20) OTHER PROVISIONS

The details of this item are as follows:

	31 December 2023				
	Beginning balance	Provided during the year	Used during the year	Reversed to income	Ending balance
	JD	JD	JD	JD	JD
Provision of lawsuits against the bank	340,000	-	276,281	-	63,719
Provision for contingent liabilities	100,000	-	-	-	100,000
Total	440,000	-	276,281	-	163,719

	31 December 2022				
	Beginning balance	Provided during the year	Used during the year	Reversed to income	Ending balance
	JD	JD	JD	JD	JD
Provision of lawsuits against the bank	340,000	-	-	-	340,000
Provision for contingent liabilities	100,000	-	-	-	100,000
Total	440,000	-	-	-	440,000

(21) INCOME TAX PROVISION

A- Income tax provision

The movement of the income tax provision is as follows :

	For the year ended 31 December	
	2023	2022
	JD	JD
Beginning balance for the year	8,746,097	8,332,402
Income tax expense	14,770,915	10,842,374
Income tax from the sale of financial assets	13,540	-
Previous years settelement (netting from tax deposits of the subsidiary company)	-	(22,068)
Less : Income tax paid for the year*	(11,610,802)	(10,406,611)
Ending balance for the year	11,919,750	8,746,097

* Of which, an amount of JD 2,908,570 paid in advance for the income tax for the year 2023 (JD 2,064,360 paid in advance for the incom tax for the year 2022).

B- The income tax expense presented in the Statement of Profits or losses and Comprehensive Income consists of the following:

	For the year ended 31 December	
	2023	2022
	JD	JD
Income tax due	(14,770,915)	(10,842,374)
Add : Released deferred tax assets/self financed	(225,067)	(48,054)
Less : Deferred tax assets / self financed	319,489	171,979
Less : Deferred tax assets / jointly financed	3,862,858	1,410,495
Total	(10,813,635)	(9,307,954)

- 35% was used to calculate the income tax provision according to the Income and Sales Tax Law No. 38 of 2018, which was implemented from first of January 2019, in addition to the percentage of 3% as national contributions.

Tax Status :

The Bank :

-Tax clearance was obtained for end the year 2020 from The Income and Sales Tax Department.

-The tax returns for the year is 2022 , 2021 were submitted within the statutory period and were still not reviewed by the Income and Sales Tax Department until the date of preparing the consolidated financial statements .

-Income tax provision for the year 2023 has been calculated according to the rules .

The Subsidiary :

Misk Financial Brokerage Company:

- A tax clearance was obtained from the Income and Sales Tax Department until the end of 2022 except for 2019, the tax returns for the year 2019 had been submitted and still pending review by the Income and Sales Tax Department .

In the opinion of the Bank's management, and the bank's tax consultant the provisions booked in the consolidated financial statements are sufficient for all tax liabilities.

C- Deferred tax assets

The details of this item are as follows:

	For the year ended 31 December					For the year ended
	2023					31 December
	Beginning Balance for the	Released Amounts	Additional Amounts	Ending Balance for the year	Deferred tax	Deferred tax
JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Deferred tax assets						
<u>Deferred tax assets - self financed</u>						
Provision of lawsuits against the bank	340,000	276,281	-	63,719	24,213	129,200
Provision for impairment of assets seized by the bank against debts and provision for seized real estate (CB) regulations) - self financed	343,441	-	-	343,441	130,507	130,508
Provision for credit losses for the first and second stages - self financed	213,467	-	75,696	289,163	109,882	81,117
Difference in the application of FAS (32) - Leases	773,338	-	115,664	889,002	337,821	293,868
Provision for contingent liabilities	100,000	-	-	100,000	38,000	38,000
Unpaid employee bonuses	317,178	316,000	649,400	650,578	247,220	120,528
Total Deferred tax assets - self financed	2,087,424	592,281	840,760	2,335,903	887,643	793,221
<u>Deferred tax assets - jointly financed</u>						
Provision for impairment of assets seized by the bank against debts and provision for seized real estate (CB) regulations) - jointly financed	885,487	-	104,944	990,431	376,364	336,485
Provision for credit losses for the first and second stages - jointly financed	18,786,331	-	10,060,471	28,846,802	10,961,785	7,138,806
Total Deferred tax assets - jointly financed	19,671,818	-	10,165,415	29,837,233	11,338,149	7,475,291
Total	21,759,242	592,281	11,006,175	32,173,136	12,225,792	8,268,512

-The movement on self-financed deferred tax assets is as follows :

	For the year ended 31 December	
	2023	2022
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	793,221	669,296
Additions during the year	319,489	171,979
Amortized during the year	(225,067)	(48,054)
Balance at the End of the year	887,643	793,221

- The movement on Jointly-financed deferred tax assets is as follows:

	For the year ended 31 December	
	2023	2022
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	7,475,291	6,064,796
Additions during the year	3,862,858	1,410,495
Balance at the End of the year	11,338,149	7,475,291

D - Reconciliation summary between taxable income and accounting income were as follow:

	For the year ended 31 December	
	2023	2022
	JD	JD
Accounting profit for the Bank	28,323,881	24,419,975
Less: Non-taxable income	(647,281)	(181,629)
Add: Non-deductible expenses	11,498,100	4,566,741
Tax income for the Bank	39,174,700	28,805,087
Attributable to :		
Taxable income for the Bank (separated)	38,167,659	27,787,238
Subsidiary's and associate's taxable profit	1,007,041	1,017,849
Statutory tax rate- bank	38%	38%
Statutory tax rate- subsidiary	28%	28%
Effective tax rate	38.2%	38.1%

(22) OTHER LIABILITIES

The details of this item are as follows:

	For the year ended 31 December	
	2023	2022
	JD	JD
Accrued expenses and not paid	1,618,292	850,782
Certified cheques	9,868,834	6,405,993
Expected credit losses on off - balance sheet items-self financed(Note 55)**	137,628	175,041
Expected credit losses on off balance sheet items - Jointly financed(Note 55)***	1,402,126	1,148,342
Shareholders and customers deposits	10,406,587	7,611,239
Customers' share of profits from unrestricted investment	32,856,675	26,127,822
Temporary deposits*	14,543,920	11,842,010
Visa Claims	4,349,375	2,897,543
Others	7,816,010	938,593
Total	82,999,447	57,997,365

* It includes intermediate accounts for an amount of JD 10,193,322 as at 31 December 2023 (JD 9,227,465 as at 31 December 2022), which is the value of credits and deferred policies, and the value will be paid when due.

• Expected credit losses

**Expected credit loss of indirect facilities

A-Self-financed

- Movement on indirect facilities :

Item	For the year ended 31 December 2023						For the year ended 31 December 2022
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Total balance at the beginning of the year	107,140,898	-	6,535,153	-	125,309	113,801,360	99,926,332
New exposures during the year	72,011,111	-	1,720,790	-	-	73,731,901	61,902,973
Accrued exposures	(30,418,027)	-	(4,098,778)	-	-	(34,516,805)	(51,318,306)
Transfer to Stage 1	1,115,631	-	(1,115,631)	-	-	-	-
Transfer to Stage 2	(447,176)	-	447,176	-	-	-	-
Transfer to Stage 3	-	-	(22,500)	-	22,500	-	-
The total impact on the size of exposures as a result of changing the classification between stages	(33,275)	-	(133,740)	-	-	(167,015)	(64,282)
Changes resulting from modifications	(31,489,854)	-	24,287	-	-	(31,465,567)	3,354,643
Total balance at the end of the year	117,879,308	-	3,356,757	-	147,809	121,383,874	113,801,360

- Movement on the provision for expected credit losses (indirect facilities /self financed) :

Item	For the year ended 31 December 2023						For the year ended 31 December 2022
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Balance at the beginning of the year	150,581	-	24,460	-	-	175,041	341,537
Impairment loss on new exposures during the year	15,407	-	12,783	-	-	28,190	56,386
Impairment loss of matured / derecognized exposures	(23,164)	-	(1,439)	-	-	(24,603)	(164,491)
Transfer to Stage 1	15,444	-	(15,444)	-	-	-	-
Transfer to Stage 2	(165)	-	165	-	-	-	-
Transfer to Stage 3	-	-	(713)	-	713	-	-
Effect on the provision - as at the end of the Year - as a result of the change in classification between the three stages during the year	(13,783)	-	125	-	(713)	(14,371)	(4,036)
Changes resulting from modifications	(24,168)	-	(2,461)	-	-	(26,629)	(54,355)
Total balance at the end of the year	120,152	-	17,476	-	-	137,628	175,041

****Expected credit loss of indirect facilities / Guarantees**

Distribution of total indirect facilities / guarantees

Item	31 December 2023						31 December 2022
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Almost risk free	3,367,297	-	-	-	-	3,367,297	18,172,348
Low risk	18,966,816	-	-	-	-	18,966,816	1,977,381
Normal Risk	2,536,587	-	-	-	-	2,536,587	2,866,946
Acceptable risk	10,448,537	-	500,000	-	-	10,948,537	12,489,562
Acceptable with due care	1,652,561	-	36,000	-	-	1,688,561	804,738
Watch list	50,000	-	89,463	-	-	139,463	186,863
Substandard	-	-	-	-	22,500	22,500	-
Loss	-	-	-	-	114,809	114,809	114,809
Not rated	4,061,944	-	2,576,683	-	10,500	6,649,127	7,265,449
Total	41,083,742	-	3,202,146	-	147,809	44,433,697	43,878,096

- Movement on indirect facilities / Guarantees :

Item	For the year ended 31 December 2023						For the year ended 31 December 2022
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	40,916,105	-	2,836,682	-	125,309	43,878,096	39,003,562
New exposures during the year	4,370,875	-	1,566,179	-	-	5,937,054	10,124,828
Matured exposures	(4,379,675)	-	(400,307)	-	-	(4,779,982)	(4,105,645)
Transfer to Stage 1	1,115,631	-	(1,115,631)	-	-	-	-
Transfer to Stage 2	(447,176)	-	447,176	-	-	-	-
Transfer to Stage 3	-	-	(22,500)	-	22,500	-	-
The total impact on the size of exposures as a result of changing the classification between stages	(33,275)	-	(133,740)	-	-	(167,015)	(64,282)
Changes resulting from modifications	(458,743)	-	24,287	-	-	(434,456)	(1,080,367)
Total balance at the end of the year	41,083,742	-	3,202,146	-	147,809	44,433,697	43,878,096

- Movement on the provision for expected credit loss (indirect facilities / Guarantees) :

Item	For the year ended 31 December 2023						For the year ended 31 December 2022
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	127,891	-	24,460	-	-	152,351	207,414
Impairment loss on new exposures during the year	12,035	-	12,293	-	-	24,328	43,940
Impairment loss of matured / derecognized exposures	(8,821)	-	(1,439)	-	-	(10,260)	(46,411)
Transfer to Stage 1	15,444	-	(15,444)	-	-	-	-
Transfer to Stage 2	(165)	-	165	-	-	-	-
Transfer to Stage 3	-	-	(713)	-	713	-	-
Effect on the provision - as at the end of the Year - as a result of the change in classification between the three stages during the year	(13,783)	-	125	-	(713)	(14,371)	(4,036)
Changes resulting from modifications	(16,791)	-	(2,461)	-	-	(19,252)	(48,556)
Total balance at the end of the year	115,810	-	16,986	-	-	132,796	152,351

****Expected credit loss of indirect facilities / Acceptance**

Distribution of total on indirect facilities / Acceptance

Item	31 December 2023						31 December 2022
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Almost free risk	-	-	-	-	-	-	624,955
Low risk	3,489,449	-	-	-	-	3,489,449	1,148,967
Normal risk	-	-	-	-	-	-	4,451,823
Acceptable risk	-	-	-	-	-	-	286,531
Not rated	4,489,530	-	-	-	-	4,489,530	33,460,647
Total	7,978,979	-	-	-	-	7,978,979	39,972,923

- Movement on the provision for expected credit loss(indirect facilities / Acceptance) :

Item	For the year ended 31 December 2023						For the year ended 31 December 2022
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Balance at the beginning of the year	39,972,923	-	-	-	-	39,972,923	9,862,493
New exposures during the year	4,620,626	-	-	-	-	4,620,626	38,823,956
repaid exposures	(6,306,828)	-	-	-	-	(6,306,828)	(8,474,897)
Transfer to Stage 1	-	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 2	-	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 3	-	-	-	-	-	-	-
The total impact on the size of exposures as a result of changing the classification between stages	-	-	-	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	(30,307,742)	-	-	-	-	(30,307,742)	(238,629)
Total balance at the end of the year	7,978,979	-	-	-	-	7,978,979	39,972,923

- Movement on the provision for expected credit loss(indirect facilities / Acceptance) :

Item	For the year ended 31 December 2023						For the year ended 31 December 2022
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Balance at the beginning of the year	7,224	-	-	-	-	7,224	34,093
Impairment loss on new exposures during the year	151	-	-	-	-	151	6,587
Impairment loss of matured / derecognized exposures	(1,087)	-	-	-	-	(1,087)	(32,143)
Transfer to Stage 1	-	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 2	-	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 3	-	-	-	-	-	-	-
Effect on the provision as a result of the change in classification between the stages	-	-	-	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	(5,478)	-	-	-	-	(5,478)	(1,313)
Total balance at the end of the year	810	-	-	-	-	810	7,224

****Expected credit loss of indirect facilities / Credits**

Distribution of total on indirect facilities / credits

Item	31 December 2023						31 December 2022
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Almost free risk	500,314	-	-	-	-	500,314	158,175
Low risk	2,893,052	-	-	-	-	2,893,052	9,878,957
Normal risk	3,430,519	-	-	-	-	3,430,519	1,104,288
Acceptable risk	40,286,288	-	-	-	-	40,286,288	6,938,170
Acceptable with due care	397,446	-	-	-	-	397,446	139,886
Not rated	21,308,968	-	154,611	-	-	21,463,579	11,730,865
Total	68,816,587	-	154,611	-	-	68,971,198	29,950,341

- Movement on the provision for expected credit loss(indirect facilities /Credits) :

Item	For the year ended 31 December 2023						For the year ended 31 December 2022
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	26,251,870	-	3,698,471	-	-	29,950,341	51,060,277
New exposures during the year	63,019,610	-	154,611	-	-	63,174,221	12,954,189
repaid exposures	(19,731,524)	-	(3,698,471)	-	-	(23,429,995)	(38,737,764)
Transfer to Stage 1	-	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 2	-	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 3	-	-	-	-	-	-	-
The total impact on the size of exposures as a result of changing the classification between stages	-	-	-	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	(723,369)	-	-	-	-	(723,369)	4,673,639
Total balance at the end of the year	68,816,587	-	154,611	-	-	68,971,198	29,950,341

- Movement on the provision for expected credit loss(indirect facilities / Credits)

Item	For the year ended 31 December 2023						For the year ended 31 December 2022
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	15,466	-	-	-	-	15,466	100,030
Impairment loss on new exposures during the year	3,221	-	490	-	-	3,711	5,859
Impairment loss of matured / derecognized exposures	(13,256)	-	-	-	-	(13,256)	(85,937)
Transfer to Stage 1	-	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 2	-	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 3	-	-	-	-	-	-	-
Effect on the provision - as at the end of the Year - as a result of the change in classification between the three stages during the year	-	-	-	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	(1,899)	-	-	-	-	(1,899)	(4,486)
Total balance at the end of the year	3,532	-	490	-	-	4,022	15,466

***Expected credit loss of indirect facilities

B- jointly financed

- Movement on indirect facilities :

Item	For the year ended 31 December 2023						For the year ended 31
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	December 2022
	Individual	Collective	Individual	Collective			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Balance at the beginning of the year	167,708,178	-	2,961,525	-	-	170,669,703	119,306,051
New exposures during the year	68,031,487	-	640,324	-	-	68,671,811	43,443,760
Accrued exposures	(30,004,705)	-	(766,991)	-	-	(30,771,696)	(32,072,757)
Transferred to Stage 1	1,149,515	-	(1,149,515)	-	-	-	-
Transferred to Stage 2	(923,179)	-	923,179	-	-	-	-
Transferred to Stage 3	-	-	-	-	-	-	-
The total impact on the size of exposures as a result of changing the classification between stages	135,283	-	(325,317)	-	-	(190,034)	(320,256)
Changes resulting from modifications	20,153,541	-	1,180,244	-	-	21,333,785	40,312,905
Total balance at the end of the year	226,250,120	-	3,463,449	-	-	229,713,569	170,669,703

- Movement on the provision for expected credit losses (indirect facilities /jointly financed) :

Item	For the year ended 31 December 2023						For the year ended 31
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	December 2022
	Individual	Collective	Individual	Collective			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Balance at the beginning of the year	1,096,452	-	51,890	-	-	1,148,342	841,925
Impairment loss on new exposures during the year	348,232	-	14,926	-	-	363,158	225,438
Impairment loss of matured / derecognized exposures	(106,261)	-	(17,122)	-	-	(123,383)	(195,122)
Transferred to Stage 1	21,103	-	(21,103)	-	-	-	-
Transferred to Stage 2	(8,239)	-	8,239	-	-	-	-
Transferred to Stage 3	-	-	-	-	-	-	-
Effect on the provision - as at the end of the Year - as a result of the change in classification between the three stages during the year	(18,342)	-	15,269	-	-	(3,073)	(13,960)
Changes resulting from modifications	4,874	-	12,208	-	-	17,082	290,061
Total balance at the end of the year	1,337,819	-	64,307	-	-	1,402,126	1,148,342

***Expected credit loss of indirect facilities - Unutilized credit limits

Distribution of total on indirect facilities - Unutilized credit limits

Item	31 December 2023						31 December 2022
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Low risk	9,510,464	-	-	-	-	9,510,464	1,982,764
Semi free risk	15,976,296	-	-	-	-	15,976,296	3,062,545
Low risk	11,857,478	-	-	-	-	11,857,478	22,296,242
Normal risk	83,855,486	-	-	-	-	83,855,486	55,670,354
Acceptable risk	68,500,188	-	-	-	-	68,500,188	42,738,950
Acceptable with due care	14,897,974	-	2,000,000	-	-	16,897,974	16,543,307
Watch list	-	-	710,660	-	-	710,660	134,974
Not rated	21,652,234	-	752,789	-	-	22,405,023	28,240,567
Total	226,250,120	-	3,463,449	-	-	229,713,569	170,669,703

- Movement on the indirect facilities/credit Unutilized credit limits :

Item	For the year ended 31 December 2023						For the year ended 31 December 2022
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Balance at the beginning of the year	167,708,178	-	2,961,525	-	-	170,669,703	119,306,051
New exposures during the year	68,031,487	-	640,324	-	-	68,671,811	43,443,760
Repaid exposures	(30,004,705)	-	(766,991)	-	-	(30,771,696)	(32,072,757)
Transferred to Stage 1	1,149,515	-	(1,149,515)	-	-	-	-
Transferred to Stage 2	(923,179)	-	923,179	-	-	-	-
Transferred to Stage 3	-	-	-	-	-	-	-
The total impact on the size of exposures as a result of changing the classification between stages	135,283	-	(325,317)	-	-	(190,034)	(320,256)
Changes resulting from modifications	20,153,541	-	1,180,244	-	-	21,333,785	40,312,905
Total balance at the end of the year	226,250,120	-	3,463,449	-	-	229,713,569	170,669,703

- Movement on the provision for expected credit loss (indirect facilities) /Unutilized credit limits :

Item	For the year ended 31 December 2023						For the year ended 31 December 2022
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Balance at the beginning of the year	1,096,452	-	51,890	-	-	1,148,342	841,925
Impairment loss on new exposures during the year	348,232	-	14,926	-	-	363,158	225,438
Impairment loss of matured / derecognized exposures	(106,261)	-	(17,122)	-	-	(123,383)	(195,122)
Transferred to Stage 1	21,103	-	(21,103)	-	-	-	-
Transferred to Stage 2	(8,239)	-	8,239	-	-	-	-
Transferred to Stage 3	-	-	-	-	-	-	-
Effect on the provision - as at the end of the period - as a result of the change in classification between the three stages during the year	(18,342)	-	15,269	-	-	(3,073)	(13,960)
Changes resulting from modifications	4,874	-	12,208	-	-	17,082	290,061
Total balance at the end of the year	1,337,819	-	64,307	-	-	1,402,126	1,148,342

(23) UNRESTRICTED INVESTMENT ACCOUNTS

The details of this item are as follows:

31 December 2023						
	Individuals	Corporate	Small and Medium enterprises	Governmental and Public sector	Financial Institutions	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Saving accounts	177,854,180	26,509,581	80,270,165	7,981,193	38,158,333	330,773,452
Term accounts/ Investing deposits	874,921,624	139,957,783	104,219,141	162,094,071	-	1,281,192,619
Certificates of investing deposit	352,017,857	23,585,730	32,218,881	41,994,820	40,510,358	490,327,646
Total	1,404,793,661	190,053,094	216,708,187	212,070,084	78,668,691	2,102,293,717
Depositors' share from investments' revenue	63,652,001	8,850,031	7,814,114	10,588,868	3,328,964	94,233,978
Total unrestricted investment accounts	1,468,445,662	198,903,125	224,522,301	222,658,952	81,997,655	2,196,527,695

31 December 2022						
	Individuals	Corporate	Small and Medium enterprises	Governmental and Public sector	Financial Institutions	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Saving accounts	177,773,742	26,744,680	49,189,613	5,707,890	28,950,959	288,366,884
Term accounts/ Investing deposits	880,052,230	206,978,206	93,892,953	191,523,819	6,422,843	1,378,870,051
Certificates of investing deposit	160,658,806	5,233,022	13,403,169	27,770,873	37,816,624	244,882,494
Total	1,218,484,778	238,955,908	156,485,735	225,002,582	73,190,426	1,912,119,429
Depositors' share from investments' revenue	40,246,149	8,298,053	4,427,200	8,247,442	1,995,940	63,214,784
Total unrestricted investment accounts	1,258,730,927	247,253,961	160,912,935	233,250,024	75,186,366	1,975,334,213

- Unrestricted investment accounts share of profit is calculated as follows:
 - 20% to 50% of the minimum balance of saving accounts in Jordanian Dinar.
 - 14% to 33% of the minimum balance of saving accounts in foreign currencies.
 - 58% to 97% of the average term accounts in Jordanian Dinar.
 - 18% to 61% of the average term accounts in foreign currencies.
 - 90% of the average balances of investing certificates of deposit in Jordanian Dinar.
 - 80% to 85% of average balances of certificates of investing deposit in foreign currencies .
- The percentage of the profit on the Jordanian Dinar for the Year ended 31 December 2023 is (4.52) (for the Year ended 31 December 2022 was (3.59)).
- The percentage of the profit on USD for the Year ended 31 December 2023 is (3.77%) (for the Year ended 31 December 2022 was(1.96%)).
- The unrestricted investment accounts for the Government and Public sector amounted to JD 222,658,952 as at 31 December 2023, which represents 10.14% of the total unrestricted investment accounts (As at 31 December 2022 amounted to JD 233,250,024 which represents 11.81 % of the total unrestricted investment accounts).
- The restricted accounts amounted to JD 1,710,428 as at 31 December 2023, which represents 0.08% of the total unrestricted investment (As at 31 December 2022 amounted to JD 351,127 which represent 0.02% f the total unrestricted investment).
- The dormant accounts as at 31 December 2023 amounted to JD 8,836,620 (As at 31 December 2022 amounted to JD 18,942,524).

(24) FAIR VALUE RESERVE

The details of this item are as follows:

A - Self financed

Financial assets at fair value through unrestricted investment accounts reserves - Self financed	For the year ended 31 December	
	2023	2022
	JD	JD
Beginning balance	14,593	-
Unrealized (losses) gains on debt instruments / shares	(39,662)	14,593
Ending balance	<u>(25,069)</u>	<u>14,593</u>

B - Jointly financed

Financial assets at fair value through unrestricted investment accounts reserves - jointly financed	For the year ended 31 December	
	2023	2022
	JD	JD
Beginning balance	(1,016,785)	82,413
Unrealized gains (losses) on debt instruments / sukuk	345,615	(1,176,120)
Unrealized gains on shares	300,103	76,922
Ending balance	<u>(371,067)</u>	<u>(1,016,785)</u>

(25) PAID IN CAPITAL

The authorized and paid-in capital amounted to JD 100,000,000, consisting of 100,000,000 shares, at a par value of JD 1 per share as at 31 December 2023 and 31 December 2022.

(26) SHARES PROPOSED TO BE DISTRIBUTED TO SHAREHOLDERS

The Board of Directors proposed in its meeting that was held on February 4, 2024, a recommendation to the General assembly of shareholders to approve a capital increase amounted to JOD 20 million equivalent to 20% of the paid-in capital where the paid-up capital becomes JOD 120 million by distributing free shares to shareholders (no bonus share or cash dividends for the previous year 2022).

(27) RESERVES

- Statutory reserve :

The accumulated amounts in this account represent the transferred (10%) of annual profits before taxes during the years, according to the Banks and Companies Laws. This reserve is not available for distribution to shareholders.

The following reserves are restricted: Reserve name	31 December		Nature of recordly
	2023	2022	
	JD	JD	
Statutory reserve	35,041,275	32,208,887	Law's requirement (Banking and companies)

(28) RETAINED EARNINGS

	31 December	
	2023	2022
	JD	JD
Beginning balance of the year	39,580,861	32,910,838
Transferred statutory reserve	(2,832,388)	(2,441,998)
Dividends	-	(6,000,000)
Net sale gain financial assets at fair value through shareholders' equity -self financed	34,815	-
Profit for the period	17,510,246	15,112,021
Ending balance of the year	<u>54,293,534</u>	<u>39,580,861</u>

-The retained earnings balance as at 31 December 2023 includes an amount to JD 887,643 (2022 amounted to JD 793,221) which represent deferred tax assets-self financed and it is restricted from use in accordance with the Central Bank of Jordan regulations.

-It is prohibited to dispose of the surplus from the balance of the general banking risk reserve, which is transferred to the retained earnings, amounting to JD 108,397, except with the prior approval of the Central Bank of Jordan, where the accumulated balance of the general banking risk reserve has been transferred to the retained earnings based on the instructions of the Central Bank of Jordan No. (13/2018) issued On 6 June 2018.

(29) DEFERRED SALES REVENUE

The details of this item are as follows:

	For the year ended 31 December			
	2023		2022	
	Jointly financed	Self financed	Jointly financed	Self financed
	JD	JD	JD	JD
Individuals (Retail)				
Murabaha to the purchase orderer	30,436,678	110,528	25,877,688	97,419
Real estate facilities	1,752,434	-	2,193,303	-
Corporate				
International Murabaha	191,340	-	50,535	-
Murabaha to the purchase orderer	29,892,566	-	24,928,127	-
Small and medium enterprises				
Murabaha to the purchase orderer	4,139,824	-	2,973,677	-
Government and the public sector	21,540,802	-	15,450,450	-
Total	87,953,644	110,528	71,473,780	97,419

(30) IJARA MUNTAHIA BELTAMLEEK REVENUE

The details of this item are as follows:

	For the year ended 31 December			
	2023		2022	
	Jointly financed	Self financed	Jointly financed	Self financed
	JD	JD	JD	JD
Ijara Muntahia Beltamleek – real state	100,286,379	762,521	78,600,398	657,054
Ijara Muntahia Beltamleek – machines	5,320,684	-	3,680,339	-
Ijara Muntahia Bittamleek assets-vehicles	473,289	-	189,617	-
Depreciation for Ijara Muntahia Beltamleek assets	(51,850,824)	(520,533)	(42,560,734)	(425,348)
Total	54,229,528	241,988	39,909,620	231,706

(31) GAINS FROM INTERNATIONAL WAKALA INVESTMENT

The details of this item are as follows:

	Jointly	
	For the year ended 31	
	December	
	2023	2022
	JD	JD
Gains from International Wakala investment	4,204,173	1,279,221
Total	4,204,173	1,279,221

(32) GAINS FROM FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH UNRESTRICTED INVESTMENT ACCOUNTS' HOLDERS EQUITY

The details of this item are as follows:

	Jointly financed	
	For the year ended 31	
	December	
	2023	2022
	JD	JD
Shares dividends	139,729	38,773
Gains (losses) on sale of financial assets	8,314	(41,756)
Islamic Sukuk profits	13,560,342	5,846,728
Total	13,708,385	5,843,745

(33) GAINS (LOSSES) FROM FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS

The details of this item are as follows:

	Jointly financed							
	For the year ended 31 December							
	2023				2022			
	Realized gains	Unrealized gains	Dividends	Total	Realized (Losses) gains	Unrealized gains	Dividends	Total
JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Corporate Shares	-	-	-	-	(23,987)	-	541	(23,446)
Sukuk	36,857	-	-	36,857	12,372	172	-	12,544
Total	36,857	-	-	36,857	(11,615)	172	541	(10,902)
Less:								
Contract commission	-	-	-	-	830	-	-	830
Total	36,857	-	-	36,857	(12,445)	172	541	(11,732)

(34) GAINS FROM FINANCIAL ASSETS AT AMORTIZED COST

The details of this item are as follows:

	Jointly financed	
	For the year ended 31	
	December	
	2023	2022
	JD	JD
Sukuk	1,336,449	2,281,432
Total	1,336,449	2,281,432

(35) (LOSSES) FROM FOREIGN CURRENCIES VALUATION

The details of this item are as follows:

	Jointly financed	
	For the year ended 31 December	
	2023	2022
	JD	JD
(Losses) foreign currencies valuation	(9,426)	(152,393)
Total	(9,426)	(152,393)

(36) SHARE OF UNRESTRICTED INVESTMENT ACCOUNTS HOLDERS'

The details of this item are as follows:

	Jointly financed	
	For the year ended 31 December	
	2023	2022
	JD	JD
Customers		
Saving accounts	3,206,127	2,214,646
Term accounts	69,718,548	52,414,883
Certificates of deposit	17,980,339	6,589,315
Total Revenue From Customers	90,905,014	61,218,844
Banks		
Banks and financial Institutions accounts	3,328,964	1,995,940
Total Revenue From Banks	3,328,964	1,995,940
Total	94,233,978	63,214,784

(37) BANK'S SHARE OF REVENUE FROM UNRESTRICTED INVESTMENT ACCOUNTS AS MUDARIB AND RAB MAL

The details of this item are as follows:

	Jointly financed	
	For the year ended 31 December	
	2023	2022
	JD	JD
Bank's share as Mudarib*	32,994,926	35,124,286
Bank's share as Rab Mal	17,615,707	9,488,528
Total	50,610,633	44,612,814

*The bank's share of the revenues of joint investment accounts in its capacity as mudarib on 31 December 2023 amounted to JD 43,021,177 and JD 10,026,251 were donated at 2023 with the approval of Sharia supervision for the benefit of joint investment account holders.

(38) BANK'S SELF FINANCED REVENUE

		Self financed	
		For the year ended 31 December	
Note		2023	2022
		JD	JD
The details of this item are as follows:			
Ijara Muntahia Bittamleek revenue	30	762,521	657,054
Deferred sales revenue	29	110,528	97,419
Gains from financial assets at fair value through shareholder's equity-self financed		42,000	19,476
Total		915,049	773,949

(39) BANKS SHARE FROM THE RESTRICTED INVESTMENT REVENUE AS AGENT WAKEEL

		For the year ended 31 December	
		2023	2022
		JD	JD
The details of this item are as follows:			
Deferred sales revenue		1,338,292	1,272,942
Less: Muwakel's share		(1,273,704)	(1,177,365)
Banks share as an agent (wakeel) statement "F"		64,588	95,577

This item represents revenue from Murabaha to purchase order within the Restricted Wakala Investment agreement signed with the Central Bank of Jordan.

(40) GAIN FROM FOREIGN CURRENCIES

		For the year ended 31 December	
		2023	2022
		JD	JD
The details of this item are as follows:			
As a result of trading / dealing foreign currencies		2,240,008	1,568,168
Total		2,240,008	1,568,168

(41) BANKING SERVICES REVENUE - NET

		For the year ended 31 December	
		2023	2022
		JD	JD
The details of this item are as follows:			
Indirect facilities commissions		2,202,470	2,766,932
Direct facilities commissions		2,271,238	2,200,127
Other commissions		7,966,170	6,882,641
Less : debit commission		(3,929,394)	(3,236,108)
Total		8,510,484	8,613,592

(42) OTHER REVENUE

The details of this item are as follows:

	For the year ended 31 December	
	2023	2022
	JD	JD
Gains (losses) from sale of fixed assets	1,672	(3,460)
Gains from sale of seized assets*	3,633	2,411
Membership in the Board of Directors of Jordan Fertilizer Processing Company	3,627	3,891
Other revenue	24,537	13,721
Total	33,469	16,563

* Relates to self-revenue only, as there are sales profits for the joint part amounted to JD 70,893 for the year ended 31 December 2023 (JD 643,626 for the year ended 31 December 2022).

(43) EMPLOYEES' EXPENSES

The details of this item are as follows:

	For the year ended 31 December	
	2023	2022
	JD	JD
Salaries, benefits, allowances and bonuses for employees	12,362,040	11,259,740
Bank's contribution for social security	1,285,804	1,193,900
Medical expenses	831,956	733,430
Employees training	188,662	105,051
Insurance expenses	36,696	35,461
Other employees' expenses	2,250,392	2,056,695
Total	16,955,550	15,384,277

(44) OTHER EXPENSES

The details of this item are as follows:

	For the year ended 31 December	
	2023	2022
	JD	JD
Stationery and printing materials	361,783	371,619
Postal telecommunications	599,565	612,201
Utilities	702,959	562,310
Travel and transportation	211,610	156,760
Marketing and advertising	1,051,277	903,918
Subscription and fees	636,136	584,699
Maintenance and Cleaning	562,147	489,288
Licences and fees	601,644	560,334
Board of Directors' meetings expenses	634,210	558,193
Information technology expenses	1,433,137	1,451,673
Security and insurance expenses	532,331	530,858
Donations	722,658	640,716
Management and consulting fees	263,110	270,433
Professional fees	138,448	138,444
Board of Directors' remunerations	55,000	55,000
Hospitality expenses	90,407	89,593
Money transportation expenses	213,838	214,997
Legal expenses - Self financed	20,362	11,490
Others	215,887	161,747
Total	9,046,509	8,364,273

(45) EARNINGS PER SHARE

The details of this item are as follows:

	For the year ended 31 December	
	2023	2022
	JD	JD
Profit for the year	17,510,246	15,112,021
	Share	Share
Weighted average number of shares	100,000,000	100,000,000
	JD/Fils	JD/Fils
Basic and diluted earnings per share for the year	<u>0/175</u>	<u>0/151</u>

(46) CASH AND CASH EQUIVALENTS

The details of this item are as follows:

	For the year ended 31 December	
	2023	2022
	JD	JD
Cash balances with CBJ maturing within three months	255,949,654	203,295,535
Add: cash at banks and banking institutions maturing within three months	26,513,323	13,551,162
Less: banks and financial banking accounts maturing within three months	(23,144,067)	(17,989,093)
Total	<u>259,318,910</u>	<u>198,857,604</u>

(47) RELATED PARTY TRANSACTIONS

The Bank entered into transactions with shareholders, board members, and senior management within its normal operations using normal rates of Murabaha and trade commissions , All deferred sales receivables and facilities granted to related parties are performing, and no provisions were taken for these balances. The related parties' transactions are as follows :

	Main shareholders	Senior management	Board of Directors members	Al-Etihad Islamic company for investment*	Sharia directors members	Total	
						31 December	
						2023	2022
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>Consolidated statements of financial position items :</u>							
Balances at banks and banking institutions	-	-	-	995,237	-	995,237	191,518
Unrestricted investments accounts and current accounts	272,029	1,547,824	796,197	10,907,433	67,866	13,591,349	33,132,006
Deferred sales receivables and facilities	-	407,002	2,407	-	-	409,409	294,673
Ijara Muntahia Bittamleek assets	-	1,298,429	477,877	-	-	1,776,306	2,023,365
<u>Off statement of financial position items :</u>							
Letters of guarantee	-	-	1,500	-	-	1,500	1,500
<u>Consolidated statement of profit or loss and Comprehensive Income items :</u>							
						For the year ended 31 December	
						2023	2022
Dividends	105	38,324	9,862	464,853	673	513,817	1,032,294
Profits receiver	-	77,060	30,271	-	-	107,331	106,459
Salaries and bonuses	-	2,457,938	55,000	-	52,400	2,565,338	2,539,765
Transportation	-	-	611,575	-	26,400	637,975	574,200
Cards Services	-	-	-	8,508	-	8,508	8,508

*Al Etihad Islamic For Investment Company which owns 62.37% of Safwa Islamic Bank .

- The lowest and highest received Murabaha rate were 5.47% and 7.74% respectively
- The lowest and highest rate of Ijara Muntahia Bittamleek received by the Bank were 3.75 % and 6.5% respectively.
- The lowest and highest distributed profit rate were 0.12% and 5.36% respectively.
- Executive management salaries and benefits for the year ended 31 December 2023 amounted to JD 2,457,938 (JD 2,432,365 as at 31 December 2022).
- All facilities granted to related parties are performing and no provisions were recorded for it .

(48) Right of use assets / lease liabilities

The details of this item are as follows:

A- Right of use assets

The bank rents real estate and stores for periods ranging from one to 15 years, the average lease term is 7 years, the following is the movement on the right of use assets during the year:

	For the year ended 31 December 2023	For the year ended 31 December 2022
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	10,017,830	9,367,268
Add : Additions during the year	2,071,160	2,531,720
Less : Disposals during the year	(163,929)	(223,810)
Less : depreciation for the year	(1,736,700)	(1,657,348)
Balance at the end of year	10,188,361	10,017,830

The amounts recorded in the consolidated Statement of Profit or loss and comprehensive income :

	For the year ended 31 December 2023	For the year ended 31 December 2022
	JD	JD
Depreciation of the right of use assets for the year	(1,736,700)	(1,657,348)
Finance costs (discounting of rental obligations) during the year	(357,517)	(349,169)

B- Lease liabilities

	For the year ended 31 December 2023	For the year ended 31 December 2022
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	10,044,519	9,342,554
Add : Additions during the year	2,071,160	2,531,720
Less : Disposals during the year	(163,929)	(223,810)
Finance costs (discounting of rental obligations) during the year	357,517	349,169
Less : paid during the year	(2,013,929)	(1,955,114)
Balance at the end of year	10,295,338	10,044,519

Analysis of lease tenancy contract liability maturity :

	31 December 2023	31 December 2022
	JD	JD
In less than a year	85,966	81,748
From 1 to 5 years	2,060,862	2,352,945
More than 5 years	8,148,510	7,609,826
	10,295,338	10,044,519

The value of undiscounted rental contract obligations amounted to JD 11,533,816 as at 31 December 2023, and the following is the maturity analysis:

Maturity of undiscounted lease obligations:	31 December 2023	31 December 2022
	JD	JD
In less than a year	86,274	83,005
From 1 to 5 years	2,181,512	2,496,082
More than 5 years	9,266,030	8,709,355
	11,533,816	11,288,442

(49) Risk Management

Safwa Islamic Bank applies a risk management system that adopts the concept of Enterprise Risk Management to manage the risks that the bank is exposed to according to the concept of prevention before treatment, where the bank adopts a Risk Management framework which is documented and approved by the Board of Directors as the basis for other policies related to the Risk Appetite and other risk policies and a basis of preparing an Internal Capital Adequacy Assessment Plan (ICAAP) and Stress Testing.

Risk Management is a prime responsibility of the bank's Board of Directors through the Board Risk Committee that endorsing to the board of directors to approve the Risk Framework. The Risk Management Department role is to facilitate the management process of different types of risks that the bank is exposed to and evaluating, measuring and developing an appropriate measurement method to mitigate these risks that's affecting the Bank's profitability and Capital Adequacy in line with the approved Risk framework. The Risk Management Department prepares periodic reports to the Board of Directors through the Risk Management Committee to inform them with the latest developments related to risk management for their evaluation and recommendations.

The Internal Audit Department also reports to the Board of Directors through Board Audit Committee on the compliance level of all departments with risk management policies and procedures; as well as auditing the Risk Management Department activities and reporting the findings to the concerned parties.

The bank applies the Central Bank of Jordan instructions related to Risk Management through developing an Internal Capital Adequacy Assessment Plan (ICAAP) and Stress Testing on an annual and regular basis.

Risk Management Department adopts an integrated Risk Management methodology through identifying all risk factor that the bank exposed to and then managing each type of risk within an integrated cycle that includes the following:

- A. Define all types of risk.
- B. Determine the strategic objectives for managing this type of risk.
- C. Defining the risk appetite.
- D. Assess and measure the type risks.
- E. Managing the risks.
- F. Monitoring and reporting of exposures.

The bank is exposed to the following risks:

1- Credit risk:

The bank defines credit risk as the risk arising from the client's inability or unwillingness to fulfill their obligations (principal amount and / or profits) according to the agreed terms and maturities which is causing the bank to incur financial losses.

The Risk Management Department manages credit risk by applying the Credit Manual that organizes and governs the credit process for corporate clients, in addition to the credit Policy for retail and small business clients, as well as the policy of financial institutions credit limits, in line with the Central Bank of Jordan policies and the Basel requirements.

- **Bank's exposure to credit risk in the bank arises from its financing and investment operations, including:**

- Risks related to the client and the nature of business.
- Risks related to the granting and implementing of financing.
- Concentration risk.
- Risks related to Islamic financing instruments.

- **In this field, the bank monitors and controls credit risks through:**

- Managing and controlling portfolio risks through a number of committees such as Board Risk Management committee approved by the Bank Board at director.
- Reviewing and approving credit applications through Credit Committees according to specific authorities that is documented and approved by the Board of Directors, where small amounts are approved by individual authorities.
- Applying credit rating methodologies in line with best practices.
- Monitor credit limits and issuing the needed reports to avoid breach of that limits and monitoring the quality of portfolio.
- Diversifying between financing and investment to avoid the Concentration Risk within individuals, groups or clients of specific geographical regions, specific economic sectors, or specific financing instruments or in the term of financing period.
- Managing nonperforming loans to reduce the expected credit losses.
- Segregation of duties between marketing and credit decision tasks.
- Segregation of duties between implementation and credit control role.
- Setting and updating credit policy, which is responsible of the credit process and decisions.

- **Credit risk measurement:**

The bank applies the Standardized Approach for measuring credit risk by measuring the weighted assets of credit risks mentioned in the consolidated Balance sheet as per the Regulatory Capital Instruction in accordance with the Amended Standard No. 15 (issued by the Islamic Financial Services Board (IFSB)).The bank is taking the necessary steps to apply the Foundation Internal Risk Basis (FIRB), where a corporate credit rating system is periodically applied in addition to a specialized credit rating system for small companies and for individual clients to determine the credit quality for each client when granting the credit and monitoring this quality throughout the financing period to specify any deterioration that may occur and to specify the quality of the whole credit portfolio on a regular basis which will be reflected on credit policy and pricing.

- **Credit Risk mitigation:**

The bank uses various credit risk mitigation tools (such as real estate guarantees, financial, etc.) accordance to the approved credit risk mitigation policy in order to mitigate the exposure credit risks and the related impact on the bank, where the volume and value of the required collateral is determined based on approved credit risk mitigation policy.

The systems used by the bank to manage Credit Risk:

The bank is currently using advanced technological programs to improve the quality of risk management. Perhaps the most important systems currently used are:

1. Expected Credit Losses System (ECL):

Risk management department with the related bank's departments has accomplished setting the Financial Accounting Standard (FAS 30) through an integrated and automated system to calculate the expected credit loss that is linked with the core banking system.

2. Internal Credit Rating system and how it works:

Rating system is a tool that is used to evaluate and improve the quality of the credit decision, in addition to be considered as a primary base to improve and develop the credit risk in line with the Basel requirements and FAS (30) instructions.

Safwa Islamic Bank implements the best international practices related to the internal credit rating on the Corporate Banking clients (Credit Lens: Moody's System), where the classification process is based on qualitative and quantitative credit criteria. Where the credit rating includes two ratings, one at the customer level (Obligor Risk Rating "ORR") and the other at the level of financing (Facility Risk Rating "FRR"). Whereas, the credit rating system is the main focus of calculating the Probability of Default "PD" in addition to calculating losses upon default and within the concept of losses assuming default (Loss Given Default "LGD").

The credit rating system (ORR) is determined by ten degrees and divided as follows:

- From one to six degrees for operating financing, where the first degree is considered the best.
- The seventh degree for operating under supervision
- Degrees eight to ten are for non-performing financing.

The customer is classified on the credit rating system at least once a year in case that no credit event occurs during the year (Credit Events).

In addition, a special system for internal credit rating has been implemented for small business customers, where the classification process is based on qualitative and quantitative criteria. Credit Decisions are made relying mainly on the system output.

Risk Scoring System has been implemented, noting that it is considered an essential part of an integrated project to automate individual financing requests through a Work Flow System that includes all stages of submitting applications and approvals in the relevant departments.

The Bank continuously seeks to review and develop the credit rating systems applied for the various bank's portfolios in accordance with the best international practices that complies with the international and local legislative requirements.

3. Management Information System (MIS)

The management information system is considered a base for the development of credit risk management system in accordance with the requirements of the Basel decisions and the instructions for the application of the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions FAS (30). Where the system contributes to control risk management related to granted credit by providing

periodic oversight reports. Which in turn contributes to control risk within acceptable levels.

Governance of implementation of Financial Accounting Standard (FAS 30):

The bank applies an integrated corporate governance for the implementation of Financial Account Standard (FAS 30) where the board of directors' responsibility is to ensure compliance with the FAS 30, through adopting methodology and policies for the standard, which include defining the roles of relevant committees, departments, and business units also it includes the adopting of system for Financial Accounting Standard (FAS 30), implementation and providing the necessary infrastructure.

Also, through the Board committees the Board of Directors' responsibility is to approve the periodic results of expected credit loss in line with (FAS 30) instructions.

Definition of Default Implementation and the Mechanism of Handling the Default

The bank applied the Central Bank of Jordan instructions regarding the default where the facilities is considered as defaulted (non-performing) if its maturity or the maturity of one of the installments is equal or more than 90 days or there are indicators that the facilities may be defaulted. The possibility of non-payment of financial Sukuk, International Murabaha and International Wakala with the banking institutions also included into Bank's default concept.

Payment of due installments are monitored through the related departments within approved framework and policies.

The Mechanism of Calculating the Expected Credit Losses (ECL)

The mathematical model for calculating the Expected Credit Loss according to Financial Accounting Standard (FAS 30) instructions is as follows:

Expected Credit Loss = Probability of Default (PD) * Exposure at Default (EAD) * Loss Given Default (LGD)

The calculation of Expected Credit Loss (ECL) depended on the calculation of the following variables:

A. Probability of Default (PD)

Definition of Probability of Default and the Mechanism of Calculation and Controlling (PD):

It is the probability of irregularity in repayment where it is measured for the purpose of calculating the expected credit loss for each stage from the implementation of the Financial Accounting Standard (30) based on historical data that reflecting historical default rates as well as macroeconomic factors stress testing, Where the bank has developed appropriate perceptions according to levels of risk for each economic sector and made several perceptions for sectors with high levels of risk and calculated the impact of this on expected credit losses. Moreover, the bank also reflected the global and local economic conditions, in addition to the effects of Covid-19 pandemic on the possibility of default (Macroeconomic Adjusted

PD) And adopting it as a basis in the process of calculating expected credit losses, with the aim of precaution.

The probability of default for a period of 12 months is calculated for the funds included in the first phase and the probability of default for the entire life of the financing for the funds included in the second and third stages. Whereas, the bank adopts a default rate on the level of corporate portfolio clients and investment portfolio clients on an individual basis, while a general ratio for each individual product is based on a collective basis.

B. Exposure at Default (EAD)

Definition of Exposure at Default and Mechanism of Calculating and Controlling (EAD):

It is the amount of potential exposure that is subject to risk - uncovered balance by acceptable collateral - for exposures that fall within the scope of Financial Accounting Standard (FAS 30) through a forward-looking for the period, which the default may occur. Where the exposure at default is measured for the purposes of calculating Expected Credit Loss for each stage of (FAS 30) instruction. An EAD Haircut is used to determine the on-balance exposure that subjected to risk where the off-balance statistical exposure utilization (DDF) is used to determine the potential utilization for those exposures (LGs, LCs and Unutilized Limits). Exposure at Default (EAD) is calculated by the total facilities for the first and second stage and net facilities for the third stage.

C. Loss Given Default (LGD)

Definition of Loss Given Default and Mechanism of Calculating and Controlling (LGD):

It is the amount of loss that arises as a result of defaulted facilities and that is calculated through a statistical model which analyzes the historical collections for each portfolio, where it measured for the purpose of calculating the expected credit loss for each stage of Expected Credit Losses according to the instructions for the implementation of (FAS 30) by calculating the recoverable amount of the different collateral (Cars, Real Estate, Cash, Land, Machinery, Equipment and Vehicles) provided to the Bank against the facilities that granted and legally documented into contracts through a conversion factor for each type of collateral taking into consideration the timing of reaching each type of collateral and turn them into cash (expected cash flow and timing).

The bank has developed a methodology for calculating loss on default (LGD), according to the following:

1. The loss ratio was taken under the assumption of default for the first and second stage customers, based on updated historical data for the amounts or collaterals recovered from the dealers.
2. The loss on default ratio was considered for the third stage dealers based on the default period, so that the relationship between the loss on default and the default period is positive.
3. The bank has updated the data related to the loss on default ratio (LGD) and increased it based on economic studies issued by the international rating agencies.

The Bank's policy in Determining the Elements of calculating Credit Risk and Expected Credit Loss on a Collective or Individual Basis.

The expected Credit Loss (ECL) methodology is classified into individual or collective basis where the collective basis was adopted for retail portfolio through a general PD ratio for each product and then calculating the expected credit loss for each retail

portfolio product. While the individual basis was adopted for corporate portfolio as well as for each investment in the Bank's investment portfolios that are subjected to (FAS 30) instructions through a PD ratio for corporate and investment portfolio then calculating the Expected Credit Loss for corporate and investment portfolio.

Key indicators of credit risk on which the Bank has relied in distributing its credit exposures among the three stages

Bank classified exposures on the Expected Credit Loss automated system in line with Financial Accounting Standard (FAS 30) instructions into three stages depending on a set of determinants such as: corporate client internal credit rating, external credit rating, number of dues installments, restructuring and rescheduling, negative changes in the client behavior, increase credit risk, classifying the client under watching-list stage adjusting the credit terms, negative changes on the guarantees value, negative changes in the customer's economic sector, the bank's legal follow-up with the client, In addition to the classification criteria mentioned in the CBJ instructions No. (47/2009) December 10, 2009.

The Main Economic Factors Used by the Bank in Calculating the Expected Credit Loss (ECL)

The main economic factors (macroeconomic factors) were included in the automated system for calculating the expected credit loss. The bank adopts three scenarios, which are the base scenario, the upturn scenario, and the downturn scenario, which were determined based on economic studies issued by the World Bank and international rating agencies.

2- Market Risk:

The bank defines market risk as the potential losses that the bank may be exposed to as a result of the decrease in the prices of the various financial instruments in which it invests, including equity instruments, Sukuk, currency exchange and commodities. The Bank also adopts a conservative policy that aims to identify, assess, measure and manage all types of market risks that may be exposed, which ensures that the Bank's risk factors are reduced and kept within the minimum limits.

3- Operational Risk:

The risk of losses resulting from inadequate or failure of internal processes and/or the human resources and/or systems and/or from external events.

Operational risk factors are managed according to a framework approved by the Board of Directors. This framework includes policies and procedures that clarify the mechanism of identifying and evaluating risk factors and assessing the current controls to determine the adequacy of these controls in mitigating the risk factors and reducing the likelihood of occurrence.

The Bank adopted and applied the Risk & Control Self-Assessment methodology through workshops to define and measure all the Operational Risk factors of

operations, activities, products and services of the bank, and to assess the effectiveness of current controls in mitigating these risks and to develop corrective plans to handle such gaps. As this methodology promotes and enhance the principles of direct responsibility of the business units for managing risk factors of their areas. also, it achieves the principle of continuous monitoring risk factors. Risk profiles were developed for all departments which are monthly examined and providing the results to the Risk Management Department.

Operational risk department reviews the internal audit reports of bank's business units and includes new operational risks factors within the unit's risk profile in addition to the internal control unit findings.

The bank applies Loss Data Collection methodology that arise as a result of operational events and the Board of Directors has adopted a detailed policy. The data for these events are currently collected, analyzed, linked with risk factors.

The bank has adopted a general framework for Key Risk Indicators (KRIs), which provides an important tool in managing operational risk factors and improving the Banks ability to manage these risks even before they occur.

All policies and procedures related to departments and business units are reviewed by Risk Management Department - within the process of approved policies and procedures - for the purpose of assessing the adequacy of controls to mitigate risk factors.

With regard to the bank wide awareness of risk culture, Risk Department conducted many workshops for Bank employees on an annual basis.

As for capital adequacy purposes, the Operational Risks are measured using the Basic Indicator Approach according to the instructions of the Central Bank of Jordan, and the bank is working to develop a methodology for transferring to the Standardized Approach in calculating Capital Adequacy against Operational Risks.

Information security and cybersecurity

Policies and strategies were developed based on the best practice of Information Security and Cybersecurity in order to maintain the Confidentiality and Availability of client information and provide banking services within the highest levels of safety and to maintain a safety and secured work environment in which the goals related to information protection, confidentiality, integrity and availability are achieved by the bank using the following:

- A long-term strategy and an integrated annual plan were developed to include the implementation of strategies, policies, standards and systems in the area of Information Security and Cybersecurity to reach a more secure environment and enhance the cybersecurity capabilities of the Bank.
- Developing and updating the Security Operations Center (SOC), for 24/7 monitoring.

- Several projects related to Information Security and Cyber Security were implemented for the purpose of implementing the best solutions and programs to protect and monitor the information systems in the bank.
- The bank adherence to the International Standards for the year 2022 (such as the Payment Card Security Standard PCI DSS) and the bank has obtained a certificate of compliance with the standard.
- Compliance with SWIFT financial network security standard by applying SWIFT Customer Security Program (CSP).
- In the field of security breaches, several tests were conducted on networks and systems, and also tests covered of banking applications (Internet Banking and Mobile Banking).
- The risk factors related to Information Technology are also managed through a continuous updating of Risk Matrix for Information Technology, Information Security and Cyber Security. also, controls are tested Periodically and making sure all control gaps are handled in a proper manner.
- With regard to Awareness of Information Security, Cyber Security and Business Continuity, training workshops are held for bank staff on an annual basis, also, many Awareness Messages (including SMS) related to cyber security were sent to our staff and customers.

Business continuity

An amendment has been made to the Business Continuity, as remote access mechanism was applied and staff were relocated between the bank's sites to ensure social distancing.

Bank's alternative site was redesigned and reactivated to provide a safe and healthy work environment while achieving the terms of social distancing, and work continued in this alternative site until the pandemic's situation became acceptable and safer.

In addition, the bank conducts periodic checks of Alternative Sites and Business Continuity Plan to ensure they are ready in emergency situations.

The bank conducted an emergency plan for sensitive and critical financial systems with participation of several departments. This test was coordinated with the Central Bank of Jordan. The findings of the tests were followed up directly after the test.

In order to align with the best international practices, the alternative site has been moved outside Amman to ensure that the alternative site is not exposed to the same risks as the original site

4- Reputational risk

The bank considers reputation risks as the negative effects on the bank's reputation and brand which is resulted from bank failure to fulfill its responsibility towards all clients and / or its failure to manage its affairs efficiently and effectively and / or the failure to comply with the Sharia requirements and / or the failure to manage All other types of risks which leads to several negative effects, including a loss of client confidence and thus a decline in the client base and an increase of costs or a decrease of profits.

Reputational risks are managed by the following up on customers complaints and answering them through the customer complaints unit. A specialized team also follows up the comments and interventions on social networking sites, the bank follows up the inquiries of customers and the public about matters related to the legal aspects of banking on the official website of the bank.

5- Non-compliance risks

The risks of non-compliance are the risks of legal or regulatory penalties, material losses or reputation risks to which the bank may be exposed due to non-compliance with laws, regulations, instructions, codes of conduct and banking standards.

The bank evaluates and monitors compliance with the instructions issued by the Central Bank and other official bodies. In addition to reviewing all policies, procedures, agreements, announcements, and any new services or products to ensure the availability of the necessary controls to avoid risks arising from non-compliance.

The bank educates employees on compliance issues and prepares written instructions in this regard. The Compliance Department provides advice and guidance to the executive management on applicable laws, regulations and standards and any amendments to them.

The bank conducts a comprehensive assessment of the risks of money laundering and terrorist financing at least annually, or in the event that a need arises to conduct this assessment as a result of a fundamental change in the nature of the risks to which the bank is exposed. Geographical regions, products, services, processes and service delivery channels, according to a methodology approved by the Board of Directors.

The bank's commitment to the anti-money laundering and terrorist financing policy works to build a business relationship with customers based on ethical standers and best practices, especially with regard to (Know Your Customer) and taking the necessary measures to determine the true beneficiary of all transactions.

6- Legal risks related to operational activities

Risks of exposure to legal procedures, follow-ups and fines as a result of the occurrence of operational risks and events, and the disputes arising as a result of non-compliance with applicable regulations and instructions, also the financial fines and claims that can be resulted from a third party. The insufficiency of documents and the lack of legal capacity and / or the invalidity of contracts and / or their lack of enforceability resulting from lack of proper documentation are among the most important causes of legal risks.

The responsibility for managing these risks lies with the legal department, as it reviews all contracts and documents related to the bank's transactions, in addition to legal follow-up to the bank's debtors – in coordination with the Credit Department-, and careful follow-up of the lawsuits to which the bank is a party.

7- Risks of non-compliance with Sharia Laws

These are the risks that Islamic banks exposed to, which lead to non-recognition of income. Also, it includes the losses resulting from their operations in addition to the reputational risks resulting from non-compliance with Sharia laws. Where these risks are managed through an integrated system of Sharia controls for both the Sharia Supervision Department supervised by the Sharia Supervisory Board and the regulatory control of the Sharia Compliance Department and the Risk Management Department.

The culture of the bank risk management and the role of risk management policies and strategies in supporting and spreading the bank's risk culture

Risk Management Culture is considered as one of the main pillars of the risk management framework, as it enhances the understanding and communication process among all bank's employees in a way that enables them to perform their daily work and make decisions on a basis of the risk management methodology.

Risk management framework includes a main component related to strengthening the concept of Risk Management Culture through the support of the Board of Directors and Executive Management and the necessity to raise awareness of all managerial levels with a culture of risk management in addition to create an integrated training system for all the bank employees to develop Risk Management Culture.

Bank Risk Appetite in line with the Approved business models

The bank adopts a documented and integrated policy of Risk Appetite, which is approved by the bank's Board of Directors. Approved risk appetite aims to link the bank's strategic objectives with the bank risk management system as well as with the business models.

The concept of integration of Risk Appetite into Risk Management Culture and the involvement of the various managerial levels will lead to the linkage of the strategic plan and the methodology of risk management at different managerial levels.

Risk Appetite have been specified for each type of risk in a manner consistent with the bank's strategic directions and CBJ requirements in addition to analyze historical data for each type of risk.

An integrated system of control has been adopted for the Risk Appetite in terms of following up all these levels according to the periodicity specified in the approved document and issuing reports on Risk Appetite to management and to related committees with specifying the responsibility to follow up on any breach.

Stress testing

Stress testing is considered as one of the most important tools that the bank uses to measure its ability to withstand against shocks and high risks, as these tests aim to assess the financial position and the capital adequacy ratio for the bank within different scenarios.

The bank adopts a comprehensive methodology for conducting stress testing. These tests include the following:

Sensitivity Analysis Tests: These tests aim to measure the impact of different economic factors and internal risk factors on the financial position and the adequacy ratio of the bank's capital. These tests cover credit, market, operational, liquidity and any other risks the bank believes is necessary to stress tested.

Scenarios tests: These tests aim to assess the bank's tolerance of crises and shocks related to the overall economy of the country, such as changes in the rate of economic growth, unemployment rates, high interest rates, and their impact on the financial position and capital adequacy ratio of the bank.

A policy for stress tests was prepared and approved by the bank's board of directors to cover all the requirements for stress tests and to define the methodology adopted for applying these tests and their periodicity, as the instructions of the Central Bank of Jordan were based on.

This is in light of the spread of the new Corona virus (Covid-19) and its impact on the Jordanian economy, the bank has added special scenarios to measure the bank's ability to withstand shocks resulting from the economic changes due to the pandemic.

The bank seeks to consider the results of stressful situations as a basic reference for developing future plans and appropriate strategies. The concept of stress tests is being incorporated into the department's monthly reports to create a comprehensive culture of the modern risk management concept.

The bank adopts an integrated system for the governance of stress tests whereby the risk management periodically conducts stress tests and then submits them to the Risk Management Committee and then submits them to take the appropriate recommendation from the Board of Directors Committee for Risk Management and then approves it by the Board of Directors, where it simulates the best practical practices in involving the bank's board of directors and senior executive management in the methodology of stress tests and the impact of their results on the bank's strategic decisions.

(50/ A) CREDIT RISK

1) Credit risk exposure (After impairment provision and before collateral and other risk reducers):

	31 December 2023		
	Jointly financed	Self financed	Total
	JD	JD	JD
Balances with Central Bank	-	228,651,162	228,651,162
Balances at banks and financial institutions	-	26,513,323	26,513,323
International Wakala investments	85,131,319	-	85,131,319
Deferred sales receivables and other receivables			
Retail (individual)	372,039,121	1,545,518	373,584,639
Real estate financing	12,380,107	-	12,380,107
Corporate	374,436,186	213,878	374,650,064
Small and medium companies	56,392,648	275,624	56,668,272
Public and governmental sectors	470,087,433	-	470,087,433
Sukuk			
Within financial assets at fair value through unrestricted investments accounts	443,894,901	-	443,894,901
Qard hasan	-	34,380,739	34,380,739
Other assets	5,615,703	1,151,018	6,766,721
Total consolidated statement of financial position items	1,819,977,418	292,731,262	2,112,708,680
Off-consolidated statement of financial position items:			
Letters of guarantees	-	44,300,901	44,300,901
Letters of credit	-	68,967,176	68,967,176
Acceptances	-	7,978,169	7,978,169
Unutilized limits	228,311,443	-	228,311,443
Total	2,048,288,861	413,977,508	2,462,266,369

	31 December 2022		
	Jointly financed	Self financed	Total
	JD	JD	JD
Balances with Central Bank	-	178,217,660	178,217,660
Balances at banks and financial institutions	-	13,551,162	13,551,162
International Wakala investments	63,141,396	-	63,141,396
Deferred sales receivables and other receivables			
Retail (individual)	343,585,419	1,323,557	344,908,976
Real estate financing	14,727,709	-	14,727,709
Corporate	453,108,786	355,345	453,464,131
Small and medium companies	48,789,724	637,140	49,426,864
Public and governmental sectors	454,446,477	-	454,446,477
Sukuk			
Within financial assets at fair value through Profit or loss	35,143	-	35,143
Within financial assets at fair value through unrestricted investments accounts	266,958,281	-	266,958,281
Within financial Assets at Amortized Cost	37,313,000	-	37,313,000
Qard hasan	-	6,780,358	6,780,358
Other assets	3,002,702	983,469	3,986,171
Total consolidated statement of financial position items	1,685,108,637	201,848,691	1,886,957,328
Off-consolidated statement of financial position items:			
Letters of guarantees	-	43,725,745	43,725,745
Letters of credit	-	29,934,875	29,934,875
Acceptances	-	39,965,699	39,965,699
Unutilized limits	169,521,361	-	169,521,361
Total	1,854,629,998	315,475,010	2,170,105,008

Distribution of credit exposures

A. Distribution of credit exposures - self (After deducting the deferred and suspended revenues):

31 December 2023

Internal rating of the Bank	Category Classification by Instructions (47/2009)	Total exposure value	Expected credit loss	The probability of default (PD) %	Classification according to external classification institutions	Exposure at default (EAD) per million dinars	Average loss at default (LGD)%
		JD	JD			JD	
A- Direct credit financing (After deducting suspended and deferred revenue):							
Almost free risk	Performing exposure	523,450	-	0.4%	-	0.440	51%
Low risk	Performing exposure	29,841,401	176,227	1%	-	25.071	54%
Normal risk	Performing exposure	898,639	8,601	2%	-	0.755	56%
Acceptable risk	Performing exposure	2,995,493	29,095	3%	-	2.517	54%
Acceptable with due care	Performing exposure	87,892	134	4%	-	0.074	53%
Watch list	Performing exposure	30,858	1,762	12%	-	0.026	57%
Not rated	Performing exposure	1,905,211	9,461	16%	-	1.802	66%
Total (performing debt)		36,282,944	225,280			30.685	
Loss	Non - performing exposure	320,684	7,088	100%	-	0.321	84%
Not rated	Non - performing exposure	720,535	676,036	100%	-	0.721	75%
Total (Non-performing debt)		1,041,219	683,124			1.041	
Sub Total		37,324,163	908,404			31.726	
B. Indirect credit financing (Off statement of financial position items - self) :							
Almost free risk	Performing exposure	3,867,611	2,544	0.5%	-	7.514	53%
Low risk	Performing exposure	25,349,317	45,215	1%	-	1.835	54%
Normal risk	Performing exposure	5,967,106	10,872	2%	-	1.681	58%
Acceptable risk	Performing exposure	51,234,825	45,116	3%	-	5.725	55%
Acceptable with due care	Performing exposure	2,086,007	10,932	4%	-	0.338	53%
Watch list	Performing exposure	139,463	187	11%	-	0.075	59%
Not rated	Performing exposure	32,591,736	22,762	4%	-	7.098	66%
Total (performing debt)		121,236,065	137,628			24.266	
Substandard	Non - performing exposure	22,500	-	100%	-	0.010	53%
Loss	Non - performing exposure	114,809	-	100%	-	0.115	77%
Not rated	Non - performing exposure	10,500	-	4%	-	0.001	77%
Total (Non-performing debt)		147,809	-			0.125	
Sub Total		121,383,874	137,628			24.392	

Distribution of credit exposures

B. Distribution of credit exposures - Jointly financed (After deducting the deferred and suspended revenues):

31 December 2023

Internal rating of the Bank	Category Classification by Instructions (47/2009)	Total exposure value	Expected credit loss	The probability of default (PD) %	Classification according to external classification institutions	Exposure at default (EAD) per million dinars	Average loss at default (LGD)%
		JD	JD			JD	
A- International wakala investments	Performing exposure	85,204,782	73,463	0.1%	A-BBB+	86.466	75%
B- Islamic Sukuk:							
Within financial assets at fair value through unrestricted investments accounts	Performing exposure	444,044,525	149,624	1.0%	AA-B	444.596	75%
C-Direct credit financing (After deducting suspended and deferred revenue):							
Low risk	Performing exposure	473,666,508	-	0%	-	449.574	4%
Almost free risk	Performing exposure	9,531,323	18,024	0.5%	-	8.465	53%
Low risk	Performing exposure	6,508,755	14,093	1%	-	5.901	54%
Normal risk	Performing exposure	62,717,872	307,793	3%	-	56.834	53%
Acceptable risk	Performing exposure	235,074,712	7,598,292	3%	-	217.810	53%
Acceptable with due care	Performing exposure	59,705,805	11,166,896	7%	-	57.594	53%
Watch list	Performing exposure	13,949,334	2,093,766	18%	-	13.911	53%
Not rated	Performing exposure	443,785,304	9,609,645	2%	-	462.257	70%
Total (performing debt)		1,304,939,613	30,808,509			1,272.345	
Substandard	Non - performing exposure	11,969,107	4,062,448	100%	-	11.966	53%
Loss	Non - performing exposure	11,978,502	11,660,349	100%	-	11.982	79%
Not rated	Non - performing exposure	17,271,992	14,292,413	100%	-	17.272	80%
Total (Non-performing debt)		41,219,601	30,015,210			41.220	
Sub Total		1,346,159,214	60,823,719			1,313.565	
D - Unutilized limits							
Low risk	Performing exposure	9,510,464	-	0.0%	-	5.231	0%
Almost free risk	Performing exposure	15,976,296	21,482	0.5%	-	8.787	53%
Low risk	Performing exposure	11,857,478	39,897	1.3%	-	6.522	54%
Normal risk	Performing exposure	83,855,486	524,046	2.1%	-	46.121	53%
Acceptable risk	Performing exposure	68,500,188	560,496	2.7%	-	37.675	54%
Acceptable with due care	Performing exposure	16,897,974	183,133	3.7%	-	9.294	53%
Watch list	Performing exposure	710,660	28,833	13.8%	-	0.391	53%
Unrated	Performing exposure	22,405,023	44,239	1.5%	-	12.321	72%
Total (performing)		229,713,569	1,402,126			126.341	
Sub Total		229,713,569	1,402,126			126.341	

2. Classification of deferred sales and other receivables according to the degree of risk In accordance with the Financial Accounting Standard (30) issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions :

A) Distribution of the fair value of collateral against credit exposures - for total credit exposure - joint according to the following table:

The bank maintains collateral or other credit enhancements to mitigate credit risk associated with financial assets. The Group maintains cash, investments and (joint) financing balances amounting to JD 1,881,028,083 as of 31 December 2023 (compared to JD 1,742,031,458 as of 31 December 2022). The estimated value of the joint collateral held is JD 319,855,569 as on 31 December 2023 (compared to JD 309,528,583 as on 31 December 2022) The value of collateral is only considered to the extent that it mitigates credit risk. There has been no change in The bank's guarantees policy during the current year.

The table below shows each type of exposure and the associated collateral :

Item	31 December 2023										
	Total exposure value	Fair value of collateral							Total value of collateral	Net exposure after collateral	Expected credit loss
		Cash margin	Traded shares	Bank guarantees	Real estate financing	Cars and mechanics	Other	JD			
JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Balances with Central Bank	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
International Wakala investments	85,204,782	-	-	-	-	-	-	-	85,204,782	73,463	
Direct credit financing - net :											
Retail	392,633,707	6,768,838	-	-	4,181,915	123,884,653	-	134,835,406	257,798,301	20,594,586	
Real estate financing	17,871,946	371,214	-	-	8,366,538	-	-	8,737,752	9,134,194	5,491,839	
For corporate	406,026,050	5,625,703	-	-	104,095,416	12,128,304	2,459,014	124,308,437	281,717,613	31,589,864	
Small and medium enterprises	59,540,078	2,308,115	-	-	44,941,845	1,575,660	3,148,354	51,973,974	7,566,104	3,147,430	
Public and governmental sectors	470,087,433	-	-	-	-	-	-	-	470,087,433	-	
Sukuk											
Within financial assets at fair value through Profit or loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Within financial assets at fair value through unrestricted investments accounts	444,044,525	-	-	-	-	-	-	-	444,044,525	149,624	
Within financial Assets at Amortized Cost-net	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Other assets	5,615,703	-	-	-	-	-	-	-	5,615,703	-	
Subtotal	1,881,024,224	15,073,870	-	-	161,585,714	137,588,617	5,607,368	319,855,569	1,561,168,655	61,046,806	
Unutilized credit limits	229,713,569	-	-	-	-	-	-	-	229,713,569	1,402,126	
Total	2,110,737,793	15,073,870	-	-	161,585,714	137,588,617	5,607,368	319,855,569	1,790,882,224	62,448,932	

B. Distribution of the fair value of collateral against credit exposure - for total credit exposures - self according to the following table:

The bank maintains collateral or other credit enhancements to mitigate credit risk associated with financial assets. The Bank maintains cash, investments and (self-financing) balances amounting to JD 293,635,807 as of 31 December 2023 (compared to JD 202,370,742 as of 31 December 2022). The estimated value of the joint guarantees held is JD 2,249,441 as on 31 December 2023 (compared to JD 1,670,124 as on 31 December 2022). The value of collateral is only considered to the extent that it mitigates credit risk. There was no change in the bank's guarantees policy during the current year.

The table below shows each type of exposure and the associated collateral :

Item	31 December 2023									
	Total exposure value	Fair value of collateral						Total value of collateral	Net exposure after collateral	Expected credit loss
		Cash margin	Traded shares	Bank guarantees	Real estate financing	Cars and mechanics	Other			
JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Balances with Central Bank	228,651,162	-	-	-	-	-	-	-	228,651,162	-
Balances at banks and financial institutions	26,513,323	-	-	-	-	-	-	-	26,513,323	-
Direct credit financing - net :										
Retail	1,827,595	-	-	-	-	880,740	-	880,740	946,855	230,577
Real estate financing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
For corporate	34,544,067	5,972	-	-	972,076	-	1,485	979,533	33,564,534	533,253
Small and medium enterprises	442,841	-	-	-	363,786	752	24,630	389,168	53,673	144,574
Public and governmental sectors	509,660	-	-	-	-	-	-	-	509,660	-
Other assets	1,151,018	-	-	-	-	-	-	-	1,151,018	-
Subtotal	293,639,666	5,972	-	-	1,335,862	881,492	26,115	2,249,441	291,390,225	908,404
Bank guarantees	44,433,697	4,319,092	-	-	-	-	-	4,319,092	40,114,605	132,796
Credits	68,971,198	10,652,995	-	-	-	-	-	10,652,995	58,318,203	4,022
Acceptance	7,978,979	-	-	-	-	-	-	-	7,978,979	810
Total	415,023,540	14,978,059	-	-	1,335,862	881,492	26,115	17,221,528	397,802,012	1,046,032

C. Distribution of the fair value of collateral against credit exposures included in the third stage - joint according to the following table:

31 December 2023

Item	Fair value of collateral									
	Total exposure value	Cash Insurance	Shares traded	Bank guarantees are acceptable	Real estate	Cars and Mechanics	Other	Total value of collateral	Net exposure after collateral	Expected Credit Loss (ECL)
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances with Central Bank	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investment by an international agency - net	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities -net :										
Retail	12,943,890	3,065	-	-	345,035	5,037,841	-	5,385,941	7,557,949	11,563,998
Real estate financing	248,323	-	-	-	247,935	-	-	247,935	388	674,324
For corporate	23,768,951	5,000	-	-	10,392,947	1,161,928	-	11,559,875	12,209,076	15,149,924
Small and medium enterprises	4,258,437	684,377	-	-	2,850,841	118,489	-	3,653,707	604,730	2,626,964
Public and governmental sectors	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk:										
Within financial assets at fair value through Profit or loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at fair value through the holders of the joint investment accounts - net	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at amortized cost-net	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	41,219,601	692,442	-	-	13,836,758	6,318,258	-	20,847,458	20,372,143	30,015,210
Unutilized credit limits	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	41,219,601	692,442	-	-	13,836,758	6,318,258	-	20,847,458	20,372,143	30,015,210

D. Distribution of the fair value of collateral against credit exposures included in the third stage - Self according to the following table:

31 December 2023										
Item	Fair value of collateral							Total value of collateral	Net exposure after collateral	Expected Credit Loss (ECL)
	Total exposure value	Cash Insurance	Shares traded	Bank guarantees are acceptable	Real estate	Cars and Mechanics	Other			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD			
Balances with Central Bank	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities -net :										
Retail	222,330	-	-	-	-	-	-	-	222,330	222,317
Real estate financing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
For corporate	635,936	5,972	-	-	4,757	-	-	10,729	625,207	316,366
Small and medium enterprises	182,953	-	-	-	141,283	752	-	142,035	40,918	144,441
Public and governmental sectors	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	1,041,219	5,972	-	-	146,040	752	-	152,764	888,455	683,124
Bank guarantees	147,809	-	-	-	-	-	-	-	147,809	-
Credits	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acceptance	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	1,189,028	5,972	-	-	146,040	752	-	152,764	1,036,264	683,124

Deferred sales and other receivables and scheduled financing:

Are those that have previously been classified as non-performing financing and are eliminated from the balance of non-performing loans and borrowings under a fundamental schedule whether they are still under control or transferred to a transaction. Moreover, they are classified as cash and cash equivalents. Deferred sales and other receivables amounted to JD 10,684,240 as at 31 December 2023 (JD 3,001,559 as at 31 December 2022).

Deferred sales and other receivables and restructured financing:

Restructuring means a rearrangement of the status of the receivables / financing in terms of instalment adjustment, extension of the life of the receivables / financing, postponement of certain instalments, or extension of the grace period. They were classified as receivables / financing under control. Deferred sales and restructured receivables amounted to JD 146,723,390 as at 31 December 2023 (JD 148,761,272 as at 31 December 2022).

3) Sukuk

The following table illustrates sukuk grading under financial assets at fair value through unrestricted investment accounts holders in accordance with foreign grading institutions.

A- Financial assets at fair value through unrestricted investment accounts

Classification grade	Grading institution	31 December 2023	31 December 2022
		JD	JD
Aa3	Moody's	-	9,205,907
A1	Moody's	10,155,967	3,395,168
A2	Moody's	7,225,542	3,749,679
A3	Moody's	2,337,548	2,698,776
Ba3	Moody's	-	1,307,203
B1	Moody's	-	141,837
B3	Moody's	1,074,215	698,673
AA-	Fitch	5,882,492	2,798,227
A+	Fitch	9,114,676	7,029,230
A	Fitch	17,393,267	12,558,924
A-	Fitch	20,453,845	3,086,705
BBB+	Fitch	1,340,979	689,811
BB	Fitch	3,148,035	-
B+	Fitch	5,180,830	-
unclassified	-	-	5,493,422
Government	-	8,885,325	13,328,000
Government guarantee	-	351,702,180	200,776,719
		443,894,901	266,958,281
B- Financial assets at amortized cost			
Government guarantee	-	-	37,313,000
		-	37,313,000
C- Financial assets at fair value through income statement			
A	Fitch	-	35,143
		-	35,143
Total		443,894,901	304,306,424

- All the above instruments are classified within the first stage for the year 2023 .

4-Concentration in credit exposures by geographical distribution .

1. The total distribution of exposures by geographical region-self financed (after impairment provision) :

Item	31 December 2023							31 December 2022	
	Within the Kingdom	Other Middle Eastern countries	Europe	Asia *	Africa	America	Other countries	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cash and balances with central banks	228,651,162	-	-	-	-	-	-	228,651,162	178,217,660
Balances at banks and financial institutions	1,261,566	3,540,296	2,917,428	1,336,136	-	17,447,233	10,664	26,513,323	13,551,162
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities -net	36,415,759	-	-	-	-	-	-	36,415,759	9,096,400
Sukuk:									
Within financial assets at fair value through Profit or loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at fair value through unrestricted investment accounts holders' equity -net	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at amortized cost -net	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	1,151,018	-	-	-	-	-	-	1,151,018	983,469
Total / current period	267,479,505	3,540,296	2,917,428	1,336,136	-	17,447,233	10,664	292,731,262	201,848,691
Letter of guarantees	44,150,358	145,543	-	-	-	-	5,000	44,300,901	43,725,745
Letters of credit	48,396,738	19,865,337	-	-	-	705,101	-	68,967,176	29,934,875
Acceptances	3,488,639	4,489,530	-	-	-	-	-	7,978,169	39,965,699
Sub Total	363,515,240	28,040,706	2,917,428	1,336,136	-	18,152,334	15,664	413,977,508	315,475,010

*Except for Middle Eastern countries

2. Distributions according to classification according to the FAS No. (30) - Self financed :

Item	31 December 2023					
	Stage 1 Individual	Stage 1 Collective	Stage 2 Individual	Stage 2 Collective	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Within the Kingdom	355,698,255	1,708,485	5,454,321	148,275	505,904	363,515,240
Other Middle Eastern countries	28,040,706	-	-	-	-	28,040,706
Europe	2,917,428	-	-	-	-	2,917,428
Asia	1,336,136	-	-	-	-	1,336,136
Africa	-	-	-	-	-	-
America	18,152,334	-	-	-	-	18,152,334
Other countries	15,664	-	-	-	-	15,664
Total	406,160,523	1,708,485	5,454,321	148,275	505,904	413,977,508

3. Total distribution of exposures by geographical region-jointly financed (after impairment provision) :

Item	31 December 2023							31 December 2022	
	Within the Kingdom	Other Middle Eastern countries	Europe	Asia *	Africa	America	Other countries	Total	Total
	JD	JD	JD	JD		JD	JD	JD	JD
Cash and balances with central banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
International wakala investments -net	-	81,377,692	3,753,627	-	-	-	-	85,131,319	63,141,396
Direct credit facilities -net	1,285,335,495	-	-	-	-	-	-	1,285,335,495	1,314,658,115
Sukuk:									
Within financial assets at fair value through Profit or loss	-	-	-	-	-	-	-	-	35,143
Within financial assets at fair value through unrestricted investment accounts holders' equity -net	360,587,505	82,608,723	698,673	-	-	-	-	443,894,901	266,958,281
Within financial assets at amortized cost -net	-	-	-	-	-	-	-	-	37,313,000
Other assets	5,615,703	-	-	-	-	-	-	5,615,703	3,002,702
Total / current period	1,651,538,703	163,986,415	4,452,300	-	-	-	-	1,819,977,418	1,685,108,637
Unutilized credit limits	228,311,443	-	-	-	-	-	-	228,311,443	169,521,361
Sub Total	1,879,850,146	163,986,415	4,452,300	-	-	-	-	2,048,288,861	1,854,629,998

* except for middle eastern countries

4. Distribution of exposures according to the classification stages according to the FAS (30) - jointly financed :

Item	31 December 2023					
	Stage 1 Individual	Stage 1 Collective	Stage 2 Individual	Stage 2 Collective	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Within the Kingdom	1,381,146,850	385,740,007	57,370,885	44,388,013	11,204,391	1,879,850,146
Other Middle Eastern countries	163,986,415	-	-	-	-	163,986,415
Europe	4,452,300	-	-	-	-	4,452,300
Asia	-	-	-	-	-	-
Africa	-	-	-	-	-	-
America	-	-	-	-	-	-
Other countries	-	-	-	-	-	-
Total	1,549,585,565	385,740,007	57,370,885	44,388,013	11,204,391	2,048,288,861

5- Distribution of exposures by economic sectors:

1. Total distribution of exposures by financial instrument - self financed (after impairment provision) :

Item	31 December 2023										31 December 2022
	Financial	Industry	Trade	Real estates	Agriculture	Shares	Retail	Government and public sector	Other	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cash and balances with central banks	228,651,162	-	-	-	-	-	-	-	-	228,651,162	178,217,660
Balances at banks and financial institutions	26,513,323	-	-	-	-	-	-	-	-	26,513,323	13,551,162
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities -net	-	31,668,867	1,961,562	-	17,033	819,968	756,197	509,660	682,472	36,415,759	9,096,400
sukuk :											
Included in financial assets at fair value through Profit or loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at fair value through unrestricted investment accounts holders' equity -net	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at amortized cost - net	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	1,151,018	-	-	-	-	-	-	-	-	1,151,018	983,469
Total / current year	256,315,503	31,668,867	1,961,562	-	17,033	819,968	756,197	509,660	682,472	292,731,262	201,848,691
Letter of guarantees	393,432	3,458,088	7,277,437	3,368,861	512,126	2,104,072	2,437,192	-	24,749,693	44,300,901	43,725,745
Letters of credit	20,924,937	2,582,365	43,690,623	-	-	209,480	491,943	-	1,067,828	68,967,176	29,934,875
Acceptances	4,489,530	3,488,639	-	-	-	-	-	-	-	7,978,169	39,965,699
Sub Total	282,123,402	41,197,959	52,929,622	3,368,861	529,159	3,133,520	3,685,332	509,660	26,499,993	413,977,508	315,475,010

2. Distribution of divisions according to classification according to the classification of the FAS (30) self financed :

Item	31 December 2023					
	Stage 1 Individual	Stage 1 Collective	Stage 2 Individual	Stage 2 Collective	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Financial	282,065,402	-	58,000	-	-	282,123,402
Industry	39,085,906	79,452	2,026,129	-	6,472	41,197,959
Trade	51,164,144	17,914	1,657,478	54,157	35,929	52,929,622
Real estates	3,363,373	-	5,488	-	-	3,368,861
Agriculture	509,632	-	2,494	17,033	-	529,159
Share's	1,749,156	819,968	499,587	-	64,809	3,133,520
Retail	2,929,135	756,197	-	-	-	3,685,332
Government and public sector	509,660	-	-	-	-	509,660
Other	24,784,115	34,954	1,205,145	77,085	398,694	26,499,993
Total	406,160,523	1,708,485	5,454,321	148,275	505,904	413,977,508

3. Total distribution of exposures by economic sector-jointly financed (after impairment provision) :

Item	31 December 2023									31 December 2022	
	Financial	Industry	trade	real estates	Agriculture	Shares	Retail	Government and public sector	Other	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
International wakala investments -net	85,131,319	-	-	-	-	-	-	-	-	85,131,319	63,141,396
Direct credit facilities - net	5,879,622	112,483,780	149,226,351	12,380,107	8,098,978	264,193,288	145,473,047	470,087,434	117,512,888	1,285,335,495	1,314,658,115
Sukuk:											
Within financial assets at fair value through Profit or loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,143
Within financial assets at fair value through unrestricted investment accounts holders' equity -net	83,307,396	-	-	-	-	-	-	360,587,505	-	443,894,901	266,958,281
Within financial assets at amortized cost -net	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37,313,000
Other assets	5,615,703	-	-	-	-	-	-	-	-	5,615,703	3,002,702
Total / current period	179,934,040	112,483,780	149,226,351	12,380,107	8,098,978	264,193,288	145,473,047	830,674,939	117,512,888	1,819,977,418	1,685,108,637
Unutilized credit limits	1,539,535	89,520,403	63,195,864	1,530,179	4,548,654	6,270,300	26,679,797	-	35,026,711	228,311,443	169,521,361
Total	181,473,575	202,004,183	212,422,215	13,910,286	12,647,632	270,463,588	172,152,844	830,674,939	152,539,599	2,048,288,861	1,854,629,998

4. Distribution of exposures according to the classification stages according to the FAS (30) - jointly financed

Item	31 December 2023					
	Stage 1 Individual	Stage 1 Collective	Stage 2 Individual	Stage 2 Collective	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Financial	181,473,575	-	-	-	-	181,473,575
Industry	176,467,197	6,539,799	16,561,644	2,175,069	260,474	202,004,183
Trade	165,655,787	15,056,967	16,300,422	6,448,262	8,960,777	212,422,215
Real estates	4,012,871	4,094,798	5,615,800	612,818	(426,001)	13,910,286
Agriculture	8,354,240	2,797,832	74,593	1,286,681	134,286	12,647,632
Shares	26,920,951	214,615,856	15,301,772	12,511,016	1,113,993	270,463,588
Retail	26,671,477	128,404,128	8,320	16,052,351	1,016,568	172,152,844
Government and public sector	830,674,939	-	-	-	-	830,674,939
Other	129,354,528	14,230,627	3,508,334	5,301,816	144,294	152,539,599
Total	1,549,585,565	385,740,007	57,370,885	44,388,013	11,204,391	2,048,288,861

6- Credit exposures that have been reclassified

1. Total credit exposures classified:

A. Self financed

31 December 2023						
Item	Stage 2		Stage 3		Total exposures that have been reclassified	Percentage of rated exposures
	Total exposure value	The exposures that have been reclassified	Total exposure value	The exposures that have been reclassified		
	JD	JD	JD	JD	JD	
Direct credit facilities-net	2,282,914	(118,948)	1,041,219	11,245	(107,703)	(3.24%)
Letters of guarantee	3,202,146	(690,955)	147,809	22,500	(668,455)	(19.95%)
Acceptances	-	-	-	-	-	-
Credits	154,611	-	-	-	-	0.00%
Total	5,639,671	(809,903)	1,189,028	33,745	(776,158)	(11.37%)

B. Jointly financed

31 December 2023						
Item	Stage 2		Stage 3		Total exposures that have been reclassified	Percentage of rated exposures
	Total exposure value	The exposures that have been reclassified	Total exposure value	The exposures that have been reclassified		
	JD	JD	JD	JD	JD	
Direct credit facilities-net	120,986,521	19,669,352	41,219,601	15,490,996	35,160,348	21.68%
Unutilized credit limits	3,463,449	(226,336)	-	-	(226,336)	(6.53%)
Total	124,449,970	19,443,016	41,219,601	15,490,996	34,934,012	21.09%

2. Credit losses expected for exposures that have been reclassified:

A. Self financed

31 December 2023

Item	The exposures that have been reclassified			Expected credit loss on exposures that have been reclassified				Total
	Total exposures that have been reclassified rated from Stage 2	Total exposures that have been reclassified rated from Stage 3	Total exposures that have been reclassified	Stage 2 Individual	Stage 2 Collective	Stage 3 Individual	Stage 3 Collective	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Direct credit facilities	(118,948)	11,245	(107,703)	(1)	257	1	(210)	47
Letters of guarantee	(690,955)	22,500	(668,455)	(15,992)	-	713	-	(15,279)
Credits	-	-	-	-	-	-	-	-
Acceptances	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	(809,903)	33,745	(776,158)	(15,993)	257	714	(210)	(15,232)

B. Jointly financed

31 December 2023

Item	The exposures that have been reclassified			Expected credit loss on exposures that have been reclassified				Total
	Total exposures that have been reclassified rated from Stage 2	Total exposures that have been reclassified rated from Stage 3	Total exposures that have been reclassified	Stage 2 Individual	Stage 2 Collective	Stage 3 Individual	Stage 3 Collective	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Direct credit facilities	19,669,352	15,490,996	35,160,348	(4,642,910)	1,711,975	4,538,336	(1,630,086)	(22,685)
Unutilized credit limits	(226,336)	-	(226,336)	(12,864)	-	-	-	(12,864)
Total	19,443,016	15,490,996	34,934,012	(4,655,774)	1,711,975	4,538,336	(1,630,086)	(35,549)

(50/B) MARKET RISKS

The Bank follows certain financial policies to manage different risks within a specific strategy. There is also a committee concerned with managing assets and liabilities in the Bank. This committee is charged with monitoring and controlling risks, and conducting the best strategic distribution of assets and liabilities whether on- or off -the statement of financial position. Its responsibilities include:

- Updating the investment policy followed by the Bank, submitting it to the Board of Directors to be approved on a regular basis, reviewing the implemented investment policy, and assessing its results against the banking market and competitive indicators.
- Forming investment decision-making committees and related authorities, according to the Bank's investment policy.
- Preparing the annual investment plan, in line with the Assets and Liabilities Committee's expectations of revenues and changes in market rates, including low-risk investment instruments available in the market.
- Preparing a report including market prices and presenting it to the Asset and Liabilities Committee to monitor any sudden change in prices of financial instruments and avoid changes in market prices.

1- Rate of Return Risks

- Risks of rate of return arise from the unexpected changes in the market rates. Necessary procedures must be taken to ensure the existence of administrative procedures related to reviewing, measuring, and monitoring of rate of return risks.

- The Bank is exposed to rate of return risks as a result of the gap between assets and liabilities according to their terms and re-pricing the rate on subsequent transactions.

- The Bank manages these risks by determining the rates of future profits according to the expectations of market conditions and developing new instruments that comply with the Islamic rules and regulations through the Bank's risk management strategy:

1. Attaining the best returns available in the market based on market indicators as a standard and Benchmarks for both the portfolios an investments managed by the Bank.
2. Taking into account the risks resulting from these investments, depending on the diversification option based on countries and institutions to ensure mitigation of the impact of risks.
3. The Bank is committed to manage investments based on matching the Bank's liabilities (represented by deposits term accounts) and assets in foreign currencies (represented by investments in foreign currencies).

2)Currency Risks

Foreign currency centers are managed by Treasury and Investment Department on a daily basis in accordance with the principles of Islamic shari'a . The bank's policy of managing foreign currency centers is a conservative policy based on clearing the centers first and covering the required positions according to customers needs.

The maximum positions in foreign currencies shall not exceed 5% of shareholders' equity for each currency except for the US Dollar at no more than 15% of total shareholders' equity. The total foreign currencies position shall not exceed 15% of total equity

Below is the effect of foreign currency exchange against JD with other variables being constant:

2023	Change in the	Impact on Statement of	
currency	indicator	Profit or loss and	Impact on equity
	(%5)	Comprehensive income	
		JD	JD
USD	-	-	-
Euro	(7,116)	(7,116)	(7,116)
GBP	1,332	1,332	1,332
Japanese Yen	41,483	41,483	41,483
Other currencies	124,279	124,279	124,279

2022	Change in the	Impact on Statement of	
currency	indicator	Profit or loss and	Impact on equity
	(%5)	Comprehensive income	
		JD	JD
USD	-	-	-
Euro	21,705	21,705	21,705
GBP	3,442	3,442	3,442
Japanese Yen	8,369	8,369	8,369
Other currencies	51,366	51,366	51,366

The impact of the decrease in the exchange rate by 5% has the same impact of the opposite sign.

Concentration in foreign currencies risks :

	31 December 2023					
	US Dollars	Euro	GBP	Japanese Yen	Others	Total
Assets :						
Cash and balances with Central Banks	49,244,576	10,707,140	375,436	-	300,106	60,627,258
Balances at banks and financial institutions	18,428,078	2,706,928	270,850	1,173,340	3,616,809	26,196,005
Deferred sale receivables	169,976,895	-	-	-	-	169,976,895
Ijara Muntahia Bittamleek assets-net	1,896,870	-	-	-	-	1,896,870
International Wakala Investment	58,137,999	18,236,095	3,159,188	-	5,671,500	85,204,782
investment accounts Financial assets at fair value through unrestricted	79,833,368	4,035,303	-	-	-	83,868,671
Financial assets at low value through Profit or loss	-	-	-	-	-	-
Qard Hasan-Net	9,951	-	-	-	-	9,951
Property and equipment-net	9,394	-	-	-	-	9,394
Other assets	(5,428,972)	66,691	9,071	-	3,151	(5,350,059)
Total assets	372,108,159	35,752,157	3,814,545	1,173,340	9,591,566	422,439,767
liabilities :						
Banks and financial institutions' accounts	4,599,134	11,521,700	1,319	-	102,507	16,224,660
Customers' (current, saving, term) accounts	277,605,522	20,190,627	3,776,345	343,671	6,999,372	308,915,537
Cash margins accounts	58,622,193	4,166,596	-	-	-	62,788,789
Other liabilities	13,384,661	15,546	10,236	-	4,108	13,414,551
Total liabilities	354,211,510	35,894,469	3,787,900	343,671	7,105,987	401,343,537
Net concentration in current year's financial position	17,896,649	(142,312)	26,645	829,669	2,485,579	21,096,230
Contingent liabilities outside current year's financial position	112,266,076	40,653,507	-	-	17,528,421	170,448,004

	31 December 2022					
	US Dollars	Euro	GBP	Japanese Yen	Others	Total
Total Assets	310,673,008	23,980,087	4,342,691	167,372	2,740,751	341,903,909
Total Liabilities	290,721,194	23,545,982	4,273,847	-	1,713,430	320,254,453
Net concentration in current year's financial position	19,951,814	434,105	68,844	167,372	1,027,321	21,649,456
Contingent liabilities outside current year's financial position	140,666,156	7,658,701	-	-	19,583,697	167,908,554

3- Stocks price risk:

Financial assets price risk is related to the supply and demand in the financial markets which causes a change in the fair value of the investments portfolio. The Treasury Department uses scientific and advanced financial bases to mitigate the risk of price change and to ensure that the Bank and the Bank's customers get better rates of return on their investments. The Department uses segmental and geographical distribution methodology and the credit ratings of the best credit rating agencies (Moody's, Standard & Poor, etc...). Moreover, the department analyses the financial indicators of these prices and evaluates them with a fair estimate of the weighted weight for the total investment portfolios managed by the bank to manage them accurately to ensure the risk of price fluctuations .

Below is the effect of market index movement by 5% with the other variables being constant:

2023	Increase in the indicator (5%)	Impact on consolidated Statement of Profit or loss and Comprehensive Income	Impact on equity	Impact on unrestricted investment accounts holders
Indicator		JD	JD	JD
Amman Stock Market	120,438	-	25,400	95,038
Foreign markets	20,583	-	-	20,583

2022	Increase in the indicator (5%)	Impact on consolidated Statement of Profit or loss and Comprehensive Income	Impact on equity	Impact on unrestricted investment accounts holders
Indicator		JD	JD	JD
Amman Stock Market	90,447	-	11,750	78,697
Foreign markets	8,750	-	-	8,750

The impact of the decrease in the exchange rate by 5% has the same impact of the opposite sign.

4- COMMODITIES RISKS

Commodities risks are caused by any fluctuations in the prices of tradable or leasable assets, and relate to the current and future fluctuations in the market values of specific assets. The Bank is exposed to fluctuations in prices of fully-paid commodities after concluding the sale contracts during the year of possession, in addition to being exposed to the fluctuation in the residual value of leased asset at the end of the lease term.

(50/C) LIQUIDITY RISKS

The Cash Liquidity management ensures the Bank's ability to meet short and long-term cash obligations. The Bank's cash liquidity is reviewed and managed regularly. The cash obligations and available funds are assessed daily by the finance department and treasury department. Moreover, review and analysis of cash liquidity of the Bank's assets and liabilities are performed on a monthly basis. Moreover, the maturity of assets and liabilities is analysed. This also includes analysis of the sources of funds according to the nature of the sources and their uses.

First: below is a summary of the maturities of the Bank's undiscounted liabilities and unrestricted investment accounts holders', based on the contractual payment date as of the date of the consolidated financial statements :

	Less than one month	1-3 months	3-6 months	6 months to 1 year	1-3 years	More than 3 years	Without maturity	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
31 December 2023 :								
Bank and financial institutions' accounts	23,144,067	-	-	-	-	-	-	23,144,067
Customers' current accounts	319,719,876	-	-	-	-	-	-	319,719,876
Cash margins accounts	32,560,089	16,761,007	14,822,469	31,729,441	-	-	-	95,873,006
Income tax provisions	11,919,750	-	-	-	-	-	-	11,919,750
Other provisions	163,719	-	-	-	-	-	-	163,719
Lease obligations - long term	-	86,274	-	-	2,181,512	9,266,030	-	11,533,816
Other liabilities	61,603,327	16,104,840	4,482,134	809,146	-	-	-	82,999,447
Unrestricted investment accounts	391,460,160	365,905,027	430,199,238	838,096,089	202,925,325	200,436	-	2,228,786,275
Total undiscounted liabilities and unrestricted investment accounts holders'	840,570,988	398,857,148	449,503,841	870,634,676	205,106,837	9,466,466	-	2,774,139,956
Total assets maturities as expected due dates	440,799,821	162,473,525	186,592,363	231,053,323	1,004,583,918	858,764,309	44,716,217	2,928,983,476
31 December 2022 :								
Bank and financial institutions' accounts	17,989,093	-	-	-	-	-	-	17,989,093
Customers' current accounts	299,878,280	-	-	-	-	-	-	299,878,280
Cash margins accounts	30,072,762	927,566	753,548	11,349,204	-	-	-	43,103,080
Income tax provisions	8,746,097	-	-	-	-	-	-	8,746,097
Other provisions	440,000	-	-	-	-	-	-	440,000
Lease liabilities - long term	-	-	78,005	5,000	2,496,082	8,709,355	-	11,288,442
Other liabilities	41,388,963	15,679,975	503,036	425,391	-	-	-	57,997,365
Unrestricted investment accounts	365,518,178	394,172,702	378,820,423	735,649,005	116,159,529	10,939,250	-	2,001,259,087
Total undiscounted liabilities and unrestricted investment accounts holders'	764,033,373	410,780,243	380,155,012	747,428,600	118,655,611	19,648,605	-	2,440,701,444
Total assets maturities as expected due dates	345,951,877	148,847,716	139,043,346	250,181,812	626,838,792	1,033,078,386	40,175,326	2,584,117,255

Second: Off statement of financial position items

	Up to 1 year	
	2023	2022
	JD	JD
Letters of credit	68,971,198	29,950,341
Acceptances	7,978,979	39,972,923
Letters of guarantee	44,433,697	43,878,096
Unutilized limits	229,713,569	170,669,703
Total	351,097,443	284,471,063

(51) SEGMENT INFORMATION**a. Information on the Bank's Activities**

The Bank is structured for administrative purposes whereby sectors are measured according to the reports used by the executive director and main decision maker at the Bank through three major business sectors :

Retail Accounts:

This sector follows up on the unrestricted investment accounts, deferred sales receivables, financings, and other services related to retail.

Corporate Accounts:

This sector handles unrestricted investment accounts, deferred sales receivables, financings, and other banking services related to corporate customers.

Treasury:

This sector handles the services of brokerage, treasury and management of the Bank's funds.

Information on the Bank's segments according to activities is shown as follows:

	Retail	Corporate	Treasury	Other	2023	2022
					Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total revenues (joint and self financed)	12,226,084	40,163,306	23,028,978	733,543	76,151,911	65,962,449
Expected credit losses (joint and self financed)	(8,708,416)	(7,487,202)	288,429	-	(15,907,189)	(12,027,840)
Results of segment's operations	3,517,668	32,676,104	23,317,407	733,543	60,244,722	53,934,609
Distributed expenses	(3,227,316)	(1,955,028)	(812,665)	-	(5,995,009)	(5,608,430)
Undistributed expenses	-	-	-	(25,925,832)	(25,925,832)	(23,906,204)
Profit for the year before tax	290,352	30,721,076	22,504,742	(25,192,289)	28,323,881	24,419,975
Income tax expense	-	-	-	(10,813,635)	(10,813,635)	(9,307,954)
Profit for the year	290,352	30,721,076	22,504,742	(36,005,924)	17,510,246	15,112,021
					2023	2022
					JD	JD
Segments' assets	856,753,590	1,008,109,277	973,201,608	-	2,838,064,475	2,527,630,664
Undistributed assets	-	-	-	90,919,001	90,919,001	56,486,591
Total assets	856,753,590	1,008,109,277	973,201,608	90,919,001	2,928,983,476	2,584,117,255
Segments' liabilities and total equity of unrestricted investment accounts holders	1,685,972,205	787,728,146	160,595,131	-	2,634,295,482	2,335,084,933
Undistributed liabilities	-	-	-	105,378,254	105,378,254	77,227,981
Total liabilities and Total equity of unrestricted investment accounts holders	1,685,972,205	787,728,146	160,595,131	105,378,254	2,739,673,736	2,412,312,914
					2023	2022
					JD	JD
Capital expenditure					2,319,952	2,201,770
Depreciation and amortization					3,151,714	3,152,976

Geographical Distribution Information

The following disclosure represents the geographical distribution. The Bank performs its operations mainly inside the Kingdom.

Distribution of the Bank's revenue, assets and capital expenditure according to geographical area is as follows:

	31 December 2023			31 December 2022		
	Inside Jordan	Outside Jordan	Total	Inside Jordan	Outside Jordan	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total assets	2,732,645,198	196,338,278	2,928,983,476	2,455,115,206	129,002,049	2,584,117,255
Total revenue	68,448,386	7,703,525	76,151,911	63,206,043	2,756,406	65,962,449
Capital expenditure	2,319,952	-	2,319,952	2,201,770	-	2,201,770

(52) CAPITAL MANAGEMENT

The Bank's management takes into consideration the Central Bank of Jordan's requirements which require the Bank to have sufficient self-financed resources to cover a certain percentage of its risk-weighted assets based on the nature of the finance granted and direct investment made. Accordingly, the capital considered as per the Central Bank of Jordan's requirements is the regulatory capital (both basic and additional capital).

Capital management aims to invest the Bank's fund in various risk-weighted investments (low and high risk) to ensure that the Bank obtains a better rate of return and to maintain a capital adequacy of 12% as required by the Central Bank of Jordan.

The capital adequacy ratio is calculated as on 31 December 2023 according to the instructions of the regulatory capital No. (72/2018) issued by the Central Bank of Jordan in accordance with the revised standard No. (15) issued by the Islamic Financial Services Council (IFSB) in support of the provisions of Article (99) / B) from the Banking Law. The following is the capital adequacy ratio in thousands of dinars:

	31 December	
	2023	2022
	JD''000	JD''000
Basic capital items	179,468	164,358
Authorised and Paid in capital	100,000	100,000
Retained earnings	54,294	39,581
Statutory reserve	35,041	32,209
Full fair value reserve (self)	(25)	15
The bank's share of the fair value reserve in full if the fund's are mixed	(159)	(489)
Intangible assets	(1,697)	(2,002)
Deferred tax assets (self financed)	(888)	(793)
The Bank's share of the deferred tax assets (jointly financed)	(4,853)	(3,591)
Investment in financial institutions,Banks and takaful companies that is less than 10%	(2,245)	(572)
Additional capital	-	-
Supporting capital	4,496	3,509
Self financed general banking risks reserve and the bank's share from the General banking risks reserve (joint) (not to exceed 1.25% of the weighted of financial assets weighted by credit risks)	4,496	3,509
Total regulatory capital	183,964	167,867
Total risk weighted assets	1,124,074	995,811
Capital adequacy ratio (%)	%16.37	%16.86
Basic capital ratio (%)	%15.97	%16.50
First slide ratio Tier 1 (%)	%15.97	%16.50
Second slide ratio Tier 2 (%)	%0.40	%0.35
Leverage ratio	%14.99	%15.35

(53) Liquidity Coverage Ratio

- The liquidity coverage ratio in total amounted to 349.9% as on 31 December 2023 with an average rate of 355.3% during the year (235.8% as on 31 December 2022 and an average rate of 367.8% during the year).
- The liquidity coverage ratio in Jordanian Dinars reached 355.4% as on 31 December 2023 with an average rate of 328.4% during the year (233.9% as on 31 December 2022 and an average rate of 318.5% during the year).

(54) ASSETS AND LIABILITIES MATURITY ANALYSIS:

Information on the Bank's segments according to activities is as follows:

<u>31 December 2023</u>	Within one year	More than one year	Total
	JD	JD	JD
<u>Assets</u>			
Cash and balances with Central Bank	255,949,654	-	255,949,654
Balances at Banks and financial institutions	26,513,323	-	26,513,323
International Wakala investments	85,131,319	-	85,131,319
Financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-
Deferred sale receivables and other receivables, net	454,790,687	832,579,828	1,287,370,515
Financial assets at fair value through unrestricted investment accounts	23,088,405	429,000,130	452,088,535
Financial assets at fair value through shareholders' equity -self financed	508,000	-	508,000
Investment in associate	349,622	-	349,622
Ijara Muntahia Beltamleek assets, Net	82,339,776	613,432,992	695,772,768
Qard hasan-Net	33,871,079	509,660	34,380,739
Property and equipment-Net	-	20,750,849	20,750,849
Intangible assets-Net	-	1,697,221	1,697,221
Right to use assets	94,597	10,093,764	10,188,361
Deferred tax assets	12,225,792	-	12,225,792
Other assets	46,056,778	-	46,056,778
Total assets	1,020,919,032	1,908,064,444	2,928,983,476
<u>Liabilities and equity of unrestricted investment accounts' holders</u>			
Banks and financial institutions' accounts	23,144,067	-	23,144,067
Customers' current accounts	319,719,876	-	319,719,876
Cash margins accounts	95,274,911	-	95,274,911
Income tax provision	11,919,750	-	11,919,750
Other provisions	163,719	-	163,719
Lease liabilities-long term	85,966	10,209,372	10,295,338
Other liabilities	82,999,447	-	82,999,447
Fair value reserve – Net	(371,067)	-	(371,067)
Unrestricted investment accounts	1,996,362,451	200,165,244	2,196,527,695
Total liabilities and equity of unrestricted investment accounts holders	2,529,299,120	210,374,616	2,739,673,736
Net	(1,508,380,088)	1,697,689,828	189,309,740

31 December 2022

	Within one year	More than one year	Total
	JD	JD	JD
Assets			
Cash and balances with Central Bank	203,295,535	-	203,295,535
Balances at Banks and financial institutions	13,551,162	-	13,551,162
International Wakala investments	63,141,396	-	63,141,396
Financial assets at fair value through profit or loss	35,143	-	35,143
Deferred sale receivables and other receivables, net	447,288,661	869,685,496	1,316,974,157
Financial assets at fair value through unrestricted investment accounts	27,945,090	244,714,097	272,659,187
Financial assets at fair value through shareholders' equity -self financed	235,000	-	235,000
Financial Assets at Amortized Cost- Net	37,313,000	-	37,313,000
Investment in associate	345,954	-	345,954
Ijara Muntahia Beltamleek assets, Net	61,500,002	551,799,770	613,299,772
Qard hasan- Net	6,190,701	589,657	6,780,358
Property and equipment-Net	-	21,286,068	21,286,068
Intangible assets-Net	-	2,002,476	2,002,476
Right to use assets	2,890	10,014,940	10,017,830
Deferred tax assets	8,268,512	-	8,268,512
Other assets	14,911,705	-	14,911,705
Total assets	884,024,751	1,700,092,504	2,584,117,255
Liabilities and equity of unrestricted investment accounts' holders			
Banks and financial institutions' accounts	17,989,093	-	17,989,093
Customers' current accounts	299,878,280	-	299,878,280
Cash margins accounts	42,900,132	-	42,900,132
Income tax provision	8,746,097	-	8,746,097
Other provisions	440,000	-	440,000
Lease liabilities-long term	81,748	9,962,771	10,044,519
Other liabilities	57,997,365	-	57,997,365
Fair value reserve – Net	(1,016,785)	-	(1,016,785)
Unrestricted investment accounts	1,848,235,434	127,098,779	1,975,334,213
Total liabilities and equity of unrestricted investment accounts holders	2,275,251,364	137,061,550	2,412,312,914
Net	(1,391,226,613)	1,563,030,954	171,804,341

(55) COMMITMENTS & CONTINGENT LIABILITIES :

A.Credit commitments and commitments/Self: *

	<u>31 December 2023</u>	<u>31 December 2022</u>
	JD	JD
Letters of credit	68,971,198	29,950,341
Acceptances	7,978,979	39,972,923
Letters of guarantees:		
- Payment	14,787,127	16,243,883
- Performance	16,932,374	16,412,649
- Others	12,714,196	11,221,564
Total	121,383,874	113,801,360
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
B. Contingent credit and commitments/jointly financed		
- Direct unutilized credit limits	229,713,569	170,669,703
Total	229,713,569	170,669,703
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

*Indirect unutilized credit limits / self financed amounted to JD (66,724,589) as of 31 December 2023.

The expected credit losses recorded against contingent credit commitments/self financed amounted under the implementation instructions of FAS (30) issued by Organization for Islamic Financial Institutions to JD 137,628 as at 31 December 2023 (JD175,041 as at 31 December 2022) and recorded in the other liabilities (note22).

The expected credit losses recorded against contingent credit commitments/jointly financed amounted under the implementation instructions of FAS (30) issued by Organization for Islamic Financial Institutions to JD1,402,126 as at 31 December 2023 (JD1,148,342 as at 31 December 2022) and recorded in other liabilities (note 22).

(56) LAWSUITS AGAINST THE BANK

The Bank is a defendant in a number of lawsuits, which amounted to JD1,093,872 as at 31 December 2023 (JD735,575 as at 31 December 2022) and that is within the bank's normal activity. In the opinion of the Bank's Management and its legal advisor, the related provision is adequate should any liabilities arise therefrom. In addition to the above, there is a case filed against the bank during the year and five other persons (natural and legal), the subject of which is a claim for the annulment and annulment of real estate sales contracts that the bank was not a party at all to the sales contracts that are required to be invalidated, and it is in the stage of submitting the answer to the list of lawsuit and evidence, and according to the opinion of the bank's lawyer, it has no impact on the bank.

(57) FAIR VALUE HIERARCHY

IFRS 13 requires the identification and disclosure of a level in the fair value hierarchy in which fair value measurements are categorized in full, and the fair value measurements are classified according to the levels specified in IFRS. The difference between level (2) and level (3) for fair value measurements means assessing whether information or inputs are observable and the importance of information that is not observable. This requires careful judgment and analysis of the inputs used to measure fair value including consideration of all factors affecting the asset or liability.

A. Fair value of financial assets and financial liabilities that are measured at fair value on a recurring basis:

Some of the financial assets and financial liabilities are measured at fair value at the end of each reporting period. The following table provides information about how the fair value of these financial assets and financial liabilities is determined (valuation techniques and key inputs)

Financial Assets/Financial Liabilities	Fair value as at		Fair value hierarchy	Valuation techniques and key inputs	Significant unobservable	Relationship of unobservable inputs to fair value
	31 December 2023	31 December 2022				
	JD	JD				
Financial assets at fair value through Profit or loss	-	35,143	Level 1	Quoted rates in financial markets	Not applicable	Not applicable
Financial assets at fair value through shareholders' equity -self financed	508,000	235,000	Level 1	Quoted rates in financial markets	Not applicable	Not applicable
Financial assets at fair value through unrestricted investment accounts' holders equity						
Quoted shares	2,312,403	1,748,930	Level 1	Quoted rates in financial markets	Not applicable	Not applicable
Quoted sukuk	83,307,396	52,853,562	Level 1	Quoted rates in financial markets	Not applicable	Not applicable
Unquoted shares	5,881,231	3,951,976	Level 3	The latest financial prices available	Not applicable	Not applicable
Unquoted sukuk	360,587,505	214,104,719	Level 2	A similar financial instrument	Not applicable	Not applicable
Total Financial assets at fair value through unrestricted investments accounts	452,088,535	272,659,187				
Total	452,596,535	272,929,330				

There were no transfer between level 1 and 2 during the year ended 31 December 2023 and the year 2022.

B. Fair value of financial assets and financial liabilities that are not measured at fair value on a recurring basis:

Except for what is detailed in the following table, we believe that the carrying amounts of financial assets and financial liabilities recognized in the Bank's financial statements approximate their fair values.

	31 December 2023		31 December 2022		Fair value hierarchy
	Book value	Fair value	Book value	Fair value	
	JD	JD	JD	JD	
Financial assets not calculated at fair value					
Deferred sales receivables and other receivables	1,287,370,515	1,467,654,710	1,316,974,157	1,495,952,663	Level 2
Financial assets at amortized cost	-	-	37,313,000	38,017,572	Level 2
Ijara muntabiah Bittamleek assets - Net	695,772,768	695,772,768	613,299,772	613,299,772	Level 2
Total financial assets not calculated at fair value	1,983,143,283	2,163,427,478	1,967,586,929	2,147,270,007	
Financial liabilities not calculated at fair value					
accounts	2,516,247,571	2,548,506,151	2,275,212,493	2,301,137,367	Level 2
Cash margin accounts	95,274,911	95,873,006	42,900,132	43,103,080	Level 2
Total financial liabilities not calculated at fair value	2,611,522,482	2,644,379,157	2,318,112,625	2,344,240,447	

(58) Accounts managed in favor of clients

Accounts managed in favor of clients amounted to JD 41,754,276 as on 31 December 2023 (JD 18,888,183 as on 31 December 2022). These accounts are not shown among the bank's assets and liabilities in the financial statements. Fees and commissions for managing these accounts are shown in the consolidated statement of profit or loss and comprehensive income, fees and commissions for managing these accounts amounted to JD40,323 for the year 2023 (JD 15,421 for the year 2022).

(59) Standards issued but not yet effective

Financial Accounting Standard 1 - Amended 2021 (Public Presentation and Disclosure in Financial Statements)

This Standard defines and improves the comprehensive presentation and disclosure requirements stipulated in line with international best practices and replaces the accounting standard Finance No.1.

The standard applies to all Islamic financial institutions and other institutions that follow the financial accounting standards 2021 issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI). Financial Accounting Standard No. 1 - Amended 2021 is aligned with the amendments to the "Conceptual Framework for Financial Reporting of the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI)" (Amendment 2020) (Conceptual Framework). Amended Financial Accounting Standard No. 1 – 2021 will help prepare clear, transparent, and understandable financial statements, and in turn, will help users of financial statements to make better economic decisions.

This standard will be applied as of 1 January 2023, with early application permitted.

Financial Accounting Standard No. 40 "Financial Reporting for Islamic Finance Windows"

This standard improves and replaces FAS 18 "Islamic financial services provided by conventional financial institutions" and specifies financial reporting requirements applicable to conventional financial institutions that provide Islamic financial services.

This standard requires traditional financial institutions that provide Islamic financial services through Islamic financing windows to prepare and submit financial statements for Islamic financing windows aligned with the requirements of this standard and other financial accounting standards issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI). This standard provides principles of financial reporting including presentation and disclosure requirements applicable to Islamic finance windows. This standard will be applied as of 1 January 2024, on the financial statements of Islamic financing windows for conventional financial institutions, allowing the early application, taking into account the simultaneous application of Financial Accounting Standard No. 1 "Public Presentation and Disclosure in Financial Statements".

-Financial Accounting Standard No. 42 "Presentation and Disclosure in the Financial Statements of Takaful Institutions"

This standard aims to establish general requirements for the presentation of financial statements, minimum disclosure contents, and the structure of financial statements that facilitate fair presentation in line with Sharia standards and the rules of Takaful institutions.

This standard will be applied as of January 1, 2025 to the financial statements of Takaful entities, with early adoption permitted, taking into account the previous or simultaneous application of Financial Accounting Standard No. 1 "Public Presentation and Disclosure in Financial Statements" and IAS No. 43 "Accounting for Takaful: Recognition And measurement." It is not expected to have a significant impact when implemented.

International Accounting Standard No. 43 "Accounting for Takaful: Recognition and Measurement"

This standard aims to clarify the principles of evidence and measurement for takaful arrangements and the supporting processes to present information related to these arrangements fairly to stakeholders. This standard replaces Financial Accounting Standard 13 "Disclosure of the Basis for Determining and Distributing Surplus or Deficit in Islamic Insurance Companies," Financial Accounting Standard 15 "Allocations and Reserves in Islamic Insurance Companies," and Financial Accounting Standard 19 "Subscriptions in Islamic Insurance Companies."

This standard will be applied as of January 1, 2025 to the financial statements of Takaful entities, with early application permitted, taking into account the simultaneous application of Financial Accounting Standard No. 42 "Presentation and Disclosure in the Financial Statements of Takaful Institutions" and it is not expected to have a material impact upon its application.

- International Accounting Standard No. 44 "Determining control of Assets and Business "

Islamic Financial Accounting Standard 44 aims to establish principles for assessing whether an enterprise controls assets and business projects both in the case of assets subject to a participatory structure contract (so as to determine whether they are on or off balancesheet) as well as to enforce the consolidation of the financial statements of subsidiaries. The date of implementation of the standard is immediately after its issuance, i.e. the beginning of January 2024, and it is not expected to have a material impact when it is applied.

- International Accounting Standard No. 45 " Quasi-Equity (Including Investment Accounts) "

Islamic Financial Accounting Standard 45 aims to set out the principles of financial reporting that relate to instruments classified as quasi-equity such as investment accounts and similar instruments invested in Islamic financial institutions. The standard develops and makes improvements to the quasi-equity requirements contained in the previous Islamic Financial Accounting Standard 27 "Investment Accounts" and is better aligned with the "AAOIFI Conceptual Framework for Financial Reporting" and IAS 1 "General Presentation and Disclosure in Financial Statements".

The standard will be implemented from 1 January 2026 and is not expected to have a material impact when applied.

- International Accounting Standard No. 46 " Off-Balance-Sheet Assets Under Management "

This standard aims to place the financial reporting principles for off-balance sheet assets under management in line with AAOIFI's Conceptual Framework for Financial Reporting and develops and makes improvements to the requirements contained in the previous standards.

The standard will be implemented as of January 1, 2026, and is not expected to have a material impact when applied.

- International Accounting Standard No. 47 " Transfer of Assets Between Investment Pools "

Islamic Financial Accounting Standard 47 "Transfer of Assets between Investment Pools" replaces and makes improvements to the previously issued Islamic Financial Accounting Standard No. 21 "Disclosure of Asset Transfer". The standard aims to establish financial reporting principles and disclosure requirements that apply to all transfers of assets between investment vehicles (and where of relative importance, between material classes) related to equity, quasi-equity and off-balance sheet assets under management in the Islamic financial institution. It also requires the adoption and consistent application of accounting policies for these transfers in accordance with Shari'a principles and provisions, and describes the requirements for public disclosure in order to achieve a higher level of transparency.

The standard will be implemented from 1 January 2026 and is not expected to have a material impact when applied.