



التقرير السنوي

٢٠٢٢

كابيتال
بنك





حضرة صاحب الجلالة
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم





حضرة صاحب السمو الملكي
الأمير الحسين بن عبدالله الثاني ولي العهد

قائمة المحتويات



أعضاء مجلس الإدارة	١
رؤيتنا ومهمتنا	١١
كلمة رئيس مجلس الإدارة	١٤
كلمة الرئيس التنفيذي	١٨
النسب المالية	٢٢
تقرير مجلس الإدارة	٢٨
نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً	٥٨
دليل الحاكمية المؤسسية	٧٦
تقرير مدققي الحسابات	٨٠
القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٨٨
بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية ٣.٢	٣٠٢
تقرير الحوكمة	٣٤٨





أعضاء مجلس الإدارة
رؤيتنا ومهمتنا

أعضاء مجلس الإدارة



أعضاء مجلس الإدارة كما في نهاية عام ٢٠٢٢	أعضاء مجلس الإدارة كما في نهاية عام ٢٠٢١
معالي السيد باسم خليل سالم السالم رئيس مجلس الإدارة	معالي السيد باسم خليل سالم السالم رئيس مجلس الإدارة
السيد سعيد سميح طالب دروزة نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد سعيد سميح طالب دروزة نائب رئيس مجلس الإدارة
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي الفاضلة شادن زياد نبيه دوريش الحجي	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي الفاضلة شادن زياد نبيه دوريش الحجي
شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة السيد عمر محمد إبراهيم شحرور	شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة السيد عمر محمد إبراهيم شحرور
شركة الخليل للاستثمارات السيد خليل حاتم خليل السالم	شركة الخليل للاستثمارات السيد خليل حاتم خليل السالم
شركة هتاف للاستثمار السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري	شركة هتاف للاستثمار السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري
شركة الجدارة للاستثمار العقاري السيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف	شركة الجدارة للاستثمار العقاري السيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف
السيد خالد وليد حسني النابلسي	السيد خالد وليد حسني النابلسي
السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن	السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن
السيد يوسف علي يوسف النصور	السيد يوسف علي يوسف النصور
السيد ابو بكر صديق محمد حسين الخوري	السيد ابو بكر صديق محمد حسين الخوري
شركة السلامة الأولى للاستثمار السيد متعب بن محمد بن سعد الشثري	السيد عمر أكرم عمران البيطار
شركة السلامة الأولى للاستثمار الفاضلة لمياء بنت محمد بن ناصر الفوزان	الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس

رؤيتنا

أن نكون واحداً من البنوك الرائدة في المنطقة، وأن نضع عملاءنا وموظفينا كأولوية لنا، لتمكينهم من اتخاذ قرارات مناسبة، تواكب حياتهم وقادرة على بناء مستقبلهم.

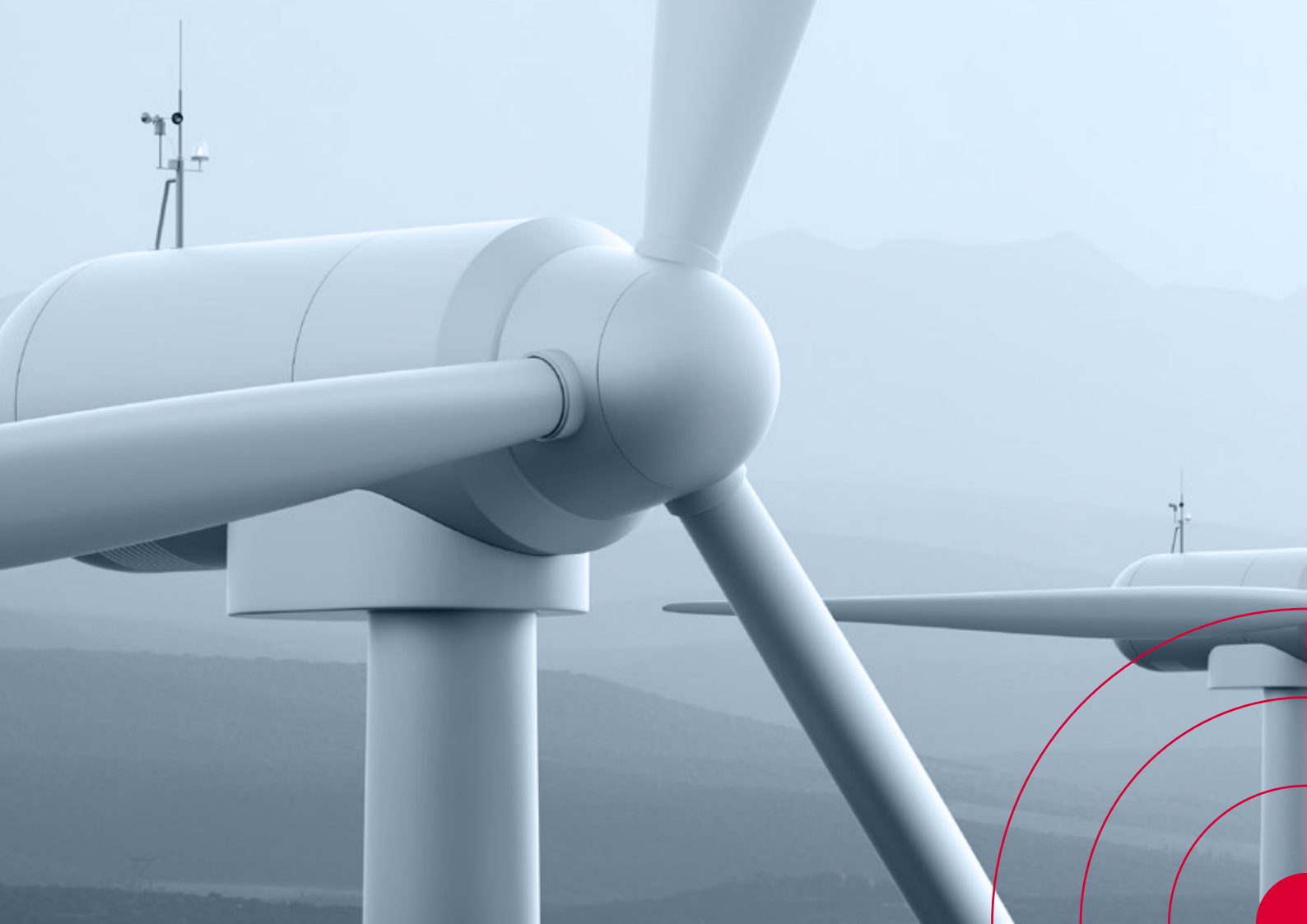
رؤيتنا

مهمتنا

أن نعمل على دعم الازدهار المالي وأن نقدم تجارب مصرفية قائمة على الرقمنة والابتكار، والتي تمتاز بسهولتها وسرعتها ومصممة خصيصاً لخدمة عملائنا.

مهمتنا





كلمة رئيس مجلس الإدارة



كلمة رئيس مجلس الإدارة



بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة،

يسرني أن أرحب بكم جميعاً في هذا اللقاء السنوي الذي نلتئم فيه، مجلس إدارة وإدارة تنفيذية، ومساهمين لندناش ونعرض أمامكم أبرز التطورات والتوجهات الإستراتيجية لمؤسستنا العزيزة، ولكي نستمتع اليكم أيضاً كمساهمين أوفياء وضعوا ثقتهم في هذه المؤسسة الطموحة، حول ما لديكم من أفكار ومقترحات وتطلعات وملاحظات تشكل دائماً محط اهتمامنا ومركز تقديرنا.

السيدات والسادة،

رغم التفاؤل الذي كان سائداً في بداية عام ٢٠٢٢ وخصوصاً بعد التعافي من جائحة كورونا، التي تركت آثاراً سلبية على الأداء الاقتصادي المحلي والإقليمي والعالمي، تفاجأ العالم بأزمة بين اوكرانيا وروسيا في ربيع عام ٢٠٢٢ تركت آثاراً سلبية طالت بشكل مباشر جميع النشاطات الاقتصادية بدءاً من توقف تصدير القمح وارتفاع أسعار النفط والغاز، وصولاً إلى تفاقم أسعار السلع والخدمات وارتفاع التضخم في منطقة اليورو وبريطانيا وأميركا، وتداعيات ذلك على باقي دول العالم، وخصوصاً الدول العربية القريبة جغرافياً من مركز الأزمة.

لكن، ورغم هذه التحديات، فقد واصل الاقتصاد الوطني التعافي التدريجي في العام الماضي، وبدا ذلك جلياً من خلال المؤشرات الاقتصادية على المستويين الكلي والجزئي، منها ارتفاع قيمة الصادرات الوطنية، وانخفاض ملموس في معدل البطالة وارتفاع الدخل السياحي وتحسن في تحويلات العاملين في الخارج. وهذا تحقق بالتوظيف الكفؤ للموارد المتاحة والسير في خطة تحفيز النمو الاقتصادي والبدء بالبرنامج التنفيذي لرؤية التحديث الاقتصادي للسنوات ٢٠٢٣-٢٠٢٥. لذلك استطاعت المملكة تجاوز التحدي بكل مهنية واقتدار، وها هي تسير اليوم بخطى ثابتة نحو التعافي متسلحة بمؤشرات نقدية ومالية إيجابية، ما حدا بمؤسسات التصنيف الدولية إلى تثبيت التصنيف الائتماني للمملكة، وفي مقدمتها مؤسسة ستاندرد آند بورز التي ثبتت التصنيف السيادي طويل الأجل للمملكة عند مستوى B+Stable/B، وذلك في ضوء تنفيذ الأردن لعدد من الإصلاحات المتصلة بتحفيز الاستثمار، وتعزيز القدرة التنافسية وتوسيع القاعدة الضريبية ضمن برنامج الإصلاح الاقتصادي، وأيضاً للدعم الدولي الذي يحظى به الأردن في مختلف المجالات. واستندت الوكالة الدولية في تصنيفها المملكة بهذا المستوى، إلى تحقيق المؤشرات المالية والاقتصادية نتائج إيجابية خلال العامين الماضيين افضل من المستويات المستهدفة في قانون الموازنة العامة للدولة، إلى جانب قدرة الدولة في الحد من تأثير تداعيات الأزمة الروسية الأوكرانية على الاقتصاد الأردني لاسيما مع امتلاك مخزون كافٍ من مادة القمح وإبرام العقود الآجلة لإستيراد مادة الغاز الطبيعي.

السيدات والسادة،

لقد استطاع كابيتال بنك تحقيق نتائج إيجابية وغير مسبوقه في تاريخه، حيث جاءت هذه النتائج انعكاساً للرؤية التوسعية الطموحة التي انتهجها البنك، والتي لم تسهم فقط في تحقيق أرباح قياسية، بل عززت أيضاً مكانة البنك في السوق المصرفي محلياً وإقليمياً من خلال التواجد القوي للبنك في العراق والتوسع إلى اسواق أخرى، لاسيما المملكة العربية السعودية التي دخلها البنك من خلال تأسيس أول فرع للمصرف الأهلي العراقي هناك. كما أسهم في تعزيز هذه المكانة، استكمال جميع الإجراءات المتصلة بعملية الاستحواذ التي قام بها كابيتال بنك على مؤسستين مصرفيتين في خطوة أسهمت في تعزيز القيمة الاقتصادية للبنك ورفعت من مستوى الكفاءة والفاعلية في السوقين المحلية والإقليمية.

كلمة رئيس مجلس الإدارة



السيدات والسادة،

سواصل في كابيتال بنك البحث عن الفرص ودراستها بعناية، لتعظيم الفائدة الاقتصادية للمساهمين وتقليل هامش المخاطر إلى أقل مستوى ممكن، لذلك فإننا نسعى إلى التوسع الإقليمي المدروس، مثلما قمنا بزيادة رأسمال البنك العام الماضي، عن طريق دخول صندوق الاستثمارات العامة السعودي - أحد أكبر الصناديق السيادية في العالم - كمستثمر استراتيجي بحصة بلغت ٢٣,٩٧٪، مما سيمكننا من تنفيذ استراتيجيتنا التوسعية وطرح منتجات وخدمات جديدة تلبي احتياجات العملاء وتعود بالنفع على المساهمين.

السيدات والسادة،

ونحن نخطو خطوات ثابتة في سبيل تحقيق النتائج القياسية وجعل مؤسستكم، كابيتال بنك في مقدمة المؤسسات المصرفية، ننظر بعين الرعاية والاهتمام لمواكبة التطور التكنولوجي الذي يشهده القطاع المصرفي والمالي حول العالم، والتي باتت التكنولوجيا الركيزة الأساسية والعمود الثابت في العمل المصرفي وسهولة التعامل مع المنتجات المصرفية للوصول إلى مختلف الشرائح في المجتمع. لذلك أطلق كابيتال بنك بنكه الرقمي "Blink" في بداية عام ٢٠٢٢ مدعماً بأحدث ما توصلت إليه التكنولوجيا المالية عالمياً، حيث بات يقدم خدماته من خلال منصته الرقمية الذكية التي تستهدف الشباب عموماً، وتصب في تحقيق أهم هدف من الأهداف الوطنية وهو الوصول إلى الاشتغال المالي.

السيدات والسادة،

أود أن أنتهز هذه الفرصة لأتقدم بالشكر الجزيل للبنك المركزي الأردني، هذه المؤسسة الاقتصادية الوطنية العريقة التي تمكنت عبر السنوات من ترسيخ أركان الإستقرار المالي والنقدي في المملكة، وتهيئة أسباب النجاح أمام تحقيق الأهداف الاقتصادية المنشودة والوصول إلى النمو الاقتصادي المرغوب.

أسأل الله أن يظل وطننا الحبيب شامخاً قوياً منيعاً، بقيادة جلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم، الحكيم والحصيف، ومن خلفه شعبه الأردني الوفي.

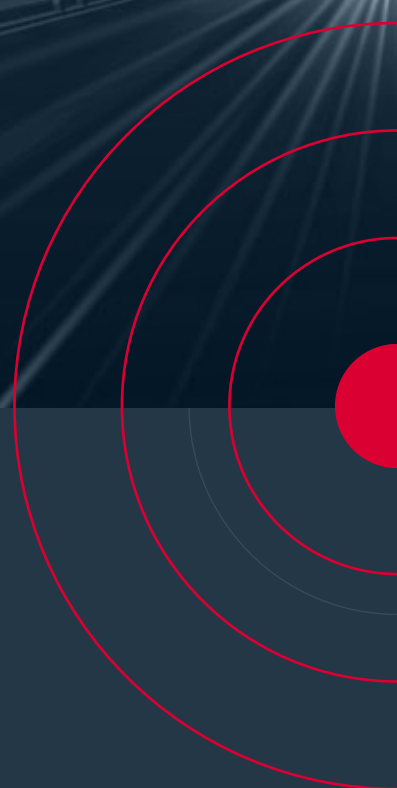
باسم خليل السالم

رئيس مجلس الإدارة





كلمة الرئيس التنفيذي



كلمة الرئيس التنفيذي



حضرات المساهمين الكرام

أنهت مجموعة كابيتال بنك عاماً آخر تكمل بالنجاح وتحقيق المزيد من الإنجازات، وذلك بعد تمكنها من إحراز نتائج مالية قوية للعام ٢٠٢٢، وتسجيل نمو في صافي الأرباح بلغت نسبته ٤٩٪، حيث تعكس هذه النتائج بشكل واضح قوة استراتيجيتنا ومستوى المتانة المالية الكبيرة التي تتمتع بها المجموعة، إضافة إلى نجاح نهج أعمالها المتنوع.

لقد واصلت مجموعة كابيتال بنك خلال العام ٢٠٢٢ أدائها المالي المتميز، حيث ارتفعت صافي أصولها بنسبة ٦١٪ لتبلغ قرابة ٧ مليارات دينار، مقابل ٤,٣ مليار دينار في نهاية العام ٢٠٢١، فيما ارتفعت صافي محفظة التسهيلات الممنوحة للعملاء مع نهاية العام الماضي لتصل إلى ٣,٣ مليار دينار، مقابل ٢,١ مليار دينار في نهاية العام ٢٠٢١ وبنسبة نمو ٥٤٪.

كما سجلت ودائع العملاء أيضاً ارتفاعاً ملحوظاً بنسبة ٧٥,٤٪ لتصل إلى ٤,٩ مليار دينار في العام ٢٠٢٢ مقابل ٢,٨ مليار دينار في العام ٢٠٢١، فيما ارتفع مجموع حقوق الملكية في العام ٢٠٢٢ بنسبة ٦٧٪ مقارنة بنهاية العام ٢٠٢١، ليصل إلى ٦٥٤ مليون دينار.

كان ٢٠٢٢ عاماً حافلاً بالإنجازات بالنسبة لكابيتال بنك، حيث أتممنا عدة خطط استراتيجية مهمة، مثل استكمال صفقة الاستحواذ على الأعمال المصرفية لبنك سوسيته جنرال -الأردن، وانتقال أعمال شركة سوسيته جنرال -الأردن للتأجير التمويلي لكابيتال بنك تحت مسمى كابيتال للتأجير التمويلي، بالإضافة إلى ضم شركة سوسيته جنرال -الأردن للوساطة المالية إلى شركة كابيتال للاستثمارات - الذراع الاستثماري للمجموعة.

وبفضل هذه الصفقة، تمكّن كابيتال بنك من توسيع رقعة انتشاره داخل المملكة، ورفع قيمة أصول المجموعة، الأمر الذي سيعود بلا شك بالنفع على مركز البنك ومكانته في السوق المصرفي الأردني ومساهميه وعملائه، كما باشرت المجموعة من خلال المصرف الأهلي العراقي التابع لها، من تقديم خدماتها المصرفية والمالية في السوق السعودي الذي يعد اليوم ضمن أقوى الاقتصادات في العالم، فيما ستسهم هذه الخطوة في زيادة حجم المبادلات التجارية بين السعودية والعراق والأردن الذي سيدفع بزيادة وتيرة النشاط التجاري بين هذه الدول.

وقد لفتت الإنجازات التي حققتها المجموعة على مدار الأعوام القليلة الماضية، انتباه صناديق استثمارية عالمية في مقدمتها صندوق الاستثمارات العامة السعودي - أحد أكبر الصناديق السيادية في العالم - والذي دخل كمستثمر استراتيجي في المجموعة بعد إتمام جميع الإجراءات الخاصة باكتتاب صندوق الاستثمارات العامة السعودي لـ ٦٣ مليون سهم وبنسبة ٢٣,٩٧٪ من رأسمال المجموعة بقيمة ١٣١,٢ مليون دينار أردني.

كذلك نجح البنك خلال العام ٢٠٢٢ في إصدار سندات الشق الأول بقيمة ١٠٠ مليون دولار وإدراجها في ناسداك دبي، في خطوة هي الأولى من نوعها صادرة عن بنك أردني في البورصة المالية الدولية للمنطقة، حيث سيدعم هذا الإصدار القاعدة الرأسمالية لمجموعة كابيتال بنك، وتمكينها من المضي قدماً في تنفيذ خطتها التوسعية، إضافة إلى توثيق روابط المجموعة مع المستثمرين في كل من دولة الإمارات ومنطقة الخليج العربي.

كلمة الرئيس التنفيذي



وكان لأداء الشركات التابعة لمجموعة كابيتال بنك المتميز، الأثر المالي الإيجابي على المجموعة، حيث حقق المصرف الأهلي العراقي نمواً في صافي الدخل التشغيلي، بنسبة ٣١٪ مقارنة بالعام ٢٠٢١، فيما زادت إجمالي أصوله بنسبة ٣٤٪ لتصل إلى حوالي ١,٢ مليار دينار أردني. وحصل المصرف الأهلي العراقي للمرة الأولى على تصنيف ائتماني من قبل وكالة "موديز" لخدمات المستثمرين، حيث أعلنت الوكالة عن تصنيف الودائع طويلة وقصيرة الأجل للمصرف بالعملة المحلية لأول مرة عند B3.

وفيما يتعلق بالذراع الاستثماري للمجموعة، فقد بلغت الأرباح الصافية لشركة كابيتال للاستثمارات، في نهاية العام ٢٠٢٢ نحو ٥ ملايين دينار، وبنسبة نمو ٣٢٪، مدعومة بزيادة في حجم الأصول المدارة التي وصلت إلى ٦.٨ مليون دولار امريكي بنسبة نمو بلغت ٤٢٪، إضافة إلى زيادة عدد حسابات الوساطة والتداول بالعملة بمقدار ١٧.٠ حساب جديد، كما ارتفعت حصة الشركة من حجم تعاملات بورصة عمان لتتجاوز ٧٪ من حجم التداول.

فضلاً عن ذلك، حقق كابيتال بنك أيضاً تقدماً ملحوظاً في مسيرته للتحويل الرقمي وتعزيز ريادة المجموعة في جانب التحويل والرقمنة على كافة أصعدتها من خلال تقديم أحدث التطبيقات والحلول الإلكترونية والرقمية، ضمن أفضل الممارسات المصرفية المعمول بها عالمياً، والتي تخدم قطاعي الأفراد والشركات.

وتماشياً مع خطته التي تهدف إلى توفير الابتكار المصرفي للعملاء، أطلقت المجموعة مع بداية العام ٢٠٢٢ البنك الرقمي المبتكر Blink في السوق الأردني، الذي قدم خدماته من خلال منصته الرقمية الذكية وفق أفضل معايير التكنولوجيا المالية.

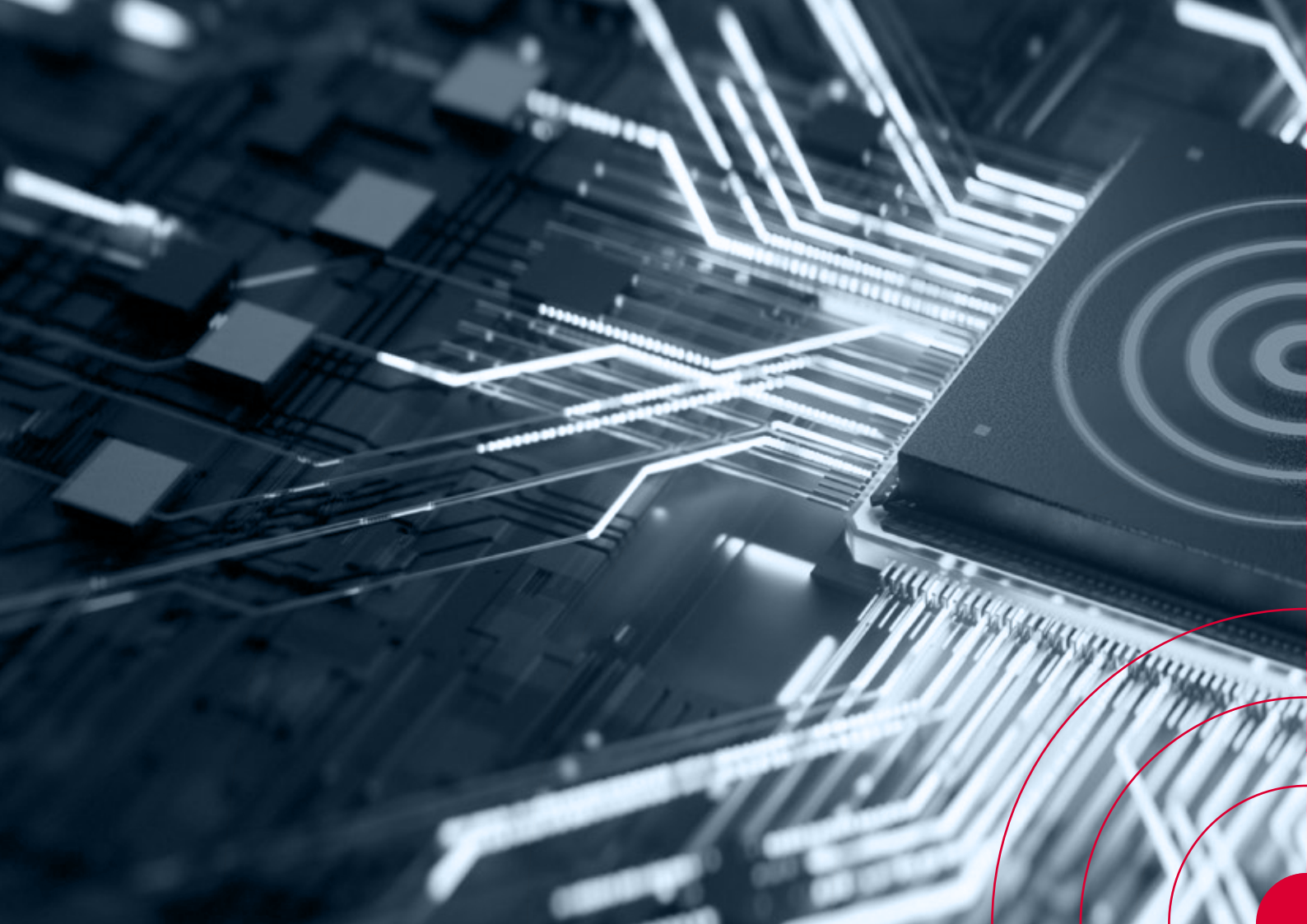
وستواصل مجموعة كابيتال بنك العمل على تنفيذ خطتها الاستراتيجية المتعلقة في تطوير مستوى الخدمات والمنتجات والعمليات خلال العام ٢٠٢٣ لتتماشى مع أحدث أساليب العمل المصرفي عالمياً وزيادة حصتها في الأسواق التي تعمل بها، ومن ضمنها التوسع في أعمال وخدمات البنك الرقمي Blink ليشمل قطاع الشركات بالإضافة إلى الأفراد.

في الختام، أود أن أؤمن عالياً الجهود الكبيرة التي يقوم بها البنك المركزي الأردني، وهيئة الأوراق المالية الأردنية لدعم القطاع المصرفي الأردني، وأتوجه بالشكر لرئيس مجلس الإدارة السيد باسم خليل السالم، ولأعضاء المجلس الكرام ولجميع الموظفين في مجموعة كابيتال بنك على مختلف مستوياتهم الإدارية والوظيفية لمساهماتهم المستمرة وعملهم الدؤوب حتى ننهي عاماً آخر بنجاح.

داود الغول

الرئيس التنفيذي

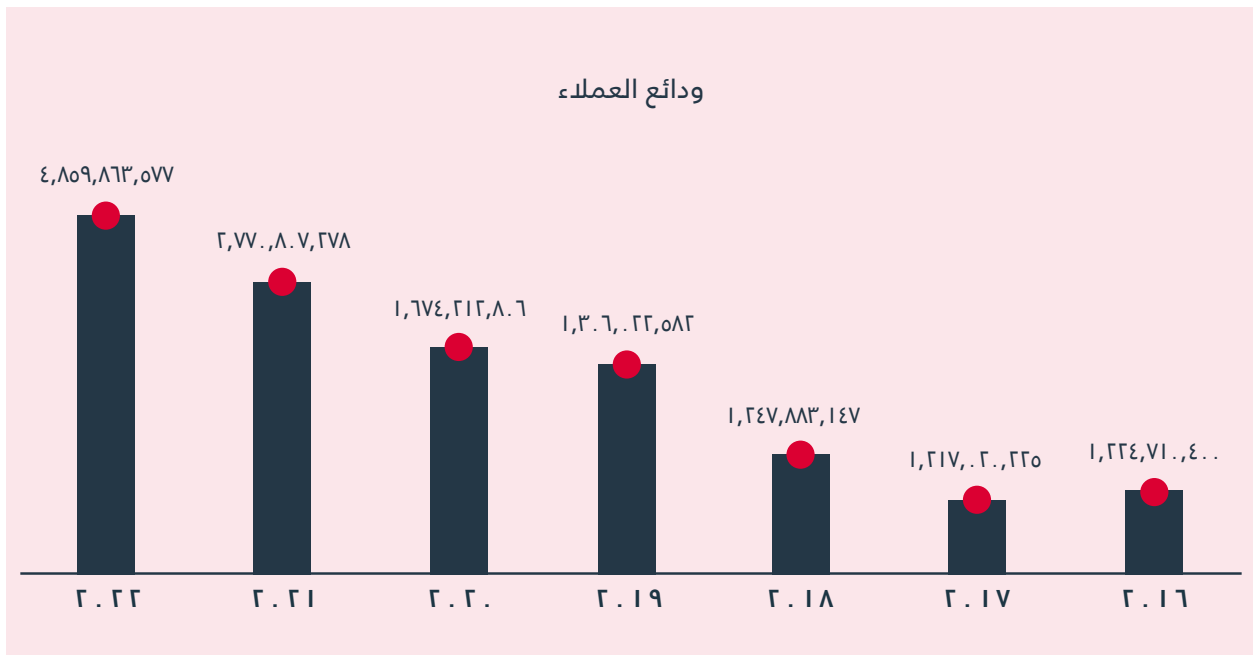
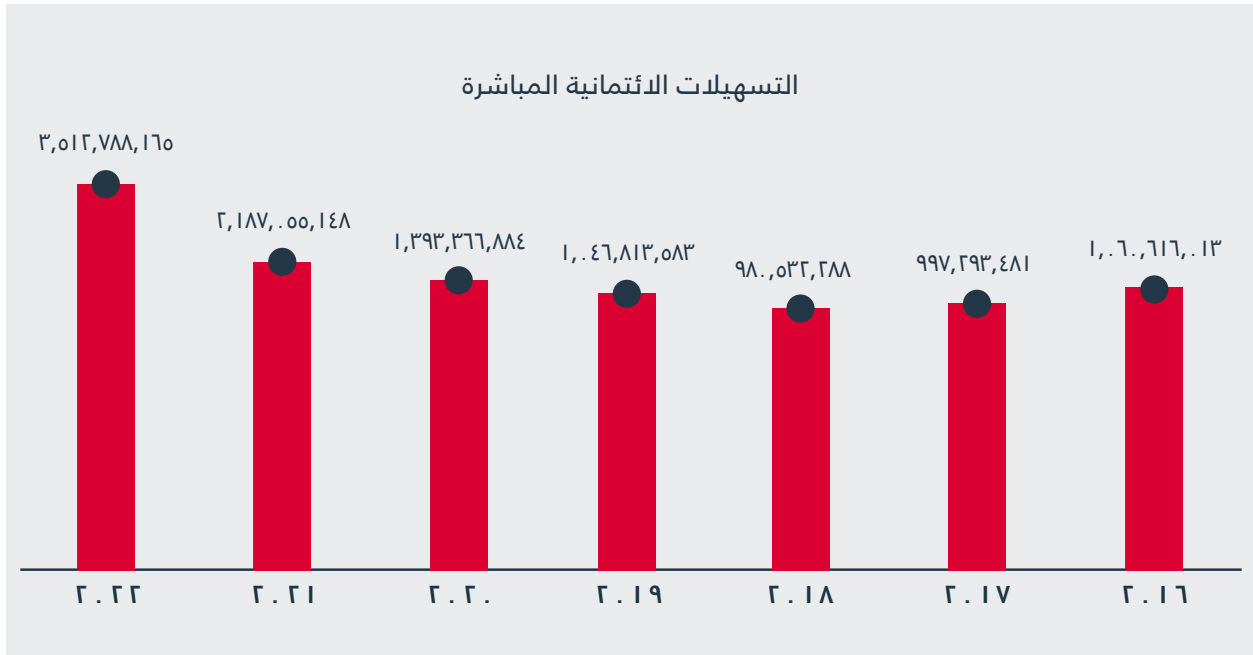




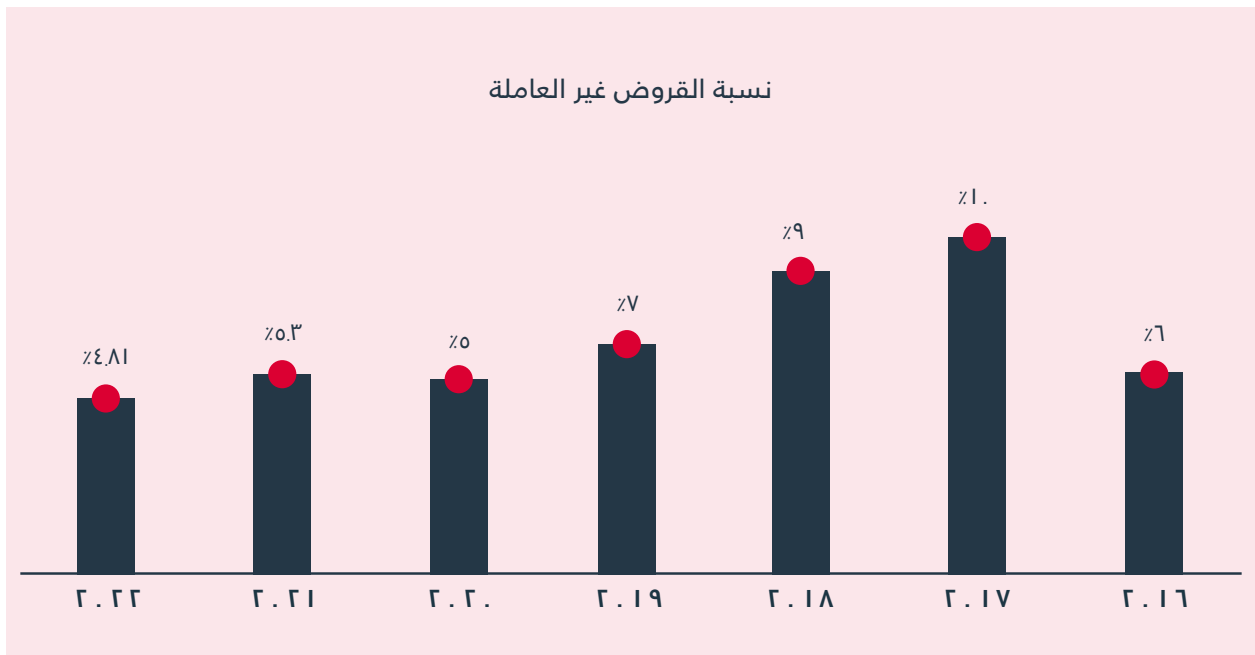
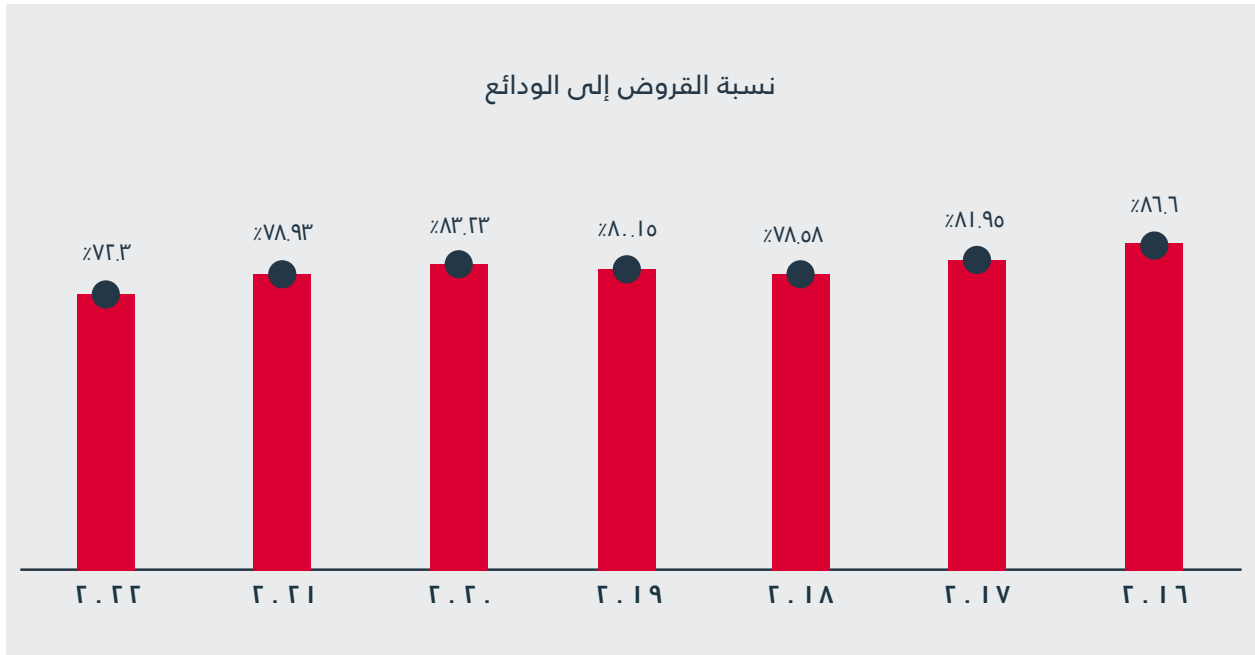
النسب المالية



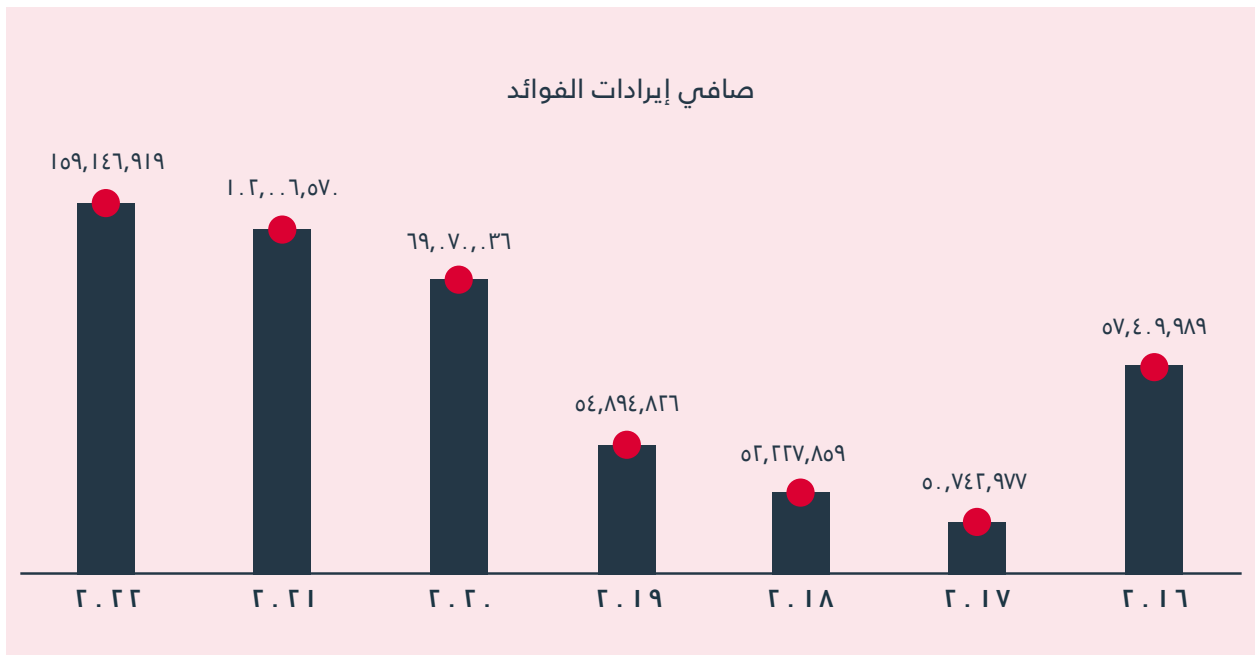
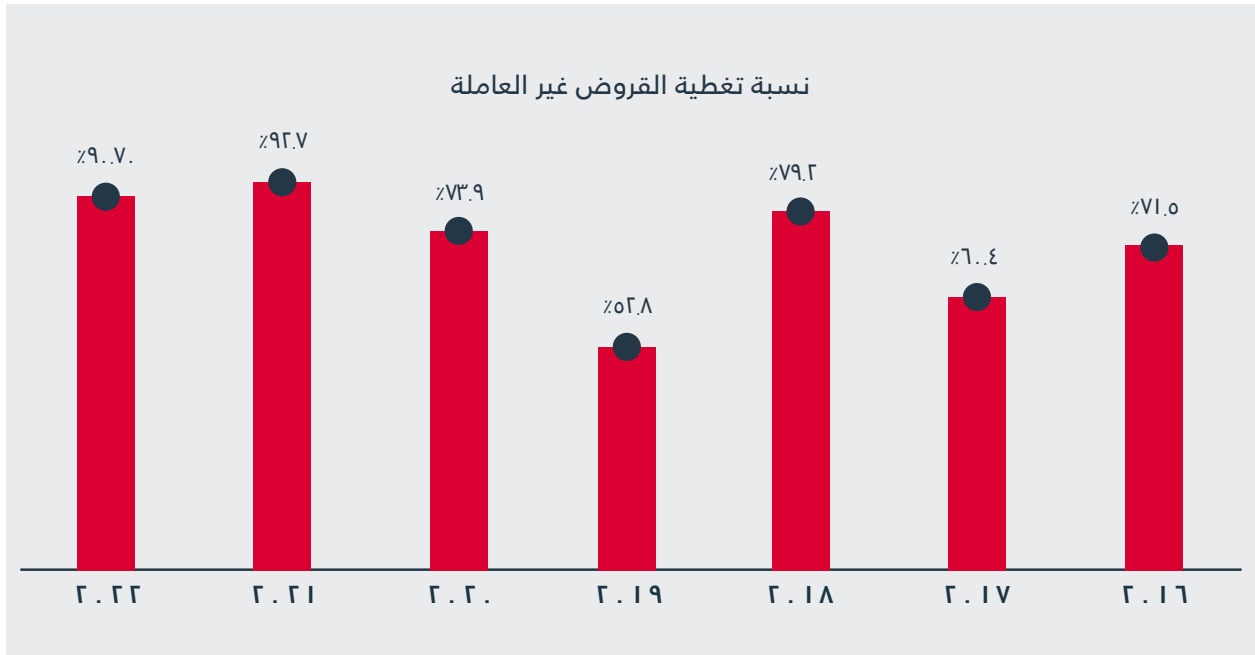
النسب المالية



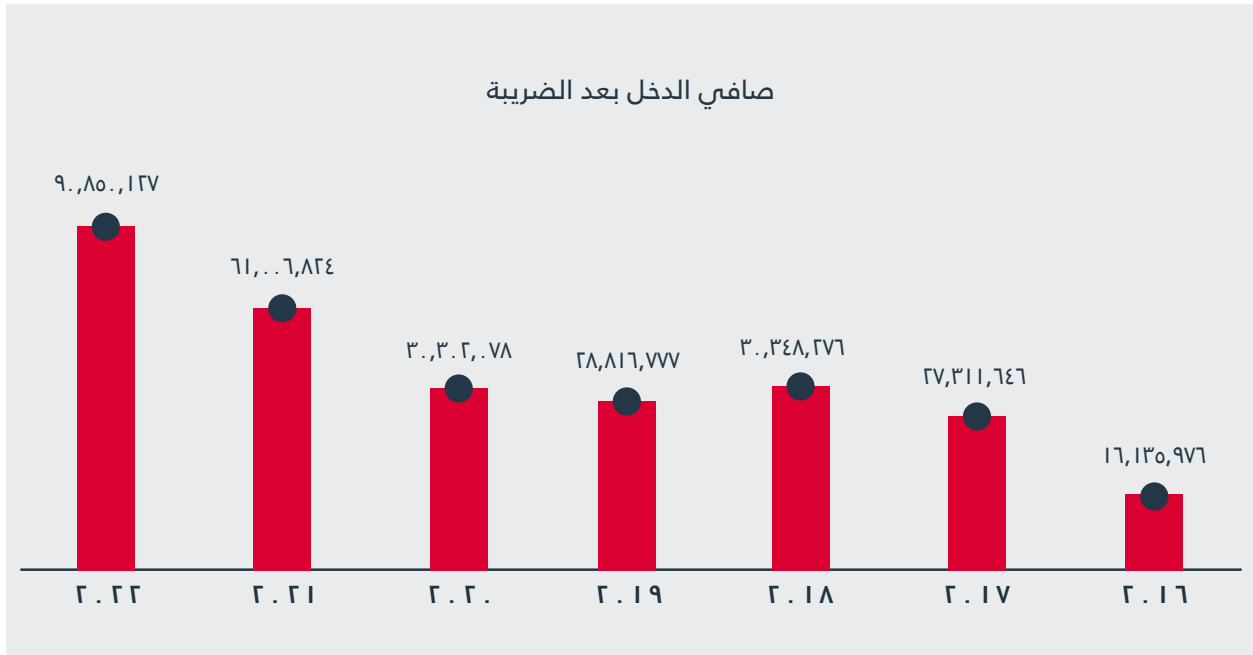
النسب المالية



النسب المالية



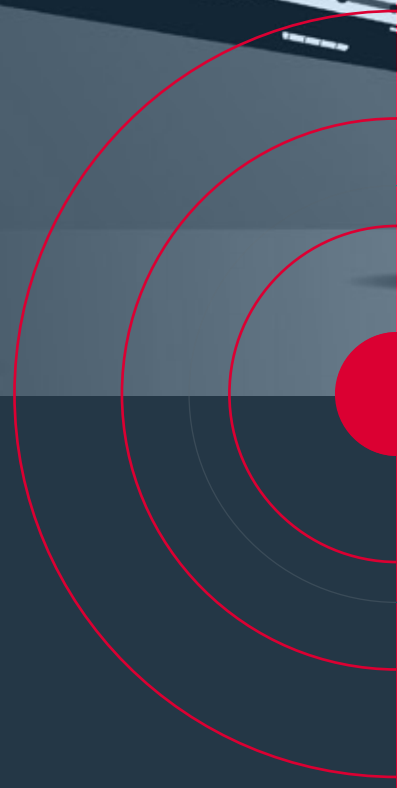
النسب المالية







تقرير مجلس الإدارة



تقرير مجلس الإدارة



السيدات والسادة المساهمين المحترمين

يسر مجلس إدارة كابيتال بنك أن يستعرض وإياكم تقريره السنوي للقوائم المالية والإنجازات التي تحققت والنشاطات والخدمات والمنتجات المبتكرة التي طورها وطرحتها البنك خلال العام ٢٠٢٢، حيث تمكن البنك بتوفيق من الله من تحقيق أهدافه الاستراتيجية والحصول على نتائج إيجابية رسّخت من مكانته التنافسية محلياً وإقليمياً، ومكنته من تقديم خدمات متطورة وعصرية لعملائه وقيمة مضافة لمساهميهِ. ونضع بين أيديكم التقرير التفصيلي لمجلس الإدارة لأعمال وإنجازات البنك عم العام ٢٠٢٢.

إدارة قطاع الشركات

استمر كابيتال بنك بإيلاء قطاع الشركات جُلّ اهتمامه، وذلك عن طريق المضي بتطوير وتقديم أحدث الخدمات والحلول المصرفية المبتكرة التي تتماشى مع كافة احتياجات هذا القطاع وتساعده في الارتقاء بأعماله. ويشمل قطاع الشركات لدى البنك إدارة الشركات الكبرى، وإدارة الشركات، وإدارة الشركات التجارية والمتوسطة والصغيرة.

إدارة الشركات الكبرى

تمكّنت إدارة الشركات الكبرى في العام ٢٠٢٢ من الاستمرار في زيادة الربح التشغيلي للمحفظة الائتمانية عن طريق زيادة حجم التسهيلات الممنوحة للعملاء الجدد وفق مخاطر مدروسة، وإيجاد منتجات جديدة تناسب متطلبات واحتياجات جميع العملاء.

كما تم خلال العام ٢٠٢٢ تقديم منصة جديدة لكابيتال بنك الإلكترونية للأعمال والمخصصة للشركات بمختلف أنواعها وأحجامها والتي تقدم مجموعة مبتكرة وشاملة من الحلول المصرفية التي تمكن تلك الشركات من تنفيذ عملياتها المصرفية اليومية الداخلية والخارجية إلكترونياً بأحدث الطرق والوسائل وبطرق آمنة وفي أي وقت ومكان. كما تم التوسع في تقديم خدمات ومنتجات مصرفية جديدة، نذكر منها:

- خدمة أجهزة الإبداع النقدي CDM.
- منتج Salary Rebate والذي يُعنى بتقديم حلول مبتكرة تختص برواتب الموظفين العاملين في الشركات المتعاملة مع كابيتال بنك.

وتم العمل على تعزيز رؤية البنك وموقعه التنافسي كأحد البنوك الرائدة في تقديم الحلول المالية والمصرفية لقطاع الشركات، من خلال التوسع في تقديم خدمات التحوط والمشتقات المالية لعملاء إدارة الشركات الكبرى، بهدف تقليل مخاطر أسعار العملات والفوائد والسلع وفقاً للمعايير والأسس المصرفية المستندة للفهم الصحيح لبيئة الأعمال.

كما استمر البنك خلال العام ٢٠٢٢، باعتماد آليات تصنيف المخاطر الائتمانية وربطها بتسعير المنتجات، بهدف إضفاء المزيد من التحسينات على نوعية وجودة المحفظة الائتمانية، إضافةً إلى الاستمرار بتقديم خدمات مصرفية عالية الجودة لمساعدة عملاء البنك الحاليين على تنمية وتطوير أعمالهم، واستقطاب المزيد من العملاء الجدد من مختلف القطاعات الاقتصادية المستهدفة.

قام البنك بتخصيص فريق لإدارة وتنمية محفظة القطاع الحكومي والعام منخفض المخاطر وذلك لأهمية هذه التمويلات في تحفيز نمو الاقتصاد والمساعدة في سد الاحتياجات التي لها انعكاسات إيجابية على كافة النواحي الاقتصادية.

تقرير مجلس الإدارة



واستمر البنك بتمويل القطاعات الممولة من قبل البنك المركزي الأردني مثل (قطاع السياحة، الزراعة، تكنولوجيا المعلومات، الطاقة المتجددة والصناعة) بهدف دعم هذه القطاعات وتعزيز قدرتها الإنتاجية والتنافسية، كما ويتبع البنك سياسة حصيفة بهدف التوجه إلى منح تسهيلات وفق نسب مخاطر مدروسة ومقبولة.

إدارة الشركات

تماشياً مع رؤية البنك في تعزيز موقعه التنافسي كأحد أكبر البنوك العاملة في المملكة الأردنية الهاشمية، تم في بداية العام ٢٠٢٢ فصل إدارة الشركات عن إدارة الشركات الكبرى، وذلك لإيلاء قطاع الصناديق السيادية والشركات الحكومية الاهتمام اللازم لزيادة حجم التعاملات المصرفية بهذه القطاعات الحيوية مع البنك.

كما تم خلال هذا العام التركيز على استقطاب الحسابات الجارية الرئيسية لهذه الشركات من خلال تقديم كافة الخدمات والمنتجات المصرفية ومواءمتها، لتخدم احتياجاتهم ومتطلباتهم المتخصصة وتلبي أعمالهم.

وأيضاً تم الحصول على نسبة جيدة من ودائع هذه الشركات لتكون حجر الأساس في دعم موقف البنك وقدرته على تشغيل واقراض هذه الأموال لينعكس في النهاية على حجم وأرباح البنك.

إدارة الشركات التجارية والمتوسطة والصغيرة

استمر كابيتال بنك في العام ٢٠٢٢ بالتركيز على قطاع الشركات التجارية والمتوسطة والصغيرة لدورها الفعّال في المساهمة في الناتج المحلي الإجمالي وتوفيرها لأغلبية الوظائف في القطاع الخاص.

وقد كان هذا القطاع الحيوي الأكثر تأثراً باستمرار تداعيات جائحة كورونا في العام ٢٠٢٢، سواء من حيث ديمومة العمل أو حجم التعاملات التجارية للشركات العاملة فيه، مما انعكس سلباً على الربحية وتدفق السيولة، الأمر الذي شكل تحدياً كبيراً لهذه الشركات تمثل في صعوبة الوفاء بالتزاماتها المالية تجاه الجهات المختلفة.

واستمر البنك في المشاركة بالبرنامج الوطني لضمان القروض لمواجهة أزمة كورونا، الذي أطلقه البنك المركزي الأردني بالشراكة مع الشركة الأردنية لضمان القروض، لغايات الحد من التداعيات السلبية لجائحة كورونا على أداء الاقتصاد الوطني، والحفاظ على استمرارية أعمال المهنيين والحرفيين وأصحاب المؤسسات الفردية والشركات المتوسطة والصغيرة، والإبقاء على موظفيها من خلال منح القروض للشركات العاملة في مختلف القطاعات الاقتصادية المتأثرة من الجائحة ضمن سقف محدد بكفالة الشركة الأردنية لضمان القروض بأسعار فوائده منافسة.

كما استمر البنك في دعم وتمويل القطاعات الاقتصادية المهمة والحيوية وتوفير تمويل متوسط الأجل لها بأسعار فوائده تفضيلية تماشياً مع تعليمات وقرارات البنك المركزي الأردني، حيث ضمت هذه القطاعات (الصناعة، والطاقة المتجددة، والسياحة، والزراعة، وتكنولوجيا المعلومات، والاستشارات الهندسية، والصحة، والتعليم التقني والفني والمهني، والنقل والنشاط التصديري)، إضافة إلى ذلك، وقع البنك اتفاقيات مع عدة مؤسسات ووكالات أجنبية قدّم من خلالها قروضاً للعملاء بأسعار فوائده مخفضة، وذلك بهدف دعم النمو الاقتصادي وتحقيق المزيد من فرص العمل، ودعم الجهود الوطنية في تدريب وتأهيل الكوادر البشرية، وتعزيز تنافسيتها في سوق العمل المحلي وأسواق العمل الخارجية، ولتسهيل آلية حصول أصحاب المشاريع التجارية والمتوسطة والصغيرة على التمويل المطلوب لتمكينهم من تنمية مشاريعهم، ورغم عدم توفيرهم الضمانات الكافية للحصول على القروض، فقد واصل البنك التعاون مع الشركة الأردنية لضمان القروض ومؤسسات ووكالات أجنبية لكفالة القروض الممنوحة.

تقرير مجلس الإدارة



كما واصل البنك العمل على تعزيز قاعدة علاقاته مع العملاء بشكل إيجابي والاستجابة لاحتياجاتهم دون انقطاع، تماشياً مع السياسات الرشيدة التي أقرها البنك في إدارة الأعمال، وتلبية احتياجات العملاء، وتقديم الخدمات المتميزة لهم، من خلال مراكز خدمات عملاء الشركات المتواجدة في عدد من فروع البنك، إضافة لفرع المنطقة الحرة المتخصص في خدمة أعمال الشركات المتواجدة فيها وفريق العمل المتخصص لخدمة شركات التكنولوجيا المالية (Fintech)، الذي يعد أسلوباً جديداً في الخدمات المالية لتحقيق رؤية إدارة البنك فيما يخص هذه الشركات، بالإضافة لإنشاء مركز أعمال متكامل في محافظة إربد لخدمة الشركات المتواجدة في منطقة الشمال.

استمر البنك في التوسع بمنتج «أجهزة نقاط البيع Point of Sale» الخاصة بكابيتال بنك والذي مكنته من كسب حصة سوقية متميزة انعكست بشكل إيجابي على عملاء الشركات في تحصيل مبيعاتهم وإيداعها بحساباتهم بنفس اليوم، مما ساهم بشكل كبير في الارتقاء بخدمة عملائهم بالإضافة للبدء في تطبيق منتج تمويل رائد لهؤلاء العملاء يهدف إلى تمكينهم من الحصول على قروض ميسرة مقابل تحويل هذه الإيرادات.

واستمر كابيتال بنك في سياسته الإستراتيجية التي أقرها، بالإضافة لتطوير برامج جديدة تناسب احتياجات العملاء المتنوعة واستغلال مختلف أنظمة التكنولوجيا ودمجها في الأعمال المصرفية التقليدية للتميز في خدمة العملاء وتقديم أفضل الخدمات المصرفية لهم بهدف استمرارية الحصول على حصة متميزة في السوق الأردني.

دائرة تطوير الأعمال

قامت مجموعة كابيتال بنك في العام ٢٠٢٢ بتأسيس دائرة تطوير الأعمال، والتي تهدف إلى تطوير أعمال قطاع الشركات للمجموعة في الأردن والأسواق الواعدة بالمملكة العربية السعودية، العراق والإمارات العربية المتحدة. حيث يشرف فريق دائرة تطوير الأعمال المتخصص على استهداف واستقطاب فرص أعمال جديدة من قطاع الشركات في كافة الأسواق التي تعمل بها مجموعة كابيتال بنك، بالإضافة إلى استحداث فرص أعمال إضافية لعملاء المجموعة الحاليين والمحتملين عن طريق تسويق الحلول والخدمات والمنتجات المختلفة التي توفرها المجموعة لقطاع الشركات، وبالتنسيق مع دوائر قطاعات الشركات المختلفة، والشركات التابعة ضمن المجموعة (شركة كابيتال للاستثمارات في الأردن ودبي، وكابيتال للتأجير التمويلي).

إدارة الخدمات المصرفية للأفراد

إدارة الخدمات المصرفية للأفراد

تمكنت إدارة الخدمات المصرفية للأفراد من تحقيق جملة إنجازات، تتلخص فيما يلي:

- تم البدء بالعمل ببرنامج مكافآت كابيتال في مطلع العام ٢٠٢٢، وهو برنامج ولاء مصمم لمنح العملاء نقاطاً بناء على تعاملاتهم اليومية مع كابيتال بنك، حيث يمكنهم استبدال هذه النقاط نقداً وبالفور من خلال التطبيق البنكي
- تم إطلاق حملة جوائز حساب توفير طريقك ذهب التي اتاحت لعملاء الافراد الفرصة للفوز بالعديد من الجوائز النقدية، أبرزها ١٠٠٠٠٠ دينار أردني للجائزة الكبرى ل ١ فائزين بالإضافة الى ٢٠٢٢ دينار أردني ل ١٠ فائزين أسبوعياً، كما اتاحت فرصاً مضمونة لربح اونصات ذهب بناءً على معدل رصيدهم على مدى العام.
- تم إطلاق حملة القروض الشخصية «قرضك بنسده عنك»، حيث ربح ٥ عملاء بجائزة سداد قرضهم الشخصي، ووصلت الجوائز إلى ما قيمته ٥٠ ألف دينار لكل رابح في نهاية العام.
- تم إطلاق منتج جديد خاص بالبطاقات الائتمانية يتيح لحملة البطاقات الائتمانية لدى البنوك الأخرى تحويل رصيد بطاقتهم الائتمانية ودمج ارصدها ببطاقة ائتمان واحدة من كابيتال بنك، بزيادة سقف البطاقة بنسبة ١٣٥% مع إمكانية تفسيط الرصيد المحول لغاية سنة كاملة ودون أي فوائد

تقرير مجلس الإدارة



- إطلاق تطبيق كابيتال بنك الجديد بالكامل والذي يلبي كافة احتياجات عملاء قطاع الأفراد، حيث يمكنهم من إدارة بياناتهم المالية وإرسال الحوالات المحلية والدولية ودفع وادارة الفواتير بالإضافة الى إدارة بطاقتهم بطريقة سهلة وبسيطة ودون الحاجة لزيارة الفرع او التواصل مع مركز خدمة العملاء. كما ويخضع التطبيق لسلسلة من التحديثات بشكل دوري، لتتم فيه إضافة تعديلات ومزايا تواكب متطلبات العملاء وتطلعاتهم البنكية
- تم الإعلان عن شراكة استراتيجية مع موقع وتطبيق دووز لبيع وشراء السيارات من خلال الوكالات والمعارض والمستخدمين. سيكون بإمكان عملاء كابيتال استخدام منصة دووز حصرياً لشراء سيارات وتمويلها من خلال كابيتال بنك بفائدة ثابتة وبموافقة فورية
- أطلق كابيتال بنك حملة Visa X Capital Bank خلال كأس العالم أتاح فيها لعملائه فرصة الفوز برحلة مدفوعة بالكامل إلى قطر لمشاهدة مباريات ربع النهائي للربعة رابحين ومرافقيهم عند استخدام البطاقات المختلفة للتسوق محلياً ودولياً.
- أطلق كابيتال بنك مسابقة «توقع واربح» لكأس العالم قطر ٢٠٢٢ وهي الأولى من نوعها في الأردن عبر تطبيقنا البنكي، يتوقع فيها المشاركون نتيجة المباريات يومياً مع إمكانية الفوز بنقاط ولاء عبر برنامج Capital Rewards، وقد فاز بنهاية هذه المسابقة ٣ رابحين بمنتجات Apple وذلك لتجميعهم أعلى عدد نقاط طيلة فترة المسابقة.
- في إطار استراتيجية كابيتال بنك التوسعية، قمنا بتركيب وتشغيل ٥٢ جهاز صراف آلي جديد موزعة لدى جميع أنحاء المملكة، ليصل إجمالي أجهزة الصرف الآلي إلى ١٢٩ جهاز في نهاية العام ٢٠٢٢
- عزز كابيتال بنك تواجده في السوق المحلي الأردني من خلال افتتاح ٨ فروع جديدة في جميع أنحاء الأردن، بالإضافة الى ٧ فروع تم ضمها من خلال عملية الاندماج مع بنك سوسيته جنرال - الأردن، ليصل إجمالي عدد فروعها إلى ٣٨ فرعاً ع نهاية العام ٢٠٢٢.
- إطلاق حملة قروض الإسكان للمغتربين، اتاحت من خلالها المغتربين الأردنيين الحصول على قروض سكنية بنسبة تمويل ٨٠٪ ومعدلات فائدة تفضيلية بشروط سهلة وميسرة.
- أطلق كابيتال بنك حملة دعوة الأصدقاء والاقارب لصديق لفتح حسابات Capital Select و Capital Private Banking، حيث يحصل العميل تبعاً على مكافآت تصل لغاية ٨,٠٠٠ دينار وقد لاقى نجاحاً باهراً بين العملاء الحاليين والجدد.
- تم إطلاق برنامج Capital Advance لتلبية احتياجات العملاء ذوي الأرصدة التي تتراوح بين ١٠ آلاف و ٥٠ ألف دينار أو حملة الرواتب ما بين ٧٠٠ حتى ٢٠٠٠ دينار. ومن أبرز الميزات الحصرية لهذا البرنامج:
 - زيادة على الراتب لغاية ٣٠٠٠ دينار للعام الأول يتم منحها شهرياً.
 - سلفة على الراتب بنسبة ٣٠٪ يتم سحبها مقدماً وسدادها بمجرد قيد رواتبهم في حسابهم.
 - دفتر شيكات واحد مجاني شهرياً
 - تحويل مجاني واحد شهرياً.
 - إصدار بطاقة فيزا Signature الائتمانية موافقة عليها مسبقاً وبسقف يصل الي ٧,٠٠٠ دينار اردني

دائرة الاعمال البنكية الخاصة Capital Private Banking

توفر دائرة الاعمال البنكية الخاصة Capital Private Banking تجربة مصرفية استثنائية مخصصة لكبار العملاء، وتقدم لهم مجموعة شاملة من الخدمات والميزات التي تشمل:

- الحلول الاستثمارية (إدارة الأصول والوساطة المالية)
- الحلول المصرفية (الخدمات الخاصة بكبار العملاء، الحسابات والودائع، البطاقات، القروض، التأمين المصرفي)
- الحلول غير المصرفية (مزايا حصرية وتفضيلية، برنامج المكافآت Capital Rewards، العروض والخصومات عند استخدام بطاقات كابيتال بنك الائتمانية)

تقرير مجلس الإدارة



بالإضافة إلى تقديم خدماتها المتكاملة لكبار العملاء في السوق الأردني، تمكنت دائرة الأعمال البنكية الخاصة بـ Capital Private Banking من بناء قاعدة عملاء في العراق والمملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة، تقوم بخدمة مصالحهم من خلال ٢٥ موظفاً من ذوي الخبرات في مجالات مختلفة وعلى مدار الساعة. وفي عام ٢٠٢٢، تم التوسع في دائرة الأعمال البنكية الخاصة بـ Capital Private Banking عن طريق انشاء مركز مختص في منطقة دابوق، بالإضافة إلى مركز عبودون الذي تم إنشاؤه عند تأسيس الدائرة في عام ٢٠١٨ لتسهيل تعاملات كبار العملاء وتقديم أفضل الخدمات لهم.

إدارة الخزينة والاستثمار والمؤسسات المالية

كان العام ٢٠٢٢ حافلاً بالأحداث الاستثنائية التي أدت إلى تغييرات ملموسة على المستوى الاقتصادي المحلي والدولي وعلى مستوى البنك، فعلى الصعيدين، شهدت أسعار الفائدة الأمريكية عدة ارتفاعات وصلت ما مجموعه ٤,٢٥٪، وهو ما لم تشهده الأسواق منذ فترة زمنية طويلة، وذلك في محاولة جاهدة من البنك الاحتياطي الفدرالي لكبح جماح التضخم غير المسبوق والذي جاء نتيجة فتح القطاعات الاقتصادية عقب عامين من الاغلاق نتيجة جائحة كورونا.

وقد تبع ذلك قيام البنك المركزي الأردني بمحاكاة هذه الإجراءات من خلال رفع أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية بالدينار للمحافظة على جاذبية سعر صرف الدينار، إلا أن هذه الارتفاعات المتوالية في أسعار الفائدة على الدينار جاءت في خضم ظروف اقتصادية محلية ليست مثالية كما هو الحال في الولايات المتحدة، حيث لا زال الاقتصاد الأردني يعاني من تبعات جائحة كورونا مثل عدد كبير من الاقتصادات الناشئة، الامر الذي يشكل تحدياً على البنوك المركزية في محاولة موازنة رفع أسعار الفائدة، وفي نفس الوقت دعم القطاعات الاقتصادية المتضررة، حيث لا زال نمو الاقتصاد الأردني بحاجة إلى التحسن بشكل أكبر حتى يستطيع التعايش مع الارتفاع الكبير في أسعار الفائدة، لا سيما وأن هنالك المزيد من الارتفاعات المتوقعة في أسعار الفائدة خلال النصف الأول من عام ٢٠٢٣.

أما على مستوى البنك الذي واصل تنفيذ استراتيجيته التوسعية وتحقيق المزيد من الإنجازات وذلك بعد استكمال عملية استحواذه على بنك سوسيته جنرال - الأردن، الأمر الذي ساهم في نمو موجودات البنك من الودائع والتسهيلات وتوسيع شبكة فروعه.

كما استطاع البنك تدعيم قاعدة رأسماله من خلال اصدار سندات دائمة Perpetual بقيمة ١٠٠ مليون دولار بنجاح وادراجها في سوق دبي المالي العالمي DIFC، وزيادة رأسماله عن طريق دخول صندوق الاستثمارات العامة السعودي شريكاً استراتيجياً في البنك، إضافة إلى مباشرة فرع المصرف الأهلي العراقي لأعماله في السوق السعودي للاستفادة من النمو الاقتصادي المتوقع في الاقتصاد السعودي وخلق حلقة وصل ما بين الشركات السعودية ونظيرتها العراقية والأردنية على صعيد التبادل الجاري وغيره من الأنشطة البنكية المختلفة.

أما على مستوى إدارة الخزينة والاستثمار، فقد استطاعت الدائرة الاستفادة من ارتفاع أسعار الفائدة وعوائد الأدوات الاستثمارية المختلفة، ورفد إيرادات البنك بعوائد مميزة من خلال الإدارة الحكيمة لموجودات ومطلوبات البنك بالدينار، والعملات الأجنبية بكفاءة وفعالية.

وفي نفس الوقت استطاعت الإدارة الحد من الارتفاع الكبير في تكلفة مصادر الأموال من خلال تنويع مصادر الأموال، واستقطاب حسابات جارية وتحت الطلب، وحسابات توفير، ضمن قرارات لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات لدى البنك وبالتنسيق مع دوائر الأعمال المختلفة.

كما استمرت الإدارة في المحافظة على مستوى سيولة مرتفع لتلبية عمليات البنك المختلفة ولجميع العملات وفي نفس الوقت تنمية محفظة الأوراق المالية من السندات الدولية ضمن مخاطر متدنية ودرجة سيولة مقبولة، وبما يتوافق مع السياسة الاستثمارية المعتمدة لدى البنك وتعليمات البنك المركزي الاردني.

تقرير مجلس الإدارة



وحققت الدائرة إيرادات استثنائية من عمليات تبادل العملات الأجنبية وعمليات المشتقات المالية من خلال استقطاب عملاء جدد من الشركات، وطرح حلول للتحوط لمخاطر العملات، والفائدة، والسلع، والبتترول، والمعادن المختلفة بما يتناسب مع التدفقات النقدية لعملاء البنك من الشركات.

وفيما يلي أهم أنشطة إدارة الخزينة والاستثمار:

- الاستثمار في أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية والمكفولة من قبلها.
- الاستثمار في أدوات دين صادرة عن شركات أردنية أو إقليمية أو عالمية، ذات ملاءة مالية وائتمانية مرتفعة.
- المساهمة في شركات محلية وإقليمية ودولية تتمتع بفرص نمو مرتفعة وعوائد استثمارية جيدة.
- الاستثمار في الصناديق الاستثمارية ذات الأداء التاريخي المتميز، ضمن معدلات مخاطرة مقبولة.
- الاستثمار في أوراق مالية مهيكلة ضمن احتياجات البنك.
- إدارة مراكز العملات الأجنبية بما يحقق أفضل العوائد الممكنة ضمن النسب المقررة وبما يتوافق وتعليمات البنك المركزي الأردني.
- إدارة موجودات ومطلوبات البنك بالدينار والعملات الأجنبية المختلفة.

كما واصلت إدارة الخزينة والاستثمار تقديم خدمات متميزة لعملاء البنك في مجال الأسواق النقدية، وأسواق رأس المال، وأسواق العملات الأجنبية الآنية والآجلة والأدوات المشتقة، بحيث تضمنت خدماتها:

- إصدار شهادات الإيداع بالدينار الأردني والعملات الرئيسية لمختلف الفترات وبأسعار منافسة.
- تقديم أسعار منافسة للعملات الأجنبية مقابل الدينار والدولار، الآنية والآجلة، لمختلف الفترات ولجميع شرائح العملاء من أفراد ومؤسسات بالإضافة إلى شركات الصرافة المعتمدة.
- التعامل بأدوات السوق النقدي، وأدوات سوق رأس المال مثل؛ أذونات وسندات الخزينة، والأوراق التجارية، وأدوات الدين المتنوعة، لصالح العملاء.
- التعامل النقدي وبالهامش في أسواق العملات الأجنبية الآنية والآجلة.
- إجراء عمليات المقايضة لأسعار الصرف والفوائد SWAPs.
- تنفيذ عقود مستقبلية على السلع والمعادن للعملاء لأغراض التحوط.
- تنفيذ عقود خيارات على السلع والمعادن والبتترول للعملاء لأغراض التحوط.
- تقديم النصح والإرشاد لعملاء البنك من الأفراد والمؤسسات في مجال التحوط لتقلبات أسعار الفائدة وأسعار الصرف، واقتراح أدوات التحوط المناسبة باستخدام أدوات السوق التقليدية، أو المشتقة وحسب احتياجات كل عميل.
- تقديم خدمات الاكتتاب في الإصدارات الأولية للأوراق المالية الحكومية، أو المكفولة من الحكومة للشركات والأفراد، مع تقديم خدمات الحفظ الأمين لهذه الأوراق بأسعار منافسة.

تقرير مجلس الإدارة



واستمرت دائرة أعمال الصرافين التابعة لإدارة الخزينة والاستثمار بتنشيط عمليات البيع والشراء لكافة العملات وقبول الإيداعات والسحوبات وتقديم الخدمات المتكاملة لشركات الصرافة، إضافةً إلى تقديم الخدمات لجميع القطاعات بما يتوافق وسياسات البنك المركزي الأردني، وضمن سياسة الامتثال العالمية وفق أفضل الممارسات وبالتعاون الكامل مع إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لدى كابيتال بنك، حيث استمرت أعمالها في العام ٢٠٢٢ في التركيز على ما يلي:

- تقليل عمليات شحن النقد وتكاليفه من خلال التنسيق مع الفروع، وذلك بتوجيه شركات الصرافة للسحب من حساباتهم، مما يعمل على توفير الوقت والجهد والتكلفة وتقليل المخاطر.
- تحديث وتعديل إجراءات العمل المتعلقة بحركات شركات الصرافة بما يتناسب مع المستجدات للحد من مخاطر التشغيل، مثل العمل على ترميز الشركات تحت مسؤولية دائرة الصرافة.
- قبول الإيداعات النقدية الكبيرة الخاصة بالأفراد والشركات الأخرى التي تفوق استيعاب الفروع وخاصة إيداعات الأفراد والشركات التي تكون مصادر أموالهم عن طريق شركات الصرافة، وذلك ببذل العناية الكافية وتدقيق مصادر الأموال والتأكد من كفايتها والعمل على إقناع الأفراد والشركات الأخرى على استخدام أساليب أخرى غير النقد مثل الشيكات، أو التحويلات النقدية لسهولة تتبع الأموال ومصادرها.

وستقوم الدائرة مطلع العام ٢٠٢٣ بإطلاق منصة تداول للعملات إلكترونياً لخدمة عملاء البنك من الشركات ولتطوير آلية قطع أسعار صرف العملات مع دوائر البنك المختلفة. كما من المتوقع أن تقوم إدارة الخزينة خلال الربع الأول من العام ٢٠٢٣ بالتعاون مع دوائر البنك بالعمل على تحديد ربحية الدوائر بشكل منفصل عن تعاملاتها مع إدارة الخزينة والاستثمار عن طريق تطبيق أسلوب Fund Transfer Pricing من أجل رفع كفاءة إدارة تكلفة الأموال، والعائد على مصادر الأموال، وذلك من خلال نظام FTP آلي مقدم من أحد مزودي هذه الأنظمة ذات الخبرة الواسعة في هذا المجال.

ومن خلال المصرف الأهلي العراقي، عملت إدارة الخزينة والاستثمار على توسيع قاعدة العمل في العراق، وتزويد كوادر المصرف بالخبرات اللازمة لتنمية الحصة السوقية وتعظيم الأرباح، كما قامت دائرة الخزينة بتوسيع العلاقات مع البنوك العراقية وخلق سوق نقدي وسوق لتبادل العملات الأجنبية مقابل الدينار العراقي من أجل تطوير العمل المصرفي في العراق والذي سينعكس إيجاباً على المصرف الأهلي العراقي كبنك رائد في التطوير وعلى القطاع المصرفي العراقي بشكل عام.

فيما يتعلق بدائرة المؤسسات المالية في البنك، فقد كان لها في العام ٢٠٢٢ دور بارز في مجال فتح قنوات جديدة للتعامل مع العديد من البنوك والمؤسسات المالية، وتأسيس علاقات مصرفية جديدة، بالإضافة الى تعزيز وترسيخ العلاقات القائمة ضمن تعاملات تتصف بالمهنية والشفافية من خلال توسيع قاعدة البنوك المراسلة ذات التصنيفات العالية، مما عزز من قدرة البنك على تنفيذ نشاطاته، سواء في مجال التجارة الخارجية أو عمليات الخزينة والتسهيلات الائتمانية، وإضافة المزيد من المرونة في تغطية الأسواق العالمية. وأيضاً تمكن البنك من توسيع علاقاته المصرفية مع البنوك العراقية وتوفير خدمات استثمارية وتجارية لهم.

وبالرغم من التحديات السياسية التي لا تزال تواجه العراق، إلا أن إدارة كابيتال بنك أسهمت بدورٍ فعّال في خدمة عمليات التجارة الخارجية للمصرف الأهلي العراقي وتلبية متطلباته بكفاءة عالية جداً.

تقرير مجلس الإدارة



وقامت دائرة المؤسسات المالية بعدة جهود تمثلت بتوقيع عدد من الاتفاقيات والشراكات الاستراتيجية مع مجموعة من المؤسسات الدولية كما يلي:

- توقيع اتفاقية تمويل مع " مكتب أبو ظبي للصادرات " بقيمة ٢٠ مليون دولار أمريكي والتي يقدم من خلالها البنك خدمات تمويلية إضافية وبأسعار تفضيلية لعملائه من قطاع الشركات بهدف دعم تعاملاتهم التجارية مع دولة الإمارات العربية المتحدة، حيث ستوفر الاتفاقية للشركات الأردنية ميزة الاستفادة من التمويلات والمزايا التنافسية التي يقدمها «أبو ظبي للصادرات» والتي تدعم استيراد السلع والمنتجات الإماراتية بطرق ميسرة وآمنة.
- توقيع اتفاقية قرض قيمته ١.٥ مليون دولار بين بنك الاستثمار الأوروبي European Investment Bank وكابيتال بنك لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة في الأردن. وبموجب الشراكة سيقوم بنك الاستثمار الاوروبي بتمويل محفظة قروض الشركات الصغيرة والمتوسطة في كابيتال بنك.
- توقيع صفقة تسهيلات مصرفية مشتركة (قرض مشترك) غير مضمونة بقيمة ١١٥ مليون دولار أمريكي بين بنك المشرق والأردني كابيتال بنك، وذلك لاستخدامها في تلبية متطلبات البنك التمويلية. وشارك في إتمام هذه الصفقة كل من؛ بنك المشرق ش.م.ع كالمنسق الوحيد ووكيل التسهيلات والاكتتاب، بينما قام بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع وبنك القاهرة بدور المنسقين الرئيسيين المفوضين، وشركة بنك الأردن – فرع الخدمات المصرفية للشركات – البحرين، والبنك العربي المتحد ش.م.ع كمنظمين رئيسيين، وبنك مسقط ش.م.ع.ع، وبنك الدوحة ش.م.ع.ق، وبنك حبيب المحدود (بر دبي)، وبنك إتش بي إل بلجيكا، وبنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)، وقام بنك تونس العالمي ويونايتد بنك ليمتد (المصرف المتحد المحدود) بدور المنظمين، وشركة المحاماة Clifford Chance LLP كمستشار قانوني للمقرضين. وقد لاققت هذه الصفقة -والتي تعد الأولى من نوعها لكابيتال بنك- نجاحاً مع تجاوز قيمة طلبات الاكتتاب قيمتها المستهدفة، حيث ساعدت مشاركة ١٢ بنكاً من جميع أنحاء المنطقة وعبر قارتين في تعزيز مكانة كابيتال بنك على المستوى الإقليمي.

إدارة التسويق والاتصال المؤسسي

عملت إدارة التسويق والاتصال المؤسسي في العام ٢٠٢٢ على إطلاق العديد من الحملات والمشاريع التي تعزز من رؤية البنك ورسالته وزيادة كفاءة أعماله، من خلال ترويج المنتجات والبرامج والخدمات التي طورها البنك والتي هدفت إلى تعزيز مكانته في الأسواق المحلية والإقليمية، وتحسين خدمة العملاء، وتمييزه عن منافسيه.

دائرة التسويق

انشغلت دائرة التسويق بتصميم وإطلاق الحملات المختلفة لتعريف الجمهور بخدمات البنك المتطورة، وعلى رأسها إطلاق تطبيق كابيتال بنك الجديد، والموقع الإلكتروني المطور للبنك، بالإضافة إلى حملات البطاقات الائتمانية والحلول الذكية للأفراد والشركات التي تهدف لرفع نسبة المبيعات والعملاء. كما عملت الدائرة على إطلاق حملة أكبر فرصة للربح في المملكة والتي كانت بمثابة حجر الزاوية للتسويق والترويج لحسابات التوفير المميزة في البنك للعام ٢٠٢٢.

تقرير مجلس الإدارة



بالمجمل، حملت جميع الحملات والبرامج رسائل واضحة أو ضمنية للعملاء من الأفراد والشركات، بأن كابيتال بنك هو البنك الذي يقدم لهم حلولاً حقيقية سهلة وسريعة تلبي احتياجاتهم اليومية.

كما وقامت الدائرة بإطلاق الحملات التالية:

- برنامج Capital Advance
- برنامج التقسيط المريح (Zain، تذاكر الطيران، رسوم المدارس والجامعات)
- حملة القرض الشخصي
- حملة تطبيق Dooz
- الشراكة مع MG وHaval
- حملة كأس العالم
- حملة التأمين
- حملات تقنية الدفع اللاتلامسية Capital Pay
- حملة توفير " طريقك ذهب "

دائرة الاتصال المؤسسي والمسؤولية الاجتماعية

واصلت الدائرة تسليط الضوء على كافة أنشطة وفعاليات مجموعة كابيتال بنك لضمان وصولها لأكبر شريحة ممكنة من الجمهور المستهدف، وذلك من خلال نشر الأخبار والتقارير الصحفية مع وسائل الإعلام المحلية والإقليمية والتي تغطي أهم إنجازات المجموعة للعام ٢٠٢٢، بالإضافة إلى تنظيم المؤتمرات والفعاليات الداخلية لموظفي المجموعة. وتالياً أهم إنجازات الدائرة للعام ٢٠٢٢:

- إدارة وإطلاق خطة الاتصال الخارجي والداخلي المتعلقة بعملية استحواذ البنك على أعمال بنك سوسيته جنرال – الأردن.
- المتابعة والتحضير لاجتماعات توقيع الاتفاقيات التمويلية والتجارية.
- تجهيز وتنفيذ فعاليات مختلفة لموظفي البنك بالتعاون والتنسيق مع إدارة شؤون الموظفين.
- إدارة بوابة كابيتال بنك وكافة وسائل الاتصال الداخلي مع الموظفين، بالتعاون مع إدارة شؤون الموظفين.
- تجهيز وتنفيذ فعاليات خارجية للإعلان عن أهم برامج ومنتجات البنك.
- تقديم الرعاية لمؤتمرات ومعارض وفعاليات محلية.
- تحضير ونشر أخبار البنك في الصحف المحلية وعلى المواقع الإخبارية.
- ترتيب المقابلات الصحفية المحلية والإقليمية.

تقرير مجلس الإدارة



وتولي الدائرة أهمية كبيرة للمسؤولية الاجتماعية، الخارجية ومنها والداخلية، لما لها من أثر كبير في مساندة المجتمع المحلي من جهة، وتعزيز روح الفريق والانتماء والولاء لموظفي البنك، وتنفيذاً لاستراتيجية البنك للمسؤولية المجتمعية من جهة أخرى. لذا قامت الدائرة بتقديم الدعم للعديد من مؤسسات المجتمع المدني والمؤسسات غير الهادفة للربح والجمعيات الخيرية. بالإضافة الى ذلك، قامت الدائرة بإطلاق فعاليات وبرامج مجتمعية وتوعوية لموظفي البنك، من أهمها:

- تنظيم حملة للموظفين للتبرع بالدم بالتعاون مع بنك الدم
- رعاية مبادرة الجبال السبعة لدعم علاج مرضى مركز الحسين للسرطان
- أنشطة متنوعة حول التوعية بسرطان الثدي
- تنظيم يوماً تطوعياً للموظفين لإعادة طلاء مركز زها الثقافي في منطقة الزهور.
- رعاية حفل جمعية الشمس المشرقة الخيري في جبل نيبو
- دعم مبادرة تنظيف مياه خليج العقبة بالتعاون مع «ProjectSea»
- زيارة دار الضيافة للمسنين التابع لجمعية الأسرة البيضاء.
- جمع وفرز الأغذية البلاستيكية ضمن مبادرة العجلات الخضراء.
- إقامة حفل إفطار للأيتام في مركز زها الثقافي بالتعاون مع تكية أم علي.
- تنظيم فعالية للمبدعين من متلازمة داون بالتعاون مع جمعية سما.
- إطلاق حملة تبرعات للموظفين بالتعاون مع بنك الملابس الخيري

كما استمرت الدائرة بتغطية نفقات الدراسة الجامعية لمجموعة من أبناء الموظفين، ولعدد من الطلاب المحتاجين ممن تقدموا بطلبات الدعم من خارج البنك.

إدارة العمليات

تماشياً مع خطط البنك بمواصلة النهوض بمستوى الخدمات المقدمة للعملاء من مختلف القطاعات، وبناءً على الممارسات الفضلى في هذا المجال، تم العمل على رفع كفاءة إدارة العمليات ورفعها بكوادر مؤهلة، وموظفين من ذوي الخبرات من القطاع المصرفي المحلي.

ولضمان تقديم أفضل خدمة للعملاء، باشرت إدارة العمليات بأتمتة العمليات التي تتطلب وقتاً طويلاً لإنجازها، وذلك من خلال تطبيق أحدث الوسائل التكنولوجية، بالإضافة الى إعادة تصميم تلك العمليات لتحقيق أفضل وأسرع مستوى للخدمة كمثل على هذه الأتمتة، هو إطلاق نظام خاص بحالات الشركات ونظام تنفيذ قروض الأفراد إضافة الى تسريع الإجراءات الخاصة بإصدار الاعتمادات المستندية والكفالات المصرفية.

كما تم تحديث الهيكل التنظيمي الذي ساهم برفع كفاءة إدارة العمليات حيث تم تعزيز خدمة عملاء الشركات من خلال استحداث دائرة متخصصة بتنفيذ معاملات الدفع (Payment desk) والمعاملات التجارية (Trade Finance). إضافة إلى ذلك، تم تأسيس دائرة لمتابعة الطلبات الداخلية المستلمة من قبل الدوائر الداخلية.

وحيث أن إدارة العمليات تعتمد وبشكل كبير على الخبرات الفنية لتقديم الخدمات الداعمة بشكل يتوافق مع الأهداف الاستراتيجية للبنك، فقد تم التركيز على التدريب والتأهيل المستمرين للموظفين لتمكينهم من مواكبة آخر التطورات في هذا المجال ورفع مستوى كفاءتهم.

كما تم العمل على تبادل الخبرات بين الموظفين بهدف تنمية مهاراتهم من خلال عقد عدة دورات داخلية وحلقات نقاش شاملة، فضلاً عن تمكين عدد من الموظفين من الحصول على الشهادات المهنية التي تصدر عن طريق غرفة التجارة الدولية في فرنسا من خلال البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية.

تقرير مجلس الإدارة



إدارة أنظمة المعلومات

في إطار رؤية كابيتال بنك بتوفير الخدمات المتخصصة عالية الكفاءة للعملاء المتميزين من الشركات والأفراد، و تماشياً مع رؤية البنك، فقد قامت إدارة أنظمة المعلومات خلال العام ٢٠٢٢ على استدامة التحسينات الجوهرية على مستوى الخدمات المقدمة للعملاء وفق خطط العمل الموضوعية، وأضافت محاور جديدة تخدم استراتيجية البنك، وذلك باستخدام أفضل التقنيات التكنولوجية المصرفية العالمية، وتطبيق أحدث الحلول التقنية في مجال تكنولوجيا المعلومات، وتوظيف القوى البشرية المؤهلة المحلية والدولية، واستقطاب الخبرات الأردنية من دول الاغتراب بالإضافة الى توفير فرص عمل متخصصة للخريجين الجدد من الجامعات المحلية من خلال برنامج أكاديمية كابيتال بنك. الأمر الذي ساهم بالمحافظة على استقرار وفعالية البيئة الحية وتحديث منصات إلكترونية (داخلية وخارجية) تفاعلية متكاملة ومتجانسة مع بعضها البعض بصورة فاعلة وسريعة وآمنة وحسب متطلبات البنك المركزي الأردني والمعايير الدولية المعمول بها.

وعلى صعيد مواكبة التطور في الأعمال وزيادة حجم حركات العملاء الإلكترونية وخاصة بعد استكمال عملية الاندماج مع بنك سوسيته جنرال - الأردن، وبنك عوده وتلبية لمتطلبات التوسعة في شبكة البنك التشغيلية من فروع وأنظمة وأجهزة صراف آلي؛ فقد طورت الدائرة من قدرات البنية التحتية المشغلة للنظام البنكي الرئيسي والأنظمة المحيطة والداعمة له من خلال تسخير أحدث أجهزة الخوادم ووحدات التخزين ذات القدرة التخزينية الكبيرة والسرعات العالية وذلك لتوفير الخدمات البنكية على مدار الساعة للعملاء.

تجدد الإشارة إلى أن إدارة أنظمة المعلومات قامت وبفترة زمنية قياسية لا تتجاوز ستة أشهر بالعمل على تلبية متطلبات البنك المركزي السعودي والعمل على توفير البنية التحتية اللازمة والأنظمة الخاصة بإطلاق وتشغيل البنك الأهلي العراقي فرع السعودية ضمن المجموعة.

وبالإضافة إلى ما سبق، فقد قامت إدارة أنظمة المعلومات بتقديم الحلول التكنولوجية بما يتعلق بالبطاقات الائتمانية (Credit Card) وبطاقات الدفع المباشر (Debit Card) من خلال استكمال المنتجات والمشاريع التي ساهمت في تسهيل معاملات العملاء ومنها:

- تطبيق أحدث متطلبات ومعايير شركة (VISA) مما أدى لتطوير الخدمة المقدمة للعملاء ورفع مستوى قبول الحركات بطريقة أكثر أمناً في الفضاء السيبراني.
- اعتماد كافة المتطلبات من شركة (APPLE) فيما يتعلق بقناة الدفع الخاصة بها وجهوية البنك من الناحية التقنية للإصدار بعد الحصول على كافة الموافقات اللازمة من الشركة.
- إطلاق منتج (Capital Pay) للأجهزة الداعمة لـ (Android) مما يوفر للعملاء قنوات دفع إضافية آمنة من خلال خاصية الـ (Tokenization).
- إصدار أنواع جديدة من البطاقات الائتمانية وبطاقات الدفع المباشر مثل البطاقات اللاتلامسية، والسحب من دون بطاقة عن طريق الصرافات الآلية، وبطاقات ائتمانية بعملة أجنبية وعربية متعددة (USD, EUR, GBP, SAR, AED)
- إطلاق مشروع البطاقات المدفوعة مسبقاً بعملة (USD) للأفراد والمؤسسات.

وتجدد الإشارة إلى أنه وفي إطار أتمتة العمليات، قامت إدارة أنظمة تكنولوجيا المعلومات بتوفير البيئة الإلكترونية والأنظمة المتخصصة في أتمتة العمليات الأمر الذي مكّن دوائر الأعمال من أتمتة إجراءات الأعمال التي تخدم عملاء البنك.

يشار إلى أن كابيتال بنك قد التزم بجميع التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني، والمتعلقة بأنظمة المعلومات والتي كان من أهمها الانتهاء من تطبيق أفضل الممارسات العالمية الخاصة بحاكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (COBIT٢٠١٩) بما يتماشى وهذه التعليمات،

كما تم استكمال متطلبات الحصول على شهادة (PCI DSS Compliance Certification) والخاصة بأمن معلومات البطاقات الائتمانية للسنة الثامنة على التوالي.

تقرير مجلس الإدارة



إدارة المشاريع

تماشياً مع رؤية البنك واستراتيجيته الخاصة بالتحول الرقمي، قامت دائرة إدارة المشاريع خلال العام ٢٠٢٢ بإنجاز وإطلاق عدد من المشاريع ذات التأثير المباشر على تجربة العميل وتوفير قنوات جديدة ومبتكرة لتقديم الخدمات المصرفية الرقمية. كما قامت الإدارة بتنفيذ مشاريع تساهم في رفع كفاءة العمليات والتي ينعكس أثرها على خدمة العملاء، والالتزام بمتطلبات الجهات الرقابية، وتحسين الإجراءات الداخلية كجزء من التطوير المستمر وتماشياً مع تعليمات الحكومية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (COBIT٢. ١٩)، وتالياً ملخص عن هذه المشاريع:

١. إطلاق وتشغيل المصرف الأهلي العراقي – فرع السعودية من خلال توفير البنية التحتية والأنظمة مع الالتزام بمتطلبات البنك المركزي السعودي.
٢. إطلاق وتشغيل البنك الرقمي Blink.
٣. إطلاق تطبيق «نظام الهاتف المحمول» الخاص بالبنك بحلته الجديدة والذي يتضمن العديد من الخدمات الجديدة بالإضافة الى سهولة الاستخدام.
٤. إطلاق البوابة الإلكترونية الجديدة للشركات بحلته الجديدة والتي تتضمن العديد من الخدمات الجديدة بالإضافة الى سهولة الاستخدام.
٥. إطلاق نظام إدارة علاقات العملاء الجديد الذي يغطي التسويق والمبيعات وعرض كافة معلومات العملاء.
٦. إطلاق الموقع الإلكتروني للبنك بحلته الجديدة.

إدارة الرقابة الداخلية

دائرة الرقابة على العمليات

تم تفعيل دور الرقابة على الفروع ودوائر العمليات من خلال التحقق من مدى كفاءة سير العمليات وكفاية الضوابط الرقابية والتحقق من عدم وجود الفجوات الرقابية باستخدام أدوات الرقابة أو وجدوها ضمن مستويات مقبولة، وتم تطوير المنهجية الخاصة بالرقابة على الفروع والعمليات بالإضافة الى الاستمرار بإصدار التقارير الشهرية والتوصية بحل الملاحظات الخاصة بالفجوات الرقابية الظاهرة حيث بلغت التقارير المصدرة حتى تاريخه ٤٠ تقريراً شهرياً.

بالإضافة الى الأعمال الخاصة بمراجعة تقارير التدقيق ونماذج الأحداث التشغيلية للتحقق من الفجوات الرقابية الظاهرة وتحديد آلية اعتمادها كبنء للمراجعة وذلك للتحقق من عدم حدوثها مرة أخرى. أما فيما يخص إجراءات العمل فإنه يتم وبشكل مستمر مراجعة إجراءات العمل الخاصة بالدوائر سابقة الذكر للتحقق من مدى كفاية الضوابط الرقابية، كل ذلك بهدف المحافظة على بيئة رقابية داخلية متينة وضمن مستوى المخاطر المقبول على مستوى البنك.

تم خلال العام إضافة ٤٥ حساباً جديداً لأعمال دائرة التسويات من ضمنها حسابات Blink ليصبح مجموع الحسابات التي تقع ضمن مسؤولية الدائرة هو ١٩٣ حساباً وجاري العمل على إضافة مطابقة حسابات الصراف الآلي لتتضمن ١٢٨ حساباً جديداً.

تم استحداث وحدة التسويات في المصرف الأهلي العراقي للقيام بالمطابقة اليدوية للحسابات، والعمل جارٍ حالياً على نقل نظام التسويات الآلي في المصرف الأهلي العراقي ليصبح ضمن مهام دائرة الرقابة على العمليات في الأردن ليتضمن كافة حسابات المصرف الأهلي العراقي الموجودة على نظام المطابقة الآلي وبالبلغ مجموعها ٣٤٠ حساباً. كما أن العمل جارٍ على الترتيب مع كابيتال للاستثمارات للتحقق من إمكانية ادراج حساباتهم ضمن نظام المطابقة الآلي.

تقرير مجلس الإدارة



دائرة حوكمة المشاريع وتكنولوجيا المعلومات

قامت دائرة حوكمة المشاريع خلال العام ٢٠٢٢ بالمساهمة في تطوير المنهجية المستخدمة لتلبية متطلبات التحول الرقمي وأهمية time to market وذلك تماشياً مع رؤية البنك الاستراتيجية. كما تم رفع مستوى نضج العمليات الخاصة بـ COBIT من قبل الدائرة لتصل إلى المستوى الرابع (level ٤)، وذلك تماشياً مع تعليمات البنك المركزي الأردني، واعتمدت الدائرة في عملها على متابعة حالة المشاريع القائمة وعرضها على الإدارة العليا للحصول على التوجيهات اللازمة لضمان إطلاق المشاريع ضمن الإطار الزمني المقرر والموازنة الخاصة بكل مشروع وبجودة عالية بالإضافة إلى متابعة تطبيق جميع عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ورفع التقارير الدورية المصاحبة لها إلى اللجنة التوجيهية واللجنة الحاكمية لتكنولوجيا المعلومات.

يشار إلى أن كابيتال بنك التزم بجميع التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني، والمتعلقة بأنظمة المعلومات والتي كان من أهمها البدء بتطبيق أفضل الممارسات العالمية الخاصة بحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (COBIT2019) بما يتماشى وهذه التعليمات.

إدارة الشؤون العقارية والهندسية

قامت إدارة الشؤون العقارية والهندسية خلال العام ٢٠٢٢ بتحقيق نتائج متميزة من خلال إنجاز واستكمال عدد كبير من المشاريع الهندسية المرتبطة باستراتيجيات البنك للنهوض بمستوى الخدمات المقدمة لعملاء وموظفي البنك بالإضافة إلى بيع العقارات المستملكة وتخفيض قيمة المحفظة العقارية للعقارات المستملكة، حيث قامت الدائرة بإنجاز واستكمال ما يلي:

- بيع عقارات مستملكة بقيمة ٢٧ مليون دينار.
- نقل ودمج المحفظة العقارية لبنك سوسيته جنرال مع محفظة كابيتال بنك العقارية.
- تحسينات انشائية في مختلف مباني الإدارة الرئيسية والفروع لرفع مستوى بيئة العمل للموظفين كما يلي:
 - تحديث مبنى سوسيته جنرال (سابقاً) بأعلى المعايير ليضم إدارات كابيتال بنك بمبنى واحد.
 - تنفيذ واستكمال عدد ١٥ فرعاً/مركزاً جديداً خلال العام بمختلف محافظات المملكة:
 - مركز كبار العملاء - دابوق
 - مركز كبار العملاء - أم أذينة
 - فرع مأدبا
 - فرع الكرك
 - فرع إربد
 - فرع المدينة الرياضية
 - فرع مرج الحمام
 - فرع الجبيهة
- توسعة وتجهيز موقع مركز الاتصال الجديد لاستيعاب عدد أكبر من الموظفين.

- المباشرة بمشروع تزويد البنك بالطاقة الكهربائية من خلال عملية النقل بالعبور من أجل تخفيض نفقات استهلاك البنك للكهرباء، وسيتم الانتهاء من المشروع في شهر كانون الثاني ٢٠٢٣.

تقرير مجلس الإدارة



إدارة المرافق والخدمات الإدارية

ساهمت إدارة المرافق خلال العام ٢٠٢٢ بتحقيق نتائج متميزة في رفع مستوى كفاءة الأنظمة ومستوى الصيانة والنظافة والأمن وكافة الخدمات في جميع فروع ومباني البنك مما أثر إيجاباً على الموظفين وعملاء البنك.

حيث قامت إدارة المرافق بإنجاز واستكمال ما يلي:

١. عمل أرشيف مركزي لكافة وثائق البنك حيث تم أرشفة كامل حسابات وتسهيلات الأفراد والشركات الخاصة بفروع كابيتال وفروع عوده سابقاً (إلكترونياً وورقياً).
٢. استكمال الأرشيف الإلكتروني لـ ٦٠٪ من الحواظ اليومية (Backlog).
٣. انجاز المرحلة الأولى من عمل عقد إدارة مرافق شامل يتضمن معايير أداء واضحة على أعلى المستويات مما انعكس إيجاباً على خطة النمو والتطوير الشاملة للبنك وبتكلفة أقل من العام ٢٠٢١ وصلت إلى خمسين ألف دينار.
٤. انجاز ٤ عقد إيجار للفروع والصرافات الآلية الجديدة.
٥. تحديث أنظمة المراقبة ومكافحة السرقة في كافة فروع البنك لتكون جاهزة وفعّالة وتعمل بحسب أحدث المتطلبات وأفضل المواصفات.
٦. انقضاء العام ٢٠٢٢ بدون أي أحداث أمنية أو مشاكل تشغيلية.
٧. تحديث أنظمة تزويد الطاقة في كافة فروع ومباني البنك لضمان عدم انقطاع الاعمال.
٨. اغلاق ١٤ فرعاً ونقل محتوياتهم الى مستودعات البنك ونقل وتركيب ما يزيد عن ٤٨ صراف آلي خلال العام.
٩. نقل الأثاث والمعدات بين مباني وفروع البنك لتلبية طلبات التوسع الشمولية وبأقل الإمكانيات.
١٠. تم تلبية ما يزيد عن عشرة الاف طلب وشكوى من الموظفين.
١١. عمل صيانة شاملة لكافة فروع البنك بما فيها فروع سوسيته لتعكس صورة مميزة أمام العملاء.
١٢. انجاز ما يزيد عن ٣٠ ألف حركة من قبل قسم الديوان.
١٣. تفعيل نظام متابعة الشكاوى والطلبات بالتعاون مع قسم أنظمة المعلومات لخدمة كافة دوائر وفروع البنك بطريقة مؤتمتة.

إدارة تطوير وأتمتة العمليات:

تماشياً مع رؤية البنك واستراتيجيته الخاصة بالتحول الرقمي وتقديم أفضل الخدمات للعملاء، من خلال تطوير وتحسين عمليات البنك الداخلية وتحسين جودة إجراءات العمل المعمول بها لضمان شموليتها ولتغطية كافة أنشطة وعمليات البنك بما يحقق الكفاءة والفاعلية في سير العمليات المصرفية، بالإضافة الى تحقيق الأهداف المتعلقة بعمل الدائرة والمتمثلة بإعادة هندسة العمليات لتخفيض الوقت اللازم لتنفيذها ورفع جودة وكفاءة العمليات والحفاظ على الضوابط الرقابية المعمول بها لدى البنك وتخفيض تكلفة تلك العمليات، فقد عملت دائرة تطوير وأتمتة العمليات خلال عام ٢٠٢٢ ومن خلال الدوائر الخاصة بها على تحقيق الأهداف أعلاه وكما يلي:

تقرير مجلس الإدارة



دائرة أتمتة العمليات:

تم العمل خلال العام ٢٠٢٢ على إعادة هندسة العمليات التالية وأتمتها من خلال النظام المدار من قبل دائرة تطوير العمليات وتشمل ما يلي:

- انشاء الودائع لأجل وتجديدها.
- شيكات المقاصة الخاصة بعملاء الشركات.
- الحوالات الصادرة الخاصة بعملاء الشركات.
- نظام منح القروض الجديد.
- منح الأرقام السرية الخاصة بالعملاء (تم أتمتة العملية من خلال ال Robot).

دائرة السياسات والإجراءات

قامت دائرة السياسات والإجراءات خلال العام ٢٠٢٢ بمتابعة خططها المستمرة والمتمثلة في تحديث السياسات والإجراءات المعتمدة وفق دورية المراجعة المحددة لها، كما تم وضع خطة عمل تهدف الى التواصل مع كافة دوائر البنك لتحديث الوثائق التنظيمية الخاصة بها، حيث تهدف هذه الخطة لمواكبة التغيرات والتطورات التي تتم على مستوى البنك وتوثيقها أصولياً ضمن إجراءات وسياسات البنك.

كما قامت دائرة السياسات والإجراءات باستحداث وتعميم الإجراءات ذات العلاقة بالخدمات والمنتجات الجديدة التي تم طرحها خلال هذا العام، وأيضاً تعديل إجراءات العمل لتتماشى مع عمليات الأتمتة التي تمت خلال العام ٢٠٢٢.

ومن جهة أخرى فقد قامت الدائرة باستحداث وتعديل إجراءات وسياسات الشركات التابعة لكابيتال بنك (شركة المال للوساطة والاستثمار، وشركة المال للتأجير التمويل، والمصرف الأهلي العراقي - فرع السعودية، والبنك الرقمي Blink)، وذلك لضمان العمل ضمن أسس وتعليمات موثقة وواضحة تهدف الى تسهيل سير العمليات لديهم.

إدارة البيانات والذكاء الاصطناعي

منذ تأسيسها في نهاية العام ٢٠٢١، حرصت إدارة البيانات والذكاء الاصطناعي على إحداث نقلة نوعية في كابيتال بنك من خلال تحويله إلى بنك يعتمد على البيانات في عملية اتخاذ القرارات وتحليل بيانات العملاء لفهم احتياجاتهم وتوجهاتهم وتصميم الخدمات والمنتجات التي تلبي هذه الاحتياجات.

كما قامت الدائرة باستخدام الذكاء الاصطناعي للتنبؤ باحتياجات العميل البنكية المستقبلية وتقديم خدمات ومنتجات لكل عميل بناء على هذه التنبؤات، بالإضافة الى استخدام البيانات في تحسين جودة تجربة وخدمة العملاء من خلال مراقبة المشاكل التقنية التي تواجه العملاء وإصلاحها دون حاجتهم للإبلاغ عنها ومتابعة أوقات انجاز الخدمة المقدمة للعملاء (Turn Around Time (TAT، وغيرها من المجالات الأخرى.

يتمثل دور الدائرة في الاستفادة من البيانات والذكاء الاصطناعي لدعم خطط البنك الطموحة والمبادرات الإستراتيجية على مستوى المجموعة. ومهمتها هي صياغة وتنفيذ إستراتيجية البيانات والذكاء الاصطناعي لكابيتال بنك وتخطيط وتصميم وتنفيذ ما نسميه "منصة كابيتال للبيانات والذكاء الاصطناعي Capital Data & AI Platform" التي تخدم جميع كيانات ومناطق مجموعة كابيتال بنك. تتركز مهمة إدارة البيانات والذكاء الاصطناعي حول تحويل البيانات إلى أصل Asset وإدراك قيمة البيانات على مستوى المجموعة واستخدامها كميزة تنافسية Competitive Advantage.

تقرير مجلس الإدارة



واصلت الدائرة بناء منظومة تكنولوجيا بيانات وذكاء اصطناعي متطور تواكب طموحات كابيتال بنك، حيث تم الاستفادة من هذه المنظومة في تغذية البيانات للمشاريع الإستراتيجية الكبرى في البنك، مثل نظام إدارة علاقات العملاء (CRM) Customer Relationship Management الذي وفرت له الدائرة عرض ٣٦ درجة للعملاء Customer 360 View وكذلك نظام مكافحة غسل الأموال Anti-Money Laundering System (AML) الذي تتم تغذيته بكافة بيانات العملاء وحركاتهم المالية التي يحتاجها لتحليل سلوك العميل وضبط أي عمليات غسل أموال محتملة، كما قامت الدائرة بأتمتة الكثير من التقارير اليومية الإدارية والعملياتية والمساعدة في أتمتة عمليات البنك من خلال استخدام أنظمة أتمتة العمليات الروبوتية (RPA) Robotic Process Automation.

بعد عام حافل بالإنجازات، أصبحت البيانات الآن جزء من الحمض النووي لمجموعة كابيتال بنك وهي الآن بمثابة العمود الفقري لعمليات الدائرة.

الإدارة المالية

حرصت الإدارة المالية على تقديم كافة الخدمات المطلوبة للمجموعة خلال العام ٢٠٢٢، والالتزام التام بتوفير كامل المتطلبات لجميع الجهات الرقابية. وقامت الإدارة المالية بدعم عملية الاستحواذ على أعمال وفروع بنك سوسيته جنرال - الاردن ابتداءً من المساهمة بعملية الدراسة النافية للجهالة ومروراً بالمعالجة المحاسبية للاستحواذ ودراسة سعر الشراء وانتهاءً بالقيام بدعم عملية دمج اصول والحسابات الخاصة بالبنك الى انظمة البنك. بالإضافة الى ذلك، قامت الادارة المالية بالتعاون مع الدوائر المعنية بتقديم المساعدة لإتمام عملية رفع رأسمال البنك عن طريق دخول شريك استراتيجي جديد - صندوق الاستثمارات العامة السعودي وذلك عن طريق توفير كافة المتطلبات الواردة من المستثمر فيما يتعلق بعمليات البنك والبيانات المالية المطلوبة لاستكمال الدراسة الاستراتيجية لتسهيل عملية اتخاذ قرار الاستثمار وكان للإدارة المالية الدور الرئيسي لاصدار السندات الدائمة خلال الربع الاول من عام ٢٠٢٢ حيث يعد هذا الاصدار الاول من نوعه في السوق الاردني.

كما استمرت الإدارة المالية بالالتزام بتطبيق السياسات المتحفظة فيما يتعلق بتخفيض النفقات ونسبة كفاءة جيدة للمحافظة على هامش الربح التزاماً بتطبيق استراتيجيات المجموعة. وفيما يتعلق بتطبيق النظم الإلكترونية ضمن أعمال الإدارة المالية، وبالتماشي مع الخطة الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات، يتم حالياً العمل على تطبيق نظام آلي لأتمتة التقارير المالية الداخلية وتقارير الجهات الرقابية.

إدارة المخاطر

يتبنى البنك استراتيجية شاملة لتطبيق أفضل الممارسات في إدارة المخاطر، وذلك بهدف تعزيز مبدأ الحيادية والاستقلالية الائتمانية ضمن أحكام وأسس ائتمانية واضحة، بالإضافة إلى السيطرة على جميع المخاطر التي قد يتعرض لها البنك على مستوى العميل والمحفظة الائتمانية، بما يضمن تحقيق الربحية المستهدفة والتي تغطي هذه المخاطر من خلال استخدام مقياس العائد مقابل المخاطر (RAROC).

وتعتبر إدارة المخاطر وحدة مستقلة يرأسها رئيس إدارة المخاطر، وترتبط بلجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة مع وجود خط اتصال متقطع يربط بين رئيس إدارة المخاطر ورئيس الإدارة البنكية.

تقرير مجلس الإدارة



تتكون إدارة المخاطر من الدوائر التالية:

- دائرة المخاطر المالية
- دائرة مخاطر السوق والسيولة
- دائرة مخاطر الشركات التابعة
- دائرة مخاطر التشغيل
- دائرة أمن المعلومات والأمن السيبراني

دائرة المخاطر المالية

تتولى دائرة المخاطر المالية مسؤولية إدارة مخاطر المحفظة الائتمانية، ومخاطر التركزات الائتمانية على جميع المستويات، وإدارة وتخطيط رأس مال البنك لضمان استغلاله بشكل كفؤ من خلال تطبيق الـ (ICAAP)، وأثر اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) على البنك، وذلك للتأكد من أنها ضمن الحدود المقبولة، وبما يحافظ على مكانة البنك المالية وعلى ربحيته، بالإضافة إلى وضع منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)، حسب متطلبات المعيار المحاسبي (IFRS 9)، إلى جانب تبني وتطبيق متطلبات لجنة بازل والبنك المركزي الأردني.

دائرة مخاطر السوق والسيولة

تعنى بإدارة مخاطر السوق والسيولة وأسعار الفائدة، حيث تقوم وحسب سياسات إدارة المخاطر، بالتعرف والقياس والسيطرة على المخاطر التي قد يتعرض لها البنك بما يحافظ على مكانته المالية، بالإضافة إلى تبني وتطبيق متطلبات لجنة بازل والبنك المركزي الأردني.

دائرة مخاطر الشركات التابعة

تم استحداث تلك الدائرة في ظل توسع عمليات البنك خارج الأردن، بحيث تتولى الدائرة مسؤولية إدارة مخاطر الشركات التابعة التي يمكن أن يتعرض لها البنك، ووضع الضوابط الرقابية اللازمة لمقابلها للسيطرة عليها والتخفيف من أثرها وذلك حسب سياسات إدارة المخاطر، هذا إلى جانب إدارة وضمان تطبيق متطلبات الجهات الرقابية لدى الشركات التابعة ومتطلبات البنك المركزي الأردني.

دائرة مخاطر التشغيل

تتولى الدائرة مسؤولية إدارة المخاطر التشغيلية الداخلية والخارجية التي يمكن أن يتعرض لها البنك ووضع الضوابط الرقابية اللازمة لمقابلها للسيطرة عليها والتخفيف من أثرها، وذلك حسب سياسات إدارة المخاطر، إلى جانب إدارة وضمان تطبيق خطط الاستمرارية في البنك، وتبني وتطبيق متطلبات لجنة بازل والبنك المركزي الأردني.

دائرة أمن المعلومات والأمن السيبراني

تتولى الدائرة مسؤولية المحافظة على سرية وتوفر ودقة المعلومات في البنك، ووضع الضوابط والوسائل اللازمة للتخفيف والسيطرة على هذه المخاطر، وفقاً لسياسات أمن المعلومات والأمن السيبراني، وتبني تطبيق أفضل المعايير الدولية في هذا المجال. كما تقوم الدائرة بعقد ورشات توعوية دورية لموظفي البنك لضمان الامتثال لبرامج أمن المعلومات وزيادة الوعي الأمني للعملاء وحماية معلوماتهم بالشكل المناسب.

تقرير مجلس الإدارة



إدارة الامتثال

تتولى إدارة الامتثال لمجموعة كابيتال بنك مسؤولية الحفاظ على السياسات والإجراءات والضوابط الرقابية المناسبة لتحديد وتخفيف المخاطر الناشئة عن الجرائم المالية بما في ذلك؛ تمويل الإرهاب وغسل الأموال والعقوبات الدولية. وتحدد معايير وضوابط مكافحة الجرائم المالية لدى البنك الحد الأدنى من المتطلبات والأهداف الرقابية للحماية من التورط في أنشطة غير مشروعة وتعكس المتطلبات التنظيمية المعمول بها والممارسات الرائدة.

خلال العام ٢٠٢٢، خضعت إدارة الامتثال للمجموعة لإعادة هيكلة من خلال إنشاء وحدات متخصصة جديدة ضمن دائرة مكافحة غسل الأموال، وإنشاء دائرة حوكمة الامتثال للمجموعة. وذلك بهدف تطوير التخصصات، وبناء القدرات، ووضع خطط الاحلال، حيث يتضمن الهيكل الجديد إنشاء وحدة للفحص والرقابة ضمن دائرة حوكمة الامتثال لضمان جودة الضوابط على مستوى المجموعة، وإنشاء وحدة عملاء مرتفعي المخاطر مع مسؤوليات مراقبة جميع الحسابات المرتفعة المخاطر، وإنشاء وحدة إدارة تنبيهات المتعلقة بحالات شبه غسل أموال، ووحدة التحقيق في الأنشطة المشبوهة لمراجعة التنبيهات المستخرجة من النظام والتحقيق فيها بالإضافة الى وحدة تحديث بيانات العملاء حسب درجة المخاطر.

بصفتها وظيفة مستقلة، تقوم إدارة الامتثال بالمجموعة بتحديد وتقييم ومراقبة مخاطر الامتثال وتقديم المشورة والاستشارات اللازمة لحماية المجموعة من التعرض للمخالفات والخسائر المالية. ويتم تحقيق ذلك من خلال تدريب وتوعية الموظفين من منظور الامتثال لتعزيز معرفتهم باللوائح والتعليمات ذات الصلة وتطوير المهارات والقدرات المطلوبة على مستوى المجموعة. ونتيجة لذلك، تم وضع وتنفيذ خطة سنوية شاملة للدائرة للمساعدة في تحقيق أهدافها لعام ٢٠٢٢.

تضمنت الخطة السنوية إنشاء إطار عمل لوظيفة الامتثال وتحديث جميع الوثائق لتعكس إطار العمل الجديد على مستوى المجموعة بما في ذلك تطوير الأدوار والمسؤوليات للجنة الامتثال والإدارة التنفيذية ومسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال (MLRO) لتمكينهم من إدارة مخاطر الجرائم المالية بشكل فعال.

وتم تطبيق منهج مستند على المخاطر على جميع السياسات والاجراءات، وتحديث إطار عمل إعداد تقارير الاشتباه (SAR)، وتحديث إرشادات اعرف عميلك (KYC) لتعكس أحدث تعليمات البنك المركزي الأردني. علاوة على ذلك، تم تطوير استراتيجية تدريب جديدة تشمل تدريب متخصص على مستوى المجموعة بما يشمل فريق الامتثال وجميع موظفي البنك والإدارة العليا ومجلس الإدارة. وفيما يتعلق بالتكنولوجيا والمنصات الإلكترونية، قام كابيتال بنك بتطبيق نظام عالمي متطور لمكافحة عمليات غسل الأموال يغطي مراقبة الحركات وتصنيف مخاطر العملاء في الأردن والعراق، بالإضافة الى تحديث نظام الرقابة على أنظمة الدفع والحوالات في الأردن والعراق.

يولي كابيتال بنك أهمية كبيرة لشكاوى العملاء، مدرّجًا أنها أحد المؤشرات الرئيسية لمستوى جودة الخدمة وأداء منتجاته وخدماته المقدمة للعملاء، حيث تتم إدارة شكاوى العملاء من قبل وحدة منفصلة داخل إدارة الامتثال للمجموعة وفقًا للإرشادات/المتطلبات التنظيمية المحلية، وقد تم تزويدها بموظفين مؤهلين ومدربين قادرين على التعامل مع شكاوى العملاء وتحليلها والتصرف وفقًا لهذه المتطلبات، وبناء على ذلك تمت مراجعة وتحليل ومعالجة جميع شكاوى العملاء التي تلقاها كابيتال بنك خلال العام ٢٠٢٢ وفقًا لسياسات وإجراءات البنك وبطريقة عادلة وشفافة.

تقرير مجلس الإدارة



إدارة الائتمان

تحرص مجموعة كابيتال بنك، من خلال إدارة الائتمان، على اتباع أفضل الممارسات المصرفية في تحليل وتحديد المخاطر الائتمانية، وذلك للحفاظ على جودة وكفاءة محفظة البنك الائتمانية والاستمرار في تحسينها. وتسعى إدارة الائتمان من خلال تطبيقها لمعايير وسياسات ائتمانية حصيفة وإجراءات فعالة واستباقية الى المساهمة في نمو المجموعة على نحو متوازن ومستدام بما يتماشى مع خطط واستراتيجية المجموعة.

كما تقوم إدارة الائتمان بمراقبة ومتابعة المحفظة الائتمانية على المستوى الاجمالي لتقييم أثر المستجدات والتطورات الاقتصادية على أداء المحفظة بصورة مستمرة والتعامل مع مؤشرات الإنذار المبكر بصورة فعالة وسريعة. وتسعى إدارة الائتمان بأقسامها المختلفة الى مواصلة أتمتة عملياتها بهدف التسريع والارتقاء بمستوى القرار الائتماني وتعزيز فعالية البنك في التعامل مع المخاطر المختلفة.

وتخضع العملية الائتمانية في البنك لسياسة ائتمانية رصينة معتمدة من مجلس إدارة البنك. وتحدد هذه السياسة الأسس والضوابط والمحددات الائتمانية التي تحكم وتنظم القرار الائتماني بكامل مراحلها. وتهدف السياسة الائتمانية بصورة رئيسية الى الحفاظ على جودة ونوعية المحفظة الائتمانية من خلال إجراء دراسات ائتمانية موسعة تطل كافة المؤشرات النوعية والكمية للعملاء لرصد المخاطر وقياسها والتأكد من كونها ضمن الحدود المقبولة، واتخاذ الاجراءات الكفيلة باحتواء ما أمكن منها. كما تهدف السياسة الى بناء المخصصات الائتمانية بصورة منهجية وتبعاً للمعايير ذات الصلة، إضافة الى تعزيز كفاءة استغلال الموارد المتاحة وتوظيف الموجودات بما يضمن تحقيق عوائد تتماشى مع مستوى المخاطر وذلك بهدف حماية حقوق المودعين والمساهمين على حدٍ سواء.

إدارة التدقيق الداخلي

تسعى إدارة التدقيق الداخلي الى تزويد مجلس الإدارة ولجنة التدقيق، بتوكيد معقول حول كفاءة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية، ومدى التزام البنك بتطبيق السياسات والإجراءات الداخلية وبيان مدى فاعليتها، من خلال تقديمها للخدمات الاستشارية والتوكيدية، وذلك إدراكاً منها لأهمية دور نشاط التدقيق الداخلي في تعزيز أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر المتعلقة بأنشطة البنك المختلفة.

تعمل إدارة التدقيق الداخلي وفقاً لميثاق التدقيق الداخلي المعتمد من قبل مجلس إدارة البنك والذي يركز على مبادئ النزاهة والموضوعية والسرية والكفاءة التي يجب أن يتمتع بها المدقق، واستناداً لمعايير التدقيق الداخلي الدولية الصادرة من معهد التدقيق الداخلي (IIA) وتعليمات البنك المركزي الأردني.

يتمتع نشاط التدقيق الداخلي في البنك، والذي يشتمل نطاق عمله على مراجعة وتقييم أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والحاكمة المؤسسية، بالاستقلالية التامة، حيث يرتبط النشاط وظيفياً بشكل مباشر بلجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس إدارة البنك وترتبط إدارياً بالرئيس التنفيذي، ويغطي نشاط التدقيق كافة نشاطات بنك المال وشركاته التابعة بناءً على خطة التدقيق المبنية على المخاطر والتي يتم إقرارها من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس إدارة البنك.

تولي إدارة البنك اهتماماً كبيراً بتدريب وتأهيل وتطوير المعرفة والمهارات لمدققي البنك الداخليين وذلك بالتعاون مع أفضل معاهد ومؤسسات التدريب المحلية والدولية.

تقرير مجلس الإدارة



إدارة الموارد البشرية

تتميز استراتيجية الموارد البشرية بأنها ذات أبعاد وسياسات وأهداف تتماشى مع استراتيجية مجموعة كابيتال بنك، وتعمل معها بانسجام لخلق ميزة تنافسية مستدامة للبنك على المستويين المحلي والقطاعي وضمان النمو والتوسع والإبداع وخدمة العملاء.

وتتلخص استراتيجية إدارة الموارد البشرية لعام ٢٠٢٢ بتعزيز التطور الوظيفي والتوجه بالتركيز على رقمنة أعمال الدائرة والاستثمار في الموارد البشرية والتركيز على الاحتفاظ بالموظفين الموهوبين والكفاءات، وذلك من خلال برامج ومشاريع عمل تقع ضمن أربعة محاور أساسية هي: -

أولاً: إدارة المواهب والتطوير المؤسسي:

انطلاقاً من إيمان مجموعة كابيتال بنك بأهمية الاستثمار في العنصر البشري من خلال إدارة المواهب البشرية باعتبارها الركيزة الأساسية لتحقيق أهدافه واستراتيجياته، حرصت إدارة الموارد البشرية على منح أولوية منح الشواغر داخليا من خلال تدعيم آلية تنافس عادلة تمنح الموظفين الحق بالتنافس على الوظائف الشاغرة وتعزيز أهمية التقدم والتميز في مسارهم الوظيفي.

كما يراعي البنك ضرورة خلق بيئة لاستقطاب كفاءات بشرية خارجية بكوادر وخبرات مختلفة والتي من شأنها المساهمة في تحقيق ميزه تنافسية محلياً وإقليمياً.

استجابت إدارة الموارد البشرية لاحتياجات الدوائر من إعادة الهيكلة بما يعكس انضمام بنك سوسيته جنرال وبشكل يعزز قدرة البنك على مواكبة التغيرات المستمرة والسريعة في القطاع بأداء فعال ورفع كفاءته لتتوافق مع المعطيات الداخلية والتكيف مع الظروف الخارجية بما يضمن البقاء والاستمرارية وبالتالي تحقيق الأهداف المرجوة.

استمرار تطبيق نظام تقييم أداء الموظفين "الإدارة بالأهداف" على مستوى المجموعة واعتماد نظام مكافآت يربط ما بين ربحية وأداء البنك ومدى تحقيق أهدافه الاستراتيجية.

ثانياً: المكافآت والحوافز

إن سياسة المزايا والمنافع وما تحتويه من مكافآت وحوافز مصممة لجذب والحفاظ على الموظفين والمدراء ذو الأداء المتميز، حيث يتم مراجعة وتحديث برامج المزايا والمنافع الممنوحة للموظفين والعمل على تطويرها بشكل دوري من خلال تقديم تعويضات تحفيزية مرتبطة بأداء الموظفين. إن الغاية من استخدام هذه العناصر هو دعم ثقافة الانتماء المؤسسي ورفع إنتاجية وكفاءة الموظفين داخل إطار فعال من أجل رفع أداء المجموعة وتنافسيتها استناداً على مبادئ الشفافية والموضوعية والعدالة.

تقرير مجلس الإدارة



ثالثاً: التدريب والتطوير:

- تطوير منهجية التدريب والتطوير من خلال استكمال واعتماد الخطة التدريبية للعام ٢٠٢٢ وتوفير أفضل برامج التدريب والتطوير المهني بالتعاون مع أفضل المزودين محلياً وعالمياً، والتوسع في مجال التدريب الإلكتروني من خلال أنظمة التعلم الافتراضي LinkedIn Learning و Thomson Reuters.
- إطلاق Moody's Credit Risk Academy لموظفي إدارة الائتمان وقطاع الشركات. وهو برنامج متخصص يهدف الى تطوير أساليب التحليل المالي ويعزز مفهوم الائتمان المالي في البنك.
- إطلاق Branches Learning Academy الذي يهدف الى ضمان جاهزية موظفي الأفرع للانتقال والتطور بالسلم الوظيفي من خلال اجتيازهم للمهارات، والكفاءات الأساسية، والتقنية لكل وظيفة.
- التركيز على توفير مجموعة واسعة من البرامج التدريبية والمبادرات انطلاقاً من التزام البنك في دعم تطور موظفيه، وتعزيز ثقافة إدارة التغيير والتطور الوظيفي.
- التركيز على توفير الشهادات المهنية المتخصصة كشهادات في الامتثال وتكنولوجيا المعلومات وغيرها التي تدعم تطور الموظفين في مجالات متخصصة.
- تطوير مهارات موظفي خدمة العملاء وموظفي الدوائر الداعمة على حد سواء وذلك لتعزيز ثقافة التميز في تجربة العملاء.
- استمرارية برنامج التدريب والقيادة لجميع الإدارات العليا الوسطى والذي تضمن جلسات تدريبية فردية لزيادة كفاءة البرنامج من خلال التعاون مع مدربين مختصين محلياً وعالمياً.

رابعاً: المشاركة والولاء:

زيادة فعاليات ومبادرات برنامج «CAPITAL CULTURE» لتعزيز روح الفريق وولاء الموظفين وتوازن الحياة الاجتماعية مع العمل ومتابعة آراء الموظفين من خلال ارسال الاستبيانات بشكل مستمر لتكون مؤشراً على مدى وجود حاجة لإجراء تغييرات أو تحسينات في مكان العمل.

أما فيما يتعلق بمرحلة الاستحواذ، فقد كان لإدارة الموارد البشرية دوراً أساسياً تركّز في وضع استراتيجية شاملة لعمليات الاتصال والدمج الخاصة بموظفي بنك سوسيته جنرال وذلك من خلال القيام بالعديد من المبادرات والاجتماعات والمننديات المختلفة لاستعراض الرؤية والوقائع وخطط الدمج الجديدة بوضوح أمام الموظفين، بالإضافة إلى الالتقاء مع الموظفين على جميع المستويات بأبهر قدر ممكن، لمشاركتهم وتعريفهم بالمبررات والأسباب الكامنة خلف كافة القرارات التي تم اعتمادها ممّا ساعد في اندماج الموظفين خلال مرحلة التغيير والمرحلة الانتقالية للمجموعة، وتشجيعهم على تحويل مرحلة التغيير إلى فرصة جيدة تساعدهم في تحقيق أهدافهم بالتطور والنمو والتكيف مع مرحلة ما بعد عملية الاستحواذ.

تقرير مجلس الإدارة

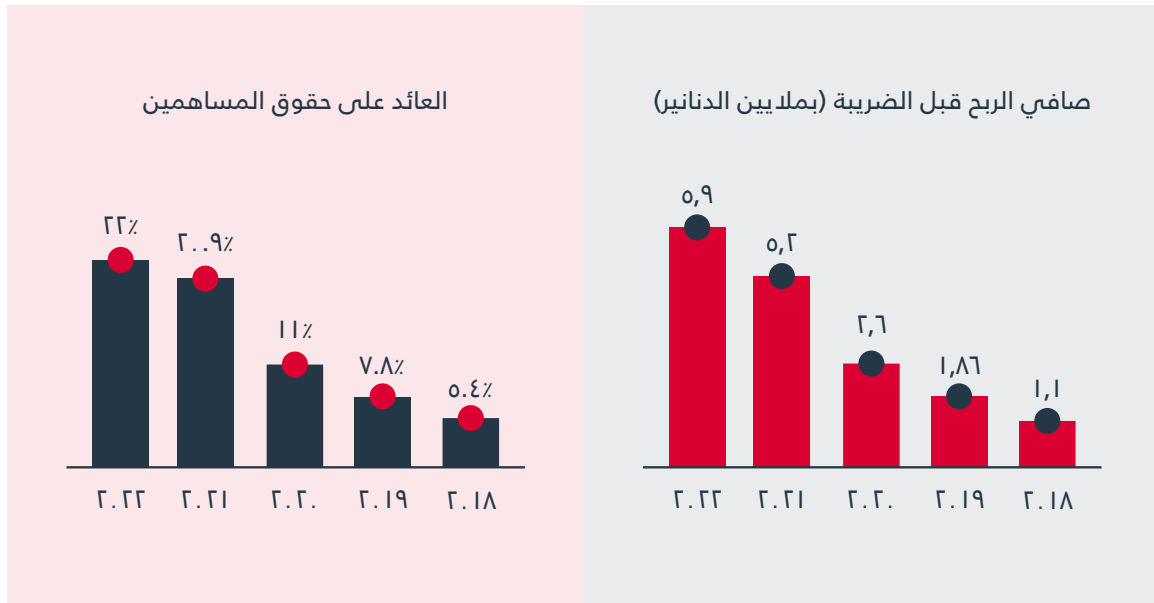


الشركات التابعة

شركة كابيتال للاستثمارات

تقدم كابيتال للاستثمارات مجموعة متكاملة من الخدمات في أسواق متعددة لنخبة من العملاء المحليين والإقليميين، أبرزهم الشركات الكبرى، والمؤسسات والهيئات الحكومية، والأفراد من ذوي الملاءة المالية العالية، وقد واصلت الشركة في العام ٢٠٢٢ مسيرتها المتميزة كشركة استثمارية إقليمية رائدة في الأردن والمنطقة، وحققت نتائج مالية غير مسبوقه ونسب نمو ملفتة رغم الظروف الاستثنائية الصعبة التي شهدتها العام الماضي من استمرار تبعات جائحة كورونا والحرب الروسية الأوكرانية وانتهاء بعمليات رفع الفائدة التي انتهجها الاحتياطي الفيدرالي، وما رافق ذلك من تحديات ألقت بظلالها الثقيلة على القطاع المصرفي والمالي العالمي.

يأتي هذا الإنجاز، الذي عزز من موقع الشركة التنافسي كأحد الشركات الأردنية الرائدة في مجال الاستثمار والحلول المالية، مكّماً للأعوام السابقة التي شهدت فيها الشركة سلسلة من النجاحات تمثلت في نمو ثابت في الدخل وتعزيز العائد على حقوق المساهمين، إلى جانب مضاعفة الأصول المدارة.

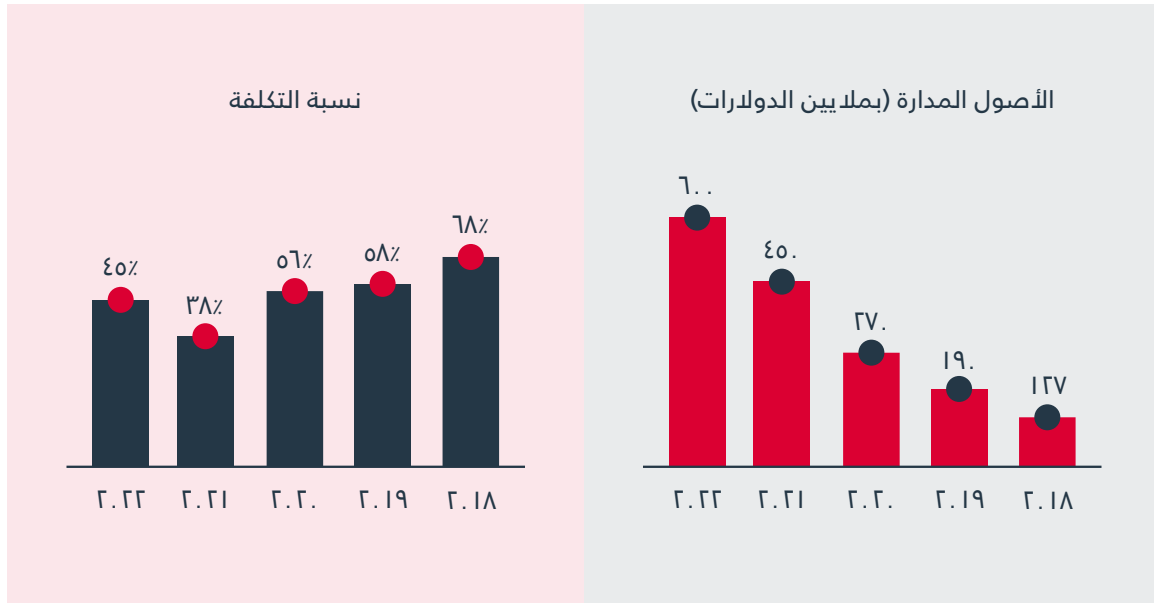


تقرير مجلس الإدارة



من أبرز النشاطات التي قامت بها الشركة في العام ٢٠٢٢:

- تحقيق أرباح قياسية بلغت ٥.٩ ملايين دينار (قبل الضريبة).
- توسيع نطاق خدمات إدارة الموجودات ليشمل المنتجات المهيكلة (Structured Products)، والتعاقد مع أشهر البنوك السويسرية مثل جوليس بير وإي إف جي لتقديم خدمة «مدير الاستثمار الخارجي (External Asset Manager)» من خلال كابيتال للاستثمارات.
- ارتفاع نسبة الأصول المدارة إلى حوالي ٦.٠ مليون دولار.
- إصدار سندات دائمة قابلة للاسترداد لصالح كابيتال بنك بقيمة ١.٠ مليون دولار وإدراجها في سوق ناسداك دبي.
- إتمام عملية الاندماج مع شركة الأدوات المالية للوساطة المالية (شركة سوسيته جنرال للوساطة سابقاً).
- تحقيق نتائج إيجابية على صعيد جميع الدوائر، والتي تشمل الوساطة المالية، وإدارة الموجودات، واستشارات تمويل الشركات.



الوساطة المالية في الأسواق المحلية والإقليمية والدولية

حافظت دائرة الوساطة المحلية التابعة للشركة على مركزها، إذ احتلت المرتبة الثانية من حيث حجم التداول في بورصة عمان (باستثناء الصفقات) خلال العام ٢٠٢٢، وبحصة سوقية بلغت ٧.٣٨٪.

واستمرت دائرتنا الوساطة الإقليمية والدولية بالتوسع في تقديم خدمة التداول في جميع الأسواق العربية والعالمية لعملائها عبر الإنترنت والموبايل من خلال تطبيق (CapInvest Trader)، الذي يوفر إمكانية بيع وشراء الأسهم والأوراق المالية المختلفة في الأسواق العربية والعالمية للمستثمرين من خلال الأجهزة الذكية، كما يزود التطبيق المستثمر بمختلف المعلومات الاستثمارية، والأسعار المباشرة (الآنية)، والرسوم البيانية وتداولات الأسهم عبر منصة إلكترونية موحدة. كما تم إضافة خاصية الاستثمار بصناديق الاستثمار المشترك والمدارة من قبل أكبر وأشهر مدراء الاستثمار العالميين من خلال التطبيق بكل سهولة ويسر.

كما استمرت الشركة بتسويق خدمات تداول العملات والمعادن الثمينة، ومؤشرات الأسهم الرئيسية، من خلال منصة CapInvest Forex في العراق من خلال المصرف الأهلي العراقي.

تقرير مجلس الإدارة



إدارة الموجودات

قامت مجموعة كابيتال بنك بالتوسع في مجال إدارة الموجودات حيث أشرف فريق المجموعة على زيادة نمو الأصول المدارة من ٤٥.٠ مليون دولار أمريكي في نهاية العام ٢٠٢١ إلى ٦٠.٠ مليون دولار أمريكي كما في نهاية العام ٢٠٢٢.

إنّ النمو في الأنشطة يمكّن المجموعة من تقديم شريحة أوسع من الحلول والمنتجات الاستثمارية لعملائها انطلاقاً من شركة كابيتال للاستثمارات في الأردن أو في دبي. حيث يوفر نموذج مدير الأصول الخارجية (External Asset Manager) من خلال كابيتال للاستثمارات في مركز دبي المالي العالمي (DIFC) ميزات متعددة أهمها فتح حسابات استثمار للعملاء ذوي الملاءة العالية في بنوك مرموقة في سويسرا وسنغافورة.

ويقوم فريق المجموعة المتخصص بإدارة الاستثمار وتقديم المشورة وفق أعلى ضوابط الحوكمة مع توفير حلول إدارة الثروات والمنتجات الاستثمارية والخدمات التمويلية مقابل الاستثمار، المتاحة من خلال هذه البنوك العالمية على سبيل المثال لا الحصر.

تقدم الدائرة حلولاً استثمارية مبتكرة ومتكاملة من خلال فريق متخصص بإدارة المحافظ الاستثمارية والتحليل المالي لتلبية احتياجات العملاء وأهدافهم الاستثمارية سواء كانوا من ذوي الملاءة المتوسطة أو العالية أو من المستثمرين المؤسسيين. كما تخدم الدائرة المؤسسات في الوصول إلى الأسواق العالمية بشكل يتوافق مع أهدافها.

تشمل الحلول الاستثمارية مؤسسات الخدمات المالية، وشركات التأمين، وصناديق التقاعد، وصناديق الادخار، والوقفات بالإضافة إلى المكاتب العائلية/المكاتب الخاصة. وتتيح إدارة الموجودات توفير متطلبات التخطيط المالي والاستثمار في أدوات ومنتجات استثمارية تقليدية وأخرى متوافقة مع الشريعة الإسلامية لتلبية لاحتياجات وأهداف العملاء الاستثمارية.

تسعى دائرة إدارة الموجودات ومن خلال ما تقدّمه من خدمات نوعية لقاعدة عملائها المتنامية من الأفراد والمؤسسات، إلى اتخاذ نهج خلاق ومبتكر في إدارة الأصول والثروات، وذلك بهدف بناء علاقات طويلة الأمد مع العملاء قائمة على الثقة للتوصل إلى حلول تلبي أهدافهم المختلفة وقدراتهم على تقبل المخاطر، حيث يتمتع فريق الخبراء بباع طويل في الاستثمار في الأسواق المالية المحلية والإقليمية والدولية وتشمل خدمات الدائرة ما يلي:

- إدارة المحفظة المالية
- استشارات استثمارية
- حلول الدخل الثابت وأسواق المال
- صناديق الاستثمار وحلول الصناديق الاستثمارية المتداولة
- المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
- المنتجات المهيكلة والمتخصصة
- الاستثمارات البديلة

تحافظ إدارة الموجودات على التواصل مع عملائها وغيرهم من عالم الاستثمار من خلال إصدار نشرات دورية بشكل أسبوعي وشهري وحضور إعلامي في أهم المنصات العالمية مثل CNBC، وبلومبيرغ الشرق (Asharq Bloomberg)، وقناة العربية، بالإضافة إلى وسائل التواصل الاجتماعي.

تعمل إدارة الموجودات على مواكبة النمو المستهدف في مجموعة كابيتال بنك في السنة القادمة والتوسع في تقديم خدماتها لعملائها في المملكة والمنطقة وزيادة حجم الأصول المدارة والمنتجات المتوفرة من خلال فريق من الخبراء لديه القدرة للوصول إلى نطاق واسع من الأبحاث والاستثمارات من خلال شبكة منقطعة النظير من المؤسسات المالية.

تقرير مجلس الإدارة



تمويل الشركات:

تقدّم دائرة تمويل الشركات مجموعة واسعة من الخدمات الاستشارية والاستثمارية، بالاعتماد على المعرفة الواسعة والخبرة الفنية التي يتمتع بها أعضاء فريقها، وتستهدف الدائرة في خدماتها كل من السوقين الأردني والعراقي، بالإضافة إلى أسواق الخليج العربي والتي تتم تغطيتها من قبل فريق العمل في دبي، حيث تمكنت الدائرة من تحقيق أداء متميز من العمليات المنفذة بنجاح، إلى جانب التعامل مع قاعدة واسعة من العملاء تشمل كل من مؤسسات القطاعين العام والخاص، بالإضافة إلى المؤسسات المالية المتنوعة.

تسعى دائرة تمويل الشركات إلى بناء علاقات طويلة الأمد مع عملائها، والالتزام بتحقيق المتطلبات المالية والأهداف الاستراتيجية لكل عميل بهدف الحصول على أفضل النتائج التي تضمن النمو المستدام للأعمال، مع الحفاظ على مستوى متميز من الخدمة في كل ما تقدمه الدائرة.

تشمل خدمات الدائرة ما يلي:

- أدوات الملكية: تقديم المشورة للشركات والمستثمرين بشأن الاكتتابات العامة والخاصة، والاكتتاب في الأوراق المالية، بما في ذلك أدوات الطرح العام الأولي والثانوي.
- أدوات الدين: هيكلة وترتيب أدوات التمويل طويلة الأجل وقصيرة الأجل، بما في ذلك إصدار إسناد القروض والصكوك الإسلامية وإدارة قروض التجمعات البنكية.
- الاندماجات والاستحواذات: وتشمل ترتيب الاندماجات والاستحواذات بين الشركات بهدف تحقيق النمو وزيادته وتوسيع الأعمال، بالإضافة إلى ترتيب عمليات تمويل الشركات عن طريق بيع الحصص، وترتيب إنشاء الشراكات الاستراتيجية.
- الاستشارات المالية: وتشتمل على العمليات الاستشارية المتصلة بتملك رأس المال وعمليات الهيكلة وإعادة الهيكلة وتقييم الشركات، بالإضافة إلى الاستشارات المتعلقة بهيكلة رأس المال وتوزيعه بين أدوات المدبونية وحقوق الملكية والاستشارات الاستراتيجية الأخرى.
- الاستشارات الحكومية: تشتمل على تقديم المشورة للجهات الحكومية بشأن مجموعة واسعة من المعاملات، بما فيها تلك المتعلقة بتمويل المشاريع الحكومية والمشاريع المشتركة وعمليات الخصخصة وبرامج الشراكة بين مؤسسات القطاعين العام والخاص.
- تمويل المشاريع: تشمل تقديم حلول مالية فريدة تتعلق بتمويل المشاريع في مختلف القطاعات، بما في ذلك المشاريع العقارية ومشاريع البنية التحتية ومشاريع المياه والطاقة وغيرها من المشاريع التنموية.

شركة كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة

كابيتال للاستثمارات المحدودة (DIFC) هي شركة تابعة لكابيتال بنك /الأردن وتعمل كامتداد للمجموعة لتقديم الخدمات المصرفية الاستثمارية. تعمل الشركة كبوابة للمجموعة في الإمارات العربية المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي، حيث توفر منصة تتيح لعملاء المجموعة في الأردن والعراق التواصل مع الشركات والمستثمرين الدوليين الموجودين في المنطقة، بالإضافة إلى ربطهم بفرص ومشاريع استثمارية نوعية. توفر الشركة أيضاً منصة للمستثمرين والشركات الإماراتية التي تبحث عن الفرص للوصول إلى السوقين الأردني والعراقي.

إنّ الإطار الموثوق والمتين الذي يوفره مركز دبي المالي العالمي للبنوك الاستثمارية للعمل من خلاله، يتيح لمجموعة كابيتال بنك العمل من خلال مركز إقليمي يتمتع بعلاقات قوية يدعم نمو المجموعة المستدام ويعزز وصولها إلى الأسواق. وبالتالي، فإن الشركة ستستمر في الاستفادة من الإطار التنظيمي القوي لمركز دبي المالي العالمي والنفوذ إلى الأسواق، باعتبارهما ركائز أساسية في الخطط المستقبلية لنمو المجموعة.

تشمل مجالات الأعمال الرئيسية للشركة حالياً؛ تمويل الشركات وتطوير الأعمال والتسويق للمجموعة. وعقب حصول المجموعة في العام ٢٠٢١ على ترخيص إدارة الأصول من خلال كابيتال للاستثمارات في مركز دبي المالي العالمي (DIFC) حيث أخذت الأصول والعوائد بالنمو مستفيدة من هذا الحضور الإقليمي بإضافة نوعية وتوسع هادف.

تقرير مجلس الإدارة



تطوير الأعمال وتسويقها

بفضل موقعها الفريد في السوق، تُعد كابيتال للاستثمارات بوابة للشركات الإماراتية والشركات متعددة الجنسيات التي تعمل أو تبحث عن خدمات مصرفية تجارية في العراق والأردن. خلال السنوات القليلة الماضية، نجح فريق عمل الشركة في بناء شبكة واسعة من العملاء من الشركات الذين يعملون الآن مع المصرف الأهلي العراقي وكابيتال بنك في الأردن عبر مجموعة واسعة من المعاملات التجارية والتمويل التجاري. وفي العام ٢٠٢٢، تمكنت الشركة من تقديم الاستشارة لعدد من كبار العملاء الذين باسروا باستخدام الخدمات المصرفية داخل الدولة، وستواصل الشركة العمل بهذا الجانب باعتباره مجالاً رئيسياً ذا قيمة للمجموعة، حيث تعد الإمارات العربية المتحدة مركزاً رئيسياً للشركات الإقليمية والدولية التي تعمل مع العراق وفيه.

المصرف الأهلي العراقي

واصل المصرف الأهلي العراقي جهوده ومساعيه الحثيثة، للمساهمة في تطوير السوق المصرفي العراقي من خلال تقديم أفضل الخدمات المصرفية، والمنتجات البنكية، والخدمات الإلكترونية الشاملة والمتكاملة التي تساعد على تغطية احتياجات قطاعي الأفراد والشركات على حد سواء.

وتأتي جهود المصرف الأهلي العراقي هذه ترجمة للرؤية الإستراتيجية لمجموعة كابيتال بنك وتماشياً مع سياسات البنك المركزي العراقي والأردني، حيث حافظ المصرف الأهلي العراقي على موقعه كأكبر مصرف أهلي عراقي بين المصارف الخاصة العراقية من حيث الموجودات، كما حصل على العديد من الجوائز المحلية و الدولية خلال العام ٢٠٢٢، وتم تصنيفه من قبل مؤسسات التصنيف الدولية (Capital Intelligence , Moody's).

وخلال العام ٢٠٢٢ تم افتتاح فرع المصرف الأهلي العراقي في المملكة العربية السعودية، حيث تعكس هذه الخطوة طموحات المصرف والتزامه بتطوير وتنمية أعماله في مجال الخدمات المصرفية للشركات، التي تمتاز بإمكانيات كبيرة وتوفر فرص النمو الواعد، وتوفير أفضل الخدمات المصرفية للعملاء لتسهيل التبادل التجاري بين العراق والسعودية حيث يقدم الفرع الخدمات المصرفية التالية: الحسابات الجارية والودائع، والحوالات التجارية (الصادرة والواردة)، وإصدار خطابات الضمان داخل المملكة العربية السعودية وجمهورية العراق، تعزيز وخصم الاعتمادات الواردة، وإصدار الاعتمادات المستندية، والتسهيلات الائتمانية المباشرة.

وتشمل الخدمات التي يقدمها المصرف ما يلي:

- حسابات العملاء بأنواعها (الحسابات الجارية، وحسابات التوفير، والودائع الثابتة بالدينار العراقي والدولار الأمريكي أو بأية عملات رئيسية أخرى).
- خدمة تحويل الرواتب لجميع العملاء من القطاعين الخاص والعام.
- خدمات الحوالات الواردة والصادرة.
- خدمات حوالات ويسترن يونيون.
- خدمات النخبة لكبار العملاء.
- شهادات الايداع.
- حسابات التوفير / زناكين.
- حسابات طريق الذهب
- التسهيلات الائتمانية للأفراد، بما في ذلك القروض الشخصية، والبطاقات الائتمانية.
- الخدمات المتخصصة والمقدمة للشركات الكبرى، كالخدمات التجارية التي تتضمن الاعتمادات المستندية الصادرة والواردة، وخطابات الضمان بالإضافة إلى الحوالات المصرفية، والتسهيلات المصرفية بأنواعها، والتعامل بالعملات الأجنبية والمشاركة بنافذة بيع وشراء العملة الأجنبية، هذا بالإضافة إلى الخدمات المقدمة للشركات المتوسطة والصغيرة.

تقرير مجلس الإدارة



- خدمات الوساطة المالية، من خلال شركة المال العراقي للوساطة والتي تشمل بيع وشراء الأوراق المالية.
- خدمات الحافظ الأمين للمستثمرين في سوق العراق للأوراق المالية.
- تسويق الخدمات الاستثمار في العراق بالتعاون مع شركة كابيتال للاستثمارات.
- خدمات البطاقات والصرافات الآلية، والخدمات المصرفية عبر الإنترنت، بالإضافة إلى مركز الخدمة الهاتفية والمعني بخدمة العملاء بسرعة وكفاءة عالية.

ومن أبرز الإنجازات خلال العام ٢٠٢٢

١. استغلال كامل السقف الممنوح من Exim Bank والبالغ (٢٥ مليون دولار أمريكي).
٢. زيادة رأس المال من ٢٥ مليار إلى ٢٧ مليار.
٣. الموافقة النهائية من سوق العراق للأوراق المالية وهيئة الأوراق المالية والبنك المركزي العراقي على تقديم خدمة الحفظ الأمين في العراق
٤. تأسيس شركة الاهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات والآليات والمكائن والمعدات
٥. افتتاح (٤) فروع جديدة.
٦. افتتاح فرع للمصرف في المملكة العربية السعودية.
٧. الحصول على تصنيف B3 من قبل شركة التصنيف العالمي Moody's.
٨. افتتاح مركز التدريب.
٩. فتح حساب للمصرف لدى سيتي بنك (Citi Bank N/Y).
١٠. الحصول على جائزة من وهيئة الأوراق المالية للالتزام بالافصاح عن البيانات المالية الفصلية والسنوية.
١١. اطلاق منتج طبي (تمويل الاطباء).
١٢. اطلاق خدمة تحويلات المتقاعدين المقيمين بالخارج من خلال منصة «بنى».
١٣. اطلاق منتج طريق الذهب (متج خاص بالودائع).
١٤. اطلاق خدمة فتح الحسابات من خلال تطبيق WhatsApp
١٥. التعاون مع شركة لنكد ان (Linked In) من خلال تدريب موظفي المصرف عبر الانترنت (Go-Learning)

كابيتال للتأجير التمويلي

شركة المال الأردني للتأجير التمويلي

شركة مساهمة خاصة محدودة تابعة ومملوكة بالكامل لبنك المال الأردني (كابيتال بنك) برأس مال قدره سبعة ملايين وخمسمائة ألف دينار أردني، حيث تمارس الشركة أعمال التأجير التمويلي، أي تمويل الأصول بطريقة التأجير التمويلي المنتهي بالتمليك.

تهتم الشركة بتمويل تملك الأصول الثابتة القابلة للاستعمال والاستهلاك وذلك للأفراد من جميع الفئات من موظفين القطاعين العام والخاص وأصحاب مهن وحرفيين وأصحاب أعمال حرة والشركات بجميع أنواعها وأحجامها.

تطمح الشركة إلى تحقيق عدد من الأهداف الرئيسية منها؛ تقديم خدمات على مستوى عال من الكفاءة والمهنية وتنويع وتطوير الخدمات والمنتجات المقدمة للعملاء من خلال تفعيل خدمات مستقبلية جديدة.

تقرير مجلس الإدارة



كما تهدف الشركة إلى تنمية وزيادة إيراداتها عن طريق استقطاب المزيد من العملاء من الأفراد والمستثمرين في قطاعات الأعمال المختلفة.

وفي سبيل تحقيق أهدافها قامت شركة المال الأردني للتأجير التمويلي باستقطاب فريق عمل ذو دراية وخبرة جيدة في مجال التأجير التمويلي مما يوفر خدمات مميزة للعملاء المستهدفين وتلبية احتياجاتهم بشكل متميز.

حلول مختلفة مع التأجير التمويلي

تمويل المشاريع العقارية

- عقارات سكنية أو تجارية، جاهزة أو قيد الإنشاء
- امتلاك أرض لغرض الاستثمار الفردي أو لتنفيذ مشاريع سكنية أو تجارية من قبل المطورين العقاريين

تمويل وسائل النقل للاستخدام الشخصي أو التجاري

- تمويل مركبات الشحن الكبيرة والصغيرة والحافلات والسيارات الجديدة والمستعملة

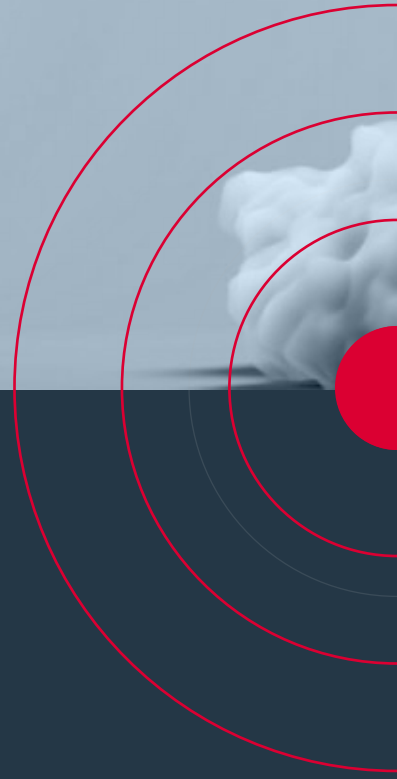
تمويل المعدات والآليات لمختلف القطاعات الصناعية

- آلات الإنتاج
- معدات ومركبات المقاولات
- أصول ثابتة للمهنيين، تجهيزات الورش الفنية والحرفية وغيرها
- معدات لمختلف الصناعات:
 - معدات طبية للمستشفيات والمختبرات والعيادات وغيرها
 - معدات للمختبرات الهندسية والمعلوماتية كالألواح الرقمية وغيرها
 - معدات غذائية
 - معدات رياضية
 - معدات للطاقة الخضراء الصديقة للبيئة

المزايا العديدة التي توفرها شركة المال الأردني للتأجير التمويلي:

- نسبة تمويل وتكلفة تنافسية.
- جداول سداد مرنة.
- إمكانية التمويل من دون ضمانات، أو كفيل، أو توطين الراتب، أو رهن الأصل المراد تمويله.
- إعفاء من رسوم التسجيل للمشاريع العقارية السكنية والتجارية الممولة عبر شركة المال الأردني للتأجير التمويلي.
- التأجير متوافق في الجوهر مع التمويل الإسلامي.





نظرة تحليلية حول
الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً

نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً



شهد العام ٢٠٢٢ تطورات إيجابية على مستوى الاقتصاد الأردني، رغم ما حلّ بالاقتصاد العالمي نتيجة الأزمة الروسية الأوكرانية التي ألقت بظلالها القاتمة على الاقتصاد العالمي والإقليمي وأثرت على شريحة واسعة من الدول النامية، لاسيما تلك التي تعتمد على استيراد الطاقة والحبوب ونشأ عنها تباطؤاً حاداً وطال في تأثيراته الدول المتقدمة التي تواجه بحسب كبرى المؤسسات المالية الدولية، مخاطر الركود التضخمي.

خففت الانطلاقة التي شهدتها الاقتصاد الوطني نتيجة التعافي من آثار جائحة كورونا، من تداعيات الأزمة العالمية وهو ما ظهر جلياً في نتائج الشركات المدرجة في بورصة عمّان.

وحققت عدة مؤشرات اقتصادية تطوراً إيجابياً، إن كان في مجال الصادرات الوطنية وارتفاع تحويلات العاملين في الخارج، وتعافي الدخل السياحي واستعادته للمستويات القياسية التي حققها في عام ٢٠١٩، وارتفاع عدد المسافرين من وإلى المملكة وازدياد حجم المناولة في ميناء العقبة في الوقت الذي انحسرت فيه نسب البطالة مع بقاء التضخم في مستويات أقل من المعدلات التي شهدتها أغلب دول المنطقة، مع تحسّن أداء ميزان المدفوعات وبلوغ رصيد المملكة من العملات الأجنبية مستويات قياسية، تعادل ١٧,٣ مليار دولار في نهاية ٢٠٢٢.

وفيما يتصل في المالية العامة، فقد ارتفعت بعض المؤشرات خاصة الدين العام لاسيما الخارجي منه، وتزايد عجز الموازنة وإن كانت الحكومة قد بدأت تجني ثمار البرامج الاقتصادية التي اتبعتها وحافظت فيها المملكة على تصنيفها الائتماني، الأمر الذي يعطي ثقة أكبر في الاقتصاد الوطني، وهو ما أكدته مؤسسة ستاندرد آند بورز التي ثبتت التصنيف السيادي طويل الأجل للمملكة عند مستوى (بي مستقر/ بي)، فيما رفعت مؤسسة «موديز» النظرة المستقبلية للاقتصاد الأردني من مستقر إلى إيجابي، ومؤسسة «فيتش» من سلبي إلى مستقر.

وساهمت الإصلاحات الحكومية التي جرى تنفيذها في زيادة الإيرادات الضريبية بحوالي ٣٥٨,٧ مليون دينار لنهاية تشرين الأول من العام ٢٠٢٢ مقارنة بالفترة ذاتها من العام ٢٠٢١ لتساهم بذلك في زيادة نسبة تغطية الإيرادات المحلية للنفقات الجارية إلى ما نسبته ٩٠,١٪ مقابل ٨٥٪ لفترة المقارنة ذاتها. وجاءت هذه النتائج لتعكس تطبيق الممارسات الدولية في التدقيق والتفتيش ومكافحة التهرب الضريبي وتوسيع القاعدة الضريبية.

وفي هذا الصدد، أقرّ صندوق النقد الدولي في أحدث تقرير مراجعة أجراه لأداء الاقتصاد الأردني في ظل برنامج (تسهيل الصندوق الممدّد EFF)، بأن الاقتصاد الأردني يسير بخطة ثابتة في الاتجاه الصحيح، مع أداء قوي بشكل ملحوظ في حشد الإيرادات المحلية. منوهاً إلى اجتياز المؤسسات الرسمية التحديات الاقتصادية الكبيرة التي واجهت جائحة كورونا وحافظت على استقرار الاقتصاد الكلي، في الوقت الذي وفرت فيه الحماية للإنفاق الاجتماعي والصحي، ونفّذت الإصلاحات الهيكلية الأساسية.

المؤشرات الاقتصادية المحلية في عام ٢٠٢٢

فيما يتعلق بأبرز المؤشرات الاقتصادية، فتُجمَع التقديرات الحكومية وتلك الصادرة من المؤسسات الاقتصادية الدولية، على أن الاقتصاد الوطني حقق نمواً بنسبة ٢,٧٪ لعام ٢٠٢٢ ويتوقع أن يسجل ذات المستوى في العام ٢٠٢٣ مقابل ٢,٤٪ لعام ٢٠٢١.

وكان للانتعاش الذي حقّقه قطاع السياحة دوراً في تعزيز عجلة النشاط الاقتصادي، حيث نما الدخل السياحي بنسبة ١١,٥٪ في عام ٢٠٢٢ ليصل إلى ٤,١٢٤ مليار دينار مقارنة مع ١,٩٥٩ مليار دينار لعام ٢٠٢١.

وشهدت تدفقات الاستثمار الأجنبي المباشر تحسناً ملحوظاً، إذ ارتفع صافي التدفق خلال الثلاثة أرباع الأولى من عام ٢٠٢٢ بنسبة ٩٤٪ إلى ٦٢٩ مليون دينار مقارنة مع ٣٢٤,٢ مليون دينار للفترة المماثلة من عام ٢٠٢١.

كما وبلغ معدل البطالة في المملكة خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٢ ما نسبته ٢٣,١٪ بانخفاض مقداره نقطة مئوية عن الربع الثالث من عام ٢٠٢١، بينما سجّل معدل البطالة للذكور نحو ٢,٥٪ مقابل ٣٣,١٪ للإناث.

نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً

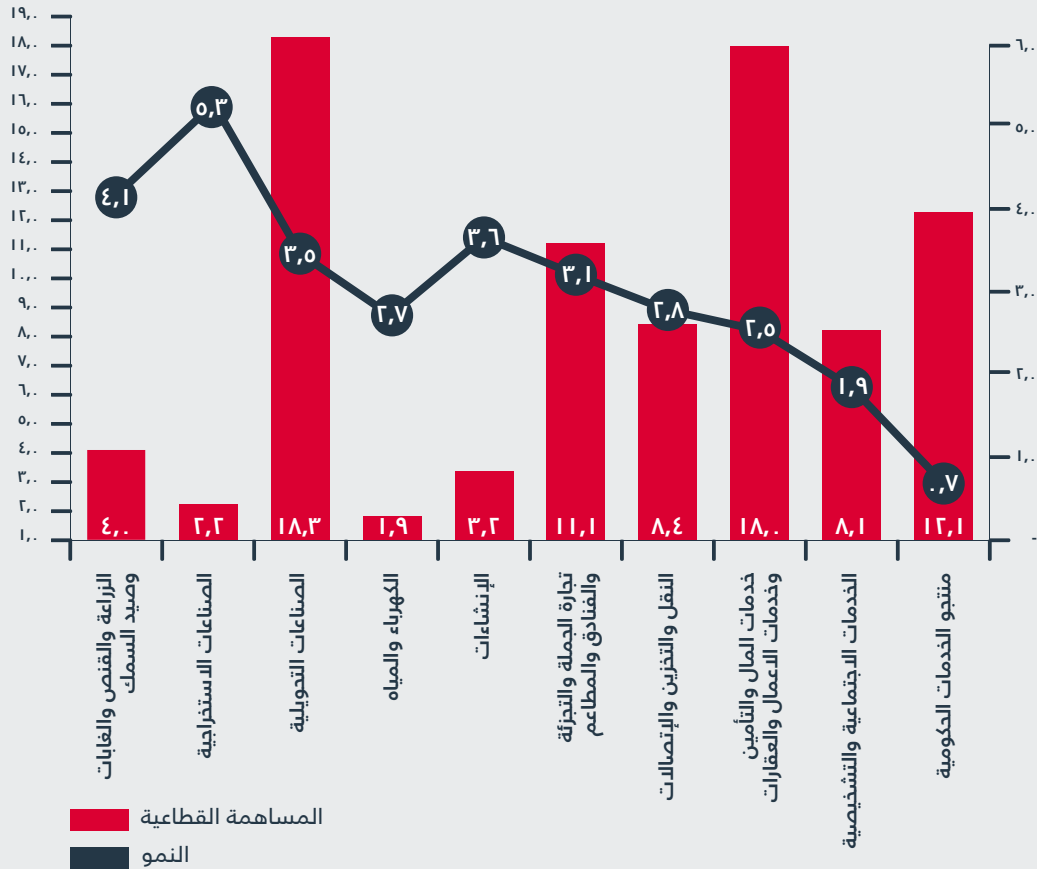


نمو الناتج المحلي الإجمالي بنسبة ٢,٦% بالأسعار الثابتة في الربع الثالث من عام ٢٠٢٢

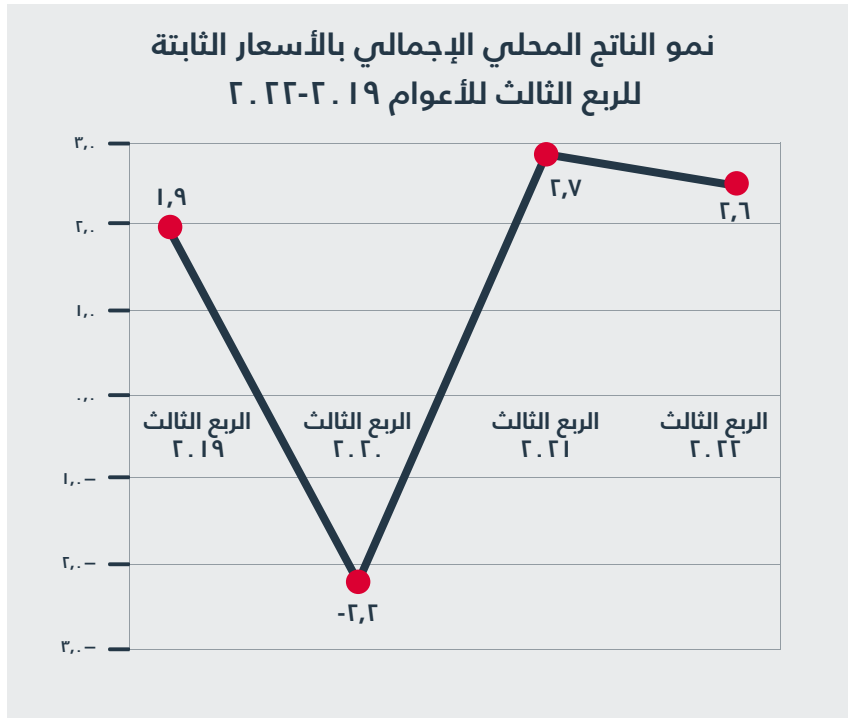
وأظهرت النتائج الأولية للتقديرات الربعية للناتج المحلي الإجمالي، بأسعار السوق الثابتة للربع الثالث من عام ٢٠٢٢ نمواً نسبته ٢,٦% مقارنة بالربع ذاته من عام ٢٠٢١.

التقديرات الأولية الصادرة عن دائرة الإحصاءات العامة أشارت إلى أن عدة قطاعات اقتصادية قد حققت نمواً في الربع الثالث من عام ٢٠٢٢ مقارنة بالربع ذاته من عام ٢٠٢١، حيث حقق قطاع الصناعات الاستخراجية أعلى معدل نمو خلال هذه الفترة، بلغت نسبته ٥,٣% ساهم فيها بما مقداره ١,٢ نقطة مئوية من معدل النمو المتحقق، تلاه قطاع الزراعة والقمص والغابات وصيد السمك بنسبة ٤,١% مساهماً بما مقداره ١,٦ نقطة مئوية، ثم قطاع الإنشاءات بنسبة نمو بلغت ٣,٦% وساهم بنحو ١,١ نقطة مئوية، ثم قطاع الصناعات التحويلية بنسبة ٣,٥% وساهم بما مقداره ١,٦ نقطة مئوية من معدل النمو المتحقق.

نمو الناتج المحلي الإجمالي بالأسعار الثابتة والمساهمة القطاعية للربع الثالث من عام ٢٠٢٢



نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً



تطورات المالية العامة

أما فيما يخص مؤشرات المالية العامة، فقد بلغت الإيرادات العامة للحكومة المركزية لنهاية تشرين الأول من العام ٢٠٢٢ ما مقداره ٦٧٨٢ مليون دينار مقابل ٦٦٩٧,٦ مليون دينار للفترة ذاتها من ٢٠٢١ بارتفاع نسبته ١,٣٪، وذلك نتيجة ارتفاع الإيرادات الضريبية وغير الضريبية.

كما بلغ إجمالي النفقات لنهاية تشرين أول ٢٠٢٢ حوالي ٨٥٦٢ مليون دينار مقارنةً مع ٧٩٨١,٤ مليون دينار للفترة ذاتها من ٢٠٢١ وبنسبة ارتفاع ٧,٣٪.

وبلغ العجز المالي بعد المِنح في الموازنة العامة للحكومة المركزية ١٧٨ مليون دينار وذلك بنهاية تشرين الأول من العام ٢٠٢٢ مقارنة مع عجز مالي قدره ١٢٨٣,٨ مليون دينار للفترة ذاتها من ٢٠٢١، في حين بلغ العجز قبل المِنح الخارجية حوالي ١٩٠,٨٥ مليون دينار مقابل عجز مالي قدره ١٨٥٧,٥ مليون دينار لفترة المقارنة.

وسجّل رصيد الدين العام بعد استثناء ما يحمله صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي ٣,٠٨ مليار دينار في نهاية تشرين أول ٢٠٢٢ تمثّل ما نسبته ٨,١٪ من الناتج المحلي الإجمالي مقابل ٢٨,٧٦٣ مليار دينار للفترة ذاتها من ٢٠٢١، وبنسبة ٨,٦٪ من الناتج المحلي لعام ٢٠٢١.

وقدرت الحكومة أن تبلغ الإيرادات العامة في موازنة العام ٢٠٢٣ نحو ٩٥٦٩ مليون دينار لتسجل ارتفاعاً بنحو ٨٣٥ مليون دينار عن مستواها المقدر لعام ٢٠٢٢، فيما قدرت أن تبلغ الإيرادات المحلية ٨٧٦٧ مليون دينار، وأن تسجل قيمة المنح الخارجية ٨٠٢ مليون دينار.

ومن جانب آخر، قدرّت موازنة العام ٢٠٢٣ النفقات العامة بشقيها «الجارية والرأسمالية» بنحو ١١٤٣٢ مليون دينار مقارنة مع ١٠٥٦١ مليون دينار للنفقات المقدره لعام ٢٠٢٢.

نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً



٨,٣ مليون متر مكعب مساحة الأبنية المرخصة في المملكة خلال الأحد عشر شهراً الأولى من عام ٢٠٢٢

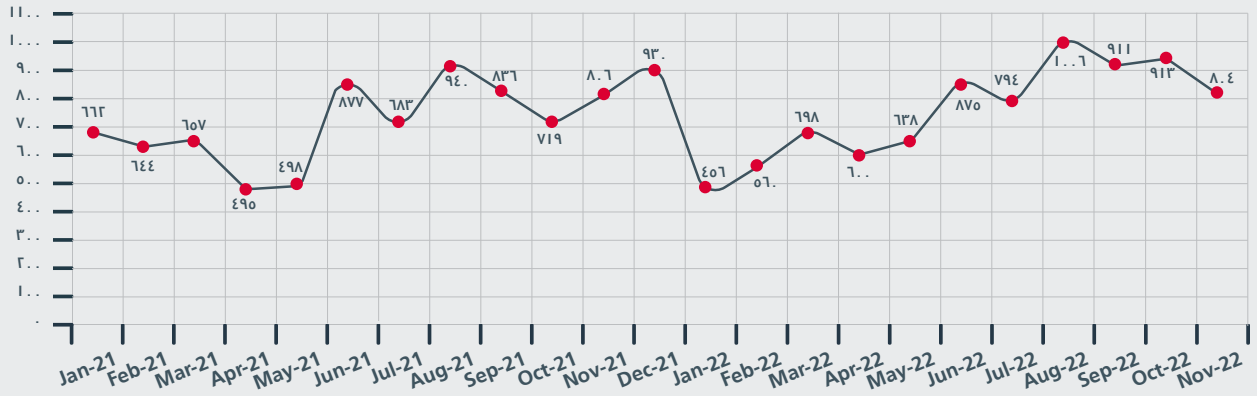
ارتفع إجمالي مساحة الأبنية المرخصة في المملكة إلى ٨٢٥٥ ألف متر مربع حتى نهاية تشرين الثاني من العام ٢٠٢٢ مقارنة مع ٧٨١٧ ألف متر مربع للفترة ذاتها من العام ٢٠٢١، بارتفاع نسبته ٥,٦٪.

وبحسب البيانات الصادرة عن دائرة الإحصاءات العامة حول رخص الأبنية في المملكة، فقد بلغ إجمالي عدد رخص الأبنية الصادرة في المملكة ٢٣٦٦٢ رخصة حتى نهاية تشرين الثاني من العام ٢٠٢٢، مقارنة مع ٢٤٢٨٤ رخصة خلال الفترة نفسها من عام ٢٠٢١، بانخفاض نسبته ٢,٦٪.

وبلغت مساحة الأبنية المرخصة للأغراض السكنية لنهاية تشرين الثاني من عام ٢٠٢٢ نحو ٦٨٥٤ ألف متر مربع مقارنة مع ٦٨٤٩ ألف متر مربع خلال الفترة نفسها من ٢٠٢١ بارتفاع نسبته ٠,١٪، في حين بلغت مساحة الأبنية المرخصة للأغراض غير السكنية نحو ١٤٠١ ألف متر مربع لنهاية تشرين الثاني من عام ٢٠٢٢ مقارنة مع نحو ٩٦٨ ألف متر مربع لنهاية تشرين الثاني من عام ٢٠٢١ بارتفاع نسبته ٤٤,٧٪.

وشكلت مساحة الأبنية المرخصة للأغراض السكنية ما نسبته ٨٣٪ من إجمالي مساحة الأبنية المرخصة حتى نهاية تشرين الثاني من عام ٢٠٢٢ مقابل ١٧٪ للأبنية المرخصة للأغراض غير السكنية.

مساحة الأبنية المرخصة حسب الشهر لعامين ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ (ألف متر مربع)



نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً

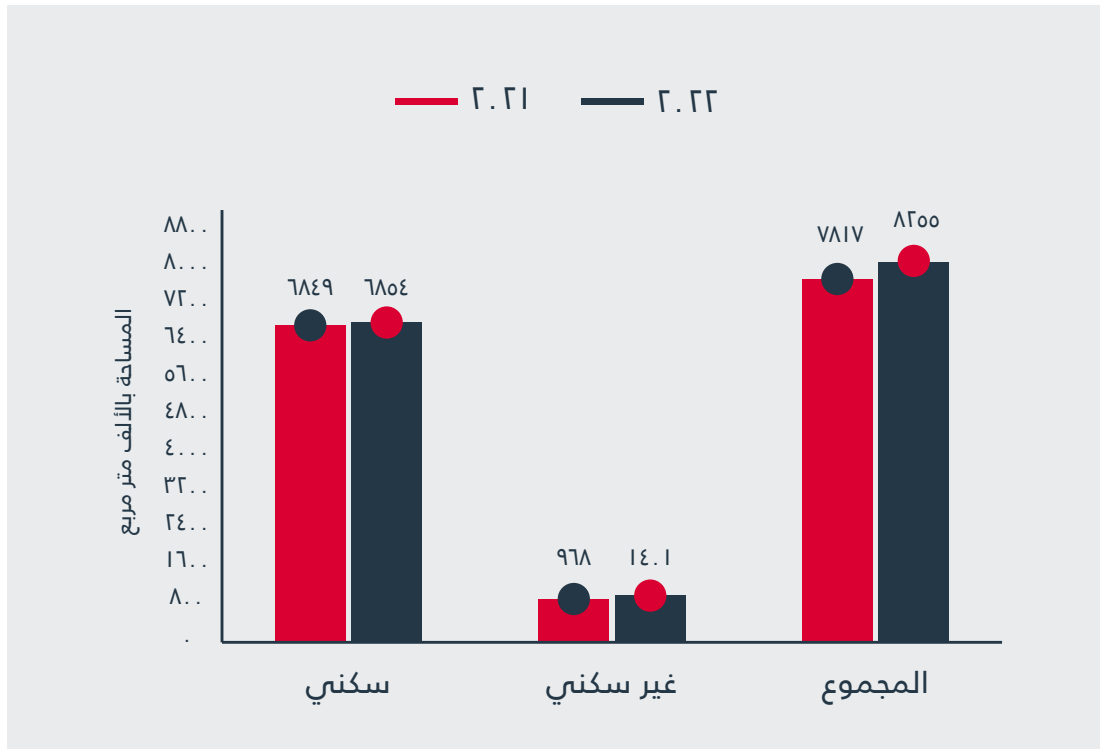


وعلى مستوى الأقاليم، بلغت حصة إقليم الوسط ما نسبته ٦٦,١٪ من إجمالي مساحة الأبنية المرخصة في المملكة، في حين بلغت نسبة مساحة المباني المرخصة في إقليم الشمال ٢٤,٨٪ فيما بلغت حصة إقليم الجنوب ما نسبته ٩,١٪.

ولقد شكلت المساحة المرخصة للأبنية الجديدة والإضافات على الأبنية القائمة ما نسبته ٦٣,٦٪ من إجمالي مساحة الأبنية المرخصة خلال الفترة من كانون الثاني إلى تشرين الأول من العام ٢٠٢٢، في حين شكلت المساحة المرخصة للأبنية القائمة ما نسبته ٣٦,٤٪.

وبلغ إجمالي مساحة الأبنية المرخصة الجديدة والإضافات على الأبنية القائمة خلال الفترة نفسها ٥٢٤٨ ألف متر مربع مقابل نحو ٤٩٧٢ ألف متر مربع للفترة المقابلة من عام ٢٠٢١ بارتفاع نسبته ٥,٦٪.

أما على مستوى شهر تشرين الثاني لعام ٢٠٢٢، فقد أظهرت البيانات أن عدد رخص الأبنية بلغ ٢١٨٩ رخصة، كما بلغت مساحة الأبنية المرخصة ٨.٤ ألف متر مربع، مقارنة مع ٨.٦ ألف متر مربع خلال الشهر ذاته من عام ٢٠٢١، بانخفاض نسبته ٣,٠٪.



ارتفاع الرقم القياسي العام لأسعار المستهلك ٤,٢٣٪ لعام ٢٠٢٢

ارتفع معدل التضخم في الأردن خلال العام ٢٠٢٢ بنسبة ٤,٢٣٪ في عام ٢٠٢٢، فيما تتوقع الحكومة في قانون الموازنة العامة للعام ٢٠٢٣، أن ينحسر معدل التضخم إلى ٣,٨ بالمائة.

وبحسب المؤشرات الرسمية، فإن ارتفاع معدل التضخم خلال العام ٢٠٢٢ جاء محصلة لتسجيل الرقم القياسي العام لأسعار المستهلك لعام ٢٠٢٢ مستوى ١٠٦,٧٩ مقابل ١٠٦,٤٦ لعام ٢٠٢١ في ظل ارتفاع أسعار النفط الخام والمشتقات النفطية والمعادن والسلع الأساسية على المستوى العالمي.

نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً



ووفقاً لهذه النتائج، فإن معدل التضخم في المملكة كان أقل من نصف المتوسط العالمي، حيث كان المعدل في أبرز الاقتصادات العالمية حوالي ٨٪، في حين سجل معدل التضخم في الأردن ٤,٢٪ في عام ٢٠٢٢، ويتوقع أن يبلغ ٣,٨ بالمائة في عام ٢٠٢٣، وهذا يعد من أقل معدلات التضخم عالمياً ما يعكس الإجراءات التحوطية التي تم اتخاذها من قبل المؤسسات المعنية والدعم المقدم من قبل الحكومة للأقل دخلاً بالتزامن مع توفير احتياطي استراتيجي من القمح وأصناف رئيسة من الحبوب، يكفي لتغطية استهلاك المملكة لفترة تزيد على عام كامل، فضلاً عن ارتفاع الدولار مقابل العملات الرئيسية ما ساهم في احتواء الموجة التضخمية.

وساهمت في ارتفاع معدل التضخم بشكل رئيس، بحسب التقرير الشهري لدائرة الإحصاءات العامة، مجموعة الوقود والإنارة وبنسبة ٢٥,٦١٪ وأهميتها النسبية ٤,٦٩ نقطة مئوية، والنقل بنسبة ٥,٥٦٪ وأهميتها النسبية ١٥,٩٨ نقطة مئوية، والإيجارات بنسبة ٢,٦١٪ وأهميتها النسبية ١٧,٥٤ نقطة مئوية، والثقافة والترفيه بنسبة ٩,٥٨٪ وأهميتها النسبية ٢,٥٥ نقطة مئوية، والحبوب ومنتجاتها بنسبة ٤,٢٦٪ وأهميتها النسبية ٤,١٧ نقطة مئوية.

وفي المقابل تراجعت أسعار عدة مجموعات سلعية أهميتها النسبية نحو ٧,١٥٪، أبرزها التوابل ومحسنات الطعام والمأكولات الأخرى بنسبة ٢,١٢٪ والمشروبات والمرطبات ٠,٩٣٪ والتبغ والسجائر بنسبة ٠,٠٣٪.

وعلى المستوى الشهري، فقد بلغ الرقم القياسي لأسعار المستهلك لشهر كانون الأول من عام ٢٠٢٢ ما مقداره ١.٨.٠٥ مقابل ١.٣.٥٤ للشهر ذاته من عام ٢٠٢١ مسجلاً ارتفاعاً نسبته ٤,٣٦٪.

ساهم في ذلك الارتفاع بشكل رئيسي، مجموعة الوقود والإنارة بنسبة ٣٥,٩٦٪ وأهميتها النسبية ٤,٦٩ نقطة مئوية، والإيجارات بنسبة ٥,١٧٪ وأهميتها النسبية ١٧,٥٤ نقطة مئوية، والنقل بنسبة ٣,٧٧٪ وأهميتها النسبية ١٥,٩٨ نقطة مئوية، والثقافة والترفيه بنسبة ١,٠٤٪ وأهميتها النسبية ٢,٥٥ نقطة مئوية والصحة بنسبة ٦,٤٥٪ وأهميتها النسبية ٤٪.

في المقابل، انخفضت أسعار عدد من المجموعات السلعية، أبرزها الخضروات والبقول الجافة والمعلبة بنسبة ٧,٥٨٪ وأهميتها النسبية ٢,٩٦ نقطة مئوية، واللحوم والدواجن بنسبة ٣,٢٪ وأهميتها النسبية ٤,٦٩ نقطة مئوية، والفواكه والمكسرات بنسبة ٤,٠٣٪ وأهميتها النسبية ٢,٥٧ نقطة مئوية، والملابس بنسبة ٠,٤٥٪ وأهميتها النسبية ٣,٤١ نقطة مئوية.

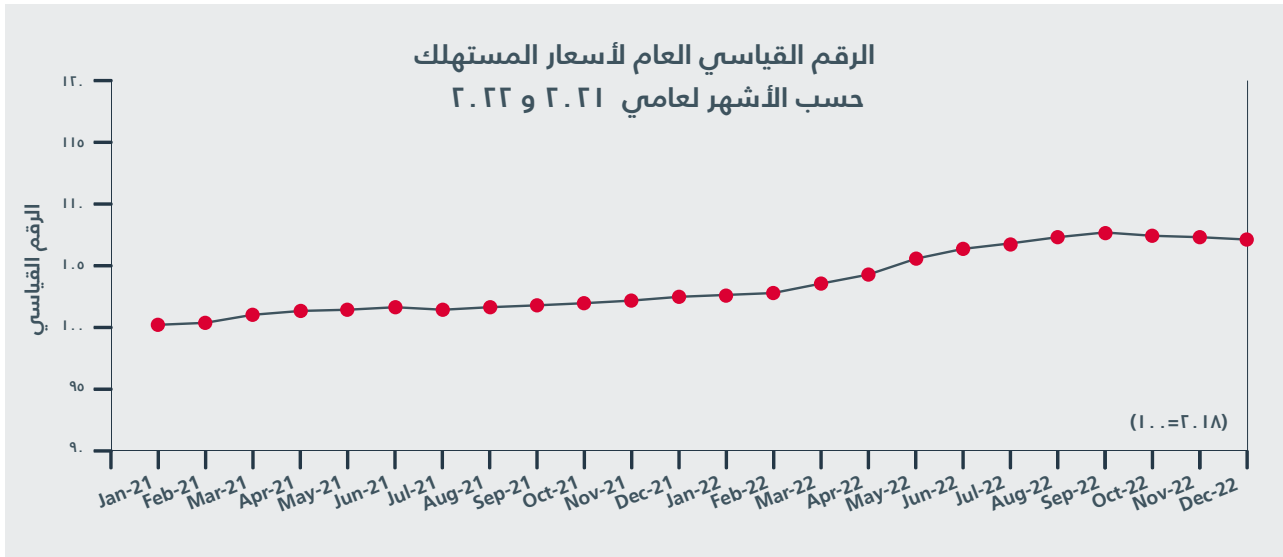
وبلغ الرقم القياسي العام لأسعار المستهلك لشهر كانون الأول من عام ٢٠٢٢ حوالي ١.٨.٠٥ مقابل ١.٨.١٩ لشهر تشرين الثاني من نفس العام مسجلاً انخفاضاً نسبته ٠,١٣٪ وذلك نتيجة انخفاض أسعار سلع عدة مجموعات رئيسية والتي تشكل أهمياتها النسبية ٢٥,١٩٪.

وكانت الخضروات والبقول الجاهزة والمعلبة، أبرز المجموعات السلعية التي انخفضت أسعارها وأهميتها النسبية ٢,٩٦ نقطة مئوية وبنسبة انخفاض قدرها ٩,٥٩٪، واللحوم والدواجن وأهميتها النسبية ٤,٦٩ نقطة مئوية وبنسبة انخفاض ٢,٠٣٪، والفواكه والمكسرات وأهميتها النسبية ٢,٥٧ نقطة وبنسبة انخفاض ١,٤٦٪، والثقافة والترفيه وأهميتها النسبية ٢,٥٥ نقطة وبنسبة انخفاض ٠,١٤٪.

تطور أسعار المستهلك خلال شهري تشرين الثاني وكانون الأول

السنة	تشرين ثاني	كانون أول	١٢/٣١-١/١
٢٠٢١	١.٣.٠٦	١.٣.٥٤	١.٢.٤٦
٢٠٢٢	١.٨.١٩	١.٨.٠٥	١.٦.٧٩
نسبة التغير٪	٤,٩٩	٤,٣٦	٤,٢٣

نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً



الأرقام القياسية الشهرية لعامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ (١٠٠=٢٠١٨)

الشهر	كانون الثاني	شباط	آذار	نيسان	أيار	حزيران	تموز	آب	أيلول	تشرين الأول	تشرين الثاني	كانون الأول	السنة
٢٠٢١	١٠١,٢٢	١٠١,٩١	١٠٢,٢١	١٠٢,٣١	١٠٢,٥	١٠٢,٢٩	١٠٢,٤٥	١٠٢,٦٨	١٠٢,٨٦	١٠٢,٩٢	١٠٣,٠٦	١٠٣,٥٤	
٢٠٢٢	١٠٣,٧١	١٠٣,٩٠	١٠٤,٧٣	١٠٥,٩٩	١٠٦,٥٣	١٠٧,٥٨	١٠٧,٩٢	١٠٨,١٨	١٠٨,٤١	١٠٨,٣١	١٠٨,١٩	١٠٨,٠٥	

معدل التغير الشهري والتراكمي لأسعار المستهلك لعامي ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ (١٠٠=٢٠١٨)

الشهر	كانون الثاني	شباط	آذار	نيسان	أيار	حزيران	تموز	آب	أيلول	تشرين الأول	تشرين الثاني	كانون الأول	السنة
٢٠٢١ شهري	٠,١٠	٠,٦٩	٠,٢٩	٠,١٠	٠,٢٦-	٠,٢٤	٠,١٦	٠,٢٢	٠,١٨	٠,٠٦	٠,١٣	٠,٤٧	
٢٠٢٢ شهري	٠,١٧	٠,١٩	٠,٧٩	١,٢٠	٠,٥١	٠,٩٩	٠,٣٢	٠,٢٤	٠,٢١	٠,٠٩-	٠,١٠-	٠,١٣-	
٢٠٢٢ تراكمي	٢,٤٦	٢,٢١	٢,٢٩	٢,٦٢	٢,٩٧	٣,٣٤	٣,٦٣	٣,٨٥	٤,٠٢	٤,١٤	٤,٢٢	٤,٢٣	

نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً

ارتفاع أسعار المنتجين الصناعيين ١٤,٨١٪ لنهاية تشرين الثاني من ٢٠٢٢

ارتفع الرقم القياسي لأسعار المنتجين الصناعيين بنسبة ١٤,٨١٪ لنهاية تشرين الثاني من عام ٢٠٢٢ إلى ١٤١,٩٢ مقابل ١٢٣,٦٢ للفترة ذاتها من عام ٢٠٢١.

وبحسب التقرير الشهري حول الرقم القياسي العام لأسعار المنتجين الصناعيين الذي أصدرته دائرة الإحصاءات العامة، فإن هذا الارتفاع جاء محصلة لارتفاع الرقم القياسي لأسعار الصناعات التحويلية بنسبة ١٤,٨٢٪ والتي تشكل أهميتها النسبية ٨٦,٠١٪، والرقم القياسي لأسعار الصناعات الاستخراجية بنسبة ٣٤,٧٤٪ والتي تشكل أهميتها النسبية ٨,٢٢٪، في حين انخفض الرقم القياسي لأسعار الكهرباء بنسبة ٧,٦٩٪ والتي تشكل أهميتها النسبية ٥,٧٦٪.

وعلى المستوى الشهري، فقد ارتفع الرقم القياسي لأسعار المنتجين الصناعيين لشهر تشرين الثاني من عام ٢٠٢٢ إلى ١٤٠,٥٦ مقابل ١٣١,٩٨ للشهر نفسه من عام ٢٠٢١ مسجلاً ارتفاعاً نسبته ٦,٥٠٪.

ومن أبرز المجموعات الصناعية التي ساهمت في هذا الارتفاع الصناعات التحويلية التي ارتفع الرقم القياسي لها بنسبة ٤,٦٩٪ وتشكل أهميتها النسبية ٨٦,٠١٪، والرقم القياسي للصناعات الاستخراجية بنسبة ٤٢,٧٪ والتي تشكل أهميتها النسبية ٢٨,٢٪، في حين انخفض الرقم القياسي لأسعار الكهرباء بنسبة ٩,٣٦٪ والتي تشكل أهميتها النسبية ٥,٧٪.

الرقم القياسي لأسعار المنتجين الصناعيين

نسبة التغير٪	نسبة التغير %	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	الأنشطة
		١١/٣٠ - ١/١	١١/٣٠ - ١/١	تشرين الثاني	
٠,٧٢	٦,٥٠	١٤١,٩٢	١٢٣,٦٢	١٤٠,٥٦	الرقم القياسي العام
٠,١٣	٤,٦٩	١٣٨,٧٥	١٢٠,٨٤	١٣٦,١٩	الصناعات التحويلية
-٧,٢٥	٤٢,٧٠	١٥٠,٨٢	١١١,٩٣	١٦٣,٣٥	الصناعات الاستخراجية
٠,٠٨	-٩,٣٦	١٨٥,١٥	٢٠٠,٥٧	١٨١,٧٣	الكهرباء

ارتفاع الرقم القياسي لكميات الإنتاج الصناعي لنهاية تشرين الثاني ٢٠٢٢ بنسبة ٣,٣١٪

شهد الرقم القياسي العام لكميات الإنتاج الصناعي للأشهر الاحدى عشرة الأولى من عام ٢٠٢٢ ارتفاعاً نسبته ٣,٣١٪ مقارنة بنفس الفترة من عام ٢٠٢١.

نجم هذا الارتفاع عن الزيادة في كميات إنتاج قطاع الصناعات التحويلية بنسبة ٨١,٢٪ والتي تشكل أهميتها النسبية ٨٦,٠١٪، وكميات إنتاج قطاع الصناعات الاستخراجية بنسبة ٦,١٢٪ والتي تشكل أهميتها النسبية ٨,٢٢٪، وكميات إنتاج الكهرباء بنسبة ٧,٢٥٪ والتي تشكل أهميتها النسبية ٥,٧٦٪.

وشهد الرقم القياسي العام لكميات الإنتاج الصناعي لشهر تشرين الثاني من عام ٢٠٢٢ ارتفاعاً نسبته ١,١٠٪ مقارنة بنفس الشهر من عام ٢٠٢١، وقد نجم ذلك عن ارتفاع كميات إنتاج قطاع الصناعات التحويلية بنسبة ١,٢٥٪ والتي تشكل أهميتها النسبية ٨٦,٠١٪، وكميات إنتاج الكهرباء بنسبة ٥,٣٨٪ والتي تشكل أهميتها النسبية ٥,٧٦٪.

نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً



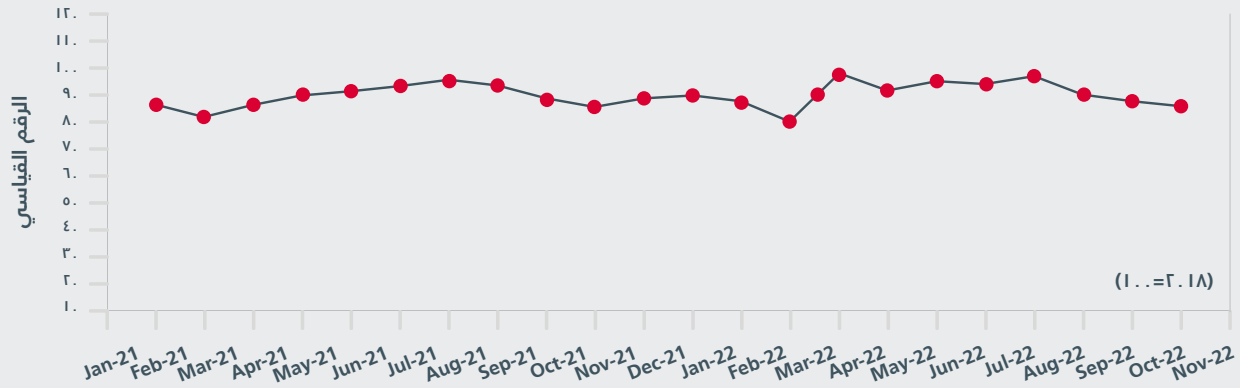
وانخفض الرقم القياسي العام لكميات الإنتاج الصناعي لشهر تشرين الثاني من عام ٢٠٢٢ بنسبة ٢,٢١٪ مقارنة بالشهر الذي سبقه، وقد نجم ذلك عن انخفاض كميات إنتاج قطاع الصناعات التحويلية بنسبة ١,٣٪ والتي تشكل أهميتها النسبية ٨٦,١٪ وكميات إنتاج قطاع الصناعات الاستخراجية بنسبة ١٢,٨١٪ والتي تشكل أهميتها النسبية ٨,٢٢٪، وكميات إنتاج الكهرباء بنسبة ٣,٥٧٪ والتي تشكل أهميتها النسبية ٥,٧٦٪.

الرقم القياسي لكميات الإنتاج الصناعي

نسبة التغير %		نسبة التغير %	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	الأنشطة
تشرين الثاني ٢٠٢٢ / تشرين الثاني ٢٠٢١	تشرين الأول ٢٠٢٢ / تشرين الثاني ٢٠٢١		١١/٣ - ١/١	١١/٣ - ١/١	تشرين الثاني	
١,١٠	٢,٢١-	٣,٣١	٩٢,٧٠	٨٩,٧٣	٩٠,٩٥	الرقم القياسي العام
١,٢٥	١,٠٣-	٢,٨١	٨٦,٤٦	٨٤,١٠	٨٦,١٩	التحويلية
٣,٣٧-	١٢,٨١-	٦,١٢	١٤٥,٧٦	١٣٧,٣٥	١٢٧,٥٣	الاستخراجية
٥,٣٨	٣,٥٧-	٧,٢٥	١٣٨,٧٦	١٢٩,٣٨	١٢٥,٢٧	الكهرباء

تطور الرقم القياسي

لكميات الإنتاج الصناعي شهرياً ٢٠٢٢-٢٠٢١



نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً



٣٧% نسبة ارتفاع الصادرات الوطنية خلال الأشهر الأحد عشر الأولى من عام ٢٠٢٢

ارتفعت قيمة الصادرات الكلية، التي تضم الصادرات الوطنية وقيمة المواد المعاد تصديرها، إلى ٨١.٧,٥ مليون دينار وبنسبة ارتفاع ٣٥,٢% لنهاية تشرين الثاني من عام ٢٠٢٢ مقارنة بالفترة نفسها من عام ٢٠٢١.

وأشارت بيانات التجارة الخارجية إلى أن قيمة الصادرات الوطنية خلال الأشهر الأحد عشر شهراً الأولى من عام ٢٠٢٢ بلغت ما مقداره ٧٤٦٢,٧ مليون ديناراً بارتفاع نسبته ٣٧% مقارنة بنفس الفترة من عام ٢٠٢١، وبلغت قيمة المعاد تصديره ٦٤٤,٨ مليون ديناراً خلال الأشهر الأحد عشر شهراً الأولى من عام ٢٠٢٢ بارتفاع نسبته ١٧,١% مقارنة بنفس الفترة من عام ٢٠٢١.

أما بالنسبة للمستوردات، فقد بلغت قيمتها ١٧٩٦٢ مليون دينار خلال الأشهر الأحد عشر شهراً الأولى من عام ٢٠٢٢ بارتفاع نسبته ٣,٤% مقارنة بنفس الفترة من عام ٢٠٢١.

وبهذا، فإن العجز في الميزان التجاري يكون قد بلغ ٩٨٥٤,٥ مليون دينار، بارتفاع نسبته ٢٦,٨% خلال الأشهر الأحد عشر شهراً الأولى من عام ٢٠٢٢ مقارنة مع بنفس الفترة من عام ٢٠٢١.

وبناء على هذه البيانات، فقد بلغت نسبة تغطية الصادرات الكلية للمستوردات ٤٥,١% وذلك حتى نهاية تشرين الثاني من عام ٢٠٢٢ مقابل ما نسبته ٤٣,٤% للفترة ذاتها من عام ٢٠٢١.

أما على الصعيد الشهري، فقد بلغت قيمة الصادرات الكلية خلال شهر تشرين الثاني من عام ٢٠٢٢ ما مقداره ٦٩٥,٢ مليون ديناراً بارتفاع نسبته ٤,٣% مقارنة بنفس الشهر من عام ٢٠٢١.

وجاء هذا الارتفاع حصيلة ارتفاع قيمة الصادرات الوطنية بنسبة ٦,٩% خلال شهر تشرين الثاني من عام ٢٠٢٢ مقارنة بذات الشهر من العام ٢٠٢١ لتسجل ما مقداره ٦٤٠,٢ مليون دينار، بالإضافة إلى انخفاض قيمة المواد المعاد تصديرها بنسبة ١٨,٨% خلال شهر تشرين الثاني ٢٠٢٢ مقارنة بذات الفترة من العام ٢٠٢١، مسجلة ما قيمته ٥٥ مليون دينار.

أما المستوردات، فقد بلغت قيمتها ١٤٢٠,٣ مليون دينار خلال شهر تشرين الثاني من عام ٢٠٢٢ بانخفاض نسبته ٠,٧% مقارنة بنفس الشهر من عام ٢٠٢١.

وبهذا فإن العجز في الميزان التجاري قد بلغ ٧٢٥,١ مليون ديناراً وذلك خلال شهر تشرين الثاني ٢٠٢٢ بانخفاض نسبته ٥,١% مقارنة بنفس الشهر من عام ٢٠٢١.

وفيما يتصل بالتركيب السلعي لأبرز السلع التي تم تصديرها، فقد ارتفعت قيمة الصادرات الوطنية من الألبسة وتوابعها بنسبة ٢٠,٢% ومن الأسمدة بنسبة ٣٢,٧% والبوتاس الخام ١١٨,١% والفوسفات الخام ١٢٦,٨% والمنتجات الكيماوية ٤٤% ومحضرات الصيدلة بنسبة ٢,٩%.

أما فيما يتصل بالتركيب السلعي للمستوردات خلال أول أحد عشر شهراً من العام ٢٠٢٢، فقد ارتفعت قيمة المستوردات من النفط الخام ومشتقاته والزيوت المعدنية بنسبة ٥٤,٦% والحلي والمجوهرات الثمينة بنسبة ٨٨,١% والعربات والدراجات وأجزائها بنسبة ٨,٧% والآلات والأدوات الآلية وأجزائها بنسبة ١٢,٩% والحبوب بنسبة ٤٩,٩% والآلات والأجهزة الكهربائية وأجزائها بنسبة ١٢,٢%.

نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً



التركيب السلعي لأبرز الصادرات الوطنية والمستوردات (٢٠٢٢-٢٠٢١)

المستوردات				الصادرات الوطنية			
نسبة التغير (%)	٢٠٢٢	٢٠٢١	السلع	نسبة التغير (%)	٢٠٢٢	٢٠٢١	السلع
٥٤,٦	٣٢٤٨,٦	٢١.١,٩	النفط الخام ومشتقاته والزيوت المعدنية	٢٠,٢	١٤٢٥,٦	١١٨٦,٣	الألبسة وتوابعها
٨٨,١	١٦٧٣,٠	٨٨٩,٥	الحلي والمجوهرات الثمينة	٣٢,٧	١.٣٩,٣	٧٨٣,٤	الأسمدة
٨,٧	١.٧٤,١	٩٨٧,٧	العربات والدراجات وأجزائها	١١٨,١	٩٧١,٦	٤٤٥,٥	البوتاس الخام
١٢,٩	٩٥٢,١	٨٤٣,٥	الآلات والأدوات الآلية وأجزائها	١٢٦,٨	٧٢٨,٤	٣٢١,٢	الفوسفات الخام
٤٩,٩	٨٧٤,٠	٥٨٣,٢	الحبوب	٤٤,٠	٣٨٩,٦	٢٧٠,٥	المنتجات الكيماوية
١٢,٢	٨.٤,٥	٧١٧,٢	الآلات والأجهزة الكهربائية وأجزائها	٢,٩	٣٧٧,٢	٣٦٦,٤	محضرات الصيدلة
٢٢,١	٩٣٣٥,٧	٧٦٤٨,٦	المواد الأخرى	٢٢,١	٢٥٣١,٠	٢.٧٣,٢	المواد الأخرى
				٣٧,٠	٧٤٦٢,٧	٥٤٤٦,٥	الصادرات الوطنية
				١٧,١	٦٤٤,٨	٥٥٠,٧	المعاد تصديره
٣٠,٤	١٧٩٦٢,٠	١٣٧٧١,٦	إجمالي المستوردات (٢)	٣٥,٢	٨١.٧,٥	٥٩٩٧,٢	إجمالي الصادرات الكلية (١)
٢٦,٨	-٩٨٥٤,٥	-٧٧٧٤,٤					العجز التجاري (١) - (٢)

وبالنسبة لأبرز شركاء الأردن التجاريين، فقد ارتفعت قيمة الصادرات الوطنية إلى دول منطقة التجارة الحرة العربية الكبرى بنسبة ٢٢,٦٪ ومن ضمنها السعودية بنسبة ١٤,٦٪، والعراق بنسبة ٤٩٪، ودول اتفاقية التجارة الحرة لشمال أمريكا بنسبة ٨,٤٪ ومن ضمنها الولايات المتحدة الأمريكية بنسبة ٦,٦٪، والدول الآسيوية غير العربية بنسبة ٧٣,٤٪ ومن ضمنها الهند بنسبة ٥١,٩٪، ودول الاتحاد الأوروبي بنسبة ١٥٧,٦٪ ومن ضمنها هولندا بنسبة ٢٣٦,٢٪.

أما بالنسبة للمستوردات، فقد ارتفعت قيمة المستوردات بشكل واضح من دول منطقة التجارة الحرة العربية الكبرى بنسبة ٣٨,١٪ ومن ضمنها السعودية بنسبة ٣٠,٣٪، والعراق بنسبة ١٦٦٪، ودول اتفاقية التجارة الحرة لشمال أمريكا بنسبة ٨,٤٪ ومن ضمنها الولايات المتحدة الأمريكية بنسبة ١١,٤٪، والدول الآسيوية غير العربية بنسبة ٣٦,٨٪ ومن ضمنها الصين الشعبية بنسبة ٣٧,٢٪، ودول الاتحاد الأوروبي بنسبة ٩,٩٪ ومن ضمنها ألمانيا بنسبة ٤,٩٪.

نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً



أبرز شركاء الأردن التجاريين (٢٠٢١-٢٠٢٢)

المستوردات				المصدرات الوطنية			
نسبة التغير (%)	٢٠٢٢	٢٠٢١	التكتلات الاقتصادية	نسبة التغير (%)	٢٠٢٢	٢٠٢١	التكتلات الاقتصادية
٣٨,١	٥٤٠٠,٢	٣٩١١,٢	دول منطقة التجارة الحرة العربية الكبرى	٢٢,٦	٢٥٠٣,١	٢٠٤١,٨	دول منطقة التجارة الحرة العربية الكبرى
٣٠,٣	٢٦٩٢,٥	٢٠٦٦,٨	منها السعودية	١٤,٦	٧٦٨,٠	٦٧٠,٣	منها السعودية
٨,٤	١٠٧٣,٢	٩٩٠,١	دول اتفاقية التجارة الحرة لشمال أمريكا	٨,٤	١٦٣٧,٧	١٥١١,٤	دول اتفاقية التجارة الحرة لشمال أمريكا
١١,٤	٩٦٧,٢	٨٦٨,١	منها الولايات المتحدة الأمريكية	٦,٦	١٥٥٧,١	١٤٦٠,٣	منها الولايات المتحدة الأمريكية
٣٦,٨	٦٥٠٩,٦	٤٧٥٧,٧	الدول الآسيوية غير العربية	٧٣,٤	٢١٥٣,٥	١٢٤٢,١	الدول الآسيوية غير العربية
٣٧,٢	٢٧٢٣,٤	١٩٨٤,٣	منها الصين الشعبية	٥١,٩	١١٩٨,٨	٧٨٩,٠	منها الهند
٩,٩	٢٧١٥,٦	٢٤٧٢,٠	دول الاتحاد الأوروبي	١٥٧,٦	٤٠٨,٠	١٥٨,٤	دول الاتحاد الأوروبي
٤,٩	٥١٧,٥	٤٩٣,٢	منها ألمانيا	٢٣٦,٢	١١٩,٠	٣٥,٤	منها هولندا
٣٨,٠	٢٢٦٣,٤	١٦٤٠,٦	باقي التكتلات الاقتصادية	٥٤,٣	٧٦٠,٤	٤٩٢,٨	باقي التكتلات الاقتصادية
٩٦,٨	٧٢٤,٩	٣٦٨,٣	منها سويسرا	٤٨,٧	٣٨٣,٦	٢٥٨,٠	منها المنطقة الحرة

المؤشرات النقدية ٢٠٢٢

شهد العام ٢٠٢٢ سلسلة من قرارات رفع أسعار الفائدة من قبل البنك المركزي الأردني ليرتفع معها سعر الفائدة الرئيسي للبنك المركزي من ٢,٥٪ بنهاية العام ٢٠٢١ إلى ٦٪ بنهاية العام ٢٠٢٢، أما سعر إعادة الخصم فارتفع من ٣,٥٪ بنهاية العام ٢٠٢١ إلى ٧,٥٪ وسعر فائدة اتفاقيات إعادة الشراء من ٣,٢٥٪ إلى ٧,٢٥٪ وسعر فائدة نافذة الإيداع الليلة واحدة من ٢٪ بنهاية ٢٠٢١ إلى ٦,٢٥٪ بنهاية العام ٢٠٢٢.

عكست قرارات رفع الفائدة استمرار الضغوط التضخمية في بيئة الاقتصاد الإقليمي والدولي مقارنة بالمستويات المستهدفة من البنوك المركزية والتي أسهمت في ارتفاع معدلات التضخم المسجلة محلياً وفي ظل التزام البنك المركزي الأردني بحماية الاستقرار النقدي والمحافظة على جاذبية الموجودات المحررة بالدينار.

وبلغ مجموع الاحتياطات الأجنبية لدى البنك المركزي ١٧,٣ مليار دولار في نهاية عام ٢٠٢٢، ما يعكس قوة الدينار الأردني، حيث تغطي هذه الاحتياطات نحو ٧,٥ شهراً من مستوردات المملكة من السلع والخدمات، وهي فترة مريحة تتجاوز المستوى الآمن لتغطية التجارة الخارجية والبالغ ٣ أشهر.

ومن اللافت في هذا الجانب استقرار مستوى الاحتياطات الأجنبية لدى البنك المركزي الأردني خلال العام ٢٠٢٢، رغم الرياح المعاكسة في ظل اتساع عجز الميزان التجاري وتخبطه ٩,٨ مليار دينار بنهاية تشرين الثاني ٢٠٢٢، وهو ما يعود للإجراءات المالية والنقدية التي تم اتخاذها، خاصة ارتفاع المنح الخارجية والاقتراض الحكومي بالإضافة إلى ارتفاع الدخل السياحي وتدفقات الاستثمار الأجنبي المباشر وتحويلات العاملين في الخارج.

كما بلغ مجموع الودائع لدى البنوك المرخصة ٤٢,١٧ مليار دينار في نهاية العام ٢٠٢٢ مقابل ٣٩,٥٢٢ مليار دينار في نهاية ٢٠٢١، أما بالنسبة للودائع بالعملات الأجنبية لدى البنوك المرخصة فقد بلغت بنهاية العام ٢٠٢٢ ما مقداره ٩,٢٦٥ مليار دينار مقارنة مع ٨,٨٣٨ مليار دينار بنهاية العام ٢٠٢١.

نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً



وبلغ إجمالي التسهيلات الممنوحة من قبل البنوك المرخصة ٣٢,٥٩٢ مليار دينار في نهاية عام ٢٠٢٢ مقارنة مع ٣٠,٢٨ مليار دينار في نهاية ٢٠٢١ وبنسبة ارتفاع بلغت ٨,٥٪.

وانخفضت نسبة الديون غير العاملة في البنوك العاملة في المملكة إلى ٤,٦٪ في النصف الأول من العام ٢٠٢٢ مقارنة مع ٥٪ في نهاية ٢٠٢١، مقابل ذلك ارتفعت نسبة تغطية الديون غير العاملة إلى ٨٣,٤٪ في نهاية حزيران من العام ٢٠٢٢ مقارنة مع ٧٩,٩٪ في نهاية ٢٠٢١، وفقاً لمؤشرات المتانة المالية التي يصدرها البنك المركزي الأردني. وفي الوقت الذي نما فيه الناتج المحلي الإجمالي بنسبة ٢,٧٪، نمت الودائع بمعدل أعلى بلغ ٣,٦٪ لنهاية حزيران من العام ٢٠٢٢، فيما نمت التسهيلات الممنوحة بنسبة ٦,٤٪.

وتشير أحدث بيانات للبنك المركزي الأردني أن عرض النقد (٢)، الذي يمثل مجموع النقد المتداول والودائع تحت الطلب ولأجل بالدينار الأردني والعملات الأجنبية، نما بنسبة ٤,٩٪ لنهاية تشرين الأول من العام ٢٠٢٢ بنسبة تزيد عن نسبة النمو في الودائع والبالغة ٣,٦٪، مدفوعاً بأداء قوي للقطاع المصرفي، والذي تظهره البيانات المالية التي تم الإفصاح عنها لنهاية الربع الثالث من ٢٠٢٢ والأولية التي تم الاعلان عنها لأداء البنوك في العام كاملاً.

المؤشرات العالمية

تباطؤ في النمو الاقتصادي العالمي مع تفاؤل حذر في العام ٢٠٢٣

- تشير التقديرات إلى تباطؤ النمو العالمي إلى ٣,٢٪ في العام ٢٠٢٢ ومن ثم إلى ٢,٧٪ في العام ٢٠٢٣ مقابل تحقيق نمو بلغت نسبته ٦٪ في عام ٢٠٢١ حسب تقرير آفاق الاقتصاد العالمي الصادر في شهر تشرين الثاني ٢٠٢٢، فيما عدّل الصندوق هذه التوقعات لتأخذ منحناً إيجابياً في بداية العام ٢٠٢٣.
- ورغم التوقعات المبهرة باتجاه الاقتصاد العالمي صوب الركود، إلا أن أحدث التقارير الدولية وتوقعات الاقتصاديين تؤكد على إمكانية تفادي هذا السيناريو مع تحسن الآفاق في الصين، نتيجة إلغاء قيود الوباء والتخلي عن سياسة (صفر كوفيد) بالتزامن مع الأداء الاقتصادي القوي في الولايات المتحدة، وتفادي منطقة اليورو مخاطر الانكماش في العام ٢٠٢٢ والمتوقع أيضاً في ٢٠٢٣.
- ورغم هذه التطورات، فإن مسار النمو يمثّل ذلك أضعف أنماط النمو منذ عام ٢٠٠١ باستثناء فترة الأزمة المالية العالمية والمرحلة الحادة من جائحة كوفيد-١٩، ويرجع ذلك إلى التباطؤ الاقتصادي الملحوظ في أكبر الاقتصادات ومنها انكماش إجمالي الناتج المحلي الإجمالي للولايات المتحدة الأمريكية في النصف الأول من ٢٠٢٢، وانكماش آخر شهدته منطقة اليورو في النصف الثاني من ٢٠٢٢، في ظل تداعيات الحرب في أوكرانيا التي وجهت إحدى أكبر الصدمات للاقتصاد العالمي منذ عقود، بالتزامن مع مشاكل سلاسل التوريد العالمية وطول أمد تفشي جائحة كوفيد-١٩ وما رافقها من إجراءات صارمة وإغلاقات في الصين إلى جانب تفاقم الأزمة في قطاع العقارات، ما يعرّض نحو ثلث الاقتصاد العالمي إلى أن يشهد نمواً سلبياً لربعين متتاليين سنوياً.
- وتأثر مسار النمو العالمي بموجة رفع أسعار الفائدة التي اتخذتها البنوك المركزية، خاصة زيادة الفائدة من قبل المجلس الاحتياطي الفيدرالي في الولايات المتحدة ٧ مرات في العام ٢٠٢٢، بالإضافة إلى سلسلة قرارات رفع الفائدة التي اتخذها كل من البنك المركزي الأوروبي وبنك إنجلترا. وفي هذا الإطار يتوقع اقتصاديون وعدد واسع من صانعي السياسة النقدية أن يعمد المجلس الاحتياطي الفيدرالي إلى عكس سياسة التشديد النقدي في العام ٢٠٢٤، ليشرع في خفض أسعار الفائدة، وهو ما سيشترك آثاراً إيجابية على أداء عدد واسع من الاقتصادات في العالم، ويخدم الاقتصاد الأردني في ظل سياسة سعر الصرف الثابت مع الدولار الأميركي.
- وفي ظل التطورات التي شهدتها الاقتصاد العالمي خلال العام ٢٠٢٢ وخاصة تداعيات الحرب في أوكرانيا، أظهرت مؤشرات صندوق النقد الدولي أن معدل التضخم العالمي سجل ارتفاعاً في العام ٢٠٢٢ بنسبة ٨,٨٪ مقابل ٤,٧٪ في عام ٢٠٢١ في ظل الصعود القياسي لأسعار المعادن والسلع الأساسية مثل القمح بالإضافة إلى القفزات التي شهدتها أسعار الطاقة، فيما يتوقع الصندوق أن تشهد الموجة التضخمية العالمية انحساراً خلال العام ٢٠٢٣ إلى مستوى ٦,٦٪.
- وكان الارتفاع المفاجئ في التضخم أكثر انتشاراً في الاقتصادات المتقدمة، مع زيادة درجات التباين على مستوى اقتصادات الأسواق الصاعدة والاقتصادات النامية التي عانت من تراجع أسعار صرف عملاتها في ظل ارتفاع الدولار واتساع العجوزات التجارية والمالية.

نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً



متوسط نصيب الفرد

حسب بيانات وتقارير صندوق النقد الدولي، فقد شهد متوسط نصيب الفرد من الدخل تراجعاً في العام ٢٠٢٢ إلى نحو ٣,٢٪ على أن تبلغ النسبة ٢,٧٪ في العام ٢٠٢٣ وأن تكون للاقتصادات المتقدمة الأكثر تراجعاً وذلك بسبب تأثير الأزمات على الاقتصاد العالمي، فيما يتوقع أن يصل متوسط الدخل في بلدان الأسواق الناشئة والاقتصادات النامية إلى ما دون مستويات ما قبل الجائحة وحول ٢,٧٪ و٢,٦٪ بالمائة للعامين ٢٠٢٢ و٢٠٢٣ على التوالي.

وفيما يتوقع أن يصل معدل الدخل الفردي لدول الاقتصادات الصاعدة ومتوسطة الدخل ٣,٧٪ و٣,٣٪ للعامين ٢٠٢٢ و٢٠٢٣ على التوالي، فيما تنخفض في الدول النامية منخفضة الدخل إلى ٢,٥٪ و٢,٦٪ للفترة ذاتها.

نتيجة للتباطؤ الحاد في النمو العالمي، لا يُتوقع أن يتجاوز متوسط نصيب الفرد من الدخل مستويات عام ٢٠١٩ وذلك حتى عام ٢٠٢٤ على الأقل في حوالي ثلث بلدان الأسواق الصاعدة والبلدان النامية.

ويتوقع البنك الدولي أن يكون نمو الدخل الفردي أبطأ حيث يكون الفقر في ذروته، وفي أفريقيا جنوب الصحراء الكبرى والتي تضم حوالي ٦٠٪ من فقراء العالم، من المتوقع أن يبلغ متوسط الدخل الفردي خلال الفترة ٢٠٢٣-٢٠٢٤ فقط ١,٢٪، وهو أقل بكثير من الوتيرة التي ستكون مطلوبة خلال الفترة المتبقية من العقد من أجل الوصول إلى معدل فقر يبلغ ٣٪ بحلول عام ٢٠٣٠.

أما صندوق النقد الدولي فيقدر متوسط نصيب الفرد من الناتج المحلي بالأسعار الجارية على المستوى العالمي خلال العام ٢٠٢٢ بنحو ١٣,٤ ألف دولار فيما تكون حصة الفرد في الدول المتقدمة ٥٣,١ ألف دولار مقابل ٦,٩٥ ألف دولار في الاقتصادات الصاعدة والدول النامية.

الآفاق الإقليمية

آسيا الصاعدة والنامية: تشير التقديرات إلى انخفاض معدل النمو الاقتصادي إلى ٤,٤٪ في العام ٢٠٢٢ بعد نمو بمعدل ٧,٢٪ في العام ٢٠٢١، على أن تتسارع وتيرة النمو ليصل معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي لهذه الدول إلى ٤,٩٪ في العام ٢٠٢٣.

أوروبا الصاعدة والنامية: اقترب معدل النمو من حوالي الصفر في العام ٢٠٢٢ بسبب تأثيرات وتداعيات الأزمة الروسية الأوكرانية، فيما يتوقع أن تحقق بلدان المنطقة نمواً إيجابياً طفيفاً ونسبة ٠,٦٪ في العام ٢٠٢٣.

أمريكا اللاتينية والكاريبي: تقدر نسبة النمو الاقتصادي في المنطقة بحوالي ٣,٥٪ خلال العام ٢٠٢٢ على أن يبلغ النمو ما نسبته ١,٧٪ في العام ٢٠٢٣.

الشرق الأوسط وآسيا الوسطى: تجمع المؤسسات الاقتصادية على تحقيق المنطقة نمواً اقتصادياً بنسبة ٥٪ في العام ٢٠٢٢ مدفوعاً بارتفاع عوائد صادرات النفط والغاز الطبيعي ونشاط القطاع السياحي على أن يتراجع هذا المعدل إلى ٣,٦٪ في العام ٢٠٢٣.

أفريقيا جنوب الصحراء: تظهر البيانات أن أفريقيا جنوب الصحراء سجلت معدل نمو حول ٣,٦٪ في العام ٢٠٢٢ على أن يرتفع بنسبة طفيفة في العام ٢٠٢٣ إلى ٣,٧٪.

على صعيد كبرى الاقتصادات في العالم، تظهر المؤشرات تسجيل الولايات المتحدة الأمريكية نمواً اقتصادياً بنسبة ١,٦٪ في العام ٢٠٢٢ وأن يتراجع النمو إلى ١٪ للعام ٢٠٢٣، وفي منطقة اليورو ٣,١٪ في العام ٢٠٢٢ وأن يهبط إلى ٠,٥٪ في ٢٠٢٣ وفي اليابان بنسبة نمو ١,٧٪ في ٢٠٢٢ ويتراجع إلى ١,٦٪ في العام ٢٠٢٣.

نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً

التحويلات تنمو بنسبة ٥% في ٢٠٢٢ رغم التطورات المعاكسة

تظهر البيانات الصادرة عن البنك الدولي أن التحويلات إلى البلدان منخفضة ومتوسطة الدخل قد زادت خلال العام ٢٠٢٢ بنسبة ٥% لتصل إلى ٦٢٦ مليار دولار.

هذا النمو في التحويلات جاء على الرغم من التطورات المعاكسة التي شهدتها الاقتصاد العالمي خلال العام ٢٠٢٢ والتي أسفرت عن تباطؤ نسبة النمو في التحويلات بشكل حادٍ عن الزيادة المسجلة في عام ٢٠٢١ والتي بلغت ٢٠٪.

ساهم نمو التحويلات خلال العام ٢٠٢٢ في مساعدة المجتمعات المستفيدة في تحسين قدرتها على الصمود في وجه الأزمات.

وجاء تحسّن نمو التحويلات مع انحسار جائحة كورونا، والذي أدى إلى إعادة فتح الاقتصادات المضيفة ورفع مستويات التشغيل وتدعيم قدرات العاملين، ومن جانب آخر، كان لارتفاع الأسعار ومعدلات التضخم آثاره السلبية على قيمة الدخل الحقيقي ما أثر سلباً على قيمة التحويلات.

وكان لتراجع اليورو أثره المعاكس في خفض القيمة الدولارية لتدفقات التحويلات إلى منطقة شمال أفريقيا ومناطق أخرى. أما في البلدان التي عانت من قلة العملات الأجنبية وتعدد أسعار الصرف، فقد انخفضت تدفقات التحويلات المسجلة رسمياً مع تحول تلك التدفقات إلى قنوات بديلة تقدّم أسعاراً أفضل.

الاتجاهات الإقليمية للتحويلات المالية

بحسب المناطق، تشير التقديرات إلى أن التحويلات إلى منطقة أفريقيا جنوب الصحراء قد زادت بنسبة ٥,٢% مقارنة بنسبة ١٦,٤% في العام ٢٠٢١.

وفي المناطق الأخرى، تشير التقديرات إلى أن تدفقات التحويلات قد ارتفعت بنسبة ١,٣% إلى أوروبا وآسيا الوسطى، حيث أدى ارتفاع أسعار النفط والطلب على العمال المهاجرين في روسيا إلى زيادة التحويلات، بالإضافة إلى الأثر المترتب على تقييم العملات.

ويقدر نمو تدفقات التحويلات بنسبة ٩,٣% في منطقة أمريكا اللاتينية والبحر الكاريبي، و٣,٥% في منطقة جنوب آسيا، و٢,٥% في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، و٧,٧% في منطقة شرق آسيا والمحيط الهادئ.

اتجاهات التحويلات في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا

تشير التقديرات الصادرة عن البنك الدولي بالنسبة لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، إلى أن التحويلات إلى بلدانها النامية قد زادت بنسبة ٢,٥% في عام ٢٠٢٢ لتصل إلى ٦٣ مليار دولار، مقارنة بنسبة زيادة بلغت ١,٥% العام الماضي.

ويرتبط البطء في نمو التحويلات إلى بلدان المنطقة النامية جزئياً بتآكل مكاسب الأجور الحقيقية في منطقة اليورو وسط ارتفاع معدلات التضخم، حتى مع زيادة الطلب على التحويلات في بلدان الموطن في خضم تدهور الأوضاع هناك، ومنها موجات الجفاف التي ضربت بلدان المغرب العربي وارتفاع أسعار واردات القمح.

وكنسبة من إجمالي الناتج المحلي، تعتبر التحويلات كبيرة في لبنان وبنسبة ٣٨% وفي الضفة الغربية وقطاع غزة ما نسبته ١٩% من الناتج المحلي الإجمالي.

ووسط آفاق الاقتصاد العالمي خلال العام ٢٠٢٣، وارتفاع معدلات التضخم المتوقع واستمرار ارتفاع أسعار الفائدة في عديد من الدول، من المتوقع أن تنمو تدفقات التحويلات بنسبة ٢% في عام ٢٠٢٣.





دليل الحاكمة المؤسسية

دليل الحاكمية المؤسسية



السادة مساهمي البنك المحترمين،

نرجو إعلامكم بأنه تم إدراج دليل الحاكمية المؤسسية لكابيتال بنك على الرابط التالي:

<https://www.capitalbank.jo/ar/personal/about-us/investor-relations>





تقرير مدقي الحسابات

تقرير مدققي الحسابات



تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي بنك المال الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لبنك المال الأردني («البنك») وشركائه التابعة (معاً «المجموعة») كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، وأدائهم المالي الموحد وتدفقاتهم النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.

نطاق التدقيق

تشمل القوائم المالية الموحدة للمجموعة ما يلي:

- قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي تشمل السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات توضيحية أخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بعملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مبينة في فقرة مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة من هذا التقرير. نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

الاستقلالية

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

تقرير مدققي الحسابات



منهجيتنا في التدقيق

نظرة عامة

<ul style="list-style-type: none"> • قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة • اندماج الأعمال 	<h4>أمور التدقيق الهامة</h4>
--	------------------------------

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

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

أمور التدقيق الهامة

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

تقرير مدقي الحسابات



كيف قمنا بالاستجابة لأمر التدقيق الهام	أمر التدقيق الهام
<p>لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:</p> <ul style="list-style-type: none"> • قمنا بتقييم واختبار تصميم وكفاءة الضوابط الخاصة بنموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. • اختبرنا مدى اكتمال ودقة المعلومات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. • قمنا باختبار عينة من التعرضات، وتحققنا من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل. • قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية: <ul style="list-style-type: none"> - الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني. - منهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عند التعثر لفئات الأدوات المالية لدى المجموعة ولكل مرحلة. - معقولية الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. - إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لعينة من الموجودات المالية الخاضعة للتدني في كل مرحلة. • وبالإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بمحفظة الشركات في المرحلة الثالثة، فقد خضع تحديد مدى ملاءمة افتراضات المخصصات لتقييم مستقل من خلال عينة من التعرضات المختارة على أساس المخاطر وأهمية التعرضات الفردية. وتم التأكد من مستويات المخصصات المعترف بها، وذلك بناءً على المعلومات التفصيلية المتاحة حول القروض والضمانات المقابلة في ملفات الائتمان. أما بالنسبة لمحفظة الأفراد في المرحلة الثالثة، فقد خضعت الافتراضات لتقييم مستقل لكل فئة من فئات المنتجات وتم التأكد من مستويات المخصصات المعترف بها لكل مستوى للفئات. • قمنا بإعادة احتساب والتأكد من مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٩٧٤٧.٢٠٠٠). • قمنا بمقارنة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني مع مخصص التدني في التسهيلات الائتمانية المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٩٧٤٧.٢٠٠٠) والتأكد من أن البنك قام بتسجيل أيهما أشد وفقاً لكل مرحلة. • قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة للتأكد من التزامها مع المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٧) ورقم (٩) المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني، وتأكدنا كذلك من اكتمال ودقة هذه الإفصاحات من خلال مطابقة المعلومات مع السجلات المحاسبية. 	<p>قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة</p> <p>تقوم المجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدواتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة و أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وعقود الضمان المالي بما في ذلك التزامات التمويل وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) «الأدوات المالية» المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.</p> <p>كما تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها، ويتضمن ذلك احتساب احتمالية التعثر بشكل منفصل لمحافظ الشركات والأفراد وتحديد الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عند التعثر لكل من التعرضات الممولة وغير الممولة، والتعديلات المستقبلية، ومعايير التصنيف في المراحل والمناقلة بين المراحل.</p> <p>وفيما يتعلق بالتعرضات عند التعثر، تضع المجموعة أحكاماً حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان.</p> <p>تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني في الإفصاحات رقم (٤٥٢) حول هذه القوائم المالية الموحدة والمتعلقة بالفروقات بين المعيار الدولي رقم (٩) كما هو واجب التطبيق وما تم تطبيقه وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص والسياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، كما تقوم المجموعة بعرض سياسات إدارة مخاطر الائتمان المتبعة ضمن إيضاح رقم (٤٥-أ).</p> <p>يُعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الهامة لأن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات حول معايير تصنيف المراحل المطبقة على الأدوات المالية وحول إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتساب مخصصات الانخفاض في القيمة لدى المجموعة والقيمة المتوقعة من الضمانات المقابلة.</p>

تقرير مدقي الحسابات



كيف قمنا بالاستجابة لأمر التدقيق الهام	أمر التدقيق الهام
<p>لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:</p> <ul style="list-style-type: none"> الحصول على اتفاقية الاندماج والتقارير المتعلقة بها ومراجعة الشروط الرئيسية بالصفحة وبناء الفهم الكافي. مطابقة أرصدة الموجودات والمطلوبات للقوائم المالية لبنك سوسيته جنرال الأردن مع الأرصدة الواردة في كل من تقارير الدراسة النافية للجهالة وعملية توزيع سعر الشراء (PPA) المعدة من طرف ثالث والأرصدة النهائية التي تم دمجها في تاريخ الاستحواذ ضمن القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تقييم تصميم وتنفيذ الضوابط الرئيسية حول: <ul style="list-style-type: none"> معقولية الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج، بما في ذلك الحكمة على النموذج والموافقة على الافتراضات الرئيسية؛ صحة مدخلات البيانات في نماذج التقييم. مراجعة منهجية التقييم الخاصة بالبنك ومقارنتها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣)، وقمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم المنهجية المتبعة والافتراضات الأساسية المستخدمة في تقرير عملية توزيع سعر الشراء (PPA). مراجعة تقارير تقييم الصفقة ومحاضر اجتماعات مجلس الإدارة ذات الصلة وعقد مناقشات مع الإدارة لتقييم ما إذا كان تحديد قيمة الشهرة يتماشى مع متطلبات الاستحواذ وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣). تقييم مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣). 	<p>اندماج الأعمال</p> <p>في ٢٨ آذار ٢٠٢٢، وكما هو مبين في الإيضاح رقم (٥٢) حول هذه القوائم المالية الموحدة، أكمل بنك المال الأردني الاستحواذ على بنك سوسيته جنرال الأردن مقابل سعر شراء إجمالي ١٣٨ مليون دينار، و تم استكمال إجراءات الاندماج في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢. تمت المعالجة المحاسبية عن هذه المعاملة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال "IFRS3" باستخدام طريقة الاستحواذ.</p> <p>خلال عام ٢٠٢٢، أنهت الإدارة عملية توزيع سعر الشراء (PPA) التي تم إجراؤها كجزء من اندماج الأعمال، والتي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) يجب أن تتم خلال فترة لا تتجاوز ١٢ شهراً بعد تاريخ الاستحواذ. نتيجة لذلك، اعترفت المجموعة بربح بلغ ٢٥ مليون دينار كأثر لصفقة الاستحواذ على القوائم المالية الموحدة.</p> <p>تطلبت اتفاقية توزيع سعر الشراء أحكام إدارية هامة في تحديد القيم العادلة للموجودات المقتناة والمطلوبات المتكبدة.</p> <p>يُعد اندماج الأعمال من أمور التدقيق الهامة للأسباب التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> حجم صفقة الاندماج وعملية توزيع سعر الشراء. الافتراضات المستخدمة عند تحديد القيمة العادلة للموجودات المقتناة والمطلوبات المتكبدة؛ ودقة واكتمال البيانات المستخدمة في احتساب عملية توزيع سعر الشراء، بالإضافة إلى الإيضاحات المرتبطة بها في القوائم المالية الموحدة.

المعلومات الأخرى

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

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

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

عندما نطلع على المعلومات الأخرى التي لم نحصل عليها بعد، فإن مسؤوليتنا هي قراءة هذه المعلومات الأخرى، بحيث إذا كانت تتضمن أخطاء جوهرية، فانه علينا إبلاغ هذا الأمر للقائمين على المكلفين بالحكومة.

تقرير مدققي الحسابات



مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

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

تقرير مدققي الحسابات



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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

بالنيابة عن برايس وترهاوس كوبرز «الأردن»

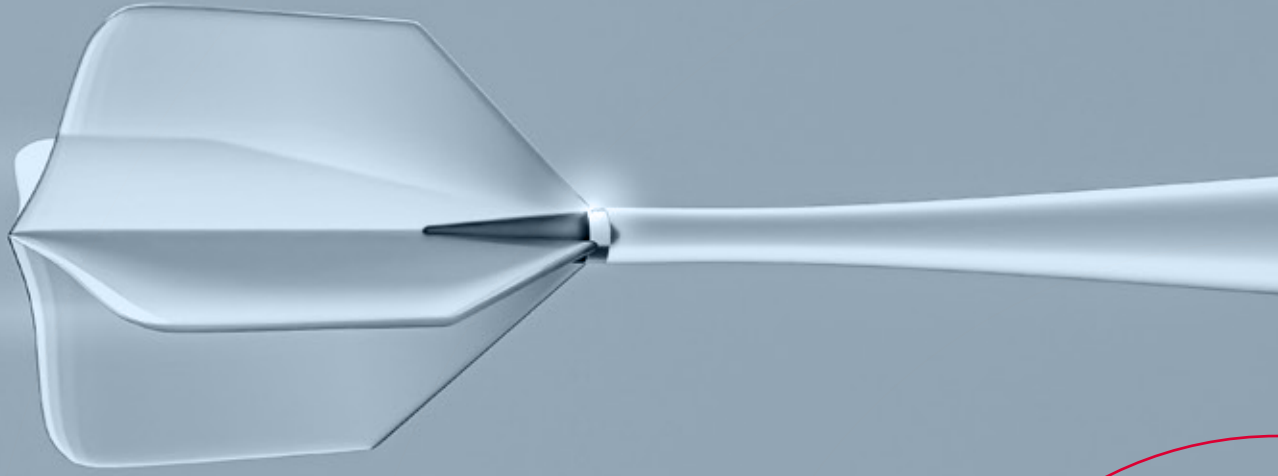
حازم صبابا

إجازة رقم (٨٠٢)

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

٢٠٢٣





القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
٤٢٥,٨٤,١٣٢	٧٨٠,٥٥٦,٦٨١	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣١٢,٥٤٦,٧٣١	٢٢٠,٠٥٤,٤١١	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٩٥,٥٠٠,٨٣٨	١١٣,٨٢٩,٦٧٦	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٢,٨٨٣,٢٩٨	-	٨	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل
٢,٠٣١,١٤٧,٣٣٨	٣,٢٦٤,٥٧٩,٩٠٥	٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة
٩٨٧,٠٢١,٤١٩	١,٨٥٢,٦٦٧,٥٨٤	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٢٥٨,٢٨٧,٩٥٥	١١	موجودات مالية مرهونة بالكلفة المطفأة
٦٦,٣٢٢,٣٣٦	١١٣,٣١١,٥٦٦	١٢	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣,٠٥٢,٦٧٢	٥٨,٣٧٥,٦٣٦	١٣	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٠,٥٧٧,٧١٢	١٤,٥١٧,٠١٤	١٨	حق استخدام أصول مستأجرة
١٩,٣٥٠,٢٨٤	٣٦,٩١٥,١٧٨	٢٢	موجودات ضريبية مؤجلة
١٤٩,٦١٢,٦٥٥	٢٤٤,٦٧٦,٣٠٧	١٤	موجودات أخرى
٤,٣١١,٣٠٥,٤١٥	٦,٩٥٧,٧٧١,٩١٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣٨١,١٤٤,٢٨٩	١٤٩,٠٥١,٥٧٥	١٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٧٧٠,٨٠٧,٢٧٨	٤,٨٥٩,٨٦٣,٥٧٧	١٦	ودائع عملاء
٢٣٣,٦٦٣,٧٦٤	٤٠٩,٧٣٤,٤٤٨	١٧	تأمينات نقدية
٤١٤,٢٦٥,٧٨٢	٧٣٩,٦٩٢,٠٢٣	١٩	أموال مقترضة
٤,٤٨٤,٨٣٣	٤,٣٤١,٦٣٧	٢٢	مخصص ضريبة الدخل
٢,٨٨١,٨٨٢	٢,٧٤٨,٩٧٦	٢٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٤٩٧,٩٩٢	٣,٩٢٧,٩٤٥	٢١	مخصصات متنوعة
٤,٨٨٩,٠١٧	٨,٢٣٦,٧٣١	٥٠	مخصصات مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
١١,٨٦٣,٦٢٠	١٥,٨٠٤,٩٤٩	١٨	التزامات عقود أصول مستأجرة
٦٤,٢٩٦,٣٢٢	٩٦,٥٩٦,٩٩٧	٢٣	مطلوبات أخرى
٢٨,٣٦٠,٠٠٠	١٥,١٧٢,٦٠٠	٢٠	إسناد قرض
٣,٩١٩,١٥٤,٧٧٩	٦,٣٠٥,١٧١,٤٥٨		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٣,٠٣٧,١٢١	٢٥	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
٧٠٩,٤٧٢	٦٨,٨٧٢,٣٥٠	٢٥ و ١	علاوة إصدار
-	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٢٤	سندات دائمة
٥٦,١١٤,٦١٨	٦٢,٣٧٥,٥٥٢	٢٧	احتياطي قانوني
(١٦,٥٤٠,٨٣٧)	(١٦,٥٤٠,٨٣٧)	٢٨	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٨١٣,١٢٠	١,٧٨٠,٢٤٩	٢٩	احتياطي القيمة العادلة
١٢١,٩١٣,٧٥٤	١٦٦,٩٢٣,٤٦٧	٣١	أرباح مدورة
٣٦٣,٠١٠,١٢٧	٦١٧,٣٤٧,٩٠٢		مجموع صافي حقوق مساهمي البنك
٢٩,١٤٠,٥٠٩	٣٥,٢٥٢,٥٥٣		حقوق غير المسيطرين
٣٩٢,١٥٠,٦٣٦	٦٥٢,٦٠٠,٤٥٥		مجموع حقوق الملكية
٤,٣١١,٣٠٥,٤١٥	٦,٩٥٧,٧٧١,٩١٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



قائمة الدخل الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
دينار	دينار		
١٨,٧١٨,٩٦٢	٣٢,٥٠٨,٥٤٧	٣٢	الفوائد الدائنة
٧٨,٧١٢,٣٩٢	١٦١,٣٦١,٦٢٨	٣٣	ينزل: الفوائد المدينة
١٠٢,٠٠٦,٥٧٠	١٥٩,١٤٦,٩١٩		صافي إيرادات الفوائد
٣١,٢٣٨,٩٨٨	٤٧,٢٢٠,٤٤٨		إيرادات العمولات
٦,٢٩٦,٦٥٦	١١,٥٨٠,٦٣٢		ينزل: مصاريف العمولات
٢٤,٩٤٢,٣٣٢	٣٥,٦٣٩,٨١٦	٣٤	صافي إيرادات العمولات
٤,٤١٤,٥٠٧	٨,١٧٤,٣٩٦	٣٥	أرباح عملات أجنبية
٣٣٧,٢٧٦	٣٦١,٢١٢	٧	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢١,٠١٩	(١,٩٢٠,٧٣٨)	٧	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر- أدوات الدين
(٧٦٣,٠٠٠)	-	٨	خسائر إعادة تقييم قروض بالقيمة العادلة
-	٨٨٧,٦٧٧	١٠	أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦,٥٤٣,٧٧٢	٨,٢٧٨,٠٠٥	٣٦	إيرادات أخرى
١٣٧,٥٠٢,٤٧٦	٢١٠,٥٦٧,٢٨٧		صافي الدخل
٣٢,٧٤٤,١٣٢	٤٩,١١٢,٧١٨	٣٧	نفقات الموظفين
١٠,٢٧٦,٣٣٩	١٥,٣١٩,٣٩٩	١٥ و ١٢ و ١٥	استهلاكات وإطفاءات
٢٨,٥٠٥,٣٦٧	٤٢,٧٥٠,١٤٨	٣٨	مصاريف أخرى
٦٨٧,٢٨٧	(٩٩,٦٠٣)	١٤	(أرباح) خسائر بيع عقارات مستملكة
١٩,٩٥٥,٠٧٢	٢٨,٦٢٣,٩٣٤	١٤-٤٥	مصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
(٦٧,٤١٦)	(١,١٨٣,٥٧٢)	١٤	المردود من مخصص التدني في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون
٤٢,٢٠٢	٣,٨٥٣,٧١٢	٢١	مخصصات متنوعة
٩٢,١٤٢,٩٨٣	١٣٨,٣٦٦,٧٣٦		إجمالي المصروفات
٢٨,٠٧٧,٩٦٢	٢٥,٥٠٨,٦٢٩	٥٢	ناتج أثر صفقة الاستحواذ
(٢,٧٠١,٤٤٤)	(٧٦٣,٩٥٢)	٥٢	مصاريف صفقة الاستحواذ
٧,٣٦٦,٠١١	٩٦,٩٣٥,٢٢٨		الربح قبل الضريبة
٩,٧٢٩,١٨٧	٦,٠٨٥,١٠١	٢٢	ينزل: ضريبة الدخل
٦١,٠٠٦,٨٢٤	٩,٠٨٥,١٢٧		صافي الربح للسنة
			ويعود إلى:
٧٨,٨١٣,٣٣٣	٨٦,٨٢٠,١٤٣		مساهمي البنك
(١٧,٨٠٦,٥٠٩)	٤,٠٢٩,٩٨٤		حقوق غير المسيطرين
٦١,٠٠٦,٨٢٤	٩,٠٨٥,١٢٧		
فلس / دينار	فلس / دينار		
٠,٣٩٤	٠,٣٨٤	٣٩	الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٦١,٠٠٦,٨٢٤	٩,٨٥٠,١٢٧	ربح السنة
		يضاف: البنود التي سيتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة بعد استبعاد أثر الضريبة
(٢,٩٤٥,٧٣٤)	(٢,٠٠٩,٢٩٨)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
(٢١,٠١٩)	١,٩٢٠,٧٣٨	خسارة (أرباح) بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة لقائمة الدخل
		يضاف: البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة بعد استبعاد أثر الضريبة
١,٠١٧,٥٧٥	٦٧,٥٤٠	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- أدوات حقوق الملكية
(١,٩٤٩,١٧٨)	(٢١,٠٢٠)	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة
٥٩,٠٥٧,٦٤٦	٩,٨٢٩,١٠٧	مجموع الدخل الشامل للسنة
		إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:
٧٦,٥٢٥,٣١٣	٨٧,٠٩٦,٥٨٤	مساهمي البنك
(١٧,٤٦٧,٦٦٧)	٣,٧٣٢,٥٢٣	حقوق غير المسيطرين
٥٩,٠٥٧,٦٤٦	٩,٨٢٩,١٠٧	

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
دينار	دينار		
			الأنشطة التشغيلية:
٧٠,٧٣٦,٠١١	٩٦,٩٣٥,٢٢٨		ربح السنة قبل الضريبة
			تعديلات لينود غير نقدية:
١٠,٢٧٦,٣٣٩	١٥,٣١٩,٣٩٩	١٥ و ١٢ و ١٣	استهلاكات وإطفاءات
١٩,٩٥٥,٠٧٢	٢٨,٦٢٣,٩٣٤	١٤-١٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
(٦٧,٤١٦)	(١,١٨٣,٥٧٢)	١٤	المردود من مخصص التدني في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون
(٢٨,٠٧٧,٩٦٢)	(٢٥,٥٠٨,٦٢٩)	٥٢	ناتج أثر صفقة الاستحواذ
٤٢,٢٠٢	٣,٨٥٣,٧١٢	٢١	مخصصات متنوعة مدفوعة
(٦,٢١١,٦٣٧)	(١٣,٧٦٥,١٢٧)		صافي فوائد مستحقة (القبض) الدفع
(٢,٠٠١,٦١٧)	(٥,١٢٠,٢٥٠)	٣٥	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٦٤,٦٥٠,٩٩٢	٩٩,١٥٤,٦٩٥		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات
(٢١٣,١١٠)	٩٢٤,٥٨٦		الأرصدة مقيدة السحب
(١٨,٩٤٣,٣٨٨)	٣,٥٣٣,٦٨١		أرصدة بنوك مركزية مقيدة السحب
٥,٠٠٠,٠٠٠	٨,٥٤٥,٠٠٠		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٨٢,٨٨٣,٢٩٨		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤٨٤,٦٧٥,٤٣٢)	(٥٨٣,٥٧٥,٢٢٤)		التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالتكلفة المطفأة
(٣,٤٩٥,٥٥٧)	(٤٦,٤٥٩,٨٨٦)		الموجودات الأخرى
٧٠,٨٧١,٤٣٩	٨٣٣,١٦٦,٢٠٣		ودائع العملاء
١٣,٨٢٤,٩٣٤	٨٦,٩٥٥,٨٢٦		التأمينات النقدية
٣,٢٠٦,١٤١	٥,٦٧٧,٢٦١		مطلوبات أخرى
(١,٠٦٢,٦٩١)	(٢,٤٨٩,٦٩٥)		مخصصات متنوعة مدفوعة
٢٨٧,٠٠٦,٢٨٤	٤٨٨,٣١٥,٧٤٥		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة
(٧,٢٨٢,٧٩٢)	(١٣,٧٧٣,٩٤٧)	٢٢	الضرائب المدفوعة
٢٧٩,٧٢٣,٤٩٢	٤٧٤,٥٤١,٧٩٨		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(١٣٢,٣٦١,٣٢٥)	(٤٨,١٨٩,٧١٨)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٥,٣٢٨,٥١٩	١٣١,٨٨٨,٤٧٥		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٨,١٠٦,٦٤٣	٢٨١,٦٦٨,٧٤٨		النقد المستحوذ عليه من عملية الاندماج
(٣٩,٠٨٩,٨١٨)	(١,١٦١,٩٦٤,٩٨١)		شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٢١,٧٨٦,٠٥٧	٢٧٣,٥٣١,٠٢٦		بيع استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٢,٥٩٩,٦٢١	٢٥٨,٢٨٧,٩٥٥		التغير في الموجودات المالية المرهونة
(١٨,٠١٧,٩٥١)	(٢,٦٨٤,٠٨٣)		شراء ممتلكات ومعدات
(١,٠٢٨,٥٥٥)	(٣٣,٠٣٣,٩٥٥)		شراء موجودات غير ملموسة
(٢٩٣,٦٥٨,٨٠٩)	(٣١٨,٤٩٦,٥٣٣)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
١٩,٠١٦٣,٧٢٨	٢٨٥,٩٢٧,٩٠١		المتحصل من الأموال المقترضة
(١١٢,٨٨٠,٢٣٦)	(٩٧,٥٦٢,٧٧٥)		تسديد الأموال المقترضة
(١,٨٠٨,٤٤٩)	(١٣,١٨٧,٤٠٠)		الالتزامات المسددة خلال السنة
٥,١٠٩,٤٠٦	-		أسهم خزينة
-	٦٨,١٦٢,٨٧٨	٢٥ و ١	علوة إصدار
-	٧,٩٠٠,٠٠٠	٢٤	سندات دائمة
-	(٢,١٠٥,٩٢٢)		المصاريف الخاصة المتعلقة بإصدار سندات دائمة بها يعد استبعاد أثر الضريبة
-	(٢,٥٠٨,٢٣٣)		فوائد السندات الدائمة بعد استبعاد أثر الضريبة
-	٦٣,٠٣٧,١٢١		زيادة رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
-	(٢,١٤٨,٩٨٣)		المصاريف المتعلقة بزيادة رأس المال بعد استبعاد أثر الضريبة
١,٨٠٨,٤٤٩	(٢,٥٢٦,٩١٠)		دفعات التزام عقود تأجيلية
(٢٧,٧٠٥,٢٥٣)	(٢٩,٦٩٤,٦٣٦)		توزيعات أرباح نقدية
٥٤,٦٨٧,٦٤٥	٣٤,٠١٩٧,٣٧١		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
٤,٧٥٢,٣٢٨	٤٩٦,٢٤٢,٦٣٦		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٢,٠٠١,٦١٧	٥,١٢٠,٢٥٠		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٦٣,٠٣٢,٦٤٩	٣,٥٧٨,٥٩٤		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣,٥٧٨,٥٩٤	٨,٧١٤,٤٨٠	٤١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة



القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق مساهمي البنك	أرباح محوذة*	إحتياطي القيمة العادلة	مروفات ترجمة عملات أجنبية	أسهم خريزة	إحتياطي قانوني	سندات دائمة	علاوة إصدار	رأس المال المصرح به والمحفوع والمخفوع	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٩٢,١٥٠,١٣٧	٢٩,١٤٠,٢٠٤	٣٦٣,٠١٠,١٧١	٣٥٧,٧٣٧,٨٤٣	٨١٣,١٢٠	(١٦,٣٨٧,٣٨٧)	-	٥٦,١١٤,٦١٨	-	٧٠,٩٤٧	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٩,٥٧٠,١١٧	٣٧٩,٩٧٤	٣٦١,١٧٢,٣١٧	٨٦٦,١٤٣	-	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
(٢٢,٠٩٦,٣٦٨)	(٣,٠٠٠,٧٧٠)	(١,٧٠٧,٨٥٢)	-	(١,٧٠٨,٥٦٨)	-	-	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - ادوات الدين
١,٩٢٠,٧٣٨	-	١,٩٢٠,٧٣٨	-	١,٩٢٠,٧٣٨	-	-	-	-	-	-	خسارة بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مقفولة لعائمة الدخل
٦٧,٥٤٠	٣٠,١٠٩	١٢٦,٦٤٩	-	١٢٦,٦٤٩	-	-	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية
٩,٨٢٩,١٠٧	٣٧٣,٢٠٣	١٠,٢٠٢,٣١٠	٨٦٦,١٤٣	٢٧٦,٤٤١	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
٧,٠٦٦,٧٦٠	-	٧,٠٦٦,٧٦٠	(٢,١٥٦)	-	-	-	-	٧,٠٩٠,٠٠٠	-	-	المحول الى الربح المحوذة من خسائر بيع أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيصاح ٧ و ٢٩)
٧,٠٦٦,٧٦٠	-	٧,٠٦٦,٧٦٠	(٢,١٥٦)	-	-	-	-	٧,٠٩٠,٠٠٠	-	-	إصدار سندات دائمة والمصاريف الخاصة بها بعد استبعاد أثر الضريبة (إيصاح ٢٤)
(٢,٥٠٨,٢٣٣)	-	(٢,٥٠٨,٢٣٣)	(٢,٥٠٨,٢٣٣)	-	-	-	-	-	٧٨,١٦٢,٨٧٨	٦٣,٠٣٧,١٢١	فوائد السندات الدائمة بعد استبعاد أثر الضريبة (إيصاح ٢٤)
١٢٩,٠٥١,١١٦	-	١٢٩,٠٥١,١١٦	(١٧٦,٧٤٨)	-	-	-	-	-	٧٨,١٦٢,٨٧٨	٦٣,٠٣٧,١٢١	زيادة رأس المال و المصاريف المتعلقة بها بعد استبعاد أثر الضريبة المحول الى الاحتياطيات
-	-	-	(٣٦٦)	-	-	-	٦,٢٦,٩٣٤	-	-	-	المحور الى الاحتياطيات
٢,٣٧٩,٥٢١	١١٥,٧٥١	٢,٣٧٩,٥٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	حقوق غير المسيطرين شركات تابعة
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	حقوق موزعة (إيصاح رقم ٢٦)
٥٥٤,٠٠٠	٣٥٠,٢٥١	١٠٣,٧٤٣	٧٤,٣١٦	٦٣١,٠٧٧	(٨١٧,٣٥٦)	-	١٠٥,٥٥٠	-	٧٨,٨٧٢,٣٠٥	٢٦٣,٣٧,١٢١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق مساهمي البنك	أرباح محدرة*	احتياطي القيمة العادلة	مفوقات ترجمة عملة أجنبية	أسهم خيرية	احتياطي قانوني	سندات دائمة	علاوة اصدار	رأس المال المصنوع والمكتتب به والمحفوف	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٥٥,٦٨٧,٣١٠	٤٨,٣٢٤,٢٣٣	٣٠٧,٣٦٣,٠٧٧	٧٨,٠٩٦,٤٧٩	٣,٦١٩,٠٢٩	(١٦,٥٤٠,٨٣٧)	(٢,٧٠٧,٤٩١)	٤٤,١٨٦,٤٢٥	-	٧,٩٤٧٢	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٦١,٠٠٦,٨٢٤	(١٧,٨٠٦,٥٠٩)	٧٨,٨١٣,٣١٣	٧٨,٨١٣,٣١٣	-	-	-	-	-	-	-	روح السنة
(٢,٩٤٥,٧٣٤)	٢٨٦,٠٣٩	(٣,٦٦١,٧٧٣)	-	(٣,٦٣١,٧٣٣)	-	-	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
(٢١,٠١٩)	-	(٢١,٠١٩)	-	(٢١,٠١٩)	-	-	-	-	-	-	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مقفولة لعائلة الدخل
١,٠١٧,٥٧٥	٥٢٨,٠٣٣	٩٦٤,٧٤٢	-	٩٦٤,٧٤٢	-	-	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- أدوات حقوق الملكية
٥٩,٥٧,٦٤٦	(١٧,٤٦٧,٦٦٧)	٧٦,٥٢٥,٢١٣	٧٨,٨١٣,٣١٣	(٢,٦٨٨,٠٢٠)	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
١,٥٢٧	١,٥٢٧	-	٥١٧,٨٨٩	(٥١٧,٨٨٩)	-	-	-	-	-	-	المحول الى الأرباح المحدرة من أرباح بيع أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٧ و ٢٩)
-	-	-	(١١,٩٢٨,١٩٣)	-	-	-	١١,٩٢٨,١٩٣	-	-	-	المحول الى الاحتياطيات
٥٠١,٩٤٠٦	١,٩٨٧,٦٦٩	٣,١٢١,٧٣٧	٤١٤,٢٤٦	-	-	٢,٧٠٧,٤٩١	-	-	-	-	بيع اسهم خيرية شركات تابعة
(٢٧,٧٠٥,٢٥٢)	(٣,٧٠٥,٢٥٢)	(٢٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	أرباح موزعة (إيضاح رقم ٢٦)
٣٩٢,١٥٠,٦٣٦	٢٩,١٤٠,٥٠٩	٣٦٣,٠١٠,١٤٧	٢٥٤,١٢١,٩١٣	٨١٢,١٢٠	(١٦,٥٤٠,٨٣٧)	-	٥٦,١١٤,٦١٨	-	٧,٩٤٧٢	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

* تتضمن الأرباح المحدرة مبلغ ٣٦,٩١٥,١٧٨ دينار تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ٢٨٤,١٩٣٥ دينار موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية يحظر التصرف بها.

* يشمل رصيد الأرباح المحدرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٩٥٨,٣٣٠ دينار مقابل مبلغ ٩٥٨,٣٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المتعلقة بالتصنيف والقياس، وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحققه.

- يحظر التصرف بمبلغ يوازئ الرصيد السالب للاحتياطي القيمة العادلة من الأرباح المحدرة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

- أصدر البنك المركزي الأردني رقم ١/١٣٥٩/١٠ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ و الخاص بمشروع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والذي تم من خلاله السماح للبنوك بنقل رصيد حساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة لحساب الأرباح المحدرة لتفان أثر تطبيق معيار (٩) على الرصيد الافتتاحي للأرباح المحدرة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨، كما نص التعميم على الديقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة الغير مستغل كرسيد مقيد التصرف به ولا يجوز توزيعه كإرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأي أغراض أخرى إلا بموافقة البنك المركزي الأردني وقد بلغ الرصيد غير المستغل مبلغ ٥٩٣,٨٨٤ دينار.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(١) معلومات عامة

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

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ستة و ثلاثون والشركات التابعة له وهي شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م والمصرف الأهلي العراقي في العراق وشركة صناديق كابيتال انفسست في البحرين وشركة كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة و شركة المال الأردني للتأجير التمويلي.

قام البنك بزيادة رأسماله خلال السنوات السابقة من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار الى ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسملة الاحتياطيات والأرباح المدورة والادكتتاب الخاص.

قام البنك خلال شهر حزيران ٢٠٢٢ بتوقيع اتفاقية مع صندوق الاستثمار السعودي (شريك استراتيجي) ادراجه كأحد مساهمي البنك من خلال دفع مبلغ ١٣١,٢٠٠,٠٠٠ دينار، تم توزيعها كزيادة على رأس المال باصدار اسهم جديدة بقيمة ٦٣,٠٣٧,١٢١ دينار بسعر دينار للسهم ليصبح رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع ٢٦٣,٠٣٧,١٢١ دينار والفرق كعلاوة اصدار بقيمة ٦٨,١٦٢,٨٧٨ دينار.

ان أسهم بنك المال الأردني مدرجة بالكامل في بورصة عمّان - الأردن. كما قام البنك بإصدار سندات دائمة (١ Teir) بقيمة ٧٠,٩٠٠,٠٠٠ دينار (١٠٠ مليون دولار) وهي مدرجة بسوق دبي المالي.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم ٢٣/٢٠٢٣ بتاريخ ٢٣ كانون الثاني ٢٠٢٣ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي الأردني، كما وافق مجلس الادارة على التوصية بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ١٧٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي الأردني.

(٢) السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة (معاً «المجموعة») وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم تعديلها من قبل البنك المركزي الأردني.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم إعماله من قبل البنك المركزي الأردني تتمثل في ما يلي:

١. يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (١٨/٢٠١٣) «تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)» تاريخ ٦ أيلول ٢٠١٨ ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:
 - تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.
 - عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٩/٢٠١٧) تاريخ ١ كانون الأول ٢٠١٩ لكل مرحلة على حدا ويؤخذ الناتج الأشد.
 - في بعض الأحيان قد يطلب البنك المركزي الأردني أخذ مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة إضافية بشكل إجمالي كمحفظة أو مرحلة أو كشكل فردي. كما قد يقوم البنك المركزي الأردني بالسماح للبنك باحتساب مخصص لتعرضات معينة من خلال توزيعها على أكثر من سنة.

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بتصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب مخصص التدني رقم (٩/٢٠١٧) الصادرة بتاريخ ١ كانون الأول ٢٠١٩، تم تصنيف التسهيلات الائتمانية إلى الفئات التالية:

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

وهي التسهيلات الائتمانية التي تحمل أي من الخصائص التالية:

١. الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها، وكذلك لحكومات البلدان التي يوجد للبنوك الأردنية فروع فيها على أن تكون هذه التسهيلات ممنوحة بنفس عملة البلد المضيف.
٢. المضمونة بتأمينات نقدية بنسبة (١٠٪) من الرصيد القائم بأي وقت من الأوقات.
٣. المكفولة بكفالة بنكية مقبولة بنسبة (١٠٪)

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

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بالخصائص التالية:

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



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

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من ما يلي:

١. وجود مستحقات لفترة تزيد عن (٦٠) يوم وتقل عن (٩٠) يوم لأصل التسهيلات الائتمانية و/أو فوائدها.
 ٢. تجاوز رصيد الجاري مدين للسقف المقرر بنسبة (١٠%) فأكثر ولفترة تزيد عن (٦٠) يوم وتقل عن (٩٠) يوم.
 ٣. التسهيلات الائتمانية التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية.
 ٤. التسهيلات الائتمانية مقبولة المخاطر والتي تمت هيكلتها مرتين خلال سنة.
 ٥. التسهيلات الائتمانية التي مضى على تاريخ انتهاء سريانها مدة تزيد عن (٦٠) يوم وتقل عن (٩٠) يوم ولم تُجدد.
- هذا بالإضافة الى شروط اخرى مذكورة بشكل تفصيلي بالتعليمات.

٤) التسهيلات الائتمانية غير العاملة:

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من الصفات التالية:

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

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

٢. الجاري مدين المتجاوز للسقف الممنوح بنسبة (١٠%) فأكثر ولمدة (٩٠) يوم فأكثر.
 ٣. التسهيلات الائتمانية التي مضى على تاريخ انتهاء سريانها مدة (٩٠) يوم فأكثر ولم تجدد.
 ٤. التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأي عميل أعلن إفلاسه أو لأي شركة تم إعلان وضعها تحت التصفية.
 ٥. التسهيلات الائتمانية التي تمت هيكلتها لثلاث مرات خلال سنة.
 ٦. الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة لمدة (٩٠) يوم فأكثر.
 ٧. قيمة الكفالات المدفوعة نيابة عن العملاء ولم تُقيد على حساباتهم ومضى على دفعها (٩٠) يوم فأكثر.
- كما يتم احتساب مخصص تدني على التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات ٢٠٩/٤٧. لهذه الفئة من التسهيلات وفقاً للنسب أعلاه ولمبلغ التسهيلات غير المغطى بضمانات مقبولة خلال السنة الأولى، بينما يتم استكمال احتساب المخصص للمبلغ المغطى بنسبة ٢٥% وعلى مدار أربعة سنوات.

ب. يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة والتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



ج. تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحد ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. كما تم إعتباراً من بداية السنة ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على إستملكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٥/١/٤٠٧٦ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ١٠/١/٢٥١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٠/١/١٣٩٦٧ بتاريخ ٢٥ تشرين اول ٢٠١٩ أقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٠/١/١٦٦٠٧ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أؤد فيه تأجيل إحتساب المخصص حتى نهاية السنة ٢٠٢٠. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٠/١/١٦٢٣٩ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠٢٠ يتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (٥%) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠%) من تلك العقارات مع نهاية السنة ٢٠٢٣. وهذا وبموجب تعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٠/٣/١٣٢٤٦ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ أقر فيه تمديد العمل مرة أخرى بالتعميم ١٠/١/٢٥١٠ وهو بتأجيل احتساب اقتطاع المخصصات لعام واحد وتأجيل العمل بالتعميم رقم ١٠/١/١٦٦٠٧ لغاية عام ٢٠٢٢، بناءً على التعميم الوارد من البنك المركزي الأردني رقم ١٠/٣/١٦٢٣٤ فقد تقرر إلغاء العمل بالبند(ثانياً) من التعميم رقم (١٠/١/٤٠٧٦) تاريخ ١٤/٣/٢٧ و المتعلق بطلب اقتطاع مخصص مقابل العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته، وبناءً على ما جاء بالتعميم فقد نص على ضرورة الإبقاء على المخصصات المرصودة ازاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل اي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

د. يتم تصنيف بعض البنود وعرضها في قائمة المركز المالي الموحدة، وقائمة الدخل الموحدة، وقائمة التدفقات النقدية الموحدة والإفصاحات المتعلقة بها، مثل التسهيلات الائتمانية، والفوائد المعلقة، وخسائر الائتمان المتوقعة، و الإستثمارات ومستويات القيمة العادلة وتصنيف القطاعات والإفصاحات المتعلقة بالمخاطر وغيرها، والإفصاح عنها وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني وتعليماته وإرشاداته المعممة التي قد لا تتضمن جميع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية مثل المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام ٧ و ٩ و ١٣.

هـ. تم عرض الإفصاحات حول القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للتعليمات الصادرة والنماذج المطلوبة من قبل البنك المركزي الأردني.

• قد يتم إحتساب مخصصات إضافية في القوائم المالية الموحدة مقابل بعض الإستثمارات الخارجية للبنك في بعض الدول المجاورة بناءً على طلب البنك المركزي الأردني.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

يتم إحتساب مخصصات إضافية في البيانات المالية المنفصلة مقابل بعض الإستثمارات الخارجية للبنك في بعض الدول المجاورة.

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

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بإستثناء أثر تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢٢ والواردة في الإيضاح (٣ - أ و ٣ - ب)

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المنفصلة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بإستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ والواردة في الإيضاح (٣ - أ و ٣ - ب)

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



(١-٢) أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

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

١. شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م، وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ١٦ أيار ٢٠٠٥.
٢. المصرف الأهلي العراقي / العراق وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ٦١,٨٥٪ في رأسماله المدفوع والبالغ ٢٥ مليار دينار عراقي أي ما يعادل ١٤٨,٩٤٩,٥٨٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. يقوم المصرف بكافة الأعمال المصرفية التجارية. قام البنك بتملك المصرف بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٠٥.
٣. شركة صندوق البحرين الاستثماري وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها البالغ ١,٠٠٠ دينار بحريني أي ما يعادل ١,٨٨٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، وتهدف إلى تملك الصناديق الاستثمارية المنوي تأسيسها في مملكة البحرين ولم تباشر أعمالها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.
٤. شركة كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها البالغ ٢٥,٠٠٠ دولار أمريكي أي ما يعادل ١٧٧,٢٥٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، تقوم الشركة بأعمال الاستشارات المالية، تأسست الشركة بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٥. جاري العمل على تحديث رخصة المزاولة الخاصة بها لتتمكن من ادارة اموال واستشارات العملاء.
٥. شركة المال الأردنية للتأجير التمويلي المحدودة وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها البالغ ٨,٠٠٩,٤٨١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، تقوم الشركة بأعمال التأجير التمويلي وهي شركة قام البنك بإستملكها من بنك سوستيه جنرال الأردن خلال سنة ٢٠٢٢ عندما قام بإستملك بنك سوستيه جنرال الأردن و أعماله خلال سنة ٢٠٢٢.

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

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

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

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



(٢-٢) معلومات القطاعات

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

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

(٣-٢) 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 الدخل الموحدة في «صافي إيرادات الفوائد» كـ «إيرادات فوائد» و «مصرفات فوائد» في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة.

معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرّة 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 ائتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً (المرحلة الثالثة) يتم الاستمرار باحتساب الفوائد عليها وتعليقها خلال نفس الفترة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو تم الاستحواذ عليها وهي متدنية إئتمانياً، فإن معدل الفائدة الفعال يعكس الخسائر الإئتمانية المتوقعة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة استلامها من الأصل المالي.

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

(٤-٢) 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 الدخل الموحدة للبنك العمولات المفروضة على خدمة القرض، وعمولات عدم الاستخدام المتعلقة بالتزامات القروض عندما يكون من غير المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب محدد للإقراض وعمولات التمويل المشترك للقروض.

تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات لعقود مع العملاء التي ينتج عنها اعتراف بأدوات مالية قد يكون جزء منها ذا صلة بالمعيار الدولي 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).

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



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

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

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

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

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 الدخل». ومع ذلك، وفيما يتعلق بعلاقات التحوط بالقيمة العادلة المخصصة والفعالة، تُعرض المكاسب والخسائر على أداة التحوط في نفس البند في قائمة الدخل الموحدة كبنء متحوط له. وبخصوص التدفقات النقدية المعيّنة والفعالة وعلاقات محاسبة التحوط بشأن صافي الإستثمار، تدرج أرباح وخسائر أداة التحوط، بما في ذلك أي عدم فعالية تحوطية مدرجة في قائمة الدخل الموحدة، في نفس البند كبنء متحوط له يؤثر على قائمة الدخل الموحدة.

(٧-٢) 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 الدخل الموحدة على تصنيف وقياس الإستثمار في الأسهم، أي:

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



(٨-٢) الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

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

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإيعتراف 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 الإيعتراف 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 الإيعتراف الأولي، سيتم اخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الدخل الموحدة على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام او عند الغاء الاعتراف من تلك الاداء.

(٩-٢) الموجودات المالية

(أ) الإيعتراف المبدئي

يتم الإيعتراف 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 مبدئيًا بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



(ب) 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 كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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 الدخل.

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

- يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار 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 الدخل إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو خفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

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

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

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

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



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

(د) 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 ؛ و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

عند 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 الدخل 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 الدخل الموحدة بل يتم تحويلها مباشرة إلى الأرباح المدورة ضمن حقوق الملكية.

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



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

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

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

- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مقدار أو توقيت التدفقات النقدية.
- ميزات الدفع المسبق وامكانية التمديد.
- الشروط التي تحدد مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة.

(و) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي

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

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

(ز) إعادة التصنيف

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



(٢-١) أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

تحدد القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة بالعملية 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 يُعترف بفروقات العملة في قائمة الدخل الموحدة؛ و
- 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 الدخل الموحدة. كما يُعترف بفروقات الصرف الأخرى في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات؛ و
- فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي هي ليست جزءًا من علاقة محاسبية تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف من ربح أو خسارة في قائمة الدخل الموحدة؛
- فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يُعترف بفروقات أسعار الصرف في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.

(٢-١١) خيار القيمة العادلة

يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف الأولي بها حتى إذا لم يتم اقتناء الأدوات المالية أو 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 الغاء أو تخفيض بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي.
- إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءًا من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة، وفقًا لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار؛ أو
- 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 الدخل أثناء الاحتفاظ بها أو إصدارها. يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة مع إدراج أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار.

(٢-١٢) التدني

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

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية.

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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهرًا بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى ؛ أو
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة الحياة، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

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

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

بالنسبة للسقوف غير المستغلة، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا قام المقرض 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.

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

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

يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (١٨ / ١٣٢) «تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)» تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.

عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٩ / ٤٧٢) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



الموجودات المالية المتدنية ائتمانيا

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

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

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

يعتبر القرض قد تدنى ائتمانياً عند منح المقترض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، فإن خطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض إنخفاضاً كبيراً، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني. وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح، يعتبر الأصل قد تدنى 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) يومًا أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (٩٠) يومًا من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة.

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية ائتمانياً

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

تعريف التخلف في السداد

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد:

- تخلف المقترض عن السداد لأكثر من ٩٠ يومًا بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى البنك ؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المقترض 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 حدًا محددًا أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.

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

يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

- يتم تحويل التسهيلات الائتمانية والفوائد المعلقة الخاصة بها والمغطاة بمخصصات بالكامل خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.
- يتم قيد الفوائد المعلقة للحسابات المقام عليها قضايا خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية وإلتزامات 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. نتيجةً لذلك، يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية وإلتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لإنخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



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

بالنسبة إلى تمويل الشركات، تشمل المعلومات الإستشرافية الآفاق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للبنك، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحليين 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 ائتمان داخلية ذات صلة بناء على جودتها الائتمانية. وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة:

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

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

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج احتمالية التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك، لا يزال البنك ينظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة. وفيما يتعلق بالإقراض للشركات، فإن هناك تركيز خاص على الأصول التي تشملها «قائمة المراقبة» حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هناك مخاوف حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. وبشأن إقراض 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 مقارنةً بأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أعلى.

وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من ٣٠ يومًا، 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.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



(١٣-٢) تعديل وإلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

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

يقوم البنك بإعادة التفاوض على القروض مع العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد. يتم 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 التقصير قد حدث بالفعل ومن المتوقع أن يتمكن المقترض من الوفاء بالشروط المعدلة. تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد فترة استحقاق القرض، التغييرات في توقيت التدفقات النقدية للقرض (تسديد الأصل والفائدة)، تخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الأصل والإعفاء من الفائدة) وتعديلات التعهدات. ينتهج البنك سياسة انتظار وتطبيق على إقراض الشركات والأفراد.

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

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

في حالة إلغاء الإعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الإعتراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ. إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند إلغاء الإعتراف. سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة (١٢) شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد نشأ متدني ائتمانياً. ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها 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 الإعتراف، 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.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للبنك، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الإعتراف، فإن تقدير احتمالية عدم السداد يعكس مدى قدرة البنك على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة خبرات البنك السابقة من إجراءات التحمل المماثلة، وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية، بما في ذلك أداء الدفع للمقترض في ظل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعًا عند الإعتراف الأولي، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعه مدى الحياة. وعمومًا، 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 الإعتراف بالأصل المالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر وعوائد ملكية الموجودات إلى طرف آخر. أما في حالة عدم قيام البنك بالتحويل أو الإحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول، يقوم البنك بالإعتراف بحصته المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقعة دفعها. أما في حالة إحتفاظ البنك بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري، فإن البنك يستمر بالإعتراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة.

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

(٢-١٤) 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 الدخل الموحدة عند استردادها.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



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

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

(١٦-٢) القروض والسلف

تتضمن «القروض والسلف» المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ما يلي:

- القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ والتي يتم قياسها مبدئيًا بالقيمة العادلة مضافًا إليها تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، ولاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة
- القروض والسلف التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو المحددة على أنها على القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل؛ يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات المعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة

(١٧-٢) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

(١٨-٢) أدوات حقوق الملكية

أ) 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 من رأس المال أو الاحتياطي أو الأرباح المدورة.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



ب) اسهم الخزينة

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

ج) أدوات مركبة

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

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

د) السندات الدائمة

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

(١٩-٢) المطلوبات المالية

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

أ) المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



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

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

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

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

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

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

(ب) مطلوبات مالية أخرى

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى، بما في ذلك الودائع والقروض، 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 يخضم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدره خلال العمر المتوقع للإلتزام المالي، أو، عند الاقتضاء، فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي. للحصول على تفاصيل حول معدل الفائدة الفعال، انظر «صافي إيرادات الفوائد» أعلا.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



ج) إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

٢-٢) الأدوات المالية المشتقة

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

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي. يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في قائمة الدخل على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في قائمة الدخل على طبيعة علاقة التحوط. يحدد البنك بعض المشتقات إما كتحوطات القيمة العادلة للأصول أو للمطلوبات المعترف بها أو لإلتزامات الشركة (تحوطات القيمة العادلة) أو تحوطات معاملات التنبؤ المحتملة أو تحوطات مخاطر العملات الأجنبية للإلتزامات 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) شهراً ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال (١٢) شهراً. كما تُعرض المشتقات الأخرى كأصول متداولة أو مطلوبات متداولة.

٢١-٢) المشتقات المتضمنة

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

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



(٢٢-٢) عقود الضمان المالي

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

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

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

تُعرض عقود الضمان المالي غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كمخصصات في قائمة المركز المالي المودد ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.

لم يحدد البنك أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

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

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

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

تُعرض الإلتزامات بتوفير قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كمخصصات في قائمة المركز المالي المودد ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.

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

(٢٤-٢) المشتقات المالية

أ) مشتقات مالية للمتاجرة

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



ب) محاسبة التحوط

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

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

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

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

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

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

في بعض علاقات التحوط، يستبعد البنك من التحديد العنصر 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.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



ج) التحوطات بالقيمة العادلة

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

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

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

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

د) تحوطات التدفق النقدي

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

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

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



ه) 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 للعملية الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

(٢٥-٢) التقاص

يتم اجراء تقاص 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 التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

(٢٦-٢) حسابات مداره لصالح العملاء

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

(٢٧-٢) 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 بفضّل 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 القوائم المالية الموحدة وفق تلك الأسس، وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة ولسيت قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦).

إضافة إلى ذلك، 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:

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



(٢٨-٢) المخصصات

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

(٢٩-٢) منافع الموظفين

منافع الموظف قصيرة الأجل

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

منافع الموظف الأخرى طويلة الأجل

صافي إلتزامات البنك فيما يتعلق بمنافع الموظف هي مبلغ المنافع المستقبلية التي حصل عليها الموظفين نظير خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة. يتم خصم تلك المنافع لتحديد قيمتها الحالية. يتم إثبات إعادة القياس في قائمة الدخل الموحدة في الفترة التي نشأت فيها.

(٣٠-٢) ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



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

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

(٣٢-٢) الموجودات المالية المرهونة

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

(٣٣-٢) عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



(٣٤-٢) الممتلكات والمعدات

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

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

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

يتم مراجعة العمر 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 او عندما لايعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

(٣٥-٢) الموجودات غير الملموسة

(أ) الشهرة

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

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

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



ب) موجودات غير الملموسة الاخرى

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

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

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

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

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

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

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

(٣٦-٢) التدني في الموجودات الغير المالية

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

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

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

يتم تسجيل كافة خسائر التدني في قائمة الدخل الموحدة

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



(٣٧-٢) العملات الأجنبية

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

يتم إعداد القوائم المالية المنفصلة للشركات التابعة للبنك، وتُعرض القوائم المالية المنفصلة لكل شركة من المجموعة بعملة الوظيفة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها. تُسجل المعاملات بعملة غير عملتها الوظيفية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ تلك المعاملات. وفي تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات 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 الدخل الموحدة في الفترة التي تنشأ فيها باستثناء:

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

ومن أجل عرض القوائم المالية الموحدة، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. كما تحول الايرادات 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 الموحدة وتجمع في بند منفصل لحقوق الملكية.

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

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



(٣٨-٢) عقود الإيجار

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

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

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

البنك كمستأجر

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

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

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

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

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

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

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



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

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

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة:

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

البنك كمؤجر

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

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

(٣٩-٢) النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب هذا ولا يتم استبعاد الاحتياطي النقدي الإلزامي لدى البنك المركزي اللاردني من النقد وما في حكمه

(٤-٢) الربح للسهم

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



(٣) التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

أ- المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي تم تطبيقها من قبل المجموعة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٢٢:

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦، «الممتلكات والآلات والمعدات»: تمنع المنشأه من خصم المبالغ المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء قيام الشركة بإعداد الأصل للاستخدام المقصود من تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات. كما يوضح أنه يجب المنشأه «اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل صحيح» عند التقييم الأداء الفني للأصل علماً بأن أداء الأصل المادي غير صلة بهذا التقييم. ويجب على المنشآت أن تفصح بشكل منفصل عن مبالغ العائدات والتكاليف المتعلقة بالبنود المنتجة والتي ليست من مخرجات الأنشطة العادية للمنشأة.	تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣، «اندماج الأعمال»: تحديث مراجع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ المتعلق بمفاهيم إطار العمل لإعداد التقارير المالية بالإضافة الى استثناء الاعتراف بالمطلوبات والالتزامات المحتملة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ «المخصصات والالتزامات والأصول المحتملة» والتفسير رقم ٢١ «الرسوم». تؤكد التعديلات أيضاً أنه لا ينبغي الاعتراف بالموجودات المحتملة في تاريخ الاستحواذ.	أول كانون الثاني ٢٠٢٢
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧، «المخصصات والمطلوبات والأصول المحتملة»: يوضح أن التكاليف المباشرة للوفاء بالعقد تشمل كلاً من التكاليف الإضافية للوفاء بالعقد وتخصيص التكاليف الأخرى المرتبطة مباشرة بتنفيذ العقود قبل الاعتراف بمخصص منفصل للعقد المحمل بخسارة، تعترف المنشأة بأي خسارة انخفاض حدثت على الأصول المستخدمة في تنفيذ العقد.	أول كانون الثاني ٢٠٢٢
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، «الأدوات المالية»: يوضح الرسوم التي يجب تضمينها في اختبار ١٠٪ لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية	أول كانون الثاني ٢٠٢٢

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ «عقود الإيجار»: تعديل المثال التوضيحي رقم ١٣ لإزالة المثال التوضيحي للمدفوعات من المؤجر فيما يتعلق بتحسينات العقارات المستأجرة، لإزالة أي لبس حول معالجة حوافز الإيجار.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١، «التطبيق لأول مرة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية»: يسمح للشركات التي قامت بقياس أصولها ومطلوباتها بالمبالغ الدفترية المسجلة في دفاتر الشركة الأم بقياس أي فروق تراكمية في الترجمة باستخدام المبالغ المبلغ عنها من قبل الشركة الأم. سينطبق هذا التعديل أيضاً على الشركات الحليقة والمشاريع المشتركة التي حصلت على نفس الإعفاء من المعيار الدولي للتقارير المالية ١

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١، «الزراعة»: حذف مطلب المنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة بموجب معيار المحاسبة الدولي ٤١. ويهدف هذا التعديل إلى التوافق مع متطلبات المعيار لخصم التدفقات النقدية على أساس ما بعد الضريبة.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



ب- المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

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

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

<p>المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ «عقود التأمين» - في ايار ٢٠١٧ أصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ «عقود التأمين» و يحل المعيار الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤.</p>	<p>تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣</p>
<p>التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، «عرض القوائم المالية» تصنيف المطلوبات - توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، «عرض القوائم المالية» أن المطلوبات تصنف إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق المتوفرة في نهاية فترة المالية، لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد نهاية فترة المالية (على سبيل المثال، تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى «تسوية» التزام.</p> <p>من الممكن أن تؤثر هذه التعديلات على تصنيف المطلوبات المالية، وخاصة بالنسبة للمنشآت التي نظرت سابقاً في نوايا الإدارة لتحديد التصنيف والنسبة لبعض المطلوبات التي يمكن تحويلها إلى حقوق ملكية حيث يجب تطبيقها بأثر رجعي وفقاً للمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ «السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء».</p>	<p>أول كانون الثاني ٢٠٢٣</p>
<p>الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ليطالب من المنشآت الإفصاح عن السياسات المحاسبية ذات القيمة الجوهرية وليس عن سياساتها المحاسبية الهامة.</p> <p>وتوضح كذلك أن معلومات السياسة المحاسبية غير الجوهرية لا تحتاج إلى الإفصاح عنها. إذا تم الإفصاح عنها، فلا ينبغي أن تؤثر على المعلومات المحاسبية الجوهرية. لدعم هذا التعديل، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً بتعديل بيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية للتقارير المالية «إصدار أحكام جوهرية لتوفير إرشادات حول كيفية تطبيق مفهوم الأهمية النسبية على عمليات الإفصاح عن السياسة المحاسبية».</p>	<p>أول كانون الثاني ٢٠٢٣</p>
<p>تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ «السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء» كيف يجب على الشركات التمييز بين التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية. يعتبر التمييز مهماً، لأن التغييرات في التقديرات المحاسبية يتم تطبيقها بأثر مستقبلي على المعاملات المستقبلية والأحداث المستقبلية الأخرى، ولكن يتم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية بشكل عام بأثر رجعي على المعاملات السابقة والأحداث الماضية الأخرى وكذلك الفترة الحالية.</p>	<p>أول كانون الثاني ٢٠٢٣</p>
<p>الموجودات الضريبية المؤجلة والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢</p>	<p>أول كانون الثاني ٢٠٢٣</p>

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي عند الاعتراف الأولي تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة الخاضعة للاقتطاع والخاضعة للضريبة. ستنطبق عادةً على المعاملات مثل عقود إيجار المستأجرين والتزامات إنهاء الخدمة وستتطلب الاعتراف بموجودات ومطلوبات ضريبية مؤجلة إضافية.

يجب تطبيق هذا التعديل على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، يجب على المنشآت الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة (إلى الحد الذي يحتمل معه إمكانية استخدامها) ومطلوبات الضرائب المؤجلة في بداية أقرب فترة مقارنة لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخضم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:

- حق استخدام الأصول والتزامات الإيجار،
- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الموجودات ذات الصلة.

يتم الاعتراف بالتأثير التراكمي لإثبات هذه التعديلات في الأرباح المدورة، أو في عنصر آخر من حقوق الملكية حسب الاقتضاء.

لم يتطرق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ سابقاً إلى كيفية حساب الآثار الضريبية لعقود الإيجار في قائمة المركز المالي والمعاملات المماثلة، واعتبرت الأساليب المختلفة مقبولة. قد تكون بعض الشركات قد أدرجت بالفعل مثل هذه المعاملات بما يتفق مع المتطلبات الجديدة. لن تتأثر هذه الشركات بالتعديلات.

بيع أو المساهمة في الأصول بين مستثمر وشركته التابعة أو مشروع مشترك - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨

أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ للبيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ للاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة.

توضح التعديلات المعالجة المحاسبية للمبيعات أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركته التابعة أو المشاريع المشتركة. وهي تؤكد أن المعالجة المحاسبية تعتمد على ما إذا كانت الأصول غير النقدية المباعة أو المساهمة في شركة تابعة أو مشروع مشترك تشكل «نشاطاً تجارياً» (على النحو المحدد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ «اندماج الأعمال»)

(٤) الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراضات بشكل دوري، ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



في اعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

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 الدخل الموحدة للسنة.

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

الموجودات الغير مالية التي تظهر بالكلفة

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

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



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 أداؤها، 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 المحتفظ 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. ان التقديرات والمستخدمة من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (الأولى والثانية والثالثة) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٥).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



النماذج والافتراضات المستخدمة

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

(أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



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 مناسبًا. 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، ان معظم خيارات التمديد والإنهاء المحفوظ 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 إنجائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

- 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.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلًا رئيسيًا في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديرًا 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 الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

خصم مدفوعات الإيجار

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



(٥) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٠٨,١٣٠,٧٢٧	١٧٧,٨٨٩,٩٧٥	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
٥٥,٨٠٩,٢٣١	١٨٤,٩١٣,٤٣٥	حسابات جارية وتحت الطلب
١٠٠,٥٠٠,٠٠٠	١٥٤,٢٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٦١,٤٠٠,١٧٤	٢٦٣,٥٥٣,٢٧١	متطلبات الاحتياطي النقدي
٤٢٥,٨٤٠,١٣٢	٧٨٠,٥٥٦,٦٨١	صافي الأرصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الإحتياطي النقدي اللازم لدى البنك المركزي الأردني مبلغ ٢١٦,٩٥٠,٧٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ١٧٠,٢٦٤,٠١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.
- لا يوجد أرصدة تستحق خلال الفترة التي تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.
- بلغت قيمة الاحتياطيات مقيدة السحب لدى البنك المركزي العراقي مبلغ ٤٦,٦٠٢,٤٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ٥٠,١٣٦,١٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وتم استبعادها من النقد ومافي حكمه لأغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.
- لا يوجد خسائر ائتمانية متوقعة محتسبة على النقد و الأرصدة لدى البنوك المركزية كما في كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وفقا لمتطلبات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩).

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٥٥٠,٠٢٧,٧٠٠	-	-	٥٥٠,٠٢٧,٧٠٠
مقبولة المخاطر / عاملة	٢٣٠,٥٢٨,٩٨١	-	-	٢٣٠,٥٢٨,٩٨١
المجموع	٧٨٠,٥٥٦,٦٨١	-	-	٧٨٠,٥٥٦,٦٨١

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٣١٨,٣٠٩,٧٢٨	-	-	٣١٨,٣٠٩,٧٢٨
مقبولة المخاطر / عاملة	١٠٧,٥٣٠,٤٠٤	-	-	١٠٧,٥٣٠,٤٠٤
المجموع	٤٢٥,٨٤٠,١٣٢	-	-	٤٢٥,٨٤٠,١٣٢

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
				دينار	دينار
٤٢٥,٨٤٠,١٣٢	-	-	٤٢٥,٨٤٠,١٣٢	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	
٣٥٨,٢٥٠,٢٣١	-	-	٣٥٨,٢٥٠,٢٣١	الارصدة الجديد خلال السنة	
(٣٩٩,٤٦١,٣٢٨)	-	-	(٣٩٩,٤٦١,٣٢٨)	الأرصدة المسددة	
٣٩٥,٩٢٧,٦٤٦	-	-	٣٩٥,٩٢٧,٦٤٦	ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥٢-ب)	
٧٨٠,٥٥٦,٦٨١	-	-	٧٨٠,٥٥٦,٦٨١	اجمالي الرصيد	

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
				دينار	دينار
٢٩٥,٨٥٣,٥١٧	-	-	٢٩٥,٨٥٣,٥١٧	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	
٢١٦,٩٨٦,٦١٥	-	-	٢١٦,٩٨٦,٦١٥	الارصدة الجديد خلال السنة	
(٨٧,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٨٧,٠٠٠,٠٠٠)	الأرصدة المسددة	
٤٢٥,٨٤٠,١٣٢	-	-	٤٢٥,٨٤٠,١٣٢	اجمالي الرصيد	

(٦) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية			
	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢٥,٩١٧,٥٤٩	١٠٥,١٥٥,٨٧١	٢١٨,١٠٨,٣٠٣	٩٣,٣٥٩,٠٠٤	٧,٨٠٩,٢٤٦	١١,٧٩٦,٨٦٧	حسابات جارية
٨٦,٦٩٨,٢٠٢	١١٤,٩٧٥,٤٢٧	٢٢,٤٥٠,٧٥٢	-	٦٤,٢٤٧,٤٥٠	١١٤,٩٧٥,٤٢٧	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر
(٦٩,٠٢٠)	(٧٦,٨٨٧)	(٦٩,٠٢٠)	(٧٦,٨٨٧)	-	-	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣١٢,٥٤٦,٧٣١	٢٢٠,٠٥٤,٤١١	٢٤٠,٤٩٠,٠٣٥	٩٣,٢٨٢,١١٧	٧٢,٠٥٦,٦٩٦	١٢٦,٧٧٢,٢٩٤	المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ١.٢,٤٥١,٠٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ٢٤١,٩٥٢,٩٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.
- بلغت قيمة الأرصدة مقيدة السحب مبلغ ٥,٤٢١,٩٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ٦,٣١٩,٨٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ويتم استبعادها من النقد وما في حكمه لاغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٣,٨٦٤,٠٨٨	-	-	٦٣,٨٦٤,٠٨٨	متدنية المخاطر / عاملة
١٥٦,٢٦٧,٢١٠	٦٨,٩٤٩	١,٩٣٦,٨٣٣	١٥٤,٢٦١,٤٢٨	مقبولة المخاطر / عاملة
٢٢٠,١٣١,٢٩٨	٦٨,٩٤٩	١,٩٣٦,٨٣٣	٢١٨,١٢٥,٥١٦	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢٠,١٥٨,٩٤٥	-	-	٢٢٠,١٥٨,٩٤٥	متدنية المخاطر / عاملة
٩٢,٤٥٦,٨٠٦	٦٩,٠٢٠	١٧,٥٨٤	٩٢,٣٧٠,٢٠٢	مقبولة المخاطر / عاملة
٣١٢,٦١٥,٧٥١	٦٩,٠٢٠	١٧,٥٨٤	٣١٢,٥٢٩,١٤٧	المجموع

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

افصاح الحركة على اجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢					
المجموع	الأرصدة المشتراة متدنية القيمة POCI	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣١٢,٦١٥,٧٥١	-	٦٩,٠٢٠	١٧,٥٨٤	٣١٢,٥٢٩,١٤٧	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٠,٠٦٩,٠١٦	-	-	١,٩٥١,١٥١	٥٨,١١٧,٨٦٥	الارصدة الجديدة خلال السنة
(١٦٩,٦٢٢,٩٧٥)	-	(٧١)	-	(١٦٩,٦٢٢,٩٠٤)	الأرصدة المسددة
٣٩,٣٦٢,١٠١	-	-	-	٣٩,٣٦٢,١٠١	ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥٢-ب)
٢٤٢,٤٢٣,٨٩٣	-	٦٨,٩٤٩	١,٩٦٨,٧٣٥	٢٤٠,٣٨٦,٢٠٩	اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
المجموع	الأرصدة المشتراة متدنية القيمة POCI	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٢,٦٠٦,٢٢١	-	٦٩,٠٩١	٢٠,٨٠٦	١٤٢,٥١٦,٣٢٤	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٨٧,٣٢٠,٨٠٠	-	.	.	١٨٧,٣٢٠,٨٠٠	الارصدة الجديدة خلال السنة
(١٧,٣١١,٢٧٠)	-	(٧١)	(٣,٢٢٢)	(١٧,٣٠٧,٩٧٧)	الأرصدة المسددة
٣١٢,٦١٥,٧٥١	-	٦٩,٠٢٠	١٧,٥٨٤	٣١٢,٥٢٩,١٤٧	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٩,٠٢٠	٦٩,٠٢٠	-	-	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
(٢,٧٦٢)	(٧١)	(٢٣,٩٦٤)	(٢,٦٩١)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
٦٦,٢٥٨	٦٨,٩٤٩	(٢٣,٩٦٤)	(٢,٦٩١)	اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٨,٩٥٦	٦٨,٩٥٦	-	-	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٤	٦٤	-	-	خسارة التدني على الارصدة الجديدة خلال السنة
٦٩,٠٢٠	٦٩,٠٢٠	-	-	اجمالي الرصيد

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣١٢,٦١٥,٧٥١	٦٩,٠٢٠	١٧,٥٨٤	٣١٢,٥٢٩,١٤٧	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٠,٠٦٩,٠١٦	-	١,٩٥١,١٥١	٥٨,١١٧,٨٦٥	الارصدة الجديد خلال السنة
(١٩١,٩٥٠,١٦٣)	(٧١)	(٢٢,٣٢٧,١٨٨)	(١٦٩,٦٢٢,٩٠٤)	الأرصدة المسددة
٣٩,٣٩٦,٦٩٤	-	٢٢,٢٩٥,٢٨٦	١٧,١٠١,٤٠٨	ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥٢-ب)
٢٢٠,١٣١,٢٩٨	٦٨,٩٤٩	١,٩٣٦,٨٣٣	٢١٨,١٢٥,٥١٦	اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٢,٦٠٦,٢٢١	٦٩,٠٩١	٢٠,٨٠٦	١٤٢,٥١٦,٣٢٤	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٨٧,٣٢٠,٨٠٠	-	-	١٨٧,٣٢٠,٨٠٠	الارصدة الجديد خلال السنة
(١٧,٣١١,٢٧٠)	(٧١)	(٣,٢٢٢)	(١٧,٣٠٧,٩٧٧)	الأرصدة المسددة
٣١٢,٦١٥,٧٥١	٦٩,٠٢٠	١٧,٥٨٤	٣١٢,٥٢٩,١٤٧	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



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

				٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٩,٠٢٠	٦٩,٠٢٠	-	-	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
(٢٦,٧٢٦)	(٧١)	(٢٣,٩٦٤)	(٢,٦٩١)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
٣٤,٥٩٣	-	٣١,٩٠٢	٢,٦٩١	ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥٢-ب)
٧٦,٨٨٧	٦٨,٩٤٩	٧,٩٣٨	-	اجمالي الرصيد

				٣١ كانون الأول ٢٠٢١
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٨,٩٥٦	٦٨,٩٥٦	-	-	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٤	٦٤	-	-	خسارة التدني على الارصدة و الايداعات الجديدة خلال السنة
(١٣)	-	-	(١٣)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
١٣	-	-	١٣	ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥٢-أ)
٦٩,٠٢٠	٦٩,٠٢٠	-	-	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية
دينار	دينار	
١١٨,٣٦٤,٧٠٦	.	سندات خزينة حكومية
٦,٦١٢,٤٠٨	٨,١٨٨,٤٢٦	سندات واسناد قروض شركات
٣٤,٧٢٥,٦٩٠	٣٣,٦٧١,٩٦٤	سندات وأذونات حكومات أخرى
٨,٤٠٨,٢٨٤	١١,٦٧٦,٠٥٤	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
١٦٨,١١١,٠٨٨	٥٣,٥٣٦,٤٤٤	مجموع الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية

٢٠٢١	٢٠٢٢	الموجودات المالية الغير متوفر لها أسعار سوقية
دينار	دينار	
٤,٠٥١,٦٥٥	٣,٢٩٧,١٩٣	سندات خزينة حكومية
٧,٠٦٥,٨٠٠	.	سندات مالية حكومية و بكفالتها
١٦,١٢٨,٦٨٣	٣٩,٨٣٣,٣٥١	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية *
١٦٣,٠٧٠	١٧,١٦٢,٧٩١	صناديق استثمارية
٢٧,٤٠٩,٢٠٨	٦٠,٢٩٣,٣٣٥	مجموع الموجودات المالية الغير متوفر لها أسعار سوقية
(١٩,٤٥٨)	(١٠٣)	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩٥,٥٠٠,٨٣٨	١١٣,٨٢٩,٦٧٦	اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٢٠٢١	٢٠٢٢	تحليل السندات والأذونات
دينار	دينار	
١٧,٠٨٠,٠٨٠	٤٥,١٥٧,٤٨٠	ذات عائد ثابت
١٧,٠٨٠,٠٨٠	٤٥,١٥٧,٤٨٠	المجموع

- * تتضمن الاسهم الغير متداولة مبلغ ٢٠,٩٦٣,٠٧٨ دينار و الذي يمثل نسبة مساهمة المجموعة ١٩,٧٨٪ من رأس المال الشركة الاحترافية للاستثمار العقاري والبالغ ١.٦ مليون دينار أردني بالشراكة مع عدد من البنوك الأردنية وبموافقة البنك المركزي الأردني وتحت اشراف جمعية البنوك بتأسيس الشركة الاحترافية للاستثمار العقاري حيث ان الغرض الرئيسي من تأسيس الشركة هو إدارة الأصول المحجوزة للبنوك في الأردن تم تصنيف هذا الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر حيث لا يوجد تأثير للمجموعة على الشركة حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨.
- بلغت توزيعات الأرباح النقدية مبلغ ٣٦١,٢١٢ دينار وتعود لأسهم شركات يستثمر بها البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ٣٣٧,٢٧٦ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.
- بلغت الخسائر المتحققة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (أدوات دين) مبلغ ١,٩٢٠,٧٣٨ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل أرباح متحققة بمبلغ ٢١,٠١٩ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والتي تم إعادة تصنيفها من خلال قائمة الدخل الموحدة.
- بلغت الخسائر المتحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (ادوات ملكية) مبلغ ٦٩٠,٦٨٨ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل خسائر متحققة بقيمة ٥١٧,٨٨٩ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والتي تم نقلها للأرباح المدورة من خلال قائمة حقوق الملكية.
- لا يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على السندات وأذونات الخزينة الحكومية او المكفولة من الحكومة الاردنية وفقا لمتطلبات البنك المركزي الاردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩).

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
				دينار	دينار
٣,٢٩٧,١٩٣	-	-	٣,٢٩٧,١٩٣	متدنية المخاطر / عاملة	
٤١,٨٦٠,٣٩٠	-	-	٤١,٨٦٠,٣٩٠	مقبولة المخاطر / عاملة	
٤٥,١٥٧,٥٨٣	-	-	٤٥,١٥٧,٥٨٣	المجموع	

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
				دينار	دينار
١٤٧,١٩٧,٥١٨	-	-	١٤٧,١٩٧,٥١٨	متدنية المخاطر / عاملة	
٢٣,٦٢٢,٧٤١	-	-	٢٣,٦٢٢,٧٤١	مقبولة المخاطر / عاملة	
١٧٠,٨٢٠,٢٥٩	-	-	١٧٠,٨٢٠,٢٥٩	المجموع	

افصاح الحركة على اجمالي ادوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
				دينار	دينار
١٧٠,٨٢٠,٢٥٩	-	-	١٧٠,٨٢٠,٢٥٩	رصيد كما في بداية السنة	
٧,٠٢٣,٩٧٤	-	-	٧,٠٢٣,٩٧٤	الاستثمارات الجديدة خلال السنة	
(١٣٢,٦٨٦,٦٥٠)	-	-	(١٣٢,٦٨٦,٦٥٠)	الاستثمارات المسددة	
٤٥,١٥٧,٥٨٣	-	-	٤٥,١٥٧,٥٨٣	اجمالي الرصيد	

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
				دينار	دينار
٦٩,٣٢٢,٠٢٥	-	-	٦٩,٣٢٢,٠٢٥	رصيد كما في بداية السنة	
١١٩,٥٥٧,٩٥٣	-	-	١١٩,٥٥٧,٩٥٣	الاستثمارات الجديدة خلال السنة	
(٢٥,٣٢٨,٥١٩)	-	-	(٢٥,٣٢٨,٥١٩)	الاستثمارات المسددة	
٧,٢٦٨,٨٠٠	-	-	٧,٢٦٨,٨٠٠	ما تم تحويله الى موجودات مالية مرهونة (إيضاح رقم ١١)	
١٧٠,٨٢٠,٢٥٩	-	-	١٧٠,٨٢٠,٢٥٩	اجمالي الرصيد	

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

افصاح الحركة على مخصص ادوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩,٤٥٨	-	-	١٩,٤٥٨	رصيد كما في بداية السنة
١.٣	-	-	١.٣	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(١٩,٤٥٨)	-	-	(١٩,٤٥٨)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المسددة
١.٣	-	-	١.٣	اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤,٩٣١	-	-	٢٤,٩٣١	رصيد كما في بداية السنة
١٩,٤٥٨	-	-	١٩,٤٥٨	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٢٤,٩٣١)	-	-	(٢٤,٩٣١)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المسددة
١٩,٤٥٨	-	-	١٩,٤٥٨	اجمالي الرصيد

(٨) قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١١٢,٥٢٩,٥٠٤	٨٢,٨٨٣,٢٩٨	الرصيد في بداية السنة
(٢٦,٥٨٧,٥٠٠)	(١٣,٢٩٣,٧٥٠)	المسدد من التسهيلات
(٣,٠٥٨,٧٠٦)	-	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
-	(٦٩,٥٨٩,٥٤٨)	ما تم إعادة تصنيفه الى تكلفة مضافة
٨٢,٨٨٣,٢٩٨	-	المجموع

* قامت المجموعه بمنح قرض بقيمه ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار ما يعادل ١.٦,٣٥٠,٠٠٠ دينار بفائده ثابتة قدرها ٥,٧% على فتره سداد خمس سنوات وفتره سماح لسنه واحده حيث بلغ قيمة القرض مبلغ ١١٦,٩٠١,٦٩٠ دولار ما يعادل ٨٢,٨٨٣,٢٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. قررت المجموعه القيام بالتحوط من مخاطر التغير في اسعار الفائده في الاسواق من خلال الدخول بعقود فوائده آجله مع بنك مراسل بشروط تعاقدية مماثله. ونتيجه لهذا التحوط, قام البنك بتصنيف القرض بالقيمه العادله من خلال قائمه الدخل وذلك تماشيا مع تصنيف وقياس اداه التحوط المقابل.

خلال شهر حزيران ٢٠٢٢ قام البنك بإلغاء عقد الفوائد الآجلة مقابل القرض أعلاه , وعليه تم إعادة تصنيف القرض الى محفظة الكلفة المضافة.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



(٩) تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
١٢,٧٠٠,١٦٤	٢٥,٤٩٠,٣٦٢	حسابات جارية مدينة
٥٢٧,٦٧١,٢٤٦	٧٤٢,١٠٤,٤٠٤	قروض وكمبيالات *
١٤,٣٢٠,٦٧٧	٤٣,٢٩٠,٤٨٢	بطاقات الائتمان
٢,٩٠٧٩,٩٠٨	٣١٤,٨٤٣,٥٣٩	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
١١٥,٨٣٠,٧٤٠	٢٥٦,٦٨٢,٧١٠	حسابات جارية مدينة
٩٤٩,٩٣٣,٣٦٢	١,٥٠٧,٢٨٨,٩٦٤	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٢١,٨٤٧,٥١٣	٧٤,٨٣٥,٣٣٩	حسابات جارية مدينة
٢١٦,١٤٩,٧٢٥	٣٠٠,١٦٢,٦٠٨	قروض وكمبيالات *
١١٩,٠٢١,٨١٣	٢٤٨,٠٨٩,٧٥٧	الحكومة والقطاع العام
٢,١٨٧,٠٥٥,١٤٨	٣,٥١٢,٧٨٨,١٦٥	المجموع
٣٥,٣٥٣,٨٥٧	٥٣,١١١,٤٦١	ينزل: فوائد معلقة
١٢٠,٥٥٣,٩٥٣	١٩٥,٠٩٦,٧٩٩	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٠٣١,١٤٧,٣٣٨	٣,٢٦٤,٥٧٩,٩٠٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* تمثل هذه المبالغ صافي الأرصدة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٧٨,٢٤٩,٢٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ١,٤٣٦,٨٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة مبلغ ٢١٩,٣٥٨,٥٨١ دينار أي ما نسبته ٦,٢٤٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ١٤٦,٨٧٥,٨١٥ دينار أي ما نسبته ٦,٧٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٦٦,٢٤٧,١١٩ دينار أي ما نسبته ٤,٨١٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ١١٤,٠٠٤,٦١٦ دينار أي ما نسبته ٥,٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- بلغت قيمة التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة وبكفالتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ١٣٢,١٣١,٤٣٢ دينار مقابل مبلغ ٤٨,٧١٨,٧٥٤ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى

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

المجموع	التسهيلات المشترية متدنية القيمة POCI	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
					دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٠٣٧,٩١٣,٠٠٣	١,٠٩٧,٠٩٦.	٦,٠٨٥,٤٢٩	٨,٠٥٩٦,١٩٩	٨٨٥,٤٨٧,٤١٥	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٧.٩.٠٤٣,١١.	-	٢٦,٦٩٧,٢٥٦	٤٩,٥٢٦,٨٩٦	٦٣٢,٨١٨,٩٥٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات
(٤.١,٧٨٥,٩.٩)	(٤,٣٢٨,٠٦.)	(١٨,٩٦٠,١٧٢)	(٥٨,٣٧٠,٥٦٠)	(٣٢٠,١٢٧,١١٧)	التسهيلات المسددة
-	-	(١٥٠,٧١١)	(٤٥,٥٤١,٦٥٤)	٤٥,٦٩٢,٣٦٥	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(١,٦٣٨,٩٣٩)	٧٧,٨٤٣,٦٨٦	(٧٦,٢.٤,٧٤٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	١٤,٢.٩,٨٢٨	(١١,٤٥١,١.٤)	(٢,٧٥٨,٧٢٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٣٤٩,٥٦٣,٤٩.	٧,٤٦٤,٠٩٧	-	-	٣٤٢,٠٩٩,٣٩٣	ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥٢-ب)
(١٦,٨٤٦,٠٥٠)	-	(١٦,٨٤٦,٠٥٠)	-	-	التسهيلات المعدومة
١,٦٧٧,٨٨٧,٦٤٤	١٤,١.٦,٩٩٧	٦٤,١٦٩,٦٤١	٩٢,٦.٣,٤٦٣	١,٥٠٧,٠٠٧,٥٤٣	اجمالي الرصيد

المجموع	التسهيلات المشترية متدنية القيمة POCI	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
					دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٨٨,٤٩٠,٤٣٤	-	٥٤,٥٢٣,٤٥٤	٨٧,٦.٣,٣٥٥	٦٤٦,٣٦٣,٦٢٥	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٥٩,٠٦٦,١٩٧	-	٦,٠٠٤,٨.٢	٤٣,٧١٠,٧.٢	٣.٩,٣٥٠,٦٩٣	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(٢٤٤,٣٨٢,٤٣٠)	-	(١٠,١٤٥,٠٢٥)	(٤١,٠٥٦,٠٥٢)	(١٩٣,١٨١,٣٥٣)	التسهيلات المسددة
-	-	(٥,٠٠٠)	(١٢,٣٧٤,٠٣٧)	١٢,٣٧٩,٠٣٧	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(١٤)	١٤,٨٦٢,٦٣٤	(١٤,٨٦٢,٦٢٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	١٢,١٠٠,١٥٦	(١١,٨٥٨,٨٨٩)	(٢٤١,٢٦٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٣٦,٦٥٠,٢٦.	١,٠٩٧,٠٩٦.	-	-	١٢٥,٦٧٩,٣٠٠	ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥٢-أ)
(١,٩١١,٤٥٨)	-	(١,٦١٩,٩٤٤)	(٢٩١,٥١٤)	-	التسهيلات المعدومة
١,٠٣٧,٩١٣,٠٠٣	١,٠٩٧,٠٩٦.	٦,٠٨٥,٤٢٩	٨,٠٥٩٦,١٩٩	٨٨٥,٤٨٧,٤١٥	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٦,٥٢٩,٩٥٩	٤٦,٦.٤,٩٩٧	٣,٢٦٤,٨٧١	٦,٦٦٠,٠٩١	الرصيد كما في بداية السنة
٤٦,١٩٥,٢٨٧	٢١,٦٢٨,٠٢٢	٦,٢٧١,٣٥٩	١٨,٢٩٥,٩٠٦	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٤٣,٨.٤,٠.١)	(٢٨,٨٢٨,٩٦١)	(٩,٨١٢,٤٥٣)	(٥,١٦٢,٥٨٧)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	(١١.)	(٥٥٩,١٢١)	٥٥٩,٢٣١	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٧,٥٣٠,٦٢٩	(٧,٥٣٠,٦٢٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٣٧٠,٩٤٣	(٥٩٨)	(٣٧٠,٣٤٥)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٧,٢٢٤,٤.١)	(٧,٢٢٤,٤.١)	-	-	التسهيلات المعدومة
٥١,٦٩٦,٨٤٤	٣٢,٥٥٠,٤٩٠	٦,٦٩٤,٦٨٧	١٢,٤٥١,٦٦٧	اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٠,٥٦١,٧٢٥	٣٠,٨٤٨,٥٨٢	٥,٦٦٥,٧٤٩	٤,٠٤٧,٣٩٤	الرصيد كما في بداية السنة
٣١,٩٠١,٤٩٣	٢٢,٧٠١,٨٠٩	٢,٦٤٣,٨٦٥	٦,٥٥٥,٨١٩	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(١٤,٦١٨,١٧٥)	(٥,٩٢٢,٩٠٤)	(٤,٧٤٦,٢٩١)	(٣,٩٤٨,٩٨٠)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(١٩١,٤٤٩)	١٩١,٤٤٩	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	١٨٥,٥٩١	(١٨٥,٥٩١)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	١,٠٨٠	(١,٠٨٠)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(١,٣١٥,٠٨٤)	(١,٠٢٣,٥٧٠)	(٢٩١,٥١٤)	-	التسهيلات المعدومة
٥٦,٥٢٩,٩٥٩	٤٦,٦.٤,٩٩٧	٣,٢٦٤,٨٧١	٦,٦٦٠,٠٩١	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى

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

				٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٦٦,٦٦٥,١٢٩	-	٥,٩٤٠,٥٢٨	٢٦٠,٧٢٤,٦٠١	متدنية المخاطر / عاملة
١,٣٨٥,٩٥٥,٧٣٥	٢٧,٠٧٧,١٩٣	١٩٨,٥٩٥,٩٤٣	١,١٦٠,٢٨٢,٥٩٩	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة:
.	.	-	-	دون المستوى
٤٩٨,٢٨٩	٤٩٨,٢٨٩	-	-	مشكوك في تحصيلها
١١٠,٨٥٢,٥٢١	١١٠,٨٥٢,٥٢١	-	-	هالكة
١,٧٦٣,٩٧١,٦٧٤	١٣٨,٤٢٨,٠٠٣	٢٠٤,٥٣٦,٤٧١	١,٤٢١,٠٠٧,٢٠٠	المجموع

				٣١ كانون الأول ٢٠٢١
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				عاملة:
١٩٠,٩١٢,٥٧٦	-	١,٣٥٥,٤٥٦	١٨٩,٥٥٧,١٢٠	متدنية المخاطر / عاملة
٧٩٢,١٥٦,٦١٢	١٣,٨١٤,٠١٣	١١٨,٦٥٣,١٣٣	٦٥٩,٦٨٩,٤٦٦	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة:
٩٨٩,١٩٩	٩٨٩,١٩٩	-	-	دون المستوى
٣,٧٧٠,٧٣٦	٣,٧٧٠,٧٣٦	-	-	مشكوك في تحصيلها
٧٧,٩٣٤,٩٧٩	٧٧,٩٣٤,٩٧٩	-	-	هالكة
١,٠٦٥,٧٦٤,١٠٢	٩٦,٥٠٨,٩٢٧	١٢٠,٠٠٨,٥٨٩	٨٤٩,٢٤٦,٥٨٦	المجموع

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٠٦٥,٧٦٤,١٠٢	٩٦,٥٠٨,٩٢٧	١٢,٠٠٨,٥٨٩	٨٤٩,٢٤٦,٥٨٦	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٧,٩٠٤,٤٣,١١٠	٢٦,٦٩٧,٢٥٦	٤٩,٥٢٦,٨٩٦	٦٣٢,٨١٨,٩٥٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(٣٩١,٠٥٨,٨٧٢)	(١٨,٩٦٠,١٧٢)	(٨٥,٦٣٦,٤٦٥)	(٢٨٦,٤٦٢,٢٣٥)	التسهيلات المسددة
-	(١٥٠,٧١١)	(٤٥,٥٤١,٦٥٤)	٤٥,٦٩٢,٣٦٥	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(١,٦٣٨,٩٣٩)	٧٧,٨٤٣,٦٨٦	(٧٦,٢٠٤,٧٤٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	١٤,٢٠٩,٨٢٨	(١١,٤٥١,١٠٤)	(٢,٧٥٨,٧٢٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٣٩٧,٠٦٩,٣٨٤	٣٨,٦٠٧,٨٦٤	٩٩,٧٨٦,٥٢٣	٢٥٨,٦٧٤,٩٩٧	ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥٢-ب)
(١٦,٨٤٦,٠٥٠)	(١٦,٨٤٦,٠٥٠)	-	-	التسهيلات المعدومة
١,٧٦٣,٩٧١,٦٧٤	١٣٨,٤٢٨,٠٠٣	٢,٤٠٣,٤٧١	١,٤٢١,٠٠٧,٢٠٠	اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٨٨,٤٩٠,٤٣٤	٥٤,٥٢٣,٤٥٤	٨٧,٦٠٣,٣٥٥	٦٤٦,٣٦٣,٦٢٥	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٥٩,٠٦٦,١٩٧	٦,٠٠٤,٨٠٢	٤٣,٧١٠,٧٠٢	٣,٩٣٥,٠٦٩	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(٢٤٤,٣٨٢,٤٣٠)	(١٠,١٤٥,٠٢٥)	(٤١,٠٥٦,٠٥٢)	(١٩٣,١٨١,٣٥٣)	التسهيلات المسددة
-	(٥,٠٠٠)	(١٢,٣٧٤,٠٣٧)	١٢,٣٧٩,٠٣٧	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(١٤)	١٤,٨٦٢,٦٣٤	(١٤,٨٦٢,٦٢٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	١٢,١٠٠,١٥٦	(١١,٨٥٨,٨٨٩)	(٢٤١,٢٦٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٦٤,٥٠١,٣٥٩	٣٥,٦٥٠,٤٩٨	٣٩,٤١٢,٣٩٠	٨٩,٤٣٨,٤٧١	ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥٢-أ)
(١,٩١١,٤٥٨)	(١,٦١٩,٩٤٤)	(٢٩١,٥١٤)	-	التسهيلات المعدومة
١,٠٦٥,٧٦٤,١٠٢	٩٦,٥٠٨,٩٢٧	١٢,٠٠٨,٥٨٩	٨٤٩,٢٤٦,٥٨٦	اجمالي الرصيد

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٧,٣١٢,١٤٩	٦٤,٢١٥,٦٢٦	٤,٧٦١,٩١٦	٨,٣٣٤,٦٠٧	الرصيد كما في بداية السنة
٤٦,١٩٥,٢٨٧	٢١,٦٢٨,٠٢٢	٦,٢٧١,٣٥٩	١٨,٢٩٥,٩٠٦	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٤٣,٨٠٤,٠٠١)	(٢٨,٨٢٨,٩٦١)	(٩,٨١٢,٤٥٣)	(٥,١٦٢,٥٨٧)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	(١١٠)	(٥٥٩,١٢١)	٥٥٩,٢٣١	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٧,٥٣٠,٦٢٩	(٧,٥٣٠,٦٢٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٣٧٠,٩٤٣	(٥٩٨)	(٣٧٠,٣٤٥)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٣٩,٨٦٥,٣٨٧	٢٣,٥٠٣,٢٦٠	١١,٣٨٨,٩٩٠	٤,٩٧٣,١٣٧	ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥٢-ب)
(٧,٢٢٤,٤٠١)	(٧,٢٢٤,٤٠١)	-	-	التسهيلات المعدومة
١١٢,٣٤٤,٤٢١	٧٣,٦٦٤,٣٧٩	١٩,٥٨٠,٧٢٢	١٩,٠٩٩,٣٢٠	اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٠,٥٦١,٧٢٥	٣٠,٨٤٨,٥٨٢	٥,٦٦٥,٧٤٩	٤,٠٤٧,٣٩٤	الرصيد كما في بداية السنة
٣١,٩٠١,٤٩٣	٢٢,٧٠١,٨٠٩	٢,٦٤٣,٨٦٥	٦,٥٥٥,٨١٩	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(١٤,٦١٨,١٧٥)	(٥,٩٢٢,٩٠٤)	(٤,٧٤٦,٢٩١)	(٣,٩٤٨,٩٨٠)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(١٩١,٤٤٩)	١٩١,٤٤٩	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	١٨٥,٥٩١	(١٨٥,٥٩١)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	١,٠٨٠	(١,٠٨٠)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٢٠,٧٨٢,١٩٠	١٧,٦١٠,٦٢٩	١,٤٩٧,٠٤٥	١,٦٧٤,٥١٦	ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥٢-أ)
(١,٣١٥,٠٨٤)	(١,٠٢٣,٥٧٠)	(٢٩١,٥١٤)	-	التسهيلات المعدومة
٧٧,٣١٢,١٤٩	٦٤,٢١٥,٦٢٦	٤,٧٦١,٩١٦	٨,٣٣٤,٦٠٧	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - منشآت صغيرة ومتوسطة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	التسهيلات المشتراة متدنية القيمة POCI	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٦٤,٠٢٦,٦١٢	٣٤,٦٧٣,٤٧٩	٣٣,٩١٤,٠٧١	١,٩٤٧,٦٢٨	٢٣٤,٥٦١,٧٩٠
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	١١٤,٢٥٠,٢٥٣	١٥,٧٨٦,٥٣٨	١٧,٧٧٢,٩٥٤	-	١٤٧,٨٠٩,٧٤٥
التسهيلات المسددة	(٨٠,٢٨٣,٤٦١)	(١٥,٥١٦,٢٩٢)	(١٠,٠٦٥,٢٩٧)	(٤٧٨,٧١٠)	(١٠٦,٣٤٣,٧٦١)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٣,١١٤,٦٢٧	(٢,٢٧٩,٥٩٩)	(٨٣٥,٠٢٨)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٨,٢٥٠,٧١٧)	٨,٥٨٣,١٧٠	(٣٣٢,٤٥٣)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١,٠٠٧,٣٠٣)	(٥,١٣٢,٩٩٢)	٦,١٤٠,٢٩٥	-	-
ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥٢-ب)	٨٦,٤٣٦,٣٩٧	-	-	٥,٨٥٥,٩٤٢	٩٢,٢٩٢,٣٣٩
التسهيلات المعدومة	-	-	(١١,٥٤٨,٤٢٦)	-	(١١,٥٤٨,٤٢٦)
اجمالي الرصيد	٢٧٨,٢٨٦,٤٠٨	٣٦,١١٤,٣٠٤	٣٥,٠٤٦,١١٦	٧,٣٢٤,٨٦٠	٣٥٦,٧٧١,٦٨٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	التسهيلات المشتراة متدنية القيمة POCI	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١١٤,٤٦٢,٩٨٧	٥١,٤٥٥,٣٩٦	٢٢,٤٤٩,٩٨٢	-	١٨٨,٣٦٨,٣٦٥
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	٧١,٢١٧,٥٤٧	٥,٧١١,٢٣٩	١٣,٣٧٩,٩٩٦	-	٩٠,٣٠٨,٧٨٢
التسهيلات المسددة	(٢٨,٨٦٣,٧٣٠)	(٢٠,٧٤٣,٧٨٠)	(٤,٣٢٩,١٦٤)	-	(٥٣,٩٣٦,٦٧٤)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢,٠١٥,٤٦٤	(٢,٠١٥,٤٢٩)	(٣٥)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٥,٨١٢,١١٥)	٦,٣٧٧,٧٦٩	(٥٦٥,٦٥٤)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٨,٠٢٠,٥٧٣)	(٦,١١١,٧١٦)	٦,٩١٤,٢٨٩	-	-
ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥٢-أ)	١١,٨٠٩,٠٣٢	-	-	١,٩٤٧,٦٢٨	١٣,٧٥٦,٦٦٠
التسهيلات المعدومة	-	-	(٣,٩٣٥,٣٤٣)	-	(٣,٩٣٥,٣٤٣)
اجمالي الرصيد	١٦٤,٠٢٦,٦١٢	٣٤,٦٧٣,٤٧٩	٣٣,٩١٤,٠٧١	١,٩٤٧,٦٢٨	٢٣٤,٥٦١,٧٩٠

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦,٣٩٧,٦.١	١٣,٩٤٥,٤٤٤	١,٦٨٤,٥١٨	٧٦٧,٦٣٨	الرصيد كما في بداية السنة
٢١,٢٩٩,٠٨٧	١٣,٤٠٢,٣٩٦	١,٣٨٦,٠٩٧	٦,٥١٠,٥٩٤	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٥,٦٣٦,٤٦٨)	(٣,٩٢٤,٠٧٤)	(١,١٨٣,٠٧٣)	(٥٢٩,٣٢١)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	(١,٣٨٢)	(١٧,٦٣٣)	١٩,٠١٥	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٧,٠٧٢)	٤٦٨,٣٨٦	(٤٦١,٣١٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٥,٣٨٩	(٤,٥٨٣)	(٨.٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٢,٩٧٩,٩٧٦)	(٢,٩٧٩,٩٧٦)	-	-	التسهيلات المعدومة
٢٩,٠٨٠,٢٤٤	٢٠,٤٤٠,٧٢٥	٢,٣٣٣,٧١٢	٦,٣٠٥,٨٠٦	اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢,١٨١,١٩٩	٨,٩٧٩,٥٧٤	٢,٤١٧,٧٦٢	٧٨٣,٨٦٢	الرصيد كما في بداية السنة
١٠,١١١,٠٩٢	٨,٥٨٩,٤٣٤	٨٥٠,٤٧٠	٦٧١,١٨٨	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٣,٧٩٥,٦٩٠)	(١,٤٩٦,٤٦٨)	(١,٦٠٤,٠٨٢)	(٦٩٥,١٤٠)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(٦٧,٩٦٠)	٦٧,٩٦٠	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٢٨,٠٩٦)	٨٨,٣٢٨	(٦٠,٢٣٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٢,٠٩٩,٠٠٠)	(٢,٠٩٩,٠٠٠)	-	-	التسهيلات المعدومة
١٦,٣٩٧,٦.١	١٣,٩٤٥,٤٤٤	١,٦٨٤,٥١٨	٧٦٧,٦٣٨	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - منشآت صغيرة ومتوسطة

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

				٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٦,٤١٣,٠٢٥	-	١٩,٩٨٠	٤٦,٣٩٣,٠٤٥	متدنية المخاطر / عاملة
٢٨,٠١٩,١٤٨	٧,٢٨٧,٤٤٥	٥١,٥٢٤,٦٠٢	٢٢١,٢٩٧,١٠١	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة:
١,٠٣٢,٢٤٤	١,٠٣٢,٢٤٤	-	-	دون المستوى
٣,٧٢٠,٨٦٦	٣,٧٢٠,٨٦٦	-	-	مشكوك في تحصيلها
٤٣,٧٢٢,٦٦٤	٤٣,٧٢٢,٦٦٤	-	-	هالكة
٣٧٤,٩٩٧,٩٤٧	٥٥,٧٦٣,٢١٩	٥١,٥٤٤,٥٨٢	٢٦٧,٦٩٠,١٤٦	المجموع

				٣١ كانون الأول ٢٠٢١
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٥,١٤٧,٤٠٥	-	٥٣٧,٨٦٦	٣٤,٦٠٩,٥٣٩	متدنية المخاطر / عاملة
١٧٤,٤٨٠,٢١٣	١٠,٦٧١,٠٠٠	٣٨,٧٣٠,٨٥٣	١٢٥,٠٧٨,٣٦٠	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة:
١,٦٩٧,٦١٩	١,٦٩٧,٦١٩	-	-	دون المستوى
٥,٦٥٤,١٩٩	٥,٦٥٤,١٩٩	-	-	مشكوك في تحصيلها
٢١,٠١٧,٨٠٢	٢١,٠١٧,٨٠٢	-	-	هالكة
٢٣٧,٩٩٧,٢٣٨	٣٩,٠٤٠,٦٢٠	٣٩,٢٦٨,٧١٩	١٥٩,٦٨٧,٨٩٩	المجموع

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣٧,٩٩٧,٢٣٨	٣٩,٠٤٠,٦٢٠	٣٩,٢٦٨,٧١٩	١٥٩,٦٨٧,٨٩٩	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٤٧,٨٠٩,٧٤٥	١٧,٧٧٢,٩٥٤	١٥,٧٨٦,٥٣٨	١١٤,٢٥٠,٢٥٣	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات
(١٠٤,٠١٣,٥٤٨)	(١٠,٠٦٥,٢٩٧)	(١٨,٩٨٩,٣١٢)	(٧٤,٩٥٨,٩٣٩)	التسهيلات المسددة
-	(٨٣٥,٠٢٨)	(٢,٢٧٩,٥٩٩)	٣,١١٤,٦٢٧	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٣٣٢,٤٥٣)	٨,٥٨٣,١٧٠	(٨,٢٥٠,٧١٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٦,١٤٠,٢٩٥	(٥,١٣٢,٩٩٢)	(١,٠٠٧,٣٠٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٠٤,٧٥٢,٩٣٨	١٥,٥٩٠,٥٥٤	١٤,٣٠٨,٠٥٨	٧٤,٨٥٤,٣٢٦	ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥٢-ب)
(١١,٥٤٨,٤٢٦)	(١١,٥٤٨,٤٢٦)	-	-	التسهيلات المعدومة
٣٧٤,٩٩٧,٩٤٧	٥٥,٧٦٣,٢١٩	٥١,٥٤٤,٥٨٢	٢٦٧,٦٩٠,١٤٦	اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨٨,٣٦٨,٣٦٥	٢٢,٤٤٩,٩٨٢	٥١,٤٥٥,٣٩٦	١١٤,٤٦٢,٩٨٧	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٩٠,٣٠٨,٧٨٢	١٣,٣٧٩,٩٩٦	٥,٧١١,٢٣٩	٧١,٢١٧,٥٤٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(٥٣,٩٣٦,٦٧٤)	(٤,٣٢٩,١٦٤)	(٢٠,٧٤٣,٧٨٠)	(٢٨,٨٦٣,٧٣٠)	التسهيلات المسددة
-	(٣٥)	(٢,٠١٥,٤٢٩)	٢,٠١٥,٤٦٤	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٥٦٥,٦٥٤)	٦,٣٧٧,٧٦٩	(٥,٨١٢,١١٥)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٦,٩١٤,٢٨٩	(٦,١١١,٧١٦)	(٨,٠٢,٥٧٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٧,١٩٢,١٠٨	٥,١٢٦,٥٤٩	٤,٥٩٥,٢٤٠	٧,٤٧٠,٣١٩	ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥٢-أ)
(٣,٩٣٥,٣٤٣)	(٣,٩٣٥,٣٤٣)	-	-	التسهيلات المعدومة
٢٣٧,٩٩٧,٢٣٨	٣٩,٠٤٠,٦٢٠	٣٩,٢٦٨,٧١٩	١٥٩,٦٨٧,٨٩٩	اجمالي الرصيد

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨,٥٠٦,١١٤	١٥,٧٩٧,٤٣٠	١,٧٣٧,٦٢٥	٩٧١,٠٥٨	الرصيد كما في بداية السنة
٢١,٢٩٩,٠٨٧	١٣,٤٠٢,٣٩٦	١,٣٨٦,٠٩٧	٦,٥١٠,٥٩٤	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٥,٦٣٦,٤٦٨)	(٣,٩٢٤,٠٧٤)	(١,١٨٣,٠٧٣)	(٥٢٩,٣٢١)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	(١,٣٨٢)	(١٧,٦٣٣)	١٩,٠١٥	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٧,٠٧٢)	٤٦٨,٣٨٦	(٤٦١,٣١٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٥,٣٨٩	(٤,٥٨٣)	(٨٠٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٧,٥٤٨,٨٩٣	٤,٨٢٢,٩٠٦	١٤٩,٤٢١	٢,٥٧٦,٥٦٦	ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥٢-ب)
(٢,٩٧٩,٩٧٦)	(٢,٩٧٩,٩٧٦)	-	-	التسهيلات المعدومة
٣٨,٧٣٧,٦٥٠	٢٧,١١٥,٦١٧	٢,٥٣٦,٢٤٠	٩,٠٨٥,٧٩٢	اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢,١٨١,١٩٩	٨,٩٧٩,٥٧٤	٢,٤١٧,٧٦٢	٧٨٣,٨٦٢	الرصيد كما في بداية السنة
١٠,١١١,٠٩٢	٨,٥٨٩,٤٣٤	٨٥٠,٤٧٠	٦٧١,١٨٨	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٣,٧٩٥,٦٩٠)	(١,٤٩٦,٤٦٨)	(١,٦٠٤,٠٨٢)	(٦٩٥,١٤٠)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(٦٧,٩٦٠)	٦٧,٩٦٠	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٢٨,٠٩٦)	٨٨,٣٢٨	(٦٠,٢٣٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
٢,١٨٠,٥١٣	١,٨٥١,٩٨٦	٥٣,١٠٧	٢٠٣,٤٢٠	ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥٢-أ)
(٢,٠٩٩,٠٠٠)	(٢,٠٩٩,٠٠٠)	-	-	التسهيلات المعدومة
١٨,٥٠٦,١١٤	١٥,٧٩٧,٤٣٠	١,٧٣٧,٦٢٥	٩٧١,٠٥٨	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة-الأفراد

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

المجموع	التسهيلات المشترية متدنية القيمة POCI	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
					دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٤١,٧٩٠,٨٥٩	٤,١٣١,٢٢٧	٥,٥٨١,٠٢٤	٣٥٠,٥٠١	٥٣١,٧٢٨,١٠٧	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٨٤,٢٢٠,٧٩٠	٥,٩٨٧,٣٣٥	١٦,٧٧٧,٣٦٥	١٤,٦٨١,٨٩٠	٣٤٦,٧٧٤,٢٠٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(٢٠٠,٣٤١,٨٦٧)	-	(٩,١٠٨,٨٢١)	(٢١,٥٩٨,٩٦٣)	(١٦٩,٦٣٤,٠٨٢)	التسهيلات المسددة
-	-	(٨٣٣,١١٨)	(٣,٣٦٨,٩٨٤)	٤,٢٠٢,١٠٢	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(٤٥٥,٦٨١)	١٦,٧٩٤,٥٦٨	(١٦,٣٣٨,٨٨٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	١٠,١٤١,٨٥٨	(٣,٧٦٠,٩٣٠)	(٦,٣٨٠,٩٢٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٦٢,٤٦٠,٢٦٨	١,٧٠٠,٢٧٩	-	-	٦٠,٧٥٩,٩٨٩	ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥٢-ب)
(١٢,٢٧٦,٢٢٦)	-	(١٢,٢٧٦,٢٢٦)	-	-	التسهيلات المعدومة
٧٧٥,٨٥٣,٨٢٤	١١,٨١٨,٨٤١	٩,٨٢٦,٤٠١	٣,٠٩٨,٠٨٢	٧٥١,١١٠,٥٠١	اجمالي الرصيد

المجموع	التسهيلات المشترية متدنية القيمة POCI	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
					دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩١,٧٢٧,٦١٣	-	١٠,٣٨٨,٠٤١	٩,٠٤٦,٦٥٢	١٧٢,٢٩٢,٩٢٠	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٥١,٧٣٣,٦٣٢	-	٧٧٤,٣٤٧	٣,٣٩٦,١١٣	٣٤٧,٥٦٣,١٧٢	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(٥٢,٠٢٦,٣٠٦)	-	(٨٤٤,٣٧٧)	(٥,٥٨٨,٣٢٥)	(٤٥,٥٩٣,٦٠٤)	التسهيلات المسددة
-	-	(٨٣٩,٧١٤)	(١٠,٢٩٣,٠٥٩)	١١,١٣٢,٧٧٣	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(١٤٩,٣٥٨)	٧,٠٠٦,٤٥٤	(٦,٨٥٧,٠٩٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٤,٧٨٢,٦١٠	(٣,٢١٧,٣٣٤)	(١,٥٦٥,٢٧٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٥٨,٨٨٦,٤٤٥	٤,١٣١,٢٢٧	-	-	٥٤,٧٥٥,٢١٨	ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥٢-أ)
(٨,٥٣٠,٥٢٥)	-	(٨,٥٣٠,٥٢٥)	-	-	التسهيلات المعدومة
٥٤١,٧٩٠,٨٥٩	٤,١٣١,٢٢٧	٥,٥٨١,٠٢٤	٣٥٠,٥٠١	٥٣١,٧٢٨,١٠٧	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٨. ١,٥٥٣	٤,٤٣٥,٦٥٨	(١, . ١٨,٦٦٧)	١,٣٨٤,٥٦٢	الرصيد كما في بداية السنة
٢٠,١٤٣,٢٨٢	١٥,١٥٢,٧٣٠	٥٠٧,٠٨٨	٤,٤٨٣,٤٦٤	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٦,٨٢٤,٠٣٩)	(٥,٢٥٠,٤٤٧)	(٤٩٣,٤٤٤)	(١,٠٨٠,١٤٨)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	(١٤٥,٨٦٨)	(١٢,٣٩٣)	١٥٨,٢٦١	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٢٣,٤٠١)	٣١٧,٩٣١	(٢٩٤,٥٣٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٤,٩٧٧,٣٤٨)	(٤,٩٧٧,٣٤٨)	-	-	التسهيلات المعدومة
١٣,١٤٣,٤٤٨	١٤,١٦٨,٦٧٢	(٦٩٩,٤٨٥)	٤,٦٥١,٦٠٩	اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٨٤١,٩٩٠	٥,٧٣٦,٥٢٩	٣٦٦,٣٢٢	٧٣٩,١٣٩	الرصيد كما في بداية السنة
٨,٢٨٦,٣٤١	٦,٨٧٦,٧٣٢	٥١,١٧٧	١,٣٥٨,٤٣٢	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٤,٤٢٨,٤٥٩)	(٢,٢٥٨,٣١٣)	(١,٤٨٩,١٩٥)	(٦٨٠,٩٥١)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(٣٠,٦٧٢)	٣٠,٦٧٢	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٢٠,٩٧١)	٨٣,٧٠١	(٦٢,٧٣٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٥,٨٩٨,٣١٩)	(٥,٨٩٨,٣١٩)	-	-	التسهيلات المعدومة
٤,٨. ١,٥٥٣	٤,٤٣٥,٦٥٨	(١, . ١٨,٦٦٧)	١,٣٨٤,٥٦٢	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة -الأفراد

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

				٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٩١,١٣٨,٤٦٩	.	٢,٩٧٠,٨٧٠	٢٨٨,١٦٧,٥٩٩	متدنية المخاطر / عاملة
٤٨٤,٩٢٢,٦٦٥	٨,٠٧٥,٥٣٣	٣,٠٩٦٥,٥٠٥	٤٤٥,٨٨١,٦٢٧	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة:
٢,٠٩٥,٠٠٨	٢,٠٩٥,٠٠٨	-	-	دون المستوى
٤,٦٠٧,٠٦٩	٤,٦٠٧,٠٦٩	-	-	مشكوك في تحصيلها
٢٨,١٢٢,٠٣٧	٢٨,١٢٢,٠٣٧	-	-	هالكة
٨١,٠٨٥,٢٤٨	٤٢,٨٩٩,٦٤٧	٣٣,٩٣٦,٣٧٥	٧٣٤,٠٤٩,٢٢٦	المجموع

				٣١ كانون الأول ٢٠٢١
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٨,٠٢٩٣,٨٥٣	٢٨,٠٠٩	٢,٠٩٦,٢٦٥	٢٧٨,١٦٩,٥٧٩	متدنية المخاطر / عاملة
٢٥٦,٢٩٤,٢١٣	٢,٥١٤,١٧١	١١,٦٩٨,٢٨٠	٢٤٢,٠٨١,٧٦٢	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة:
٢,٥٧٦,٢٧٠	٢,٥٧٦,٢٧٠	-	-	دون المستوى
٢,٧٥٤,٧٩٩	٢,٧٥٤,٧٩٩	-	-	مشكوك في تحصيلها
١٢,٧٧٢,٩٥٢	١٢,٧٧٢,٩٥٢	-	-	هالكة
٥٥٤,٦٩٢,٠٨٧	٢,٠٦٤٦,٢٠١	١٣,٧٩٤,٥٤٥	٥٢٠,٢٥١,٣٤١	المجموع

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٥٤,٦٩٢,٠٨٧	٢٠,٦٤٦,٢٠١	١٣,٧٩٤,٥٤٥	٥٢٠,٢٥١,٣٤١	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٧٨,٢٣٣,٤٥٥	١٦,٧٧٧,٣٦٥	١٤,٦٨١,٨٩٠	٣٤٦,٧٧٤,٢٠٠	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(١٩٠,٢٨١,٥٤١)	(٩,١٠٨,٨٢١)	(٣٣,٠٦٨,٨٣٥)	(١٤٨,١٠٣,٨٨٥)	التسهيلات المسددة
-	(٨٣٣,١١٨)	(٣,٣٦٨,٩٨٤)	٤,٢٠٢,١٠٢	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٤٥٥,٦٨١)	١٦,٧٩٤,٥٦٨	(١٦,٣٣٨,٨٨٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	١٠,١٤١,٨٥٨	(٣,٧٦٠,٩٣٠)	(٦,٣٨٠,٩٢٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٨٠,٥١٧,٤٧٣	١٨,٠٠٨,٠٦٩	٢٨,٨٦٤,١٢١	٣٣,٦٤٥,٢٨٣	ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥٢-ب)
(١٢,٢٧٦,٢٢٦)	(١٢,٢٧٦,٢٢٦)	-	-	التسهيلات المعدومة
٨١٠,٨٨٥,٢٤٨	٤٢,٨٩٩,٦٤٧	٣٣,٩٣٦,٣٧٥	٧٣٤,٠٤٩,٢٢٦	اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩١,٧٢٧,٦١٣	١٠,٣٨٨,٠٤١	٩,٠٤٦,٦٥٢	١٧٢,٢٩٢,٩٢٠	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٥١,٧٣٣,٦٣٢	٧٧٤,٣٤٧	٣,٣٩٦,١١٣	٣٤٧,٥٦٣,١٧٢	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(٥٢,٠٢٦,٣٠٦)	(٨٤٤,٣٧٧)	(٥,٥٨٨,٣٢٥)	(٤٥,٥٩٣,٦٠٤)	التسهيلات المسددة
-	(٨٣٩,٧١٤)	(١٠,٢٩٣,٠٥٩)	١١,١٣٢,٧٧٣	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(١٤٩,٣٥٨)	٧,٠٠٦,٤٥٤	(٦,٨٥٧,٠٩٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٤,٧٨٢,٦١٠	(٣,٢١٧,٣٣٤)	(١,٥٦٥,٢٧٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٧١,٧٨٧,٦٧٣	١٥,٠٦٥,١٧٧	١٣,٤٤٤,٠٤٤	٤٣,٢٧٨,٤٥٢	ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥٢-أ)
(٨,٥٣٠,٥٢٥)	(٨,٥٣٠,٥٢٥)	-	-	التسهيلات المعدومة
٥٥٤,٦٩٢,٠٨٧	٢٠,٦٤٦,٢٠١	١٣,٧٩٤,٥٤٥	٥٢٠,٢٥١,٣٤١	اجمالي الرصيد

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



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

				٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥,٧٦٣,٤٨١	١٣,٤٣٠,٣٠٨	٢٤٧,٦٠١	٢,٠٨٥,٥٧٢	الرصيد كما في بداية السنة
٢٠,١٤٣,٢٨٢	١٥,١٥٢,٧٣٠	٥٠٧,٠٨٨	٤,٤٨٣,٤٦٤	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٦,٨٢٤,٠٣٩)	(٥,٢٥٠,٤٤٧)	(٤٩٣,٤٤٤)	(١,٠٨٠,١٤٨)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	(١٤٥,٨٦٨)	(١٢,٣٩٣)	١٥٨,٢٦١	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٢٣,٤٠١)	٣١٧,٩٣١	(٢٩٤,٥٣٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
٨,٦٥٦,٩٣٦	٦,٩٠٧,٥٢١	٢٩٥,٢٠١	١,٤٥٤,٢١٤	ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥٢-ب)
(٤,٩٧٧,٣٤٨)	(٤,٩٧٧,٣٤٨)	-	-	التسهيلات المعدومة
٣٢,٧٦٢,٣١٢	٢٥,٠٩٣,٤٩٥	٨٦١,٩٨٤	٦,٨٠٦,٨٣٣	اجمالي الرصيد

				٣١ كانون الأول ٢٠٢١
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٨٤١,٩٩٠	٥,٧٣٦,٥٢٩	٣٦٦,٣٢٢	٧٣٩,١٣٩	الرصيد كما في بداية السنة
٨,٢٨٦,٣٤١	٦,٨٧٦,٧٣٢	٥١,١٧٧	١,٣٥٨,٤٣٢	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٤,٤٢٨,٤٥٩)	(٢,٢٥٨,٣١٣)	(١,٤٨٩,١٩٥)	(٦٨٠,٩٥١)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(٣٠,٦٧٢)	٣٠,٦٧٢	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٢٠,٩٧١)	٨٣,٧٠١	(٦٢,٧٣٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
١٠,٩٦١,٩٢٨	٨,٩٩٤,٦٥٠	١,٢٦٦,٢٦٨	٧٠١,٠١٠	ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥٢-أ)
(٥,٨٩٨,٣١٩)	(٥,٨٩٨,٣١٩)	-	-	التسهيلات المعدومة
١٥,٧٦٣,٤٨١	١٣,٤٣٠,٣٠٨	٢٤٧,٦٠١	٢,٠٨٥,٥٧٢	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - القروض العقارية

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

المجموع	التسهيلات المشترأة متدنية القيمة POCI	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
					دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩٧,٣٣٤,٦٧٦	٤,٠٥٨,٢٤٠	١٢,١١٤,٢٦٥	٢٠,٦٤١,٠١٩	١٦,٠٥٢١,١٥٢	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٨٨,٤١٩,٠٢٩	-	١,٤٩٠,٧٩٤	٥,٤٧١,٩١٧	٨١,٤٥٦,٣١٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(١٥٥,٥٩٨,٦٤٤)	(١,٥٥٧,١٢٦)	(١٣,١١٢,١٢٢)	(٥٥,٣١٧,٦٦٤)	(٨٥,٦١١,٧٣٢)	التسهيلات المسددة
-	-	(٢,٠٤٩,٩١٥)	(٤,١٠٩,٢٨٤)	٦,١٥٩,١٩٩	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(٦٦٢,٧٠٩)	٦,٨١٣,٠٧٣	(٦,١٥٠,٣٦٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٦,٢٣٨,٤٢٠	(٥,٥١٢,٨٤٦)	(٧٢٥,٥٧٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٥٧,٢٦٦,٥٤٧	١٣,٤٢٨,٦٦٦	-	-	١٤٣,٨٣٧,٨٨١	ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥٢-ب)
(٣,١٠٠,٠٥٦)	-	(٣,١٠٠,٠٥٦)	-	-	التسهيلات المعدومة
٢٨٤,٣٢١,٥٥٢	١٥,٩٢٩,٧٨٠	٩١٨,٦٧٧	(٣٢,٠١٣,٧٨٥)	٢٩٩,٤٨٦,٨٨٠	اجمالي الرصيد

المجموع	التسهيلات المشترأة متدنية القيمة POCI	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
					دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦٤,٧٥٦,٧٤١	-	١٤,٤٨٧,٨٧٢	٣٠,١٥٦,٧٥١	١٢,٠١١٢,١١٨	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٠,٢٠١,٩٦٢	-	١,٢٣٩,٧١٣	١,١٧٠,٧٠٢	٢٧,٧٩١,٥٤٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(٣١,٠٢٢,٨٤٩)	-	(١٠,٣٧٢,٧٢٧)	(٢,٨١٠,٠٧٥)	(١٧,٨٤٠,٠٤٧)	التسهيلات المسددة
-	-	(٦٤٤,٥٤٤)	(١٠,٦٢٠,٦٥٣)	١١,٢٦٥,١٩٧	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(٩٩,٦٧٠)	١٢,٥٦٦,٢٧٤	(١٢,٤٦٦,٦٠٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	١١,٠٣٨,٥٥٠	(٩,٨٢١,٩٨٠)	(١,٢١٦,٥٧٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٣٦,٩٣٣,٧٥١	٤,٠٥٨,٢٤٠	-	-	٣٢,٨٧٥,٥١١	ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥٢-أ)
(٣,٥٣٤,٩٢٩)	-	(٣,٥٣٤,٩٢٩)	-	-	التسهيلات المعدومة
١٩٧,٣٣٤,٦٧٦	٤,٠٥٨,٢٤٠	١٢,١١٤,٢٦٥	٢٠,٦٤١,٠١٩	١٦,٠٥٢١,١٥٢	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(١,٣٣٥,٠٢٩)	(١,٣٥٩,٥٤٢)	٤٧٢,٤١١	(٤٤٧,٨٩٨)	الرصيد كما في بداية السنة
٢,١٤٣,٢٨٢	١٥,١٥٢,٧٣٠	٥٠٧,٠٨٨	٤,٤٨٣,٤٦٤	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٦,٨٢٤,٠٣٩)	(٥,٢٥٠,٤٤٧)	(٤٩٣,٤٤٤)	(١,٠٨٠,١٤٨)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	(١٤٥,٨٦٨)	(١٢,٣٩٣)	١٥٨,٢٦١	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٢٣,٤٠١)	٣١٧,٩٣١	(٢٩٤,٥٣٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٤,٩٧٧,٣٤٨)	(٤,٩٧٧,٣٤٨)	-	-	التسهيلات المعدومة
٧,٠٠٦,٨٦٦	٣,٣٩٦,١٢٤	٧٩١,٥٩٣	٢,٨١٩,١٤٩	اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٣٨٥,٢١٩	٥,٧٣٣,٦٦٦	١,٣٥٣,٨٠٤	٢٩٧,٧٤٩	الرصيد كما في بداية السنة
٢,١٩٥,٥٢٤	١,٧٢١,٥٨٥	١٧٥,٩٠٦	٢٩٨,٠٣٣	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٩,١٤٢,٥٢٤)	(٧,٠٤١,٥٤٥)	(١,٢٩٥,٥٤٢)	(٨٠٥,٤٣٧)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(٨٨,٣١١)	٨٨,٣١١	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٣٢٦,٥٥٤	(٣٢٦,٥٥٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(١,٧٧٣,٢٤٨)	(١,٧٧٣,٢٤٨)	-	-	التسهيلات المعدومة
(١,٣٣٥,٠٢٩)	(١,٣٥٩,٥٤٢)	٤٧٢,٤١١	(٤٤٧,٨٩٨)	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - القروض العقارية

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

				٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٤,٤١٣,٩٢٩	-	١,٣١٩,٧٩٢	٣٣,٠٩٤,١٣٧	متدنية المخاطر / عاملة
٢٥٥,٧٢١,٧٢٧	١١,٨٦٧,٧٧١	٢٨,٠٨٧,٢٣٠	٢١٥,٧٦٦,٧٢٦	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة:
٧٦٢,٨٥٧	٧٦٢,٨٥٧	-	-	دون المستوى
٢,٧٣٩,٨٢٧	٢,٧٣٩,٨٢٧	-	-	مشكوك في تحصيلها
٢١,٢٠٥,١٩٩	٢١,٢٠٥,١٩٩	-	-	هالكة
٣١٤,٨٤٣,٥٣٩	٣٦,٥٧٥,٦٥٤	٢٩,٤٠٧,٠٢٢	٢٤٨,٨٦٠,٨٦٣	المجموع

				٣١ كانون الأول ٢٠٢١
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٥,٣٠٧,٠٥٢	-	٢,٤٧٧,٧٠٧	٣٢,٨٢٩,٣٤٥	متدنية المخاطر / عاملة
١٥٦,٥٦٥,٥٩٨	٩,٠٦٦,٧٧٤	٢٧,٣٤٠,٦٦٣	١٢٠,١٥٨,١٦١	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة:
٣٦٧,١٠٩	٣٦٧,١٠٩	-	-	دون المستوى
٢,٠٠٠,٩٧٩	٢,٠٠٠,٩٧٩	-	-	مشكوك في تحصيلها
١٥,٣٣٩,١٧٠	١٥,٣٣٩,١٧٠	-	-	هالكة
٢٠٩,٥٧٩,٩٠٨	٢٦,٧٧٤,٠٣٢	٢٩,٨١٨,٣٧٠	١٥٢,٩٨٧,٥٠٦	المجموع

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
				دينار
٢.٩,٥٧٩,٩٠٨	٢٦,٧٧٤,٠٣٢	٢٩,٨١٨,٣٧٠	١٥٢,٩٨٧,٥٠٦	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٩٧,٥١٤,٢٢٤	٩,٧١٧,٦٠٩	٥,٠٧٤,١١٨	٨٢,٧٢٢,٤٩٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(١٤٦,٦٦٣,٢١٨)	(١٣,١٣٢,١٨٧)	(٦١,٣٤٩,٥٢٤)	(٧٢,١٨١,٥٠٧)	التسهيلات المسددة
-	(٢,٠٤٩,٩١٥)	(٤,١٠٩,٢٨٤)	٦,١٥٩,١٩٩	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٦٦٢,٧٠٩)	٦,٨١٣,٠٧٣	(٦,١٥٠,٣٦٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٦,٢٣٨,٤٢٠	(٥,٥١٢,٨٤٦)	(٧٢٥,٥٧٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٥٧,٤٩٢,٦١٦	١٢,٧٧٠,٣٩٥	٥٨,٦٧٣,١١٥	٨٦,٠٤٩,١٠٦	ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥٢-ب)
(٣,٠٧٩,٩٩١)	(٣,٠٧٩,٩٩١)	-	-	التسهيلات المعدومة
٣١٤,٨٤٣,٥٣٩	٣٦,٥٧٥,٦٥٤	٢٩,٤٠٧,٠٢٢	٢٤٨,٨٦٠,٨٦٣	اجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
				دينار
١٦٤,٧٥٦,٧٤١	١٤,٤٨٧,٨٧٢	٣,١٥٦,٧٥١	١٢,٠١٢,١١٨	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣,٠٢٠,٩٦٦	١,٢٣٩,٧١٣	١,١٧٠,٧٠٢	٢٧,٧٩١,٥٤٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(٣١,٠٢٢,٨٤٩)	(١,٣٧٢,٧٢٧)	(٢,٨١٠,٠٧٥)	(١٧,٨٤٠,٠٤٧)	التسهيلات المسددة
-	(٦٤٤,٥٤٤)	(١,٠٦٢,٠٦٣)	١١,٢٦٥,١٩٧	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٩٩,٦٧٠)	١٢,٥٦٦,٢٧٤	(١٢,٤٦٦,٦٠٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	١١,٠٣٨,٥٥٠	(٩,٨٢١,٩٨٠)	(١,٢١٦,٥٧٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٤٩,١٧٨,٩٨٣	١٤,٦٥٩,٧٦٧	٩,١٧٧,٣٥١	٢٥,٣٤١,٨٦٥	ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥٢-أ)
(٣,٥٣٤,٩٢٩)	(٣,٥٣٤,٩٢٩)	-	-	التسهيلات المعدومة
٢.٩,٥٧٩,٩٠٨	٢٦,٧٧٤,٠٣٢	٢٩,٨١٨,٣٧٠	١٥٢,٩٨٧,٥٠٦	اجمالي الرصيد

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



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

				٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨,٩٧٢,٢٠٩	٧,٣٠٣,٩٩١	١,٣٤٢,٤١٨	٣٢٥,٨٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
٦,٢٤٠,٢١٣	٥,١٦٣,٥٥٣	٤١٠,٥١٢	٦٦٦,١٤٨	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٨,٠٨٤,٢٩٣)	(٥,٢٧٢,٠٧٣)	(١,٢٤٥,٥٨٢)	(١,٥٦٦,٦٣٨)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(٥,٨٢٨)	٥,٨٢٨	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٨٦,٠٨٠	(٨٦,٠٨٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
٥,١٧٠,٩١٣	٣,١٨٢,٥٦٢	٥٠٧,٨٦٠	١,٤٨٠,٤٩١	ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥٢-ب)
(١,٠٤٦,٦٦٦)	(١,٠٤٦,٦٦٦)	-	-	التسهيلات المعدومة
١١,٢٥٢,٤١٦	٩,٣٣١,٤٠٧	١,٠٩٥,٤٦٠	٨٢٥,٥٤٩	اجمالي الرصيد

				٣١ كانون الأول ٢٠٢١
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٣٨٥,٢١٩	٥,٧٣٣,٦٦٦	١,٣٥٣,٨٠٤	٢٩٧,٧٤٩	الرصيد كما في بداية السنة
٢,١٩٥,٥٢٤	١,٧٢١,٥٨٥	١٧٥,٩٠٦	٢٩٨,٠٣٣	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٩,١٤٢,٥٢٤)	(٧,٠٤١,٥٤٥)	(١,٢٩٥,٥٤٢)	(٨٠٥,٤٣٧)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(٨٨,٣١١)	٨٨,٣١١	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٣٢٦,٥٥٤	(٣٢٦,٥٥٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
١٠,٣٠٧,٢٣٨	٨,٦٦٣,٥٣٣	٨٧٠,٠٠٧	٧٧٣,٦٩٨	ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥٢-أ)
(١,٧٧٣,٢٤٨)	(١,٧٧٣,٢٤٨)	-	-	التسهيلات المعدومة
٨,٩٧٢,٢٠٩	٧,٣٠٣,٩٩١	١,٣٤٢,٤١٨	٣٢٥,٨٠٠	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومة و قطاع عام

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٨,٩٦٦,٨٠١	-	-	٨٨,٩٦٦,٨٠١	متدنية المخاطر / عاملة
١٥٩,١٢٢,٩٥٦	-	-	١٥٩,١٢٢,٩٥٦	مقبولة المخاطر / عاملة
٢٤٨,٠٨٩,٧٥٧	-	-	٢٤٨,٠٨٩,٧٥٧	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣١,٠٠٠,٠٠٠	متدنية المخاطر / عاملة
٨٨,٠٢١,٨١٣	-	-	٨٨,٠٢١,٨١٣	مقبولة المخاطر / عاملة
١١٩,٠٢١,٨١٣	-	-	١١٩,٠٢١,٨١٣	المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٩,٠٢١,٨١٣	-	-	١١٩,٠٢١,٨١٣	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٨٦,٥٠١,٠٦٨	-	-	٨٦,٥٠١,٠٦٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(١٥,٠١٦,٧٥٥)	-	-	(١٥,٠١٦,٧٥٥)	التسهيلات المسددة
٥٧,٥٨٣,٦٣١	-	-	٥٧,٥٨٣,٦٣١	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ(ايضاع ٥٢-ب)
٢٤٨,٠٨٩,٧٥٧	-	-	٢٤٨,٠٨٩,٧٥٧	اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٠,٠٢٣,٧٣١	-	-	٦٠,٠٢٣,٧٣١	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٢,٣٥٤,٢٦٨	-	-	٦٢,٣٥٤,٢٦٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(٣,٣٥٦,١٨٦)	-	-	(٣,٣٥٦,١٨٦)	التسهيلات المسددة
١١٩,٠٢١,٨١٣	-	-	١١٩,٠٢١,٨١٣	اجمالي الرصيد

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



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

				٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
.	-	-	.	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٣٦٦,٩٢٧)	-	-	(٣٦٦,٩٢٧)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
٣٦٦,٩٢٧	-	-	٣٦٦,٩٢٧	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ(ايضاع ٥٢-ب)
.	-	-	.	اجمالي الرصيد

				٣١ كانون الأول ٢٠٢١
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	-	-	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - تجميعي

المجموع	التسهيلات المشترأة متدنية القيمة POCI	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
					دينار
٢,٠١١,٦٠٠,٣٢٨	٢١,١٠٨,٠٥٥	١١٢,٤٦٧,٧٨٩	١٣٦,٢٦١,١٩٨	١,٧٤١,٧٦٣,٢٨٦	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,٣٢٩,٤٩٢,٦٧٤	٥,٩٨٧,٣٣٥	٦٢,٧٣٨,٣٦٩	٨٥,٤٦٧,٢٤١	١,١٧٥,٢٩٩,٧٢٩	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(٨٦٤,٠٧٠,١٨١)	(٦,٣٦٣,٨٩٦)	(٥١,٢٤٦,٤١٢)	(١٥٠,٨٠٣,٤٨٠)	(٦٥٥,٦٥٦,٣٩٣)	التسهيلات المسددة
-	.	(٣,٨٦٨,٧٧٢)	(٥٥,٢٩٩,٥٢١)	٥٩,١٦٨,٢٩٣	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(٣,٠٨٩,٧٨٢)	١١٠,٠٣٤,٤٩٧	(١٠٦,٩٤٤,٧١٥)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٣٦,٧٣٠,٤٠١	(٢٥,٨٥٧,٨٧٢)	(١٠,٨٧٢,٥٢٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٦٦١,٥٨٢,٦٤٤	٢٨,٤٤٨,٩٨٤	-	-	٦٣٣,١٣٣,٦٦٠	ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥٢-ب)
(٤٣,٧٧٠,٧٥٨)	-	(٤٣,٧٧٠,٧٥٨)	-	-	التسهيلات المعدومة
٣,٠٩٤,٨٣٤,٧٠٧	٤٩,١٨٠,٤٧٧	١٠٩,٩٦٠,٨٣٥	٩٩,٨٠٢,٠٦٣	٢,٨٣٥,٨٩١,٣٣١	اجمالي الرصيد

المجموع	التسهيلات المشترأة متدنية القيمة POCI	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
					دينار
١,٣٣٣,٣٤٣,١٥٣	-	١٠١,٨٤٩,٣٤٩	١٧٨,٢٦٢,١٥٤	١,٠٥٣,٢٣١,٦٥٠	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٨٣١,٣١٠,٥٧٣	-	٢١,٣٩٨,٨٥٨	٥٣,٩٨٨,٧٥٦	٧٥٥,٩٢٢,٩٥٩	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(٣٨١,٣٦٨,٢٥٩)	-	(٢٥,٦٩١,٢٩٣)	(٧٠,١٩٨,٢٣٢)	(٢٨٥,٤٧٨,٧٣٤)	التسهيلات المسددة
-	-	(١,٤٨٩,٢٩٣)	(٣٥,٣٠٣,١٧٨)	٣٦,٧٩٢,٤٧١	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(٨١٤,٦٩٦)	٤٠,٨١٣,١٣١	(٣٩,٩٩٨,٤٣٥)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٣٤,٨٣٥,٦٠٥	(٣١,٠٠٩,٩١٩)	(٣,٨٢٥,٦٨٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٢٤٦,٢٢٧,١١٦	٢١,١٠٨,٠٥٥	-	-	٢٢٥,١١٩,٠٦١	ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥٢-أ)
(١٧,٩١٢,٢٥٥)	-	(١٧,٦٢٠,٧٤١)	(٢٩١,٥١٤)	-	التسهيلات المعدومة
٢,٠١١,٦٠٠,٣٢٨	٢١,١٠٨,٠٥٥	١١٢,٤٦٧,٧٨٩	١٣٦,٢٦١,١٩٨	١,٧٤١,٧٦٣,٢٨٦	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالكلفة المطفأة بشكل تجمياعي وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ و المتعلقة بالاستحواد:

				٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٦,٣٩٤,٠٨٤	٦٣,٦٢٦,٥٥٧	٤,٤٠٣,١٣٣	٨,٣٦٤,٣٩٣	الرصيد كما في بداية السنة
١٠٧,٧٨٠,٩٣٨	٦٥,٣٣٥,٨٧٨	٨,٦٧١,٦٣٢	٣٣,٧٧٣,٤٢٨	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٦٣,٠٨٨,٥٤٧)	(٤٣,٢٥٣,٩٢٩)	(١١,٩٨٢,٤١٤)	(٧,٨٥٢,٢٠٤)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	(٢٩٣,٢٢٨)	(٦٠١,٥٤٠)	٨٩٤,٧٦٨	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٥٣,٨٧٤)	٨,٦٣٤,٨٧٧	(٨,٥٨١,٠٠٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٣٧٦,٣٣٢	(٥,١٨١)	(٣٧١,١٥١)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٢٠,١٥٩,٠٧٣)	(٢٠,١٥٩,٠٧٣)	-	-	التسهيلات المعدومة
١٠٠,٩٢٧,٤٠٢	٦٥,٥٧٨,٦٦٣	٩,١٢٠,٥٠٧	٢٦,٢٢٨,٢٣١	اجمالي الرصيد

				٣١ كانون الأول ٢٠٢١
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٦,٩٧٠,١٣٣	٥١,٢٩٨,٣٥١	٩,٨٠٣,٦٣٧	٥,٨٦٨,١٤٤	الرصيد كما في بداية السنة
٥٢,٤٩٤,٤٥٠	٣٩,٨٨٩,٥٦٠	٣,٧٢١,٤١٨	٨,٨٨٣,٤٧٢	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٣١,٩٨٤,٨٤٨)	(١٦,٧١٩,٢٣٠)	(٩,١٣٥,١١٠)	(٦,١٣٠,٥٠٨)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(٣٧٨,٣٩٢)	٣٧٨,٣٩٢	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٤٩,٠٦٧)	٦٨٤,١٧٤	(٦٣٥,١٠٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	١,٠٨٠	(١,٠٨٠)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(١١,٠٨٥,٦٥١)	(١٠,٧٩٤,١٣٧)	(٢٩١,٥١٤)	-	التسهيلات المعدومة
٧٦,٣٩٤,٠٨٤	٦٣,٦٢٦,٥٥٧	٤,٤٠٣,١٣٣	٨,٣٦٤,٣٩٣	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - تجميعي

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٢٧,٥٩٧,٣٥٣	.	١٠,٢٥١,١٧.	٧١٧,٣٤٦,١٨٣	متدنية المخاطر / عاملة
٢,٥٦٥,٨٣٢,٢٣١	٥٤,٣٠٧,٩٤٢	٣٠٩,١٧٣,٢٨.	٢,٢٠٢,٣٥١,٠٠٩	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة:
٣,٨٩٠,١٠٩	٣,٨٩٠,١٠٩	-	-	دون المستوى
١١,٥٦٦,٠٥١	١١,٥٦٦,٠٥١	-	-	مشكوك في تحصيلها
٢,٣٠٩,٢,٤٢١	٢,٣٠٩,٢,٤٢١	-	-	هالكة
٣,٥١٢,٧٨٨,١٦٥	٢٧٣,٦٦٦,٥٢٣	٣١٩,٤٢٤,٤٥.	٢,٩١٩,٦٩٧,١٩٢	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٧٢,٦٦٠,٨٨٦	٢٨,٠٠٩	٦,٤٦٧,٢٩٤	٥٦٦,١٦٥,٥٨٣	متدنية المخاطر / عاملة
١,٤٦٧,٥١٨,٤٤٩	٣٦,٠٦٥,٩٥٨	١٩٦,٤٢٢,٩٢٩	١,٢٣٥,٠٢٩,٥٦٢	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة:
٥,٦٣٠,١٩٧	٥,٦٣٠,١٩٧	-	-	دون المستوى
١٤,١٨٠,٧١٣	١٤,١٨٠,٧١٣	-	-	مشكوك في تحصيلها
١٢٧,٠٦٤,٩٠٣	١٢٧,٠٦٤,٩٠٣	-	-	هالكة
٢,١٨٧,٠٥٥,١٤٨	١٨٢,٩٦٩,٧٨.	٢,٢٠٨,٨٩٠,٢٢٣	١,٨٠١,١٩٥,١٤٥	المجموع

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٢,١٨٧,٠٥٥,١٤٨	١٨٢,٩٦٩,٧٨٠	٢,٢,٨٩٠,٢٢٣	١,٨٠١,١٩٥,١٤٥	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,٤١٩,١٠١,٦٠٢	٧٠,٩٦٥,١٨٤	٨٥,٠٦٩,٤٤٢	١,٢٦٣,٠٦٦,٩٧٦	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(٨٤٧,٠٣٣,٩٣٤)	(٥١,٢٦٦,٤٧٧)	(١٩٩,٠٤٤,١٣٦)	(٥٩٦,٧٢٣,٣٢١)	التسهيلات المسددة
-	(٣,٨٦٨,٧٧٢)	(٥٥,٢٩٩,٥٢١)	٥٩,١٦٨,٢٩٣	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٣,٠٨٩,٧٨٢)	١١,٠٣٤,٤٩٧	(١,٦,٩٤٤,٧١٥)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٣٦,٧٣٠,٤٠١	(٢٥,٨٥٧,٨٧٢)	(١٠,٨٧٢,٥٢٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٧٩٧,٤١٦,٠٤٢	٨٤,٩٧٦,٨٨٢	٢,١,٦٣١,٨١٧	٥١,٠٨٠,٧,٣٤٣	ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥٢-ب)
(٤٣,٧٥٠,٦٩٣)	(٤٣,٧٥٠,٦٩٣)	-	-	التسهيلات المعدومة
٣,٥١٢,٧٨٨,١٦٥	٢٧٣,٦٦٦,٥٢٣	٣١٩,٤٢٤,٤٥٠	٢,٩١٩,٦٩٧,١٩٢	اجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
١,٣٩٣,٣٦٦,٨٨٤	١٠١,٨٤٩,٣٤٩	١٧٨,٢٦٢,١٥٤	١,١١٣,٢٥٥,٣٨١	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٨٩٣,٦٦٤,٨٤١	٢١,٣٩٨,٨٥٨	٥٣,٩٨٨,٧٥٦	٨١٨,٢٧٧,٢٢٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(٣٨٤,٧٢٤,٤٤٥)	(٢٥,٦٩١,٢٩٣)	(٧٠,١٩٨,٢٣٢)	(٢٨٨,٨٣٤,٩٢٠)	التسهيلات المسددة
-	(١,٤٨٩,٢٩٣)	(٣٥,٣٠٣,١٧٨)	٣٦,٧٩٢,٤٧١	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٨١٤,٦٩٦)	٤٠,٨١٣,١٣١	(٣٩,٩٩٨,٤٣٥)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٣٤,٨٣٥,٦٠٥	(٣١,٠٠٩,٩١٩)	(٣,٨٢٥,٦٨٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٣,٢,٦٦٠,١٢٣	٧٠,٥٠١,٩٩١	٦٦,٦٢٩,٠٢٥	١٦٥,٥٢٩,١٠٧	ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥٢-أ)
(١٧,٩١٢,٢٥٥)	(١٧,٦٢٠,٧٤١)	(٢٩١,٥١٤)	-	التسهيلات المعدومة
٢,١٨٧,٠٥٥,١٤٨	١٨٢,٩٦٩,٧٨٠	٢,٢,٨٩٠,٢٢٣	١,٨٠١,١٩٥,١٤٥	اجمالي الرصيد

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢,٥٥٣,٩٥٣	١٠,٧٤٧,٣٥٦	٨,٨٩,٥٦.	١١,٧١٧,٠٣٧	الرصيد كما في بداية السنة
٩٣,٨٧٧,٨٦٩	٥٥,٣٤٦,٧٠١	٨,٥٧٥,٠٥٦	٢٩,٩٥٦,١١٢	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٦٤,٧١٥,٧٢٨)	(٤٣,٢٧٥,٥٥٥)	(١٢,٧٣٤,٥٥٢)	(٨,٧٠٥,٦٢١)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	(١٤٧,٣٦٠)	(٥٩٤,٩٧٥)	٧٤٢,٣٣٥	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٣٠,٤٧٣)	٨,٤٠٣,٠٢٦	(٨,٣٧٢,٥٥٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٣٧٦,٣٣٢	(٥,١٨١)	(٣٧١,١٥١)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٦١,٦٠٩,٠٥٦	٣٨,٤١٦,٢٤٩	١٢,٣٤١,٤٧٢	١٠,٨٥١,٣٣٥	ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥٢-ب)
(١٦,٢٢٨,٣٥١)	(١٦,٢٢٨,٣٥١)	-	-	التسهيلات المعدومة
١٩٥,٠٩٦,٧٩٩	١٣٥,٢٠٤,٨٩٩	٢٤,٠٧٤,٤٠٦	٣٥,٨١٧,٤٩٤	اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٦,٩٧٠,١٣٣	٥١,٢٩٨,٣٥٢	٩,٨٠٣,٦٣٧	٥,٨٦٨,١٤٤	الرصيد كما في بداية السنة
٥٢,٤٩٤,٤٥٠	٣٩,٨٨٩,٥٦٠	٣,٧٢١,٤١٨	٨,٨٨٣,٤٧٢	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٣١,٩٨٤,٨٤٨)	(١٦,٧١٩,٢٣٠)	(٩,١٣٥,١١٠)	(٦,١٣٠,٥٠٨)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(٣٧٨,٣٩٢)	٣٧٨,٣٩٢	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٤٩,٠٦٧)	٦٨٤,١٧٤	(٦٣٥,١٠٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	١,٠٨٠	(١,٠٨٠)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٤٤,١٥٩,٨٦٩	٣٧,١٢٠,٧٩٨	٣,٦٨٦,٤٢٧	٣,٣٥٢,٦٤٤	ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥٢-أ)
(١١,٠٨٥,٦٥١)	(١٠,٧٩٤,١٣٧)	(٢٩١,٥١٤)	-	التسهيلات المعدومة
١٢,٥٥٣,٩٥٣	١٠,٧٤٧,٣٥٦	٨,٨٩,٥٦.	١١,٧١٧,٠٣٧	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

المجموع	حكومة و قطاع عام	المشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	مروض عقارية	الافراد	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢٠,٥٥٣,٩٥٣	-	١٨,٥٠٦,١١٤	٧٧,٣١٢,١٤٩	٨,٩٧٢,٢٠٩	١٥,٧٦٣,٤٨١	الرصيد كما في بداية السنة
٩٣,٨٧٧,٨٦٩	-	٢١,٢٩٩,٨٧	٤٦,١٩٥,٢٨٧	٦,٢٤٠,٢١٣	٢٠,١٤٣,٢٨٢	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٦٤,٧١٥,٧٢٨)	(٣٦٦,٩١٧)	(٥,٦٣٦,٤٦٨)	(٤٣,٨٠٤,٤٠٠)	(٨,٠٨٤,٢٩٣)	(٦,٨٢٤,٠٣٩)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستددة
(٨,٠٠١,٣٦٩)	-	(٤٤٣,١٠١,٦٣٣)	(٧,٣٤١,٧٤٣)	(٨,٠٢٥٢)	(١٣٦,٢٦٩)	ما تم تحويله (من) الى المرحلة الأولى بالصفحي
٧٨,٠٢٨,٧٧٠	-	٤٤٦,١٧٠	٦,٩٧٠,٩١٠	٨,٠٢٥٢	٣,٥٥٣٨	ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية بالصفحي
١٩٨,٤٩٩	-	(٣,٠٦٥)	٣٧٠,٨٣٣	-	(١٦٩,٢٦٩)	ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثالثة بالصفحي
٦١,٦٠٩,٥٠٦	٣٦٦,٩١٧	٧,٥٤٨,٨٩٣	٣٩,٨٦٥,٢٨٧	٥,١٧٠,٩١٣	٨,٦٥٦,٩٣٦	ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥٢-ب)
(١٦,٢٢٨,٣٥١)	-	(٢,٩٧٩,٩٧٦)	(٧,٢٢٤,٤٠١)	(١,٠٤٦,٦٣٦)	(٤,٩٧٧,٣٤٨)	التسهيلات المعدومة
١٩٥,٠٩٦,٧٩٩	-	٣٨,٧٣٧,٦٥٠	١١٢,٣٤٤,٤٢١	١١,٢٥٢,٤١٦	٣٢,٧٦٢,٣١٢	اجمالي الرصيد

المجموع	حكومة و قطاع عام	المشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	فروض عقارية	الافراد	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٦,٩٧٠,١٣٣	-	١٢,١٨١,١٩٩	٤,٥٦١,٧٢٥	٧,٢٨٥,٢١٩	٦,٨٤١,٩٩٠	الرصيد كما في بداية السنة
٥٢,٤٩٤,٤٥٠	-	١,٠١١١,٠٦٢	٣١,٩٠١,٤٩٣	٢,١٩٥,٥٢٤	٨,٢٨٦,٣٤١	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣١,٩٨٤,٦٨٧)	-	(٣,٧٥٥,٦٩٠)	(١,٤٦١,١٧٥)	(٩,١٤٢,٥٢٤)	(٤,٤٢٨,٤٥٩)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستددة
(٢٥٦,٧١٥)	-	٧,٧٢٨	٥,٨٥٨	(٢٣٨,٢٤٣)	(٣٢,٠٥٨)	ما تم تحويله (من) الى المرحلة الأولى بالصفحي
٣,٤٧٠,٢٠٢	-	٢,٣٦٨	(٦,٩٣٨)	٢٣٨,٢٤٣	٥٣,٠٢٩	ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية بالصفحي
(٤٧,٩٨٧)	-	(٢٨,٠٩٦)	١,٠٨٠	-	(٢٠,٩٧١)	ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثالثة بالصفحي
٩٦٨,٥١٦,٣٣٣	-	٢,١٠٨,٥١٣	٢,٧٨٢,١٩٠	١,٠٣٠,٧٢٨	١,٠٦١,٩٦٨	ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥٢-أ)
(١١,٠٨٥,٦٥١)	-	(٢,٠٩٩,٠٠٠)	(١,٣١٥,٠٠٠)	(١,٧٧٣,٢٤٨)	(٥,٨٧٨,٣١٩)	التسهيلات المعدومة
١٢,٠٥٣,٩٥٣	-	٣١١,١١٤	٧٧,٣١٢,١٤٩	٨,٩٧٢,٢٠٩	١٥,٧٦٣,٤٨١	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الإجمالي	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
					دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٥,٣٥٣,٨٥٧	٥,٩٩٠,٩٥٥	٢٢,٦١٤,٦٤٤	٣,٨٣٥,٢٦٠	٢,٩١٢,٩٩٨	الرصيد في بداية السنة
١٦,٤٤٩,٦٤٩	٤,٩١١,٧٠٦	٧,٦٤٠,٥٠٧	١,٤٩٠,٧٩٤	٢,٤٠٦,٦٤٢	الفوائد المعلقة خلال السنة
(٣٢,٥٧٣,٥٥٧)	(٦٤٧,٦٤٣)	(٢٨,٤٠١,٦٥٤)	(٢,٩٨٥,٦٠٢)	(٥٣٨,٦٥٨)	الفوائد المحولة للإيرادات
٥٩,٩٩٢,٥١٣	٧,٥٩٩,٢١٢	٣٨,٦٠٧,٨٦٤	٤,٣٨٥,١٦٨	٩,٤٠٠,٢٦٩	ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥٢-ب)
(٢٦,١١١,٠٠١)	(٨,٥٦٨,٤٥٠)	(٨,٢١٠,٣٠٩)	(٢,٠٣٣,٣٦٣)	(٧,٢٩٨,٨٧٩)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
٥٣,١١١,٤٦١	٩,٢٨٥,٧٨٠	٣٢,٢٥١,٠٥٢	٤,٦٩٢,٢٥٧	٦,٨٨٢,٣٧٢	الرصيد في نهاية السنة

الإجمالي	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
					دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣,٤٣٧,٨٠٠	٥,٢٧٢,٨٠٠	١١,٦٥٥,٥٣٨	٣,٢٢٢,١٥٢	٣,٢٨٧,٣١٠	الرصيد في بداية السنة
١٠,١٠٩,٣٢٦	٢,٠٩٠,٤٦٤	٦,٠٠٤,٨٠٢	١,٢٣٩,٧١٣	٧٧٤,٣٤٧	الفوائد المعلقة خلال السنة
(٣,٦٣٩,٨٠٤)	(٨٦٢,٩٠١)	(١,٥١٨,٢٣١)	(٨٠٢,٩١٩)	(٤٥٥,٧٥٣)	الفوائد المحولة للإيرادات
١٢,٢٧٣,١٣٨	١,٣٢٦,٩٣٥	٧,٠٦٨,٩٠٩	١,٩٣٧,٩٩٤	١,٩٣٩,٣٠٠	ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥٢-أ)
(٦,٨٢٦,٦٠٣)	(١,٨٣٦,٣٤٣)	(٥٩٦,٣٧٤)	(١,٧٦١,٦٨٠)	(٢,٦٣٢,٢٠٦)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
٣٥,٣٥٣,٨٥٧	٥,٩٩٠,٩٥٥	٢٢,٦١٤,٦٤٤	٣,٨٣٥,٢٦٠	٢,٩١٢,٩٩٨	الرصيد في نهاية السنة

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	خارج الأردن	داخل الأردن	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٨,٤.٦,٩٨٢	١.٢,١٩١,٠٨٤	٢٥,٠٩٦,٩٧٤	٧٧,٠٩٤,١١٠	مالي
٢٧٩,٩٧١,١٤٤	٦.٧,١٤٢,٦٤٧	١١٨,٨٧٠,٤٩٦	٤٨٨,٢٧٢,١٥١	صناعة
٤.٦,٥.٤,٠٩٢	٥٢١,٩٦٥,٦٧٨	٣١,٦٥٦,٥٥٩	٤٩٠,٣.٩,١١٩	تجارة
٤١٢,٩١٠,٩٩٤	٦٢٥,٩٥٤,٥.٦	-	٦٢٥,٩٥٤,٥.٦	عقارات وإنشاءات
٦٥,٦٧١,٢١٦	٩٧,١٧٥,١٧٤	٢٣,٣٢٩,٥٤٤	٧٣,٨٤٥,٦٣٠	سياحة وفنادق
٤٤,١٤٧,٨٤٩	٤٣,٣٧٠,٧١٠	-	٤٣,٣٧٠,٧١٠	زراعة
٧٩,٩٣٤,٥٧٩	١٥٥,٦٤٢,٥١٤	٢١,٧٥٩,١.٦	١٣٣,٨٨٣,٤.٨	أسهم
٩١,٨٣٥,٥٢٧	٢٢٦,٠.٤,٣.٧	-	٢٢٦,٠.٤,٣.٧	خدمات ومرافق عامة
٧٢,٢٦١,٦٨٦	٧٩,٤٦١,٨٥٣	-	٧٩,٤٦١,٨٥٣	خدمات النقل (بما فيها النقل الجوي)
١١٩,٠.٢١,٨١٣	٢٤٨,٠٨٩,٧٥٧	-	٢٤٨,٠٨٩,٧٥٧	الحكومة والقطاع العام
٥٣٠,٨.٨,٧٢٨	٧٧٠,٥١٨,٦٧٠	٢٦٧,٩٥٠,٦٧١	٥٠٢,٥٦٧,٩٩٩	أفراد
٢٥,٥٨٠,٥٣٨	٣٥,٢٣٥,٢٦٥	-	٣٥,٢٣٥,٢٦٥	أخرى
٢,١٨٧,٠.٥٥,١٤٨	٣,٥١٢,٧٨٨,١٦٥	٤٨٨,٦٦٣,٣٥٠	٣,٠٢٤,١٢٤,٨١٥	المجموع

(١.٠) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٦٨,٤.٥,٩.٣	٣٧٥,٢٤٤,٤٦٩	أذونات خزينة
٧٤٢,٣٢٦,٠٩١	١,٢١٣,٩١٢,٣٥٠	سندات خزينة حكومية
٤٤,٤٤٢,١٥٧	١٣٣,٢١٠,٥٢٤	سندات مالية حكومية و بكفالتها
٨,٨٩٠,٥٠٠	٥٨,٣٥٨,٥٠٠	سندات واسناد قروض شركات
٢٤,٦٦٣,٩٩٨	٧٤,٠.٤٨,٨٦٦	سندات وأذونات خزينة حكومات أخرى
٩٨٨,٧٢٨,٦٤٩	١,٨٥٤,٧٧٤,٧.٩	اجمالي موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١,٧.٧,٢٣٠)	(٢,١.٧,١٢٥)	ينزل: الخسارة الائتمانية المتوقعة
٩٨٧,٠.٢١,٤١٩	١,٨٥٢,٦٦٧,٥٨٤	صافي موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		تحليل السندات والأذونات:
٩٧٩,٨٣٨,١٤٩	١,٨٤٢,٥٤٤,٩٦٣	ذات عائد ثابت
٧,١٨٣,٢٧٠	١,٠١٢,٦٢١	ذات عائد متغير
٩٨٧,٠.٢١,٤١٩	١,٨٥٢,٦٦٧,٥٨٤	المجموع

- بلغت الأرباح المتحققة نتيجة بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة (أدوات دين) مبلغ ٨٧,٦٧٧ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ في حين أنه لم يتم قيد اية أرباح أو خسائر خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

المجموع	الاستثمارات المشترية القيمة POCI	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
					دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٨٨,٧٢٨,٦٤٩	-	٥,٧٠٠,٠٠٠	-	٩٨٣,٠٢٨,٦٤٩	القيمة العادلة كما في بداية السنة
٩٦٤,٢٠٧,١٥٨	-	.	-	٩٦٤,٢٠٧,١٥٨	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٢٧٣,٣٩٧,٣٤٩)	-	(١,٤٤٠,٠٠٠)	-	(٢٧١,٩٥٧,٣٤٩)	الاستثمارات المسددة
(٢٩,٠٦١,٠٧٨)	-	-	-	(٢٩,٠٦١,٠٧٨)	ما تم تحويله الى الموجودات المالية المرهونة (ايضاح رقم ١١)
٢.٢,٦٩٧,٣٢٩	٨.٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢.١,٨٩٧,٣٢٩	ما تم اضافته خلال الاستحواذ (ايضاح ٥٢-ب)
١,٦٥٠,٤٧٧,٣٨٠	٨.٠٠٠,٠٠٠	٤,٢٦٠,٠٠٠	-	١,٨٤٨,١١٤,٧٠٩	اجمالي الرصيد

المجموع	الاستثمارات المشترية القيمة POCI	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
					دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٦٤,٤٢٤,٤٨٦	-	٥٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	٥٥٨,٧٢٤,٤٨٦	القيمة العادلة كما في بداية السنة
٣٦٥,٥٦٠,٩٩٦	-	-	-	٣٦٥,٥٦٠,٩٩٦	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(١٢١,٧٨٦,٠٥٧)	-	-	-	(١٢١,٧٨٦,٠٥٧)	الاستثمارات المسددة
-	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	(٥,٢٠٠,٠٠٠)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٥٥,١٩٨,٤٠٣	-	-	-	١٥٥,١٩٨,٤٠٣	ما تم اضافته خلال الاستحواذ (ايضاح ٥٢-أ)
٢٥,٣٣٠,٨٢١	-	-	-	٢٥,٣٣٠,٨٢١	ما تم تحويله من موجودات مالية مرهونة (ايضاح رقم ١١)
٩٨٨,٧٢٨,٦٤٩	-	٥,٧٠٠,٠٠٠	-	٩٨٣,٠٢٨,٦٤٩	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



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

				٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٧٠٧,٢٣٠	١,٦٨٠,٦٦٨	-	٢٦,٥٦٢	رصيد كما في بداية السنة
٣٥,٠٠٥	-	-	٣٥,٠٠٥	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(١,٢٣٥,١١٠)	(١,٢٠٨,٥٤٨)	-	(٢٦,٥٦٢)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة
٥٠٧,١٢٥	٤٧٢,١٢٠	-	٣٥,٠٠٥	اجمالي الرصيد

				٣١ كانون الأول ٢٠٢١
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٤٠,٠٢٩	٥٠٠,٠٠٠	٣١,٣٧٧	٨,٦٥٢	رصيد كما في بداية السنة
١,١٧٤,٤٢٢	١,١٤٩,٢٩١	-	٢٥,١٣١	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٧,٢٢١)	-	-	(٧,٢٢١)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة
-	٣١,٣٧٧	(٣١,٣٧٧)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١,٧٠٧,٢٣٠	١,٦٨٠,٦٦٨	-	٢٦,٥٦٢	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



موجودات مالية بالكلفة المطفأة

توزيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
				دينار
١,٧٢٢,٣٦٧,٣٤٣	-	-	١,٧٢٢,٣٦٧,٣٤٣	متدنية المخاطر / عاملة
١٢٥,٧٤٧,٣٦٦	-	-	١٢٥,٧٤٧,٣٦٦	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة:
٦,٦٦٠,٠٠٠	٦,٦٦٠,٠٠٠	-	-	هالكة
١,٨٥٤,٧٧٤,٧٠٩	٦,٦٦٠,٠٠٠	-	١,٨٤٨,١١٤,٧٠٩	المجموع

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
				دينار
٩٥٥,١٧٤,١٥١	-	-	٩٥٥,١٧٤,١٥١	متدنية المخاطر / عاملة
٢٧,٨٥٤,٤٩٨	-	-	٢٧,٨٥٤,٤٩٨	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة:
٥,٧٠٠,٠٠٠	٥,٧٠٠,٠٠٠	-	-	هالكة
٩٨٨,٧٢٨,٦٤٩	٥,٧٠٠,٠٠٠	-	٩٨٣,٠٢٨,٦٤٩	المجموع

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



افصاح الحركة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
				دينار
٩٨٨,٧٢٨,٦٤٩	٥,٧٠٠,٠٠٠	-	٩٨٣,٠٢٨,٦٤٩	الرصيد كما في بداية السنة
٩٦٤,٢٠٧,١٥٨	-	-	٩٦٤,٢٠٧,١٥٨	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٢٧٣,٣٩٧,٣٤٩)	(١,٤٤٠,٠٠٠)	-	(٢٧١,٩٥٧,٣٤٩)	الاستثمارات المسددة
(٢٩,٠٦١,٠٧٨)	-	-	(٢٩,٠٦١,٠٧٨)	ما تم تحويله الى موجودات مالية مرهونة (إيضاح رقم ١١)
٢.٤,٢٩٧,٣٢٩	٢,٤٠٠,٠٠٠	-	٢.١,٨٩٧,٣٢٩	ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥٢-ب)
١,٨٥٤,٧٧٤,٧٠٩	٦,٦٦٠,٠٠٠	-	١,٨٤٨,١١٤,٧٠٩	اجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
				دينار
٥٦٤,٤٢٤,٤٨٦	٥٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	٥٥٨,٧٢٤,٤٨٦	الرصيد كما في بداية السنة
٣٦٥,٥٦٠,٩٩٦	-	-	٣٦٥,٥٦٠,٩٩٦	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(١٢١,٧٨٦,٠٥٧)	-	-	(١٢١,٧٨٦,٠٥٧)	الاستثمارات المسددة
-	٥,٢٠٠,٠٠٠	(٥,٢٠٠,٠٠٠)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٥٥,١٩٨,٤٠٣	-	-	١٥٥,١٩٨,٤٠٣	ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥٢-أ)
٢٥,٣٣٠,٨٢١	-	-	٢٥,٣٣٠,٨٢١	ما تم تحويله من موجودات مالية مرهونة (إيضاح رقم ١١)
٩٨٨,٧٢٨,٦٤٩	٥,٧٠٠,٠٠٠	-	٩٨٣,٠٢٨,٦٤٩	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
				دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٧٠٧,٢٣٠	١,٦٨٠,٦٦٨	.	٢٦,٥٦٢	الرصيد كما في بداية السنة
٣٥,٠٠٥	-	-	٣٥,٠٠٥	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(١,٢٣٥,١١٠)	(١,٢٠٨,٥٤٨)	-	(٢٦,٥٦٢)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المسددة
١,٦٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠	-	-	ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥٢-ب)
٢,١٠٧,١٢٥	٢,٠٧٢,١٢٠	-	٣٥,٠٠٥	اجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
				دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٤٠,٠٢٩	٥٠٠,٠٠٠	٣١,٣٧٧	٨,٦٥٢	الرصيد كما في بداية السنة
١,١٧٤,٤٢٢	١,١٤٩,٢٩١	-	٢٥,١٣١	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٧,٢٢١)	-	-	(٧,٢٢١)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المسددة
-	٣١,٣٧٧	(٣١,٣٧٧)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١,٧٠٧,٢٣٠	١,٦٨٠,٦٦٨	-	٢٦,٥٦٢	اجمالي الرصيد

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



(١١) موجودات مالية مرهونة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
المطلوبات المالية المرتبطة بها (إيضاح رقم ١٦ و ١٩)	الموجودات المالية المرهونة	المطلوبات المالية المرتبطة بها (إيضاح رقم ١٦ و ١٩)	الموجودات المالية المرهونة	
-	-	٢٩,٩١٠,٧١٤	٢٩,٠٦١,٠٧٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (سندات حكومة أردنية)
-	-	١٧٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٢٩,٢٢٦,٨٧٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة (سندات حكومة أردنية)
-	-	٢٠٢,٤١٠,٧١٤	٢٥٨,٢٨٧,٩٥٥	المجموع

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

افصاح الحركة على الموجودات المالية المرهونة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	القيمة العادلة كما في بداية السنة
(٦٠,٥٩٦,٢٥٤)	-	-	(٦٠,٥٩٦,٢٥٤)	الاستثمارات المسددة خلال السنة
٢٩,٠٦١,٠٧٨	-	-	٢٩,٠٦١,٠٧٨	ما تم تحويله من موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح رقم ١)
٢٨٩,٨٢٣,١٣١	-	-	٢٨٩,٨٢٣,١٣١	ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥٢-ب)
٢٥٨,٢٨٧,٩٥٥	-	-	٢٥٨,٢٨٧,٩٥٥	اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٢,٥٩٩,٦٢١	-	-	٣٢,٥٩٩,٦٢١	الرصيد كما في بداية السنة
(٢٥,٣٣٠,٨٢١)	-	-	(٢٥,٣٣٠,٨٢١)	ما تم تحويله الى موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح رقم ١)
(٧,٢٦٨,٨٠٠)	-	-	(٧,٢٦٨,٨٠٠)	ما تم تحويله الى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (إيضاح رقم ٧)
-	-	-	-	اجمالي الرصيد

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



القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

	٢٠٢٢		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
	أرضي	مباني																	معدات وأجهزة وأثاث
اللكافة:																			
	١٨٩,٩٠٦,٧٩٣	١٦,٨٤٢,٤٣٨	٠,٥١٢,٣٥٠	٧٧٤,٣٧٨	٠,٥١٢,٣٥٠	٠,٥١٢,٣٥٠	٠,٥١٢,٣٥٠	٠,٥١٢,٣٥٠	٠,٥١٢,٣٥٠	٠,٥١٢,٣٥٠	٠,٥١٢,٣٥٠	٠,٥١٢,٣٥٠	٠,٥١٢,٣٥٠	٠,٥١٢,٣٥٠	٠,٥١٢,٣٥٠	٠,٥١٢,٣٥٠	٠,٥١٢,٣٥٠	٠,٥١٢,٣٥٠	٠,٥١٢,٣٥٠
إضافات	١٣٦,٤٣٣,٦٤٣	١١٩,١٢١	٧,٩٠٦,٣٦٥	٧٧٤,٣٧٨	٧,٩٠٦,٣٦٥	٧,٩٠٦,٣٦٥	٧,٩٠٦,٣٦٥	٧,٩٠٦,٣٦٥	٧,٩٠٦,٣٦٥	٧,٩٠٦,٣٦٥	٧,٩٠٦,٣٦٥	٧,٩٠٦,٣٦٥	٧,٩٠٦,٣٦٥	٧,٩٠٦,٣٦٥	٧,٩٠٦,٣٦٥	٧,٩٠٦,٣٦٥	٧,٩٠٦,٣٦٥	٧,٩٠٦,٣٦٥	٧,٩٠٦,٣٦٥
إستبعادات	(١١٣,٦٠٦,٦١٦)	(١١٦,٣١٢)	(٨١٦,٩١٦)	(٦٧١,٦١٦)	(٨١٦,٩١٦)	(٨١٦,٩١٦)	(٨١٦,٩١٦)	(٨١٦,٩١٦)	(٨١٦,٩١٦)	(٨١٦,٩١٦)	(٨١٦,٩١٦)	(٨١٦,٩١٦)	(٨١٦,٩١٦)	(٨١٦,٩١٦)	(٨١٦,٩١٦)	(٨١٦,٩١٦)	(٨١٦,٩١٦)	(٨١٦,٩١٦)	(٨١٦,٩١٦)
ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥٢-ب)	١,٩٢٦,١٩٥	٢٩,١٢٤,٣٨٠	٥١٢,٣٥٠	٧٤٥,٣٦٤	٥١٢,٣٥٠	٥١٢,٣٥٠	٥١٢,٣٥٠	٥١٢,٣٥٠	٥١٢,٣٥٠	٥١٢,٣٥٠	٥١٢,٣٥٠	٥١٢,٣٥٠	٥١٢,٣٥٠	٥١٢,٣٥٠	٥١٢,٣٥٠	٥١٢,٣٥٠	٥١٢,٣٥٠	٥١٢,٣٥٠	٥١٢,٣٥٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	١٢٨,٧٩٢	١٦٦,٧٧٣	١,١٠١,٧٩٦	٥٥١,٦٤٦	١,١٠١,٧٩٦	١,١٠١,٧٩٦	١,١٠١,٧٩٦	١,١٠١,٧٩٦	١,١٠١,٧٩٦	١,١٠١,٧٩٦	١,١٠١,٧٩٦	١,١٠١,٧٩٦	١,١٠١,٧٩٦	١,١٠١,٧٩٦	١,١٠١,٧٩٦	١,١٠١,٧٩٦	١,١٠١,٧٩٦	١,١٠١,٧٩٦	١,١٠١,٧٩٦
الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٢	-	٥١٧,١٢٦	٧,٠٦٦,٣١٦	١٣,١٦٩,١٦١	٧,٠٦٦,٣١٦	٧,٠٦٦,٣١٦	٧,٠٦٦,٣١٦	٧,٠٦٦,٣١٦	٧,٠٦٦,٣١٦	٧,٠٦٦,٣١٦	٧,٠٦٦,٣١٦	٧,٠٦٦,٣١٦	٧,٠٦٦,٣١٦	٧,٠٦٦,٣١٦	٧,٠٦٦,٣١٦	٧,٠٦٦,٣١٦	٧,٠٦٦,٣١٦	٧,٠٦٦,٣١٦	٧,٠٦٦,٣١٦
الاستهلاك السنوي	-	٧٦٩,٤٤٠	٨٩٧,٣١٦	٣,١٦٩,١٦١	٨٩٧,٣١٦	٨٩٧,٣١٦	٨٩٧,٣١٦	٨٩٧,٣١٦	٨٩٧,٣١٦	٨٩٧,٣١٦	٨٩٧,٣١٦	٨٩٧,٣١٦	٨٩٧,٣١٦	٨٩٧,٣١٦	٨٩٧,٣١٦	٨٩٧,٣١٦	٨٩٧,٣١٦	٨٩٧,٣١٦	٨٩٧,٣١٦
إستبعادات	-	(١٧١,٥٧٤)	(٣٥٤,٤٤٤)	(٦١٧,٦١٦)	(٣٥٤,٤٤٤)	(٣٥٤,٤٤٤)	(٣٥٤,٤٤٤)	(٣٥٤,٤٤٤)	(٣٥٤,٤٤٤)	(٣٥٤,٤٤٤)	(٣٥٤,٤٤٤)	(٣٥٤,٤٤٤)	(٣٥٤,٤٤٤)	(٣٥٤,٤٤٤)	(٣٥٤,٤٤٤)	(٣٥٤,٤٤٤)	(٣٥٤,٤٤٤)	(٣٥٤,٤٤٤)	(٣٥٤,٤٤٤)
ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥٢-ب)	-	٣,٥٩,٧٤٩	٣,٤٦٧,٣٦٤	٧٤٧,٧٩٨	٣,٤٦٧,٣٦٤	٣,٤٦٧,٣٦٤	٣,٤٦٧,٣٦٤	٣,٤٦٧,٣٦٤	٣,٤٦٧,٣٦٤	٣,٤٦٧,٣٦٤	٣,٤٦٧,٣٦٤	٣,٤٦٧,٣٦٤	٣,٤٦٧,٣٦٤	٣,٤٦٧,٣٦٤	٣,٤٦٧,٣٦٤	٣,٤٦٧,٣٦٤	٣,٤٦٧,٣٦٤	٣,٤٦٧,٣٦٤	٣,٤٦٧,٣٦٤
الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	-	١١٨,٧٧٢	٥٨٦,٠٥١	١,٠١٢,٦١٧	١,٠١٢,٦١٧	١,٠١٢,٦١٧	١,٠١٢,٦١٧	١,٠١٢,٦١٧	١,٠١٢,٦١٧	١,٠١٢,٦١٧	١,٠١٢,٦١٧	١,٠١٢,٦١٧	١,٠١٢,٦١٧	١,٠١٢,٦١٧	١,٠١٢,٦١٧	١,٠١٢,٦١٧	١,٠١٢,٦١٧	١,٠١٢,٦١٧	١,٠١٢,٦١٧
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	١٢٨,٧٩٢	١٣٦,٦٥١	١,٠١٢,٤٣٠	٥٨٥,٧٣٠	١,٠١٢,٤٣٠	١,٠١٢,٤٣٠	١,٠١٢,٤٣٠	١,٠١٢,٤٣٠	١,٠١٢,٤٣٠	١,٠١٢,٤٣٠	١,٠١٢,٤٣٠	١,٠١٢,٤٣٠	١,٠١٢,٤٣٠	١,٠١٢,٤٣٠	١,٠١٢,٤٣٠	١,٠١٢,٤٣٠	١,٠١٢,٤٣٠	١,٠١٢,٤٣٠	١,٠١٢,٤٣٠
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	١٢٨,٧٩٢	١٣٦,٦٥١	١,٠١٢,٤٣٠	٥٨٥,٧٣٠	١,٠١٢,٤٣٠	١,٠١٢,٤٣٠	١,٠١٢,٤٣٠	١,٠١٢,٤٣٠	١,٠١٢,٤٣٠	١,٠١٢,٤٣٠	١,٠١٢,٤٣٠	١,٠١٢,٤٣٠	١,٠١٢,٤٣٠	١,٠١٢,٤٣٠	١,٠١٢,٤٣٠	١,٠١٢,٤٣٠	١,٠١٢,٤٣٠	١,٠١٢,٤٣٠	١,٠١٢,٤٣٠
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة	٩٢٩,٣٦٤	٦١٥,١١٣	٧٤٣,٠٠٣	-	٧٤٣,٠٠٣	٧٤٣,٠٠٣	٧٤٣,٠٠٣	٧٤٣,٠٠٣	٧٤٣,٠٠٣	٧٤٣,٠٠٣	٧٤٣,٠٠٣	٧٤٣,٠٠٣	٧٤٣,٠٠٣	٧٤٣,٠٠٣	٧٤٣,٠٠٣	٧٤٣,٠٠٣	٧٤٣,٠٠٣	٧٤٣,٠٠٣	٧٤٣,٠٠٣
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	١١١,٧٠٧	١٠١,٥٣٨	١,٠١٢,٤٣٠	٥٨٥,٧٣٠	١,٠١٢,٤٣٠	١,٠١٢,٤٣٠	١,٠١٢,٤٣٠	١,٠١٢,٤٣٠	١,٠١٢,٤٣٠	١,٠١٢,٤٣٠	١,٠١٢,٤٣٠	١,٠١٢,٤٣٠	١,٠١٢,٤٣٠	١,٠١٢,٤٣٠	١,٠١٢,٤٣٠	١,٠١٢,٤٣٠	١,٠١٢,٤٣٠	١,٠١٢,٤٣٠	١,٠١٢,٤٣٠

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

(١٢) ممتلكات ومعدات - بالاصفي



القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	دينار	أخرى*	دينار	أجهزة الحاسب الآلي	دينار	وسائط نقل	دينار	معدات وأجهزة وأثاث	دينار	مباني	دينار	أراضي	دينار	٢٠٢١
														اللكافة:
١١,٠٤٨,٥٧١		١٥,٤٢٨,٩٥٧		٧,٢٥٤,٢٦٤		٧٨١,٦٩٨		١٣,٩٤٩,٦١٠		٧,٦٨٣,٥٨٠		١٦,١٨,٠٤٦	١١	٢٠٢١ كانون الثاني كما في ا
١٢,٣٥٠,١٩٦		٢,٦٠٩,٢٠٩		٤,٢٣٥,٥٧١		١٥١,٤٢٦		٢,٣٣٠,٨٧١		٣,٠٢٣,٨٥٥				الرصيد في كما في ا
(٢,١٤٣,٣٦٦)		(١,٥٠١,٩٢٤)		(٣٤٤,٩٩٣)		-		(٦,٦٤٧٤)		-				إضافات
٢٣,٥٠٦,٨٢٨		٦,٧١٤,١٥٥		٢,٩٩٦,٦١١		٦١,٤٠٠		٤,٨٧٠,٢٤٣		٦,١٣٥,٧١٧		٢,٧٢٨,٨٠٢		ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥٢-أ)
٩٤,٧٦١,٦١٣		٢٣,٢٥٠,٢٥٧		١٤,٤٥٠,٩٠٢		٧٦٤,٥٥٨		٢٠,٥٤٤,٢٥٠		١٦,٨٤٢,٢٨٢		١٨,٩٠٩,٢٦٣		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
														الاستهلاك المتراكم:
٢٦,١٠٧,٥٧٣		١,٦٨٧,٨٧٣		٥,١٤٢,١٥٠		٤٧٢,١٦٥		٨,٢١٩,١٩٩		١,٥٨٥,٢٧٨		-		الاستهلاك المتراكم كما في ا كانون الثاني ٢٠٢١
٤,٧٢٢,٩٧٣		١,٥٦٥,٩٩٨		٨٢٢,٦٦٩		٧٣,٥٤٩		١,٩٤٢,٩٧٠		٣١٧,٧٨٨		-		استهلاك السنة
(٢,٠٩٧,٨٧٧)		(١,٤٨٢,٤٦٢)		(٣٤٤,٤٦٤)		-		(٥٨,٠٥١)		-		-		إستيوانات
١٤,١٧٣,٩٦٩		٦,٠٩٣,٤١٦		٧٢٧,٢٧٨		٦١,٣٩٧		٤,٣٣٢,٠٣٠		١,٢١٩,٧٤٩		-		ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥٢-أ)
٤٢,٩٠٦,٦٤٣		١٦,٨٦٤,٦٦٢		٨,٣٩٨,٤٢٣		١١١,١١١		١٣,٩١٣,٦٠٨		٣,١٢٢,١١٥		-		الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٥١,٨٥٤,٩٧٥		٦,٣٨٥,٣٩٥		٦,٠٥٢,٦٦٠		٧٣٢,٤٤٧		٦,٦٣٠,٦٤٣		١٣,٧١٩,٥٦٧		١٨,٩٠٩,٢٦٣		صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
١٤,٤٢٧,٣٦١		١,١٤٤,٦١١		٨٢,٦٣٨				٣,٣٧٢,٢١٦		٥,٢٣٧,٥٦٧		٤,٦٣٠,٢٢٩		دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٦٦,٣٢٢,٣٣٦		٧,٥٣٠,٠٠٠		٧٩٨,١٣٥,٦٩٨		٨٣٤,٤٤٧		١٠,٠٠٢,٨٥٩		١٨,٩٥٧,١٣٤		٢٣,٥٣٩,٥٩٢		صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

* يشمل بند أخرى أعمال تجهيز وتحسين مباني البنك والفروع والديكور الداخلي.

- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ٥,٤٧٤,٣٥٠ دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ٩,٣٦٧,٩٠٨ دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل بقيمة ٩,٣٧٣,٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ١٧,٥٤٧,٣٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



(١٣) موجودات غير ملموسة - بالصادفي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

			٢٠٢٢
المجموع	علاقات العملاء	أنظمة حاسوب وبرامج	
دينار	دينار	دينار	
١٩,٤٨٠,٧٦٩	٢٥٣,١٨٠	١٩,٢٢٧,٥٨٩	رصيد بداية السنة
١٧,١٩٠,٤٩٢	-	١٧,١٩٠,٤٩٢	إضافات
٤,٩٤٥,٥٣٢	٣,٨٠١,٥٣٤	١,١٤٣,٩٩٩	ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥٢-ب)
(٦,٣٠٥,٤٦٨)	(٢٥٣,١٨٠)	(٦,٠٥٢,٢٨٨)	الإطفاء للسنة
٣٥,٣١١,٣٢٥	٣,٨٠١,٥٣٤	٣١,٥٠٩,٧٩٢	رصيد نهاية السنة
٢٣,٠٦٤,٣١١	-	٢٣,٠٦٤,٣١١	مشاريع تحت التنفيذ كما في نهاية السنة
٥٨,٣٧٥,٦٣٦	٣,٨٠١,٥٣٤	٥٤,٥٧٤,١٠٣	رصيد نهاية السنة

			٢٠٢١
المجموع	علاقات العملاء	أنظمة حاسوب وبرامج	
دينار	دينار	دينار	
١١,١٨٠,٠١٠	-	١١,١٨٠,٠١٠	رصيد بداية السنة
١٠,٤٦٤,٢٣٣	-	١٠,٤٦٤,٢٣٣	إضافات
(٣,٧٠٩,٥٢٧)	-	(٣,٧٠٩,٥٢٧)	الإطفاء للسنة
١,٥٤٦,٠٥٣	٢٥٣,١٨٠	١,٢٩٢,٨٧٣	ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥٢-أ)
١٩,٤٨٠,٧٦٩	٢٥٣,١٨٠	١٩,٢٢٧,٥٨٩	رصيد نهاية السنة
١١,٠٢١,٩٠٣	-	١١,٠٢١,٩٠٣	مشاريع تحت التنفيذ كما في نهاية السنة
٣٠,٥٠٢,٦٧٢	٢٥٣,١٨٠	٣٠,٢٤٩,٤٩٢	رصيد نهاية السنة

- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ١٣,٩٠٥,٨٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ٨,٤٣٥,٢٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.
- تتضمن الموجودات غير الملموسة بنود مطفأة بالكامل بقيمة ١٩,٥٩٤,٧٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ١٧,٨٣٣,٣٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



(١٤) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣٣,٥٣٧,٩٢٢	٦٣,١٤٧,٤٣٣	فوائد وإيرادات برسم القبض
٨,٧٨٦,٢٢٢	١٣,٩٣٣,٣٠١	مصرفات مدفوعة مقدماً
٦٨,٢٣٤,١٦٧	٨٩,٠٤٩,٥٤١	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة , بالصافي*
٢٦,٠٥٠,٥٠١	٥٣,٠٥٧,٦٧٤	قبولات مصرفية مشتراة - بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٢٢,٠٤١٢	٥٤١,٧٦١	موجودات/ أرباح مشتقات غير متحققة (ايضاح رقم ٤٤)
٤,٢٣٠,٠٦٧	٥,٥٩٧,٨١١	تأمينات مستردة
٨,٥٥٣,٣٦٤	١٩,٣٤٨,٧٨٦	أخرى
١٤٩,٦١٢,٦٥٥	٢٤٤,٦٧٦,٣٠٧	المجموع

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها الى البنك خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الاحالة وللبنك المركزي الاردني الموافقة على تمديد استملاك العقارات لمدة سنتين متتاليتين كحد أقصى، وبموجب تعميم البنك المركزي الاردني رقم ١٠٠/١٦٢٣٤. فقد تقرر ايقاف احتساب مخصص مقابل العقارات التي تزيد فترة استملاكها عن اربعة سنوات وعدم امكانية التصرف بالمخصص الا عند بيع الأصول المستملكة.

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٥٩,٠٤٠,٧٣٣	٦٨,٢٣٤,١٦٧	رصيد بداية السنة
٢٥,٦٥٨,٥٦٦	١٣,٨٥٩,٣١١	إضافات خلال السنة
٢,٧١٩,٥١٧	١٣,٣٣٨,٦٩٣	ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥٢-ب و ٥٢-أ)
(١٩,٢٥٢,٠٦٥)	(٧,٥٦٦,٢٠٢)	استبعادات خلال السنة
١٠٧,٥٣١	٢٦٩,٩٨٧	المردود من خسارة التدني خلال السنة
(٤٠,١١٥)	٩١٣,٥٨٥	(المردود من مخصص) مصرف مقابل العقارات المستملكة خلال السنة
٦٨,٢٣٤,١٦٧	٨٩,٠٤٩,٥٤١	رصيد نهاية السنة

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية مشتراة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار
٧٦١,٩٩٩	-	-	٧٦١,٩٩٩
٥٢,٤٨٠,٠٥١	-	-	٥٢,٤٨٠,٠٥١
٥٣,٢٤٢,٠٥٠	-	-	٥٣,٢٤٢,٠٥٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار
١٣١,٩٨٩	-	-	١٣١,٩٨٩
٢٦,٠٠٦,١٨٠	-	٩٤,٢٤٨	٢٥,٩١١,٩٣٢
٢٦,١٣٨,١٦٩	-	٩٤,٢٤٨	٢٦,٠٤٣,٩٢١

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦,١٣٨,١٦٨	-	٩٤,٢٤٨	٢٦,٠٤٣,٩٢٠
٥٣,٢٤٢,٠٥٠	-	-	٥٣,٢٤٢,٠٥٠
(٢٦,١٣٨,١٦٨)	-	(٩٤,٢٤٨)	(٢٦,٠٤٣,٩٢٠)
٥٣,٢٤٢,٠٥٠	-	-	٥٣,٢٤٢,٠٥٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٤,٥٦٩,٦٠٩	-	١٤٨,٥٩٥	٣٤,٤٢١,٠١٤
١٩٢,٣١٠	-	-	١٩٢,٣١٠
(٨,٦٢٣,٧٥١)	-	(٥٤,٣٤٧)	(٨,٥٦٩,٤٠٤)
٢٦,١٣٨,١٦٨	-	٩٤,٢٤٨	٢٦,٠٤٣,٩٢٠

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



افصاح الحركة على مخصص القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية مشتراة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	
٨٧,٦٦٨	-	٢,٩٦٤	٨٤,٧٠٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١٨٤,٣٧٦	-	-	١٨٤,٣٧٦	الرصيد كما في بداية السنة
(٨٧,٦٦٨)	-	(٢,٩٦٤)	(٨٤,٧٠٤)	خسارة التخني خلال السنة
١٨٤,٣٧٦	-	-	١٨٤,٣٧٦	المسترد من خسارة التخني خلال السنة
				اجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	
١١٦,٩٧٠	-	٤,٦٧٢	١١٢,٢٩٨	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٣٦٤	-	-	٣٦٤	الرصيد كما في بداية السنة
(٢٩,٦٦٦)	-	(١,٧٠٨)	(٢٧,٩٥٨)	خسارة التخني خلال السنة
٨٧,٦٦٨	-	٢,٩٦٤	٨٤,٧٠٤	المسترد من خسارة التخني خلال السنة
				اجمالي الرصيد

(١٥) ودائع بنوك ومؤسّسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	٢٠٢١			٢٠٢٢			
	خارج المملكة	داخل المملكة	دينار	خارج المملكة	داخل المملكة	دينار	
٣٣,٤٤٢,٣٩٨	٣٣,٣٥٧,٠١٦	٨٥,٢٨٢	٥١,٧٦١,٣١٦	٥١,٧٢١,٢٢٤	٤٠,٠٩٢		حسابات جارية وتحت الطلب
٣٥٢,٧٠١,٨٩١	٣٣٣,٦٦١,٣٠٦	١٩,٠٤٠,٥٨٥	٨٨,٧٤٥,٢٥٩	٣٨,٧٥٦,٩٣٦	٤٩,٩٨٨,٢٢٣		ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠		ودائع لأجل تستحق من ٣ إلى ٦ أشهر
-	-	-	٣,٥٤٥,٠٠٠	٣,٥٤٥,٠٠٠	.		ودائع لأجل تستحق من ٦ إلى ١٢ شهر
٣٨١,١٤٤,٢٨٩	٣٥٧,٠١٨,٣٢٢	٢٤,١٢٥,٩٦٧	١٤٩,٠٥١,٥٧٥	٩٤,٢٣,١٦٠	٥٥,٠٢٨,٤١٥		المجموع

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



(١٦) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	أفراد	شركات كبرى	منشآت صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩٨,١٨١,٤٤١	٥٦٣,٣٢٤,٠٣٨	١٣٥,١٥٢,٢٩٠	٨٦,٤٩٧,٣٠٣	١,٠٨٣,١٥٥,٠٧٢	
٣٢٤,٥٧٦,١٣٧	٣,١٠٣,١٩٣	١٢٥,٩٥٦	-	٣٢٧,٨٠٥,٢٨٦	
١,٦٤٧,٣٨٣,٠٢٦	١,٠٦٩,٠٣٥,٩٧٦	١٠٤,٦٦٢,٩٧٧	٦٠٩,٦٧٦,٢٣٨	٣,٤٣٠,٧٥٨,٢١٧	
١٣,٥٦٢,٢٤٠	٤,٥٨٢,٧٦٢	-	-	١٨,١٤٥,٠٠٢	
٢,٢٨٣,٧٠٢,٨٤٤	١,٦٤٠,٠٤٥,٩٦٩	٢٣٩,٩٤١,٢٢٣	٦٩٦,١٧٣,٥٤١	٤,٨٥٩,٨٦٣,٥٧٧	

٢٠٢١	أفراد	شركات كبرى	منشآت صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥٨,٤٦٠,٦٣٥	٤٥٥,٥٤١,٧٩٠	١٠٠,٣١٣,٧١٩	٢٤,٥٥٤,٩١٩	٨٣٨,٨٧١,٠٦٣	
١٩٣,٣٦١,٣٨٢	٣,٢٠٤,٨٥٨	٨١٧,٣٠٢	-	١٩٧,٣٨٣,٥٤٢	
١,٠٧٠,٤٨٤,٠٧٩	٤٦٥,٧٥٩,٦٠٤	٧٢,٩٢٣,٥٣٩	١١٠,١٤٢,٣١٢	١,٧١٩,٣٠٩,٥٣٤	
١٥,٢٤٣,١٣٩	-	-	-	١٥,٢٤٣,١٣٩	
١,٥٣٧,٥٤٩,٢٣٥	٩٢٤,٥٠٦,٢٥٢	١٧٤,٠٥٤,٥٦٠	١٣٤,٦٩٧,٢٣١	٢,٧٧٠,٨٠٧,٢٧٨	

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة مبلغ ٦٦٣,٢٤٠,٢٥٢ دينار أي ما نسبته ١٣,٦٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ٣٧٠,٣٧٠,١٢٠ دينار أي ما نسبته ٤,٣٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.
- بلغت ودائع الحكومة العراقية والقطاع العام العراقي مبلغ ٣٢,٩٣٣,٢٨٩ دينار أي ما نسبته ٠,٦٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ١٤,٣٢٦,٤٩٨ دينار أي ما نسبته ٠,٥٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ٨٢٦,١٩٨,١٧٦ دينار أي ما نسبته ١٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ٨١٧,٢٠٨,٩٨٧ دينار أي ما نسبته ٢٩,٤٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.
- بلغت قيمة الودائع محجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٩,١٣٣,٣٨٨ دينار مقابل مبلغ ٥,٧٥١,٧٧٥ دينار (مقيد السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.
- تتضمن الودائع الثابتة مبلغ ١٧٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ يمثل مطلوبات مالية مقابل موجودات مالية مرهونة و التي تخص ودائع مؤسسة الضمان الاجتماعي و الناتجة من عملية الاستحواذ.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ١٦,٠١٥,١٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٨,٤١٤,٦٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.
- ارتفعت ودائع العملاء بشكل كبير خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، من خلال النمو الطبيعي للأعمال بالإضافة الى أثر اندماج الأعمال والاستحواذ على بنك سوسيته جنرال -الأردن.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



(١٧) تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٧٥,١٢٢,٦٨٦	١٥٢,١١٢,٢٣٩	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٠٥,٥٨٨,٣٥٠	١٦١,٢٠١,٨٣٤	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
١,٠٩٧,٨٢٢	١,١١٧,١٦٨	تأمينات التعامل بالهامش
٥١,٨٥٤,٩٠٦	٩٥,٣٠٣,٢٠٧	تأمينات أخرى
٢٣٣,٦٦٣,٧٦٤	٤٠٩,٧٣٤,٤٤٨	المجموع

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	حق استخدام أصول مستأجرة
دينار	دينار	
٣,٩٤٣,٠٣٩	١٠,٥٧٧,٧١٢	الرصيد كما في بداية السنة
٢,١٠٨,٦٢٩	٦,٣١٠,١٨٤	يضاف: عقود جديدة خلال ٢٠٢٢
٨,٣٣٤,٨٣٣	١,٦٢٤,٣٤٨	يضاف: الأثر الناتج عن الاستحواذ إيضاح رقم ٥٢-ب / ٥٢-أ
(١,٩٦٤,٩٥٠)	(١,٤٢٦,٦٩١)	يطرح: العقود الملغاة
(١,٨٤٣,٨٣٩)	(٢,٥٦٨,٥٣٩)	يطرح: الاستهلاكات خلال السنة
١٠,٥٧٧,٧١٢	١٤,٥١٧,٠١٤	الرصيد كما في نهاية السنة
		التزامات عقود أصول مستأجرة
٣,٩٨٣,٧٣٢	١١,٨٦٣,٦٢٠	الرصيد كما في بداية السنة
٥٨٧,٠٨٨	٨٢٠,٦٦٧	يضاف: مصروف الفائدة خلال السنة
١,٩١٢,٥٩٤	٥,٩١٧,٨٣٤	يضاف: عقود جديدة خلال السنة
٩,٠٣٧,١٢٧	١,٣٤٦,٥٦٨	يضاف: الأثر الناتج عن الاستحواذ إيضاح رقم ٥٢-ب / ٥٢-أ
(١,٨٤٨,٤٧٢)	(١,٦١٦,٨٣٠)	يطرح: العقود الملغاة
(١,٨٠٨,٤٤٩)	(٢,٥٢٦,٩١٠)	يطرح: الإلتزامات المسددة خلال السنة
١١,٨٦٣,٦٢٠	١٥,٨٠٤,٩٤٩	الرصيد كما في نهاية السنة

- بلغت قيمة الإيجارات المدفوعة على العقود قصيرة الاجل (اقل من سنة) مبلغ ٦٨٤,٩٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ٣٨٣,٢٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

- بلغت قيمة الإيجارات المدفوعة على العقود طويلة الاجل (اكثر من سنة) مبلغ ٢,٥٢٦,٩١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ١,٨٠٨,٤٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

فيما يلي تحليل استحقاق التزامات عقود الايجار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢:

المجموع	أقل من سنة	من سنة الى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤,٥١٧,٠١٣	٤٤,٥٥٣	٤,٥٠٠,٦٣٤	٩,٩٧١,٨٢٦	حق استخدام أصول مستأجرة
١٥,٨٠٤,٩٤٩	٥٠,٥٤٣	٤,٣١٨,١١٠	١١,٤٣٦,٢٩٦	إلتزامات عقود الإيجارات التشغيلية



القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(١٩) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة اعادة الاقراض	سعر فائدة الاقراض	الضمانات (موجودات مالية مرهونة) ايضاح رقم ١١ دينار	دورية استحقاق الاقساط	عدد الاقساط			٢٠٢٢
				المتبقية	الكالية	المبلغ	
%٦,٠٠٠ إلى %١٣,٩١	%٥,٦٤ إلى %٧,٤٠	٢٩,٦١,٧٨	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	١٧,١٥	٢٦,٩٠,٩	٢٩٣,٨٤٩,٧٢٣	اقراض من بنوك مركزية
%١٤,٥٠ إلى %١٤,٥٠	%١٢,٢١ إلى %١٤,٥٠	-	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	١٠	١٠	١٣٠,٢١,٢١٠	اقراض من بنوك/ مؤسسات محلية
		٢٩,٦١,٧٨	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	٨٠	٩٧	٣١٥,٨٢١,٠٤٠	اقراض من بنوك/ مؤسسات خارجية
						٧٣٩,٦٩٢,٠٢٣	المجموع

سعر فائدة اعادة الاقراض	سعر فائدة الاقراض	الضمانات (موجودات مالية مرهونة) ايضاح رقم ١١ دينار	دورية استحقاق الاقساط	عدد الاقساط			٢٠٢١
				المتبقية	الكالية	المبلغ	
%٤,٧٥ إلى %٤,٧٥	%٤,٠٠٠ إلى %٤,٠٠٠	-	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	١٥٨٩٦	٢١,٣٤	٢٠٧,٥٥٥,٨٠	اقراض من بنوك مركزية
%١٣,٤٠ إلى %١٣,٤٠	%٧,٠٠٠ إلى %٤,٣٠	-	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	٧	٧	١٠,٠٠٠,٠٠٠	اقراض من بنوك/ مؤسسات محلية
%١٣,٠٠ إلى %٣,٨٧	%١,٠٠٠ إلى %٢,٧٩	-	شهرية ونصف سنوية وعند الاستحقاق	٦١	٧٥	١٤٦,٧٢,٧٠٢	اقراض من بنوك/ مؤسسات خارجية
		-				٤١٤,٢٦٥,٧٨٢	المجموع

- تمثل المبالغ المقرضة من البنوك المركزية والبالغة ٢٩٣,٨٤٩,٧٢٣ دينار مبالغ مقترضة لإعادة تمويل متوسط الأجل تم إعادة اقرضاها، وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠٢٣ وحتى ٢٠٣٨.
- تمثل الأموال المقرضة من المؤسسات المحلية مبالغ مقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠٢٣ وحتى ٢٠٢٨.
- تبلغ قيمة القروض ذات الفائدة الثابتة مبلغ ١٣٢,١٩,٠٣٠ دينار والقروض ذات الفائدة المتغيرة مبلغ ٩٣,٣٥٣,٩١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- تبلغ قيمة القروض ذات التوالى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ٤١٠,٩٧٠,٧٨٢ و ٣,٢٩٥,٠٠٠ دينار على التوالى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.
- استنادًا إلى أحدث تقييم للقروض والاقراضات، التزم البنك بالشروط المالية الخاصة بقروض مؤسسات التمويل الدولية وتوافق مع جميع الشروط المرتبطة بها.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

يوضح الجدول ادناه الحركة على مستوى الأموال المقترضة كما في:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣٢٩,٩٩١,٢٢٧	٤١٤,٢٦٥,٧٨٢	رصيد بداية السنة
١٩٠,١٦٣,٧٢٨	٢٩٤,٤٨٥,٠٥٣	ما تم اضافته خلال العام
(١١٢,٨٨٠,٢٣٦)	(١٠٠,٧١١,٥٦٥)	الأرصدة المسددة
٦,٩٩١,٠٦٣	١٣١,٦٥٢,٧٥٣	ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥٢-ب و ٥٢-أ)
٤١٤,٢٦٥,٧٨٢	٧٣٩,٦٩٢,٠٢٣	المجموع

(٢٠) إسناد قرض

سعر فائدة الإقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	المبلغ	٢٠٢٢
٧,٠٠٪	-	مرة واحدة عند الاستحقاق (تستحق في ١٥ آذار ٢٠٢٦)	١٥,١٧٢,٦٠٠	إسناد قرض
	-		١٥,١٧٢,٦٠٠	

سعر فائدة الإقتراض	الضمانات	دورية استحقاق الأقساط	المبلغ	٢٠٢٢
٧,٠٠٪	-	مرة واحدة عند الاستحقاق (تستحق في ١٥ آذار ٢٠٢٦)	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	إسناد قرض
	-		٢٨,٣٦٠,٠٠٠	

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



القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٢١) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد نهاية السنة	ما تم رده لليرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	إضافات ناتجة من صفقة الاستحواذ	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١٤,٧٩٦	-	-	١٠٠,٠٠٠	-	١١٤,٧٩٦	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٣,٥٩٩,٦١٣	-	(٢,٥٣٦,٦١٥)	٣,٧٥٣,٠٣٢	-	٢,٣٨٣,١٩٦	مخصصات أخرى*
١١٣,٥٣٦	-	-	٧٨.	١١٢,٨٥٦	-	ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥٢-ب)
٣,٩٢٧,٩٤٥	-	(٢,٥٣٦,٦١٥)	٣,٨٥٣,٧١٢	١١٢,٨٥٦	٢,٤٩٧,٩٩٢	المجموع

رصيد نهاية السنة	ما تم رده لليرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	إضافات ناتجة من صفقة الاستحواذ	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٤,٧٩٦	-	(٤٩,٦٠٤)	٦١,٧٠٠	-	١٠٢,٧٠٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٢,٣٨٣,١٩٦	(١٩,٤٩٨)	(١,٠١٣,٠٨٧)	-	-	٣,٤١٥,٧٨١	مخصصات أخرى*
٢,٤٩٧,٩٩٢	(١٩,٤٩٨)	(١,٠١٣,٦٩١)	٦١,٧٠٠	.	٣,٥١٨,٤٨١	المجموع

* قام البنك بأخذ مخصص بالكامل مقابل الفروقات الناتجة عن مزايدات العملة التي طالب بها البنك المركزي العراقي المصرف الاهلي العراقي خلال السنة ٢٠١٨. هذا وقد قام المصرف الاهلي العراقي بمطالبة عملة بعهه المبالغ وفقا لتوصية البنك المركزي العراقي ، بالاضافة الى لجوء المصرف للقضاء لتحصيل هذه المبالغ هذا وقد تم تحصيل ما قيمته ٤٨١,١٥٩ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ٣٩٨,٩١٥ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



(٢٢) ضريبة الدخل

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٤,٨٨٧,٧٣٧	٤,٤٨٤,٨٣٣	رصيد بداية السنة
(٧,٢٨٢,٧٩٢)	(١٣,٧٧٣,٩٤٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
٦,٦.٤,٢٧٣	١١,٥٨٠,٠٤٥	ضريبة الدخل المستحقة
(٣١,٧١٢)	(٣,٥٧٨,٨٠٦)	ضريبة على بنود الدخل الشامل
٣.٧,٢٢٧	٢٣١,١٣٦	ضريبة دخل سنوات سابقة
-	٥,٣٩٨,٣٧٦	ما تم اضافته خلال الاستحواذ
٤,٤٨٤,٨٣٣	٤,٣٤١,٦٣٧	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٦,٦.٤,٢٧٣	١١,٥٨٠,٠٤٥	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٣.٧,٢٢٧	٢٣١,١٣٧	ضريبة دخل سنوات سابقة
٣,٠٨٧,٠٠٧	(٥,٠٥٢,٥٣١)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
(٢٦٩,٤٢٠)	(٦٧٣,٥٥٠)	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
٩,٧٢٩,١٨٧	٦,٠٨٥,١٠١	

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في الأردن ٣٨٪ وعلى شركات الوساطة المالية ٢٨٪.
- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في العراق ١٥٪.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات فيما يتعلق بضرريبة دخل بنك المال الأردني - فروع الأردن حتى نهاية عام ٢٠٢٠.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضرريبة دخل شركة المال للاستثمار والوساطة المالية حتى نهاية عام ٢٠٢٠.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للمصرف الأهلي العراقي حتى نهاية عام ٢٠٢١.
- في رأي الإدارة ومستشاري الضريبة , فإن مخصص ضريبة الدخل المقتطع كاف لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.



القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢					البيانات المشمولة
	الضرية المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحذرة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٣,٦٢٢	١٢٤,٧٦٦	٣٢٨,٣٣٢	٢١٣,٥٣٦	-	١١٤,٧٩٦	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٢,٧٣٢,٩٠٠	٢,٧٣٢,٩٠٠	٧,١٩١,٨٤١	-	-	٧,١٩١,٨٤١	تدني أسعار أسهم مستملكة
١٠,٢٢٢,٧٠٧	٢٦,٤٥٧,٣٣٤	٧٠,٢٧٣,١٨٣	٤٣,٨٩٢,٢٣٠	(١,١٣٥,٩٦٠)	٢٧,٥١٦,٩١٤	الخسائر الائتمانية المتوقعة - معيار ٩ / التدني على الاستثمار و مخصصات تحت المراقبة
١,٩٥٨,٩٧٤	١,٢٦١,٥٤٥	٣,٩١١,٨٦٣	٣,٩١٠,٢٧٠	(٥,٤٦٩,٩٦١)	٥,٤٧١,٥٥٤	خسائر تقييم موجودات مالية- من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,١٠١,٨٥٦	٣,٢٦٠,٩٠٩	٨,٥٩٩,٦٥٥	١,٢٢١,١٦٢	(٧٨٤,٢٤٥)	٨,١٦٢,٧٨٨	خسائر تدني موجودات مستملكة
١,٢٩,٢٢٥	٣,٧٧,٧٢٤	٨,٩١٩,٤٦٢	٨,٩١٩,٤٦٢	(٣,٤٢٠,٦٤٤)	٣,٤٢٠,٦٤٤	موجودات ضريبية و مخصصات أخرى المجموع
١,٩٣٥,٠٢٨٤	٣٦,٩١٥,١٧٨	٩٩,٢٢٤,٢٧٧	٥٨,١٥٦,٦٦٠	١,٠٨١,٠٨١	٥١,٨٧٨,٥٢٧	
-	-	-	-	-	-	
٢,٢٠٨,٣٣٢	٢,٧٤٨,٩٧٦	٧,٢٨٤,٧٤١	٧,٢٦٥,٥٤١	(٦,١٥٨,٥١٦)	٦,١٧٧,٧١٦	ب-مطلوبات ضريبية مؤجلة أرباح غير متحققة - موجودات مالية بالقيمة العادية من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٧٣,٥٥٠	-	-	-	(١,٧٧٢,٥٠٠)	١,٧٧٢,٥٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادية من خلال قائمة الدخل
٢,٨٨١,٨٨٢	٢,٧٤٨,٩٧٦	٧,٢٨٤,٧٤١	٧,٢٦٥,٥٤١	(٧,٩٣١,٠١٦)	٧,٩٥٠,٢١٦	المجموع

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



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

٢٠٢١		٢٠٢٢		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٨١٥,٩٧٨	١٥,٥٦٢,٨٤٨	٢,٨٨١,٨٨٢	١٩,٣٥٠,٢٨٤	رصيد بداية السنة
٣٣٥,٣٢٣	٥,١٠٢,٣١٤	٥٤٠,٦٤٤	١٨,٢٦٢,٣٢٣	المضاف
(٢٦٩,٤١٩)	(١,٣١٤,٨٧٨)	(٦٧٣,٥٥٠)	(٦٩٧,٤٢٩)	المستبعد
٢,٨٨١,٨٨٢	١٩,٣٥٠,٢٨٤	٢,٧٤٨,٩٧٦	٣٦,٩١٥,١٧٨	رصيد نهاية السنة

- تراوحت نسبة ضريبة الدخل على الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة بين ٢٨% - ٣٨% وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٨ الصادر حديثاً والمطبق اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠.

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٧٠,٧٣٦,٠١١	٩٦,٩٣٥,٢٢٨	الربح المحاسبي
(٥٩,٦٣٢,١٨٠)	(٧٢,٨١٢,٧٨١)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٢٠,١٣٥,٩٥٣	١٢,١٦٦,٩٧٧	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٣١,٢٣٩,٧٨٤	٣٦,٢٨٩,٤٢٣	الربح الضريبي
٪١٣,٧٥	٪٦,٢٨	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في الأردن تبلغ ٣٨% وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات فيها بين ١٥% - ٢٤%.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



(٢٣) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٦,٨٨٧,٦٧١	٣٢,٧٨٢,٢٨٢	فوائد برسم الدفع
٦,٩٠٤,٧٣٤	١٠,٣٣٨,٨١٥	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٧,٢٧٨,٤١٥	٧,٢٧٢,٨٢٢	شيكات مصدقة
٢,١٢٧,٤٣١	١,٣٣٧,٠٨٦	شيكات مسحوبة على البنك
٦٨,٣٣٤	٦٩,١٦٧	مكافأة أعضاء مجلس الادارة
٢١,٥٢٦,٣٤٤	٢٤,١٩٤,٦٩٠	ذمم عملاء وساطة دائنين
١,٤١٤,٤٩٨	-	مطلوبات/ خسائر مشتقات غير متحققة (ايضاح ٤٤)
٤٥٣,٧١٦	٤٥٣,٧١٦	أمانات تعهدات
-	١٠,٠٢٦,٥٥٥	التزام عقود شركة التأجير التمويلي
٧,٦٣٥,١٧٩	١٠,١٢١,٨٦٤	مطلوبات أخرى
٦٤,٢٩٦,٣٢٢	٩٦,٥٩٦,٩٩٧	المجموع

(٢٤) سندات دائمة

بتاريخ ٢٤ شباط من العام ٢٠٢٢ أصدر البنك سندات دائمة غير قابلة للتحويل الى أسهم وغير مضمونة بقيمة ١٠٠ مليون دولار حيث بلغت القيمة الاسمية لكل سند ١٠٠٠ دولار باجمالي عدد السندات ١٠٠٠٠٠ سند وبلغ سعر الفائدة الثابت ٧٪ هذا وقد تم ادراج هذه السندات في بورصة ناسداك دبي , تدرج هذه السندات ضمن الشريحة رقم (١) وفقاً لمتطلبات بازل.

بلغت قيمة الفوائد المستحقة على هذه السندات مبلغ ٢,٥٠٨,٢٣٣ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ , تم تخفيضها من الأرباح المدورة مباشرة صافية من الضرائب. هذا وقد قام البنك بدفع هذه الفوائد في شهر آب من العام ٢٠٢٢ لحملة السندات.

(٢٥) رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٢٦٣,٠٣٧,١٢١ دينار موزع على ٢٦٣,٠٣٧,١٢١ سهماً القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً القيمة الاسمية للسهم الواحد ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

قام البنك خلال شهر حزيران ٢٠٢٢ بتوقيع اتفاقية مع صندوق الاستثمار السعودي (شريك استراتيجي) من خلالها قام البنك بادراجه كأحد مساهمي البنك من خلال دفع مبلغ ١٣١,٢٠٠,٠٠٠ دينار, تم توزيعها كزيادة على رأس المال باصدار اسهم جديدة بقيمة ٦٣,٠٣٧,١٢٢ دينار بسعر دينار للسهم ليصبح رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع ٢٦٣,٠٣٧,١٢٢ دينار والفرق كعلوة اصدار بقيمة ٦٨,١٦٢,٨٧٨ دينار.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٢٦) أرباح نقدية موزعة و أرباح مقترح توزيعها

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم ٢٣ / ٢٠٢٢ بتاريخ ٢٣ كانون الثاني ٢٠٢٣ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي و الهيئة العامة للمساهمين, كما وافق مجلس الادارة على التوصية بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ١٧٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي والهيئة العامة للمساهمين.

أقرت الهيئة العامة العادية للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٤ اذار ٢٠٢٢ بتوزيع ارباح نقدية على المساهمين بواقع ١٥٪ من رأسمال البنك المكتتب به و المدفوع بما يعادل ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار اردني.

(٢٧) الاحتياطات

- احتياطي قانوني -

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

إن الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	المبلغ	
	دينار	
احتياطي قانوني ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٦٢,٣٧٥,٥٥٢	
احتياطي قانوني ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٥٦,١١٤,٦١٨	

(٢٨) فروقات ترجمة عملات أجنبية

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

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	(١٦,٥٤٠,٨٣٧)	(١٦,٥٤٠,٨٣٧)
صافي الحركة	-	-
الرصيد في نهاية السنة	(١٦,٥٤٠,٨٣٧)	(١٦,٥٤٠,٨٣٧)

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



(٢٩) احتياطي القيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	
٨١٣,١٢.	الرصيد كما في بداية السنة
(١,٠٩٧,٥٠٦)	خسائر غير متحققة على استثمارات أدوات دين
١,٩٢٠,٧٣٨	خسارة بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر منقولة لقائمة الدخل
٦٧٥,٢٦٦	أرباح غير متحققة على استثمارات ادوات ملكية
٦٩٠,٦٨٨	خسارة بيع أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر منقولة للأرباح المدورة
(٦٩٧,٤٢٩)	موجودات ضريبية مؤجلة
(٥٢٤,٦٢٨)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,٧٨٠,٢٤٩	الرصيد في نهاية السنة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	
٣,٦١٩,٠٢٩	الرصيد كما في بداية السنة
(٤,٣٠٥,٦٩٦)	خسائر غير متحققة على استثمارات أدوات دين
(٢١,٠١٩)	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر منقولة لقائمة الدخل
١,٣٧٠,٣٢٩	أرباح غير متحققة على استثمارات ادوات ملكية
(٥١٧,٨٨٩)	أرباح بيع أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر منقولة للأرباح المدورة
١,٠٠٣,٦٨٩	موجودات ضريبية مؤجلة
(٣٣٥,٣٢٣)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٨١٣,١٢.	الرصيد في نهاية السنة

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



(٣.) الشركات التابعة الجوهرية والمملوكة جزئياً من قبل البنك

أولاً: النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	البلد	طبيعة النشاط	نسبة الملكية لغير المسيطرين	حصة غير المسيطرين من توزيعات الأرباح
دينار				دينار
المصرف الأهلي العراقي	العراق	عمل مصرفي	٪ ٣٨,١٥	-
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	البلد	طبيعة النشاط	نسبة الملكية لغير المسيطرين	حصة غير المسيطرين من توزيعات الأرباح
دينار				دينار
المصرف الأهلي العراقي	العراق	عمل مصرفي	٪ ٣٨,١٥	-

ثانياً: فيما يلي بعض المعلومات المالية للشركات التابعة الجوهرية والتي تتضمن حقوق غير المسيطرين
أ. قائمة المركز المالي المختصره للمصرف الأهلي العراقي قبل الغاء العمليات المتقابلة كما في:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	
٢٩٠,٧٩,٣٥٢	٤٩٧,٩٧,٦٥٤	نقد وارصدة وايداعات
٣٦,٦٥٩,١٠٠	٣٣,٥٧٧,٨٠٤	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
٤١٩,٨٣٧,٩٧٩	٤٦١,٧٩٩,٧٨٠	تسهيلات ائتمانية بالصادفي
٢٤,٦٦٣,٩٩٧	٥١,٧٩٠,٤٠٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٠٥,٢١٥,٢٤٧	١٣,١٢٤,٧٣١	موجودات اخرى
٨٧٦,٤٥٥,٦٧٥	١,١٧٤,٣٩٠,٣٧١	إجمالي الموجودات
٦٥٤,٣٠٠,١٥٢	٩١,٤٥٦,٣٨٦	ودائع البنوك والعملاء والتأمينات
٤٩,٠٠٠,٧٣٣	٧٣,١٥,١٧٢	اموال مقترضة
٢٣,٣٥٨,٢٣٧	٢٩,٥٨٢,٩٧٣	مخصصات ومطلوبات اخرى
٧٢٦,٦٥٩,١٢٢	١,٠١٣,٠٥٤,٥٣١	إجمالي المطلوبات
١٤٩,٧٩٦,٥٥٣	١٦١,٣٣٥,٨٤٠	حقوق الملكية
٨٧٦,٤٥٥,٦٧٥	١,١٧٤,٣٩٠,٣٧١	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٢٩,١٤٠,٥٠٩	٣٥,٢٥٢,٥٥٣	حصة حقوق غير المسيطرين *

- * تظهر القوائم المالية للمصرف الأهلي العراقي شهرة بمبلغ ٥٨,٣ مليون دينار أردني ناتجة عن عملية الاستحواذ على أعمال فروع بنك عودة في العراق والتي نتجت باستخدام طريقة القيمة العادلة للاستحواذ.
- * عند عملية توحيد القوائم المالية للمصرف الأهلي العراقي مع الشركة الأم تم الغاء هذه الشهرة مع قيمة ناتج عملية الاستحواذ في الأردن والناتجة عن استحواذ أعمال فروع بنك عودة في الأردن حيث تم اعتبارها كعملية واحدة.
- * تم توزيع أثر الغاء الشهرة الناتجة في المصرف الأهلي العراقي بين حقوق غير المسيطرين وحقوق الملكية.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	
٣٦,٨٢٥,٠٧٩	٤٨,٨٥٣,٥٦٧	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٣,٢٦٧,٢٣٢	٤,٣٣٣,٩٦٨	إيرادات أخرى
٤٠,٠٩٢,٣١١	٥٣,١٨٧,٥٣٥	إجمالي الدخل
٢٣,٢٣٣,٤٧١	٢٨,٨٩٥,٦١١	نفقات عمومية وإدارية
٩٧١,٣٣٢	١٠,٩١٨,٣٨١	مخصصات
٢٤,٢٠٤,٨٠٣	٣٩,٨١٣,٩٩٢	إجمالي المصروفات
١٥,٨٨٧,٥٠٨	١٣,٣٧٣,٥٤٣	صافي الربح قبل الضريبة
٢,٦٤١,٢٣٧	٣,٤٠٠,٨٥٣	ضريبة الدخل
١٣,٢٤٦,٢٧١	٩,٩٧٢,٦٩٠	صافي الربح بعد الضريبة
١,٠٣٥,٠٩٨	(٧٧٢,٠٧٩)	الدخل الشامل الآخر
١٤,٢٨١,٣٦٩	٩,٢٠٠,٦١١	مجموع الدخل الشامل
	-	
(١٧,٤٧٣,٦٧٠)	٤,٠٢٩,٩٨٤	حصة حقوق غير المسيطرين

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	التدفقات النقدية
دينار	دينار	
٣٨,١٨٨,٠٨٩	١٨٠,٤٠٩,٩٢٥	التشغيلية
(٣٨,١٨٢,٩٠٧)	(٤١,١٨٧,٠٩٣)	الاستثمارية
١٩,٨٥٨,٦٧٣	٢٤,٩٢٢,٩٥٣	التمويلية
١٩,٨٦٣,٨٥٥	١٦٤,١٤٥,٧٨٥	صافي (النقص) الزيادة

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



(٣١) أرباح مدورة

٢٠٢٢	
دينار	
١٢١,٩١٣,٧٥٤	رصيد الارباح المدورة في بداية السنة
٨٦,٨٢٠,١٤٣	ربح السنة
(٦٩٠,٦٨٨)	المحول الى الارباح المدورة من خسائر بيع أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (إيضاح ٧ و ٢٩)
(٢٠١,٥٩٢)	اصدار سندات دائمة والمصاريف الخاصة بها
(٢,٥٠٨,٢٣٣)	فوائد السندات الدائمة
(٢,١٤٨,٩٨٣)	زيادة رأس المال
(٦,٢٦٠,٩٣٤)	المحول الى الاحتياطيات
(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة (إيضاح رقم ٢٦)
١٦٦,٩٢٣,٤٦٧	الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢١	
دينار	
٧٨,٠٩٦,٤٧٩	رصيد الارباح المدورة في بداية السنة
٧٨,٨١٣,٣٣٣	ربح السنة
٥١٧,٨٨٩	المحول الى الارباح المدورة من أرباح بيع أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (إيضاح ٧ و ٢٩)
(١١,٩٢٨,١٩٣)	المحول الى الاحتياطيات
٤١٤,٢٤٦	بيع اسهم خزينة شركات تابعة
(٢٤,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة (إيضاح رقم ٢٦)
١٢١,٩١٣,٧٥٤	الرصيد في نهاية السنة

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٣٦,٩١٥,١٧٨ دينار تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ١٩,٣٥٠,٢٨٤ دينار موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية يحظر التصرف بها.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مبلغ ٩٥٨,٣٣٠ دينار مقابل مبلغ ٩٥٨,٣٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المتعلقة بالتصنيف والقياس، وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحققه.
- يحظر التصرف بمبلغ يوازي الرصيد السالب لإحتياطي القيمة العادلة من الأرباح المدورة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.
- أصدر البنك المركزي الأردني تعميم رقم ١٠١/١٣٥٩ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ و الخاص بمشروع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والذي تم من خلاله السماح للبنوك بنقل رصيد حساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة لحساب الارباح المدورة لتفادي أثر تطبيق معيار (٩) على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨، كما نص التعميم على الابقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة الغير مستغل كرصيد مقيد التصرف به ولايجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولايجوز استخدامه لأية أغراض أخرى الا بموافقة البنك المركزي الأردني وقد بلغ الرصيد غير المستغل مبلغ ٨,٨٤٠,٥٩٣ دينار.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



(٣٢) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة
دينار	دينار	
		للأفراد (التجزئة):
١,٤٧٠,٤٧٨	١,٩٤٨,٩٧٧	حسابات جارية مدينة
٢٩,٤٤٥,٩٥٣	٦٢,٨٢٦,٩٤٢	قروض وكمبيالات
١,٦٢٣,٥٨٧	٣,٠٤٨,٥٥٦	بطاقات الائتمان
١٢,٢٢٥,٦٠١	١٨,٧٣٦,٢٠٥	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
١١,٤٦١,١٦٢	٢٣,٠٣٦,٩٣٩	حسابات جارية مدينة
٥٤,٦٣٥,٢١٦	٩١,١٣٤,٩٩٥	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
١,٤٣٧,٦٦١	٢,٠٥٨,٣٧٥	حسابات جارية مدينة
١١,١٦٩,٠٣١	١٦,٤٦١,٥٦٩	قروض وكمبيالات
٤,٣٧٨,٧٢٤	٦,٢٦١,٧٦٩	الحكومة والقطاع العام
-	٢,٣٧٦,٣٦٢	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
١,٦٩٢,٦٥٢	٧,٢٩٢,٥٢٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٧٢٧,٢٠٨	٣,٢٤٢,٤١٦	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر-أدوات الدين
٤٩٠,٨٨٢	٩,٧٥٨,٤٤٢	موجودات مالية مرهونة
٤١,٠٣٦,٦١٦	٧,٠١٩٨,٥٨٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٩٢٤,١٩١	٢,١٢٥,٨٩٠	قروض وسلف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٨٠,٧١٨,٩٦٢	٣٢٠,٥٠٨,٥٤٧	المجموع

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



(٣٣) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣,٧٦٢,٧٤١	٥,٩٧٠,٦٣٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٢,٦٤٦,١٦٢	٤,٢٩٥,٣٩٤	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٣٧٢,٠٠٣	١,٩٢٤,٤٧٥	ودائع توفير
٥٥,٤١٥,٣٣٩	١٢٢,٣٧٣,١٥٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٦٣٥,٦٠٤	١,٠٢٩,٨١٠	شهادات إيداع
٥٨٧,٠٩٠	٨٢,٠٦٦	فوائد التزامات عقود أصول مستأجرة
٢,٣١٢,٥٨٥	٥,٤٧٨,٦١٢	تأمينات نقدية
٨,٣١٧,٧٨٩	١٤,٨١٧,٩٩٦	أموال مقترضة
٢,٦٦٣,٠٧٩	٤,٦٥٠,٨٨٦	رسوم ضمان الودائع
٧٨,٧١٢,٣٩٢	١٦١,٣٦١,٦٢٨	المجموع

(٣٤) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة:
٤,٢٠٥,٧٩٣	٦,٠٧٥,٦٣١	عمولات تسهيلات مباشرة
١٥,٥٧٩,٤٢٨	١٩,٨٥٢,٦٣٥	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١١,٤٥٣,٧٦٧	٢١,٢٩٢,١٨٢	عمولات أخرى
(٦,٢٩٦,٦٥٦)	(١١,٥٨٠,٦٣٢)	ينزل: عمولات مدينة
٢٤,٩٤٢,٣٣٢	٣٥,٦٣٩,٨١٦	صافي إيرادات العمولات

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



(٣٥) أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢,٠٠١,٦١٧	٥,١٢٠,٦٥٠	ناتجة عن التقييم
٢,٤١٢,٨٩٠	٣,٠٥٤,١٤٦	ناتجة عن التداول / التعامل
٤,٤١٤,٥٠٧	٨,١٧٤,٣٩٦	المجموع

(٣٦) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١,٨٢٦,٧٧٠	١,١٢٦,٣٨٧	مبالغ محصلة من ديون معدومة
٤,١٢٤,٧٧٥	٦,٠٢٢,٦٩٤	إيرادات وعمولات من الاستثمار والأوراق المالية
٣٩٨,٩١٥	٤٨١,١٥٩	مبالغ محصلة مقابل فروقات المزايدات بالعملة *
١٩٣,٣١٢	٦٤٧,٧٦٥	أخرى
٦,٥٤٣,٧٧٢	٨,٢٧٨,٠٠٥	المجموع

* بناء على توجيهات البنك المركزي العراقي قام المصرف الأهلي العراقي بالرجوع الى عملاته لتحصيل مبالغ الفروقات التي تم فرضها من قبل البنك المركزي العراقي و عليه تم تحصيل مبلغ ٤٨١,١٥٩ دينار خلال العام ٢٠٢٢ مقابل ٣٩٨,٩١٥ دينار خلال عام ٢٠٢١.

(٣٧) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢٨,٥٠٩,٨٥١	٤١,٧٧٧,٦٤٤	رواتب ومنافع وعلوات الموظفين
٢,٤٤٠,٣٦٩	٣,٥٢٨,٥٩٤	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
١,٢٩٠,٧٠٥	٢,٦٥٥,٥٤٩	نفقات طبية
٢٥٠,٠٥٨	٦٦١,٦٣٦	تدريب الموظفين
٢٠,٥٦٠	٢٦,٤٤٢	مساهمة البنك في صندوق النشاط الاجتماعي
١٣٧,٧٦٩	٢٢١,٩١٢	إجازات مدفوعة
٩٤,٨٢٠	٢٤٠,٩٤١	أخرى
٣٢,٧٤٤,١٣٢	٤٩,١١٢,٧١٨	المجموع

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



(٣٨) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣,٢٢٥,٣٩٣	٣,٤٩٢,٦١٤	إيجارات وخدمات المباني
٣,٤٤٧,٨٨٢	٨,١٠٤,٨٣٤	اعلانات
٤,٠١٩,٨٨٠	٦,٥٩٢,٨٥٦	لوازم ومصاريف كمبيوتر
٦,٧٣٤,٨١٥	٥,٩٤٦,١٨٣	اتعاب استشارية ومهنية
٦٨٨,٨٩٦	١,٥٨٠,٥٦٦	انترنت
٢٥٢,٧٤٣	٨١٧,٧٦٩	اشتراكات
١,٨٥٢,٧٠١	١,٥٩٩,٦٢٢	بدل حضور وعضوية مجلس الإدارة
٨٦٧,٨٥٣	١,٥٠٩,٤٩٨	صيانة
٨٧٢,١٠٦	١,٣٢٧,٧٩٠	بريد، هاتف، وسويفت
٥٥٠,١٦٩	١,١٥١,٨٧٩	سفر وتنقلات
٧٨١,٦٨٩	١,٥٠٤,٤٥٢	تبرعات
٧٩٩,٩٨٢	١,٦١١,٩٠٣	رسوم ورخص
١,٠١٢,٧٨٢	١,٢٣٧,٥٤٩	خدمات الأمن والحماية
١٧٧,٧٦٨	٥٦,٦٢١	خسائر تشغيلية
٩٢٨,٧٦٧	١,٦٦٠,٢٨٢	تأمين
٥٠٧,١٦٩	١,٠٠٩,٧٣٧	قرطاسية ومطبوعات
٢٧٧,٧٤٢	٧٢٩,٠٧٢	خدمات نقل النقد
٢٨٢,١٢٢	٣٦٣,٦٢١	رسوم اشتراك رويترز وبلومبيرغ
٢١٨,٧٨١	٢٦٣,٨٤٩	مصاريف ضيافة
١,٠٠٦,١٢٧	٢,١٨٩,٤٥١	أخرى
٢٨,٥٠٥,٣٦٧	٤٢,٧٥٠,١٤٨	المجموع

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



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

الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٧٨,٨١٣,٣٣٣	٨٦,٨٢٠,١٤٣	ربح السنة العائد لمساهمي البنك
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٥,٩٠٥,٦٦٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة
فلس / دينار	فلس / دينار	
.,٣٩٤	.,٣٨٤	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		المستوى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
١,٠١٠,٩٠٤,١٥١	٩٨٧,٠٢١,٤١٩	أول و ثاني	١,٧٨٩,٧٤٨,٣٥٢	١,٨٥٢,٦٦٧,٥٨٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٠٣١,١٤٧,٣٣٨	٢,٠٣١,١٤٧,٣٣٨	ثاني	٣,٢٦٤,٥٧٩,٩٠٥	٣,٢٦٤,٥٧٩,٩٠٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
-	-	أول و ثاني	٢٣٥,٢٧٠,٨٠٦	٢٥٨,٢٨٧,٩٥٥	موجودات مالية مرهونة

(٤١) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣٧٥,٧٠٣,٩٧٥	٧٣٣,٩٥٤,٢٠٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣١٢,٥٤٦,٧٣١	٢١٩,١٢٣,٨١٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٣٧٦,١٤٤,٢٨٩)	(١٤٠,٥٠٦,٥٧٥)	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٦,٣١٩,٨٢٣)	(٥,٤٢١,٩٦٣)	أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (ايضاح رقم ٦)
٣٠٥,٧٨٦,٥٩٤	٨٠٧,١٤٩,٤٨٠	المجموع

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



(٤٢) مشتقات مالية

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

من ١٢-٣ شهر	خلال ٣ شهور	مجموع القيمة الاسمية	آجال القيمة الاعتبارية (الاسمية) حسب الاستحقاق		قيمة عادلة موجبة (إيضاح رقم ١٤)	قيمة عادلة سالبة (إيضاح رقم ٢٣)
			دينار	دينار		
-	٢٢,٠٥٨,٦٥٧	٢٢,٠٥٨,٦٥٧	-	-	٢٥,٣٧٠	٢٠٢٢
٥٥,١٦٩,٢٨٢	٨,٨٧٩,٣٣٩	٦٤,٠٤٨,٦٢١	-	-	٤٤٢,٢٣٠	عقود بيع عملات
٨٣٧,٠٥٩	٥٢,٢٦٨,٩٨٧	٥٣,١٠٦,٠٤٥	-	-	٧٤,١٦١	عقود شراء عملات
						٢٠٢١
٣,٣٠٩,٣٣٢	٢٠,٥٩٥,٨١٧	٢٣,٩٠٥,١٤٩	-	-	١,٦٦٥	عقود بيع عملات
٣,٣٠٣,٨٣٠	٢٠,٢٤٤,١٩٢	٢٣,٥٤٨,٠٢٢	١٢,٢٠٠	-	-	عقود شراء عملات
١٢,٧٨١,٠٨٩	٥١,٠٦٠,٠٩٦	٦٣,٨٤١,١٨٥	-	-	٢١٨,٧٤٧	عقود مقايضة العملات
٧٩,٧٦٢,٥٠٠	-	٧٩,٧٦٢,٥٠٠	١,٤٠٢,٢٩٨	-	-	عقود مقايضة فوائد

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

(٤٣) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

تكلفة الإستثمار		نسبة الملكية		إسم الشركة
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار			
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠	شركة المال الأردني للإستثمار والوساطة المالية
٨٦,٧٣٩,٨٥٦	٨٦,٧٣٩,٨٥٦	% ٦١,٨٥	% ٦١,٨٥	المصرف الأهلي العراقي
١,٨٨٨	١,٨٨٨	% ١٠٠	% ١٠٠	شركة صندوق البحرين الإستثماري
١٧٧,٢٥٠	١٧٧,٢٥٠	% ١٠٠	% ١٠٠	كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة
-	٨,٠٠٩,٤٨١	-	% ١٠٠	شركة المال الأردني للتأجير التمويلي



القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

المجموع	الجهة ذات العلاقة				دينار	البنود
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	كبار المساهمين	الشركات التابعة*		
٤,٠٨٦٧,٣٨٢	٨٦,٨٥٧,٦١٩	-	٨٦,٨٥٧,٦١٩	-	-	بنود داخل قائمة المركز المالي:
١١٥,٠٢٨,٨٣١	١٦٢,٠٨٦,٤٦١	٨,٠٨٢	٨,٤٨٦,٤٧٧	٨٥٧,٧٣٥	١٥٢,٧٣٤,١٦٧	ودائع البنك مع جهات ذات علاقة ودائع وأرصدة لدى البنك
١١٣,٨٩٥,٢٢٩	١٢٣,٨٤٦,٣٠٠	-	١٢٣,٥٣٧,٧٠٣	١٢٥	٣,٨,٤٧٢	التأمينات التقديرية
٢٦,٦٩٤,٨١٢	٦٥,٩٨٥,١٤٧	١,٥٢٦,٠٠٠	٧٥٩,١٨٤	٣,٩٩٠,٩٤٧	٥٠٧,٩٠١,١٦	تسهيلات مباشرة
						بنود خارج قائمة المركز المالي:
						تسهيلات غير مباشرة
٨٦,٣٣٧,٧١١	٧,٥٦٠,٥٧٧	-	٦٥,١٠٥,١٢٧	١,٠٠٠	٥,٤٥٤,٤٥٠	بنود خارج قائمة المركز المالي:
٥٤١,١٨٠	٢٥٦,٧٥٥	٣٨,٤٦٧	٦,٥٩٧	٤,٩٠٢	٢,٦,٨١٠	تسهيلات غير مباشرة
						عناصر قائمة الدخل
٨,٣١٩,٥٥٣	٦,٥٥٨,٧٥٦	٦٥١,٦٣٧	٣,٧١٧,٧٠٠	٩٤,٣٥٥	٢,٩٥,٦٤٤	فوائد وعمولات دائنة
٤,٣٦١,١٠٤	٥,٨٧٩,٠٩٧	١,٢٥٤	١٤٨,١٥١	٣٦,٥٥٤	٥,٨٠٣,١٣٧	فوائد وعمولات مدينة

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

تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٢,٠٠٪ و ١١,٠٥٪

تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٤,٥٪ و ٥,٥٥٪

تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدينار الأردني بين ٣,٥٪ و ٦,٠٠٪

تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالعملة الأجنبية بين ٣,٠٠٪ و ٤,٠٠٪

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣,٥٩٧,٨٠٦	٣,٨٥٣,٦٥٩	منافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للمجموعة
٣,٥٩٧,٨٠٦	٣,٨٥٣,٦٥٩	المجموع

(٤٤) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

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

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

٢٠٢٢			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المجموع	
دينار	دينار	دينار	
			موجودات مالية
٥٣,٥٣٦,٣٤١	٦٠,٢٩٣,٣٣٥	١١٣,٨٢٩,٦٧٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٥٤١,٧٦١	٥٤١,٧٦١	مشتقات أدوات مالية (إيضاح رقم ١٤)
			مطلوبات مالية

٢٠٢١			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المجموع	
دينار	دينار	دينار	
			موجودات مالية
١٦٨,٠٩١,٦٣٠	٢٧,٤٠٩,٢٠٨	١٩٥,٥٠٠,٨٣٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٨٢,٨٨٣,٢٩٨	٨٢,٨٨٣,٢٩٨	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٢٢٠,٤١٢	٢٢٠,٤١٢	مشتقات أدوات مالية (إيضاح رقم ١٤)
			مطلوبات مالية
-	١,٤١٤,٤٩٨	١,٤١٤,٤٩٨	مشتقات أدوات مالية (إيضاح رقم ٢٣)

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



(٤٥) سياسات إدارة المخاطر

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

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

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

١. قيام مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عنه بمراجعة واعتماد حدود المخاطر المقبولة (Risk Appetite) على كافة مستويات المخاطر وسياسات إدارة المخاطر لمواكبتها كافة المستجدات والنمو في أعمال البنك والتوسع في خدماته، الى جانب ضمان تطبيق استراتيجية وتوجيهات مجلس الإدارة فيما يتعلق بإدارة المخاطر في البنك.
٢. يعتبر الرئيس التنفيذي المسؤول عن ضمان تطبيق توصيات ومعايير مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عنه في مجال إدارة المخاطر، كما ويعتبر رئيساً للجنة إدارة المخاطر الداخلية.
٣. يعتبر رئيس إدارة المخاطر المسؤول عن إدارة المخاطر والممارسات المرتبطة بها ضمن هيكل نشاطات البنك، ورفع التقارير الدورية للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عم مجلس الإدارة
٤. فلسفة إدارة المخاطر المبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الإشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الادارة.
٥. مواصلة تطوير أنظمة إدارة المخاطر واتخاذ العديد من الخطوات والتدابير اللازمة لتطبيق البنك لمتطلبات المعايير الدولية الجديدة ومن أهمها متطلبات بازل III ومتطلبات معيار IFRS٩.
٦. تقوم إدارة المخاطر بإدارة المخاطر وفق منهجية متكاملة ومركزية داخل البنك مع وجود أنظمة تساعد على إدارة تلك المخاطر، وتزويد وحدات عمل البنك بالمنهجيات والأدوات اللازمة لتحقيق إدارة فاعلة وسليمة لكافة أنواع المخاطر، ترتبط إدارة المخاطر والتي يرأسها رئيس إدارة المخاطر بلجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة مع وجود خط اتصال متقطع يربط بين رئيس إدارة المخاطر بالرئيس التنفيذي.
٧. إدارة المخاطر تعتبر مسؤولية جميع موظفي البنك.
٨. دور لجنة الموجودات والمطلوبات بالتخطيط للتوظيف الأمثل لرأس المال والموجودات والمطلوبات والمراقبة المستمرة لمخاطر السيولة ومخاطر السوق.
٩. ادارة التدقيق الداخلي والتي تقدم تأكيداً مستقلاً عن التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وفاعلية إطار عمل إدارة المخاطر لدى البنك.
١٠. يعتبر رئيس إدارة الرقابة المالية للبنك هو المسؤول عن تحديد المخاطر المالية والرقابة والمحافظة على نوعية المعلومات المالية والتأكد من سلامة ودقة القوائم المالية التي يتم الإفصاح عنها.
١١. يعتبر رئيس إدارة الامتثال هو المسؤول عن التأكد من أن البنك يلتزم بكافة التعليمات والتشريعات والقوانين ذات العلاقة بأعماله، خاصة تلك التي تصدر عن الجهات الرقابية المسؤولة.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



خلال عام ٢٠٢٢ قام البنك بالعمل على مجموعة من الجوانب الرئيسية في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها:

١. إعداد عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) واختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)
٢. تطبيق إطار العمل COBIT 2019 الخاص لأمن المعلومات.
٣. تحديث سياسات وإجراءات العمل الخاصة بإدارة مخاطر أمن المعلومات
٤. الحصول على شهادة PCI DSS للسنة الخامسة للبنك
٥. تطبيق الضوابط الرقابية الأمنية المتعلقة بنظام SWIFT حسب المعايير والمتطلبات
٦. تطبيق نظام إدارة الحوادث الأمنية
٧. عمل برنامج توعية أمنية للعملاء والموظفين
٨. تفعيل عملية إيقاف التهديدات الأمنية بشكل آلي Threat Intelligence
٩. تطبيق أسلوب المؤشر الأساسي والأسلوب المعياري لقياس مخاطر التشغيل في البنك
١٠. مراقبة كافة مخاطر التشغيل في البنك من خلال ضمان التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية (CRSA) من قبل كافة دوائر البنك وفروعه
١١. الانتهاء من تحديث وترقية النظام الخاص بمخاطر التشغيل
١٢. تطبيق إطار العمل COBIT 2019 الخاص بإدارة المخاطر التشغيلية واستمرارية الأعمال
١٣. متابعة بروتوكول التعامل مع جائحة كورونا وتحديثه بشكل دوري ليتماشى مع تعليمات الجهات الصحية الرسمية وإعادة تقييم خطط استمرارية العمل لكافة دوائر وفروع البنك لضمان ديمومة الأعمال
١٤. استحداث نموذج شامل لتحليل الأثر على الأعمال لكافة دوائر البنك والمشاريع والمنتجات الجديدة، وخلق منهجية عمل واضحة لتقييم الأنظمة العاملة والجديدة في البنك
١٥. فحص الموقع الرديف DR site للبنك
١٦. فحص شجرة الاتصال لكافة دوائر وفروع البنك وتحديث إجراءات العمل الخاصة بها
١٧. تحديث سياسات وإجراءات العمل الخاصة بإدارة مخاطر التشغيل واستمرارية العمل وإعداد خطة استمرارية عمل محدثة وشاملة
١٨. تدريب الموظفين وزيادة وعيهم حول أهمية خطة استمرارية العمل

أما خلال عام ٢٠٢٣ فإن البنك يتطلع أيضاً إلى العمل على مجموعة من الجوانب الرئيسية الأخرى في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها:

١. تحديث حدود المخاطر المقبولة في البنك (Risk Appetite)
٢. تحديث معايير تصنيف واحتماب الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣. إعداد عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) واختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)
٤. إنشاء وبرمجة نظام آلي لأعمال إدارة المخاطر وتطوير تقاريرها
٥. استحداث وربط مؤشرات المخاطر الخاصة بأمن المعلومات (Key Risk Indicators).
٦. تحديث استراتيجية وبرنامج أمن المعلومات والأمن السيبراني تماشياً مع التعليمات الرقابية وأفضل الممارسات العالمية.
٧. تحديث إطار العمل COBIT الخاص لأمن المعلومات

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



٨. تحديث مؤشرات المخاطر والأداء الرئيسية الخاصة بالأمن السيبراني
٩. اعتماد مصفوفة صلاحيات للأنظمة المصنفة الدرجة والمهمة.
١٠. عمل خطة تدريب وتوعية لأمن المعلومات والأمن السيبراني لموظفي وعملاء البنك
١١. تحديث سياسات وإجراءات العمل الخاصة بأمن المعلومات والأمن السيبراني
١٢. الحصول على شهادة PCI DSS للسنة السادسة للبنك
١٣. تطبيق الضوابط الرقابية الأمنية المتعلقة بنظام SWIFT حسب المعايير والمتطلبات
١٤. أتمتة مؤشرات المخاطر الرئيسية (Key Risk Indicators)
١٥. مراجعة وتحديث التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية (CRSA)
١٦. تحديث سياسات وإجراءات العمل الخاصة بإدارة مخاطر التشغيل وخطة استمرارية العمل
١٧. المراجعة الدورية لإجراءات العمل المعتمدة والسياسات حسب قائمة تصنيف الإجراءات
١٨. تدريب الموظفين وزيادة وعيهم حول ثقافة المخاطر التشغيلية وأهمية خطة استمرارية العمل
١٩. متابعة تطبيق إطار عمل COBIT 2019 الخاص بإدارة مخاطر التشغيل واستمرارية الأعمال وضمان الحفاظ على مستوى النضوج المطلوب.
٢٠. تقييم الأنظمة العاملة والجديدة في البنك بناءً على المنهجية المعتمدة
٢١. إجراء كافة الفحوصات اللازمة لضمان استمرارية أعمال البنك

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

(١-٤٥) ادارة مخاطر الائتمان:

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

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



يعمل البنك بشكل عام على إدارة مخاطر الائتمان من خلال:

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

أهم الآليات المستخدمة في البنك لإدارة المخاطر الائتمانية:

١- التسهيلات الائتمانية

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

- احتمالية التعثر
- الخسارة الناتجة عن التعثر
- مستوى التعرض الناتج عند التعثر

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



٢- تصنيفات مخاطر الائتمان

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

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

قياس درجات مخاطر العملاء، وتحسين عملية جمع وتقييم المعلومات الكمية والنوعية التي يمكن الاعتماد عليها في منهجية قياس المخاطر

تجميع وتحليل البيانات المالية التاريخية (Historical) والمتوقعة (Projected) بهدف تحليل الأداء المالي التاريخي والمتوقع والتدفقات النقدية للعملاء، إلى جانب إجراء عمليات تحليل حساسية (Sensitivity Analysis) بناء على العديد من العوامل والاستراتيجيات المتوقعة

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

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

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

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

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



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

- التقييم المالي: والذي يعتمد على تحليل البيانات المالية للعملاء، ويشمل:
 - النسب المالية المرتبطة بالتشغيل (Operations)
 - النسب المالية المرتبطة بالسيولة (Liquidity)
 - النسب المالية المرتبطة بهيكل رأس المال (Capital Structure)
 - النسب المالية المرتبطة بخدمة الدين (Debt Service)
- التقييم غير المالي: والذي يعتمد على عوامل نوعية عن العميل، ويشمل:
 - مخاطر القطاع الاقتصادي (Industry Risk)
 - جودة الإدارة (Management Quality)
 - خبرة وتجربة العميل في نشاطه والتعامل مع البنوك (Company Standing)

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

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

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

يتم معايرة درجات التقييم الائتماني بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل مضاعف عند كل درجة مخاطر أعلى. على سبيل المثال، يعني ذلك أن الاختلاف في احتمال التعثر بين درجتَي التقييم ٦ و ٨ أعلى من الفرق في احتمال التعثر بين درجتَي التقييم ٣ و ٥.

يتراوح تصنيف المخاطر للموجودات العاملة من درجة ١ إلى درجة ١٠، حيث ترتبط كل درجة باحتمالية معينة للتعثر. ويتم تقييم العملاء المتعثرين في الدرجات ٦ و ٧ و ٨ و ٩ و ١٠ التي تمثل التصنيفات وهي عدم الاستحقاق بموجب إعادة الهيكلة، ودون المستوى القياسي، والمشكوك في تحصيلها، والخسارة، والشطب.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



تم تقسيم تصنيفات المخاطر المذكورة ضمن ٨ درجات هي كالتالي:

التصنيف الائتماني الداخلي لارصدة و ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



التصنيف الائتماني الداخلي للشركات الكبرى و المنشآت الصغيرة والمتوسطة

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

التصنيف الائتماني الداخلي لقطاعات الافراد و القروض العقارية.

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



٣- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٤- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

المعايير الكمية

قروض الشركات:

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

- الأداء التشغيلي
- الكفاءة التشغيلية
- خدمة الدين
- تقييم السيولة
- هيكل رأس المال

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الأفراد:

- بالنسبة لمحفظه الأفراد، إذا كان المقترضون يستوفون عاملاً أو أكثر من المعايير التالية:
- نتائج عكسية لحساب/ مقترض حسب بيانات دائرة الائتمان.
- إعادة جدولة القرض قبل تأخر السداد لأكثر من ٣ يوماً.
- حسابات تأخر سدادها أكثر من ٣ يوماً.

الخبينة:

- زيادة جوهرية في احتمالية تعثر أداة الخبينة الأساسية.
- تغير جوهرية في الأداء المتوقع للاستثمار وسلوك المقترض (قيمة الضمانات والتوقف المؤقت عن السداد ونسبة الدفع إلى الدخل وغير ذلك).

المعايير النوعية:

قروض الشركات:

- بالنسبة لقروض الشركات، إذا واجه المقترض زيادة جوهرية في احتمالية التعثر التي يمكن أن تنشأ عن مؤشرات مخاطر التعثر التالية:
- التأخر عن السداد
- تآكل رأس المال الصافي
- النشاط الاحتياطي
- إعادة الهيكلة الاجبارية
- خرق التعهدات المالية
- الخلل الجوهرية في العمليات

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

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

لم تستخدم المجموعة الإعفاء الائتماني المنخفض لأي أدوات مالية في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



معايير الدعم:

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

٥-تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

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

المعايير الكمية

تأخر المقترض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً.

المعايير النوعية:

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

- يعتبر البنك أنه من المستبعد أن يسدد المدين التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل مع عدم رجوع البنك إلى اتخاذ إجراءات كتحقيق الضمان (إذا كان يتم الاحتفاظ به).
- يضع البنك التزام الائتمان في حالة عدم الاستحقاق.
- يقوم البنك بتكوين مخصص للتعثر أو مخصص محدد ناتج عن انخفاض ملحوظ في الجودة الائتمانية بعد حدوث التعرض أو الانخفاض.
- يقوم البنك ببيع الالتزام الائتماني عند حدوث خسارة اقتصادية مادية متعلقة بالائتمان.
- يوافق البنك على إعادة هيكلة القروض المتعثرة للالتزام الائتماني بحيث يؤدي ذلك إلى تراجع الالتزام المالي الناتج عن إعفاء أو تأجيل سداد المبلغ الأصلي أو الفائدة أو الرسوم الأخرى.
- تقديم البنك طلب لإشهار إفلاس المدين أو طلب مماثل فيما يتعلق بالالتزام الائتماني للمدين تجاه المجموعة المصرفية.
- يكون المقترض متأخراً في سداد أي التزامات ائتمانية جوهرية إلى المجموعة المصرفية لأكثر من ٩٠ يوماً.

لقد تم تطبيق المعايير المذكورة أعلاه على جميع الأدوات المالية التي تحتفظ بها المجموعة، وهي تتوافق مع تعريف التعثر المستخدم في أغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. تم تطبيق تعريف التعثر بما يتسق مع نموذج احتمالية التعثر ومستوى التعرض الناتج عند التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر عبر حسابات الخسارة المتوقعة لدى المجموعة.

تعتبر الأداة أنها لم تعد في حالة تعثر (بمعنى أن التعثر قد زال) عندما لم تعد تلبى أي من معايير التعثر لفترة متتالية مدتها اثني عشر شهراً. وقد تم تحديد هذه الفترة على أساس التحليل الذي يحدد احتمال رجوع أداة مالية إلى حالة التعثر بعد زواله باستخدام تعريفات مختلفة لزوال التعثر.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



١- المرحلة الأولى: الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

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

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

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

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

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

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

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

احتمالية التعثر (PD):

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



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

تصنيف المخاطر	متدنية المخاطر	متدنية الى متوسطة المخاطر	متوسطة المخاطر	متوسطة الى عالية المخاطر	عالية المخاطر
١	٪٠,٠٦	٪٠,٠٨	٪٠,١١	٪٠,٢٣	٪٠,٣٦
+٢	٪٠,٠٧	٪٠,١٠	٪٠,١٤	٪٠,٢٩	٪٠,٤٦
٢	٪٠,٠٩	٪٠,١٣	٪٠,١٨	٪٠,٣٧	٪٠,٥٨
-٢	٪٠,١١	٪٠,١٦	٪٠,٢٢	٪٠,٤٧	٪٠,٧٣
+٣	٪٠,١٥	٪٠,٢٠	٪٠,٢٨	٪٠,٦٠	٪٠,٩٣
٣	٪٠,١٩	٪٠,٢٥	٪٠,٣٦	٪٠,٧٦	٪١,١٧
-٣	٪٠,٢٤	٪٠,٣٢	٪٠,٤٥	٪٠,٩٦	٪١,٤٨
+٤	٪٠,٣٠	٪٠,٤١	٪٠,٥٨	٪١,٢٢	٪١,٨٧
٤	٪٠,٣٨	٪٠,٥١	٪٠,٧٣	٪١,٥٣	٪٢,٣٥
-٤	٪٠,٤٨	٪٠,٦٥	٪٠,٩١	٪١,٩٣	٪٢,٩٧
+٥	٪٠,٦١	٪٠,٨٢	٪١,١٦	٪٢,٤٤	٪٣,٧٣
٥	٪٠,٧٧	٪١,٠٤	٪١,٤٧	٪٣,٠٨	٪٤,٦٩
-٥	٪٠,٩٧	٪١,٣٢	٪١,٨٥	٪٣,٨٧	٪٥,٨٧
+٦	٪١,٢٣	٪١,٦٧	٪٢,٣٤	٪٤,٨٦	٪٧,٣٣
٦	٪١,٥٥	٪٢,١٠	٪٢,٩٤	٪٦,٠٩	٪٩,١٣
-٦	٪١,٩٥	٪٢,٦٥	٪٣,٧٠	٪٧,٦١	٪١١,٣٢
٧	٪٢,٤٦	٪٣,٣٤	٪٦,٩٩	٪٩,٤٨	٪١٣,٩٧
٨	٪٣,١٠	٪٤,١٩	٪٨,٧٥	٪١١,٧٥	٪١٧,١٤
٩	٪٣,٩١	٪٥,٢٦	٪١٠,٩٤	٪١٤,٥٠	٪٢٠,٨٧
١٠	٪٧,٤٨	٪١١,٢١	٪١٤,٣١	٪٢٧,١٦	٪٤١,٢٣

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



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

WA PD	PD down side	PD Base case	PD Upside	تصنيف المخاطر
٪٠,٠٥	٪٠,٠٥	٪٠,٠٤	٪٠,٠٣	A
٪٠,١٨	٪٠,١٨	٪٠,١٤	٪٠,١٢	B
٪٠,٧٦	٪٠,٧٧	٪٠,٦١	٪٠,٥١	C
٪٣,٣٨	٪٣,٣٨	٪٢,٧٠	٪٢,٢٥	D
٪١٣,٩٤	٪١٣,٩٤	٪١١,١٥	٪٩,٢٩	E
٪٣٤,٩٢	٪٤٠,٣٥	٪٣٤,٩٢	٪٣١,٣٠	F

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

متوسطة المخاطر	تصنيف المخاطر
٪٠,١١	AAA
٪٠,١٤	+AA
٪٠,١٨	AA
٪٠,٢٢	-AA
٪٠,٢٨	+A
٪٠,٣٦	A
٪٠,٤٥	-A
٪٠,٥٨	+BBB
٪٠,٧٣	BBB
٪٠,٩١	-BBB
٪١,١٦	+BB
٪١,٤٧	BB
٪١,٨٥	-BB
٪٢,٣٤	+B
٪٢,٩٤	B
٪٣,٧٠	-B
٪٦,٩٩	CCC
٪٨,٧٥	CC
٪١٠,٩٤	C
٪١٤,٣١	D

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



الخسارة الناتجة عن التعثر (LGD):

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

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

تم استخدام التقديرات التالية لأهم الضمانات في البنك:

التعرض الناتج عند التعثر (EAD):

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

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

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

قامت المجموعة بتطبيق نموذج لتقييم المخاطر منذ عام ٢٠١٤ وهو ما مكن البنك من جمع تصنيفات المخاطر التاريخية منذ عام ٢٠١٤ وبناء مصفوفات الانتقال الائتماني الزمنية للسنوات الماضية و من تاريخ القوائم المالية الموحدة الحالية.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



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

٧- أهمية معايير تصنيف المراحل.

- يتم تحديد المرحلة بناء على تقييم الحركة في الجودة الائتمانية للتعرضات منذ الاعتراف المبدئي.
- التعرضات في المرحلة الثالثة هي التعرضات الائتمانية التي يملك البنك أدلة موضوعية على الانخفاض في قيمتها. بناء على ذلك، يتم تسجيل مخصص محدد لمثل هذه التعرضات.
- يتم الانتقال من مرحلة إلى أخرى بناء على تقييم التغيير في مخاطر الائتمان (التي يتم قياسها باستخدام مخاطر التعثر على مدى العمر) وليس من خلال المخاطر الائتمانية المطلقة في تاريخ التقرير.
- تأخر السداد أكثر من ٣٠ يوم وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠٢٢.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



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

- * للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات
 - تأخر السداد أكثر من ٣٠ يوم وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠٢٢
 - انخفاض درجة المخاطر بمقدار ٧ درجات فرعية من مقياس مكون من ٢٠ درجة
 - درجة مخاطر العميل (٧، ٨، ٩)
 - تصنيفه تحت المراقبة، الهيكلية، الجدولة

- * للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة
 - تصنيفه تحت المراقبة، الهيكلية، الجدولة
 - تأخر السداد أكثر من ٣٠ يوم وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠٢٢
 - تصنيفه تحت المراقبة، الهيكلية، الجدولة
 - درجة مخاطر العميل تبلغ E أو F مرتبطة بمستحقات لمدة أكثر من ٢٠ يوماً

- * للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية
 - درجة المخاطر الحالية تبلغ ٦ أو ٧

- * للتعرضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
 - درجة المخاطر الحالية تبلغ من CCC إلى C

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

- * للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات
 - تأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً
 - درجة مخاطر العميل تبلغ ١٠
 - الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثرة
 - تصنيفه ديون غير عاملة

- * للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة
 - تأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً
 - تصنيفه ديون غير عاملة
 - درجة مخاطر العميل F مرتبطة بمستحقات لمدة ٩٠ يوماً وأكثر

- * للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية
 - درجة المخاطر الحالية تبلغ ٨

- * للتعرضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
 - درجة المخاطر الحالية تبلغ من D

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



٨- استخدام المعلومات المستقبلية

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

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

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

٩- تحليل الحساسية

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

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

- أسعار الفائدة
- البطالة

قام البنك بإجراء تحليل الحساسية حول كيف أن الخسارة الائتمانية المتوقعة في محفظة الائتمان سوف تتغير إذا تم استخدام الافتراضات الرئيسية لحساب التغير في الخسارة الائتمانية المتوقعة بنسبة مئوية معينة. إن التأثير على الخسارة الائتمانية المتوقعة بسبب التغير النسبي في الناتج المحلي الإجمالي المتوقع ومعدل المرجح لأسعار الفائدة بواقع + ١٪ / - ١٪ سيؤدي على التوالي إلى خفض الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع (٤,٤٧٧,٦٧٢) دينار وزيادة الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع ٤,٤٧٧,٦٧٢ دينار. وفي الواقع، سيكون هناك عوامل ربط بين مختلف المدخلات الاقتصادية وسوف يختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



١- حاكمية تطبيق معيار التقارير المالية رقم ٩

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

مجلس الإدارة:

١. الموافقة على وثيقة تطبيق المعيار و المهام و المسؤوليات الواردة فيها.
٢. الموافقة على السياسات والفرضيات و النماذج المستخدمة والخاصة بتطبيق المعيار.
٣. الموافقة على التعديلات التي يمكن أن تؤثر على نموذج الأعمال، استراتيجية المجموعة، ومنهجيات القياس والتقييم للعملية الائتمانية، وأنظمة التصنيف الائتمانية، وآلية التسعير و الضمانات للمنتجات الائتمانية أو الأصول التي تقع ضمن المعيار.
٤. ضمان قيام البنك بإدارة مخاطر الائتمانية ضمن أفضل الممارسات المناسبة بما فيها أنظمة رقابية فعّالة ضمن العملية الائتمانية تضمن تحديد واضح لحجم التحولات / المخصصات اللازمة بناء على نموذج الأعمال المعمول به في البنك.

لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة:

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

لجنة التدقيق:

١. مراجعة كافة التعديلات على العملية الائتمانية نتيجة تطبيق المعيار للتأكد من تماشيها لمتطلبات المعيار.
٢. التأكد من تطبيق البنك لكافة متطلبات المعيار.
٣. التأكد من كفاية الخسائر الائتمانية المتوقعة المرصودة من قبل البنك وتوافقها مع محافظ البنك

لجنة إدارة المخاطر الداخلية:

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



إدارة المخاطر:

١. إعداد وتحديث وثيقة إطار عمل تطبيق المعيار
٢. إعداد نماذج والمنهجيات المستخدمة لتصنيف المراحل واحتساب الخسائر المتوقعة وبما يتماشى مع متطلبات المعيار.
٣. المساعدة في تحديد متطلبات المعيار الواجب توفرها بالبنك وحسب تحليل الفجوة.
٤. المساعدة في مراجعة منهجيات ومعايير نماذج الأعمال المقترحة والمستخدم.
٥. تقييم تأثير تطبيق المعيار على نسبة كفاية رأس المال.

الإدارة المالية:

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

إدارة الائتمان:

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

إدارة التدقيق الداخلي:

١. مراجعة وثيقة تطبيق المعيار و المهام و المسؤوليات الواردة فيها لضمان الامتثال لمتطلبات المعيار.
٢. التأكد من تطبيق البنك لكافة متطلبات المعيار.
٣. التأكد من كفاية الخسائر الائتمانية المتوقعة المرصودة من قبل البنك وتوافقها مع محافظ البنك.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



(١-أ-٤٥) الخسائر الائتمانية المتوقعة [بالصافي المصرفي (المسترد)]:

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥١	٦٤	-	(١٣)	أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٥,٤٧٣)	-	-	(٥,٤٧٣)	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٠,٥٠٩,٦٠٢	٢٣,١٢٢,٣٤٣	(٥,١٠٨,٩٩٠)	٢,٤٩٦,٢٤٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
١,١٦٧,٢٠١	١,١٨٠,٦٦٨	(٣١,٣٧٧)	١٧,٩١٠	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٢٩,٣٠٢)	-	(١,٧٠٨)	(٢٧,٥٩٤)	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
(١,٦٩٦,٧٨٦)	(٧٩٥,٥٤٩)	(٩٠,٠٩٤)	(٨١١,١٤٣)	كفالات مالية
٣,٢٨٠,٤	-	(٣,٥٤٦)	٣,٦٣٥	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
(٢,٧٠٩,٧)	-	٥٩,٩٥٥	(٢٦٧,٨٦٢)	اعتمادات مستندية
(٨٥,١١٩)	-	(٣,٧١٣)	(٨١,٤٠٦)	قبولات صادرة
١٩,٩٥٥,٠٧٢	٢٣,٥٠٧,٥٢٦	(٥,١٧٩,٤٧٣)	١,٦٢٧,٠١٨	المجموع

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



(٢٠١-٢٠٢٢) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي:
٣١٧,٧٠٩,٤٠٥	٦٠٢,٧٥٠,١٣٨	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣١٢,٩٢٦,٠١٦	٢٢٠,٤٢٩,٢٦٨	ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٥٣٧,٧٧٨,٦٧٣	٧٧٦,٤٩٥,٥١٥	الأفراد
١٩٨,٨٢١,٩٥٧	٣٠٢,٢٣٩,٤٠٤	القروض العقارية
		الشركات
٩٧٤,٨٢٤,٠٣٣	١,٦٤٢,٩١٧,٢١٣	الشركات الكبرى
٢١٤,٨٢٨,٨٩٦	٣٢٨,٦٢٥,٣٧٢	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
١١٩,٣٨٨,٣٣٦	٢٤٨,٧٣٦,٧٥٩	الحكومة والقطاع العام
٨٣,٦٥٠,٦٠١	-	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل
		سندات وأسناد وأذونات:
١٧٤,٥٦٣,٦١٦	٤٥,٣٤٠,٧٦٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٠٠,٧٤٤,٧٧٧	١,٨٧٥,٧٩٥,٨٤٣	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
	٢٦٤,٠٢٣,٦٨٤	الموجودات المالية المرهونة
٢٦,٤١٩,١٠٣	٥٣,٠٥٧,٦٧٤	الموجودات الأخرى
٣,٩٦١,٦٥٥,٤١٣	٦,٣٦٠,٤١١,٦٣٩	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي:
٢٥١,٤٧٨,٦٣٠	٣٦٧,٣٣١,٢٤٨	كفالات
١٣٧,١٠٩,٢٢٩	٢٠٣,٠٥٦,٥٢٧	اعتمادات صادرة
١٤,٨٣٢,٥٩٤	٢١,١٠٥,٦٩٣	اعتمادات واردة معززة
٩٠,٨٠٦,٠٠٢	١٤٥,٢٩٩,٧٠٧	قبولات صادرة
٢٨٠,٢٥٢,٨٠١	٤٠٨,٩٩٣,١٣٤	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٢٩٦,٥٤٥,٧١٨	١٤٠,٢٣٨,٦١٣	عقود شراء آجلة
٧٩,٧٦٢,٥٠٠	-	عقود فوائد آجلة
١,١٥٠,٧٨٧,٤٧٤	١,٢٨٦,٠٢٤,٩٢٢	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
٥,١١٢,٤٤٢,٨٨٧	٧,٦٤٦,٤٣٦,٥٦١	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي وبنود خارج قائمة المركز المالي

- الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.
- بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي الموحدة فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة بالإضافة للفوائد المستحقة له.



القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٤٥-أ٣) افصاحات إدارة المخاطر (١) توزيع التعرضات الائتمانية

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فترة التصنيف حسب تعليمات (٩/٤٧٢٠٠)	إجمالي قيمة التعرض	المخاطر الائتمانية (ECL)	مستوى ائتمانية (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	التعرض عند التمرن (EAD) بالمليون دينار	متوسط الخسارة عند التمرن (LGD) %
تعرضات عامة							
أرصدة لدى بنوك مركزية	متدنية المخاطر	٥٥٠,٠٣٧,٧٠٠	-	-	-	٥٥٠,٠٣٨	-
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	مقبولة المخاطر	٣٣,٥٢٨,٩٨١	-	-	-	٣٣,٥٢٩	-
ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	متدنية المخاطر	٦٣,٨١٤,٠٨٨	-	-	-	٦٣,٨١٤	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالائتمانية المطفاة:	مقبولة المخاطر	١٥٦,٢٦٧,٢١٠	٧٦,٨٨٧	%٠,١١	-	١٥٦,٢٦٧	%٥٠,٠٠٠
شركات كبرى	متدنية المخاطر	٣٦٦,٦٦٥,١٢٩	٥٠,٥٨١٦	%٠,٥٨	Unrated	٣٦٦,٦٦٥	%٣٢,٤٥
مؤسسات صغيرة ومتوسطة	مقبولة المخاطر	١,٣٨٥,٩٥٥,٧٣٥	٤,٣٤٧,٩٧٧	%١,١	Unrated	١,٣٨٥,٢٥٠	%٢٨,٨٩
	متدنية المخاطر	٤٦,٤١٣,٠٣٥	٥٦,٩٥٧	%٠,٤٣	Unrated	٤٦,٤١٣	%٣٣,٠٩
	مقبولة المخاطر	٢٨,٠١٠,٩١٤٨	١٢,١١٥,٥٢٣	%٨,٩٤	Unrated	٢٧٩,٩١٩	%٢١,٢٣
الأفراد	متدنية المخاطر	٢٩١,١٣٨,٤٦٩	١,٧٢٣,٥٨٢	%١,٢	Unrated	٢٩١,١٣٨	%٤٢,٨٤
القروض العقارية	مقبولة المخاطر	٤٨٤,٩٢٢,٦٦٥	٦,٢٢٦,٠١٢	%٣,١٢	Unrated	٤٨٤,٧٤٤	%٣١,٧٧
	متدنية المخاطر	٣٤,٤١٣,٩٢٩	٢٤٤,٢٧٥	%٣,٠٦	Unrated	٣٤,٤١٤	%٢١,٤٢
	مقبولة المخاطر	٢٥٥,٧٢١,٧٢٧	٢,١٧٥,٠٤٥	%٧,٣٧	Unrated	٢٥٥,٧١٧	%١٦,٦٩

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

متوسط الحصة عند التقييم (LGD) %	التعرض عند التقييم بالمليون دينار (EAD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى ائتمانية (PD) النسبة	النسبة الائتمانية (ECL)	اجمالي قيمة التعرض	مفاتيح التصنيف حسب (٤٧٢٠٠٩)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
-	٨٨,٩٦٧	Unrated	-	-	٨٨,٩٦٦,٨٠١	متدنية المخاطر	حكومة و قطاع عام
-	١٥٩,١٢٣	Unrated	-	-	١٥٩,١٢٢,٩٥٦	مقبولة المخاطر	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالائتمانة المطفأة
-	١,٧٢٢,٣٦٧	-BB	-	-	١,٧٢٢,٣٦٧,٣٤٣	متدنية المخاطر	
%١٧,٢٧	١٢٥,٧٤٧	BB-/Unrated	%٢,٦٧	٣٥,٠٠٥	١٢٥,٧٤٧,٣٦٦	مقبولة المخاطر	
-	٣,٢٩٧	-BB	-	-	٣,٢٩٧,١٩٣	متدنية المخاطر	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشاغل الآخر
%١,٩٥	٤١,٨٦١	-AA/BBB	%٠,٠٠	١.٣	٤١,٨٦١,٣٩٠	مقبولة المخاطر	كفالات مالية
%٣٣,٩٣	١.٧,٣٧٢	Unrated	%٠,٤٧	١٢٨,٦٣٨	١.٧,٣٧١,٩٧١	متدنية المخاطر	
%٣٤,٠٧	٢٥٨,٣٢١	Unrated	%٣,١٣	٢,٠٧٩,٧٢٣	٢٥٨,٣٢١,٤٢٥	مقبولة المخاطر	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
%٤٥,٠٠	١٢٩,٢٨٢	Unrated	%٠,٥٨	١٣١,٧٠٨	١٢٩,٢٨٢,٤٥١	متدنية المخاطر	
%٤٥,٠٠	٢٨٠,٦١٧	Unrated	%٢,١٠	٨٥٣,٢٠٩	٢٨٠,٦١٧,٠٤٨	مقبولة المخاطر	اعتمادات مستندية
%٣٢,٦٤	٦٨,٢٣١	Unrated	%٠,٥١	٦٦,٠٩٣	٦٨,٢٣٠,٦٢٧	متدنية المخاطر	
%٣١,٣٥	١٥٧,٦٩٤	Unrated	%٢,٠٤	١,٥٩٦,٦٦٦	١٥٧,٦٩٣,٩٥٢	مقبولة المخاطر	
%٤٣,٧٢	٤٩,٣٦٥	Unrated	%٠,٢٩	١٢٥,٩٣١	٤٩,٣٦٥,٤١٧	متدنية المخاطر	قبولات صادرة
%٢٤,٩١	٩٧,١٨١	Unrated	%١,٣٤	١,١٢١,٠٢٣	٩٧,١٨١,٢٤٣	مقبولة المخاطر	

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

متوسط الحساسة عند التفتت (LGD) %	التعرض عند التفتت (EAD) بالمليون دينار	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى احتمالية النسبة (PD)	النسائر الائتمانية (ECL)	اجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (٩٠/٤٧٢)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
%٥٠,٠٠٠	٧٦٢	Unrated	%٠,١٩	٦٢٤	٧٦١,٩٩٩	متذبذبة المحاطر	القبولت المصرفية ومطالبات ذمم مالية مشتراة
%٢,٥٥	٥٦,٤٨٠	Unrated	%٠,٦٩	١٨٣,٧٥٢	٥٢,٤٨٠,٠٥١	مقبولة المحاطر	
							تعرضات غير عاملة
							تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكاملة المطفاة:
							شركات كبرى
%٠,٠٠٠	.	Unrated	%١,٠٠	.	.	دون المستوى	
%٥,٩٥	٥٦٥	Unrated	%١,٠٠	٩٤,٩٧٩	٤٩٨,٢٨٩	مشكوك في تحصيلها	
%١,٥٧	٨٠,٨٤٩	Unrated	%١,٠٠	٧١,٣٩٥,٦٤٩	١١,٠٨٥٢,٥٢١	هالكة	منشآت صغيرة ومتوسطة
%١,٨٢	١,٠١٠	Unrated	%١,٠٠	١٧٧,٦٢٤	١,٣٢٢,٢٤٤	دون المستوى	
%٢٤,٧٥	٣,٥٣٣	Unrated	%١,٠٠	٩٧٦,٤٣١	٣,٧٢٠,٨٦٦	مشكوك في تحصيلها	
%٤٣,٩٠	٣٣,٢٩٨	Unrated	%١,٠٠	٢٥,٤١١,١١٥	٤٣,٧٢٢,٦٦٤	هالكة	الافراد
%٣٨,٩٠	٢,٣٨	Unrated	%١,٠٠	٨٣٨,٧٦١	٢,٩٥٠,٠٠٨	دون المستوى	
%٣٤,٤٣	٤,٣٣٧	Unrated	%١,٠٠	٣,٠١٦,٢٧٣	٤,٦٠٧,٠٦٩	مشكوك في تحصيلها	
%١١,٥٨	٦١,٧٥٥	Unrated	%١,٠٠	٢,٩٥٧,٦٨٤	٢٨,١٢٢,٠٣٧	هالكة	القروض العقارية
%١٩,٧٠	٣٥٤	Unrated	%١,٠٠	٥٩,٥٤٥	٧٦٢,٨٥٧	دون المستوى	
%٢٥,٠٧	٢,٥٩٥	Unrated	%١,٠٠	٤٨٧,٨٧٢	٢,٧٣٩,٨٦٧	مشكوك في تحصيلها	
%٧,٩٦	١,٦٧٢	Unrated	%١,٠٠	٨,٦٨٤,٦٧٩	٢١,٢٠٥,١٩٩	هالكة	

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

متوسط الحسابة عند التغير (LGD) %	التعرض عند التغير (EAD) بالمليون دينار	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى ائتمانية (PD) النسبة	النسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	اجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (٩٠، ٤٧/٣)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
٣%	٦,٦٦.	Unrated	٪١٠٠	٢,٠٧٢,١٢٠.	٦,٦٦,٠٠٠	هالكة	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المضافة
-	-	Unrated	٪١٠٠	-	-	دون المستوى	كفالات مالية
٪١٢,٤٢	٢٦٦	Unrated	٪١٠٠	٦,٢٠٣	٢٦٦,٨٤	مشكوك في تحصيلها	
٪٧٦,٩١	٥,٦٥٤	Unrated	٪١٠٠	٢,٠٣٧,٩٣٩	٥,٦٥٤,٢٧٥	هالكة	سقوف التسهيلات الائتمانية المباشرة الغير مستغلة
٪٤٥,٠٠	-	Unrated	٪١٠٠	-	٤٦,٣٩٥	دون المستوى	
٪٤٥,٠٠	-	Unrated	٪١٠٠	-	١٥,٠٧٥	مشكوك في تحصيلها	
٪٤٥,٠٠	-	Unrated	٪١٠٠	-	١٧,٠٨٢	هالكة	



القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٢ توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية (أ) التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية الخاضعة للحساب التدني

	٢٠٢٢										
	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	اسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	إجمالي	دينار
بنود قائمة المركز المالي											
أرصدة لدى بنوك مركزية											
أرصدة وادخالات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٢,٤٢٩,٦٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٨١,٥٧٠,٧٨١	٨٠٣,٠٠٠,٠٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة	٩,٤٥٩,٧٠٩	٧٨١,٥٧٠,٦٣٧	٩٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١١٦,١٦٢,١٦٢	٦٨٨,٠٧٠,٦٦٨	١٧,٠١٦,١٦١,١٣١	١,٧٦٦,٧٠٧,٨٣٨	٦٥٨,٣٧٨,٧٤٣	١٧,٤٦٤,٥١٤,٣	١١٦,٦٣١,٦٦٤,٣٦٩	١٤٤,٠٠٠,٠٠٠
سندات وأستاد وأذونات											
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٣,٠٥١,١٢٨	٣,٠٥٠,٦٥٢	-	٧٦٢,٨٠٣	-	-	-	-	-	٥١٦,٣٤٣,٠٥٣	٣٧٤,٠٠٠,٠٠٠
الموجودات المالية بالتكلفة المضافة	٤٢,٤٣٥,٦٦٦	-	-	-	-	-	-	-	٣,٦٧٧,٥١٤,٣١٤	٤٣٧,٥٠٨,٧٨٠,٧٨١	٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٤,٠٠٠,٠٠٠
الموجودات الأخرى	٥٢,٩٦٢,٨٤٧	٢١٨,٠٠٩	-	-	-	-	-	-	٧١٠,٠٠٠	٣٧٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٤,٠٠٠,٠٠٠
الجمالي / للسته الحالية	٧١١,٧٨١,٣٩٣	٩٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٢٦,٠٧٠,٦٣٠	١,٧٨٠,٧٨١,١٣١	٧٨٨,٠٧٠,٦٦٨	١٧,٠١٦,١٦١,١٣١	١,٧٦٦,٧٠٧,٨٣٨	٦٥٨,٣٧٨,٧٤٣	١٧,٤٦٤,٥١٤,٣١٤	١٤٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤٤,٠٠٠,٠٠٠
بنود خارج قائمة المركز المالي											
الكفالات المالية	٣٦,٤٦٤,٣٦٤	١,٧١٠,٠٠٠	٧٤,٦٣٦,٧٤٠	١,٧٨٠,٧٨١,١٣١	٦٨٠,٧٠٧,٨٣٨	٥٨٦,١٠٣,١٠٣	٦٠٧,٣٦١,٠٠٠	٢٠٠,١٧٣,٦٠٠	٧,١٧٧,٥١٤,٣١٤	٧٣٧,٧٣١,٣٦٤,٣٦٩	٧٣٧,٧٣١,٣٦٤,٣٦٩
الدائريات الأخرى	٧٤٣,٣٤٤,٣٦٤	٩,٤٥٩,٧٠٩	٣,٦٦٦,٧٤٠	٣,٠٥٠,٦٥٢	٣,٠٥٠,٦٥٢	٣,٠٥٠,٦٥٢	٣,٠٥٠,٦٥٢	٣,٠٥٠,٦٥٢	٣,٠٥٠,٦٥٢	٣,٠٥٠,٦٥٢	٣,٠٥٠,٦٥٢
المجموع	٩٧١,٥٧٠,٧٨١	٩٤٤,٤٦٤,٣٦٩	٩٤٤,٤٦٤,٣٦٩	٩٤٤,٤٦٤,٣٦٩	٩٤٤,٤٦٤,٣٦٩	٩٤٤,٤٦٤,٣٦٩	٩٤٤,٤٦٤,٣٦٩	٩٤٤,٤٦٤,٣٦٩	٩٤٤,٤٦٤,٣٦٩	٩٤٤,٤٦٤,٣٦٩	٩٤٤,٤٦٤,٣٦٩

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	مالي		صناعة		تجارة		عقارات		زراعة		اسهم		أموال		حكومة وقطاع عام		أخرى		اجمالي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود قائمة المركز المالي																				
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣١٢,٩٦٦,٠١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلمة	٥٦,١٢٤,١٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سندات وأذونات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من	٣,١٥٥,٧٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالكلفة	٣,١٥٥,٧٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المطفاة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	٢٦,١٩٥,٩٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الاجمالي / للسنة الحالية	٨٦٧,٨٤٤,٨٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بنود خارج قائمة المركز المالي																				
الكفالات المالية	٣٤,٤٢٦,٧٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الاعتمادات المستندية	٢٧,٨٠٨,١٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التزامات الأخرى	٩١٦,٤٥٦,٠٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	١,١٧٥,٧٢٧,٤٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



ب) التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية الخاضعة لاحتساب التدني

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٢٠٢١
				دينار
٤٠١,٨٤٤,٨٢٧	٧٨,٦٢٦	١٧,٥٩٠	٤٠١,٧٤٨,٦١١	مالي
٣٤١,٠٥٧,٢٥٥	٥,٥٨٨,٣٩١	٢٠,١٦١,٣٣٤	٣١٥,٣٠٧,٥٣٠	صناعي
٣٥٩,٥٦١,٩٤٤	١٠,٨٦٨,٤١٠	٤٤,٤٦٥,٣١٢	٣٠٤,٢٢٨,٢٢٢	تجارة
٣٧٧,٩٩٨,٤٤٣	٢٠,٩٨٥,٥٥٩	٨١,٧٨٥,٧٧١	٢٧٥,٢٢٧,١١٣	عقارات
٤٢,٧٣٥,٧٦٨	٢٩,٤٥٢	٦,٧٩٤,٨٧٢	٣٥,٩١١,٤٤٤	زراعة
٧٥,٨١٥,٦٣٠	١٩١,٥٥٩	٢,٧٨٤,٥٥٢	٧٢,٨٣٩,٥١٩	أسهم
٥١٥,٥٣٨,٨٠٦	٥,٩٢٣,٣٥٠	١٣,٣٩٤,٤٠١	٤٩٦,٢٢١,٠٥٥	أفراد
١,٥٩٥,٩٠٧,٨٤٢	-	-	١,٥٩٥,٩٠٧,٨٤٢	حكومة وقطاع عام
٢٥١,١٩٤,٨٩٨	٩,٤٣٠,٢٨٨	٢٧,٨٦٣,٣٧٩	٢١٣,٩٠١,٢٣١	أخرى
٣,٩٦١,٦٥٥,٤١٣	٥٣,٠٩٥,٦٣٥	١٩٧,٢٦٧,٢١١	٣,٧١١,٢٩٢,٥٦٧	المجموع



القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣) توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي (أ) التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية

الاحصالي	دول أخرى	امريكا	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	٢٠٢٢	
٦,٢٠٧,٥٠٠,١٣٨	-	-	-	-	-	٢٣,٠٥٢,٨٩١	٣٧٢,٢٢١,١٥٧		أرصدة لدى بنوك مركزية
٢٢,٤٤٢,٢٦٨	٦٧,٧٥٢	١٩,٨٩٧,٨٨١	٢٤٧,٦٦١	٦,٠٩٦,٤٠٨	٣٩,٩٣٥,٦٣٩	٢٧,٣٧٥,٦٢١	١٢٦,٨٠٨,٨٣٠		أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٢٩٩,٠١٤,٢٣٣	-	-	-	-	-	٤٦٢,٩٤١,٩١٣	٢,٨٣٦,٧٢٢,٣٥٠		تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة
									سندات وأسناد وأدوات متضمنة في:
٤٥٠,٣٤٠,٧٦٩	٥٥١,٣٥٥	١٣٦,٧٤٠	١١٥,٠١١	١,٧٥٥,٧٣٩	٩١٥,٣٦٧	٣٨,٢١٦,٩٢٣	٣,٦٧٤,١٣٤		ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١,٨٧٥,٧٩٥,٧٤٣	-	-	-	-	-	٨٦,٦١٣,٩٤٦	١,٧٧٧,١٨١,٨٩٧		ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
									مشتقات أدوات مالية
٢٦٤,٢٣,٦٨٤	-	-	-	-	-	-	٢٦٤,٢٣,٦٨٤		الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
٥٣,٠٥٧,٦٧٤	-	-	١,٣٥٧,٩٧٤	-	-	٤٨,٨٢٦,٤٣٣	٢,٨٧٣,٢٦٧		الموجودات المالية الأخرى
٦,٣٦٠,٤١١,٦٣٩	٥٧٩,١٠٧	٢,٠٣٤,٦٢١	١,٧٣٦,١٤٦	٧,٨٥٢,١٤٧	٤,٠٨٥,١٠٦	٨٩٦,٥٠٣,٨١٧	٥,٣٩٢,٨٥٤,٧٩٥		الاجمالي / للسنة الحالية
									الكفالات المالية
٣١٧,٢٣١,٢٤٨	٦,٩٤٤	١٦,١٨٢	٧,٠٠٠	٤,٥٠٠	٢٢,٦٥١,٧٠١	١٠٤,٩٣١,٠٠٦	٢٣٩,٧١٣,٩١٥		الاعتمادات المستندية
٢٢٤,١٦٢,٢٢٠	-	-	-	-	-	١٠٤,٨٩٧,٦٧٤	١١٩,٢٦٤,٥٤٦		الائتمانات الأخرى
٦٩٤,٥٣١,٤٥٤	-	-	-	-	-	٦٥,٢٣,٥٨٩	٦٢٩,٥٠٧,٨٦٥		
٧,٦٤٦,٤٣٦,٠٥١١	٥٨٦,٠٥١	٢,٠٠٥,٨٠٣	١,٤١٦,٤٢٦	٧,٨٥٢,١٤٧	٦٣,٥٠٢,٧٧٧	١,١٧١,٣٥٦,٨٠٦	٦,٢٨١,٢٤١,١٢١		المجموع الكلي

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

إجمالي	دول أخرى	امريكا	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣١٧٧,٩٠٤,٥٠٥	-	-	-	-	-	١,٧٥٣,٤٠٤	٢١,١٧٩,٠٠١	ارصددة لدى بنوك مركزية
٣١٢,٩٦٦,٠١٦	٦٧٣,٨٦٩	١٣٥,٦٧٩,٨٧٦	١,٦٥٨,٠٤٩,٠٠٠	٢,٣٨٨,١١١	٥٦,٦٩٣,٠١٦	٤٢,٥٤٧,٤٩٥	٧٤,٤٨٥,٦٠٠	ارصددة لدى بنوك ومؤسسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	ايداعات لدى بنوك ومؤسسسات مصرفية
٢,٤٥٦,٦٤١,٨٩٥	-	-	-	-	-	٤٢,٧٧٧,١٧٦	١,٦٣٤,٨٦٤,٧٠٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٨٣,٦٥٠,٦٠١	-	-	-	-	-	-	٨٣,٦٥٠,٦٠١	فروض وسلف مقاسمة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	سندات وأستناد وأذونات متضمنة في:
١٧٤,٥٦٣,٦١٦	-	٢,٤٩٨,٩٦٤,٠٠٠	٣,٨٥,٦٨٢	-	٨١٤,٥٩٨	٣,٨٠٣,٦٠٠,٩٤٧	١٣٢,٦٤٣,٤٢٥	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
١,٠٠٠,٧٤٤,٧٧٧	-	-	-	-	-	٢,٨٠٣,٧٦٠,٦٨٠	٩٧٢,٣٧٨,٧٤٩	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٢٦١,٩١٩,١٠٣	-	-	٦٠,١٦٦	-	-	٢٥,٧٧٧,٦٧٨	٥٩١,٧٠٩	الموجودات المالية الأخرى
٣,٩٦١,٦٥٥,٦١٣	٦٧٣,٣٨١	١٣٧,٧٧٨,٧٨٠,٣٤٠	١,٧٠٢,٣٠٧,٥٥٧	٢,٣٨٨,١١١	٣١٦,٧٠٧,٥٧٥	٦٦٣,٦١٩,٢٢٨	٣,٠٩٨,٧٨٣,٧٩٤	الاجمالي / للسنة الحالية
-	-	-	-	-	-	-	-	
٢٥١,٤٧٨,٦٣٠	-	٤,٠٠٠	-	-	٣٩,٥٣٢,٦٣١	٦٤,٧٧٤,٢٤٨	١٤٧,١٦٧,٧٥١	الحفالت المالية
١٥١,٩٦١,٣٦١,٨٦٣	-	-	-	-	-	٧٥,٤٢٥,٥٦٦	٧٦,٥١٦,٢٩٧	الاعتمادات المستندية
٧٤٧,٣٦٧,٠٢١	-	-	-	-	-	٦,٠١٨,٤٢٩	٦٨٧,٢٥٨,٧٢٧	الالتزامات الأخرى
٨٨٧,٦٤٢,٦٤٢,٨٨٧	٦٧٣,٨٦٩	١,٣٧,٧٧٨,٧٨١,٣٤٠	٨٥٧,٣٠٧,٥٥٧	٢,٣٨٨,١١١	٥٦٧,٠٣٠,٦٤٥	١,٩٦٧,٣٦١,٨٦٣	٦١٥,٩٧٢,٦٥٦	المجموع الكلي

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٢٠٢٢
				دينار
٥,٣٩٢,٨٥٤,٧٩٥	٩٠,٥٧٣,٦٤٠	٢٥٦,٣٥٠,٠٩٨	٥,٠٤٥,٩٣١,٠٥٧	داخل المملكة
٨٩٦,٥٠٣,٨١٧	٣,١٣٢,٣٨٩	٤٣,٨٥٩,٥٩٨	٨٤٩,٥١١,٨٣٠	دول الشرق الأوسط الأخرى
٤٠,٨٥١,٠٠٦	-	-	٤٠,٨٥١,٠٠٦	أوروبا
٧,٨٥٢,١٤٧	-	١١,٧٠٨	٧,٨٤٠,٤٣٩	آسيا
١,٧٣٦,١٤٦	-	-	١,٧٣٦,١٤٦	إفريقيا
٢٠,٠٣٤,٦٢١	-	-	٢٠,٠٣٤,٦٢١	أمريكا
٥٧٩,١٠٧	-	-	٥٧٩,١٠٧	دول أخرى
٦,٣٦٠,٤١١,٦٣٩	٩٣,٧٠٦,٠٢٩	٣٠٠,٢٢١,٤٠٤	٥,٩٦٦,٤٨٤,٢٠٦	المجموع

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٢٠٢١
				دينار
٣,٠٩٨,٧٨٣,٧٩٤	٤٩,٦٩٢,٠٤٠	١٥٨,٢٥٣,٥٤٦	٢,٨٩٠,٨٣٨,٢٠٨	داخل المملكة
٦٦٣,٢١٩,٣٢٨	٣,٤٠٣,٥٩٥	٣٩,٠٠٠,٠٠٠	٦٢,٠٨٥,٦٥٣	دول الشرق الأوسط الأخرى
٥٧,٥٠٧,٦١٤	-	-	٥٧,٥٠٧,٦١٤	أوروبا
٢,٣٨٨,١١١	-	١٣,٥٨٥	٢,٣٧٤,٥٢٦	آسيا
١,٧٠٣,٨٥٧	-	-	١,٧٠٣,٨٥٧	إفريقيا
١٣٧,٧٧٨,٨٤٠	-	-	١٣٧,٧٧٨,٨٤٠	أمريكا
٢٧٣,٨٦٩	-	-	٢٧٣,٨٦٩	دول أخرى
٣,٩٦١,٦٥٥,٤١٣	٥٣,٠٩٥,٦٣٥	١٩٧,٢٦٧,٢١١	٣,٧١١,٢٩٢,٥٦٧	المجموع

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



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

الحسابات الائتمانية المتوقعة ECL	القيمة العادلة للضمانات										
	صافي التعرض بعد الضمانات	اجمالي قيمة الضمانات	اخرى	سيارات وآليات	عقارية	كمارت بنكية مقبولة	أسهم مداولية	تأمينات نقدية	الفوائد المعقولة	احتمالي قيمة التعرض	٢٠٢٢
-	١,٢٠٧,٥٠,١٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٠٧,٥٠,١٢٨	أرصدة لدى بنوك مركزية
٧٦,٨٨٧	٢٢,٥٠٦,١٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٥٠٦,١٥٥	ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
											تسهيلات ائتمانية مباشرة
											بالتكلفة المضافة منها:
٣٢,٧٦٢,٣١٢	١٨٦,٦٩٨,١٨٠	٢٣٩,٤٤٢,٠١٩	٢٥٢,٦٨,٣٧٩	٧٢,١٧,٦٣٩	٢,٢٠,٥٤,٦٢٩	-	٤٢,٢٧٤,٧٨٤	٦,٨٧٣,٥٧٨	٦,٨٨٢,٣٧٢	٨١٦,١٤,١٩٩	- للافراد
١١,٢٥٢,٤١٦	٣٦,٧٨٨,١٨٣	٤٣٤,٣٩٥,٣٤٣	٥٦٤,٥٦٢	١,٨٨٢,٣٧٢	٢٦٦,٣٤٧,٦٠٠	-	٢١,٦٠٠	٧,٦٧٩,٥٥٠	٤,٦٩٢,٢٥٧	٣١٨,١٨٤,٠٧٧	- الفروض العقارية
											- للشركات
١١٢,٣٤٤,٤٢١	١,٢١٧,٣٩٨,٩٧٩	٥٧,١١٣,٧٠٧	١,٥٤٤,٥٦٦	٣٩,٠٥٣,٤٥٢	٤٣,٢٢٥,٤٦٦	-	٥٤,٦١٣,٣٧٥	٤٤,٥٧٦,٨١٩	٣٢,٢٥١,٥٢	١,٧٨٧,٥١٢,٦٨٦	الشركات الكبرى
٣٨,٧٣٧,٦٥٠	١٤٩,٥٩٧,٢٥٠	٢٣٧,٥١,٥٥٢	١٢,٧٣,٥٥١	٦,٤٣,٥٥١	١٦٤,٦٥٦,٤٨١	٤٥٣,١١٤,٩٨	٣٢,١٥٢,٤٥٨	١١,٦٧٢,٠٩٦	٩,٢٥٥,٧٨٠	٣٧٦,١٤٨,٨٠٢	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
-	٢٤٨,٧٣٦,٧٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٨,٧٣٦,٧٥٩	- للحكومة و القطاع العام
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فروض وسلف مقاسة بالقيمة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	العادلة - من خلال قائمة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سندات و أستاذ وأذونات:
١,٣	٤٥,٣٤٠,٨٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٥,٣٤٠,٨٧٢	ضمن الموجودات المالية
٢,١٠٧,١٢٥	١,٨٧٢,١٤٢,٩٦٨	٥,٧٦١,٠٠٠	-	-	٥,٧٦١,٠٠٠	-	-	-	-	١,٨٧٧,٩٠٢,٩٦٨	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى
-	٢٦٤,٠٢٣,٦٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦٤,٠٢٣,٦٨٤	ضمن الموجودات المالية المعقولة
١٨٤,٣٧٦	٥٣,٢٤٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٣,٢٤٢,٠٠٠	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
١٩٧,٤٦٥,٢٩٠	٤,٨٩٧,٢٢٥,١٧٧	١,٧١٣,٧٦٢,٧١٣	١٧١,١٥١,٧٨٩	١١٩,١٥٠,٠٠٠	٥٨١,٤٣٢,٥١٣	٥١١,١١٥	١٢٩,٦٢١,٦١٧	١٢٤,٨٠٢,٠٢٣	١,١١١,١٦١,٤٦١	٦,٦١٠,٩٨٨,٣٩٠	المجموع
٤,٢٤٢,٥٠٧	٢٥٨,٩١١,١٩٠	١١٢,٦٦٢,٥٦٥	-	٧,٤٩٢,٦١٠	١٩٠,١٦٦,١١٧	-	-	٨٦,١٦٨,٣٣٨	-	٣٧١,٥٣٣,٧٥٥	الكفالات المالية
١,٧٦٢,٣٥٩	١١٣,٨٣٥,٢٤٢	١١٢,٨٩,٢٣٧	-	-	١,٠٢٨,٣٧٨	-	-	١٠١,٨٠٨,٨٥٨	-	٢٢٥,٩٢٤,٥٧٩	الاعتمادات المستندية
٢,٣٣١,٨٧٠	٦٤٥,٠١٣,٩٠٩	٥١,٧٤٩,٥١٥	-	-	-	-	-	٥١,٧٤٩,٥١٥	-	٦٩٦,٧٣٣,٣٦٤	الائتمانات الأخرى
٢,٥٠٧,٢٠,٢٠٠	٥,٩١٤,٩٨٦,١١١	١,٢٩,١٢٣,٣٩٠	١٧١,١٥١,٩٧٦	٣١٦,١٤٢,٦٢١	١,٣١٦,٣٨٦,٥٢٥	٧٩٤,١١١,٥١٣	١٢٩,٦٢١,٦١٧	٣٥٦,٥١٦,٨١٦	١١٢,١١١,١٦١	٧,٩٠٥,٢٠,٠٠٠	المجموع الكلي



القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

النسبة المئوية المتوقعة ECL	القيمة العادلة للضمانات							الفوائد المعلقة	إجمالي قيمة التعرض	٢٠٢١
	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات واثبات	عقارية	كاملات بنكية مقبولة	أسهم متداولة			
-	٣١٧,٧٠٩,٤٠٥	-	-	-	-	-	-	-	٣١٧,٧٠٩,٤٠٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	٣١٢,٩٦٦,١٦	-	-	-	-	-	-	-	٣١٢,٩٦٦,١٦	أرصدة وابتعاثات لدى بنوك ومؤسست مصرفية ومؤسست تأمينية مباشرة
١٥,٧٦٣,٤٨١	٢٢٨,٩٠٩,٩٨١	٣٢٨,٦٦٤,١٧١	١٣٦,٦٨٩,٨٩١	٣٢,٩٨٦,٨٧١١	١٢,١٥٧,٠٦١	-	٢٣,٤٢٩,٧٣٧	٢,٩١٦,١٦١	٥٥٦,٤٥٥,١٥٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة منها:
٨,٩٧٢,٢٠٩	١١,١٨٩,٥٦٦	٢٠,٤٣٩,٨٤٠	-	٢,٥٥٩,٤٥٣	١٥٠,٨١,١٥٤	-	١,٧٩٩,٢٣٣	٢,٨٣٥,٦٦٠	٢١١,٦٣٩,٤٦٦	للأفراد
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	القروض العقارية
٧٧,٢١٢,١٤٩	٧٢٣,٨٧٠,٨٠٠	٢٥٠,٧٨٠,٠٦٦	١٧٣,٦٣٥	٢٠,٩٠٨,١٦٥	٥٥٠,٥٥٠,٧٣٥	٢٠,١٢٥,٨٩٩	١,١٦٣,٣١٣	٢٣١,٦٦١,٢٦٦	١,٠٧٤,٧٥٠,٨٦٦	الشركات الكبرى
١٨,٥٠٦,١١٤	١٢١,٦٨٢,٨٠٧	١١٧,٧١٧,٧٥٧	٥١٥,٥١٥	٣,٨٣٥,٨٣٦	١,٢٦٧,٧٧٢	-	١,٢٥٤,٩٠٢	٥٩٩,٠٥٥	٢٣٩,٣٢٥,٩٦٥	الشركات الصغيرة والمتوسطة
-	١١٩,٣٧٨,٣٣٦	-	-	-	-	-	-	-	١١٩,٣٧٨,٣٣٦	للحكومة و القطاع العام
-	٨٣,٦٥٠,٦٠١	-	-	-	-	-	-	-	٨٣,٦٥٠,٦٠١	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل
١٩,٤٥٨	١٢٤,٥٨٣,٧٤	-	-	-	-	-	-	-	١٢٤,٥٨٣,٧٤	سندات و أذونات:
١,٧٧٧,٢٣٠	٩٩٧,٢٥٢,٠٧٠	٥٢٠,٠٠٠	-	-	٥٢٠,٠٠٠	-	-	-	١,٠٠٢,٤٥٢,٠٧٠	ضمن الموجودات المالية
٨٧,٦١٨	٢٦,٥٠٦,٧٧١	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٥٠٦,٧٧١	ضمن الموجودات المالية المتداولة
١٢٢,٣١٨,٢٠٩	٢,١١٦,٧٧٥,٥٨٥	١,٠٠٢,٦٠١,٧٨٩	٧٨١,٣١٣	٢٦,٢٨٦,١٩٣	٦٠,١٢٠,٩٠٧	٢,٠١٥,٨٩٩	١٧,١٦٦,٦٦٦	٣,٥٢٥,٣٠٤	٤,١١٩,٣٧٧,٥٥٩	المجموع
١,٨٧٧,٩٦٩	١٦٦,٧٥٨,٧٥٨	٥١١,٧٥١,٧٥٨	-	٢,٢٨٦,٩٣٦	٣١٣,٥٩٥,٨٧٢	٦٦١,٣٦١	٨٦٩,٧٨١,٧٤٤	-	٢٥٣,٣٠٦,٥٩٩	الكفالات المالية
١,١٧١,٧١٦	٣٧,٧٧٧,٧٦١	٣٧,٧٧٧,٧٦١	-	٧٨,٧٨٠,١١٩	٧٧٢,١٥٩,٢١٢	١١٩,١١٩	١٧٨,٣٩٢,٣٩٢	-	١٥٣,١١٤,١١٩	الاعتمادات المستندية
١,٨٧١,٧١٦	٧٠,٣٥١,٦٧١	٧٠,٣٥١,٦٧١	-	٧٨٣,٦٧١	٧٨٣,٦٧١	-	٧٨٣,٦٧١	-	٧٤٩,٥١٠,٣٩٦	الائتمانات الأخرى
١٢٧,٤٥٧,٢١٤	٣٦٦,٧٠٠,٥١٥	٥٢٠,٣٨٣,٤٦٦	٧٨١,٥١٥,٧٨١	١,١٨٢,٣٣٥	٨٢٤,٦٠٠,٣٤٧	١٧,٢٦٦,٦٦٦	١,٧٧٧,٢٣٠	١,٠٧٤,٧٥٠,٨٦٦	٩٦٠,٤٥٠,٥١٥	المجموع الكلي

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



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

الضمانة الائتمانية المتوقعة ECL	القيمة العادلة للضمانات							القيمة التعرض	٢٠٢٢
	صافي التعرض بعد الضمانات	اجمالي قيمة الضمانات	اخرى	سيارات واثبات	عقارية	أسهم متداولة	تأمينات نقدية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٨,٩٤٩	٦٨,٩٤٩	-	-	-	-	-	-	٦٨,٩٤٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
									تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة منها:
٢٥٠,٩٣,٤٩٥	١٣,٢٤٣,١٧٦	٢٩,٥٥٦,٤٧١	٣,٦٨٦,٦٨٣	٢,٧٥٢,٢٩٥	٢١,٩١٥,٢٦٢	٩,١٢٣,٦	٣٠٠,٨٩٥	٦,٨٨٢,٣٧٢	للأفراد
٩,٣٣١,٤٠٧	١٧,٥٥٧,٣٢٦	١٩,٠١٨,٣٧٨	.	١٧٣,٤٨٦	١٨,١٣٥,٢٣٤	-	٧٠٩,٨٣٧	٤,٦٩٢,٢٥٧	العروض العقارية
									- للشركات
٧٣,٦٦٤,٣٧٩	٩٩,٤٧٤,٧٢٣	٣٨,٩٥٢,٢٨٠	٤٣٨,٩٠٧	١,٤١٩,٥٨١	٣٤,٩٤٧,٩٩٨	-	٢,١٤٦,٧٩٣	٣١,٧٨٣,٢٧١	الشركات الكبرى
٢٧,١١٥,٦١٨	٣,٩٩٣,٩٦٩	٢٤,٧٦٨,٢٥٠	٣٧٦,٧٣١	٥٧٨,٧٥٢	٢٢,٤٠٦,٧٧٤	-	١,٤٠٦,١٧٠	٩,٢٨٥,٧٨٠	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
									سندات و أسناد وأدوات:
٢,٠٧٢,١٢٠	٩٠٠,٠٠٠	٥,٧٦٠,٠٠٠	-	-	٥,٧٦٠,٠٠٠	-	-	٦,٦٦٠,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المضافة
١٣٧,٣٤٥,٩٦٨	١٦٢,٣٣٩,١٤٣	١١٨,٠٥٦,٣٢٩	٤,٥٠٢,٢٣٢	٤,٩٢٤,١١٤	١,٣,١٦٥,٢٣٤	٩,١,٢٣٦	٤,٥٦٣,٢٣٣	٥٢,٦٤٣,٦٨٠	المجموع
٢,٠٤١,٦١٦	٣,٦٢٣,٧٧٩	٤,٥٥٥,٢١٠	-	-	.	٣,٢٤٨,٠٠٠	١,٢٨٧,٢١٠	-	الكفالات المالية
٢,١٠٧	٢٥٣,٢٨٩	-	-	-	-	-	-	-	الالتزامات الأخرى
١٣٩,٢٨٩,٦٩١	١٦٦,٦١٦,١٢٢	٧٣,٥١٦,١٢٢	١١٣,٢٣٢	٣١١,٩١٤,١١٤	٣٣١,٥١٥,٢٣٤	١,١٤٦,٣٣٦	٥,٨٥٠,٥٣٣	٧٨,٦٤٣,٦٨٠	المجموع الكلي



القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

النسبة التيمانية المئوية ECL	القيمة العادلة للضمانات										٢٠٢١	
	صافي التعرض بعد الضمانات	احتمالي قيمة الضمانات	اخرى	سيارات وأليات	عقارية	كعالت بنكية مقبولة	أسهم متداوله	تأمينات نقدية	الفوائد المتعلقة	اجمالي قيمة التعرض		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٣١٧,٧٠٩,٤٠٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣١٧,٧٠٩,٤٠٥	ارصدة لدى بنوك مركزية
-	٣١٢,٩٣٦,١٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣١٢,٩٣٦,١٦٦	ارصدة لدى بنوك ومؤسست مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بالتكلفة المحطاة منها:
١٥,٧٦٣,٤٨١	٢٢٨,٩٠,٩٨١	٣٢٨,٣٦٤,١٧١	٢٢٦,٨٣٩,٤٢١	٢٣,٩٨٢,٧١١	٤٢,٢١٥,٠٦١	-	١١,٩٢٧,٤٢١	٢٣,٤٢٩,٧٣٧	٢,٩١٢,٩٩٨	٥٥٦,٤٥٥,١٥٢	للافراد	
٨,٩٧٢,٢٠٩	١١,١٨٩,٥٨٦	٢٠,٠٤٣,٩٨٤	-	٣,٥٥٩,٤٥٣	١٩٥,٨١,١٥٤	-	-	١,٧٩٩,١٢٣	٣,٨٣٥,٢٦٠	٢١١,٦٢٩,٤٢٦	للقروض العقارية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	للشركات
٧٧,٣٢٢,١٤٩	٧٢٣,٨٧,٠٨٠	٣٥,٠٨٠,٠٢٦	٥٢٦,٢٧٨	٣,٠٩٠,٨١٥	٢٥٥,٥٥,٧٣٥	٢,١٢٥,٨٩٩,٠٠٠	١٤,١٠٩,٩١٣,٠٠٠	٣,١٤٢,٩٣٣	٢٢,٦١٤,٦٤٤	١,٠٧٤,٧٥,٨٢٦	الشركات الكبرى	
١٨,٥٠٦,١١٤	١٢١,٦٠٨,٢٠٨	١١٧,٧١٧,٧٥٧	٣,٣٣٩,٥١٥	٣,٨٣٥,٨٦٤	١,٣٠٦,٨٧,٧٢٠	-	١,٢٥٤,٩٠٢,٠٠٠	٥,٥٩٩,٧٥٦	٥,٩٩,٠٩٥٥	٢٣٩,٣٢٥,٩٦٥	المؤسست الصغيرة والمتوسطة	
-	١١٩,٣٨٨,٣٣٦	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٩,٣٨٨,٣٣٦	للحكومة و القطاع العام	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فروض وسلف مقاسمة
-	٨٣,٦٥٠,٦٠١	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٣,٦٥٠,٦٠١	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سندات و أستاذ وأذونات:
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية
١٩,٤٥٨	١٧٤,٥٨٣,٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٤,٥٨٣,٧٤	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى	
١,٧٠٧,٢٣٠	٩٩٧,٢٥٢,٠٠٧	٥,٢٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,٠٠٢,٤٥٢,٠٠٧	ضمن الموجودات المالية	
٨٧,٦٦٨,٠٠٠	٢٦,٥٠٦,٧٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٥٠٦,٧٧١,٠٠٠	بالكلية المطواة	
١٢٢,٣٦٨,٢٠٩	٣,١١٦,٧٧٥,٧٥٥	١,٠٠٢,٦٠١,٧٩٤	٢٣,٠٧١,٥١٨	٦٢,٢٨٦,١٩٣	٦,١٢,٠٩,٦٧٠	٢,١٢٥,٨٩٩	٢٧,٢٩٢,٢٣٦	٦,٠٩٧٢,٦٥٨	٣٥,٢٥٣,٨٥٧	٤,١١٩,٣٧٧,٥٧٩	الموجودات الأخرى	
١,٨٧٧,٩٦٩	١٦١,٧٥٨,٤٢٤	٩١,٥٩٨,١٧٥	-	٢,٦٦٣,٠٦٦	٣٨,٥٩٥,١١٤	٦٣١,٢٦٩	١,٤٠٠	٤٩,١٧٦,٩٩٧	-	٢٥٣,٣٥٦,٥٩٩	المجموع	
١,١٨٢,٣٧٤	٦٩,٧٨٨,٠٤٤	٨٣,٢٣٦,١١٣	-	٧٨,٩٦٣	١٢,٩٥٢,٤٨٧	١,٩١١,٠٩٧	-	٦٨,٢٩٣,٦٠٠	-	١٥٣,١٢٤,١٩٧	الكعالت المالية	
١,٨٦٨,٦٧٣	٧٠,٢٠٥,٢٧٣	١١٢,١٨٣,٧٣٢	-	١٧٦,٤٩٧	١,٢٥٤,٣٧٧	-	-	٤٥,٣٠٦,٠٧٠	-	٧٤٩,١٩٥,١٩٤	الائتمانات الأخرى	
١١٧,٢٥٧,٣٢٥	٤,٠٥٠,٦٨٠,٦٦٤	١,١٢٤,٣٧٣,٥٠٤	٢٣,٠٧١,٥١٨	٦٥,٣٢٤,٧١٦	٦٥٤,١١,٩٤٧	٢٢,٦٦٨,٦٥٥	٢٧,٢٩٣,٦٣٦	٢٢٤,٢٤٩,٧٠٣	٣٥,٢٥٣,٨٥٧	٥,٢٧٥,٠٥٤,٠٦٩	المجموع الكلي	



القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٦) التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها
أ) إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها

331

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		٢٠٢٢
		صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرض	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرض	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
%	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسّسات مصرفية
%٣٢	١٣٧,٩٨٥,٥٤٠	٣٦,٣٥٤,٠٦٩	١٣٨,٤٦١,٦٣٤	١٠١,٦٣١,٤٧١	٢٩٥,٣٥٠,٠٤٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
%	-	-	-	-	-	سندات وأذونات:
%	-	-	٤,٥٨٧,٨٨٠	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
%٣١	١٣٧,٩٨٥,٥٤٠	٣٦,٣٥٤,٠٦٩	٣٠٥٩٠,٤٣٣	١٠١,٦٣١,٤٧١	٢٩٧,٢٧٨,٩٣٩	المجموع
%٤٢	٨,٢٣٢,٩٥٦	٧٣٨,٧٦٦	٦,١١٧,٣٧٣	٧,٤٩٤,١٩٠	١٣,٥٢٧,٨٤٥	اللقفالات المالية
%	-	-	-	-	١,٤٨٧,١٥٩	الاعتمادات المستندية
%٣٥٧	١٤٤,٨٩٢	-	-	١٤٤,٨٩٢	٤,٠٥٦٥	قبولات صادرة
%	١٨,٤٥٨	-	٢٥١,١٨٢	١٨,٤٥٨	٦,٩٥٣,٩٩٦	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
%٣٠	٨,٣٩٦,٣٠٦	١١٧,٧٦٦	٦,٣٦٨,٥٥٥	٧,٦٥٧,٥٤٠	٢٢,٠٠٩,٥٦٥	المجموع الكلي

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
		صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرض	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرض	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
%١	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
%١٤	٥٥,٠٤,٣١٠	١٤,٩١١,٣٥٣	٨٢,٢٢٢,٤٢٤	٤,٠١٢٨,٩٥٧	١٩٤,٨٠,٦٦٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
						سندات وأستاد وأذونات:
						ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
%١٠.١	-	-	-	-	٩١,٢٨٤	الموجودات الأخرى
%١٦	٦٠,٢٠٨,٩٣٣	٢٠,٠٧٩,٦٧٦	٨٦,٢٤١,٧٥٦	٤,٠١٢٨,٩٥٧	١٩٤,٨٩١,٩٤٧	المجموع
%٤٢	٦,٦٢٤,١٨٤	٣,٩٧٣,٣١٩	٦,٧٣١,٢٣٧	٢,٦٥٠,٨٦٥	٨,٦٠٤,٩٠٠	الصفقات المالية
%٠	-	-	-	-	٣٩٦,٥٠٢	الاعتمادات المستندية
%٠	-	-	-	-	١٤,١٦٦	قبولات صادرة
%٢	١١,١٩٦	-	٦٦٤	١١,١٩٦	١,٧١٦,٨١٥	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
%٣٠	٦,٦٣٥,٣٧٠	٣,٩٧٣,٣١٩	٦,٧٣١,٩٠١	٢,٦٦٢,٠٦١	١,٠٧٣١,٥٧٣	المجموع الكلي

٢٠٢١

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



ب) الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها

الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها				تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها و المدرجة ضمن المرحلة الثالثة	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها و المدرجة ضمن المرحلة الثانية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٩٩٤,٢٣٥	(٣٨,٤١٦,٢٤٩)	(٨,٥٧٥,٠٥٦)	١٣٧,٩٨٥,٥٤٠	٣٦,٣٥٤,٠٦٩	١٠١,٦٣١,٤٧١	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٩,٩٩٤,٢٣٥	(٣٨,٤١٦,٢٤٩)	(٨,٥٧٥,٠٥٦)	١٣٧,٩٨٥,٥٤٠	٣٦,٣٥٤,٠٦٩	١٠١,٦٣١,٤٧١	المجموع
٨,١٠٩,١٦٥	(٦,٢٠٣)	(١١٧,٥٨٨)	٨,٢٣٢,٩٥٦	٧٣٨,٧٦٦	٧,٤٩٤,١٩٠	اللقائلات المالية
١٥,٧٨٦	-	(٢,٦٧٢)	١٨,٤٥٨	-	١٨,٤٥٨	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٨,١٢٤,٩٥١	(٦,٢٠٣)	(١٢٠,٢٦٠)	٨,٢٥١,٤١٤	٧٣٨,٧٦٦	٧,٥١٢,٦٤٨	المجموع الكلي

الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها				تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها و المدرجة ضمن المرحلة الثالثة	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها و المدرجة ضمن المرحلة الثانية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٤,٤٣١,٨٨٤	(١٩,٩٢٤,٢٥٢)	(٦٨٤,١٧٤)	٥٥,٠٤٠,٣١٠	١٤,٩١١,٣٥٣	٤,١٢٨,٩٥٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٥,١٣٧,٢٤٦	(٣١,٣٧٧)	-	٥,١٦٨,٦٢٣	٥,١٦٨,٦٢٣	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٣٩,٥٦٩,١٣٠	(١٩,٩٥٥,٦٢٩)	(٦٨٤,١٧٤)	٦,٠٢٠,٩٣٣	٢٠,٠٧٩,٩٧٦	٤,١٢٨,٩٥٧	المجموع
٦,٥٦١,٣٠٦	-	(٦٢,٨٧٨)	٦,٦٢٤,١٨٤	٣,٩٧٣,٣١٩	٢,٦٥٠,٨٦٥	اللقائلات المالية
١١,١٩٦	-	-	١١,١٩٦	-	١١,١٩٦	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٦,٥٧٢,٥٠٢	-	(٦٢,٨٧٨)	٦,٦٣٥,٣٨٠	٣,٩٧٣,٣١٩	٢,٦٦٢,٠٦١	المجموع الكلي



القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٧- الإفصاح عن التعرضات الائتمانية حسب تعليمات التصنيف (٩٠/٤٧٠٢) و المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية المباشرة و بشكل مقارن مع المعيار رقم (٩١)

البيد	حسب المعيار الدولي للتقارير المالية						حسب تعليمات التصنيف رقم (٩٠/٤٧٠٢)							
	المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية			المرحلة الأولى			مخصص	أصل	فوائد معقولة	إجمالي	البيد
	فوائد معقولة	الخسارة الائتمانية المتوقعة	إجمالي	فوائد معقولة	الخسارة الائتمانية المتوقعة	إجمالي	فوائد معقولة	الخسارة الائتمانية المتوقعة	إجمالي					
ديون عامة	-	-	-	-	-	-	٣٥,٨٧,٤٩٢	٢,٩١٩,٦٩٧,١٩٢	٢,٩٥٥,٥٦٤,٦٨٤	-	-	-	٣,٠١٤,٨٨٦,٩١٧	ديون عامة
ديون تحت المراقبة	-	-	-	٤٦٧,٧٨١	٢٤,٧٢,٦٠٥	٣١٩,٤٢٤,٤٥٠	-	-	-	٧,٦٨,٧٦١	٢٧٨,٥٤٢,٦٦٨	-	٢٧٨,٥٤٢,٦٦٨	ديون تحت المراقبة
ديون غير عاملة منها	٥٢,٦٤٣,٦٨٠	١٣٥,١٢٩,٩٤٧	٢٧٣,٦٦٦,٥٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ديون غير عاملة منها
- دون المستوى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٥٢,٠٨١	٣,٨٠٢,٠٧٨	٨٨,٠٣١	٣,٨٩٠,١٠٩	- دون المستوى
- مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٧٦٨,٠١٣	١,٠٩٢٩,٩٩٠	٦٣٦,٦٠	١١,٥٦٦,٠٥٠	- مشكوك في تحصيلها
- هائلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٦,٩٩٠,٢٤٧	١٥٢,٥٩٣,٧١١	٥١,٣٠٨,٧١٠	٢٠٣,٩٠٢,٤٢١	- هائلة
المجموع	٥٢,٦٤٣,٦٨٠	١٣٥,١٢٩,٩٤٧	٢٧٣,٦٦٦,٥٢٣	١٧٨,٧٨١,٦٤٦	٢٤,٧٢,٦٠٥	٣١٩,٤٢٤,٤٥٠	٣٥,٨٧,٤٩٢	٢,٩١٩,٦٩٧,١٩٢	٢,٩٥٥,٥٦٤,٦٨٤	١٢٦,٩٩٠,٢٤٧	١٥٢,٥٩٣,٧١١	٥١,٣٠٨,٧١٠	٢٠٣,٩٠٢,٤٢١	المجموع

٨) الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولّة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت ١٨,٧٤٣,٥٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٤٥,٢٧٩,٧٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة أو حوّلت إلى عاملة.

٩) الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وغيرها من الإجراءات ذات العلاقة، وتم تصنيفها في حال تمت هيكلتها مرتين خلال السنة كديون تحت المراقبة حسب تعليمات البنك المركزي الدرزي رقم ٩/٤٧٠٢٠٠ الصادر في ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩، وقد بلغت قيمتها ٧٣,٩٦٩,٢٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٩٤٨,٩٧٥,٩٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



(١) سندات وأسناد وأذونات:

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

٢٠٢٢				
الاجمالي	موجودات مالية مرهونة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	درجة التصنيف
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٩,٨٥٠,٥٠٩	-	-	٤٩,٨٥٠,٥٠٩	غير مصنف
٢,٠٩١,٦٧٣,٣١٢	٢٥٨,٢٨٧,٩٥٥	٣٦,٩٦٩,١٥٧	١,٧٩٦,٤١٦,٢٠٠	حكومية وبكفالة الحكومة
٢٦٧,٦٢٥	-	٢٦٧,٦٢٥	-	(AA) S&P
١,٢٧٦,٨٤١	-	١,٢٧٦,٨٤١	-	(AA-) S&P
٩٥٩,٥٩٢	-	٩٥٩,٥٩٢	-	(A+) S&P
٢,١١٠,١٧١	-	٢,١١٠,١٧١	-	(A) S&P
١,٩٣٧,٧٦٠	-	١,٩٣٧,٧٦٠	-	(A-) S&P
٦٢٤,٢٦٠	-	٦٢٤,٢٦٠	-	(BBB+) S&P
١٥٤,٩٨٦	-	١٥٤,٩٨٦	-	(BBB) S&P
٨,٩٣٦,٤٨٢	-	٤٢٨,٤٨٢	٨,٥٠٨,٠٠٠	(BB-) S&P
٤٢٨,٧١٠	-	٤٢٨,٧١٠	-	(BBB-) S&P
٢,١٥٨,٢٢٠,٢٤٧	٢٥٨,٢٨٧,٩٥٥	٤٥,١٥٧,٥٨٣	١,٨٥٤,٧٧٤,٧٠٩	الاجمالي

٢٠٢١				
الاجمالي	موجودات مالية مرهونة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	درجة التصنيف
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨,٨٩٠,٥٠٠	-	-	٨,٨٩٠,٥٠٠	غير مصنف
١,١٤١,٤٥٨,٤٢٩	-	١٦١,٦٢٠,٢٨٠	٩٧٩,٨٣٨,١٤٩	حكومية وبكفالة الحكومة
١,٧٣٤,٢٤٣	-	١,٧٣٤,٢٤٣	-	(AA) S&P
٨٩٩,٢٠٧	-	٨٩٩,٢٠٧	-	(A+) S&P
٣,٩٤٦,٣٣٨	-	٣,٩٤٦,٣٣٨	-	(A) S&P
١,٠٩٣,٧٧١	-	١,٠٩٣,٧٧١	-	(A-) S&P
٥٢٧,٢٦٦	-	٥٢٧,٢٦٦	-	(BBB+) S&P
٢٨٥,٣٨٤	-	٢٨٥,٣٨٤	-	(B) S&P
٤٢٠,١٩٧	-	٤٢٠,١٩٧	-	(BB-) S&P
٢٩٣,٥٧٣	-	٢٩٣,٥٧٣	-	(BBB-) S&P
١,١٥٩,٥٤٨,٩٠٨	-	١٧٠,٨٢٠,٢٥٩	٩٨٨,٧٢٨,٦٤٩	الاجمالي

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



(٢-٤٥) مخاطر السوق

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

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

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

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



١ - مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

أساليب تخفيف مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

فجوات الفوائد:

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



التحوط لأسعار الفوائد.

يسعى البنك للحصول على تمويل طويل الأجل لمقابلة استثماراته طويلة الأجل بأسعار فائدة ثابتة قدر الإمكان، هذا ولمواجهة أية تغيرات على أسعار فوائد مصادر الأموال يقوم البنك باستثمارات قصيرة الأجل. تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على أرباح البنك لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول:

٢٠٢٢			
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الزيادة في سعر الفائدة	العملة
دينار	دينار	%	
-	(٣٣٥,٤١١)	١	دولار امريكي
-	(٢٤٣,٢٤٦)	١	يورو
-	٩٠,٢١٩	١	جنيه استرليني
-	٥٧,٥٠٦	١	ين ياباني
-	٢٤٣,٠١١	١	عملات اخرى

٢٠٢١			
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الزيادة في سعر الفائدة	العملة
دينار	دينار	%	
-	(٣٦٨,٠٢٧)	١	دولار امريكي
-	٣٧٣	١	يورو
-	(٤٨)	١	جنيه استرليني
-	١٤	١	ين ياباني
-	(١,٠٦٣)	١	عملات اخرى

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



٢-مخاطر العملات

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

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

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

المؤشر	التغير في صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
٢٠٢٢	%	دينار
يورو	٥	(٣٢١,٩١٠)
جنيه استرليني	٥	(٥١,٦٢٥)
ين ياباني	٥	(١,٣٠٢)
عملات اخرى	٥	١٥٠,٢٧٦

المؤشر	التغير في صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
٢٠٢١	%	دينار
يورو	٥	(١٨٧,٣٢١)
جنيه استرليني	٥	(٥,٤٥٢)
ين ياباني	٥	١,٢٠٩
عملات اخرى	٥	(٥,١٤١)

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



٣- مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

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

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

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
٢٠٢١	%	دينار	دينار
سوق عمان	٥	-	١١٢,٢٤٦
الأسواق الإقليمية	٥	-	٢٠٦,٥١٣

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



(٣-٤٥) مخاطر السيولة

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

١. بيع موجودات البنك بأسعار منخفضة مما يؤدي إلى انخفاض العوائد المتوقعة وانخفاض الأرباح المالية لدى البنك.
٢. إقبال البنك على الالتزامات ذات التكاليف المرتفعة وذلك لتلبية التزاماتها مما يؤدي إلى زيادة التكاليف وبالتالي انخفاض الأرباح المتوقعة لدى البنك.

ويتم تحديد أثر مخاطر السيولة على البنك من خلال التعرف على مدى سيولة موجوداته وقدرة البنك على تحويل الموجودات السائلة أو شبه السائلة إلى نقد بأقل الخسائر من حيث هبوط الأسعار، ويجب على البنك توفير الموجودات التي من الممكن أن يتم بيعها بسعر يقترب من القيمة الأساسية، وبالتالي فإن مخاطر السيولة التي من الممكن أن يتعرض لها البنك قد تنقسم إلى ما يلي:

أ. مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk):

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

ب. مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk):

وهي مخاطر عدم تمكن البنك من بيع الأصل في السوق أو بيعه مع تحمل خسارة مالية كبيرة نتيجة لضعف السيولة أو الطلب في السوق.

تتم عملية إدارة السيولة من قبل إدارة الخزينة والاستثمار، وتكون إدارة وقياس ومراقبة مخاطر السيولة وفقاً لسياسات وإجراءات محددة وخطة تمويل الطوارئ ومن خلال لجنة إدارة المخاطر الداخلية ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات (ALCO) التي تتولى عملية مراقبة وضبط السيولة وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من موجودات ومطلوبات البنك سواء في قائمة المركز المالي أو خارجها بتنسيق مع مدير إدارة الخزينة والاستثمار وتتم عملية إدارة مخاطر السيولة ضمن مجموعة من المعطيات التالية:

١. منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل اللجان التي تحدد أسس وتعريف وإدارة وقياس ومتابعة مخاطر السيولة.
٢. خطة إدارة أزمات السيولة و التي تتضمن:
 - أ. إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
 - ب. لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
 - ج. خطة لتوفير السيولة في الحالات الطارئة (Liquidity Contingency Plan).
 - د. تحليل وضعية سيولة البنك معتمدين على تقارير السيولة التي تتضمن:-
 - جدول فجوة الأمد (Duration Gap) للموجودات والمطلوبات.
 - نسبة السيولة القانونية: السيولة حسب سلم الاستحقاق بالدينار الأردني والعملة الأجنبية.
 - شهادات الإيداع القائمة الصادرة عن كابيتال بنك بالدينار الأردني والعملة الأجنبية.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



- ودائع العملاء لدى البنك بالدينار الأردني والعملية الأجنبية.
- تقرير مؤشرات السيولة.
- اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

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

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

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

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

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

- التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي

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

- الاحتياطات النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

يحتفظ البنك باحتياطي نقدي الزامي لدى سلطات الرقابة المصرفية بمبلغ ٢٦٣,٥٣٣,٢٧١ دينار.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مضمومة) على أساس المترة المتبقية للمستحق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية الموحدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المطلوبات:															
	حتى شهر واحد	دينار	من شهر ٣ حتى شهر ٣	دينار	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	دينار	من ٦ أشهر إلى سنة	دينار	من سنة إلى ٣ سنوات	دينار	أكثر من ٣ سنوات	دينار	بدون استحقاق	دينار	المجموع	دينار
	١٥٦,٥٨٦,٤٥٦	١١١,٥٨٦,٤٥٦	٧٥٢,١٨٨,٣٧٤	١٨٨,٨٨٣,٧٥٢	٨,٤٤٥,٧٠٠	١٠٠,٦٤٢,٧٧٢	١,٠٠٦,٤٢٢,٧٧٢	-	-	-	-	-	-	١٤٩,٥٩٨,٤٢٠	-	١٤٩,٥٩٨,٤٢٠
ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية	١١١,٥٨٦,٤٥٦	١١١,٥٨٦,٤٥٦	٧٥٢,١٨٨,٣٧٤	١٨٨,٨٨٣,٧٥٢	٨,٤٤٥,٧٠٠	١٠٠,٦٤٢,٧٧٢	١,٠٠٦,٤٢٢,٧٧٢	-	-	-	-	-	-	١٤٩,٥٩٨,٤٢٠	-	١٤٩,٥٩٨,٤٢٠
ودائع عملاء	١١١,٥٨٦,٤٥٦	١١١,٥٨٦,٤٥٦	٧٥٢,١٨٨,٣٧٤	١٨٨,٨٨٣,٧٥٢	٨,٤٤٥,٧٠٠	١٠٠,٦٤٢,٧٧٢	١,٠٠٦,٤٢٢,٧٧٢	-	-	-	-	-	-	١٤٩,٥٩٨,٤٢٠	-	١٤٩,٥٩٨,٤٢٠
تأمينات نقدية	١١١,٥٨٦,٤٥٦	١١١,٥٨٦,٤٥٦	٧٥٢,١٨٨,٣٧٤	١٨٨,٨٨٣,٧٥٢	٨,٤٤٥,٧٠٠	١٠٠,٦٤٢,٧٧٢	١,٠٠٦,٤٢٢,٧٧٢	-	-	-	-	-	-	١٤٩,٥٩٨,٤٢٠	-	١٤٩,٥٩٨,٤٢٠
أموال مقترضة	١١١,٥٨٦,٤٥٦	١١١,٥٨٦,٤٥٦	٧٥٢,١٨٨,٣٧٤	١٨٨,٨٨٣,٧٥٢	٨,٤٤٥,٧٠٠	١٠٠,٦٤٢,٧٧٢	١,٠٠٦,٤٢٢,٧٧٢	-	-	-	-	-	-	١٤٩,٥٩٨,٤٢٠	-	١٤٩,٥٩٨,٤٢٠
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ليبود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التزامات عقود مستأجرة	-	-	٧٨,٠٦٤	١٦,٩٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٤,٠٠٧	-	٩٤,٠٠٧
مطلوبات أخرى	٩,٦٠٦,٠٠٠	٩,٦٠٦,٠٠٠	٣٨٦,٠٠٠	٧,٤٤٥,٠٠٠	١٦,٩٤٣	١٦,٩٤٣	١٦,٩٤٣	١٦,٩٤٣	١٦,٩٤٣	١٦,٩٤٣	١٦,٩٤٣	١٦,٩٤٣	١٦,٩٤٣	٩٤,٠٠٧	-	٩٤,٠٠٧
إسناد فرض	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اجمالي المطلوبات	١١١,٥٨٦,٤٥٦	١١١,٥٨٦,٤٥٦	٧٥٢,١٨٨,٣٧٤	١٨٨,٨٨٣,٧٥٢	٨,٤٤٥,٧٠٠	١٠٠,٦٤٢,٧٧٢	١,٠٠٦,٤٢٢,٧٧٢	-	-	-	-	-	-	١٤٩,٥٩٨,٤٢٠	-	١٤٩,٥٩٨,٤٢٠
اجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	١١١,٥٨٦,٤٥٦	١١١,٥٨٦,٤٥٦	٧٥٢,١٨٨,٣٧٤	١٨٨,٨٨٣,٧٥٢	٨,٤٤٥,٧٠٠	١٠٠,٦٤٢,٧٧٢	١,٠٠٦,٤٢٢,٧٧٢	-	-	-	-	-	-	١٤٩,٥٩٨,٤٢٠	-	١٤٩,٥٩٨,٤٢٠

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



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

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

المشتقات المالية/المطلوبات التي يتم تسويتها بالاجمالي وتشمل:
مشتقات العملة الأجنبية: عقود العملات الآجلة.

الإجمالي	من ٦ أشهر لغاية سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر ولغاية ٣ اشهر	لغاية شهر	٢٠٢٢
					دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المشتقات للمتاجرة:
					مشتقات العملات-
١٤٠,٢٣٨,٦١٣	٤٨,٤٤٣,١٠٩	٢,٨١٧,١١٧	٥,٣١١,٤١٩	٨٣,٦٦٦,٩٦٨	التدفق الخارج
١٣٩,٦١٣,٦٥٧	٤٧,٨٨٧,٧٠١	٢,٨١٣,٣٨٦	٥,٣٠٥,٢٥٣	٨٣,٦٠٧,٣١٦	التدفق الداخل

الإجمالي	من ٦ أشهر لغاية سنة	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من شهر ولغاية ٣ اشهر	لغاية شهر	٢٠٢١
					دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المشتقات للمتاجرة:
					مشتقات العملات-
٢٣,٩٠٥,١٤٩	١١,٠٦٠,٦١١	٥٠٠,٠٠٠	٢,٨٠٩,٣٣٢	٩,٥٣٥,٢٠٧	التدفق الخارج
٢٣,٥٤٨,٠٢٢	١١,٠٤٩,٩٨١	٤٩٥,٨٠٤	٢,٨٠٨,٠٢٦	٩,١٩٤,٢١١	التدفق الداخل

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



ثالثاً: بنود خارج قائمة المركز المالي:

المجموع	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	٢٠٢٢
٣٧٢,٤٧١,٢٣٩	٢٢٥,٩٢٤,٥٧٩	١٤٦,٥٤٦,٦٦.	الاعتمادات والقبولات
٤.٩,٩٧٨,٠٥١	٤.٩,٩٧٨,٠٥١	-	السقوف غير المستغلة
٣٧١,٥٧٣,٧٥٥	-	٣٧١,٥٧٣,٧٥٥	الكفالات
١٤٠,٢٣٨,٦١٣	-	١٤٠,٢٣٨,٦١٣	عقود شراء آجلة
١,٢٩٤,٢٦١,٦٥٨	٦٣٥,٩٠٢,٦٣.	٦٥٨,٣٥٩,٠٢٨	

المجموع	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	٢٠٢١
٢٤٤,٨٥٠,٣٠٨	١٥٣,١٢٤,١٩٧	٩١,٧٢٦,١١١	الاعتمادات والقبولات
٢٨١,١٦١,٣٦٥	٢٨١,١٦١,٣٦٥	-	السقوف غير المستغلة
٢٥٣,٣٥٦,٥٩٩	-	٢٥٣,٣٥٦,٥٩٩	الكفالات
٢٩٦,٥٤٥,٧١٨	-	٢٩٦,٥٤٥,٧١٨	عقود فوائد آجلة
٧٩,٧٦٢,٥٠٠	٧٩,٧٦٢,٥٠٠	-	عقود شراء آجلة
١,١٥٥,٦٧٦,٤٩٠	٥١٤,٠٤٨,٠٦٢	٦٤١,٦٢٨,٤٢٨	

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



(٤٥-٤) المخاطر التشغيلية

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

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

كما تم اعتماد وتطبيق عدة منهجيات لتفعيل دور إدارة مخاطر التشغيل من خلال "Operational Risk Management Framework" والذي يشمل كافة دوائر البنك وفروعه وشركاته التابعة، الأمر الذي يتطلب تحديد وتقييم ومتابعة و تخفيف أثر المخاطر التشغيلية لكل دائرة / وحدة / فرع على حدة وكما جاء في تعليمات لجنة بازل الدولية من خلال:

١. عقد ورشات عمل "Workshops" بالاعتماد على تحليل الإجراءات المعتمدة والأحداث التشغيلية وتقارير التدقيق وبالتالي التعرف على المخاطر والضوابط الرقابية وتحديد الفجوة الرقابية من خلال مصفوفة المخاطر. في هذا الإطار، يتم إعداد نموذج تحت مسمى «الفحوصات الرقابية» والذي يتم من خلاله التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط "CRSA" من قبل مدير الوحدة / الدائرة / الفرع أو من ينوب عنه.
٢. بناء مؤشرات المخاطر "Key Risk Indicator" لتغطي كافة دوائر البنك و فروعه.
٣. تحديث خطة استمرارية العمل في البنك والإشراف على تطويرها لدى الشركات التابعة.

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

١. التقيد بإجراء الفحوصات الرقابية حسب جداولها و دون تأخير.
٢. عرض نتائج تقييم الفحوصات الرقابية بشفافية ودقة.
٣. الإبلاغ و الإفصاح عن أي خسائر أو أحداث تشغيلية دون تأخير أو تردد.
٤. تبني وتطبيق التوصيات "Remedial Actions / Recommendations / Mitigations" التي يتم طرحها من قبل إدارة مخاطر التشغيل والتي من شأنها التخفيف من المخاطر التي يتم التعرف عليها من خلال ورشات العمل/ الإبلاغ عن الأحداث أو الخسائر التشغيلية / الفحوصات الرقابية.
٥. لمجلس الإدارة واللجان المعنية والإدارة العليا دور هام في دعم وتمكين إدارة مخاطر التشغيل وجعلها جزءاً أساسياً من منهجية عمل البنك.

لضمان ذلك، فإن إدارة مخاطر التشغيل تحرص على نشر ثقافة إدارة المخاطر التشغيلية وأهمية خطة استمرارية العمل وتوعية المعنيين عن طريق عقد دورات تدريبية لكل دائرة من خلال ورشات عمل وخلق بيئة عمل فعالة ورفع أي مخالفات أو تقصير إلى لجنة المخاطر الداخلية لإجراء اللازم، ومن ثم بناء ملف مخاطر "Risk Profile" على مستوى الدائرة / الوحدة / الفرع و بالتالي على مستوى البنك ككل.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



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

١. مراجعة السياسات البنكية الداخلية وإجراءات العمل بهدف إبراز مخاطرها والتوجه لتخفيفها والسيطرة عليها قبل اعتمادها.
٢. تطبيق فحوصات الأوضاع الضاغطة.
٣. التطوير المستمر للأنظمة المستخدمة لإدارة مخاطر التشغيل.
٤. تحديث خطط استمرارية العمل.

أمن المعلومات:

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

١. التحضير للحصول على شهادة PCI DSS للبنك المال والبنك الأهلي العراقي.
٢. وضع الخطط والبرامج الكفيلة بحماية البنك من كافة المخاطر المترتبة على ضياع أو سرقة المعلومات.
٣. تحديث نظام مراقبة الأحداث الأمنية لمواكبة أفضل الإصدارات العالمية.
٤. تطوير برنامج توعية أمنية للعملاء وموظفي البنك.
٥. تطوير وتحديث استراتيجية وبرنامج للأمن السيبراني بما يتماشى مع استراتيجية البنك.
٦. تنفيذ وتحديث إطار الحوكمة الخاص [دائرة أمن المعلومات بما يتواءم مع إطار عمل COBIT 2019.
٧. إعداد المعايير الأمنية للأنظمة المعلومات المختلفة.
٨. مراجعة فعالية ضوابط الحماية المعتمدة في سياسة الامن السيبراني لدى البنك بشكل مستمر.
٩. الاشراف و المتابعة و مراجعة عملية تصنيف اصول المعلومات على مستوى دوائر البنك وأهميتها والاشخاص المخولين لاستخدامها و الوصول اليها بمقتضى الاجراءات و السياسات التابعة للبنك.

(٤٦) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

١. معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير الصادرة بخصوص قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- التمويل المؤسسي: يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكل التمويل وإصدار نشرات الاكتتاب.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



(٤٧) إدارة رأس المال

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

حسب تعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٢٠١٠/٥٢) يكون الحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية ١٠٠ مليون دينار قبل نهاية عام ٢٠١١ ويكون رأس المال للبنوك الأجنبية العاملة في الأردن ما يعادل نصف رأس المال المقرر للبنك الأردني حسب المادة (١٢) والمادة (٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته اللاحقة و ان يكون الحد الأدنى لنسبة حقوق المساهمين الى الموجودات (٤٪) حسب تعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٢٠١٦/٧).

يلتزم البنك منذ تأسيسه بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢٪ حسب تعليمات البنك المركزي الاردني (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، علماً بأن تعليمات التفرع الخارجي تفرض نسبة كفاية رأس مال لا تقل عن ١٤٪، كما وتم تصنيف البنك خلال عام ٢٠٢٢ ضمن «البنوك ذات الأهمية النظامية محلياً» حيث يتطلب احتياطي إضافي بما نسبته (٥٪) يُضاف بشكل تراكمي تدريجي على فترة ٤ سنوات. كما يراعى كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

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

وصف لما يتم اعتباره رأس مال

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

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

- حقوق حملة الأسهم العادية (Common Equity Tier 1)، والذي يتضمن بشكل رئيسي: (رأس المال المدفوع، الأرباح (الخسائر) المدورة، الاحتياطات القانونية والاختيارية، التغير المتراكم في القيمة العادلة، فروقات ترجمة العملاء الأجنبية، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (CET1)، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (خسائر الفترة / السنوية، الشهرة والموجودات غير الملموسة، الموجودات الضريبية المؤجلة، أسهم الخزينة، النقص في المخصصات المطلوبة، العجز في الشريحة الثانية من رأس المال التنظيمي، أي مبالغ يحظر التصرف بها، إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (> ١٪) والاستثمارات الجوهرية (< ١٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها).
- رأس المال الإضافي (Additional Tier 1) والذي يتضمن بشكل رئيسي: (السندات طويلة الأجل القابلة للتحويل إلى أسهم، الأسهم الممتازة، الأدوات المالية الصادرة عن البنك والتي تحمل صفات رأس المال الإضافي، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (ATI)، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (> ١٪) والاستثمارات الجوهرية (< ١٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها).

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



٢- الشريحة الثانية والذي يُستخدم في حال عدم الاستمرارية (التصفية)، والذي يتكون من: (القروض المساندة، احتياطي المخاطر المصرفية حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن (T ٢)، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (> ١٪) والاستثمارات الجوهرية (< ١٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها).

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

١. هامش رأس المال التحفظي (Conservation Buffer).

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

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

متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



فيما يلي نسب كفاية رأس المال:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
		بنود رأس المال الاساسي
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٣,٠٣٧,١٢١	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٥٦,١١٤,٦١٨	٦٢,٣٧٥,٥٥٢	الإحتياطي القانوني
٧.٩,٤٧٢	٦٨,٨٧٢,٣٥٠	علاوة اصدار
١٢٠,٩٥٥,٤٢٤	١٦٥,٩٦٥,١٣٧	الأرباح المدورة
٨١٣,١٢٠	١,٧٨٠,٢٤٨	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
(١٦,٥٤٠,٨٣٧)	(١٦,٥٤٠,٨٣٧)	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
٢٩,٥٨٧,٦٧٣	٣٤,٠٦٧,٨٥٧	حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها
.	٧,٩٠٠,٠٠٠	سندات دائمة
(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٤,٧١٦,٣١١)	أرباح مقترح توزيعها
		يطرح منه
٣٠,٥٠٢,٦٧٢	٥٨,٣٧٥,٦٣٦	موجودات غير ملموسة
١٧,٣٩١,٣١٠	٣٤,١٨٧,٥٩٤	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٦,٨٥١	٥٧,٣٨٨	استثمارات في رؤوس أموال شركات غير (البنوك والشركات المالية وشركات التأمين)
٣١٣,٦٥٨,٦٣٧	٥١٣,١٢٠,٥٠٠	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الاضافي
١٦,٣٥٦,٢٠٩	٢٢,٨٧٤,٥٧٧	التعرضات المدرجة في المرحلة الأولى
		إحتياطي تقييم موجودات مالية
١,٩٤٧,٣٢٤	٢,٤٠٩,٤٢٦	حقوق الاقلية المسموح الاعتراف بها
٢٢,٦٨٨,٠٠٠	٩,١٠٣,٥٦٠	الديون المساندة
٤٠,٩٩١,٥٣٣	٣٤,٣٨٧,٥٦٤	إجمالي رأس المال المساند
٤٠,٩٩١,٥٣٣	٣٤,٣٨٧,٥٦٤	صافي رأس المال المساند Tier ٢
٣٥٤,٦٥٠,١٧١	٥٤٧,٥٠٨,٠٦٣	مجموع رأس المال التنظيمي
٢,٣٨٤,٥٦٠,٩٠٣	٣,٩٨٤,٣٦٠,٧٤٦	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٤,٨٧	٪١٣,٧٤	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (٪)
٪١٣,١٥	٪١٢,٨٨	نسبة رأس المال الأساسي (٪)

نسبة تغطية السيولة (LCR)

بلغ متوسط نسبة تغطية السيولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ٢٤٢,٨٪ و ٢٢٦٪ على مستوى فروع الأردن وعلى مستوى المجموعة على التوالي , كما بلغت نسبة تغطية السيولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ١٣٧,٨٪ و ١٣٦,٢٪ على مستوى فروع الأردن وعلى مستوى المجموعة على التوالي.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٤٨) حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغ صافي موجودات الحسابات المدارة لصالح العملاء ٣٠١,٧٨,١٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ١٤٥,٩٠٣,٢٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و هي غير مضمونة راس المال

(٤٩) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات:
٧٨٠,٥٥٦,٦٨١	٦٦٦,٣٥٦,٦٨١	١٥٤,٢٠٠,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٢٠,٠٥٤,٤١١	-	٢٢٠,٠٥٤,٤١١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٢٦٤,٥٧٩,٩٠٥	١,٩٨٣,٥٦٩,١٤١	١,٢٨١,٠١٠,٧٦٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
١١٣,٨٢٩,٦٧٦	٧٩,٤٧٧,٣٨١	٣٤,٣٥٢,٢٩٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٨٥٢,٦٦٧,٥٨٤	١,٠٥١,٧١١,٢٢٧	٨٠٠,٩٥٦,٣٥٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٢٥٨,٢٨٧,٩٥٥	٢٥٨,٢٨٧,٩٥٥	-	موجودات مالية مرهونة
١١٣,٣١١,٥٦٦	١١٣,٣١١,٥٦٦	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٥٨,٣٧٥,٦٣٦	٥٨,٣٧٥,٦٣٦	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٣٦,٩١٥,١٧٨	٣٦,٩١٥,١٧٨	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٤,٥١٧,٠١٤	١٤,٤٩١,٥٦٣	٢٥,٤٥١	حق استخدام أصول مستأجرة
٢٤٤,٦٧٦,٣٠٧	٢٢٢,١٨٨,٩٠٦	٢٢,٤٨٧,٤٠١	موجودات أخرى
٦,٩٥٧,٧٧١,٩١٣	٤,٤٤٤,٦٨٥,٢٣٤	٢,٥١٣,٠٨٦,٦٧٩	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١٤٩,٠٥١,٥٧٥	-	١٤٩,٠٥١,٥٧٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٨٥٩,٨٦٣,٥٧٧	٩٤١,٤٠٢,٤٩٨	٣,٩١٨,٤٦١,٠٧٩	ودائع عملاء
٤٠٩,٧٣٤,٤٤٨	٢٩٧,٢٦٧,٨٨٢	١١٢,٤٦٦,٥٦٦	تأمينات نقدية
٧٣٩,٦٩٢,٠٢٣	٥١٤,٥٠٣,٥٦٣	٢٢٥,١٨٨,٤٦٠	أموال مقترضة
٤,٣٤١,٦٣٧	-	٤,٣٤١,٦٣٧	مخصص ضريبة الدخل
٢,٧٤٨,٩٧٦	-	٢,٧٤٨,٩٧٦	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣,٩٢٧,٩٤٥	-	٣,٩٢٧,٩٤٥	مخصصات متنوعة
٨,٢٣٦,٧٣١	-	٨,٢٣٦,٧٣١	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
١٥,٨٠٤,٩٤٩	١٥,٧٧٣,٩٢٨	٣١,٠٢١	التزامات عقود مستأجرة
٩٦,٥٩٦,٩٩٧	٥٥,١٦٨,٤٢١	٤١,٤٢٨,٥٧٦	مطلوبات أخرى
١٥,١٧٢,٦٠٠	١٥,١٧٢,٦٠٠	-	إسناد قرض
٦,٣٠٥,١٧١,٤٥٨	١,٨٣٩,٢٨٨,٨٩٢	٤,٤٦٥,٨٨٢,٥٦٦	مجموع المطلوبات
٦٥٢,٦٠٠,٤٥٥	٢,٦٠٥,٣٩٦,٣٤٢	(١,٩٥٢,٧٩٥,٨٨٧)	الصافي

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	٢٠٢١
			الموجودات:
٤٢٥,٨٤٠,١٣٢	٣٢٥,٣٤٠,١٣٢	١٠٠,٥٠٠,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣١٢,٥٤٦,٧٣١	-	٣١٢,٥٤٦,٧٣١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٠٣١,١٤٧,٣٣٨	١,٢٣٦,٦٦٩,٦٧٨	٧٩٤,٤٧٧,٦٦٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٨٢,٨٨٣,٢٩٨	٨٢,٨٨٣,٢٩٨	-	قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل
١٩٥,٥٠٠,٨٣٨	١٨٣,٨٤٨,٨٦٠	١١,٦٥١,٩٧٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٨٧,٠٢١,٤١٩	٩٢٧,٤٠٣,٩٥٢	٥٩,٦١٧,٤٦٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٦٦,٣٢٢,٣٣٦	٦٦,٣٢٢,٣٣٦	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣٠,٥٠٢,٦٧٢	٣٠,٥٠٢,٦٧٢	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٩,٣٥٠,٢٨٤	١٩,٣٥٠,٢٨٤	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٠,٥٧٧,٧١٢	٩,٦٠٤,٩٨٢	٩٧٢,٧٣٠	حق استخدام أصول مستأجرة
١٤٩,٦١٢,٦٥٥	١١٢,١٠٦,٠٣٤	٣٧,٥٠٦,٦٢١	موجودات أخرى
٤,٣١١,٣٠٥,٤١٥	٢,٩٩٤,٠٣٢,٢٢٨	١,٣١٧,٢٧٣,١٨٧	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٣٨١,١٤٤,٢٨٩		٣٨١,١٤٤,٢٨٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٧٧٠,٨٠٧,٢٧٨	٨٥٦,٩٧٩,٩٣٢	١,٩١٣,٨٢٧,٣٤٦	ودائع عملاء
٢٣٣,٦٦٣,٧٦٤	١٤٢,٧٩٦,٤٦٨	٩٠,٨٦٧,٢٩٦	تأمينات نقدية
٤١٤,٢٦٥,٧٨٢	٣٠٠,٣٢١,٥٧٧	١١٣,٩٤٤,٢٠٥	أموال مقترضة
٤,٤٨٤,٨٣٣	-	٤,٤٨٤,٨٣٣	مخصص ضريبة الدخل
٢,٨٨١,٨٨٢	-	٢,٨٨١,٨٨٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٤٩٧,٩٩٢	-	٢,٤٩٧,٩٩٢	مخصصات متنوعة
٤,٨٨٩,٠١٧	-	٤,٨٨٩,٠١٧	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
١١,٨٦٣,٦٢٠	١٠,٩٦٩,٠٧٥	٨٩٤,٥٤٥	التزامات عقود مستأجرة
٦٤,٢٩٦,٣٢٢	٤٤,٢٧٠,٦١٥	٢٠,٠٢٥,٧٠٧	مطلوبات أخرى
٢٨,٣٦٠,٠٠٠	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	-	إسناد قرض
٣,٩١٩,١٥٤,٧٧٩	١,٣٨٣,٦٩٧,٦٦٧	٢,٥٣٥,٤٥٧,١١٢	مجموع المطلوبات
٣٩٢,١٥٠,٦٣٦	١,٦١٠,٣٣٤,٥٦١	(١,٢١٨,١٨٣,٩٢٥)	الصافي

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



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

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٣٨,٢٩١,٦٠٣	٢٠٤,٨١٨,٨٨٦	اعتمادات صادرة
١٤,٨٣٢,٥٩٤	٢١,١٠٥,٦٩٣	اعتمادات واردة معززة
٩١,٧٢٦,١١١	١٤٦,٥٤٦,٦٦٠	قبولات صادرة
		كفالات:
٦٣,٣٠٦,٢٠١	١١٠,٢٤٢,٢٤٣	-دفع
١٠٩,٠٨١,٥٥٧	١٣٦,١٨٣,٠٣٢	-حسن تنفيذ
٨٠,٩٦٨,٨٤١	١٢٥,١٤٨,٤٨٠	-أخرى
٢٩٦,٥٤٥,٧١٨	١٤٠,٢٣٨,٦١٣	عقود شراء آجلة
٧٩,٧٦٢,٥٠٠	.	عقود فوائد آجلة
٢٨١,١٦١,٣٦٥	٤٠٩,٩٧٨,٠٥١	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١,١٥٥,٦٧٦,٤٩٠	١,٢٩٤,٢٦١,٦٥٨	المجموع
(٤,٨٨٩,٠١٧)	(٨,٢٣٦,٧٣١)	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,١٥٠,٧٨٧,٤٧٣	١,٢٨٦,٠٢٤,٩٢٧	ارتباطات والتزامات ائتمانية - بالصافي

ب- التزامات تعاقدية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٨,٤٣٥,٢٢١	١٤,١٤٦,٥٠٧	عقود شراء موجودات غير ملموسة
١,٣١٣,٥٩٧	١,٥٥٩,٢٧٥	عقود شراء ممتلكات ومعدات
٣,٤٩٥,٧٧٠	٣,٦٧٤,٤٣١	عقود مشاريع انشائية
١٣,٢٤٤,٥٨٨	١٩,٣٨٠,٢١٣	المجموع

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	التسهيلات المشترية متدنية القيمة POCI	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٥٢,٦٣٤,٩٥٢	٤٧٣,٢٢٥	-	-	١٥٣,١٠٨,١٧٧
الارصدة الجديدة خلال السنة	١٩٢,٦٤٥,٠٦٣	١,٢٩٨,٢٢٠	-	-	١٩٣,٩٤٣,٢٨٣
التسهيلات المسددة	(١٢٤,٨٠١,٨١٣)	(١,٧٨٦,٨٦٥)	-	-	(١٢٦,٥٨٨,٦٧٨)
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	٤,٣٠٠,٧٣٠	-	-	-	٤,٣٠٠,٧٣٠
اجمالي الرصيد	٢٢٤,٧٧٨,٩٣٢	(١٥,٤٢٠)	-	-	٢٢٤,٧٦٣,٥١٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	التسهيلات المشترية متدنية القيمة POCI	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٨٧,٩٨١,٢٦١	٩٧٢,٩٧٨	-	-	٨٨,٩٥٤,٢٣٩
الارصدة الجديدة خلال السنة	١١٥,٩٠١,٢٤٨	١٩٥,٥٤١	-	-	١١٦,٠٩٦,٧٨٩
التسهيلات المسددة	(٥٦,٥٣٥,٧٨٠)	(٤٢٥,٨٧٤)	-	-	(٥٦,٩٦١,٦٥٤)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢٦٩,٤٢٠	(٢٦٩,٤٢٠)	-	-	-
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	٥,٠١٨,٨٠٣	-	-	-	٥,٠١٨,٨٠٣
اجمالي الرصيد	١٥٢,٦٣٤,٩٥٢	٤٧٣,٢٢٥	-	-	١٥٣,١٠٨,١٧٧

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
				دينار
١,١٦٦,٣٥٤	-	٧٦,٧٢٣	١,٠٨٩,٦٣١	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,٤٥٠,١٥١	-	٤٦,٧٠٠	١,٤٠٣,٤٥١	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢,٠١٥,٢١٣)	-	(١,١٦٧,٤٨٢)	(٨٤٧,٧٣١)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(٤٥,٢٩٥)	٤٥,٢٩٥	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	١٦,٢٤٠	(١٦,٢٤٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
٦.١,٢٩٢	-	(١,٠٧٣,١١٤)	١,٦٧٤,٤٠٦	اجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
				دينار
١,٣٧٤,٢٦١	-	١٦,٧٦٨	١,٣٥٧,٤٩٣	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٨٤٨,٤٧٠	-	١٨,٢٣٥	٨٣٠,٢٣٥	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,٠٥٦,٣٧٧)	-	(٤,٠٣٧)	(١,٠٥٢,٣٤٠)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(٩,٦٦٧)	٩,٦٦٧	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٥٥,٤٢٤	(٥٥,٤٢٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
١,١٦٦,٣٥٤	-	٧٦,٧٢٣	١,٠٨٩,٦٣١	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



خسارة التدني على الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
			المرحلة الأولى	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٨,٢٣٠,٦٢٧	-	-	٦٨,٢٣٠,٦٢٧	متدنية المخاطر / عاملة
١٥٧,٦٩٣,٩٥٢	-	١,٥٤٤,٣٨٠	١٥٦,١٤٩,٥٧٢	مقبولة المخاطر / عاملة
٢٢٥,٩٢٤,٥٧٩	-	١,٥٤٤,٣٨٠	٢٢٤,٣٨٠,١٩٩	المجموع

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
			المرحلة الأولى	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٧,٢٤٠,٦١٢	-	-	٤٧,٢٤٠,٦١٢	متدنية المخاطر / عاملة
١٠٥,٨٨٣,٥٨٥	-	٤٧٣,٢٢٥	١٠٥,٤١٠,٣٦٠	مقبولة المخاطر / عاملة
١٥٣,١٢٤,١٩٧	-	٤٧٣,٢٢٥	١٥٢,٦٥٠,٩٧٢	المجموع

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
			المرحلة الأولى	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٣,١٢٤,١٩٧	-	٤٧٣,٢٢٥	١٥٢,٦٥٠,٩٧٢	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٩٣,٩٤٣,٢٨٣	-	١,٢٩٨,٢٢٠	١٩٢,٦٤٥,٠٦٣	الارصدة الجديدة خلال السنة
(١٢٦,٥٨٨,٦٧٨)	-	(١,٧٨٦,٨٦٥)	(١٢٤,٨٠١,٨١٣)	التسهيلات المسددة
٥,٤٤٥,٧٧٧	-	١,٥٥٩,٨٠٠	٣,٨٨٥,٩٧٧	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواد (إيضاح ٥٢-ب)
٢٢٥,٩٢٤,٥٧٩	-	١,٥٤٤,٣٨٠	٢٢٤,٣٨٠,١٩٩	اجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
			المرحلة الأولى	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٨,٩٥٤,٢٣٩	-	٩٧٢,٩٧٨	٨٧,٩٨١,٢٦١	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١١٦,٠٩٦,٧٨٩	-	١٩٥,٥٤١	١١٥,٩٠١,٢٤٨	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٥٦,٩٦١,٦٥٤)	-	(٤٢٥,٨٧٤)	(٥٦,٥٣٥,٧٨٠)	التسهيلات المسددة
-	-	(٢٦٩,٤٢٠)	٢٦٩,٤٢٠	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى بالاصافي
٥,٠٣٤,٨٢٣	-	-	٥,٠٣٤,٨٢٣	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواد (إيضاح ٥٢-أ)
١٥٣,١٢٤,١٩٧	-	٤٧٣,٢٢٥	١٥٢,٦٥٠,٩٧٢	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
				دينار
١,١٨٢,٣٧٤	-	٧٦,٧٢٣	١,١٠٥,٦٥١	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,٤٥٠,١٥١	-	٤٦,٧٠٠	١,٤٠٣,٤٥١	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢,٠١٥,٢١٣)	-	(١,١٦٧,٤٨٢)	(٨٤٧,٧٣١)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(٤٥,٢٩٥)	٤٥,٢٩٥	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	١٦,٢٤٠	(١٦,٢٤٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
١,١٤٥,٠٤٧	-	١,١٣٠,٣٣٥	١٤,٧١٢	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ (إيضاح ٥٢-ب)
١,٧٦٢,٣٥٩	-	٥٧,٢٢١	١,٧٠٥,١٣٨	اجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
				دينار
١,٣٧٤,٢٦١	-	١٦,٧٦٨	١,٣٥٧,٤٩٣	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٨٤٨,٤٧٠	-	١٨,٢٣٥	٨٣٠,٢٣٥	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,٠٥٦,٣٧٧)	-	(٤,٠٣٧)	(١,٠٥٢,٣٤٠)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(٩,٦٦٧)	٩,٦٦٧	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٥٥,٤٢٤	(٥٥,٤٢٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
١٦,٠٢٠	-	-	١٦,٠٢٠	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ (إيضاح ٥٢-أ)
١,١٨٢,٣٧٤	-	٧٦,٧٢٣	١,١٠٥,٦٥١	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الكفالات

الحركة الحاصلة على اجمالي الأرصدة وفق متطلبات المعيار الدولي والمتعلقة بالاستحواذ والحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ و المتعلقة بالاستحواذ: ان الحركة الحاصلة على اجمالي الكفالات هي كما يلي:

المجموع	التسهيلات المشترأة متدنية القيمة POCI	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
					دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٥١,٣٨٧,٧٤٨	(٧.٨)	٦,٤٠٩,٢٠٨	٤,٧٠٠,٣٥١	٢٤٠,٢٧٨,٨٩٧	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٥٤,٧٨٤,٩٢٦	-	٤٩٣,٩٦٨	١,٣٢٧,٥٠٣	١٥٢,٩٦٣,٤٥٥	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٩٥,١١١,١٢٠)	-	(٢٩٤,٨٤٧)	(٢,٣٨٣,٣١٠)	(٩٢,٤٣٢,٩٦٣)	التسهيلات المسددة
-	-	(٧١,٠٠٠)	(٢,٦٨٦,٧٤٠)	٢,٧٥٧,٧٤٠	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(٥٤,٠٠٠)	٧,٦١١,٧٧٨	(٧,٥٥٧,٧٧٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٧٤٤,٩٦٩	(٧١٦,٨٠٧)	(٢٨,١٦٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٥٨,١١٣,٦٦٠	٤٣٧,٧٢١	-	-	٥٧,٦٧٥,٩٣٩	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
٣٦٩,١٧٥,٢١٤	٤٣٧,٠١٣	٧,٢٢٨,٢٩٨	٧,٨٥٢,٧٧٥	٣٥٣,٦٥٧,١٢٨	اجمالي الرصيد

المجموع	التسهيلات المشترأة متدنية القيمة POCI	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
					دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٦,٢٨٥,٠١٥	-	٥,٢٨٣,٠٣١	٨,٢٦٠,٢٧٦	١٣٢,٧٤١,٧٠٨	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٤٤,٧٣٨,٥٦٥	-	٣٠٩,٢٠٠	٢,١٨٤,٠٢٣	١٤٢,٢٤٥,٣٤٢	الارصدة الجديدة خلال السنة
(١٦٤,٠٧٠,٠٠٨)	-	(٣,١٤٦,٣٤٢)	(٥,١٧٥,٢٧٩)	(١٥٥,٧٤٨,٣٨٧)	التسهيلات المسددة
-	-	.	(١٤٤,٩٩٤)	١٤٤,٩٩٤	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(١٠,٠٠٠)	٢,٧١٣,٧٤٣	(٢,٧٠٣,٧٤٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٣,٩٧٣,٣١٩	(٣,١٣٧,٤١٨)	(٨٣٥,٩٠١)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٢٤,٤٣٤,١٧٦	(٧.٨)	-	-	١٢٤,٤٣٤,٨٨٤	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
٢٥١,٣٨٧,٧٤٨	(٧.٨)	٦,٤٠٩,٢٠٨	٤,٧٠٠,٣٥١	٢٤٠,٢٧٨,٨٩٧	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٩٠,٨٨٢)	(٣٢٢,٧٣٧)	٢١٤,٩١٣	١٦,٩٤٢	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢,٩٤٤,٧٢٣	١,٨٦٤,٤٧٢	٢٦,٤٧٧	١,٠٥٣,٧٧٤	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,٠٠٩,٨٧٥)	-	(٨٦,٢٠٩)	(٩٢٣,٦٦٦)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(٥٧,١٤٨)	٥٧,١٤٨	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	١١٧,٥٨٨	(١١٧,٥٨٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
١,٨٤٣,٩٦٦	١,٥٤١,٧٣٥	٢١٥,٦٢١	٨٦,٦١٠	اجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٦٠٥,٩٠٤	٤٧٢,٨١٢	٣٠٥,٠٠٧	٨٢٨,٠٨٥	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,٣٢٩,٢١٣	-	٥٥,٤١٤	١,٢٧٣,٧٩٩	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣,٠٢٥,٩٩٩)	(٧٩٥,٥٤٩)	(٢٠٦,٠٢٨)	(٢,٠٢٤,٤٢٢)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(٢,٣٥٨)	٢,٣٥٨	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٦٢,٨٧٨	(٦٢,٨٧٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٩٠,٨٨٢)	(٣٢٢,٧٣٧)	٢١٤,٩١٣	١٦,٩٤٢	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



خسارة التدني على الكفالات

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
١.٧,٣٧١,٩٧١	.	-	١.٧,٣٧١,٩٧١	متدنية المخاطر/ عاملة
٢٥٨,٣٢١,٤٢٥	٢,٢٧٨,٦٣.	١٣,٨٣٤,٥٢٨	٢٤٢,٢.٨,٢٦٧	مقبولة المخاطر/ عاملة
				غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
٢٢٦,٠٨٤	٢٢٦,٠٨٤	-	-	مشكوك في تحصيلها
٥,٦٥٤,٢٧٥	٥,٦٥٤,٢٧٥	-	-	هالكة
٣٧١,٥٧٣,٧٥٥	٨,١٥٨,٩٨٩	١٣,٨٣٤,٥٢٨	٣٤٩,٥٨٠,٢٣٨	المجموع

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٥٨,١.٥,٤٢٥	٩,...	-	٥٨,٠٩٦,٤٢٥	متدنية المخاطر/ عاملة
١٩٢,٣١٦,١٤٨	٣,٧٩٦,١٤٢	٨,٨٢٦,٨.٩	١٧٩,٦٩٣,١٩٧	مقبولة المخاطر/ عاملة
				غير عاملة:
-	-	-	-	دون المستوى
١٦١,٤٢٩	١٦١,٤٢٩	-	-	مشكوك في تحصيلها
٢,٧٧٣,٥٩٧	٢,٧٧٣,٥٩٧	-	-	هالكة
٢٥٣,٣٥٦,٥٩٩	٦,٧٤٠,١٦٨	٨,٨٢٦,٨.٩	٢٣٧,٧٨٩,٦٢٢	المجموع

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



ان الحركة الحاصلة على اجمالي الكفالات هي كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٥٣,٣٥٦,٥٩٩	٦,٧٤٠,١٦٨	٨,٨٢٦,٨٠٩	٢٣٧,٧٨٩,٦٢٢	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٥٤,٧٨٤,٩٢٦	٤٩٣,٩٦٨	١,٣٢٧,٥٠٣	١٥٢,٩٦٣,٤٥٥	الرصدة الجديدة خلال السنة
(٩٥,١١١,١٢٠)	(٢٩٤,٨٤٧)	(٢,٣٨٣,٣١٠)	(٩٢,٤٣٢,٩٦٣)	التسهيلات المسددة
-	٧١,٠٠٠-	(٢,٦٨٦,٧٤٠)	٢,٧٥٧,٧٤٠	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٥٤,٠٠٠)	٧,٦١١,٧٧٨	(٧,٥٥٧,٧٧٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٧٤٤,٩٦٩	(٧١٦,٨٠٧)	(٢٨,١٦٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٥٨,٥٤٣,٣٥٠	٥٩٩,٧٣١	١,٨٥٥,٢٩٥	٥٦,٠٨٨,٣٢٤	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ (إيضاح ٥٢-ب)
٣٧١,٥٧٣,٧٥٥	٨,١٥٨,٩٨٩	١٣,٨٣٤,٥٢٨	٣٤٩,٥٨٠,٢٣٨	اجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٦,٢٨٥,٠١٥	٥,٢٨٣,٠٣١	٨,٢٦٠,٢٧٦	١٣٢,٧٤١,٧٠٨	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٤٤,٧٣٨,٥٦٥	٣٠٩,٢٠٠	٢,١٨٤,٠٢٣	١٤٢,٢٤٥,٣٤٢	الرصدة الجديدة خلال السنة
(١٦٤,٠٧٠,٠٠٨)	(٣,١٤٦,٣٤٢)	(٥,١٧٥,٢٧٩)	(١٥٥,٧٤٨,٣٨٧)	التسهيلات المسددة
-	-	(١٤٤,٩٩٤)	١٤٤,٩٩٤	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(١٠,٠٠٠)	٢,٧١٣,٧٤٣	(٢,٧٠٣,٧٤٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٣,٩٧٣,٣١٩	(٣,١٣٧,٤١٨)	(٨٣٥,٩٠١)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٢٦,٤٠٣,٠٢٧	٣٣٠,٩٦٠	٤,١٢٦,٤٥٨	١٢١,٩٤٥,٦٠٩	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ (إيضاح ٥٢-أ)
٢٥٣,٣٥٦,٥٩٩	٦,٧٤٠,١٦٨	٨,٨٢٦,٨٠٩	٢٣٧,٧٨٩,٦٢٢	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة (الكفالات):

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
				دينار
١,٨٧٧,٩٦٩	٨,٩٣١	٢٢٢,٧١٩	١,٦٤٦,٣١٩	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢,٩٤٤,٧٢٣	١,٨٦٤,٤٧٢	٢٦,٤٧٧	١,٠٥٣,٧٧٤	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,٠٠٩,٨٧٥)	-	(٨٦,٢٠٩)	(٩٢٣,٦٦٦)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(٥٧,١٤٨)	٥٧,١٤٨	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	١١٧,٥٨٨	(١١٧,٥٨٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٦,٢٠٣	-	(٦,٢٠٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٤٢٩,٦٩٠	١٦٢,٠١٠	٨٣,٢٥٦	١٨٤,٤٢٤	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ (إيضاح ٥٢-ب)
٤,٢٤٢,٥٠٧	٢,٠٤١,٦١٦	٣٠٦,٦٨٣	١,٨٩٤,٢٠٨	اجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
				دينار
١,٦٠٥,٩٠٤	٤٧٢,٨١٢	٣٠٥,٠٠٧	٨٢٨,٠٨٥	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,٣٢٩,٢١٣	-	٥٥,٤١٤	١,٢٧٣,٧٩٩	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣,٠٢٥,٩٩٩)	(٧٩٥,٥٤٩)	(٢٠٦,٠٢٨)	(٢,٠٢٤,٤٢٢)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(٢,٣٥٨)	٢,٣٥٨	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٦٢,٨٧٨	(٦٢,٨٧٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
١,٩٦٨,٨٥١	٣٣١,٦٦٨	٧,٨٠٦	١,٦٢٩,٣٧٧	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ (إيضاح ٥٢-أ)
١,٨٧٧,٩٦٩	٨,٩٣١	٢٢٢,٧١٩	١,٦٤٦,٣١٩	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



القبولات المصرفية

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

ان الحركة الحاصلة على اجمالي القبولات الصادرة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	التسهيلات المشترأة متدنية القيمة POCI	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٩١,٧١١,٧٦٣	١٤,٣٤٨	-	-	٩١,٧٢٦,١١١
الارصدة الجديدة خلال السنة	١٤٤,٤٠٨,٨٤٢	٥٣,٩٣٤	-	-	١٤٤,٤٦٢,٧٧٦
التسهيلات المسددة	(٩٠,١٣٤,٨٨٥)	(١٤,٣٤٨)	-	-	(٩٠,١٤٩,٢٣٣)
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	٥٠٥,٠٨٦	-	-	-	٥٠٥,٠٨٦
اجمالي الرصيد	١٤٦,٤٩٠,٨٠٦	٥٣,٩٣٤	-	-	١٤٦,٥٤٤,٧٤٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	التسهيلات المشترأة متدنية القيمة POCI	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٧٠,٨٧٤,٠٩٠	٥١٨,٧٩٩	-	-	٧١,٣٩٢,٨٨٩
الارصدة الجديدة خلال السنة	٥٨,١٣٣,٧٩٧	١٤,٣٤٨	-	-	٥٨,١٤٨,١٤٥
التسهيلات المسددة	(٤٢,٦٢٤,٢٣٣)	(٥١٨,٧٩٩)	-	-	(٤٣,١٤٣,٠٣٢)
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	٥,٣٢٨,١٠٩	-	-	-	٥,٣٢٨,١٠٩
اجمالي الرصيد	٩١,٧١١,٧٦٣	١٤,٣٤٨	-	-	٩١,٧٢٦,١١١

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٢٠,١٠٩	-	١٨٢	٩١٩,٩٢٧	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,٥٥٧,٤٦٢	-	١٧١,٧٤٦	١,٣٨٥,٧١٦	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,٢٣٢,٥٣٨)	-	(١٨١)	(١,٢٣٢,٣٥٧)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(١٣,٤٨٦)	١٣,٤٨٦	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٥,١٤٥	(٥,١٤٥)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
١,٢٤٥,٠٣٣	-	١٦٣,٤٠٦	١,٠٨١,٦٢٧	اجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٠٠٥,٢٢٨	-	٣,٨٩٥	١,٠٠١,٣٣٣	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٢١,١٨٠	-	١٨١	٦٢٠,٩٩٩	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٧.٦,٢٩٩)	-	(٣,٨٩٤)	(٧.٢,٤٠٥)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
٩٢٠,١٠٩	-	١٨٢	٩١٩,٩٢٧	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



خسارة التدني على القبولات الصادرة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٩,٣٦٥,٤١٧	-	-	٤٩,٣٦٥,٤١٧
٩٦,٩٧٧,٢٧٢	٢.٣,٩٧١	-	٩٧,١٨١,٢٤٣
١٤٦,٣٤٢,٦٨٩	٢.٣,٩٧١	-	١٤٦,٥٤٦,٦٦٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٣,٧٨٠,٤٤٧	-	-	١٣,٧٨٠,٤٤٧
٧٧,٩٣١,٣١٦	١٤,٣٤٨	-	٧٧,٩٤٥,٦٦٤
٩١,٧١١,٧٦٣	١٤,٣٤٨	-	٩١,٧٢٦,١١١

ان الحركة الحاصلة على اجمالي القبولات الصادرة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٩١,٧١١,٧٦٣	١٤,٣٤٨	-	٩١,٧٢٦,١١١
١٤٤,٤٠٨,٨٤٢	٥٣,٩٣٤	-	١٤٤,٤٦٢,٧٧٦
(٩٠,١٣٤,٨٨٥)	(١٤,٣٤٨)	-	(٩٠,١٤٩,٢٣٣)
(١٥٠,٠٣٧)	١٥٠,٠٣٧	-	-
٥٠٧,٠٠٦	-	-	٥٠٧,٠٠٦
١٤٦,٣٤٢,٦٨٩	٢.٣,٩٧١	-	١٤٦,٥٤٦,٦٦٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٧٠,٨٧٤,٠٩٠	٥١٨,٧٩٩	-	٧١,٣٩٢,٨٨٩
٥٨,١٣٣,٧٩٧	١٤,٣٤٨	-	٥٨,١٤٨,١٤٥
(٤٢,٦٢٤,٢٣٣)	(٥١٨,٧٩٩)	-	(٤٣,١٤٣,٠٣٢)
٥,٣٢٨,١٠٩	-	-	٥,٣٢٨,١٠٩
٩١,٧١١,٧٦٣	١٤,٣٤٨	-	٩١,٧٢٦,١١١

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٢٠,١٠٩	-	١٨٢	٩١٩,٩٢٧	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,٥٥٧,٤٦٢	-	١٧١,٧٤٦	١,٣٨٥,٧١٦	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,٢٣٢,٥٣٨)	-	(١٨١)	(١,٢٣٢,٣٥٧)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(١٣,٤٨٦)	١٣,٤٨٦	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٥,١٤٥	(٥,١٤٥)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
١,٩٢٠	-	.	١,٩٢٠	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ (إيضاح ٥٢-ب)
١,٢٤٦,٩٥٣	-	١٦٣,٤٠٦	١,٠٨٣,٥٤٧	اجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٠٠٥,٢٢٨	-	٣,٨٩٥	١,٠٠١,٣٣٣	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٢١,١٨٠	-	١٨١	٦٢٠,٩٩٩	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٧.٦,٢٩٩)	-	(٣,٨٩٤)	(٧.٢,٤٠٥)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
٩٢٠,١٠٩	-	١٨٢	٩١٩,٩٢٧	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

سقوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة

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

ان الحركة الحاصلة على سقوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	التسهيلات المشتراة متدنية القيمة POCI	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٨٤,٤٨٣,٥٧١	(٣,٥٥٣,١٦٨)	٦٦٤	-	٢٨٠,٩٣١,٠٦٧
الارصدة الجديدة خلال السنة	١٠٨,١٥٨,٩٩٩	٤,٧٦٢,٥٠٥	٢٤٨,٥٩٥	-	١١٣,١٧٠,٠٩٩
التسهيلات المسددة	(١٠٧,٤٨١,٨٤٠)	(١,٣٥٤,٢٧٣)	(٦٦٥)	-	(١٠٨,٨٣٦,٧٧٨)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢,٠٣٤	(٢,٠٣٤)	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢١,١٣٠)	٢١,١٣٠	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٤,٦٩٥)	-	٤,٦٩٥	-	-
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	١٣٤,١٨٧,٩٦٥	-	-	-	١٣٤,١٨٧,٩٦٥
اجمالي الرصيد	٤١٩,٣٢٤,٩٠٤	(١٢٥,٨٤٠)	٢٥٣,٢٨٩	-	٤١٩,٤٥٢,٣٥٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	التسهيلات المشتراة متدنية القيمة POCI	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٢٤,١٦٦,٨٨٢	٣,٨٥٢,٠٦٧	٢٠,٨٨٥	-	١٢٨,٠٣٩,٨٣٤
الارصدة الجديدة خلال السنة	١٩٥,١١٢,٠٣٣	١,٦٥٨,٠٢٨	٣١,٢٩٢	-	١٩٦,٨٠١,٣٥٣
التسهيلات المسددة	(١٦٩,٩٠١,٦٠٧)	(٩,٠٧٤,٤٥٩)	(٥١,٥١٣)	-	(١٧٩,٠٢٧,٥٧٩)
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١١,١٩٦)	١١,١٩٦	-	-	-
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	١٣٥,١١٧,٤٥٩	-	-	-	١٣٥,١١٧,٤٥٩
اجمالي الرصيد	٢٨٤,٤٨٣,٥٧١	(٣,٥٥٣,١٦٨)	٦٦٤	-	٢٨٠,٩٣١,٠٦٧

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٧٨,٢٦٦	-	٧٢,٠١٣	٦.٦,٢٥٣	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٧٩٠,٣٦٥	-	٢١٨,٢١٢	٥٧٢,١٥٣	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,٨٧٣,٨.٤)	-	(٣٤٠,٢٢٢)	(١,٥٣٣,٥٨٢)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(١١)	١١	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٢,٦٧٢	(٢,٦٧٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٢,١.٧	-	(٢,١.٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
(٤.٥,١٧٣)	٢,١.٧	(٤٧,٣٣٦)	(٣٥٩,٩٤٤)	اجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٧٥,٤٦٢	-	٧٥,٥٥٩	٢٩٩,٩.٣	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٧١٣,٩.٦	-	٤٧,١٩١	٦٦٦,٧١٥	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٤١١,١.٢)	-	(٥٠,٧٣٧)	(٣٦٠,٣٦٥)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
٦٧٨,٢٦٦	-	٧٢,٠١٣	٦.٦,٢٥٣	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



خسارة التدني سقوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة

ان توزيع اجمالي سقوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

				٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢٩,٢٨٢,٤٥١	-	١٢٣,٥٣٩	١٢٩,١٥٨,٩١٢	متدنية المخاطر / عاملة
٢٨.,٦١٧,٠٤٨	١٧٤,٧٣٧	٧,٠٢٣,٥٠١	٢٧٣,٤١٨,٨١٠	مقبولة المخاطر / عاملة
				غير عاملة:
٤٦,٣٩٥	٤٦,٣٩٥	-	-	دون المستوى
١٥,٠٧٥	١٥,٠٧٥	-	-	مشكوك في تحصيلها
١٧,٠٨٢	١٧,٠٨٢	-	-	هالكة
٤.٩,٩٧٨,٠٥١	٢٥٣,٢٨٩	٧,١٤٧,٠٤٠	٤.٢,٥٧٧,٧٢٢	المجموع

				٣١ كانون الأول ٢٠٢١
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣١,٨٥٨,٠٤٢	-	١٢٤,٤٨٨	١٣١,٧٣٣,٥٥٤	متدنية المخاطر / عاملة
١٤٩,٣٠٣,٣٢٣	٦٦٤	١,٦٦٤,٣٤٠	١٤٧,٦٣٨,٣١٩	مقبولة المخاطر / عاملة
٢٨١,١٦١,٣٦٥	٦٦٤	١,٧٨٨,٨٢٨	٢٧٩,٣٧١,٨٧٣	المجموع

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



ان الحركة الحاصلة على سقوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة هي كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٨١,١٦١,٣٦٥	٦٦٤	١,٧٨٨,٨٢٨	٢٧٩,٣٧١,٨٧٣	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١١٣,١٧٠,٠٩٩	٢٤٨,٥٩٥	٤,٧٦٢,٥٠٥	١٠٨,١٥٨,٩٩٩	الارصدة الجديدة خلال السنة
(١٠٨,٨٣٦,٧٧٨)	(٦٦٥)	(١,٣٥٤,٢٧٣)	(١٠٧,٤٨١,٨٤٠)	الارصدة المسددة
-	-	(٢,٠٣٤)	٢,٠٣٤	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٢١,١٣٠	(٢١,١٣٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٤,٦٩٥	-	(٤,٦٩٥)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٢٤,٤٨٣,٣٦٥	-	١,٩٣٠,٨٨٤	١٢٢,٥٥٢,٤٨١	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ (إيضاح ٥٢-ب)
٤٠٩,٩٧٨,٠٥١	٢٥٣,٢٨٩	٧,١٤٧,٠٤٠	٤٠٢,٥٧٧,٧٢٢	اجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢٨,٠٣٩,٨٣٤	٢٠,٨٨٥	٣,٨٥٢,٠٦٧	١٢٤,١٦٦,٨٨٢	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٩٦,٨٠١,٣٥٣	٣١,٢٩٢	١,٦٥٨,٠٢٨	١٩٥,١١٢,٠٣٣	الارصدة الجديدة خلال السنة
(١٧٩,٠٢٧,٥٧٩)	(٥١,٥١٣)	(٩,٠٧٤,٤٥٩)	(١٦٩,٩٠١,٦٠٧)	الارصدة المسددة
-	-	١١,١٩٦	(١١,١٩٦)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
١٣٥,٣٤٧,٧٥٧	-	٥,٣٤١,٩٩٦	١٣٠,٠٠٥,٧٦١	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ (إيضاح ٥٢-أ)
٢٨١,١٦١,٣٦٥	٦٦٤	١,٧٨٨,٨٢٨	٢٧٩,٣٧١,٨٧٣	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٩.٨,٥٦٤	-	٧٢,٠١٣	٨٣٦,٥٥١	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٧٩٠,٣٦٥	-	٢١٨,٢١٢	٥٧٢,١٥٣	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,٨٧٣,٨.٤)	-	(٣٤٠,٢٢٢)	(١,٥٣٣,٥٨٢)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(١١)	١١	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	٢,٦٧٢	(٢,٦٧٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٢,١.٧	-	(٢,١.٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١,١٥٩,٧٩٢	-	٢٤٠,٣٨.	٩١٩,٤١٢	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ(إيضاح ٥٢-ب)
٩٨٤,٩١٧	٢,١.٧	١٩٣,٠٤٤	٧٨٩,٧٦٦	اجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٣٧٥,٤٦٢	-	٧٥,٥٥٩	٢٩٩,٩.٣	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٧١٣,٩.٦	-	٤٧,١٩١	٦٦٦,٧١٥	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٤١١,١.٢)	-	(٥٠,٧٣٧)	(٣٦٠,٣٦٥)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
٢٣٠,٢٩٨	-	-	٢٣٠,٢٩٨	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ(إيضاح ٥٢-أ)
٩.٨,٥٦٤	-	٧٢,٠١٣	٨٣٦,٥٥١	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



التسهيلات الغير مباشرة - تجميعة

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

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

المجموع	التسهيلات المشترأة متدنية القيمة POCI	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
					دينار
٧٧٧,١٥٣,١٠٣	(٧.٨)	٦,٤٠٩,٨٧٢	١,٦٣٤,٧٥٦	٧٦٩,١٠٩,١٨٣	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦.٦,٣٦١,٠٨٤	-	٧٤٢,٥٦٣	٧,٤٤٢,١٦٢	٥٩٨,١٧٦,٣٥٩	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٤٢٠,٦٨٥,٨٠٩)	-	(٢٩٥,٥١٢)	(٥,٥٣٨,٧٩٦)	(٤١٤,٨٥١,٥٠١)	التسهيلات المسددة
-	-	(٧١,٠٠٠)	(٢,٦٨٨,٧٧٤)	٢,٧٥٩,٧٧٤	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(٥٤,٠٠٠)	٧,٦٣٢,٩٠٨	(٧,٥٧٨,٩٠٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٧٤٩,٦٦٤	(٧١٦,٨٠٧)	(٣٢,٨٥٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٩٧,١٠٧,٤٤١	٤٣٧,٧٢١	-	-	١٩٦,٦٦٩,٧٢٠	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
١,١٥٩,٩٣٥,٨١٩	٤٣٧,٠١٣	٧,٤٨١,٥٨٧	٧,٧٦٥,٤٤٩	١,١٤٤,٢٥١,٧٧٠	اجمالي الرصيد

المجموع	التسهيلات المشترأة متدنية القيمة POCI	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
					دينار
٤٣٤,٦٧١,٩٧٧	-	٥,٣٠٣,٩١٦	١٣,٦٠٤,١٢٠	٤١٥,٧٦٣,٩٤١	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥١٥,٧٨٤,٨٥٢	-	٣٤٠,٤٩٢	٤,٠٥١,٩٤٠	٥١١,٣٩٢,٤٢٠	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٤٤٣,٢٠٢,٢٧٣)	-	(٣,١٩٧,٨٥٥)	(١٥,١٩٤,٤١١)	(٤٢٤,٨١٠,٠٠٧)	التسهيلات المسددة
-	-	-	(٤١٤,٤١٤)	٤١٤,٤١٤	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	(١٠,٠٠٠)	٢,٧٢٤,٩٣٩	(٢,٧١٤,٩٣٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	٣,٩٧٣,٣١٩	(٣,١٣٧,٤١٨)	(٨٣٥,٩٠١)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٢٦٩,٨٩٨,٥٤٧	(٧.٨)	-	-	٢٦٩,٨٩٩,٢٥٥	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ
٧٧٧,١٥٣,١٠٣	(٧.٨)	٦,٤٠٩,٨٧٢	١,٦٣٤,٧٥٦	٧٦٩,١٠٩,١٨٣	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
				دينار
٢,٦٧٣,٨٤٧	(٣٢٢,٧٣٧)	٣٦٣,٨٣١	٢,٦٣٢,٧٥٣	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦,٧٤٢,٧٠١	١,٨٦٤,٤٧٢	٤٦٣,١٣٥	٤,٤١٥,٠٩٤	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٦,١٣١,٤٣٠)	-	(١,٥٩٤,٠٩٤)	(٤,٥٣٧,٣٣٦)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(١١٥,٩٤٠)	١١٥,٩٤٠	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	١٤١,٦٤٥	(١٤١,٦٤٥)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
.	٢,١٠٧	-	(٢,١٠٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٣,٢٨٥,١١٨	١,٥٤٣,٨٤٢	(٧٤١,٤٢٣)	٢,٤٨٢,٦٩٩	اجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
				دينار
٤,٣٦٠,٨٥٥	٤٧٢,٨١٢	٤٠١,٢٢٩	٣,٤٨٦,٨١٤	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣,٥١٢,٧٦٩	-	١٢١,٠٢١	٣,٣٩١,٧٤٨	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٥,١٩٩,٧٧٧)	(٧٩٥,٥٤٩)	(٢٦٤,٦٩٦)	(٤,١٣٩,٥٣٢)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(١٢,٠٢٥)	١٢,٠٢٥	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	١١٨,٣٠٢	(١١٨,٣٠٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
٢,٦٧٣,٨٤٧	(٣٢٢,٧٣٧)	٣٦٣,٨٣١	٢,٦٣٢,٧٥٣	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



خسارة التدني الاجمالية على التسهيلات غير المباشرة (خارج قائمة المركز المالي)

ان توزيع اجمالي بنود التسهيلات الغير مباشرة الخاضعة لاحتساب المعيار الدولي رقم ٩ حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٥٤,١٢٦,٩٢٧	١٢٣,٥٣٩	.	٣٥٤,٢٥٠,٤٦٦
٧٦٨,٧٥٣,٩٢١	٢٢,٦.٦,٣٨.	٢,٤٥٣,٣٦٧	٧٩٣,٨١٣,٦٦٨
			غير عاملة:
-	-	٤٦,٣٩٥	٤٦,٣٩٥
-	-	٢٤١,١٥٩	٢٤١,١٥٩
-	-	٥,٦٧١,٣٥٧	٥,٦٧١,٣٥٧
١,١٢٢,٨٨٠,٨٤٨	٢٢,٧٢٩,٩١٩	٨,٤١٢,٢٧٨	١,١٥٤,٠٢٣,٠٤٥
			المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥٠,٨٥١,٠٣٨	١٢٤,٤٨٨	٩,...	٢٥٠,٩٨٤,٥٢٦
٥١٠,٦٧٣,١٩٢	١٠,٩٧٨,٧٢٢	٣,٧٩٦,٨.٦	٥٢٥,٤٤٨,٧٢.
			غير عاملة:
-	-	١٦١,٤٢٩	١٦١,٤٢٩
-	-	٢,٧٧٣,٥٩٧	٢,٧٧٣,٥٩٧
٧٦١,٥٢٤,٢٣.	١١,١.٣,٢١.	٦,٧٤.٠,٨٣٢	٧٧٩,٣٦٨,٢٧٢
			المجموع

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



ان الحركة على اجمالي بنود التسهيلات الغير مباشرة الخاضعة لاحتساب المعيار الدولي رقم ٩ هي كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٧٩,٣٦٨,٢٧٢	٦,٧٤٠,٨٣٢	١١,١٠٣,٢١٠	٧٦١,٥٢٤,٢٣٠	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦.٦,٣٦١,٠٨٤	٧٤٢,٥٦٣	٧,٤٤٢,١٦٢	٥٩٨,١٧٦,٣٥٩	الرصدة الجديدة خلال السنة
(٤٢٠,٦٨٥,٨٠٩)	(٢٩٥,٥١٢)	(٥,٥٣٨,٧٩٦)	(٤١٤,٨٥١,٥٠١)	التسهيلات المسددة
-	(٧١,٠٠٠)	(٢,٦٨٨,٧٧٤)	٢,٧٥٩,٧٧٤	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٥٤,٠٠٠)	٧,٧٨٢,٩٤٥	(٧,٧٢٨,٩٤٥)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٧٤٩,٦٦٤	(٧١٦,٨٠٧)	(٣٢,٨٥٧)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٨٨,٩٧٩,٤٩٨	٥٩٩,٧٣١	٥,٣٤٥,٩٧٩	١٨٣,٠٣٣,٧٨٨	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ (إيضاح ٥٢-ب)
١,١٥٤,٠٢٣,٠٤٥	٨,٤١٢,٢٧٨	٢٢,٧٢٩,٩١٩	١,١٢٢,٨٨٠,٨٤٨	اجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٣٤,٦٧١,٩٧٧	٥,٣٠٣,٩١٦	١٣,٦٠٤,١٢٠	٤١٥,٧٦٣,٩٤١	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥١٥,٧٨٤,٨٥٢	٣٤٠,٤٩٢	٤,٠٥١,٩٤٠	٥١١,٣٩٢,٤٢٠	الرصدة الجديدة خلال السنة
(٤٤٣,٢٠٢,٢٧٣)	(٣,١٩٧,٨٥٥)	(١٥,١٩٤,٤١١)	(٤٢٤,٨١٠,٠٠٧)	التسهيلات المسددة
-	-	(٤١٤,٤١٤)	٤١٤,٤١٤	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(١٠,٠٠٠)	٢,٧٢٤,٩٣٩	(٢,٧١٤,٩٣٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٣,٩٧٣,٣١٩	(٣,١٣٧,٤١٨)	(٨٣٥,٩٠١)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٢٧٢,١١٣,٧١٦	٣٣٠,٩٦٠	٩,٤٦٨,٤٥٤	٢٦٢,٣١٤,٣٠٢	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ (إيضاح ٥٢-أ)
٧٧٩,٣٦٨,٢٧٢	٦,٧٤٠,٨٣٢	١١,١٠٣,٢١٠	٧٦١,٥٢٤,٢٣٠	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



خسارة التدني الاجمالية على التسهيلات غير المباشرة (خارج قائمة المركز المالي)

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
				دينار
٤,٨٨٩,٠١٧	٨,٩٣١	٣٧١,٦٣٧	٤,٥٠٨,٤٤٩	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦,٧٤٢,٧٠١	١,٨٦٤,٤٧٢	٤٦٣,١٣٥	٤,٤١٥,٠٩٤	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٦,١٣١,٤٣٠)	-	(١,٥٩٤,٠٩٤)	(٤,٥٣٧,٣٣٦)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(١١٥,٩٤٠)	١١٥,٩٤٠	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	١٤١,٦٤٥	(١٤١,٦٤٥)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٨,٣١٠	-	(٨,٣١٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٢,٧٣٦,٤٤٣	١٦٢,٠١١	١,٤٥٣,٩٦٧	١,١٢٠,٤٦٥	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ (إيضاح ٥٢-ب)
٨,٢٣٦,٧٣١	٢,٠٤٣,٧٢٤	٧٢٠,٣٥٠	٥,٤٧٢,٦٥٧	اجمالي الرصيد

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
				دينار
٤,٣٦٠,٨٥٤	٤٧٢,٨١٢	٤٠١,٢٢٧	٣,٤٨٦,٨١٥	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣,٥١٢,٧٦٩	-	١٢١,٠٢١	٣,٣٩١,٧٤٨	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٥,١٩٩,٧٧٥)	(٧٩٥,٥٤٩)	(٢٦٤,٦٩٤)	(٤,١٣٩,٥٣٢)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(١٢,٠٢٥)	١٢,٠٢٥	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	١١٨,٣٠٢	(١١٨,٣٠٢)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
٢,٢١٥,١٦٩	٣٣١,٦٦٨	٧,٨٠٦	١,٨٧٥,٦٩٥	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤,٨٨٩,٠١٧	٨,٩٣١	٣٧١,٦٣٧	٤,٥٠٨,٤٤٩	اجمالي الرصيد

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



(٥١) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٣٧,٧٩٠,٣٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ١٤,٨٠٣,٤٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لا يترتب على البنك اي التزامات مقابل هذه القضايا - باستثناء دعاوى بمبلغ ٣٢٨,٣٣٢ دينار.

بلغت قيمة القضايا المقامة على المصرف الأهلي العراقي وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٦,٤٠٢,٧٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ١,٥١٧,٩٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للمصرف الأهلي العراقي فانه لا يترتب على المصرف اي التزامات مقابل هذه القضايا.

بلغت قيمة القضايا المقامة على شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ١١,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ في حين انه لم يتم رفع اية قضايا كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للمصرف الأهلي العراقي فانه لا يترتب على الشركة اي التزامات مقابل هذه القضايا.

لا يوجد اية قضايا مقامة على شركة المال الأردني للتأجير التمويلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٥٢) الاستحواذ على أعمال بنوك أخرى

٥٢-أ الاستحواذ على أعمال فروع بنك عوده في الأردن والعراق

قام البنك قبيل منتصف شهر أيلول من سنة ٢٠٢٠ بالتوقيع على اتفاقية «خطاب نوايا» غير ملزمة وحصرية، للاستحواذ على الأعمال المصرفية لفروع بنك عوده اللبناني في الأردن والعراق وشراء موجوداتها ومطلوباتها. وفي نهاية كانون الأول ٢٠٢٠، قام البنك بتوقيع اتفاقية شراء ونقل الأعمال، حيث تم استكمال كافة المتطلبات والموافقات اللازمة من الجهات الرقابية لاستكمال الاستحواذ بتاريخ ١١ آذار ٢٠٢١.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



الجدول أدناه يبين ملخص صافي القيمة العادلة للأصول و المطلوبات المستحوز عليها كما في نهاية عمل يوم ١١ آذار ٢٠٢١:

١١ آذار ٢٠٢١	
دينار	
	الموجودات
١١٩,٨٨٨,٠١٣	نقد وأرصدة لدى البنوك و البنوك المركزية
٢,٢١٠,٤٣٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣٤,٣٧٦,٣٤٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة
١٥٥,١٩٨,٤٠٢	موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
٣٦,٧٩٤,٣٧٩	موجودات أخرى
٥٤٨,٤٦٧,٥٧٥	مجموع الموجودات
	المطلوبات وحقوق الملكية
	المطلوبات
٣٨٧,٨٨٠,٠٧٧	ودائع عملاء
٦٨,١١٥,٤٤٨	تأمينات نقدية
٦,٩٩١,٠٦٢	أموال مقترضة
١٥,٦٢١,٦٥٦	مطابوات أخرى
٤٧٨,٦٠٨,٢٤٣	مجموع المطلوبات
٦٩,٨٥٩,٣٣٢	صافي القيمة العادلة للأعمال المستحوز عليها بتاريخ الاستحواذ
٤١,٧٨١,٣٧٠	سعر الشراء المدفوع مقابل عملية الاستحواذ
٢٨,٠٧٧,٩٦٢	نتائج عملية الاستحواذ

بلغت قيمة النقد المستحوز عليه كما في تاريخ عملية الاستحواذ ١١ آذار ٢٠٢١ مبلغ ٦,٣٩٧,٨١٥ دينار.

ملاحظة على عملية الاستحواذ

مضت الإدارة قدماً في هذا الاستحواذ بسبب الخطوة المهمة في استراتيجية التوسع للمجموعة وخطتها الطموحة لتعزيز وضعها التنافسي كما تأتي هذه الخطوة ضمن سلسلة من النمو الذي شهدته المجموعة في ميزانيتها على مدى السنوات العديدة الماضية، ووفقاً لصفحة الاستحواذ هذه، ستتم فروع كابيتال بنك في الأردن إلى ٢٣ فرعاً والفرع للبنك الأهلي العراقي إلى ١٨ فرعاً.

وكون رغبة بنك عوده الخروج من السوق الأردني والعراقي تتماشى مع استراتيجية المجموعة في التوسع وتعزيز مركزها التنافسي، الأمر الذي أثر بشكل إيجابي لاستكمال الصفقة.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



دراسة توزيع سعر الشراء

تم عمل دراسة توزيع سعر الشراء من خلال شركة مستقلة وتم الانتهاء منها خلال الربع الأخير من عام ٢٠٢١ وبناء عليه، فإن النتائج الظاهرة لتحديد القيمة العادلة وفقا للمعيار رقم ٣ « اندماج الأعمال » تم اعتمادها وعكسها على البيانات المالية للمجموعة.

بالنسبة لكل فئة من الذمم المدينة المقتناة، فإن إجمالي المبالغ التعاقدية المستحقة القبض وأفضل تقدير للتدفقات النقدية التعاقدية التي لا يتوقع تحصيلها هي كما يلي:-

التدفقات النقدية التعاقدية التي لا يتوقع تحصيلها	إجمالي المبالغ التعاقدية المستحقة القبض	
-	١١٩,٨٨٨,٠٢٦	نقد وأرصدة لدى البنوك و البنوك المركزية
-	٢,٢١٠,٤٣٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٩٧,٨١٠	٢٧٨,٥٣٦,٢١٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة
-	١٥٥,١٩٨,٤٠٢	موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
-	٣٦,٧٩٤,٣٧٩	موجودات أخرى
٥٩٧,٨١٠	٥٩٢,٦٢٧,٤٥٨	مجموع الموجودات

بلغت القيمة العادلة لصافي تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالكلفة المطفأة هي ٢٣٤,٣٧٦,٣٤٤، حيث بلغ إجمالي مبلغ تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالكلفة المطفأة ٢٧٨,٥٣٦,٢١٤، في حين بلغ قيمة مبلغ مخصص الخسارة الائتمانية ٤٤,١٥٩,٨٧٠ والذي تم الاعتراف به عند الاستحواذ.

تم الإفصاح عن تكاليف عملية الاستحواذ بقيمة ٢,٧٠١,٤٤٤ دينار أردني بشكل منفصل في قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة وتشمل ما يلي:

١,٢٧٤,٥٨١	مصاريف واتعاب مهنية
٦٩,١٢٨	مصاريف حكومية
١,٣٥٧,٧٣٥	مصاريف أخرى
٢,٧٠١,٤٤٤	المجموع

ساهم البنك الذي تم الاستحواذ عليه بإيرادات قدرها ١٢,٩ مليون دينار أردني للفترة من تاريخ الاستحواذ حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. في حال كان الاستحواذ قد تم في ١ كانون الثاني ٢٠٢١، فإن إيرادات المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ سيكون لها أثر بقيمة ١٦,٦ مليون دينار أردني.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



التدفق النقدي لعملية الشراء

دينار	التدفق النقدي الخارج للشراء، صافي النقد
٤١,٧٨١,٣٧٠	المقابل النقدي
	يطرح:
١١٩,٨٨٨,٠١٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
(٧٨,١٠٦,٦٤٣)	صافي التدفق النقدي

٥٢-ب الاستحواذ على أعمال فروع بنك سوسيته جنرال الأردن

قام البنك خلال شهر شباط من العام الحالي ٢٠٢٢ بالتوقيع على اتفاقية «خطاب نوايا» غير ملزمة وحصرية، للاستحواذ على الأعمال المصرفية لفروع بنك سوسيته جنرال الأردن و في ٢٨ آذار قام البنك بالاستحواذ على أسهم بنك سوسيته جنرال بنسبة ١٠٠٪ لغاية ٣١ آذار ٢٠٢٢.

الجدول أدناه يبين ملخص صافي القيمة العادلة للأصول و المطلوبات المستحوذ عليها كما في نهاية عمل يوم ٣١ آذار ٢٠٢٢:

٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار	
	الموجودات
٤٣٥,٢٨٩,٧٤٧	نقد وأرصدة لدى البنوك و البنوك المركزية
٤,٢٩٧,٥١٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٧٥,٨١٤,٤٧٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة
٤٩٢,٥٢٠,٤٦٠	موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
٧٧,٢٧٥,١٢٨	موجودات أخرى
١,٦٨٥,١٩٧,٣٢٥	مجموع الموجودات
	المطلوبات وحقوق الملكية
	المطلوبات
٢٠,٣٢٢,٦٦٦	ودائع بنوك و مؤسسات مصرفيه
١,٢٥٥,٩١٦,١٤٢	ودائع عملاء
٨٣,١١٦,٩٢٥	تأمينات نقدية
١٣١,٦٥٢,٧٥٣	أموال مقترضة
٣٠,٣٩٠,١١٨	مطاوبات أخرى
١,٥٢١,٣٩٨,٦٠٤	مجموع المطلوبات
١٦٣,٧٩٨,٧٢١	صافي القيمة العادلة للأعمال المستحوذ عليها بتاريخ الاستحواذ
١٣٨,٢٩٠,٠٩٢	سعر الشراء المدفوع مقابل عملية الاستحواذ
٢٥,٥٠٨,٦٢٩	نتاج عملية الاستحواذ

بلغت قيمة النقد المستحوذ عليه كما في تاريخ عملية الاستحواذ ٣١ آذار ٢٠٢٢ مبلغ ٧,٦٩٤,٢٨٥ دينار.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



ملاحظة على عملية الاستحواذ

مضت الإدارة قدماً في هذا الاستحواذ بسبب الخطوة المهمة في استراتيجية التوسع للمجموعة وخطتها الطموحة لتعزيز وضعها التنافسي كما تأتي هذه الخطوة ضمن سلسلة من النمو الذي شهدته المجموعة في ميزانيتها على مدى السنوات العديدة الماضية، ووفقاً لصفحة الاستحواذ هذه، ستتم فروع كابيتال بنك في الأردن إلى ٣٦ فرع.

دراسة توزيع سعر الشراء

ان النتائج الظاهرة أعلاه أولية عند الانتهاء من دراسة توزيع سعر الشراء لعملية الاستحواذ حيث وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ « اندماج الأعمال» فان لدى المجموعة مدة تصل الي ١٢ شهر من تاريخ الإستحواذ لإستكمال تحديد القيمة العادلة و الانتهاء من دراسة توزيع سعر الشراء.

بالنسبة لكل فئة من الذمم المدينة المقتناة، فإن إجمالي المبالغ التعاقدية المستحقة القبض وأفضل تقدير للتدفقات النقدية التعاقدية التي لا يتوقع تحصيلها هي كما يلي:-

التدفقات النقدية التعاقدية التي لا يتوقع تحصيلها	إجمالي المبالغ التعاقدية المستحقة القبض	
-	٤٣٥,٢٨٩,٧٤٧	نقد وأرصدة لدى البنوك و البنوك المركزية
.	٤,٢٩٧,٥١٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤,١٧٠,٧٧٤	٦٥٢,٥٢٩,٠١٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة
-	٤٩٢,٥٢٠,٤٦٠	موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
-	٧٧,٢٧٥,١٢٩	موجودات أخرى
١٤,١٧٠,٧٧٤	١,٦٦١,٩١١,٨٦٩	مجموع الموجودات

بلغت القيمة العادلة لصافي تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالكلفة المطفأة هي ٦٧٥,٨١٤,٤٧٢، حيث بلغ إجمالي مبلغ تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالكلفة المطفأة ٩٨١,٣٣٧,٧٧٨، في حين بلغ قيمة مبلغ مخصص الخسارة الائتمانية ٦٥,٦٣١,٨٤٤ والذي تم الاعتراف به عند الاستحواذ.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



تم الإفصاح عن تكاليف عملية الاستحواذ بقيمة ٧٦٣,٩٥٢ دينار أردني بشكل منفصل في قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة وتشمل ما يلي:

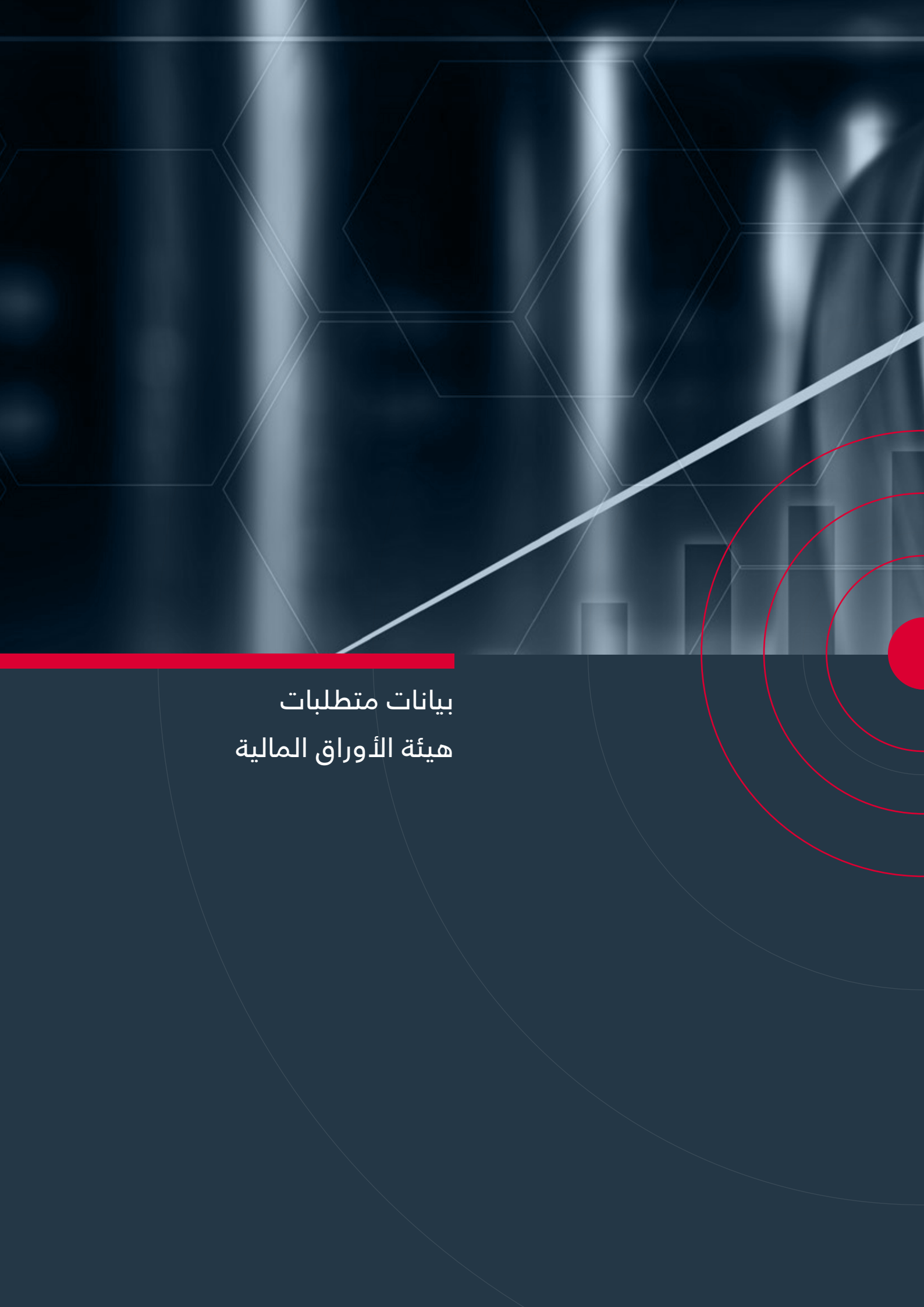
مصاريف واتعاب مهنية	٣.٦,٥٨٩
مصاريف حكومية	٤٥٣,٥٤٦
مصاريف أخرى	٣,٨١٧
المجموع	٧٦٣,٩٥٢

ساهم البنك الذي تم الاستحواذ عليه بإيرادات قدرها ١٣,١ مليون دينار أردني للفترة من تاريخ الاستحواذ حتى ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. في حال كان الاستحواذ قد تم في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، فإن إيرادات المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ سيكون لها أثر بقيمة ١٧,٥ مليون دينار أردني.

التدفق النقدي لعملية الشراء

دينار	التدفق النقدي الخارج للشراء، صافي النقد
١٣٨,٢٩٠,٠٩٢	المقابل النقدي
	يطرح:
٤٣٥,٢٨٩,٧٤٧	نقد وأرصدة لدى البنوك
(٢٩٦,٩٩٩,٦٥٥)	صافي التدفق النقدي





بيانات متطلبات
هيئة الأوراق المالية

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



أ. كلمة رئيس مجلس الإدارة.

وردت في بداية التقرير السنوي.

ب. تقرير مجلس الإدارة.

ورد في بداية التقرير السنوي.

ج. وصف أنشطة الشركة:

يقدم كابيتال بنك كافة الاعمال المصرفية والمالية والمنتجات والخدمات الموجهة إلى كافة القطاعات الاقتصادية في الأردن من خلال فروعه داخل المملكة الأردنية الهاشمية، إضافة إلى تقديم كافة الخدمات الاستثمارية والوساطة المالية من خلال شركة الاستثمار والوساطة المالية التابعة للبنك والتي يبلغ رأسمالها ١٠ مليون دينار ومملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل كابيتال بنك، بالإضافة إلى استثمار البنك في المصرف الأهلي العراقي والذي يبلغ رأسماله ٢٥٠ مليار دينار عراقي ويمتلك كابيتال بنك ٦١,٨٥٪ من رأسماله، بالإضافة إلى شركة كابيتال للاستثمارات (DIFC) المتخصصة بتقديم الاستشارات في أمور الاستثمار وتمويل الشركات و بالإضافة الى شركة المال الأردني للتأجير التمويلي والتي يبلغ رأسمالها ٨ مليون دينار ومملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل كابيتال بنك.

د. أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها:

بلغ عدد موظفي البنك وشركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية وشركة كابيتال إنفستمننتس المحدودة (DIFC) والمصرف الأهلي العراقي ٢١٦٩ موظفاً موزعين على الأماكن الجغرافية التالية:

عدد الموظفين	العنوان	الموقع
١٠٠٠	عمان	الإدارة العامة
٦	عمان	شركة التأجير التمويلي
٥٩	عمان	شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية
١٨	دبي	كابيتال للاستثمارات (دبي)
٧٨٥	العراق	المصرف الأهلي العراقي (متضمن الشركة وفرع السعودية)
١٠	اربد	فرع اربد ١
١٢	اربد	فرع اربد ٢
٢	اربد	فرع اربد ٣
٦	عمان	فرع البيادر
٩	عمان	فرع الجاردنز
٦	عمان	فرع الجبيهة
٥	الزرقاء	فرع الزرقاء ٢
٧	الزرقاء	فرع الزرقاء الجديدة
٤	الزرقاء	فرع الزرقاء الحرة

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



عدد الموظفين	العنوان	الموقع
٩	الزرقاء	فرع الزرقاء مول
٦	البلقاء	فرع السلط
١١	عمان	فرع الشميساني
٨	عمان	فرع الصويفية
١	عمان	فرع الصويفية - جامعة الشرق الأوسط
٧	عمان	فرع الصويفية ٢
١٣	عمان	فرع العبدلي
٤	عمان	فرع العبدلي ٢
١٤	العقبة	فرع العقبة
٨	البلقاء	فرع الفحيص
١	البلقاء	فرع الفحيص ٢
٧	الكرك	فرع الكرك
٦	عمان	فرع المدينة الرياضية
١٢	عمان	فرع المدينة المنورة
٤	عمان	فرع المدينة المنورة ٢
٦	عمان	فرع الوحدات
٣	عمان	فرع أم أذينة
١٦	عمان	فرع تاج مول
٦	عمان	فرع جبل الحسين
١	عمان	فرع جبل الحسين ٢
٦	عمان	فرع جبل عمان
٦	عمان	فرع خلدا
٦	عمان	فرع خلدا - دابوق
١٠	عمان	فرع دابوق
٩	عمان	فرع زهران
٥	مادبا	فرع مادبا
٦	عمان	فرع ماركا
٦	عمان	فرع مرج الحمام
١٥	عمان	فرع مكة مول
٧	عمان	فرع وادي صقرة
٢١	عمان	سيليكت

لا يوجد للبنك أية فروع خارج المملكة.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



١. حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك:

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي ١٧١,٧٨٦,٢١٤ دينار والذي يمثل صافي قيمة الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة كما هي في نهاية ٢٠٢٢.

٢. الشركات التابعة:

اسم الشركة التابعة	نوع الشركة	نشاط الشركة	رأسمال الشركة
شركة كابيتال للاستثمارات	ذات مسؤولية محدودة	شركة استثمارات ووساطة مالية	١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني
المصرف الأهلي العراقي	شركة مساهمة عامة	عمل مصرفي	٢٥٠ مليار دينار عراقي
شركة كابيتال للاستثمارات DIFC	ذات مسؤولية محدودة	شركة استشارية	٢٥٠ الف دولار
شركة صندوق البحرين الاستثماري	شركة مساهمة بحرينية (مقفلة)	تأسيس صناديق استثمارية	١٠٠٠ دينار بحريني
شركة المال الأردنية للتأجير التمويلي المحدودة	ذات مسؤولية محدودة	التأجير التمويلي	٨,٠٠٩,٤٨١ دينار أردني

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



٣. نبذة تعريفية عن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة:

باسم خليل سالم السالم
المنصب: رئيس مجلس الإدارة
تاريخ الميلاد: ١٩٥٦.٦/١٩
تاريخ العضوية: ٢٠١٠.٤/٢٠
الجنسية: الأردنية



الشهادات العلمية:

يحمل درجة البكالوريوس (مع مرتبة الشرف) في الهندسة الكيميائية من إمبريال كوليدج في المملكة المتحدة في عام ١٩٧٨.

المناصب التي يشغلها حالياً:

رئيس مجلس إدارة بنك المال الأردني، ورئيس مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن. بالإضافة إلى رئاسة مجالس إدارة العديد من الشركات الخاصة والعامّة البارزة، من أهمها الشركة العامة للتعيين والملكية الأردنية.

الخبرات العملية:

بدأ حياته المهنية في القطاع الخاص في الأردن حيث أسس عدداً من الشركات الصناعية، تقلد منصب رئيس مجلس إدارة بنك المال الأردني منذ عام ٢٠١٠، ويرأس حالياً مجلس إدارة المجموعة، وهو أيضاً أحد مؤسسي البنك. عمل معاليه على توجيه البنك نحو خدمة جمهور القرن الحادي والعشرين، مع التركيز على نحو خاص على تقديم خدمات مصرفية تجارية واستثمارية مبتكرة للسوقين الأردني والعراقي.

شغل منصب وزير العمل ووزير المالية في الأردن على التوالي (٢٠٠٥-٢٠٠٩). ويرجع له الفضل في وضع سياسات اجتماعية واقتصادية ساهمت في توفير فرص العمل في القطاعين العام والخاص، بالإضافة إلى استقطاب الشركات والاستثمارات الأجنبية إلى الأردن، والمساهمة في نمو وازدهار الاستثمارات المحلية.

وشغل سابقاً منصب رئيس مجلس إدارة «كينغز أكاديمي»، ومنصب رئيس مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (٢٠٠٥-٢٠٠٩)، وشغل أيضاً منصب عضو في مجلس إدارة البنك المركزي، وتم تعيينه كعضو في مجلس الأعيان الأردني عام ٢٠١٠-٢٠١١.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



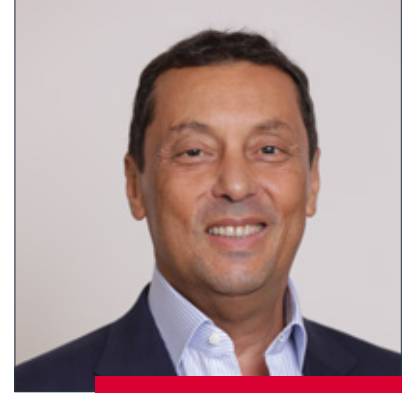
سعيد سميح طالب دروزة

المنصب: نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٥٧/٠٥/٢٥

تاريخ العضوية: ٢٠٢١/٠٦/١٤

الجنسية: الأردنية



الشهادات العلمية:

يحمل درجة البكالوريوس في الهندسة الصناعية من جامعة Purdue الأميركية في عام ١٩٨٠، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة INSEAD في فرنسا في عام ١٩٨٤.

المناصب التي يشغلها حالياً:

يشغل حالياً منصب رئيس مجلس الإدارة التنفيذي لشركة أدوية الحكمة، وهي شركة عالمية رائدة في مجال الأدوية ومدرجة في بورصة لندن وجزء من مؤشر FTSE١٠٠، حيث شغل هذا المنصب منذ عام ٢٠٠٧.

كما يشغل منصب رئيس مجلس إدارة مؤسسة الملكة رانيا التي تُعنى بتحسين الموارد التعليمية الوطنية في الأردن كوسيلة لتعزيز التنمية الاجتماعية. وهو مؤسس مجلس اعتماد الرعاية الصحية، وهي منظمة غير ربحية تعمل على تحسين المعايير الطبية في جميع أنحاء منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا منذ عام ٢٠١٦، ويشغل منصب رئيس مجلس إدارة الملكية الأردنية، شركة الطيران الوطنية في البلاد.

الخبرات العملية:

شغل منصب وزير الصحة الأردني خلال الأعوام (٢٠٠٣-٢٠٠٦)، وعضو مجلس إدارة في البنك المركزي الأردني خلال العام ٢٠١٢ ومنذ عام ٢٠٢١.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

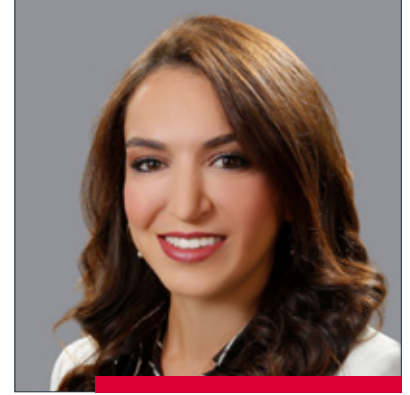
الآنسة شادن زياد نبيه درويش الحجي

المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

تاريخ الميلاد: ١٩٨١/٩/١٩

تاريخ العضوية: ٢٠١٧/٨/٣١

الجنسية: الأردنية



الشهادات العلمية:

تحمل شهادة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من الجامعة الأردنية في عام ٢٠٠٣، وحاصلة على شهادة محلل مالي معتمد (CFA) من CFA Institute في الولايات المتحدة الأمريكية، إضافة إلى شهادة عضو مجلس إدارة معتمد من معهد المديرين الأردني، وهي عضو في جمعية المحللين الماليين المعتمدين في الأردن.

المناصب التي تشغلها حالياً:

تشغل حالياً منصب رئيس قسم إدارة محفظة المساهمات الخاصة في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي.

الخبرات العملية:

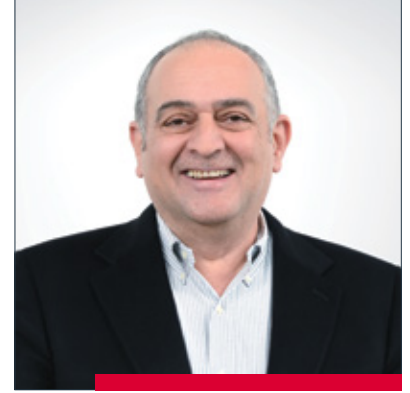
تمتلك خبرة طويلة في مجال الاستثمار والتحليلات المالية، إذ شغلت على مدار السنوات الماضية العديد من المناصب والمواقع الهامة في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، حيث عملت كمحلل مالي في دائرة الاستثمار بالأسهم، وانتقلت بعدها للعمل كمحلل مالي رئيسي، كما شغلت منصب رئيس قسم إدارة محفظة المساهمات العامة - دائرة الاستثمار بالأسهم، إلى جانب تقديمها محاضرات في شهادة الـ CFA لدى مراكز التدريب المعتمدة في الأردن.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



السادة شركة هتاف للاستثمار

السيد محمد علي خلدون ساطع الحصري
المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة شركة هتاف للاستثمار
تاريخ الميلاد: ١٩٥٧/٤/٢٠
تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٨/٣١
الجنسية: الأردنية



الشهادات العلمية:

يحمل درجة البكالوريوس في هندسة الميكانيك من جامعة جنوب كاليفورنيا / لوس انجلس في عام ١٩٨١، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية إنسياد لإدارة الأعمال بفرنسا في عام ١٩٨٥.

المناصب التي يشغلها حالياً:

يشغل حالياً عضو غير تنفيذي في مجلس إدارة شركة أدوية الحكمة، وعضو مجلس إدارة صندوق المرأة.

الخبرات العملية:

أسس بنك المال الأردني وشغل منصب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للبنك منذ تأسيسه عام ١٩٩٥ وحتى ٢٠٠٧. ويُنسب له الفضل بزيادة الخدمات المصرفية الاستثمارية في الأردن خلال فترة إدارته للبنك.

السادة شركة الخليل للاستثمارات

السيد خليل حاتم خليل السالم
المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة شركة الخليل للاستثمارات
تاريخ الميلاد: ١٩٨٢/١٢/٢٨
تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٨/٣١
الجنسية: الأردنية



الشهادات العلمية:

يحمل درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة كولومبيا في عام ٢٠٠٤.

المناصب التي يشغلها حالياً:

يشغل حالياً مديراً عاماً لشركة المجال لخدمات الطاقة، ونائب المدير التنفيذي لشركة Iraq Logistics Ventures Ltd.

الخبرات العملية:

شغل سابقاً منصب مدير مكتب صاحب السمو الملكي الأمير علي بن الحسين. بدأ مسيرته المهنية كمحلل مالي لدى شركة ج. ب. مورغان في نيويورك، ثم عمل محللاً مالياً ومديراً لتطوير الأعمال في شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية، كما عمل محللاً مالياً لشركة مدارر للاستثمارات.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



السادة شركة الجدارة للاستثمار العقاري

السيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف

المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة شركة الجدارة للاستثمار العقاري

تاريخ الميلاد: ١٩٨٥/٣/٣

تاريخ العضوية: ٢٠١٧/٨/٣١

الجنسية: السعودية



الشهادات العلمية:

يحمل درجة البكالوريوس في العلوم المالية من جامعة روجر ويليامز في عام ٢٠٠٧.

المناصب التي يشغلها حالياً:

يشغل حالياً منصب مدير عام شركة Elseif Corporation.

الخبرات العملية:

شغل سابقاً منصب نائب المدير العام ومدير مكتب رئيس مجلس الإدارة في الشركة السعودية للرعاية الطبية في الرياض، وكان محللاً مالياً لدى "يو إم إي إنفستمنت" و"مورغان ستانلي" فيما سبق.

وهو عضو في مجالس إدارة العديد من الشركات منها: الشركة السعودية للرعاية الطبية "ميدي كير"، ومجموعة "ألايد ميديكال"، والمجموعة الطبية المتحدة.

السادة شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة)

السيد عمر محمد إبراهيم شحور

المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة)

تاريخ الميلاد: ١٩٦٧/٤/١٧

تاريخ العضوية: ٢٠١٧/٨/٣١

الجنسية: الأردنية



الشهادات العلمية:

يحمل درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية في عام ١٩٨٩، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة وين ستيت في ميشيغان في عام ١٩٩١.

الخبرات العملية:

لديه خبرة واسعة في الإدارة المالية. وشغل سابقاً منصب المدير المالي لمجموعة نقل، ويغطي نطاق مسؤولياته القيادة المالية الاستراتيجية، وتنفيذ العمليات والضوابط المالية، وكذلك التخطيط المالي، والتدقيق، وعلاقات المستثمرين.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار
(المملوكة بالكامل لصندوق الاستثمارات العامة السعودي)
السيد متعب بن محمد بن سعد الشثري
المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة شركة السلامة الأولى للاستثمار
تاريخ الميلاد: ٤/٤/١٩٨٥
تاريخ العضوية: ٤/٩/٢٠٢٢
الجنسية: السعودية



الشهادات العلمية:

يحمل درجة ماجستير في إدارة الأعمال عام ٢٠١٥ من جامعة هارفارد (HBS) في الولايات المتحدة الأمريكية، وبكالوريوس في الهندسة الصناعية والعلوم الإدارية عام ٢٠٠٨ من «جامعة نورثويسترن» في الولايات المتحدة.

المناصب التي يشغلها حالياً:

يشغل منصب مدير إدارة استثمارات الملكية الخاصة في إدارة استثمارات الأوراق المالية التابعة للإدارة العامة لاستثمارات الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

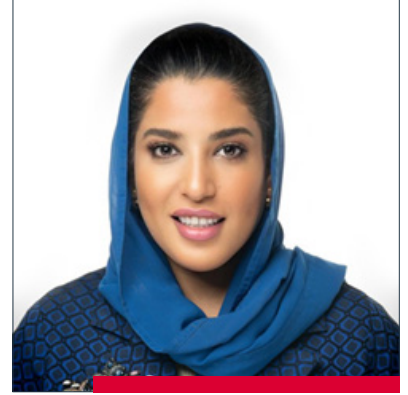
الخبرات العملية:

يشغل السيد متعب الشثري عضويات في مجالس إدارات ولجان كممثل صندوق الاستثمارات العامة في شركات متداولة في سوق الأسهم السعودي (تداول) كنائب رئيس مجلس إدارة شركة إسمنت القصيم وعضو مجلس إدارة شركة الخزف السعودي. بالإضافة الى شغل عضوية رئيس مجلس إدارة شركة ديبا بي ال سي والمدرجة في سوق ناسداك دبي. كما تم ترشيحه ايضاً كممثل لصندوق الاستثمارات العامة في شركة أنظمة الطاقة المتقدمة (ADES International Holding).

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار
(المملوكة بالكامل لصندوق الاستثمارات العامة السعودي)
الفاضلة لمياء بنت محمد بن ناصر الفوزان
المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة شركة السلامة الأولى للاستثمار
تاريخ الميلاد: ١٩٨١/١٣
تاريخ العضوية: ٢٠٢٢/٩/٤
الجنسية: السعودية



الشهادات العلمية:

تحمل درجة الماجستير من كلية لندن للأعمال (LBS) في عام ٢٠١٨.
وبكالوريوس إدارة أعمال من جامعة الملك سعود في عام ٢٠٠٤.

المناصب التي يشغلها حالياً:

تشغل منصب مدير أول في صندوق الاستثمارات العامة السعودي،
وتتملك خبرات في الأسواق المصرفية والمالية.

الخبرات العملية:

تتمتع بخبرة تمتد لنحو ١٧ عاماً في مجال التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر
والامتثال ومكافحة الجرائم المالية وإدارة المشاريع وممارسات الحوكمة
البيئية والاجتماعية، وحوكمة الشركات، والتحويلات المؤسسية، وغيرها.

كما شغلت منصب عضو لجنة التدقيق في مجلس الإدارة في شركة الرياض
المالية، بالإضافة إلى دورها كرئيس للامتثال في بنك الرياض من الفترة
من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٩، وقبل ذلك تدرجت في العديد من المناصب في البنك
حيث عملت في دائرة التدقيق الداخلي، إضافة إلى عملها كنائب رئيس لجنة
تمكين السيدات على المستوى التنفيذي في البنك، وكانت أيضاً أمينة
اللجنة الاستثمارية في البنك.

وتشغل عضوية عدد من مجالس الإدارة، ولجان فرعية تابعة لهذه المجالس
أبرزها؛ لجنة المراجعة التابعة لمجلس إدارة صندوق التنمية الصناعية
السعودي، وعضو المجلس الاستشاري بجامعة الأميرة نورة بنت عبد الرحمن.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



خالد وليد حسني النابلسي

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: ٢٠٠٢/١٩٧٢

تاريخ العضوية: ٢٠١٧/٠٥/٢٤

الجنسية: الأردنية



الشهادات العلمية:

يحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هال في المملكة المتحدة في عام ٢٠٠٠، والبكالوريوس في الاقتصاد والعلوم الإدارية من الجامعة الأردنية في عام ١٩٩٢، وحاصل على شهادة محاسب قانوني معتمد.

المناصب التي يشغلها حالياً:

يشغل حالياً منصب رئيس القطاع المالي لمجموعة شركات الحكمة.

الخبرات العملية:

شغل مناصب إدارية استراتيجية في إدارة الحكمة المالية، وكان عضواً رئيسياً في الفريق الذي نظم الاكتتاب العام للشركة في عام ٢٠٠٥. كما حصل على خبرات في عمليات الاندماج والاستحواذ عند عمله في مجموعة شركة أطلس للاستثمارات AB - إنفست.

وقد شغل مناصب عدة في الإدارة والمحاسبة المالية والاستشارات، كما قام بعمليات تدقيق دولية عند عمله في آرثر آندرسون - عمان (إنرست ويونغ حالياً).

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



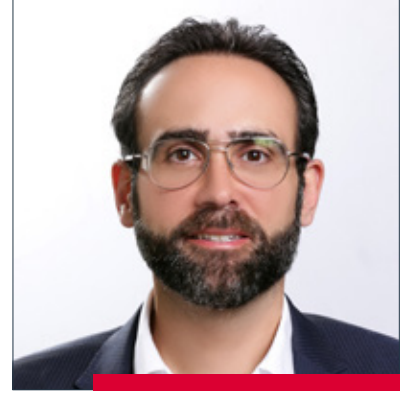
محمد حسن صبحي الحاج حسن

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٨١/٧/١٦

تاريخ العضوية: ٢٤/٥/٢٠١٧

الجنسية: الأردنية



الشهادات العلمية:

يحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال وماجستير الآداب في التربية من كلية ستانفورد للدراسات العليا في إدارة الأعمال في عام ٢٠١٦، وبكالوريوس في العلوم المالية والاقتصاد الجزئي من معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا في عام ٢٠٠٣.

المناصب التي يشغلها حالياً:

رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة جواكر، وعضو مجلس إدارة شركة أخطبوط.

الخبرات العملية:

يعتبر شريك ومؤسس لاثنتين من الشركات الناشئة الأكثر ابتكاراً في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا: جواكر، وهي شركة ألعاب إلكترونية اجتماعية وبالأخص ألعاب الشدة، وشركة أخطبوط، مزود حلول التوظيف عبر الإنترنت.

كما شغل منصب نائب الرئيس للتحليل الكمي في شركة رسمة للاستثمارات ومقرها في دبي، بالإضافة إلى عمله كمحلل مالي في مؤسسة Dresdner Kleinwort Wasserstein، وهي مؤسسة مالية عالمية متخصصة في الاستثمارات البنكية في الولايات المتحدة الأمريكية.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



أبو بكر صديق محمد حسين الخوري

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٧١/١١/١٣

تاريخ العضوية: ٢٠٢١/٠٤/١٥

الجنسية: الإماراتية



الشهادات العلمية:

يحمل درجة البكالوريوس في العلوم المالية من «كلية لينفيلد» في الولايات المتحدة الأمريكية في عام ١٩٩٣، بالإضافة لحصوله على شهادة محلل مالي قانوني معتمد CFA

المناصب التي يشغلها حالياً:

يشغل منصب الرئيس التنفيذي في شركة أبو ظبي كابيتال جروب - الإمارات العربية المتحدة منذ عام ٢٠١٨.

الخبرات العملية:

يتمتع بخبرة ٢٥ عام في مجالات التمويل والاستثمار الدولي والعقارات فقد شغل رئاسة مجالس إدارات العديد من الشركات منها شركة المستثمر الوطني، وشركة خدمة، وشركة أبو ظبي للمطارات، وشركة الدار العقارية، وكان نائباً أول لرئيس مجلس إدارة الشركة ذاتها، وتولى منصب نائب رئيس مجلس إدارة كلا من شركة الواحة كابيتال وشركة صناعات وحديد الإمارات.

كما شغل عضوية مجالس إدارة العديد من الشركات أبرزها؛ شركة موانئ أبو ظبي، شركة شعاع كابيتال، وسوق أبو ظبي للأوراق المالية، وغرفة أبو ظبي للتجارة والصناعة، وصندوق خليفة لتطوير المشاريع، وصندوق معاشات ومكافآت التقاعد لإمارة أبو ظبي وشركة الطبي للاستثمار. وكان عضواً منتدباً في شركة صروح العقارية، ومديراً مساعداً في جهاز أبو ظبي للاستثمار «أديا - ADIA».

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



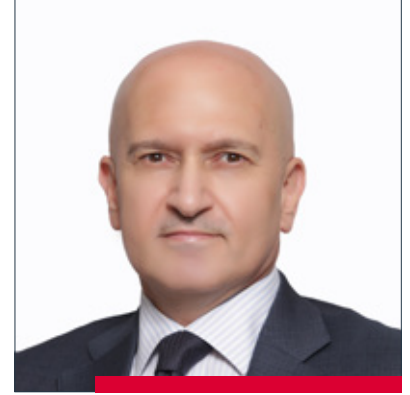
يوسف علي يوسف النسور

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٧٠/٠١/٣٠

تاريخ العضوية: ٢٠٢١/٠٤/١٥

الجنسية: الأردنية



الشهادات العلمية:

يحمل درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الاردنية في عام ١٩٩١، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة Bowling Green State University في الولايات المتحدة الأمريكية في عام ١٩٩٤.

الخبرات العملية:

يملك مسيرة مهنية طويلة في العمل المصرفي، شغل خلالها العديد من المناصب التي أثرت خبراته وتجربته المصرفية من أبرزها منصب المدير الإقليمي (المدير العام) لبنك عودة — فروع الأردن من عام ٢٠٠٦ ولغاية ٢٠٢١، ورئيس إدارة خدمات الشركات والمؤسسات المالية في بنك ستاندرد تشارترد خلال الفترة من حزيران ٢٠٠٤ ولغاية شباط ٢٠٠٦، وتدرج في العديد من المناصب خلال عمله في بنك HSBC الشرق الأوسط من حزيران ١٩٩٧ ولغاية أيار ٢٠٠٤، كما عمل في بنك عمان للاستثمار.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة المستقلين:

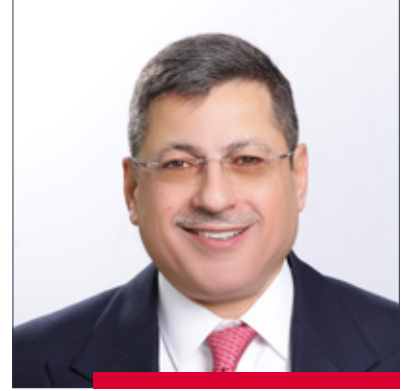
عمر أكرم عمران البيطار

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣/١٠/١

تاريخ العضوية: ٢٠١٥/٦/٤

تاريخ الاستقالة: ٢٠٢٢/٧/٢٩

الجنسية: الفلسطينية



الشهادات العلمية:

يحمل درجة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من جامعة ميزوري - سانت لويس.

الخبرات العملية:

بدأ مسيرته المهنية لدى شركة آرثر أندرسون في عام ١٩٨٤ حيث اكتسب الخبرة في مجال التدقيق المالي، ثم انتقل للعمل في مجال الاستشارات المالية والادارية. وفي عام ١٩٩٧، شارك في تأسيس الخدمات الاستشارية لشركة آرثر أندرسون في الشرق الأوسط. ومن ثم رأس الخدمات الاستشارية المالية والادارية لشركة ايرنست ينك في الشرق الاوسط وشمال افريقيا قبل انتقاله الى برايس ووتر هاوس (PWC).

يحمل السيد عمر درجة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من جامعة ميزوري - سانت لويس. وهو حائز على شهادة المحاسبين القانونيين (CPA) الامريكية من ولاية الينوي وهو عضو في جمعية المحاسبين القانونيون في الولايات الامريكية المتحدة والاردن وفلسطين والجمعية العربية

كما عمل سابقاً كشريك لدى شركة برايس ووترهاوس كوبرز (PWC)، حيث كان رئيساً لقسم الخدمات الاستشارية للأعمال وقاد خدمات الشركة في مجال الاستشارات الإدارية وتمويل الشركات في منطقة الشرق الأوسط. وقبل ذلك، قاد عمليات الشركة في الأردن والعراق، وليبيا وسوريا وفلسطين.

لديه خبرة واسعة في الاستشارات التشغيلية والمالية، والتدقيق، والخصخصة، وإعادة هيكلة الشركات في العديد من القطاعات، بما فيها الخدمات المصرفية والمالية، والضيافة، والإنشاءات، والتصنيع، والنفط والغاز.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



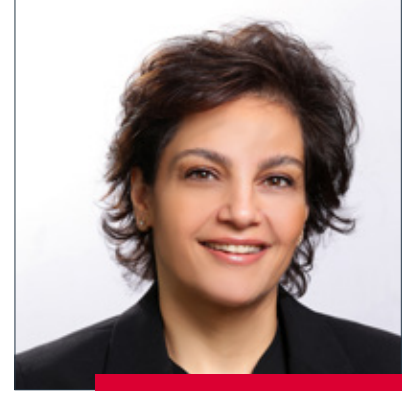
ريم هيثم جميل القسوس

تاريخ الميلاد: ١٩٧١/١١/١٦

تاريخ العضوية: ٢٠١٥/٧/٤

تاريخ الاستقالة: ٢٠٢٢/٧/٢٩

الجنسية: الأردنية



الشهادات العلمية:

تحمل درجة البكالوريوس في الاقتصاد في عام ١٩٩٣، ودرجة الماجستير في التنمية الاقتصادية والتجارة الدولية من جامعة بوسطن في عام ١٩٩٥.

الخبرات العملية:

شغلت منصب الرئيس التنفيذي لإنديفور الأردن وهي منظمة عالمية تسعى إلى تعزيز النمو الاقتصادي المستدام من خلال إنشاء وتسريع نمو الشركات الناشئة والصغيرة والمتوسطة. كما شغلت منصب مدير أول ورئيس الخبراء الاقتصاديين في شركة الجدارة، وهي شركة استشارية إقليمية تقدم خدمات الاستشارات الاقتصادية والتنموية والإدارية للمؤسسات والشركات من القطاعين العام والخاص.

ولديها خبرة تزيد عن ٢٥ عام في القطاع الاقتصادي والمالي، بنت خلالها سجلاً حافلاً بالإنجازات في مجالات تحليل الأثر الاقتصادي، وصياغة سياسات التنمية الاقتصادية، والاستراتيجيات، وأبحاث ومعلومات السوق، وتنمية الاستثمار والصادرات.

كما قادت تأسيس العديد من الوحدات المختصة بإجراء الأبحاث وإعداد التقارير، وشغلت منصب مستشار لشؤون السياسات لوزير التخطيط والتعاون الدولي.

٤. اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه لعام ٢٠٢٢:

وردت في تقرير الحوكمة.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



٥. الإدارة التنفيذية لكابيتال بنك:

أعضاء الإدارة التنفيذية:

داود محمد داود الغول

المنصب: الرئيس التنفيذي للمجموعة

تاريخ الميلاد: ٢٥ / ٥ / ١٩٧١

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ١٢ / ٣ / ٢٠٢٠



الشهادات العلمية:

بكالوريوس في علوم المحاسبة من الجامعة الأردنية، وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة كولورادو، ومحاسب قانوني معتمد CPA.

الخبرات العملية:

عمل أكثر من ٢٨ عاماً في التخطيط المالي والاستراتيجي والاستثمارات وإعادة الهيكلة المالية، بدأ حياته المهنية في عام ١٩٩٥ كممدق حسابات في شركة آرثر اندرسن في دبي الامارات العربية المتحدة. ثم في شركة شلمبرجير في دبي، في دور مساعد المدير المالي لشمال افريقيا والشرق الاوسط وشبه القارة الهندية. وبعد ذلك انتقل إلى كتي بي ام جي في دالاس تكساس كمستشار مالي والضرائب الدولية. في عام ٢٠٠٣ انضم إلى مجموعة البنك العربي في منصب نائب رئيس مالي، في عام ٢٠٠٨ تسلم منصب نائب رئيس تنفيذي للتخطيط والاستثمار في ذات المجموعة. في عام ٢٠١٢ استلم منصب المدير المالي في مجموعة البنك العربي، حتى شغل منصب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية لمجموعة البنك العربي في الفترة ما بين ٢٠١٢ و ٢٠١٦. كما شغل منصب المدير المالي في شركة امانات القابضة، ومنصب المدير المالي في ابوظبي كابيتال جروب Abu Dhabi Capital Group.

ياسر إبراهيم محمد كليب

المنصب: رئيس قطاع الشركات للمجموعة

تاريخ الميلاد: ٢٧ / ١٠ / ١٩٧٤

الجنسية: أردنية

تاريخ العضوية: ٣٠ / ١٢ / ٢٠٠٩



الشهادات العلمية:

حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة اليرموك، وشهادة مقرض معتمد في المصارف التجارية CLBB من جمعية المصرفيين الأمريكيين.

الخبرات العملية:

يملك من الخبرة ما يزيد عن ٢٧ عام في مجال التطوير التجاري والمؤسسي. وقد انضم إلى كابيتال بنك في عام ٢٠٠٤، حيث بدأ عمله في دائرة الخدمات المصرفية والتسهيلات الائتمانية. وعمل سابقاً ولمدة ثمانية أعوام لدى البنك العربي.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



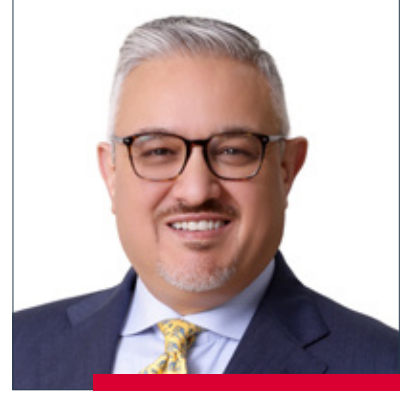
علي محمد داود أبو صوي

المنصب: رئيس إدارة الخزينة للمجموعة

تاريخ الميلاد: ٢٠٢ / ١٩٦٦

الجنسية: أردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٠٩ / ٠٣ / ٠١



الشهادات العلمية:

حاصل على درجتى البكالوريوس والماجستير في العلوم المالية والمصرفية.

الخبرات العملية:

يملك من الخبرة ما يزيد عن ٢٥ عاماً في الأسواق المالية والعمليات المصرفية والخزينة والاستثمارات. حيث شغل منصب رئيس جمعية المتداولين منذ عام ٢٠١٠ حتى عام ٢٠١٧. عضو لجنة إدارة صندوق استثمار الجامعة الأردنية، وهو ممثل الأردن لدى الاتحاد العربي للمتداولين في الأسواق المالية، وكان قد عمل سابقاً لدى بنك عمان للاستثمار ولمدة خمس سنوات.

منار محمد عبد الحليم النسور

المنصب: رئيس الادارة المالية للمجموعة

تاريخ الميلاد: ٢٠٠٩ / ١٩٧٩

الجنسية: أردنية

تاريخ العضوية: ٢٠١٦ / ٠٧ / ٠٣



الشهادات العلمية:

حاصلة على درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية

الخبرات العملية:

لديها من الخبرة العملية ما يقارب ٢٠ عاماً، حيث تدرجت في المناصب الإدارية في كابيتال بنك حتى تولت منصب رئيس الإدارة المالية اعتباراً من تاريخ ٢٠١٦ / ٠٧ / ٠٣

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



فلاح حسن خليل كوكش

المنصب: رئيس إدارة المخاطر للمجموعة

تاريخ الميلاد: ١ / ٨ / ١٩٦٧

الجنسية: أردنية

تاريخ العضوية: ٩ / ٩ / ٢٠١٢



الشهادات العلمية:

حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية والماجستير في الإدارة المالية من جامعة اليرموك؛ بالإضافة إلى الشهادات المهنية التالية: شهادة المخاطر المالية FRM، والشهادة الدولية في المخاطر والأنظمة المصرفية، ICBRR وشهادة المحاسب الإداري المعتمد CMA، وشهادة المدير المالي المعتمد CFM، وشهادة المقرض المعتمد في المصارف التجارية CLBB

الخبرات العملية:

يملك من الخبرة ما يزيد عن ٢٥ عاماً في القطاع المالي، حيث تولّى العديد من المناصب القيادية في إدارة المخاطر والتحليل الائتماني، وعمل سابقاً لدى بنوك عدة منها بنك الأردن والبنك الأهلي والبنك الاستثماري وبنك البلاد - المملكة العربية السعودية.

”محمد حافظ“ عبد الكريم “محمد حافظ“ معاذ

المنصب: رئيس إدارة الشؤون القانونية للمجموعة

تاريخ الميلاد: ٢٧ / ١ / ١٩٦٩

الجنسية: أردنية

تاريخ العضوية: ٦ / ٢ / ٢٠٠٣



الشهادات العلمية:

حاصل على درجة البكالوريوس في القانون من الجامعة الأردنية، ودبلوم عالي في القانون الدولي ودرجة الماجستير في القانون التجاري من جامعة ستافوردشاير في المملكة المتحدة.

الخبرات العملية:

عمل سابقاً لدى البنك العربي في الدائرة القانونية / القسم الأجنبي لمدة عامين، وقبل ذلك عمل محامياً في شركة

الدجاني ومشاركوه للمحاماة ولمدة خمس سنوات، وهو عضو في نقابة المحامين الأردنيين منذ عام ١٩٩٧، وعضو في جمعية المحامين الدوليين منذ عام ١٩٩٨.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



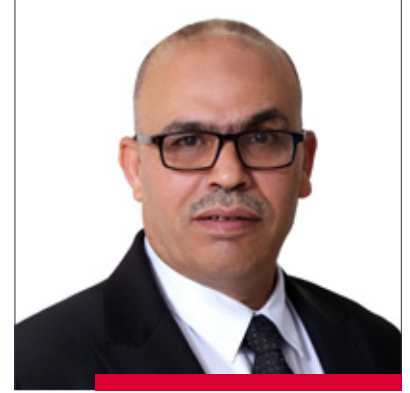
رأفت عبد الله اسماعيل خليل

المنصب: رئيس ادارة التدقيق الداخلي للمجموعة

تاريخ الميلاد: ١٠ / ١٢ / ١٩٦٤

الجنسية: أردنية

تاريخ العضوية: ١ / ٣ / ٢٠١٧



الشهادات العلمية:

حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة اليرموك وحاصل على الشهادات المهنية CICA, CBA

الخبرات العملية:

يملك من الخبرة العملية ما يزيد عن ٣٠ عاماً، حيث عمل سابقاً في البنك المركزي الاردني لمدة ٧ سنوات، وبنك عُمان التجاري لمدة ٤ سنوات وبنك عُمان العربي لمدة ٧ سنوات.

زين عمار خلدون ملحس

المنصب: الرئيس التنفيذي - بليتك

تاريخ الميلاد: ١٠ / ٧ / ١٩٨٥

الجنسية: أردنية

تاريخ العضوية: ١٩ / ٩ / ٢٠١٩



الشهادات العلمية:

حاصلة على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة الألمانية الأردنية وعلى درجة البكالوريوس في المالية

والمصرفية الدولية من كلية فرانكلين في سويسرا.

الخبرات العملية:

لديها من الخبرة العملية ما يقارب ١٣ سنة في القطاع البنكي، حيث عملت لدى بنك الإسكان وبنك ستاندرد تشارترد، حيث كان آخر منصب شغلته لدى بنك ستاندرد تشارترد هو

,Global Subsidiaries, Jordan Associate Director, Relationship Manager بالإضافة إلى كونها عضو مجلس إدارة/ الشرق الأوسط لخدمات الدفع MEPS

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



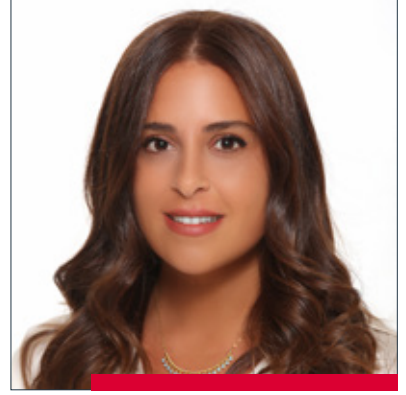
هيا ابراهيم حنا أبو عطا

المنصب: رئيس ادارة الموارد البشرية للمجموعة

تاريخ الميلاد: ١٩ / ٥ / ١٩٨٩

الجنسية: أردنية

تاريخ العضوية: ١٢ / ٨ / ٢٠٢٠



الشهادات العلمية:

حاصلة على درجة البكالوريوس في الموارد البشرية من جامعة تورونتو - كندا

الخبرات العملية:

لديها من الخبرة العملية ما يقارب ١٠ سنوات في القطاع البنكي، حيث تدرجت في الوظائف في بنك المال الأردني حتى تولت منصب رئيس إدارة الموارد البشرية اعتباراً من تاريخ ١٢ / ٨ / ٢٠٢٠.

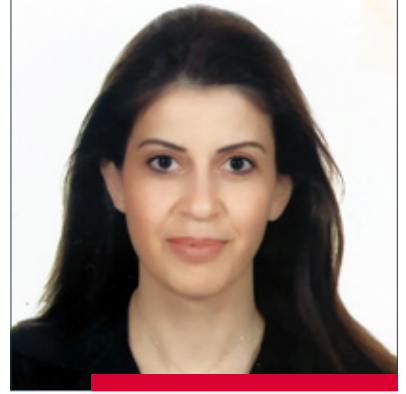
منار نزار محمود العابدي

المنصب: رئيس إدارة الائتمان للمجموعة

تاريخ الميلاد: ٢٥ / ٥ / ١٩٧٢

الجنسية: أردنية

تاريخ العضوية: ١٢ / ٨ / ٢٠٢٠



الشهادات العلمية:

حاصلة على درجة الماجستير في التمويل والاستثمار من جامعة ادنبره- المملكة المتحدة

الخبرات العملية:

لديها من الخبرة العملية ما يقارب ٢٥ سنة في القطاع البنكي، حيث عملت لدى بنك الإسكان وبنك اتش اس بي سي وسيتي بنك حيث كان آخر منصب شغلته لدى سيتي بنك هو Commercial Banking Head, VP

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



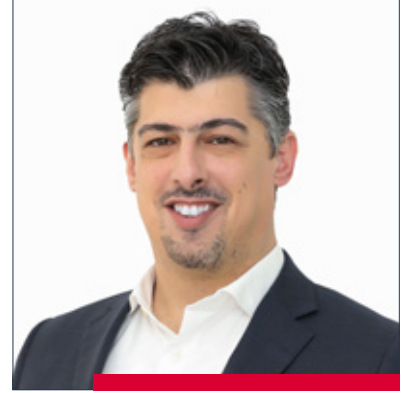
محمد راغب حسين عثمان

المنصب: رئيس إدارة الخدمات المصرفية للأفراد للمجموعة

تاريخ الميلاد: ١٩٨٠ / ٠٦ / ٢٠

الجنسية: أردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٢٠ / ١١ / ٢٦



الشهادات العلمية:

حاصل على درجة الماجستير في نظم المعلومات الادارية من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية.

الخبرات العملية:

لديه من الخبرة العملية ما يقارب ٢٠ سنة في القطاع البنكي، حيث عمل في عدة بنوك منها البنك العربي والبنك الاهلي الاردني وبنك الراجحي إلى ان انضم لبنك الاتحاد حيث كان آخر موقع وظيفي له هو رئيس الخدمات المصرفية للأفراد.

تولين محمد محمود بارطو

المنصب: رئيس ادارة التسويق والاتصال المؤسسي للمجموعة

تاريخ الميلاد: ١٩٧٦ / ٨ / ١٣

الجنسية: أردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٢١ / ٣ / ٠١



الشهادات العلمية:

حاصلة على درجة الماجستير في التسويق والإعلان من جامعة ليدز - بريطانيا.

الخبرات العملية:

لديها خبرة في مجال التسويق في قطاع الاتصالات لفترة تزيد عن ٢٥ سنة، وشغلت بارطو مناصب عدة في المؤسسات المصرفية وشركات الاتصالات الرائدة في الأردن. حيث شغلت ولمدة ثمان سنوات منصب مدير إدارة العلامة التجارية والاتصال في شركة أورانج الأردن، التي انضمت إلى كابيتال بنك كرئيس إدارة التسويق والاتصال المؤسسي، كما عملت في بنك HSBC لمدة عامين تقريبا سابقا.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



عز الدين رشدي عبد اللطيف أبو سلامة
 المنصب: رئيس إدارة العمليات للمجموعة
 تاريخ الميلاد: ١٩٧١/١.٨
 الجنسية: فلسطينية
 تاريخ العضوية: ٢٠٢١/١٢/١



الشهادات العلمية:

حاصل على درجة الماجستير في إدارة الاعمال من جامعة بيرزيت وبكالوريوس في اللغة الانجليزية وآدابها من جامعة اليرموك.

الخبرات العملية:

لديه من الخبرة العملية ما يقارب ٢٧ سنة منها ٢٠ عام في القطاع البنكي، حيث عمل في عدة بنوك منها بنك ستاندرد تشارترد جرنديلايز وبنك القاهرة عمان الى ان انضم للبنك العربي المتحد حيث كان آخر موقع وظيفي له هو رئيس القطاعات التشغيلية.

سامر ابراهيم عبد العفو العالول
 المنصب: رئيس إدارة الاعمال البنكية للمجموعة
 تاريخ الميلاد: ١٩٧٧/٦.٧
 الجنسية: أردنية
 تاريخ العضوية: ٢٠٢١/٩/٢٩



الشهادات العلمية:

حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة ميشيغان.

الخبرات العملية:

لديه من الخبرة العملية ما يقارب ٢٤ عام في القطاع البنكي، حيث عمل في عدة بنوك منها سيتي بنك وستاندرد تشارترد بنك الى ان انضم الى بنك عوده سابقاً حيث كانت اخر وظيفة له هي نائب مدير عام. وبعد دمج بنك عوده سابقاً مع كابيتال بنك فقد تولى منصب رئيس إدارة الاعمال البنكية.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



مؤنس ممدوح حنا حدادين

المنصب: رئيس إدارة الامتثال للمجموعة

تاريخ الميلاد: ٢١/١/١٩٧٧

الجنسية: أردنية

تاريخ العضوية: ٢٣/١٢/٢٠٢١



الشهادات العلمية:

حاصل على درجة الماجستير في ادارة الاعمال من جامعة Lancaster في بريطانيا وبكالوريوس في اللغة المالية والمصرفية من الجامعة الهاشمية.

الخبرات العملية:

لديه من الخبرة العملية ما يقارب ٢٣ سنة في القطاع البنكي، حيث عمل في عدة بنوك منها بنك الاتحاد والبنك الأهلي والبنك المركزي الى ان انضم لبنك Royal Bank of Canada حيث كان آخر موقع وظيفي له هو، Manager, Global Financial Crime & Economic Sanctions Risk Assessment.

نديم اسكندر فريد قبوات

المنصب: نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة - دولي

تاريخ الميلاد: ١/٢٠/١٩٧٣

الجنسية: أردنية

تاريخ العضوية: ٧/١٢/٢٠٢٢



الشهادات العلمية:

حاصل على درجة الماجستير في العلوم الاقتصادية من جامعة القديس يوسف في لبنان، وعلى درجة الماجستير في التمويل من الكلية العليا للتجارة في باريس.

الخبرات العملية:

لديه من الخبرة العملية ما يقارب ٢٩ عام في القطاع البنكي، حيث تدرج في الوظائف في بنك سوسيته جنرال (لبنان والأردن) حتى تولى منصب مدير عام بنك سوسيته جنرال الاردن اعتباراً من أيلول ٢٠١١.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



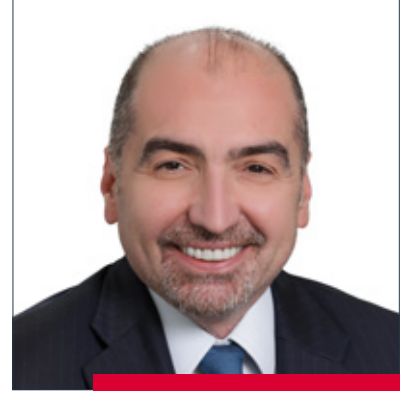
رامي طلال حسني الخفش

المنصب: رئيس إدارة الاستثمار والخزينة للمجموعة

تاريخ الميلاد: ١٩٧٤/٠٥/١٨

الجنسية: أردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٢٢/١١/٢٨



الشهادات العلمية:

حاصل على شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأردنية.

الخبرات العملية:

لديه من الخبرة العملية ما يقارب ٢٥ عام في القطاع البنكي في بنك كرنديلز وبنك سوسيته جنرال (لبنان والأردن)، حيث تدرج في الوظائف في بنك سوسيته جنرال (لبنان والأردن) حتى تولى منصب نائب المدير العام ومدير إدارة الشركات والخزينة من تاريخ ٩/٢٦.١٩/٢٠٢٠.

أعضاء الإدارة التنفيذية المستقلين:

فادي فريد حبيب خوري

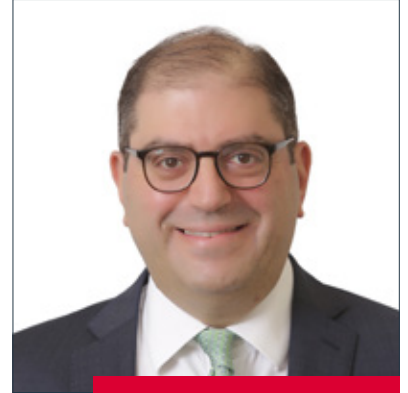
المنصب: رئيس إدارة المطبوعات

تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/٠٧/٢٦

تاريخ الاستقالة: ٢٠٢٢/٠٣/١٠

الجنسية: أردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٢١/٠٧/٢٨



الشهادات العلمية:

حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأردنية.

الخبرات العملية:

لديه من الخبرة العملية ما يقارب ٢٥ سنة في القطاع البنكي، حيث عمل في عدة بنوك منها البنك العربي وبنك ABC وبنك الاردن التجاري وستاندرد تشارترد بنك و ANZ GRINDLAYS Bank الى ان انضم الى بنك عودة سابقا حيث كانت اخر وظيفة له هي مدير إدارة التجزئة وإدارة الفروع وبعد دمج بنك عوده سابقا مع بنك كابيتال فقد تولى منصب رئيس إدارة المطبوعات.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



٦. الوضع التنافسي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	البيان
٪٦	٪٩,٢	حصتنا السوقية / تسهيلات
٪٥,٦	٪٨,٩	حصتنا السوقية/ ودائع
٪٦,١	٪٩	حصتنا السوقية/ موجودات

٧. لا يوجد اعتماد على موردين محددین أو عملاء رئيسيين محلي وخارجي يشكلون ١٪ فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات أو الإيرادات.

٨. لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.

٩. لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصل البنك عليها.

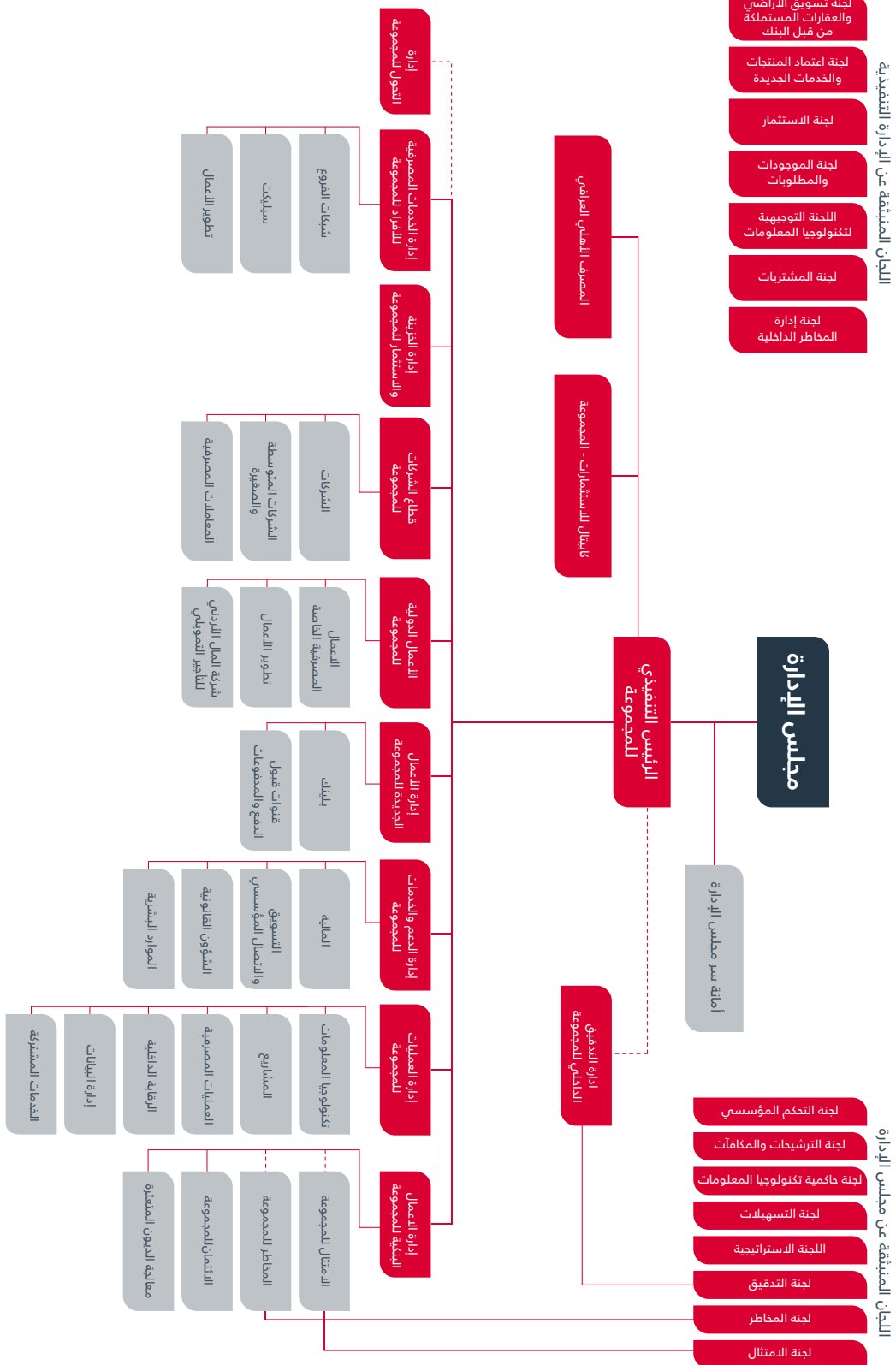
١٠. لا توجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية، بالإضافة إلى أن البنك لا تنطبق عليه معايير الجودة الدولية.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



١.١ الهياكل التنظيمية

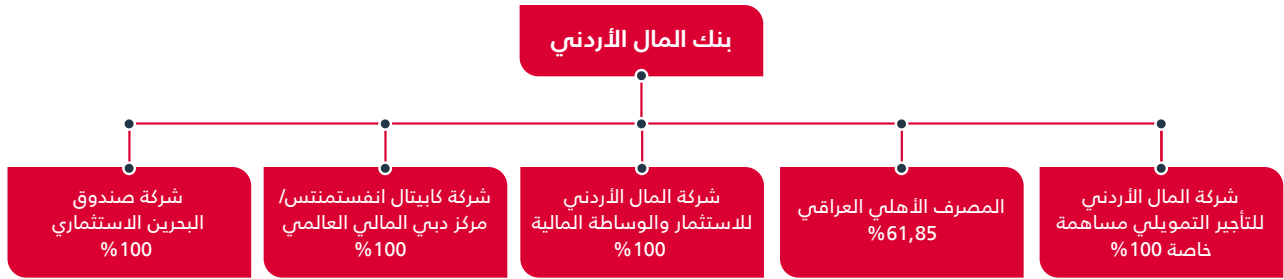
أ. الهيكل التنظيمي للبنك والشركات التابعة:



بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



ب. الهيكل التنظيمي للشركات التابعة



ج. المؤهلات العلمية لموظفي البنك وشركة كابيتال للاستثمارات والمصرف الأهلي العراقي (شركات تابعة):

المؤهل العلمي	بنك المال الأردني	شركة التأجير التمويلي	شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية	كابيتال للاستثمارات (دبي)	المصرف الأهلي العراقي
ماجستير	٨٢	١	٩	٩	٢٦
بكالوريوس	١١٠٩	٣	٤٥	٨	٦٧٦
ثانوية عامة	٣٨	١	١		٢٠
دبلوم	٥٠	١			٢٠
دبلوم عالي	٣				
دون الثانوية	٢٥		٤	١	٣٠
سكرتاريا	٣		١		
المجموع	١٣١٠	٦	٦٠	١٨	٧٧٢

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



د. برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك وشركة كابيتال للاستثمارات

الشركات التابعة		بنك المال الاردني		البيان
عدد الدورات	عدد المشاركين	عدد الدورات	عدد الدورات	نوع الدورة التدريبية
٤٣	١٥١٣	٢٠	٦٥٠	دورات مراكز تدريب البنك
٧٣	١٧٠	١١٩	١٩٤١	دورات محلية داخل الاردن
٥	١٠	٤	٩	دورات خارج الاردن
٥	٧	١٤	١٨	شهادات مهنية متخصصة

هـ. أسماء الدورات لموظفي البنك وشركة كابيتال للاستثمارات

عدد المشاركين من مجموعة كابيتال بنك	عدد الدورات	
٣٦٣	٧٠	دورات بنكية متخصصة
١٣٨٦	١٢	دورات متخصصة في إدارة المخاطر وأمن المعلومات
٥	٢	دورات متخصصة في الجوانب المالية
١٨٤٣	٢٦	دورات متخصصة في إدارة التدقيق والرقابة والامتثال ومكافحة غسل الاموال
٤٤٠	٢٣	دورات متخصصة في المهارات السلوكية والنوعية
٣٧٨	١٢	دورات متخصصة في المهارات القيادية
٣٧	١٤	دورات متخصصة في تكنولوجيا المعلومات و أنظمتها
٢٧	١٨	شهادات مهنية متخصصة
٤٤٧٩	١٧٧	المجموع

١٢. المخاطر التي يتعرض لها البنك:

يتعرض كابيتال بنك للمخاطر التالية التي تواجه القطاع المصرفي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- المخاطر التشغيلية
- مخاطر الامتثال
- مخاطر امن المعلومات / والمخاطر السيبرانية.

حيث تقوم دوائر متخصصة بالبنك بإدارة المخاطر تماشيا مع القوانين والتعليمات النافذة وأفضل الممارسات العالمية.

* ورد ذكرها في تقرير مجلس الإدارة

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



١٣. الإنجازات التي حققها البنك خلال عام ٢٠٢٢

اصدر البنك سندات مستدامة بقيمة ٧,٩٠٠,٠٠٠ دينار اردني.

استحوذ البنك على بنك سوسيته جنرال - الاردن وتضمنت عملية الدمج نقل جميع المعلومات الخاصة بتفاصيل حسابات العملاء من الأفراد والشركات ومنتجاتهم المصرفية، وضم شبكة الفروع والصرافات الآلية التابعة لبنك سوسيته جنرال - الأردن والمنتشرة في أرجاء المملكة تحت العلامة التجارية لـ كابيتال بنك. وتم أيضاً انتقال أعمال شركة سوسيته جنرال -الأردن للتأجير التمويلي لكابيتال بنك تحت مسمى كابيتال للتأجير التمويلي، بالإضافة الى خدمات الوساطة المالية التي كان يوفرها بنك سوسيته جنرال - الأردن عبر شركة سوسيته جنرال - الأردن للوساطة المالية، التي انتقلت بدورها إلى شركة كابيتال للاستثمارات - الذراع الاستثماري لمجموعة كابيتال بنك. وصف الإنجازات كما هو مفصل ومدعم بالأرقام في تقرير مجلس الإدارة عن انجازات البنك. ونتج عن عملية الاستحواذ ارتفاع إجمالي حجم أصول المجموعة إلى ٦,٥ مليار دينار أردني، وزيادة حقوق المساهمين إلى ما يقارب ٦٠٠ مليون دينار أردني.

قام البنك بإطلاق البنك الرقمي بليتك ليصبح من طليعة البنوك الاردنية العاملة في هذا المجال.

قام البنك بعملية رافع رأسمال عن طريق اصدار ٦٣ مليون سهم بقيمة ١٣١,٢ مليون دينار اردني تعود ملكيتها بالكامل لصندوق الاستثمارات العامة السعودي.

١٤. الاثر المالي للعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠٢٢ ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي:

حقق البنك ارباح استثنائية بقيمة ٢٥,٥١ مليون ناتجة عن عملية الاستحواذ على بنك سوسيته جنرال - الاردن.

١٥. بلغت قيمة القضايا المقامة من قبل البنك ضد الغير ما يقارب ٢٧ مليون دينار أردني كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٢ علم أنها قضايا مقامة ضد حسابات عملاء متعثرين وهالكين

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



١٦. السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين للأعوام ٢٠٠٥ - ٢٠٢٢

سعر الإغلاق	الأرباح الموزعة		صافي الأرباح	حقوق المساهمين	السنة المالية
	أسهم مجانية	أرباح نقدية			
٣,٣٢	١٠,٥٠٠,٠٠٠	-	٢١,٣٥٨,٩٨٩	١٣٥,٩٣٤,٧٢٤	٢٠٠٥
١,٩٣	١٤,٠٠٠,٠٠٠	-	١٨,٠٥٩,٩٠٥	١٥٦,٩٩١,٧٧٠	٢٠٠٦
٢,٠٧	٧,٠٠٠,٠٠٠	-	١٣,٥٠٨,٦٦٦	١٧٢,٣٧٥,١٢٤	٢٠٠٧
١,٨٠	-	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٢٥٠,١٦٩	٢٠٣,١٦١,٥٤٥	٢٠٠٨
١,٥٦	١٧,٢٠٠,٠٠٠	-	١,٣٣٨,٣٨٣	٢٠٨,٠٧٠,٦٠٦	٢٠٠٩
١,٥٤	-	-	٥,١٤٩,٩٦٨	٢١٤,١٠٧,٩٥٢	٢٠١٠
١,٣٦	-	-	١,٤٢٨,٣٣١	٢٢١,٢٥٨,٧٤٥	٢٠١١
١,١٣	-	-	٢٢,٠٣٦,١٨٤	٢٤٢,٨٠٧,٩٥٦	٢٠١٢
١,٦٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٧,٠٣٦,٢٩٠	٣٢٤,٢٩١,٣٥٨	٢٠١٣
١,٥١	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	٣٦,٣١٤,٧٧٦	٣٤٤,٨٨١,١٢٧	٢٠١٤
١,٠٠	١٨,٥٠٠,٠٠٠	١٠,٨٩٠,٠٠٠	١,٠٦٨,٨٧٢	٣٢٤,٣٥٠,٤١٣	٢٠١٥
٠,٨٣	-	-	١٦,١٣٥,٩٧٦	٣٣٤,١٠٧,٢٥٤	٢٠١٦
٠,٧٩	-	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,٣١١,٦٤٦	٣٤٩,٣٩٤,٤٦٣	٢٠١٧
٠,٩٢	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٣٤٨,٢٧٦	٣٣٦,٨٣٢,٣٢٧	٢٠١٨
١,٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٨١٦,٧٧٧	٣٤٧,٤٧٩,٠٤٦	٢٠١٩
٠,٩٨	-	-	٣٠,٣٠٢,٠٧٨	٣٥٥,٦٨٧,٣١٠	٢٠٢٠
٢,٠٣	-	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٦١,٠٠٦,٨٢٤	٣٩٢,١٥٠,٦٣٦	٢٠٢١
٢,٤٤	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٩٠,٨٥٠,١٢٧	٦٥٢,٦٠٠,٤٥٣	٢٠٢٢

١٧. تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية:

٢٠٢٢-١٢-٣١	٢٠٢١-١٢-٣١	النسب المالية
٪١,٦١	٪١,٧٣	العائد على معدل الأصول
٪١٨,٦٥	٪١٦,٣٢	العائد على معدل حقوق الملكية
٪٠,٣٨٤	٪٠,٣٩٤	العائد على السهم
٪٩,٣٨	٪٩,١٠	نسبة حقوق الملكية / الموجودات
٪١٣,٧٤	٪١٤,٨٧	كفاية رأس المال
٪٤,٨١	٪٥,٣٠	نسبة التسهيلات غير العاملة (بعد تنزيل الفوائد المعلقة)
٪٩٠,٧٠	٪٩٤,٠٠	نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات غير العاملة (بعد تنزيل الفوائد المعلقة)
٪٢٢٦,٠٠	٪١٣٨,٣٩	نسبة السيولة النقدية وشبه النقدية

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



١٨. التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك لعام ٢٠٢٣

مواصلة للاستراتيجية التوسعية لمجموعة كابيتال بنك تم خلال العام المنصرم الانتهاء من عملية الاستحواذ ودمج فروع وعمليات بنك سوسيته جنرال الاردن اذ تعتبر هذه الخطوة تجسيدا لخطة المجموعة الطموحة لتدعيم المركز التنافسي والوصول الى أكبر شريحة من العملاء وبما يضمن تقديم أفضل وأحدث الخدمات البنكية. كما تمكنت المجموعة خلال العام ٢٠٢٢ من تدعيم قاعدة راس المال من خلال اصدار سندات الشق الأول الدائمة وادراجها لدى ناسداك دبي بالإضافة الى رفع رأس مال المجموعة عن طريق دخول صندوق الاستثمارات السعودي كمستثمر استراتيجي.

هذا وكانت المجموعة قد أطلقت في مطلع العام المنصرم اول بنك رقمي متكامل في الاردن «بليتك» المنصة الرقمية المتطورة ذات العلامة التجارية والهوية المنفصلة لخدمة العملاء الافراد حيث تعتزم المجموعة خلال عام ٢٠٢٣ توسيع نطاق الخدمة ليشمل الشركات المتوسطة والصغيرة والذي بدوره سيساهم في تعزيز وصول هذه الفئة من العملاء الى المنتجات البنكية المختلفة وخاصة القروض التجارية اللازمة لتطوير الاعمال والداعمة للاقتصاد وبما يعزز أيضا الشمول المالي والتي تتماشى مع الأهداف الاستراتيجية للنمو المستدام واهداف البنك المركزي الاردني.

كما باشر خلال عام ٢٠٢٢ فرع المملكة العربية السعودية اعماله تحت مظلة المصرف الاهلي العراقي والذي من شأنه تعزيز الانتشار الجيوغرافي للمجموعة وتسهيل العمليات التجارية ورفع قدرة المجموعة على تلبية احتياجات العملاء وبخاصة الشركات التجارية المصدرة حيث ستعمل المجموعة خلال العام ٢٠٢٣ على توسيع نشاط الفرع ورفع الحصة السوقية من خلال استقطاب عملاء جدد واستهداف قطاعات تصديرية جديدة.

ومن الجدير ذكره ان المجموعة بدأت بتقديم خدمات التأجير التمويلي للعملاء في كل من الأردن والعراق وذلك بعد استحواذها على شركة سوسيته جنرال للتأجير التمويلي في الأردن وتأسيس شركة متخصصة للتأجير التمويلي تابعة للمصرف الاهلي العراقي في العراق.

هذا وتخطط المجموعة خلال عام ٢٠٢٣ الى العمل على التوسع في تقديم الخدمات البنكية من خلال منتجات جديدة وموجهة الى جميع العملاء باختلاف فئاتهم من افراد وشركات ومؤسسات متوسطة وصغيرة وإطلاق إصدارات جديدة من تطبيقات الخدمات البنكية للأفراد والشركات والتي من أهدافها اثراء تجربة العميل وباللأخص تلك الخدمات الرقمية مما سوف يساهم في مواكبة التحول الرقمي والتطور المتسارع في القطاع المصرفي.

١٩. مقدار أتعاب التدقيق للبنك والشركة التابعة:

بلغت أتعاب مدققي الحسابات السادة "برايس وتر هاوس كوبرز" للبنك والشركات التابعة لعام ٢٠٢٢ مبلغ ٣٧٦,٦٠٠ دينار شامل الضريبة مفصلة كما يلي:

المبلغ دينار اردني	الاسم
٢١,٠٠٠	كابيتال بنك
١٢,٠٠٠	شركة كابيتال للاستثمارات - شركة تابعة
١٢٨,٦٠٠	المصرف الأهلي العراقي
٢,٠٠٠	شركة كابيتال للاستثمارات - مركز دبي المالي العالمي
٦,٠٠٠	شركة صندوق البحرين الاستثماري
٣٧٦,٦٠٠	المجموع

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



٢. بيان بعدد الأوراق المالية:

بيان بعدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية وأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا، والشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا وأقاربهم.

أ. عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة:

العضو	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١	عدد الأسهم المملوكة كما في ٢٠٢١/١٢/٣١
باسم خليل سالم السالم	رئيس مجلس الادارة	الأردنية	١٠,١٩,١٢٦	١٠,٠٣٥,٤٢٠
سعيد سميح طالب دروزة	نائب رئيس مجلس الادارة	الأردنية	١٤,١٠٨,٥١٨	١١,١٠٨,٥١٨
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	عضو	الأردنية	١٨,٩٢٠,٩٣٩	١٨,٩٢٠,٩٣٩
ممثلة بالفاضلة شادن زياد نبيه درويش الحجي		الأردنية	-	-
شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة	عضو	الأردنية	٥,٣٣٨,٠٠٧	٥,٣٣٨,٠٠٧
ممثلة بالسيد عمر محمد ابراهيم شحرور		الأردنية	٣٥,٩٤٢	٢٤,٩٧٦
شركة هتاف للاستثمار	عضو	الأردنية	٨,٨١٠,٢٢٨	٨,٨١٠,٢٢٨
ممثلة بالسيد محمد علي خلدون ساطع الحصري		الأردنية	٣,٠٢٣,٨٨٦	٣,٠٢٣,٨٨٦
شركة الخليل للاستثمارات	عضو	الأردنية	٦٤,٥٦٧	٦٤,٥٦٧
ممثلة بالسيد خليل حاتم خليل السالم		الأردنية	-	-
شركة الجدارة للاستثمار العقاري	عضو	الأردنية	٣٧,٧٩٦	٣٧,٧٩٦
ممثلة بالسيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف		السعودية	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠
شركة السلامة الأولى للاستثمار	عضو	السعودية	٦٣,٠٣٧,١٢٢	-
ممثلة بالسيد متعب بن محمد بن سعد الشثري		السعودية	-	-
شركة السلامة الأولى للاستثمار	عضو	السعودية	٦٣,٠٣٧,١٢٢	-
ممثلة بالفاضلة لمياء بنت محمد بن ناصر الفوزان		السعودية	-	-
خالد وليد حسني النابلسي	عضو	الأردنية	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
محمد حسن صبحي الحاج حسن	عضو	الأردنية	٧٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠
يوسف علي يوسف النصور	عضو	الأردنية	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
ابو بكر صديق محمد حسين الخوري	عضو	الإماراتية	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



ب. عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل اقارب أعضاء مجلس الإدارة:

أقارب أعضاء مجلس الإدارة	اسم العضو	الصلة	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة كما هي في تاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١	عدد الأسهم المملوكة كما هي في تاريخ ٢٠٢١/١٢/٣١
ردينه فرحان سعد أبو جابر	باسم خليل سالم السالم	زوجة	الأردنية	٣٩٤,٢٣١	٣٩٤,٢٣١
مريانا فريد ملحم ملحم	سعيد سميح طالب دروزة	زوجة	الأردنية	٣٩٧,٠٣٩	٣٤٢,٧٨٩
غالية شارلي غالب بشارت	خليل حاتم خليل السالم ممثل شركة الخليل للاستثمارات	زوجة	الأردنية	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
حاتم خليل حاتم السالم	خليل حاتم خليل السالم ممثل شركة الخليل للاستثمارات	ابن	الأردنية	٣,٠٠٠	١١,٠٠٠
سلوى عز الدين عزت كتحدا	محمد حسن صبحي الحاج حسن	زوجة	الأردنية	٦٦,٠٠٠	٦٦,٠٠٠

ج. عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل الشركات التي يسيطر عليها أعضاء مجلس الإدارة:

اسم العضو/الشخص المطلع	الصفة	اسم الشركة المسيطر عليها	الصفة القانونية للشركة	عدد أسهم البنك المملوكة من قبل الشركة المسيطر عليها	
				٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
باسم خليل سالم السالم	رئيس هيئة المديرين - المدير العام	شركة الخليل للاستثمارات	شركة ذات مسؤولية محدودة	٦٤,٥٦٧	٦٤,٥٦٧
	عضو	الشركة العامة للتعددين	شركة مساهمة عامة محدودة	٤١,١٧٣	٤١,١٧٣
سعيد سميح طالب دروزة	عضو	DARHOLD LIMITED	خاصة	٣,٥٣٧,٤٩٧	٣,٥٣٧,٤٩٧
	عضو	الشركة العامة للتعددين	شركة مساهمة عامة محدودة	٤١,١٧٣	٤١,١٧٣
محمد علي خلدون ساطع الحصري/ ممثل شركة هتاف للاستثمار	عضو	DARHOLD LIMITED	خاصة	٣,٥٣٧,٤٩٧	٣,٥٣٧,٤٩٧
شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة	عضو	الشركة العالمية الحديثة لصناعة الزيوت النباتية	شركة مساهمة عامة	٢٥,٨٢٥	٢٥,٨٢٥

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



د. عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل الشركات التي يسيطر عليها أقارب أعضاء مجلس الإدارة:

عدد أسهم البنك المملوكة من قبل الشركة المسيطر عليها	الصفة القانونية للشركة	اسم الشركة المسيطر عليها	الصفة	الصلة	اسم العضو	أقارب أعضاء مجلس الإدارة	
							٢٠٢٢/١٢/٣١
٦٤,٥٦٧	٦٤,٥٦٧	شركة ذات مسؤولية محدودة	شركة الخليل للاستثمارات	نائب رئيس هيئة المديرين	زوجة	باسم خليل سالم السالم	ردينه فرحان سعد أبو جابر

هـ. عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة المستقلين:

عدد الأسهم المملوكة كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١	عدد الأسهم المملوكة كما في ٢٠٢١/١٢/٣١	الجنسية	المنصب	العضو
٢٧,٥٤٨	٢٧,٥٤٨	الأردنية	عضو مستقيل	عمر أكرم عمران البيطار
٢٧,٥٤٨	٢٧,٥٤٨	الأردنية	عضو مستقيل	ريم هيثم جميل القسوس

لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة المستقلين.

لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل شركات يسيطر عليها أعضاء مجلس الإدارة المستقلين أو أقاربهم.

و. عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة التنفيذية العليا:

عدد الأسهم كما في	الجنسية	المنصب	الاسم
١٥٨,٣٤٧	الأردنية	الرئيس التنفيذي للمجموعة	داود محمد داود الغول
٢٠,٠٠٠	الأردنية	رئيس قطاع الشركات للمجموعة	ياسر إبراهيم محمد كليب
٢٠,٠٩٥	الأردنية	رئيس إدارة التدقيق للمجموعة	رأفت عبد الله اسماعيل خليل
٥,٦٦٦	الأردنية	رئيس إدارة الشؤون القانونية للمجموعة	محمد حافظ عبد الكريم محمد حافظ معاذ
٢,٩٤٨	الأردنية	رئيس إدارة الخزينة والاستثمار للمجموعة	علي محمد داود أبو صوي
٥,٥١١	الأردنية	رئيس إدارة المخاطر للمجموعة	فلاح حسن خليل كوكش
١٩,٧١٠	الأردنية	رئيس الإدارة المالية للمجموعة	منار محمد عبد الحلیم النسور
-	الأردنية	رئيس إدارة الامتثال للمجموعة	مؤنس ممدوح حنا حدادين
٥,٦٦٦	الأردنية	الرئيس التنفيذي لـ BLINK	زين عمار خلدون ملحس
-	الأردنية	رئيس إدارة الائتمان للمجموعة	منار نزار محمود العابدي
١١,٣٣٢	الأردنية	رئيس إدارة الموارد البشرية للمجموعة	هيا إبراهيم حنا أبو عطا

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم كما في	
			٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١
محمد راغب حسين عثمان	رئيس إدارة الخدمات المصرفية للأفراد للمجموعة	الأردنية	٨,٤٩٩	-
تولين محمد محمود بارطو	رئيس إدارة التسويق والاتصال المؤسسي للمجموعة	الأردنية	٥,٢٣٨	٥١٦
عز الدين رشدي عبد اللطيف أبو سلامة	رئيس إدارة العمليات للمجموعة	الأردنية	٥,٦٦٦	-
سامر إبراهيم عبد العفو العالول	رئيس إدارة الأعمال البنكية للمجموعة	الأردنية	٨,٥١٥	١٦
نديم إسكندر فريد قبوات	نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة - دولي	الأردنية	٨,٢٥٠	٢,٥٠٠
رامي طلال حسني الخفش	رئيس إدارة الاستثمار والخزينة للمجموعة	الأردنية	١٠,٠٠٠	-

لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل أقارب أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.

لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل شركات يسيطر عليها أعضاء الإدارة التنفيذية العليا أو أقاربهم.

لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقلين أو أقاربهم.

لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل شركات يسيطر عليها أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقلين أو أقاربهم.

ز. أسماء كبار مالكي الأسهم الذين يملكون (٥%) فأكثر وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم كما هي في ٢٠٢١/١٢/٣١	النسبة	عدد الأسهم كما هي في ٢٠٢٢/١٢/٣١	النسبة
شركة السلامة الأولى للاستثمار	السعودية	-	-	٦٣,٠٣٧,١٢٢	٢٣,٩٦٥
سعد عاصم عبود الجناحي	العراقية	١٩,٥٢٤,١٠٥	٩,٧٦٢	١٩,٥٢٤,١٠٥	٧,٤٢٣
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	١٨,٩٢٠,٩٣٩	٩,٤٦٠	١٨,٩٢٠,٩٣٩	٧,١٩٣
سعيد سميح طالب دروزه	الأردنية	١١,١٠٨,٥١٨	٥,٥٥٤	١٤,١٠٨,٥١٨	٥,٣٦٤

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



ج. المساهمون الذين يملكون نسبة (١٪) فأكثر من رأسمال البنك وبين الأسهم المرهونة والمستفيد النهائي كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٢

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة	نسبة المساهمة في رأس مال البنك	المستفيد النهائي	عدد الأسهم المرهونة	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	جهة الرهن
شركة السلالة الأولى للاستثمار	السعودية	٦٣,٠٣٧,١٢٢	٢٣,٩٦٥	صندوق الاستثمارات العامة السعودي			
سعد عاصم عبود الجابري	العراقية	١٩,٥٢٤,١٠٥	٧,٤٢٣	نفسه			
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	١٨,٩٢٠,٩٣٩	٧,١٩٣	نفسه			
سعيد سميج طالب دروزة	الأردنية	١٤,١٠٨,٥١٨	٥,٣٦٤	نفسه	٩,١٠٠,٠٠٠	٦٤,٥٠٠	البنك الأردني الكويتي
عاصم سعد عاصم الجابري	العراقية	١١,٤٨٣,٧٧٧	٤,٣٦٦	نفسه			
عبد الله سعد عاصم الجابري	العراقية	١١,٤٨٣,٧٧٧	٤,٣٦٦	نفسه			
باسم خليل سالم السالم	الأردنية	١٠,١٠٩,١٢٦	٣,٨٤٣	نفسه	٣,٨٠٣,٥٢٣	٣٧,٦٢٥	بنك الإسكان للتجارة والتمويل
SARA INTERNATIONAL HOLDINGS LTD	جزر كايمان	١٠,٠٦٤,٦٦٩	٣,٨٦٦	السيد علي حسن حسين قولاغاصمي	١,٨٥٨,٥٢٥	١٨,٤٦٦	بنك القاهرة عمان
شركة هتاف للاستثمار	الأردنية	٨,٨١٠,٢٢٨	٣,٣٤٩	السيد محمد علي خلدون ساطع الحميري الشريفة نسرين زيد شاكر عون			
محمد بن مساعد بن سيف السيف	السعودية	٨,٤٩٥,٤٧٢	٣,٢٣٠	نفسه			
مازن سميج طالب دروزة	الأردنية	٧,٢١٠,٠٠٠	٢,٧٤١	نفسه	١,٩٨٣,٤٧١	٢٧,٥١٠	البنك الأردني الكويتي
شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة قابضة	الأردنية	٥,٣٣٨,٠٠٧	٢,٠٢٩	السيد غسان اييليا نفل السيد مروان اييليا نفل			
شركة اييليا نفل واولاده	الأردنية	٤,٧٣٥,٠٠٠	١,٨٠٠	السيد غسان اييليا نفل السيد مروان اييليا نفل	٣,٨٠٠,٠٠٠	٨,٠٢٥	شركة بنك الاستثمار العربي الأردني

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



جهة الرهن	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	عدد الأسهم المرهونة	المستفيد النهائي	نسبة المساهمة في رأس مال البنك	عدد الأسهم المملوكة	الجنسية	اسم المساهم
البنك الأردني الكويتي	٩٩,٢١٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	السيد مازن سميج طالب دروزة السيد سعيد سميج طالب دروزة السيد «محمد علي» خلدون ساطع الحمصي السيد محمد محمود صفوري السيد غسان بشير يوسف محمد العلمي	١,٣٤٥	٣,٥٣٧,٤٩٧	جزر القناة (جيرسي)	DARHOLD LIMITED
			السيد سعد فرحان أبو جابر السيد كيم فؤاد أبو جابر السيد نمر فائق سعد أبو جابر السيد ايث فائق سعد أبو جابر السيد عمر فاروق سعد أبو جابر	١,١٢٤	٢,٩٥٥,٢٢٨	الأردنية	محمّد علي خلدون ساطع الحمصي عون محمد يوسف الطراونة
			نفسه	١,١٥٠	٣,٠٣٣,٨٨٦	الأردنية	محمّد علي خلدون ساطع الحمصي
			نفسه	١,٠٣٧	٢,٧٠٠,٧٤٢	الأردنية	شركة سعد أبو جابر وأولاده

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



ط. ملخص سياسة تقييم الأداء ومنح المكافأة لدى البنك

يحرص كابيتال بنك على تطبيق متطلبات هويته المؤسسية من خلال تعزيز ثقافة الأداء والتميز، بحيث ينخرط جميع الموظفين بكافة مستوياتهم الإدارية في العمل بتشاركية بهدف تعزيز الإنتاجية وتحقيق الأهداف العامة للبنك.

واستند البنك في صياغته للسياسة المتعلقة بنظام تقييم أداء الموظفين، ومنح الحوافز، والمكافآت المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، إلى تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني، وربطها بمستوى الأداء العام للبنك ونتائج القطاع المصرفي ومستوى أداء الموظف المعني.

تراعي هذه السياسة مكافأة الموظفين كلاً حسب أدائه خلال العام، بحيث يكون نظام تقييم الأداء عملية تفاعلية مبنية على الشفافية والحوار المتبادل بين الموظفين والمدراء، مع إتاحة فرصة العمل بتشاركية عند مراجعة الأداء وتحديد فرص التدريب المحتملة وفرص التطوير وتعزيزاً لقيمه بأن يكون كابيتال بنك مؤسسة يدفعها الأداء المتميز.

ولهذه الغاية تم اعتماد نظام لتقييم الأداء يقوم على ثلاثة محاور رئيسية هي؛ محور المؤشرات المعيارية لقياس الأداء KPI ، ومحور عوامل التقييم النوعية، ومحور التدريب والتطوير المستمر.

تبدأ عملية تقييم الأداء بتحديد أهداف الموظف في بداية العام بالاتفاق بين الطرفين وتتم المراجعة الدورية بينهما لمناقشة أداء الموظف ودراسة مدى تحقيقه للأهداف الموضوعية وتشخيص معوقات الأداء ووضع الحلول للتغلب عليها.

ويتم في نهاية العام تقييم أداء الموظف للحصول على تقدير عام بناءً على الإنجازات المتحققة مقارنة بالأهداف. ولذلك تراعي هذه السياسة عند تحديد قيمة المكافأة ضرورة تحقيق معايير الإدارة KPI على مستوى البنك المعتمد من مجلس الإدارة.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



٢١. مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا خلال عام ٢٠٢٢:

أ. أعضاء مجلس الإدارة:

المجموع	المكافأة	بدلات واتعاب	بدل ثابت	الاسم
١,٢٤١,٢٣٩	٥,...	٥٣٦,٢٣٩	٧,...	باسم خليل سالم السالم
٣٧,٠٨.	٥,...	٣٦,٠٨.	-	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/ شادن الحجي
٣٤,٢٥.	٥,...	٢٩,٢٥.	-	شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة/ عمر محمد إبراهيم شرور
٣٣,٠٨.	٥,...	٢٨,٠٨.	-	شركة هتاف للاستثمار/ محمد علي خلدون ساطع الحصري
٥٣,١٦.	٥,...	٤٨,١٦.	-	شركة الخليل للاستثمارات/ خليل حاتم خليل السالم
٢٥,٠٤.	٥,...	٢٠,٠٤.	-	شركة الجداره للاستثمار العقاري/ سلطان بن محمد بن مساعد السيف
٢١,٥٩.	٥,...	١٦,٥٩.	-	عمر اكرم عمران البيطار
٣٥,٢٨٧	٥,...	٣٠,٢٨٧	-	ريم هيثم جميل القسوس
٤٤,٩٤.	٥,...	٣٩,٩٤.	-	خالد النابلسي
٤١,٦٧.	٥,...	٣٦,٦٧.	-	محمد الحاج حسن
٢٥,٠٨.	-	٢٥,٠٨.	-	سعيد سميح طالب دروزة
٢٧,٩٦.	-	٢٧,٩٦.	-	يوسف النسور
٣٦,٧٩٧	-	٣٦,٧٩٧	-	أبو بكر الخوري
٥,...	٥,...	-	-	مازن سميح طالب دروزة
٥,...	٥,...	-	-	شركة البوتاس العربية/جمال أحمد مفلح الصرايرة
١٢,٩٤.	-	١٢,٩٤.	-	لمياء الفوزان
٦,٢٧.	-	٦,٢٧.	-	متعب الشثري
١,٦٨٦,٣٨٣	٦,...	٩٢٦,٣٨٣	٧,...	المجموع

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



ب. مزايا ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية خلال عام ٢٠٢٢:

الملاحظات	المجموع	المكافآت	المنافع والمزايا حتى تاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١	الاسم
	٩٢٣,٠٠٠	٣٢٣,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	داود محمد داود الغول
	٢.٤,٢٦٦	٤٩,٠٣٣	١٥٥,٢٣٣	رأفت عبد الله خليل
	٢.٦,٦٦٤	٥٧,٠٨٩	١٤٩,٥٧٥	محمد حافظ عبد الكريم معاذ
	١٤٩,١٢٣	١١,٩٤٨	١٣٧,١٧٥	علي محمد أبو صوي
	١٣٩,٩٦٥	٦١,٨٤٥	٧٨,١٢٠	ياسر ابراهيم كليب
	١٣٥,٩٣٠	٢٦,٥٠٠	١٠٩,٤٣٠	فلاح حسن خليل كوكش
	١٨١,١٠٠	٢٦,١٠٠	١٥٥,٠٠٠	منار محمد عبدالحليم النسور
	١٧٥,٥٠٠	٤٢,٠٠٠	١٣٣,٥٠٠	زين عمار خلدون ملحس
	١.٦,٠٦٠	١١,٣١٠	٩٤,٧٥٠	هيا ابراهيم حنا ابوعطا
	١.٢,٧٩٢	٩,٧٩٢	٩٣,٠٠٠	منار نزار محمود العابدي
	٢٢٧,٢٨١	٣٢,٧٥٦	١٩٤,٥٢٥	محمد راغب عثمان
	١٣٨,٩٥٠	٣٠,٤٥٠	١٠٨,٥٠٠	تولين محمد محمود بارطو
	٢٣٤,٩٩١	٤٣,٢٠٠	١٩١,٧٩١	عز الدين رشدي عبد اللطيف ابو سلامة
	١٥٥,٠٠٠	-	١٥٥,٠٠٠	مؤنس ممدوح حنا حدادين
	٢٢٦,٧٥٧	٣٠,٩٢٨	١٩٥,٨٢٩	سامر ابراهيم عبد العفو العالول
تاريخ الاستقالة ٢٠٢٢/٣/١	١٣٧,٤٦٩	-	١٣٧,٤٦٩	فادي فريد حبيب خوري
بموجب قرار دمج بنك المال الاردني وبنك سوسيتيه سابقا من تاريخ ٢٠٢٢/١/٠١	٦٤,٠٩١	-	٦٤,٠٩١	نديم اسكندر فريد قبوات
بموجب قرار دمج بنك المال الاردني وبنك سوسيتيه سابقا من تاريخ ٢٠٢٢/١/٠١	٤٨,٠٠٠	-	٤٨,٠٠٠	رامي طلال حسني الخفش
	٣,٥٥٦,٩٣٩	٧٥٥,٩٥١	٢,٨٠٠,٩٨٨	المجموع

قرر مجلس إدارة البنك صرف مكافأة للإدارة العليا ورئيس المجلس في المجموعة عن أداء عام ٢٠٢١ على شكل أسهم في بنك المال الأردني، وبقيمة إجمالية بلغت ١,٧٠٥,٩٢٢ ديناراً وتعادل ٧٦٢,٠٤١ سهماً.

وحسب نظام الحوافز والمكافآت المقرر من قبل مجلس الإدارة، يتم توزيع المكافأة على ٣ سنوات بالتساوي وتدفع في بداية كل سنة للموظفين الذين على رأس عملهم. بلغ الجزء المصروف من مكافأة عام ٢٠٢١ خلال عام ٢٠٢٢ ما قيمته ٥٦٢,٩٥٤ ديناراً تعادل ٢٥١,٤٧١ سهماً.

كما قرر مجلس إدارة البنك صرف مكافأة للإدارة العليا ورئيس المجلس في المجموعة عن أداء عام ٢٠٢٢ على شكل أسهم في بنك المال الأردني، وبقيمة إجمالية بلغت ٢,٣٥١,٧٧٤ ديناراً وتعادل ٩٢٦,١٤٥ سهماً. وسيتم صرف الثلث الأول من المكافأة للموظفين والبالغ ٧٧٦,٠٨٥ ديناراً تعادل ٣٠٥,٦٢٦ سهماً خلال عام ٢٠٢٣.

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



٢٢. لا يوجد اي عقود ومشاريع وارتباطات عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة او الشقيقة او الحليفة او رئيس مجلس الإدارة، أو أعضاء المجلس أو الرئيس التنفيذي أو أي موظف أو أقاربهم

٢٣. أهم التبرعات والمنح التي دفعها البنك خلال عام ٢٠٢٢:

المبلغ	الاسم
٧٥٩,٠٠٠	المبادرات الملكية
٢٧٧,٧٧٣	مبادرة المجتمعات المدنية
٩٠,٠٠٠	الاتحاد الأردني لكرة السلة
٤٥,٠٠٠	دعم حملة البر والاحسان
٣٣,٠٨٨	نفقات تعليمية
٢٥,٠٠٠	مؤسسة الملكة رانيا
٢٥,٠٠٠	تكاليف منتدى الاقتصادي العالمي
٢٠,٠٠٠	التبرع لمتضرري عمارة اللويبة
٩,٩٧٥	الاتحاد الاردني لكرة القدم
٧,٠٩٠	شركة انجاز
٦,٦٦٧	نادي الحصن الرياضي الثقافي
٦,٢٥٠	جمعية الشابات المسلمات
٥,٣٥٠	جمعية ايليا نقل
٥,٠٠٠	مركز الحسين للسرطان
٥,٠٠٠	لجنة الجالية اللبنانية
١٨٤,٢٦٠	تبرعات متفرقة
١,٥٠٤,٤٥٢	المجموع

٢٤. مساهمة البنك في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي:

وردت في تقرير مجلس الإدارة

بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية



ج. الإقرارات:

١. يقر مجلس إدارة البنك بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية التالية.
٢. يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك.
٣. يقر مجلس الإدارة بعدم حصول أي من أعضائه على منافع مادية أو عينية لهم شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بهم، وذلك عن السنة المالية ٢٠٢٢.
٤. يقر مجلس الإدارة بدقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد سعيد سميح طالب دروزة

عضو مجلس الإدارة
السيد متعب بن محمد بن سعد الشثري

عضو مجلس الإدارة
السيد خالد وليد حسني التابلسي

عضو مجلس الإدارة
السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
ممثلة بالفاضلة شادن زياد نبيه درويش الحجي

عضو مجلس الإدارة
شركة هتاف للاستثمار
ممثلة بالسيد «محمد علي» خلدون ساطع الحصري

عضو مجلس الإدارة
شركة الجدارة للاستثمار العقاري
ممثلة بالسيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف

عضو مجلس الإدارة
السيد أبو بكر صديق محمد حسين الخوري

عضو مجلس الإدارة
السيد يوسف علي يوسف النسور

رئيس مجلس الإدارة
السيد باسم خليل سالم

عضو مجلس الإدارة
شركة الإستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة)
ممثلة بالسيد عمر محمد إبراهيم شحرور

عضو مجلس الإدارة
شركة الخليل للاستثمارات
ممثلة بالسيد خليل حاتم خليل سالم

عضو مجلس الإدارة
الفاضلة لمياء بنت محمد بن ناصر الفوزان

٥. نقر نحن الموقعون أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي.

رئيس الإدارة المالية
الفاضلة منار محمد النسور

الرئيس التنفيذي
السيد داود محمد داود الغول

رئيس مجلس الإدارة
السيد باسم خليل سالم





تقرير الحوكمة



الفهرس

١. مقدمة

٢. الإطار العام لنظام الحوكمة في البنك

٣. أعضاء مجلس الإدارة

٣,١. تشكيلة المجلس

٣,٢. أسماء أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الأعضاء الاعتراريين

٣,٣. عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها أعضاء مجلس إدارة بنك المال الأردني

(الشخص الطبيعي) في الشركات المساهمة العامة داخل الأردن

٣,٤. أعضاء مجلس الإدارة المستقلين

٣,٥. اسم ضابط الارتباط في البنك

٣,٦. اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

٣,٧. عدد اجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات اللجان المنبثقة عنه مع بيان الأعضاء الحاضرين

٤. المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها

٥. تقارير اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة حول أعمالها عن عام ٢٠٢٢

تقرير الحوكمة



١. مقدمة:

السادة الكرام،

تأسس بنك المال الأردني في العام ١٩٩٥، تحت إسم بنك الصادرات والتمويل كشركة مساهمة عامة، مسجلة حسب الأصول في دائرة مراقبة الشركات. منذ تأسيسه، تعاقب على البنك عدة مجالس إدارات، كان آخرها في شهر أيار من عام ٢٠١٧ حيث جرى في اجتماع الهيئة العامة للبنك انتخاب ثلاثة عشر عضواً يتمتعون بالمعرفة والخبرة والمهارة والاستقلالية، بما يمكنهم من ممارسة مهامهم بكفاءة ومهنية، ولديهم القدرة على اتخاذ قراراتهم بشكل مستقل وحيادي، مراعين مصلحة البنك والمساهمين والمودعين، بعيداً عن أية مصالح أو تأثيرات خارجية.

يضم المجلس في تشكيلته (٤) أعضاء مستقلين من أصل (١٣) عضواً، إدراكاً منا بضرورة أن يحظى عمل هذا المجلس بمزيد من الاستقلالية والمهنية، حيث إن العضو المستقل يضيف بعداً جديداً بحياديته وخبراته وبُعدته عن أي تضارب للمصالح. وليتمكن المجلس من القيام بجميع مهامه بشكل كفؤ، فقد تم تشكيل لجان من بين أعضائه، وحدد أهداف هذه اللجان ومهامها ومسؤولياتها وفوضها صلاحيات وذلك وفقاً لميثاق معتمد، موضح ضمن دليل الحوكمة المؤسسية والموجود على الموقع الإلكتروني للبنك (<http://www.capitalbank.jo>). ويتضمن هذا التقرير تفاصيل عن مؤهلات كل عضو.

في عام ٢٠١٤، أصدر البنك المركزي الأردني تعليمات الحوكمة المؤسسية، والتي تم تعديلها أكثر من مرة كان آخرها في عام ٢٠١٦، كما أصدرت هيئة الأوراق المالية تعليماتها الخاصة بحوكمة الشركات المساهمة المدرجة في عام ٢٠١٧. لقد كنا سابقين في بنك المال الأردني بتطبيق الحوكمة المؤسسية، والتزاماً منا بالتعليمات على اختلافها في موضوع الحوكمة، تم إعداد دليل حوكمة مؤسسية خاص بالبنك - بالتعاون مع السادة إرنست ويونغ - مستمد بشكل تام وكامل من تعليمات البنك المركزي الأردني بالإضافة إلى أفضل الممارسات العالمية في هذا المجال. وقد قمنا بإجراء مراجعة شاملة للدليل حيث تم عكس جميع التعديلات التي طرأت على التشريعات والتعليمات مراعين صدور تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لعام ٢٠١٧.

وفي إطار سعينا المتواصل في البنك لمأسسة مبدأ الحوكمة، اعتمدنا مجموعة من السياسات التي تضمن تطبيق أفضل الممارسات في الحوكمة.

نؤكد في بنك المال الأردني إلتزامنا بتعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم ٢٠١٦/٦٣، وتعديلاتها وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧.

كما قام البنك باعتماد ونشر دليل حوكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها على الموقع الإلكتروني للبنك وذلك استناداً لتعليمات حوكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها رقم ٢٠١٦/٥٦ الصادرة عن البنك المركزي الأردني ولتأكيد التزامه بتطبيق الدليل والبنود الواردة فيه.

نُقدّم لكم تقرير الحوكمة، والذي تم إعداده من مجلس الإدارة حسب الأصول سنداً لنص المادة (١٧) من تعليمات حوكمة الشركات.

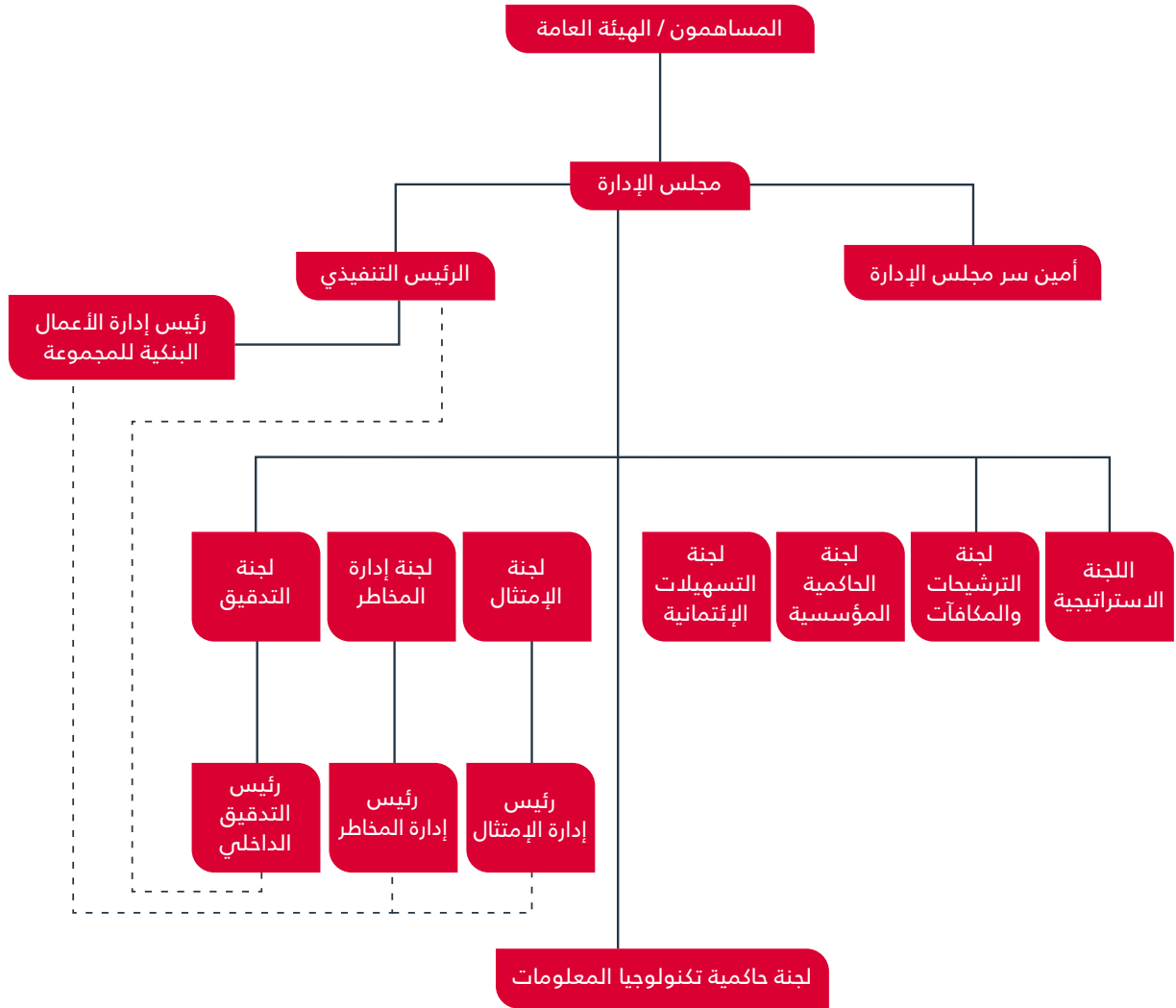
رئيس مجلس إدارة البنك

باسم خليل السالم

تقرير الحوكمة



٢. الإطار العام لنظام الحوكمة في البنك

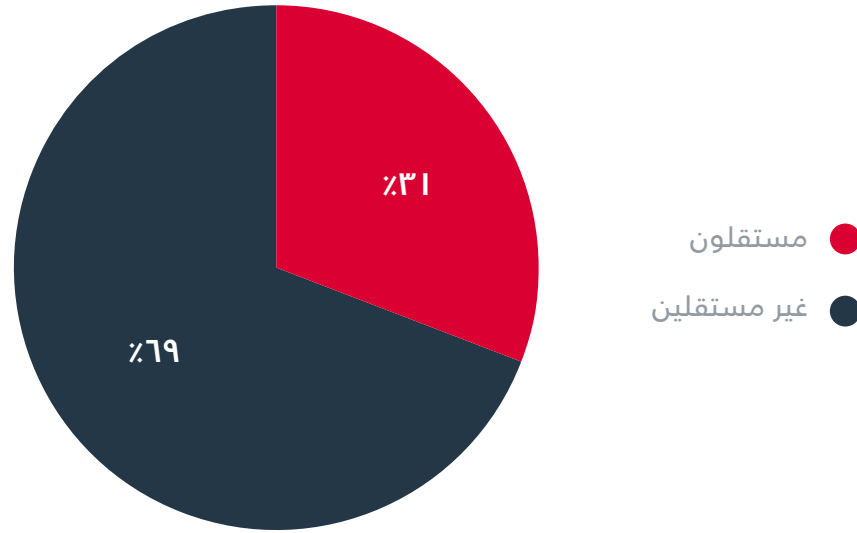


تقرير الحوكمة



٣. أعضاء مجلس الإدارة

٣,١. تشكيلة المجلس



* جميع أعضاء المجلس هم أعضاء غير تنفيذيين.

٣,٢. أسماء أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الأعضاء الاعتباريين

الاستقلالية	الممثل	اسم العضو
غير مستقل		السيد باسم خليل سالم السالم
غير مستقل		السيد سعيد سميح طالب دروزة
غير مستقل	الفاضلة شادن زياد نبيه درويش الحجي	السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
غير مستقل	السيد عمر محمد إبراهيم شحرور	السادة شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة)
غير مستقل	السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري	السادة شركة هتاف للاستثمار
غير مستقل	السيد خليل حاتم خليل السالم	السادة شركة الخليل للاستثمارات
غير مستقل	السيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف	السادة شركة الجدارة للاستثمار العقاري
غير مستقل	السيد متعب بن محمد بن سعد الشثري	السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار
غير مستقل	الفاضلة لمياء بنت محمد بن ناصر الفوزان	السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار
مستقل		السيد خالد وليد حسني النابلسي
مستقل		السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن
مستقل		السيد يوسف علي يوسف النصور
مستقل		السيد ابو بكر صديق محمد حسين الخوري

تقرير الحوكمة



٣,٣. عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها أعضاء مجلس إدارة بنك المال الأردني (الشخص الطبيعي) في الشركات المساهمة العامة داخل الأردن

العضوية في شركات مساهمة عامة	اسم العضو
عضو مجلس إدارة الشركة العامة للتعيين. ممثل شركة إدارة المساهمات الحكومية في مجلس إدارة الملكية الأردنية.	السيد باسم خليل سالم السالم
رئيس مجلس إدارة الملكية الأردنية. عضو مجلس إدارة الشركة العامة للتعيين. رئيس مجلس إدارة شركة أدوية الحكمة.	السيد سعيد سميح طالب دروزة
لا يوجد	السيد خالد وليد حسني النابلسي
لا يوجد	السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن
لا يوجد	السيد يوسف علي يوسف النسور
لا يوجد	السيد ابو بكر صديق محمد حسين الخوري

٣,٤. أعضاء مجلس الإدارة المستقلين

اسم العضو	الاستقلالية	تاريخ الاستقالة
السيد عمر أكرم عمران البيطار	مستقل	٢٠٢٢/٧/٢٩
الفاضلة ريم هيثم جميل القسوس	مستقل	٢٠٢٢/٧/٢٩

٣,٥. اسم ضابط الارتباط في البنك

ضابط ارتباط الحوكمة في البنك الفاضلة عروبة سعيد أحمد قرايين أمين سر مجلس الإدارة.

تقرير الحوكمة



٣,٦. اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

لجنة التدقيق:

أعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم والمتضمنة الأمور المالية والمحاسبية:

السيد يوسف علي يوسف النصور- رئيس اللجنة	
المؤهلات:	يحمل درجة البكالوريوس في إدارة الاعمال من الجامعة الأردنية، درجة الماجستير في إدارة الاعمال من جامعة Bowling Green State University في الولايات المتحدة الأمريكية.
الخبرات العملية:	يملك مسيرة طويلة في العمل المصرفي شغل خلالها العديد من المناصب التي أثرت خبراته وتجربته المصرفية من أبرزها منصب المدير الإقليمي (المدير العام) لبنك عودة - فروع الأردن منذ عام ٢٠٠٦ ولغاية ٢٠٢١، ورئيس إدارة خدمات الشركات والمؤسسات المالية في بنك ستاندرد تشارترد خلال الفترة منذ حزيران ٢٠٠٤ ولغاية شباط ٢٠٠٦، وتدرّج في العديد من المناصب خلال عمله في بنك HSBC الشرق الأوسط منذ حزيران ١٩٩٧ ولغاية أيار ٢٠٠٤، كما عمل في بنك عمان للاستثمار.

السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن - نائب رئيس اللجنة	
المؤهلات:	يحمل درجة بكالوريوس في العلوم المالية والاقتصاد الجزئي من معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا، وماجستير في إدارة الأعمال وماجستير في مجال التعليم من كلية ستانفورد للدراسات العليا.
الخبرات العملية:	يشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي لشركة جواكر. عمل كمحلل مالي في قسم شراء الشركات ودمجها في شركة DRESDNER KLEINWORT WASSERSTEIN. كما عمل نائباً لمدير عام شركة رسمة للاستثمارات في دبي. أسس شركة أخطبوط وهي شركة تعمل في مجال الإستخدام وجذب المواهب في الخليج والشرق الأوسط، كما أسس شركة جواكر وهي شركة مختصة بتقديم ألعاب إلكترونية.

السادة شركة الخليل للاستثمارات ويمثلها السيد خليل حاتم خليل السالم - عضو اللجنة	
المؤهلات:	بكالوريوس اقتصاد من جامعة كولومبيا.
الخبرات العملية:	يشغل حالياً مديراً عاماً لشركة المجال لخدمات الطاقة، ونائب المدير التنفيذي لشركة Iraq Logistics Ventures Ltd. شغل سابقاً منصب مدير مكتب صاحب السمو الملكي الأمير علي بن الحسين. بدأ مسيرته المهنية كمحلل مالي لدى شركة ج. ب. مورغان في نيويورك، ثم عمل محللاً مالياً ومديراً لتطوير الأعمال في شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية، كما عمل محللاً مالياً لشركة مدرار للاستثمارات.

تقرير الحوكمة



السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها الفاضلة شادن زياد نبيه درويش الحجي - عضو اللجنة

المؤهلات:	تحمل درجة بكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من الجامعة الأردنية، وشهادة محلل معتمد (CFA) من CFA Institute في الولايات المتحدة الأمريكية، وشهادة عضو مجلس إدارة معتمد من معهد المديرين الأردنيين.
الخبرات العملية:	تشغل حالياً رئيس قسم إدارة محفظة المساهمات الخاصة في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، وعضو جمعية المحللين الماليين المعتمدين في الأردن CFA Society / Jordan. شغلت عدة مناصب في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي منذ عام ٢٠٠٣ وحتى تاريخه، فقد عملت كمحلل مالي في دائرة الاستثمار بالأسهم خلال الفترة من ٢٠٠٣-٢٠٠٧، ومحلل مالي رئيسي للفترة من ٢٠٠٧ ولغاية ٢٠١٠، كما شغلت منصب رئيس قسم إدارة المحفظة - دائرة الاستثمار بالأسهم من ٢٠١٠ وحتى ٢٠١٩.

السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار ويمثلها الفاضلة لمياء بنت محمد بن ناصر الفوزان - عضو اللجنة

المؤهلات:	درجة الماجستير في إدارة الاعمال من كلية لندن للأعمال (LBS).
الخبرات العملية:	تشغل حالياً منصب مدير أول في صندوق الاستثمارات العامة السعودي، وتمتلك خبرات في الأسواق المصرفية والمالية، تتمتع الفوزان بخبرة تمتد لنحو ١٧ عاماً في مجال التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر والامتثال ومكافحة الجرائم المالية وإدارة المشاريع وممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية، وحوكمة الشركات، والتحويلات المؤسسية، وغيرها. كما تشغل الفوزان أيضاً عضوية عدد من مجالس الإدارة، ولجان فرعية تابعة لهذه المجالس أبرزها؛ لجنة المراجعة التابعة لمجلس إدارة صندوق التنمية الصناعية السعودي، وعضو المجلس الاستشاري في جامعة الأميرة نورة بنت عبد الرحمن. وشغلت سابقاً منصب عضو لجنة التدقيق في مجلس الإدارة في شركة الرياض المالية، بالإضافة إلى دورها كرئيس للامتثال في بنك الرياض من الفترة من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٩، وقبل ذلك تدرجت الفوزان في العديد من المناصب في البنك حيث عملت في دائرة التدقيق الداخلي، إضافة إلى عملها كنائب رئيس لجنة تمكين السيدات على المستوى التنفيذي في البنك، وكانت أيضاً أمينة اللجنة الاستثمارية في البنك.

السيد خالد وليد حسني النابلسي - عضو اللجنة

المؤهلات:	يحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هال في المملكة المتحدة والبكالوريوس في الاقتصاد والعلوم الإدارية من الجامعة الأردنية، وحاصل على شهادة محاسب قانوني معتمد.
الخبرات العملية:	يشغل حالياً منصب رئيس القطاع المالي لمجموعة شركات الحكمة. شغل مناصب إدارية استراتيجية في إدارة الحكمة المالية، وكان عضواً رئيسياً في الفريق الذي نظم الاكتتاب العام للشركة في عام ٢٠٠٥. كما حصل على خبرات في عمليات الاندماج والاستحواذ عند عمله في مجموعة شركة أطلس للاستثمارات AB - إنفست. وقد شغل مناصب عدة في الإدارة والمحاسبة المالية والاستشارات، كما قام بعمليات تدقيق دولية أثناء عمله في آرثر أندرسون - عمان (إرنست ويونغ حالياً).

تقرير الحوكمة



السيد أبو بكر صديق محمد حسين الخوري- عضو اللجنة

المؤهلات:	يحمل درجة البكالوريوس في العلوم المالية من "كلية لينفيلد" في الولايات المتحدة الأمريكية، بالإضافة لحصوله على شهادة محلل مالي قانوني معتمد CFA
الخبرات العملية:	يشغل منصب الرئيس التنفيذي في شركة أبو ظبي كابيتال جروب - الإمارات العربية المتحدة منذ عام ٢٠١٨. يتمتع بخبرة ٢٥ عاماً في مجالات التمويل والاستثمار الدولي والعقارات فقد شغل رئاسة مجالس إدارات العديد من الشركات منها شركة المستثمر الوطني، وشركة خدمة، وشركة أبو ظبي للمطارات، وشركة الدار العقارية، وكان نائباً أول لرئيس مجلس إدارة الشركة ذاتها، وتولى منصب نائب رئيس مجلس إدارة كلا من شركة الواحة كابيتال وشركة صناعات وحديد الإمارات. كما شغل عضوية مجالس إدارة العديد من الشركات أبرزها؛ شركة موانئ أبو ظبي، شركة شعاع كابيتال، وسوق أبو ظبي للأوراق المالية، وغرفة أبو ظبي للتجارة والصناعة، وصندوق خليفة لتطوير المشاريع، وصندوق معاشات ومكافآت التقاعد لإمارة أبو ظبي وشركة الطبي للاستثمار. وكان عضواً منتدباً في شركة صروح العقارية، ومديراً مساعداً في جهاز أبو ظبي للاستثمار "أديا - ADIA".

لجنة الترشيحات والمكافآت:

أعضاء اللجنة:	
رئيس اللجنة	السيد أبو بكر صديق محمد حسين الخوري
نائب رئيس اللجنة	السيد سعيد سميح طالب دروزة
عضو اللجنة	السيد يوسف علي يوسف النصور
عضو اللجنة	السيد خالد وليد حسني النابلسي
عضو اللجنة	السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار ويمثلها الفاضلة لمياء بنت محمد بن ناصر الفوزان

لجنة الحاكمية المؤسسية:

أعضاء اللجنة:	
رئيس اللجنة	السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن
نائب رئيس اللجنة	السيد باسم خليل سالم السالم
عضو اللجنة	السيد أبو بكر صديق محمد حسين الخوري
عضو اللجنة	السيد يوسف علي يوسف النصور
عضو اللجنة	السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار ويمثلها الفاضلة لمياء بنت محمد بن ناصر الفوزان

تقرير الحوكمة



لجنة إدارة المخاطر:

أعضاء اللجنة:	
السيد خالد وليد حسني النابلسي	رئيس اللجنة
السادة شركة الخليل للاستثمارات ويمثلها السيد خليل حاتم خليل السالم	نائب رئيس اللجنة
السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ويمثلها الفاضلة شادن زياد نبيه درويش الحجي	عضو اللجنة
السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار ويمثلها الفاضلة لمياء بنت محمد بن ناصر الفوزان	عضو اللجنة

لجنة التسهيلات الائتمانية:

أعضاء اللجنة:	
السيد باسم خليل سالم السالم	رئيس اللجنة
السيد سعيد سميح طالب دروزة	نائب رئيس اللجنة
السادة شركة هتاف للاستثمار ويمثلها السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري	عضو اللجنة
السادة شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة) ويمثلها السيد عمر محمد إبراهيم شحرور	عضو اللجنة
السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار ويمثلها السيد متعب بن محمد بن سعد الشثري	عضو اللجنة

لجنة الإمتثال:

أعضاء اللجنة:	
السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار ويمثلها الفاضلة لمياء بنت محمد بن ناصر الفوزان	رئيس اللجنة
السيد خالد وليد حسني النابلسي	نائب رئيس اللجنة
السيد يوسف علي يوسف النسور	عضو اللجنة

تقرير الحوكمة



لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

أعضاء اللجنة:	
السيد محمد حسن صبحي الحاج حسن	رئيس اللجنة
السادة شركة الخليل للاستثمارات ويمثلها السيد خليل حاتم خليل السالم	نائب رئيس اللجنة
السادة شركة الجدارة للاستثمار العقاري ويمثلها السيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف	عضو اللجنة
السيد أبو بكر صديق محمد حسين الخوري	عضو اللجنة

اللجنة الاستراتيجية:

أعضاء اللجنة:	
السيد باسم خليل سالم السالم	رئيس اللجنة
السادة شركة هتاف للاستثمار ويمثلها السيد "محمد علي" خلدون ساطع الحصري	نائب رئيس اللجنة
السادة شركة الخليل للاستثمارات ويمثلها السيد خليل حاتم خليل السالم	عضو اللجنة
السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار ويمثلها السيد متعب بن محمد بن سعد الشثري	عضو اللجنة
السادة شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة) ويمثلها السيد عمر محمد إبراهيم شحرور	عضو اللجنة
السيد أبو بكر صديق محمد حسين الخوري	عضو اللجنة

تقرير الحوكمة



٢٠٢٧. عدد اجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات اللجان المبنية عنه مع بيان الأعضاء الحاضرين.

اجتمع مجلس الإدارة (١١) اجتماع خلال السنة وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم العضو	الاجتماع الاول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس	الاجتماع السادس	الاجتماع السابع	الاجتماع الثامن	الاجتماع التاسع	الاجتماع العاشر	الاجتماع الحادي عشر
باسم خليل سالم السالم	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
سعيد سميج طالب دروة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/ شاذن زياد نبيه درويش الحجي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
شركة هتاف للاستثمار/ محمد علي خلدون ساطع الحميري	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
شركة الاستثمارات والمعاملات المتكاملة/ عمر محمد ابراهيم شعور	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
شركة الخليل للاستثمارات/ خليل حاتم خليل السالم	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
شركة الجذارة للاستثمار العقاري/ سلطان بن محمد بن مساعد السيف	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
شركة السلطنة الاولى للاستثمار/ لمياء بنت محمد بن ناصر الفوزان منذ ٢٠٢٢/٩/٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	حاضر	حاضر	حاضر
شركة السلطنة الاولى للاستثمار/ متعب بن محمد بن سعد الشثري منذ ٢٠٢٢/٩/٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	حاضر	حاضر	حاضر
خالد وليد حسني التالاسي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
محمد حسن صبحي «الحاج حسن»	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
يوسف علي يوسف السور	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
ابو بكر صديق محمد حسين الغوري	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
عمر اکرم عمران البيطار لغاية ٢٠٢٢/٧/٢٩	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	-	-	-	-
ريم هيثم جميل القسوس لغاية ٢٠٢٢/٧/٢٩	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	لم يحضر	-	-	-	-

تقرير الحوكمة



اجتمعت لجنة التدقيق (١٠) اجتماعات خلال السنة وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

اسم المصمو	الاجتماع الاول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس	الاجتماع السادس	الاجتماع السابع	الاجتماع الثامن	الاجتماع التاسع عشر	الاجتماع العاشر
يوسف علي يوسف النصور (رئيس اللجنة) منذ ٢٠٢٢/٩/٢٣	-	-	-	-	-	-	-	حاضر	حاضر	حاضر
محمد حسن صبيحي الحاج حسن (نائب رئيس اللجنة)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
شركة الجليل للاستثمارات/ جليل حاتم جليل السالم	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي/ شادن زياد نبيه الحجي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
خالد وليد حسني التابلسي منذ ٢٠٢٢/٩/٢٣	-	-	-	-	-	-	-	حاضر	حاضر	حاضر
شركة السلسلة الاولى للاستثمار/ لمياء بنت محمد بن ناصر الفوزان منذ ٢٠٢٢/٩/٢٣	-	-	-	-	-	-	-	حاضر	حاضر	حاضر
ابو بكر صديق محمد حسين الخوري منذ ٢٠٢٢/٩/٢٣	-	-	-	-	-	-	-	حاضر	حاضر	لم يحضر
عمر اكرم عمران البيطار لغاية ٢٠٢٢/٩/٢٣	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	-	-	-
ريم هيثم جميل القسوس لغاية ٢٠٢٢/٩/٢٣	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	لم يحضر	-	-	-

تقرير الحوكمة



اجتمعت لجنة الدمثال (٤) اجتماعات خلال السنة وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

الاجتماع الرابع	الاجتماع الثالث	الاجتماع الثاني	الاجتماع الأول	اسم العضو
٢٠٢٢/١/٢٢	٢٠٢٢/٧/٨	٢٠٢٢/٥/١٦	٢٠٢٢/٣/٢٧	
حاضر	-	-	-	شركة السلاطة الأولى للاستثمار / لمياء بنت محمد بن ناصر الفوزان (رئيس اللجنة) منذ ٢٢/٩/٢٠٢٢.
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	خالد وليد حسني النابلسي (نائب رئيس اللجنة)
حاضر	-	-	-	يوسف علي يوسف النصور منذ ٢٢/٩/٢٢٢
-	حاضر	حاضر	حاضر	شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة / عمر محمد ابراهيم شحور لغاية ٢٢/٩/٢٢٢
-	-	حاضر	حاضر	ريم هيثم جميل القسوس لغاية ٢٩/٧/٢٢٢

اجتمعت لجنة إدارة المخاطر (٥) اجتماعات خلال السنة وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

الاجتماع الخامس	الاجتماع الرابع	الاجتماع الثالث	الاجتماع الثاني	الاجتماع الأول	اسم العضو
٢٠٢٢/١١/٣	٢٠٢٢/١/٠٤	٢٠٢٢/٩/٢١	٢٠٢٢/٦/٢٣	٢٠٢٢/٤/١١	
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	خالد وليد حسني النابلسي (رئيس اللجنة)
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	شركة الخليل للاستثمارات/ خليل حاتم خليل السالم (نائب رئيس اللجنة)
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / بشادن زياد نبيه درويش الحجي
حاضر	حاضر	-	-	-	شركة السلاطة الأولى للاستثمار / لمياء بنت محمد بن ناصر الفوزان منذ ٢٢/٩/٢٢٢

اجتمعت لجنة الترشيحات والمكافآت (٣) اجتماعات خلال السنة وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

الاجتماع الثالث	الاجتماع الثاني	الاجتماع الأول	اسم العضو
٢٠٢٢/١/٠١	٢٠٢٢/٤/١٧	٢٠٢٢/١/٢٧	
حاضر	حاضر	حاضر	أبو بكر صديق محمد حسين الخوري (رئيس اللجنة)
حاضر	حاضر	حاضر	سعيد سميج طالب دروزة (نائب رئيس اللجنة)
حاضر	-	-	شركة السلاطة الأولى للاستثمار/ لمياء بنت محمد بن ناصر الفوزان منذ ٢٢/٩/٢٢٢
حاضر	-	-	خالد وليد حسني النابلسي منذ ٢٢/٩/٢٢٢
حاضر	-	-	يوسف علي يوسف النصور منذ ٢٢/٩/٢٢٢
-	حاضر	حاضر	ريم هيثم جميل القسوس لغاية ٢٩/٧/٢٢٢

تقرير الحوكمة



اجتمعت لجنة الحوكمة المؤسسية (٢) اجتماع خلال السنة وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

الاجتماع الثاني ٢٠٢٢/١٢/٢٨	الاجتماع الأول ٢٠٢٢/١٢/١٩	اسم العضو
حاضر	حاضر	محمد حسن صبحي الحاج حسن (رئيس اللجنة)
حاضر	حاضر	ياسم خليل سالم السالم (نائب رئيس اللجنة)
حاضر	حاضر	شركة السلامة الأولى للاستثمار/ لمياء بنت محمد بن ناصر الفوزان
حاضر	حاضر	يوسف علي يوسف النصور
حاضر	حاضر	ابو بكر صديق محمد حسين الخوري

اجتمعت لجنة التسهيلات الائتمانية (٤) اجتماعات خلال السنة وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

الاجتماع الرابع ٢٠٢٢/١٢/٢٨	الاجتماع الثالث ٢٠٢٢/٩/٢١	الاجتماع الثاني ٢٠٢٢/٧/١٢	الاجتماع الأول ٢٠٢٢/٣/٨	اسم العضو
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	ياسم خليل سالم السالم (رئيس اللجنة)
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	سعيد سميج طالب دروزة (نائب رئيس اللجنة)
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	شركة هتاف للاستثمار / محمد علي خلدون ساطع الحميري
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	شركة السلامة الأولى للاستثمار/ متعب بن محمد بن سعد الشثري منذ ٢٠٢٢/٩/٢٢
-	حاضر	حاضر	حاضر	يوسف علي يوسف النصور لغاية ٢٠٢٢/٩/٢٢

تقرير الحوكمة



اجتمعت لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات (٦) اجتماعات خلال السنة وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

الاجتماع السادس	الاجتماع الخامس	الاجتماع الرابع	الاجتماع الثالث	الاجتماع الثاني	الاجتماع الأول	اسم العضو
٢٠٢٣/١٠/٢٣	٢٠٢٣/٠٩/٢١	٢٠٢٣/٠٨/١٨	٢٠٢٣/٠٧/١٤	٢٠٢٣/٠٥/٣١	٢٠٢٣/٠٤/٠٦	
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	محمد حسن صبيحي الحاج حسن (رئيس اللجنة)
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	شركة الخليل للاستثمارات/ خليل حاتم خليل السالم (نائب رئيس اللجنة)
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	شركة الجدارة للاستثمار العقاري / سلطان بن محمد بن مساعد السيف
-	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	خالد وليد حسني النابلسي لغاية ٢٠٢٣/٠٩/٢٣
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	أبو بكر صديق محمد حسين الخوري

اجتمعت اللجنة الاستراتيجية (١) اجتماع خلال السنة وفيما يلي الأعضاء الحاضرين لكل اجتماع:

الاجتماع الأول	اسم العضو
١٣/١١/٢٠٢٢	
حاضر	باسم خليل سالم السالم (رئيس اللجنة)
حاضر	شركة هتاف للاستثمار / محمد علي خلدون ساطع الحميري (نائب رئيس اللجنة)
حاضر	شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة / عمر محمد ابراهيم شحور
حاضر	شركة الخليل للاستثمارات/ خليل حاتم خليل السالم
حاضر	شركة السلامة الأولى للاستثمار/ متعب بن محمد بن سعد الشثري
حاضر	أبو بكر صديق محمد حسين الخوري

٣٨. عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال العام ٢٠٢٢. قامت لجنة التدقيق بالاجتماع مع مدقق الحسابات الخارجي مرة واحدة خلال السنة وذلك دون حضور أي من أشخاص الإدارة التنفيذية العليا أو من يمثلها.



٤. المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها:

المنصب الذي يشغله	اسم العضو
الرئيس التنفيذي للمجموعة	السيد داود محمد داود الغول
رئيس قطاع الشركات للمجموعة	السيد ياسر ابراهيم محمد كليب
رئيس إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة	السيد رأفت عبد الله اسماعيل خليل
رئيس إدارة الشؤون القانونية للمجموعة	السيد محمد حافظ عبد الكريم محمد حافظ معاذ
رئيس إدارة الخزينة للمجموعة	السيد علي محمد داود ابو صوي
رئيس الإدارة المالية للمجموعة	الفاضلة منار محمد عبد الحليم النسور
رئيس إدارة المخاطر للمجموعة	السيد فلاح حسن خليل كوكش
الرئيس التنفيذي لـ BLINK	الفاضلة زين عمار خلدون ملحس
رئيس إدارة الائتمان للمجموعة	الفاضلة منار نزار محمود العابدي
رئيس إدارة الموارد البشرية للمجموعة	الفاضلة هيا ابراهيم حنا أبو عطا
رئيس إدارة الخدمات المصرفية للأفراد للمجموعة	السيد محمد راغب حسين عثمان
رئيس إدارة التسويق والاتصال المؤسسي للمجموعة	الفاضلة تولين محمد محمود بارطو
رئيس إدارة العمليات للمجموعة	السيد عز الدين رشدي عبد اللطيف أبو سلامة
رئيس إدارة الأعمال البنكية للمجموعة	السيد سامر ابراهيم عبد العفو العالول
رئيس إدارة الامتثال للمجموعة	السيد مؤنس ممدوح حنا حدادين
نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة - دولي	السيد نديم اسكندر فريد قبوات
رئيس إدارة الاستثمار والخزينة للمجموعة	السيد رامى طلال حسني الخفش



٥. تقارير اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة حول أعمالها عن عام ٢٠٢٢:

لجنة التدقيق:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٢:

١. مواضيع تتعلق بدائرة التدقيق الداخلي:
 - اعتماد خطة التدقيق الداخلي المبنية على المخاطر لعام ٢٠٢٣ ومنهجية العمل.
 - اعتماد تعديل ميثاق لجنة التدقيق.
 - اعتماد الهيكل التنظيمي لإدارة التدقيق الداخلي.
٢. تقارير التدقيق الداخلي:
 - مناقشة تقارير التدقيق الداخلي على أعمال وأنشطة جميع مراكز العمل على مستوى دوائر البنك وفروعه والشركات التابعة ومنجزات دائرة التدقيق الداخلي حسب خطة التدقيق لعام ٢٠٢٢.
 - مناقشة تقرير التكاليف والمهام الإضافية لإدارة التدقيق الداخلي خارج نطاق خطة التدقيق التي تمت خلال عام ٢٠٢٢.
٣. الاطلاع ومراجعة تقارير دورية تتعلق بما يلي:
 - التعامل مع الأطراف ذوي العلاقة.
٤. مواضيع تتعلق بالبيانات المالية:
 - مراجعة التقارير الدورية التي تتضمن البيانات المالية (السنوية ونصف السنوية والربعية)، والتوصية للمجلس باعتمادها بعد التأكد أنها دقيقة وكاملة ومطابقة للمعلومات وتعكس المعايير والقوانين المحاسبية المناسبة لتقديمتها إلى مجلس الإدارة.
 - التأكد من كفاية المخصصات مقابل الديون المشكوك في تحصيلها ومخصصات محافظ الأوراق المالية وإبداء الرأي في ديون البنك غير العاملة أو المقترح اعتبارها ديونا هالكة.
 - تقديم توصيات إلى مجلس إدارة البنك فيما يتعلق بتعيين المدققين الخارجيين والشروط التي تتعلق بالتعاقد معهم كما ورد في سياسة التدقيق الخارجي المعتمدة.
٥. مواضيع متفرقة:
 - تقرير السادة ارنست ويونغ بخصوص تقييم اعمال التدقيق الداخلي.
 - الدراسة النافية للجهالة المالي والقانوني.
 - اتعاب المدقق الخارجي.
 - التعاقد مع المدقق الخارجي لتقديم خدمات فحص وتقييم مراجعة الأنظمة الاللكترونية وإجراءات اعرف عميلك الكترونيا.
 - تقرير التدقيق الداخلي وتقرير التدقيق الخارجي بخصوص المتطلبات المتعلقة بحاكمة تكنولوجيا المعلومات. "تقرير تقييم (مخاطر - ضوابط) المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها".
 - الاجتماع مع المدقق الخارجي ومدير التدقيق ومدير الامتثال دون حضور الإدارة التنفيذية مرة واحدة.
 - التوصية بإعدام ديون وتسوية حسابات.
 - تقييم أداء إدارة التدقيق الداخلي.
 - مراجعة السياسات التالية:
 - سياسة التبليغ عن المخالفات والممارسات غير السليمة.

تقرير الحوكمة



لجنة الحاكمية المؤسسية:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٢:

١. مراجعة تقرير الحوكمة.
٢. مناقشة مشروع تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك

لجنة إدارة المخاطر:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٢:

١. مراجعة المعلومات والتقارير المعدة من قبل إدارة المخاطر في البنك.
٢. الاطلاع على الأحداث التي قد تؤثر على المخاطر التي يواجهها البنك (مثل التغييرات السياسية والتغييرات في السياسات الاستثمارية).
٣. وثيقة عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP)، والتأكد من كفاية رأس المال لجميع المخاطر التي يتعرض لها البنك أو من الممكن ان يتعرض لها، ومتابعتها.
٤. خطة عمل إدارة المخاطر لعام ٢٠٢٢.
٥. مراجعة منظومة المخاطر الفعلية لجميع أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
٦. خطة استمرارية العمل.
٧. الانحرافات السلبية عن حدود المخاطر المقبولة.
٨. ملاحظات البنك المركزي الأردني.
٩. حدود التركزات للقطاعات للاقتصادية في الأردن والعراق.
١٠. الامن السيبراني.
١١. مناقشة وثيقة إطار المعيار المحاسبي وفرضيات تطبيق المعيار IFRS ٩ وجميع السيناريوهات المتعلقة بها.
١٢. سيناريوهات الأوضاع الضاغطة ونتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة.
١٣. منهجية تقييم مخاطر أمن المعلومات.
١٤. مراجعة سياسات البنك بخصوص ما يلي:
 - سياسة الأوضاع الضاغطة.
 - سياسة مخاطر التشغيل.
 - Cyber Security.
 - سياسة عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP.
١٥. مواضيع متفرقة:
 - تحليل أثر المؤثرات الاقتصادية المتوقعة.
 - تعليمات التعامل مع البنوك ذات الأهمية النظامية محليا وخطة البنك.

تقرير الحوكمة



لجنة الترشيحات والمكافآت:

- أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٢:
١. مناقشة مكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.
 ٢. تعيين أعضاء إدارة تنفيذية عليا.

لجنة الامتثال:

- أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٢:
١. اعتماد خطة الامتثال لعام ٢٠٢٢.
 ٢. ملاحظات التدقيق الداخلي والخطة التصويبية.
 ٣. ملاحظات تقرير تفتيش البنك المركزي على أعمال البنك وإجراءات مكافحة غسل الأموال والخطة التصويبية.
 ٤. التقييم العام لالتزام البنك وشركائه التابعة بتعليمات الجهات الرقابية وأفضل الممارسات العالمية في الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
 ٥. الغرامات أو العقوبات أو المخالفات التي فرضتها الجهات الرقابية و/أو الجهات المتعاقد معها خلال العام والنتيجة عن عدم الامتثال لتعليمات ومتطلبات الجهات الرقابية.
 ٦. مخاطر الامتثال المكتشفة وإجراءات التصويب المقترحة من خلال إجراء الاختبارات والفحوصات والزيارات الميدانية لمراكز العمل.
 ٧. المنتجات والخدمات المصرفية التي تم الاطلاع عليها خلال العام.
 ٨. المخرجات والنتائج التي صدرت عن المدقق الداخلي والمدقق الخارجي وتقارير مفتشي البنك المركزي الأردني والتي تبين حالات عدم الامتثال.
 ٩. شكاوى العملاء والتي تبين حالات عدم الامتثال والإجراءات التصحيحية.
 ١٠. عدد الحالات التي تم التحقيق فيها والإبلاغ عنها لوحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
 ١١. الدورات التدريبية ودعم الفروع ودوائر البنك المختلفة بالإضافة إلى الأنشطة التي شاركت بها إدارة الامتثال.
 ١٢. أية إشارات تنبيهية قد ينشأ عنها حالات عدم امتثال.
 ١٣. المنهجية المعتمدة لتقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتصنيف درجة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
 ١٤. الدليل الإرشادي والمنهجية لتقييم مخاطر المناطق الجغرافية.
 ١٥. مراجعة السياسات التالية:
 - سياسة العقوبات الدولية
 - دليل إدارة الامتثال.
 - سياسة فاتكا.
 - سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
 - ميثاق الامتثال.
 ١٦. مواضيع متفرقة:
 - مراجعات خاصة.
 - الهيكل التنظيمي لإدارة الامتثال.
 - الموازنة الخاصة لتدريب وتأهيل وحضور ندوات وورش عمل تتعلق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وفقاً لمتطلب البنك المركزي الأردني في تعليماته الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

تقرير الحوكمة



لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٢:

١. أمور تتعلق بحاكمية أنظمة تكنولوجيا المعلومات.
٢. مناقشة تقارير تقدم وكفاءة المشاريع المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات.
٣. Omni Channels.
٤. Digital Transformation.
٥. الاطلاع على تقارير مخاطر ضوابط المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها المعد من قبل التدقيق الداخلي والخارجي بخصوص المتطلبات المتعلقة بتعليمات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

لجنة التسهيلات الائتمانية:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٢:

١. مناقشة طلبات التسهيلات الائتمانية حسب السياسة الائتمانية والصلاحيات المعتمدة في البنك.

اللجنة الاستراتيجية:

أهم المواضيع التي جرى مناقشتها خلال عام ٢٠٢٢:

١. مناقشة التقدم في تنفيذ خطط عمل استراتيجية المجموعة وعرض مبادرات ومشاريع أخرى

باسم خليل السالم

رئيس مجلس الإدارة

الفروع والمكاتب المحلية لبنك المال الأردني

البريد الإلكتروني	العنوان	مدير الفرع	الفرع
main.branch@capitalbank.jo	شارع سليمان النابلسي / البوليفارد،	فواز النمري	الرئيسي (العبدلي)
Abdoun.private@capitalbank.jo	شارع القاهرة مبنى رقم ١٠٥	خلدون غزوي	عبدون
Tajmallbranch@capitalbank.jo	شارع الأمير هاشم	ديالا العزة	تاج مول
madinehbranch@capitalbank.jo	شارع المدينة المنورة بناية رقم ١٣٢	لنا النمر	شارع المدينة المنورة
Aqababbranch@capitalbank.jo	شارع النهضة	ريزان الديب	العقبة
Dabouqbranch@capitalbank.jo	شارع الملك عبد الله الثاني مجمع ايلد سنتر	رسي غنام	دابوق
Jubaihabbranch@capitalbank.jo	شارع الملكة رانيا - مجمع الأقصى التجاري	رائد الصفدي	الجبيهة
Algardenzbranch@capitalbank.jo	شارع وصفي التل مجمع الحوراني التجاري عمارة رقم ١١٥	ليال سويدان	الجاردنز
freezonebranch@capitalbank.jo	المنطقة الحرة ساحة تخليص المركبات	محمد السلع	الزرقاء المنطقة الحرة
zarqanewbranch@capitalbank.jo	شارع ٣٦ عمارة الكردي بلازا	عبدالله يوسف	الزرقاء الجديدة
Irbidbranch@capitalbank.jo	شارع وصفي التل - بجانب سمارت باي	ساميه عويس	اربد
Fuhaisbranch@capitalbank.jo	شارع الملك عبد الله فوق بوابة مصنع الاسمنت	موسى جريسات	الفيص
Irbid-2.branch@capitalbank.jo	شارع فراس العجلوني - دوار القبة	محمود المحمود	اربد ٢
Shmeissani-2branch@capitalbank.jo	شارع الشريف عبد الحميد شرف	ندى الرشيد	الشميساني
Sweifiyeh-2branch@capitalbank.jo	شارع عبد الرحيم الحاج محمد مجمع الينبوع	رانيا ياغي	الصويفية
Jabalalhusainbranch@capitalbank.jo	شارع خالد بن الوليد دوار فراس مجمع الحسيني عمارة رقم ١٧٥	سامر ثابت	جبل الحسين
Meccamallbranch@capitalbank.jo	شارع مكة	عماد الكرشة	مكة مول
Wadisaqrbranch@capitalbank.jo	شارع عرار مجمع صقرة مجمع رقم ٢٣٨ أ	علاء السردى	وادي صقرة
Zahranbranch@capitalbank.jo	شارع زهران بناية رقم ٢١٣	غادة بيترو	زهران



البريد الإلكتروني	العنوان	مدير الفرع	الفرع
Zarqamallbranch@capitalbank.jo	مدينة الشرق - مول باب المدينة	عبد حبيب	الزرقاء مول
Al-saltbranch@capitalbank.jo	شارع انيس المعشر - مجمع دبابنة التجاري	زهرة الفاعوري	السلط
Khalda.branch@capitalbank.jo	امتداد شارع وصفي التل - مجمع العباسي	شدا أبو السعد	خلدا
Sportcity_branch@capitalbank.jo	شارع صرح الشهيد مبنى المحكمة الشرعية	مراد عوجان	المدينة الرياضية
Karak.branch@capitalbank.jo	الكرك- الثنية-مجمع فايز العمارين التجاري مبنى رقم ٢٢١- شارع الاستقلال	علي الضمور	الكرك
Jabelamman@capitalbank.jo	الدوار الثالث شارع الامير محمد	عوده عوده	جبل عمان
Swefeih-3.branch@capitalbank.jo	شارع بارييس عمارة الرواشده	ماري بلاطه	الصوبية شارع بارييس
Khalda/dabouq.branch@capitalbank.jo	خلدا مقابل عالية المركزي	هند سلخم	خلدا / جسر دابوق
Zarqa-2.branch@capitalbank.jo	الزرقاء - شارع الملك حسين	مسؤول اول - انس الجولاني	الزرقاء شارع السعادة
Marka.branch@capitalbank.jo	ماركا - شارع الملك عبدالله	صفاء حلوش	ماركا
Bayader.branch@capitalbank.jo	بيادر وادي السير - شارع حسني صوبر	ايمان هلسه	البيادر شارع حسني صوبر
Wehdat-2@capitalbank.jo	الوحدات - شارع الامير حسن	اياذ كتكوت	الوحدات شارع الامير حسن
Madaba.branch@capitalbank.jo	شارع عمان مادبا - غالية سنتر بجانب الدفاع المدني	احمد الشوفين	مادبا
Marjalhamam@capitalbank.jo	شارع سعيد العبادي-مجمع صحارى التجاري رقم ٩٦- بجانب دوار الجندي	رزان ساحوري	مرج الحمام
Umuthiana.center@capitalbank.jo	ام اذينة - شارع الكوفة - مقابل مؤسسة الحسين للسرطان	نتاشا الشيباب	أم أذينة
Dabouq.private.banking@capitalbank.jo	دابوق - شارع أهل البيت - بالقرب من مدرسة دابوق الثانوية	وليد غوشه	دابوق شارع اهل البيت

capitalbank.jo

    @Capitalbankjo

 06 5100 220