

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

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

البنك الاهلي الاردني
(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 الموحدة
ج	قائمة الدخل الشامل الموحدة
د	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
هـ	قائمة التدفقات النقدية الموحدة

صفحة

١ - ١١٣	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
---------	-------------------------------------

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٠٠٩٤٩٨

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

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للبنك الأهلي الأردني "البنك" والشركات التابعة والفروع الخارجية والمشار إليها "بالمجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣، وكل من قوائم الأرباح والخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وايضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي تتضمن ملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى.

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك الأهلي الأردني كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية المالية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني.

أساس الرأي

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

امور التدقيق الرئيسية

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

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

ان تفاصيل آلية دراسة الامور المشار اليها مبينة ادناه :

امور التدقيق الرئيسية

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

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

مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية كما هو مبين في الايضاح رقم (٨) حول القوائم المالية الموحدة للبنك ، بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة حوالي ١,٧ مليار دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ الذي يمثل حوالي ٥١٪ من اجمالي الموجودات. بلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة المتعلق بهذه التسهيلات حوالي ٩١ مليون دينار كما ان تحديد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للبنك هو امر جوهري ومعقد يتطلب حكم الإدارة الجوهري فيما يتعلق بتخمين جودة المنح والتقدير المتعلق بالمخاطر الكامنة في المحفظة.

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

- تم اختيار عينة من القروض بناء على المخاطر المتعلقة بها، قمنا بأجراء مراجعة مفصلة للائتمان، وقمنا بتقييم مدى ملاءمة المعلومات لتقييم الجدارة الائتمانية وتصنيف المقرضين وقمنا بتحديد الافتراضات الكامنة في حساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة ، مثل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية وتقييمات الضمان وتقديرات الاسترداد وكذلك النظر في استمرارية تطبيق البنك لسياسة تدني القيمة. بالإضافة الى ذلك، قمنا بتقييم الضوابط على الموافقة والدقة واكتمال مخصصات تدني القيمة وضوابط الحوكمة ، بما في ذلك تقييم اجتماعات الإدارة الرئيسية واللجان التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة الائتمان؛

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

ان التعديلات التي تمت على النماذج تم تطبيقها لتحديد المخاطر التي لم تؤخذ بعين الاعتبار في نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. ان الاسس والاحتساب للتعديلات على النماذج تتطلب احكام جوهريه تتضمن اعتبارات لمخاطر تعديلات الاداره.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

امور التدقيق الرئيسية

- بالنسبة للتسهيلات الائتمانية التي لم يتم دراستها بشكل فردي وبالتعاون مع خبراء ومستشارين مختصين بالائتمان ضمن فريق التدقيق . قمنا بتقييم المنهجية المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، دراسة المدخلات من خلال مطابقتها مع المستندات الداعمة اعادة احتساب المخصص لتأكد من دقة النموذج المستخدم. اضافة الى ذلك قمنا بتحدي الافتراضات الرئيسية وتفقدنا منهجية الحساب وتتبعنا عينة وصولا الى مصدر المعلومات .
- قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل الحدود المستخدمة لتحديد الزيادة في مخاطر الائتمان والسيناريوهات الاقتصادية المستقبلية بما في ذلك الاوزان الترجيح ذات الصلة؛
- قمنا بتقييم التعديلات التي تمت على النموذج والمخصصات الاضافية التي تم قيدها من قبل الادارة في سياق النماذج الاساسية ومعوقات المعلومات التي حددها البنك من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات ، مع التركيز على احتمالية التعثر ومقدار الخسارة عند التعثر المستخدمة في قروض الشركات، وتحديد مبرراتها.
- قمنا بتحديد التعديلات التي تمت من قبل الإدارة من خلال تقييم تعديلات النماذج المتعلقة بعوامل الاقتصاد الكلي وسناريوهات الرؤية المستقبلية والتي تم دمجها في عملية احتساب التدني من خلال استخدام خبرائنا لتحدي سيناريوهات الاقتصاد المتعددة المختارة والأوزان التي تم تطبيقها لانتقاط اي خسائر؛و
- قمنا بتحديد فيما اذا كان المبلغ المرصود كمخصص خسائر ائتمانية متوقعة قد تم احتسابه بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني .
- قمنا بتقييم الافصاح في القوائم المالية الموحدة المتعلقة بهذا الامر بموجب متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومتطلبات البنك المركزي الأردني .

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

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

يتم الاعتراف بمخصصات معينة على التسهيلات المتدنية ائتمانياً بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني لاحتساب المخصصات بالاضافة لأي مخصصات اخرى والتي تم الاعتراف بها بناءً على تقدير الادارة للتدفقات النقدية المتوقعة الخاصة بهذه التسهيلات الائتمانية .

ان تدقيق هذه الأحكام والافتراضات المعقدة يمثل 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 .

امور التدقيق الرئيسية

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

- ٢ - أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية
- لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط المتعلقة بإعداد التقارير المالية للبنك كامر 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.
- لقد حصلنا على فهم للأنظمة ذات العلاقة بإعداد التقارير المالية والبنية التحتية الداعمة لهذه الأنظمة.
- لقد اخترنا 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 العمل الخاصة بها.
- لقد أجرينا اختباراً على عناصر التحكم الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بالعمليات التجارية.
- معلومات أخرى
- إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. إننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. لا يشمل رأينا حول القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو الاستنتاج حولها.
- فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو ان المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرياً.
- مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد القوائم المالية الموحدة
- إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكينا من إعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ.
- عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح، حسبما يقتضيه الحال، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياته، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.
- ويعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

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

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

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


تقرير حول المتطلبات القانونية

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١١ شباط ٢٠٢٤


أحمد فتحي شتيوي
إجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010105

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول	٢٠٢٢	٢٠٢٣	ايضاح	الموجبات
دينار	دينار	دينار		
٢٠٨,٤٤٠,١٥١	٢٦٣,٢٤٦,٩٣١	٥		نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١١٠,٨٠٣,٨٥٠	١٢٣,٤٩٣,٠٩٩	٦		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٣٤,٨١٨,٣٦٧	٧		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٥٩٥,٢٧٢,٦٤٦	١,٦٨٠,٧٨٢,٧٣٧	٨		تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٣٧,٧٣٥,٦٥٠	٣٩,٧٥٣,٢٩٠	٩		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٧٠,٩٩٦,٩٣٢	٨٩٢,١٩٩,٧٨٩	١٠		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨١,٥٧٥,٧١٨	٩٠,٨٤٢,٧٠١	١١		ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الانجاز - بالصافي
١٦,٠١٣,٨٧٣	١٦,٤٠١,٣٠٨	ب/١٩		موجودات ضريبية مؤجلة
١٠,٥٨٢,١٨٧	٩,٨٥٧,٠٦٣	٣٧		موجودات حق إستخدام
٤,٩٢٨,٦١٢	٢,٥١٢,٥٣٣	١٢		موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٢٦,١٦٣,٦٧٤	١٢٨,٥٠٠,٤٤٥	١٣		موجودات أخرى
٣,٠٦٢,٥١٣,٢٩٣	٣,٢٨٢,٤٠٨,٢٦٣			مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات :

١١٦,٨٧٨,٧٥٩	١٣٥,٠٣٤,٩٣٥	١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٠٢٧,٦٥٨,٤٦٦	٢,٢٠٨,٦٠١,٨٨٣	١٥	ودائع عملاء
٣٢٩,٨٧٣,٣٥٦	٣٤٤,٤٧٨,٤٩٣	١٦	تأمينات نقدية
١٦٤,٦٢٨,١٧٥	١٦٤,١٦٦,٥٤٢	أ/١٧	أموال مقترضة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	ب/١٧	قروض مساندة
٥,١٤١,٧٧٠	٤,٦٥٢,٠٠٢	١٨	مخصصات متنوعة
١٠,٤٧٧,٦٧٢	٩,٩١٩,٥٩٠	٣٧	التزامات عقود تأجير
١٠,٨٧١,٨٣٧	١٣,٢٢٢,٠٠٥	أ/١٩	مخصص ضريبة الدخل
٤٦,٦٣٥,٤٣٠	٤٨,٤٨٥,٦٢٧	٢٠	مطلوبات أخرى
٢,٧٣٢,١٦٥,٤٦٥	٢,٩٤٨,٥٦١,٠٧٧		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

حقوق مساهمي البنك

٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠	٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠	٢١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٧,٧٧٩,٧٢٥	٧٠,٥٩٢,٩٨١	٢٢	احتياطي قانوني
١٥,٧٦١,٦٣٧	١٥,٧٦١,٦٣٧	٢٢	احتياطي اختياري
٣,٦٧٨,٥٥٩	٣,٦٧٨,٥٥٩	٢٢	احتياطي التقلبات الدورية
(٥,٨٧١,٢٩٠)	(٤,٨٦٩,٣٨٣)	٢٣	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي بعد الضريبة
٤٨,٣٤٤,١٩٧	٤٨,٠٢٨,٣٩٢	٢٤	أرباح مدورة
٣٣٠,٣٤٧,٨٢٨	٣٣٣,٨٤٧,١٨٦		مجموع حقوق الملكية لمساهمي البنك
٣٣٠,٣٤٧,٨٢٨	٣٣٣,٨٤٧,١٨٦		مجموع حقوق الملكية
٣,٠٦٢,٥١٣,٢٩٣	٣,٢٨٢,٤٠٨,٢٦٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٦) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
دينار	دينار		
١٥٦,٧١٠,٤٩٧	٢٠٠,٥٠٦,٠١١	٢٥	الفوائد الدائنة
٦٧,٦٠٤,٢٦٨	١٠٥,٥٩٩,٠٦٥	٢٦	الفوائد المدينة
٨٩,١٠٦,٢٢٩	٩٤,٩٠٦,٩٤٦		صافي إيرادات الفوائد
١٣,٨٥١,٢٦٩	١٤,٥٤٢,٣٤٢	٢٧	صافي إيرادات العمليات
١٠٢,٩٥٧,٤٩٨	١٠٩,٤٤٩,٢٨٨		صافي إيرادات الفوائد والعمليات
٢,١٣٨,٩٨١	٢,٣٩٦,٩٢١	٢٨	أرباح عملات أجنبية
٣٦٧,٦٨٧	٧٩٣,٧٢٦	٣٠	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٠٨٦,٨٦١	٧,٨٢٧,٩٤٦	٣١	إيرادات أخرى
١١١,٥٥١,٠٢٧	١٢٠,٤٦٧,٨٨١		إجمالي الدخل
٣٧,٦٦٤,٠٥٣	٣٧,١٤٩,٣٤٧	٣٢	نفقات موظفين
٨,٨٨٦,٨٩٧	٨,٢٤٧,١١٧	١٢ و ١١	استهلاكات وإطفاءات
٢٥,١٨٤,١٢٩	٢٦,٠٦١,٠٧٧	٣٣	مصاريف أخرى
١,٧٤٦,٥٢٨	١,٨٢٢,١٨٧	٣٧	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٧,٥١٨,٨٨٤	١٢,٨٨١,٩٧٠	٢٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي
٣٦٣,٠٧٢	١,٤٥٧,٠٠٠	١٣	مصرف مخصص عقارات مستملكة
١,٨٣٨,٠٣٣	٦٧٧,٠٦٧	١٨	مخصصات أخرى
٨٣,٢٠١,٥٩٦	٨٨,٢٩٥,٧٦٥		إجمالي المصروفات
٢٨,٣٤٩,٤٣١	٣٢,١٧٢,١١٦		الربح للسنة قبل الضرائب
(١١,٤٤٩,٥٨٩)	(١٣,٥٧٩,٦٣٢)	١٩/أ	ضريبة الدخل
١٦,٨٩٩,٨٤٢	١٨,٥٩٢,٤٨٤		الربح للسنة
١٦,٨٩٩,٨٤٢	١٨,٥٩٢,٤٨٤		ويعود إلى :
			مساهمي البنك - قائمة (أ)
			صافي ربح السنة
فلس / دينار	فلس / دينار		
٠/٠٨٤	٠/٠٩٣	٣٤	حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من الربح للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٦) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

البنك الأهلي الأردني

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول				
٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح		
دينــــــــار	دينــــــــار			
١٦,٨٩٩,٨٤٢	١٨,٥٩٢,٤٨٤		الربح للسنة - قائمة (ب)	
			<u>بنود الدخل الشامل</u>	
			<u>يضاف البنود غير القابلة للتحويل لاحقا لقائمة الأرباح او الخسائر الموحدة</u>	
-	(١٤,٦٣٥)		خسائر بيع أسهم	
(٢٢٥,٦٦٢)	٩٧٣,٩٠٩	٢٣	التغير في إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي	
١٦,٦٧٤,١٨٠	١٩,٥٥١,٧٥٨		اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)	
			الدخل الشامل للسنة العائد إلى :	
١٦,٦٧٤,١٨٠	١٩,٥٥١,٧٥٨		مساهمي البنك	
١٦,٦٧٤,١٨٠	١٩,٥٥١,٧٥٨			

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٦) جزءاً من هذه القوائم المالية

الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (د)

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

إجمالي حقوق الملكية	أرباح موزعة	م	الاحتياطي				رأس المال المكتسب به
			دينار	دينار	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٣٠,٣٤٧,٨٢٨	٤٨,٣٤٤,١٩٧	(٥,٨٧١,٢٩٠)	٣,٦٧٨,٥٥٩	١٥,٧٦١,٦٣٧	٦٧,٧٧٩,٧٢٥	٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
١٨,٥٩٢,٤٨٤	١٨,٥٩٢,٤٨٤	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
(١٤,٦٣٥)	(٤٢,٦٣٣)	٢٧,٩٩٨	-	-	-	-	الربح للسنة - قائمة (ب)
٩٧٣,٩٠٩	-	٩٧٣,٩٠٩	-	-	-	-	الشامل الآخر
١٩,٥٥١,٧٥٨	١٨,٥٤٩,٨٥١	١,٠٠١,٩٠٧	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
(١٦,٠٥٢,٤٠٠)	(١٦,٠٥٢,٤٠٠)	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل
-	(٢,٨١٣,٢٥٦)	-	-	-	٢,٨١٣,٢٥٦	-	الأرباح الموزعة
٣٣٣,٨٤٧,١٨٦	٤٨,٠٢٨,٣٩٢	(٤,٨٦٩,٣٨٣)	٣,٦٧٨,٥٥٩	١٥,٧٦١,٦٣٧	٧٠,٥٩٢,٩٨١	٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠	المحول إلى الاحتياطي
							الرصيد في نهاية السنة
٣٢٧,٧١٩,٤٩٨	٤٨,٠٦١,٣٣٧	(٥,٦٤٥,٦٢٨)	٣,٦٧٨,٥٥٩	١٥,٧٦١,٦٣٧	٦٥,٢٠٨,٥٩٣	٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١٦,٨٩٩,٨٤٢	١٦,٨٩٩,٨٤٢	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
(٢٢٥,٦٦٢)	-	(٢٢٥,٦٦٢)	-	-	-	-	الربح للسنة - قائمة (ب)
١٦,٦٧٤,١٨٠	١٦,٨٩٩,٨٤٢	(٢٢٥,٦٦٢)	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
(١٤,٠٤٥,٨٥٠)	(١٤,٠٤٥,٨٥٠)	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل
-	(٢,٥٧١,١٣٢)	-	-	-	٢,٥٧١,١٣٢	-	الأرباح الموزعة
٣٣٠,٣٤٧,٨٢٨	٤٨,٣٤٤,١٩٧	(٥,٨٧١,٢٩٠)	٣,٦٧٨,٥٥٩	١٥,٧٦١,٦٣٧	٦٧,٧٧٩,٧٢٥	٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠	المحول إلى الاحتياطي
							الرصيد في نهاية السنة

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ١٤,٠٢٤,٩٥٢ دينار والتي تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وبناء على تعليمات البنك المركزي يحظر التصرف بها (١٣,٣٠٠,٠٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- يحظر التصرف بالتفاضل من رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة والمحول إلى الأرباح المدورة والبالغ ٣,١٢٥,٠٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ لا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

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

- يحظر التصرف برصيد من الأرباح المدورة يساوي رصيد صافي القيمة العادلة السالب و البالغ ٤,٨٦٩,٣٨٣ دينار بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٦) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (هـ)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
دينار	دينار		
٢٨,٣٤٩,٤٣١	٣٢,١٧٢,١١٦		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للسنة قبل الضرائب - قائمة (ب)
			تعديلات :
١١,١١٤,٧٦٩	١٠,٠٦٩,٣٠٤	٣٧,١٢,١١	استهلاكات واطفاءات
٧,٥١٨,٨٨٤	١٢,٨٨١,٩٧٠	٢٩	مخصص خسائر انتمائية متوقعة - بالصافي
١,٨٣٨,٠٣٣	٦٧٧,٠٦٧	١٨	مخصصات أخرى
٣٦٣,٠٧٢	١,٤٥٧,٠٠٠	١٣	مخصص عقارات مستملكة
(٣٦٧,٦٨٧)	(٧٩٣,٧٢٦)	٣٠	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢٠,٧١٣	(٤٢٥,٢٩٢)	٣١	خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات وأخرى
(٧١٣,١٩٨)	(١١٤,٤٢٦)	٣١	(أرباح) بيع عقارات مستملكة
(٩,٥٢٣,٢٩٦)	(١٠,١٠٠,٥٩٤)		صافي إيرادات الفوائد
٥٦٤,٣٠٨	٦٣٧,١٤١	٣٧	الفوائد على التزامات عقود الإيجار
٢٩٧,٥٩٤	٤٤٣,٩٨٩	٢٨	تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٣٩,٥٦٢,٦٢٣	٤٦,٩٠٤,٥٤٩		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات :
			(الزيادة) النقص في الموجودات:
٢٠,١٥٨,٩٤١	(٣٤,٨١٨,٣٦٧)		أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن ٣ أشهر)
(٢٤٥,٠٧٨,٦١٩)	(٩٨,٥٩٦,٦٣٤)		تسهيلات انتمائية مباشرة
٢٧,٣٧٧,٧٥٦	١٣,٣٥٣,٥٨٤		موجودات أخرى
			الزيادة (النقص) في المطلوبات :
(٢٤,٢٨٩,٤٠٢)	١١,٦٩٧,٦٦٥		ودائع بنوك تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٢٣,٩٠٧,٦٠٣	١٨٠,٩٤٣,٤١٧		ودائع عملاء
١١٥,٩٨٦,٨١٣	١٤,٦٠٥,١٣٧		تأمينات نقدية
(٢,٩٧٧,٤٢٠)	(١٣,٦٨٦,٢٨٧)		مطلوبات أخرى
(٤٥,٣٥١,٧٠٥)	١٢٠,٤٠٣,٠٦٤		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل
(١١,٤٤٩,٤٢١)	(١١,٩٥٤,٣٥٢)	١/١٩	والمخصصات الأخرى المدفوعة
(٣٨١,٩٤٥)	(١,١٦٦,٨٣٥)	١٨	ضريبة الدخل المدفوعة
(٥٧,١٨٣,٠٧١)	١٠٧,٢٨١,٨٧٧		مخصصات متنوعة مدفوعة
			صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(١١,٧٤٧,٥٠٥)	(٧٢٠,٩١٣)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٩٣,٦٢٣,٣٣٢)	(٢٩٣,٧٥٠,٧٢٧)	١٠	(شراء) موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٨٨,٩٢٧,٠٧٨	٢٧٢,٩٠٨,٣٤٧	١٠	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٨,٧٦٥,١٤٤)	(١٥,٥٥٢,٥٥١)	١٢,١١	(شراء) ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الانجاز وموجودات غير ملموسة
٣٦٧,٦٨٧	٧٩٣,٧٢٦		عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مقبوضة
٢٩,٥٤٧	٩,٨٢٠,٥٥٢	١٣,١١	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات مستملكة
(٢٤,٨١١,٦٦٩)	(٢٦,٥٠١,٥٦٦)		صافي (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
١,٦٣٩,٧٨٤	(٤٦١,٦٣٣)		(النقص) الزيادة في أموال مقترضة
(١٤,٠٤٥,٨٥٠)	(١٦,٠٥٢,٤٠٠)	٢٤	أرباح موزعة على المساهمين
(٢,٥٣٦,٠٦٨)	(٢,٧٨٤,٧٧١)	٣٧	المسدد مقابل التزامات الإيجارات
(١٤,٩٤٢,١٣٤)	(١٩,٢٩٨,٨٠٤)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
(٢٩٧,٥٩٤)	(٤٤٣,٩٨٩)	٢٨	تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٩٧,٢٣٤,٤٦٨)	٦١,٠٣٧,٥١٨		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٢٨٩,٩٤٩,٠٨٧	١٩٢,٧١٤,٦١٩		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٩٢,٧١٤,٦١٩	٢٥٣,٧٥٢,١٣٧	٣٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٦) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

البنك الاهلي الاردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١ - معلومات عامة

- تأسس البنك الأهلي الأردني عام ١٩٥٥ تحت رقم تسجيل (٦) بتاريخ الأول من تموز ١٩٥٥ وفقاً لأحكام قانون الشركات لسنة ١٩٢٧، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة مركزها الرئيسي في عمان عنوانها شارع الملكة نور ص ب ٣١٠٣، عمان ١١١٨١ الاردن، وقد تم دمج بنك الأعمال مع البنك اعتباراً من الأول من كانون الأول ١٩٩٦، كما تم دمج شركة بنك فيلادلفيا للاستثمار في شركة البنك الأهلي الأردني المساهمة العامة المحدودة اعتباراً من الأول من تموز ٢٠٠٥.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها تسعة وأربعون فرعاً وفروعه الخارجية في كل من فلسطين وقبرص وعددها عشرة فروع وشركاته التابعة في الأردن.
- إن أسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية - الاردن.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في جلسته رقم (١) المنعقدة بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٤ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين.

٢- أهم السياسات المحاسبية :

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك والشركات التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الاردني.
- إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم اعتماده في البنك المركزي الأردني تتمثل بما يلي:
- أ- يتم تكوين مخصصات الخسائر الإنتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني أيهما أشد ، إن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بالإضافة الى اي تعرضات انتمانية اخرى مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الانتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر انتمانية.

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

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

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

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

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

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

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

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وبإستثناء أثر ما يرد في الإيضاح (٣ - أ) و(ب)).

- اسس توحيد القوائم المالية

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

يمتلك البنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ الشركات التابعة التالية:

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المصروفات	مجموع	الايرادات	مجموع
دينار	٦,٧٠٢,١٥٩	٧,٧٩٩,٥٧٠	دينار
٢,٤٣٢,٩٤٧	٥,٠٥٣,٢٤٠	١٣,٦١٥,٥٣١	مجموع
١٥٦,٤٣٤	٣٨٠,٩١٣	٦٧,٦٩٩,٤٣٧	المطلوبات
٨,٥١٣	٢٨٠,١١	٩٢,٤٨٦,٠٩٧	دينار
		٥,١٢٧,٨٩٢	مجموع
		٧٤٩,٢٢٣	الموجودات

٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	رأس المال المدفوع	قيمة الاستثمار	نسبة ملكية البنك	اسم الشركة
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة الأهلي للتحويل الأصغر
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة الأهلي للتأجير التمويلي
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة الأهلي للوساطة المالية
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠		المجموع

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ الشركات التابعة التالية:

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المصروفات	مجموع	الائرادات	مجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٦٦٤,٥٨٢	٧,٠٢١,٣٤٩	٨,٣٥٩,٥٦٩	٢٣,١١٦,٢٦٨
٢,٥٤٢,٠٩٥	٥,٢٦٩,٥١٨	٥١,٨٣٣,٩٩١	٩٢,٠٠٠,٣٥٨
٨٤,٨١٤	٤٠٥,٠٣٠	٧٩٢,٤٥٠	٤,٧٧٩,٥٨٥
٦١٠,٨٧٤	٤,٢٠٠	٧٠١	٧٢٩,٧٢٥

٢٠٢٢ الأول كانون	قيمة الاستثمار	رأس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	اسم الشركة
		دينار	%	
	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة الأهلي للتمويل الأصغر
	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة الأهلي للتأجير التمويلي
	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة الأهلي للوساطة المالية
	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية
	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠		المجموع

وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك :

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

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

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

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

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

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

معلومات القطاعات

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

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

صافي إيرادات الفوائد

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

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

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

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

صافي إيرادات العمولات

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

تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات .

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

صافي إيرادات المتاجرة

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

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

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

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

إيراد توزيعات الأرباح

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

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

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

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

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

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

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

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

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

الموجودات المالية

الإعتراف المبدئي

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

القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

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

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

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

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

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

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

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر هي :
• موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ؛ أو/ و

• موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للحصول والبيع ؛ أو

• موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.

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

إعادة التصنيف

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

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

خيار القيمة العادلة

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

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

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

التدني

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية .

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

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

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية ائتمانياً

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

تعريف التخلف في السداد

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الشطب

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

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

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

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

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

أدوات حقوق الملكية

راس المال

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

اسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

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

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

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

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

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

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

مطلوبات مالية أخرى

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

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

المشتقات المتضمنة

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

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

عقود الضمان المالي

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

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

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

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

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

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

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

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

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

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

محاسبة التحوط

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

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

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

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

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

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

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

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

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

التحولات بالقيمة العادلة

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

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

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

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

تحولات التدفق النقدي

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

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

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

القيمة العادلة

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

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

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

المخصصات

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

ضريبة الدخل

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

التفاصيل

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للمتاجرة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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 أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد، يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله مسبقاً. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٠/٣/١٦٢٣٤ بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢ أوقف احتساب المخصص التدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون شريطة الإبقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها، آخذين بعين الاعتبار أي ترتيبات مع البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.

الموجودات غير الملموسة

- تقيد الموجودات غير الملموسة المشتراه بالتكلفة .

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

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

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

التدني في الموجودات غير المالية:

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

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

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

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

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

تملك شركات تابعة والشهرة

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

إستثمار في شركات حليفة

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

العملات الأجنبية

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

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

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

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

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

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

عقود الإيجار

البنك كمستأجر

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

البنك كمؤجر

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

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

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

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

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

النقد وما في حكمه

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

٣ - تطبيق المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

أ - معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم اتباع المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ في اعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة أو السنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية .

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ وكانون الأول ٢٠٢١ على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧))
يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين.

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجاً عاماً ، تم تعديله لعقود التأمين ذات ميزات المشاركة المباشرة، الموصوف على أنه نهج الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نهج توزيع الأقساط. يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير مبلغ وتوقيت وعدم التيقن من التدفقات النقدية المستقبلية ويقاس بشكل واضح تكلفة عدم التيقن. ويأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات وضمانات حاملي وثائق التأمين.

ليس لدى المجموعة أي عقود تستوفي تعريف عقد التأمين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧).

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

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

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

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

تقدم التعديلات استثناء آخر من إعفاء الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات ، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم. اعتمادًا على قانون الضرائب المعمول به، قد تنشأ فروقات مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم عند الاعتراف المبدئي للأصل والالتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة.

بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢، يتعين على المنشأة الاعتراف بأصول والتزامات الضريبة المؤجلة ذات الصلة، مع خضوع الاعتراف بأي أصل ضريبي مؤجل لمعايير قابلية الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) ضرائب الدخل - الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد نموذج الركيزة الثانية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل نطاق معيار المحاسبة الدولي ١٢ لتوضيح أن المعيار ينطبق على ضرائب الدخل الناشئة عن قانون الضرائب الذي تم إصداره أو صدر بشكل جوهري لتنفيذ قواعد نموذج الركيزة الثانية التي نشرتها منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية ، بما في ذلك قانون الضرائب الذي يطبق الحد الأدنى من الضرائب الإضافية المحلية المؤهلة الموضحة في تلك القواعد.

تقدم التعديلات استثناء مؤقتًا للمتطلبات المحاسبية للضرائب المؤجلة في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢، بحيث لا تقوم المنشأة بالاعتراف أو الإفصاح عن معلومات حول أصول والتزامات الضرائب المؤجلة المتعلقة بضرائب دخل الركيزة الثانية

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) - السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية
تستبدل التعديلات تعريف التغير في التقديرات المحاسبية بتعريف التقديرات المحاسبية. وبموجب التعريف الجديد ، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التيقن من القياس". تم حذف تعريف التغير في التقديرات المحاسبية.

ب - معايير صادرة وغير سارية المفعول

كما في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية الموحدة، لم تطبق المجموعة المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية التالية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد ، تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى :

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

لم يُحدد تاريخ السريان بعد. يُسمح بالتطبيق المبكر.

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

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

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

يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٤، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية - الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات

تحدد التعديلات أن التعهدات التي يتعين على المنشأة الالتزام بها في أو قبل نهاية فترة التقرير فقط هي التي تؤثر على حق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ التقرير (وبالتالي يجب أخذها في الاعتبار عند تقييم تصنيف الالتزام على أنه متداول أو غير متداول). تؤثر هذه التعهدات على ما إذا كان الحق موجوداً في نهاية فترة إعداد التقارير المالية، حتى لو تم تقييم الالتزام بالتعهدات فقط بعد تاريخ إعداد التقارير المالية (على سبيل المثال، تعهد يعتمد على المركز المالي للمنشأة في تاريخ إعداد التقارير المالية والذي تم تقييم الالتزام به فقط بعد تاريخ إعداد التقارير المالية).

ويحدد مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً أن الحق في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ التقرير لا يتأثر إذا كان على المنشأة فقط الالتزام بتعهد بعد فترة التقرير. ومع ذلك، إذا كان حق المنشأة في تأجيل تسوية الالتزام خاضعاً لامتنال المنشأة للتعهدات خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير، فإن المنشأة تفصح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من فهم مخاطر الالتزامات التي تصبح واجبة السداد خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة المشمولة بالتقرير. وقد يتضمن ذلك معلومات حول التعهدات (بما في ذلك طبيعة التعهدات ومتى يتعين على المنشأة الالتزام بها)، والقيمة الدفترية للالتزامات ذات الصلة والحقائق والظروف، إن وجدت، التي تشير إلى أن المنشأة قد تواجه صعوبات في الالتزام بالتعهدات.

يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ ويُسمح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات - ترتيبات تمويل الموردين

تضيف التعديلات هدف إفصاح إلى معيار المحاسبة الدولي (٧) ينص على أن المنشأة مطالبة بالإفصاح عن معلومات حول ترتيبات تمويل الموردين الخاصة بها والتي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم آثار تلك الترتيبات على التزامات المنشأة وتدفقاتها النقدية. بالإضافة إلى ذلك، تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ لإضافة ترتيبات تمويل الموردين كمثال ضمن متطلبات الإفصاح عن المعلومات حول تعرض المنشأة لمخاطر تركيز مخاطر السيولة.

لم يتم تعريف مصطلح "ترتيبات تمويل الموردين". وبدلاً من ذلك ، تصف التعديلات خصائص الترتيب الذي سيُطلب من المنشأة تقديم المعلومات عنه.

ولتحقيق هدف الإفصاح، سيُطلب من المنشأة الإفصاح بشكل إجمالي عن ترتيبات تمويل الموردين الخاص بها:

- شروط وأحكام الترتيبات
- القيمة الدفترية والبنود المرتبطة بها المعروضة في قائمة المركز المالي للمنشأة للالتزامات التي تشكل جزءاً من الترتيبات
- القيمة الدفترية والبنود المرتبطة بها والتي حصل الموردون بالفعل على دفعات لها من مقدمي التمويل
- نطاق تواريخ استحقاق الدفع لكل من الالتزامات المالية التي تشكل جزءاً من ترتيبات تمويل الموردين والذمم الدائنة التجارية المماثلة التي لا تشكل جزءاً من ترتيبات تمويل الموردين
- معلومات مخاطر السيولة

التعديلات التي تحتوي على إعفاءات انتقالية محددة لفترة التقرير السنوية الأولى التي تطبق فيها المنشأة التعديلات تنطبق على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ ويُسمح بالتطبيق المبكر.

تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار - إلتزامات الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار

تضيف التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ متطلبات القياس اللاحقة لمعاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تفي بمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ ليتم المحاسبة عنها على أنها عملية بيع. تتطلب التعديلات من البائع المستأجر تحديد "مدفوعات الإيجار" أو "مدفوعات الإيجار المعدلة" بحيث لا يعترف البائع المستأجر بالربح أو الخسارة المتعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به البائع المستأجر، بعد تاريخ البدء .

لا تؤثر التعديلات على الربح أو الخسارة المعترف بها من قبل البائع المستأجر فيما يتعلق بالإنهاء الجزئي أو الكامل لعقد الإيجار. بدون هذه المتطلبات الجديدة، قد يكون البائع المستأجر قد اعترف بربح من حق الاستخدام الذي يحتفظ به فقط بسبب إعادة قياس التزام عقد الإيجار (على سبيل المثال، بعد تعديل عقد الإيجار أو تغيير في مدة عقد الإيجار) من خلال تطبيق المتطلبات العامة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦. قد يكون هذا هو الحال بشكل خاص في حالة إعادة الإيجار التي تتضمن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل.

كجزء من التعديلات، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل مثال توضيحي في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ وإضافة مثال جديد لتوضيح القياس اللاحق لأصل حق الاستخدام والالتزام الإيجار في معاملة البيع وإعادة الاستئجار مع دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو معدل. توضح الأمثلة التوضيحية أيضاً أن الالتزام الذي ينشأ من معاملة البيع وإعادة الاستئجار المؤهلة كعملية بيع تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، هو التزام إيجار.

تسري التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ ويُسمح بالتطبيق المبكر.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية إس ١ - المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالإستدامة.

تسري التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ ويُسمح بالتطبيق المبكر.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية إس ٢ - الإفصاحات المتعلقة بالمناخ.

تسري التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ ويُسمح بالتطبيق المبكر.

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

٤ - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

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

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

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

مخصص القضايا
يتم تكوين مخصص لمواجهة أية التزامات قضائية محتملة استناداً للدراسة القانونية المعدة من قبل المستشار القانوني في البنك والتي تحدد المخاطر المحتمل حدوثها بالمستقبل ويعاد النظر في تلك الدراسة بشكل دوري.
مخصص تعويض نهاية الخدمة
يتم احتساب وتكوين مخصص تعويض نهاية الخدمة والذي يمثل التزامات البنك تجاه الموظفين حسب لوائح البنك الداخلية.

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
يتطلب من إدارة البنك استخدام إجتهدات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الإعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. ان أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٣٨).

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا لموجودات المرحلة الأولى ، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير ، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. 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 (٣٨).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح (٣٨). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج ، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

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

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

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

ب - قياس القيمة العادلة

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

ج - الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

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

تحديد مدة عقد الإيجار

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق
وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو
عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر

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

الخسارة بافتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

خصم مدفوعات الإيجار

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

٥ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٦٦,١٣٧,٩٢٦	٨٥,٠١٩,٢٣٨	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنوك المركزية :
١٣,٠٣١,٤٧٦	٨,١٦٥,٩٨٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٢,٧٦٢,٠٠٠	٦٥,٦٣٥,٠٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٩٦,٥٠٨,٧٤٩	١٠٤,٤٢٦,٧١٣	متطلبات الاحتياطي النقدي
١٤٢,٣٠٢,٢٢٥	١٧٨,٢٢٧,٦٩٣	إجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٠٨,٤٤٠,١٥١	٢٦٣,٢٤٦,٩٣١	المجموع

- باستثناء الاحتياطي النقدي لدى بنوك مركزية والوديعة الرأسمالية لدى سلطة النقد الفلسطينية والبالغة ١٠,٦٣٥,٠٠٠ دينار الظاهرة ضمن ودائع لأجل وخاضعة لإشعار لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

- لا يوجد مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
المجموع	المجموع	المرحلة الأولى (فردية) المرحلة الثانية (فردية) المرحلة الثالثة
دينار	دينار	دينار
١٤٢,٣٠٢,٢٢٥	١٧٨,٢٢٧,٦٩٣	-
١٤٢,٣٠٢,٢٢٥	١٧٨,٢٢٧,٦٩٣	-
		حكومية
		إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على إجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
المجموع	المجموع	المرحلة الأولى (فردية) المرحلة الثانية (فردية) المرحلة الثالثة
دينار	دينار	دينار
١٩٣,٣٦٦,٥٩٥	١٤٢,٣٠٢,٢٢٥	-
٦٠,٧٩٧,٦٤٦	١١٠,٩٧٥,٢٤٦	-
(١١١,٨٦٢,٠١٦)	(٧٥,٠٤٩,٧٧٨)	-
١٤٢,٣٠٢,٢٢٥	١٧٨,٢٢٧,٦٩٣	-
		إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
		الأرصدة الجديدة خلال السنة
		الأرصدة المسددة
		إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٧ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		الليبر
	مصرفية خارجية	مصرفية محلية	مصرفية خارجية	مصرفية محلية	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	١٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٨,٠٠٠,٠٠٠
-	١٧,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٧,٠٠٠,٠٠٠
-	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٥,٠٠٠,٠٠٠
-	(١٨١,٦٣٣)	-	-	-	(١٨١,٦٣٣)
-	٣٤,٨١٨,٣٦٧	-	-	-	٣٤,٨١٨,٣٦٧

ايداعات تستحق خلال فترة من ٩ اشهر الى ١٢ اشهر

اكثر من سنة

المجموع

مخصص التدني

صافي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

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

٢٠٢٣					فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي .
٢٠٢٢	٢٠٢٣	المرحلة الاولى (فردية)	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثالثة	
المجموع	المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٣,٠٠٠,٠٠٠
-	١٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٢,٠٠٠,٠٠٠
-	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٥,٠٠٠,٠٠٠

٥

غير مصنف

اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على اجمالي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

٢٠٢٣					اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٠٢٢	٢٠٢٣	المرحلة الاولى (فردية)	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثالثة	
المجموع	المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠,٣٤٢,١٣٥	-	-	-	-	-
-	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٥,٠٠٠,٠٠٠
(٢٠,٣٤٢,١٣٥)	-	-	-	-	-
-	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣٥,٠٠٠,٠٠٠

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

الايداعات الجديدة خلال السنة

الايداعات المسددة

اجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الإيداعات لدى البنوك ومؤسسات مصرفية :

٢٠٢٣					الرصيد كما في الأول من كانون الثاني
٢٠٢٢	٢٠٢٣	المرحلة الاولى (فردية)	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثالثة	
المجموع	المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩,٢٧٤	-	-	-	-	-
-	١٨١,٦٣٣	-	-	-	١٨١,٦٣٣
(٢٩,٢٧٤)	-	-	-	-	-
-	١٨١,٦٣٣	-	-	-	١٨١,٦٣٣

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني

خسارة التدني على الإيداعات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على الارصدة المسددة

الرصيد كما في نهاية السنة

٨ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
١,٨٢٢,٦٨١	٢,٧٢٥,٦١٣
٣٧٧,٨٩٤,٩٦٠	٤٠٦,٦٥١,٢٢٩
١١,٥١١,٠٠٢	١٣,٠٧٧,٥١٨
٣٢٩,٧٩٩,٣٩٧	٣٢٨,٩٩٢,٤٩٥
١٧٧,٩٩٠,٢٨٩	١٩٤,١٧٠,٦٤٨
٦٠٢,٧٧٦,٣٦٢	٦٢٧,٧٨٧,١٠٥
٣٤,٠٤٩,٢٦٤	٣٥,١٣١,٦٩٥
١٣٣,٧٤٩,٤٢٤	١٤٥,٨٠٤,٧٩٠
٣٠,١١٧,٤٠٥	٤٤,٣١٤,٧٨٢
١,٦٩٩,٧١٠,٧٨٤	١,٧٩٨,٦٥٥,٨٧٥
(٢٤,١٥٩,٢٠٢)	(٢٦,٨٦٥,٥٣٥)
(٨٠,٢٧٨,٩٣٦)	(٩١,٠٠٧,٦٠٣)
١,٥٩٥,٢٧٢,٦٤٦	١,٦٨٠,٧٨٢,٧٣٧

الأفراد (التجزئة):

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات:

الشركات الكبرى:

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

شركات صغيرة ومتوسطة:

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

الحكومة والقطاع العام

المجموع

ينزل : فوائد معلقة

ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٥,٤٥٤,٥٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٤,٢٥٧,٤٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٠٦,٧٥٣,٩٩٩ دينار أي ما نسبته ٥,٩٤٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٠٩,٣٠٩,٤٦٥ دينار أي ما نسبته ٦,٤٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٨١,٨٩٨,٦٥٨ دينار أي ما نسبته ٤,٦٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٨٦,١١٠,١٦٨ دينار أي ما نسبته ٥,١٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة ١٣٨,٨٧٦,٦٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٣٩,٣٨٤,٦١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة.

- لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

فيما يلي الحركة على التسهيلات بشكل تجميعي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٦٩٩,٧١٠,٧٨٤	٣٠,١١٧,٤٠٥	١٦٧,٧٩٨,٦٨٨	٧٨٠,٧٦٦,٦٥١	٣٢٩,٧٩٩,٣٩٧	٣٩١,٢٢٨,٦٤٣	إجمالي التعرضات في بداية الفترة/السنة
٥٣٠,٨٩٣,٢٦٣	٤٤,٣١٤,٧٨٢	٥٥,٨١٩,٨٦٥	٢٧١,٦٩٥,١٠٢	٦٥,٢٦٢,٠٦٣	٩٣,٨٠١,٤٥١	التعرضات الجديدة خلال الفترة/السنة
(٤٢٧,٩٢٤,٩٩٢)	(٣٠,١١٧,٤٠٥)	(٤١,٦٦٢,٨٢٩)	(٢٢٨,٤٠٠,٦٦٢)	(٦٥,٥٦٨,٠٨١)	(٦٢,١٧٥,٢١٥)	التعرضات المسددة خلال الفترة/السنة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى خلال المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٤,٠٢٣,٩٨٠)	-	(١,٠١٩,٢٣٩)	(٢,١٠٣,٣٣٨)	(٥٠٠,٨٨٤)	(٤٠٠,٥١٩)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
١,٧٩٨,٦٥٥,٨٧٥	٤٤,٣١٤,٧٨٢	١٨٠,٩٣٦,٤٨٥	٨٢١,٩٥٧,٧٥٣	٣٢٨,٩٩٢,٤٩٥	٤٢٢,٤٥٤,٣٦٠	إجمالي التعرضات في نهاية الفترة/السنة

فيما يلي الحركة على التسهيلات بشكل تجميعي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الافراد	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٤٦٤,٦٧٥,١١٦	٣١,٥٣١,١٠٥	١٧٠,٧٥٣,٠٦٠	٦٢٠,٩٧٧,٤١٢	٣١٢,٦٧٩,٣٨٨	٣٢٨,٧٣٤,١٥١	التعرضات الجديدة خلال الفترة/السنة
٥٦٨,٢٥٠,٢٧٧	-	٦١,٧١٥,٦٢٢	٢٩٥,٧٨١,٣٧٩	٨٥,٧٧٥,٥٧٨	١٢٤,٩٧٧,٦٩٨	التعرضات المسددة خلال الفترة/السنة
(٣٢٠,٣٦٧,٥٧١)	(١,٤١٣,٧٠٠)	(٦١,٦٤٣,١٣٤)	(١٢٩,٠٧٨,٠٠٥)	(٦٧,٢٠٥,٣٢١)	(٦١,٠٢٧,٤١١)	ما تم تحويله إلى خلال المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١٢,٨٤٧,٠٣٨)	-	(٣,٠٢٦,٨٦٠)	(٦,٩١٤,١٣٥)	(١,٤٥٠,٢٤٨)	(١,٤٥٥,٧٩٥)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
١,٦٩٩,٧١٠,٧٨٤	٣٠,١١٧,٤٠٥	١٦٧,٧٩٨,٦٨٨	٧٨٠,٧٦٦,٦٥١	٣٢٩,٧٩٩,٣٩٧	٣٩١,٢٢٨,٦٤٣	إجمالي التعرضات في نهاية الفترة/السنة

* بناءً على قرارات مجلس إدارة البنك.

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

الشركات						
الأفراد	التروض المقاربية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول، ٢٠٢٣
١٥,٩٢٦,٧٤٧	٧,٧٨٧,٠٥٨	٤٧,١٥٦,٨٧٩	٩,٤٠٥,٣١٢	٢,٩٤٠	٨٠,٢٧٨,٩٣٦	الرصيد كما في بداية السنة
٢,٩٥٩,٨٠٦	٩٥٢,١٣١	٣,٤٧٦,١٦٨	٢,٢٦٦,٩٦٣	١١,٥٨٤	٩,٦٦٦,٦٥٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,٢٥٠,١٨٩)	(١,٤٢١,٤٢٨)	(٢,٢٩٨,٧٣٣)	(١,٢٣٦,٣٨٢)	-	(٦,٣٠٦,٧٣٢)	المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات المسددة
(٨,٧٥١)	١٢٣,٩٧٣	(٣٩,١٦٨)	٨٢,٩١٣	-	١٥٨,٩٦٧	ما تم تحويله الى المرحلة الاولى
(٢٦,٠٢٨)	(١٣٦,٩١٣)	(٢٦,٥٨٧)	(٢٨٣,٦٨٠)	-	(٤٧٣,٢٠٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
٣٤,٧٧٩	١٢,٩٤٠	٦٥,٧٥٥	٢٠٠,٧٦٧	-	٣١٤,٢٤١	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(١٨٤,٦٤٣)	(٤,٩٢٦)	(٨٤٤,٦٩٢)	(١٧٣,٨٩٧)	-	(١,٧٠٨,١٥٨)	المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي
٢,٤٦٦,٠٩٤	٦٤٤,٦٣٦	٢٢٨,٥٩٧	١,٢٦٩,٩٩٩	-	٤,٦١٢,٣٢٦	الأثر على خسائر ائتمانية متوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٣,٠٣١,٥٣٤)	(٢,١٣٨,٥١٤)	١٠,٣٦٠,٣٠٦	(٧٣,٠٢١)	(٢,٩٤٠)	٥,١١٤,٢٩٧	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٥٣,٢٤٠)	(٢٤١,٢٤٠)	(٢٢٤,٩٤١)	(٣,١٤٢)	-	(٥٢٣,٢٦٣)	التسهيلات المعنومة
(١٠,٨٣٧)	-	(٦٩,٩١١)	(٤٥,٧٠٧)	-	(١٢٦,٤٥٥)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٦,٧٢٤,٥٠٤	٥,٥٧٧,٧١٧	٥٧,٧٨٣,٦٧٣	١٠,٩١٠,١٢٥	١١,٥٨٤	٩١,٠٠٧,٦٠٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
إعادة التوزيع						
١٦,٧٢٤,٥٠٤	٥,٥٧٧,٧١٧	٥٧,٧٨٣,٦٧٣	١٠,٩١٠,١٢٥	١١,٥٨٤	٩١,٠٠٧,٦٠٣	المخصصات على مستوى إفرادي
-	-	-	-	-	-	المخصصات على مستوى تجميعي
١٦,٧٢٤,٥٠٤	٥,٥٧٧,٧١٧	٥٧,٧٨٣,٦٧٣	١٠,٩١٠,١٢٥	١١,٥٨٤	٩١,٠٠٧,٦٠٣	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
الأفراد	التروض المقاربية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١٥,٨١١,٢٩٤	٨,١٩٢,١٣٩	٤٩,١٢١,٠٨٢	٩,٧٣٨,٧٦٢	٧٧,٢٥٣	٨٢,٩٤٠,٥٣٠	الرصيد كما في بداية السنة
٢,١١٣,٦٦٨	٥٩٩,٤٢٠	٢,٥١٣,٢٦٧	١,١٠٢,٥٧٧	-	٦,٣٢٨,٩٣٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,٢٨٣,٨٧٥)	(١,٣٠٩,٦٧٧)	(١,١٥٩,٦٧٩)	(١,٢٤٧,٢٧٧)	-	(٥,٠٠٠,٥٠٨)	المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات المسددة
٥٤٨,١٣٥	١٨٥,٣٧٨	(١٢٨,٠٧٤)	(١٦,٩٥٩)	-	٥٨٨,٤٨٠	ما تم تحويله الى المرحلة الاولى
(٦٥٠,٣٦٤)	(٧٨,٨٦٧)	(٥٧٢,٧٦٩)	(٤١٨,٤٩٧)	-	(١,٧٢٠,٤٩٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
١٠٢,٢٢٩	(١٠٦,٥١١)	٧٠٠,٨٤٣	٤٣٥,٤٥٦	-	١,١٣٢,٠١٧	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٩٤٣,٢٦٢)	(٦٧٦,٥٥٠)	(٤,٣٦٧,٩١٥)	(١,٩٢٣,٧٣٧)	-	(٧,٩١١,٤٦٤)	المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي
١,٠٤٨,٩١٧	(٣,٣٥٠)	١,٢٩٩,٥٨١	١,٠٠٣,٢٩٧	-	٣,٣٤٨,٤٤٥	الأثر على خسائر ائتمانية متوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٧٨٤,٤١٣)	١,٠١٢,١٤٩	١,٦٦٠,٢٩٦	١,٠٠٠,٠٢٤	(٧٤,٣١٣)	٢,٨١٣,٧٤٣	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٢٢,٥٣٢)	(٢٧,٢٢٦)	(١,٠١٤,٢٢٧)	(٨٦,٠٢٠)	-	(١,١٥٠,٠٠٥)	التسهيلات المعنومة
(١٣,٠٥٠)	١٥٣	(٨٩٥,٥٢٦)	(١٨٢,٣١٤)	-	(١,٠٩٠,٧٣٧)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٥,٩٢٦,٧٤٧	٧,٧٨٧,٠٥٨	٤٧,١٥٦,٨٧٩	٩,٤٠٥,٣١٢	٢,٩٤٠	٨٠,٢٧٨,٩٣٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
إعادة التوزيع						
١٥,٩٢٦,٧٤٧	٧,٧٨٧,٠٥٨	٤٧,١٥٦,٨٧٩	٩,٤٠٥,٣١٢	٢,٩٤٠	٨٠,٢٧٨,٩٣٦	المخصصات على مستوى إفرادي
-	-	-	-	-	-	المخصصات على مستوى تجميعي
١٥,٩٢٦,٧٤٧	٧,٧٨٧,٠٥٨	٤٧,١٥٦,٨٧٩	٩,٤٠٥,٣١٢	٢,٩٤٠	٨٠,٢٧٨,٩٣٦	

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى بمبلغ ٦,٣٠٦,٧٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٥,٠٠٠,٥٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢)

الفوائد المتعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المتعلقة :

الشركات					
الإجمالي	الصفيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					للعام ٢٠٢٣
٢٤,١٥٩,٢٠٢	٤,٢٥١,٤٣٣	١٤,٤٣٥,١٠٤	٢,٦٠٩,٥٦٩	٢,٨٦٣,٠٩٦	الرصيد كما في بداية السنة
٥,٣٣٨,٨٥٩	١,٦٠٧,١٥٤	٢,٤٧٠,٢٣٠	٥٠٠,٠٣١	٧٦١,٤٤٤	يضاف: الفوائد المتعلقة خلال السنة
(٧٧٦,٨٩٩)	(٢٤٤,٦١٩)	(١٠٣,٦٥٩)	(٢٩٥,٣٨٦)	(١٣٣,٢٣٥)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
٣٧,٢٥٦	٧,٥٥٨	١٥,٥٢٥	١١,٩٧٧	٢,١٩٦	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٦١,٨٨٠)	(١٢٦,٥٦٦)	٤٢,٧٦٩	١٦,٧٧٠	٥,١٤٧	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
٢٤,٦٢٤	١١٩,٠٠٨	(٥٨,٢٩٤)	(٢٨,٧٤٧)	(٧,٣٤٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٥٧٠,٦٠٦)	(٢٤١,٦٧٩)	(٢٦٨,٨٧٣)	-	(٦٠,٠٥٤)	ينزل: المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
(١,٢٢١,٩٥٣)	(١٠٠,٥٢١)	(٧٦٤,٨٣٢)	(٢٥٤,٧١٨)	(١٠١,٨٨٢)	ينزل: الفوائد المتعلقة التي تم شطبها
(٦٣,٠٦٨)	(٥٤,٠٢٨)	(٤,٦٨٥)	-	(٤,٣٥٥)	فرق تقييم عملات أجنبية
٢٦,٨٦٥,٥٣٥	٥,٢١٧,٧٤٠	١٥,٧٦٣,٢٨٥	٢,٥٥٩,٤٩٦	٣,٣٢٥,٠١٤	الرصيد في نهاية السنة
					للعام ٢٠٢٢
٢٤,٠٤٩,٩٤٧	٤,١٤٢,٦٣٧	١٣,٨١٩,٩٩٤	٣,٠٣٠,٨٧٤	٣,٠٠٦,٤٤٢	الرصيد كما في بداية السنة
٥,٣٠٩,٢٦٠	١,٤٩٨,٨١٣	٢,٤٩٢,٧٧٣	٧٧٦,٠٦٧	٥٤١,٦٠٧	يضاف: الفوائد المتعلقة خلال السنة
(١,١١٠,٩٤٠)	(١٦٩,٨٤٧)	(٣٣٤,١١٩)	(٤٢٨,٩١٦)	(١٧٨,٠٥٨)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
٣١,٤٣٩	١,٠١٢	-	١٩,٣٢٧	١١,١٠٠	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٥٨٢,٤١٦)	(٩١,١٥٥)	(٥٣٦,٣٠٥)	٣٦,٠٢٢	٩,٠٢٢	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
٥٥٠,٩٧٧	٩٠,١٤٣	٥٣٦,٣٠٥	(٥٥,٣٤٩)	(٢٠,١٢٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٢,٩٦٥,٢٧٨)	(٨٧٢,٦٩٥)	(١,٢١٩,٧٧٤)	(٥٤٥,٦٧٥)	(٣٢٧,١٣٤)	ينزل: المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
(٨٤٢,٠١٦)	(١٤٤,١٤٩)	(٣١٢,٢١٩)	(٢٢٢,٧٨١)	(١٦٢,٨٦٧)	ينزل: الفوائد المتعلقة التي تم شطبها
(٢٨١,٧٧١)	(٢٠٣,٣٢٦)	(٦١,٥٥١)	-	(١٦,٨٩٤)	فرق تقييم عملات أجنبية
٢٤,١٥٩,٢٠٢	٤,٢٥١,٤٣٣	١٤,٤٣٥,١٠٤	٢,٦٠٩,٥٦٩	٢,٨٦٣,٠٩٦	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إف—رادي	المرحلة الأولى إف—رادي
دين—ار	دين—ار	دين—ار	دين—ار	دين—ار
٧٧٩,٤٠٢,٥١١	٩٠٧,٠٩٤,٤٣٦	-	١١٤,٠٢٤,١٩٣	٧٩٣,٠٧٠,٢٤٣
٢٢,٥٧١,٣٣٣	٢٢,٥٩٠,١٤١	-	٢٢,٥٩٠,١٤١	-
٧٢,٧١٩,١٩٤	٦٩,٧٦٠,٧٩٦	٦٩,٧٦٠,٧٩٦	-	-
٨٢٥,٠١٧,٧٤٦	٧٩٩,٢١٠,٥٠٢	٣٦,٩٩٣,٢٠٣	١١,٦٣٧,١٠٤	٧٥٠,٥٨٠,١٩٥
١,٦٩٩,٧١٠,٧٨٤	١,٧٩٨,٦٥٥,٨٧٥	١٠٦,٧٥٣,٩٩٩	١٤٨,٢٥١,٤٣٨	١,٥٤٣,٦٥٠,٤٣٨

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

من ١ إلى ٦

٧

من ٨ إلى ١٠

غير مصنف

المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إف—رادي	المرحلة الأولى إف—رادي
دين—ار	دين—ار	دين—ار	دين—ار	دين—ار
١,٤٦٤,٦٧٥,١١٦	١,٦٩٩,٧١٠,٧٨٤	١٠٩,٣٠٩,٤٦٥	١٤٢,٠٢١,١١٩	١,٤٤٨,٣٨٠,٢٠٠
٥٦٨,٢٥٠,٢٧٧	٥٣٠,٨٩٣,٢٦٣	٦,٧٣٢,٠١٨	٢٠,١٦٣,٦٣١	٥٠٣,٩٩٧,٦١٤
(٣٢٠,٣٦٧,٥٧١)	(٤٢٧,٩٢٤,١٩٢)	(١٥,٢٨٦,٨١٠)	(٢١,٢٩٠,٩٦٩)	(٣٩١,٣٤٦,٤١٣)
-	-	(٥٥٦,٢٥٧)	(٩,٧٧١,٦٨٤)	١٠,٣٢٧,٩٤١
-	-	(٧٧٦,٩٥٠)	٢٢,٢٩٦,١٢٦	(٢١,٥١٩,١٧٦)
-	-	١١,٣٥٦,٥١٣	(٥,١٦٦,٧٨٥)	(٦,١٨٩,٧٢٨)
(١٢,٨٤٧,٠٣٨)	(٤,٠٢٣,٩٨٠)	(٤,٠٢٣,٩٨٠)	-	-
١,٦٩٩,٧١٠,٧٨٤	١,٧٩٨,٦٥٥,٨٧٥	١٠٦,٧٥٣,٩٩٩	١٤٨,٢٥١,٤٣٨	١,٥٤٣,٦٥٠,٤٣٨

الرصيد كما في بداية السنة

تسهيلات جديدة خلال السنة

تسهيلات المسددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التسهيلات المدعومة والمحوّلة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي

إجمالي التعرضات في نهاية السنة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إف—رادي	المرحلة الأولى إف—رادي
دين—ار	دين—ار	دين—ار	دين—ار	دين—ار
٨٢,٩٤٠,٥٣٠	٨٠,٢٧٨,٩٣٦	٦٣,١١٢,٣٩١	١٠,١٧٧,٧٩٤	٦,٩٨٨,٧٥١
٦,٣٢٨,٩٣٢	٩,٦٦٦,٦٥٢	٥,٥٢٢,٣٠٠	١,١٤٦,٦٧٥	٢,٩٩٧,٦٧٧
(٥,٠٠٠,٥٠٨)	(٦,٣٠٦,٧٣٢)	(٦,١٨١,٨٧٩)	(٣٥,٣٣٩)	(٨٩,٥١٤)
-	-	(٤٨,١٨٠)	(٣٢٦,٧٥٤)	٣٧٤,٩٣٤
-	-	(٧١,٤٠٨)	٢٠٦,٤٧٥	(١٣٥,٠٦٧)
-	-	٤٣٣,٨٢٩	(٣٥٢,٩٢٩)	(٨٠,٩٠٠)
٣,٣٤٨,٤٤٥	٤,٦١٢,٣٢٦	٤,٣٨٢,٣٤٨	٥٧٢,٧٩٦	(٣٤٢,٨١٨)
٢,٨١٣,٧٤٣	٥,١١٤,٢٩٧	١,٧٥٤,٣٨٣	٥,٥٥٨,٢٠٣	(٢,١٩٨,٢٨٩)
(٩,٠٦١,٤٦٩)	(٢,٢٣١,٤٢١)	(٢,٢٣١,٤٢١)	-	-
(١,٠٩٠,٧٣٧)	(١٢٦,٤٥٥)	(١٢٦,٤٥٥)	-	-
٨٠,٢٧٨,٩٣٦	٩١,٠٠٧,٦٠٣	٦٦,٥٤٥,٩٠٨	١٦,٩٤٦,٩٢١	٧,٥١٤,٧٧٤

الرصيد كما في بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات المسددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المدعومة والمحوّلة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	إففرادي	إففرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦٥,٢٢٢	٤٠٨,١٩٨	-	١٩,٤١٧	٣٨٨,٧٨١
٥,٧١٧	٢,٤٣٧	-	٢,٤٣٧	-
١٧,٣٦١	١٦,٢٦٢	١٦,٢٦٢	-	-
٣٩١,٠٤٠,٣٤٣	٤٢٢,٠٢٧,٤٦٣	١٨,٨٥٤,٨١٥	٥,٠٥٠,١٧٧	٣٩٨,١٢٢,٤٧١
٣٩١,٢٢٨,٦٤٣	٤٢٢,٤٥٤,٣٦٠	١٨,٨٧١,٠٧٧	٥,٠٧٢,٠٣١	٣٩٨,٥١١,٢٥٢

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

من ١ إلى ٦

٧

من ٨ إلى ١٠

غير مصنف

المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للأفراد كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	إففرادي	إففرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٢٨,٧٣٤,١٥١	٣٩١,٢٢٨,٦٤٣	١٦,٦٤١,٤٨١	٢,٣٥٩,٠٨١	٣٧٢,٢٢٨,٠٨١
١٢٤,٩٧٧,٦٩٨	٩٣,٨٠١,٤٥١	٨٦٧,٧٦٤	٣٧٠,٧٥٢	٩٢,٥٦٢,٩٣٥
(٦١,٠٢٧,٤١١)	(٦٢,١٧٥,٢١٥)	(١,٦٣٩,٣٥٩)	(٦٧٧,٨٨١)	(٥٩,٨٥٧,٩٧٥)
-	-	(٤٩,٩٢٥)	(٩٩,٠٥٤٦)	١,٠٤٠,٤٧١
-	-	(٢٤,٢٣٤)	٤,١٥٣,٣٣٦	(٤,١٢٩,١٠٢)
-	-	٣,٤٧٥,٨٦٩	(١٤٢,٧١١)	(٣,٣٣٣,١٥٨)
(١,٤٥٥,٧٩٥)	(٤٠٠,٥١٩)	(٤٠٠,٥١٩)	-	-
٣٩١,٢٢٨,٦٤٣	٤٢٢,٤٥٤,٣٦٠	١٨,٨٧١,٠٧٧	٥,٠٧٢,٠٣١	٣٩٨,٥١١,٢٥٢

الرصيد كما في بداية السنة

تسهيلات جديدة خلال السنة

تسهيلات المسددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التسهيلات المعدومة والمحوّلة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي

إجمالي التعرضات في نهاية السنة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	إففرادي	إففرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥,٨١١,٢٩٤	١٥,٩٢٦,٧٤٧	١٣,٦٨١,٠٩٣	١,٣٤٣,٤٠٤	٩٠٢,٢٥٠
٢,١١٣,٦٦٨	٢,٩٥٩,٨٠٦	٢,٥٩١,٢٧٤	٤٨,٥٨٠	٣١٩,٩٥٢
(١,٢٨٣,٨٧٥)	(١,٣٥٠,١٨٩)	(١,٣٢٢,٨٨٥)	(٥,٩٠١)	(٢١,٤٠٣)
-	-	(٣١,٣٧١)	(٤٣,٧٧٧)	٧٥,١٤٨
-	-	(١٣,١٩٢)	٣٨,٣٢٢	(٢٥,١٣٠)
-	-	٧٩,٣٤٢	(٢٠,٥٧٣)	(٥٨,٧٦٩)
١,٠٤٨,٩١٧	٢,٤٦٩,٠٩٤	٢,١١٠,١٩٠	٤٢٢,٣٦١	(٦٣,٤٥٧)
(٧٨٤,٤١٣)	(٣,٠٣١,٥٣٤)	(١,٩٦٩,٦٠٩)	(١,٠٨٥,٤٢٠)	٢٣,٤٩٥
(٩٦٥,٧٩٤)	(٢٣٨,٥٨٣)	(٢٣٨,٥٨٣)	-	-
(١٣,٠٥٠)	(١٠,٨٣٧)	(١٠,٨٣٧)	-	-
١٥,٩٢٦,٧٤٧	١٦,٧٢٤,٥٠٤	١٤,٨٧٥,٤٢٢	٦٩٦,٩٩٦	١,١٥٢,٠٨٦

الرصيد كما في بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات المسددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة

تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المعدومة والمحوّلة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣			
المجموع	المجموع	المرحلة الثانية إفصاح	المرحلة الثانية إفصاح	المرحلة الأولى إفصاح
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦,٥٣١,٧٣٨	٢٩,٩٧٧,٥٣١	-	٥٥٥,٨٣٣	٢٩,٤٢١,٦٩٨
٥٨٣,٣٦٣	٣٩٠,٥٦٣	-	٣٩٠,٥٦٣	-
١,٤٧٩,٦٣٢	١,٩٠٧,٠٠٩	١,٩٠٧,٠٠٩	-	-
٣٠١,٢٠٤,٦٦٤	٢٩٦,٧١٧,٣٩٢	٩,٢٣١,٨١٦	٥,٨٨٥,٦٢١	٢٨١,٥٩٩,٩٥٥
٣٢٩,٧٩٩,٣٩٧	٣٢٨,٩٩٢,٤٩٥	١١,١٣٨,٨٢٥	٦,٨٣٢,٠١٧	٣١١,٠٢١,٦٥٣

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

من ١ إلى ٦

٧

من ٨ إلى ١٠

غير مصنف

المجموع

إفصاح الحركة على القروض العقارية كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣			
المجموع	المجموع	المرحلة الثانية إفصاح	المرحلة الثانية إفصاح	المرحلة الأولى إفصاح
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١٢,٦٧٩,٣٨٨	٣٢٩,٧٩٩,٣٩٧	١٤,٥٧٤,١٠٩	٨,٨٠٧,٦٨٧	٣٠٦,٤١٧,٦٠١
٨٥,٧٧٥,٥٧٨	٦٥,٢٦٢,٠٦٣	٥٤٩,٩٤٠	١٦٨,٥٦٥	٦٤,٥٤٣,٥٥٨
(٦٧,٢٠٥,٣٢١)	(٦٥,٥٦٨,٠٨١)	(٦,٣٣٢,٥٢٩)	(١,٩٧٩,١٢١)	(٥٧,٢٥٦,٤٣١)
-	-	(٣٤٨,١٥٤)	(٢,٦٧٨,٠٦٦)	٣,٠٢٦,٢٢٠
-	-	(٣٣٤,١٥٨)	٤,٦٠٩,٢٢٣	(٤,٢٧٥,٠٦٥)
-	-	٣,٥٣٠,٥٠١	(٢,٠٩٦,٢٧١)	(١,٤٣٤,٢٣٠)
(١,٤٥٠,٢٤٨)	(٥٠٠,٨٨٤)	(٥٠٠,٨٨٤)	-	-
٣٢٩,٧٩٩,٣٩٧	٣٢٨,٩٩٢,٤٩٥	١١,١٣٨,٨٢٥	٦,٨٣٢,٠١٧	٣١١,٠٢١,٦٥٣

الرصيد كما في بداية السنة

تسهيلات جديدة خلال السنة

تسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

التسهيلات المدعومة والمحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي

إجمالي التعرضات في نهاية السنة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣			
المجموع	المجموع	المرحلة الثانية إفصاح	المرحلة الثانية إفصاح	المرحلة الأولى إفصاح
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨,١٩٢,١٣٩	٧,٧٨٧,٠٥٨	٦,٩٩٨,٩٠٨	٤٠٥,٢٦٣	٣٨٢,٨٨٧
٥٩٩,٤٢٠	٩٥٢,١٣١	٨٥٩,٧٦٨	١٣,١٦٠	٧٩,٢٠٣
(١,٣٠٩,٦٧٧)	(١,٤٢١,٤٢٨)	(١,٤٢١,٤٢٨)	-	-
-	-	(١٦,٨٠٩)	(١٢٠,٠٤٣)	١٣٦,٨٥٢
-	-	(٣٠,٠٥١)	٣٨,٠٩٧	(٨,٠٤٦)
-	-	٥٩,٨٠٠	(٥٤,٩٦٧)	(٤,٨٣٣)
(٣,٣٥٠)	٦٤٤,٦٣٦	٥٩٤,٩٢٣	١٨١,٥٠٠	(١٣١,٧٨٧)
١,٠١٢,١٤٩	(٢,١٣٨,٥١٤)	(١,٩٥٧,٩٠٩)	(١٢٥,٧٩٩)	(٥٤,٨٠٦)
(٧٠٣,٧٧٦)	(٢٤٦,١٦٦)	(٢٤٦,١٦٦)	-	-
١٥٣	-	-	-	-
٧,٧٨٧,٠٥٨	٥,٥٧٧,٧١٧	٤,٨٤١,٠٣٦	٣٣٧,٢١١	٣٩٩,٤٧٠

الرصيد كما في بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المدعومة والمحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي

تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف

إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفـــــرادي	المرحلة الأولى إفـــــرادي
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٦٢٧,٣٢٤,١٧٢	٦٩٥,٣١٨,٣٧٧	-	١٠٨,٥٩٣,٦٠٥	٥٨٦,٧٢٤,٧٧٢
١٠,٨٨٣,٧٧٨	١١,٣٢٨,٥٣١	-	١١,٣٢٨,٥٣١	-
٦٠,٠٣٤,٢٣٧	٥٥,١٥٨,٢٣١	٥٥,١٥٨,٢٣١	-	-
٨٢,٥٢٤,٤٦٤	٦٠,١٥٢,٦١٤	٥,٧٦٨,٥١٩	٤١٦,٨٦٨	٥٣,٩٦٧,٢٢٧
٧٨٠,٧٦٦,٦٥١	٨٢١,٩٥٧,٧٥٣	٦٠,٩٢٦,٧٥٠	١٢٠,٣٣٩,٠٠٤	٦٤٠,٦٩١,٩٩٩

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

من ١ إلى ٦

٧

من ٨ إلى ١٠

غير مصنف

المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركات الكبرى كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفـــــرادي	المرحلة الأولى إفـــــرادي
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٦٢٠,٩٧٧,٤١٢	٧٨٠,٧٦٦,٦٥١	٦٤,٤٠٩,١٢٦	١١٠,٤٩٥,٠٤٨	٦٠٥,٨٦٢,٤٧٧
٢٩٥,٧٨١,٣٧٩	٢٧١,٦٩٥,١٠٢	٤,٣٩٨,٥٥٠	١٨,٥٢٦,٣١٢	٢٤٨,٧٧٠,٢٤٠
(١٢٩,٠٧٨,٠٠٥)	(٢٢٨,٤٠٠,٦٦٢)	(٥,٩٢٠,٥٣٠)	(١٥,٩٢٤,١٤٢)	(٢٠٦,٥٥٥,٩٩٠)
-	-	(١٣١,٣١٦)	(٢,٨٤٥,٦٢٥)	٢,٩٧٦,٩٤١
-	-	(٤١٨,٥٥٨)	١٠,٧٨٠,٢٢٧	(١٠,٣٦١,٦٦٩)
-	-	٦٩٢,٨١٦	(٦٩٢,٨١٦)	-
(٦,٩١٤,١٣٥)	(٢,١٠٣,٣٣٨)	(٢,١٠٣,٣٣٨)	-	-
٧٨٠,٧٦٦,٦٥١	٨٢١,٩٥٧,٧٥٣	٦٠,٩٢٦,٧٥٠	١٢٠,٣٣٩,٠٠٤	٦٤٠,٦٩١,٩٩٩

الرصيد كما في بداية السنة

تسهيلات جديدة خلال السنة

تسهيلات المسددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

التسهيلات المعدومة والمحوّلة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي

إجمالي التعرضات في نهاية السنة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفـــــرادي	المرحلة الأولى إفـــــرادي
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٤٩,١٢١,٠٨٢	٤٧,١٥٦,٨٧٩	٣٥,٥٣٤,٧١٢	٧,١٠٦,٦٣٧	٤,٥١٥,٥٣٠
٢,٥١٣,٢٦٧	٣,٤٧٦,١٦٨	٣٥٨,١٤٩	٩٢٣,٠١٢	٢,١٩٥,٠٠٧
(١,١٥٩,٦٧٩)	(٢,٢٩٨,٧٣٣)	(٢,٢٣٠,٩٦٠)	(٤,٤٧١)	(٦٣,٣٠٢)
-	-	-	(٥٠,٨٦٢)	٥٠,٨٦٢
-	-	(٢٨,١٦٥)	١١٨,١٩٥	(٩٠,٠٣٠)
-	-	٩٣,٩٢٠	(٩٣,٩٢٠)	-
١,٢٩٩,٥٨١	٢٢٨,٥٩٧	٣٠١,٩٣٤	(٢٨,٠٢٥)	(٤٥,٣١٢)
١,٦٦٠,٢٩٦	١٠,٣٦٠,٣٠٦	٥,٢٣٧,٢٦٤	٦,٦٩٤,٠٧٢	(١,٥٧١,٠٣٠)
(٥,٣٨٢,١٤٢)	(١,٠٦٩,٦٣٣)	(١,٠٦٩,٦٣٣)	-	-
(٨٩٥,٥٢٦)	(٦٩,٩١١)	(٦٩,٩١١)	-	-
٤٧,١٥٦,٨٧٩	٥٧,٧٨٣,٦٧٣	٣٨,١٢٧,٣١٠	١٤,٦٦٤,٦٣٨	٤,٩٩١,٧٢٥

الرصيد كما في بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة

المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة

ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى

ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية

ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة

الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المعدومة والمحوّلة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفـــرادي	المرحلة الأولى إفـــرادي
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
١٢٥,٣٨١,٣٧٩	١٣٧,٠٧٥,٥٤٨	-	٤,٨٥٥,٣٣٨	١٣٢,٢٢٠,٢١٠
١١,٠٩٨,٤٧٥	١٠,٨٦٨,٦١٠	-	١٠,٨٦٨,٦١٠	-
١١,١٨٧,٩٦٤	١٢,٦٧٩,٢٩٤	١٢,٦٧٩,٢٩٤	-	-
٢٠,١٣٠,٨٧٠	٢٠,٣١٣,٠٣٣	٣,١٣٨,٠٥٣	٢٨٤,٤٣٨	١٦,٨٩٠,٥٤٢
١٦٧,٧٩٨,٦٨٨	١٨٠,٩٣٦,٤٨٥	١٥,٨١٧,٣٤٧	١٦,٠٠٨,٣٨٦	١٤٩,١١٠,٧٥٢

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

من ١ إلى ٦

٧

من ٨ إلى ١٠

غير مصنف

المجموع

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفـــرادي	المرحلة الأولى إفـــرادي
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
١٧٠,٧٥٣,٠٦٠	١٦٧,٧٩٨,٦٨٨	١٣,٦٨٤,٧٤٩	٢٠,٣٥٩,٣٠٣	١٣٣,٧٥٤,٦٣٦
٦١,٧١٥,٦٢٢	٥٥,٨١٩,٨٦٥	٩١٥,٧٦٤	١,٠٩٨,٠٠٢	٥٣,٨٠٦,٠٩٩
(٦١,٦٤٣,١٣٤)	(٤١,٦٦٢,٨٢٩)	(١,٣٩٤,٣٩٢)	(٢,٧٠٩,٨٢٥)	(٣٧,٥٥٨,٦١٢)
-	-	(٢٦,٨٦٢)	(٣,٢٥٧,٤٤٧)	٣,٢٨٤,٣٠٩
-	-	-	٢,٧٥٣,٣٤٠	(٢,٧٥٣,٣٤٠)
-	-	٣,٦٥٧,٣٢٧	(٢,٢٣٤,٩٨٧)	(١,٤٢٢,٣٤٠)
(٣,٠٢٦,٨٦٠)	(١,٠١٩,٢٣٩)	(١,٠١٩,٢٣٩)	-	-
١٦٧,٧٩٨,٦٨٨	١٨٠,٩٣٦,٤٨٥	١٥,٨١٧,٣٤٧	١٦,٠٠٨,٣٨٦	١٤٩,١١٠,٧٥٢

الرصيد كما في بداية السنة

تسهيلات جديدة خلال السنة

تسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

التسهيلات المعدومة والمحوالة الى بنود خارج قائمة المركز المالي

إجمالي التعرضات في نهاية السنة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفـــرادي	المرحلة الأولى إفـــرادي
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
٩,٧٣٨,٧٦٢	٩,٤٠٥,٣١٢	٦,٨٩٧,٦٧٨	١,٣٢٢,٤٩٠	١,١٨٥,١٤٤
١,١٠٢,٥٧٧	٢,٢٦٦,٩٦٣	١,٧١٣,١٠٩	١٦١,٩٢٣	٣٩١,٩٣١
(١,٢٤٧,٢٧٧)	(١,٢٣٦,٣٨٢)	(١,٢٠٦,٦٠٦)	(٢٤,٩٦٧)	(٤,٨٠٩)
-	-	-	(١١٢,٠٧٢)	١١٢,٠٧٢
-	-	-	١١,٨٦١	(١١,٨٦١)
-	-	٢٠٠,٧٦٧	(١٨٣,٤٦٩)	(١٧,٢٩٨)
١,٠٠٣,٢٩٧	١,٢٦٩,٩٩٩	١,٣٧٥,٣٠١	(٣,٠٤٠)	(١٠٢,٢٦٢)
١,٠٠٠,٠٢٤	(٧٣,٠٢١)	٤٤٤,٦٣٧	٧٥,٣٥٠	(٥٩٣,٠٠٨)
(٢,٠٠٩,٧٥٧)	(٦٧٧,٠٣٩)	(٦٧٧,٠٣٩)	-	-
(١٨٢,٣١٤)	(٤٥,٧٠٧)	(٤٥,٧٠٧)	-	-
٩,٤٠٥,٣١٢	١٠,٩١٠,١٢٥	٨,٧٠٢,١٤٠	١,٢٤٨,٠٧٦	٩٥٩,٩٠٩

الرصيد كما في بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة

المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المعدومة والمحوالة الى بنود خارج قائمة المركز المالي

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

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

٢٠٢٢		٢٠٢٣			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفصاح	المرحلة الأولى إفصاح	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٠,١١٧,٤٠٥	٤٤,٣١٤,٧٨٢	-	-	٤٤,٣١٤,٧٨٢	من ١ إلى ٦
٣٠,١١٧,٤٠٥	٤٤,٣١٤,٧٨٢	-	-	٤٤,٣١٤,٧٨٢	المجموع

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

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

٢٠٢٢		٢٠٢٣			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفصاح	المرحلة الأولى إفصاح	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣١,٥٣١,١٠٥	٣٠,١١٧,٤٠٥	-	-	٣٠,١١٧,٤٠٥	إجمالي التعرضات في بداية السنة
-	٤٤,٣١٤,٧٨٢	-	-	٤٤,٣١٤,٧٨٢	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,٤١٣,٧٠٠)	(٣٠,١١٧,٤٠٥)	-	-	(٣٠,١١٧,٤٠٥)	تسهيلات المسددة
٣٠,١١٧,٤٠٥	٤٤,٣١٤,٧٨٢	-	-	٤٤,٣١٤,٧٨٢	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

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

٢٠٢٢		٢٠٢٣			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفصاح	المرحلة الأولى إفصاح	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٧,٢٥٣	٢,٩٤٠	-	-	٢,٩٤٠	رصيد بداية السنة
-	١١,٥٨٤	-	-	١١,٥٨٤	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٧٤,٣١٣)	(٢,٩٤٠)	-	-	(٢,٩٤٠)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٢,٩٤٠	١١,٥٨٤	-	-	١١,٥٨٤	إجمالي رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

٩ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
١٠,٤٤٩,٩٢٩	١٠,١٢٨,٦٣٠
٢٧,٢٨٥,٧٢١	٢٩,٦٢٤,٦٦٠
٣٧,٧٣٥,٦٥٠	٣٩,٧٥٣,٢٩٠

أسهم مدرجة في أسواق نشطة

أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه ٧٩٣,٧٢٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ .
(٣٦٧,٦٨٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) .

١٠ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأه - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٧٦٨,٠٢٨,١٠٦	٨١٠,٢٢٢,٣٠٥
١٠٣,٨٥٤,٩٣٦	٨٢,٥٠٣,١١٧
٨٧١,٨٨٣,٠٤٢	٨٩٢,٧٢٥,٤٢٢

أذونات وسندات خزينة

سندات واسناد قروض شركات

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

(٨٨٦,١١٠)	(٥٢٥,٦٣٣)
٨٧٠,٩٩٦,٩٣٢	٨٩٢,١٩٩,٧٨٩

تحليل السندات :

ذات عائد ثابت

المجموع

٨٧١,٨٨٣,٠٤٢	٨٩٢,٧٢٥,٤٢٢
٨٧١,٨٨٣,٠٤٢	٨٩٢,٧٢٥,٤٢٢

أذونات وسندات واسناد غير متوفر لها أسعار سوقية

٨٧١,٨٨٣,٠٤٢	٨٩٢,٧٢٥,٤٢٢
-------------	-------------

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

المرحلة الأولى

المجموع

٨٧١,٨٨٣,٠٤٢	٨٩٢,٧٢٥,٤٢٢
٨٧١,٨٨٣,٠٤٢	٨٩٢,٧٢٥,٤٢٢

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

٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٦٨,٠٢٨,١٠٦	٨١٠,٢٢٢,٣٠٥	-	-	٨١٠,٢٢٢,٣٠٥
١٠٣,٨٥٤,٩٣٦	٨٢,٥٠٣,١١٧	-	-	٨٢,٥٠٣,١١٧
٨٧١,٨٨٣,٠٤٢	٨٩٢,٧٢٥,٤٢٢	-	-	٨٩٢,٧٢٥,٤٢٢

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

حكومية
غير مصنف
المجموع

فيما يلي الحركة على الموجودات المالية بالتكلفة المطقة :

٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٦٧,١٨٦,٧٨٨	٨٧١,٨٨٣,٠٤٢	-	-	٨٧١,٨٨٣,٠٤٢
١٩٣,٢٢٣,٣٣٢	٢٩٣,٧٥٠,٧٢٧	-	-	٢٩٣,٧٥٠,٧٢٧
(١٨٨,٩٢٧,٠٧٨)	(٢٧٢,٩٠٨,٣٤٧)	-	-	(٢٧٢,٩٠٨,٣٤٧)
٨٧١,٨٨٣,٠٤٢	٨٩٢,٧٢٥,٤٢٢	-	-	٨٩٢,٧٢٥,٤٢٢

الرصيد كما في بداية السنة
الاستثمارات الجديدة خلال السنة
الاستثمارات المستحقة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٣٦,٣٨١	٨٨٦,١١٠	-	-	٨٨٦,١١٠
٤,٩٨٤	٢,٠٢٥	-	-	٢,٠٢٥
(٧,٤٢٨)	(٣٦٧,٦٦٠)	-	-	(٣٦٧,٦٦٠)
(٤٧,٨٢٧)	٥,١٥٨	-	-	٥,١٥٨
٨٨٦,١١٠	٥٢٥,٦٣٣	-	-	٥٢٥,٦٣٣

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

- لا يوجد إتفاقيات إعادة شراء سندات خزينة أرمنية مع البنك المركزي الأردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وكما هو موضح في إيضاح (١/٧) وذلك مقابل رهن سندات خزينة (حوالي ٣٦,٧ مليون دينار للعام ٢٠٢٢).

١١ - ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي .

معدات								أجهزة	
اراضى	مباني	والجهازه وأثاث	وسائط نقل	الحاسب الألى	أخرى	مشاريع قيد الإنجاز	المجموع		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣									
الكلفة :									
٢٣,٢٥٠,٨٥٥	٥٠,٢٩٥,٥٣٨	٢٥,٣٦٢,٤١٤	١,٠٣٨,٠٧٧	١٤,٣٥١,٥٢٥	١١,٣٢٢,٣٧٦	٨,٦٧٦,٣٩٦	١٣٤,٢٩٧,١٨١		
-	٢,٣١٩,٠٠٩	١,٢٦٧,٧٣٤	٦٩,٧٥٠	١,٧٩٧,٤٧٤	٥٣٨,١٥٩	٨,٢٩٥,٩٧٧	١٤,٢٨٨,١٠٣		
(١٦١,٥٧٠)	(٣٨٠,٤٧٥)	(١,٤٧٨,٩٧٥)	(٤٨,٥٠٠)	(٨٨,٨٩٥)	(٣٣٩,٢٣٧)	-	(٢,٤٩٧,٦٥٢)		
٢٣,٠٨٩,٢٨٥	٥٢,٢٣٤,٠٧٢	٢٥,١٥١,١٧٣	١,٠٥٩,٣٢٧	١٦,٠٦٠,١٠٤	١١,٥٢١,٢٩٨	١٦,٩٧٢,٣٧٣	١٤٦,٠٨٧,٦٣٢		
الرصيد في بداية السنة									
-	١١,٨٧٣,٠٨٠	١٩,٢٣٥,٣٨٦	٦٨٦,٣٦٤	١٢,٦٤٨,٧٧٢	٨,٢٧٧,٨٦١	-	٥٢,٧٢١,٤٦٣		
-	٩٣٤,٢٩٦	١,٥٩٢,٢٩٢	١٠٦,٧٤٥	١,٢٢٩,٨١٨	٧٠٣,٤٣٩	-	٤,٥٦٦,٥٩٠		
-	(١٩٧,١٤٢)	(١,٣٧١,٢٨٩)	(٤٨,٥٠٠)	(٨٦,٩٥٥)	(٣٣٩,٢٣٦)	-	(٢,٠٤٣,١٢٢)		
-	١٢,٦١٠,٢٣٤	١٩,٤٥٦,٣٨٩	٧٤٤,٦٠٩	١٣,٧٩١,٦٣٥	٨,٦٤٢,٠٦٤	-	٥٥,٢٤٤,٩٣١		
٢٣,٠٨٩,٢٨٥	٣٩,٦٢٣,٨٣٨	٥,٦٩٤,٧٨٤	٣١٤,٧١٨	٢,٢٦٨,٤٦٩	٢,٨٧٩,٢٣٤	١٦,٩٧٢,٣٧٣	٩٠,٨٤٢,٧٠١		
الاستهلاك المتراكم :									
الرصيد في بداية السنة									
-	١١,٨٧٣,٠٨٠	١٩,٢٣٥,٣٨٦	٦٨٦,٣٦٤	١٢,٦٤٨,٧٧٢	٨,٢٧٧,٨٦١	-	٥٢,٧٢١,٤٦٣		
-	٩٣٤,٢٩٦	١,٥٩٢,٢٩٢	١٠٦,٧٤٥	١,٢٢٩,٨١٨	٧٠٣,٤٣٩	-	٤,٥٦٦,٥٩٠		
-	(١٩٧,١٤٢)	(١,٣٧١,٢٨٩)	(٤٨,٥٠٠)	(٨٦,٩٥٥)	(٣٣٩,٢٣٦)	-	(٢,٠٤٣,١٢٢)		
-	١٢,٦١٠,٢٣٤	١٩,٤٥٦,٣٨٩	٧٤٤,٦٠٩	١٣,٧٩١,٦٣٥	٨,٦٤٢,٠٦٤	-	٥٥,٢٤٤,٩٣١		
٢٣,٠٨٩,٢٨٥	٣٩,٦٢٣,٨٣٨	٥,٦٩٤,٧٨٤	٣١٤,٧١٨	٢,٢٦٨,٤٦٩	٢,٨٧٩,٢٣٤	١٦,٩٧٢,٣٧٣	٩٠,٨٤٢,٧٠١		
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢									
الكلفة :									
٢٣,٢٥٠,٨٥٥	٥٠,٢٩٥,٥٣٨	٢٧,٢٦٥,٦٧٤	١,٠٣٠,١٩٠	١٤,٠٩١,٩٥١	١٠,٨٦٦,٢٣٤	٤,٠٨٣,٩٨٤	١٣٠,٨٨٤,٤٢٦		
-	-	٨٢٠,٩٨٤	٢٠٤,٥٣٤	٩٨٣,٠٣٦	٥٩٩,٥٣٨	٤,٥٩٢,٤١٢	٧,٢٠٠,٥٠٤		
-	-	(٢,٧٢٤,٢٤٤)	(١٩٦,٦٤٧)	(٧٢٣,٤٦٢)	(١٤٣,٣٩٦)	-	(٣,٧٨٧,٧٤٩)		
٢٣,٢٥٠,٨٥٥	٥٠,٢٩٥,٥٣٨	٢٥,٣٦٢,٤١٤	١,٠٣٨,٠٧٧	١٤,٣٥١,٥٢٥	١١,٣٢٢,٣٧٦	٨,٦٧٦,٣٩٦	١٣٤,٢٩٧,١٨١		
الرصيد في بداية السنة									
-	١٠,٩٣٨,٦٣٤	٢٠,٢٩٥,٤٦١	٧٦٥,٦٦٧	١٢,٠٥٩,٣٦٨	٧,٧٣٤,٧٠٨	-	٥١,٧٩٣,٨٣٨		
-	٩٣٤,٤٤٦	١,٦١٦,٤٨٦	١١٧,٣٣٣	١,٣٠٩,٣٠٣	٦٨٦,٥٤٦	-	٤,٦٦٤,١١٤		
-	-	(٢,٦٧٦,٥٦١)	(١٩٦,٦٣٦)	(٧١٩,٨٩٩)	(١٤٣,٣٩٣)	-	(٣,٧٣٦,٤٨٩)		
-	١١,٨٧٣,٠٨٠	١٩,٢٣٥,٣٨٦	٦٨٦,٣٦٤	١٢,٦٤٨,٧٧٢	٨,٢٧٧,٨٦١	-	٥٢,٧٢١,٤٦٣		
٢٣,٢٥٠,٨٥٥	٣٨,٤٢٢,٤٥٨	٦,١٢٧,٠٢٨	٣٥١,٧١٣	١,٧٠٢,٧٥٣	٣,٠٤٤,٥١٥	٨,٦٧٦,٣٩٦	٨١,٥٧٥,٧١٨		
-	٢	٢٠ - ١٠	١٥	٣٠	٢٠ - ١٥	-	-		
نسبة الاستهلاك السنوية %									

- تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة ٣٠,٥٩٩,٣٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢٩,٢٥٣,٧١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢)

وما زالت مستخدمة من قبل البنك

١٢ - موجودات غير ملموسة - بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول			
أنظمة حاسوب وبرامج			
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٥٨٦,٧٥٥	٤,٩٢٨,٦١٢		
١,٥٦٤,٦٤٠	١,٢٦٤,٤٤٨		
(٤,٢٢٢,٧٨٣)	(٣,٦٨٠,٥٢٧)		
٤,٩٢٨,٦١٢	٢,٥١٢,٥٣٣		
٣٣ - ١٤	٣٣ - ١٤		

الرصيد في بداية السنة
اضافات
الإطفاء للسنة
الرصيد في نهاية السنة
نسبة الإطفاء السنوية %

١٣ - موجودات أخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول			
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار
٨١,٢٨٥,٠٤٠	٧١,٨٥٣,٤٥٣		
١٩,٧٨٠,١٥٤	٢٥,٤٧٧,١٧٣		
١,٦٩٨,٦٢٩	٤,٦٨٦,٢١٩		
١٣,٥٤٠,٥١٧	١٢,٢٤٦,٤٩٨		
٤,٣٤٤,٣٥٩	٤,٣٠٠,٦٣٩		
٢,٢٦٥,٣٥٤	٦,٢٥٥,٧٦٢		
١,٤٩٦,٠٣٣	١,٤٤٩,٨٦٦		
٣٦٣,٤١١	٤١٦,٨١١		
١,٢٦٥,١١٤	١,٧٣١,٤٠٠		
١٢٥,٠٦٣	٨٢,٦٢٤		
١٢٦,١٦٣,٦٧٤	١٢٨,٥٠٠,٤٤٥		

موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون - بالصافي *
فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة
شيكات وحالات برسم القبض
ذمم موجودات مباعه بالنقسيط - بالصافي **
مصرفات مدفوعة مقدماً
مدينون مختلفون
ايجارات مدفوعة مقدماً
تأمينات مستردة - بالصافي
سلف مؤقتة
أخرى
المجموع

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

كما تم اعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على إستملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٥/١/٤٠٧٦ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ١٠/١/٢٥١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧، هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٠/٣/١٦٢٣٤ بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢ أوقف احتساب المخصص التدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون شريطة الإبقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى ان يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

* * تم بناء مخصص بمبلغ ٩١٥,٠٠٠ دينار مقابل ذمة عقار مباع بالنقسيط كونه يوجد قضية على العميل.

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

٣١ كانون الأول			
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار
٨٩,٠١٢,٥٩٧	٨١,٢٨٥,٠٤٠		
٣,٠٦٤,٨٧٣	٥,٨٠١,٣٨٥		
(١٠,٥٦٥,٨٩٤)	(٢١,٥٠٩,٨٦١)		
(٥٣,٠٧٢)	-		
-	٦٠٠,٠٠٠		
١٢٧,٢٧٥	٦٢١,٩٠٤		
٩,٢٦١	٥,٥٩٦,٩٨٥		
(٣١٠,٠٠٠)	(٥٤٢,٠٠٠)		
٨١,٢٨٥,٠٤٠	٧١,٨٥٣,٤٥٣		

رصيد بداية السنة
اضافات
استيعادات *
خسارة التدني
خسارة تدني مستردة
مستخدم من مخصص تدني عقارات مباعه
مستخدم مخصص عقارات مخالفة
مخصص عقارات مخالفة
رصيد نهاية السنة

* بلغت خسائر البيع خلال العام ٢٠٢٣ حوالي ١١٤ ألف دينار (٧١٣ ألف دينار ربح خلال العام ٢٠٢٢).

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص العقارات المستملكة المخالفة:

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
١٠,٤٥٨,٩٠٢	١٠,٧٥٩,٦٤١
٣١٠,٠٠٠	٥٤٢,٠٠٠
(٩,٢٦١)	(٥,٥٩٦,٩٨٥)
١٠,٧٥٩,٦٤١	٥,٧٠٤,٦٥٦

رصيد بداية السنة
مخصص منبني خلال السنة
مخصص عقارات مبيعة خلال السنة
رصيد نهاية السنة

١٤ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٢٠٢٢			٢٠٢٣		
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٦٧٧,٥١٨	٥,٥٤١,٧٧٧	١٣٥,٧٤١	٤,٩٧٤,٢٦٠	٤,٨٦٧,٩٧٠	١٠٦,٢٩٠
١١١,٢٠١,٢٤١	٦٠,٧٧٧,٨٩٧	٥٠,٤٢٣,٣٤٤	١٣٠,٠٦٠,٦٧٥	٧٨,٥١٦,٧٨٣	٥١,٥٤٣,٨٩٢
١١٦,٨٧٨,٧٥٩	٦٦,٣١٩,٦٧٤	٥٠,٥٥٩,٠٨٥	١٣٥,٠٣٤,٩٣٥	٨٣,٣٨٤,٧٥٣	٥١,٦٥٠,١٨٢

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل
المجموع

- يوجد ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تبلغ ١٢,٦٨٢,٠٤٢ دينار تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٩٨٤,٣٧٧) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٠٢٢).

١٥ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغرى والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
١٥٩,٩٦٤,٩٧٤	١٣٧,٢٦٣,٨٠٣	١٥٢,٥٤١,٧٧٩	١٥,٠٧٩,٦٣٧	٤٦٤,٨٥٠,١٩٣
حسابات جارية وتحت الطلب				
٢٣٦,٥٩٠,٩٤٥	-	-	-	٢٣٦,٥٩٠,٩٤٥
ودائع توفير				
٨٠٧,٦٨٥,٣٤٠	٣٤١,٠٢٩,٧٣٢	٢٠٨,١٣٢,٣٥١	١٥٠,٣١٣,٣٢٢	١,٥٠٧,١٦٠,٧٤٥
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار				
١,٢٠٤,٢٤١,٢٥٩	٤٧٨,٢٩٣,٥٣٥	٣٦٠,٦٧٤,١٣٠	١٦٥,٣٩٢,٩٥٩	٢,٢٠٨,٦٠١,٨٨٣
المجموع				
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
١٨٠,٢٩٣,١١٢	١٣٢,٦٢٥,٦٦٠	١٤٤,٨٥٧,٦٩٤	١٧,١٣٣,١٥٢	٤٧٤,٩٠٩,٦١٨
حسابات جارية وتحت الطلب				
٢٥٨,٧٨٥,٩٤١	-	-	-	٢٥٨,٧٨٥,٩٤١
ودائع توفير				
٦٨٩,٧٣٠,٤١٢	٢٨٠,٣٧٢,٥٩٩	١٧٩,٢٣٨,٨٣٨	١٤٤,٦٢١,٠٥٨	١,٢٩٣,٩٦٢,٩٠٧
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار				
١,١٢٨,٨٠٩,٤٦٥	٤١٢,٩٩٨,٢٥٩	٣٢٤,٠٩٦,٥٣٢	١٦١,٧٥٤,٢١٠	٢,٠٢٧,٦٥٨,٤٦٦
المجموع				

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة ١٥٨,٧٧٢,٠٥٤ دينار أي ما نسبته ٧,١٩ ٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٥٤,١٠٧,٢٩٢ دينار أي ما نسبته ٧,٦٠ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٥٩٤,٣١٥,٧٤٠ دينار أي ما نسبته ٢٦,٩١ ٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٥٠٨,٣٠٠,٢٤٣ دينار أي ما نسبته ٢٥,٠٧ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٢,٩٥٢,٥٠٩ دينار أي ما نسبته ١,١٣ ٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٤,٠٨٥,٨٥٢ دينار أي ما نسبته ٠,٢٠ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

- بلغت الودائع الجامدة ٢١,٣٨٢,٥٧٢ دينار أي ما نسبته ٠,٩٧ ٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣٩,٢٠٧,٨١٦ دينار أي ما نسبته ١,٩٣ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

١٦ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٣	٢٠٢٢
دينار	دينار
٢٧١,٥٣٤,٠٩١	٢٧٧,٤٩٩,١٨٢
تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة	
٥٢,١٩١,٣٨٤	٣٤,٥٠٦,٠٤٤
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة	
٢٠,٧٥٣,٠١٨	١٧,٨٦٨,١٣٠
تأمينات أخرى	
٣٤٤,٤٧٨,٤٩٣	٣٢٩,٨٧٣,٣٥٦
المجموع	

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

عدد الأقساط	توربة استحقاق		سعر فائدة	سعر فائدة	إعادة الإقراض	الضمانات	المبلغ	دينار
	الاقساط	الاقساط						
المتبقية	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط	الاقساط
الاقساط	الكلية	المتبقية	الاقساط					

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	٩	٩	دفعات نصف سنوية	-	٥/٦٥	٩/٨١
١,٤٧٩,٩٢٨	٣٤	٣٣	٣٣	دفعات نصف سنوية	-	٣	٨/٨٥
٦٢١,٠٠٠	١٥	٢	٢	دفعات نصف سنوية	-	٢/٥	٩/٨٩
١,٧٢٨,٧٥٠	٢٠	١٤	١٤	دفعات نصف سنوية	-	٥/٦٩	٩/٩٣
١,٢١٦,٣٧٠	٢٦	٢٣	٢٣	دفعات نصف سنوية	-	٣/٤٢	٤/٠٧
٣٥,١٨١,٣٩٦	-	-	-	تجدد بشكل شهري	-	-	٣/٨
٣٧,٢٠٢,٣٨١	-	-	-	حسب استحقاق كل اتفاقية	رهن سندات خزينة	٢	-
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١	١	دفعة واحدة	-	٤/٥	٨/٥ - ٤/٥
٥,٨٣٣,٣٣٣	٢٤	١٩	١٩	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٦/٥	٩/٧٥
٤,٣٧٥,٠٠١	٢٤	٢٢	٢٢	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٦/٢٥	٩/٧٥
٤,٧٣٤,٠٠٦	٢٤	١٦	١٦	٢٤ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٥/٩	٩/٧٥
٣٠,٥٠٠,٠٠٠	٧	٧	٧	١/٣٠/٢٠٢٥ + ٣/٢٣/٢٠٢٥ + ٥/٣/٢٠٢٣ + ١٠/٤/٢٠٢٣ + ٧/١/٢٠٢٤ + ٩/٢٦/٢٠٢٤ + ٥/١/٢٠٢٣	-	٦/٣ - ٤/٥	٩/٧٥
٢,٥١٦,١٣٤	-	-	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٥/٧٥	١٨-١٥
٤٨٦,١١٢	-	-	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٦	١٨-١٥
٢٤٤,٨٢٢	-	-	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	٣/٧٥	١٨-١٥
١,٥٠٨,٩٤٢	-	-	-	دفعات نصف سنوية	-	-	٩
١٦٤,٦٢٨,١٧٥							

- بلغت القروض ذات الفائدة الثابتة ١٦٤,١٦٦,٥٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٦٤,٦٢٨,١٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢)

- بلغت القروض المعاد إرضائها للعملاء (بإستثناء اتفاقيات إعادة الشراء) ١٦٣,٠٠٣,٦٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٢٠,١٩٥,٢٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢)

١٧ - ائدة القروض المسددة

ان تفاصيل هذا البند كما يلي

القيمة الاسمية	الكلية	المتبقية	تاريخ الاستحقاق	الضمانات	سعر فائدة الاقتراض
٢٠٢٣					
دينار					
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠	-	١٣ تشرين الثاني ٢٠٢٩	-	١٠,٠٢٥ %
٢٠٢٢					
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠	-	١٣ تشرين الثاني ٢٠٢٩	-	٧,٥ %

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

١٨ - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

رصيد بداية السنة	إضافات خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٦٣٥,٧٥٩	٤١٥,٢٧٦	(٤٦٧,٦١٧)	٣,٥٨٣,٤١٨
٢٥٣,٤٢٤	١٢٦,٧٩١	(٦٤,٦٦٦)	٣١٥,٥٤٩
١,٢٥٢,٥٨٧	١٣٥,٠٠٠	(٦٣٤,٥٥٢)	٧٥٣,٠٣٥
٥,١٤١,٧٧٠	٦٧٧,٠٦٧	(١,١٦٦,٨٣٥)	٤,٦٥٢,٠٠٢

٢٠٢٢ للعام

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص القضايا المقامة ضد البنك

مخصصات أخرى

المجموع

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

١٩ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١٠,٣٩٨,٤٧٠	١٠,٨٧١,٨٣٧	الرصيد كما في بداية السنة
(١١,٤٤٩,٤٢١)	(١١,٩٥٤,٣٥٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
١١,٩٢٢,٧٨٨	١٤,٣٠٤,٥٢٠	ضريبة الدخل السنة
١٠,٨٧١,٨٣٧	١٣,٢٢٢,٠٠٥	رصيد نهاية السنة

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١١,٩٢٢,٧٨٨	١٤,٣٠٤,٥٢٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٦٧٥,٧٩٦)	(٣,٢٣٨,٦٥٨)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٢٠٢,٥٩٧	٢,٥١٣,٧٧٠	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
١١,٤٤٩,٥٨٩	١٣,٥٧٩,٦٣٢	

ب - موجودات ضريبية مؤجلة:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢ كانون الاول ٣١		٢٠٢٣ كانون الاول ٣١		الرصيد فسي		المضافاة		المحررة		رصيد بداية السنة	
الضريبة المؤجلة	دينار	الضريبة المؤجلة	دينار	نهاية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٤٣,٠٠٦	٣٨٨,٠٩٨	١,٤٥٢,٢٣٥	-	-	١,٦٥٧,٦٩٨	٢٠٥,٤٦٣	٢٩,٦٨٨	١١,٤٤٩,٦٤١	٨,٥٨٥,٠٩٦	٢٥٣,٤٢٤	٣,٤٨٠,١٧٧
٤٨٠,٤٢٨	٤٧٢,٤٩٣	١,٧٦٨,٠٣٩	-	٥٤٢,٠٠٠	١,٢٢٤,٧١١	٢,٥٦٤,٠٧١	٢٠٩,٦٨٨	١١,٤٤٩,٦٤١	٨,٥٨٥,٠٩٦	٢٥٣,٤٢٤	٣,٤٨٠,١٧٧
٤,٣٥٠,٨٦٤	٢,٤٢٩,٩٦٨	٦,٣٩٤,٦٥٦	٥٤٢,٠٠٠	١,٢٢٤,٧١١	٢,٥٦٤,٠٧١	٢,٥٦٤,٠٧١	٢٠٩,٦٨٨	١١,٤٤٩,٦٤١	٨,٥٨٥,٠٩٦	٢٥٣,٤٢٤	٣,٤٨٠,١٧٧
٢,٧١٣,٨٠٧	٢,٣٧٦,٣٥٦	٧,٢٤٥,٧٣٦	١,٢٢٤,٧١١	٢,٥٦٤,٠٧١	٢,٥٦٤,٠٧١	٢,٥٦٤,٠٧١	٢٠٩,٦٨٨	١١,٤٤٩,٦٤١	٨,٥٨٥,٠٩٦	٢٥٣,٤٢٤	٣,٤٨٠,١٧٧
٩١,٤٥٨	١١٠,٢٤١	٣١٥,٥٤٩	١٢٦,٧٩١	٤١٥,٢٧٧	٧,٥٥٨,١٩٣	٣٦٥,٠٠٠	٢٠٩,٦٨٨	١١,٤٤٩,٦٤١	٨,٥٨٥,٠٩٦	٢٥٣,٤٢٤	٣,٤٨٠,١٧٧
٩٨٧,٧٦٨	٩٤٤,١٩٦	٣,٤٢٧,٨٣٧	٤١٥,٢٧٧	٧,٥٥٨,١٩٣	٣٦٥,٠٠٠	٣٦٥,٠٠٠	٢٠٩,٦٨٨	١١,٤٤٩,٦٤١	٨,٥٨٥,٠٩٦	٢٥٣,٤٢٤	٣,٤٨٠,١٧٧
٦,٩٤٦,٥٤٢	٩,٦٧٩,٩٥٦	٢٥,٤٧٣,٥٧٠	٢٥,٤٧٣,٥٧٠	٢٥,٤٧٣,٥٧٠	٢٥,٤٧٣,٥٧٠	٢٥,٤٧٣,٥٧٠	٢٠٩,٦٨٨	١١,٤٤٩,٦٤١	٨,٥٨٥,٠٩٦	٢٥٣,٤٢٤	٣,٤٨٠,١٧٧
١٦,٠١٣,٨٧٣	١٦,٤٠١,٣٠٨	٤٦,٠٧٧,٦٢٢	٩,٨٦٦,٩٧٢	٩,٨٦٦,٩٧٢	٩,٨٦٦,٩٧٢	٩,٨٦٦,٩٧٢	٢٠٩,٦٨٨	١١,٤٤٩,٦٤١	٨,٥٨٥,٠٩٦	٢٥٣,٤٢٤	٣,٤٨٠,١٧٧

موجودات

٣١ كانون الاول	٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار
١٥,٢٦٨,٧٧٥	١٦,٠١٣,٨٧٣	١٦,٠١٣,٨٧٣
٩٩٥,٧٩٩	٣,٥٣٥,٢٩٨	٣,٥٣٥,٢٩٨
(٢٥٠,٧٠١)	(٣,١٤٧,٨٦٣)	(٣,١٤٧,٨٦٣)
١٦,٠١٣,٨٧٣	١٦,٤٠١,٣٠٨	١٦,٤٠١,٣٠٨

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي :

رصيد بداية السنة
المضاف
المستبعد
رصيد نهاية السنة

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠٢٣		٢٠٢٢
دينار		دينار
الربح المحاسبي		٢٨,٣٤٩,٤٣١
أرباح غير خاضعة للضريبة		(٤,٣٢٠,٩٢٤)
مصروفات غير مقبولة ضريبياً		٨,١١٧,٦٠٦
الربح الضريبي		٣٢,١٤٦,١١٣
نسبة ضريبة الدخل الفعلية		%٣٧,١٠

- ان نسبة ضريبة الدخل القانونية لفروع الأردن هي ٢٨٪ والتي تمثل ٣٥٪ ضريبة دخل + ٣٪ مساهمة وطنية وفقاً لقانون ضريبة الدخل الأردني رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ المعدل بالقانون رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات وفروع فيها بين ١٢,٥٪ - ٢٨,٧٩٪.
- حصل البنك على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٢٠ لفروع الأردن.
- السنة المالية ٢٠٢١ و ٢٠٢٢: تم تقديم كشف التقدير الذاتي لفروع الاردن ضمن المدة القانونية ولم تتم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات البنك بعد.
- حصل فرع البنك في فلسطين على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة حتى نهاية العام ٢٠٢٠، وما زالت الأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ تحت النقاش.
- حصل فرع البنك في قبرص على مخالصة نهائية حتى نهاية العام ٢٠١٩.
- حصلت الشركة التابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) على مخالصة نهائية حتى نهاية العام ٢٠٢١ وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٢٢ ضمن المدة القانونية ولم تتم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.
- حصلت الشركة التابعة (شركة الأهلي للتأجير التمويلي) على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٢٢.
- حصلت الشركة التابعة (الشركة الاهلية للتمويل الأصغر) على مخالصة نهائية حتى نهاية العام ٢٠٢٠ و للعام ٢٠٢٢ في حين تم تقديم كشف التقدير الذاتي لسنة ٢٠٢١ ضمن المدة القانونية ولم تتم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.
- حصلت الشركة التابعة (شركة الاهلي للتكنولوجيا المالية) على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٢٢.
- نسب ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠٢٣		٢٠٢٢
نسبة ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية		نسبة ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية
فروع الاردن		%٣٨
فروع البنك في فلسطين		%٢٨,٧٩
فرع البنك في قبرص		%١٢,٥
الشركات التابعة		%٢٤ - %٢٨

٢٠ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٣		٢٠٢٢
دينار		دينار
شيكات وحالات برسم الدفع		٥,٠٦٣,١٥٠
الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية		٥٧٠,٨١٩
فوائد مستحقة وغير مدفوعة		١٥,٣٧٦,٥٧٩
أمانات مؤقتة		٧,٤٥٧,٦٦١
دائنون مختلفون		١,٨٢١,٨٩٧
مصروفات مستحقة وغير مدفوعة		٧,٤٧٨,٠٦٨
فوائد وايرادات مقبوضة مقدماً		٢,٧٥٩,٣٣٦
شيكات أرباح غير مسلمة		١,٢٧٠,٤٩٣
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة		٧٣,٨٣٤
مخصص خسائر إنتمائية متوقعة على التسهيلات غير المباشرة والسقوف الغير مستغلة *		٦,٢٧٠,٤٤٦
أخرى		١٣,٥٨٩
المجموع		٤٨,٤٨٥,٦٢٧

* توزيع الكفالات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

	٢٠٢٣					٢٠٢٢
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
من ١ إلى ٦	٣١٠,٧٦٦,٣٩٥	٣,٧٧٢,١٧٨	-	-	٣١٤,٥٣٨,٥٧٣	٢٦٦,٦٩٠,٣٤٦
٧	-	٥,٠٨٩,٥٧٠	-	-	٥,٠٨٩,٥٧٠	٢,٤٥١,١٦٩
من ٨ إلى ١٠	-	-	١,٥٣٥,٠٨٥	-	١,٥٣٥,٠٨٥	١,٥٧١,٠٧٧
غير مصنف	١,٠٣١,١٤٥	٦٣٣,٠٩٠	١,٠٢٦,٥٦٩	-	٢,٦٩٠,٨٠٤	٩,٥١٤,٠٣٦
المجموع	٣١١,٧٩٧,٥٤٠	٩,٤٩٤,٨٣٨	٢,٥٦١,٦٥٤	-	٣٢٣,٨٥٤,٠٣٢	٢٨٠,٢٢٦,٦٢٨

إفصاح الحركة على الكفالات كما في نهاية السنة :

	٢٠٢٣					٢٠٢٢
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٢٦٧,٧٤٠,٢٤٩	٩,٧٣٣,٢٨٨	٢,٧٥٣,٠٩١	-	٢٨٠,٢٢٦,٦٢٨	٢٤٠,٨٥٦,٣٦٣
تعرضات جديدة خلال السنة	٨٢,٢٥٥,٧٩٥	٢٧٤,٨٠٣	١٦,٢٤٦	-	٨٢,٥٤٦,٨٤٤	٧٤,٦١٢,٣٤٩
تعرضات المستحقة	(٣٧,١٠٨,١٤٧)	(١,٦٥٩,٠١٠)	(١٥٢,٢٨٣)	-	(٣٨,٩١٩,٤٤٠)	(٣٥,٢٤٢,٠٨٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦٥٧,٥٠٤	(٥٩٧,٥٠٤)	(٦٠,٠٠٠)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٧٤٧,٨٦١)	١,٧٧٢,٨٦١	(٢٥,٠٠٠)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٢٩,٦٠٠)	٢٩,٦٠٠	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣١١,٧٩٧,٥٤٠	٩,٤٩٤,٨٣٨	٢,٥٦١,٦٥٤	-	٣٢٣,٨٥٤,٠٣٢	٢٨٠,٢٢٦,٦٢٨

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

	٢٠٢٣					٢٠٢٢
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١,٧٠٤,٢٨٦	١,٠٨٦,٣٥٩	١,٠٥٨,١٩٠	-	٣,٨٤٨,٨٣٥	٣,٩٠١,٢٩٤
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٧٠٣,٧٦٢	٤,٠٨٠	١٢,٣٤٧	-	٧٢٠,١٨٩	٥٣٧,٩٠٢
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١,٦٤٣)	-	-	-	(١,٦٤٣)	(٣٨٩,٧٠١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٤,٢٨٢	(١٤,٢٨٢)	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦,٥١٣)	٦,٥١٣	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٢,١٩٨)	٢,١٩٨	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١١,٤٢٩)	٢٢,٢٤٨	١٩,٨٩٨	-	٣٠,٧١٧	١٧١,٩٣٠
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٨٤٥,٤٢٧)	(٤٤,٦٢٣)	(٣٤,٤٤٣)	-	(٩٢٤,٤٩٣)	(٣٧٢,٥٩٠)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٥٥٧,٣١٨	١,٠٥٨,٠٩٧	١,٠٥٨,١٩٠	-	٣,٦٧٣,٦٠٥	٣,٨٤٨,٨٣٥

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣				
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
	إف—رادي	إف—رادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دين—ار	دين—ار	دين—ار	دين—ار	
من ١ الى ٦	١٠٠,٠٨٠,١١٣	٢٥,٧٩٥	-	١٠٠,١٠٥,٩٠٨	٨٩,٤٤٢,٣٥٤
٧	-	٧٠,٩٠٠	-	٧٠,٩٠٠	١٣٥,٥٨٩
من ٨ الى ١٠	-	-	-	-	-
غير مصنف	-	٦٠٦,٢٨٧	-	٦٠٦,٢٨٧	٦,٨٥٢,٤٨٠
المجموع	١٠٠,٠٨٠,١١٣	٧٠٢,٩٨٢	-	١٠٠,٧٨٣,٠٩٥	٩٦,٤٣٠,٤٢٣

إفصاح الحركة على الاعتمادات الصادرة والقبولات كما في نهاية السنة :

٢٠٢٢	٢٠٢٣				
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
	إف—رادي	إف—رادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دين—ار	دين—ار	دين—ار	دين—ار	
الرصيد كما في بداية السنة	٩٠,٥٨٦,٣٨٣	٥,٨٤٤,٠٤٠	-	٩٦,٤٣٠,٤٢٣	٨٧,٦٩٢,٠٠٤
تعرضات جديدة خلال السنة	٤٦,٠١٣,٧٣٢	٦٠٣,٢٧٩	-	٤٦,٦١٧,٠١١	٤٢,٥٨٠,٥٨٦
تعرضات المستحقة	(٣٦,٥٢٠,٠٠٢)	(٥,٧٤٤,٣٣٧)	-	(٤٢,٢٦٤,٣٣٩)	(٣٣,٨٤٢,١٦٧)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٠٠,٠٨٠,١١٣	٧٠٢,٩٨٢	-	١٠٠,٧٨٣,٠٩٥	٩٦,٤٣٠,٤٢٣

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣				
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
	إف—رادي	إف—رادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دين—ار	دين—ار	دين—ار	دين—ار	
الرصيد كما في بداية السنة	٤٠٣,٢٠٧	٣٤,٦٠٤	-	٤٣٧,٨١١	٤٣٦,٥٩١
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٢١٨,٢٠٠	٢٧٤	-	٢١٨,٤٧٤	١٧٢,١٥١
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٩٥٤)	-	-	(٩٥٤)	(١٧٨,٤٥١)
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	٤,٤٦٤	(٧,٨٢٦)	-	(٣,٣٦٢)	٢٧
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١٠,٢٥٩)	-	-	(١٠,٢٥٩)	٧,٤٩٣
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦١٤,٦٥٨	٢٧,٠٥٢	-	٦٤١,٧١٠	٤٣٧,٨١١

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	إفــرادي	إفــرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
٤٠٨,٤٨٣,٧٤٣	٢,٠٢٢,٧٦٧	-	٤١٠,٥٠٦,٥١٠	٤١١,٩٢٥,٥٧٧
-	١٥٩,٣٢٦	-	١٥٩,٣٢٦	٢٢٦,٨٦٩
-	-	-	-	-
٣١,١٧٥,٧١٦	٣٩٠,٨٥٥	-	٣١,٥٦٦,٥٧١	٢٢,٣٩٨,٦٦٨
٤٣٩,٦٥٩,٤٥٩	٢,٥٧٢,٩٤٨	-	٤٤٢,٢٣٢,٤٠٧	٤٣٤,٥٥١,١١٤

إفصاح الحركة على السقوف غير المستغلة كما في نهاية السنة :

٢٠٢٢	٢٠٢٣			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	إفــرادي	إفــرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
٤٣٢,٣٩٠,٥٧٩	٢,١٦٠,٥٣٥	-	٤٣٤,٥٥١,١١٤	٤٤٢,١٠٢,٢٦٨
١٣٩,٠٦١,٤٨٢	١,٤٤٩,٩٧٤	-	١٤٠,٥١١,٤٥٦	١٥٨,٧٠١,٦٥٨
(١٣١,١٧٤,٣٢٩)	(١,٦٥٣,٧٨٧)	(٢,٠٤٧)	(١٣٢,٨٣٠,١٦٣)	(١٦٦,٢٥٢,٨١٢)
١٨٧,٠٥٢	(١٨٧,٠٥٢)	-	-	-
(٨٠٣,٢٧٨)	٨٠٣,٢٧٨	-	-	-
(٢,٠٤٧)	-	٢,٠٤٧	-	-
٤٣٩,٦٥٩,٤٥٩	٢,٥٧٢,٩٤٨	-	٤٤٢,٢٣٢,٤٠٧	٤٣٤,٥٥١,١١٤

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	إفــرادي	إفــرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
١,٦٥٨,٠٢٦	١٦٥,٨٦٩	-	١,٨٢٣,٨٩٥	١,٨٤٨,٠٢٣
٧٣٩,٠٨١	٢٩,٧٣٢	-	٧٦٨,٨١٣	٥٢٤,١٧٧
(٢١,٣١١)	(٣,٨٥٨)	-	(٢٥,١٦٩)	(٨٧٨,٦٧٣)
١,٤١٤	(١,٤١٤)	-	-	-
(١,٠٤٩)	١,٠٤٩	-	-	-
(٥)	-	٥	-	-
٣٤	٣,٤٣٧	(٥)	٣,٤٦٦	(٩,٧١٩)
(٦٢٨,١٦٨)	١٢,٢٩٤	-	(٦١٥,٨٧٤)	٣٤٠,٠٧٧
١,٧٤٨,٠٢٢	٢٠٧,١٠٩	-	١,٩٥٥,١٣١	١,٨٢٣,٨٩٥

٢١ - رأس المال المكتتب به وعلاوة الإصدار

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به ٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠ دينار موزعاً على ٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠ سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ .

٢٢ - الإحتياطيات

ان تفاصيل الإحتياطيات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ هي كما يلي :

أ - إحتياطي قانوني

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

ب - إحتياطي اختياري

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

ان الإحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

طبيعة التقييد	٣١ كانون الأول		اسم الإحتياطي
	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
	دينار	دينار	
بموجب قانون البنوك وقانون الشركات	٦٧,٧٧٩,٧٢٥	٧٠,٥٩٢,٩٨١	إحتياطي قانوني
بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية	(٥,٨٧١,٢٩٠)	(٤,٨٦٩,٣٨٣)	إحتياطي القيمة العادلة
بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية	٣,٦٧٨,٥٥٩	٣,٦٧٨,٥٥٩	إحتياطي التقلبات الدورية

٢٣- إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
(٥,٦٤٥,٦٢٨)	(٥,٨٧١,٢٩٠)	الرصيد في بداية السنة
-	٢٧,٩٩٨	اسهم مباعه
٣١١,٤٢٨	٢٩٧,٧٨٠	صافي أرباح متحققة منقولة لبنود الدخل الشامل لآخر
(٨٠٨,٩٨٨)	١,٠١٣,٥٨٠	صافي أرباح (خسائر) غير متحققة منقولة لبنود الدخل الشامل لآخر
٢٧١,٨٩٨	(٣٣٧,٤٥١)	موجودات ضريبية مؤجلة
(٥,٨٧١,٢٩٠)	(٤,٨٦٩,٣٨٣)	الرصيد في نهاية السنة

٢٤- الأرباح المدورة والموزعة والمقترح توزيعها

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٤٨,٠٦١,٣٣٧	٤٨,٣٤٤,١٩٧	الرصيد كما في بداية السنة
١٦,٨٩٩,٨٤٢	١٨,٥٩٢,٤٨٤	الربح للسنة
-	(٤٢,٦٣٣)	خسائر بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل لآخر
(١٤,٠٤٥,٨٥٠)	(١٦,٠٥٢,٤٠٠)	أرباح موزعة
(٢,٥٧١,١٣٢)	(٢,٨١٣,٢٥٦)	(المحول) الى الإحتياطيات
٤٨,٣٤٤,١٩٧	٤٨,٠٢٨,٣٩٢	الرصيد في نهاية السنة

- يحظر التصرف بمبلغ ١٤,٠٢٤,٩٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٣,٣٠٠,٠٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) والتي تمثل موجودات ضريبية مؤجلة ، وبناءا على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها الا بموافقة مسبقة منه.

- قرر مجلس الادارة التوصية للهيئة العامة للبنك بتوزيع ما نسبته ٨٪ من رأس المال المسدد كما بتاريخ اجتماع الهيئة العامة العادي كتوزيعات أرباح نقدية أي ما يعادل ١٦,٠٥٢ مليون دينار على المساهمين عن العام ٢٠٢٣ من الأرباح المدورة، علماً بأن هذه التوزيعات خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين، في حين بلغت الأرباح الموزعة على المساهمين عن العام ٢٠٢٢ ما نسبته ٨٪ أي حوالي ١٦,٠٥٢ مليون دينار .

٢٥- الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
		تسهيلات إنتمانية مباشرة
		للأفراد (التجزئة)
٢٠٤,٤٨٦	١٧٢,١٣٢	حسابات جارية مدينة
٢٨,٣٠٤,١٧٢	٣٩,٢٩٤,٢١١	قروض وكمبيالات
١,٧٠٦,١١٨	١,٩٣١,٧٦٧	بطاقات الإنتمانية
١٨,٤١٣,٨٣١	٢٤,١١٩,٦٤٧	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٩,٥٢٩,٢٢٧	١٥,٧٩١,٩١٣	حسابات جارية مدينة
٣٩,٨٧٨,٢٩٣	٤٩,٠٨٤,٦٩٧	قروض وكمبيالات
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
٢,٨٧٩,٠٦٤	٣,٣٣٧,١٥٦	حسابات جارية مدينة
١٣,٨٢٥,٦٨٩	١٥,٧٧٥,٦١٧	قروض وكمبيالات
١,٦٨٣,١١٤	٢,٢١٠,٤٣٥	الحكومة والقطاع العام
٥١٢,٢٦٣	٧٢٧,٩٦٠	أرصدة لدى بنوك مركزية
١,٥٥٣,٣٢٩	٦,٤٤٨,٥٧٣	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٨,٢٢٠,٩١١	٤١,٦١١,٩٠٣	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٥٦,٧١٠,٤٩٧	٢٠٠,٥٠٦,٠١١	

٢٦ - الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٥,٦٦٧,٨٣٣	١١,٩٦٥,٥٧٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء :
٥١٠,١٦٦	٩٦٢,١٥٩	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٥٤٤,٦٠٣	٧٠٩,٣٨٩	ودائع توفير
٤٤,١٤١,٥٤٧	٦٩,٨٣١,٦٣٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٥٦٤,٣٠٨	٦٣٧,١٤١	فوائد إطفاء التزامات عقود الايجار
٤,٥٠٤,٥٠٥	١١,٦٩٤,٥٣٧	تأمينات نقدية
٦,٢٩١,٧١٦	٥,٨٣٤,٧٢٧	أموال مقترضة
١,٣٠٢,٥٦٨	١,٨٢٥,٨٩١	أسناد قرض
٣,٠٧٧,٠٢٢	٢,١٣٨,٠١٩	رسوم مؤسسة ضمان الودائع
٦٧,٦٠٤,٢٦٨	١٠٥,٥٩٩,٠٦٥	

٢٧ - صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

دينار	٢٠٢٣	دينار	٢٠٢٢
عمولات دائنة :			
عمولات تسهيلات مباشرة	٢,٨٨٤,٢٤٢	٢,٩٧٤,٥٩٩	
عمولات تسهيلات غير مباشرة	٦,١٥٠,١٤٩	٥,٣٤٨,٢٠١	
عمولات أخرى	٦,٤٣٨,٢٤١	٦,٤٥٠,٩٨٥	
ينزل : عمولات مدينة	(٨٩٥,٢٩٠)	(٨٧٧,٥١٦)	
صافي إيرادات العمولات	١٤,٥٤٢,٣٤٢	١٣,٨٥١,٢٦٩	

٢٨ - أرباح العملات الأجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

دينار	٢٠٢٣	دينار	٢٠٢٢
نتيجة عن التداول / التعامل	٢,٨٤٠,٩١٠	٢,٤٣٦,٥٧٥	
نتيجة عن التقييم	(٤٤٣,٩٨٩)	(٢٩٧,٥٩٤)	
	٢,٣٩٦,٩٢١	٢,١٣٨,٩٨١	

٢٩ - مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

إيضاح	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠٢٢	٢٠٢٣
أرصدة و إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧,٦	(٤,٠٠١)	-	(٤,٠٠١)	١٥٣,٩٢٠	١٥٣,٩٢٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٠	(٣٦٠,٤٧٧)	-	(٣٦٠,٤٧٧)	(٥٠,٢٧١)	(٥٠,٢٧١)
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٨	٥٢٦,٠٢٤	٦,٧٦٩,١٢٧	٥,٧٩١,٣٩٢	١٣,٠٨٦,٥٤٣	٧,٤٩٠,٦١٢
التسهيلات غير المباشرة والسقوف غير المستغلة	٢٠	١٥٤,٤٧٩	٥,٤٢٦	١٥٩,٩٠٥	(٧٥,٣٧٧)	(٧٥,٣٧٧)
		٣١٦,٠٢٥	٦,٧٧٤,٥٥٣	٥,٧٩١,٣٩٢	١٢,٨٨١,٩٧٠	٧,٥١٨,٨٨٤

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٣٦٧,٦٨٧	٧٩٣,٧٢٦	عوائد توزيعات أسهم الشركات
٣٦٧,٦٨٧	٧٩٣,٧٢٦	

٣١ - إيرادات أخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٢,٨٩٢,٧٤٧	٣,٢٣٩,١٢٩	المسترد من ديون معدومة
١,١١٠,٩٤٠	٧٧٦,٨٩٩	فوائد معلقة مستردة
١٢١,٨٢٤	١٢٨,٦٠٦	إيراد ايجارات عقارات البنك
١٧٣,٧٠٢	١٦٢,٦١٣	إيجار الصناديق الحديدية
-	٦٠٠,٠٠٠	(وفر) مخصص تدني عقارات مسترد
٧١٣,١٩٨	(١١٤,٤٢٦)	صافي (خسائر) ارباح بيع عقارات مستملكة
(١٢٠,٧١٣)	٤٢٥,٢٩٢	صافي أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات وأخرى
١٥١,١٧٩	١٨٧,٢٢٠	إيراد دفاتر الشيكات
١٨٧,٨٣١	١١٩,٤٤١	ايرادات عمولة الوساطة المالية
٨٥٦,١٥٣	٢,٣٠٣,١٧٢	ايرادات أخرى
٦,٠٨٦,٨٦١	٧,٨٢٧,٩٤٦	

٣٢ - نفقات موظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٣١,٢٧٨,٥٨٢	٣٠,٦٦٣,٦١٧	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٢,٧١٥,١٢٩	٢,٨٨٩,٤٣٢	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
١,٣٧٢,٨٩٦	١,٢٧٦,٥٤٨	مساهمة البنك في صندوق الادخار
١,٥٥٦,٥٠٦	١,٥٣٠,١٨٥	نفقات طبية
٣٠٨,٤٢١	٢٧٧,٤٦٤	تدريب الموظفين
١٣٩,٢٣٣	٢٢٢,١١٤	مياومات سفر
١٣٠,٨١٦	١١٤,٣٧٣	نفقات التأمين على حياة الموظفين
١٦٢,٤٧٠	١٧٥,٦١٤	نشاطات الموظفين
٣٧,٦٦٤,٠٥٣	٣٧,١٤٩,٣٤٧	

٣٣- مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣,٤٨٩,٧٠٥	٣,٠٦٧,٦١٩	رسوم واشتركاكات
٤,٦٣٦,٩١٧	٤,٩٧٠,٣٢٨	مصاريف رخص وبرامج تكنولوجيا المعلومات
١,٩٧٨,٢٨٠	٢,٠٦٠,٠٢٨	صيانة وتصلحات وتنظيفات
٤٤٦,٥٨٤	١,٥٣٢,٦٠٨	مصاريف التبرعات
١,٥١٩,٦٧١	١,٢٢٤,٠٥٢	مصاريف و أتعاب قانونية
٤,١٠٣,٩٧٨	٣,٤٤٣,٧٦٦	رسوم التأمين
٢,٠٢٦,٦٠٦	٢,٩٨٨,٣١٣	دعاية واعلان
١,٢٧٨,٩٨٩	١,٥٩٠,٤٧٠	مصاريف مجلس الإدارة
٩٤١,٧٧٣	٨٨٧,٤٢٦	كهرباء ومياه وتدفئة
٨٠٠,٢٣١	٨٩٨,٢٧٨	بريد وهاتف
٤٩٥,٦١٧	٥٢٣,١٠٣	قرطاسية ومطبوعات
١٧٢,٩٨٤	٤٤١,٧٠١	مصاريف متفرقة
٦٠٤,٩٦٠	٤٥٨,٣٣٥	الايجازات والخلوات
١,٠٢٧,٢٩٦	٣٦٤,٤٣٩	مصاريف دراسات واستشارات وابحاث
٦٨١,٤٢٠	٦٨٧,٥٣٩	تنقلات
٥١٥,٧٠٠	٥٠٧,٣١٨	مصاريف الأمن والحماية
٢٩٤,٠٦٧	٢٥١,٨٧٣	اتعاب مهنية
٧٦,٠٢٢	٧٢,٣٤٤	ضيافة
٢٨,٣٢٩	٢٦,٥٣٧	مصاريف تقدير الاراضي والعقارات
٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
٢٥,١٨٤,١٢٩	٢٦,٠٦١,٠٧٧	

٣٤ - حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١٦,٨٩٩,٨٤٢	١٨,٥٩٢,٤٨٤	الربح للسنة - قائمة (ب)
٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠	٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
		حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك :
٠/٠٨٤	٠/٠٩٣	أساسي ومخفض

٣٥ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢٠٨,٤٤٠,١٥١	٢٦٣,٢٤٦,٩٣١	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١١٠,٨٠٣,٨٥٠	١٢٣,٤٩٣,٠٩٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١١٥,٨٩٤,٣٨٢)	(١٢٢,٣٥٢,٨٩٣)	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	أرصدة مقيدة السحب
١٩٢,٧١٤,٦١٩	٢٥٣,٧٥٢,١٣٧	

٣٦ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأس مال الشركة	
		٢٠٢٣	٢٠٢٢
	%	دينار	دينار
شركة الأهلي للتمويل الأصغر	١٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
شركة الأهلي للتأجير التمويلي	١٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠
شركة الأهلي للوساطة المالية	١٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية	١٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠

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

فيما يلي ملخص الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة

بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة	المجموع					
	أعضاء مجلس الإدارة	المندراء التنفيذيين	الشركات التابعة	أخرى *	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
تسهيلات ائتمانية	٣,٧٧٨,٧١٩	٥,٢٧٧,١٥٦	٩٨٩,٧١٩	٨٢,٨٠٤,٠٣٧	٩٢,٨٤٩,٦٣١	٨٧,٩٠٤,٩٧١
ودائع أطراف ذات علاقة لدى البنك	٦٥,٩٩٧,٦٢١	١,٧٦٠,٤٦٧	٤,٥٦٢,٨٣٩	١٧,٢٢٠,١٩٩	٨٩,٥٤١,١٢٦	٩٥,٧٢٥,١٨٢
تأمينات نقدية	٧٦,٥٨٩	٢٣٧,٢٧١	-	١٠,٥٠٢,٣٦٩	١٠,٨١٦,٢٢٩	٩,٧٢٧,٠٣٩
موجودات بالكلفة المطفأة	-	-	-	٢,٣٤٤,٨٣٣	٢,٣٤٤,٨٣٣	٢,٣٥٨,٧٩٠
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	٥٠,٠٠٠	-	١,٢٥٤,٠٠٠	٤,٥٥٧,٦٠٠	٥,٨١١,٦٠٠	٥,٨٩٤,٦٨٩
تسهيلات غير مباشرة						

عناصر قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول					
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	دينار	دينار	دينار	دينار
فوائد وعمليات دائنة	٣٥٦,٨٠٧	٢٩١,٦٤٠	١٠٠,٨٥٥	٥,٠٣٨,٦٦٥	٥,٧٨٧,٩٦٧	٥,٠٧٤,١٧٨
فوائد وعمليات مدينة	٤,٤١٠,٧٢٣	٥٨,٩٦٧	١٤١,٥٤٤	٧٥٠,٩٨٧	٥,٣٦٢,٢٣١	٣,٥٦٦,٢٧٨

معلومات إضافية

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

- هنالك ذمم مدينة لعملاء لدى شركة تابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) بلغ رصيدها ١,٤٣٧,٩٧٨ دينار تعود لطرف ذو علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، قامت الشركة بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠١٣ بتوقيع تسوية مع العملاء لتسديد تلك المديونية تمثل في دفعة مقدمة في بداية التسوية وتسديد اقساط شهرية بالإضافة لتعزيز الضمانات من قبلهم.

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

- لا يوجد ودائع للبنك لدى أطراف ذات علاقة.

- تتراوح أسعار الفوائد المدينة بين صفر % إلى ٦,٩ %.

- تتراوح أسعار الفوائد الدائنة بين ٢ % إلى ١٣ %.

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

رواتب ومكافآت أخرى	٢٠٢٣		٢٠٢٢	
	دينار	دينار	دينار	دينار
بدل سفر وتنفقات	٣,٤٠١,٠٤٩	٣,٦٧١,٩٨٧	٢٤,٥٥٤	٥,٧٢٤
بدل مياومات	٩,٧٧٤	٥,٧٢٤	٣,٧٠٢,٢٦٥	٣,٤٣١,٤٠٠
المجموع				

٣٧- موجودات حق الاستخدام / التزامات عقود التأجير

يتكون هذا البند مما يلي :

١- موجودات حق الاستخدام

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

٣١ كانون الأول	٢٠٢٣	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار
١٠,٥٨٢,١٨٧	١٠,٥٨٢,١٨٧	١٠,٥٨٢,١٨٧
٢,٠٨٥,١٨٣	٢,٠٨٥,١٨٣	٢,٠٨٥,١٨٣
(٩٨٨,١٢٠)	(٩٨٨,١٢٠)	(٩٨٨,١٢٠)
(١,٨٢٢,١٨٧)	(١,٨٢٢,١٨٧)	(١,٨٢٢,١٨٧)
٩,٨٥٧,٠٦٣	٩,٨٥٧,٠٦٣	٩,٨٥٧,٠٦٣

الرصيد في بداية السنة

يضاف : إضافات خلال السنة

يطرح : الاستبعادات خلال السنة

يطرح : الإستهلاك للسنة

الرصيد كما في نهاية السنة

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الأرباح أو الخسائر

٣١ كانون الأول	٢٠٢٣	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار
١,٨٢٢,١٨٧	١,٨٢٢,١٨٧	١,٨٢٢,١٨٧
٦٣٧,١٤١	٦٣٧,١٤١	٦٣٧,١٤١
٤٥٨,٣٣٥	٤٥٨,٣٣٥	٤٥٨,٣٣٥

الإستهلاك للسنة

الفائدة خلال السنة

مصرف إيجار خلال السنة

٢- التزامات عقود الإيجار

٣١ كانون الأول	٢٠٢٣	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار
١٠,٤٧٧,٦٧٢	١٠,٤٧٧,٦٧٢	١٠,٤٧٧,٦٧٢
٢,٠٨٥,١٨٣	٢,٠٨٥,١٨٣	٢,٠٨٥,١٨٣
٦٣٧,١٤١	٦٣٧,١٤١	٦٣٧,١٤١
(٤٩٥,٦٣٥)	(٤٩٥,٦٣٥)	(٤٩٥,٦٣٥)
(٢,٧٨٥,٧٧١)	(٢,٧٨٥,٧٧١)	(٢,٧٨٥,٧٧١)
٩,٩١٨,٥٩٠	٩,٩١٨,٥٩٠	٩,٩١٨,٥٩٠

الرصيد في بداية السنة

يضاف : إضافات خلال السنة

الفائدة خلال السنة

يطرح : الاستبعادات خلال السنة

المدفوع خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

تحليل استحقاق التزامات عقود الإيجار :

٣١ كانون الأول	٢٠٢٣	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار
١٥,٩٩٧	١٥,٩٩٧	١٥,٩٩٧
٣,٣٤٨,٨٦٢	٣,٣٤٨,٨٦٢	٣,٣٤٨,٨٦٢
٦,٥٥٣,٧٣١	٦,٥٥٣,٧٣١	٦,٥٥٣,٧٣١
٩,٩١٨,٥٩٠	٩,٩١٨,٥٩٠	٩,٩١٨,٥٩٠

خلال أقل من سنة

من سنة إلى ٥ سنوات

أكثر من ٥ سنوات

٣٨ - إدارة المخاطر

أولاً: منظومة إدارة المخاطر

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

أدت الحرب في قطاع غزة خلال الربع الأخير من عام ٢٠٢٣ إلى تدمير العديد من المرافق الاقتصادية والخدمية في القطاع، بالإضافة الى تأثير العديد من القطاعات الاقتصادية والتجارية في الضفة الغربية نتيجة للقيود والإغلاقات المتكررة، مما أدى إلى زيادة المخاطر المحتملة لعمليات المجموعة في فلسطين، وفي حين لا يوجد تعرضات ائتمانية جوهرية في قطاع غزة للمجموعة إلا أنه لا يزال من الصعب التنبؤ بالأثر الكامل للحرب. إن الإدارة تراقب الوضع عن كثب وتدير بفعالية الآثار المحتملة وفقاً لأفضل الممارسات والمتطلبات التنظيمية. وقد تم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على مجموعة من الظروف الاقتصادية المتوقعة من خلال تقييم مؤشرات انخفاض القيمة للتعرضات في القطاعات التي يحتمل أن تتأثر، بما في ذلك عكس تقديرات إدارة البنك في تقييم التأثير على قطاعات معينة أو عملاء محددين. وتعتقد الإدارة أنه لا يوجد شكوك جوهرية حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها في فلسطين في المستقبل.

ثانياً: ثقافة إدارة المخاطر:

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

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

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

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

هذا وتتولى مجموعة إدارة المخاطر المهام الرئيسية التالية: -

- إعداد إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك.

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

ثالثاً: مستويات المخاطر المقبولة

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

رابعاً: اختبارات الأوضاع الضاغطة

- تشكل اختبارات الأوضاع الضاغطة على مستوى البنك ككل جزءاً لا يتجزأ من عملية مراجعة المخاطر وتقييمها حيث توفر هذه الاختبارات معلومات حول السلامة المالية ومنظومة المخاطر لدى البنك، كما توفر أيضاً مؤشرات تحذير مبكرة للتهديدات المحتملة على رأس مال البنك.
- كما تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) جزءاً مكمل وأساسي في منظومة الحاكمية المؤسسية وفي عملية إدارة المخاطر لدى البنك لما لها من أهمية في تنبيه إدارات البنك لأثر الأحداث السلبية غير المتوقعة والمربطة بالعديد من المخاطر، بالإضافة إلى مدى تأثيرها في صناعة القرارات على المستوى الإداري والاستراتيجي ودورها الكبير في تزويد كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بمؤشرات عن حجم رأس المال المطلوب لمواجهة الخسائر الناتجة عن الصدمات أو التغيرات التي قد تطرأ والتي تؤثر على وضع البنك وملاءته المالية، وذلك من خلال تقييم الوضع المالي للبنك وقدرته على الاستدامة في ظل الأوضاع الاقتصادية الحرجة، وتعود أهمية اختبارات الأوضاع الضاغطة كونها ذات بعد مستقبلي في تقييم المخاطر بعكس النماذج المعتمدة على البيانات التاريخية والتي لا تأخذ بعين الاعتبار الأحداث المستقبلية غير المتوقعة.

- ويتم اجراء اختبارات الاوضاع الضاغطة على مستوى السيناريوهات ذات الحساسية والسيناريوهات التحليلية وعكس اثرها على نسبة كفاية رأس المال والأرباح والخسائر ونسب السيولة من خلال مجموعة من المستويات التي تدرج ضمن (المعتدلة ، المتوسطة والحادة).
- يتم تحليل وتقييم نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة وأثرها على نوعية أصول البنك والوضع المالي سواء من خلال حجم الخسارة المتوقعة و/ أو من خلال التأثير على سمعة البنك وكفاية رأس المال واستخدام نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة في عملية التخطيط لرأس المال (Capital Planning) والأثر المحتمل لها في بناء رأس مال إضافي ،وفقاً لمعطيات عملية التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال(ICAAP).
- يتم افتراض سيناريوهات تتناسب مع حجم وطبيعة المخاطر التي تواجه البنك وعلى ان تدرج من الأقل تأثيراً إلى الأكثر تأثيراً بما في ذلك السيناريوهات التي قد تحدد حجم الخسائر التي من الممكن ان يتعرض لها البنك وذلك بهدف التعرف على المخاطر غير المغطاة، على ان يتم مراعاة تحديد نطاق السيناريوهات بشكل دقيق ومراجعتها بشكل دوري وتعديلها حسب المستجدات التي تطرأ على مستوى البنك بشكل خاص وعلى مستوى القطاع المصرفي والاقتصاد بشكل عام.
- يتم اجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل سنوي بما يلبي متطلبات السلطات الرقابية ويمكن إجراء هذه الاختبارات أكثر من ذلك بناءً على توصية من لجنة إدارة المخاطر أو الإدارة التنفيذية وفقاً لمعطيات وظروف القطاع المصرفي والاقتصاد بشكل عام .
- تم إعداد مجموعة من الاختبارات لقياس أثر مخاطر التغير المناخي والتي تعد من أهم المخاطر والتحديات التي تواجه العالم في الوقت الحالي وتنقسم الى نوعين رئيسيين :
 - مخاطر تتلخص في أثر الخسائر المادية الناتجة عن التغير المناخي والاحداث البيئية.
 - مخاطر نتيجة الانتقال الى اقتصاد منخفض الكربون من خلال منح شركات الطاقة المتجددة وأثرها على بعض الشركات التي لديها انبعاثات كربونية عالية.

خامسا :تطبيق البنك للتعرش وآلية معالجته:

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

- الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثره (ضعف شديد في البيانات المالية).
- مضى على استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها أو عدم انتظام السداد لأصل المبلغ و/أو الفوائد أو جمود حساب جاري مدين المدد التالية:
- ✓ التسهيلات الائتمانية دون المستوى من (٩٠) يوم إلى (١٢٩) يوم
- ✓ - التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها من (١٨٠) يوم إلى (٣٥٩) يوم
- ✓ - التسهيلات الائتمانية الهالكة من (٣٦٠) يوم فأكثر
- ✓ الجاري مدين المتجاوز للسقف الممنوح بنسبة (١٠ %) فأكثر ولمدة (٩٠) يوماً فأكثر .
- ✓ التسهيلات الائتمانية التي مضى على تاريخ انتهاء سرياتها مدة (٩٠) يوماً فأكثر ولم تجدد
- قيام البنك بإطفاء جزء من الالتزامات المترتبة على المدين لأسباب تتعلق بصعوبات مالية تواجه الطرف المدين وعدم مقدرة على سداد كامل الالتزامات في مواعيدها.

- وجود مؤشرات واضحة تدل على قرب إفلاس الطرف المدين.
- عدم وجود سوق نشطه لأداة مالهيه بسبب صعوبات مالهيه يواجهها الطرف المدين (مصدر التعرض الائتماني/أداة الدين).
- اقتناء (شراء أو انشاء) أداة دين بخصم كبير يمثل خسارة ائتمانيه.
- التسهيلات الائتمانيه الممنوحة لأي عميل أعلن إفلاسه أو لأية شركة تم إعلان وضعها تحت التصفية.
- التسهيلات الائتمانيه التي تم هيكلتها لثلاث مرات خلال سنة.
- الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة لمدة (٩٠) يوماً فأكثر.
- قيمة الكفالات المدفوعة نيابة عن العملاء ولم تقيد على حساباتهم ومضى على دفعها (٩٠) يوماً فأكثر.
- يتم تطبيق مفهوم التعثر (المرحلة الثالثة) على كافة حسابات العميل في حال انطبق المفهوم على أي من تعرضاته.

آلية معالجة التعثر

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

سادساً : نظام التصنيف الائتماني الداخلي

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

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

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

آلية عمل النظام :

- تتم عملية ادخال البيانات بشكل كامل لكل عميل على حدى بما يعكس الوضع المالي نشاط العميل، القطاع الاقتصادي ومعلومات تتعلق بالادارة.

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

التطبيق والاعتراف الاولي Initial Recognition

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

سابعا : الألية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)

- تضمنت متطلبات المعيار الدولي قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (خسارة التدني / المخصصات) للتعرضات الائتمانية / ادوات الدين التي تقع ضمن نطاق المعيار من خلال نظرة مستقبلية مبنية على معلومات تاريخية ومعلومات حالية ومتوقعة ، كما تضمنت كيفية وآلية ادراج التعرضات الائتمانية / أدوات الدين اضافة الى منهجية واطار عام احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن منهج مكون من ثلاث مراحل حددها المعيار الجديد للاعتراف بالانخفاض في قيمة الائتمان والذي يعتمد على التغيرات المهمة (المؤثرة) في جودة مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الاولي، حيث تنتقل التعرضات بين هذه المراحل الثلاثة وفقا للتغيرات في المخاطر الائتمانية وتحدد هذه المراحل مستوى الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة.
- تم تطبيق نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين الخاضعة لمتطلبات المعيار على مستوى فروع الاردن والشركات التابعة والفروع الخارجية بما يتواءم مع تعليمات البنك المركزي ومتطلبات المعيار الدولي.
- قام البنك باتباع منهجية قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس افرادي (للتعرض الائتماني / أداة الدين) دون اتباع اسلوب تحديد عناصر (مواصفات) مشتركة على اساس تجميعي بحيث يتم احتساب الخسائر المتوقعة على مستوى العقد (الحساب) الواحد عند كل اعداد بيانات مالية مما يظهر أثر التفاصيل الإفرادية لكل عقد بتحديد قيم متغيرات معادلة احتساب الخسائر المتوقعة من خلال تحديد الرصيد عند التعثر ،احتمالية التعثر ، الخسارة بافتراض التعثر والاستحقاق الزمني بناءا على المعلومات التفصيلية لكل عقد.

- تم استخدام النموذج الرياضي لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وعلى الشكل التالي:
الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL = احتمالية التعثر % PD x التعرض الائتماني عند التعثر

X EAD نسبة الخسارة

بافتراض التعثر % LGD

- تم توزيع أثر السيناريوهات الاقتصادية على النتيجة النهائية للخسارة الائتمانية المتوقعة بحيث يتم تقسيمها بناءً على أفضل تقدير للإدارة لاحتمالية حدوثها إلى ثلاثة سيناريوهات: سيناريو الأساس ٤٠٪ (Base)، السيناريو الأفضل ٣٠٪ (Upturn)، السيناريو الأسوأ ٣٠٪ (Downturn). وتجدر الإشارة إلى أنه قد تم تعديل أوزان السيناريوهات الخاصة بفروع فلسطين وذلك بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية لعكس أثر تداعيات الوضع الراهن وعلى النحو التالي: سيناريو الأساس ٤٠٪ (Base)، السيناريو الأسوأ ٦٠٪ (Downturn).

ثامناً: احتمالية التعثر (PD)

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

عملاء الشركات:

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

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

قطاع الأفراد:

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

الجهات السيادية و البنوك:

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

الرصيد عند التعثر (EAD)

- يتم اتباع منهجية تحديد الرصيد عند التعثر من خلال السقوف الائتمانية المتاحة للعملاء او الرصيد المستغل ايهما اكبر سواءا للتعرضات المباشرة اوغير المباشرة، حيث يؤخذ بعين الاعتبار المبالغ التي قد يتم سحبها من قبل الطرف المدين مستقبلاً، مع معاملة التسهيلات غير المباشرة (الكفالات المصرفية ، الاعتمادات المستندية ،) اضافة الى السقوف الائتمانية غير المستغلة بمعامل تحويل ائتماني (CCF) ١٠٠٪.

- يؤخذ بعين الاعتبار الزمن المتوقع لاستمرار الدين من خلال دراسة سلوك خاص Behavioral Analysis توضح الفترة التي قد يستمر فيها الدين قائماً خصوصاً تلك التعرضات التي تتسم بامتداد العمر الزمني لما بعد التواريخ التعاقدية مثل الجاري مدين والبطاقات الائتمانية والتي تم تطبيق عمر زمني بواقع ٣ سنوات لها.
- يتم توزيع قيمة السقوف غير المستغلة على العقود الخاصة بهذا السقف نسبة وتناسب تبعاً للرصيد المستغل للعقود ضمن هذا السقف (أي تقسيم قيمة الرصيد المستغل في العقد على إجمالي قيمة الرصيد للعقود المستغلة ضمن نفس السقف)، ويتم استخدام هذه الآلية أيضاً عند توزيع الضمانات لضمان تغطية التعرضات الائتمانية بما يقابلها من ضمانات).

الخسائر بافتراض التعثر (LGD)

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

- الجزء المغطى بضمانات

- تم استخدام نموذج (Managerial LGD) للجزء المغطى بضمانات، حيث يؤخذ بعين الاعتبار الضمانات المالية وغير المالية المقبولة والتي تعتبر بمثابة مخففات ائتمانية مقابل تلك التعرضات والتي تكون موثقة قانونياً ضمن عقود الائتمان والتي لا يوجد أي مانع قانوني يحول دون وصول البنك إليها، مع مراعاة نسب الاقتطاع المعيارية Hair-Cut لكل نوع من أنواع الضمانات المقبولة وحسب تعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص. وبحيث يتم تطبيق المعادلة التالية للوصول الى الخسارة بافتراض التعثر للجزء المضمون وعلى الشكل التالي:
$$LGD = ((Exposure After Mitigation / Exposure Before Mitigation) \times 100\%)$$
- كما تم مراعاة اعتماد الفترة الزمنية المتوقعة للإسترداد للضمانات العقارية، السيارات والأسهم حسب الاطار العام والسياسة المعتمدة داخل البنك.

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

- الجزء غير المغطى بضمانات

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

- نطاق التطبيق

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

القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة)

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

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

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

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

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

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

التعرضات الائتمانية على البنوك، الجهات السيادية والمؤسسات المالية

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

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

تاسعا : محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية

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

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

المتغير	معايير الانتقال للمرحلة الثانية	معايير الانتقال للمرحلة الثالثة
التغير في التصنيف الائتماني لأداة الدين / التعرض الائتماني	<ul style="list-style-type: none"> ● تخفيض التصنيف الائتماني للتعرض الائتماني / أداة الدين بمقدار درجتين على نظام التصنيف الائتماني الداخلي. ● الانخفاض الجوهري الفعلي أو المتوقع للتصنيف الائتماني الخارجي للتعرض الائتماني / أداة الدين. 	<ul style="list-style-type: none"> ● الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون متعثرة/ غير منتظمة. ● حالات الإفلاس أو إعلان وضع تحت التصفية للشركات. ● درجة التصنيف الائتماني الداخلي (٨-٩-١٠).
ديون غير مصنفة ائتمانياً	عدم وجود تصنيف ائتماني للتعرض الائتماني/ أداة الدين التي تخضع لعملية التصنيف الائتماني الداخلي.	
وجود مستحقات	وجود مستحقات لمدة (٣٠) يوم فأكثر وأقل من (٩٠) يوم.	
درجة التصنيف	درجة التصنيف الائتماني الداخلي (٧).	
حالة / وضع الحساب	الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون تحت المراقبة.	

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

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

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

عاشرا : المؤشرات الاقتصادية الرئيسية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة
 يتم الأخذ بعين الاعتبار عند قياس احتمالية التعثر PD للقطاعات المختلفة المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة الى الاحداث المستقبلية المتوقعة وفقا لمعلومات يمكن الاعتماد عليها او اجتهادات جوهريّة من قبل البنك.

حيث يتم استخدام نموذج احصائي ذو متغير اقتصادي احادي يتم فيه الاعتماد على عدة عوامل اقتصادية في التنبؤ بالاحداث المستقبلية المتوقعة والتي تتلخص في معدلات النمو في الناتج المحلي الاجمالي GDP ومعدلات الاختلاف السنوية في نسب البطالة Un-Employment Rate لفترة ١٠ - ١٥ سنة سابقة وربطها بالتوقعات المستقبلية للمتغير الاقتصادي لل ٥ سنوات القادمة لعكس اثر التغيرات على النسب المستقبلية المتوقعة لاحتماليات التعثر السنوية، حيث تم الاعتماد على معدل النمو في الناتج المحلي الاجمالي لكل من القطاعات / المناطق الجغرافية التالية:

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

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

للتعرضات / ادوات الدين على الجهات السيادية والبنوك:

١. امريكا الشمالية North America
٢. منطقة اوروبا واسيا الوسطى Europe & Central Asia
٣. المنطقة العربية Arab World
٤. شرق آسيا والمحيط الهادئ East Asia & Pacific

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

للتعرضات الممنوحة لقطاع التجزئة / الافراد:

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

اخذ عشر : حاكمية تطبيق المعيار الدولي

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

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

مسؤوليات مجلس الإدارة

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

مسؤوليات الادارة التنفيذية

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

مسؤوليات دوائر البنك ذات العلاقة

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

الديون المجدولة :

هي الديون التي سبق وان صنف كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة, إن الديون المجدولة خلال السنة بلغ رصيدها ٨,٨٤٤,٩٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ (٢٠٢٢,٣٢٥,٣٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢).

الديون المعاد هيكلتها :

يقصد باعادة الهيكلة اعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الاقساط او اطالة عمر التسهيلات الائتمانية او تأجيل بعض الاقساط او تمديد فترة السماح ، وقد بلغ إجماليها (كما في نهاية العام ٢٠٢٣) ١٤٦,٩٦٦,٠٧٩ دينار (١٨٤,٨٩٠,١٦٣ دينار خلال عام ٢٠٢٢).

سندات وأسناد وأذونات:

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

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	المجموع ٢٠٢٣	المجموع ٢٠٢٢
حكومية	سندات حكومية وبكفالتها	دينار ٨١٠,٢٢٢,٣٠٥	دينار ٧٦٨,٠٢٨,١٠٦
غير مصنفة	-	٨٢,٥٠٣,١١٧	١٠٣,٨٥٤,٩٣٦
المجموع		٨٩٢,٧٢٥,٤٢٢	٨٧١,٨٨٣,٠٤٢

ب - مخاطر السوق :

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

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

مخاطر اسعار الفائدة :

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

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

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

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

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

٣ - توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي :

١ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - بالصافي :

٢٠٢٣

إجمالي	دول أخرى	أمريكا	إفريقيا	آسيا *	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٨,٢٢٧,٦٩٣	-	-	-	-	٧٥٠,٢٨٢	٣٩,٢٤٢,٠٤٨	١٣٨,٢٣٥,٣٦٣
١٢٣,٤٩٣,٠٩٩	١٠,٢٧٦,٥٣٦	٣٠,٢٥١,٠٣٨	-	-	٦٤,٠١٧,٠٠٤	١٨,٧٤٩,٣٢٠	١٩٩,٢٠١
٣٤,٨١٨,٣٦٧	-	-	-	-	-	-	٣٤,٨١٨,٣٦٧
١,٦٨٠,٧٨٢,٧٣٧	-	-	-	-	٢٢,٩١٧,٩١٢	٢٢٨,٢٦٠,٥٦٣	١,٤٢٩,٦٠٤,٢٦٢
٨٩٢,١٩٩,٧٨٩	-	-	-	-	١٧,٧٢٥,٠٠٠	٣١,٩٦٠,٩٩٤	٨٤٢,٥١٣,٧٩٥
٢٥,٤٧٧,١٧٣	-	-	-	-	٢٤,٠٥٨٥	١,٢٥٢,٠٥٠	٢٣,٩٨٣,٥٣٨
٢,٩٣٤,٩٩٨,٨٥٨	١٠,٢٧٦,٥٣٦	٣٠,٢٥١,٠٣٨	-	-	١٠٥,٦٥٠,٧٨٣	٣١٩,٤٦٥,٩٧٥	٢,٤٦٩,٣٥٤,٥٦٦
٣٢٠,١٨٠,٤٢٧	-	-	-	-	٦٢٥,٨٩٩	١٠,٢٥٩,١٠٥	٣٠٩,٢٩٥,٤٢٣
١٠٠,١٤١,٣٨٥	-	-	-	-	-	٣,٣٠١,١٢٠	٩٦,٨٤٠,٢٦٥
٤٤٠,٣٧٧,٢٧٦	-	-	-	-	١,٧٤٤,٤٣٨	٣٧,٧٤٩,٦٦٣	٤٠٠,٧٨٣,١٧٥
٣,٧٩٥,٥٩٧,٩٤٦	١٠,٢٧٦,٥٣٦	٣٠,٢٥١,٠٣٨	-	-	١٠٨,٠٢١,١٢٠	٣٧٠,٧٧٥,٨٦٣	٣,٢٧٦,٢٧٣,٣٨٩

٢ - توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقدير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ :

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٢٧٦,٢٧٣,٣٨٩	١٥,٦٤٩,٤٣٨	١٣٠,٤٩٠,٩٢٤	٣,١٣٠,١٣٣,٠٢٧
٣٧٠,٧٧٥,٨٦٣	١,٢٠٦,٤٣٨	١٠,٢٨٢,٤٩٢	٣٥٩,٢٨٦,٩٣٣
١٠٨,٠٢١,١٢٠	-	-	١٠٨,٠٢١,١٢٠
-	-	-	-
-	-	-	-
٣٠,٢٥١,٠٣٨	-	-	٣٠,٢٥١,٠٣٨
١٠,٢٧٦,٥٣٦	-	-	١٠,٢٧٦,٥٣٦
٣,٧٩٥,٥٩٧,٩٤٦	١٦,٨٥٥,٨٧٦	١٤٠,٧٧٣,٤١٦	٣,٢٧٦,٩٦٨,٦٥٤

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

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

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
١٤٢,٣٠٢,٢٢٥	١٧٨,٢٢٧,٦٩٣	أرصدة لدى بنوك مركزية
١١٠,٨٠٣,٨٥٠	١٢٣,٤٩٣,٠٩٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٣٤,٨١٨,٣٦٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي :
٣٧٢,٤٣٨,٨٠٠	٤٠٢,٤٠٤,٨٤٢	للأفراد
٣١٩,٤٠٢,٧٧٠	٣٢٠,٨٥٥,٢٨٢	القروض العقارية
		للشركات :
٧١٩,١٧٤,٦٦٨	٧٤٨,٤١٠,٧٩٥	الشركات الكبرى
١٥٤,١٤١,٩٤٣	١٦٤,٨٠٨,٦٢٠	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٣٠,١١٤,٤٦٥	٤٤,٣٠٣,١٩٨	للحكومة والقطاع العام
		سندات واسناد وأذونات :
٨٧٠,٩٩٦,٩٣٢	٨٩٢,١٩٩,٧٨٩	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
١٩,٧٨٠,١٥٤	٢٥,٤٧٧,١٧٣	الموجودات الأخرى
٢,٧٣٩,١٥٥,٨٠٧	٢,٩٣٤,٩٩٨,٨٥٨	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٢٧٦,٣٧٧,٧٩٣	٣٢٠,١٨٠,٤٢٧	كفالات
٩٥,٩٩٢,٦١٢	١٠٠,١٤١,٣٨٥	اعتمادات صادرة و قبولات
٤٣٢,٧٢٧,٢١٩	٤٤٠,٢٧٧,٢٧٦	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٨٠٥,٠٩٧,٦٢٤	٨٦٠,٥٩٩,٠٨٨	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
٣,٥٤٤,٢٥٣,٤٣١	٣,٧٩٥,٥٩٧,٩٤٦	إجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار .

٣٩ - التحليل القطاعي

أ - معلومات عن أنشطة أعمال البنك :

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير العام وصانع القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية

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

- حسابات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة : تشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .

- حسابات الشركات الكبرى : تشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .

- إدارة الاستثمارات والخزينة والعملاء الأجنبية : يشمل هذا القطاع استثمارات البنك المحلية والأجنبية والمقيدة بالقيمة العادلة بالإضافة إلى خدمات المتاجرة بالعملاء الأجنبية وخدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات طويلة الأجل بالكلفة المغطاة والمحتفظ بها للحصول للتدفقات النقدية المتأجلة .

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك

المجموع	الأفراد	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الخزينة والاستثمارات	أخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٨,٢٩٢,٦١٨	٢٦,٨٦٨,٩١٢	٤١,٧٥٧,٠٥٣	٢,٠٨٤,٣٢٠	١,٤٦٤,٩٧٨	١٢٠,٤٦٧,٨٨١	١١١,٥٥١,٠٢٧
٩١٥,٩٩٨	(٢,٢٢٧,٥٥٩)	(١١,٧٧٤,٩٨٢)	٢٠٤,٥٧٣	-	(١٢,٨٨١,٩٧٠)	(٧,٥١٨,٨٨٤)
٤٩,٢٠٨,٦١٦	٢٤,٦٤١,٣٥٣	٢٩,٩٨٢,٠٧١	٢,٢٨٨,٨٩٣	١,٤٦٤,٩٧٨	١٠٧,٥٨٥,٩١١	١٠٤,٠٣٢,١٤٣
-	-	-	-	-	(٧٣,٢٧٩,٧٢٨)	(٧٣,٤٨١,٦٠٧)
-	-	-	-	-	(١,٤٥٧,٠٠٠)	(٣٦٣,٠٧٢)
-	-	-	-	-	(١٧٧,٠٦٧)	(١,٨٣٨,٠٣٣)
٤٩,٢٠٨,٦١٦	٢٤,٦٤١,٣٥٣	٢٩,٩٨٢,٠٧١	٢,٢٨٨,٨٩٣	١,٤٦٤,٩٧٨	٣٢,١٧٢,١١٦	٢٨,٢٤٩,٤٣١
-	-	-	-	-	(١٣,٥٧٩,٦٣٢)	(١١,٤٤٩,٥٨٩)
١٦,٨٩٩,٨٤٢	١٨,٥٩٢,٤٨٤					
٧,٤٩٩,٠٠٠	١٦,٦٤٩,٦١٤					
١٠,٦٣٣,٤٢٥	١٠,٠٦٩,٣٠٤					

البيان

إجمالي الدخل

(مخصص) الخسائر الائتمانية المتوقعة

نتائج أعمال القطاع

مصاريف غير موزعة على القطاعات

مخصص تدني هبوط عقارات مستلمة

مخصصات أخرى

الربح للسنة قبل الضرائب

ضريبة الدخل

الربح للسنة

مصاريف رأسمالية

استهلاكات وإطفاءات

٣١ كانون الأول	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٣١ كانون الأول	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧١٠,٧٨١,٦٣٩	١٧٨,٨٦٦,٦٣٢	٨٢٩,١٩٩,٦٣١	١,٣١٨,١٧٧,٦٥٤	١١٦,٨٨٢,٢٦٢	٣,١٥٣,٩٠٧,٨١٨	٢,٩٣٦,٣٤٩,٦١٩
-	-	-	-	١٢٨,٥٠٠,٤٤٥	١٢٨,٥٠٠,٤٤٥	١٢٦,١٢٣,٦٧٤
٧١٠,٧٨١,٦٣٩	١٧٨,٨٦٦,٦٣٢	٨٢٩,١٩٩,٦٣١	١,٣١٨,١٧٧,٦٥٤	٢٤٥,٣٨٢,٧٠٧	٣,٢٨٢,٤٠٨,٢٦٣	٣,٠٦٢,٥١٣,٢٩٣
١,٢٥٩,٠٦٥,٢٩٦	٤٥٠,٥٤٤,٧٥٢	٧٦٧,١٥٣,١٢٣	٢٨٠,٧٣٦,٩٥٣	١٤٢,٥٧٥,٣٢٦	٢,٩٠٠,٠٧٥,٤٥٠	٢,٦٨٥,٥٣٠,٠٣٥
-	-	-	-	٤٨,٤٨٥,٦٢٧	٤٨,٤٨٥,٦٢٧	٤٦,٦٣٥,٤٣٠
١,٢٥٩,٠٦٥,٢٩٦	٤٥٠,٥٤٤,٧٥٢	٧٦٧,١٥٣,١٢٣	٢٨٠,٧٣٦,٩٥٣	١٩١,٠٦٠,٩٥٣	٢,٩٤٨,٥٦١,٠٧٧	٢,٧٣٢,١٦٥,٤٦٥

معلومات أخرى

موجودات القطاع

موجودات غير موزعة على القطاعات

مجموع الموجودات

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير موزعة على القطاعات

مجموع للمطلوبات

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

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

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

داخـل المملـكة	خـارج المملـكة	المجموع	داخـل المملـكة	خـارج المملـكة	المجموع
٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٣,٤٨٤,٧٥١	٩٨,٦٤٠,٢٦٦	١٦,٩٨٣,١٣٠	١٢,٩١٠,٧٦١	١٢٠,٤٦٧,٨٨١	١١١,٥٥١,٠٢٧
١٤,٩٢٩,٥٠٣	٦,٩٢٦,٥٠٧	١,٧٢٠,١١١	٥٧٢,٤٩٣	١٦,٦٤٩,٦١٤	٧,٤٩٩,٠٠٠
٢,٧٩٥,٧٩١,٦٦٨	٢,٦٢٧,٨٧٨,٩٦٧	٤٨٦,٦٦٦,٥٩٥	٤٣٤,٦٣٤,٢٢٦	٣,٢٨٢,٤٠٨,٢٦٣	٣,٠٦٢,٥١٣,٢٩٣

إجمالي الإيرادات

المصروفات الرأسمالية

مجموع الموجودات

فيما يلي توزيع القيمة المالية للضمانات مقابل اجمالي التمرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ :

الضمانات الائتمانية المؤقتة	صافي التمرض بعد الضمانات	القيمة المالية للضمانات										البيانات
		ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	
		ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	البيانات
-	١٧٨,٢٢٧,٦٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
١٩,١١٦	١٢٣,٥١٢,٢١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٨١,٦٣٣	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩١,٠٠٧,٦٠٣	٥٤٦,٠٢٤,٣١٩	١,٢٥٢,١٣١,٥٥٦	٥٦,٢٣٧,٧٢٤	٣٨,٦٠٨,٦٩٢	٩٣٤,٤٩٤,٥٣٥	٥,٤٧٥,٢٢٤	١,٥٢٦,٤٥٥	٢١١,٢٨٨,٩٢٦	١,٧٩٨,٦٥٥,٨٧٥	١,٧٩٨,٦٥٥,٨٧٥	١,٧٩٨,٦٥٥,٨٧٥	التسهيلات الائتمانية :
١٦,٧٢٤,٥٠٤	٣٧٥,٣٦٣,٧٧٦	٤٧,١٤٠,٥٨٤	١١,٤٤٩	٦,٩٤٠,٧٩١	٤,٢٧١,٥٥١	٤,٠٧٣٦	٢٩٤,٠٨٦	٣٥,٥٨١,٩٧٦	٤٢٢,٤٥٤,٣٦٠	٤٢٢,٤٥٤,٣٦٠	٤٢٢,٤٥٤,٣٦٠	للأفراد
٥,٥٧٧,٧١٧	(١١٩,٧٩٧,٨٨١)	٤٤٨,٧٩٠,٣٧٦	٣٥,٤٣١,٢٧٣	٣٥,٥٠٠	٤٠,٨١٧٩,٨٠٨	-	-	٤,٣٥٣,٧٩٦	٣٢٨,٩٩٢,٤٩٥	٣٢٨,٩٩٢,٤٩٥	٣٢٨,٩٩٢,٤٩٥	القروض العقارية
٥٧,٧٨٣,٦٧٣	٢٢٢,٣٦٦,٠٤٥	٥٩٨,٦٤١,٧٠٨	٨,٠٦٦,٨٥٩	٢٤,٧٤٦,٩٧٨	٤٢٧,٣٨٦,١٨٧	٢,٦٩١,٨٧٣	٥,٩٥٩,٣١٥	١٢٩,٧٩٠,٤٩٦	٨٢١,٩٥٧,٧٥٣	٨٢١,٩٥٧,٧٥٣	٨٢١,٩٥٧,٧٥٣	القروض الكبرى
١٠,٩١٠,١٢٥	٢٢,٨٧٧,٥٩٧	١٥٨,٠٥٨,٨٨٨	١٢,٧٢٨,١٤٤	٦,٨٩٥,٤٢٣	٩٣,٨٥٦,٩٨٩	٢,٧٤٢,٦٢٠	٢٧٣,٠٥٤	٤١,٥٦٢,٦٥٨	١٨٠,٩٣٦,٤٨٥	١٨٠,٩٣٦,٤٨٥	١٨٠,٩٣٦,٤٨٥	التمويلات الصغيرة والمتوسطة
١١,٥٨٤	٤٤,٣٦٤,٧٨٢	-	-	-	-	-	-	-	٤٤,٣٦٤,٧٨٢	٤٤,٣٦٤,٧٨٢	٤٤,٣٦٤,٧٨٢	للحكومة والقطاع العام
٥٢٥,٦٣٣	٨٩٢,٧٢٥,٤٢٢	-	-	-	-	-	-	-	٨٩٢,٧٢٥,٤٢٢	٨٩٢,٧٢٥,٤٢٢	٨٩٢,٧٢٥,٤٢٢	موجودات مالية بتكلفة المطفأة
-	٢٥,٤٧٧,١٧٣	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٤٧٧,١٧٣	٢٥,٤٧٧,١٧٣	٢٥,٤٧٧,١٧٣	الموجودات الأخرى
٩١,٧٣٣,٩٨٥	١,٨٠٠,٩٦٦,٨٢٢	١,٢٥٢,٦٣١,٥٥٦	٥٦,٢٣٧,٧٢٤	٣٨,٦٠٨,٦٩٢	٩٣٤,٤٩٤,٥٣٥	٥,٤٧٥,٢٢٤	٦,٥٢٦,٤٥٥	٢١١,٢٨٨,٩٢٦	٣,٠٥٣,٥٩٨,٣٧٨	٣,٠٥٣,٥٩٨,٣٧٨	٣,٠٥٣,٥٩٨,٣٧٨	مجموع التمرضات لبيوت داخل قاعة المركز المالي
٦,٢٧٠,٤٤٦	٧١٦,٧٦١,٠٨٨	١٥٠,١٠٨,٤٤٦	-	٣٢٢,٦٦٦	٧١,٧٦٦,٣٩٦	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٦,٥٩٥	٧٦,٦٧٣,٧٨٩	٨٦٦,٨١٩,٥٢٤	٨٦٦,٨١٩,٥٢٤	٨٦٦,٨١٩,٥٢٤	مجموع التمرضات لبيوت خارج قاعة المركز المالي
٩٨,٠٠٤,٤٣١	٢,٥١٧,٧٢٧,٩١٠	١,٤٠٢,٧٤٠,٠٠٢	٥٦,٢٣٧,٧٢٤	٣٨,٩٤١,٣٥٨	١,٠٠٦,٢٦٠,٩٣١	٦,٤٧٥,٢٢٤	٦,٨٦٣,٠٥١	٢٨٧,٩٦١,٧١٥	٣,٩٢٠,٤١٧,٩١٢	٣,٩٢٠,٤١٧,٩١٢	٣,٩٢٠,٤١٧,٩١٢	المجموع الكلي

فيما يلي توزيع القيمة الدالة للضمانات المقدمة مقابل التمرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ :

البند	القيمة الدالة للضمانات									
	الخصلة الائتمانية المتوقعة	صافي التمرض بعد الضمانات	اجمالي قيمة الضمانات	أخسرى	سيارات واليات	عقارية	ككالات نيكية مقيمة	اسهم متداولة	تأمينات نقدية	اجمالي قيمة التمرض
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	١٤٢,٣٠٢,٢٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٢,٣٠٢,٢٢٥
٢٠٤,٧٥٠	١١١,٠٠٨,٦٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١١١,٠٠٨,٦٠٠
٨٠,٣٧٨,٩٣٦	٤٨٥,٢٢٠,٤٥٦	١,٣١٤,٤٩٠,٣٢٨	٤٦,٤٢٥,٣٩٨	٤٠,٣٧٢,٧٥٣	٩٢٤,٨٧٩,٦٧٦	٥,٦٠٩,٥٠٢	٧,٢١٥,١٧٤	١٨٩,٩٨٧,٨٢٥	١,٦٩٩,٧١٠,٧٨٤	
١٥,٩٢٦,٧٤٧	٣٤٤,١٧٢,٥٩٥	٤٧,٠٥٦,٠٤٨	٤٨,٠١٨	٥,٥١٠,٨٨٢	٤,١٤٤,٠١٩	٥٣,١٣٤	٣٠٧,٩٨٩	٣٦,٩٩٢,٠٠٦	٣٩١,٢٢٨,٦٤٣	
٧,٧٨٧,٥٥٨	(٢٧٦,٤٧٩,٣٨٣)	٦٠٦,٢٧٨,٧٨٠	٣٥,١٣٧,٦٢٧	١١٠,٥٥٦	٥٦٨,١٧٢,٠٣٧	-	-	٢,٣٥٨,٥٦٠	٣٢٩,٧٩٩,٣٩٧	
٤٧,١٥٦,٨٧٩	٣٧٧,٩٢٩,٦٨٦	٤٠٢,٨٣٦,٩٦٥	٢,٥٨٠,٣٥٧	٢٤,٣٩٣,٢٤٠	٢٥٥,٤٤٤,٨١٨	٢,٧٥٨,٥٠٨	٦,٦٩٨,١٩٧	١١٠,٩٦١,٩٤٥	٧٨٠,٧٦٦,٦٥١	
٩,٤٠٥,٣١٢	٩,٤٨٠,١٥٣	١٥٨,٣١٨,٥٢٥	٨,١٥٩,٤٩٦	١٠,٣٥٨,٧٥٥	٩٧,١١٨,٨٠٢	٢,٧٩٧,٨٦٠	٢٠٨,٩٨٨	٣٩,٦٧٥,٣١٤	١٦٧,٧٩٨,٦٨٨	
٢,٩٤٠	٣٠,١١٧,٤٠٥	-	-	-	-	-	-	-	٣٠,١١٧,٤٠٥	
٨٨٦,١١٠	٨٧١,٨٨٣,٠٤٣	-	-	-	-	-	-	-	٨٧١,٨٨٣,٠٤٣	
-	١٩,٧٨٠,١٥٤	-	-	-	-	-	-	-	١٩,٧٨٠,١٥٤	
٨١,٣٦٩,٧٩٦	١,٦٣٠,١٩٤,٤٧٧	١,٢١٤,٤٩٠,٣٢٨	٤٦,٤٢٥,٣٩٨	٤٠,٣٧٢,٧٥٣	٩٢٤,٨٧٩,٦٧٦	٥,٦٠٩,٥٠٢	٧,٢١٥,١٧٤	١٨٩,٩٨٧,٨٢٥	٢,٨٤٤,٦٨٤,٨٠٥	مجموع التمرضات لبيود داخل قائمة المركز المالي
٦,١١٠,٥٤١	٦٨٤,٤٨٣,٠٨٥	١٢٦,٧٢٥,٠٨٠	-	٤٢٩,٨٧٦	٦٢,٤٦٣,٧١٧	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٨٦,٧٨٣	٦٢,٥٤٤,٧٠٤	٨١١,٢٠٨,١٦٥	مجموع التمرضات لبيود خارج قائمة المركز المالي
٨٧,٤٨٠,٣٣٧	٢,٣١٤,٦٧٧,٥٦٢	١,٣٤١,٢١٥,٤٠٨	٤٦,٤٢٥,٣٩٨	٤٠,٨٠٢,١٢٩	٩٨٧,٣٤٣,٣٩٣	٦,٦٠٩,٥٠٢	٧,٥٠١,٩٥٧	٢٥٢,٥٢٢,٥٢٩	٣,٦٥٥,٨٩٢,٩٧٠	المجموع الكلي

فيما يلي توزيع القيمة المضافة للمؤسسات المقدمة مقابل إجمالي التبرعات الانتمائية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ .

القيمة المضافة للمؤسسات المقدمة مقابل إجمالي التبرعات الانتمائية									
الخصلة الانتمائية المرفقة	صافي التبرعات بعد الخصلة		إجمالي قيمة التبرعات		إجمالي قيمة التبرعات		إجمالي قيمة التبرعات		البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٦,٥٤٥,٩٠٨	٤٧,٣٨٥,٨٠٦	٥٩,٣٦٨,١٩٣	٣٦٨,٣٧٣	٢١,٢٥٥,١٧٠	٣٣,٩١٤,٨٨٦	٨٨٣,٢٥٠	٢,٩٤٦,٥١٤	١٠٦,٧٥٣,٩٩٩	التسهيلات الائتمانية :
١٤,٨٧٥,٤٢٢	١٨,٠٥٧,٥٦٦	٨١٣,٥١١	١١,٤٤٩	٤٢٨,٤٨٢	٣١٣,٢٥٤	٤٠,٧٣٦	١٩,٥٩٥	١٨,٨٧١,٠٧٧	المخزونات
٤,٨٤١,٠٣٦	١,٥٤٨,٢٦٧	٩,٥٩٠,٥٥٨	٥٥,٨١٤	١٣,٥٠٠	٩,٥١٢,٨٣٠	-	٨,٤١٤	١١,١٣٨,٨٢٥	القرض المتأجل
٣٨,١٢٧,٣١٠	٢٣,٢٧٧,٥٧٩	٣٧,٦٤٩,١٧١	٢٤٩,٥٥٧	٢٠,٢٠١,٥١٤	١٤,٤٦٦,٣١	١٨,٠١١	٢,٧٦٤,٠٥٨	٦,٠٩٢٦,٧٥٠	الشركات الكبرى
٨,٧٠٢,١٤٠	٤,٥٠٢,٣٩٤	١١,٣٦٤,٩٥٣	٥١,٥٥٣	٦١١,٦٧٤	٩,٦٧٦,٧٧١	٨٢٤,٥٠٨	١٥٤,٤٤٧	١٥,٨١٧,٣٤٧	الشركات الصغيرة والمتوسطة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الحكومة والقطاع العام
-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالوكالة المستفاد
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
٦٦,٥٤٥,٩٠٨	٤٧,٣٨٥,٨٠٦	٥٩,٣٦٨,١٩٣	٣٦٨,٣٧٣	٢١,٢٥٥,١٧٠	٣٣,٩١٤,٨٨٦	٨٨٣,٢٥٠	٢,٩٤٦,٥١٤	١٠٦,٧٥٣,٩٩٩	مجموع التبرعات ليبدو داخل قائمة المركز المالي
١,٠٥٨,١٩٠	(٥٥٢,٤٥٧)	٣,١١٤,١١١	-	١٢٤,٠٢٠	١,٣٣٢,٥٥٦	-	١,٦٥٧,٥٣٥	٢,٥٦١,٦٥٤	مجموع التبرعات ليبدو خارج قائمة المركز المالي
٦٧,٦٠٤,٠٩٨	٤٦,٨٣٣,٣٤٩	٦٢,٤٨٢,٣٠٤	٣٦٨,٣٧٣	٢١,٣٧٩,١٩٠	٣٥,٢٤٧,٤٤٢	٨٨٣,٢٥٠	٤,٦٠٤,٠٤٩	١٠٩,٣١٥,٦٥٣	المجموع الكلي

فيما يلي توزيع القيمة المدونة للمضمانات المقدمة مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية المبرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ :

التقسيمية المدفوعة للخدمات														
الخصائص الائتمانية المترتبة	صافي التعرض بعد الضمانات	اجمالي قيمة الضمانات		أخسارى	مديرات واليات		عقارية	كفالات بنكية مقبولة		اسهم متداولة	تأمينات تقنية		اجمالي قيمة التعرض	الذبيحة
		دينار	دينار		دينار	دينار		دينار	دينار		دينار	دينار		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٣,١١٢,٣٩١	٤١,٠١٠,٩٤٧	٦٨,٢٩٨,٥١٨	٣٦٢,٨٦٠	٢١,٥٠٧,١١٣	٤١,٨٦٣,٢١٤	٧٥٠,٧٧٠	٨٣١,٤١١	٢,٩٨٣,١٥٠	١٠٩,٣٠٩,٤٦٥	التسهيلات الائتمانية :	١٦,٦٤١,٤٨١	١٤,٥٧٤,١٠٩	٦٤,٤٠٩,١٢٦	لأفراد
١٣,٦٨١,٠٩٣	١٥,٢٣٠,٢٠٢	١,٤١١,٢٧٩	٤٨٦,٢٥٧	٧٥٠,٢١٩	٥٢,٦١٤	-	-	٣٧,٧٩٦	١٤,٥٧٤,١٠٩	التعرضات العقارية	١٣,١٨٤,٧٤٩	١٣,١٨٤,٧٤٩	١٣,١٨٤,٧٤٩	الشركات الكبرى
٦,٩٩٨,٩٠٨	١,٦٢٥,١٥٦	١٢,٩٤٨,٩٥٣	٣٠,٠٣٥	١٢,٨٤٢	١٢,٨٦٨,٢٨٠	-	-	٢٥,٨٩٨	٨٣١,٤١١	الشركات الصغيرة والمتوسطة	-	-	-	للحكومة والتشجيع العام
٣٥,٥٢٤,٧١٢	٢١,٠٨٣,٤٥٦	٤٣,٣٢٥,٦٧٠	٢٤٨,٦٠١	٢٠,١٥٩,١٦١	١٩,٣٩٩,١٧٣	٦٧٢,٢٥٨	-	-	-	موجودات مالية بالوكالة المطعنة	-	-	-	الموجودات الأخرى
٦,٨٩٧,٦٧٨	٣,٠٧٢,١٢٣	١٠,٦١٢,٦١٦	٣٦,٢٠٦	٨٤٨,٨٥٣	٨,٨٤٥,٥٤٢	-	-	-	-	مجموع التعرضات لبيروت داخل قائمة المركز المالي	١٠,٩٣٠,٩٤٦٥	٢,٧٥٣,٠٩١	١١٢,٠٦٢,٥٥٦	مجموع التعرضات لبيروت خارج قائمة المركز المالي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المجموع الكلي	٤,٦٦٠,٨٦١	١١٢,٠٦٢,٥٥٦	١١٢,٠٦٢,٥٥٦	١١٢,٠٦٢,٥٥٦

ب - مخاطر السوق :

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

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

١ - مخاطر أسعار الفائدة :

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

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

للعام ٢٠٢٣			
العملية	التغيير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار أمريكي	١%	٣١,٢٢٦	-
يورو	١%	٦,٣٩٨	-
جنيه استرليني	١%	١,٠٤٥	-
ين ياباني	١%	٩٥	-
عملات أخرى	١%	(٣٣,٢٣٤)	-

العملية	التغيير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار أمريكي	١%	(٣١,٢٢٦)	-
يورو	١%	(٦,٣٩٨)	-
جنيه استرليني	١%	(١,٠٤٥)	-
ين ياباني	١%	(٩٥)	-
عملات أخرى	١%	٣٣,٢٣٤	-

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

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

٢ - مخاطر العملات :

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

العملات	التغير (زيادة) في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
للعام ٢٠٢٣	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	٥	٤٠,٩٦٦	-
جنيه استرليني	٥	(٥٧٢)	-
ين ياباني	٥	٣٩٧	-
عملات أخرى	٥	(٢٤,٤٢٤)	-
للعام ٢٠٢٢			
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	٥	١,٨٣٦	-
جنيه استرليني	٥	(٤٨)	-
ين ياباني	٥	(٢٩)	-
عملات أخرى	٥	٥,٧٦٠	-

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

٣ - مخاطر التغير بأسعار الأسهم :

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

السوق	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
للعام ٢٠٢٣	%	دينار	دينار
سوق عمان المالي	٥	-	٥٠٦,٤٣٢
للعام ٢٠٢٢			
سوق عمان المالي	٥	-	٥٢٢,٤٩٦

- مخاطر أسعار الأسهم :

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

ج - مخاطر السيولة :

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

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

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

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

٤٠/٤٠- مخاطر السيولة
أو لا : يلخص الجدول أدناه توزيع المطالبات (غير المخصصة) على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية :

نوع المجموعة	بدون استحقاق		أكثر من ٣ سنوات		من سنة السى		من ٦ شهور		من ٣ شهور		أقل من شهر	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المجموع	١٣٥,٨٢٠,٧٤٦	-	-	١٢,٦٨٢,٠٤٢	-	-	-	-	-	-	١٢٣,١٣٨,٧٠٤	١٢٣,١٣٨,٧٠٤
٢,٢٢٢,٣٧٢,٥٧١	-	-	-	١٣٤,٨٣٩,٧٩٣	٢٢٤,٩٢٥,٧٤٤	٣٢٩,١٧٨,٦٥١	١,٢٠٦,٧٣١,٩٧٣	-	-	-	٣٢٦,٦٩٦,٤١٠	٣٢٦,٦٩٦,٤١٠
٣٤٤,٤٨٢,٣٦٤	-	-	-	٢٩٧,٠٦٠,٩٤٥	٢١,٢٥٩,٧٧٠	١٢,٦٥٦,٧٤٢	٩,٥٢١,٤١٧	-	-	-	٣,٩٨٣,٣٩٠	٣,٩٨٣,٣٩٠
١٦٤,٣٣٧,٢٠٣	-	-	٥٨,٤١٧,٣٦٠	٤٨,٤٦٠,١٤٨	٤٩,٤٨٣,٥٦٢	١,٨٢٩,٥٣١	١,٠٥٢,٨٦٠	-	-	-	٥,٠٥٣,٧٤٢	٥,٠٥٣,٧٤٢
٢٠,٢٧٥,٢٠٥	-	-	٢٠,٢٧٥,٢٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٦٥٢,٠٠٢	٤,٦٥٢,٠٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣,٢٢٢,٠٠٥	٢,٨٨٠,٦٥٣	-	-	-	-	٧,٣٤٤,٧٧٢	-	-	-	-	٢,٩٩٦,٥٨٠	٢,٩٩٦,٥٨٠
٩,٩١٩,٥٩٠	٩,٩١٩,٥٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٣,٤٧٩,٤٩١	٣٣,٤٧٩,٤٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٩٤٨,٥٦١,٠٧٧	٥٠,٩٣١,٧٣٦	٧٨,٦٩٢,٥٦٥	٤٩٣,٠٤٢,٩٢٨	٢٩٥,٦٦٩,٠٧٦	٣٥١,٠٤٩,٦٩٦	١,٢١٧,٣٠٦,٢٥٠	-	-	-	-	٤٦١,٨٦٨,٨٢٦	٤٦١,٨٦٨,٨٢٦
٣,٢٨٢,٤٠٨,٦٦٣	٢٦٣,٠٧٩,٥٧٢	١,١٧١,٩٠٧,١٦٧	٧٥٣,٤٦٧,١٧٣	٣٣٩,٥٠٥,٠٢٢	١٤٠,٤٢٠,٠٧٦	١٣٣,٠٤٧,١١٨	-	-	-	-	٤٨٠,٩٨٢,١٣٥	٤٨٠,٩٨٢,١٣٥

مجموع الموجودات (حسب استحقاقها المتوقعة)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

نوع المجموعة	بدون استحقاق		أكثر من ٣ سنوات		من سنة السى		من ٦ شهور		من ٣ شهور		أقل من شهر	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المجموع	١١٧,٢٢٥,٥٣٦	-	-	٩٨٤,٣٧٧	-	-	٣٠٩,٨٧٧	٣٠,٧٣٧,٦٦٧	٩٩٢,١٨٧,٩٨٨	٨٥,٢٠٣,٦١٥	٨٥,٢٠٣,٦١٥	٨٥,٢٠٣,٦١٥
٢,٠٣٥,٤٤٥,٠١٢	-	-	-	١٥٨,٣٩٨,٧٣٩	٣٠١,٤٥٢,١٠٥	٣١٣,٠٢٥,٣٣٧	٩٩٢,١٨٧,٩٨٨	-	-	-	٢٧٠,٣٨٠,٨٤٣	٢٧٠,٣٨٠,٨٤٣
٣٢٩,٨٧٣,٣٨٢	-	-	١٤,٠٤٥,٧١١	٢٤٧,٦١٣,٦٠٠	٢٥,٢١٩,٨٩٥	١٧,١٧١,٣٦٠	١٨,٢٢٩,٥٠٩	-	-	-	٧,٥٩٣,٤٠٧	٧,٥٩٣,٤٠٧
١٦٥,٠٢١,٤٣٥	-	-	٤٣,١٩٧,١٤٩	٦٢,٦٧٨,٨٥٧	١٥,٠٦٨,٩٨٨	١١,٣٣٦,٠٠٩	١٦,٠٤٩,٣٥٥	-	-	-	١٦,٦٩١,٠٧٧	١٦,٦٩١,٠٧٧
٢٠,٤٠٢,٢٢٦	-	-	٢٠,٤٠٢,٢٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥,١٤١,٧٧٠	٥,١٤١,٧٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٨٧١,٨٣٧	١,٧٦٤,٣٩١	-	-	-	-	٦,٧٢٤,٥٣٩	-	-	-	-	٢,٣٧٢,٩٠٧	٢,٣٧٢,٩٠٧
١٠,٤٧٧,٦٧٢	١٠,٤٧٧,٦٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٧,٦٩٦,٥٩٥	٣٧,٦٩٦,٥٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٧٣٢,١٦٥,٤٦٥	٥٥,٨٠,٤٢٨	٧٧,٦٤٥,٠٨٦	٤٦٤,٦٧٥,٥٧٣	٣٤١,٧٤٠,٩٨٨	٣٤٨,٥٧٧,٠٢٢	١,٠٥٧,٢٠٤,٥١٩	-	-	-	-	٣٨٢,٢٤١,٨٤٩	٣٨٢,٢٤١,٨٤٩
٣,٠٦٢,٥١٣,٢٩٣	٢٦٠,٤٩٣,٤٢٥	١,١٣٨,٩١٨,٦١٣	٦٧٧,٦٨٩,٣٣٣	٣٥٨,٤١١,٤٣٣	١٢١,٨١٧,٧٠٧	١٥٥,١٩٦,١٨٢	-	-	-	-	٣٤٩,٩٣٦,٦٠٠	٣٤٩,٩٣٦,٦٠٠

مجموع الموجودات (حسب استحقاقها المتوقعة)

فجوة إعادة تسعير الفائدة :

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

ان حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي.

فجوة إعادة تسعير الفائدة									
المجموع	عناصر	٣ سنوات أو أكثر	من سنة إلى سنة	من ١ إلى ٢	من ٢ إلى ٣	من ٣ إلى ٤	من ٤ إلى ٥	من ٥ إلى ٦	أقل من ٦ أشهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦٣,٢٤٦,٩٣٦	١٩٧,٦١١,٩٣٦	١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٥٥,٠٠٠,٠٠٠
١٢٣,٤٩٣,٠٩٩	٦٠,٨٨٩,٠٧٩	-	-	-	-	-	-	١٠٩,٦٣٩	٦٢,٤٩٤,٣٨١
٣٤,٨١٨,٣٦٧	-	-	١٦,٨٩٢,١٤٠	١٧,٩٢٦,٢٢٧	-	-	-	-	-
١,٦٨٠,٧٨٢,٧٣٧	١٤,١٧٦,٢٩٤	٩٦٠,٦٣٩,٩٣٢	٢٦٣,٧٣٤,٧٠٨	٢١٣,٩٥٢,٠٦٣	١١٥,٢٨٢,٧٧٨	٩٣,٢٥٤,٤٧٦	-	-	١٩,٧٤٢,٤٨٦
٣٩,٧٥٣,٢٩٠	٣٩,٧٥٣,٢٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٩٢,١٩٩,٧٨٩	-	٢٠٠,٤٢٤,٨١٩	٤٦٤,٣٧١,٨٩٠	١٠٦,٨٩٧,٤٤٠	٢٢,٨٣٨,٠٧٤	٣٣,٠٠٠,٤٧٠	-	-	٦٤,٦٦٧,٠٩٦
٩,٨٥٧,٠٦٣	٩,٨٥٧,٠٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-
٩٠,٨٤٢,٧٠١	٩٠,٨٤٢,٧٠١	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٥١٢,٥٣٣	٢,٥١٢,٥٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-
١٦,٤٠١,٣٠٨	١٦,٤٠١,٣٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-
١٢٨,٥٠٠,٤٤٥	١٢٨,٥٠٠,٤٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٢٨٢,٤٠٨,٦١٣	٥٦٠,٥٤٤,٦٤٤	١,١٧٦,٦٩٩,٧٥١	٧٤٤,٩٩٨,٧٣٨	٣٣٨,٧٧٥,٧٣٠	١٣٨,١٢٠,٨٥٢	١٢٦,٣٦٤,٥٨٥	-	-	٢٠١,٩٠٣,٩١٣
١٣٥,٠٣٤,٩٣٥	-	-	١٢,٦٨٢,٠٤٢	-	-	-	-	-	١٢٢,٣٥٢,٨٩٣
٢,٢٠٨,٦٠١,٨٨٣	٥٩٤,٣١٥,٧٤٠	-	١٢٣,٧٦٢,٢٢٨	٢١٢,٤٣٣,٧٩٠	٣٢٧,١٨٠,٣٢٠	٦٠٥,٦٨٦,٦٥٤	-	-	٣٢٥,٢٢٣,١٤١
٣٤٤,٤٧٨,٤٩٣	-	-	٢٩٧,٠٦٠,٩١٩	٢١,٢٥٦,٠٢٥	١٢,٦٥٦,٧٤٢	٩,٥٢١,٤١٧	-	-	٣,٩٨٣,٣٩٠
١٦٤,١٦٦,٥٤٢	-	٥٨,٢٤٦,٦٩٩	٤٨,٤٦٠,١٤٨	٤٩,٤٨٣,٥٢٢	١,٨٦٩,٥٣١	١,٠٥٢,٨٦٠	-	-	٥٠,٥٣,٧٤٢
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-
٤,٦٥٢,٠٠٢	٤,٦٥٢,٠٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-
١٣,٢٢٢,٠٠٥	١٣,٢٢٢,٠٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-
٩,٩١٩,٥٩٠	٩,٩١٩,٥٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٨,٤٨٥,٦٢٧	٤٨,٤٨٥,٦٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٩٤٨,٥٦٦,٠٧٧	٦٧٠,٥٩٤,٩٦٤	٧٨,٢٤٦,٦٩٩	٤٩١,٩٦٥,٣٣٧	٢٩٣,١٧٣,٣٧٧	٣٤١,٧٠٦,٦٠٣	٦١٦,٢٦٠,٩٣١	-	-	٤٥٦,٦١٣,١٦٦
٣٣٣,٨٤٧,١٨٦	(١١,٠٥٠,٣٢٠)	١,٠٩٣,٤٥٣,٥٠٢	٢٥٣,٣٣٢,٤٠١	٤٥,٦٠٢,٢٥٣	(٢٠٣,٥٨٥,٧٥١)	(٤٨٩,٨٩٦,٣٤٦)	-	-	(٢٥٤,٧٠٩,٢٠٣)
٣,٠٦٢,٥١٣,٢٩٣	٤٩٥,٨٩٧,٩١٣	١,١٢٩,٧٦٠,١٦٤	٦٧٣,٧٢٤,٩٥٠	٣٥٦,٧٨٨,١١٦	١٢٦,١٩٤,١٧٨	١٥٤,٦١٥,١٠٩	-	-	١٣٠,٥٣٢,٨٦٣
٢,٧٣٢,١٦٥,٤١٥	٥٨٤,٤٩٢,٧٣٢	٧٧,٢٤٦,٨٦٠	٤١٧,٣٦٧,٥٥٢	٣٤١,٢٩٩,٤١٣	٣٤٠,٠٤٨,٩٦٥	٥٤٥,٥٧٨,٣٤٢	-	-	٣٢٦,١٣٥,٥٩١
٣٣٠,٣٤٧,٨١٨	(٨٨,٥٩٤,٨١٤)	١,٠٥٢,٥١٧,٣٠٤	٢٠,٦٥٧,٣٩٨	١٥,٤٨٨,٦٩٣	(٢١٨,٨٥٤,٧٨٧)	(٣٩٠,٩٦٣,١٢٣)	-	-	(٢٤٥,٦٠٢,٧٢٨)

٢٠٢٢

اجمالي الموجودات

اجمالي المطلوبات

فجوة إعادة تسعير الفائدة

التكرر في مخاطر العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	أخرى	بين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٩,٩٩٩,٦٥٩	٥٦,٦٤٩,٣٧٧	-	٤٤٧,٧٤٧	٣,٥٢١,١٩١	٣٩,٣٨١,٣٤٤
١٢٣,٢٣١,١٩٣	٢٣,٤١٧,٨٦٥	٢,٥٥٩,٢٩١	١٥,٣٧٥,٥٢٤	٣١,٣٨٢,٦٧٨	٥٠,٤٩٥,٨٣٥
٣٧٣,٩٤٣,١٦١	٩٠,٣٠٢,٨٣٨	-	(٧٢,٥٩٦)	٣,٧٥٨,٣٢٥	٢٨٠,٤٠٤,٥٩٤
٣٩٣,٢٨٩	-	-	-	٣٢٧,٣٨٠	٦٥,٩٠٩
١٣٠,٤١٦,٦٦٤	-	-	-	٣,٨٦٨,١٤١	١٢٦,٥٤٨,٥٢٣
١٣,٥٥٥	-	-	-	-	١٣,٥٥٥
٥٩٧,٠٢١	-	-	-	-	٥٩٧,٠٢١
٧,٦٢٥	-	-	-	-	٧,٦٢٥
٧,١٠٩,٧٢١	٤,٣٥٦,٤٤٠	(١,٨٦٣)	٢,٠٩٠	١٣٣,٠٢٥	٢,٦٢٠,٠٢٩
٧٣٥,٧١١,٨٨٨	١٧٤,٧٢٦,٥٢٠	٢,٥٥٧,٤٢٨	١٥,٨٠٢,٧٦٥	٤٢,٤٩٠,٧٤٠	٥٠٠,١٣٤,٤٣٥

الموجودات

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

موجودات مالية بالكافة المطفأة

موجودات حق الاستخدام

موجودات ثابتة - بالصافي

موجودات غير ملموسة

موجودات أخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع الصلاء

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مخصص ضريبة الدخل

التزامات عقود الإيجار

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

صافي التكرر داخل قائمة المركز المالي الموحدة

التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

اجمالي الموجودات

اجمالي المطلوبات

صافي التكرر داخل قائمة المركز المالي الموحدة

التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

٣٥,٦٥٤,٤٢٢	٦,٨٩٠,٠٨٥	-	٣,٢٨٠,٢٤٤	٥٥٧,٩٨١	٢٤,٩٢٦,١١٢
٦٠٦,٤٦١,١٤٥	١٥٢,٣٦٦,٦٩٣	٤٨٥,٧٣٣	١٢,٢٣٠,١٨٠	٣٧,٩٦٧,٥٢٨	٤٠٣,٤١١,٠١١
٨٣,٧٦٩,٩٦٤	١٣,٢٩٦,٩٥٢	٢,٠٦٤,٠٣٠	١٨٥,٧٥٠	٢,٨٦٥,٠٥٠	٦٥,٣٥٨,١٨٢
٧٥,١٩٠	-	-	-	-	٧٥,١٩٠
١,١٤٩,٧١٤	١,١٤٩,٧١٤	-	-	-	-
١٢,٤٠٥	-	-	-	-	١٢,٤٠٥
٥,١٠٤,٣٩٠	١,٥١١,٥٦٢	(٢٧٨)	١١٨,٠٢١	٢٨٠,٨٥٥	٣,١٩٤,٢٣٠
٧٢٢,٢٢٧,٢٣٠	١٧٥,٢١٥,٠٠٦	٢,٥٤٩,٤٨٥	١٥,٨١٤,١٩٥	٤١,٦٧١,٤١٤	٤٩٦,٩٧٧,١٣٠
٣,٤٨٤,٦٥٨	(٤٨٨,٤٨١)	٧,٩٤٣	(١١,٤٣٠)	٨١٩,٣٢٦	٣,١٥٧,٣٠٥
٢٤٨,٧٤٩,٨٠٠	١٩,٤٨١,٠٠٢	٩,٠٨٦,٥٧٢	١,٤٧٧,٥٩٧	٢٩,٥٢٢,٢٣٤	١٨٩,١٧٢,٣٩٥

٦٧٧,٦٣٥,١٦٥	١٢٧,٩٢٥,٨٩٢	٦١١,٥٧٨	١٤,٩٦٣,٥٧١	٥٢,٩٦٤,٢٣٩	٤٨١,١٦٩,٩٣٥
٦٦٦,١٦٥,٦٤٠	١٢٧,٨١٠,٧٠١	٦١٢,١٥٨	١٤,٩٦٤,٤٧٥	٥٢,٩٢٧,٥٢٩	٤٦٩,٨٥٠,٧٧٧
١١,٤٦٩,٥٢٥	١١٥,١٩١	(٥٨٠)	(٩٥٤)	٣٦,٧١٠	١١,٣١٩,١٥٨
٣٩٠,٢١٦,٥٠٦	١٢٤,٨٤٢,٦٤٥	٣,٥٣٤,٤٥٠	١,٥٨٠,٢٨٠	٢٢,٣٢٤,٦٩٥	٢٣٧,٩٢٤,٣٢٦

ثانياً : بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

أكثر من سنة ولغاية			
المجموع	٥ سنوات	لغاية سنة	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
١٥٥,٩٨٩,٠٧٥	١١,٢٤٤,٧٧٦	١٤٤,٧٤٤,٢٩٩	الإعتمادات والقبولات *
٤٤٢,٢٣٢,٤٠٧	-	٤٤٢,٢٣٢,٤٠٧	السقوف غير المستغلة
٣٢٣,٨٥٤,٠٣٢	٧١,٥٢٥,٧٩٤	٢٥٢,٣٢٨,٢٣٨	الكفالات
٩٢٢,٠٧٥,٥١٤	٨٢,٧٧٠,٥٧٠	٨٣٩,٣٠٤,٩٤٤	المجموع
			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١٢٨,٧٢٠,١٦٧	١,٨٦٣,٧٩٠	١٢٦,٨٥٦,٣٧٧	الإعتمادات والقبولات *
٤٣٤,٥٥١,١١٤	-	٤٣٤,٥٥١,١١٤	السقوف غير المستغلة
٢٨٠,٢٢٦,٦٢٨	٤٩,٥٤٩,٨٤٩	٢٣٠,٦٧٦,٧٧٩	الكفالات
٨٤٣,٤٩٧,٩٠٩	٥١,٤١٣,٦٣٩	٧٩٢,٠٨٤,٢٧٠	المجموع

* تتضمن إعتمادات واردة بحوالي ٥٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٣٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

٤٠ - إدارة رأس المال

أ- تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ بناء على مقررات لجنة بازل III حيث يتكون رأس المال التنظيمي للبنك من رأس المال الأساسي للاسهم العادية (CET1) ورأس المال الإضافي والشريحة الثانية Tier ٢ .

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

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

٤١ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبرهن الجدول التالي تحايل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها :

لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
الموجودات :		
نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني	٢٥٢,٦١١,٩٣١	٢٦٣,٢٤٦,٩٣١
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٣,٤٩٣,٠٩٩	١٢٣,٤٩٣,٠٩٩
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧,٩٢٦,٢٢٧	٣٤,٨١٨,٣٦٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٤٥٦,٤٠٨,٠٩٧	١,٦٨٠,٧٨٢,٧٣٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	٣٩,٧٥٣,٢٩٠
موجودات مالية بالكلفة المضافة	٨٣٠,٢٤٦,٩٦٦	٨٩٢,١٩٩,٧٨٩
موجودات حق إستخدام	-	٩,٨٥٧,٠٦٣
ممتلكات ومعدات	-	٩٠,٨٤٢,٧٠١
موجودات غير ملموسة	-	٢,٥١٢,٥٣٣
موجودات ضريبية مؤجلة	-	١٦,٤٠١,٣٠٨
موجودات اخرى	-	١٢٨,٥٠٠,٤٤٥
اجمالي الموجودات	١,٦٨٠,٦٨٦,٣٢٠	٣,٢٨٢,٤٠٨,٢٦٣
المطلوبات :		
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٢,٣٥٢,٨٩٣	١٣٥,٠٣٤,٩٣٥
ودائع العملاء	٢,٠٧٤,٨٣٩,٦٥٥	٢,٢٠٨,٦٠١,٨٨٣
تأمينات نقدية	٤٧,٤١٧,٥٧٤	٣٤٤,٤٧٨,٤٩٣
اموال مقترضة	٥٧,٤٥٩,٦٩٥	١٦٤,١٦٦,٥٤٢
قروض مساندة	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
مخصصات متنوعة	-	٤,٦٥٢,٠٠٢
مخصص ضريبة الدخل	٢,٩٩٦,٥٨٠	١٣,٢٢٢,٠٠٥
التزامات عقود تأجير	-	٩,٩١٩,٥٩٠
مطلوبات اخرى	-	٤٨,٤٨٥,٦٢٧
اجمالي المطلوبات	٢,٣٠٥,٠٦٦,٣٩٧	٢,٩٤٨,٥٦١,٠٧٧
الصافي	(٦٢٤,٣٨٠,٠٧٧)	٣٣٣,٨٤٧,١٨٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات :			
نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني	١٩٧,٨٠٥,١٥١	١٠,٦٣٥,٠٠٠	٢٠٨,٤٤٠,١٥١
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١١٠,٨٠٣,٨٥٠	-	١١٠,٨٠٣,٨٥٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٤٠٨,١٥٤,٩٣٩	١,١٨٧,١١٧,٧٠٧	١,٥٩٥,٢٧٢,٦٤٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	٣٧,٧٣٥,٦٥٠	٣٧,٧٣٥,٦٥٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٧٣٨,٧٢٠,١٩٧	١٣٢,٢٧٦,٧٣٥	٨٧٠,٩٩٦,٩٣٢
موجودات حق إستخدام	-	١٠,٥٨٢,١٨٧	١٠,٥٨٢,١٨٧
ممتلكات ومعدات	-	٨١,٥٧٥,٧١٨	٨١,٥٧٥,٧١٨
موجودات غير ملموسة	-	٤,٩٢٨,٦١٢	٤,٩٢٨,٦١٢
موجودات ضريبية مؤجلة	-	١٦,٠١٣,٨٧٣	١٦,٠١٣,٨٧٣
موجودات اخرى	-	١٢٦,١٦٣,٦٧٤	١٢٦,١٦٣,٦٧٤
اجمالي الموجودات	١,٤٥٥,٤٨٤,١٣٧	١,٦٠٧,٠٢٩,١٥٦	٣,٠٦٢,٥١٣,٢٩٣
المطلوبات :			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١١٥,٨٩٤,٣٨٢	٩٨٤,٣٧٧	١١٦,٨٧٨,٧٥٩
ودائع العملاء	١,٨٧١,١٧٤,٤٦٢	١٥٦,٤٨٤,٠٠٤	٢,٠٢٧,٦٥٨,٤٦٦
تأمينات نقدية	٦٥,١٤٨,٢٩١	٢٦٤,٧٢٥,٠٦٥	٣٢٩,٨٧٣,٣٥٦
اموال مقترضة	٥٩,١٤٥,٤٢٩	١٠٥,٤٨٢,٧٤٦	١٦٤,٦٢٨,١٧٥
قروض مساندة	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
مخصصات متنوعة	-	٥,١٤١,٧٧٠	٥,١٤١,٧٧٠
مخصص ضريبة الدخل	٢,٣٧٢,٩٠٧	٨,٤٩٨,٩٣٠	١٠,٨٧١,٨٣٧
التزامات عقود تأجير	-	١٠,٤٧٧,٦٧٢	١٠,٤٧٧,٦٧٢
مطلوبات اخرى	-	٤٦,٦٣٥,٤٣٠	٤٦,٦٣٥,٤٣٠
اجمالي المطلوبات	٢,١١٣,٧٣٥,٤٧١	٦١٨,٤٢٩,٩٩٤	٢,٧٣٢,١٦٥,٤٦٥
الصافي	(٦٥٨,٢٥١,٣٣٤)	٩٨٨,٥٩٩,١٦٢	٣٣٠,٣٤٧,٨٢٨

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

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٦٥,٥٠١,٢٧١	٦٤,١٥٧,٠٨٣
٣٢,٢٨٩,٧٤٤	٥٥,٢٠٥,٩٨٠
٣٠,٩٢٩,١٥٢	٣٦,٦٢٦,٠١٢
١٣٢,١٩٦,٣٢٢	١٤٨,٤٦١,٦٢١
١١٣,١٠١,٦٦٦	١٢٨,٠١٨,٢٩٠
٣٤,٩٢٨,٦٤٠	٤٧,٣٧٤,١٢١
٤٣٤,٥٥١,١١٤	٤٤٢,٢٣٢,٤٠٧
٨٤٣,٤٩٧,٩٠٩	٩٢٢,٠٧٥,٥١٤

اعتمادات:

اعتمادات صادرة

اعتمادات واردة

قبولات

كفالات :

- دفع

- حسن تنفيذ

- أخرى

سقوف تسهيلات إئتمانية غير مستغلة

المجموع

- بلغت الكلفة التقديرية لاستكمال المشروع تحت التنفيذ الخاص بمبنى الإدارة الجديد حوالي ٢٨ مليون دينار ومن المتوقع الانتهاء منه في نهاية العام ٢٠٢٥ وبتكلفة اجمالية ٣٢ مليون دينار.

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

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٨,٥٥٦,٩٦٢	٩,٩٧٦,٠٠٧

حسابات مدارة لصالح الغير

٤٤ - القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على البنك ٢,٩٧٥,٥١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢,٤٦٣,٨٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) ، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٣١٥,٥٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (٢٥٣,٤٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢) .

بلغت قيمة القضايا المقامة من البنك على الغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ حوالي ٣١٠ مليون دينار ، ولا تزال هذه القضايا منظورة لدى المحاكم المختصة ولا يوجد لها أثر مالي على البنك.

٤٥ - مستويات القيمة العادلة

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

غير الملموسة والقيمة العادلة	مداخل عامة	طريقة التقييم	مستوى القيمة العادلة	القيمة	
				ديون الأول	ديون الأول
				٢٠٢٢	٢٠٢٣
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسطر المسجلة في الأسواق المالية عن طريق استخدام طريقة حقوق الملكية وحسب آخر معلومات مالية متوفرة	المستوى الأول	١٠,٤٤٩,٩٢٩	١٠,١٢٨,٦٣٠
			المستوى الثالث	٢٧,٢٨٥,٧٢١	٢٩,٦٢٤,٦٦٠
لا ينطبق	لا ينطبق			٣٧,٧٣٥,٦٥٠	٣٩,٧٥٣,٢٩٠
				٣٧,٧٣٥,٦٥٠	٣٩,٧٥٣,٢٩٠

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ .

ب - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك وغير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر :

بالاستثناء ما يرد في الجدول أدناه افترضنا ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة للبنك تقارب قيمتها العادلة .

مستوى القيمة العادلة	ديون الأول ٢٠٢٢	القيمة الدفترية	ديون الأول ٢٠٢٣	القيمة الدفترية	
				ديون الأول ٢٠٢٣	ديون الأول ٢٠٢٢
				٣١	٣١
المستوى الثاني	المستوى الثاني	المستوى الثاني	المستوى الثاني	المستوى الثاني	المستوى الثاني
المستوى الثالث	المستوى الثالث	المستوى الثالث	المستوى الثالث	المستوى الثالث	المستوى الثالث
المستوى الأول والثاني	المستوى الأول والثاني	المستوى الأول والثاني	المستوى الأول والثاني	المستوى الأول والثاني	المستوى الأول والثاني

٤٦ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠٢٢ لتتناسب مع تصنيف أرقام العام ٢٠٢٣ ولم ينتج عنها أي تعديل للتأثيرات المالية السابقة