

بنك المال الأردني

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

## تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

### الرأي

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

### نطاق التدقيق

تشمل القوائم المالية الموحدة للمجموعة ما يلي:

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

### أساس الرأي

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

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

### الاستقلالية

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

### منهجيتنا في التدقيق

#### نظرة عامة

#### أمر التدقيق الهامة • قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

كجزء من تخطيطنا لعملية التدقيق، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. على وجه التحديد، أخذنا بعين الاعتبار المجالات التي قامت بها الإدارة 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 تمكننا من إبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة ككل، آخذين بعين الاعتبار هيكلية المجموعة والعمليات المحاسبية والضوابط وقطاع أعمال المجموعة.

أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي اعتبرناها، 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.

#### كيف قمنا بالاستجابة لأمر التدقيق الهام

#### أمور التدقيق الهامة

##### قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

- الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.
- منهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عند التعثر لفئات الأدوات المالية لدى المجموعة ولكل مرحلة.
- معقولة 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 مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧).

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

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.

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

تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني في الإيضاحات رقم (٤٢) حول هذه القوائم المالية الموحدة والمتعلقة بالفروقات بين المعيار الدولي رقم (٩) كما هو واجب التطبيق وما تم تطبيقه 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 (٤٤-١).

يعد 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.



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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

#### المعلومات الأخرى

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

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

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

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

#### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني، إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضروريا 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 عال من التأكيد، لكنه لا يضمن أن تكشف عملية التدقيق، التي تتم وفقا لمعايير التدقيق الدولية، دائما عن الأخطاء الجوهرية عند وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن احتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت منفردة أو مجتمعة تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناء على هذه القوائم المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق التي تتم وفقا 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 أساسا 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 ومعقولة 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، بناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، متعلقة بأحداث أو ظروف قد تشكل في قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا وجود شكوك جوهرية، فيتوجب علينا لفت الانتباه في تقرير المدقق إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها لغاية تاريخ تقرير المدقق. ولكن يمكن لأحداث أو ظروف مستقبلية أن تؤدي بالمجموعة إلى وقف أعمالها كمنشأة مستمرة.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

إننا نتواصل مع المكلفين 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 بتحديدنا 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 لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية الموحدة المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالصادقة عليها.

بالنيابة عن برائس وترهاوس كوبرز "الأردن"



حازم حنا صبابا  
إجازة رقم (٨٠٢)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
١٣ شباط ٢٠٢٤

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

| إيضاحات  | ٢٠٢٣                 | ٢٠٢٢                 |
|--|----------------------|----------------------|
| دينار  | دينار                | دينار                |
| <b>الموجودات</b>   |                      |                      |
| ٥ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية                               | ١,٣١٨,٦٣٩,٦١٨        | ٧٨٠,٥٥٦,٦٨١          |
| ٦ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                            | ١٦٥,٣١٦,٥٤٥          | ٢٢٠,٠٥٤,٤١١          |
| ٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ٧٨,٥٩٥,١٦١           | ١١٣,٨٢٩,٦٧٦          |
| ٨ تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة - بالصافي        | ٣,٤٣١,٠١٣,٨٨١        | ٣,٢٦٤,٥٧٩,٩٠٥        |
| ٩ موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي                  | ١,٨٩١,٠١٨,٥٥٨        | ١,٨٥٢,٦٦٧,٥٨٤        |
| ١٠ موجودات مالية مرهونة بالكلفة المطفأة - بالصافي          | ٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣          | ٢٥٨,٢٨٧,٩٥٥          |
| ١١ ممتلكات ومعدات - بالصافي                                | ١١٦,٣٧٦,٤٤٣          | ١١٣,٣١١,٥٦٦          |
| ١٢ موجودات غير ملموسة - بالصافي                            | ٦٧,٦١٦,١٣١           | ٥٨,٣٧٥,٦٣٦           |
| ١٧ حق استخدام أصول مستأجرة                                 | ١٧,٥٦٦,٤٨٠           | ١٤,٥١٧,٠١٤           |
| ٢١ موجودات ضريبية مؤجلة                                    | ٤٨,٣٨٢,٥٩٧           | ٣٦,٩١٥,١٧٨           |
| ١٣ موجودات أخرى  | ٢٣٠,٣٦٦,٠٠٧          | ٢٤٤,٦٧٦,٣٠٧          |
| <b>مجموع الموجودات</b>                                     | <b>٧,٥٩٢,٤٩٩,٣٦٤</b> | <b>٦,٩٥٧,٧٧١,٩١٣</b> |

|  |                      |                      |
|--|----------------------|----------------------|
| <b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>   |                      |                      |
| <b>المطلوبات</b>   |                      |                      |
| ١٤ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية   | ١٤٦,١٣٢,١٢٦          | ١٤٩,٠٥١,٥٧٥          |
| ١٥ ودائع عملاء   | ٥,٤٥٣,١١١,٤١٨        | ٤,٨٥٩,٨٦٣,٥٧٧        |
| ١٦ تأمينات نقدية   | ٤٨٢,٥٣٩,٧٤٩          | ٤٠٩,٧٣٤,٤٤٨          |
| ١٨ أموال مقترضة  | ٥٨٥,٧٦٧,٠٦٤          | ٧٣٩,٦٩٢,٠٢٣          |
| ٢١ مخصص ضريبة الدخل  | ٢١,٣٢١,٩٠٩           | ٤,٣٤١,٦٣٧            |
| ٢١ مطلوبات ضريبية مؤجلة  | ٣,٦٧٤,٧٦١            | ٢,٧٤٨,٩٧٦            |
| ٢٠ مخصصات متنوعة   | ١,١٩٥,٣٤٥            | ٣,٩٢٧,٩٤٥            |
| ٤٩ مخصصات مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي | ٩,٧٦١,٧٦٦            | ٨,٢٣٦,٧٣١            |
| ١٧ التزامات عقود أصول مستأجرة  | ١٧,٤٢٨,٥٥٣           | ١٥,٨٠٤,٩٤٩           |
| ٢٢ مطلوبات أخرى  | ١٢٧,٨٩٥,٠٠٥          | ٩٦,٥٩٦,٩٩٧           |
| ١٩ إسناد قرض   | ١٥,١٧٢,٦٠٠           | ١٥,١٧٢,٦٠٠           |
| <b>مجموع المطلوبات</b>   | <b>٦,٨٦٤,٠٠٠,٢٩٦</b> | <b>٦,٣٠٥,١٧١,٤٥٨</b> |

|  |                      |                      |
|--|----------------------|----------------------|
| <b>حقوق الملكية</b>                      |                      |                      |
| <b>حقوق مساهمي البنك</b>                 |                      |                      |
| ٢٤ رأس المال المصرح والمكتتب به والمنفوع | ٢٦٣,٠٣٧,١٢١          | ٢٦٣,٠٣٧,١٢١          |
| ٢٤ و ١ علاوة إصدار                       | ٦٨,٨٧٢,٣٥٠           | ٦٨,٨٧٢,٣٥٠           |
| ٢٣ سندات دائمة                           | ٧٠,٩٠٠,٠٠٠           | ٧٠,٩٠٠,٠٠٠           |
| ٢٦ احتياطي قانوني                        | ٦٩,٧١٤,٤٩٩           | ٦٢,٣٧٥,٥٥٢           |
| ٢٧ فروقات ترجمة عملات أجنبية             | (٤,٣٩٧,٤٢٢)          | (١٦,٥٤٠,٨٣٧)         |
| ٢٨ احتياطي القيمة العادلة                | ٤,٣٨٨,٧٢٤            | ١,٧٨٠,٢٤٩            |
| ٣٠ أرباح منورة                           | ١٨٥,٠٥٤,٨٣٠          | ١٦٦,٩٢٣,٤٦٧          |
| <b>مجموع صافي حقوق مساهمي البنك</b>      | <b>٦٥٧,٥٧٠,١٠٢</b>   | <b>٦١٧,٣٤٧,٩٠٢</b>   |
| <b>حقوق غير المسيطرين</b>                | <b>٧٠,٩٢٨,٩٦٦</b>    | <b>٣٥,٢٥٢,٥٥٣</b>    |
| <b>مجموع حقوق الملكية</b>                | <b>٧٢٨,٤٩٩,٠٦٨</b>   | <b>٦٥٢,٦٠٠,٤٥٥</b>   |
| <b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>     | <b>٧,٥٩٢,٤٩٩,٣٦٤</b> | <b>٦,٩٥٧,٧٧١,٩١٣</b> |

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

Handson Jane Ali!

## بنك المال الأردني

## قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

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

## بنك المال الأردني

## قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

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

Marjkan Samir Ali !



| إيضاح   | ٢٠٢٣                 | ٢٠٢٢                 |
|---|----------------------|----------------------|
| دينار   | دينار                | دينار                |
| <b>الأنشطة التشغيلية:</b>   |                      |                      |
| ربح السنة قبل الضريبة   | ١٢٧,٤٨٧,٢٢٦          | ٩٦,٩٣٥,٢٢٨           |
| <b>تعديلات لينود غير نقدية:</b>   |                      |                      |
| استهلاكات وإطفاءات  | ١٧ و ١٢ و ١١         | ١٥,٣١٩,٣٩٩           |
| مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية                         | ٢٣,٦٤٥,٧٥٣           | ٢٨,٦٢٣,٩٣٤           |
| المصرف (المردود) من مخصص التدني في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون             | ١٧-٤٤                | (١,١٨٣,٥٧٢)          |
| خسائر بيع ممتلكات ومعدات  | ١٣                   | ٧٠,٣٤٠               |
| ناتج أثر صفقة الاستحواذ   | ٥١                   | (٢٥,٥٠٨,٦٢٩)         |
| مخصصات متنوعة   | ٢٠                   | ٣,٨٥٣,٧١٢            |
| أرباح بيع عقارات مستملكة  | (٣١٠,٤٢١)            | (٩٩,٦٠٣)             |
| صافي فوائد مستحقة (القبض) الدفع   | ١١,٥٢٣,٣٧٤           | (١٣,٧٦٥,١٢٧)         |
| تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد ومافي حكمه                                   | ٣٤                   | (٥,١٢٠,٢٥٠)          |
| <b>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات</b> | <b>٢٣٦,٨٢٩,١٠٩</b>   | <b>٩٩,١٢٥,٤٢٢</b>    |
| <b>التغير في الموجودات والمطلوبات</b>   |                      |                      |
| الأرصدة مقيدة السحب   | (٩,٥٧٧,٦١٩)          | ٩٢٤,٥٨٦              |
| أرصدة بنوك مركزية مقيدة السحب   | (٢١٤,٨٣٧,٨١٤)        | ٣,٥٣٣,٦٨١            |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل                               | -                    | ٨٢,٨٨٣,٢٩٨           |
| التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالتكلفة المطفأة                                | (١٨٢,٨٥٩,٢٨٤)        | (٥٨٣,٥٧٥,٢٢٤)        |
| الموجودات الأخرى  | ٧,٧٣٧,٨٣٨            | (٤٦,٥٥٩,٤٨٩)         |
| ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)                   | ٩,٤٧٥,٥٩٨            | ٨,٥٤٥,٠٠٠            |
| ودائع العملاء   | ٥٠٧,٦٨٨,٢٧٢          | ٨٣٣,١٦٦,٢٠٣          |
| التأمينات النقدية   | ٦٣,٢٢٤,٦٨٢           | ٨٦,٩٥٥,٨٢٦           |
| مطلوبات أخرى  | (١٩,٤٤٨,٤٨٠)         | ٥,٦٧٧,٢٦١            |
| مخصصات متنوعة مدفوعة  | (٣,٣٠٩,٧٣١)          | (٢,٤٨٩,٦٩٥)          |
| <b>صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة</b>             | <b>٣٩٤,٩٢٢,٥٧٠</b>   | <b>٤٨٨,١٨٦,٨٧٩</b>   |
| الضرائب المدفوعة  | (١٤,٠٣٩,١٤٣)         | (١٣,٧٧٣,٩٤٧)         |
| <b>صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية</b>                                  | <b>٣٨٠,٨٨٣,٤٢٧</b>   | <b>٤٧٤,٤١٢,٩٣٢</b>   |
| <b>الأنشطة الاستثمارية</b>  |                      |                      |
| بيع (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر             | ٤١,٦٧٥,١٤٥           | ٨٣,٦٩٨,٧٥٧           |
| النقد المستحوذ عليه من عملية الاندماج   | -                    | ٢٧٩,١٥١,٤٥٠          |
| (شراء) بيع استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة                                | (١,٧٤٠,٧٦٣)          | (٦٣٠,١٤٦,٠٠٠)        |
| شراء ممتلكات ومعدات   | (٦,٦٤٥,٣٣٦)          | (٢٠,٦٨٤,٠٨٣)         |
| المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات   | ٦,٠٨٢,٥٦٥            | ٤,١٨٣,٤٦٧            |
| شراء موجودات غير ملموسة   | (١٧,٨٤٧,٤٩٩)         | (٣٣,٠٣٣,٩٥٥)         |
| <b>صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية</b>                  | <b>٢١,٥٢٤,١١٢</b>    | <b>(٣١٦,٨٣٠,٣٦٤)</b> |
| <b>الأنشطة التمويلية</b>  |                      |                      |
| (تسديد) المتحصل الأموال المقرضة   | (١٦٢,٢٨٥,٤٧٥)        | ١٨٨,٣٦٥,١٢٦          |
| الإلتزامات المسددة خلال السنة   | -                    | (١٣,١٨٧,٤٠٠)         |
| علاوة إصدار   | ٢٤ و ١               | ٦٨,١٦٢,٨٧٨           |
| سندات دائمة   | ٢٣                   | ٧٠,٩٠٠,٠٠٠           |
| فوائد السندات الدائمة بعد استبعاد اثر الضريبة والمصاريف الخاصة المتعلقة بها     | (٤,٩٧٢,٤٨٣)          | (٤,٢٤٧,١٢٩)          |
| زيادة رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع                                     | -                    | ٦٣,٠٣٧,١٢١           |
| المصاريف المتعلقة بزيادة رأس المال بعد استبعاد اثر الضريبة                      | (٧٩,٨٩٦)             | (٢,١٤٨,٩٨٣)          |
| دفعات التزام عقود تأجيرية   | (٥,٥٨٨,١٤٨)          | (٢,٥٢٦,٩١٠)          |
| توزيعات أرباح نقدية   | (٤٤,٧١٦,٣١١)         | (٢٩,٦٩٤,٦٣٦)         |
| <b>صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية</b>                    | <b>(٢١٧,٦٤٢,٣١٣)</b> | <b>٣٣٨,٦٦٠,٠٦٧</b>   |
| صافي الزيادة في النقد وما في حكمه   | ١٨٤,٧٦٥,٢٢٦          | ٤٩٦,٢٤٢,٦٣٦          |
| تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد ومافي حكمه                                   | ١٠,٤٤٤,٩٦٦           | ٥,١٢٠,٢٥٠            |
| فروقات ترجمة النقد لدى المصرف الأهلي العراقي                                    | ٥٣,٦٨٨,٣٣٢           | -                    |
| النقد ومافي حكمه في بداية السنة   | ٨٠٧,١٤٩,٤٨٠          | ٣٠٥,٧٨٦,٥٩٤          |
| النقد ومافي حكمه في نهاية السنة   | ١,٠٥٦,٠٤٨,٠٠٤        | ٨٠٧,١٤٩,٤٨٠          |

(١) معلومات عامة

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

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

قام البنك بزيادة رأسماله خلال السنوات السابقة من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار الى ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسملة الاحتياطات والأرباح المدورة والاكتتاب 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 عمان - الأردن.

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

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم ٢٠٢٤/١ بتاريخ ٥ شباط ٢٠٢٤ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي الأردني، كما وافق مجلس الادارة على التوصية بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ١٥% من رأس المال المكتتب به والمدفوع وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي الأردني.

(٢) معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

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

إن الفروقات الأساسية بين معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة كما يجب تطبيقها وما تم قبوله من قبل البنك المركزي الأردني تتمثل في ما يلي:

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

- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.
- عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا ويؤخذ الناتج الأشد.
- في بعض الأحيان قد يطلب البنك المركزي الأردني أخذ مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة إضافية بشكل إجمالي كمحفظة أو مرحلة أو كشكل أفادي. كما قد يقوم البنك المركزي الأردني بالسماح للبنك باحتساب مخصص لتعرضات معينة من خلال توزيعها على أكثر من سنة.
- وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بتصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب مخصص التدني رقم (٢٠٠٩/٤٧) الصادرة بتاريخ ١٠ كانون الاول ٢٠٠٩ ، تم تصنيف التسهيلات الائتمانية إلى الفئات التالية:

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

وهي التسهيلات الائتمانية التي تحمل أي من الخصائص التالية:

(١) الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها، وكذلك لحكومات البلدان التي يوجد للبنوك الأردنية فروع فيها على أن تكون هذه التسهيلات ممنوحة بنفس عملة البلد المضيف.

(٢) المضمونة بتأمينات نقدية بنسبة (١٠٠%) من الرصيد القائم بأي وقت من الأوقات.

(٣) المكفولة بكفالة بنكية مقبولة بنسبة (١٠٠%)

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

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بالخصائص التالية:

(١) مراكز مالية قوية وتدفقات نقدية كافية.

(٢) موثقة بعقود ومغطاة بضمانات مقبولة حسب الأصول.

(٣) وجود مصادر جيدة للسداد.

(٤) حركة حساب نشطة وانتظام السداد لأصل المبلغ والفوائد

(٥) إدارة كفؤة للعمل.

(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 المغطاة 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 وفقا لتعليمات ٤٧/٢٠٠٩ لهذه الفئة من التسهيلات وفقا للنسب أعلاه ولمبلغ التسهيلات غير المغطى بضمانات مقبولة خلال السنة الأولى ، بينما يتم استكمال احتساب المخصص للمبلغ المغطى بنسبة ٢٥% وعلى مدار أربعة سنوات.

- ب- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة والتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد.
- ج- تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحد ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، وبعاد 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 إستلاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٥ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٣٩٦٧/١/١٠ بتاريخ ٢٥ تشرين اول ٢٠١٩ اقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل احتساب المخصص حتى نهاية السنة ٢٠٢٠. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠٢٠ يتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية السنة ٢٠٣٠ وهذا وبموجب تعميم البنك المركزي الاردني رقم ١٣٢٤٦/٣/١٠ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ اقر فيه تمديد العمل مرة أخرى بالتعميم ٢٥١٠/١/١٠ وهو بتأجيل احتساب اقتطاع المخصصات لعام واحد وتأجيل العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ لغاية عام ٢٠٢٢ ، بناء على التعميم الوارد من البنك المركزي الاردني رقم ١٦٢٣٤/٣/١٠ فقد تقرر الغاء العمل بالبند(ثانياً) من التعميم رقم (٤٠٧٦/١/١٠) تاريخ ٢٧/٣/٢٠١٤ و المتعلق بطلب اقتطاع مخصص مقابل العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته، وبناء على ما جاء بالتعميم فقد نص على ضرورة الإبقاء على المخصصات المرصودة ازاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل اي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

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

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

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

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة للمجموعة .

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

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

## (٢-١) أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

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

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

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

٤- شركة كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها البالغ ٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي أي مايعادل ١٧٧,٢٥٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، تقوم الشركة بأعمال الاستشارات المالية ، تأسست الشركة بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٥. جاري العمل على تحديث رخصة المزاولة الخاصة بها 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 ٢٠٢٣، تقوم الشركة بأعمال التأجير التمويلي وهي شركة قام البنك بإستلاكها من بنك سوستيه جنرال الأردن خلال سنة ٢٠٢٢ عندما قام بإستلاك بنك سوستيه جنرال الأردن و أعماله خلال سنة ٢٠٢٢.

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

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

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

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

## (٢-٢) معلومات القطاعات

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

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

## (٢-٣) صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات ومصروفات 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 "مصروفات فوائد" في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة .

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

تُحتسب إيرادات الفوائد / مصروفات الفوائد من خلال العمل بمبدأ معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية إئتمانياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً (المرحلة الثالثة) يتم الاستمرار باحتساب الفوائد عليها وتعليقها خلال نفس الفترة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني الخاصة بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩) . أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو تم الاستحواذ عليها وهي متدنية إئتمانياً، فإن معدل الفائدة الفعال يعكس الخسائر الإئتمانية المتوقعة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة استلامها من الأصل المالي.

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

## (٢-٤) صافي إيرادات العمولات

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

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 رقم (٩) أو (١٥)، في هذه الحالة يتم الاعتراف بالعمولات بالجزء الذي يخص المعيار الدولي رقم (٩) والجزء المتبقي يتم الاعتراف به حسب المعيار الدولي رقم (١٥).

## (٢-٥) صافي إيرادات المتاجرة (أرباح 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.

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

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

تُعرض حركة القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها للتحوط الإقتصادي حيثما لا 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 كبند متحوط له. وبخصوص التدفقات النقدية المعيّنة والفعالة وعلاقات محاسبة التحوط بشأن صافي الإستثمار، تدرج أرباح وخسائر أداة التحوط، بما في ذلك أي عدم فعالية تحوطية مدرجة في قائمة الدخل الموحدة، في نفس البند كبند متحوط له يؤثر على قائمة الدخل الموحدة.

## (٢-٧) إيرادات توزيعات الأرباح

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

يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الدخل الموحدة على تصنيف وقياس الاستثمار 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.

## (٢-٨) الأدوات المالية

### الاعتراف المبدي والقياس:

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

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

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

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

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

### (٢-٩) الموجودات المالية

#### أ) الإعراف المبدي

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

#### ب) القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ؛
- أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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 معيار التقارير المالية الدولي 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 يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

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

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

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

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

## د) تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

عند الإعتراف 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 الإعتراف 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 الى الأرباح المدورة ضمن حقوق الملكية.

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

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

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

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

- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مقدار أو توقيت التدفقات النقدية.
- ميزات الدفع المسبق وإمكانية 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 للحصول للبيع ؛ أو
- موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام خيار القيمة العادلة.

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

## ز) إعادة التصنيف

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

## (٢-١٠) أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

- فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءًا من علاقة تحوطية محددة، فإنه 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.

## (١١-٢) خيار القيمة العادلة

يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف الأولي بها حتى إذا لم يتم اقتناء الأدوات المالية أو تكيدها 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 جزء من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار؛ أو
  - إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطاً وثيقاً بالعقد الأساسي.
- لا يمكن إعادة تصنيف هذه الأدوات من فئة القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أثناء الاحتفاظ بها أو إصدارها. يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة مع إدراج أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار.

## (١٢-٢) التدني

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

- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية.
- تسهيلات إئتمانية مباشرة (قروض ودفعات 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).

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً

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

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقرض أو المصدر؛
- إخلال في العقد، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد ؛
- قيام البنك بمنح المقرض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقرض، تنازلاً ؛ أو
- إخفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- شراء أصل مالي بخخص 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 إئتمانية متدنية. يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني إئتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير . لتقييم ما إذا كان هناك تدني إئتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، وتأخذ المجموعة عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقرض على زيادة التمويل في تحديد ما إذا كان هناك تدني.

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

### الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية إئتمانياً

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية إئتمانياً بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك البنك جميع التغيرات في الخسارة الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة، وتستدرك أي تغييرات في قائمة 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 الإئتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الإئتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو لمدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التخلف عن السداد (Probability of Default) ؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ادناه.

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

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

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

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

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

- يتم تحويل التسهيلات الإئتمانية والفوائد المعلقة الخاصة بها والمغطاة بمخصصات بالكامل خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.

- يتم قيد الفوائد المعلقة للحسابات المقام عليها قضايا خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.

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

## الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى 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.

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

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

- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير ؛ و
  - احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.
- تُعتبر احتماليات التخلف عن السداد إستشرافية، ويستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة.

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

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

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

## **(٢-١٣) 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 وإستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/ أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما فوراً أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة إلى ذلك، سيشكل إدخال أو تعديل العهود القائمة لفرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه 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 تبسيط شروط سداد القرض في الحالات التي يكون فيها المقترض قد بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، وأن يكون خطر هام من التعثر في السداد أو 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 التغير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل، أو مدى التغير في أسعار الفائدة، أو الإستحقاق، أو الموائيق. وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري، 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 بخضم كبير لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطر كبير للتعرض عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل. يراقب البنك مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المفترض 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.

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 للمفترض في ظل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعاً عند الاعتراف الأولي، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة. وعموماً، يقاس مخصص الخسارة للقروض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المفترض في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان.

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

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

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

## (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.

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

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

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

## (٢-١٦) القروض والسلف

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

القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ والتي يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة

القروض والسلف التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو المحددة على أنها على أنها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل؛ يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات المعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة

## (٢-١٧) 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 موافية 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.

## (٢-١٨) أدوات حقوق الملكية

### أ) رأس المال

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

### ب) اسهم الخزينة

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

### ج) أدوات مركبة

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

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

### 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.

## (٢-١٩) المطلوبات المالية

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

### أ) المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تُصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عندما تكون المطلوبات المالية (1) محفظة بها للمتاجرة أو (٢) تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يصنف الالتزام المالي كمحفظ به للمتاجرة إذا كان :

- تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب ؛ أو
  - عند الإعتراف الأولي، يعد هذا جزءاً من محفظة الأدوات المالية المحددة التي يديرها البنك ولديه نمط فعلي حديث لجنى الأرباح على المدى القصير؛ أو
  - هو مشتق غير محدد وفعال كأداة تحوط.
- يمكن تحديد الإلتزام المالي بخلاف الإلتزام المالي المحفظة 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 يقل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك ؛ أو
  - كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثقة للبنك، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخليا على هذا الأساس ؛ أو
  - إذا كان الإلتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي 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 أرباح أو خسائر تنشأ من إعادة القياس في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا تكون فيه جزءاً من علاقة تحوط محددة. يشمل صافي الأرباح / الخسائر المعترف بها في قائمة الدخل على أي فوائد مدفوعة على المطلوبات المالية ويجري تضمينها في بند "صافي الأرباح أو الخسائر من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

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

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

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

## **(ب) مطلوبات مالية أخرى**

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

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

## **(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 إختلافًا 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 وإعتراف بالإلتزام الجديد. ويفترض أن تختلف الشروط إختلافًا جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية في إطار الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي بعد طرح أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام المعدل الفعال الأصلي. بفارق (١٠) في المائة على الأقل عن القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية المتبقية للمطلوبات المالية الأصلية.

## **(٢-٢٠) الأدوات المالية المشتقة**

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

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

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

## **(٢-٢١) المشتقات المتضمنة**

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

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

## **(٢-٢٢) عقود الضمان المالي**

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

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

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

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

## (٢-٢٣) 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 الخسارة المحدد وفقاً للمعيار للتقارير المالية الدولي رقم (٩) ؛ و
  - المبلغ المعترف به مبدئياً، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الأرباح أو الخسائر المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك، أيهما أعلى.
- تُعرض الالتزامات بتوفير قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كمخصصات في قائمة المركز المالي الموحد ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.

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

## (٢-٢٤) 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.

### (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 لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

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

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

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

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

في بعض علاقات التحوط، يحدد البنك القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة، يؤجل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر، على مدى فترة التحوط، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى قائمة 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 تُطفاً 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 للعقد الآجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات. في هذه الحالة، تُطبق معاملة مماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات. وتعتبر معالجة العنصر 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.

## **ج) التحوطات بالقيمة العادلة**

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

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

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

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

## **د) تحوطات التدفق النقدي**

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

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

يتوقف البنك عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة، ويُحتسب التوقف بأثر مستقبلي. يبقى 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 المتركمة في حقوق المساهمين ويعترف بها مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

## **هـ) تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية**

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

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

## **٢-٢٥) النقص**

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

## **٢-٢٦) حسابات مداره لصالح العملاء**

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

## **٢-٢٧) القيمة العادلة**

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

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

\* المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.

\* المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون على المدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

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

## (٢٨-٢) المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة وإن 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 الالتزام المتعلق بالمبلغ المتوقع دفعه عندما يكون على البنك إلزام قانوني أو ضمني حالي لدفع مقابل الخدمات السابقة التي قدمها الموظف ويمكن تقدير الالتزام بصورة موثوقة.

### منافع الموظف الأخرى طويلة الأجل

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

## (٣٠-٢) ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

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

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

## (٣٢-٢) الموجودات المالية المرهونة

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

## (٣٣-٢) عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تتوول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة، (هذا وفي حال وجود حق للمشتري بالتصرف بهذه الموجودات (بيع أو إعادة رهن) فيجب إعادة 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 المشتراة مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تتوول للبنك حال حدوثها، وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الإئتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

## (٢-٣٤) الممتلكات والمعدات

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

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

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

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل 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.

## (٢-٣٥) الموجودات غير الملموسة

### أ) الشهرة

يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك او شراء الاستثمار في الشركة الحليفة او التابعة عن حصة البنك في القيمة العادلة 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 المقدرة لوحدة/وحدات توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة / وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

### ب) موجودات غير الملموسة الأخرى

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

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

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

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة، كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء 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 اطفائها بمبدأ القسط الثابت بنسبة ١٠٪
- برامج وأنظمة الحاسب الآلي الرئيسية والأخرى يتم اطفائها بمبدأ القسط الثابت بنسبة تتراوح بين ١٢٪ و ٢٥٪.

## (٢-٣٦) التدني في الموجودات الغير المالية

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

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

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

يتم تسجيل كافة خسائر التدني في قائمة الدخل الموحدة

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

## (٢-٣٧) العملات الأجنبية

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

يتم إعداد القوائم المالية المنفصلة للشركات التابعة للبنك، وتُعرض القوائم المالية المنفصلة لكل شركة من المجموعة بعملة الوظيفية الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها. تُسجل المعاملات بعملات غير عملتها الوظيفية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ تلك المعاملات. وفي تاريخ قائمة المركز المالي 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 / إلى عملية أجنبية التي من غير المخطط تسويتها أو من غير المحتمل تسويتها في المستقبل القريب (وبالتالي تشكل هذه الفروقات جزءاً من صافي الاستثمار في العملية الأجنبية)، والتي يُعترف بها مبدئياً في حساب الدخل الشامل الآخر الموحد ويعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة عند البيع أو التصرف الجزئي بصافي الاستثمار.

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

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

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

## (٢-٣٨) عقود الإيجار

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

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

يحدد البنك فيما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمن بنود إيجار. ويعتبر العقد عقد إيجار إذا كان يتضمن 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 كبند 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 الممتقي من العمر الانتاجي للأصل المستأجر إيهما أقل. يتم تقدير العمر

الانتاجي للأصل المستأجر بنفس اسس تقدير العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات. كما يتم تخفيض قيمة الحق في استخدام الأصل بشكل دوري لعكس قيمة التذني (إن وجدت) ويتم تعديلها لعكس أثر التعديلات على بند الإلتزامات المرتبطة بعقود الإيجار.

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

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

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

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

يتم قياس الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بناءً على التكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعال. ويتم إعادة قياس الالتزامات عندما يكون هنالك تغيير على دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغير في مؤشر أو نسبة معينة، وعندما يكون هنالك تغير في تقديرات الإدارة فيما يتعلق بالقيمة الواجبة الدفع تحت بند ضمان القيمة المتبقية، أو عندما تتغير خطة البنك فيما يتعلق بممارسة خيار الشراء، التجديد أو الإنهاء للعقد عندما يتم قياس الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم تسجيل أثر التعديلات على بند الحق في استخدام الأصل أو في يتم تسجيلها 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 والالتزامات 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 عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي.

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

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

#### (٢-٣٩) النقد وما في حكمه

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

#### (٢-٤٠) الربح للسهم

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

### (٣) التغيرات في السياسات المحاسبية

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

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

**تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد**

**اول كانون الثاني ٢٠٢٣**

• التدفقات النقدية المخصومة بالاحتمالية المرجحة.

• تعديل صريح للمخاطر، و

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

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

يُسمح باتباع نهج اختياري مبسط للعقد القصيرة الأجل، والتي غالبًا ما تكون غير عقود التأمين على الحياة.

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

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

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

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

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

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

## ٢٠٢٣ أول كانون الثاني

## تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨

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

## ٢٠٢٣ أول كانون الثاني

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

تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي عند الاعتراف الأولي تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروقات المؤجلة الخاضعة للاقتطاع والخاضعة للضريبة. ستطبق التعديلات 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 المؤجلة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:

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

## ٢٠٢٣ أول كانون الثاني

## قوانين الركيزة الثانية لل (OECD):

في كانون الأول ٢٠٢١، أصدرت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) قواعد الركيزة الثانية the Global Anti-Base Erosion Proposal، or 'GloBE' لإصلاح الشركات الدولية في تحصيل الضرائب. الشركات الكبيرة المتعددة الجنسيات تدخل في نطاق القواعد المطلوبة لحساب معدل الضريبة الفعلي الخاص بهم في GloBE لكل منطقة تعمل بها الشركة. ستكون هذه الشركات مسؤولة عن دفع ضريبة إضافية مقابل الفرق بين معدل الضريبة الفعلي الخاص بـ GloBE لكل سلطة قضائية و ١٥% معدل الحد الأدنى.

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

تتطلب التعديلات أيضًا من الشركات المتضررة الكشف عن:

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

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

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

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

تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

أول كانون الثاني ٢٠٢٤

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

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

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

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

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

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٤

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

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٤

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

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

شروط وأحكام ترتيبات تمويل الموردين SFAS

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

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

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

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

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

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

أول كانون الثاني ٢٠٢٤

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

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإجراء تعديلات محدودة النطاق على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨

"الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة".

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

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

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

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

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

#### (٤) الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

#### التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

#### 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 اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول 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 بإثبات مطلوبات ضريبة الدخل بناءً على توقعاتها حول ما إذا كان سينتج عن التدقيق الضريبي أية ضريبة إضافية. إذا كان التقدير النهائي للضريبة مختلفاً عن ما تم تسجيله فان الفروقات ستؤثر على ضريبة الدخل الحالية في الفترة التي يتبين فيها وجود تلك الفروقات.

#### مخصص القضايا

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

## الموجودات الغير مالية التي تظهر بالكلفة

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

## مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

## تقييم نموذج الأعمال

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

## زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (الأولى والثانية والثالثة) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٥).

## إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

## إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

## النماذج والافتراضات المستخدمة

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

## أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف البنك الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو إلزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية الموحدة لجوهرها وليس لشكلها القانوني. ويحدد البنك التصنيف عند الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد، إن أمكن وكان مناسباً، في تاريخ كل قائمة مركز مالي موحد. وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات البنك بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين البنك عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى ١، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. ويعمل البنك بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

## ب) قياس القيمة العادلة

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

## ج) الأدوات المالية المشتقة

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

- التوقيت المتوقع وإحتمالية حدوث التدفقات 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 إنهائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر .

### المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

### - احتمالية التعثر

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

### - الخسارة بإفترض التعثر

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

### - قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

### - خصم مدفوعات الإيجار

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

(٥) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

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

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

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

- بلغت قيمة الاحتياطيات مقيدة السحب لدى البنك المركزي العراقي مبلغ ٢٦٦,٧٧٦,٤٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٤٦,٦٠٢,٤٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وتم استبعادها من النقد ومافي حكمه لاجراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

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

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

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

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع       |
|---------------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| دينار               | دينار          | دينار           | دينار           | دينار         |
| ٧٨٠,٥٥٦,٦٨١         | -              | -               | -               | ٧٨٠,٥٥٦,٦٨١   |
| ٦٥٧,٤٨٩,٨١٤         | -              | -               | -               | ٦٥٧,٤٨٩,٨١٤   |
| (١٥٩,٤٨٣,٩٤٤)       | -              | -               | -               | (١٥٩,٤٨٣,٩٤٤) |
| ٤٠,٠٧٧,٠٦٧          | -              | -               | -               | ٤٠,٠٧٧,٠٦٧    |
| ١,٣١٨,٦٣٩,٦١٨       | -              | -               | -               | ١,٣١٨,٦٣٩,٦١٨ |

اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

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

حسابات جارية

ودائع تستحق خلال ٣ أشهر

ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة

المجموع

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

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

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣    |  |  |  | المرحلة الأولى |       | المرحلة الثانية |       | المرحلة الثالثة |         | المجموع     |             |
|------------------------|--|--|--|----------------|-------|-----------------|-------|-----------------|---------|-------------|-------------|
|                        |  |  |  | دينار          | دينار | دينار           | دينار | دينار           | دينار   | دينار       | دينار       |
| متدنية المخاطر / عاملة |  |  |  | ١٢٧,٩٥٤,٧٧٧    | -     | -               | -     | -               | -       | ١٢٧,٩٥٤,٧٧٧ | -           |
| مقبولة المخاطر / عاملة |  |  |  | ٣٧,٣٦١,٧٦٨     | -     | -               | -     | ٦٨,٩٤٩          | ٦٨,٩٤٩  | ٣٧,٤٣٠,٧١٧  | ٦٨,٩٤٩      |
| المجموع                |  |  |  | ١٦٥,٣١٦,٥٤٥    | -     | -               | -     | ٦٨,٩٤٩          | ٦٨,٩٤٩  | ١٦٥,٣٨٥,٤٩٤ | ١٣٨,٠١٢,٥٤٦ |
| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢    |  |  |  | ٦٣,٨٦٤,٠٨٨     | -     | -               | -     | -               | -       | ٦٣,٨٦٤,٠٨٨  | -           |
| متدنية المخاطر / عاملة |  |  |  | ١٥٤,٢٦١,٤٢٨    | -     | -               | -     | ٦٨,٩٤٩          | ٦٨,٩٤٩  | ١٥٦,٢٦٧,٢١٠ | ٦٨,٩٤٩      |
| مقبولة المخاطر / عاملة |  |  |  | ٢١٨,١٢٥,٥١٦    | -     | -               | -     | ٦٨,٩٤٩          | ٦٨,٩٤٩  | ٢٢٠,١٣١,٢٩٨ | ١٣٨,٠١٢,٥٤٦ |
| المجموع                |  |  |  | ٣٧٢,٣٨٦,٠٤٤    | -     | -               | -     | ١٣٧,٩٠٧         | ١٣٧,٩٠٧ | ٣٧٢,٣٨٦,٠٤٤ | ١٣٨,٠١٢,٥٤٦ |

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

افصاح الحركة على اجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

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

#### ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

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

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

#### ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

|  |   |   |        |        |
|--|---|---|--------|--------|
| اجمالي الرصيد كما في بداية السنة               | - | - | ٦٩,٠٢٠ | ٦٩,٠٢٠ |
| المسترد من خسارة التدني على<br>الأرصدة المسددة | - | - | (٧١)   | (٧١)   |
| اجمالي الرصيد                                  | - | - | ٦٨,٩٤٩ | ٦٨,٩٤٩ |

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

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢                    | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع       |
|--|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| دينار                                  | دينار          | دينار           | دينار           | دينار         |
| اجمالي الرصيد كما في بداية السنة       | ٣١٢,٥٢٩,١٤٧    | ١٧,٥٨٤          | ٦٩,٠٢٠          | ٣١٢,٦١٥,٧٥١   |
| الارصدة الجديد خلال السنة              | ٥٨,١١٧,٨٦٥     | ١,٩٥١,١٥١       | -               | ٦٠,٠٦٩,٠١٦    |
| الأرصدة المسددة                        | (١٦٩,٦٢٢,٩٠٤)  | (٢٢,٣٢٧,١٨٨)    | (٧١)            | (١٩١,٩٥٠,١٦٣) |
| ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١) | ١٧,١٠١,٤٠٨     | ٢٢,٢٩٥,٢٨٦      | -               | ٣٩,٣٩٦,٦٩٤    |
| اجمالي الرصيد                          | ٢١٨,١٢٥,٥١٦    | ١,٩٣٦,٨٣٣       | ٦٨,٩٤٩          | ٢٢٠,١٣١,٢٩٨   |

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

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢                         | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع  |
|---|----------------|-----------------|-----------------|----------|
| دينار                                       | دينار          | دينار           | دينار           | دينار    |
| اجمالي الرصيد كما في بداية السنة            | -              | -               | ٦٩,٠٢٠          | ٦٩,٠٢٠   |
| المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة | (٢,٦٩١)        | (٢٣,٩٦٤)        | (٧١)            | (٢٦,٧٢٦) |
| ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)      | ٢,٦٩١          | ٣١,٩٠٢          | -               | ٣٤,٥٩٣   |
| اجمالي الرصيد                               | -              | ٧,٩٣٨           | ٦٨,٩٤٩          | ٧٦,٨٨٧   |

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| <u>الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية</u>                          |                   | ٢٠٢٣               | ٢٠٢٢  |
|--|-------------------|--------------------|-------|
|  |                   | دينار              | دينار |
| سندات وإسناد قروض شركات  | ٤,٩٨٣,٣٧٧         | ٨,١٨٨,٤٢٦          |       |
| سندات وأذونات حكومات أخرى  | ٢,٣٠٣,٨٣٥         | ٣٣,٦٧١,٩٦٤         |       |
| أسهم متوفرة لها أسعار سوقية  | ٧,٢٣٠,٧٨٦         | ١١,٦٧٦,٠٥٤         |       |
| <b>مجموع الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية</b>                    | <b>١٤,٥١٧,٩٩٨</b> | <b>٥٣,٥٣٦,٤٤٤</b>  |       |
| <u>الموجودات المالية الغير متوفرة لها أسعار سوقية</u>                      |                   |                    |       |
| سندات خزانة حكومية   | ٣,٥١٤,٧٦٩         | ٣,٢٩٧,١٩٣          |       |
| أسهم غير متوفرة لها أسعار سوقية *  | ٤٤,٢٣٧,٤٩١        | ٣٩,٨٣٣,٣٥١         |       |
| صناديق استثمارية   | ١٦,٣٢٤,٩٠٣        | ١٧,١٦٢,٧٩١         |       |
| <b>مجموع الموجودات المالية الغير متوفرة لها أسعار سوقية</b>                | <b>٦٤,٠٧٧,١٦٣</b> | <b>٦٠,٢٩٣,٣٣٥</b>  |       |
| ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة  | -                 | (١٠٣)              |       |
| <b>اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</b> | <b>٧٨,٥٩٥,١٦١</b> | <b>١١٣,٨٢٩,٦٧٦</b> |       |
| تحليل السندات والأذونات:   |                   |                    |       |
| ذات عائد ثابت  | ١٠,٨٠١,٩٨١        | ٤٥,١٥٧,٤٨٠         |       |
| <b>المجموع</b>   | <b>١٠,٨٠١,٩٨١</b> | <b>٤٥,١٥٧,٤٨٠</b>  |       |

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣    | المرحلة الأولى    | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع           |
|------------------------|-------------------|-----------------|-----------------|-------------------|
|                        | دينار             | دينار           | دينار           | دينار             |
| متدنية المخاطر / عاملة | ٣,٥١٤,٧٦٩         | -               | -               | ٣,٥١٤,٧٦٩         |
| مقبولة المخاطر / عاملة | ٧,٢٨٧,٢١٢         | -               | -               | ٧,٢٨٧,٢١٢         |
| <b>المجموع</b>         | <b>١٠,٨٠١,٩٨١</b> | <b>-</b>        | <b>-</b>        | <b>١٠,٨٠١,٩٨١</b> |

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

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣            | المرحلة الأولى    | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع           |
|--------------------------------|-------------------|-----------------|-----------------|-------------------|
|                                | دينار             | دينار           | دينار           | دينار             |
| رصيد كما في بداية السنة        | ٤٥,١٥٧,٥٨٣        | -               | -               | ٤٥,١٥٧,٥٨٣        |
| الاستثمارات الجديدة خلال السنة | ١,٥١٧,٩٥٨         | -               | -               | ١,٥١٧,٩٥٨         |
| الاستثمارات المسددة            | (٣٩,٤٦٦,٩٦٤)      | -               | -               | (٣٩,٤٦٦,٩٦٤)      |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف | ٣,٥٩٣,٤٠٤         | -               | -               | ٣,٥٩٣,٤٠٤         |
| <b>اجمالي الرصيد</b>           | <b>١٠,٨٠١,٩٨١</b> | <b>-</b>        | <b>-</b>        | <b>١٠,٨٠١,٩٨١</b> |

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

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣                             | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع  |
|---|----------------|-----------------|-----------------|----------|
|   | دينار          | دينار           | دينار           | دينار    |
| رصيد كما في بداية السنة                         | ١٠٣            | -               | -               | ١٠٣      |
| المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المسددة | (١٠٣)          | -               | -               | (١٠٣)    |
| <b>اجمالي الرصيد</b>                            | <b>-</b>       | <b>-</b>        | <b>-</b>        | <b>-</b> |

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

(٨) تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة-بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة مبلغ ٢٢٨,١٩١,٩٦١ دينار أي ما نسبته ٦,١٤٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٢١٩,٣٥٨,٥٨١ دينار أي ما نسبته ٦,٢٤٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١

كانون الأول ٢٠٢٢.

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

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

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

**تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى**

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ |                 |                 |               |                        |
|---------------------|-----------------|-----------------|---------------|------------------------|
| المرحلة الأولى      | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع       |                        |
| دينار               | دينار           | دينار           | دينار         |                        |
| ٣٦١,٦٧١,٤٨٣         | ٥,٩٣٩,٠٤٢       | -               | ٣٦٧,٦١٠,٥٢٥   | متدنية المخاطر / عاملة |
| ٩٣٥,٩٢٩,١٥٤         | ٢٣٩,٦٨٦,٥٤٥     | ٣٦,٩٣٦,٣٤٢      | ١,٢١٢,٥٥٢,٠٤١ | مقبولة المخاطر / عاملة |
| غير عاملة :         |                 |                 |               |                        |
| -                   | -               | ٤,٦٦٤,٢٩٠       | ٤,٦٦٤,٢٩٠     | دون المستوى            |
| -                   | -               | ١١,٢٣٤,٠٦٩      | ١١,٢٣٤,٠٦٩    | مشكوك في تحصيلها       |
| -                   | -               | ٨٥,٠٥٩,٧٠٨      | ٨٥,٠٥٩,٧٠٨    | هالكة                  |
| ١,٢٩٧,٦٠٠,٦٣٧       | ٢٤٥,٦٢٥,٥٨٧     | ١٣٧,٨٩٤,٤٠٩     | ١,٦٨١,١٢٠,٦٣٣ | المجموع                |
| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ |                 |                 |               |                        |
| عاملة :             |                 |                 |               |                        |
| ٢٦٠,٧٢٤,٦٠١         | ٥,٩٤٠,٥٢٨       | -               | ٢٦٦,٦٦٥,١٢٩   | متدنية المخاطر / عاملة |
| ١,١٦٠,٢٨٢,٥٩٩       | ١٩٨,٥٩٥,٩٤٣     | ٢٧,٠٧٧,١٩٣      | ١,٣٨٥,٩٥٥,٧٢٥ | مقبولة المخاطر / عاملة |
| غير عاملة :         |                 |                 |               |                        |
| -                   | -               | ٤٩٨,٢٨٩         | ٤٩٨,٢٨٩       | مشكوك في تحصيلها       |
| -                   | -               | ١١٠,٨٥٢,٥٢١     | ١١٠,٨٥٢,٥٢١   | هالكة                  |
| ١,٤٢١,٠٠٧,٢٠٠       | ٢٠٤,٥٣٦,٤٧١     | ١٣٨,٤٢٨,٠٠٣     | ١,٧٦٣,٩٧١,٦٧٤ | المجموع                |

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

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

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

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

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ |                 |                 |              |
|---------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| المرحلة الأولى      | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع      |
| دينار               | دينار           | دينار           | دينار        |
| ١٩,٠٩٩,٣٢٠          | ١٩,٥٨٠,٧٢٢      | ٧٣,٦٦٤,٣٧٩      | ١١٢,٣٤٤,٤٢١  |
| ١٨,٩٦٢,٩٩٣          | ٢٧,٠٩١,٧٥٤      | ٢٨,٣٣٤,٧٣٧      | ٧٤,٣٨٩,٤٨٤   |
| (٩,٠٣١,٠٦٩)         | (١٠,١٠٤,٣٣٣)    | (٧,٧٧٥,٢١٥)     | (٢٦,٩١٠,٦١٧) |
| ٥٢٦,٢١٦             | (٥٢٦,٢٠٢)       | (١٤)            | -            |
| (٦,٩٧٨,٥٢٣)         | ٦,٩٧٨,٥٢٣       | -               | -            |
| (٨,٧١٤)             | (١,٩٠٠,٢٤٢)     | ١,٩٠٨,٩٥٦       | -            |
| -                   | -               | (٣٠,١٢٥,٩٩٤)    | (٣٠,١٢٥,٩٩٤) |
| ٢٣٤,٥٠٤             | ٦٧٤,٩٠٩         | ٨٦٣,٣٠٦         | ١,٧٧٢,٧١٩    |
| ٢٢,٨٠٤,٧٢٧          | ٤١,٧٩٥,١٣١      | ٦٦,٨٧٠,١٥٥      | ١٣١,٤٧٠,٠١٣  |
| اجمالي الرصيد       |                 |                 |              |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ |                 |                 |              |
|---------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| المرحلة الأولى      | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع      |
| دينار               | دينار           | دينار           | دينار        |
| ٨,٣٣٤,٦٠٧           | ٤,٧٦١,٩١٦       | ٦٤,٢١٥,٦٢٦      | ٧٧,٣١٢,١٤٩   |
| ١٨,٢٩٥,٩٠٦          | ٦,٢٧١,٣٥٩       | ٢١,٦٢٨,٠٢٢      | ٤٦,١٩٥,٢٨٧   |
| (٥,١٦٢,٥٨٧)         | (٩,٨١٢,٤٥٣)     | (٢٨,٨٢٨,٩٦١)    | (٤٣,٨٠٤,٠٠١) |
| ٥٥٩,٢٣١             | (٥٥٩,١٢١)       | (١١٠)           | -            |
| (٧,٥٣٠,٦٢٩)         | ٧,٥٣٠,٦٢٩       | -               | -            |
| (٣٧٠,٣٤٥)           | (٥٩٨)           | ٣٧٠,٩٤٣         | -            |
| ٤,٩٧٣,١٣٧           | ١١,٣٨٨,٩٩٠      | ٢٣,٥٠٣,٢٦٠      | ٣٩,٨٦٥,٣٨٧   |
| -                   | -               | (٧,٢٢٤,٤٠١)     | (٧,٢٢٤,٤٠١)  |
| ١٩,٠٩٩,٣٢٠          | ١٩,٥٨٠,٧٢٢      | ٧٣,٦٦٤,٣٧٩      | ١١٢,٣٤٤,٤٢١  |
| اجمالي الرصيد       |                 |                 |              |

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - منشآت صغيرة ومتوسطة

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

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

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

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

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

## ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع       |
|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| دينار          | دينار           | دينار           | دينار         |
| ١٥٩,٦٨٧,٨٩٩    | ٣٩,٢٦٨,٧١٩      | ٣٩,٠٤٠,٦٢٠      | ٢٣٧,٩٩٧,٢٣٨   |
| ١١٤,٢٥٠,٢٥٣    | ١٥,٧٨٦,٥٣٨      | ١٧,٧٧٢,٩٥٤      | ١٤٧,٨٠٩,٧٤٥   |
| (٧٤,٩٥٨,٩٣٩)   | (١٨,٩٨٩,٣١٢)    | (١٠,٠٦٥,٢٩٧)    | (١٠٤,٠١٣,٥٤٨) |
| ٣,١١٤,٦٢٧      | (٢,٢٧٩,٥٩٩)     | (٨٣٥,٠٢٨)       | -             |
| (٨,٢٥٠,٧١٧)    | ٨,٥٨٣,١٧٠       | (٣٣٢,٤٥٣)       | -             |
| (١,٠٠٧,٣٠٣)    | (٥,١٣٢,٩٩٢)     | ٦,١٤٠,٢٩٥       | -             |
| ٧٤,٨٥٤,٣٢٦     | ١٤,٣٠٨,٠٥٨      | ١٥,٥٩٠,٥٥٤      | ١٠٤,٧٥٢,٩٣٨   |
| -              | -               | (١١,٥٤٨,٤٢٦)    | (١١,٥٤٨,٤٢٦)  |
| ٢٦٧,٦٩٠,١٤٦    | ٥١,٥٤٤,٥٨٢      | ٥٥,٧٦٣,٢١٩      | ٣٧٤,٩٩٧,٩٤٧   |

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

التسهيلات الجديدة خلال السنة/الإضافات \*

التسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)

التسهيلات المدومة

اجمالي الرصيد

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

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

بالبانك المركزي الأردني

## ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع     |
|----------------|-----------------|-----------------|-------------|
| دينار          | دينار           | دينار           | دينار       |
| ٩,٠٨٥,٧٩٢      | ٢,٥٣٦,٢٤٠       | ٢٧,١١٥,٦١٨      | ٣٨,٧٣٧,٦٥٠  |
| ٢,٩٣٣,٨٩٢      | ٩٩٧,٢٧٤         | ٩,٢٣٩,٣٦٥       | ١٣,١٧٠,٥٣١  |
| (٢,٥٤٢,٩٥٤)    | (١,٢٥٢,٩٦٠)     | (٣,٠٨٧,٧٦٨)     | (٦,٨٨٣,٦٨٢) |
| ٤٣,٦١١         | (٤٣,٦١١)        | -               | -           |
| (٨٢٤,٨٣١)      | ٨٢٤,٨٣١         | -               | -           |
| (٥,٧٥٢,٢٩٥)    | (٩٦٨,٦٠٢)       | ٦,٧٢٠,٨٩٧       | -           |
| ٢٣,٩٨٩         | ١٠,٠١٠          | ١٤,٩٨٧          | ٤٨,٩٨٦      |
| -              | -               | (١,٦٤١,٥٨٨)     | (١,٦٤١,٥٨٨) |
| ٢,٩٦٧,٢٠٤      | ٢,١٠٣,١٨٢       | ٣٨,٣٦١,٥١١      | ٤٣,٤٣١,٨٩٧  |

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال

السنة

المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

التسهيلات المدومة

اجمالي الرصيد

## ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع     |
|----------------|-----------------|-----------------|-------------|
| دينار          | دينار           | دينار           | دينار       |
| ٩٧١,٠٥٨        | ١,٧٣٧,٦٢٥       | ١٥,٧٩٧,٤٣٠      | ١٨,٥٠٦,١١٤  |
| ٦,٥١٠,٥٩٤      | ١,٣٨٦,٠٩٧       | ١٣,٤٠٢,٣٩٦      | ٢١,٢٩٩,٠٨٧  |
| (٥٢٩,٣٢١)      | (١,١٨٣,٠٧٣)     | (٣,٩٢٤,٠٧٤)     | (٥,٦٣٦,٤٦٨) |
| ١٩,٠١٥         | (١٧,٦٣٣)        | (١,٣٨٢)         | -           |
| (٤٦١,٣١٤)      | ٤٦٨,٣٨٦         | (٧,٠٧٢)         | -           |
| (٨٠٦)          | (٤,٥٨٣)         | ٥,٣٨٩           | -           |
| ٢,٥٧٦,٥٦٦      | ١٤٩,٤٢١         | ٤,٨٢٢,٩٠٦       | ٧,٥٤٨,٨٩٣   |
| -              | -               | (٢,٩٧٩,٩٧٦)     | (٢,٩٧٩,٩٧٦) |
| ٩,٠٨٥,٧٩٢      | ٢,٥٣٦,٢٤٠       | ٢٧,١١٥,٦١٨      | ٣٨,٧٣٧,٦٥٠  |

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال

السنة

المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)

التسهيلات المدومة

اجمالي الرصيد

## تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة -الأفراد

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣    | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع     |
|------------------------|----------------|-----------------|-----------------|-------------|
|                        | دينار          | دينار           | دينار           | دينار       |
| متدنية المخاطر / عاملة | ٤٧٥,١٢١,١٧٠    | ٦,٦٧٧,١٠٣       | -               | ٤٨١,٧٩٨,٢٧٣ |
| مقبولة المخاطر / عاملة | ٤٠٢,١١٣,١١١    | ٤٣,٦٠٤,٤٢٣      | ١٠,٨٦٥,٦٠٢      | ٤٥٦,٥٨٣,١٣٦ |
| غير عاملة :            |                |                 |                 |             |
| دون المستوى            | -              | -               | ٣,٨٧٨,٤٤٥       | ٣,٨٧٨,٤٤٥   |
| مشكوك في تحصيلها       | -              | -               | ١١,٥١٥,٤١٤      | ١١,٥١٥,٤١٤  |
| هالكة                  | -              | -               | ٣٣,٠٥٠,٧٣٦      | ٣٣,٠٥٠,٧٣٦  |
| المجموع                | ٨٧٧,٢٣٤,٢٨١    | ٥٠,٢٨١,٥٢٦      | ٥٩,٣١٠,١٩٧      | ٩٨٦,٨٢٦,٠٠٤ |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢    | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع     |
|------------------------|----------------|-----------------|-----------------|-------------|
|                        | دينار          | دينار           | دينار           | دينار       |
| متدنية المخاطر / عاملة | ٢٨٨,١٦٧,٥٩٩    | ٢,٩٧٠,٨٧٠       | -               | ٢٩١,١٣٨,٤٦٩ |
| مقبولة المخاطر / عاملة | ٤٤٥,٨٨١,٦٢٧    | ٣٠,٩٦٥,٥٠٥      | ٨,٠٧٥,٥٣٣       | ٤٨٤,٩٢٢,٦٦٥ |
| غير عاملة :            |                |                 |                 |             |
| دون المستوى            | -              | -               | ٢,٠٩٥,٠٠٨       | ٢,٠٩٥,٠٠٨   |
| مشكوك في تحصيلها       | -              | -               | ٤,٦٠٧,٠٦٩       | ٤,٦٠٧,٠٦٩   |
| هالكة                  | -              | -               | ٢٨,١٢٢,٠٣٧      | ٢٨,١٢٢,٠٣٧  |
| المجموع                | ٧٣٤,٠٤٩,٢٢٦    | ٣٣,٩٣٦,٣٧٥      | ٤٢,٨٩٩,٦٤٧      | ٨١٠,٨٨٥,٢٤٨ |

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣                     | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع       | البند |
|---|----------------|-----------------|-----------------|---------------|-------|
|   | دينار          | دينار           | دينار           | دينار         |       |
| اجمالي الرصيد كما في بداية السنة        | ٧٣٤,٠٤٩,٢٢٦    | ٣٣,٩٣٦,٣٧٥      | ٤٢,٨٩٩,٦٤٧      | ٨١٠,٨٨٥,٢٤٨   |       |
| التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات * | ٤٤٤,١٦٤,٦٨٢    | ١٣,٩٩٣,٨١٣      | ١٤,٦٣٣,١٦٢      | ٤٧٢,٧٩١,٦٥٧   |       |
| التسهيلات المسددة                       | (٣٠٢,٦٥٨,٢٣٤)  | (١١,٣٠٣,٧٣٤)    | (٨,٣٨٨,٦٦٧)     | (٣٢٢,٣٥٠,٦٣٥) |       |
| ما تم تحويله الى المرحلة الأولى         | ١٠,٧٠٦,٩٥٩     | (٩,٤٧٢,٨٢٣)     | (١,٢٣٤,١٣٦)     | -             |       |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثانية        | (٢٩,٢٨٠,٤٤٠)   | ٣١,١٩٨,٨٩٩      | (١,٩١٨,٤٥٩)     | -             |       |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة        | (١١,٥٣٣,٢٩٩)   | (٨,٣٢٨,٥٩١)     | ١٩,٨٦١,٨٩٠      | -             |       |
| التسهيلات المعدومة                      | -              | -               | (٧,٠٦٢,١٦٨)     | (٧,٠٦٢,١٦٨)   |       |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف          | ٣١,٧٨٥,٣٨٧     | ٢٥٧,٥٨٧         | ٥١٨,٩٢٨         | ٣٢,٥٦١,٩٠٢    |       |
| اجمالي الرصيد                           | ٨٧٧,٢٣٤,٢٨١    | ٥٠,٢٨١,٥٢٦      | ٥٩,٣١٠,١٩٧      | ٩٨٦,٨٢٦,٠٠٤   |       |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢                     | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع       | البند |
|---|----------------|-----------------|-----------------|---------------|-------|
|   | دينار          | دينار           | دينار           | دينار         |       |
| اجمالي الرصيد كما في بداية السنة        | ٥٢٠,٢٥١,٣٤١    | ١٣,٧٩٤,٥٤٥      | ٢٠,٦٤٦,٢٠١      | ٥٥٤,٦٩٢,٠٨٧   |       |
| التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات * | ٣٤٦,٧٧٤,٢٠٠    | ١٤,٦٨١,٨٩٠      | ١٦,٧٧٧,٣٦٥      | ٣٧٨,٢٣٣,٤٥٥   |       |
| التسهيلات المسددة                       | (١٤٨,١٠٣,٨٨٥)  | (٣٣,٠٦٨,٨٣٥)    | (٩,١٠٨,٨٢١)     | (١٩٠,٢٨١,٥٤١) |       |
| ما تم تحويله الى المرحلة الأولى         | ٤,٢٠٢,١٠٢      | (٣,٣٦٨,٩٨٤)     | (٨٣٣,١١٨)       | -             |       |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثانية        | (١٦,٣٣٨,٨٨٧)   | ١٦,٧٩٤,٥٦٨      | (٤٥٥,٦٨١)       | -             |       |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة        | (٦,٣٨٠,٩٢٨)    | (٣,٧٦٠,٩٣٠)     | ١٠,١٤١,٨٥٨      | -             |       |
| ما تم اضافته خلال الاستحواذ (٥١)        | ٣٣,٦٤٥,٢٨٣     | ٢٨,٨٦٤,١٢١      | ١٨,٠٠٨,٠٦٩      | ٨٠,٥١٧,٤٧٣    |       |
| التسهيلات المعدومة                      | -              | -               | (١٢,٢٧٦,٢٢٦)    | (١٢,٢٧٦,٢٢٦)  |       |
| اجمالي الرصيد                           | ٧٣٤,٠٤٩,٢٢٦    | ٣٣,٩٣٦,٣٧٥      | ٤٢,٨٩٩,٦٤٧      | ٨١٠,٨٨٥,٢٤٨   |       |

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

| المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع     |
|----------------|-----------------|-----------------|-------------|
| دينار          | دينار           | دينار           | دينار       |
| ٦,٨٠٦,٨٣٣      | ٨٦١,٩٨٤         | ٢٥,٠٩٣,٤٩٥      | ٣٢,٧٦٢,٣١٢  |
| ٦,١١١,٤٨٢      | ٦٠٦,٠٥١         | ١٦,٧٨٢,١١٢      | ٢٣,٤٩٩,٦٤٥  |
| (١,٥٣٨,٥٩٦)    | (٢٧٤,٦٦٥)       | (٤,٧٩٣,٩٩٦)     | (٦,٦٠٧,٢٥٧) |
| ١٦٧,٠٠٤        | (٩٧,٠٤١)        | (٦٩,٩٦٣)        | -           |
| (٧٧١,٤٩٧)      | ٩٨١,٦٦٩         | (٢١٠,١٧٢)       | -           |
| (١,٧٢٤,٩٠٧)    | (٣٧٣,٨٦٩)       | ٢,٠٩٨,٧٧٦       | -           |
| ١٩٢,٨٠٩        | ١٦,٥٦٩          | ٢١٥,١٩٩         | ٤٢٤,٥٧٧     |
| -              | -               | (٣,٥٦٥,٤٥٧)     | (٣,٥٦٥,٤٥٧) |
| ٩,٢٤٣,١٢٨      | ١,٧٢٠,٦٩٨       | ٣٥,٥٤٩,٩٩٤      | ٤٦,٥١٣,٨٢٠  |
| اجمالي الرصيد  |                 |                 |             |

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

|               |           |             |             |
|---------------|-----------|-------------|-------------|
| ٢,٠٨٥,٥٧٢     | ٢٤٧,٦٠١   | ١٣,٤٣٠,٣٠٨  | ١٥,٧٦٣,٤٨١  |
| ٤,٤٨٣,٤٦٤     | ٥٠٧,٠٨٨   | ١٥,١٥٢,٧٣٠  | ٢٠,١٤٣,٢٨٢  |
| (١,٠٨٠,١٤٨)   | (٤٩٣,٤٤٤) | (٥,٢٥٠,٤٤٧) | (٦,٨٢٤,٠٣٩) |
| ١٥٨,٢٦١       | (١٢,٣٩٣)  | (١٤٥,٨٦٨)   | -           |
| (٢٩٤,٥٣٠)     | ٣١٧,٩٣١   | (٢٣,٤٠١)    | -           |
| ١,٤٥٤,٢١٤     | ٢٩٥,٢٠١   | ٦,٩٠٧,٥٢١   | ٨,٦٥٦,٩٣٦   |
| -             | -         | (٤,٩٧٧,٣٤٨) | (٤,٩٧٧,٣٤٨) |
| ٦,٨٠٦,٨٣٣     | ٨٦١,٩٨٤   | ٢٥,٠٩٣,٤٩٥  | ٣٢,٧٦٢,٣١٢  |
| اجمالي الرصيد |           |             |             |

**تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - القروض العقارية**

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

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

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

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣                     | المرحلة الأولى     | المرحلة الثانية   | المرحلة الثالثة   | المجموع            |
|---|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
|   | دينار              | دينار             | دينار             | دينار              |
| اجمالي الرصيد كما في بداية السنة        | ٢٤٨,٨٦٠,٨٦٣        | ٢٩,٤٠٧,٠٢٢        | ٣٦,٥٧٥,٦٥٤        | ٣١٤,٨٤٣,٥٣٩        |
| التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات * | ٢٨,٠٦١,٢٦٣         | ١,٤٣١,٨٧٥         | ٢,٨٧٢,٤٨٨         | ٣٢,٣٦٥,٦٢٦         |
| التسهيلات المسددة                       | (٤٣,٨٧٧,٥٢٧)       | (٣,٥٦٣,٩٨٦)       | (١٠,٠٤٤,٤٠٩)      | (٥٧,٤٨٥,٩٢٢)       |
| ما تم تحويله الى المرحلة الأولى         | ٨,٩٨٤,٩٣٨          | (٨,٥٤٤,٠٠٣)       | (٤٤٠,٩٣٥)         | -                  |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثانية        | (١٢,٢٩٢,٧٨٢)       | ١٤,٦٠٣,١٤٠        | (٢,٣١٠,٣٥٨)       | -                  |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة        | (٢,٧٣٧,٤٩٤)        | (٦,١٣٢,١٠٨)       | ٨,٨٦٩,٦٠٢         | -                  |
| التسهيلات المعدومة                      | -                  | -                 | (١,٢٦٢,١٥٤)       | (١,٢٦٢,١٥٤)        |
| <b>اجمالي الرصيد</b>                    | <b>٢٢٦,٩٩٩,٢٦١</b> | <b>٢٧,٢٠١,٩٤٠</b> | <b>٣٤,٢٥٩,٨٨٨</b> | <b>٢٨٨,٤٦١,٠٨٩</b> |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢                     | المرحلة الأولى     | المرحلة الثانية   | المرحلة الثالثة   | المجموع            |
|---|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
|   | دينار              | دينار             | دينار             | دينار              |
| اجمالي الرصيد كما في بداية السنة        | ١٥٢,٩٨٧,٥٠٦        | ٢٩,٨١٨,٣٧٠        | ٢٦,٧٧٤,٠٣٢        | ٢٠٩,٥٧٩,٩٠٨        |
| التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات * | ٨٢,٧٢٢,٤٩٧         | ٥,٠٧٤,١١٨         | ٩,٧١٧,٦٠٩         | ٩٧,٥١٤,٢٢٤         |
| التسهيلات المسددة                       | (٧٢,١٨١,٥٠٧)       | (٦١,٣٤٩,٥٢٤)      | (١٣,١٣٢,١٨٧)      | (١٤٦,٦٦٣,٢١٨)      |
| ما تم تحويله الى المرحلة الأولى         | ٦,١٥٩,١٩٩          | (٤,١٠٩,٢٨٤)       | (٢,٠٤٩,٩١٥)       | -                  |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثانية        | (٦,١٥٠,٣٦٤)        | ٦,٨١٣,٠٧٣         | (٦٦٢,٧٠٩)         | -                  |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة        | (٧٢٥,٥٧٤)          | (٥,٥١٢,٨٤٦)       | ٦,٢٣٨,٤٢٠         | -                  |
| ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)  | ٨٦,٠٤٩,١٠٦         | ٥٨,٦٧٣,١١٥        | ١٢,٧٧٠,٣٩٥        | ١٥٧,٤٩٢,٦١٦        |
| التسهيلات المعدومة                      | -                  | -                 | (٣,٠٧٩,٩٩١)       | (٣,٠٧٩,٩٩١)        |
| <b>اجمالي الرصيد</b>                    | <b>٢٤٨,٨٦٠,٨٦٣</b> | <b>٢٩,٤٠٧,٠٢٢</b> | <b>٣٦,٥٧٥,٦٥٤</b> | <b>٣١٤,٨٤٣,٥٣٩</b> |

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

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣                                      | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع     |
|--|----------------|-----------------|-----------------|-------------|
| دينار  | دينار          | دينار           | دينار           | دينار       |
| الرصيد كما في بداية السنة                                | ٨٢٥,٥٤٩        | ١,٠٩٥,٤٦٠       | ٩,٣٣١,٤٠٧       | ١١,٢٥٢,٤١٦  |
| خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة | ٤٢٦,٨٦٥        | ٤٢٥,٤٧٩         | ٤,٤٧٨,٠٩٠       | ٥,٣٣٠,٤٣٤   |
| المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة            | (٦٩,٤٣٠)       | (٥١١,١٢٩)       | (٣,٠٢٨,٨٥٣)     | (٣,٦٠٩,٤١٢) |
| ما تم تحويله الى المرحلة الأولى                          | ٨٦,٣٩٦         | (٧٩,٤٧١)        | (٦,٩٢٥)         | -           |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثانية                         | (١٨٩,١٣٨)      | ٣٩٤,٥٤٥         | (٢٠٥,٤٠٧)       | -           |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة                         | (٤٠٥,٤١٩)      | (١٤٥,٦٩٥)       | ٥٥١,١١٤         | -           |
| التسهيلات المعدومة                                       | -              | -               | (٦٦٩,٨٠٢)       | (٦٦٩,٨٠٢)   |
| اجمالي الرصيد  | ٦٧٤,٨٢٣        | ١,١٧٩,١٨٩       | ١٠,٤٤٩,٦٢٤      | ١٢,٣٠٣,٦٣٦  |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢                                      | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع     |
|--|----------------|-----------------|-----------------|-------------|
| دينار  | دينار          | دينار           | دينار           | دينار       |
| الرصيد كما في بداية السنة                                | ٣٢٥,٨٠٠        | ١,٣٤٢,٤١٨       | ٧,٣٠٣,٩٩١       | ٨,٩٧٢,٢٠٩   |
| خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة | ٦٦٦,١٤٨        | ٤١٠,٥١٢         | ٥,١٦٣,٥٥٣       | ٦,٢٤٠,٢١٣   |
| المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة            | (١,٥٦٦,٦٣٨)    | (١,٢٤٥,٥٨٢)     | (٥,٢٧٢,٠٧٣)     | (٨,٠٨٤,٢٩٣) |
| ما تم تحويله الى المرحلة الأولى                          | ٥,٨٢٨          | (٥,٨٢٨)         | -               | -           |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثانية                         | (٨٦,٠٨٠)       | ٨٦,٠٨٠          | -               | -           |
| ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)                   | ١,٤٨٠,٤٩١      | ٥٠٧,٨٦٠         | ٣,١٨٢,٥٦٢       | ٥,١٧٠,٩١٣   |
| التسهيلات المعدومة                                       | -              | -               | (١,٠٤٦,٦٢٦)     | (١,٠٤٦,٦٢٦) |
| اجمالي الرصيد  | ٨٢٥,٥٤٩        | ١,٠٩٥,٤٦٠       | ٩,٣٣١,٤٠٧       | ١١,٢٥٢,٤١٦  |

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 ٢٠٢٣    | المرحلة الأولى     | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع            |
|------------------------|--------------------|-----------------|-----------------|--------------------|
|                        | دينار              | دينار           | دينار           | دينار              |
| متدنية المخاطر / عاملة | ٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢        | -               | -               | ٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢        |
| مقبولة المخاطر / عاملة | -                  | -               | -               | -                  |
| <b>المجموع</b>         | <b>٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢</b> | <b>-</b>        | <b>-</b>        | <b>٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢</b> |
| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢    |                    |                 |                 |                    |
| متدنية المخاطر / عاملة | ٨٨,٩٦٦,٨٠١         | -               | -               | ٨٨,٩٦٦,٨٠١         |
| مقبولة المخاطر / عاملة | ١٥٩,١٢٢,٩٥٦        | -               | -               | ١٥٩,١٢٢,٩٥٦        |
| <b>المجموع</b>         | <b>٢٤٨,٠٨٩,٧٥٧</b> | <b>-</b>        | <b>-</b>        | <b>٢٤٨,٠٨٩,٧٥٧</b> |

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣                     | المرحلة الأولى     | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع            |
|---|--------------------|-----------------|-----------------|--------------------|
|   | دينار              | دينار           | دينار           | دينار              |
| اجمالي الرصيد كما في بداية السنة        | ٢٤٨,٠٨٩,٧٥٧        | -               | -               | ٢٤٨,٠٨٩,٧٥٧        |
| التسهيلات الجديدة خلال السنة/الإضافات * | ١٤٣,٤٩٠,٨٥٤        | -               | -               | ١٤٣,٤٩٠,٨٥٤        |
| التسهيلات المسددة                       | (١٥,٥١٥,٩٢٩)       | -               | -               | (١٥,٥١٥,٩٢٩)       |
| <b>اجمالي الرصيد</b>                    | <b>٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢</b> | <b>-</b>        | <b>-</b>        | <b>٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢</b> |
| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢                     |                    |                 |                 |                    |
| اجمالي الرصيد كما في بداية السنة        | ١١٩,٠٢١,٨١٣        | -               | -               | ١١٩,٠٢١,٨١٣        |
| التسهيلات الجديدة خلال السنة/الإضافات * | ٨٦,٥٠١,٠٦٨         | -               | -               | ٨٦,٥٠١,٠٦٨         |
| التسهيلات المسددة                       | (١٥,٠١٦,٧٥٥)       | -               | -               | (١٥,٠١٦,٧٥٥)       |
| ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)  | ٥٧,٥٨٣,٦٣١         | -               | -               | ٥٧,٥٨٣,٦٣١         |
| <b>اجمالي الرصيد</b>                    | <b>٢٤٨,٠٨٩,٧٥٧</b> | <b>-</b>        | <b>-</b>        | <b>٢٤٨,٠٨٩,٧٥٧</b> |

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

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣                                     | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع   |
|---|----------------|-----------------|-----------------|-----------|
|   | دينار          | دينار           | دينار           | دينار     |
| الرصيد كما في بداية السنة                               | -              | -               | -               | -         |
| خسارة التدني على التسهيلات الجديدة /الإضافات خلال السنة | -              | -               | -               | -         |
| <b>اجمالي الرصيد</b>                                    | <b>-</b>       | <b>-</b>        | <b>-</b>        | <b>-</b>  |
| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢                                     |                |                 |                 |           |
| الرصيد كما في بداية السنة                               | -              | -               | -               | -         |
| المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة           | (٣٦٦,٩٢٧)      | -               | -               | (٣٦٦,٩٢٧) |
| ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)                  | ٣٦٦,٩٢٧        | -               | -               | ٣٦٦,٩٢٧   |
| <b>اجمالي الرصيد</b>                                    | <b>-</b>       | <b>-</b>        | <b>-</b>        | <b>-</b>  |

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

# ٥ - تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - تجميعي

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | التسهيلات المشتراة<br>متدنية القيمة<br>POCI | المجموع                                 |
|---------------------|----------------|-----------------|-----------------|---|---|
| دينار               | دينار          | دينار           | دينار           |   |   |
| ٢,٨٣٤,٧٨٧,٣٢٠       | ٩٩,٨٠٢,٠٦٣     | ٩٩,٦٢٥,٦٩١      | ٤٥,٢٣٧,٤١٠      | ٣,٠٧٩,٤٥٢,٤٨٥                               | اجمالي الرصيد كما في بداية السنة        |
| ١,٤٠٥,٢٩٧,٩٢٠       | ١٦٠,٨٢٦,٠٣٨    | ٨٧,٤١٥,٣٩٤      | -               | ١,٦٥٣,٥٣٩,٣٥٢                               | التسهيلات الجديدة خلال السنة/الإضافات * |
| (١,٣٨٦,٧٩١,٣٧٦)     | (١٤٤,٢٢٦,٢٩٢)  | (٤٨,٨٢٣,٤٨٢)    | (٧,٧٤٠,٤٣٣)     | (١,٥٨٧,٥٨١,٥٨٣)                             | التسهيلات المسددة                       |
| ٤٠,٦٥٩,٨٢٨          | (٣٨,٩٨٤,٢٦٢)   | (١,٦٧٥,٥٦٦)     | -               | -   | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى         |
| (٨٩,٠٨٥,٢٦٥)        | ٩٧,٧٠٨,٨١١     | (٨,٦٢٣,٥٤٦)     | -               | -   | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية        |
| (٢٣,٠٣٢,٣٨١)        | (٣٤,٥٠٦,٠٧٤)   | ٥٧,٥٣٨,٤٥٥      | -               | -   | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة        |
| (٦٧,٤٩٥,٠٦٣)        | -              | -               | (٢٠,٧٢٦,٧٢١)    | (٨٨,٢٢١,٧٨٤)                                | التغيرات الناتجة عن التعديلات           |
| ٤٨,١٥٨,٧٤٩          | ٥,٥٥٧,٦١٦      | ٢,٢٣٧,٤٥٣       | -               | ٥٥,٩٥٣,٨١٨                                  | تعديلات نتيجة تغير أسعار                |
| -                   | -              | (٥٣,٥٢٦,٩٣١)    | -               | (٥٣,٥٢٦,٩٣١)                                | التسهيلات المعدومة                      |
| ٢,٧٦٢,٤٩٩,٧٣٢       | ١٤٦,١٧٧,٩٠٠    | ١٣٤,١٦٧,٤٦٨     | ١٦,٧٧٠,٢٥٦      | ٣,٠٥٩,٦١٥,٣٥٧                               | اجمالي الرصيد                           |

## ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

|   |               |               |              |             |               |
|---|---------------|---------------|--------------|-------------|---------------|
| اجمالي الرصيد كما في بداية السنة        | ١,٧٤١,٧٦٣,٢٨٦ | ١٣٦,٢٦١,١٩٨   | ١٠٢,١٣٢,٦٤٥  | ٣١,٤٤٣,١٩٩  | ٢,٠١١,٦٠٠,٣٢٨ |
| التسهيلات الجديدة خلال السنة/الإضافات * | ١,١٧٥,٢٩٩,٧٢٩ | ٨٥,٤٦٧,٤٤١    | ٦٢,٧٣٨,٣٦٩   | ٥,٩٨٧,٣٣٥   | ١,٣٢٩,٤٩٢,٦٧٤ |
| التسهيلات المسددة                       | (٦٥٥,٦٥٢,٣٩٣) | (١٥٠,٨٠٣,٤٨٠) | (٥١,٢٤٦,٤١٢) | (٦,٣٦٣,٨٩٦) | (٨٦٤,٠٧٠,١٨١) |
| ما تم تحويله الى المرحلة الأولى         | ٥٩,١٦٨,٢٩٣    | (٥٥,٢٩٩,٥٢١)  | (٣,٨٦٨,٧٧٢)  | -           | -             |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثانية        | (١٠٦,٩٤٤,٧١٥) | ١١٠,٠٣٤,٤٩٧   | (٣,٠٨٩,٧٨٢)  | -           | -             |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة        | (١٠,٨٧٢,٥٢٩)  | (٢٥,٨٥٧,٨٧٢)  | ٣٦,٧٣٠,٤٠١   | -           | -             |
| ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)  | ٦٣٢,٠٢٩,٦٤٩   | -             | -            | ١٤,١٧٠,٧٧٣  | ٦٤٦,٢٠٠,٤٢٢   |
| التسهيلات المعدومة                      | -             | -             | (٤٣,٧٧٠,٧٥٨) | -           | (٤٣,٧٧٠,٧٥٨)  |
| اجمالي الرصيد                           | ٢,٨٣٤,٧٨٧,٣٢٠ | ٩٩,٨٠٢,٠٦٣    | ٩٩,٦٢٥,٦٩١   | ٤٥,٢٣٧,٤١٠  | ٣,٠٧٩,٤٥٢,٤٨٥ |

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع   |
|---------------------|----------------|-----------------|-----------------|---|
| دينار               | دينار          | دينار           | دينار           | دينار   |
| ٢٦,٢٢٨,٢٣١          | ٩,١٢٠,٥٠٧      | ٦٥,٥٧٨,٦٦٣      | ١٠٠,٩٢٧,٤٠٢     | الرصيد كما في بداية السنة                               |
| ٣٧,٦٣٧,٤٢٤          | ٢٠,٤٨٠,٠٩٧     | ٦٠,٦٤٢,٢٥٤      | ١١٨,٧٥٩,٧٧٥     | خسارة التدني على التسهيلات الجديدة /الإضافات خلال السنة |
| (٩,٦٧٨,٣٦٥)         | (١٢,١٤٣,٠٨٧)   | (١٨,٤١٣,٤٩١)    | (٤٠,٢٣٤,٩٤٢)    | المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة           |
| ٨٢٣,٢٢٧             | (٧٤٦,٣٢٥)      | (٧٦,٩٠٢)        | -               | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى                         |
| (٨,٧٦٣,٩٨٩)         | ٩,١٧٩,٥٦٨      | (٤١٥,٥٧٩)       | -               | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية                        |
| (٧,٨٩١,٣٣٥)         | (٣,٣٨٨,٤٠٨)    | ١١,٢٧٩,٧٤٣      | -               | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة                        |
| ٤٥١,٣٠٢             | ٧٠,١٤٨٨        | ١,٠٩٣,٤٩٢       | ٢,٢٤٦,٢٨٢       | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف                          |
| -                   | -              | (٣٦,٠٠٢,٨٤١)    | (٣٦,٠٠٢,٨٤١)    | التسهيلات المعدومة                                      |
| ٣٨,٨٠٦,٤٩٦          | ٢٣,٢٠٣,٨٤٠     | ٨٣,٦٨٥,٣٤٠      | ١٤٥,٦٩٥,٦٧٥     | اجمالي الرصيد   |

## ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

**تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - تجميعي**

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

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

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

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

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

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣                                      | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع      |
|--|----------------|-----------------|-----------------|--------------|
| دينار  | دينار          | دينار           | دينار           | دينار        |
| الرصيد كما في بداية السنة                                | ٣٥,٨١٧,٤٩٤     | ٢٤,٠٧٤,٤٠٦      | ١٣٥,٢٠٤,٨٩٩     | ١٩٥,٠٩٦,٧٩٩  |
| خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة | ٢٨,٤٣٥,٢٣٢     | ٢٩,١٢٠,٥٥٨      | ٥٨,٨٣٤,٣٠٤      | ١١٦,٣٩٠,٠٩٤  |
| المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة            | (١٣,١٨٢,٠٤٩)   | (١٢,١٤٣,٠٨٧)    | (١٨,٦٨٥,٨٣٢)    | (٤٤,٠١٠,٩٦٨) |
| ما تم تحويله الى المرحلة الأولى                          | ٨٢٣,٢٢٧        | (٧٤٦,٣٢٥)       | (٧٦,٩٠٢)        | -            |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثانية                         | (٨,٧٦٣,٩٨٩)    | ٩,١٧٩,٥٦٨       | (٤١٥,٥٧٩)       | -            |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة                         | (٧,٨٩١,٣٣٥)    | (٣,٣٨٨,٤٠٨)     | ١١,٢٧٩,٧٤٣      | -            |
| التسهيلات المعدومة                                       | -              | -               | (٣٦,٠٠٢,٨٤١)    | (٣٦,٠٠٢,٨٤١) |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف                           | ٤٥١,٣٠٢        | ٧٠١,٤٨٨         | ١,٠٩٣,٤٩٢       | ٢,٢٤٦,٢٨٢    |
| اجمالي الرصيد  | ٣٥,٦٨٩,٨٨٢     | ٤٦,٧٩٨,٢٠٠      | ١٥١,٢٣١,٢٨٤     | ٢٣٣,٧١٩,٣٦٦  |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢                                      | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع      |
|--|----------------|-----------------|-----------------|--------------|
| دينار  | دينار          | دينار           | دينار           | دينار        |
| الرصيد كما في بداية السنة                                | ١١,٧١٧,٠٣٧     | ٨,٠٨٩,٥٦٠       | ١٠٠,٧٤٧,٣٥٦     | ١٢٠,٥٥٣,٩٥٣  |
| خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة | ٢٩,٩٥٦,١١٢     | ٨,٥٧٥,٠٥٦       | ٥٥,٣٤٦,٧٠١      | ٩٣,٨٧٧,٨٦٩   |
| المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة            | (٨,٧٠٥,٦٢١)    | (١٢,٧٣٤,٥٥٢)    | (٤٣,٢٧٥,٥٥٥)    | (٦٤,٧١٥,٧٢٨) |
| ما تم تحويله الى المرحلة الأولى                          | ٧٤٢,٣٣٥        | (٥٩٤,٩٧٥)       | (١٤٧,٣٦٠)       | -            |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثانية                         | (٨,٣٧٢,٥٥٣)    | ٨,٤٠٣,٠٢٦       | (٣٠,٤٧٣)        | -            |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة                         | (٣٧١,١٥١)      | (٥,١٨١)         | ٣٧٦,٣٣٢         | -            |
| ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)                   | ١٠,٨٥١,٣٣٥     | ١٢,٣٤١,٤٧٢      | ٣٨,٤١٦,٢٤٩      | ٦١,٦٠٩,٠٥٦   |
| التسهيلات المعدومة                                       | -              | -               | (١٦,٢٢٨,٣٥١)    | (١٦,٢٢٨,٣٥١) |
| اجمالي الرصيد  | ٣٥,٨١٧,٤٩٤     | ٢٤,٠٧٤,٤٠٦      | ١٣٥,٢٠٤,٨٩٩     | ١٩٥,٠٩٦,٧٩٩  |

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

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

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

## الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

| الأفراد     | القروض العقارية | الشركات الكبرى | المنشآت الصغيرة والمتوسطة | الإجمالي     |
|-------------|-----------------|----------------|---------------------------|--------------|
| دينار       | دينار           | دينار          | دينار                     | دينار        |
| ٦,٨٨٢,٣٧٢   | ٤,٦٩٢,٢٥٧       | ٣٢,٢٥١,٠٥٢     | ٩,٢٨٥,٧٨٠                 | ٥٣,١١١,٤٦١   |
| ٣,٠١٩,٨٢٣   | ١,٢٢٩,٣٦٠       | ١٢,٠٠١,٣١٦     | ٣,٧٧١,٣٥١                 | ٢٠,٠٢١,٨٥٠   |
| (٧٦٣,٩٥٩)   | (١,٨٧٨,٤٧٤)     | (١,٨٣٤,٨٨١)    | (١,٤٢١,٢٣٥)               | (٥,٨٩٨,٥٤٩)  |
| (٣,٤٩٦,٧١١) | (٥٩٢,٣٥٢)       | (١٢,٣٤٣,١٩٠)   | (١,٠٩١,٨٣٧)               | (١٧,٥٢٤,٠٩٠) |
| ١٢٠,٧٨٧     | -               | ٧٠٤,٩٤٨        | ٣,٩٦٤                     | ٨٢٩,٦٩٩      |
| ٥,٧٦٢,٣١٢   | ٣,٤٥٠,٧٩١       | ٣٠,٧٧٩,٢٤٥     | ١٠,٥٤٨,٠٢٣                | ٥٠,٥٤٠,٣٧١   |

## ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

|             |             |              |             |              |
|-------------|-------------|--------------|-------------|--------------|
| ٢,٩١٢,٩٩٨   | ٣,٨٣٥,٢٦٠   | ٢٢,٦١٤,٦٤٤   | ٥,٩٩٠,٩٥٥   | ٣٥,٣٥٣,٨٥٧   |
| ٢,٤٠٦,٦٤٢   | ١,٤٩٠,٧٩٤   | ٧,٦٤٠,٥٠٧    | ٤,٩١١,٧٠٦   | ١٦,٤٤٩,٦٤٩   |
| (٥٣٨,٦٥٨)   | (٢,٩٨٥,٦٠٢) | (٢٨,٤٠١,٦٥٤) | (٦٤٧,٦٤٣)   | (٣٢,٥٧٣,٥٥٧) |
| ٩,٤٠٠,٢٦٩   | ٤,٣٨٥,١٦٨   | ٣٨,٦٠٧,٨٦٤   | ٧,٥٩٩,٢١٢   | ٥٩,٩٩٢,٥١٣   |
| (٧,٢٩٨,٨٧٩) | (٢,٠٣٣,٣٦٣) | (٨,٢١٠,٣٠٩)  | (٨,٥٦٨,٤٥٠) | (٢٦,١١١,٠٠١) |
| ٦,٨٨٢,٣٧٢   | ٤,٦٩٢,٢٥٧   | ٣٢,٢٥١,٠٥٢   | ٩,٢٨٥,٧٨٠   | ٥٣,١١١,٤٦١   |

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

| داخل الأردن   | خارج الأردن | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ |
|---------------|-------------|---------------------|---------------------|
| دينار         | دينار       | دينار               | دينار               |
| ٥٥,٠٠٥,٢٢٣    | -           | ٥٥,٠٠٥,٢٢٣          | ٧٧,٠٩٤,١١٠          |
| ٥٠,٤٢٤,٠٦٤٦   | ٥٢,٧٤٩,٠٨٤  | ٥٥٦,٩٨٩,٧٣٠         | ٥١٣,٣٦٩,١٢٥         |
| ٣٩٦,٣٢٠,٨٤٤   | ١٦٢,٨٣٢,٦٩١ | ٥٥٩,١٥٣,٥٣٥         | ٦٠٩,١٧٩,٦١٥         |
| ٥٤٧,٦٣٣,٦٣٥   | -           | ٥٤٧,٦٣٣,٦٣٥         | ٦٥٧,٦١١,٠٦٥         |
| ٦٧,٣٩٩,٥٣٧    | -           | ٦٧,٣٩٩,٥٣٧          | ٧٣,٨٤٥,٦٣٠          |
| ٣٢,٨٩٢,٣٦٦    | ١٩,٨٣٣,٥٩٩  | ٥٢,٧٢٥,٩٦٥          | ٦٦,٧٠٠,٢٥٤          |
| ١١٦,٧٠٣,٠٥٤   | -           | ١١٦,٧٠٣,٠٥٤         | ١٣٣,٨٨٣,٤٠٨         |
| ٢٤٥,٨٩٧,٦٢٣   | ٥٢,٧٧١,٢٣٥  | ٢٩٨,٦٦٨,٨٥٨         | ٢٤٧,٧٩٩,٤١٣         |
| ٢٨,٦٠٧,٣٥٦    | -           | ٢٨,٦٠٧,٣٥٦          | ٧٩,٤٦١,٨٥٣          |
| ٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢   | -           | ٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢         | ٢٤٨,٠٨٩,٧٥٧         |
| ٥٣٥,٢٤٤,٣٠٥   | ٤٣٩,٠٢٠,٠٦٢ | ٩٧٤,٢٦٤,٣٦٧         | ٧٧٠,٥١٨,٦٧٠         |
| ٦١,٩٦٣,٦٠٥    | ٢٠٠,٩٤,٠٧١  | ٨٢,٠٥٧,٦٧٦          | ٣٥,٢٣٥,٢٦٥          |
| ٢,٩٦٧,٩٧٢,٨٧٦ | ٧٤٧,٣٠٠,٧٤٢ | ٣,٧١٥,٢٧٣,٦١٨       | ٣,٥١٢,٧٨٨,١٦٥       |

مالي

صناعة

تجارة

عقارات وإنشاءات

سياحة وفنادق

زراعة

أسهم

خدمات ومرافق عامة

خدمات النقل (بما فيها النقل الجوي)

الحكومة والقطاع العام

أفراد

أخرى

المجموع

(٩) موجودات مالية بالكلفة المطفأة-بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

## موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

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

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

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

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢                              | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع   |
|--|----------------|-----------------|-----------------|-----------|
| رصيد كما في بداية السنة                          | دينار          | دينار           | دينار           | دينار     |
| ٢٦,٥٦٢   | -              | ١,٦٨٠,٦٦٨       | ١,٧٠٧,٢٣٠       | ١,٧٠٧,٢٣٠ |
| خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة  | -              | -               | -               | ٣٥,٠٠٥    |
| المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة | -              | -               | (٣٣٤,١٣٧)       | (٣٦٠,٦٩٩) |
| اجمالي الرصيد                                    | ٣٥,٠٠٥         | -               | ١,٣٤٦,٥٣١       | ١,٣٨١,٥٣٦ |

## موجودات مالية بالكلفة المطفأة

توزيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣    | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع       |
|------------------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
|                        | دينار          | دينار           | دينار           | دينار         |
| متدنية المخاطر / عاملة | ١,٦١١,٤٣١,٢٠٩  | -               | -               | ١,٦١١,٤٣١,٢٠٩ |
| مقبولة المخاطر / عاملة | ٢٧٥,٠٤٧,١٠٦    | -               | -               | ٢٧٥,٠٤٧,١٠٦   |
| غير عاملة :            | -              | -               | -               | -             |
| هالكة                  | -              | -               | ٦,٦٦٠,٠٠٠       | ٦,٦٦٠,٠٠٠     |
| المجموع                | ١,٨٨٦,٤٧٨,٣١٥  | -               | ٦,٦٦٠,٠٠٠       | ١,٨٩٣,١٣٨,٣١٥ |

## ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

|                        |               |   |           |               |
|------------------------|---------------|---|-----------|---------------|
| متدنية المخاطر / عاملة | ١,٧٢٢,٣٦٧,٣٤٣ | - | -         | ١,٧٢٢,٣٦٧,٣٤٣ |
| مقبولة المخاطر / عاملة | ١٢٥,٧٤٧,٣٦٦   | - | -         | ١٢٥,٧٤٧,٣٦٦   |
| غير عاملة :            | -             | - | -         | -             |
| هالكة                  | -             | - | ٦,٦٦٠,٠٠٠ | ٦,٦٦٠,٠٠٠     |
| المجموع                | ١,٨٤٨,١١٤,٧٠٩ | - | ٦,٦٦٠,٠٠٠ | ١,٨٥٤,٧٧٤,٧٠٩ |

افصح الحركة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣                                 | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع       |
|---|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
|   | دينار          | دينار           | دينار           | دينار         |
| الرصيد كما في بداية السنة                           | ١,٨٤٨,١١٤,٧٠٩  | -               | -               | ١,٨٥٤,٧٧٤,٧٠٩ |
| الاستثمارات الجديدة خلال السنة                      | ٨٣٩,٩٠٧,٠٠٧    | -               | -               | ٨٣٩,٩٠٧,٠٠٧   |
| الاستثمارات المسددة                                 | (٨٣٦,٥٣٤,٦٧٨)  | -               | -               | (٨٣٦,٥٣٤,٦٧٨) |
| ما تم تحويله من موجودات مالية مرهونة (إيضاح رقم ١٠) | ٢٩,٠٦١,٠٧٨     | -               | -               | ٢٩,٠٦١,٠٧٨    |
| تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف                      | ٥,٩٣٠,١٩٩      | -               | -               | ٥,٩٣٠,١٩٩     |
| اجمالي الرصيد                                       | ١,٨٨٦,٤٧٨,٣١٥  | -               | ٦,٦٦٠,٠٠٠       | ١,٨٩٣,١٣٨,٣١٥ |

## ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

|  |               |   |             |               |
|--|---------------|---|-------------|---------------|
| الرصيد كما في بداية السنة                            | ٩٨٣,٠٢٨,٦٤٩   | - | ٥,٧٠٠,٠٠٠   | ٩٨٨,٧٢٨,٦٤٩   |
| الاستثمارات الجديدة خلال السنة                       | ٩٦٤,٢٠٧,١٥٨   | - | -           | ٩٦٤,٢٠٧,١٥٨   |
| الاستثمارات المسددة                                  | (٢٧١,٩٥٧,٣٤٩) | - | (١,٤٤٠,٠٠٠) | (٢٧٣,٣٩٧,٣٤٩) |
| ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥١)               | ٢٠١,٨٩٧,٣٢٩   | - | ٢,٤٠٠,٠٠٠   | ٢٠٤,٢٩٧,٣٢٩   |
| ما تم تحويله إلى موجودات مالية مرهونة (إيضاح رقم ١٠) | (٢٩,٠٦١,٠٧٨)  | - | -           | (٢٩,٠٦١,٠٧٨)  |
| اجمالي الرصيد  | ١,٨٤٨,١١٤,٧٠٩ | - | ٦,٦٦٠,٠٠٠   | ١,٨٥٤,٧٧٤,٧٠٩ |

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣                             | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع   |
|---|----------------|-----------------|-----------------|-----------|
|   | دينار          | دينار           | دينار           | دينار     |
| الرصيد كما في بداية السنة                       | ٣٥,٠٠٥         | -               | -               | ٣٥,٠٠٥    |
| خسارة التنني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة | ١٩,٠٦٨         | -               | -               | ١٩,٠٦٨    |
| المسترد من خسارة التنني على الاستثمارات المسددة | (٦,٤٣٦)        | -               | -               | (٦,٤٣٦)   |
| اجمالي الرصيد                                   | ٤٧,٦٣٧         | -               | ٢,٠٧٢,١٢٠       | ٢,١١٩,٧٥٧ |

## ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

|   |          |   |             |             |
|---|----------|---|-------------|-------------|
| الرصيد كما في بداية السنة                       | ٢٦,٥٦٢   | - | ١,٦٨٠,٦٦٨   | ١,٧٠٧,٢٣٠   |
| خسارة التنني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة | ٣٥,٠٠٥   | - | -           | ٣٥,٠٠٥      |
| المسترد من خسارة التنني على الاستثمارات المسددة | (٢٦,٥٦٢) | - | (١,٢٠٨,٥٤٨) | (١,٢٣٥,١١٠) |
| ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح ٥١)          | -        | - | ١,٦٠٠,٠٠٠   | ١,٦٠٠,٠٠٠   |
| اجمالي الرصيد                                   | ٣٥,٠٠٥   | - | ٢,٠٧٢,١٢٠   | ٢,١٠٧,١٢٥   |

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

(١٠) موجودات مالية مرهونة بالكلفة المطفأة

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

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

**افصاح الحركة على الموجودات المالية المرهونة**

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ |                 |                 |              |  |
|---------------------|-----------------|-----------------|--------------|--|
| المرحلة الأولى      | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع      |  |
| دينار               | دينار           | دينار           | دينار        |  |
| ٢٥٨,٢٨٧,٩٥٥         | -               | -               | ٢٥٨,٢٨٧,٩٥٥  | القيمة العادلة كما في بداية السنة                            |
| ٢٥,٠٢٣,٢٨٢          | -               | -               | ٢٥,٠٢٣,٢٨٢   | الاستثمارات الجديدة خلال السنة                               |
| (٢٦,٦٤٢,٢١٦)        | -               | -               | (٢٦,٦٤٢,٢١٦) | الاستثمارات المسددة خلال السنة                               |
| (٢٩,٠٦١,٠٧٨)        | -               | -               | (٢٩,٠٦١,٠٧٨) | ما تم تحويله إلى موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح رقم ٩) |
| ٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣         | -               | -               | ٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣  | <b>اجمالي الرصيد</b>   |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ |                 |                 |              |   |
|---------------------|-----------------|-----------------|--------------|---|
| المرحلة الأولى      | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع      |   |
| دينار               | دينار           | دينار           | دينار        |   |
| -                   | -               | -               | -            | الرصيد كما في بداية السنة                                   |
| (٦٠,٥٩٦,٢٥٤)        | -               | -               | (٦٠,٥٩٦,٢٥٤) | الاستثمارات المسددة خلال السنة                              |
| ٢٩,٠٦١,٠٧٨          | -               | -               | ٢٩,٠٦١,٠٧٨   | ما تم تحويله من موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح رقم ٩) |
| ٢٨٩,٨٢٣,١٣١         | -               | -               | ٢٨٩,٨٢٣,١٣١  | ما تم اضافته خلال الاستحواذ (إيضاح (٥١))                    |
| ٢٥٨,٢٨٧,٩٥٥         | -               | -               | ٢٥٨,٢٨٧,٩٥٥  | <b>اجمالي الرصيد</b>  |

- 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.

(۱۱) ممتلكات ومعدات - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| المجموع                                 | أخرى *      | أجهزة الحاسب الآلي | وسائط نقل | معدات وأجهزة وأثاث | مباني       | أراضي       |
|---|-------------|--------------------|-----------|--------------------|-------------|-------------|
| دينار                                   | دينار       | دينار              | دينار     | دينار              | دينار       | دينار       |
| ٢٠٢٣ -                                  |             |                    |           |                    |             |             |
| الكلفة:                                 |             |                    |           |                    |             |             |
| ١٥٢,٢٨٩,٢٤٤                             | ٢٩,١٣٢,٦٢٠  | ٢٣,١٨٩,٤٦٩         | ١,٢٤٩,٣٨٥ | ٢٩,٨٦٧,٠١٦         | ٤٣,٧٧٣,٩٦٢  | ٢٥,٠٧٦,٧٩٢  |
| ٩,٤١٣,٥٤٤                               | ٢,٣٧٠,٠٨٨   | ٢,٧٧٦,٧٦٤          | ٨٥,٩٩٩    | ٣,٢٠١,٩٢٣          | -           | ٩٧٨,٧٧٠     |
| (١٤,٦٣٨,٥٣٧)                            | (٢,١٩٢,٢٢٦) | (٢,١٤٩,٦٥٦)        | (٢٦٣,٥٥٠) | (٢,٩٣٢,٧٧٣)        | (٢,٩٠٤,٧٢٧) | (٤,١٩٥,٦٠٥) |
| ٣,٤٤٧,٥٨٠                               | ٨٩٥,٨٦٢     | ٤١٣,٩٦٦            | ٤٠,٠٥٥    | ٦١١,٧٤٦            | ٤٤١,٧٧٥     | ١,٠٤٤,١٧٦   |
| ١٥٠,٥١١,٨٣١                             | ٣٠,٢٠٣,٦٤٤  | ٢٤,٢٣٠,٥٤٣         | ١,١١١,٨٨٩ | ٣٠,٧٤٧,٩١٢         | ٤١,٣١١,٠١٠  | ٢٢,٩٠٤,١٣٣  |
| الاستهلاك المتراكم:                     |             |                    |           |                    |             |             |
| ٦١,٥١٣,٧٣٥                              | ١٨,٨٠٥,٦٩٤  | ١٥,٥١٧,٠٤٥         | ٨١٢,٦٠٠   | ١٩,٥٨٠,٦٧٥         | ٦,٧٩٧,٧٢١   | -           |
| ٨,٩٦٢,٣٢٠                               | ٢,٣٨٨,٦٦٤   | ١,٨٣٧,٥٠٣          | ١١٤,٩١٣   | ٣,٧٢٢,٣٠٥          | ٨٩٣,٩٣٥     | -           |
| (٨,٠٨٧,٣٧٩)                             | (١,٦٥٤,٩٠٣) | (٢,٦٣٨,٥٩٥)        | (٢٥٥,٩٠٠) | (٢,٦١٢,٥٨٦)        | (٩٢٥,٣٩٥)   | -           |
| ٩٤٠,٦١٨                                 | ٣٨١,٦٨٢     | ٢,٨٥٣              | ٢٢,٥٠٣    | ٤٦٢,٣٠١            | ٧١,٢٧٩      | -           |
| ٦٣,٣٢٩,٢٩٤                              | ١٩,٩٢١,١٣٧  | ١٤,٧١٨,٨٠٦         | ٦٩٤,١١٦   | ٢١,١٥٧,٦٩٥         | ٦,٨٣٧,٥٤٠   | -           |
| صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات |             |                    |           |                    |             |             |
| ٨٧,١٨٢,٥٣٧                              | ١٠,٢٨٥,٢٠٧  | ٩,٥١١,٧٣٧          | ٤١٧,٧٧٣   | ٩,٥٩٠,٢١٧          | ٣٤,٤٧٣,٤٧٠  | ٢٢,٩٠٤,١٣٣  |
| ٢٩,١٩٣,٩٠٦                              | ١٣,٠٢٩,٥٨٨  | ٨٠١,٢٦٠            | -         | ٥,٤١٠,٢١٠          | ٥,٣٢٢,٥١٩   | ٤,٦٣٠,٣٢٩   |
| ١١٦,٣٧٦,٤٤٣                             | ٢٣,٣١٤,٧٩٥  | ١٠,٣١٢,٩٩٧         | ٤١٧,٧٧٣   | ١٥,٠٠٠,٤٢٧         | ٣٩,٧٩٥,٩٨٩  | ٢٧,٥٣٤,٤٦٢  |
| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣                     |             |                    |           |                    |             |             |
| ٢٠٢٢ -                                  |             |                    |           |                    |             |             |
| الكلفة:                                 |             |                    |           |                    |             |             |
| ٩٤,٧٦١,٦١٣                              | ٢٣,٢٥٠,٢٥٧  | ١٤,٤٥٠,٩٠٢         | ٧٦٤,٥٥٨   | ٢٠,٥٤٤,٢٥٠         | ١٦,٨٤٢,٣٨٢  | ١٨,٩٠٩,٢٦٣  |
| ١٨,٠٨٢,٣٤٩                              | ٥,٠٨٨,٥٢٦   | ٨٠١,٦٦٩            | ٢٦٦,٤٧٨   | ٥,٣٦٢,٩٠٨          | ١١٩,١٢٢     | ٦,٤٤٣,٦٤٦   |
| (٨,٩٨٥,٣٥٩)                             | (٣,٥٣٤,٨٧٩) | -                  | (٦,١٧٩)   | (٩٢٩,٩٦٧)          | (٢,٣١١,٩٢٢) | (٢,٢٠٢,٤١٢) |
| ٤٨,٤٣٠,٦٤٢                              | ٤,٣٢٨,٧١٦   | ٧,٩٣٦,٨٩٨          | ٢٢٤,٥٢٨   | ٤,٨٨٩,٨٢٥          | ٢٩,١٢٤,٣٨٠  | ١,٩٢٦,٢٩٥   |
| ١٥٢,٢٨٩,٢٤٤                             | ٢٩,١٣٢,٦٢٠  | ٢٣,١٨٩,٤٦٩         | ١,٢٤٩,٣٨٥ | ٢٩,٨٦٧,٠١٦         | ٤٣,٧٧٣,٩٦٢  | ٢٥,٠٧٦,٧٩٢  |
| الاستهلاك المتراكم:                     |             |                    |           |                    |             |             |
| ٤٢,٩٠٦,٦٣٨                              | ١٦,٨٦٤,٨٦١  | ٨,٣٩٨,٢٤٣          | ٦٠٧,١١١   | ١٣,٩١٣,٦٠٨         | ٣,١٢٢,٨١٥   | -           |
| ٦,٥٠٥,٦٠٤                               | ١,٦٠٤,٣٠٨   | ٨٥٩,٩٨٩            | ١٠٢,٨٧٠   | ٣,١٦٨,٩٩٧          | ٧٦٩,٤٤٠     | -           |
| (٤,٧٣١,٥٥٢)                             | (٣,١٩٠,٦٣٦) | -                  | (٦,١٧٩)   | (٨٤٩,٤٥٤)          | (٦٨٥,٢٨٣)   | -           |
| ١٦,٨٣٣,٠٤٥                              | ٣,٥٢٧,١٦١   | ٦,٢٥٨,٨١٣          | ١٠٨,٧٩٨   | ٣,٣٤٧,٥٢٤          | ٣,٥٩٠,٧٤٩   | -           |
| ٦١,٥١٣,٧٣٥                              | ١٨,٨٠٥,٦٩٤  | ١٥,٥١٧,٠٤٥         | ٨١٢,٦٠٠   | ١٩,٥٨٠,٦٧٥         | ٦,٧٩٧,٧٢١   | -           |
| صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات |             |                    |           |                    |             |             |
| ٩٠,٧٧٥,٥٠٩                              | ١٠,٣٢٦,٩٢٤  | ٧,٦٧٢,٤٢٥          | ٤٣٦,٧٨٥   | ١٠,٢٨٦,٣٤٢         | ٣٦,٩٧٦,٢٤١  | ٢٥,٠٧٦,٧٩٢  |
| ٢٢,٥٣٦,٠٥٧                              | ٨,٢٠٠,١٤٣   | ٨٢,٦٣٨             | -         | ٤,٣٠٠,٤٢٨          | ٥,٣٢٢,٥١٩   | ٤,٦٣٠,٣٢٩   |
| ١١٣,٣١١,٥٦٦                             | ١٨,٥٢٧,٠٦٧  | ٧,٧٥٥,٠٦٣          | ٤٣٦,٧٨٥   | ١٤,٥٨٦,٧٧٠         | ٤٢,٢٩٨,٧٦٠  | ٢٩,٧٠٧,١٢١  |
| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢                     |             |                    |           |                    |             |             |

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

## (١٢) موجودات غير ملموسة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

### (١٣) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

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

بلغت أرباح بيع عقارات مستملكة بالصافي مبلغ ٣١٠,٤٢١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ و ٩٩,٦٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول 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 :

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

**٢٠٢٢ كانون الأول**

|                |                   |          |          |                   |
|----------------|-------------------|----------|----------|-------------------|
| متدنية المخاطر | ٧٦١,٩٩٩           | -        | -        | ٧٦١,٩٩٩           |
| مقبولة المخاطر | ٥٢,٤٨٠,٠٥١        | -        | -        | ٥٢,٤٨٠,٠٥١        |
| <b>المجموع</b> | <b>٥٣,٢٤٢,٠٥٠</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>٥٣,٢٤٢,٠٥٠</b> |

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

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

**٢٠٢٢ كانون الأول**

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

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

| ٢٠٢٣ كانون الأول                   | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع       |
|------------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
|                                    | دينار          | دينار           | دينار           | دينار         |
| الرصيد كما في بداية السنة          | ١٨٤,٣٧٦        | -               | -               | ١٨٤,٣٧٦       |
| خسارة التتدي خلال السنة            | ٤٧,٠٩٦         | -               | -               | ٤٧,٠٩٦        |
| المسترد من خسارة التتدي خلال السنة | (١٨٤,٣٧٦)      | -               | -               | (١٨٤,٣٧٦)     |
| <b>اجمالي الرصيد</b>               | <b>٤٧,٠٩٦</b>  | <b>-</b>        | <b>-</b>        | <b>٤٧,٠٩٦</b> |

**٢٠٢٢ كانون الأول**

|                                    |                |          |          |                |
|------------------------------------|----------------|----------|----------|----------------|
| الرصيد كما في بداية السنة          | ٨٤,٧٠٤         | ٢,٩٦٤    | -        | ٨٧,٦٦٨         |
| خسارة التتدي خلال السنة            | ١٨٤,٣٧٦        | -        | -        | ١٨٤,٣٧٦        |
| المسترد من خسارة التتدي خلال السنة | (٨٤,٧٠٤)       | (٢,٩٦٤)  | -        | (٨٧,٦٦٨)       |
| <b>اجمالي الرصيد</b>               | <b>١٨٤,٣٧٦</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>١٨٤,٣٧٦</b> |

**(١٤) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٢           |              |              | ٢٠٢٣           |              |              |
|----------------|--------------|--------------|----------------|--------------|--------------|
| المجموع        | خارج المملكة | داخل المملكة | المجموع        | خارج المملكة | داخل المملكة |
| دينار          | دينار        | دينار        | دينار          | دينار        | دينار        |
| ٥١,٧٦١,٣١٦     | ٥١,٧٢١,٢٢٤   | ٤٠,٠٩٢       | ٢٥,٩٦٥,٩٨٧     | ٢٥,٩٢١,١٤١   | ٤٤,٨٤٦       |
| ٨٨,٧٤٥,٢٥٩     | ٣٨,٧٥٦,٩٣٦   | ٤٩,٩٨٨,٣٢٣   | ١٢٠,١٦٦,١٣٩    | ٤٣,٢١٨,٢٣٣   | ٧٦,٩٤٧,٩٠٦   |
| ٥,٠٠٠,٠٠٠      | -            | ٥,٠٠٠,٠٠٠    | -              | -            | -            |
| ٣,٥٤٥,٠٠٠      | ٣,٥٤٥,٠٠٠    | -            | -              | -            | -            |
| ١٤٩,٠٥١,٥٧٥    | ٩٤,٠٢٣,١٦٠   | ٥٥,٠٢٨,٤١٥   | ١٤٦,١٣٢,١٢٦    | ٦٩,١٣٩,٣٧٤   | ٧٦,٩٩٢,٧٥٢   |
| <b>المجموع</b> |              |              | <b>المجموع</b> |              |              |

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر

ودائع لأجل تستحق من ٣ الى ٦ أشهر

ودائع لأجل تستحق من ٦ الى ١٢ شهر

**(١٥) ودائع عملاء**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| الحكومة        |               | منشآت صغيرة    |               | أفراد          |       |
|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|-------|
| المجموع        | والقطاع العام | ومتوسطة        | شركات كبرى    | دينار          | دينار |
| دينار          | دينار         | دينار          | دينار         | دينار          | دينار |
| ١,٨٨١,٨٠٣,٦٢٨  | ١٦٥,١٩٩,٦١٠   | ١٤٦,٥١٣,٦٧٨    | ١,٢٨٤,٧٣٤,٥٣١ | ٢٨٥,٣٥٥,٨٠٩    | -     |
| ٤١,٠٢٤٨,٦٩٠    | -             | ٢٤٤,٦٦١        | ٤٣٠,٠٠٠,٩٨    | ٤٠,٥٧٠,٣٩٣١    | -     |
| ٣,١٤٩,٩٦٩,٦٥٦  | ٦٦٨,٤٧١,٤٤٧   | ٧٦,٢٨٩,٨٧٢     | ٧١٩,١٦٣,٠٢٨   | ١,٦٨٦,٠٤٥,٣٠٩  | -     |
| ١١,٠٨٩,٤٤٤     | -             | -              | ٢,٤٣٥,٤٩٦     | ٨,٦٥٣,٩٤٨      | -     |
| ٥,٤٥٣,١١١,٤١٨  | ٨٣٣,٦٧١,٠٥٧   | ٢٢٣,٠٤٨,٢١١    | ٢,٠١٠,٦٣٣,١٥٣ | ٢,٣٨٥,٧٥٨,٩٩٧  | -     |
| <b>المجموع</b> |               | <b>المجموع</b> |               | <b>المجموع</b> |       |
| <b>٢٠٢٢</b>    |               | <b>٢٠٢٢</b>    |               | <b>٢٠٢٢</b>    |       |
| ١,٠٨٣,١٥٥,٠٧٢  | ٨٦,٤٩٧,٣٠٣    | ١٣٥,١٥٢,٢٩٠    | ٥٦٣,٣٢٤,٠٣٨   | ٢٩٨,١٨١,٤٤١    | -     |
| ٣٢٧,٨٠٥,٢٨٦    | -             | ١٢٥,٩٥٦        | ٣,١٠٣,١٩٣     | ٣٢٤,٥٧٦,١٣٧    | -     |
| ٣,٤٣٠,٧٥٨,٢١٧  | ٦٠٩,٦٧٦,٢٣٨   | ١٠٤,٦٦٢,٩٧٧    | ١,٠٦٩,٠٣٥,٩٧٦ | ١,٦٤٧,٣٨٣,٠٢٦  | -     |
| ١٨,١٤٥,٠٠٢     | -             | -              | ٤,٥٨٢,٧٦٢     | ١٣,٥٦٢,٢٤٠     | -     |
| ٤,٨٥٩,٨٦٣,٥٧٧  | ٦٩٦,١٧٣,٥٤١   | ٢٣٩,٩٤١,٢٢٣    | ١,٦٤٠,٠٤٥,٩٦٩ | ٢,٢٨٣,٧٠٢,٨٤٤  | -     |
| <b>المجموع</b> |               | <b>المجموع</b> |               | <b>المجموع</b> |       |

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة مبلغ ٧٦٦,٤٢١,٦٠٣ دينار أي ما نسبته ١٤,٠٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون

الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٦٦٣,٢٤٠,٢٥٢ دينار أي ما نسبته ١٣,٦٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

- بلغت ودائع الحكومة العراقية والقطاع العام العراقي مبلغ ٦٧,٢٤٩,٤٥٤ دينار أي ما نسبته ١,٢٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٣٢,٩٣٣,٢٨٩ أي ما نسبته ٠,٦٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ١,٩٤١,٥٦٩,٨٢٠ دينار أي ما نسبته ٣٥,٦٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٨٢٦,١٩٨,١٧٦ دينار أي ما نسبته ١٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

- بلغت قيمة الودائع محجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٢٣,١٨١,٨٣٦ دينار مقابل مبلغ ٩,١٣٣,٣٨٨ دينار (مقيدة السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

- تتضمن الودائع الثابتة مبلغ ١٦٦,٩٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ١٧٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ يمثل مطلوبات مالية مقابل موجودات مالية مرهونة و التي تخص ودائع مؤسسة الضمان الاجتماعي و الناتجة من عملية الاستحواذ.

- بلغت قيمة الودائع الجامدة ١٥,١٠٤,٦٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ١٦,٠١٥,١٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

**(١٦) تأميمات نقدية**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٢           |             | ٢٠٢٣           |             |
|----------------|-------------|----------------|-------------|
| دينار          | دينار       | دينار          | دينار       |
| ١٥٢,١١٢,٢٣٩    | ١٩١,٤٣٠,٦٢٨ | ١٩١,٤٣٠,٦٢٨    | ١٩١,٤٣٠,٦٢٨ |
| ١٦١,٢٠١,٨٣٤    | ١٨٧,٨٢٤,٧٣٩ | ١٨٧,٨٢٤,٧٣٩    | ١٨٧,٨٢٤,٧٣٩ |
| ١,١١٧,١٦٨      | ١,١٤٩,٦٥٦   | ١,١٤٩,٦٥٦      | ١,١٤٩,٦٥٦   |
| ٩٥,٣٠٣,٢٠٧     | ١٠٢,١٣٤,٧٢٦ | ١٠٢,١٣٤,٧٢٦    | ١٠٢,١٣٤,٧٢٦ |
| ٤٠٩,٧٣٤,٤٤٨    | ٤٨٢,٥٣٩,٧٤٩ | ٤٨٢,٥٣٩,٧٤٩    | ٤٨٢,٥٣٩,٧٤٩ |
| <b>المجموع</b> |             | <b>المجموع</b> |             |

تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة

تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

تأمينات التعامل بالهامش

تأمينات أخرى

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

| حق استخدام أصول مستأجرة                      | ٢٠٢٣        | ٢٠٢٢        |
|--|-------------|-------------|
| دينار  | دينار       | دينار       |
| الرصيد كما في بداية السنة                    | ١٤,٥١٧,٠١٤  | ١٠,٥٧٧,٧١٢  |
| يضاف: عقود جديدة خلال ٢٠٢٣                   | ٨,٠٦٧,٤٤١   | ٦,٣١٠,١٨٤   |
| يضاف: الأثر الناتج عن الاستحواذ إيضاح رقم ٥١ | -           | ١,٦٢٤,٣٤٨   |
| يطرح: العقود الملغاة                         | (٢,١٦٩,٦٧٨) | (١,٤٨٦,٩٠٣) |
| يطرح: الاستهلاكات خلال السنة                 | (٣,٥٤٨,٢٨٨) | (٢,٥٠٨,٣٢٧) |
| فروقات ترجمة عملات اجنبية                    | ٦٩٩,٩٩١     | -           |
| الرصيد كما في نهاية السنة                    | ١٧,٥٦٦,٤٨٠  | ١٤,٥١٧,٠١٤  |
| التزامات عقود أصول مستأجرة                   |             |             |
| الرصيد كما في بداية السنة                    | ١٥,٨٠٤,٩٤٩  | ١١,٨٦٣,٦٢٠  |
| يضاف: مصروف الفائدة خلال السنة               | ١,٠٣٧,٨٢٥   | ٨٢٠,٦٦٧     |
| يضاف: عقود جديدة خلال السنة                  | ٨,٠٦٧,٤٤١   | ٥,٩١٧,٨٣٤   |
| ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)       | -           | ١,٣٤٦,٥٦٨   |
| يطرح: العقود الملغاة                         | (٢,٢١٥,١٢٥) | (١,٦١٦,٨٣٠) |
| يطرح: الإلتزامات المسددة خلال السنة          | (٥,٥٨٨,١٤٨) | (٢,٥٢٦,٩١٠) |
| فروقات ترجمة عملات اجنبية                    | ٣٢١,٦١١     | -           |
| الرصيد كما في نهاية السنة                    | ١٧,٤٢٨,٥٥٣  | ١٥,٨٠٤,٩٤٩  |

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

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

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

| أقل من سنة                        | من سنة الى ٥ سنوات | أكثر من ٥ سنوات | المجموع    |
|-----------------------------------|--------------------|-----------------|------------|
| دينار                             | دينار              | دينار           | دينار      |
| ١,٤٨١,٩٧٣                         | ٧,٦٣٥,٥٤٧          | ٨,٤٤٨,٩٦٠       | ١٧,٥٦٦,٤٨٠ |
| ١,٦٧٣,٢١٩                         | ٧,٧٢٨,٣٢٩          | ٨,٠٢٧,٠٠٥       | ١٧,٤٢٨,٥٥٣ |
| حق استخدام أصول مستأجرة           |                    |                 |            |
| إلتزامات عقود الإيجارات التشغيلية |                    |                 |            |

ان تفصيل هذا البند هي كما يلي:

(۱۹) اسناد قرض

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

(٢٠) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| رصيد بداية السنة                       | إضافات ناتجة من صفقة الاستحواذ | المكون خلال السنة ** | المستخدم خلال السنة | ما تم رده للإيرادات | رصيد نهاية السنة |
|--|--------------------------------|----------------------|---------------------|---------------------|------------------|
| دينار                                  |                                | دينار                | دينار               | دينار               | دينار            |
| - ٢٠٢٣                                 |                                |                      |                     |                     |                  |
| ٣٢٨,٣٣٢                                | -                              | -                    | (١٤٨,٨٠٤)           | -                   | ١٧٩,٥٢٨          |
| مخصص قضايا مقامة ضد البنك              |                                |                      |                     |                     |                  |
| ٣,٥٩٩,٦١٣                              | -                              | ١٧٠,١٦٠              | (٣,١٦٠,٩٢٧)         | -                   | ٦٠٨,٨٤٦          |
| مخصصات أخرى *                          |                                |                      |                     |                     |                  |
| -                                      | -                              | ٤٠٦,٩٧١              | -                   | -                   | ٤٠٦,٩٧١          |
| فروقات ترجمة عملات اجنبية              |                                |                      |                     |                     |                  |
| ٣,٩٢٧,٩٤٥                              | -                              | ٥٧٧,١٣١              | (٣,٣٠٩,٧٣١)         | -                   | ١,١٩٥,٣٤٥        |
| المجموع                                |                                |                      |                     |                     |                  |
| - ٢٠٢٢                                 |                                |                      |                     |                     |                  |
| ١١٤,٧٩٦                                | -                              | ١٠٠,٠٠٠              | -                   | -                   | ٢١٤,٧٩٦          |
| مخصص قضايا مقامة ضد البنك              |                                |                      |                     |                     |                  |
| ٢,٣٨٣,١٩٦                              | -                              | ٣,٧٥٣,٠٣٢            | (٢,٥٣٦,٦١٥)         | -                   | ٣,٥٩٩,٦١٣        |
| مخصصات أخرى *                          |                                |                      |                     |                     |                  |
| -                                      | ١١٢,٨٥٦                        | ٦٨٠                  | -                   | -                   | ١١٣,٥٣٦          |
| ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١) |                                |                      |                     |                     |                  |
| ٢,٤٩٧,٩٩٢                              | ١١٢,٨٥٦                        | ٣,٨٥٣,٧١٢            | (٢,٥٣٦,٦١٥)         | -                   | ٣,٩٢٧,٩٤٥        |
| المجموع                                |                                |                      |                     |                     |                  |

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

## (٢١) ضريبة الدخل

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

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

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٣   |                   |                     |                   |                       |                   |
|--|-------------------|---------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|
| الحسابات المشمولة  | رصيد بداية السنة  | المبالغ المحررة     | المبالغ المضافة   | الرصيد في نهاية السنة | الضريبة المؤجلة   |
| دينار  | دينار             | دينار               | دينار             | دينار                 | دينار             |
| أ- موجودات ضريبية مؤجلة  |                   |                     |                   |                       |                   |
| مخصص قضايا مقامة ضد البنك  | ٣٢٨,٣٣٢           | -                   | -                 | ٣٢٨,٣٣٢               | ١٢٤,٧٦٦           |
| تدني أسعار أسهم مستملكة  | ٧,١٩١,٨٤١         | -                   | -                 | ٧,١٩١,٨٤١             | ٢,٧٣٢,٩٠٠         |
| الخسائر الائتمانية المتوقعة - معيار ٩ / التدني على الاستثمار و مخصصات تحت المراقبة | ٧٠,٢٢٧,٧٧٨        | (١,٨٨٧,٢٠٧)         | ٣٧,٣١٩,٨٥٩        | ١٠٥,٦٦٠,٤٣٠           | ٣٩,٨٥٢,٣٤٤        |
| خسائر تقييم موجودات مالية- من خلال الدخل الشامل الآخر                              | ٣,٩١١,٨٦٢         | (٣,٩١٠,٢٦١)         | ٢,٩٧٤,٤٧٦         | ٢,٩٧٦,٠٧٧             | ١,٠٧٩,١١٨         |
| خسائر تدني موجودات مستملكة   | ٨,٥٢٩,٩٤٦         | (٦,٩١٩,٧٢٨)         | ٥,٨١٤,٣٤١         | ٧,٤٢٤,٥٥٩             | ٢,٧٩١,٥٥٢         |
| موجودات ضريبية و مخصصات أخرى   | ٧,٤٠٥,٥٨٠         | (٧,٢٨٠,٥٧٢)         | ٥,٧٨٦,٨٣٤         | ٥,٩١١,٨٤٢             | ١,٨٠١,٩١٧         |
| <b>المجموع</b>   | <b>٩٧,٥٩٥,٣٣٩</b> | <b>(١٩,٩٩٧,٧٦٨)</b> | <b>٥١,٨٩٥,٥١٠</b> | <b>١٢٩,٤٩٣,٠٨١</b>    | <b>٤٨,٣٨٢,٥٩٧</b> |
| ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة  |                   |                     |                   |                       |                   |
| أرباح غير متحققة - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر        | ٦,١٧٥,٤٦٦         | (٦,١٦٦,٦١٦)         | ٩,٧٦٠,٦٤٠         | ٩,٧٦٩,٤٩٠             | ٣,٦٧٤,٧٦١         |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل                                  | -                 | -                   | -                 | -                     | -                 |
| <b>المجموع</b>   | <b>٦,١٧٥,٤٦٦</b>  | <b>(٦,١٦٦,٦١٦)</b>  | <b>٩,٧٦٠,٦٤٠</b>  | <b>٩,٧٦٩,٤٩٠</b>      | <b>٣,٦٧٤,٧٦١</b>  |

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

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

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

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

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

## (٢٢) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٢       | ٢٠٢٣        |                                   |
|------------|-------------|-----------------------------------|
| دينار      | دينار       |                                   |
| ٣٢,٧٨٢,٢٨٢ | ٤٦,٢٨٠,٣٠٦  | فوائد برسم الدفع                  |
| ١٠,٣٣٨,٨١٥ | ١٦,٥٤٨,٩٣٥  | مصرفات مستحقة وغير مدفوعة         |
| ٧,٢٧٢,٨٢٢  | ٦,٧٣٧,٧٤٢   | شيكات مصدقة                       |
| ١,٣٣٧,٠٨٦  | ٤,٢٢٧,٢٧١   | شيكات مسحوبة على البنك            |
| ٦٩,١٦٧     | ٦٥,٠٠٠      | مكافأة اعضاء مجلس الادارة         |
| ٢٤,١٩٤,٦٩٠ | ١٩,٢٧٤,٨٤٨  | ذمم عملاء وساطة دائنين            |
| ٤٥٣,٧١٦    | ٤٥٣,٧١٦     | أمانات تعهدات                     |
| ١٠,٠٢٦,٥٥٥ | ١٣,٣٠٩,٢٤١  | التزام عقود شركة التاجير التمويلي |
| ١٠,١٢١,٨٦٤ | ٢٠,٩٩٧,٩٤٦  | مطلوبات أخرى                      |
| ٩٦,٥٩٦,٩٩٧ | ١٢٧,٨٩٥,٠٠٥ | المجموع                           |

## (٢٣) سندات دائمة

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

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

## (٢٤) رأس المال المصرح والمكتب 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 ٢٠٢٣ و ٢٦٣,٠٣٧,١٢١ دينار موزع على ٢٦٣,٠٣٧,١٢١ سهماً القيمة الاسمية للسهم الواحد ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ . قام البنك خلال شهر حزيران ٢٠٢٢ بتوقيع اتفاقية مع صندوق الاستثمار السعودي (شريك استراتيجي) من خلالها قام البنك بادراجه كأحد مساهمي البنك من خلال دفع مبلغ ١٣١,٢٠٠,٠٠٠ دينار، تم توزيعها كزيادة على رأس المال 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 .

## (٢٥) أرباح نقدية موزعة و أرباح مقترحة توزيعها

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم ٢٠٢٤/١ بتاريخ ٠٥ شباط ٢٠٢٤ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي و الهيئة العامة للمساهمين، كما وافق مجلس الادارة على التوصية بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ١٥% من رأس المال المكتتب به والمدفوع وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي والهيئة العامة للمساهمين.

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

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

## (٢٦) الاحتياطات

### - احتياطي قانوني -

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

- إن الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

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

## (٢٧) فروقات ترجمة عملات أجنبية

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

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

## (٢٨) احتياطي القيمة العادلة

### ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

### ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

أولاً: النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

| البلد  | طبيعة النشاط | نسبة الملكية لغير المسيطرين | حصة غير المسيطرين من توزيعات الأرباح |
|--------|--------------|-----------------------------|--------------------------------------|
| العراق | عمل مصرفي    | ٪٣٨,١٥                      | دينار                                |
| 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 ٢٠٢٢   | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣   |  |
|-----------------------|-----------------------|--|
| المصرف الأهلي العراقي | المصرف الأهلي العراقي |  |
| دينار                 | دينار                 |  |
| ٤٩٧,٠٩٧,٦٥٤           | ١,١١٥,٦٥٦,١٢٦         | نقد وارصدة وايداعات                      |
| ٣٣,٥٧٧,٨٠٤            | ٢,٥٤٧,٠٥٠             | موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر |
| ٤٦١,٧٩٩,٧٨٠           | ٧٠٨,٩٧١,٨٤٣           | تسهيلات ائتمانية بالصافي                 |
| ٥١,٧٩٠,٤٠٢            | ١٩٧,٠٧٢,٨٦٣           | موجودات مالية بالكلفة المطفأة            |
| ١٣٠,١٢٤,٧٣١           | ١٣٣,٧٢٨,٩٣٩           | موجودات اخرى                             |
| ١,١٧٤,٣٩٠,٣٧١         | ٢,١٥٧,٩٨١,٨٢١         | إجمالي الموجودات                         |
| ٩١٠,٤٥٦,٣٨٦           | ١,٧٦٣,١١٨,٢٢٤         | ودائع البنوك والعلماء والتأمينات         |
| ٧٣,٠١٥,١٧٢            | ٦٣,٤٨٥,٤٧٠            | اموال مقترضة                             |
| ٢٩,٥٨٢,٩٧٣            | ٦٤,٢٦٦,٤١٩            | مخصصات ومطلوبات اخرى                     |
| ١,٠١٣,٠٥٤,٥٣١         | ١,٨٩٠,٨٧٠,١١٣         | إجمالي المطلوبات                         |
| ١٦١,٣٣٥,٨٤٠           | ٢٦٧,١١١,٧٠٨           | حقوق الملكية                             |
| ١,١٧٤,٣٩٠,٣٧١         | ٢,١٥٧,٩٨١,٨٢١         | إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية           |
| ٣٥,٢٥٢,٥٥٣            | ٧٠,٩٢٨,٩٦٦            | حصة حقوق غير المسيطرين *                 |

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

\* عند عملية توحيد القوائم المالية للمصرف الأهلي العراقي مع الشركة الأم تم الغاء هذه الشهرة مع قيمة ناتج عملية الاستحواذ في الأردن 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 .

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

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

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

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

**(٣٠) أرباح مدورة**

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

| ٢٠٢٢         |  |
|--------------|--|
| دينار        |  |
| ١٢١,٩١٣,٧٥٤  | رصيد الأرباح المدورة في بداية السنة  |
| ٨٦,٨٢٠,١٤٣   | ربح السنة  |
| (٦٩٠,٦٨٨)    | المحول الى الأرباح المدورة من خسائر بيع أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٧ و ٢٨) |
| (٢٠,١٥٩٢)    | اصدار سندات دائمة والمصاريف الخاصة بها (إيضاح ٢٣)  |
| (٢,٥٠٨,٢٣٣)  | فوائد السندات الدائمة  |
| (٢,١٤٨,٩٨٣)  | مصاريف زيادة رأس المال   |
| (٦,٢٦٠,٩٣٤)  | المحول الى الاحتياطي   |
| (٣٠,٠٠٠,٠٠٠) | أرباح موزعة (إيضاح رقم ٢٥)   |
| ١٦٦,٩٢٣,٤٦٧  | الرصيد في نهاية السنة  |

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

### (٣١) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

### (٣٢) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

### (٣٣) صافي إيرادات العملات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

### (٣٤) أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

### (٣٥) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

### (٣٦) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

### (٣٧) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٢        | ٢٠٢٣        |  |
|-------------|-------------|--|
| دينار       | دينار       |  |
| ٨٦,٨٢٠,١٤٣  | ٧١,٨٥٢,٥٩٥  | ربح السنة العائد لمساهمي البنك             |
| ٢٢٥,٩٠٥,٦٦٦ | ٢٦٣,٠٣٧,١٢١ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة      |
| فلس / دينار | فلس / دينار |  |
| ٠,٣٨٤       | ٠,٢٧٣       | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة |
|             |             | العائد لمساهمي البنك                       |

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

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

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

#### (٤٠) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

#### (٤١) مشتقات مالية

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

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

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

#### (٤٢) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

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

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

| المجموع |       | الجهة ذات العلاقة |                   |                          |                                |
|---------|-------|-------------------|-------------------|--------------------------|--------------------------------|
| ٢٠٢٢    | ٢٠٢٣  | كبار المساهمين    | الشركات التابعة * | الإدارة التنفيذية العليا | أعضاء مجلس الإدارة و ذوي الصلة |
| دينار   | دينار | دينار             | دينار             | دينار                    | دينار                          |

#### بنود داخل قائمة المركز المالي:

|             |             |           |             |           |             |                               |
|-------------|-------------|-----------|-------------|-----------|-------------|-------------------------------|
| ٨٦,٨٥٧,٦١٩  | ٥٩,٨٠٠,٥٢٤  | -         | ٥٩,٨٠٠,٥٢٤  | -         | -           | ودائع البنك مع جهات ذات علاقة |
| ١٦٢,٠٨٦,٤٦١ | ٣٥٣,٠٥٣,٣٤٣ | ٩٠,٩٧٢    | ٢,٦١٣,٩٢٣   | ١,٨٣٢,٨١٦ | ٣٤٨,٥١٥,٦٣٢ | ودائع وأرصدة لدى البنك        |
| ١٢٣,٨٤٦,٣٠٠ | ١٠١,١٧٦,٨٤٦ | -         | ١٠١,٠٤٢,٠٤٥ | ٨٣,٥١٤    | ٥١,٢٨٧      | التأمينات النقدية             |
| ٦٥,٩٨٥,١٤٧  | ٦١,٦٧٨,٩٧٤  | ٧,٣٢٧,٠٠٠ | ٤٩٥,٨٥٠     | ٣,٦٥٨,٦٤٨ | ٥٠,١٩٧,٤٧٦  | تسهيلات مباشرة                |

#### بنود خارج قائمة المركز المالي:

|            |            |        |            |       |         |                               |
|------------|------------|--------|------------|-------|---------|-------------------------------|
| ٧٠,٥٦٠,٥٧٧ | ٧٥,٦٧٥,٢٢٦ | -      | ٧٥,٠٧٩,١٦٨ | ١,٠٠٠ | ٥٩٥,٠٥٨ | تسهيلات غير مباشرة            |
| ٢٥٦,٧٧٥    | ١٤٣,٣٦٨    | ١٠,٥٣٧ | ٩,٤٨٤      | ٤,٤٥١ | ١١٨,٨٩٧ | خسائر ائتمانية للمرحلة الأولى |

#### عناصر قائمة الدخل

|           |            |         |           |         |            |                     |
|-----------|------------|---------|-----------|---------|------------|---------------------|
| ٦,٥٥٨,٧٥٦ | ١١,٧٤٧,٢٤٥ | ٧١٩,٠٤٤ | ٥,٨٤٨,٥٥٠ | ١٦٣,٩٣٨ | ٥,٠١٥,٧١٣  | فوائد وعمولات دائنة |
| ٥,٨٧٩,٠٩٧ | ٢٠,٨٨٨,٤٥٥ | ٥٦٢     | ٨٣٨,١٦٧   | ٦٠,٢٧٥  | ١٩,٩٨٩,٤٥١ | فوائد وعمولات مدينة |

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

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

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

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

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

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

| ٢٠٢٢      |
|-----------|
| دينار     |
| ٣,٨٥٣,٦٥٩ |
| ٣,٨٥٣,٦٥٩ |

| ٢٠٢٣      |
|-----------|
| دينار     |
| ٦,٥٧٢,١٨٥ |
| ٦,٥٧٢,١٨٥ |

منافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا

للمجموعة

المجموع

### (٤٣) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

#### (٤٤) سياسات إدارة المخاطر

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

يُعتبر النظام العام لإدارة المخاطر في البنك ومتابعتها والتخفيف منها والالتزام بتعليمات الجهات الرقابية ولجنة بازل مسؤولية شاملة ومشاركة من خلال جهات متعددة في البنك ابتداء من مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه كلجنة 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 وفروع البنك.

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

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

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

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

٥. تحديث سياسات وإجراءات العمل الخاصة بإدارة مخاطر أمن المعلومات والأمن السيبراني
  ٦. الحصول على شهادة PCI DSS للسنة السادسة للبنك
  ٧. تطبيق الضوابط الرقابية الأمنية المتعلقة بنظام SWIFT حسب المعايير والمتطلبات
  ٨. تنفيذ نظام منع تسرب البيانات لحظر وحماية بيانات PCI و PII
  ٩. عمل برنامج توعية أمنية للعملاء والموظفين
  ١٠. تفعيل نظام MAM للتحكم في تسريب البيانات عبر الأجهزة المحمولة
  ١١. مراقبة كافة مخاطر التشغيل في البنك من خلال ضمان التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية (CRSA) من قبل كافة دوائر البنك وفروعه
  ١٢. الانتهاء من تحديث وترقية النظام الخاص بمخاطر التشغيل
  ١٣. الحفاظ على مستوى النضوج المطلوب ضمن إطار عمل COBIT 2019 الخاص بإدارة المخاطر التشغيلية وإدارة استمرارية الأعمال
  ١٤. تحليل الأثر على الأعمال لكافة دوائر البنك والمشاريع والمنتجات الجديدة ، وخلق منهجية عمل واضحة لتقييم الأنظمة العاملة والجديدة في البنك.
  ١٥. فحص موقع التعافي من الكوارث Disaster Recovery site بعد إجراء عدة فحوصات تقنية للأنظمة الحرجة لضمان استمرارية عمل البنك وفروعه.
  ١٦. فحص شجرة الاتصال لكافة دوائر البنك الحرجة.
  ١٧. تحديث سياسات وإجراءات العمل الخاصة بإدارة مخاطر التشغيل وإدارة استمرارية الأعمال إضافة إلى استحداث عدد من خطط استمرارية الأعمال الفرعية
  ١٨. تدريب الموظفين وزيادة وعيهم حول أهمية مخاطر التشغيل واستمرارية الأعمال.
  ١٩. تجهيز موقع أعمال بديل لتنفيذ العمليات الحرجة من خلاله في حالات الكوارث وفحص الموقع بنجاح.
  ٢٠. إجراء كافة الفحوصات اللازمة لضمان استمرارية أعمال البنك.
- أما خلال عام ٢٠٢٤ فإن البنك يتطلع أيضاً إلى العمل على مجموعة من الجوانب الرئيسية الأخرى في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها:

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

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

#### (١-٤-٤) ادارة مخاطر الائتمان:

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

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

يعمل البنك بشكل عام على إدارة مخاطر الائتمان من خلال:

- سياسة واضحة وشاملة لإدارة المخاطر الائتمانية إلى جانب السياسات الائتمانية المعتمدة .
- وضع حدود واضحة ومحددة لمستوى المخاطر الائتمانية يتم تحديدها على مستوى مجلس الإدارة ومن ثم إرسالها الى وحدات الأعمال المختلفة.
- اعتماد مبدأ اللجان الائتمانية للتأكد وضمان اتخاذ القرارات الائتمانية بعيداً عن أية قرارات فردية.
- معايير واضحة للعملاء /السوق المستهدف والمستوى المقبول للأصول الائتمانية.
- تحليل مالي وإئتماني متكامل ومعقد 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 ومرار 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.

## ٢- تصنيفات مخاطر الائتمان

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

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

قياس درجات مخاطر العملاء ، وتحسين عملية جمع وتقييم المعلومات الكمية والنوعية التي يمكن الاعتماد عليها في منهجية قياس المخاطر

تجميع وتحليل البيانات المالية التاريخية (Historical) والمتوقعة (Projected) بهدف تحليل الأداء المالي التاريخي والمتوقع والتدفقات النقدية

للعلاء ، إلى جانب إجراء عمليات تحليل حساسية (Sensitivity Analysis) بناء على العديد من العوامل والاستراتيجيات المتوقعة

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

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

يقوم النظام على بعدين (Two Dimensions) الأول : مخاطر العميل (Obligor Risk Rating) والذي يعكس درجة القدرة الائتمانية للعميل

بمعزل عن الضمانات المقدمة ، و يتم ربطها بمؤشر احتمالية التعثر (%PD) ، الثاني: مخاطر التسهيل واحتساب (LGD) / الخسارة عند التعثر

و (EAD) التعرض الائتماني عند التعثر ، وذلك باستخدام مجموعة من نماذج (Models) التصنيف والتي تعكس طبيعة وأنشطة عملاء البنك وكما يلي :

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

تترجم مخرجات نظام التصنيف (Moody's) بدرجات مخاطر (Grades) متنوعة تميز ما بين العملاء على أساس مخاطرتهم الائتمانية ، حيث يبلغ

عدد درجات المخاطر ١٠ درجات رئيسية / ٢٠ درجة مع الدرجات الفرعية لنماذج التصنيف المرتبطة بعملاء الشركات ، في حين يبلغ عدد درجات

المخاطر لنماذج تصنيف عملاء الأفراد ٨ درجات مخاطر والمؤسسات المالية والدول ٨ درجات

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

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

النسب المالية المرتبطة بالتشغيل (Operations)

النسب المالية المرتبطة بالسيولة (Liquidity)

النسب المالية المرتبطة بهيكل رأس المال (Capital Structure)

النسب المالية المرتبطة بخدمة الدين (Debt Service)

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

مخاطر القطاع الاقتصادي (Industry Risk)

جودة الإدارة (Management Quality)

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

في جانب آخر يقوم النظام باستخدام منهجية التقييم بالنقاط (Scorecard) في بعض النماذج التصنيف المستخدمة مثل نماذج التصنيف الخاصة

بعملاء الأفراد ، بالمؤسسات المالية ، بالدول والحكومات والتي تتضمن تقييم لعوامل مالية وغير مالية متنوعة تتماشى مع طبيعة كل منهم

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

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

يتم معايرة درجات التقييم الائتماني بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل مضاعف عند كل درجة مخاطر أعلى. على سبيل المثال، يعني ذلك أن الاختلاف في احتمال التعثر بين 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.

تم تقسيم تصنيفات المخاطر المذكورة ضمن ٨ درجات هي كالتالي:

#### التصنيف الائتماني الداخلي لأرصدة و ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية

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

التصنيف الائتماني الداخلي للشركات الكبرى و المنشآت الصغيرة والمتوسطة

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

التصنيف الائتماني الداخلي لقطاعات الافراد و القروض العقارية .

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

### ٣- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذجاً من "ثلاث مراحل" لتحديد الانخفاض في القيمة بناء على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي بالتسهيل الائتماني وذلك على النحو الموجز أدناه:

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

### ٤- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

#### - المعايير الكمية

##### قروض الشركات:

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

- الأداء التشغيلي
- الكفاءة التشغيلية
- خدمة الدين
- تقييم السيولة
- هيكل رأس المال

##### الأفراد:

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

- نتائج عكسية لحساب/مقترض حسب بيانات دائرة الائتمان.
- إعادة جدولة القرض قبل تأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً.
- حسابات تأخر سدادها أكثر من ٣٠ يوماً.

##### الخزينة:

- زيادة جوهرية في احتمالية تعثر أداة الخزينة الأساسية.
- تغير جوهري في الأداء المتوقع للاستثمار وسلوك المقرض (قيمة الضمانات والتوقف المؤقت عن السداد ونسبة الدفع إلى الدخل وغير ذلك).

- **المعايير النوعية:**

**قروض الشركات:**

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

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

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

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

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

- **معايير الدعم:**

إذا تأخر المقرض 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 المقرض 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 لتحقيق 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 المقرض متأخراً في سداد أي التزامات ائتمانية جوهرية إلى المجموعة المصرفية لأكثر من ٩٠ يوماً.

لقد تم تطبيق المعايير المذكورة أعلاه على جميع الأدوات المالية التي تحتفظ بها المجموعة، وهي تتوافق مع تعريف التعثر المستخدم في أغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. تم تطبيق تعريف التعثر بما يتسق مع نموذج احتمالية التعثر ومستوى التعرض الناتج عند التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر عبر حسابات الخسارة المتوقعة لدى المجموعة.

تعتبر الأداة أنها لم تعد في حالة تعثر (بمعنى أن التعثر قد زال) عندما لم تعد تلي أي من معايير التعثر لفترة متتالية مدتها اثني عشر شهراً. وقد تم تحديد هذه الفترة على أساس التحليل الذي يحدد احتمال رجوع أداة مالية إلى حالة التعثر بعد زواله باستخدام تعريفات مختلفة لزوال التعثر.

## ١- المرحلة الأولى: الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

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

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

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

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

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

## - احتمالية التعثر (PD) :

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

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

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

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

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

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

موضح ادناه الية توزيع نسب احتمالية التعثر حسب درجة المخاطر للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والدخل الشامل الآخر

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

## - الخسارة الناتجة عن التعثر (LGD) :

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

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

تم استخدام التقديرات التالية لأهم الضمانات في البنك :

## - التعرض الناتج عند التعثر (EAD) :

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

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

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

- قامت المجموعة بتطبيق نموذج لتقييم المخاطر منذ عام ٢٠١٤ وهو ما مكّن البنك من جمع تصنيفات المخاطر التاريخية منذ عام ٢٠١٤ وبناء مصفوفات الانتقال الائتماني الزمنية للسنوات الماضية و من تاريخ القوائم المالية الموحدة الحالية.
- وقد استطاع البنك من خلال ذلك استخلاص مؤشر الائتمان باستخدام مصفوفات الانتقال التاريخية. ويرتبط مؤشر الائتمان بعوامل اقتصادية كلية محددة تم تحديدها من الناحية الإحصائية من خلال نماذج الانحدار.
- استُخدمت هذه النماذج للتنبؤ بالانتقالات المستقبلية للائتمان باستخدام توقعات موديز البحثية للاقتصاد الكلي في إطار سيناريوهات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، أي صعوداً وهبوطاً.
- يتم تحديد التعرض الناتج عن التعثر لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر على أساس ملف السداد المتوقع، والذي يختلف حسب نوع المنتج.
- بالنسبة لإطفاء المنتجات والقروض التي تسدد على دفعة واحدة، يعتمد هذا على الدفعات التعاقدية المستحق على المقرض 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 المقرضين. وتتأثر الخسارة الناتجة عن التعثر باستراتيجيات التحصيل بما في ذلك مبيعات الديون المتعاقد عليها والأسعار .
- كما تدرج كذلك المعلومات الاقتصادية التطلعية في تحديد احتمالية التعثر لفترة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر .

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

#### ٧- أهمية معايير تصنيف المراحل.

- يتم تحديد المرحلة بناء على تقييم الحركة في الجودة الائتمانية للتعرضات منذ الاعتراف المبدئي.
- التعرضات في المرحلة الثالثة هي التعرضات الائتمانية التي يملك البنك أدلة موضوعية على الانخفاض في قيمتها. بناء على ذلك، يتم تسجيل مخصص محدد لمثل هذه التعرضات.
- يتم الانتقال من مرحلة إلى أخرى بناء على تقييم التغير في مخاطر الائتمان (التي يتم قياسها باستخدام مخاطر التعثر على مدى العمر) وليس من خلال المخاطر الائتمانية المطلقة في تاريخ التقرير.
- تأخر السداد أكثر من ٣٠ يوم

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

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

- تأخر السداد أكثر من ٣٠ يوم
- انخفاض درجة المخاطر بمقدار ٧ درجات فرعية من مقياس مكون من ٢٠ درجة
- درجة مخاطر العميل (٧ ، ٨ ، ٩ )
- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلية ، الجدولة
- \* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة
- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلية ، الجدولة
- تأخر السداد أكثر من ٣٠ يوم
- درجة مخاطر العميل تبلغ F مرتبطة بمستحقات لمدة أكثر من ٢٠ يوماً وأقل من ٦٠ يوماً

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

- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٦ أو ٧
- \* للتعرضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
- درجة المخاطر الحالية تبلغ من CCC إلى C

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

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

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

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

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

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

- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٨

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

- درجة المخاطر الحالية تبلغ من D

**٨- استخدام المعلومات المستقبلية**

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

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

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

## 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  $10\% / -10\%$  سيؤدي على التوالي إلى خفض الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع (١٣,٠٤٠,٠٠٣) دينار وزيادة الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع ١٣,٠٤٠,٠٠٣ دينار وفي الواقع، سيكون هناك عوامل ربط بين مختلف المدخلات الاقتصادية وسوف يختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية.

## ١٠ - حاكمية تطبيق معيار التقارير المالية رقم ٩

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

- مجلس الإدارة :

١- الموافقة على وثيقة تطبيق المعيار و المهام و المسؤوليات الواردة فيها .

٢- الموافقة على السياسات والفرضيات و النماذج المستخدمة والخاصة بتطبيق المعيار .

٣- الموافقة على التعديلات التي يمكن أن تؤثر على نموذج الأعمال ، استراتيجية المجموعة ، ومنهجيات القياس والتقييم للعملية الائتمانية ، وأنظمة

٤- ضمان قيام المصرف بإدارة مخاطر الائتمانية ضمن أفضل الممارسات المناسبة بما فيها أنظمة رقابية فعالة ضمن العملية الائتمانية تضمن

تحديد واضح لحجم التحولات / المخصصات اللازمة بناء على نموذج الأعمال المعمول به في المصرف .

- لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة :

١- التوصية لمجلس الإدارة على وثيقة وخطة تطبيق المعيار .

٢- الإشراف والتأكد من قيام الإدارة التنفيذية في البنك باتخاذ الخطوات اللازمة لتطبيق المعيار .

٣- الاطلاع على التقارير الرقابية الدورية حسب المتطلبات ورفع التوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة .

٤- التوصية للمجلس بالتعديلات على نموذج الأعمال ، ومنهجيات القياس والتقييم ، والسياسات والإجراءات .

- لجنة إدارة المخاطر الداخلية :

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

- لجنة معيار IFRS 9 :

- ١- مراجعة والتوصية بتعديل منهجية تطبيق المعيار

- لجنة تصنيف المراحل (Staging) :

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

- إدارة المخاطر:

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

- الإدارة المالية :

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

- إدارة الائتمان وإدارة الأعمال:

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

- إدارة التدقيق الداخلي :

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

## ( 44-1 ) الخسائر الائتمانية المتوقعة [بالصافي المصروف (المسترد)]:

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

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

(44-أ-٢) التعرضات لمخاطر الائتمان ( بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

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

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

| درجة التصنيف الداخلي لدى البنك  | فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧) | اجمالي قيمة التعرض | الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) | مستوى احتمالية الخسارة (PD) | التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي | التعرض عند التعثر (EAD) بالمليون دينار | متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) % |
|---|-----------------------------------|--------------------|-----------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|--|----------------------------------|
| <b>تعرضات عامة</b>  |                                   |                    |                                   |                             |                                    |  |                                  |
| <b>أرصدة لدى بنوك مركزية</b>  |                                   |                    |                                   |                             |                                    |  |                                  |
| متدنية المخاطر  |                                   | ٦٠٤,١٠٣,٣٩٠        | -                                 | %٠                          | -                                  | ٦٠٤,١٠٣                                | %٤٥,٠٠                           |
| مقبولة المخاطر  |                                   | ٧١٤,٥٣٦,٢٢٨        | -                                 | %٠                          | -                                  | ٧١٤,٥٣٦                                | %٤٥,٠٠                           |
| <b>ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية</b>                                       |                                   |                    |                                   |                             |                                    |  |                                  |
| متدنية المخاطر  |                                   | ١٢٧,٩٥٤,٧٧٧        | -                                 | %٠                          | -                                  | ١٢٧,٩٥٥                                | %٤٥,٠٠                           |
| مقبولة المخاطر  |                                   | ٣٧,٤٣٠,٧١٧         | ٦٨,٩٤٩                            | %٠,٤٢                       | -                                  | ٣٧,٤٣١                                 | %٤٥,٠٠                           |
| <b>تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة :</b>                                   |                                   |                    |                                   |                             |                                    |  |                                  |
| <b>شركات كبرى</b>   |                                   |                    |                                   |                             |                                    |  |                                  |
| متدنية المخاطر  |                                   | ٣٦٧,٦١٠,٥٢٥        | ٣,٥٤٤,٤٣٧                         | %٠,٣٤                       | Unrated                            | ٣٦٧,٦١١                                | %١٣,٣٣                           |
| مقبولة المخاطر  |                                   | ١,٢١٢,٥٥٢,٠٤١      | ٧١,٧٩٨,٢١٦                        | %٩,٢٩                       | Unrated                            | ١,٢١١,٨٤٧                              | %٣١,٠٦                           |
| <b>منشآت صغيرة ومتوسطة</b>  |                                   |                    |                                   |                             |                                    |  |                                  |
| متدنية المخاطر  |                                   | ٩٣,٦٤١,٤٢٤         | ٢٤,٥٢٧                            | %٠,١٩                       | Unrated                            | ٩٣,٦٤١                                 | %١٦,٢٩                           |
| مقبولة المخاطر  |                                   | ٢٣٣,٠٨٧,٠٥٦        | ١١,٤٨٩,٩٦٠                        | %١٠,٥٤                      | Unrated                            | ٢٣٣,٨٩٧                                | %٢٣,٥٨                           |
| <b>الأفراد</b>  |                                   |                    |                                   |                             |                                    |  |                                  |
| متدنية المخاطر  |                                   | ٤٨١,٧٩٨,٢٧٣        | ٢,٤٩١,٣٩٦                         | %١,٢٢                       | Unrated                            | ٤٨١,٧٩٨                                | %٤٣,١٨                           |
| مقبولة المخاطر  |                                   | ٤٥٦,٥٨٣,١٣٦        | ٩,٠٧٩,٤٩٦                         | %٤,٤٣                       | Unrated                            | ٤٥٦,٤٠٤                                | %٣٢,٣٨                           |
| <b>القروض العقارية</b>  |                                   |                    |                                   |                             |                                    |  |                                  |
| متدنية المخاطر  |                                   | ٤٥,٦٢٩,٠٣٧         | ٢٤,٤٩٣                            | %٠,٢٦                       | Unrated                            | ٤٥,٦٢٩                                 | %٢٠,٢٢                           |
| مقبولة المخاطر  |                                   | ٢٢٠,١١٥,٤٨٣        | ٢,٦٣٩,١٦٧                         | %٩,٢٥                       | Unrated                            | ٢٢٠,١١١                                | %١٨,٢٧                           |
| <b>حكومة و قطاع عام</b>   |                                   |                    |                                   |                             |                                    |  |                                  |
| متدنية المخاطر  |                                   | ٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢        | -                                 | %٠                          | Unrated                            | ٣٧٦,٠٦٥                                | %٤٥,٠٠                           |
| <b>أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة</b>                           |                                   |                    |                                   |                             |                                    |  |                                  |
| متدنية المخاطر  |                                   | ١,٦١١,٤٣١,٢٠٩      | ٠                                 | %٠,٠٠                       | BB- / B+ / A                       | ١,٦١١,٤٣١                              | %٤٥,٠٠                           |
| مقبولة المخاطر  |                                   | ٢٧٥,٠٤٧,١٠٦        | ٤٧,٦٣٧                            | %٠,١٠                       | BB- / B+ / A                       | ٢٧٥,٠٤٧                                | %٤٥,٠٠                           |
| <b>أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</b> |                                   |                    |                                   |                             |                                    |  |                                  |
| متدنية المخاطر  |                                   | ٣,٥١٤,٧٦٩          | -                                 | %٠,٠٠                       | BB-                                | ٣,٥١٥                                  | %٤٥,٠٠                           |
| مقبولة المخاطر  |                                   | ٧,٢٨٧,٢١٢          | -                                 | %٠,٠٠                       | AA/BBB-                            | ٧,٢٨٧                                  | %٤٥,٠٠                           |

| درجة التصنيف الداخلي لدى البنك                           | فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧) | اجمالي قيمة التعرض | الخسائر الائتمانية<br>(المتوقعة (ECL) | مستوى احتمالية<br>الخسارة (PD) | التصنيف وفق مؤسسات<br>التصنيف الخارجي | التعرض عند التعثر<br>(EAD) بالمليون دينار | متوسط الخسارة عند<br>التعثر (LGD) % |
|--|-----------------------------------|--------------------|---------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|---|-------------------------------------|
| كفالات مالية   |                                   |                    |                                       |                                |                                       |   |                                     |
| متدنية المخاطر   | ١١٩,٤٤١,٤٨٠                       | ٢٦٥,٣٨٢            | %٠,١٢                                 | Unrated                        | ١١٩,٤٤١                               | %٣٣,٩٣                                    |                                     |
| مقبولة المخاطر   | ٢٨٣,٣٩١,٠٠٤                       | ٢,٦٢١,٤٧٨          | %٨,٠٨                                 | Unrated                        | ٢٨٣,٣٩١                               | %٣٤,٠٧                                    |                                     |
| سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة                         |                                   |                    |                                       |                                |                                       |   |                                     |
| متدنية المخاطر   | ٢٣٠,٩١٢,٥٧٦                       | ٢٢٦,٥٨٩            | %١,٣٦                                 | Unrated                        | ٢٣٠,٩١٣                               | %٤٥,٠٠                                    |                                     |
| مقبولة المخاطر   | ٣٥٦,١٨٩,٩٨٥                       | ٢١٠,٧٤٥            | %٠,٤٣                                 | Unrated                        | ٣٥٦,١٩٠                               | %٤٥,٠٠                                    |                                     |
| اعتمادات مستندية   |                                   |                    |                                       |                                |                                       |   |                                     |
| متدنية المخاطر   | ١١٤,١٦١,٠٠٨                       | ٣٣٦,١٩٥            | %٠,١٥                                 | Unrated                        | ١١٤,١٦١                               | %٣٢,٦٤                                    |                                     |
| مقبولة المخاطر   | ١٧٣,١٨٩,٠٣٦                       | ٢,٧٣١,١٥٦          | %٢,٠٠                                 | Unrated                        | ١٧٣,١٨٩                               | %٣١,٣٥                                    |                                     |
| قبولات صادرة   |                                   |                    |                                       |                                |                                       |   |                                     |
| متدنية المخاطر   | ٨٩,٢٢٣,٩٧٥                        | ١٢٩,٨٠٨            | %٠,١٥                                 | Unrated                        | ٨٩,٢٢٤                                | %٤٣,٧٢                                    |                                     |
| مقبولة المخاطر   | ٩٧,٠٧٢,٦٥٣                        | ١,٣٠٤,٦٤٤          | %٢,٠٠                                 | Unrated                        | ٩٧,٠٧٣                                | %٢٤,٩١                                    |                                     |
| القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية مشتراة              |                                   |                    |                                       |                                |                                       |   |                                     |
| متدنية المخاطر   | ٥,٢٣٩                             | ٦٢٤                | %٠,١٩                                 | Unrated                        | ٥                                     | %٤٥,٠٠                                    |                                     |
| مقبولة المخاطر   | ٢٠,٦٧٢,٢٣٧                        | ٤٦,٤٧٢             | %٠,٦٩                                 | Unrated                        | ٢٠,٦٧٢                                | %٤٢,٥٥                                    |                                     |
| تعرضات غير عاملة   |                                   |                    |                                       |                                |                                       |   |                                     |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة :<br>شركات كبرى |                                   |                    |                                       |                                |                                       |   |                                     |
| دون المستوى  | ٤,٦٦٤,٢٩٠                         | ١,١٣٦,٠٨٢          | %١٠٠                                  | Unrated                        | ٤,٦٦٤                                 | %٢٤,٣٦                                    |                                     |
| مشكوك في تحصيلها   | ١١,٢٣٤,٠٦٩                        | ٦,٢٩٢,١٨٦          | %١٠٠                                  | Unrated                        | ١١,٢٣٤                                | %٥٦,٠١                                    |                                     |
| هالكة  | ٨٥,٠٥٩,٧٠٨                        | ٤٨,٠٤٠,١٥          | %١٠٠                                  | Unrated                        | ٨٥,٠٦٠                                | %٥٧,٢٦                                    |                                     |
| منشآت صغيرة ومتوسطة                                      |                                   |                    |                                       |                                |                                       |   |                                     |
| دون المستوى  | ٣,٩١٣,٢٩٨                         | ٦٤٣,٩٥٠            | %١٠٠                                  | Unrated                        | ٣,٩١٣                                 | %١٦,٤٦                                    |                                     |
| مشكوك في تحصيلها   | ٦,٩٣٨,٢٠٤                         | ١,٧٠٢,٩٤٥          | %١٠٠                                  | Unrated                        | ٦,٩٣٨                                 | %٢٤,٥٤                                    |                                     |
| هالكة  | ٤٥,٢٢١,٢٢٨                        | ٢٩,٣٠٩,٠٦٦         | %١٠٠                                  | Unrated                        | ٤٥,٢٢١                                | %٦٤,٨١                                    |                                     |
| الأفراد  |                                   |                    |                                       |                                |                                       |   |                                     |
| دون المستوى  | ٣,٨٧٨,٤٤٥                         | ١,٥٧٩,١٠٢          | %١٠٠                                  | Unrated                        | ٣,٨٧٨                                 | %٤٠,٧١                                    |                                     |
| مشكوك في تحصيلها   | ١١,٥١٥,٤١٤                        | ٨,٠٨٩,١٨٥          | %١٠٠                                  | Unrated                        | ١١,٥١٥                                | %٧٠,٢٥                                    |                                     |
| هالكة  | ٣٣,٠٥٠,٧٣٦                        | ٢٥,٢٦٤,٧٨٥         | %١٠٠                                  | Unrated                        | ٣٣,٠٥١                                | %٧٦,٤٤                                    |                                     |
| القروض العقارية  |                                   |                    |                                       |                                |                                       |   |                                     |
| دون المستوى  | ١,٢٢٥,٤١٩                         | ١١٤,٠٠٩            | %١٠٠                                  | Unrated                        | ١,٢٢٥                                 | %٩,٣٠                                     |                                     |
| مشكوك في تحصيلها   | ٢,٤٩٨,٢٩١                         | ٥٧٦,٠٥٦            | %١٠٠                                  | Unrated                        | ٢,٤٩٨                                 | %٢٣,٠٦                                    |                                     |
| هالكة  | ١٨,٩٩٢,٨٥٩                        | ٨,٩٢٦,٨٢٣          | %١٠٠                                  | Unrated                        | ١٨,٩٩٣                                | %٤٧,٠٠                                    |                                     |
| أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة       |                                   |                    |                                       |                                |                                       |   |                                     |
| هالكة  | ٦,٦٦٠,٠٠٠                         | ٢,٠٧٢,١٢٠          | %١٠٠                                  | Unrated                        | ٦,٦٦٠                                 | %٣١,١١                                    |                                     |
| كفالات مالية   |                                   |                    |                                       |                                |                                       |   |                                     |
| مشكوك في تحصيلها   | ١٦,٩٨٦                            | -                  | %١٠٠                                  | Unrated                        | ١٧                                    | %٠,٠٠                                     |                                     |
| هالكة  | ٢,٨٧٦,٨٨٤                         | ٢,٠٢٧,٧٣٢          | %١٠٠                                  | Unrated                        | ٢,٨٧٧                                 | %٧٠,٤٨                                    |                                     |

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

| ٢٠٢٣   | مالي                 | صناعة              | تجارة                | عقارات             | زراعة             | اسهم               | أفراد                | حكومة وقطاع عام      | أخرى               | اجمالي               |
|--|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|-------------------|--------------------|----------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
|  | دينار                | دينار              | دينار                | دينار              | دينار             | دينار              | دينار                | دينار                | دينار              | دينار                |
| <b>بنود قائمة المركز المالي</b>                                    |                      |                    |                      |                    |                   |                    |                      |                      |                    |                      |
| أرصدة لدى بنوك مركزية  | ٧١٤,٥٣٦,٢٢٨          | -                  | -                    | -                  | -                 | -                  | -                    | ٢٦٩,٣٣٨,٤٧٤          | -                  | ٩٨٣,٨٧٤,٧٠٢          |
| أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                             | ١٦٥,٧٦٦,٢٢٧          | -                  | -                    | -                  | -                 | -                  | -                    | -                    | -                  | ١٦٥,٧٦٦,٢٢٧          |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة                           | ٥٤,٠٧٨,٢٤٩           | ٥١٢,٨٧٢,٦٦٣        | ٤٨٠,٠٢٦,٦٨٥          | ٥٦١,٧٤٨,٨٣٧        | ٤٣,٢١٩,٣٩٥        | ١٢٢,٠٤٦,٢٠٤        | ٩٤٦,٧١٣,٦٢٢          | ٣٧٦,٠٦٤,٦٨٣          | ٣٦٨,٣٢٤,٥٩٩        | ٣,٤٦٥,٠٩٤,٩٣٧        |
| <b>سندات وأذونات</b>   |                      |                    |                      |                    |                   |                    |                      |                      |                    |                      |
| الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر | ٨٠٨,٩٢٨              | ٣,٤٥١,٧٠٧          | -                    | ٦٣٦,٤٨٠            | -                 | -                  | -                    | ٥,٩١٠,٧٥٨            | ١٢٧,٩٢٩            | ١٠,٩٣٥,٨٠٢           |
| الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة                                 | ٢٧٢,٧٥٠,٩٩٤          | -                  | -                    | -                  | -                 | -                  | -                    | ١,٦٤٣,٨٣٨,٩٧١        | -                  | ١,٩١٦,٥٨٩,٩٦٥        |
| الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)                           | -                    | -                  | -                    | -                  | -                 | -                  | -                    | ٢٣٢,٠٨١,٩٨٦          | -                  | ٢٣٢,٠٨١,٩٨٦          |
| الموجودات الأخرى   | ٢٠,٥٨٥,٧٢٩           | ٤٤,٦٥١             | -                    | -                  | -                 | -                  | -                    | -                    | -                  | ٢٠,٦٣٠,٣٨٠           |
| <b>الاجمالي / للسنة الحالية</b>                                    | <b>١,٢٢٨,٥٢٦,٣٥٥</b> | <b>٥١٦,٣٦٩,٠٢١</b> | <b>٤٨٠,٠٢٦,٦٨٥</b>   | <b>٥٦٢,٣٨٥,٣١٧</b> | <b>٤٣,٢١٩,٣٩٥</b> | <b>١٢٢,٠٤٦,٢٠٤</b> | <b>٩٤٦,٧١٣,٦٢٢</b>   | <b>٢,٥٢٧,٢٣٤,٨٧٢</b> | <b>٣٦٨,٤٥٢,٥٢٨</b> | <b>٦,٧٩٤,٩٧٣,٩٩٩</b> |
| <b>بنود خارج قائمة المركز المالي</b>                               |                      |                    |                      |                    |                   |                    |                      |                      |                    |                      |
| الكفالات المالية   | ٧٤,٣١٦,٧٥٠           | ٣٨,٥٤٥,٦٦٣         | ١١٣,٤٢١,٥٠١          | ١٠٢,٧١٧,١٢٥        | ١,٤١٤,١١٣         | ٣,٠٥٨,١٢٦          | -                    | ٦,٧٠٧,٦٢٥            | ٦٠,٧٢٢,٨١٦         | ٤٠٠,٩٠٣,٧١٩          |
| الإعتمادات المستندية   | ٤٣,٨٢١,٦٧٠           | ٢٧,١١٤,٩٣٣         | ١٨١,٣٢٦,٢٤٤          | ١٥,٣٢٧,٩٥٢         | -                 | -                  | -                    | -                    | ١٦,٦٩١,٩٠٠         | ٢٨٤,٢٨٢,٦٩٨          |
| الالتزامات الأخرى  | ٧٢,٧١٣,٣٥٦           | ١٦٦,٩٥٣,٩٦١        | ٢٧٥,٧٩٢,٠٩٨          | ٤٥,٣٦٦,١٤٤         | ٣٣,٠٧١,٦٧٦        | ٢,٧٤٦,٩٨٠          | ١٢٩,٦٦٥,٢٧٢          | ٤١,٣٧٥,١٨٠           | ٤٧,٣١٥,٨٤٠         | ٨١٥,٠٠٠,٥٠٦          |
| <b>المجموع</b>   | <b>١,٤١٩,٣٧٨,١٣١</b> | <b>٧٤٨,٩٨٣,٥٧٨</b> | <b>١,٠٥٠,٥٦٦,٥٢٨</b> | <b>٧٢٥,٧٩٦,٥٣٧</b> | <b>٧٧,٧٠٥,١٨٤</b> | <b>١٢٧,٨٥١,٣١٠</b> | <b>١,٠٧٦,٣٧٨,٨٩٤</b> | <b>٢,٥٧٥,٣١٧,٦٧٧</b> | <b>٤٩٣,١٨٣,٠٨٣</b> | <b>٨,٢٩٥,١٦٠,٩٢٢</b> |

| ٢٠٢٢   | مالي        | صناعة       | تجارة       | عقارات      | زراعة      | اسهم        | أفراد       | حكومة وقطاع عام | أخرى        | اجمالي        |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------|------------|-------------|-------------|-----------------|-------------|---------------|
|  | دينار       | دينار       | دينار       | دينار       | دينار      | دينار       | دينار       | دينار           | دينار       | دينار         |
| <b>بنود قائمة المركز المالي</b>                                    |             |             |             |             |            |             |             |                 |             |               |
| أرصدة لدى بنوك مركزية  | -           | -           | -           | -           | -          | -           | -           | ٦٠٢,٧٥٠,١٣٨     | -           | ٦٠٢,٧٥٠,١٣٨   |
| أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                             | ٢٢٠,٤٢٩,٢٦٨ | -           | -           | -           | -          | -           | -           | -               | -           | ٢٢٠,٤٢٩,٢٦٨   |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة                           | ٧٤,٤٥٩,٧٠٩  | ٤٨١,٣٥٦,٢٧٨ | ٥٢٥,٧٠٠,٥٤٩ | ٦١٩,٩٤١,١٦٢ | ٦٣,٥٧٠,٦٦٨ | ١٣١,٢٩١,٠٧١ | ٧٣٨,٧٠٨,٩٨٦ | ٢٤٨,٧٣٦,٧٥٩     | ٤١٥,٢٤٩,٠٨١ | ٣,٢٩٩,٠١٤,٢٦٣ |
| <b>سندات وأذونات</b>   |             |             |             |             |            |             |             |                 |             |               |
| الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر | ٣,٠٥١,١٢٨   | ٣,٠٥٨,٦٥٢   | -           | ٧٦٢,٨٠٣     | -          | -           | -           | ٣٧,٠٧٤,٢٧١      | ١,٣٩٣,٩١٥   | ٤٥,٣٤٠,٧٦٩    |
| ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة                             | ٤٢,٤٣٥,٢٦٦  | -           | -           | -           | -          | -           | -           | ١,٨١٨,٨٤٠,٨٥٣   | ١٤,٥١٩,٧٢٤  | ١,٨٧٥,٧٩٥,٨٤٣ |
| مشتقات أدوات مالية   | -           | -           | -           | -           | -          | -           | -           | -               | -           | -             |
| الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)                           | -           | -           | -           | -           | -          | -           | -           | ٢٦٤,٠٢٣,٦٨٤     | -           | ٢٦٤,٠٢٣,٦٨٤   |
| الموجودات الأخرى   | ٥٢,٩٦٢,٨٤٧  | ٢١,٨٠٩      | -           | -           | -          | -           | -           | -               | ٧٣,٠١٨      | ٥٣,٠٥٧,٦٧٤    |
| <b>الاجمالي / للسنة الحالية</b>                                    | ٣٩٣,٣٣٨,٢١٨ | ٤٨٤,٤٣٦,٧٣٩ | ٥٢٥,٧٠٠,٥٤٩ | ٦٢٠,٧٠٣,٩٦٥ | ٦٣,٥٧٠,٦٦٨ | ١٣١,٢٩١,٠٧١ | ٧٣٨,٧٠٨,٩٨٦ | ٢,٩٧١,٤٢٥,٧٠٥   | ٤٣١,٢٣٥,٧٣٨ | ٦,٣٦٠,٤١١,٦٣٩ |
| <b>بنود خارج قائمة المركز المالي</b>                               |             |             |             |             |            |             |             |                 |             |               |
| الكفالات المالية   | ٧٢,٢٧٤,٤٦٤  | ١٨,٢٤٠,١٨٢  | ٧٤,٦٣٦,٦٤٠  | ٨٥,٨٦٧,٧٨١  | ٧٠٩,١٦٩    | ١,٤٠١,٩٧٥   | ١٠,٢٩٣,٧٠٩  | ٢,٤٨١,٥٠٠       | ١٠١,٤٢٥,٨٢٨ | ٣٦٧,٣٣١,٢٤٨   |
| الإعتمادات المستندية   | ٣٢,٠٤٤,٣٥٩  | ٢٢,٥٢٧,٤٠٩  | ٨٤,٧٦٧,٣٦٤  | ٩,٢١٣,٠٣٤   | ١٤٢,٩٧٩    | -           | ١١,٣١٩,٧٣٢  | -               | ٦٤,١٤٧,٣٤٣  | ٢٢٤,١٦٢,٢٢٠   |
| الالتزامات الأخرى  | ٢٢٧,٧١٥,٢٤٨ | ٥٩,٩٢٦,٣٢٠  | ١٣٤,٣٧٦,٩٦٢ | ١٦,٢٤١,٨٣١  | ٢٠,٣٤٣,١٥٤ | ٦,٥٣٧,٧٩٠   | ١٤٤,٦٢٠,٨٨٥ | ٨٢,٢٥٥,٦٥٤      | ٢,٥١٣,٦١٠   | ٦٩٤,٥٣١,٤٥٤   |
| <b>المجموع</b>   | ٧٢٥,٣٧٢,٢٨٩ | ٥٨٥,١٣٠,٦٥٠ | ٨١٩,٤٨١,٥١٥ | ٧٣٢,٠٢٦,٦١١ | ٨٤,٧٦٥,٩٧٠ | ١٣٩,٢٣٠,٨٣٦ | ٩٠٤,٩٤٣,٣١٢ | ٣,٠٥٦,١٦٢,٨٥٩   | ٥٩٩,٣٢٢,٥١٩ | ٧,٦٤٦,٤٣٦,٥٦١ |

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

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

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

(٣) توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي

(أ) التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية

| ٢٠٢٣  | داخل المملكة  | دول الشرق الأوسط<br>الأخرى | أوروبا     | آسيا       | أفريقيا | أمريكا     | دول أخرى | اجمالي        |
|---|---------------|----------------------------|------------|------------|---------|------------|----------|---------------|
| أرصدة لدى بنوك مركزية                         | ٢٦٩,٣٣٨,٤٧٤   | ٧١٤,٥٣٦,٢٢٨                | -          | -          | -       | -          | -        | ٩٨٣,٨٧٤,٧٠٢   |
| أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية        | ٢٧,٣٠٣,٩٩٧    | ٢١,٨٠٢,٠٦٠                 | ٦٨,٣٨٤,١٤٩ | ١٥,٠٣٩,٤٦٧ | ٢٣,٢١٧  | ٣٣,٢١٣,٣٣٧ | -        | ١٦٥,٧٦٦,٢٢٧   |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة      | ٢,٧٥٤,٨٠٩,٧٤٢ | ٧١٠,٢٨٥,١٩٥                | -          | -          | -       | -          | -        | ٣,٤٦٥,٠٩٤,٩٣٧ |
| <b>سندات وأسناد وأذونات متضمنة في:</b>        |               |                            |            |            |         |            |          |               |
| ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال |               |                            |            |            |         |            |          |               |
| قائمة الدخل الشامل الآخر                      | ٣,٩٠١,٤١٦     | ٣,٤٨٦,٣٩٧                  | ٩٠٤,٨٨٨    | ٨٢١,٧٩٧    | ٤٨١,٨١٣ | ١,٣٣٩,٤٩١  | -        | ١٠,٩٣٥,٨٠٢    |
| ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة        | ١,٧٠٣,٦٥٠,٤٢٠ | ٢١٢,٩٣٩,٥٤٥                | -          | -          | -       | -          | -        | ١,٩١٦,٥٨٩,٩٦٥ |
| مشتقات أدوات مالية                            | ٢٣٢,٠٨١,٩٨٦   | -                          | -          | -          | -       | -          | -        | ٢٣٢,٠٨١,٩٨٦   |
| الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)      | ٢٠,٤٠٤,٠٣٨    | ٢٢٦,٣٤٢                    | -          | -          | -       | -          | -        | ٢٠,٦٣٠,٣٨٠    |
| الموجودات المالية الأخرى                      | ٥,٠١١,٤٩٠,٠٧٣ | ١,٦٦٣,٢٧٥,٧٦٧              | ٦٩,٢٨٩,٠٣٧ | ١٥,٨٦١,٢٦٤ | ٥٠٥,٠٣٠ | ٣٤,٥٥٢,٨٢٨ | -        | ٦,٧٩٤,٩٧٣,٩٩٩ |
| <b>الاجمالي / للسنة الحالية</b>               |               |                            |            |            |         |            |          |               |
| الكفالات المالية                              | ٢٥١,٣٢٤,٧٥٨   | ١٣٥,٩٢٦,٦٨٦                | ١٣,١١٣,٣٩٤ | -          | ٣٣٢,٠٥٤ | ٢٠٦,٨٢٧    | -        | ٤٠٠,٩٠٣,٧١٩   |
| الإعتمادات المستندية                          | ١٥٦,٢٦٤,٦٣٥   | ١٢٨,٠١٨,٠٦٣                | -          | -          | -       | -          | -        | ٢٨٤,٢٨٢,٦٩٨   |
| الالتزامات الأخرى                             | ٦٦٢,٣٩٨,٢٠٨   | ١٥٢,٦٠٢,٢٩٨                | -          | -          | -       | -          | -        | ٨١٥,٠٠٠,٥٠٦   |
| <b>المجموع الكلي</b>                          | ٦,٠٨١,٤٧٧,٦٧٤ | ٢,٠٧٩,٨٢٢,٨١٤              | ٨٢,٤٠٢,٤٣١ | ١٥,٨٦١,٢٦٤ | ٨٣٧,٠٨٤ | ٣٤,٧٥٩,٦٥٥ | -        | ٨,٢٩٥,١٦٠,٩٢٢ |

| ٢٠٢٢  | داخل المملكة  | دول الشرق الأوسط<br>الأخرى | أوروبا     | آسيا      | أفريقيا     | أمريكا     | دول أخرى | اجمالي        |
|---|---------------|----------------------------|------------|-----------|-------------|------------|----------|---------------|
| أرصدة لدى بنوك مركزية                         | ٣٧٢,٢٢١,١٥٧   | ٢٣٠,٥٢٨,٩٨١                | -          | -         | -           | -          | -        | ٦٠٢,٧٥٠,١٣٨   |
| أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                 | ١٢٦,٨٠٨,٣٠٦   | ٢٧,٣٧٥,٦٢١                 | ٣٩,٩٣٥,٦٣٩ | ٦,٠٩٦,٤٠٨ | ٢٤٧,٦٦١,٠٠٠ | ١٩,٨٩٧,٨٨١ | ٦٧,٧٥٢   | ٢٢٠,٤٢٩,٢٦٨   |
| إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية               | ٢,٨٣٦,٠٧٢,٣٥٠ | ٤٦٢,٩٤١,٩١٣                | -          | -         | -           | -          | -        | ٣,٢٩٩,٠١٤,٢٦٣ |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة      |               |                            |            |           |             |            |          |               |
| <b>سندات وأسناد وأذونات متضمنة في:</b>        |               |                            |            |           |             |            |          |               |
| ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال |               |                            |            |           |             |            |          |               |
| قائمة الدخل الشامل الآخر                      | ٣,٦٧٤,١٣٤     | ٣٨,٢١٦,٩٢٣                 | ٩١٥,٣٦٧    | ١,٧٥٥,٧٣٩ | ١٣٠,٥١١     | ١٣٦,٧٤٠    | ٥١١,٣٥٥  | ٤٥,٣٤٠,٧٦٩    |
| ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة        | ١,٧٨٧,١٨١,٨٩٧ | ٨٨,٦١٣,٩٤٦                 | -          | -         | -           | -          | -        | ١,٨٧٥,٧٩٥,٨٤٣ |
| الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)      | ٢٦٤,٠٢٣,٦٨٤   | -                          | -          | -         | -           | -          | -        | ٢٦٤,٠٢٣,٦٨٤   |
| الموجودات المالية الأخرى                      | ٢,٨٧٣,٢٦٧     | ٤٨,٨٢٦,٤٣٣                 | -          | -         | ١,٣٥٧,٩٧٤   | -          | -        | ٥٣,٠٥٧,٦٧٤    |
| <b>الاجمالي / للسنة الحالية</b>               | ٥,٣٩٢,٨٥٤,٧٩٥ | ٨٩٦,٥٠٣,٨١٧                | ٤٠,٨٥١,٠٠٦ | ٧,٨٥٢,١٤٧ | ١,٧٣٦,١٤٦   | ٢٠,٠٣٤,٦٢١ | ٥٧٩,١٠٧  | ٦,٣٦٠,٤١١,٦٣٩ |
| الكفالات المالية                              | ٢٣٩,٧١٣,٩١٥   | ١٠٤,٩٣١,٠٠٦                | ٢٢,٦٥١,٧٠١ | ٤,٥٠٠     | ٧,٠٠٠       | ١٦,١٨٢     | ٦,٩٤٤    | ٣٦٧,٣٣١,٢٤٨   |
| الإعتمادات المستندية                          | ١١٩,٢٦٤,٥٤٦   | ١٠٤,٨٩٧,٦٧٤                | -          | -         | -           | -          | -        | ٢٢٤,١٦٢,٢٢٠   |
| الالتزامات الأخرى                             | ٦٢٩,٥٠٧,٨٦٥   | ٦٥٠,٢٣,٥٨٩                 | -          | -         | -           | -          | -        | ٦٩٤,٥٣١,٤٥٤   |
| <b>المجموع الكلي</b>                          | ٦,٣٨١,٣٤١,١٢١ | ١,١٧١,٣٥٦,٠٨٦              | ٦٣,٥٠٢,٧٠٧ | ٧,٨٥٦,٦٤٧ | ١,٧٤٣,١٤٦   | ٢٠,٠٥٠,٨٠٣ | ٥٨٦,٠٥١  | ٧,٦٤٦,٤٣٦,٥٦١ |

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

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

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

| ٢٠٢٣  | اجمالي قيمة التعرض                              | الفوائد المعلقة | تأمينات نقدية | أسهم متداولة | كفالات بنكية مقبولة | عقارية        | سيارات وأليات | اخرى       | القيمة العادلة للضمانات |                          | الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL |
|---|---|-----------------|---------------|--------------|---------------------|---------------|---------------|------------|-------------------------|--------------------------|---------------------------------|
|   |   |                 |               |              |                     |               |               |            | اجمالي قيمة الضمانات    | صافي التعرض بعد الضمانات |                                 |
|   | ٩٨٣,٨٧٤,٧٠٢                                     | -               | -             | -            | -                   | -             | -             | -          | -                       | ٩٨٣,٨٧٤,٧٠٢              | -                               |
| أرصدة لدى بنوك مركزية   | ١٦٥,٨٣٥,١٧٦                                     | -               | -             | -            | -                   | -             | -             | -          | -                       | ١٦٥,٨٣٥,١٧٦              | ٦٨,٩٤٩                          |
| ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                                  | تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة منها : |                 |               |              |                     |               |               |            |                         |                          |                                 |
| - للأفراد   | ٩٩٠,٢٠٥,٦٧٠                                     | ٥,٧٦٢,٣١٢       | ٧٤,٢٣٣,٢٠٦    | ٥٣,٢٠١,٥٨٧   | -                   | ١١٤,١٦٨,٥٨٤   | ٩٣,٤٨٤,٣٠٠    | ١,٢٩٨,٩٩٠  | ٣٣٦,٣٨٦,٦٦٦             | ٦٥٣,٨١٩,٠٠٤              | ٤٦,٥١٣,٨٢٠                      |
| - القروض العقارية   | ٢٩٠,٣٨٩,٠٤٣                                     | ٣,٤٥٠,٧٩١       | ٣,٨١٤,١٥٧     | ١٩,٤٤٠       | -                   | ٣٨٧,٨٢١,٧٩٧   | ٦,١٣٦,٤٩٩     | -          | ٣٩٧,٧٩١,٨٩٣             | ١٠٧,٤٠٢,٨٥٠              | ١٢,٢٠٣,٦٣٦                      |
| - للشركات   | ١,٧٠٤,٥٣٧,٧٥٩                                   | ٣٠,٧٧٩,٢٤٥      | ٨٢,٦٢٣,٠٤٣    | ٩٣,٥٦١,٧٨٢   | ٦,٢٦٨,١٢٧           | ٦٤١,٢٧٤,١٧٥   | ٦٩,٦٨٣,٦٠٩    | ٢,٩٨٨,٤٣١  | ٨٩٦,٣٩٩,١٦٦             | ٨٠٨,١٣٨,٥٩٣              | ١٣١,٤٧٠,٠١٣                     |
| الشركات الكبرى  | ٣٨٥,٩٥٩,٩٣٥                                     | ١٠,٥٤٨,٠٢٣      | ١٢,٨٧٦,٣٧٥    | ١٣,٢٦٨,٥٧١   | -                   | ٢١١,٠٢٠,٠٧٥   | ١٣,١٩٢,٩٠٧    | ١٩,١٩٦,٠٩٢ | ٢٦٩,٥٥٤,٠١٩             | ١١٦,٤٠٥,٩١٦              | ٤٣,٤٣١,٨٩٧                      |
| المؤسسات الصغيرة و المتوسطة   | ٣٧٨,٢٦٢,٢٦٧                                     | -               | -             | -            | -                   | -             | -             | -          | -                       | ٣٧٨,٢٦٢,٢٦٧              | -                               |
| - للحكومة و القطاع العام  | سندات وأسناد وأذونات:                           |                 |               |              |                     |               |               |            |                         |                          |                                 |
| ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى | ١٠,٩٣٥,٨٠٢                                      | -               | -             | -            | -                   | -             | -             | -          | -                       | ١٠,٩٣٥,٨٠٢               | -                               |
| ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة                                   | ١,٩١٨,٧٠٩,٧٢٢                                   | -               | -             | -            | -                   | ٥,٧٦٠,٠٠٠     | -             | -          | ٥,٧٦٠,٠٠٠               | ١,٩١٢,٩٤٩,٧٢٢            | ٢,١١٩,٧٥٧                       |
| الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)                                | ٢٣٢,٠٨١,٩٨٦                                     | -               | -             | -            | -                   | -             | -             | -          | -                       | ٢٣٢,٠٨١,٩٨٦              | -                               |
| الموجودات الأخرى  | ٢٠,٦٧٧,٤٧٦                                      | -               | -             | -            | -                   | -             | -             | -          | -                       | ٢٠,٦٧٧,٤٧٦               | ٤٧,٠٩٦                          |
| المجموع   | ٧,٠٨١,٤٦٩,٥٣٨                                   | ٥٠,٥٤٠,٣٧١      | ١٧٣,٥٤٦,٧٨١   | ١٦٠,٠٥١,٣٨٠  | ٦,٢٦٨,١٢٧           | ١,٣٦٠,٠٤٤,٦٣١ | ١٨٢,٤٩٧,٣١٥   | ٢٣,٤٨٣,٥١٣ | ١,٩٠٥,٨٩١,٧٤٤           | ٥,١٧٥,٥٧٧,٧٩٤            | ٢٣٥,٩٥٥,١٦٨                     |
| الكفالات المالية  | ٤٠٥,٧٢٦,٣٥٤                                     | -               | ١٠٣,١٥٢,١٨٠   | -            | ٣,٩٥٠,٩١٤           | ٢٤,٠٣٥,٧٣٨    | ٧,٦٣٧,٥٠٠     | -          | ١٣٨,٧٧٦,٣٣٣             | ٢٦٦,٩٥٠,٠٢١              | ٤,٨٢٢,٦٣٥                       |
| الاعتمادات المستندية  | ٢٨٧,٣٥٠,٠٤٤                                     | -               | ١٢١,٢٧٩,٦١١   | ١,٢١٣,٩٧٩    | ٢,٣١٧,٢١٢           | ٣٧,٤٤٤,٩١٠    | -             | -          | ١٦٢,٢٥٥,٧١٢             | ١٢٥,٠٩٤,٣٣٢              | ٣,٠٦٧,٣٤٦                       |
| الالتزامات الأخرى   | ٨١٦,٨٧٢,٢٩١                                     | -               | ١٥,٥١٨,٠٧٩    | -            | -                   | -             | -             | -          | ١٥,٥١٨,٠٧٩              | ٨٠١,٣٥٤,٢١٢              | ١,٨٧١,٧٨٥                       |
| المجموع الكلي   | ٨,٥٩١,٤١٨,٢٢٧                                   | ٥٠,٥٤٠,٣٧١      | ٤١٣,٤٩٦,٦٥١   | ١٦١,٢٦٥,٣٥٩  | ١٢,٥٣٦,٢٥٣          | ١,٤٢١,٥٢٥,٢٧٩ | ١٩٠,١٣٤,٨١٥   | ٢٣,٤٨٣,٥١٣ | ٢,٢٢٢,٤٤١,٨٦٨           | ٦,٣٦٨,٩٧٦,٣٥٩            | ٢٤٥,٧١٦,٩٣٤                     |

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

| ٢٠٢٢  | اجمالي قيمة التعرض | الفوائد المعلقة | تأمينات نقدية | أسهم متداولة | كفالات بنكية مقبولة | عقارية        | سيارات وأليات | اخرى         | القيمة العادلة للضمانات |               | صافي التعرض بعد الضمانات | الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL |
|---|--------------------|-----------------|---------------|--------------|---------------------|---------------|---------------|--------------|-------------------------|---------------|--------------------------|---------------------------------|
|   |                    |                 |               |              |                     |               |               |              | اجمالي قيمة الضمانات    | الضمانات      |                          |                                 |
| أرصدة لدى بنوك مركزية   | ٦٠٢,٧٥٠,١٣٨        | -               | -             | -            | -                   | -             | -             | -            | -                       | ٦٠٢,٧٥٠,١٣٨   | -                        | -                               |
| ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                                  | ٢٢٠,٥٠٦,١٥٥        | -               | -             | -            | -                   | -             | -             | -            | -                       | ٢٢٠,٥٠٦,١٥٥   | ٧٦,٨٨٧                   | -                               |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة منها :                         |                    |                 |               |              |                     |               |               |              |                         |               |                          |                                 |
| - للأفراد   | ٨١٦,١٤٠,١٩٩        | ٦,٨٨٢,٣٧٢       | ٦٠,٨٧٣,٥٧٨    | ٤٢,٢٧٤,٧٨٤   | -                   | ٢٠٢,٠٥٤,٦٢٩   | ٧٢,١٧٠,٦٣٩    | ٢٥٢,٠٦٨,٣٨٩  | ٦٢٩,٤٤٢,٠١٩             | ١٨٦,٦٩٨,١٨٠   | ٣٢,٧٦٢,٣١٢               | -                               |
| - القروض العقارية   | ٣١٨,١٨٤,٠٧٧        | ٤,٦٩٢,٢٥٧       | ٧,٦٧٩,٥٥٠     | ٢١,٦٠٠       | -                   | ٢٦٦,٣٤٧,٠٦٠   | ١,٨٨٢,٣٧٢     | ٥,٤٦٤,٨٥٢,٣٧ | ٢٨١,٣٩٥,٤٣٤             | ٣٦,٧٨٨,٦٤٣    | ١١,٢٥٢,٤١٦               | -                               |
| - للشركات   |                    |                 |               |              |                     |               |               |              |                         |               |                          |                                 |
| الشركات الكبرى  | ١,٧٨٧,٥١٢,٦٨٦      | ٣٢,٢٥١,٠٥٢      | ٤٤,٥٧٦,٨١٩    | ٥٤,٦١٣,٣٧٥   | -                   | ٤٣,٠٣٥,٤٦٦    | ٣٩,٠٥٣,٤٥٢    | ١,٥٤٤,٥٩٦    | ٥٧٠,١١٣,٧٠٧             | ١,٢١٧,٣٩٨,٩٧٩ | ١١٢,٣٤٤,٤٢١              | -                               |
| المؤسسات الصغيرة و المتوسطة   | ٣٧٦,٦٤٨,٨٠٢        | ٩,٢٨٥,٧٨٠       | ١١,٦٧٢,٠٩٦    | ٣٢,١٥٢,٤٥٨   | ٤٥٣,١١٥             | ١٦٤,٦٥٦,٤٨١   | ٦,٠٤٣,٥٥١     | ١٢,٠٧٣,٨٥١   | ٢٢٧,٠٥١,٥٥٢             | ١٤٩,٥٩٧,٢٥٠   | ٣٨,٧٣٧,٦٥٠               | -                               |
| - للحكومة و القطاع العام  | ٢٤٨,٧٣٦,٧٥٩        | -               | -             | -            | -                   | -             | -             | -            | -                       | ٢٤٨,٧٣٦,٧٥٩   | -                        | -                               |
| قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة -من خلال قائمة الدخل                    | -                  | -               | -             | -            | -                   | -             | -             | -            | -                       | -             | -                        | -                               |
| سندات و أسناد وأذونات:  |                    |                 |               |              |                     |               |               |              |                         |               |                          |                                 |
| ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى | ٤٥,٣٤٠,٨٧٢         | -               | -             | -            | -                   | -             | -             | -            | -                       | ٤٥,٣٤٠,٨٧٢    | ١٠٣                      | -                               |
| ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة                                   | ١,٨٧٧,٩٠٢,٩٦٨      | -               | -             | -            | -                   | ٥,٧٦٠,٠٠٠     | -             | -            | ٥,٧٦٠,٠٠٠               | ١,٨٧٢,١٤٢,٩٦٨ | ٢,١٠٧,١٢٥                | -                               |
| الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)                                | ٢٦٤,٠٢٣,٦٨٤        | -               | -             | -            | -                   | -             | -             | -            | -                       | ٢٦٤,٠٢٣,٦٨٤   | -                        | -                               |
| الموجودات الأخرى  | ٥٣,٢٤٢,٠٥٠         | -               | -             | -            | -                   | -             | -             | -            | -                       | ٥٣,٢٤٢,٠٥٠    | ١٨٤,٣٧٦                  | -                               |
| المجموع   | ٦,٦١٠,٩٨٨,٣٩٠      | ٥٣,١١١,٤٦١      | ١٢٤,٨٠٢,٠٤٣   | ١٢٩,٠٦٢,٢١٧  | ٤٥٣,١١٥             | ١,٠٦٩,١٤٣,٦٣٦ | ١١٩,١٥٠,٠١٤   | ٢٧١,١٥١,٦٨٩  | ١,٧١٣,٧٦٢,٧١٢           | ٤,٨٩٧,٢٢٥,٦٧٨ | ١٩٧,٤٦٥,٢٩٠              | -                               |
| الكفالات المالية  | ٣٧١,٥٧٣,٧٥٥        | -               | ٨٦,١٦٨,٣٣٨    | -            | -                   | ١٩,٠٠١,٦١٧    | ٧,٤٩٢,٦١٠     | -            | ١١٢,٦٦٢,٥٦٥             | ٢٥٨,٩١١,١٩٠   | ٤,٢٤٢,٥٠٧                | -                               |
| الاعتمادات المستندية  | ٢٢٥,٩٢٤,٥٧٩        | -               | ١٠١,٨٠٨,٨٥٨   | -            | -                   | ١٠,٢٨٠,٣٧٨    | -             | -            | ١١٢,٠٨٩,٢٣٧             | ١١٣,٨٣٥,٣٤٢   | ١,٧٦٢,٣٥٩                | -                               |
| الالتزامات الأخرى   | ٦٩٦,٧٦٣,٣٢٤        | -               | ٥١,٧٤٩,٤١٥    | -            | -                   | -             | -             | -            | ٥١,٧٤٩,٤١٥              | ٦٤٥,٠١٣,٩٠٩   | ٢,٢٣١,٨٧٠                | -                               |
| المجموع الكلي   | ٧,٩٠٥,٢٥٠,٠٤٨      | ٥٣,١١١,٤٦١      | ٣٦٤,٥٢٨,٦٥٤   | ١٢٩,٠٦٢,٢١٧  | ٤٥٣,١١٤,٩٨          | ١,٠٩٨,٤٢٥,٦٣٢ | ١٢٦,٦٤٢,٦٤    | ٢٧١,١٥١,٦٨٩  | ١,٩٩٠,٢٦٣,٩٢٩           | ٥,٩١٤,٩٨٦,١١٩ | ٢٠٥,٧٠٢,٠٢٦              | -                               |

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

| ٢٠٢٣  | اجمالي قيمة التعرض | الفوائد المعلقة | تأمينات نقدية | أسهم متداولة | عقارية      | سيارات وأليات | اخرى      | القيمة العادلة للضمانات |             | صافي التعرض بعد الضمانات | الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL |
|---|--------------------|-----------------|---------------|--------------|-------------|---------------|-----------|-------------------------|-------------|--------------------------|---------------------------------|
|   |                    |                 |               |              |             |               |           | اجمالي قيمة الضمانات    | اخرى        |                          |                                 |
|   | دينار              | دينار           | دينار         | دينار        | دينار       | دينار         | دينار     | دينار                   | دينار       | دينار                    | دينار                           |
| أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                   | ٦٨,٩٤٩             | -               | -             | -            | -           | -             | -         | -                       | -           | ٦٨,٩٤٩                   | ٦٨,٩٤٩                          |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة منها : |                    |                 |               |              |             |               |           |                         |             |                          |                                 |
| - للأفراد                                       | ٥٩,٣١٠,١٩٧         | ٥,٧٦٢,٣١٢       | ٩٧٦,١١٩       | ٩١١,٩١٢      | ١٩,٣٨٦,٠٦٢  | ١٦,٥٠٠        | ٦٣,٠٩٣    | ٢١,٣٥٣,٦٨٦              | ٣٧,٩٥٦,٥١١  | ٣٥,٥٤٩,٩٩٤               |                                 |
| - القروض العقارية                               | ٣٤,٢٥٩,٨٨٨         | ٣,٤٥٠,٧٩١       | ١٥٨,٨٦٦       | ٠            | ٢٣,٢١٩,١٤٤  | -             | -         | ٢٣,٣٧٨,٠١٠              | ١٠,٨٨١,٨٧٨  | ١٠,٤٤٩,٦٢٤               |                                 |
| - للشركات                                       |                    |                 |               |              |             |               |           |                         |             |                          |                                 |
| الشركات الكبرى                                  | ١٣٧,٨٩٤,٤٠٩        | ٣٠,٣١١,٤٦٤      | ١٦,٤٠٢,٨٦٨    | ٢١١,٨٨٨      | ٤٥,٥١٥,٤٣٧  | ٢,٦٣٤,٥٤٦     | ١,٤٩٩,٠٢٢ | ٦٦,٢٦٣,٧٦٢              | ٧١,٦٣٠,٦٤٧  | ٦٦,٨٧٠,١٥٥               |                                 |
| المؤسسات الصغيرة و المتوسطة                     | ٦٩,٠٠٣,٣٧٣         | ١٠,٥٤٨,٠٢٣      | ٣,١٦٨,٩١٨     | ٠            | ٣٠,٥٨٨,٩٩٦  | ١٩,٢٠٠        | ١,٦٢٩,٢٧٤ | ٣٥,٤٠٦,٣٨٨              | ٣٣,٥٩٦,٩٨٥  | ٣٨,٣٦١,٥١٢               |                                 |
| - للحكومة و القطاع العام                        |                    |                 |               |              |             |               |           |                         | -           | -                        |                                 |
| ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة          | ٦,٦٦٠,٠٠٠          | -               | -             | -            | ٥,٧٦٠,٠٠٠   | -             | -         | ٥,٧٦٠,٠٠٠               | ٩٠٠,٠٠٠     | ٢,٠٧٢,١٢٠                |                                 |
| المجموع   | ٣٠٧,١٩٦,٨١٦        | ٥٠,٠٧٢,٥٩٠      | ٢٠,٧٠٦,٧٧١    | ١,١٢٣,٨٠٠    | ١٢٤,٤٦٩,٦٣٩ | ٢,٦٧٠,٢٤٦     | ٣,١٩١,٣٨٩ | ١٥٢,١٦١,٨٤٦             | ١٥٥,٠٣٤,٩٧٠ | ١٥٣,٣٧٢,٣٥٤              |                                 |
| الكفالات المالية                                | ٨,٠٥٢,٣٧٦          | -               | ٢٢٦,٣٨٠       | -            | ٨,١٣٤,٨٠٣   | -             | -         | ٨,٣٦١,١٨٤               | ٣٠,٨٠٨,٠٨٠  | ٢,٠٣٥,٢٠٥                |                                 |
| الالتزامات الأخرى                               | ٢٦,٥٢٥             | -               | -             | -            | -           | -             | -         | -                       | ٢٦,٥٢٥      | ١٦,٩٥٦                   |                                 |
| المجموع الكلي                                   | ٣١٥,٢٧٥,٧١٧        | ٥٠,٠٧٢,٥٩٠      | ٢٠,٩٣٣,١٥١    | ١,١٢٣,٨٠٠    | ١٣٢,٦٠٤,٤٤٢ | ٢,٦٧٠,٢٤٦     | ٣,١٩١,٣٨٩ | ١٦٠,٥٢٣,٠٣٠             | ١٥٤,٧٥٢,٦٨٧ | ١٥٥,٤٢٤,٥١٥              |                                 |

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

| القيمة العادلة للضمانات                         |                    |                 |               |              |                     |             |               |           |                      |                          |
|---|--------------------|-----------------|---------------|--------------|---------------------|-------------|---------------|-----------|----------------------|--------------------------|
| ٢٠٢٢  | اجمالي قيمة التعرض | الفوائد المعلقة | تأمينات نقدية | أسهم متداولة | كفالات بنكية مقبولة | عقارية      | سيارات وآليات | اخرى      | اجمالي قيمة الضمانات | صافي التعرض بعد الضمانات |
|   | دينار              | دينار           | دينار         | دينار        | دينار               | دينار       | دينار         | دينار     | دينار                | دينار                    |
| أرصدة لدى بنوك مركزية                           | ٦٨,٩٤٩             | -               | -             | -            | -                   | -           | -             | -         | ٦٨,٩٤٩               | ٦٨,٩٤٩                   |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة منها : |                    |                 |               |              |                     |             |               |           |                      |                          |
| - للأفراد                                       | ٤٢,٨٩٩,٦٤٧         | ٦,٨٨٢,٣٧٢       | ٣٠٠,٨٩٥       | ٩٠١,٣٣٦      | -                   | ٢١,٩١٥,٢٦٢  | ٢,٧٥٢,٢٩٥     | ٣,٦٨٦,٦٨٣ | ٢٩,٥٥٦,٤٧١           | ١٣,٣٤٣,١٧٦               |
| - القروض العقارية                               | ٣٦,٥٧٥,٦٥٤         | ٤,٦٩٢,٢٥٧       | ٧٠٩,٦٠٨       | -            | -                   | ١٨,١٣٥,٢٣٤  | ١٧٣,٤٨٦       | -         | ١٩٠,١٨,٣٢٨           | ١٧,٥٥٧,٣٢٦               |
| الشركات الكبرى                                  | ١٣٨,٤٢٨,٠٠٣        | ٣١,٧٨٣,٢٧١      | ٢,١٤٦,٧٩٣     | -            | -                   | ٣٤,٩٤٧,٩٩٨  | ١,٤١٩,٥٨١     | ٤٣٨,٩٠٧   | ٣٨,٩٥٣,٢٨٠           | ٩٩,٤٧٤,٧٢٣               |
| المؤسسات الصغيرة و المتوسطة                     | ٥٥,٧٦٣,٢١٩         | ٩,٢٨٥,٧٨٠       | ١,٤٠٦,٠٢٧     | -            | -                   | ٢٢,٤٠٦,٧٤٠  | ٥٧٨,٧٥٢       | ٣٧٦,٧٣١   | ٢٤,٧٦٨,٢٥٠           | ٣٠,٩٩٤,٩٦٩               |
| ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة           | ٦,٦٦٠,٠٠٠          | -               | -             | -            | -                   | ٥,٧٦٠,٠٠٠   | -             | -         | ٥,٧٦٠,٠٠٠            | ٩٠٠,٠٠٠                  |
| المجموع   | ٢٨٠,٣٩٥,٤٧٢        | ٥٢,٦٤٣,٦٨٠      | ٤,٥٦٣,٣٢٣     | ٩٠١,٣٣٦      | ٠                   | ١٠٣,١٦٥,٢٣٤ | ٤,٩٢٤,١١٤     | ٤,٥٠٢,٣٢١ | ١١٨,٠٥٦,٣٢٩          | ١٦٢,٣٣٩,١٤٣              |
| الكفالات المالية                                | ٨,١٥٨,٩٨٩          | -               | ١,٢٨٧,٢١٠     | ٣,٢٤٨,٠٠٠    | -                   | -           | -             | -         | ٤,٥٣٥,٢١٠            | ٣,١٢٣,٧٧٩                |
| الالتزامات الأخرى                               | ٢٥٣,٢٨٩            | -               | -             | -            | -                   | -           | -             | -         | -                    | ٢٥٣,٢٨٩                  |
| المجموع الكلي                                   | ٢٨٨,٨٠٧,٧٥٠        | ٥٢,٦٤٣,٦٨٠      | ٥,٨٥٠,٥٣٣     | ٤,١٤٩,٣٣٦    | -                   | ١٠٣,١٦٥,٢٣٤ | ٤,٩٢٤,١١٤     | ٤,٥٠٢,٣٢١ | ١٢٢,٥٩١,٥٣٩          | ١٦٦,٢١٦,٢١١              |

|             |             |             |           |           |             |   |           |           |            |             |
|-------------|-------------|-------------|-----------|-----------|-------------|---|-----------|-----------|------------|-------------|
| ١٣٩,٣٨٩,٦٩١ | ١٦٦,٢١٦,٢١١ | ١٢٢,٥٩١,٥٣٩ | ٤,٥٠٢,٣٢١ | ٤,٩٢٤,١١٤ | ١٠٣,١٦٥,٢٣٤ | - | ٤,١٤٩,٣٣٦ | ٥,٨٥٠,٥٣٣ | ٥٢,٦٤٣,٦٨٠ | ٢٨٨,٨٠٧,٧٥٠ |
|-------------|-------------|-------------|-----------|-----------|-------------|---|-----------|-----------|------------|-------------|

أ) إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها

| المرحلة الثانية   |               | المرحلة الثالثة    |               |                                     |                                     |
|---|---------------|--------------------|---------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| صافي القيمة التعرض                                      | صافي التعرضات | صافي القيمة التعرض | صافي التعرضات | صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها | نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها |
| دينار   | دينار         | دينار              | دينار         | دينار                               | دينار                               |
| -   | -             | -                  | -             | -                                   | ٠. %                                |
| ٣١٩,٤٠٤,٢٢٣   | ٨٨,٥٢٩,٢٤٣    | ١٤٩,٢٣٦,٥٨٣        | ٤٦,٢٥٨,٧١٢    | ١٣٤,٧٨٧,٩٥٥                         | ٢٩. %                               |
| سندات وأذونات: تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة |               |                    |               |                                     |                                     |
| -   | -             | ٤,٥٨٧,٨٨٠          | -             | -                                   | ٠. %                                |
| ٣١٩,٤٠٤,٢٢٣   | ٨٨,٥٢٩,٢٤٣    | ١٥٣,٨٢٤,٤٦٣        | ٤٦,٢٥٨,٧١٢    | ١٣٤,٧٨٧,٩٥٥                         | ٢٨. %                               |
| المجموع ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة          |               |                    |               |                                     |                                     |
| ١٠,٧٢٩,٦٠٦  | ٣,٥٥٧,٩٧٩     | ٦,٠١٧,١٧١          | ٥٠٠,٢٥٠       | ٤,٠٥٨,٢٢٩                           | ٢٤. %                               |
| ٥٦٩,٤٧٩   | ٤٧,٤١٦        | -                  | -             | ٤٧,٤١٦                              | ٨. %                                |
| ٤١,٨٦٧  | ٤٤,٥٢٣        | -                  | -             | ٤٤,٥٢٣                              | ١.٦. %                              |
| ٤,٨٥٤,٣٧٠   | ٣,٠١٧,٦٠٢     | ٩,٥٦٩              | -             | ٣,٠١٧,٦٠٢                           | ٦٢. %                               |
| ١٦,١٩٥,٣٢٢  | ٦,٦٦٧,٥٢٠     | ٦,٠٢٦,٧٤٠          | ٥٠٠,٢٥٠       | ٧,١٦٧,٧٧٠                           | ٣٢. %                               |
| المجموع الكلي   |               |                    |               |                                     |                                     |
| ٢٠٢٢  |               |                    |               |                                     |                                     |
| ١,٩٢٨,٨٩٥   | -             | -                  | -             | -                                   | ٠. %                                |
| ٢٩٥,٣٥٠,٠٤٤   | ١٠١,٦٣١,٤٧١   | ١٣٨,٤٦١,٦٢٤        | ٣٦,٣٥٤,٠٦٩    | ١٣٧,٩٨٥,٥٤٠                         | ٣٢. %                               |
| سندات وأذونات: تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة |               |                    |               |                                     |                                     |
| -   | -             | ٤,٥٨٧,٨٨٠          | -             | -                                   | ٠. %                                |
| ٢٩٧,٢٧٨,٩٣٩   | ١٠١,٦٣١,٤٧١   | ١٤٣,٠٤٩,٥٠٤        | ٣٦,٣٥٤,٠٦٩    | ١٣٧,٩٨٥,٥٤٠                         | ١٦. %                               |
| المجموع ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة          |               |                    |               |                                     |                                     |
| ١٣,٥٢٧,٨٤٥  | ٧,٤٩٤,١٩٠     | ٦,١١٧,٣٧٣          | ٧٣٨,٧٦٦       | ٨,٢٣٢,٩٥٦                           | ٤٢. %                               |
| ١,٤٨٧,١٥٩   | -             | -                  | -             | -                                   | ٠. %                                |
| ٤٠,٥٦٥  | ١٤٤,٨٩٢       | -                  | -             | ١٤٤,٨٩٢                             | ٣٥٧. %                              |
| ٦,٩٥٣,٩٩٦   | ١٨,٤٥٨        | ٢٥١,١٨٢            | -             | ١٨,٤٥٨                              | ٠. %                                |
| ٢٢,٠٠٩,٥٦٥  | ٧,٦٥٧,٥٤٠     | ٦,٣٦٨,٥٥٥          | ٧٣٨,٧٦٦       | ٨,٣٩٦,٣٠٦                           | ٣. %                                |
| المجموع الكلي   |               |                    |               |                                     |                                     |

ب) الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها

| التعرضات التي تم تعديل تصنيفها                                    |   |   |   |   |   | ٢٠٢٣                                     |
|---|---|---|---|---|---|--|
| صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها و المدرجة ضمن المرحلة الثانية | صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها و المدرجة ضمن المرحلة الثانية | صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها و المدرجة ضمن المرحلة الثانية | صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها و المدرجة ضمن المرحلة الثانية | صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها و المدرجة ضمن المرحلة الثانية | صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها و المدرجة ضمن المرحلة الثانية |  |
| دينار   | دينار   | دينار   | دينار   | دينار   | دينار   |  |
| ٨٨,٥٢٩,٢٤٣  | ٤٦,٢٥٨,٧١٢  | ١٣٤,٧٨٧,٩٥٥   | (٩,١٧٩,٥٦٨)   | (١١,٢٧٩,٧٤٣)  | (٢٠,٤٥٩,٣١١)  | تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة |
| ٨٨,٥٢٩,٢٤٣  | ٤٦,٢٥٨,٧١٢  | ١٣٤,٧٨٧,٩٥٥   | (٩,١٧٩,٥٦٨)   | (١١,٢٧٩,٧٤٣)  | (٢٠,٤٥٩,٣١١)  | المجموع                                  |
| ٣,٥٥٧,٩٧٩   | ٥٠٠,٢٥٠   | ٤٠,٥٨,٢٢٩   | (٥١,٢٧٦)  | (١,٠٤٣)   | (٥٢,٣١٩)  | الكفالات المالية                         |
| ٤٧,٤١٦  | -   | ٤٧,٤١٦  | -   | -   | -   | الاعتمادات المستندية                     |
| ٣,٠١٧,٦٠٢   | -   | ٣,٠١٧,٦٠٢   | (٣٧,٦١٧)  | -   | (٣٧,٦١٧)  | سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة  |
| ٦,٦٢٢,٩٩٧   | ٥٠٠,٢٥٠   | ٧,١٢٣,٢٤٧   | (٨٨,٨٩٣)  | (١,٠٤٣)   | (٨٩,٩٣٦)  | المجموع الكلي                            |
|   |   |   |   |   |   | ٢٠٢٢                                     |
| ١٠١,٦٣١,٤٧١   | ٣٦,٣٥٤,٠٦٩  | ١٣٧,٩٨٥,٥٤٠   | (٨,٥٧٥,٠٥٦)   | (٣٨,٤١٦,٢٤٩)  | (٤٦,٩٩١,٣٠٥)  | تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة |
| ١٠١,٦٣١,٤٧١   | ٣٦,٣٥٤,٠٦٩  | ١٣٧,٩٨٥,٥٤٠   | (٨,٥٧٥,٠٥٦)   | (٣٨,٤١٦,٢٤٩)  | (٤٦,٩٩١,٣٠٥)  | المجموع                                  |
| ٧,٤٩٤,١٩٠   | ٧٣٨,٧٦٦   | ٨,٢٣٢,٩٥٦   | (١١٧,٥٨٨)   | (٦,٢٠٣)   | (١٢٣,٧٩١)   | الكفالات المالية                         |
| ١٨,٤٥٨  | -   | ١٨,٤٥٨  | (٢,٦٧٢)   | -   | (٢,٦٧٢)   | سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة  |
| ٧,٥١٢,٦٤٨   | ٧٣٨,٧٦٦   | ٨,٢٥١,٤١٤   | (١٢٠,٢٦٠)   | (٦,٢٠٣)   | (١٢٦,٤٦٣)   | المجموع الكلي                            |

| حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧) |                |             |               |                 |               |             |                           |             |             |                           |             |  |
|-----------------------------------|----------------|-------------|---------------|-----------------|---------------|-------------|---------------------------|-------------|-------------|---------------------------|-------------|--|
| البند                             | المرحلة الأولى |             |               | المرحلة الثانية |               |             | المرحلة الثالثة           |             |             |                           |             |  |
|                                   | اجمالي         | فوائد معلقة | أصل           | مخصص            | اجمالي        | فوائد معلقة | خسارة الائتمانية المتوقعة | اجمالي      | فوائد معلقة | خسارة الائتمانية المتوقعة | فوائد معلقة |  |
|                                   | دينار          | دينار       | دينار         | دينار           | دينار         | دينار       | دينار                     | دينار       | دينار       | دينار                     | دينار       |  |
| ديون عاملة                        | ٣,١٤٤,٦٦٥,٦٠٦  | -           | ٣,١٤٤,٦٦٢,٧٨٥ | -               | ٣٥,٦٨٩,٨٨٢    | -           | ٨٥,٤٩٨,٠٧٦                | ٣,٢٤٩,٦٢١   | -           | ١٠,٥٦٤,٢٠٢                | ٥,٦١٣,٥٦٠   |  |
| ديون تحت المراقبة                 | ٣٤٢,٤١٦,٠٥١    | -           | ٣٤٢,٤١٨,٨٧٢   | ١٠,٩٦٦,١٦١      | -             | -           | ٢٨٠,٧٠٤,٣٤٧               | ٤٣,٥٤٨,٥٧٩  | ٢,٥٠٩,٥٤٤   | ٦١,٧١١,٧٠٤                | ١٢,٧٩١,٠١٧  |  |
| ديون غير عاملة منها               | -              | -           | -             | -               | -             | -           | -                         | -           | -           | ٢٢٨,١٩١,٩٦١               | ١٣٢,٨٢٦,٧٠٧ |  |
| - دون المستوى                     | ١٣,٦٨١,٤٥٢     | ٢٧٢,٧٢٩     | ١٣,٤٠٨,٧٢٣    | ٢,٣٩٩,٤٩٩       | -             | -           | -                         | -           | -           | ١٣,٦٨١,٤٥٢                | ٢,٣٩٩,٤٩٩   |  |
| - مشكوك في تحصيلها                | ٣٢,١٨٥,٩٧٨     | ١,٧٧٨,٦٣٤   | ٣٠,٤٠٧,٣٤٤    | ١٦,٦١٨,٣٤٨      | -             | -           | -                         | -           | -           | ٣٢,١٨٥,٩٧٨                | ١٦,٦١٨,٣٤٨  |  |
| - هالكة                           | ١٨٢,٣٢٤,٥٣١    | ٤٢,٢٣١,٥٢٨  | ١٤٠,٠٩٣,٠٠٣   | ١١٣,٨٠٨,٨٦٠     | -             | -           | -                         | -           | -           | ١٨٢,٣٢٤,٥٣١               | ١١٣,٨٠٨,٨٦٠ |  |
| المجموع                           | ٣,٧١٥,٢٧٣,٦١٨  | ٤٤,٢٨٢,٨٩١  | ٣,٦٧٠,٩٩٠,٧٢٧ | ١٤٣,٧٩٢,٨٦٨     | ٣,٠٤٨,٦٠٣,٣٢٨ | -           | ٤٦,٧٩٨,٢٠٠                | ٣٦٦,٢٠٢,٤٢٣ | ٢,٥٠٩,٥٤٤   | ٣٠٠,٤٦٧,٨٦٧               | ١٥١,٢٣١,٢٨٤ |  |

## (٨) الديون المجدولة

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

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

## (٩) الديون المعاد هيكلتها:

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

## (١٠) سندات وأسناد وأذونات:

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

| ٢٠٢٣                   |                                  |  |                      |               |
|------------------------|----------------------------------|--|----------------------|---------------|
| درجة التصنيف           | موجودات مالية<br>بالكلفة المطفأة | موجودات مالية<br>العادلة من خلال الدخل<br>الشامل الاخر | موجودات مالية مرهونة | الاجمالي      |
| دينار                  | دينار                            | دينار  | دينار                | دينار         |
| غير مصنف               | ٧١,٩٦٥,٣٠٠                       | -  | -                    | ٧١,٩٦٥,٣٠٠    |
| حكومية وبكفالة الحكومة | ١,٨١٩,١٨٧,٨١٦                    | ٥,٨١٨,٦٠٤  | ٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣          | ٢,٠٥٢,٦١٤,٣٦٣ |
| ( AA) S&P              | -                                | ١٢٦,٧١٢  | -                    | ١٢٦,٧١٢       |
| ( AA-) S&P             | -                                | ١,١٤٤,٧٥٨  | -                    | ١,١٤٤,٧٥٨     |
| ( A3) S&P              | -                                | ٣٤٢,٢٥٦  | -                    | ٣٤٢,٢٥٦       |
| ( A+) S&P              | -                                | ٤٧٢,٤١٦  | -                    | ٤٧٢,٤١٦       |
| ( A ) S&P              | -                                | ١,١٩٧,٦٣٦  | -                    | ١,١٩٧,٦٣٦     |
| ( A- ) S&P             | -                                | ٤٦٣,٢١٣  | -                    | ٤٦٣,٢١٣       |
| ( BBB+ ) S&P           | -                                | ٦٣٩,٠٨٩  | -                    | ٦٣٩,٠٨٩       |
| ( Baa3 ) S&P           | -                                | ١٣٠,٧١٠  | -                    | ١٣٠,٧١٠       |
| ( BBB ) S&P            | -                                | ١٥٩,٩٢٦  | -                    | ١٥٩,٩٢٦       |
| ( B+ ) S&P             | ١,٩٨٥,٢٠٠                        | -  | -                    | ١,٩٨٥,٢٠٠     |
| ( BBB- ) S&P           | -                                | ٣٠٦,٦٦١  | -                    | ٣٠٦,٦٦١       |
| الاجمالي               | ١,٨٩٣,١٣٨,٣١٦                    | ١٠,٨٠١,٩٨١   | ٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣          | ٢,١٣١,٥٤٨,٢٤٠ |

| ٢٠٢٢                   |               |            |             |               |
|------------------------|---------------|------------|-------------|---------------|
| غير مصنف               | ٤٩,٨٥٠,٥٠٩    | -          | -           | ٤٩,٨٥٠,٥٠٩    |
| حكومية وبكفالة الحكومة | ١,٧٩٦,٤١٦,٢٠٠ | ٣٦,٩٦٩,١٥٧ | ٢٥٨,٢٨٧,٩٥٥ | ٢,٠٩١,٦٧٣,٣١٢ |
| ( AA) S&P              | -             | ٢٦٧,٦٢٥    | -           | ٢٦٧,٦٢٥       |
| ( AA-) S&P             | -             | ١,٢٧٦,٨٤١  | -           | ١,٢٧٦,٨٤١     |
| ( A+) S&P              | -             | ٩٥٩,٥٩٢    | -           | ٩٥٩,٥٩٢       |
| ( A ) S&P              | -             | ٢,١١٠,١٧١  | -           | ٢,١١٠,١٧١     |
| ( A- ) S&P             | -             | ١,٩٣٧,٧٦٠  | -           | ١,٩٣٧,٧٦٠     |
| ( BBB+ ) S&P           | -             | ٦٢٤,٢٦٠    | -           | ٦٢٤,٢٦٠       |
| ( BBB ) S&P            | -             | ١٥٤,٩٨٦    | -           | ١٥٤,٩٨٦       |
| ( BB- ) S&P            | ٨,٥٠٨,٠٠٠     | ٤٢٨,٤٨٢    | -           | ٨,٩٣٦,٤٨٢     |
| ( BBB- ) S&P           | -             | ٤٢٨,٧١٠    | -           | ٤٢٨,٧١٠       |
| الاجمالي               | ١,٨٥٤,٧٧٤,٧٠٩ | ٤٥,١٥٧,٥٨٤ | ٢٥٨,٢٨٧,٩٥٥ | ٢,١٥٨,٢٢٠,٢٤٧ |

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 وردها بالكوادر البشرية المؤهلة والمدربة وأنيط بها مهام إدارة هذا النوع من المخاطر ضمن الأسس التالية:-

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

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

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثرها 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 تأثرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة وتقوم بوضع الحلول للتخفيف من هذه المخاطر.

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

#### فجوات الفوائد:

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

#### - التحوط لأسعار الفوائد.

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

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

٢٠٢٣

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

٢٠٢٢

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

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣                         | أقل من شهر           | من شهر حتى ٣         | من ٣ شهور إلى ٦      | من ٦ أشهر إلى سنة    | من سنة إلى ٣ سنوات   | أكثر من ٣ سنوات      | عناصر بدون فائدة     | المجموع              |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| الموجودات -                                 | دينار                | دينار                | دينار                | دينار                | دينار                | دينار                | دينار                | دينار                |
| نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية              | ٧٠,٠٠٠,٠٠٠           | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | ١,٢٤٨,٦٣٩,٦١٨        | ١,٣١٨,٦٣٩,٦١٨        |
| أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية      | ٢٤,٨٦٢,١٠٩           | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | ١٤٠,٤٥٤,٤٣٦          | ١٦٥,٣١٦,٥٤٥          |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة     | ٣١٠,٤٣٩,٤٢٣          | ٣٦٢,٠٠٠,٣٢١          | ٢١٨,٤٧٢,٠٥٥          | ٢٨٦,٧٥٦,٨٣٥          | ٧١٣,٩٨٢,٩٥٥          | ١,٣٠٦,٤٦٥,٠٥٠        | ٢٣٢,٨٩٧,٢٤٢          | ٣,٤٣١,٠١٣,٨٨١        |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل | -                    | -                    | -                    | ١,٣٦٧,٦٤٣            | ٢,٥٠٩,٨٦٧            | ٦,٩٢٤,٤٧١            | ٦٧,٧٩٣,١٨٠           | ٧٨,٥٩٥,١٦١           |
| الشامل الآخر                                | ٥,٧٦٠,٠٠١            | ١٠,٤٦٨,٥٢٨           | -                    | ٢٩٨,٩١١,٠١٦          | ٥٨١,٦٦١,٨٣١          | ٩٩٤,٢١٧,١٨٢          | -                    | ١,٨٩١,٠١٨,٥٥٨        |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة               | -                    | -                    | -                    | -                    | ٧٥,٩٦٥,٠٤١           | ١٥١,٦٤٢,٩٠٢          | -                    | ٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣          |
| موجودات مالية مرهونة                        | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    |
| ممتلكات ومعدات - بالصافي                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | ١١٦,٣٧٦,٤٤٣          | ١١٦,٣٧٦,٤٤٣          |
| موجودات غير ملموسة - بالصافي                | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | ٦٧,٦١٦,١٣١           | ٦٧,٦١٦,١٣١           |
| موجودات ضريبية مؤجلة                        | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | ٤٨,٣٨٢,٥٩٧           | ٤٨,٣٨٢,٥٩٧           |
| حق استخدام أصول مستأجرة                     | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | ١٧,٥٦٦,٤٨٠           | ١٧,٥٦٦,٤٨٠           |
| موجودات أخرى                                | ٤,٧٤٥,٨٠٧            | ٦,٢٦٩,٢٤٦            | ٤,٥٠١,٧٨٢            | ١٣,٨٣٣,٦٢٣           | ١٦,٥٠١,٧٣٢           | ٢٦,٦٦٤,٨٩٩           | ١٥٧,٨٤٨,٩١٨          | ٢٣٠,٣٦٦,٠٠٧          |
| <b>مجموع الموجودات</b>                      | <b>٤١٥,٨٠٧,٣٤٠</b>   | <b>٣٧٨,٧٣٨,٠٩٥</b>   | <b>٢٢٢,٩٧٣,٨٣٧</b>   | <b>٦٠٠,٨٦٩,١١٧</b>   | <b>١,٣٩٠,٦٢١,٤٢٦</b> | <b>٢,٤٨٥,٩١٤,٥٠٤</b> | <b>٢,٠٩٧,٥٧٥,٠٤٥</b> | <b>٧,٥٩٢,٤٩٩,٣٦٤</b> |
| <b>المطلوبات -</b>                          |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |
| ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية                   | ١٢٠,١٦٦,١٣٩          | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | ٢٥,٩٦٥,٩٨٧           | ١٤٦,١٣٢,١٢٦          |
| ودائع عملاء                                 | ١٠,٣٨٩,٠٤١,٢٥٥       | ٦٩,٠٠١,١٧,٦٣٨        | ٦٣٧,١٧٤,٠٧٨          | ١,١١٩,٦٤٨,٨٩٠        | ٨٩,٢٤٠,٥٠٥           | ٢١٩,٧٦٦              | ١,٨٧٧,٩٠٦,٤١٦        | ٥,٤٥٣,١١١,٤١٨        |
| تأمينات نقدية                               | ٤٠,٢٦٧,١٨٥           | ٤٧,٣٠٤,٥٢٨           | ٣٠,٨٩٠,٩٠٠           | ٤١,١٦١,٥٥٠           | ١٠,٤٩٥,٧٥٩           | ١٨٧,٥٠٦,٩٤٨          | ٣٠,٤٥٥,٨٧٩           | ٤٨٢,٥٣٩,٧٤٩          |
| أموال مقرضة                                 | ١١٠,٥٨١              | ٣,١٦٥,٨٩٢            | ١٧,٩١٨,٨٩١           | ٣٣,٧٨٤,٠١٨           | ٢٤,٠٦٧,٧٣٢           | ٣٧٥,٧٣١,٧١٤          | ١٣٠,٩٨٨,٢٣٦          | ٥٨٥,٧٦٧,٠٦٤          |
| مخصص ضريبة الدخل                            | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | ٢١,٣٢١,٩٠٩           | ٢١,٣٢١,٩٠٩           |
| مطلوبات ضريبية مؤجلة                        | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | ٣,٦٧٤,٧٦١            | ٣,٦٧٤,٧٦١            |
| مخصصات متنوعة                               | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | ١,١٩٥,٣٤٥            | ١,١٩٥,٣٤٥            |
| مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود         | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | ٩,٧٦١,٧٦٦            | ٩,٧٦١,٧٦٦            |
| خارج قائمة المركز المالي                    | -                    | ١٤,٠٧٨               | ١٦,٩٤٣               | -                    | ٦٨٧,٠٥٨              | ١٦,٧١٠,٤٧٤           | -                    | ١٧,٤٢٨,٥٥٣           |
| التزامات عقود مستأجرة                       | ٢١,٤٧٠,٩٩١           | ١٠,٨٦٠,١٣٩           | ١٠,٢٤٤,١٧٣           | ١٦,٣٥٣,٣٦٥           | ٦٦٠,١٤٩              | ٦,٩٠٨,٤٩٥            | ٦١,٣٩٧,٥٩٣           | ١٢٧,٨٩٥,٠٠٥          |
| مطلوبات أخرى                                | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    |
| إسناد قرض                                   | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | ١٥,١٧٢,٦٠٠           | -                    | ١٥,١٧٢,٦٠٠           |
| <b>مجموع المطلوبات</b>                      | <b>١,٢٢٠,٩١٩,٠٢١</b> | <b>٧٥١,٣٦٢,٢٧٥</b>   | <b>٦٩٦,٢٤٥,٠٨٥</b>   | <b>١,٢١٠,٩٤٧,٨٢٣</b> | <b>٢٣٤,٧٨٠,٨٠٣</b>   | <b>٥٨٧,٠٧٧,٣٩٧</b>   | <b>٢,١٦٢,٦٦٧,٨٩٢</b> | <b>٦,٨٦٤,٠٠٠,٢٩٦</b> |
| <b>فجوة إعادة تسعير الفائدة</b>             | <b>(٨٠٥,١١١,٦٨١)</b> | <b>(٣٧٢,٦٢٤,١٨٠)</b> | <b>(٤٧٣,٢٧١,٢٤٨)</b> | <b>(٦١٠,٠٧٨,٧٠٦)</b> | <b>١,١٥٥,٨٤٠,٦٢٣</b> | <b>١,٨٩٨,٨٣٧,١٠٧</b> | <b>(٦٥٠,٩٢,٨٤٧)</b>  | <b>٧٢٨,٤٩٩,٠٦٨</b>   |
| <b>٣١ كانون الأول ٢٠٢٢</b>                  |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |
| مجموع الموجودات                             | ٧٦٠,١٤٧,٥٦٦          | ٤٨٣,٠٢٢,٦١٢          | ٥٩٣,٥٣٣,٦١٥          | ٥٧٣,٩٣١,٨١٠          | ١,٠٢٥,٥٢٣,٥٣٩        | ٢,٢١٢,٤٥٢,٦٠١        | ١,٣٠٩,١٦٠,١٧٠        | ٦,٩٥٧,٧٧١,٩١٣        |
| مجموع المطلوبات                             | ١,٢٩٨,٥٧٧,٤٨٧        | ٩٥٩,٨١٢,٧٥٩          | ٨٨٠,٧٢٦,٨٥١          | ١,٢٥٥,٧٤٨,٨٦٤        | ٣١٨,٣٦٧,٧٧٥          | ٤٤٣,٥٢٥,٣٤٣          | ١,١٤٨,٤١٢,٣٧٩        | ٦,٣٠٥,١٧١,٤٥٨        |
| فجوة إعادة تسعير الفائدة                    | (٥٣٨,٤٢٩,٩٢١)        | (٤٧٦,٧٩٠,١٤٧)        | (٢٨٧,١٩٣,٢٣٦)        | (٦٨١,٨١٧,٠٥٤)        | ٧٠٧,١٥٥,٧٦٤          | ١,٧٦٨,٩٢٧,٢٥٨        | ١٦٠,٧٤٧,٧٩١          | ٦٥٢,٦٠٠,٤٥٥          |

## ٢ - مخاطر العملات

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

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

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

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

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

**التركز في مخاطر العملات الأجنبية:**

| ٢٠٢٣   | دولار أمريكي         | يورو               | جنيه استرليني      | ين ياباني         | أخرى                 | المجموع              |
|--|----------------------|--------------------|--------------------|-------------------|----------------------|----------------------|
| <b>الموجودات</b>   |                      |                    |                    |                   |                      |                      |
| نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية                               | ٢٢٢,٨٤٢,٥٦٩          | ٢,٢٢٩,٢٥٤          | ١,٥٣٦,٥٤٩          | -                 | ٨٥٦,٤٨٦,١٢٩          | ١,٠٨٣,٠٩٤,٥٠١        |
| أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                            | ٧٦,١١١,٢٩٩           | ٣٤,٠٧٦,٦١٦         | ١٣,٣٦٣,٦٠٣         | ٢,٤٦٣,٦٦٦         | ٣٩,٠٧٣,٦٥٤           | ١٦٥,٠٨٨,٨٣٨          |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ٢٣,١٨٩,٠٣١           | ٩٩٠,٥٨٥            | ١٦١,٧٥٠            | -                 | ٢,٢١٥,٩٣٥            | ٢٦,٥٥٧,٣٠١           |
| تسهيلات ائتمانية بالتكلفة المطفأة                        | ٤٣٠,٨٦١,٦٣٦          | ٥٩٥,٩٩٠            | ١,٣١٣,٤٧٥          | ٩,١٦٩,١٤٣         | ٥٩٥,٤٨٨,٠٤١          | ١,٠٣٧,٤٢٨,٢٨٥        |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي                  | ٨١٣,٩٦٠,٥٧٦          | ٧,٧٩٣,٨٨٩          | -                  | -                 | ١٤٥,٧٧٣,٨٧٢          | ٩٦٧,٥٢٨,٣٣٧          |
| حق استخدام أصول مستأجرة                                  | -                    | -                  | -                  | -                 | -                    | -                    |
| ممتلكات ومعدات - بالصافي                                 | -                    | -                  | -                  | -                 | -                    | -                    |
| موجودات غير ملموسة - بالصافي                             | -                    | -                  | -                  | -                 | -                    | -                    |
| موجودات ضريبية مؤجلة                                     | -                    | -                  | -                  | -                 | -                    | -                    |
| موجودات أخرى   | ٤٤,٨٠٩,٢٢١           | ٨١٩,٤٠٤            | ٣٥,٤٣٢             | ٢,٥٠٤,٤٥٤         | ٢٥,٩٣٧,٢٦٥           | ٧٤,١٠٥,٧٧٦           |
| <b>مجموع الموجودات</b>                                   | <b>١,٦١١,٧٧٤,٣٣٢</b> | <b>٤٦,٥٠٥,٧٣٨</b>  | <b>١٦,٤١٠,٨٠٩</b>  | <b>١٤,١٣٧,٢٦٣</b> | <b>١,٧١٤,٠٩٣,٣٨٤</b> | <b>٣,٤٠٢,٩٢١,٥٢٦</b> |
| <b>المطلوبات</b>   |                      |                    |                    |                   |                      |                      |
| ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية                                | ٨٠,١٧٧,٣١١           | ١٥,٣١٦,٤٠٧         | ٤٣,٢٣٤             | ٨,٦٥٨,٣٨٠         | ٢,٤٥٠,٤٧٦            | ١٠٦,٦٤٥,٨٠٨          |
| ودائع عملاء  | ١,٢١٢,٥٤٢,٠٣٠        | ٣١,٢٢٢,٣٤٩         | ١٤,٥٣٨,٢٩٢         | ١,٠٢٥,١٣٠         | ١,٢٩٤,٩٤٢,٦٥٤        | ٢,٥٥٤,٢٧٠,٤٥٥        |
| تأمينات نقدية  | ١٠٥,٤٠٦,٤٥٩          | ٥,٩٥٦,٤٧٥          | ٢٢٩,٧٠٠            | ١٩,٤٩٠            | ١٠٢,١٧٦,١٤٧          | ٢١٣,٧٨٨,٢٧١          |
| أموال مقترضة   | ١٧٥,٨٩٢,٤١٢          | -                  | -                  | -                 | ٥٣,٥٥٥,١٠٢           | ٢٢٩,٤٤٧,٥١٤          |
| مُخصص ضريبة الدخل  | -                    | -                  | -                  | -                 | -                    | -                    |
| مخصصات متنوعة  | -                    | -                  | -                  | -                 | -                    | -                    |
| محاسب مبالغ الحسابات المتنوعة على البنود                 | -                    | -                  | -                  | -                 | -                    | -                    |
| خارج الميزانية   | ٢٨,٠٢٦,٧٤٧           | ١,٩٥٢,١٢٠          | ٢,٦٦٨,٠٥٧          | ٢,٥٠١,٥٨٤         | ٥٠,٠٠٢,٦٢٩           | ٨٥,١٥١,١٣٧           |
| مطلوبات أخرى   | ١٥,١٧٢,٦٠٠           | -                  | -                  | -                 | -                    | ١٥,١٧٢,٦٠٠           |
| إسناد قرض  | -                    | -                  | -                  | -                 | -                    | -                    |
| التزامات عقود أصول مستأجرة                               | -                    | -                  | -                  | -                 | -                    | -                    |
| <b>مجموع المطلوبات</b>                                   | <b>١,٦١٧,٢١٧,٥٥٩</b> | <b>٥٤,٤٤٧,٣٥١</b>  | <b>١٧,٤٧٩,٢٨٣</b>  | <b>١٢,٢٠٤,٥٨٤</b> | <b>١,٥١٣,٦٥٠,١٤٠</b> | <b>٣,٢١٤,٩٩٨,٩١٧</b> |
| <b>سندات دائمة</b>                                       | <b>٧٠,٩٠٠,٠٠٠</b>    | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>          | <b>-</b>             | <b>٧٠,٩٠٠,٠٠٠</b>    |
| صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي                    | (٧٦,٣٤٣,٢٢٧)         | (٧,٩٤١,٦١٣)        | (١,٠٦٨,٤٧٤)        | ١,٩٣٢,٦٧٩         | ٢٠٠,٤٤٣,٢٤٥          | ١١٧,٠٢٢,٦٠٩          |
| عقود آجلة  | (٢٠,٣٨٠,٠٣٥)         | ١٤,٨٨٣,٨٢٩         | ٣٠١,٥٦٠            | (٢,٠٠١,٠٠٠)       | (١,٨٢٨,٠٤٣)          | (٩,٠٢٣,٦٨٩)          |
| <b>صافي التركيز بالعملات الاجنبية</b>                    | <b>(٩٦,٧٢٣,٢٦٢)</b>  | <b>٦,٩٤٢,٢١٦</b>   | <b>(٧٦٦,٩١٤)</b>   | <b>(٦٨,٣٢١)</b>   | <b>١٩٨,٦١٥,٢٠٢</b>   | <b>١٠٧,٩٩٨,٩٢١</b>   |
| <b>٢٠٢٢</b>  |                      |                    |                    |                   |                      |                      |
| <b>مجموع الموجودات</b>                                   | <b>١,٦٤٦,٩٦٩,٤٤٨</b> | <b>٢٩,٢٢٩,٢٤٠</b>  | <b>١٣,٩٣٥,٩٩٨</b>  | <b>٨,٣٠٢,٨٩٦</b>  | <b>٦٦١,٤١٧,٣٣٧</b>   | <b>٢,٣٥٩,٨٥٤,٩١٩</b> |
| <b>مجموع المطلوبات</b>                                   | <b>١,٧٠٥,٣٣١,٤٤٤</b> | <b>٧٠,٤٤٢,٣٠٩</b>  | <b>٢٠,١٤٩,٧٤٤</b>  | <b>١,١٦٥,١٥٧</b>  | <b>٥٧٣,٥٠٢,٩٩٩</b>   | <b>٢,٣٧٠,٥٩١,٦٥٣</b> |
| صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي                    | (١٢٩,٢٦١,٩٩٦)        | (٤١,٢١٣,٠٦٩)       | (٦,٢١٣,٧٤٦)        | ٧,١٣٧,٧٣٩         | ٨٧,٩١٤,٣٣٨           | (٨١,٦٣٦,٧٣٤)         |
| عقود آجلة  | (٢٧,٧٦٠,٤٠٦)         | ٣٤,٧٧٤,٨٦٤         | ٥,١٨١,٢٤١          | (٧,١٦٣,٧٧٥)       | (١,٩٣٦,٧٨٧)          | ٣,٠٩٥,١٣٨            |
| <b>صافي التركيز بالعملات الاجنبية</b>                    | <b>(١٥٧,٠٢٢,٤٠٢)</b> | <b>(٦,٤٣٨,٢٠٥)</b> | <b>(١,٠٣٢,٥٠٥)</b> | <b>(٢٦,٠٣٦)</b>   | <b>٨٥,٩٧٧,٥٥١</b>    | <b>(٧٨,٥٤١,٥٩٦)</b>  |

### ٣- مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

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

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

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

#### (٤-٣) 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 والتي تتضمن:

أ. إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

ب. لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

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

د. تحليل 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 الاردني والعملة الأجنبية.

- ودائع العملاء لدى البنك بالدينار الأردني والعملة الأجنبية.

- تقرير مؤشرات السيولة.

- اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

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

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

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

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

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

- التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي

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

- الاحتياطي النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

| المطلوبات :  | حتى شهر واحد | من شهر حتى ٣ شهور | من ٣ شهور الى ٦ شهور | من ٦ أشهر الى سنة | من سنة الى ٣ سنوات | أكثر من ٣ سنوات | بدون استحقاق  | المجموع       |
|--|--------------|-------------------|----------------------|-------------------|--------------------|-----------------|---------------|---------------|
|  | دينار        | دينار             | دينار                | دينار             | دينار              | دينار           | دينار         | دينار         |
| ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية                                    | ١٢٠,١٦٦,١٣٩  | -                 | -                    | -                 | -                  | -               | ٢٥,٩٦٥,٩٨٧    | ١٤٦,١٣٢,١٢٦   |
| ودائع عملاء  | ٥٢٤,٦٠٨,٨٤٧  | ٦٩٠,٠١٧,٦٣٨       | ٦٣٧,١٧٤,٠٧٨          | ١,١١٩,٦٤٨,٨٩٠     | ٨٩,٢٤٠,٥٠٥         | ٢١٩,٧٦٦         | ٢,٣٩٢,٢٠١,٦٩٤ | ٥,٤٥٣,١١١,٤١٨ |
| تأمينات نقدية  | ١٤,٩٨٧,٧٣١   | ٤٨,٥٥٤,٦٨٦        | ٣٢,٠٩٨,٩٩٤           | ٤١,٦٣٦,٠٨٧        | ١٠٤,١٠٤,٤٠٥        | ١٨٧,٣٥٨,٥٨٥     | ٥٣,٧٩٩,٢٦١    | ٤٨٢,٥٣٩,٧٤٩   |
| أموال مقترضة   | ١١٠,٥٨١      | ٢,٦٧٠,٠٨٨         | ١٨,٨٩٠,٢٣٨           | ٤٠,٧٧٠,٦٥٢        | ١١٧,٢٢٢,٧٦٦        | ٤٠٢,٤٧٩,٠١٢     | ٣,٦٢٣,٧٢٧     | ٥٨٥,٧٦٧,٠٦٤   |
| مخصص ضريبة الدخل   | -            | -                 | ٢٢٤,٦١٢              | -                 | -                  | -               | ٢١,٠٩٧,٢٩٧    | ٢١,٣٢١,٩٠٩    |
| مطلوبات ضريبية مؤجلة   | -            | -                 | -                    | -                 | -                  | -               | ٣,٦٧٤,٧٦١     | ٣,٦٧٤,٧٦١     |
| مخصصات متنوعة  | -            | -                 | -                    | -                 | -                  | -               | ١,١٩٥,٣٤٥     | ١,١٩٥,٣٤٥     |
| مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي | -            | -                 | -                    | -                 | -                  | -               | ٩,٧٦١,٧٦٦     | ٩,٧٦١,٧٦٦     |
| التزامات عقود مستأجرة  | -            | -                 | -                    | -                 | -                  | -               | ١٧,٤٢٨,٥٥٣    | ١٧,٤٢٨,٥٥٣    |
| مطلوبات أخرى   | ٣٦,٩٢٧,٩٨٤   | ١٢,٢٢٦,٩٥٧        | ١١,٤٨٥,٤٤٣           | ١٨,٦١٤,٣٦٧        | ٦٨٦,٥١٢            | ٦,٩٠٨,٩٧١       | ٤١,٠٤٤,٧٧١    | ١٢٧,٨٩٥,٠٠٥   |
| إسناد قرض  | -            | -                 | -                    | -                 | -                  | -               | ١٥,١٧٢,٦٠٠    | ١٥,١٧٢,٦٠٠    |
| اجمالي المطلوبات   | ٦٩٦,٨٠١,٢٨٢  | ٧٥٣,٤٦٩,٣٦٩       | ٦٩٩,٨٧٣,٣٦٥          | ١,٢٢٠,٦٦٩,٩٩٦     | ٣١١,٢٥٤,١٨٨        | ٦١٢,١٣٨,٩٣٤     | ٢,٥٦٩,٧٩٣,١٦٢ | ٦,٨٦٤,٠٠٠,٢٩٦ |
| اجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة                    | ٢١٣,٦٢٤,٦٧٣  | ٣٩٤,١٠٣,٥١٧       | ٢٣٤,٩٢٨,٥٦٨          | ٦٠٢,٢٠٩,٢٨٩       | ١,٣٩١,٠٧٩,٥٠٥      | ٢,٥١٤,٧٦٧,٩١٩   | ٢,٢٤١,٧٨٥,٨٩٣ | ٧,٥٩٢,٤٩٩,٣٦٤ |

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

| المطلوبات :  | حتى شهر واحد  | من شهر حتى ٣ شهور | من ٣ شهور الى ٦ شهور | من ٦ أشهر الى سنة | من سنة الى ٣ سنوات | أكثر من ٣ سنوات | بدون استحقاق  | المجموع        |
|--|---------------|-------------------|----------------------|-------------------|--------------------|-----------------|---------------|----------------|
|  | دينار         | دينار             | دينار                | دينار             | دينار              | دينار           | دينار         | دينار          |
| ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية                                    | ١١١,٥٨٦,٤٥١   | ١٨,٨٨٣,٣٥٨        | ٨,٤٨٥,٧٠٠            | ١٠,٦٤٢,٧٨٢        | -                  | -               | -             | ١٤٩,٥٩٨,٢٩٠    |
| ودائع عملاء  | ٢,٠٤٠,٥٥٠,١٢٢ | ٨٧٣,٨٨١,٤٧٩       | ٧٠٥,٥٨٤,٦١١          | ١,١٦٧,٠٠٢,٧٠٢     | ١٢١,٨٩٣,٤٠٩        | ١,٥٠٨,٢٤٦       | -             | ٤,٩١٠,٤٢٠,٥٧٠  |
| تأمينات نقدية  | ٦٩,٦٨٨,١١٥    | ٢٥,٧٣٣,٠٦١        | ٢٩,١٢٦,٣٥٩           | ٤٣,٨٦١,٢٥٥        | ٨٨,٣٦٤,٧٣٦         | ١٦٥,٧١٥,١٠٥     | -             | ٤٢٢,٤٨٨,٦٣٢    |
| أموال مقترضة   | ١٤٩,٢٩٨,٤٢٦   | ٣٨,١٧٣,٤٩٥        | ١٤٠,٢٥١,٧٠٨          | ٤٧,٩١٨,٨١٥        | ١٢٦,٧٩٧,٨٤٨        | ٢٨٠,٨٢٥,١٩٣     | -             | ٧٨٣,٢٦٥,٤٨٤    |
| مخصص ضريبة الدخل   | -             | ٤,٣٤١,٦٣٧         | -                    | -                 | -                  | -               | -             | ٤,٣٤١,٦٣٧      |
| مطلوبات ضريبية مؤجلة   | -             | -                 | -                    | -                 | -                  | -               | ٢,٧٤٨,٩٧٦     | ٢,٧٤٨,٩٧٦      |
| مخصصات متنوعة  | -             | -                 | -                    | ٣,٥٥٤,٢٠٧         | -                  | -               | ٣٧٣,٧٣٨       | ٣,٩٢٧,٩٤٥      |
| مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي | -             | -                 | -                    | -                 | -                  | -               | ٨,٢٣٦,٧٣١     | ٨,٢٣٦,٧٣١      |
| التزامات عقود مستأجرة  | -             | ١٤,٠٧٨            | ١٦,٩٤٣               | -                 | ٦٨٧,٠٥٨            | ١٥٠,٨٦,٨٧٠      | -             | ١٥٨,٠٤,٩٤٩     |
| مطلوبات أخرى   | ٥٩,١١٠,٦٠٩    | ٨,٦٤٠,٦٧٤         | ٧,٤٥٠,٠١٥            | ١٤,٩٨٢,١٢٧        | ٥٢١,٩٦٣            | ٥,٨٩١,٦٠٩       | -             | ٩٦,٥٩٦,٩٩٧     |
| إسناد قرض  | -             | -                 | -                    | -                 | -                  | ٢٠,٤٨٣,٠١٠      | -             | ٢٠,٤٨٣,٠١٠     |
| اجمالي المطلوبات   | ٢,٤٣٠,٢٣٣,٧٢٢ | ٩٦٩,٦٦٧,٧٨٢       | ٨٩٠,٩١٥,٣٣٧          | ١,٢٨٧,٩٦١,٨٨٨     | ٣٣٨,٢٦٥,٠١٤        | ٤٨٩,٥١٠,٠٣٣     | ١١,٣٥٩,٤٤٥    | ٦,٤١٧,٩١٣,٢٢١  |
| اجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة                    | ٤,٦٤٥,١١١,٠٤٦ | ٣٧٨,٨٤٩,٢٦٩       | ٦٠٥,٢٧٤,٠٥١          | ٥٩٩,٦٣٤,٥٧٨       | ١,٠٤٩,١٣٠,٤٨٦      | ٢,٢٥٨,٩٩٣,٩٦١   | ١,٦٠١,٣٧٨,٤٦٢ | ١١,١٣٨,٣٧١,٨٥٤ |

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

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

المشتقات المالية/المطلوبات التي يتم تسويتها بالاجمالي وتشمل:

مشتقات العملة الأجنبية: عقود العملات الآجلة.

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

ثالثاً : بنود خارج قائمة المركز المالي:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### أمن المعلومات:

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

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

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

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

#### (٤٥) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

##### ١. معلومات عن أنشطة البنك:

- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير الصادرة بخصوص قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:
- **حسابات الأفراد:** يشمل متابعة ودائع العملاء 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.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

| المجموع       |               | التمويل     |             |         |              |              |                                |
|---------------|---------------|-------------|-------------|---------|--------------|--------------|--------------------------------|
| ٢٠٢٢          | ٢٠٢٣          | أخرى        | الخزينة     | المؤسسي | المؤسسات     | الأفراد      |                                |
| دينار         | دينار         | دينار       | دينار       | دينار   | دينار        | دينار        |                                |
| ٣٨٣,٥٠٩,٥٤٧   | ٦١٩,٩٩١,٥٦٣   | ٣٥,٤١١,٨٩٨  | ٢٦٥,٥٤٢,٥٠١ | ٢٢٦,١٥٢ | ١٩٦,٦٨٨,٧٣٩  | ١٢٢,١٢٢,٢٧٣  | إجمالي الإيرادات               |
| ٢٤,٧٤٤,٦٧٧    | -             | -           | -           | -       | -            | -            | نتائج صفة الاستحواذ            |
| (٢٨,٦٢٣,٩٣٤)  | (٧٣,٤٦٦,٨٨٥)  | (١,٠٨٣,١٦٨) | (٤,٥٩١)     | -       | (٥٣,٧٧٠,٦٤٣) | (١٨,٦٠٨,٤٨٣) | الانخفاض والخسائر الائتمانية   |
|               |               |             |             |         |              |              | المتوقعة على الموجودات المالية |
| ٢٠٧,٤٥١,٩٨٢   | ٢٧٣,٤٣٨,٩٨٦   | ٣٣,٢٩٠,٩٠٥  | ٢٣٣,٢٢٣,٨٣٥ | ٢٢٦,١٥٢ | ٣,٨٧٢,٤٩٨    | ٢,٨٢٥,٥٩٦    | نتائج أعمال القطاع             |
| (١١٠,٥١٦,٧٥٤) | (١٤٥,٩٥١,٧٦٠) |             |             |         |              |              | مصاريف غير موزعة               |
| ٩٦,٩٣٥,٢٢٨    | ١٢٧,٤٨٧,٢٢٦   |             |             |         |              |              | الربح قبل الضرائب              |
| (٦,٠٨٥,١٠١)   | (٢٠,٨٩٤,٩٠٦)  |             |             |         |              |              | ضريبة الدخل                    |
| ٩٠,٨٥٠,١٢٧    | ١٠٦,٥٩٢,٣٢٠   |             |             |         |              |              | صافي ربح السنة                 |

##### معلومات أخرى

|               |               |             |               |   |               |               |                        |
|---------------|---------------|-------------|---------------|---|---------------|---------------|------------------------|
| ٦,٩٥٧,٧٧١,٩١٣ | ٧,٥٩٢,٤٩٩,٣٦٤ | ٤٨٠,٣٠٧,٦٥٧ | ٣,٦٨١,١٧٧,٨٢٦ | - | ٢,٢٣٠,٩٠٣,٧٦٤ | ١,٢٠٠,١١٠,١١٧ | إجمالي موجودات القطاع  |
| ٦,٣٠٥,١٧١,٤٥٨ | ٦,٨٦٤,٠٠٠,٢٩٦ | ١٨١,٢٧٧,٣٣٩ | ٧٤٧,٠٧١,٧٩٠   | - | ٣,٥٤٩,٨٩٢,١٧٠ | ٢,٣٨٥,٧٥٨,٩٩٧ | اجمالي مطلوبات القطاع  |
| (٥٣,٧١٨,٠٣٨)  | ٦,٢٤٠,٧٣٧     |             |               |   |               |               | مصاريف رأسمالية        |
| (١٥,٣١٩,٣٩٩)  | (٢٣,٦٤٥,٧٥٣)  |             |               |   |               |               | الإستهلاكات والاطفاءات |

## ٢. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة الأردنية الهاشمية التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية في الشرق الأوسط، أوروبا، آسيا، أمريكا والشرق الأدنى.

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

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

### (٤٦) إدارة رأس المال

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

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

يلتزم البنك منذ تأسيسه بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢٪ حسب تعليمات البنك المركزي الاردني (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، ، علماً بأن تعليمات التفرع الخارجي تفرض نسبة كفاية رأس مال لا تقل عن ١٤٪ ، كما وتم تصنيف البنك خلال عام ٢٠٢٢ ضمن "البنوك ذات الأهمية النظامية محلياً" حيث يتطلب احتياطي إضافي بما نسبته (٥٠,٥٪) يُضاف بشكل تراكمي تدريجي على فترة ٤ سنوات . كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات.

يقوم البنك بإدارة هيكله رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يعمد 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 ، الاحتياطيات القانونية والاختيارية ، التغير المتراكم في القيمة العادلة ، فروقات ترجمة العملاء الأجنبية ، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (CET1) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (خسائر الفترة / السنوية ، الشهرة والموجودات غير الملموسة ، الموجودات الضريبية المؤجلة ، أسهم الخزينة ، النقص في المخصصات المطلوبة ، العجز في الشريحة الثانية من رأس المال التنظيمي ، أي مبالغ يحظر التصرف بها ، إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>١٠٪) والاستثمارات الجوهرية (<١٠٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها) .

- رأس المال الإضافي (Additional Tier 1) والذي يتضمن بشكل رئيسي : (السندات طويلة الأجل القابلة للتحويل إلى أسهم ، الأسهم الممتازة ، الأدوات المالية الصادرة عن البنك والتي تحمل صفات رأس المال الإضافي ، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (AT1) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية ( $> 10\%$ ) والاستثمارات الجوهرية ( $< 10\%$ ) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها) .

٢- الشريحة الثانية والذي يُستخدم في حال عدم الاستمرارية (التصفية) ، والذي يتكون من : (القروض المساندة ، احتياطي المخاطر المصرفية حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن (2 T) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>١٠٪) والاستثمارات الجوهرية (<١٠٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها) .

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

١- هامش رأس المال التحفظي (Conservation Buffer) .

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

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

- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

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

فيما يلي نسب كفاية رأس المال:

| ٢٠٢٢               | ٢٠٢٣               | بنود رأس المال الاساسي   |
|--------------------|--------------------|--|
| ٢٦٣,٠٣٧,١٢١        | ٢٦٣,٠٣٧,١٢١        | رأس المال المكتتب به (المدفوع)   |
| ٦٢,٣٧٥,٥٥٢         | ٦٩,٧١٤,٤٩٩         | الإحتياطي القانوني   |
|                    |                    | الإحتياطي الاختياري  |
| ٦٨,٨٧٢,٣٥٠         | ٦٨,٨٧٢,٣٥٠         | علاوة اصدار  |
| ١٦٥,٩٦٥,١٣٧        | ١٨٤,٠٩٦,٥٠٠        | الأرباح المدورة  |
| ١,٧٨٠,٢٤٨          | ٤,٣٨٨,٧٢٤          | التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل                                  |
| (١٦,٥٤٠,٨٣٧)       | (٤,٣٩٧,٤٢٢)        | فروقات ترجمة العملات الأجنبية  |
| ٣٤,٠٦٧,٨٥٧         | ٤٨,٨١٥,٤٩٧         | حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها  |
| ٧٠,٩٠٠,٠٠٠         | ٧٠,٩٠٠,٠٠٠         | سندات دائمة  |
| (٤٤,٧١٦,٣١١)       | (٣٩,٤٥٥,٥٦٨)       | أرباح مقترح توزيعها  |
|                    |                    | <b>يُطرح منه</b>   |
| ٥٨,٣٧٥,٦٣٦         | ٦٧,٦١٦,١٣١         | موجودات غير ملموسة   |
|                    | -                  | مبالغ مقيدة السحب من الأرباح المدورة                                       |
| ٣٤,١٨٧,٥٩٤         | ٤٤,٧١٠,٤٨٢         | موجودات ضريبية مؤجلة   |
| ٥٧,٣٨٨             | ٤٧,٦٠٣             | استثمارات في رؤوس أموال شركات غير (البنوك والشركات المالية وشركات التأمين) |
| <b>٥١٣,١٢٠,٥٠٠</b> | <b>٥٥٣,٥٩٧,٤٨٥</b> | <b>مجموع رأس المال الأساسي</b>   |

#### بنود رأس المال الاضافي

|                      |                      |   |
|----------------------|----------------------|---|
| ٢٢,٨٧٤,٥٧٧           | ٣٦,٥٣٥,٧٢٦           | التعرضات المدرجة في المرحلة الأولى      |
| ٢,٤٠٩,٤٢٦            | ٢,٨٦١,١٦٢            | إحتياطي تقييم موجودات مالية             |
| ٩,١٠٣,٥٦٠            | ٦,٠٦٩,٠٤٠            | حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها       |
| ٣٤,٣٨٧,٥٦٤           | ٤٥,٤٦٥,٩٢٨           | الديون المساندة                         |
| ٣٤,٣٨٧,٥٦٤           | ٤٥,٤٦٥,٩٢٨           | <b>إجمالي رأس المال المساند</b>         |
| <b>٥٤٧,٥٠٨,٠٦٤</b>   | <b>٥٩٩,٠٦٣,٤١٣</b>   | <b>صافي رأس المال المساند Tier 2</b>    |
| <b>٣,٩٨٤,٣٦٠,٧٤٦</b> | <b>٣,٩٠١,٣٤٢,٠٠٣</b> | <b>مجموع رأس المال التنظيمي</b>         |
|                      |                      | <b>مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر</b> |
| ١٣,٧٤%               | ١٥,٣٦%               | نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)       |
| ١٢,٨٨%               | ١٤,١٩%               | نسبة رأس المال الأساسي (%)              |

#### نسبة تغطية السيولة (LCR)

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

(٤٧) حسابات مدارة لصالح العملاء

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

(٤٨) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

| ٢٠٢٣                 |                      |                        |  |
|----------------------|----------------------|------------------------|--|
| المجموع              | أكثر من سنة          | لغاية سنة              |  |
| دينار                | دينار                | دينار                  |  |
| <b>الموجودات:</b>    |                      |                        |  |
| ١,٣١٨,٦٣٩,٦١٨        | ١,٢٤٨,٦٣٩,٦١٨        | ٧٠,٠٠٠,٠٠٠             | نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية                               |
| ١٦٥,٣١٦,٥٤٥          | -                    | ١٦٥,٣١٦,٥٤٥            | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                                |
| -                    | -                    | -                      | إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                              |
| ٣,٤٣١,٠١٣,٨٨١        | ٢,٢٥٣,٣٤٥,٢٤٧        | ١,١٧٧,٦٦٨,٦٣٤          | تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة                     |
| ٧٨,٥٩٥,١٦١           | ٧٧,٢٢٧,٥١٨           | ١,٣٦٧,٦٤٣              | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر     |
| ١,٨٩١,٠١٨,٥٥٨        | ١,٥٧٥,٨٧٩,٠١٣        | ٣١٥,١٣٩,٥٤٥            | موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي                      |
| ٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣          | ٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣          | -                      | موجودات مالية مرهونة   |
| ١١٦,٣٧٦,٤٤٣          | ١١٦,٣٧٦,٤٤٣          | -                      | ممتلكات ومعدات - بالصافي                                     |
| ٦٧,٦١٦,١٣١           | ٦٧,٦١٦,١٣١           | -                      | موجودات غير ملموسة - بالصافي                                 |
| ٤٨,٣٨٢,٥٩٧           | ٤٨,٣٨٢,٥٩٧           | -                      | موجودات ضريبية مؤجلة   |
| ١٧,٥٦٦,٤٨٠           | ١٧,٥٦٦,٤٨٠           | ٠                      | حق استخدام أصول مستأجرة                                      |
| ٢٣,٣٦٦,٠٠٧           | ٢٠,١٠١,٥٤٩           | ٢٩,٣٥٠,٤٥٨             | موجودات أخرى   |
| <b>٧,٥٩٢,٤٩٩,٣٦٤</b> | <b>٥,٨٣٣,٦٥٦,٥٣٩</b> | <b>١,٧٥٨,٨٤٢,٨٢٥</b>   | <b>مجموع الموجودات</b>                                       |
| <b>المطلوبات:</b>    |                      |                        |  |
| ١٤٦,١٣٢,١٢٦          | -                    | ١٤٦,١٣٢,١٢٦            | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية                                    |
| ٥,٤٥٣,١١١,٤١٨        | ١,٩٦٧,٣٦٦,٦٨٧        | ٣,٤٨٥,٧٤٤,٧٣١          | ودائع عملاء  |
| ٤٨٢,٥٣٩,٧٤٩          | ٣٢٢,٩١٥,٥٨٦          | ١٥٩,٦٢٤,١٦٣            | تأمينات نقدية  |
| ٥٨٥,٧٦٧,٠٦٤          | ٥٣٠,٧٨٧,٦٨٢          | ٥٤,٩٧٩,٣٨٢             | أموال مقترضة   |
| ٢١,٣٢١,٩٠٩           | -                    | ٢١,٣٢١,٩٠٩             | مخصص ضريبة الدخل   |
| ٣,٦٧٤,٧٦١            | -                    | ٣,٦٧٤,٧٦١              | مطلوبات ضريبية مؤجلة   |
| ١,١٩٥,٣٤٥            | -                    | ١,١٩٥,٣٤٥              | مخصصات متنوعة  |
| ٩,٧٦١,٧٦٦            | -                    | ٩,٧٦١,٧٦٦              | مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي |
| ١٧,٤٢٨,٥٥٣           | ١٧,٣٩٧,٥٣٢           | ٣١,٠٢١                 | التزامات عقود مستأجرة  |
| ١٢٧,٨٩٥,٠٠٥          | ٦٨,٩٦٦,٢٣٧           | ٥٨,٩٢٨,٧٦٨             | مطلوبات أخرى   |
| ١٥,١٧٢,٦٠٠           | ١٥,١٧٢,٦٠٠           | -                      | إسناد قرض  |
| <b>٦,٨٦٤,٠٠٠,٢٩٦</b> | <b>٢,٩٢٢,٦٠٦,٣٢٤</b> | <b>٣,٩٤١,٣٩٣,٩٧٢</b>   | <b>مجموع المطلوبات</b>                                       |
| <b>٧٢٨,٤٩٩,٠٦٨</b>   | <b>٢,٩١١,٠٥٠,٢١٥</b> | <b>(٢,١٨٢,٥٥١,١٤٧)</b> | <b>الصافي</b>  |

| المجموع              | أكثر من سنة          | لغاية سنة              |  |
|----------------------|----------------------|------------------------|--|
| دينار                | دينار                | دينار                  |  |
| <b>الموجودات:</b>    |                      |                        |  |
| ٧٨٠,٥٥٦,٦٨١          | ٦٢٦,٣٥٦,٦٨١          | ١٥٤,٢٠٠,٠٠٠            | نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية                               |
| ٢٢٠,٠٥٤,٤١١          | -                    | ٢٢٠,٠٥٤,٤١١            | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                                |
| ٣,٢٦٤,٥٧٩,٩٠٥        | ١,٩٨٣,٥٦٩,١٤١        | ١,٢٨١,٠١٠,٧٦٤          | تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة                     |
| -                    | -                    | -                      | قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة - من خلال قائمة الدخل        |
| ١١٣,٨٢٩,٦٧٦          | ٧٩,٤٧٧,٣٨١           | ٣٤,٣٥٢,٢٩٥             | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر     |
| ١,٨٥٢,٦٦٧,٥٨٤        | ١,٠٥١,٧١١,٢٢٧        | ٨٠٠,٩٥٦,٣٥٧            | موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي                      |
| ٢٥٨,٢٨٧,٩٥٥          | ٢٥٨,٢٨٧,٩٥٥          | -                      | موجودات مالية مرهونة   |
| ١١٣,٣١١,٥٦٦          | ١١٣,٣١١,٥٦٦          | -                      | ممتلكات ومعدات - بالصافي                                     |
| ٥٨,٣٧٥,٦٣٦           | ٥٨,٣٧٥,٦٣٦           | -                      | موجودات غير ملموسة - بالصافي                                 |
| ٣٦,٩١٥,١٧٨           | ٣٦,٩١٥,١٧٨           | -                      | موجودات ضريبية مؤجلة   |
| ١٤,٥١٧,٠١٤           | ١٤,٤٩١,٥٦٣           | ٢٥,٤٥١                 | حق استخدام أصول مستأجرة                                      |
| ٢٤٤,٦٧٦,٣٠٧          | ٢٢٢,١٨٨,٩٠٦          | ٢٢,٤٨٧,٤٠١             | موجودات أخرى   |
| <b>٦,٩٥٧,٧٧١,٩١٣</b> | <b>٤,٤٤٤,٦٨٥,٢٣٤</b> | <b>٢,٥١٣,٠٨٦,٦٧٩</b>   | <b>مجموع الموجودات</b>                                       |
| <b>المطلوبات:</b>    |                      |                        |  |
| 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  |
| <b>٦,٣٠٥,١٧١,٤٥٨</b> | <b>١,٨٣٩,٢٨٨,٨٩٢</b> | <b>٤,٤٦٥,٨٨٢,٥٦٦</b>   | <b>مجموع المطلوبات</b>                                       |
| <b>٦٥٢,٦٠٠,٤٥٥</b>   | <b>٢,٦٠٥,٣٩٦,٣٤٢</b> | <b>(١,٩٥٢,٧٩٥,٨٨٧)</b> | <b>الصافي</b>  |

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

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية :

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

ب- التزامات تعاقدية

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

## خسارة التدني على الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع                                       |
|---------------------|----------------|-----------------|-----------------|---|
| دينار               | دينار          | دينار           | دينار           | دينار   |
| ١,٧٠٥,١٣٨           | ٥٧,٢٢١         | -               | ١,٧٦٢,٣٥٩       | اجمالي الرصيد كما في بداية السنة              |
| ٢,٢٠٤,٨٥٣           | ١٨,٠٠٢         | -               | ٢,٢٢٢,٨٥٥       | خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة  |
| (١,٠٠٥,٧٩٢)         | (٤٤,٣٥١)       | -               | (١,٠٥٠,١٤٣)     | المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة |
| ٢,٨٢٠               | (٢,٨٢٠)        | -               | -               | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى               |
| (١,١٧٢,٨٢٣)         | ١,١٧٢,٨٢٣      | -               | -               | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية              |
| ١٣٠,٤١٢             | ١,٨٦٣          | -               | ١٣٢,٢٧٥         | تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف                |
| ١,٨٦٤,٦٠٨           | ١,٢٠٢,٧٣٨      | -               | ٣,٠٦٧,٣٤٦       | اجمالي الرصيد                                 |

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

## خسارة التدني على الكفالات

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

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

## ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الكفالات هي كما يلي :

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

## ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة (الكفالات) :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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

اجمالي الرصيد

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

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

## خسارة التدني على القبولات الصادرة

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع     |
|---------------------|----------------|-----------------|-----------------|-------------|
| دينار               | دينار          | دينار           | دينار           | دينار       |
| ٨٩,٢٢٣,٩٧٥          | -              | -               | -               | ٨٩,٢٢٣,٩٧٥  |
| ٩٧,٠٢٨,٠٢٥          | ٤٤,٦٢٨         | -               | -               | ٩٧,٠٧٢,٦٥٣  |
| ١٨٦,٢٥٢,٠٠٠         | ٤٤,٦٢٨         | -               | -               | ١٨٦,٢٩٦,٦٢٨ |

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

|                        |             |         |   |             |
|------------------------|-------------|---------|---|-------------|
| متدنية المخاطر / عاملة | ٤٩,٣٦٥,٤١٧  | -       | - | ٤٩,٣٦٥,٤١٧  |
| مقبولة المخاطر / عاملة | ٩٦,٩٧٧,٢٧٢  | ٢٠٣,٩٧١ | - | ٩٧,١٨١,٢٤٣  |
| المجموع                | ١٤٦,٣٤٢,٦٨٩ | ٢٠٣,٩٧١ | - | ١٤٦,٥٤٦,٦٦٠ |

ان الحركة الحاصلة على اجمالي القبولات الصادرة هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣                   | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع      |
|---------------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|--------------|
| دينار                                 | دينار          | دينار           | دينار           | دينار        |
| اجمالي الرصيد كما في بداية السنة      | ١٤٦,٣٤٢,٦٨٩    | ٢٠٣,٩٧١         | -               | ١٤٦,٥٤٦,٦٦٠  |
| الارصدة الجديدة خلال السنة            | ٨٢,٥٩٢,٤٢٦     | .               | -               | ٨٢,٥٩٢,٤٢٦   |
| التسهيلات المسددة                     | (٤٣,٧٩٤,٠٤٣)   | (٢٢١,١٥١)       | -               | (٤٤,٠١٥,١٩٤) |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثانية      | (٤٤,٦٢٨)       | ٤٤,٦٢٨          | -               | -            |
| التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف | ١,١٥٥,٥٥٦      | ١٧,١٨٠          | -               | ١,١٧٢,٧٣٦    |
| اجمالي الرصيد                         | ١٨٦,٢٥٢,٠٠٠    | ٤٤,٦٢٨          | -               | ١٨٦,٢٩٦,٦٢٨  |

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

|  |              |          |   |              |
|--|--------------|----------|---|--------------|
| 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 تحويله الى المرحلة الثانية                         | (١٥٠,٠٣٧)    | ١٥٠,٠٣٧  | - | -            |
| ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ(ايضاح ٥١) | ٥٠٧,٠٠٦      | -        | - | ٥٠٧,٠٠٦      |
| اجمالي الرصيد  | ١٤٦,٣٤٢,٦٨٩  | ٢٠٣,٩٧١  | - | ١٤٦,٥٤٦,٦٦٠  |

افصح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣                           | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع   |
|---|----------------|-----------------|-----------------|-----------|
| دينار   | دينار          | دينار           | دينار           | دينار     |
| اجمالي الرصيد كما في بداية السنة              | ١,٠٨٣,٥٤٧      | ١٦٣,٤٠٦         | -               | ١,٢٤٦,٩٥٣ |
| خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة  | ١,٠٤٣,٥٤٠      | -               | -               | ١,٠٤٣,٥٤٠ |
| المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة | (٧٨١,٣٣٧)      | (١٧٣,٤٢٣)       | -               | (٩٥٤,٧٦٠) |
| ما تم تحويله الى المرحلة الأولى               | ٥,٧٣٤          | (٥,٧٣٤)         | -               | -         |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثانية              | (١٠٥)          | ١٠٥             | -               | -         |
| التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف         | ٨٠,٣١١         | ١٨,٤٠٧          | -               | ٩٨,٧١٨    |
| اجمالي الرصيد                                 | ١,٤٣١,٦٩٠      | ٢,٧٦١           | -               | ١,٤٣٤,٤٥١ |

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

|   |             |          |   |             |
|---|-------------|----------|---|-------------|
| اجمالي الرصيد كما في بداية السنة              | ٩١٩,٩٢٧     | ١٨٢      | - | ٩٢٠,١٠٩     |
| خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة  | ١,٣٨٥,٧١٦   | ١٧١,٧٤٦  | - | ١,٥٥٧,٤٦٢   |
| المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة | (١,٢٣٢,٣٥٧) | (١٨١)    | - | (١,٢٣٢,٥٣٨) |
| ما تم تحويله الى المرحلة الأولى               | ١٣,٤٨٦      | (١٣,٤٨٦) | - | -           |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثانية              | (٥,١٤٥)     | ٥,١٤٥    | - | -           |
| التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف         | ١,٩٢٠       | -        | - | ١,٩٢٠       |
| اجمالي الرصيد                                 | ١,٠٨٣,٥٤٧   | ١٦٣,٤٠٦  | - | ١,٢٤٦,٩٥٣   |

خسارة التدني سقفوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة

ان توزيع اجمالي سقفوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|---------------------|----------------|-----------------|-----------------|---------|
| دينار               | دينار          | دينار           | دينار           | دينار   |
| ٢٣٠,٢٧٦,٤٣٥         | ٦٣٦,١٤١        | -               | ٢٣٠,٩١٢,٥٧٦     |         |
| ٣٥١,٩١٧,٥٥٩         | ٤,٢٤٥,٩٠١      | ٢٦,٥٢٥          | ٣٥٦,١٨٩,٩٨٥     |         |
| ٥٨٢,١٩٣,٩٩٤         | ٤,٨٨٢,٠٤٢      | ٢٦,٥٢٥          | ٥٨٧,١٠٢,٥٦١     |         |

متدنية المخاطر / عاملة

مقبولة المخاطر / عاملة

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

|             |           |         |             |  |
|-------------|-----------|---------|-------------|--|
| ١٢٩,١٥٨,٩١٢ | ١٢٣,٥٣٩   | -       | ١٢٩,٢٨٢,٤٥١ |  |
| ٢٧٣,٤١٨,٨١٠ | ٧,٠٢٣,٥٠١ | ١٧٤,٧٣٧ | ٢٨٠,٦١٧,٠٤٨ |  |
| -           | -         | ٤٦,٣٩٥  | ٤٦,٣٩٥      |  |
| -           | -         | ١٥,٠٧٥  | ١٥,٠٧٥      |  |
| -           | -         | ١٧,٠٨٢  | ١٧,٠٨٢      |  |
| ٤٠٢,٥٧٧,٧٢٢ | ٧,١٤٧,٠٤٠ | ٢٥٣,٢٨٩ | ٤٠٩,٩٧٨,٠٥١ |  |

متدنية المخاطر / عاملة

مقبولة المخاطر / عاملة

غير عاملة :

دون المستوى

مشكوك في تحصيلها

هالكة

المجموع

ان الحركة الحاصلة على سقفوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|---------------------|----------------|-----------------|-----------------|---------|
| دينار               | دينار          | دينار           | دينار           | دينار   |
| ٤٠٢,٥٧٧,٧٢٢         | ٧,١٤٧,٠٤٠      | ٢٥٣,٢٨٩         | ٤٠٩,٩٧٨,٠٥١     |         |
| ٣٤٨,٠٢٠,٧٤١         | ١,٥٣٩,١٤٤      | ٢٩,٩٥٤          | ٣٤٩,٥٨٩,٨٣٩     |         |
| (١٦٧,٣٦٦,٢٠٧)       | (٥,٣٦١,٢٣٣)    | (١٤١,٤٣٩)       | (١٧٢,٨٦٨,٨٧٩)   |         |
| ١,٥٧٣,٨٠٤           | (١,٥٠٤,٨٢٨)    | (٦٨,٩٧٦)        | -               |         |
| (٣,٠٠٨,٣٧٨)         | ٣,٠٥٥,٢١٩      | (٤٦,٨٤١)        | -               |         |
| ٣٩٦,٣١٢             | ٦,٧٠٠          | ٥٣٨             | ٤٠٣,٥٥٠         |         |
| ٥٨٢,١٩٣,٩٩٤         | ٤,٨٨٢,٠٤٢      | ٢٦,٥٢٥          | ٥٨٧,١٠٢,٥٦١     |         |

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

الارصدة الجديدة خلال السنة

الارصدة المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف

اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

|               |             |         |               |  |
|---------------|-------------|---------|---------------|--|
| ٢٧٩,٣٧١,٨٧٣   | ١,٧٨٨,٨٢٨   | ٦٦٤     | ٢٨١,١٦١,٣٦٥   |  |
| ١٠٨,١٥٨,٩٩٩   | ٤,٧٦٢,٥٠٥   | ٢٤٨,٥٩٥ | ١١٣,١٧٠,٠٩٩   |  |
| (١٠٧,٤٨١,٨٤٠) | (١,٣٥٤,٢٧٣) | (٦٦٥)   | (١٠٨,٨٣٦,٧٧٨) |  |
| ٢,٠٣٤         | (٢,٠٣٤)     | -       | -             |  |
| (٢١,١٣٠)      | ٢١,١٣٠      | -       | -             |  |
| (٤,٦٩٥)       | -           | ٤,٦٩٥   | -             |  |
| ١٢٢,٥٥٢,٤٨١   | ١,٩٣٠,٨٨٤   | -       | ١٢٤,٤٨٣,٣٦٥   |  |
| ٤٠٢,٥٧٧,٧٢٢   | ٧,١٤٧,٠٤٠   | ٢٥٣,٢٨٩ | ٤٠٩,٩٧٨,٠٥١   |  |

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

الارصدة الجديدة خلال السنة

الارصدة المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

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

اجمالي الرصيد

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع |
|---------------------|----------------|-----------------|-----------------|---------|
| دينار               | دينار          | دينار           | دينار           | دينار   |
| ٧٨٩,٧٦٦             | ١٩٣,٠٤٤        | ٢,١٠٧           | ٩٨٤,٩١٧         |         |
| ٢٢٢,٦٦١             | ٨,٦٣٩          | ٢٧,٩٤٨          | ٢٥٩,٢٢٨         |         |
| (٥٩٩,٩١٤)           | (٢١٠,٣٤٠)      | (٤١٩)           | (٨١٠,٦٧٣)       |         |
| ٢,٧٧٥               | (٢,٦١٦)        | (١٥٩)           | -               |         |
| (٢٤,٨٥٥)            | ٣٧,٦١٧         | (١٢,٧٦٢)        | -               |         |
| ٢,٢٩٣               | ١,٣٢٨          | ٢٤١             | ٣,٨٦٢           |         |
| ٣٩٢,٧٠٦             | ٢٧,٦٧٢         | ١٦,٩٥٦          | ٤٣٧,٣٣٤         |         |

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف

اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

|             |           |       |             |  |
|-------------|-----------|-------|-------------|--|
| ٨٣٦,٥٥١     | ٧٢,٠١٣    | -     | ٩٠٨,٥٦٤     |  |
| ٥٧٢,١٥٣     | ٢١٨,٢١٢   | -     | ٧٩٠,٣٦٥     |  |
| (١,٥٣٣,٥٨٢) | (٣٤٠,٢٢٢) | -     | (١,٨٧٣,٨٠٤) |  |
| ١١          | (١١)      | -     | -           |  |
| (٢,٦٧٢)     | ٢,٦٧٢     | -     | -           |  |
| (٢,١٠٧)     | -         | ٢,١٠٧ | -           |  |
| ٩١٩,٤١٢     | ٢٤٠,٣٨٠   | -     | ١,١٥٩,٧٩٢   |  |
| ٧٨٩,٧٦٦     | ١٩٣,٠٤٤   | ٢,١٠٧ | ٩٨٤,٩١٧     |  |

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

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

اجمالي الرصيد

**التسهيلات الغير مباشرة -تجمعي**

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

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣                   |                      | المرحلة الأولى    | المرحلة الثانية  | المرحلة الثالثة | التسهيلات المشتراة<br>متدنية القيمة<br>POCI | المجموع              |
|---------------------------------------|----------------------|-------------------|------------------|-----------------|---|----------------------|
|                                       |                      | دينار             | دينار            | دينار           |   | دينار                |
| اجمالي الرصيد كما في بداية السنة      | ١,١٤٤,٢٥١,٧٧٠        | ٧,٧٦٥,٤٤٩         | ٧,٤٨١,٥٨٧        | ٤٣٧,٠١٣         |   | ١,١٥٩,٩٣٥,٨١٩        |
| الارصدة الجديدة خلال السنة            | ٧٩١,٧٥٩,٠٠٩          | ١٣,٧٨٦,٢٠٠        | ١,١١٨,٤٣٥        | -               |   | ٨٠٦,٦٦٣,٦٤٤          |
| التسهيلات المسددة                     | (٥٤٩,٤٨٥,٠٦٣)        | (٧,٢٠٩,٢٦٣)       | (٧٨٨,٨٩٧)        | (٤٣٧,٠١٣)       |   | (٥٥٧,٩٢٠,٢٣٦)        |
| ما تم تحويله الى المرحلة الأولى       | ٢,٩٧٠,٢٧٣            | (٢,٨٧٦,٩٠٧)       | (٩٣,٣٦٦)         | -               |   | -                    |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثانية      | (٧,٧٦٦,٣٢٠)          | ٧,٩٢٩,٣٤١         | (١٦٣,٠٢١)        | -               |   | -                    |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة      | (١٨١,٨٠٧)            | (٣١٩,٤٨٦)         | ٥٠١,٢٩٣          | -               |   | -                    |
| التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف | ١٦,٥١٠,٩٦٦           | ٧٨,١٠٥            | ٢٢,٨٧٠           | -               |   | ١٦,٦١١,٩٤١           |
| <b>اجمالي الرصيد</b>                  | <b>١,٣٩٨,٠٥٨,٨٢٨</b> | <b>١٩,١٥٣,٤٣٩</b> | <b>٨,٠٧٨,٩٠١</b> | <b>٠</b>        |   | <b>١,٤٢٥,٢٩١,١٦٨</b> |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢                            |                      | المرحلة الأولى   | المرحلة الثانية  | المرحلة الثالثة | التسهيلات المشتراة | المجموع              |
|--|----------------------|------------------|------------------|-----------------|--------------------|----------------------|
|  |                      | دينار            | دينار            | دينار           |                    | دينار                |
| اجمالي الرصيد كما في بداية السنة               | ٧٦٩,١٠٩,١٨٣          | ١,٦٣٤,٧٥٦        | ٦,٤٠٩,٨٧٢        | (٧٠٨)           |                    | ٧٧٧,١٥٣,١٠٣          |
| الارصدة الجديدة خلال السنة                     | ٥٩٨,١٧٦,٣٥٩          | ٧,٤٤٢,١٦٢        | ٧٤٢,٥٦٣          | -               |                    | ٦٠٦,٣٦١,٠٨٤          |
| التسهيلات المسددة                              | (٤١٤,٨٥١,٥٠١)        | (٥,٥٣٨,٧٩٦)      | (٢٩٥,٥١٢)        | -               |                    | (٤٢٠,٦٨٥,٨٠٩)        |
| ما تم تحويله الى المرحلة الأولى                | ٢,٧٥٩,٧٧٤            | (٢,٦٨٨,٧٧٤)      | (٧١,٠٠٠)         | -               |                    | -                    |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثانية               | (٧,٥٧٨,٩٠٨)          | ٧,٦٣٢,٩٠٨        | (٥٤,٠٠٠)         | -               |                    | -                    |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة               | (٣٢,٨٥٧)             | (٧١٦,٨٠٧)        | ٧٤٩,٦٦٤          | -               |                    | -                    |
| ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ | ١٩٦,٦٦٩,٧٢٠          | -                | -                | ٤٣٧,٧٢١         |                    | ١٩٧,١٠٧,٤٤١          |
| <b>اجمالي الرصيد</b>                           | <b>١,١٤٤,٢٥١,٧٧٠</b> | <b>٧,٧٦٥,٤٤٩</b> | <b>٧,٤٨١,٥٨٧</b> | <b>٤٣٧,٠١٣</b>  |                    | <b>١,١٥٩,٩٣٥,٨١٩</b> |

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣                           |                  | المرحلة الأولى   | المرحلة الثانية  | المرحلة الثالثة  | المجموع |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|---------|
|   |                  | دينار            | دينار            | دينار            | دينار   |
| اجمالي الرصيد كما في بداية السنة              | ٢,٤٨٢,٦٩٩        | -٧٤١,٤٢٣         | ١,٥٤٣,٨٤٢        | ٣,٢٨٥,١١٨        |         |
| خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة  | ٧,٨٩٠,٧٩٢        | ١,٦٦٥,٩١٣        | ٥٤٨,٥٧٣          | ١٠,١٠٥,٢٧٨       |         |
| المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة | (٣,٢٩٩,١٩٩)      | (٦١٠,٧٥٠)        | (٢٣,٢٦٣)         | (٣,٩٣٣,٢١٢)      |         |
| ما تم تحويله الى المرحلة الأولى               | ١٦,٣٤٩           | (١٥,٦٥٣)         | (٦٩٦)            | -                |         |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثانية              | (١,٢٤٢,٣٠٤)      | ١,٢٦١,٦١١        | (١٩,٣٠٧)         | -                |         |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة              | (١٠,٤٣)          | -                | ١٠,٤٣            | -                |         |
| التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف         | ٢٨١,٠١٥          | ٢١,٥٩٨           | ١,٩٦٩            | ٣٠٤,٥٨٢          |         |
| <b>اجمالي الرصيد</b>                          | <b>٦,١٢٨,٣٠٩</b> | <b>١,٥٨١,٢٩٦</b> | <b>٢,٠٥٢,١٦١</b> | <b>٩,٧٦١,٧٦٦</b> |         |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢                           |                  | المرحلة الأولى   | المرحلة الثانية  | المرحلة الثالثة  | المجموع |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|---------|
|   |                  | دينار            | دينار            | دينار            | دينار   |
| اجمالي الرصيد كما في بداية السنة              | ٢,٦٣٢,٧٥٣        | ٣٦٣,٨٣١          | (٣٢٢,٧٣٧)        | ٢,٦٧٣,٨٤٧        |         |
| خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة  | ٤,٤١٥,٠٩٤        | ٤٦٣,١٣٥          | ١,٨٦٤,٤٧٢        | ٦,٧٤٢,٧٠١        |         |
| المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة | (٤,٥٣٧,٣٣٦)      | (١,٥٩٤,٠٩٤)      | -                | (٦,١٣١,٤٣٠)      |         |
| ما تم تحويله الى المرحلة الأولى               | ١١٥,٩٤٠          | (١١٥,٩٤٠)        | -                | -                |         |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثانية              | (١٤١,٦٤٥)        | ١٤١,٦٤٥          | -                | -                |         |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة              | (٢,١٠٧)          | -                | ٢,١٠٧            | -                |         |
| <b>اجمالي الرصيد</b>                          | <b>٢,٤٨٢,٦٩٩</b> | <b>(٧٤١,٤٢٣)</b> | <b>1,543,842</b> | <b>٣,٢٨٥,١١٨</b> |         |

خسارة التدني الإجمالية على التسهيلات غير المباشرة (خارج قائمة المركز المالي)

ان توزيع اجمالي بنود التسهيلات الغير مباشرة الخاضعة لاحتساب المعيار الدولي رقم ٩ حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣    | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع       |
|------------------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| متدنية المخاطر / عاملة | ٥٥٢,٩٩٤,٨٩٨    | ٧٤٤,١٤١         | -               | ٥٥٣,٧٣٩,٠٣٩   |
| مقبولة المخاطر / عاملة | ٨٨٧,٦٢٥,١٧٠    | ١٧,٠٣٢,٤٧٧      | ٥,١٨٥,٠٣١       | ٩٠٩,٨٤٢,٦٧٨   |
| غير عاملة :            |                |                 |                 |               |
| دون المستوى            | -              | -               | -               | -             |
| مشكوك في تحصيلها       | -              | -               | ١٦,٩٨٦          | ١٦,٩٨٦        |
| هالكة                  | -              | -               | ٢,٨٧٦,٨٨٤       | ٢,٨٧٦,٨٨٤     |
| المجموع                | ١,٤٤٠,٦٢٠,٠٦٨  | ١٧,٧٧٦,٦١٨      | ٨,٠٧٨,٩٠١       | ١,٤٦٦,٤٧٥,٥٨٧ |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢    | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع       |
|------------------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| متدنية المخاطر / عاملة | ٣٥٤,١٢٦,٩٢٧    | ١٢٣,٥٣٩         | -               | ٣٥٤,٢٥٠,٤٦٦   |
| مقبولة المخاطر / عاملة | ٧٦٨,٧٥٣,٩٢١    | ٢٢,٦٠٦,٣٨٠      | ٢,٤٥٣,٣٦٧       | ٧٩٣,٨١٣,٦٦٨   |
| غير عاملة :            |                |                 |                 |               |
| دون المستوى            | -              | -               | ٤٦,٣٩٥          | ٤٦,٣٩٥        |
| مشكوك في تحصيلها       | -              | -               | ٢٤١,١٥٩         | ٢٤١,١٥٩       |
| هالكة                  | -              | -               | ٥,٦٧١,٣٥٧       | ٥,٦٧١,٣٥٧     |
| المجموع                | ١,١٢٢,٨٨٠,٨٤٨  | ٢٢,٧٢٩,٩١٩      | ٨,٤١٢,٢٧٨       | ١,١٥٤,٠٢٣,٠٤٥ |

ان الحركة على اجمالي بنود التسهيلات الغير مباشرة الخاضعة لاحتساب المعيار الدولي رقم ٩ هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣                   | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع       |
|---------------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| اجمالي الرصيد كما في بداية السنة      | ١,١٢٢,٨٨٠,٨٤٨  | ٢٢,٧٢٩,٩١٩      | ٨,٤١٢,٢٧٨       | ١,١٥٤,٠٢٣,٠٤٥ |
| الارصدة الجديدة خلال السنة            | ٧٩١,٨٥٧,٧٢٧    | ٣,٣٧٢,٤٣٧       | ١٨٧,٧٤٤         | ٧٩٥,٤١٧,٩٠٨   |
| التسهيلات المسددة                     | (٤٨٥,٦٦٥,٣٩٣)  | (١٣,١٣٦,٧٩١)    | (٧٨٨,٨٩٧)       | (٤٩٩,٥٩١,٠٨١) |
| ما تم تحويله الى المرحلة الأولى       | ٢,٩٧٠,٢٧٣      | (٢,٨٧٦,٩٠٧)     | (٩٣,٣٦٦)        | -             |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثانية      | (٧,٧٦٦,٣٢٠)    | ٧,٩٢٩,٣٤١       | (١٦٣,٠٢١)       | -             |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة      | (١٨١,٨٠٧)      | (٣١٩,٤٨٦)       | ٥٠١,٢٩٣         | -             |
| التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف | ١٦,٥٢٤,٧٤٠     | ٧٨,١٠٥          | ٢٢,٨٧٠          | ١٦,٦٢٥,٧١٥    |
| اجمالي الرصيد                         | ١,٤٤٠,٦٢٠,٠٦٨  | ١٧,٧٧٦,٦١٨      | ٨,٠٧٨,٩٠١       | ١,٤٦٦,٤٧٥,٥٨٧ |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢                                      | المرحلة الأولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع       |
|--|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| اجمالي الرصيد كما في بداية السنة                         | ٧٦١,٥٢٤,٢٣٠    | ١١,١٠٣,٢١٠      | ٦,٧٤٠,٨٣٢       | ٧٧٩,٣٦٨,٢٧٢   |
| الارصدة الجديدة خلال السنة                               | ٥٩٨,١٧٦,٣٥٩    | ٧,٤٤٢,١٦٢       | ٧٤٢,٥٦٣         | ٦٠٦,٣٦١,٠٨٤   |
| التسهيلات المسددة  | (٤١٤,٨٥١,٥٠١)  | (٥,٥٣٨,٧٩٦)     | (٢٩٥,٥١٢)       | (٤٢٠,٦٨٥,٨٠٩) |
| ما تم تحويله الى المرحلة الأولى                          | ٢,٧٥٩,٧٧٤      | (٢,٦٨٨,٧٧٤)     | (٧١,٠٠٠)        | -             |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثانية                         | (٧,٢٨٢,٩٤٥)    | ٧,٧٨٢,٩٤٥       | (٥٤,٠٠٠)        | -             |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة                         | (٣٢,٨٥٧)       | (٧١٦,٨٠٧)       | ٧٤٩,٦٦٤         | -             |
| ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ(ايضاح ٥١) | ١٨٣,٠٣٣,٧٨٨    | ٥,٣٤٥,٩٧٩       | ٥٩٩,٧٣١         | ١٨٨,٩٧٩,٤٩٨   |
| اجمالي الرصيد  | ١,١٢٢,٨٨٠,٨٤٨  | ٢٢,٧٢٩,٩١٩      | ٨,٤١٢,٢٧٨       | ١,١٥٤,٠٢٣,٠٤٥ |

خسارة التدني الاحمالية على التسهيلات غير المباشرة (خارج قائمة المركز المالي)

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ |                 |                 |             |
|---------------------|-----------------|-----------------|-------------|
| المرحلة الأولى      | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | المجموع     |
| دينار               | دينار           | دينار           | دينار       |
| ٥,٤٧٢,٦٥٧           | ٧٢٠,٣٥٠         | ٢,٠٤٣,٧٢٤       | ٨,٢٣٦,٧٣١   |
| ٤,٨٨٩,٥٧٤           | ٢٠٤,١٣٧         | ٤٨,٦٩٢          | ٥,١٤٢,٤٠٣   |
| (٣,٢٩٩,١٩٩)         | (٥٩٩,٤٩٣)       | (٢٣,٢٦٣)        | (٣,٩٢١,٩٥٥) |
| ٢٧,٨١٧              | (٢٧,١٢١)        | (٦٩٦)           | -           |
| (١,٢٤٢,٥١٤)         | ١,٢٦١,٨٢١       | (١٩,٣٠٧)        | -           |
| (١,٠٤٣)             | -               | ١,٠٤٣           | -           |
| ٢٨١,٠١٧             | ٢١,٦٠٢          | ١,٩٦٨           | ٣٠٤,٥٨٧     |
| ٦,١٢٨,٣٠٩           | ١,٥٨١,٢٩٦       | ٢,٠٥٢,١٦١       | ٩,٧٦١,٧٦٦   |
| اجمالي الرصيد       |                 |                 |             |

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

|               |             |           |             |
|---------------|-------------|-----------|-------------|
| ٤,٥٠٨,٤٤٩     | ٣٧١,٦٣٧     | ٨,٩٣١     | ٤,٨٨٩,٠١٧   |
| ٤,٤١٥,٠٩٤     | ٤٦٣,١٣٥     | ١,٨٦٤,٤٧٢ | ٦,٧٤٢,٧٠١   |
| (٤,٥٣٧,٣٣٦)   | (١,٥٩٤,٠٩٤) | -         | (٦,١٣١,٤٣٠) |
| ١١٥,٩٤٠       | (١١٥,٩٤٠)   | -         | -           |
| (١٤١,٦٤٥)     | ١٤١,٦٤٥     | -         | -           |
| (٨,٣١٠)       | -           | ٨,٣١٠     | -           |
| ١,١٢٠,٤٦٥     | ١,٤٥٣,٩٦٧   | ١٦٢,٠١١   | ٢,٧٣٦,٤٤٣   |
| ٥,٤٧٢,٦٥٧     | ٧٢٠,٣٥٠     | ٢,٠٤٣,٧٢٤ | ٨,٢٣٦,٧٣١   |
| اجمالي الرصيد |             |           |             |

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

## (٥٠) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٦٩,٧٤٠,٠٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٣٧,٧٩٠,٣٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لا يترتب على البنك اي التزامات مقابل هذه القضايا - باستثناء دعاوى بمبلغ ١٧٩,٥٢٨ دينار .

بلغت قيمة القضايا المقامة على المصرف الأهلي العراقي وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٦,٥١٣,٤٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٦,٤٠٢,٧٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للمصرف الأهلي العراقي فانه لا يترتب على المصرف اي التزامات مقابل هذه القضايا .

بلغت قيمة القضايا المقامة على شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٥٣١,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ١١,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للشركة فانه لا يترتب على الشركة اي التزامات مقابل هذه القضايا .

لا يوجد اية قضايا مقامة على شركة المال الأردني للتأجير التمويلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

## (٥١) الاستحواذ على أعمال فروع بنك سويسته جنرال الأردن

قام البنك خلال شهر شباط من العام الحالي ٢٠٢٢ بالتوقيع على اتفاقية "خطاب نوايا" غير ملزمة وحصريّة، للاستحواذ على الأعمال المصرفية لفروع بنك سويسته جنرال الأردن و في ٢٨ آذار قام البنك بالاستحواذ على أسهم بنك سويسته جنرال بنسبة ١٠٠% لغاية ٣١ آذار ٢٠٢٢ .

الجدول أدناه يبين ملخص صافي القيمة العادلة للأصول و المطلوبات المستحوذ عليها كما في نهاية عمل يوم ٣١ آذار ٢٠٢٢ :

| الموجودات   |               | ٣١ آذار ٢٠٢٢ |
|---|---------------|--------------|
| دينار   |               |              |
| نقد وأرصدة لدى البنوك و البنوك المركزية                     | ٤٣٥,٢٨٩,٧٤٧   |              |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر    | ٤,٢٩٧,٥١٧     |              |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة                     | ٦٧٥,٨١٤,٤٧٣   |              |
| موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة                          | ٤٩٢,٥٢٠,٤٦٠   |              |
| موجودات أخرى  | ٧٧,٢٧٥,١٢٨    |              |
| مجموع الموجودات   | ١,٦٨٥,١٩٧,٣٢٥ |              |
| المطلوبات وحقوق الملكية                                     |               |              |
| المطلوبات   |               |              |
| ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية                                  | ٢٠,٣٢٢,٦٦٦    |              |
| ودائع عملاء   | ١,٢٥٥,٩١٦,١٤٢ |              |
| تأمينات نقدية   | ٨٣,١١٦,٩٢٥    |              |
| أموال مقترضة  | ١٣١,٦٥٢,٧٥٣   |              |
| مطابوات أخرى  | ٣٠,٣٩٠,١١٨    |              |
| مجموع المطلوبات   | ١,٥٢١,٣٩٨,٦٠٤ |              |
| صافي القيمة العادلة للأعمال المستحوذ عليها بتاريخ الاستحواذ | ١٦٣,٧٩٨,٧٢١   |              |
| سعر الشراء المدفوع مقابل عملية الاستحواذ                    | ١٣٨,٢٩٠,٠٩٢   |              |
| نتائج عملية الاستحواذ                                       | ٢٥,٥٠٨,٦٢٩    |              |

بلغت قيمة النقد المستحوذ عليه كما في تاريخ عملية الاستحواذ ٣١ آذار ٢٠٢٢ مبلغ ٧,٦٩٤,٢٨٥ دينار .

- تم الإفصاح عن تكاليف عملية الاستحواذ بقيمة ٧٦٣,٩٥٢ دينار أردني بشكل منفصل في قائمة الدخل الموحدة وتشمل ما يلي:

|                     |         |
|---------------------|---------|
| مصاريف واتعاب مهنية | ٣٠٦,٥٨٩ |
| مصاريف حكومية       | ٤٥٣,٥٤٦ |
| مصاريف أخرى         | ٣,٨١٧   |
| المجموع             | ٧٦٣,٩٥٢ |

- تم الانتهاء من دراسة إعادة توزيع الشراء (PPA) خلال شهر كانون الأول ٢٠٢٢ والذي نتج عنه تعديل بعض الموجودات والمطلوبات والتي كان اثرها تخفيض من ناتج ربح الصفقة بقيمة ٨٣٩,٦٢٢ وعليه تم إعادة بيان الأرقام المقارنة الخاصة بهذه العملية

## (٥٢) إرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتناسب مع التبويب للقوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ .

**Capital Bank of Jordan**

**Consolidated Financial Statements**

**31 December 2023**

**Independent auditor's report**  
**To the shareholders of Capital Bank of Jordan - Public Shareholding Company**  
**Amman- the Hashemite Kingdom of Jordan**

**Report on the Audit of the Consolidated Financial Statements**

**Our opinion**

In our opinion, the consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of Capital Bank of Jordan (the "Bank") and its subsidiaries (together the "Group") as at 31 December 2023, and their consolidated financial performance and their consolidated cash flows for the year then ended in accordance with IFRS Accounting Standards as amended by the Central Bank of Jordan instructions.

***What we have audited***

The Group's consolidated financial statements comprise:

- the consolidated statement of financial position as at 31 December 2023;
- the consolidated statement of income for the year then ended;
- the consolidated statement of comprehensive income for the year then ended;
- the consolidated statement of changes in equity for the year then ended;
- the consolidated statement of cash flows for the year then ended; and
- the notes to the consolidated financial statements, comprising material accounting policy information and other explanatory information.

**Basis for opinion**

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the *Auditor's Responsibilities for the Audit of the consolidated financial statements* section of our report.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

**Independence**

We are independent of the Group in accordance with the International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) issued by the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA Code). We have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with the IESBA Code.

**Independent auditor's report**  
**To the shareholders of Capital Bank of Jordan - Public Shareholding Company**  
**(continued)**

**As of 31 December 2023**

**Our audit approach**

Overview

---

|                          |   |
|--------------------------|---|
| <b>Key Audit Matters</b> | • Measurement of Expected Credit Losses |
|--------------------------|---|

---

As part of designing our audit, we determined materiality and assessed the risks of material misstatement in the consolidated financial statements. In particular, we considered where the directors made subjective judgments; for example, in respect of significant accounting estimates that involved making assumptions and considering future events that are inherently uncertain. As in all of our audits, we also addressed the risk of management override of internal controls, including among other matters, consideration of whether there was evidence of bias that represented a risk of material misstatement due to fraud.

We have designed the scope of the audit to perform sufficient procedures that enable us to express an opinion on the consolidated financial statements as a whole, taking into account the Groups structure, accounting processes, controls and business segments.

**Key audit matters**

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

**Independent auditor's report**  
**To the shareholders of Capital Bank of Jordan - Public Shareholding Company**  
**(continued)**

**As of 31 December 2023**

| Key audit matters  | How our audit addressed the key audit matter   |
|--|--|
| <p><b><i>Measurement of Expected Credit Losses</i></b></p> <p>The Group applies the Expected Credit Loss model (ECL) on all its financial instruments measured at amortised cost, debt instruments measured at fair value through other comprehensive income and financial guarantee contracts including financing commitments in accordance with IFRS 9 as amended by the Central Bank of Jordan instructions.</p> <p>The Group exercises significant judgement and makes a number of assumptions in developing its ECL models, which includes probability of default computation separately for retail and corporate portfolios, determining loss given default and exposure at default for both funded and unfunded exposures, forward looking adjustments, staging criteria and movement between stages.</p> <p>For defaulted exposures, the Group exercises judgements to estimate the expected future cash flows related to individual exposures, including the value of collateral.</p> <p>The Group's impairment policy under IFRS 9 as amended by the Central Bank of Jordan Instructions is presented in notes (2 and 4) to the consolidated financial statements, and which is related to the differences between IFRS 9 as should be implemented and what was implemented based on the Central Bank of Jordan instructions, and the material accounting policies implemented when calculating the expected credit loss. The group also presents the credit risk management policies in note (44-1).</p> <p>Measurement of ECL is considered as a key audit matter as the Group applies significant judgments and makes a number of assumptions in the staging criteria applied to the financial instruments as well as in developing ECL models for calculating its impairment provisions.</p> | <p>We performed the following audit procedures on the computation of the ECL included in the Group's consolidated financial statements for the year ended 31 December 2023:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ We assessed and tested the design and operating effectiveness of the controls over the calculation of the expected credit losses model.</li> <li>➤ We tested the completeness and accuracy of the data used in the calculation of ECL.</li> <li>➤ For a sample of exposures, we checked the appropriateness of the Group's application of the staging criteria.</li> <li>➤ We involved our internal specialists to assess the following areas: <ul style="list-style-type: none"> <li>● Conceptual framework used for developing the Group's impairment policy in the context of its compliance with the requirements of IFRS 9 as amended by the Central Bank of Jordan instructions.</li> <li>● ECL modelling methodology and calculations used to compute the probability of default (PD), loss given default (LGD), and exposure at default (EAD) for the Group's classes of financial instruments.</li> <li>● Reasonableness of the assumptions made in developing the modelling framework including assumptions used for estimating forward looking scenarios and significant increase in credit risk.</li> <li>● Recalculation of the expected credit losses for a sample of the impaired financial assets at each stage.</li> </ul> </li> </ul> |

**Independent auditor's report**  
**To the shareholders of Capital Bank of Jordan - Public Shareholding Company**  
**(continued)**

**As of 31 December 2023**

- 
- In addition, for the Stage 3 corporate portfolio, the appropriateness of provisioning assumptions were independently assessed for a sample of exposures selected on the basis of risk and the significance of individual exposures. An independent view was formed on the levels of provisions recognised, based on the detailed loan and counterparty information available in the credit file. For the Stage 3 retail portfolio, assumptions were independently assessed for each product category and an independent view was formed on the levels of provisions recognised at each category level.
  - We recalculated the provision for non-performing loans in accordance with the Central Bank of Jordan Instructions Number (47/2009).
  - We compared the expected credit loss calculated in accordance with IFRS 9 as amended by the Central Bank of Jordan Instructions with the provision for expected credit losses calculated in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan No. (47/2009) and ensured that the Group has recorded whichever is higher.
  - We assessed the consolidated financial statement disclosures to ensure compliance with IFRS 7 and IFRS 9 as amended by the Central Bank of Jordan Instructions. We have also ensured completeness and accuracy of the disclosures by verifying the information to accounting records.
-

**Independent auditor's report**  
**To the shareholders of Capital Bank of Jordan - Public Shareholding Company**  
**(continued)**

***As of 31 December 2023***

**Other information**

The directors are responsible for the other information. The other information comprises all the other information included in the Group's annual report (but does not include the consolidated financial statements and our auditor's report thereon), which is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

Our opinion on the consolidated financial statements does not cover the other information and we will not express any form of assurance conclusion thereon.

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

When we read the other information not yet received, if we conclude that there is a material misstatement therein, we are required to communicate the matter to those charged with governance.

**Responsibilities of management and those charged with governance for the consolidated financial statements**

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with IFRS Accounting Standards as amended by the Central Bank of Jordan instructions, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the consolidated financial statements, management is responsible for assessing the Group's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Group or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

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

**Independent auditor's report**  
**To the shareholders of Capital Bank of Jordan - Public Shareholding Company**  
**(continued)**

**As of 31 December 2023**

**Auditor's responsibilities for the audit of the consolidated financial statements**

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

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

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Group's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Group's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Group to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Group to express an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and performance of the Group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

**Independent auditor's report**  
**To the shareholders of Capital Bank of Jordan - Public Shareholding Company**  
**(continued)**

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

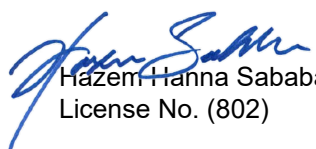
We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

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

**Report on other legal and regulatory requirements**

The Bank maintains proper accounting records in accordance with IFRS Accounting Standards as amended by the Central Bank of Jordan, and which are in agreement with the accompanying consolidated financial statements. We recommend the General assembly of the General Assembly to approve these consolidated financial statements.

For and on behalf of PricewaterhouseCoopers "Jordan"

  
Hazem Hanna Sababa  
License No. (802)

Amman, Jordan  
13 February 2024



**Capital Bank of Jordan**

**Consolidated Statement of Financial Position**

**As at 31 December 2023**

|   | <b>Notes</b> | <b>31 December 2023</b> | <b>31 December 2022</b> |
|---|--------------|-------------------------|-------------------------|
|   |              | <b>JD</b>               | <b>JD</b>               |
| <b><u>Assets</u></b>  |              |                         |                         |
| Cash and balances with central banks                              | 5            | 1,318,639,618           | 780,556,681             |
| Balances at banks and financial institutions                      | 6            | 165,316,545             | 220,054,411             |
| Financial assets at fair value through other comprehensive income | 7            | 78,595,161              | 113,829,676             |
| Direct credit facilities at amortized cost, net                   | 8            | 3,431,013,881           | 3,264,579,905           |
| Financial assets at amortized cost, net                           | 9            | 1,891,018,558           | 1,852,667,584           |
| Pledged Financial Assets  | 10           | 227,607,943             | 258,287,955             |
| Property, plant and equipment, net                                | 11           | 116,376,443             | 113,311,566             |
| Intangible assets, net  | 12           | 67,616,131              | 58,375,636              |
| Right-of-use leased assets  | 17           | 17,566,480              | 14,517,014              |
| Deferred tax assets   | 21           | 48,382,597              | 36,915,178              |
| Other assets  | 13           | 230,366,007             | 244,676,307             |
| <b>Total Assets</b>   |              | <b>7,592,499,364</b>    | <b>6,957,771,913</b>    |
| <b><u>Liabilities And Equity</u></b>                              |              |                         |                         |
| <b><u>Liabilities</u></b>   |              |                         |                         |
| Banks and financial institutions' deposits                        | 14           | 146,132,126             | 149,051,575             |
| Customers' deposits   | 15           | 5,453,111,418           | 4,859,863,577           |
| Margin accounts   | 16           | 482,539,749             | 409,734,448             |
| Loans and borrowings  | 18           | 585,767,064             | 739,692,023             |
| Income tax provision  | 21           | 21,321,909              | 4,341,637               |
| Deferred tax liabilities  | 21           | 3,674,761               | 2,748,976               |
| Sundry provisions   | 20           | 1,195,345               | 3,927,945               |
| Expected credit losses provision against off-balance sheet items  | 49           | 9,761,766               | 8,236,731               |
| Lease liabilities   | 17           | 17,428,553              | 15,804,949              |
| Other liabilities   | 22           | 127,895,005             | 96,596,997              |
| Subordinated loans  | 19           | 15,172,600              | 15,172,600              |
| <b>Total Liabilities</b>  |              | <b>6,864,000,296</b>    | <b>6,305,171,458</b>    |
| <b><u>Equity</u></b>  |              |                         |                         |
| <b><u>Equity attributable to the Bank's shareholders</u></b>      |              |                         |                         |
| Paid in capital   | 24           | 263,037,121             | 263,037,121             |
| Additional paid in capital  | 1,24         | 68,872,350              | 68,872,350              |
| Perpetual bonds   | 23           | 70,900,000              | 70,900,000              |
| Statutory reserve   | 26           | 69,714,499              | 62,375,552              |
| Foreign currency translation adjustments                          | 27           | (4,397,422)             | (16,540,837)            |
| Fair value reserve  | 28           | 4,388,724               | 1,780,249               |
| Retained earnings   | 30           | 185,054,830             | 166,923,467             |
| <b>Net equity attributable to the Bank's shareholders</b>         |              | <b>657,570,102</b>      | <b>617,347,902</b>      |
| <b>Non-controlling interest</b>                                   |              | <b>70,928,966</b>       | <b>35,252,553</b>       |
| <b>Net Equity</b>   |              | <b>728,499,068</b>      | <b>652,600,455</b>      |
| <b>Total Liabilities and Equity</b>                               |              | <b>7,592,499,364</b>    | <b>6,957,771,913</b>    |

The accompanying notes from 1 to 52 are an integrated part of these consolidated financial statements.

**Capital Bank Of Jordan**  
**Consolidated Statement Of Income**  
**For the Year Ended 31 December 2023**

|  | Notes    | 31 December 2023   | 31 December 2022   |
|--|----------|--------------------|--------------------|
|  |          | JD                 | JD                 |
| Interest income  | 31       | 427,448,477        | 320,508,547        |
| Less: Interest expense   | 32       | 249,172,474        | 161,361,628        |
| <b>Net interest income</b>   |          | <b>178,276,003</b> | <b>159,146,919</b> |
| Commission income  |          | 166,091,068        | 47,220,448         |
| Less: commission expense   |          | 23,913,218         | 11,580,632         |
| <b>Net commission income</b>   | 33       | <b>142,177,850</b> | <b>35,639,816</b>  |
| Gain from foreign currencies   | 34       | 10,444,966         | 8,174,396          |
| Dividends income from financial assets at fair value through other comprehensive income                      | 7        | 1,752,335          | 361,212            |
| Gain (Loss) from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income -debt instruments | 7        | 28,160             | (1,920,738)        |
| Loss (Gain) on sale of financial assets at amortized cost  | 9        | (14,407)           | 887,677            |
| Other income   | 35       | 14,240,964         | 8,278,005          |
| <b>Net Income</b>  |          | <b>346,905,871</b> | <b>210,567,287</b> |
| Employees' expenses  | 36       | 54,271,013         | 49,112,718         |
| Depreciation and amortization  | 11,12,17 | 23,645,753         | 15,319,399         |
| Other expenses   | 37       | 57,352,749         | 42,750,148         |
| (Gain) on sale of seized assets  | 13       | (310,421)          | (99,603)           |
| Impairment for Expected credit losses on financial assets  | 44-A-1   | 73,466,885         | 28,623,934         |
| Provision expense (Recovery) on seized assets  | 13       | 10,822,506         | (1,183,572)        |
| Sundry provisions  | 20       | 170,160            | 3,853,712          |
| <b>Total expenses</b>  |          | <b>219,418,645</b> | <b>138,376,736</b> |
| Result of acquisition  | 51       | -                  | 25,508,629         |
| Expenses of acquisition  | 51       | -                  | (763,952)          |
| <b>Income before tax</b>   |          | <b>127,487,226</b> | <b>96,935,228</b>  |
| Less: Income tax expense   | 21       | 20,894,906         | 6,085,101          |
| <b>Net profit for the year</b>   |          | <b>106,592,320</b> | <b>90,850,127</b>  |
| <b>Attributable to:</b>  |          |                    |                    |
| Bank's shareholders  |          | 71,852,595         | 86,820,143         |
| Non - controlling interest   |          | 34,739,725         | 4,029,984          |
|  |          | <b>106,592,320</b> | <b>90,850,127</b>  |
|  |          | <b>JD/Fils</b>     | <b>JD/Fils</b>     |
| Basic and diluted earnings per share from profit for the year attributable to the bank's shareholders        | 38       | <b>0.273</b>       | <b>0.384</b>       |

The accompanying notes from 1 to 52 are an integrated part of these consolidated financial statements.

**Capital Bank of Jordan**  
**Consolidated Statement of Comprehensive Income**  
**For the Year Ended 31 December 2023**

|  | <b>31 December 2023</b> | <b>31 December 2022</b> |
|--|-------------------------|-------------------------|
|  | <b>JD</b>               | <b>JD</b>               |
| <b>Income for the year</b>   | 106,592,320             | 90,850,127              |
| <b>Add: items that may be reclassified to profit or loss in subsequent periods after excluding the impact of tax</b>       |                         |                         |
| Exchange differences on translation of foreign operation   | 12,136,741              | -                       |
| Change in the fair value of debt instruments at fair value through other comprehensive income - debt instruments           | 818,623                 | (2,009,298)             |
| (Gain) Loss from sale of debt instruments at fair value through other comprehensive income transferred to income statement | (28,160)                | 1,920,738               |
| <b>Add: items that will not be reclassified to profit or loss in subsequent periods after excluding the impact of tax</b>  |                         |                         |
| Change in the fair value of equity instruments at fair value through other comprehensive income-equity instruments         | 1,628,196               | 67,540                  |
| <b>Total other comprehensive income for the year net of tax</b>  | <b>14,555,400</b>       | <b>(21,020)</b>         |
| <b>Total comprehensive income for the year</b>   | <b>121,147,720</b>      | <b>90,829,107</b>       |
| <b>Attributable to:</b>  |                         |                         |
| Bank's shareholders  | 86,173,494              | 87,096,584              |
| Non-controlling interest   | 34,974,226              | 3,732,523               |
|  | <b>121,147,720</b>      | <b>90,829,107</b>       |

The accompanying notes from 1 to 52 are an integrated part of these consolidated financial statements.

**Capital Bank Of Jordan**  
**Consolidated Statement of Cash Flows**  
**For the Year Ended 31 December 2023**

|   | Notes    | 31 December 2023     | 31 December 2022     |
|---|----------|----------------------|----------------------|
| <b><u>Operating Activities</u></b>  |          | <b>JD</b>            | <b>JD</b>            |
| Profit before income tax  |          | 127,487,226          | 96,935,228           |
| <b><u>Adjustments for Non-Cash Items</u></b>  |          |                      |                      |
| Depreciation and amortization   | 11,12,17 | 23,645,753           | 15,319,399           |
| Expected credit losses on financial assets  | A-1-44   | 73,466,885           | 28,623,934           |
| Provision expense (Recovery) on seized assets   | 13       | 10,822,506           | (1,183,572)          |
| Loss on sale of property and equipment  |          | 468,593              | 70,340               |
| Result of acquisition   | 51       | -                    | (25,508,629)         |
| Sundry provisions   | 20       | 170,160              | 3,853,712            |
| Gain on sale of seized assets   |          | (310,421)            | (99,603)             |
| Net accrued interest (receivable) payable   |          | 11,523,374           | (13,765,127)         |
| Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents                                | 34       | (10,444,966)         | (5,120,250)          |
| <b><u>Cash flows from operating activities before changes in assets and liabilities</u></b> |          | <b>236,829,109</b>   | <b>99,125,432</b>    |
| <b><u>Changes in assets and liabilities -</u></b>   |          |                      |                      |
| Restricted balances   |          | (9,577,619)          | 924,586              |
| Restricted balances at central banks  |          | (214,837,814)        | 3,533,681            |
| Financial assets at fair value through Income statement                                     |          | -                    | 82,883,298           |
| Direct credit facilities at amortized cost  |          | (182,859,284)        | (583,575,224)        |
| Other assets  |          | 7,737,838            | (46,559,489)         |
| Banks and financial institutions' deposits maturing in more than three months               |          | 9,475,598            | 8,545,000            |
| Customers' deposits   |          | 507,688,272          | 833,166,203          |
| Margin accounts   |          | 63,224,682           | 86,955,826           |
| Other liabilities   |          | (19,448,480)         | 5,677,261            |
| Paid sundry provisions  |          | (3,309,731)          | (2,489,695)          |
| <b><u>Net cash flow from operating activities before income tax</u></b>                     |          | <b>394,922,570</b>   | <b>488,186,879</b>   |
| Income tax paid   | 21       | (14,039,143)         | (13,773,947)         |
| <b><u>Net cash flow from operating activities</u></b>                                       |          | <b>380,883,427</b>   | <b>474,412,932</b>   |
| <b><u>Investing Activities</u></b>  |          |                      |                      |
| Proceeds from the sale of financial assets at fair value through other comprehensive income |          | 41,675,145           | 83,698,757           |
| Cash as a result of acquisition   |          | -                    | 279,151,450          |
| Purchase/maturity of financial assets at amortized cost                                     |          | (1,740,763)          | (630,146,000)        |
| Purchase of property and equipment  |          | (6,645,336)          | (20,684,083)         |
| Sale of property and equipment  |          | 6,082,565            | 4,183,467            |
| Purchase of intangible assets   |          | (17,847,499)         | (33,033,955)         |
| <b><u>Net cash flow from (used in) investing activities</u></b>                             |          | <b>21,524,112</b>    | <b>(316,830,364)</b> |
| <b><u>Financing Activities</u></b>  |          |                      |                      |
| (Repayments) Proceeds from loans and borrowings   |          | (162,285,475)        | 188,365,126          |
| Obligations repaid during the year  |          | -                    | (13,187,400)         |
| Additional paid in capital  | 1,24     | -                    | 68,162,878           |
| Perpetual bonds   | 23       | -                    | 70,900,000           |
| Interest related to Perpetual Bonds and its related expenses, net of tax                    |          | (4,972,483)          | (4,247,129)          |
| Additional paid in capital  |          | -                    | 63,037,121           |
| Capital increase fees and related expenses, net of tax                                      |          | (79,896)             | (2,148,983)          |
| Lease commitment payments   |          | (5,588,148)          | (2,526,910)          |
| Cash dividends  |          | (44,716,311)         | (29,694,636)         |
| <b><u>Net cash flow (used in) from financing activities</u></b>                             |          | <b>(217,642,313)</b> | <b>338,660,067</b>   |
| Net cash and cash equivalents   |          | 184,765,226          | 496,242,636          |
| Effect of exchange rate changes on cash and cash equivalents                                |          | 10,444,966           | 5,120,250            |
| Foreign currency translation at NBI   |          | 53,688,332           | -                    |
| Cash and cash equivalent at the beginning of the year                                       |          | 807,149,480          | 305,786,594          |
| <b><u>Cash and cash equivalent at the end of the year</u></b>                               | 40       | <b>1,056,048,004</b> | <b>807,149,480</b>   |

The accompanying notes from 1 to 52 are an integrated part of these consolidated financial statements.

**Capital Bank of Jordan**  
**Consolidated Statement of Changes in Owners Equity**  
**For the Year Ended 31 December 2023**

|   | Attributable to owners of the parent entity |                            |                 |                   |  |                    |                    |  |                          |              |
|---|---|----------------------------|-----------------|-------------------|--|--------------------|--------------------|--|--------------------------|--------------|
|   | Authorised, issued and paid in capital      | Additional paid in capital | Perpetual bonds | Statutory reserve | Foreign currency translation adjustments | Fair value reserve | Retained earnings* | Equity attributable to the Bank's shareholders | Non-controlling interest | Total equity |
| 31 December 2023  | JD  | JD                         | JD              | JD                | JD                                       | JD                 | JD                 | JD   | JD                       | JD           |
| Balance at 01 January 2023  | 263,037,121                                 | 68,872,350                 | 70,900,000      | 62,375,552        | (16,540,837)                             | 1,780,249          | 166,923,467        | 617,347,902                                    | 35,252,553               | 652,600,455  |
| Profit for the year   | -   | -                          | -               | -                 | -  | -                  | 71,852,595         | 71,852,595                                     | 34,739,725               | 106,592,320  |
| Changes in foreign currency translations from foreign operations  | -   | -                          | -               | -                 | 12,143,415                               | (31,014)           | -                  | 12,112,401                                     | 24,340                   | 12,136,741   |
| Change in fair value of financial assets at fair value through other comprehensive income - debt instruments                            | -   | -                          | -               | -                 | -  | 622,564            | -                  | 622,564  | 196,059                  | 818,623      |
| Realized gain from selling debt instruments at fair value through other comprehensive income transferred to statement of income         | -   | -                          | -               | -                 | -  | (28,160)           | -                  | (28,160)                                       | -                        | (28,160)     |
| Change in fair value of financial assets at fair value through other comprehensive income - equity instruments                          | -   | -                          | -               | -                 | -  | 1,614,094          | -                  | 1,614,094                                      | 14,102                   | 1,628,196    |
| Total other comprehensive income  | -   | -                          | -               | -                 | 12,143,415                               | 2,177,484          | 71,852,595         | 86,173,494                                     | 34,974,226               | 121,147,720  |
| Loss on sale of equity instruments held at fair value through other comprehensive income transferred to retained earnings (Note 7 & 28) | -   | -                          | -               | -                 | -  | 430,991            | (430,991)          | -  | (2,181)                  | (2,181)      |
| Interest related to Perputual Bonds, net of tax, and its related expenses (Note 23)   | -   | -                          | -               | -                 | -  | -                  | (3,138,548)        | (3,138,548)                                    | -                        | (3,138,548)  |
| Expenses related to the subsidiaries' capital increase  | -   | -                          | -               | -                 | -  | -                  | (79,896)           | (79,896)                                       | (40,400)                 | (120,296)    |
| Transferred to reserves   | -   | -                          | -               | 7,338,947         | -  | -                  | (5,355,486)        | 1,983,461                                      | (1,983,461)              | -            |
| Subsidiaries' Non-controlling interest  | -   | -                          | -               | -                 | -  | -                  | -                  | -  | 2,728,229                | 2,728,229    |
| Dividends (note 25)   | -   | -                          | -               | -                 | -  | -                  | (44,716,311)       | (44,716,311)                                   | -                        | (44,716,311) |
| Balance at 31 December 2023   | 263,037,121                                 | 68,872,350                 | 70,900,000      | 69,714,499        | (4,397,422)                              | 4,388,724          | 185,054,830        | 657,570,102                                    | 70,928,966               | 728,499,068  |

|   | Authorised, issued and paid in capital | Additional paid in capital | Perpetual bonds | Statutory reserve | Foreign currency translation adjustments | Fair value reserve | Retained earnings* | Equity attributable to the Bank's shareholders | Non-controlling interest | Total equity |
|---|--|----------------------------|-----------------|-------------------|--|--------------------|--------------------|--|--------------------------|--------------|
| 31 December 2022  | JD                                     | JD                         | JD              | JD                | JD                                       | JD                 | JD                 | JD   | JD                       | JD           |
| Balance at 01 January 2022  | 200,000,000                            | 709,472                    | -               | 56,114,618        | (16,540,837)                             | 813,120            | 121,913,754        | 363,010,127                                    | 29,140,509               | 392,150,636  |
| Profit for the year   | -                                      | -                          | -               | -                 | -  | -                  | 86,820,143         | 86,820,143                                     | 4,029,984                | 90,850,127   |
| Change in financial assets at fair value through other comprehensive income - debt instruments  | -                                      | -                          | -               | -                 | -  | (1,708,528)        | -                  | (1,708,528)                                    | (300,770)                | (2,009,298)  |
| Realized loss from selling financial assets at fair value through other comprehensive income transferred to income statement              | -                                      | -                          | -               | -                 | -  | 1,920,738          | -                  | 1,920,738                                      | -                        | 1,920,738    |
| Change in fair value of financial assets at fair value through other comprehensive income - equity instruments                            | -                                      | -                          | -               | -                 | -  | 64,231             | -                  | 64,231   | 3,309                    | 67,540       |
| Total comprehensive income for the year   | -                                      | -                          | -               | -                 | -  | 276,441            | 86,820,143         | 87,096,584                                     | 3,732,523                | 90,829,107   |
| Transferred to retained earnings from losses on sale of equity instruments at fair value through other comprehensive income (note 7 & 28) | -                                      | -                          | -               | -                 | -  | 690,688            | (690,688)          | -  | -                        | -            |
| Issuance of perpetual bonds and related expenses after dudcting withholding tax (Note 23)   | -                                      | -                          | 70,900,000      | -                 | -  | -                  | (201,592)          | 70,698,408                                     | -                        | 70,698,408   |
| Interest related to Perputual Bonds, net of tax (Note 23)   | -                                      | -                          | -               | -                 | -  | -                  | (2,508,233)        | (2,508,233)                                    | -                        | (2,508,233)  |
| Paid in capital increase and its related expenses, net of tax   | 63,037,121                             | 68,162,878                 | -               | -                 | -  | -                  | (2,148,983)        | 129,051,016                                    | -                        | 129,051,016  |
| Transferred to reserves   | -                                      | -                          | -               | 6,260,934         | -  | -                  | (6,260,934)        | -  | -                        | -            |
| Subsidiaries' Non-controlling interest  | -                                      | -                          | -               | -                 | -  | -                  | -                  | -  | 2,379,521                | 2,379,521    |
| Dividends (note 25)   | -                                      | -                          | -               | -                 | -  | -                  | (30,000,000)       | (30,000,000)                                   | -                        | (30,000,000) |
| Balance at 31 December 2022   | 263,037,121                            | 68,872,350                 | 70,900,000      | 62,375,552        | (16,540,837)                             | 1,780,249          | 166,923,467        | 617,347,902                                    | 35,252,553               | 652,600,455  |

\* Retained earnings include JD 48,382,597 which represents deferred tax assets as at 31 December 2023 against JD 36,915,178 as at 31 December 2022, according to the Central Bank of Jordan's regulations these balances are restricted and securities and exchange commssion these balance are restricted

\* Retained earnings include JD 958,330 as at 31 December 2023 against JD 958,330 as at 31 December 2022, this amount represents unrealized gain as a result of early adoption of IFRS9 related to classification and measurement. This amount is not available for distribution according to the Securities and Exchange Commission regulations until the amount becomes realized .

- An amount equal to the negative balance of fair value reserve is restricted within retained earning and cannot be utilized, unless approval is taken from the Central Bank.

- The general banking risks reserve is a restricted reserve that cannot be utilized without prior approval of the Central Bank of Jordan. Regarding the implementation of IFRS 9 the Central Bank of Jordan issued Circular No.10/1/1359 on 25 January 2018 , allowing banks to transfer the balance of general banking risk reserve to retained earnings to reflect the impact of IFRS 9 on the opening balance of retained earnings as at 1 January 2018. The Circular also stipulates that the balance of a general bank risk reserve item is a restricted balance. Dividends may not be distributed as dividends to shareholders and may not be used for any other purpose except with the approval of the Central Bank of Jordan. The unutilized balance amounted to 8,840,593.

The accompanying notes from 1 to 52 are an integrated part of these consolidated financial statements.

**Capital Bank of Jordan**  
**Notes to the Consolidated Financial Statements**  
**31 December 2023**

---

**(1) General Information**

The Bank is a public shareholding company registered and incorporated in Jordan on 30 August 1995 in accordance with the Companies Law No. 1 of (1989) and its number is 291 . Its registered office is in Amman.

The Bank provides its banking services through its thirty six branches located in Amman - Jordan and its subsidiaries Capital Investment and Brokerage Company in Jordan Ltd, National Bank of Iraq in Iraq and its branch in Saudi Arabia and its subsidiary "Al-Ahli Iraqi Company for Trade, Buying, and Selling Cars, Machinery, and Equipment", Capital Bank Corporate Advisory (Dubai International Finance Center) Ltd ,and Capital leasing Company.

The Bank has subsequently increased its capital during prior years from JD 20 million to reach JD 200 million. The increases in capital were effected through capitalizing its distributable reserves, retained earning and private placements to shareholders.

During the month of June 2022, the Bank signed an agreement with the Saudi Investment Fund (a strategic partner), through which the Bank listed it as one of the Bank's shareholders by paying an amount of 131,200,000 JOD, which was distributed as an increase in the capital by issuing new shares at a value of 63,037,121 JOD at a price of one dinars per share. The authorized, subscribed and paid up capital becomes 263,037,121 JOD, and the difference as a premium is 68,162,878 JOD

The shares of Capital Bank are fully listed on the Amman Stock Exchange - Jordan.

The bank also issued (Tier 1) perpetual bonds worth 70,900,000 dinars (\$100 million), which are listed on the Dubai Financial Market.

The consolidated financial statements were approved by the bank's board of directors at its meeting No. 01/2024 on 5 February 2024 and are subject to the approval of the Central Bank and the General Assembly of Shareholders. Moreover, the Bank's Board of Directors approved the action to recommend a 15% cash dividend distribution to the Shareholders, and the decision is subject to the approval of Central Bank of Jordan and the Shareholders' General Assembly.

**(2) Material Accounting Policies**

**(2-1) Basis of the preparation of the consolidated financial statements**

The consolidated financial statements for the year ended 31 December 2023 for the Bank and its subsidiaries (together "the Group") were prepared in accordance with the standards issued by the International Accounting Standards Board and the interpretations issued by the International Financial Reporting Interpretations Committee affiliated to the International Accounting Standards Board, as amended by the Central Bank of Jordan.

**The main differences between the IFRS accounting standards as they must be applied and what has been approved by the Central Bank of Jordan are the following:**

a) Provisions for expected credit losses are formed in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan (No. 13/ 2018) "Application of the IFRS (9)" dated 6 September 2018 and in accordance with the instructions of the supervisory authorities in the countries in which the bank operates, whichever is stricter. The significant differences are as follows:

- Debt instruments issued or guaranteed by the Jordanian government are excluded, so that credit exposures are treated and guaranteed by the Jordanian government without credit losses.

- When calculating credit losses against credit exposures as per IFRS 9 instructions, the calculation results are compared with the Central Bank of Jordan instructions No. (47/2009) of 10 December 2009 for each stage separately and the stricter results are taken.

- Sometimes, the Central Bank of Jordan may request additional expected credit loss provisions in total, as a portfolio, stage, or as an individual form. the Central Bank of Jordan may also allow the Bank to calculate a provision for certain exposures by distributing them over more than one year.

As stated in Central Bank of Jordan (CBJ) instructions for classification of credit facilities and calculating impairment provision No. (47/2009) dated 10 December 2009, the credit facilities are classified into the following categories:

**a) Low Risk Credit Facilities, no provisions calculated on:**

The credit facilities that have any of the following characteristics:

- 1) Granted to and Guaranteed by the Jordanian Government and to the governments of countries in which the Jordanian banks have foreign branches, provided that such facilities are held in the host country's currency.
- 2) 100% collateralized by cash margin (of the any-time outstanding amount).
- 3) 100% guaranteed by an acceptable bank guarantee

**b) Acceptable Risk Credit Facilities, no provisions calculated on:**

The credit facilities that have the following characteristics:

- 1) Strong financial positions and adequate cash flows.
- 2) Legally documented and well covered by acceptable collaterals.
- 3) Good alternative cash resources for repayment.
- 4) Active movement of the relative account and timely payment of principal and interest.
- 5) Competent management of the obligor.

**c) Watch-List Credit Facilities (Requiring special attention), impairment provisions are calculated on the below at a rate between 1.5% and 15%:**

The credit facilities that have any of the following characteristics:

- 1) The existence of past dues of principal and/or interest for a period exceeding (60) days but less than (90) days.
- 2) Overdraft exceeding the approved limit by (10%) or more for a period exceeding (60) days but less than (90) days.
- 3) Credit facilities which were previously classified as non-performing loans, and then reclassified as performing loans according to rescheduling.
- 4) Acceptable risk credit facilities which have been restructured twice within 12 months.
- 5) Credit facilities that are more than (60) days old and less than (90) days have passed since their expiry date and have not been renewed.

The above is in addition to the conditions mentioned in details in the instructions.

#### d) Non-Performing Credit Facilities

The credit facilities that have any of the following characteristics:

1) The maturity of the credit facilities or of one of its installments, irregularity of repaying of principal and/or interest of credit facilities and / or dormant overdraft have been past due for the following periods:

| Category    | Days Overdue       | Percentage of provision for the first year for the value not covered by the guarantee. |
|-------------|--------------------|--|
| Substandard | 90 - 179 days      | 25%  |
| Doubtful    | 180 - 359 days     | 50%  |
| Loss        | More than 360 days | 100%   |

2) Overdraft facilities exceeding approved limits by (10%) or more for a period of (90) days or more.

3) Credit facilities which have matured and become invalid for a period of (90) days or more and have not been renewed.

4) Credit facilities extended to any obligor who went bankrupt, or to companies which were subjected to liquidation.

5) Credit facilities which have been restructured for three times within 12 months.

6) Overdrawn current and on demand accounts for a period of (90) days or more.

7) Guarantees claimed by the beneficiary and paid by the bank on behalf of the clients, where their values have not been debited to their accounts and are still unpaid for a period of (90) days or more.

- A provision is calculated on credit facilities according to the instructions of 47/2009 for this category of facilities according to the above rates and the amount of the facilities not covered by acceptable guarantees during the first year, while the provision is completed for the amount covered by 25% over a period of four years.

- Interest and commissions are suspended on non-performing credit facilities and facilities classified as third stage granted to clients in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan and in accordance with the instructions of the supervisory authorities in the countries in which the bank operates, whichever is stricter.

- Assets that have been seized by the Bank appear in the consolidated statement of financial position within other assets at the amount of which they were reverted to the Bank or the fair value, whichever is less, and are reassessed on the date of the consolidated financial statements individually. Any impairment in their value is recorded as a loss in the consolidated statement of profit or loss and the increase is not recorded as revenue. The subsequent increase is taken to the consolidated statement of profit or loss to the extent that it does not exceed the value of the previously recorded impairment. As of the beginning of 2015, a gradual provision was made for real estate acquired for more than 4 years against debts according to the Circular of the Central Bank of Jordan No. 4076/1/15 dated 27 March 2014 and No. 2510/1/10 dated 14 February 2017. Noting that the Central Bank of Jordan issued Circular No. 13967/1/10 dated 25 October 2019, in which the Circular No. 16607/1/10 dated 17 December 2017 was approved for extension. The Central Bank of Jordan also confirmed postponing the calculation of the provision until the end of the year 2020. According to the Central Bank's Circular No. 16239/1/10 dated 21 November 2020, deduction of the required provisions against real estate acquired is made at the rate of (5%) of the total book values of these properties (regardless of the period of violation) as of the year 2021, so that the required percentage of 50% of these properties are reached by the end of 2030.

- Some items are classified and presented in the Consolidated Statement of Financial Position, Consolidated Statement of Income and the Consolidated Statement of Cash Flows and the related disclosure, such as credit facilities, interest in suspense, expected credit losses, investments, fair value levels, segments classification and disclosures related to risks and others, are presented and disclosed in accordance with the requirements of the Central Bank of Jordan, its instructions and circulated guidance which might not include all the requirements of IFRS accounting standards such as IFRS 7, 9 and 13.

- Disclosures about the consolidated financial statements of the group have been presented according to the instructions issued and the required forms required by the Central Bank of Jordan.

- Additional provisions are calculated in the consolidated financial statements against some of the Bank's external investments in some neighboring countries, if any, according to the Central Bank of Jordan.

- The consolidated financial statements have been prepared in accordance with the historical cost principle, with the exception of financial assets that appear at fair value at the date of the consolidated financial statements as described in the accounting policies below.

The accounting policies used in preparation of the consolidated financial statements for the year ended 31 December 2022 are consistent with the accounting policies adopted for the year ended 31 December 2023 except as mentioned in Note3 or 3-A & 3-B.

#### (2-2) Basis of consolidation of the financial statements

The consolidated financial statements comprise the financial statements of the Bank and its subsidiaries (together the "The Group"). Control exists when the bank controls the subsidiaries and relevant activities, and is exposed, or has right, to variable returns from its involvement with the subsidiaries, and has the ability to affect those returns.

All intra-company balances, transactions, income and expenses and profits and losses resulting from intra-company transactions that are recognized in assets or liabilities, between the Bank and the following subsidiaries are eliminated in full:

1- Capital Investment and Brokerage Company Limited; of which the Bank owns 100% of its paid-in-capital amounted to JOD 10,000,000 as at 31 December 2023. The company provides Brokerage services. The company was established on 16 May 2005.

2- National Bank of Iraq (NBI) and its branch in Saudi Arabia and its subsidiary "National Company of Iraq for trading, selling and buying cards, machines, and equipment"; of which the Bank owns 61.85% of its paid-in-capital of IQD 300 billion equivalent to JOD 162,366,412 as at 31 December 2023. The Bank provides banking services, National Bank of Iraq was acquired effective 1 January 2005.

3- Capital Investments (DIFC) UAE; of which the bank owns 100% of its paid in capital of USD 250,000 (JOD 177,250) as at 30 December 2023. The purpose of the company is to offer financial consulting services. The company was registered and incorporated on 23 February 2015. Efforts are underway to update its license to enable it to manage funds and address customers consultations.

4-Leasing company limited and the bank's ownership amounts to 100% of its capital amounting to JOD 8,009,481 as of December 31, 2023. The company carries out financial leasing activities, and it is a company that the bank acquired from Societe Generale Bank of Jordan during the year 2022 when it acquired a bank Societe Generale Jordan and its activities during the year 2022.

The financial statements for subsidiaries are prepared for the same financial year as the bank and using the same accounting policies applied by the bank. If a subsidiary follows accounting policies that differ from those used by the bank, necessary adjustments are made to the financial statements of the subsidiaries to align them with the accounting policies adopted by the bank.

The result of operations of the subsidiaries are consolidated in the consolidated statement of income from the acquisition date which is the date on which control over the subsidiaries is gained by the Bank. The results of operations of the disposed subsidiaries are consolidated in the consolidated statement of income up to the disposal date which is the date the bank loses control over the subsidiaries.

Non-controlling interests represent the portion of shareholders' equity not owned by the Bank in the subsidiaries.

In the case of preparing separate financial statements for the bank as an independent entity, investments in subsidiary companies are shown at cost after impairment if any.

### **(2-3) Segment information**

The business sector represents a group of assets and operations that jointly provide products or services that are subject to risks and returns that differ from those related to other business sectors and which are measured according to the reports used by the executive directors and key decision makers of the bank.

The geographical segment provides services and products in a certain economic environment that is subject to returns and risks that differ from other segments that operate in other economical environments.

### **(2-4) Net interest income**

Interest income and expense for all financial instruments with the exception of those classified as held for trading or measured at fair value is recognized through the consolidated statement of income in "net interest income" as interest income and interest expense using the Effective interest method. Interest on financial instruments measured at fair value through the consolidated statement of income is also included in the fair value movement during the period.

An effective interest rate is the rate at which the estimated future cash flows of a financial instrument are discounted during the expected life of the financial instrument or, when appropriate, for a shorter period, to the net carrying amount of the financial asset or financial liabilities. Future cash flows are estimated by taking into account all contractual terms for the instrument.

Interest income / interest expense is calculated by applying the effective interest rate principle on the total carrying value of financial assets that are not credit impaired (i.e. on the basis of the amortized cost of the financial asset before settlement for any expected credit loss allowance) or to the amortized cost of financial liabilities. With regard to low credit financial assets (the third stage), interest will continue to be calculated and suspended during the same period in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan regarding the application of IFRS9. As for financial assets that have arisen or have been acquired and are of low credit rating, the effective interest rate reflects the expected credit losses in determining the future cash flows expected to be received from the financial asset.

Interest income and expense in the bank's consolidated statement of income also includes the effective portion of fair value changes to derivatives that are designated as hedging instruments in the cash flow hedges of interest rate risk. With regard to fair value hedges of interest rate risk around interest expenses and income, the effective portion of fair value changes for specific derivatives are also included, and fair value changes to the specific risk for the hedged item are also included in interest income and expense, and interest expense also includes the value of interest against rental contract obligations.

### **(2-5) Net commission income**

Net commission income and expense includes fees other than the fees that are an integral part of the effective interest rate. The commissions included in this part of the bank's consolidated income list also include commissions charged for the loan service, non-use commissions related to loan obligations when this is unlikely to result in a specific arrangement for lending and co-financing of loans.

For contracts with clients that result in recognition of financial instruments, part of which may be related to IFRS 9 or IFRS 15, case commissions are recognized in the part that relates to IFRS 9 and the remainder is recognized according to IFRS 15.

### **(2-6) Net trading income (Gains on financial assets at fair value through income statement)**

Net trading income includes all gains and losses from changes in the fair value of financial assets and financial liabilities held for trading. The Bank has elected to display the full fair value movement of the trading assets and liabilities in the trading income, including any related revenue, expenses and dividends.

### **(2-7) Net income from other financial instruments at fair value through income statement**

Net income from other financial instruments at fair value through the consolidated statement of income includes all gains and losses resulting from changes in the fair value of financial assets and financial liabilities at fair value through the consolidated statement of income except for the assets held for trading. The Bank has elected to present the transaction at full fair value of the assets and liabilities at fair value through the consolidated statement of income in this line, including interest income, expenses and dividends.

The fair value movement of derivatives held for economic hedging is presented where hedge accounting is not applied in "net income from other financial instruments at fair value through the consolidated statement of profits or losses". However, with respect to the designated and effective fair value hedge relationship, the gains and losses on the hedging instrument are presented on the same line item in the consolidated income statement as a hedged item. With regard to certain and effective cash flows and hedge accounting relationships with respect to net investment, the hedging instrument gains and losses, including any hedging ineffectiveness included in the consolidated statement of income, are included in the same item as a hedged item that affects the consolidated statement of income.

### **(2-8) Dividend income**

Dividend income is recognized when the right to receive payment is established, which is the preceding date for listed dividends, and usually the date on which shareholders agree to unquoted dividends.

The distribution of dividends in the consolidated statement of profits or losses depends on the classification and measurement of investment in shares, that is:

- In respect of equity instruments held for trading, dividend income is included in the consolidated statement of income within the Gain or (losses) from financial assets at fair value through the consolidated statement of income;
- For equity instruments classified at fair value through other comprehensive income, dividends are included in the consolidated statement of income in the item of dividends from financial assets at fair value through other comprehensive income
- For equity instruments not classified at fair value through other comprehensive income and not held for trading purposes, dividend income is recognized as net income from other instruments at fair value through the consolidated statement of income.

## **(2-9) Financial instruments**

### **Initial Recognition and Measurement:**

Financial assets and financial liabilities are recognized when the Group becomes a party to the contractual provisions of the instrument and is recognised in the consolidated statement of financial position and loans are recognised when credited to the clients' account.

Financial assets and financial liabilities are initially measured at fair value, and transaction costs that are directly attributable to the acquisition or issue of financial assets and financial liabilities are added to the fair value of the financial assets or financial liabilities, or deducted from them, as necessary, upon initial recognition, and the transaction costs directly related to acquiring financial assets or financial liabilities at fair value are recognized directly in the consolidated income statement.

If the transaction price differs from the fair value at initial recognition, the bank addresses this difference as follows:

- If the fair value is established at a specified price in an active market for identical assets or liabilities or based on a valuation technique that uses only observable inputs in the market, the difference in income is recognized using initial recognition (i.e. income on the first day);
- In all other cases, the fair value is adjusted to match the transaction price (i.e. the first day's income will be deferred by being included in the initial carrying amount of the asset or liability).

After initial recognition, the deferred income will be taken to the consolidated statement of income on a logical basis, only to the extent that it arises from a change in a factor (including time) that market participants take into account when pricing the asset or liability or when the recognition is revoked of this tool.

## **(2-10) Financial assets**

### **A) Initial Recognition**

All regular way purchases or sales of financial assets are recognized and derecognized on a trade date basis. Regular way purchases or sales are purchases or sales of financial assets that require delivery of assets within the time frame established by regulation or convention in the marketplace. Transaction costs that are directly attributable to the acquisition of financial assets designated at fair value through income are recognized in the consolidated statement of income.

### **B) Subsequent measurement**

All recognized financial assets that fall within the scope of IFRS (9) later are required to be measured at amortized cost or fair value based on the entity's business model for managing financial assets and the contractual cash flow characteristics of the financial assets, specifically the following:

- The financing instruments maintained in the business model that aims to collect contractual cash flows, and which have contractual cash flows that are only principal and interest payments on the principal outstanding, are subsequently measured at amortized cost;
- Funding instruments held within the business model that aims to both collect contractual cash flows and sell debt instruments, which have contractual cash flows that are only principal and interest payments on the principal amount outstanding, and are subsequently measured at fair value through other comprehensive income
- All other financing instruments (such as debt instruments managed on a fair value basis, or held for sale) and equity investments are subsequently measured at fair value through the statement of income.

However, the bank can choose for that to be irrevocable after initial recognition of the financial asset on a per-asset basis, as follows:

- The bank can make the irreversible selection by including subsequent changes in the fair value of the investment in non-held property rights for trading or a possible replacement recognized by the buyer within the business merger to which the IFRS 3 applies, in other comprehensive income
- The bank can determine indefinitely the financing instruments that meet the amortized cost or fair value criteria through other comprehensive income as measured by the fair value from the statement of profits or losses if that abolishes or significantly reduces the inconsistency in accounting (referred to as the fair value option).

### **C) Debt instruments at amortized cost or fair value through other comprehensive income**

For the purposes of testing principal and interest principal payments (SPPI), the asset is the fair value of the financial asset upon initial recognition. This principal amount may change over the life of the financial asset (for example, if the principal is repaid). Interest consists of the allowance for the time value of money, the credit risk associated with the principal amount outstanding during a specified period of time and other basic lending options and risks, as well as the profit margin. An evaluation of principal and interest payments is made on the principal amount in the currency in which the financial asset is denominated.

The contractual cash flows that represent principal and interest payments on the principal amount outstanding are consistent with the underlying financing arrangement. Contractual terms that involve exposure to risks or fluctuations in contractual cash flows that are not linked to the primary financing arrangement, such as exposure to changes in stock prices or commodity prices, do not lead to contractual cash flows that are only payments of principal and interest. Also, the granted or acquired financial asset can be a basic financing arrangement regardless of whether it is a loan in its legal form.

### **D) Business Model Assessment**

The bank adopts more than one business model to manage its financial instruments that reflect how the bank manages its financial assets in order to generate cash flows. The bank's business models determine whether the cash flows will result from collecting contractual cash flows or selling financial assets, or both.

The bank considers all relevant information available when conducting an evaluation of the business model. However, this assessment is not performed on the basis of scenarios that the bank does not reasonably expect to occur, such as so-called "worst-case" or "stress-case" scenarios. The bank also takes into account all available relevant evidence such as the following:

- The policies and objectives announced for the portfolio and the application of those policies whether the management strategy focuses on obtaining contractual revenue, maintaining a specific rate of profit, and matching the period of financial assets with the period of financial liabilities that finance those assets or achieving cash flows through the sale of assets.
- How to assess the performance of the business model and the financial assets held in this business model and inform key management personnel about this; and
- Risks that affect the performance of the business model (and the financial assets present in that model), and in particular the way those risks are managed.
- How to compensate business managers (for example, whether compensation is based on the fair value of assets under management or on contractual cash flows collected).

Upon initial recognition of the financial asset, the bank determines whether the recently recognized financial assets are part of an existing business model or whether it reflects the beginning of a new business model. The bank reassesses its business models in each reporting period to determine whether the business models have changed since the previous period.

When the debt instrument measured at fair value through other comprehensive income is derecognized, the cumulative gain / loss previously recognized in other comprehensive income in equity is reclassified to the consolidated statement of income. In contrast, for equity investment measured at fair value through other comprehensive income, the cumulative gain / loss previously recognized in other comprehensive income is not subsequently reclassified to the consolidated statement of income but rather is transferred directly within equity.

Debt instruments that are subsequently measured at amortized cost or fair value through other comprehensive income are subject to a impairment test.

**E) Financial assets - assess whether contractual cash flows are payments of principal and interest only:**

For the purposes of this evaluation, "principal amount" is defined as the fair value of a financial asset at the date of the initial recognition. "Interest" is defined as the consideration of the time value of money, the credit risk associated with the principal of the amount outstanding during a specific time period, and other underlying borrowing costs (such as liquidity risk and administrative costs), as well as a profit margin.

In assessing whether contractual cash flows are only payments of principal and interest, the bank has considered the contractual terms of the instrument. This includes assessing whether the financial assets involve a contractual period that can change the timing or amount of contractual cash flows and therefore the condition does not meet payments only for principal and interest. In making this assessment, the bank considers:

- Emergency events that change the amount or timing of cash flows.
- Prepaid features and the possibility to extend.
- Conditions that define the bank's claim for cash flows from a specified asset.

**F) Financial assets at fair value through income statement**

Financial assets at fair value through income are the following:

- Assets with contractual cash flows that are not principal and interest payments on the principal outstanding, or / and
- Assets held within the business model other than those held to collect contractual cash flows or held for collection and sale; or
- Assets designated at fair value through income statement using the fair value option.

These assets are measured at fair value, with any gains / losses arising from re-measurement recognized in the consolidated statement of income.

**G) Reclassification**

If the business model in which the bank maintains financial assets changes, the financial assets that were affected will be reclassified. The classification and measurement requirements relating to the new category are applied prospectively from the first day of the first reporting period after the change in the business model that results in the reclassification of the bank's financial assets. Changes in contractual cash flows are considered within the framework of the accounting policy related to the amendment and exclusion of the financial assets shown below.

**(2-11) Foreign exchange gains and losses**

The carrying amount of financial assets recorded in foreign currency is determined and translated at the rates prevailing at the end of each reporting period. More specifically:

- Financial assets measured at amortized cost that are not part of a specific hedging relationship, it recognizes the difference in currency in the statement of profits or losses; and
- Debt instruments measured at fair value through other comprehensive income that are not part of a specific hedging relationship, exchange differences on the amortized cost of the debt instrument are recognized in the statement of income. Other exchange differences in other comprehensive income are recognized in the investment revaluation reserve; and
- Financial assets measured at fair value through the consolidated statement of profits or losses that are not part of a specific hedge accounting relationship, exchange differences from income are recognized in the consolidated statement of income;
- Equity instruments measured at fair value through comprehensive income, exchange rate differences in other comprehensive income are recognized in the investment revaluation reserve.

**(2-12) Fair value option:**

- A financial instrument with a fair value can be measured reliably at fair value through the consolidated statement of income (fair value option) upon initial recognition, even if the financial instruments are not acquired or incurred primarily for the purpose of selling or repurchasing. The fair value option for financial assets can be used if it substantially eliminates or reduces the inconsistency of the measurement or recognition that would otherwise have arisen from the measurement of assets or liabilities, or the recognition of related profit and loss on a different basis ("accounting mismatch"). The fair value option for financial liabilities can be chosen in the following cases:

- If the choice leads to the cancellation or substantially reduces accounting mismatch.
- If the financial liabilities are part of a portfolio managed on a fair value basis, according to a documented risk or investment management strategy.
- If there is a derivative included in the underlying financial or non-financial contract and the derivative is not closely related to the underlying contract.

These tools cannot be reclassified to fair value through the consolidated statement of income while they are held or issued. Financial assets designated at fair value through the consolidated statement of income are recorded at fair value with any unrealized gains or losses arising from changes in the fair value recognized in investment income.

**(2-13) Expected credit losses:**

The Bank recognizes loss allowances for expected credit loss on The following financial instruments that are not measured at fair value through The consolidated statement of income:

- Balances and deposits with banks and banking institutions.
- Direct credit facilities (loans and advances to customers).
- Financial assets at amortized cost (debt instrument securities).
- Financial assets at fair value through the statement of other comprehensive income - debt instruments
- Exposures off the balance sheet subject to credit risk (financial guarantee contracts issued).

Impairment loss is not recognized in equity instruments.

With the exception of Purchased or Originated rating-Impaired' (POCI) financial assets (which are considered separately below), ECL are required to be measured through a loss allowance at an amount equal to:

- 12-month ECL, i.e. lifetime ECL that result from those default events on the financial instrument that can be realized within 12 months after the reporting date, referred to in Stage 1.
- 12-month ECL, i.e. lifetime ECL that result from those possible default events over the age of the financial instrument, referred to in Stage 2 and Stage 3.

A loss allowance for lifetime ECL is required for a financial instrument if the credit risk on that financial instrument has increased significantly since initial recognition. For all other financial instruments, ECL are measured at an amount equal to the 12-month ECL.

ECL are a probability-weighted estimate of the present value of credit losses. These are measured as the present value of the difference between the cash flows due to the Bank under the contract and the cash flows that the Bank expects to receive, which arise from the weighting of multiple future economic scenarios, discounted at the asset's effective interest rate.

For the limits not utilized, the expected credit loss is the difference between the present value of the difference between the contractual cash flows due to the Bank if the borrower withdraws the financing and the cash flows that the Bank expects to receive if the financing is utilized.

For financial guarantee contracts, the ECL is the difference between the expected payments to reimburse the holder of the guaranteed debt instrument less any amounts that the Bank expects to receive from the instrument holder, the customer or any other party.

All other financial assets, with the exception of debt instruments carried at amortized cost, are subsequently measured at fair value.

The Bank measures ECL on an individual basis, or on the portfolio basis that share similar economic risk characteristics. The measurement of the loss allowance is based on the present value of the asset's expected cash flows using the asset's original EIR, regardless of whether it is measured on an individual basis or a portfolio basis.

Provisions for expected credit losses are formed in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan No. (13/2018) "Application of the International Financial Reporting Standard (9)" dated June 6, 2018 and in accordance with the instructions of the supervisory authorities in the countries in which the bank operates, whichever is greater, that the fundamental differences are as follows :

When calculating credit losses against credit exposures, the calculation results are compared according to the IFRS (9) under the instructions of the Central Bank of Jordan No. (47/2009) of 10 December 2009 for each stage separately and the stricter results are taken.

#### **Credit-impaired financial assets:**

A financial asset is 'credit-impaired' when one or more events that have a detrimental impact on the estimated future cash flows of the financial asset have occurred. Credit-impaired financial assets are referred to as Stage 3 assets. Evidence of credit-impairment includes observable data about the following events:

- Significant financial difficulty faced by borrower or issuer.
- Breach of contract, for example, default or delay in payment.
- The Bank grants the borrower a waiver for economic or contractual reasons related to the borrower's financial difficulty.
- The disappearance of an active market for that financial asset because of financial difficulties.
- The purchase of a financial asset at a deep discount that reflects the incurred credit losses.

It may not be possible to identify a single discrete event, instead, the combined effect of several events may have caused financial assets to become credit-impaired. The Bank assesses whether debt instruments that are financial assets measured at amortized cost or FVTOCI are credit-impaired at each reporting date. To assess if sovereign and corporate debt instruments are credit impaired, the Bank considers factors such as bond yields, credit ratings and the ability of the borrower to raise funding.

A loan is considered credit-impaired when a concession is granted to the borrower due to a deterioration in the borrower's financial condition, unless there is evidence that as a result of granting the concession the risk of not receiving the contractual cash flows has reduced significantly and there are no other indicators of impairment. For financial assets where concessions are contemplated but not granted, the asset is deemed credit impaired when there is observable evidence of credit-impairment including meeting the definition of default. The definition of default includes possibility of a backstop if amounts are overdue for 90 days or more. However, cases where the asset's impairment is not recognized after (90) days of maturity, are supported by reasonable information.

#### **Purchased or originated credit-impaired (POCI) financial assets:**

POCI financial assets are treated differently because the asset is credit-impaired at initial recognition. For these assets, the Bank recognizes all changes in lifetime ECL since initial recognition as a loss allowance with any changes recognized in the consolidated statement of income. A favourable change for such assets creates an impairment gain.

#### **Definition of default:**

The definition of default is deemed critical to the determination of ECL. The definition of default is used in measuring the amount of ECL and in the determination of whether the loss allowance is based on 12-month or lifetime ECL, as default is a component of the probability of default (PD) which affects both the measurement of ECL and the identification of a significant increase in credit risk as shown below.

- The Bank considers the following as an event of default:

- The borrower defaults for more than 90 days on any significant credit obligation to the Bank.
- The borrower is unlikely to pay his credit obligations to the of the Bank in full.

The definition of default is appropriately tailored to reflect different characteristics of different types of assets. Overdrafts are considered as being past due once the customer has breached an advised limit or has been advised of a limit smaller than the current amount outstanding.

When assessing if the borrower is unlikely to pay its credit obligation, the Bank takes into account both qualitative and quantitative indicators. The information assessed depends on the type of the asset, for example in corporate lending a qualitative indicator used is the breach of covenants, which is not relevant for retail lending. Quantitative indicators, such as overdue status and non-payment of another obligation to the same counterparty are key inputs in this analysis. The Bank uses a variety of sources of information to assess default which are either developed internally or obtained from external sources.

- Interest and commissions are suspended on non-performing credit facilities granted to clients in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan.
- Credit facilities and their suspended interest covered by provisions are transferred entirely off the consolidated statement of financial position, in accordance with the decisions of the Board of Directors in this regard.
- Intest is suspended on the accounts with law suits outside the consolidated statement of financial position in accordance to the management decision regarding this matter.

When the Group purchases a financial asset and concludes an agreement simultaneously to resell the asset (or a substantially similar asset) at a fixed price at a later date (repurchase or borrowing shares), the consideration paid is calculated as a loan or advance, and the asset is not recognized in the Group's financial statements.

**Significant increase in credit risk:**

The Bank monitors all financial assets, issued loan commitments and financial guarantee contracts that are subject to impairment requirements to assess whether there has been a significant increase in credit risk since initial recognition. If there has been a significant increase in credit risk, the Bank will measure the loss allowance based on lifetime rather than 12-month ECL.

The Bank will not consider that financial assets with 'low' credit risk at the reporting date did not have a significant increase in credit risk. As a result, the Bank monitors all financial assets, issued loan commitments and financial guarantee contracts that are subject to impairment for significant increase in credit risk.

In assessing whether the credit risk on a financial instrument has increased significantly since initial recognition, the Bank compares the risk of a default occurring on the financial instrument at the reporting date based on the remaining maturity of the instrument with the risk of a default that was anticipated for the remaining maturity at the current reporting date when the financial instrument was first recognized. In making this assessment, the Bank considers both quantitative and qualitative information that is reasonable and supportable, including historical experience and forward-looking information that is available without undue cost or effort, based on the Bank's historical experience and expert credit assessment including forward-looking information.

Multiple economic scenarios form the basis of determining the probability of default at initial recognition and at subsequent reporting dates. Different economic scenarios will lead to a different probability of default. It is the weighting of these different scenarios that forms the basis of a weighted average probability of default that is used to determine whether credit risk has significantly increased.

For corporate financing, forward-looking information includes the future prospects of the industries in which the Bank's counterparties operate, that can be obtained from economic expert reports, financial analysts, governmental bodies, relevant think-tanks and other similar organizations, as well as taking into consideration various internal and external sources of actual and forecast economic information. For retail financing, forward looking lending information includes the same economic forecasts as corporate lending with additional forecasts of local economic indicators, particularly for regions with a concentration to certain industries, as well as internally generated information of customer payment behaviour. The Bank allocates its counterparties to a relevant internal credit risk grade depending on their credit quality. The quantitative information is a primary indicator of significant increase in credit risk and is based on the change in lifetime PD by comparing:

- The remaining lifetime PD at the date of reporting.
- The remaining lifetime PD at a point in time that was estimated based on facts and circumstances at the initial recognition of the exposure.

The PDs are considered forward-looking, and the Bank uses the same methodologies and data used to measure the expected credit loss provisions.

The qualitative factors that indicate significant increase in credit risk are reflected in PD models on a timely basis. However, the Bank still considers separately some qualitative factors to assess if credit risk has increased significantly. For corporate lending, there is particular focus on assets that are included on a 'watch list' given an exposure is on a watch list once there is a concern that the creditworthiness of the specific counterparty has deteriorated. For retail lending, the Bank considers the expectation of forbearance and payment holidays, credit scores and events such as unemployment, bankruptcy, divorce or death.

Given that a significant increase in credit risk since initial recognition is a relative measure, a given change, in absolute terms, in the PD will be more significant for a financial instrument with a lower initial PD than compared to a financial instrument with a higher PD.

As a back-stop when an asset becomes 30 days past due, the Bank considers that a significant increase in credit risk has occurred and the asset is in stage 2 of the impairment model, i.e. the loss allowance is measured as the lifetime ECL.

**(2-14) Modification and de-recognition of financial assets**

A modification of a financial asset occurs when the contractual terms governing the cash flows of a financial asset are renegotiated or otherwise modified between initial recognition and maturity of the financial asset. A modification affects the amount and/or timing of the contractual cash flows either immediately or at a future date. In addition, the introduction or adjustment of existing covenants of an existing loan would constitute a modification even if these new or adjusted covenants do not yet affect the cash flows immediately but may affect the cash flows depending on whether the covenant is or is not met (e.g. a change to the increase in the interest rate that arises when covenants are breached).

The bank renegotiates loans with customers who face financial difficulties to increase collection and reduce the risk of default. The terms of repayment of the loan are facilitated in cases where the borrower has made all reasonable efforts to pay under the original contractual terms, and an important risk of default or default has occurred and it is expected that the borrower will be able to fulfil the revised terms. The revised terms in most of the cases include an extension of the maturity of the loan, changes to the timing of the cash flows of the loan (principal and interest repayment), reduction in the amount of cash flows due (principal and interest forgiveness) and amendments to covenants. The bank has a waiting policy that applies to corporate and individual lending.

When a financial asset is modified, the bank assesses whether this amendment leads to de-recognition. As per the Bank's policy, the modification leads to de-recognition when it causes a significant difference in the terms

- Qualitative factors, such as the non-existence of contractual cash flows after modification as SPPI, change in currency or change in the counterparty, or extent of change in interest rates, maturity, or covenants. If this does not clearly indicate a fundamental modification.

- Conducting a quantitative evaluation to compare the present value of the remaining contractual cash flows under the original terms with the contractual cash flows in accordance with the revised terms, and deduct both amounts based on the original effective interest.

In the case where the financial asset is derecognized, the loss allowance for ECL is remeasured at the date of de-recognition to determine the net carrying amount of the asset at that date. The difference between this revised carrying amount and the fair value of the new financial asset with the new terms will lead to a gain or loss on de-recognition. The new financial asset will have a loss allowance measured based on 12-month ECL except in the rare occasions where the new loan is considered to be originated as credit-impaired. This applies only in the case where the fair value of the new loan is recognized at a significant discount to its revised par amount because there remains a high risk of default which has not been reduced by the modification. The Bank monitors credit risk of modified financial assets by evaluating qualitative and quantitative information, such as if the borrower is in past due status under the new terms.

When the contractual terms of a financial asset are modified and the modification does not result in de-recognition, the Bank determines if the financial asset's credit risk has increased significantly since initial recognition by comparing:

- The remaining lifetime PD estimated based on data at initial recognition and the original contractual terms.
- The remaining PD at the reporting date based on the revised terms.

For financial assets modified as part of the Bank's forbearance policy, where modification did not result in de-recognition, the estimate of PD reflects the Bank's ability to collect the modified cash flows taking into account the Group's previous experience of similar forbearance action, as well as various behavioural indicators, including the borrower's payment performance against the modified contractual terms. If the credit risk remains significantly higher than what was expected at initial recognition, the loss allowance will continue to be measured at an amount equal to lifetime ECL. The loss allowance on forborne loans will generally only be measured based on 12-month ECL when there is evidence of the borrower's improved repayment behaviour following modification leading to a reversal of the previous significant increase in credit risk.

Where a modification does not lead to de-recognition, the Bank calculates the modification gain/loss comparing the gross carrying amount before and after the modification (excluding the ECL allowance). Then, the Bank measures ECL for the modified asset, where the expected cash flows arising from the modified financial asset are included in calculating the expected cash shortfalls from the original asset.

The Bank derecognizes a financial asset only when the contractual rights to the asset's cash flows expire, or when the financial asset and substantially all the risks and rewards of ownership of the asset are transferred to another entity. If the Bank neither transfers nor retains substantially all the risks and rewards of ownership and continues to control the transferred asset, the Bank recognizes its retained interest in the asset and an associated liability for amounts it may have to pay. If the Bank retains substantially all the risks and rewards of ownership of a transferred financial asset, the Bank continues to recognize the financial asset and also recognizes a collateralized borrowing for the proceeds received.

On de-recognition of a financial asset in its entirety, the difference between the asset's carrying amount and the sum of the consideration received and receivable and the cumulative gain/ loss that had been recognized in OCI and accumulated in equity is recognized in the consolidated statement of income, with the exception of equity investment designated as measured at FVTOCI, where the cumulative gain/ loss previously recognized in OCI is not subsequently reclassified to the consolidated statement of income.

#### **(2-15) Write-offs**

Financial assets are written off when there is no reasonable expectation of recovery, such as the customer not participating in a payment plan with the Bank. The Bank classifies the funds or amounts due for write-off after exhausting all possible payment methods and taking the necessary approvals. However, if the financing or receivable is written off, the Bank continues the enforcement activity to try to recover the outstanding receivables, which are recognized in the consolidated statement of income upon recovery.

#### **(2-16) Presentation of expected credit loss allowances in consolidated financial statements**

- For financial assets measured at amortized cost: as a deduction from the gross carrying amount of the assets.
- For debt instruments measured at FVTOCI: no loss allowance is recognized in the consolidated statement of financial position as the carrying amount is at fair value. However, the loss allowance is included as part of the revaluation amount in the investments revaluation reserve;
- Loans commitments and financial guarantee contracts: as a provision.
- Where a financial instrument includes both a drawn and an undrawn component, and the Bank cannot identify the ECL on the loan commitment component separately from those on the drawn component, the Bank presents a combined loss allowance for both components. The combined amount is presented as a deduction from the gross carrying amount of the drawn component. Any excess of the loss allowance over the gross amount of the drawn component is presented as a provision.

#### **(2-17) Loans and advances**

The "loans and advances" included in the statement of financial position comprise the following:

- Loans and advances measured at amortized cost; initially measured at fair value plus incremental direct transaction costs, and subsequently measured at amortized cost using the effective interest method.
- Loans and advances, which are measured at FVTPL or designated as at FVTPL; are measured at fair value with changes recognized immediately in income.

#### **(2-18) Financial liabilities and equity**

Issued Debt and equity instruments are classified as either financial liabilities or as equity in accordance with the substance of the contractual arrangement.

A financial liability is a contractual obligation to deliver cash or another financial asset or to exchange financial assets or financial liabilities with another entity under conditions that are potentially unfavourable to the Bank or a contract that will or may be settled in the Bank's own equity instruments and is a non-derivative contract for which the Bank is or may be obliged to deliver a variable number of its own equity instruments, or a derivative contract over own equity that will or may be settled other than by the exchange of a fixed amount of cash (or another financial asset) for a fixed number of the Bank's own equity instruments.

#### **(2-19) Equity instruments**

Equity instruments are any contract that evidences a residual interest in the assets of the entity after deducting all of its liabilities. The equity instruments issued by the bank are recognized according to the returns received, after deduction of direct issuance costs.

##### **A) Share capital**

An equity instrument is any contract that evidences a residual interest in the assets of an entity after deducting all of its liabilities. Equity instruments issued by the Bank are recognized at the proceeds received, net of direct issue costs.

##### **B) Treasury Shares**

Repurchase of the Bank's own equity instruments is recognized and deducted directly in equity. No gain/ loss is recognized in income on the purchase, sale, issue or cancellation of the Bank's own equity instruments.

##### **C) Composite instruments**

The component parts of the composite instruments (such as convertible notes) issued by the Bank are classified separately as financial liabilities and equity in accordance with the content of the contractual arrangements, definitions of financial liabilities and equity instruments. The transfer option that will be settled by exchanging a fixed cash amount or other financial asset for a specified number of the company's equity instruments is an equity instrument.

At the date of issue, the fair value of the liability component is estimated using the prevailing interest rate in the market for similar non-convertible instruments. In the case of non-embedded related derivatives, they are first separated and the remaining financial liabilities are recorded on an amortized cost basis using the effective interest method until they are extinguished upon conversion or on the instrument's maturity date.

##### **D) Perpetual Bonds**

Perpetual bonds issued by the Group for capital support purposes are classified as part of equity and the interest earned on them is recorded as a deduction from retained earnings.

#### **(2-20) Financial liabilities**

Financial liabilities are classified as either financial liabilities at fair value through income statement or other financial liabilities.

### **A) Financial liabilities at fair value through income statement**

Financial liabilities are classified at fair value through the statement of profits or losses when financial liabilities (1) are held for trading or (2) are classified at fair value through the statement of income. A financial liability is classified as held for trading if:

- It was primarily incurred for the purpose of repurchasing it in the short term; or
- At initial recognition, this is part of the portfolio of specific financial instruments that are managed by the bank and which have a modern pattern of profit taking in the short term; or
- It is a non-specific and effective derivative as a hedging instrument.

A financial liability other than a financial liability held for the purpose of trading or the possible consideration that a buyer may pay as part of a business combination at fair value is determined through the statement of income upon initial recognition if:

- This classification would substantially eliminate or reduce the inconsistency of the measurement or recognition that might otherwise arise; or
- The financial obligation was part of the group of financial assets, financial liabilities, or both, whose performance is managed and evaluated on a fair value basis, in accordance with the documented risk or investment management strategy of the bank, and information related to the formation of the group was provided internally on this basis; or
- If the financial obligation forms part of a contract that contains one or more derivatives, and IFRS 9 allows a fully hybrid contract (compound) to be determined at fair value through the statement of income.

Financial liabilities are stated at fair value through the statement of income at fair value, and any gains or losses arising from re-measurement are recognized in the statement of income to the extent that they are not part of a specific hedge relationship. The net profit / loss recognized in the statement of income includes any interest paid on financial liabilities and is included in the item "net income from other financial instruments at fair value through the statement of income."

However, in respect of non-derivative financial liabilities designated at fair value through the statement of income, the amount of the change in the fair value of the financial liabilities that resulted from changes in the credit risk of those liabilities is included in other comprehensive income, unless recognition of the effects of changes in credit risk arises. Liabilities in other comprehensive income to create or increase accounting inconsistencies in the consolidated statement of income. The remaining amount of changes in the fair value of the liability is recognized in the consolidated statement of income, and changes in the fair value attributable to the credit risk of the financial liabilities recognized in other comprehensive income are subsequently reclassified as income. Instead, it is transferred to retained earnings upon derecognition of the financial liability.

With regard to loan obligations issued and financial guarantee contracts classified at fair value through the statement of income, all gains and losses are included in the consolidated statement of income.

When determining whether recognition of changes in the credit risk of liabilities in other comprehensive income will create or increase the accounting mismatch in the consolidated statement of income, the bank assesses whether it expects to offset the effects of changes in the credit risk of the liabilities in the consolidated statement of income. A change in the fair value of another financial instrument that was measured at fair value through the consolidated statement of income.

### **B) Other financial liabilities**

Other financial liabilities, including deposits and loans, are initially measured at fair value, net of transaction costs. Other financial liabilities are then measured at amortized cost, using the effective interest method.

The effective interest method is a method for calculating the amortized cost of a financial liability and allocating interest expenses over the relevant period. An effective interest rate is the rate that exactly discounts estimated future cash payments during the expected life of the financial liability, or, where appropriate, a shorter period, to the net carrying amount at initial recognition to obtain details on the effective interest rate.

### **C) Derecognition**

Financial liabilities are derecognized when they are extinguished (i.e. when the obligation specified in the contract is discharged, cancelled or expired).

When the bank exchanges one debt instrument with the current lender for another instrument on significantly different terms, this exchange is accounted for as amortization of the original financial liabilities and new financial liabilities are recognized. Likewise, the bank treats the material amendment to the terms of the existing obligation or part thereof as amortization of the original financial liability and recognition of the new obligation. The terms are assumed to differ materially if the reduced present value of the cash flows is under the new terms, including any fees paid, net of any fees received and discounted using the original effective rate of at least 10% from the reduced present value of the remaining cash flows of the original financial liabilities.

#### **(2-21) Derivative financial instruments:**

The bank enters into a variety of derivative financial instruments, some of which are held for trading while others are maintained to manage exposure to interest rate risk, credit risk, and foreign exchange rate risk. Financial derivatives include foreign currency forward contracts, interest rate swaps, interest rate swaps across currencies and credit default swaps.

Derivatives are initially recognized at fair value on the date on which a derivative contract is entered into and are subsequently re-measured at their fair value at the date of each statement of financial position. The resulting profits/ losses are recognized in the consolidated statement of income immediately unless the derivative is identified and are effective as a hedging instrument, in which case the timing of recognition in the consolidated statement of income depends on the nature of the hedge relationship. The Bank identifies certain derivatives as either fair value hedges for recognized assets and liabilities, or for the company's obligations (fair value hedges), potential forecasting hedges, foreign currency risk hedges for fixed obligations (cash flow hedges) or net investments in foreign operations (net investment hedges).

Derivatives with positive fair value are recognized as a financial asset, while derivatives with negative fair value are recognized as financial liabilities. Derivatives are presented as non-current assets or non-current liabilities if the residual maturity of the instrument is more than (12) months and is not expected to be realized or settled within (12) months. Other derivatives are presented as current assets or current liabilities.

#### **(2-22) Embedded derivatives**

Derivatives embedded in financial liabilities or other non-financial asset host contracts are treated as separate derivatives when their risks and characteristics are not closely related to those of the host contracts and the host contracts are not measured at fair value through the consolidated statement of income.

An embedded derivative is presented as a non-current asset or a non-current liability if the remaining maturity of the hybrid instrument to which the embedded derivative relates is more than 12 months and is not expected to be realized or settled within 12 months. Other embedded derivatives are presented as current assets or current liabilities.

## **(2-23) Financial guarantee contracts**

A financial guarantee contract is a contract that requires the issuer to make specified payments to reimburse the holder for a loss incurred because a specified debtor fails to make payments when due in accordance with the terms of a debt instrument.

Financial guarantee contracts issued by the Bank's entity are initially measured at their fair value, and if they are not determined at fair value through the consolidated statement of income that does not result from the transfer of a financial asset, they are subsequently measured:

- The amount of the loss allowance determined in accordance with IFRS (9).
- The amount initially recognized, less, where appropriate, the amount of accumulated income recognized in accordance with the Bank's revenue collection policies, whichever is greater.

Financial guarantee contracts that are not designated at fair value through the consolidated statement of income are presented as provisions in the consolidated statement of financial position and remeasurement is presented in other income.

The Bank did not specify any financial guarantee contracts at fair value through the consolidated statement of income.

## **(2-24) Commitments to provide a loan at an interest rate lower than the market price:**

Commitments to provide a loan at an interest rate lower than the market price are measured initially at their fair value, and if they are not determined at fair value through the consolidated statement of income, they are subsequently measured:

- The amount of the loss allowance determined in accordance with IFRS (9).
- The amount initially recognized, less, where appropriate, the amount of accumulated income recognized in accordance with the Bank's revenue collection policies, whichever is greater.

Commitments to provide a loan at an interest rate lower than the market price, which are not designated at fair value through the consolidated statement of income are presented as provisions in the consolidated statement of financial position, and remeasurement is presented in other income.

The bank did not designate any commitments to provide a loan at an interest rate lower than the market price, which are designated at fair value through the consolidated statement of income.

## **(2-24) Derivative financial instruments**

### **A) Embedded derivatives**

The fair value of financial instrument derivatives held for trading purposes (such as foreign currency forward contracts, future interest contracts, swap contracts, foreign exchange rate options rights) is recorded in the consolidated statement of financial position, and the fair value is determined according to prevailing market prices, valuation, and the amount of changes in fair value is recorded in the consolidated statement of income.

### **B) Hedge accounting**

The bank identifies certain derivatives as hedging instruments with respect to foreign currency and interest rate risks in fair value hedges, cash flow hedges or net investment hedges in foreign operations as appropriate. Hedges of foreign exchange risk on bank liabilities are also accounted for as cash flow hedges. The Bank does not apply fair value hedge accounting to interest rate risk portfolio hedges. In addition, the bank does not use the exemption to continue using the hedge accounting rules using International Accounting Standard No. (39), meaning that the bank applies the hedge accounting rules of IFRS 9.

At the inception of the hedge relationship, the bank documents the relationship between the hedging instrument and the hedged item, as well as its risk management objectives and strategy for undertaking various hedging transactions. Furthermore, at hedge inception and on an ongoing basis, the bank documents whether the hedging instrument is effective in offsetting the changes in the fair value or cash flows of the hedged item that can be attributed to the hedged risk, and at which all hedging relationships meet the following hedge effectiveness requirements:

- There is an economic relationship between the hedged item and the hedging instrument; and
- The impact of credit risk does not dominate the changes in value resulting from this economic relationship; and
- The hedging ratio for the hedging relationship is the same resulting from the quantity of the hedged item for which the bank is actually hedging and the amount of the hedging instrument that the bank actually uses to hedge that quantity of the hedged item.

The bank re-balances the hedge relationship in order to comply with the requirements of the hedge ratio as necessary. In such cases, the stopover may be applied to only part of the hedging relationship. For example, the hedge ratio may be adjusted in such a way that a portion of the hedging item is no longer part of the hedge relationship, and hence hedge accounting is discontinued only for the size of the hedging item that is no longer part of the hedging relationship.

If the hedging relationship ceases to meet the hedge effectiveness requirements for the hedge ratio but the risk management objective for that hedge relationship remains the same, then the Group adjusts the hedge ratio for the hedge relationship (such as rebalancing the hedge again) so that the criteria for the hedge are regrouped.

The hedged items determined by the bank are period-related hedging items, which means that the original time value of the option relating to the hedged item of equity is amortized to the income statement on a rational basis (for example, according to the straight-line method) over the life of the hedge.

In some hedging relationships, the bank excludes from the determination of the forward component of a forward contract or a currency difference of the currency hedging instrument. In this case, the same treatment applies as for the time value of the options. The treatment of the forward component of the forward contract and the component on a currency basis is optional, and the option is applied on a hedged basis separately, unlike the treatment of the time value of the options that are considered mandatory. With regard to hedging relationships and forward derivatives or foreign currencies such as interest rate swaps across currencies, when the forward component or the difference on a currency basis is excluded from the rating, the bank generally recognizes the excluded component in other comprehensive income.

Detail the fair values of the derivative instruments used for hedging purposes and the movements in equity hedge reserve.

### **C) Fair value hedges**

Changes in the fair value of derivatives that are designated and qualify as fair value hedges are recognized in the consolidated statement of income immediately, together with any changes in the fair value of the hedged asset or liability that are attributable to the hedged risk. The change in the fair value of the hedging instrument and the change in the hedged item attributable to the hedged risk are recognized in the consolidated statement of income.

Hedge accounting is discontinued when the Group revokes the hedging relationship, when the hedging instrument expires or is sold, terminated, or exercised, or when it no longer qualifies for hedge accounting. The fair value adjustment to the carrying amount of the hedged item arising from the hedged risk is amortized to the consolidated statement of income from that date.

When the hedge gain / loss is recognized in the income statement, it is recognized in the same line as the hedged item.

The bank discontinues hedge accounting only when the hedging relationship (or part thereof) ceases to fulfill the qualifying criteria (after rebalancing, if any). This includes cases where the hedging instrument has expired, sold, terminated, or exercised, and the disposal is accounted for for future effect. Also, the fair value adjustment to the carrying value of hedged items for which the effective interest rate method is used (i.e. debt instruments measured at amortized cost or at FVOCI) arising from the cessation of the hedged risk in the statement of income does not exceed Hedge accounting.

## **D) Cash flow hedges**

The effective portion of changes in the fair value of derivatives that are designated and qualify as cash flow hedges is recognized in the consolidated statement of comprehensive income and accumulated under the heading of cash flow hedging reserve. The gain or loss relating to the ineffective portion is recognized immediately in the consolidated statement of income, and is included in the other income line item.

Amounts previously recognized in the consolidated statement of comprehensive income and accumulated in equity are reclassified to consolidated statement of income in the periods when the hedged item affects the recognition of a non-financial assets or a non-financial liability, the gains and losses previously recognized in the consolidated statement of comprehensive income and accumulated in equity are transferred from equity and included in the initial measurement of the cost of the non-financial asset or non-financial liability.

The bank discontinues hedge accounting only when the hedging relationship (or part thereof) ceases to fulfill the qualifying criteria (if any, and after rebalancing if any). This includes situations where the hedging instrument expires or is sold, terminated, or exercised, or when the occurrence of a specific hedging transaction is not considered highly probable and the discontinuation is accounted for with future effect. Any gain / loss recognized in other comprehensive income and accumulated in equity at that time remains in equity and is recognized when the eventual expected transaction is recorded in profit or loss. When the occurrence of a forecast transaction becomes unexpected, the cumulative gain / loss is reclassified in shareholders' equity and recognized directly in the income statement.

## **E) Hedges of net investments in foreign operations**

Hedges of net investments in foreign operations are accounted for similarly to cash flow hedges. Any gain or loss on the hedging instrument relating to the effective portion of the hedge is recognized in the consolidated statement of comprehensive income and accumulated under the heading of cumulative translation reserve. The gain or loss relating to the ineffective portion is recognized immediately in the consolidated statement of income.

Gains and losses on the hedging instrument relating to the effective portion of the hedge accumulated in the cumulative translation reserve are reclassified to the consolidated statement of income on the disposal of the foreign operation.

## **(2-26) Offsetting of financial assets and liabilities**

Financial assets and liabilities are offset and reported net in the consolidated statement of financial position only when there is a legally enforceable right to set off the recognized amounts or when the Group intends to settle on a net basis, or to realize the asset and settle the liability simultaneously.

## **(2-27) Accounts managed for the interest of clients**

Accounts managed by the bank on behalf of clients are not considered assets of the bank. The fees and commissions for managing these accounts are shown in the statement of income. A provision is made against the decrease in the value of the portfolios managed for the benefit of clients from their capital.

## **(2-28) Fair value measurement**

The fair value is defined as the price that will be received to sell any of the assets or pay for transferring any of the liabilities in an orderly transaction between market participants on the date of measurement, regardless of whether the price can be achieved directly or whether it is estimated thanks to another valuation method. When estimating the fair value of any of the assets or liabilities, the bank takes into consideration when determining the price of any of the assets or liabilities whether market participants should take those factors into consideration at the measurement date. Fair value is determined for measurement and / or disclosure purposes in these financial statements according to those principles, except for those related to measurement procedures that are similar to fair value procedures and are not fair value such as fair value as used in International Accounting Standard No. (36).

The best evidence of the fair value of a financial instrument at initial recognition is normally the transaction price i.e. the fair value of the consideration given or received. If the Bank determines that the fair value at initial recognition differs from the transaction price and the fair value is evidenced neither by a quoted price in an active market for an identical asset or liability, nor based on a valuation technique that uses only data from observable markets, the financial instrument is initially measured at fair value, adjusted to defer the difference between the fair value at initial recognition and the transaction price. Subsequently, that difference is recognized in income on an appropriate basis over the life of the instrument but no later than when the valuation is supported wholly by observable market data or the transaction is closed out.

If an asset or a liability measured at fair value has a bid price and an ask price, the Bank measures assets and long positions at a bid price and liabilities and short positions at an ask price.

Portfolios of financial assets and financial liabilities that are exposed to market risk and credit risk that are managed by the Bank on the basis of the net exposure to either market or credit risk, are measured on the basis of a price that would be received to sell a net long position (or paid to transfer a net short position) for a particular risk exposure. Those portfolio-level adjustments are allocated to the individual assets and liabilities on the basis of the relative risk adjustment of each of the individual instruments in the portfolio.

The Bank recognizes transfers between levels of the fair value hierarchy as of the end of the reporting period during which the change has occurred.

Fair value levels are as follows:

- Level 1: Quoted market prices in active markets for identical assets or liabilities.
- Level 2: Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is directly or indirectly observable.
- Level 3: Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is unobservable.

## **(2-29) Provisions**

Provisions are recognized when the Group has a present obligation (legal or constructive) as a result of a past event, it is probable that the Group will be required to settle the obligation, and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation.

## **(2-30) Employees' benefits**

### **Employees' short term benefits**

Employee's short term benefits are recognized as expenses when providing related services. The commitment relating to the amount expected to be paid is recognized when the Bank has a current legal or constructive obligation to pay for the previous services provided by the employee and the obligation can be estimated reliably.

### **Employees' other long-term benefits**

The Bank's net liabilities in relation to employees' benefits are the amount of future benefits that employees have received for their services in the current and previous periods. Those benefits are deducted to determine their present value. The remeasurement is recognized in the consolidated statement of income in the period in which it arises.

## **(2-30) Income Tax**

Tax expense comprises current tax and deferred taxes.

Current tax is based on taxable profits, which may differ from accounting profits disclosed in the consolidated statement of income. Accounting profits may include non-taxable profits or tax-deductible expenses which may be exempted in the current or subsequent financial years.

Taxes are calculated based on tax rates confirmed under the laws, regulations and instructions of the Hashemite Kingdom of Jordan and the countries which subsidiaries are operating in.

The deferred taxes are taxes expected to be paid or refunded as a result of the temporary differences between assets and liabilities – in the consolidated financial statements and the value of the tax basis profit. Deferred taxes are measured by adhering to the consolidated financial position statement and calculated based on tax rates that are expected to apply in the period when assets are realized or liabilities are settled.

The carrying amount of the deferred assets are reviewed at the date of the consolidated financial statements and are reduced to the extent that it is no longer probable that sufficient taxable profit will be available to allow all or part of the deferred tax assets be utilized.

## **(2-32) Assets seized in settlement of debts**

Assets whose ownership has been transferred to the bank appear in the consolidated statement of financial position among other assets at the value that has been transferred to the bank or the fair value, whichever is less, and they are re-evaluated on the date of the consolidated financial statements individually, and any decline in their value is recorded as a loss in the consolidated income statement and is not Recording the increase as revenue, the subsequent increase is taken into the consolidated income statement to the extent that it does not exceed the value of the decline that was previously recorded. As of the beginning of the year 2015, a gradual provision was calculated against the expropriated real estate against debts that were expropriated for a period of more than 4 years, according to the bank's circular. The Central Bank of Jordan No. 15/1/4076 dated March 27, 2014 and No. 10/1/2510 dated February 14, 2017. Noting that the Central Bank of Jordan had issued Circular No. 10/1/13967 dated October 25, 2019 approving the extension of Circular No. 16607/ 1/10 on December 17, 2017, in which he confirmed the postponement of calculating the provision until the end of the year 2020. This is in accordance with Central Bank Circular No. 1/16239 dated November 21, 2020. 5%) of the total book values of those real estates (regardless of the period of their violation) as of the year 2021, so that the required percentage of (50%) of those real estates is reached by the end of the year 2030, and this is in accordance with the Central Bank of Jordan Circular No. 13246/3/ 10 On September 2, 2021, it was approved to extend the work again in Circular 1/1/2510, which is to postpone calculating the deduction of allocations for one year, and to postpone the work of Circular No. 1/1/16607 until the year 2022, based on the circular received from the Central Bank of Jordan No. 3/16234 10 It was decided to cancel Clause (Second) of Circular No. (4076/1/10) dated 3/27/2014 related to the request to deduct an allowance for expropriated real estate in violation of the provisions of Banking Law No. (28) of 2000 and its amendments, and based on what was stated in the circular, it has been It stipulated the need to maintain the allocated allocations against expropriated real estate in violation of the provisions of the Banking Law, and that only the allocated provision be released against any of the infringing real estate that is disposed of.

## **(2-33) Financial assets pledged as collateral**

The financial assets pledged by the Bank are for the purpose of providing collateral for the counterparty to the extent that counterparty is permitted (to sell and /or re-pledge the assets). The method of valuation is related to the financial policies for its original classification.

## **(2-34) Repurchase and resale agreements**

Assets sold with a simultaneous commitment to repurchase at a specified future date (repos) will continue to be recognized in the Bank's financial consolidated statements due to the Bank's continuing exposure to the risks and rewards of these assets using the same accounting policies (where the buyer has the right to use these assets (sell or re-lien) they are reclassified as liened financial assets).

The proceeds of the sale are recorded under loans and borrowings. The difference between the sale and the repurchase price is recognized as an interest expense over the agreement term using the effective interest method.

Assets purchased with a corresponding commitment to resell at a specified future date (reverse repos) are not recognized in the Bank's consolidated financial statements as assets since the Bank is not able to control these assets. The related payments are recognized as part of deposits at banks and financial institutions or direct credit facilities as applicable, and the difference between purchase and resale price is recognized in the consolidated statement of income over the agreement term using the effective interest method.

## **(2-35) Property and equipment**

Property and equipment are stated at cost less accumulated depreciation and any accumulated impairment losses. Historical cost includes expenditure that is directly attributable to the acquisition of the items. Subsequent costs are included in the asset's carrying amount or recognized as a separate asset, as appropriate, only when it is probable that future economic benefits associated with the item will flow to the Bank and the cost of the item can be measured reliably. All other repairs and maintenance are charged to the income statement during the financial period in which they are incurred.

Lands are not depreciated.

Depreciation is recognized so as to write-off the cost of assets, using the straight-line method, over the estimated useful lives of the respective assets, as follows:

|                         | <u>%</u> |
|-------------------------|----------|
| Buildings               | 2        |
| Equipment and furniture | 2.5-15   |
| Vehicles                | 15       |
| Computers               | 25       |
| Other                   | 10       |

When the recoverable amount of any property and equipment is less than its net book value, its value is reduced to the recoverable value and the impairment value is recorded in the income statement.

The useful life of property and equipment is reviewed at the end of each year. If the expected useful life differs from the previously prepared estimates, the change in the estimate for subsequent years is recorded as a change in the estimates.

Property and equipment are excluded upon disposal or when there are no future benefits expected from their use or disposal.

## **(2-36) Intangible assets**

### **A) Goodwill**

Goodwill is recorded at cost which represents the increase in the acquisition or purchase cost of an investment over the fair value of the company's net assets at the acquisition date. Goodwill resulting from investing in subsidiaries is recorded in a separate item as intangible assets. Goodwill resulting from investing in associates appears as part of the investment account in the associate and the cost of goodwill is subsequently reduced by any impairment in the investment value.

Goodwill is allocated to cash-generating unit(s) for the purpose of impairment testing.

Goodwill impairment is tested at the reporting date. Goodwill is written down if there is an indication that it is impaired and if the estimated recoverable amount of cash-generating unit (s) to which the goodwill belongs is lower than the carrying amount of the cash-generating unit (s). Impairment is recognized in the consolidated statement of income.

### **B) Other intangible assets**

Intangible assets that are acquired through the merger are stated at fair value at the date of acquisition. The intangible assets that are obtained by a method other than the merger are stated at cost.

Intangible assets are classified on the basis of their estimated lifetime for a definite or indefinite period. Intangible assets that have a definite lifetime are amortized during this lifetime and are recognized in the consolidated statement of income. For intangible assets that have an indefinite lifetime, their impairment is reviewed at the date of the consolidated financial statements and any impairment is recognized in the consolidated statement of income.

Intangible assets resulting from the Bank's business are not capitalized and are recognized in the consolidated statement of income in the same period.

Any indications for the impairment of intangible assets are reviewed at the date of the financial statements. The estimate of the useful lives of those assets is reviewed and any adjustments are made for subsequent periods.

Below is the accounting policy for each item of intangible assets at the bank:

- Trademarks: Amortized using the straight line method with a fixed ratio of 10%
- Computer software and systems ( main & others ): Amortized using the straight line method with a fixed ratio from 12% to 25%.

## **(2-37) Impairment of non-financial assets**

The carrying value of the Group's non-financial assets is reviewed at the end of each fiscal year except for the deferred tax assets, to determine whether there is an indication of impairment. In the event of an indication of impairment, the amount recoverable from these assets will be estimated.

If the carrying amount of the assets exceeds the recoverable amount from those assets, the impairment loss is recorded in those assets.

The recoverable amount is the higher of an asset's fair value -less costs to sale - and the value in use.

All impairment losses are taken to the consolidated statement of income and other comprehensive income.

The impairment loss for goodwill is not reversed. For other assets, the impairment loss is reversed only if the carrying amount of the asset does not exceed the carrying amount that was determined after the depreciation or amortization has taken place if the impairment loss is not recognized.

## **(2-37) Foreign currencies**

For the purpose of the consolidated financial statements, the results and financial position of each company in the Group are expressed in the functional currency of the Bank, and the presentation currency of the consolidated financial statements.

The separate financial statements of the Bank's subsidiaries are prepared, and the separate financial statements of each of the Group's companies are presented in the main functional economic currency in which they operate. Transactions are recorded in currencies other than the Bank's functional currency, according to the exchange rates prevailing on the dates of those transactions. On the date of the statement of financial position, the financial assets and liabilities are translated into foreign currencies at the exchange rates prevailing on that date. Non-monetary items carried at fair value and denominated in foreign currencies are also translated at the exchange rates prevailing at the date when the fair value was determined. Non-monetary items that are measured in terms of historical cost in a foreign currency are not reclassified.

Exchange differences are recognized in the consolidated statement of income in the period in which they arise, except for:

- Foreign currency exchange differences on transactions made in order to hedge foreign currency risk.
- Foreign currency exchange differences on monetary items required to/ from a foreign operation that are not planned or unlikely to be settled in the near future (and therefore these differences are part of the net investment in the foreign operation), which is recognized initially in the calculation of other consolidated comprehensive income, and are reclassified from equity to the consolidated statement of income upon sale or partial disposal of net investment

For the purpose of the presentation of the consolidated financial statements, assets and liabilities of foreign operations of the Bank are transferred according to the exchange rates prevailing at the date of the statement of financial position. Revenue is also transferred according to the average exchange rates for the period, unless exchange rates change significantly during that period, in which case exchange rates are used on the date of transactions. Emerging differences, if any, are recognized in the consolidated statement of comprehensive income and grouped into a separate component of equity.

When excluding foreign operations (i.e. eliminating the Bank's entire share in foreign operations, or that resulting from the loss of control of a subsidiary within foreign operations or partial disposal of its share in a joint arrangement or an associate of a foreign nature in which the held share becomes a financial asset), all foreign currency exchange differences accumulated in the separate item that represent the equity of that operation attributable to the owners of the bank, are reclassified to the consolidated statement of income.

In addition, with regard to partial disposal of a subsidiary that includes foreign operations and does not result in the Bank losing control of the subsidiary, its share of the accumulated exchange differences is reversed to net comprehensive income at a rate that is excluded and is not recognized in the consolidated statement of income. As for all other partial liquidations (such as partial liquidation of associates or joint ventures that do not result in the Bank losing significant influence or joint control), the share of accumulated exchange differences is reclassified to the consolidated statement of income.

## **(2-38) Leases**

The Bank has implemented IFRS (16) "Leases" that have replaced existing guidance on leases as of 1 January 2019, including IAS (17) "Leases" and IFRIC (4) "Determining whether an arrangement contains a lease", SIC (15) "Operating lease -incentives" and SIC (27) retrospectively from 1 January 2018"Evaluating the substance of transactions involving the legal form of a lease".

The bank determines whether the contract is a lease or includes lease clauses. The contract is considered a lease contract or includes a lease if it includes the transfer of control over a specified asset for a specified period in exchange for compensation as defined in the leasing contract in the standard.

### **The Bank as a lessee**

On the date of signing the contract, or on the date of the revaluation of the contract that contains the lease elements, the Bank distributes the entire contract value to the contract components in a proportional manner consistent with the value. It is to be noted that the Bank has decided for leases that include land and building to treat the components of the contract as one item.

The bank recognizes the right to use the obligations of the lease at the beginning of the lease. The right to use is measured at the initial recognition of the cost, which includes the initial value of the rental contract obligation adjusted for the lease payments that took place at the beginning or before the contract, until any initial direct costs are realized or any costs less the impact of any rental incentives received.

The right to use the asset is subsequently depreciated using the straight-line method from the date of the beginning of the contract, considering the lower of useful life of either the lease term or the remaining life of the rental asset. The useful life of the leased asset is estimated on the basis of estimating the useful life of the property and equipment. The value of the right to use the asset is periodically reduced to reflect the lower value (if any) and is modified to reflect the effect of the amendments on the item of obligations related to lease contracts.

The obligations associated with the lease are measured at the initial recognition of the present value of the unpaid lease payments at the date of the lease, deducted using the interest rate presented in the lease, and if it is not possible to determine, the borrowing rate used by the bank is used. Usually the borrowing rate used by the bank is what ends up being used.

The bank determines the borrowing rate by analyzing its loans from various external sources and making some adjustments to reflect the lease terms and the type of leased assets.

The lease payments taken into account for the purposes of calculating the obligations related to the lease include the following:

- Fixed payments, including substantial fixed payments,
- Variable payments that depend on an index or ratio and that are measured upon initial recognition taking into account this indicator or the ratio at the date of the lease,
- The amounts expected to be paid under the residual value guarantee clause; and
- Purchase option price when the bank is confident that it will implement the purchase option disclosure, lease payments when an optional renewal clause exists and the bank has the intention to renew the lease contract, and fines related to early termination of the contract unless the bank is confident that it will not perform early termination.

Obligations related to lease contracts are measured based on amortized cost, using the effective interest rate. The liabilities are re-measured when there is a change in the future rental payments as a result of the change in a specific index or ratio, and when there is a change in the management's estimates regarding the payable amount under the item of the residual value guarantee, or when the bank's plan in relation to exercising the option to buy, renew or terminate the contract changes.

When the obligations related to lease contracts are measured this way, adjustments are recorded in the right to use the asset or in the statement of income in the case where the carrying amount of the right to use the asset has been fully amortized.

The bank offers the right to use the assets under property and equipment, and the liabilities related to lease contracts are displayed among other liabilities (borrowed funds) in the consolidated statement of financial position.

Short-term leases and leases for low-value assets:

The Bank chose not to recognize the right of use assets and lease obligations for short-term leases for items with a 12-month lease term or less and the low-value leases. The Bank recognizes the lease payments associated with these contracts as operating expenses on a straight-line basis over the lease term.

### **The Bank as a lessor**

When the bank is lessor, at the start of the lease, it determines whether each lease is a finance lease or an operating lease.

To classify each lease, the Bank performs a comprehensive evaluation to demonstrate whether the lease largely transfers all risks and benefits associated with ownership of this asset. If this is the case, the lease is a finance lease; if not, it is an operating lease. As part of this assessment, the Bank takes into account certain indicators such as whether the lease is the greater part of the economic life of the asset.

The Bank applies the requirements of de-recognition and impairment in IFRS 9 for net investment in the lease. The Bank performs a periodic review of the expected non-guaranteed residual value that was used to calculate the total investment amount in the lease.

## **(2-39) Cash and Cash equivalents**

Cash and cash equivalents comprise of cash on hand and cash balances at banks and financial institutions that mature within three months, less banks and financial institutions' deposits that mature within three months from acquisition date and restricted balances.

## **(2-40) Basic and diluted earnings per share**

Basic and diluted earnings per share are calculated in respect of ordinary shares. The basic earnings per share is calculated by dividing the profit or loss for the year attributable to the shareholders of the company by the weighted average number of ordinary shares during the year. The diluted earnings per share is calculated by adjusting the profit or loss for the year attributable to the company's shareholders and the weighted average number of ordinary shares so as to show the effect on the share of the profits of all ordinary shares traded during the year and the potential decline in its return.

### **(3) Changes in Accounting Policies**

#### **2.3.1 Changes in accounting policy and disclosures**

##### **New and amended standards and interpretations issued and adopted by the Group in the financial year beginning on 1 January 2023:**

| <b>Key requirements</b>   | <b>Effect date</b>     |
|---|------------------------|
| <p><b>IFRS 17 “Insurance Contracts”</b> – IFRS 17 was issued in May 2017 as replacement for IFRS 4 Insurance Contracts. It requires a current measurement model where estimates are remeasured in each reporting period. Contracts are measured using the building blocks of:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• discounted probability-weighted cash flows</li><li>• an explicit risk adjustment, and</li><li>• a contractual service margin (CSM) representing the unearned profit of the contract which is recognised as revenue over the coverage period.</li></ul> <p>The standard allows a choice between recognising changes in discount rates either in the statement of profit or loss or directly in other comprehensive income. The choice is likely to reflect how insurers account for their financial assets under IFRS 9.</p> <p>An optional, simplified premium allocation approach is permitted for the liability for the remaining coverage for eligible groups of insurance contracts, which are often written by non-life insurers.</p> <p>Targeted amendments made in July 2020 aimed to ease the implementation of the standard by reducing implementation costs and making it easier for entities to explain the results from applying IFRS 17 to investors and others. The amendments also deferred the application date of IFRS 17 to 1 January 2023.</p> <p>Further amendments made in December 2021 added a transition option that permits an entity to apply an optional classification overlay in the comparative period(s) presented on initial application of IFRS 17.</p>  | <b>January 1, 2023</b> |
| <p><b>Disclosure of Accounting Policies – Amendments to IAS 1 and IFRS Practice Statement 2:</b></p> <p>The IASB amended IAS 1 Presentation of Financial Statements to require entities to disclose their material rather than their significant accounting policies.</p> <p>The amendments define what is ‘material accounting policy information’ (being information that, when considered together with other information included in an entity’s financial statements, can reasonably be expected to influence decisions that the primary users of general purpose financial statements make on the basis of those financial statements) and explain how to identify when accounting policy information is material. They further clarify that immaterial accounting policy information does not need to be disclosed. If it is disclosed, it should not obscure material accounting information. To support this amendment, the IASB also amended IFRS Practice Statement 2 “Making Materiality Judgements to provide guidance on how to apply the concept of materiality to accounting policy disclosures”.</p>   | <b>January 1, 2023</b> |
| <p><b>Definition of Accounting Estimates – Amendments to IAS 8:</b></p> <p>The amendment to IAS 8 Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors clarifies how companies should distinguish changes in accounting policies from changes in accounting estimates. The distinction is important, because changes in accounting estimates are applied prospectively to future transactions and other future events, whereas changes in accounting policies are generally applied retrospectively to past transactions and other past events as well as the current period.</p>  | <b>January 1, 2023</b> |
| <p><b>Deferred Tax related to Assets and Liabilities arising from a Single Transaction – Amendments to IAS 12:</b></p> <p>The amendments to IAS 12 Income Taxes require companies to recognise deferred tax on transactions that, on initial recognition, give rise to equal amounts of taxable and deductible temporary differences, and will require the recognition of additional deferred tax assets and liabilities. The amendment should be applied to transactions that occur on or after the beginning of the earliest comparative period presented. In addition, entities should recognise deferred tax assets (to the extent that it is probable that they can be utilised) and deferred tax liabilities at the beginning of the earliest comparative period for all deductible and taxable temporary differences associated with:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• right-of-use assets and lease liabilities, and</li><li>• decommissioning, restoration and similar liabilities, and the corresponding amounts recognised as part of the cost of the related assets.</li></ul> <p>The cumulative effect of recognising these adjustments is recognised in the opening balance of retained earnings, or another component of equity, as appropriate.</p> <p>IAS 12 did not previously address how to account for the tax effects of on balance sheet leases and similar transactions and various approaches were considered acceptable. Some entities may have already accounted for such transactions consistent with the new requirements. These entities will not be affected by the amendments.</p>   | <b>January 1, 2023</b> |
| <p><b>OECD Pillar Two Rules:</b></p> <p>In December 2021, the Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD) released the Pillar Two model rules (the Global AntiBase Erosion Proposal, or ‘GloBE’) to reform international corporate taxation. Large multinational enterprises within the scope of the rules are required to calculate their GloBE effective tax rate for each jurisdiction where they operate. They will be liable to pay a top-up tax for the difference between their GloBE effective tax rate per jurisdiction and the 15% minimum rate.</p> <p>In May 2023, the IASB made narrow-scope amendments to IAS 12 which provide a temporary relief from the requirement to recognise and disclose deferred taxes arising from enacted or substantively enacted tax law that implements the Pillar Two model rules, including tax law that implements qualified domestic minimum top-up taxes described in those rules.</p> <p>The amendments also require affected companies to disclose:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• the fact that they have applied the exception to recognising and disclosing information about deferred tax assets and liabilities related to Pillar Two income taxes</li><li>• their current tax expense (if any) related to the Pillar Two income taxes, and</li><li>• during the period between the legislation being enacted or substantially enacted and the legislation becoming effective, known or reasonably estimable information that would help users of financial statements to understand an entity’s exposure to Pillar Two income taxes arising from that legislation. If this information is not known or reasonably estimable, entities are instead required to disclose a statement to that effect and information about their progress in assessing the exposure.</li></ul> <p><b>** The amendments must be applied immediately, subject to any local endorsement process, and retrospectively in accordance with IAS 8 Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors. However, the disclosures about the known or reasonably estimable exposure to Pillar Two income taxes are only required for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2023 and do not need to be made in interim financial reports for interim periods ending on or before 31 December 2023.</b></p> | <b>January 1, 2023</b> |
| <b>The implementation of the above standards did not have a material impact on the financial statements.</b>  |                        |

**b. The Group has not yet applied the following new standards, amendments and interpretations that have been issued but are not yet effective:**

**Classification of Liabilities as Current or Non-current – Amendments to IAS 1 Non-current Liabilities with Covenants – Amendments to IAS 1 -**  
Amendments made to IAS 1 Presentation of Financial Statements in 2020 and 2022 clarified that liabilities are classified as either current or noncurrent, depending on the rights that exist at the end of the reporting period. Classification is unaffected by the entity's expectations or events after the reporting date (e.g. the receipt of a waiver or a breach of covenant). Covenants of loan arrangements will not affect classification of a liability as current or non-current at the reporting date if the entity must only comply with the covenants after the reporting date. However, if the entity must comply with a covenant either before or at the reporting date, this will affect the classification as current or non-current even if the covenant is only tested for compliance after the reporting date. The amendments require disclosures if an entity classifies a liability as noncurrent and that liability is subject to covenants that the entity must comply with within 12 months of the reporting date. The disclosures include: • the carrying amount of the liability • information about the covenants, and • facts and circumstances, if any, that indicate that the entity may have difficulty complying with the covenants. The amendments also clarify what IAS 1 means when it refers to the 'settlement' of a liability. Terms of a liability that could, at the option of the counterparty, result in its settlement by the transfer of the entity's own equity instrument can only be ignored for the purpose of classifying the liability as current or non-current if the entity classifies the option as an equity instrument. However, conversion options that are classified as a liability must be considered when determining the current/non-current classification of a convertible note.

**January 1, 2024**

The amendments must be applied retrospectively in accordance with the normal requirements in IAS 8 Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors. Special transitional rules apply if an entity had early adopted the 2020 amendments regarding the classification of liabilities as current or non-current

**Lease Liability in a Sale and Leaseback – Amendments to IFRS 16:**

**January 1, 2024**

In September 2022, the IASB finalised narrow-scope amendments to the requirements for sale and leaseback transactions in IFRS 16 Leases which explain how an entity accounts for a sale and leaseback after the date of the transaction.

The amendments specify that, in measuring the lease liability subsequent to the sale and leaseback, the seller-lessee determines 'lease payments' and 'revised lease payments' in a way that does not result in the seller lessee recognising any amount of the gain or loss that relates to the right of use that it retains. This could particularly impact sale and leaseback transactions where the lease payments include variable payments that do not depend on an index or a rate

**Supplier finance arrangements – Amendments to IAS 7 and IFRS 7:**

**January 1, 2024**

The IASB has issued new disclosure requirements about supplier financing arrangements ('SFAs'), after feedback to an IFRS Interpretations Committee agenda decision highlighted that the information required by IAS 7 Statement of Cash Flows and IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures falls short of meeting user information needs. The objective of the new disclosures is to provide information about SFAs that enables investors to assess the effects on an entity's liabilities, cash flows and the exposure to liquidity risk. The new disclosures include information about the following:

The terms and conditions of SFAs.

1. The carrying amounts of financial liabilities that are part of SFAs and the line items in which those liabilities are presented.
2. The carrying amount of the financial liabilities in (b) for which suppliers have already received payment from the finance providers.
3. The range of payment due dates for both the financial liabilities that are part of SFAs, and comparable trade payables that are not part of such arrangements.
4. Non-cash changes in the carrying amounts of financial liabilities in (b).
5. Access to SFA facilities and concentration of liquidity risk with finance providers.

The IASB has provided transitional relief by not requiring comparative information in the first year, and also not requiring disclosure of specified opening balances. Further, the required disclosures are only applicable for annual periods during the first year of application. Therefore, the earliest that the new disclosures will have to be provided is in annual financial reports for December 2024 year-ends, unless an entity has a financial year of less than 12 months.

**Sale or contribution of assets between an investor and its associate or joint venture – Amendments to IFRS 10 and IAS 28 -**

**January 1, 2024**

The IASB has made limited scope amendments to IFRS 10 Consolidated Financial Statements and IAS 28 Investments in Associates and Joint Ventures.

The amendments clarify the accounting treatment for sales or contribution of assets between an investor and their associates or joint ventures. They confirm that the accounting treatment depends on whether the nonmonetary assets sold or contributed to an associate or joint venture constitute a 'business' (as defined in IFRS 3 Business Combinations).

Where the non-monetary assets constitute a business, the investor will recognise the full gain or loss on the sale or contribution of assets. If the assets do not meet the definition of a business, the gain or loss is recognised by the investor only to the extent of the other investor's interests in the associate or joint venture. The amendments apply prospectively.

**\*\* In December 2015, the IASB decided to defer the application date of this amendment until such time as the IASB has finalised its research project on the equity method.**

The management is still in the process of evaluating the impact of these new amendments on the Group's consolidated financial statements, and it believes that there will be no significant impact on the consolidated financial statements when they are implemented.

There are no other standards that are not yet effective and that would be expected to have a material impact on the Group in the current year starting 1 January 2024 or future reporting periods and on foreseeable future transactions.

#### **(4) Critical accounting judgements and estimates**

The preparation of consolidated financial statements and the application of accounting policies require the bank's management to make efforts, judgments, and assumptions that impact the amounts of financial assets, financial liabilities, and the disclosure of potential obligations. These estimates and judgments also affect revenues, expenses, provisions in general, expected credit losses, and changes in fair value that appear in the consolidated statement of comprehensive income and within shareholders' equity. Specifically, the bank's management is required to make significant judgments and estimates to assess the amounts of future cash flows and their timing. These mentioned estimates are necessarily based on assumptions and multiple factors with varying degrees of estimation and uncertainty, and actual results may differ from the estimates due to changes arising from circumstances and conditions affecting those estimates in the future.

The estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis. Revisions to accounting estimates are recognized in the period in which the estimate is revised if the revision affects only that period or in the period of the revision and future periods if the revision affects both current and future periods.

Significant areas where management has used estimates, assumptions, or exercised judgements are as follows:

##### **Impairment of seized assets**

Impairment of seized assets is calculated based on recent real estate valuations and approved by accredited valuers for the purpose of calculating the impairment of assets seized. The Impairment is reviewed periodically.

##### **Tangible and Intangible assets useful lives**

Useful life for property and equipment is reviewed each year. If expected useful life is different from the previous one, the difference is adjusted prospectively as a change in accounting estimate.

##### **Income Tax**

The group is subject to income tax and therefore this requires judgment in determining the income tax provision. The Group recognizes income tax liabilities based on its expectations of whether the tax audit will result in any additional tax. If the final tax estimate is different from what was recorded, then the differences will affect the current income tax in the period in which these differences are found.

##### **Legal provision**

Legal provisions are taken for lawsuits raised against the Bank based on the Bank legal advisor's opinion.

##### **Assets and liabilities that are stated at cost**

Management reviews, on a regular basis, the assets and liabilities that are stated at cost to estimate impairments, if any. Impairment losses are recognized in the consolidated statement of income for the year.

##### **Provision for expected credit loss**

The Bank's management is required to use significant judgments and estimates to estimate future cash flows amounts and timings, and estimate the risks of a significant increase in credit risk for financial assets after initial recognition and future measurement information for expected credit losses. The most significant policies and estimates used by the Bank's management are detailed in Note (47) and accounting policy (2 - 12).

##### **Business model assessment**

Classification and measurement of financial assets depends on the results of the SPPI and the business model test. The Bank determines the business model at a level that reflects how groups of financial assets are managed together to achieve a particular business objective. This assessment includes judgement reflecting all relevant evidence, including how the performance of the assets is evaluated and their performance is measured, the risks that affect the performance of the assets and how these are managed and how the managers of the assets are compensated. The Bank monitors financial assets measured at amortized cost or fair value through other comprehensive income that are derecognized prior to their maturity to understand the reason for their disposal and whether the reasons are consistent with the objective of the business held. Monitoring is part of the Group's continuous assessment of whether the business model for which the remaining financial assets are held continues to be appropriate and if it is not appropriate whether there has been a change in business model and so a prospective change to the classification of those assets.

##### **Significant increase in credit risk**

ECLs are measured as an allowance equal to 12-month ECL for stage 1 assets, or lifetime ECL assets for stage 2 or stage 3 assets. An asset moves to stage 2 when its credit risk has increased significantly since initial recognition. IFRS 9 does not define what constitutes a significant increase in credit risk. In assessing whether the credit risk of an asset has significantly increased, the Bank takes into account qualitative and quantitative reasonable and supportable forward looking information. Estimates used by the Bank's management, which are related to the significant change in credit risk that lead to a change in classification within the three stages (1, 2, and 3) are detailed in Note (45).

##### **Establishing groups of assets with similar credit risk characteristics**

When the expected credit losses are measured on a collective basis, the financial instruments are grouped based on common risk characteristics (such as the type of instrument, the degree of credit risk, the type of collateral, the initial recognition date, the remaining period of maturity date, the industry, the borrower's geographic location, etc.). The Bank monitors the appropriateness of the credit risk characteristics on an ongoing basis to assess whether they continue to be similar. This is required in order to ensure that should credit risk characteristics change there is appropriate re-segmentation of the assets. This may result in new portfolios being created or assets moving to an existing portfolio that better reflects the similar credit risk characteristics of that group of assets.

##### **Re-segmentation of portfolios and movement between portfolios**

Re-segmentation of portfolios and movement between portfolios is more common when there is a significant increase in credit risk (or when that significant increase reverses) and so assets move from 12-month to lifetime ECL, or vice versa, but it can also occur within portfolios that continue to be measured on the same basis of 12-month or lifetime ECL but the amount of ECL changes because the credit risk of the portfolios differ.

## Models and assumptions used

The Bank uses various models and assumptions in measuring fair value of financial assets as well as in estimating ECL, as outlined in Note (47). Judgement is applied in identifying the most appropriate model for each type of asset, as well as for determining the assumptions used in these models, including assumptions that relate to key drivers of credit risk.

### a) Classification and measurement of financial assets and liabilities

- The Bank classifies financial instruments or components of financial assets upon initial recognition, either as a financial asset, financial liability, or an equity instrument in accordance with the substance of the contractual agreements and the definition of the instrument. Reclassification of a financial instrument in the consolidated financial statements is subject to its substance rather than its legal form.
- The Bank determines the classification upon initial recognition as well as a reassessment of that determination, if possible and appropriate, at the date of each consolidated statement of financial position.
- When measuring financial assets and liabilities, some of the Bank's assets and liabilities are remeasured at fair value for the purposes of preparing financial reports. When estimating the fair value of any of the assets or liabilities, the Bank uses the observable available market data. In the absence of Level 1 inputs, the Bank performs the assessments using professionally qualified independent evaluators. The Bank works in close cooperation with qualified external evaluators to develop appropriate valuation techniques and data on the fair value estimation model.

### b) Fair value of financial instruments

Where the fair values of financial assets and financial liabilities recorded on the consolidated statement of financial position cannot be derived from active markets, they are determined using a variety of valuation techniques that include the use of mathematical models. The inputs to these models are derived from observable market data where possible, but where observable market data are not available, judgment is required to establish fair values. The judgments include considerations of liquidity and model inputs such as volatility for longer dated derivatives and discount rates, prepayment rates and default rate assumptions for asset-backed securities. The management believes that the chosen valuation techniques and assumptions used are appropriate in determining the fair value of financial instruments.

### c) Derivative Financial Instruments

- The fair value of derivatives measured at fair value is generally obtained by referring to the listed market prices, discounted cash flow models and recognized pricing models, if appropriate. In the absence of market price, fair value is determined using valuation techniques that reflect observable market data. These techniques include comparing similar instruments when there are observable market prices, discounted cash flow analysis, pricing option models and other valuation techniques commonly used by market participants. The main factors that management considers when applying the model are:
  - The expected timing and probability of future cash flows of the instrument, as these cash flows are generally subject to the terms of the instrument, although management judgment may be required in cases where the ability of the counterparty to pay the instrument according to the contractual terms is in doubt; and
  - An appropriate discount percentage for the instrument. The management determines this percentage based on its assessment of the margin of the ratio for the instrument, which is higher than the risk-free ratio. When evaluating the instrument with reference to comparative tools, management considers the entitlement, structure and degree of classification of the instrument based on the system with which the existing position is compared. When evaluating tools based on the model using the fair value of the main components, management also considers the need to make adjustments to calculate a number of factors such as bid differences, credit status, portfolio services costs and uncertainty about the model.

### Lease extension and termination options

- Extension and termination options are included in a number of leases. These conditions are used to increase operational flexibility in terms of contract management. Most of the extension and termination options held are renewable by both the Bank and the lessor.

### Determination of lease term

- In determining the lease term, management considers all facts and circumstances that create an economic incentive to exercise an extension option, or not exercise a termination option. The extension options (or periods after the termination options) are included only in the term of the lease if the lease is reasonably certain to be extended (or not terminated). The evaluation is reviewed in the event of a significant event or significant change in the circumstances that affect this evaluation and that are under the control of the lessee.

### Key sources of estimation uncertainty

The following are key estimations that the management has used in the process of applying the of the Bank's accounting policies and that have the most significant effect on the amounts recognized in the consolidated financial statements:

### Establishing the number and relative weightings of forward-looking scenarios for each type of types product/ Market and determining the forward looking information relevant to each scenario:

When measuring ECL, the Bank uses reasonable and supportable forward looking information, which is based on assumptions for the future movement of different economic drivers and how these drivers will affect each other.

#### - Probability of default (PD)

PD is a key entry point in the measurement of expected credit loss. PD is an estimate of the probability of default, over a certain period of time, which includes the computation of historical data, assumptions and projections related to future conditions.

#### - Loss given default (LGD)

LGD is an estimate of the loss arising on default. It is based on the difference between the contractual cash flows due and those that the lender would expect to receive, taking into account cash flows from collateral and integral credit enhancements.

#### - Measurement and assessment procedures of fair value

When estimating the fair value of assets or liabilities, the Bank uses the observable available market data. In the absence of Level 1 inputs, the Bank performs the assessments using appropriate valuation models to determine the fair value of financial instruments.

#### - Discounting lease payments

Lease payments are discounted using the bank's additional borrowing rate ("IBR"). Management applied provisions and estimates to determine the additional borrowing rate at the start of the lease.

**(5) Cash and Balances with Central Banks**

|  | <b>2023</b>          | <b>2022</b>        |
|--|----------------------|--------------------|
|  | <b>JD</b>            | <b>JD</b>          |
| Cash on hand                             | 336,794,496          | 177,889,975        |
| <b>Balances at Central Banks:</b>        |                      |                    |
| Current and demand accounts              | 423,144,794          | 184,913,435        |
| Time and notice deposit                  | 101,977,553          | 154,200,000        |
| Statutory cash reserve                   | 456,722,775          | 263,553,271        |
| <b>Total balances with Central Banks</b> | <b>1,318,639,618</b> | <b>780,556,681</b> |

- The statutory cash reserve at the Central Bank of Jordan amounted to JD 189,946,324 as at 31 December 2023 compared to JD 216,950,795 as at 31 December 2022.

- There are no due balances during the period exceeding three months as at 31 December 2023 and 31 December 2022.

- The statutory cash reserves with the Central Bank of Iraq amounted to JD 266,776,451 as at 31 December 2023 compared to JD 46,602,476 as at 31 December 2022, and is excluded from cash and cash equivalents for the purpose of the consolidated cash flow statement.

- There are no expected credit losses on cash and balances at Central Banks as of 31 December 2023 and 31 December 2022, in accordance to the Central Bank of Jordan instructions related to the implementation of IFRS 9.

**The distribution of Cash and balances with Central banks based on the Bank's internal credit rating is as follows:**

| <b>As of 31 December 2023</b> | <b>Stage one</b>     | <b>Stage Two</b> | <b>Stage Three</b> | <b>Total</b>         |
|-------------------------------|----------------------|------------------|--------------------|----------------------|
|                               | <b>JD</b>            | <b>JD</b>        | <b>JD</b>          | <b>JD</b>            |
| Low risk / performing         | 604,103,390          | -                | -                  | 604,103,390          |
| Acceptable risk / performing  | 714,536,228          | -                | -                  | 714,536,228          |
| <b>Total</b>                  | <b>1,318,639,618</b> | <b>-</b>         | <b>-</b>           | <b>1,318,639,618</b> |

| <b>As of 31 December 2022</b> |                    |          |          |                    |
|-------------------------------|--------------------|----------|----------|--------------------|
| Low risk / performing         | 550,027,700        | -        | -        | 550,027,700        |
| Acceptable risk / performing  | 230,528,981        | -        | -        | 230,528,981        |
| <b>Total</b>                  | <b>780,556,681</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>780,556,681</b> |

**Movements of balances with central banks:**

| <b>As of 31 December 2023</b>            | <b>Stage One</b>     | <b>Stage Two</b> | <b>Stage Three</b> | <b>Total</b>         |
|--|----------------------|------------------|--------------------|----------------------|
|  | <b>JD</b>            | <b>JD</b>        | <b>JD</b>          | <b>JD</b>            |
| Balance as at 1 January 2023             | 780,556,681          | -                | -                  | 780,556,681          |
| New balances during the year             | 657,489,814          | -                | -                  | 657,489,814          |
| Settled balances                         | (159,483,944)        | -                | -                  | (159,483,944)        |
| Foreign currency translation adjustments | 40,077,067           |                  |                    | 40,077,067           |
| <b>Gross balance</b>                     | <b>1,318,639,618</b> | <b>-</b>         | <b>-</b>           | <b>1,318,639,618</b> |
| <b>As of 31 December 2022</b>            |                      |                  |                    |                      |
| Balance as at 1 January 2022             | 425,840,132          | -                | -                  | 425,840,132          |
| New balances during the year             | 358,250,231          | -                | -                  | 358,250,231          |
| Settled balances                         | (399,461,328)        | -                | -                  | (399,461,328)        |
| Additions due to acquisition (note 51)   | 395,927,646          |                  |                    | 395,927,646          |
| <b>Gross balance</b>                     | <b>780,556,681</b>   | <b>-</b>         | <b>-</b>           | <b>780,556,681</b>   |

**(6) Balances at banks and financial institutions**

|   | Local banks and financial institutions |                    | Foreign Banks and Financial Institutions |                   | Total              |                    |
|---|--|--------------------|--|-------------------|--------------------|--------------------|
|   | 2023                                   | 2022               | 2023                                     | 2022              | 2023               | 2022               |
|   | JD                                     | JD                 | JD                                       | JD                | JD                 | JD                 |
| Current and demand accounts                 | 27,303,999                             | 11,796,867         | 113,219,386                              | 93,359,004        | 140,523,385        | 105,155,871        |
| Deposits maturing within less than 3 months | -                                      | 114,975,427        | 24,862,109                               | -                 | 24,862,109         | 114,975,427        |
| Less: Expected credit losses                | -                                      | -                  | (68,949)                                 | (76,887)          | (68,949)           | (76,887)           |
|   | <b>27,303,999</b>                      | <b>126,772,294</b> | <b>138,012,546</b>                       | <b>93,282,117</b> | <b>165,316,545</b> | <b>220,054,411</b> |

- Non-interest bearing balances at banks and financial institutions amounted to JD 140,523,385 as at 31 December 2023 against JD 102,451,076 as at 31 December 2022.

- Restricted balances amounted to JD 14,999,582 as at 31 December 2023 against JD 5,421,963 as at 31 December 2022 which are excluded from the cash and cash equivalent for the consolidated cash flow statement purposes.

The movement on the total balances in accordance with the requirements of the IFRS accounting standard related to the acquisition and the movement in the provision for expected credit losses in accordance with the requirements of IFRS 9 related to the acquisition:

Disclosure of the movement on the total balances with banks and financial institutions:

| As of 31 December 2023                   | Stage One          | Stage Two   | Stage Three   | Purchased originated credit-impaired (POCI) | Total              |
|--|--------------------|-------------|---------------|---|--------------------|
|  | JD                 | JD          | JD            | JD  | JD                 |
| Balance as at 1 January 2023             | 240,386,209        | 1,968,735   | 68,949        | -   | 242,423,893        |
| New balances during the year             | 43,387,111         | -           | -             | -   | 43,387,111         |
| Settled balances                         | (135,299,287)      | (1,968,735) | -             | -   | (137,268,022)      |
| Foreign currency translation adjustments | 16,842,512         | -           | -             | -   | 16,842,512         |
| <b>Net balance</b>                       | <b>165,316,545</b> | <b>-</b>    | <b>68,949</b> | <b>-</b>                                    | <b>165,385,494</b> |

| As of 31 December 2022                 | Stage One          | Stage Two        | Stage Three   | Purchased originated credit-impaired (POCI) | Total              |
|--|--------------------|------------------|---------------|---|--------------------|
|  | JD                 | JD               | JD            | JD  | JD                 |
| Balance as at 1 January 2022           | 312,529,147        | 17,584           | 69,020        | -   | 312,615,751        |
| New balances during the year           | 58,117,865         | 1,951,151        | -             | -   | 60,069,016         |
| Settled balances                       | (169,622,904)      | -                | (71)          | -   | (169,622,975)      |
| Additions due to acquisition (note 51) | 39,362,101         | -                | -             | -   | 39,362,101         |
| <b>Net balance</b>                     | <b>240,386,209</b> | <b>1,968,735</b> | <b>68,949</b> | <b>-</b>                                    | <b>242,423,893</b> |

The movement on expected credit loss provision for balances at banks and financial institutions

| As of 31 December 2023                   | Stage One | Stage Two | Stage Three   | Total         |
|--|-----------|-----------|---------------|---------------|
|  | JD        | JD        | JD            | JD            |
| Balance as at 1 January 2023             | -         | -         | 68,949        | 68,949        |
| ECL recoveries                           | -         | -         | -             | -             |
| Foreign currency translation adjustments | -         | -         | -             | -             |
| <b>Net balance</b>                       | <b>-</b>  | <b>-</b>  | <b>68,949</b> | <b>68,949</b> |

| As of 31 December 2022       | Stage One | Stage Two | Stage Three   | Total         |
|------------------------------|-----------|-----------|---------------|---------------|
|                              | JD        | JD        | JD            | JD            |
| Balance as at 1 January 2022 | -         | -         | 69,020        | 69,020        |
| ECL recoveries               | -         | -         | (71)          | (71)          |
| <b>Net balance</b>           | <b>-</b>  | <b>-</b>  | <b>68,949</b> | <b>68,949</b> |

Disclosure of movement on balances with banks and financial institutions according to the presentation requirements of central bank of Jordan is as follows:

| As of 31 December 2023       | Stage one          | Stage Two | Stage Three   | Total              |
|------------------------------|--------------------|-----------|---------------|--------------------|
|                              | JD                 | JD        | JD            | JD                 |
| Low risk / performing        | 127,954,777        | -         | -             | 127,954,777        |
| Acceptable risk / performing | 37,361,768         | -         | 68,949        | 37,430,717         |
| <b>Total</b>                 | <b>165,316,545</b> | <b>-</b>  | <b>68,949</b> | <b>165,385,494</b> |

| As of 31 December 2022       | Stage one          | Stage Two        | Stage Three   | Total              |
|------------------------------|--------------------|------------------|---------------|--------------------|
|                              | JD                 | JD               | JD            | JD                 |
| Low risk / performing        | 63,864,088         | -                | -             | 63,864,088         |
| Acceptable risk / performing | 154,261,428        | 1,936,833        | 68,949        | 156,267,210        |
| <b>Total</b>                 | <b>218,125,516</b> | <b>1,936,833</b> | <b>68,949</b> | <b>220,131,298</b> |

Movements of balances with banks and financial institutions according to the presentation requirements of CBJ:

| As of 31 December 2023                   | Stage One          | Stage Two   | Stage Three   | Total              |
|--|--------------------|-------------|---------------|--------------------|
|  | JD                 | JD          | JD            | JD                 |
| Balance as at 1 January 2023             | 218,125,516        | 1,936,833   | 68,949        | 220,131,298        |
| Add: new balances during the year        | 43,387,111         | -           | -             | 43,387,111         |
| Settled balances                         | (113,038,594)      | (1,936,833) | -             | (114,975,427)      |
| Foreign currency translation adjustments | 16,842,512         | -           | -             | 16,842,512         |
| <b>Net balance</b>                       | <b>165,316,545</b> | <b>-</b>    | <b>68,949</b> | <b>165,385,494</b> |

| As of 31 December 2022                 | Stage One          | Stage Two        | Stage Three   | Total              |
|--|--------------------|------------------|---------------|--------------------|
|  | JD                 | JD               | JD            | JD                 |
| Balance as at 1 January 2022           | 312,529,147        | 17,584           | 69,020        | 312,615,751        |
| Add: new balances during the year      | 58,117,865         | 1,951,151        | -             | 60,069,016         |
| Settled balances                       | (169,622,904)      | (22,327,188)     | (71)          | (191,950,163)      |
| Additions due to acquisition (note 51) | 17,101,408         | 22,295,286       | -             | 39,396,694         |
| <b>Net balance</b>                     | <b>218,125,516</b> | <b>1,936,833</b> | <b>68,949</b> | <b>220,131,298</b> |

Movements on provision for expected credit losses on balances with banks and financial institutions during the year according to the special disclosure requirements as per CBJ is as follows:

| As of 31 December 2023       | Stage One | Stage Two | Stage Three   | Total         |
|------------------------------|-----------|-----------|---------------|---------------|
|                              | JD        | JD        | JD            | JD            |
| Balance as at 1 January 2023 | -         | 7,938     | 68,949        | 76,887        |
| Settled balances             | -         | (7,938)   | -             | (7,938)       |
| <b>Net balance</b>           | <b>-</b>  | <b>-</b>  | <b>68,949</b> | <b>68,949</b> |

| As of 31 December 2022                 | Stage One | Stage Two    | Stage Three   | Total         |
|--|-----------|--------------|---------------|---------------|
|  | JD        | JD           | JD            | JD            |
| Balance as at 1 January 2022           | -         | -            | 69,020        | 69,020        |
| Settled balances                       | (2,691)   | (23,964)     | (71)          | (26,726)      |
| Additions due to acquisition (note 51) | 2,691     | 31,902       | -             | 34,593        |
| <b>Net balance</b>                     | <b>-</b>  | <b>7,938</b> | <b>68,949</b> | <b>76,887</b> |

**(7) Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income**

The details of this disclosure as as follows:

|  | <b>2023</b>       | <b>2022</b>        |
|--|-------------------|--------------------|
|  | <b>JD</b>         | <b>JD</b>          |
| <b><u>Publicly listed financial assets</u></b>                                 |                   |                    |
| Corporate bonds and debt securities  | 4,983,377         | 8,188,426          |
| Other government bonds   | 2,303,835         | 33,671,964         |
| Quoted shares*   | 7,230,786         | 11,676,054         |
| <b>Total quoted Financial assets at market value</b>                           | <b>14,517,998</b> | <b>53,536,444</b>  |
| <b><u>Unlisted financial assets</u></b>  |                   |                    |
| Treasury bonds   | 3,514,769         | 3,297,193          |
| Unquoted shares*   | 44,237,491        | 39,833,351         |
| Investment Funds   | 16,324,903        | 17,162,791         |
| <b>Total unquoted Financial assets at market value</b>                         | <b>64,077,163</b> | <b>60,293,335</b>  |
| Less: Expected credit losses   | -                 | (103)              |
| <b>Total Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income</b> | <b>78,595,161</b> | <b>113,829,676</b> |
| <b>Analysis of bonds and bills:</b>  |                   |                    |
| Fixed Rate   | 10,801,981        | 45,157,480         |
| <b>Total</b>   | <b>10,801,981</b> | <b>45,157,480</b>  |

\* The unquoted shares include an amount of JD 20,963,078, representing 19.78% from the capital of Professional Real Estate Investment Company, which amounts to JD 106,000,000. This investment is made in partnership with several Jordanian banks and has been approved by the Central Bank of Jordan under the supervision of the Association of Banks. The establishment of the Professional Real Estate Investment Company aims to manage the banks' seized assets in Jordan. This investment has been classified as fair value through other comprehensive income as the Group has no significant impact on the Company in accordance with International Accounting Standard 28.

- The cash dividends amounted to JD 1,752,335, coming from the shares that the bank owns in other companies, during the year ended 31 December 2023 against JD 361,212 during the year ended 31 December 2022.

- Realized gain from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income (debt instruments) amounted to JD 28,160 during the year ended 31 December 2023 against realized loss of JD 1,920,738 during the year ended 31 December 2022 and it has been transferred to the retained earnings through the consolidated income statement.

- Realized losses resulted from sales of financial assets at fair value through other comprehensive Income (equity instruments) amounted to JD 430,991 during the year ended 31 December 2023 against realized losses of JD 690,688 during the year ended 31 December 2022, and it has been transferred to the retained earnings through the Consolidated Statement of Changes in Owners Equity.

No provision for expected credit losses has been calculated for Jordanian governmental bonds and bonds guaranteed by the Jordanian government according to the regulations by the Central Bank of Jordan related to IFRS 9.

**Financial Assets at Fair Value through other comprehensive income**

Distribution of financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income (debt instruments) based on the Bank's internal credit rating is as follows:

| <b>As of 31 December 2023</b> | <b>Stage one</b>  | <b>Stage two</b> | <b>Stage three</b> | <b>Total</b>      |
|-------------------------------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------|
|                               | <b>JD</b>         | <b>JD</b>        | <b>JD</b>          | <b>JD</b>         |
| Low risk / performing         | 3,514,769         | -                | -                  | 3,514,769         |
| Acceptable risk / performing  | 7,287,212         | -                | -                  | 7,287,212         |
| <b>Total</b>                  | <b>10,801,981</b> | <b>-</b>         | <b>-</b>           | <b>10,801,981</b> |

| <b>As of 31 December 2022</b> | <b>Stage one</b>  | <b>Stage two</b> | <b>Stage three</b> | <b>Total</b>      |
|-------------------------------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------|
|                               | <b>JD</b>         | <b>JD</b>        | <b>JD</b>          | <b>JD</b>         |
| Low risk / performing         | 3,297,193         | -                | -                  | 3,297,193         |
| Acceptable risk / performing  | 41,860,390        | -                | -                  | 41,860,390        |
| <b>Total</b>                  | <b>45,157,583</b> | <b>-</b>         | <b>-</b>           | <b>45,157,583</b> |

Movements of debt instruments at fair value through other comprehensive income is as follows:

| <b>As of 31 December 2023</b>            | <b>Stage one</b>  | <b>Stage Two</b> | <b>Stage Three</b> | <b>Total</b>      |
|--|-------------------|------------------|--------------------|-------------------|
|  | <b>JD</b>         | <b>JD</b>        | <b>JD</b>          | <b>JD</b>         |
| Balance at 1 January 2023                | 45,157,583        | -                | -                  | 45,157,583        |
| New investments during the year          | 1,517,958         | -                | -                  | 1,517,958         |
| Settled investments                      | (39,466,964)      | -                | -                  | (39,466,964)      |
| Foreign currency translation adjustments | 3,593,404         | -                | -                  | 3,593,404         |
| <b>Net balance</b>                       | <b>10,801,981</b> | <b>-</b>         | <b>-</b>           | <b>10,801,981</b> |

| <b>As of 31 December 2022</b>   | <b>Stage one</b>  | <b>Stage Two</b> | <b>Stage Three</b> | <b>Total</b>      |
|---------------------------------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------|
|                                 | <b>JD</b>         | <b>JD</b>        | <b>JD</b>          | <b>JD</b>         |
| Balance at 1 January 2022       | 170,820,259       | -                | -                  | 170,820,259       |
| New investments during the year | 7,023,974         | -                | -                  | 7,023,974         |
| Settled balances                | (132,686,650)     | -                | -                  | (132,686,650)     |
| <b>Net balance</b>              | <b>45,157,583</b> | <b>-</b>         | <b>-</b>           | <b>45,157,583</b> |

Movements of provision on debt instruments at fair value through comprehensive income:

| <b>As of 31 December 2023</b>         | <b>Stage one</b> | <b>Stage Two</b> | <b>Stage Three</b> | <b>Total</b> |
|---------------------------------------|------------------|------------------|--------------------|--------------|
|                                       | <b>JD</b>        | <b>JD</b>        | <b>JD</b>          | <b>JD</b>    |
| Balance at 1 January 2023             | 103              | -                | -                  | 103          |
| ECL recoveries on settled investments | (103)            | -                | -                  | (103)        |
| <b>Net balance</b>                    | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>           | <b>-</b>     |

| <b>As of 31 December 2022</b>         | <b>Stage one</b> | <b>Stage Two</b> | <b>Stage Three</b> | <b>Total</b> |
|---------------------------------------|------------------|------------------|--------------------|--------------|
|                                       | <b>JD</b>        | <b>JD</b>        | <b>JD</b>          | <b>JD</b>    |
| Balance at 1 January 2022             | 19,458           | -                | -                  | 19,458       |
| ECL additions on new investments      | 103              | -                | -                  | 103          |
| ECL recoveries on settled investments | (19,458)         | -                | -                  | (19,458)     |
| <b>Net balance</b>                    | <b>103</b>       | <b>-</b>         | <b>-</b>           | <b>103</b>   |

**(8) Direct Credit Facilities - Amortized cost, Net**

|   | <b>2023</b>          | <b>2022</b>          |
|---|----------------------|----------------------|
|   | <b>JD</b>            | <b>JD</b>            |
| <b>Retail customers</b>                               |                      |                      |
| Overdrafts  | 24,217,978           | 25,490,362           |
| Loans and bills *                                     | 902,191,126          | 742,104,404          |
| Credit cards  | 60,416,900           | 43,290,482           |
| <b>Real estate Mortgages</b>                          | 288,461,089          | 314,843,539          |
| <b>Corporate Lending</b>                              |                      |                      |
| Overdrafts  | 181,277,023          | 256,682,710          |
| Loans and bills *                                     | 1,499,843,610        | 1,507,288,964        |
| <b>Small and medium enterprises "SMEs" facilities</b> |                      |                      |
| Overdrafts  | 99,577,404           | 74,835,339           |
| Loans and bills *                                     | 283,223,806          | 300,162,608          |
| <b>Government and public sector lending</b>           | 376,064,682          | 248,089,757          |
| <b>Total</b>  | <b>3,715,273,618</b> | <b>3,512,788,165</b> |
| Less: Suspended interest                              | 50,540,371           | 53,111,461           |
| Less: Expected credit losses                          | 233,719,366          | 195,096,799          |
| <b>Net direct credit facilities</b>                   | <b>3,431,013,881</b> | <b>3,264,579,905</b> |

- Those balances are net of interest and commissions received in advance which amounts to JD 121,581,594 as at 31 December 2023 against JD 78,249,231 as at 31 December 2022.
- Non-performing credit facilities amounted to JD 228,191,961 as at 31 December 2023 against JD 219,358,581 as at 31 December 2022 which represents 6.14% of total direct credit facilities as at 31 December 2023 against 6.24% as at 31 December 2022.
- Non-performing credit facilities, net of suspended interest, amounted to JD 181,284,793 as at 31 December 2023 against JD 166,247,120 as at December 2022 which represents 4.94 % as at 31 December 2023 against 4.81 % as at December 2022 of total direct credit facilities net of interest in suspense.
- Credit facilities granted to and guaranteed by the government as at 31 December 2023 amounted by 228,013,603 against JD 132,131,432 as at 31 December 2022 .
- The provision for expected credit losses is not calculated on the governmental or guaranteed credit facilities of the Jordanian Government in accordance with the requirements of the Central Bank of Jordan related to the application of IFRS 9.

#### Direct credit facilities at amortized cost - Corporate

The Distribution of direct credit facilities for Corporate customers based on the Bank's internal credit rating is as follows:

| As of 31 December 2023       | Stage one            | Stage two          | Stage three        | Total                |
|------------------------------|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
|                              | JD                   | JD                 | JD                 | JD                   |
| Low risk / performing        | 361,671,483          | 5,939,042          | -                  | 367,610,525          |
| Acceptable risk / performing | 935,929,154          | 239,686,545        | 36,936,342         | 1,212,552,041        |
| <b>Non- Performing</b>       |                      |                    |                    |                      |
| Substandard                  | -                    | -                  | 4,664,290          | 4,664,290            |
| Doubtful                     | -                    | -                  | 11,234,069         | 11,234,069           |
| Loss                         | -                    | -                  | 85,059,708         | 85,059,708           |
| <b>Total</b>                 | <b>1,297,600,637</b> | <b>245,625,587</b> | <b>137,894,409</b> | <b>1,681,120,633</b> |

| As of 31 December 2022       | Stage one            | Stage two          | Stage three        | Total                |
|------------------------------|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
|                              | JD                   | JD                 | JD                 | JD                   |
| Low risk / performing        | 260,724,601          | 5,940,528          | -                  | 266,665,129          |
| Acceptable risk / performing | 1,160,282,599        | 198,595,943        | 27,077,193         | 1,385,955,735        |
| <b>Non- Performing</b>       |                      |                    |                    |                      |
| Doubtful                     | -                    | -                  | 498,289            | 498,289              |
| Loss                         | -                    | -                  | 110,852,521        | 110,852,521          |
| <b>Total</b>                 | <b>1,421,007,200</b> | <b>204,536,471</b> | <b>138,428,003</b> | <b>1,763,971,674</b> |

Movement of Direct credit facilities at amortized cost for Corporate segment according to Cenral Bank's Regulations:

| As of 31 December 2023                    | Stage one            | Stage two          | Stage three        | Total                |
|---|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
|   | JD                   | JD                 | JD                 | JD                   |
| Balance as at 1 January 2023              | 1,421,007,200        | 204,536,471        | 138,428,003        | 1,763,971,674        |
| New balances during the year / Additions* | 799,896,504          | 132,203,439        | 55,952,409         | 988,052,352          |
| Settled balances                          | (908,807,315)        | (113,658,570)      | (26,214,413)       | (1,048,680,298)      |
| Transferred to first stage                | 10,737,839           | (10,737,358)       | (481)              | -                    |
| Transferred to second stage               | (37,329,379)         | 41,570,384         | (4,241,005)        | -                    |
| Transferred to third stage                | (1,448,732)          | (13,366,557)       | 14,815,289         | -                    |
| Written off balances                      | -                    | -                  | (42,469,184)       | (42,469,184)         |
| Foreign currency translation adjustments  | 13,544,520           | 5,077,778          | 1,623,791          | 20,246,089           |
| <b>Net balance</b>                        | <b>1,297,600,637</b> | <b>245,625,587</b> | <b>137,894,409</b> | <b>1,681,120,633</b> |
| As of 31 December 2022                    | Stage one            | Stage two          | Stage three        | Total                |
|   | JD                   | JD                 | JD                 | JD                   |
| Balance as at 1 January 2022              | 849,246,586          | 120,008,589        | 96,508,927         | 1,065,764,102        |
| New balances during the year / Additions* | 632,818,958          | 49,526,896         | 26,697,256         | 709,043,110          |
| Settled balances                          | (286,462,235)        | (85,636,465)       | (18,960,172)       | (391,058,872)        |
| Transferred to first stage                | 45,692,365           | (45,541,654)       | (150,711)          | -                    |
| Transferred to second stage               | (76,204,747)         | 77,843,686         | (1,638,939)        | -                    |
| Transferred to third stage                | (2,758,724)          | (11,451,104)       | 14,209,828         | -                    |
| Additions due to acquisition (note 51)    | 258,674,997          | 99,786,523         | 38,607,864         | 397,069,384          |
| Written off balances                      | -                    | -                  | (16,846,050)       | (16,846,050)         |
| <b>Net balance</b>                        | <b>1,421,007,200</b> | <b>204,536,471</b> | <b>138,428,003</b> | <b>1,763,971,674</b> |

\* The new additions to the third stage include the suspended interest recorded during the year.

Movement of provision for impairment losses for direct credit facilities at amortized cost for Corporate segment according to Cenral Bank's Regulations:

| As of 31 December 2023                                      | Stage one         | Stage Two         | Stage Three       | Total              |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
|   | JD                | JD                | JD                | JD                 |
| Balance as at 1 January 2023                                | 19,099,320        | 19,580,722        | 73,664,379        | 112,344,421        |
| Impairment loss on new balances / Additions during the year | 18,962,993        | 27,091,754        | 28,334,737        | 74,389,484         |
| Impairment loss recoveries from settled balances            | (9,031,069)       | (10,104,333)      | (7,775,215)       | (26,910,617)       |
| Transferred to first stage                                  | 526,216           | (526,202)         | (14)              | -                  |
| Transferred to second stage                                 | (6,978,523)       | 6,978,523         | -                 | -                  |
| Transferred to third stage                                  | (8,714)           | (1,900,242)       | 1,908,956         | -                  |
| Written off balances  | -                 | -                 | (30,125,994)      | (30,125,994)       |
| Foreign currency translation adjustments                    | 234,504           | 674,909           | 863,306           | 1,772,719          |
| <b>Net balance</b>  | <b>22,804,727</b> | <b>41,795,131</b> | <b>66,870,155</b> | <b>131,470,013</b> |

| As of 31 December 2022                                      | Stage one         | Stage Two         | Stage Three       | Total              |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
|   | JD                | JD                | JD                | JD                 |
| Balance as at 1 January 2022                                | 8,334,607         | 4,761,916         | 64,215,626        | 77,312,149         |
| Impairment loss on new balances / Additions during the year | 18,295,906        | 6,271,359         | 21,628,022        | 46,195,287         |
| Impairment loss recoveries from settled balances            | (5,162,587)       | (9,812,453)       | (28,828,961)      | (43,804,001)       |
| Transferred to first stage                                  | 559,231           | (559,121)         | (110)             | -                  |
| Transferred to second stage                                 | (7,530,629)       | 7,530,629         | -                 | -                  |
| Transferred to third stage                                  | (370,345)         | (598)             | 370,943           | -                  |
| Additions due to acquisition (note 51)                      | 4,973,137         | 11,388,990        | 23,503,260        | 39,865,387         |
| Written off balances  | -                 | -                 | (7,224,401)       | (7,224,401)        |
| <b>Net balance</b>  | <b>19,099,320</b> | <b>19,580,722</b> | <b>73,664,379</b> | <b>112,344,421</b> |

### Direct credit facilities at amortized cost - Small and Medium Enterprises

Distribution of direct credit facilities for Small and Medium enterprises based on the Bank's internal credit rating is as follows:

| <b>As of 31 December 2023</b> | <b>Stage one</b>   | <b>Stage two</b>  | <b>Stage three</b> | <b>Total</b>       |
|-------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
|                               | <b>JD</b>          | <b>JD</b>         | <b>JD</b>          | <b>JD</b>          |
| Low risk / performing         | 90,109,760         | 3,531,664         | -                  | 93,641,424         |
| Acceptable risk / performing  | 180,594,707        | 39,561,706        | 12,930,643         | 233,087,056        |
| <b>Non- Performing</b>        |                    |                   |                    |                    |
| Substandard                   | -                  | -                 | 3,913,298          | 3,913,298          |
| Doubtful                      | -                  | -                 | 6,938,204          | 6,938,204          |
| Loss                          | -                  | -                 | 45,221,228         | 45,221,228         |
| <b>Total</b>                  | <b>270,704,467</b> | <b>43,093,370</b> | <b>69,003,373</b>  | <b>382,801,210</b> |

| <b>As of 31 December 2022</b> | <b>Stage one</b>   | <b>Stage two</b>  | <b>Stage three</b> | <b>Total</b>       |
|-------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
|                               | <b>JD</b>          | <b>JD</b>         | <b>JD</b>          | <b>JD</b>          |
| Low risk / performing         | 46,393,045         | 19,980            | -                  | 46,413,025         |
| Acceptable risk / performing  | 221,297,101        | 51,524,602        | 7,287,445          | 280,109,148        |
| <b>Non- Performing</b>        |                    |                   |                    |                    |
| Substandard                   | -                  | -                 | 1,032,244          | 1,032,244          |
| Doubtful                      | -                  | -                 | 3,720,866          | 3,720,866          |
| Loss                          | -                  | -                 | 43,722,664         | 43,722,664         |
| <b>Total</b>                  | <b>267,690,146</b> | <b>51,544,582</b> | <b>55,763,219</b>  | <b>374,997,947</b> |

Movement of Direct credit facilities at amortized cost for Small and Medium enterprises according to Cenral Bank's Regulations is as follows:

| <b>As of 31 December 2023</b>             | <b>Stage one</b>   | <b>Stage Two</b>  | <b>Stage Three</b> | <b>Total</b>       |
|---|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
|   | <b>JD</b>          | <b>JD</b>         | <b>JD</b>          | <b>JD</b>          |
| Balance as at 1 January 2023              | 267,690,146        | 51,544,582        | 55,763,219         | 374,997,947        |
| New balances during the year / Additions* | 132,318,607        | 14,053,775        | 13,957,335         | 160,329,717        |
| Settled balances                          | (124,867,700)      | (16,154,730)      | (11,916,426)       | (152,938,856)      |
| Transferred to first stage                | 10,230,092         | (10,230,078)      | (14)               | -                  |
| Transferred to second stage               | (10,182,664)       | 10,336,388        | (153,724)          | -                  |
| Transferred to third stage                | (7,312,856)        | (6,678,818)       | 13,991,674         | -                  |
| Foreign currency translation adjustments  | 2,828,842          | 222,251           | 94,734             | 3,145,827          |
| Written off balances                      | -                  | -                 | (2,733,425)        | (2,733,425)        |
| <b>Net balance</b>                        | <b>270,704,467</b> | <b>43,093,370</b> | <b>69,003,373</b>  | <b>382,801,210</b> |

| <b>As of 31 December 2022</b>             | <b>Stage one</b>   | <b>Stage Two</b>  | <b>Stage Three</b> | <b>Total</b>       |
|---|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
|   | <b>JD</b>          | <b>JD</b>         | <b>JD</b>          | <b>JD</b>          |
| Balance as at 1 January 2022              | 159,687,899        | 39,268,719        | 39,040,620         | 237,997,238        |
| New balances during the year / Additions* | 114,250,253        | 15,786,538        | 17,772,954         | 147,809,745        |
| Settled balances                          | (74,958,939)       | (18,989,312)      | (10,065,297)       | (104,013,548)      |
| Transferred to first stage                | 3,114,627          | (2,279,599)       | (835,028)          | -                  |
| Transferred to second stage               | (8,250,717)        | 8,583,170         | (332,453)          | -                  |
| Transferred to third stage                | (1,007,303)        | (5,132,992)       | 6,140,295          | -                  |
| Additions due to acquisition (note 51)    | 74,854,326         | 14,308,058        | 15,590,554         | 104,752,938        |
| Written off balances                      | -                  | -                 | (11,548,426)       | (11,548,426)       |
| <b>Net balance</b>                        | <b>267,690,146</b> | <b>51,544,582</b> | <b>55,763,219</b>  | <b>374,997,947</b> |

\* The new additions to the third stage include the suspended interest recorded during the year.

**Movement of provision for impairment losses for direct credit facilities for Small and Medium enterprises according to Cenral Bank's Regulations:**

| <b>As of 31 December 2023</b>                               | <b>Stage one</b> | <b>Stage Two</b> | <b>Stage Three</b> | <b>Total</b>      |
|---|------------------|------------------|--------------------|-------------------|
|   | <b>JD</b>        | <b>JD</b>        | <b>JD</b>          | <b>JD</b>         |
| Balance as at 1 January 2023                                | 9,085,792        | 2,536,240        | 27,115,618         | 38,737,650        |
| Impairment loss on new balances / Additions during the year | 2,933,892        | 997,274          | 9,239,365          | 13,170,531        |
| Impairment loss recoveries from settled balances            | (2,542,954)      | (1,252,960)      | (3,087,768)        | (6,883,682)       |
| Transferred to first stage                                  | 43,611           | (43,611)         | -                  | -                 |
| Transferred to second stage                                 | (824,831)        | 824,831          | -                  | -                 |
| Transferred to third stage                                  | (5,752,295)      | (968,602)        | 6,720,897          | -                 |
| Foreign currency translation adjustments                    | 23,989           | 10,010           | 14,987             | 48,986            |
| Written off balances  | -                | -                | (1,641,588)        | (1,641,588)       |
| <b>Net balance</b>  | <b>2,967,204</b> | <b>2,103,182</b> | <b>38,361,511</b>  | <b>43,431,897</b> |

| <b>As of 31 December 2022</b>                               | <b>Stage one</b> | <b>Stage Two</b> | <b>Stage Three</b> | <b>Total</b>      |
|---|------------------|------------------|--------------------|-------------------|
|   | <b>JD</b>        | <b>JD</b>        | <b>JD</b>          | <b>JD</b>         |
| Balance as at 1 January 2022                                | 971,058          | 1,737,625        | 15,797,430         | 18,506,114        |
| Impairment loss on new balances / Additions during the year | 6,510,594        | 1,386,097        | 13,402,396         | 21,299,087        |
| Impairment loss recoveries from settled balances            | (529,321)        | (1,183,073)      | (3,924,074)        | (5,636,468)       |
| Transferred to first stage                                  | 19,015           | (17,633)         | (1,382)            | -                 |
| Transferred to second stage                                 | (461,314)        | 468,386          | (7,072)            | -                 |
| Transferred to third stage                                  | (806)            | (4,583)          | 5,389              | -                 |
| Additions due to acquisition (note 51)                      | 2,576,566        | 149,421          | 4,822,906          | 7,548,893         |
| Written off balances  | -                | -                | (2,979,976)        | (2,979,976)       |
| <b>Net balance</b>  | <b>9,085,792</b> | <b>2,536,240</b> | <b>27,115,618</b>  | <b>38,737,650</b> |

#### Direct credit facilities at Amortized cost - Retail

Distribution of direct credit facilities for Retail segment based on the Bank's internal credit rating segmentation is as follows:

| As of 31 December 2023       | Stage one          | Stage two         | Stage three       | Total              |
|------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
|                              | JD                 | JD                | JD                | JD                 |
| Low risk / performing        | 475,121,170        | 6,677,103         | -                 | 481,798,273        |
| Acceptable risk / performing | 402,113,111        | 43,604,423        | 10,865,602        | 456,583,136        |
| <b>Non- Performing</b>       |                    |                   |                   |                    |
| Substandard                  | -                  | -                 | 3,878,445         | 3,878,445          |
| Doubtful                     | -                  | -                 | 11,515,414        | 11,515,414         |
| Loss                         | -                  | -                 | 33,050,736        | 33,050,736         |
| <b>Total</b>                 | <b>877,234,281</b> | <b>50,281,526</b> | <b>59,310,197</b> | <b>986,826,004</b> |

| As of 31 December 2022       | Stage one          | Stage two         | Stage three       | Total              |
|------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
|                              | JD                 | JD                | JD                | JD                 |
| Low risk / performing        | 288,167,599        | 2,970,870         | -                 | 291,138,469        |
| Acceptable risk / performing | 445,881,627        | 30,965,505        | 8,075,533         | 484,922,665        |
| <b>Non- Performing</b>       |                    |                   |                   |                    |
| Substandard                  | -                  | -                 | 2,095,008         | 2,095,008          |
| Doubtful                     | -                  | -                 | 4,607,069         | 4,607,069          |
| Loss                         | -                  | -                 | 28,122,037        | 28,122,037         |
| <b>Total</b>                 | <b>734,049,226</b> | <b>33,936,375</b> | <b>42,899,647</b> | <b>810,885,248</b> |

Movement of Direct credit facilities at amortized cost for Retail segment according to Cenral Bank's Regulations:

| As of 31 December 2023                    | Stage one          | Stage Two         | Stage Three       | Total              |
|---|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
|   | JD                 | JD                | JD                | JD                 |
| Balance as at 1 January 2023              | 734,049,226        | 33,936,375        | 42,899,647        | 810,885,248        |
| New balances during the year / Additions* | 444,164,682        | 13,993,813        | 14,633,162        | 472,791,657        |
| Settled balances                          | (302,658,234)      | (11,303,734)      | (8,388,667)       | (322,350,635)      |
| Transferred to first stage                | 10,706,959         | (9,472,823)       | (1,234,136)       | -                  |
| Transferred to second stage               | (29,280,440)       | 31,198,899        | (1,918,459)       | -                  |
| Transferred to third stage                | (11,533,299)       | (8,328,591)       | 19,861,890        | -                  |
| Written off balances                      | -                  | -                 | (7,062,168)       | (7,062,168)        |
| Foreign currency translation adjustments  | 31,785,387         | 257,587           | 518,928           | 32,561,902         |
| <b>Net balance</b>                        | <b>877,234,281</b> | <b>50,281,526</b> | <b>59,310,197</b> | <b>986,826,004</b> |

| As of 31 December 2022                    | Stage one          | Stage Two         | Stage Three       | Total              |
|---|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
|   | JD                 | JD                | JD                | JD                 |
| Balance as at 1 January 2022              | 520,251,341        | 13,794,545        | 20,646,201        | 554,692,087        |
| New balances during the year / Additions* | 346,774,200        | 14,681,890        | 16,777,365        | 378,233,455        |
| Settled balances                          | (148,103,885)      | (33,068,835)      | (9,108,821)       | (190,281,541)      |
| Transferred to first stage                | 4,202,102          | (3,368,984)       | (833,118)         | -                  |
| Transferred to second stage               | (16,338,887)       | 16,794,568        | (455,681)         | -                  |
| Transferred to third stage                | (6,380,928)        | (3,760,930)       | 10,141,858        | -                  |
| Additions due to acquisition (note 51)    | 33,645,283         | 28,864,121        | 18,008,069        | 80,517,473         |
| Written off balances                      | -                  | -                 | (12,276,226)      | (12,276,226)       |
| <b>Net balance</b>                        | <b>734,049,226</b> | <b>33,936,375</b> | <b>42,899,647</b> | <b>810,885,248</b> |

\* The new additions to the third stage include the suspended interest recorded during the year.

Movement of provision for impairment losses for direct credit facilities for Retail segment according to Cenral Bank's Regulations is as follows:

| As of 31 December 2023                                      | Stage one        | Stage Two        | Stage Three       | Total             |
|---|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
|   | JD               | JD               | JD                | JD                |
| Balance as at 1 January 2023                                | 6,806,833        | 861,984          | 25,093,495        | 32,762,312        |
| Impairment loss on new balances / Additions during the year | 6,111,482        | 606,051          | 16,782,112        | 23,499,645        |
| Impairment loss recoveries from settled balances            | (1,538,596)      | (274,665)        | (4,793,996)       | (6,607,257)       |
| Transferred to first stage                                  | 167,004          | (97,041)         | (69,963)          | -                 |
| Transferred to second stage                                 | (771,497)        | 981,669          | (210,172)         | -                 |
| Transferred to third stage                                  | (1,724,907)      | (373,869)        | 2,098,776         | -                 |
| Foreign currency translation adjustments                    | 192,809          | 16,569           | 215,199           | 424,577           |
| Written off balances  | -                | -                | (3,565,457)       | (3,565,457)       |
| <b>Net balance</b>  | <b>9,243,128</b> | <b>1,720,698</b> | <b>35,549,994</b> | <b>46,513,820</b> |

| As of 31 December 2022                                      | Stage one        | Stage Two      | Stage Three       | Total             |
|---|------------------|----------------|-------------------|-------------------|
|   | JD               | JD             | JD                | JD                |
| Balance as at 1 January 2022                                | 2,085,572        | 247,601        | 13,430,308        | 15,763,481        |
| Impairment loss on new balances / Additions during the year | 4,483,464        | 507,088        | 15,152,730        | 20,143,282        |
| Impairment loss recoveries from settled balances            | (1,080,148)      | (493,444)      | (5,250,447)       | (6,824,039)       |
| Transferred to first stage                                  | 158,261          | (12,393)       | (145,868)         | -                 |
| Transferred to second stage                                 | (294,530)        | 317,931        | (23,401)          | -                 |
| Additions due to acquisition (note 51)                      | 1,454,214        | 295,201        | 6,907,521         | 8,656,936         |
| Written off balances  | -                | -              | (4,977,348)       | (4,977,348)       |
| <b>Net balance</b>  | <b>6,806,833</b> | <b>861,984</b> | <b>25,093,495</b> | <b>32,762,312</b> |

**Direct credit facilities at amortized cost - Real Estate**

Distribution of direct credit facilities for Real Estate facilities based on the Bank's internal credit rating is as follows:

| As of 31 December 2023       | Stage one          | Stage two         | Stage three       | Total              |
|------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
|                              | JD                 | JD                | JD                | JD                 |
| Low risk / performing        | 42,775,056         | 2,853,981         | -                 | 45,629,037         |
| Acceptable risk / performing | 184,224,205        | 24,347,959        | 11,543,319        | 220,115,483        |
| <b>Non- Performing</b>       |                    |                   |                   |                    |
| Substandard                  | -                  | -                 | 1,225,419         | 1,225,419          |
| Doubtful                     | -                  | -                 | 2,498,291         | 2,498,291          |
| Loss                         | -                  | -                 | 18,992,859        | 18,992,859         |
| <b>Total</b>                 | <b>226,999,261</b> | <b>27,201,940</b> | <b>34,259,888</b> | <b>288,461,089</b> |

| As of 31 December 2022       | Stage one          | Stage two         | Stage three       | Total              |
|------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
|                              | JD                 | JD                | JD                | JD                 |
| Low risk / performing        | 33,094,137         | 1,319,792         | -                 | 34,413,929         |
| Acceptable risk / performing | 215,766,726        | 28,087,230        | 11,867,771        | 255,721,727        |
| <b>Non- Performing</b>       |                    |                   |                   |                    |
| Substandard                  | -                  | -                 | 762,857           | 762,857            |
| Doubtful                     | -                  | -                 | 2,739,827         | 2,739,827          |
| Loss                         | -                  | -                 | 21,205,199        | 21,205,199         |
| <b>Total</b>                 | <b>248,860,863</b> | <b>29,407,022</b> | <b>36,575,654</b> | <b>314,843,539</b> |

Movement of Direct credit facilities at amortized cost for Real Estate facilities according to Cenral Bank's Regulations:

| As of 31 December 2023                    | Stage one          | Stage Two         | Stage Three       | Total              |
|---|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
|   | JD                 | JD                | JD                | JD                 |
| Balance as at 1 January 2023              | 248,860,863        | 29,407,022        | 36,575,654        | 314,843,539        |
| New balances during the year / Additions* | 28,061,263         | 1,431,875         | 2,872,488         | 32,365,626         |
| Settled balances                          | (43,877,527)       | (3,563,986)       | (10,044,409)      | (57,485,922)       |
| Transferred to first stage                | 8,984,938          | (8,544,003)       | (440,935)         | -                  |
| Transferred to second stage               | (12,292,782)       | 14,603,140        | (2,310,358)       | -                  |
| Transferred to third stage                | (2,737,494)        | (6,132,108)       | 8,869,602         | -                  |
| Written off balances                      | -                  | -                 | (1,262,154)       | (1,262,154)        |
| <b>Net balance</b>                        | <b>226,999,261</b> | <b>27,201,940</b> | <b>34,259,888</b> | <b>288,461,089</b> |

| As of 31 December 2022                    | Stage one          | Stage Two         | Stage Three       | Total              |
|---|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
|   | JD                 | JD                | JD                | JD                 |
| Balance as at 1 January 2022              | 152,987,506        | 29,818,370        | 26,774,032        | 209,579,908        |
| New balances during the year / Additions* | 82,722,497         | 5,074,118         | 9,717,609         | 97,514,224         |
| Settled balances                          | (72,181,507)       | (61,349,524)      | (13,132,187)      | (146,663,218)      |
| Transferred to first stage                | 6,159,199          | (4,109,284)       | (2,049,915)       | -                  |
| Transferred to second stage               | (6,150,364)        | 6,813,073         | (662,709)         | -                  |
| Transferred to third stage                | (725,574)          | (5,512,846)       | 6,238,420         | -                  |
| Additions due to acquisition (note 51)    | 86,049,106         | 58,673,115        | 12,770,395        | 157,492,616        |
| Written off balances                      | -                  | -                 | (3,079,991)       | (3,079,991)        |
| <b>Net balance</b>                        | <b>248,860,863</b> | <b>29,407,022</b> | <b>36,575,654</b> | <b>314,843,539</b> |

\* The new additions to the third stage include the suspended interest recorded during the year.

Movement of provision for impairment losses for direct credit facilities for Real Estate facilities according to Cenral Bank's Regulations is as follows:

| As of 31 December 2023                                      | Stage one      | Stage Two        | Stage Three       | Total             |
|---|----------------|------------------|-------------------|-------------------|
|   | JD             | JD               | JD                | JD                |
| Balance as at 1 January 2023                                | 825,549        | 1,095,460        | 9,331,407         | 11,252,416        |
| Impairment loss on new balances / Additions during the year | 426,865        | 425,479          | 4,478,090         | 5,330,434         |
| Impairment loss recoveries from settled balances            | (69,430)       | (511,129)        | (3,028,853)       | (3,609,412)       |
| Transferred to first stage                                  | 86,396         | (79,471)         | (6,925)           | -                 |
| Transferred to second stage                                 | (189,138)      | 394,545          | (205,407)         | -                 |
| Transferred to third stage                                  | (405,419)      | (145,695)        | 551,114           | -                 |
| Written off balances  | -              | -                | (669,802)         | (669,802)         |
| <b>Net balance</b>  | <b>674,823</b> | <b>1,179,189</b> | <b>10,449,624</b> | <b>12,303,636</b> |

| As of 31 December 2022                                      | Stage one      | Stage Two        | Stage Three      | Total             |
|---|----------------|------------------|------------------|-------------------|
|   | JD             | JD               | JD               | JD                |
| Balance as at 1 January 2022                                | 325,800        | 1,342,418        | 7,303,991        | 8,972,209         |
| Impairment loss on new balances / Additions during the year | 666,148        | 410,512          | 5,163,553        | 6,240,213         |
| Impairment loss recoveries from settled balances            | (1,566,638)    | (1,245,582)      | (5,272,073)      | (8,084,293)       |
| Transferred to first stage                                  | 5,828          | (5,828)          | -                | -                 |
| Transferred to second stage                                 | (86,080)       | 86,080           | -                | -                 |
| Additions due to acquisition (note 51)                      | 1,480,491      | 507,860          | 3,182,562        | 5,170,913         |
| Written off balances  | -              | -                | (1,046,626)      | (1,046,626)       |
| <b>Net balance</b>  | <b>825,549</b> | <b>1,095,460</b> | <b>9,331,407</b> | <b>11,252,416</b> |

## Direct credit facilities at amortized cost - Government and Public Sector

Distribution of direct credit facilities for Governmental & Public sectors based on the Bank's internal credit rating is as follows:

| As of 31 December 2023       | Stage one          | Stage two | Stage three | Total              |
|------------------------------|--------------------|-----------|-------------|--------------------|
|                              | JD                 | JD        | JD          | JD                 |
| Low risk / performing        | 376,064,682        | -         | -           | 376,064,682        |
| Acceptable risk / performing | -                  | -         | -           | -                  |
| <b>Total</b>                 | <b>376,064,682</b> | <b>-</b>  | <b>-</b>    | <b>376,064,682</b> |

| As of 31 December 2022       | Stage one          | Stage two | Stage three | Total              |
|------------------------------|--------------------|-----------|-------------|--------------------|
|                              | JD                 | JD        | JD          | JD                 |
| Low risk / performing        | 88,966,801         | -         | -           | 88,966,801         |
| Acceptable risk / performing | 159,122,956        | -         | -           | 159,122,956        |
| <b>Total</b>                 | <b>248,089,757</b> | <b>-</b>  | <b>-</b>    | <b>248,089,757</b> |

Movement of Direct credit facilities at amortized cost for Governmental & Public sectors according to Cenral Bank's Regulations:

| As of 31 December 2023                   | Stage one          | Stage Two | Stage Three | Total              |
|--|--------------------|-----------|-------------|--------------------|
|  | JD                 | JD        | JD          | JD                 |
| Balance as at 1 January 2023             | 248,089,757        | -         | -           | 248,089,757        |
| New balances during the year / Additions | 143,490,854        | -         | -           | 143,490,854        |
| Settled balances                         | (15,515,929)       | -         | -           | (15,515,929)       |
| <b>Net balance</b>                       | <b>376,064,682</b> | <b>-</b>  | <b>-</b>    | <b>376,064,682</b> |

| As of 31 December 2022                   | Stage one          | Stage Two | Stage Three | Total              |
|--|--------------------|-----------|-------------|--------------------|
|  | JD                 | JD        | JD          | JD                 |
| Balance as at 1 January 2022             | 119,021,813        | -         | -           | 119,021,813        |
| New balances during the year / Additions | 86,501,068         | -         | -           | 86,501,068         |
| Settled balances                         | (15,016,755)       | -         | -           | (15,016,755)       |
| Additions due to acquisition (note 51)   | 57,583,631         | -         | -           | 57,583,631         |
| <b>Net balance</b>                       | <b>248,089,757</b> | <b>-</b>  | <b>-</b>    | <b>248,089,757</b> |

Movement of provision for impairment losses for direct credit facilities for Governmental & Public sectors according to Cenral Bank's Regulations:

| As of 31 December 2023                                      | Stage one | Stage Two | Stage Three | Total    |
|---|-----------|-----------|-------------|----------|
|   | JD        | JD        | JD          | JD       |
| Balance as at 1 January 2023                                | -         | -         | -           | -        |
| Impairment loss on new balances / Additions during the year | -         | -         | -           | -        |
| <b>Net balance</b>  | <b>-</b>  | <b>-</b>  | <b>-</b>    | <b>-</b> |

| As of 31 December 2022                           | Stage one | Stage Two | Stage Three | Total     |
|--|-----------|-----------|-------------|-----------|
|  | JD        | JD        | JD          | JD        |
| Balance as at 1 January 2022                     | -         | -         | -           | -         |
| Impairment loss recoveries from settled balances | (366,927) | -         | -           | (366,927) |
| Additions due to acquisition (note 51)           | 366,927   | -         | -           | 366,927   |
| <b>Net balance</b>                               | <b>-</b>  | <b>-</b>  | <b>-</b>    | <b>-</b>  |

The provision for expected credit losses is not calculated on the governmental or guaranteed credit facilities of the Jordanian Government in accordance with the requirements of the Central Bank of Jordan related to IFRS 9.

# **Direct credit facilities at amortized cost - Cumulative**

The cumulative movement of direct credit facilities in accordance to the IFRS 9 related to the acquisition is as follows:

| As of 31 December 2023                    | Stage one            | Stage two          | Stage three        | Purchased originated credit-impaired (POCI) | Total                |
|---|----------------------|--------------------|--------------------|---|----------------------|
|   | JD                   | JD                 | JD                 | JD  | JD                   |
| Balance as at 1 January 2023              | 2,834,787,320        | 99,802,063         | 99,625,691         | 45,237,410                                  | 3,079,452,485        |
| New balances during the year / Additions* | 1,405,297,920        | 160,826,038        | 87,415,394         | -   | 1,653,539,352        |
| Settled balances                          | (1,386,791,376)      | (144,226,292)      | (48,823,482)       | (7,740,433)                                 | (1,587,581,583)      |
| Transferred to first stage                | 40,659,828           | (38,984,262)       | (1,675,566)        | -   | -                    |
| Transferred to second stage               | (89,085,265)         | 97,708,811         | (8,623,546)        | -   | -                    |
| Transferred to third stage                | (23,032,381)         | (34,506,074)       | 57,538,455         | -   | -                    |
| Adjustments due to changes                | (67,495,063)         | -                  | -                  | (20,726,721)                                | (88,221,784)         |
| Foreign currency translation adjustments  | 48,158,749           | 5,557,616          | 2,237,453          | -   | 55,953,818           |
| Written off balances                      | -                    | -                  | (53,526,931)       | -   | (53,526,931)         |
| <b>Net balance</b>                        | <b>2,762,499,732</b> | <b>146,177,900</b> | <b>134,167,468</b> | <b>16,770,256</b>                           | <b>3,059,615,357</b> |

| As of 31 December 2022                    |                      |                   |                   |                   |                      |
|---|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
| Balance as at 1 January 2022              | 1,741,763,286        | 136,261,198       | 102,132,645       | 31,443,199        | 2,011,600,328        |
| New balances during the year / Additions* | 1,175,299,729        | 85,467,241        | 62,738,369        | 5,987,334.7       | 1,329,492,674        |
| Settled balances                          | (655,656,393)        | (150,803,480)     | (51,246,412)      | (6,363,896)       | (864,070,181)        |
| Transferred to first stage                | 59,168,293           | (55,299,521)      | (3,868,772)       | -                 | -                    |
| Transferred to second stage               | (106,944,715)        | 110,034,497       | (3,089,782)       | -                 | -                    |
| Transferred to third stage                | (10,872,529)         | (25,857,872)      | 36,730,401        | -                 | -                    |
| Additions due to acquisition (note 51)    | 632,029,649          | -                 | -                 | 14,170,773        | 646,200,422          |
| Written off balances                      | -                    | -                 | (43,770,758)      | -                 | (43,770,758)         |
| <b>Net balance</b>                        | <b>2,834,787,320</b> | <b>99,802,063</b> | <b>99,625,691</b> | <b>45,237,410</b> | <b>3,079,452,485</b> |

The cumulative movement of the provision for impairment losses on direct credit facilities in accordance to IFRS 9 and acquisition standard is as follows:

| As of 31 December 2023                                      | Stage one         | Stage Two         | Stage Three       | Total              |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
|   | JD                | JD                | JD                | JD                 |
| Balance as at 1 January 2023                                | 26,228,231        | 9,120,507         | 65,578,663        | 100,927,402        |
| Impairment loss on new balances / Additions during the year | 37,637,424        | 20,480,097        | 60,642,254        | 118,759,775        |
| Impairment loss recoveries from settled balances            | (9,678,365)       | (12,143,087)      | (18,413,491)      | (40,234,942)       |
| Transferred to first stage                                  | 823,227           | (746,325)         | (76,902)          | -                  |
| Transferred to second stage                                 | (8,763,989)       | 9,179,568         | (415,579)         | -                  |
| Transferred to third stage                                  | (7,891,335)       | (3,388,408)       | 11,279,743        | -                  |
| Foreign currency translation adjustments                    | 451,302           | 701,488           | 1,093,492         | 2,246,282          |
| Written off balances  | -                 | -                 | (36,002,841)      | (36,002,841)       |
| <b>Net balance</b>  | <b>38,806,496</b> | <b>23,203,840</b> | <b>83,685,340</b> | <b>145,695,675</b> |

| As of 31 December 2022                                      |                   |                  |                   |                    |
|---|-------------------|------------------|-------------------|--------------------|
| Balance as at 1 January 2022                                | 8,364,393         | 4,403,133        | 63,626,557        | 76,394,084         |
| Impairment loss on new balances / Additions during the year | 33,773,428        | 8,671,632        | 65,335,878        | 107,780,938        |
| Impairment loss recoveries from settled balances            | (7,852,204)       | (11,982,414)     | (43,253,929)      | (63,088,547)       |
| Transferred to first stage                                  | 894,768           | (601,540)        | (293,228)         | -                  |
| Transferred to second stage                                 | (8,581,003)       | 8,634,877        | (53,874)          | -                  |
| Transferred to third stage                                  | (371,151)         | (5,181)          | 376,332           | -                  |
| Written off balances  | -                 | -                | (20,159,073)      | (20,159,073)       |
| <b>Net balance</b>  | <b>26,228,231</b> | <b>9,120,507</b> | <b>65,578,663</b> | <b>100,927,402</b> |

**Direct credit facilities at amortized cost - Cumulative**

Distribution of direct credit facilities based on the Bank's internal credit rating is as follows:

| As of 31 December 2023       | Stage one            | Stage two          | Stage three        | Total                |
|------------------------------|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
|                              | JD                   | JD                 | JD                 | JD                   |
| Low risk / performing        | 1,345,742,151        | 19,001,790         | -                  | 1,364,743,941        |
| Acceptable risk / performing | 1,702,861,177        | 347,200,633        | 72,275,906         | 2,122,337,716        |
| <b>Non- Performing</b>       |                      |                    |                    |                      |
| Substandard                  | -                    | -                  | 13,681,452         | 13,681,452           |
| Doubtful                     | -                    | -                  | 32,185,978         | 32,185,978           |
| Loss                         | -                    | -                  | 182,324,531        | 182,324,531          |
| <b>Total</b>                 | <b>3,048,603,328</b> | <b>366,202,423</b> | <b>300,467,867</b> | <b>3,715,273,618</b> |

| As of 31 December 2022       | Stage one            | Stage two          | Stage three        | Total                |
|------------------------------|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
|                              | JD                   | JD                 | JD                 | JD                   |
| Low risk / performing        | 717,346,183          | 10,251,170         | -                  | 727,597,353          |
| Acceptable risk / performing | 2,202,351,009        | 309,173,280        | 54,307,942         | 2,565,832,231        |
| <b>Non- Performing</b>       |                      |                    |                    |                      |
| Substandard                  | -                    | -                  | 3,890,109          | 3,890,109            |
| Doubtful                     | -                    | -                  | 11,566,051         | 11,566,051           |
| Loss                         | -                    | -                  | 203,902,421        | 203,902,421          |
| <b>Total</b>                 | <b>2,919,697,192</b> | <b>319,424,450</b> | <b>273,666,523</b> | <b>3,512,788,165</b> |

Movement of Direct credit facilities at amortized cost according to Cenral Bank's Regulations is as follows:

| As of 31 December 2023                    | Stage One            | Stage Two          | Stage Three        | Total                |
|---|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
|   | JD                   | JD                 | JD                 | JD                   |
| Balance as at 1 January 2023              | 2,919,697,192        | 319,424,450        | 273,666,523        | 3,512,788,165        |
| New balances during the year / Additions* | 1,547,931,910        | 161,682,902        | 87,415,394         | 1,797,030,206        |
| Settled balances                          | (1,395,726,705)      | (144,681,020)      | (56,563,915)       | (1,596,971,640)      |
| Transferred to first stage                | 40,659,828           | (38,984,262)       | (1,675,566)        | -                    |
| Transferred to second stage               | (89,085,265)         | 97,708,811         | (8,623,546)        | -                    |
| Transferred to third stage                | (23,032,381)         | (34,506,074)       | 57,538,455         | -                    |
| Written off balances                      | -                    | -                  | (53,526,931)       | (53,526,931)         |
| Foreign currency translation adjustments  | 48,158,749           | 5,557,616          | 2,237,453          | 55,953,818           |
| <b>Net balance</b>                        | <b>3,048,603,328</b> | <b>366,202,423</b> | <b>300,467,867</b> | <b>3,715,273,618</b> |

| As of 31 December 2022                    | Stage One            | Stage Two          | Stage Three        | Total                |
|---|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
|   | JD                   | JD                 | JD                 | JD                   |
| Balance as at 1 January 2022              | 1,801,195,145        | 202,890,223        | 182,969,780        | 2,187,055,148        |
| New balances during the year / Additions* | 1,263,066,976        | 85,069,442         | 70,965,184         | 1,419,101,602        |
| Settled balances                          | (596,723,321)        | (199,044,136)      | (51,266,477)       | (847,033,934)        |
| Transferred to first stage                | 59,168,293           | (55,299,521)       | (3,868,772)        | -                    |
| Transferred to second stage               | (106,944,715)        | 110,034,497        | (3,089,782)        | -                    |
| Transferred to third stage                | (10,872,529)         | (25,857,872)       | 36,730,401         | -                    |
| Additions due to acquisition (note 51)    | 510,807,343          | 201,631,817        | 84,976,882         | 797,416,042          |
| Written off balances                      | -                    | -                  | (43,750,693)       | (43,750,693)         |
| <b>Net balance</b>                        | <b>2,919,697,192</b> | <b>319,424,450</b> | <b>273,666,523</b> | <b>3,512,788,165</b> |

\* The new additions to the third stage include the suspended interest recorded during the year.

**Movement of provision for impairment losses for direct credit facilities according to Cenral Bank's Regulations:**

| <b>As of 31 December 2023</b>                               | <b>Stage One</b>  | <b>Stage Two</b>  | <b>Stage Three</b> | <b>Total</b>       |
|---|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
|   | <b>JD</b>         | <b>JD</b>         | <b>JD</b>          | <b>JD</b>          |
| Balance as at 1 January 2023                                | 35,817,494        | 24,074,406        | 135,204,899        | 195,096,799        |
| Impairment loss on new balances / Additions during the year | 28,435,232        | 29,120,558        | 58,834,304         | 116,390,094        |
| Impairment loss recoveries from settled balances            | (13,182,049)      | (12,143,087)      | (18,685,832)       | (44,010,968)       |
| Transfer to first stage                                     | 823,227           | (746,325)         | (76,902)           | -                  |
| Transfer to second stage                                    | (8,763,989)       | 9,179,568         | (415,579)          | -                  |
| Transfer to third stage                                     | (7,891,335)       | (3,388,408)       | 11,279,743         | -                  |
| Written off balances  | -                 | -                 | (36,002,841)       | (36,002,841)       |
| Foreign currency translation adjustments                    | 451,302           | 701,488           | 1,093,492          | 2,246,282          |
| <b>Net balance</b>  | <b>35,689,882</b> | <b>46,798,200</b> | <b>151,231,284</b> | <b>233,719,366</b> |

| <b>As of 31 December 2022</b>  | <b>Stage One</b>  | <b>Stage Two</b>  | <b>Stage Three</b> | <b>Total</b>       |
|--|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
|  | <b>JD</b>         | <b>JD</b>         | <b>JD</b>          | <b>JD</b>          |
| Balance as at 1 January 2022   | 11,717,037        | 8,089,560         | 100,747,356        | 120,553,953        |
| Impairment loss of direct credit facilities/ Additions during the year | 29,956,112        | 8,575,056         | 55,346,701         | 93,877,869         |
| Impairment loss recoveries from settled balances                       | (8,705,621)       | (12,734,552)      | (43,275,555)       | (64,715,728)       |
| Transfer to first stage  | 742,335           | (594,975)         | (147,360)          | -                  |
| Transfer to second stage   | (8,372,553)       | 8,403,026         | (30,473)           | -                  |
| Transfer to third stage  | (371,151)         | (5,181)           | 376,332            | -                  |
| Additions due to acquisition (note 51)                                 | 10,851,335        | 12,341,472        | 38,416,249         | 61,609,056         |
| Written off balances   | -                 | -                 | (16,228,351)       | (16,228,351)       |
| <b>Net balance</b>   | <b>35,817,494</b> | <b>24,074,406</b> | <b>135,204,899</b> | <b>195,096,799</b> |

**The cumulative movement of the provision for impairment losses of direct credit facilities according to sectors:**

| <b>As of 31 December 2023</b>                               | <b>Retail</b>     | <b>Real estate</b> | <b>Corporate</b>   | <b>SMEs</b>       | <b>Government and Public</b> | <b>Total</b>       |
|---|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|------------------------------|--------------------|
|   | <b>JD</b>         | <b>JD</b>          | <b>JD</b>          | <b>JD</b>         | <b>JD</b>                    | <b>JD</b>          |
| Balance as at 1 January 2023                                | 32,762,312        | 11,252,416         | 112,344,421        | 38,737,650        | -                            | 195,096,799        |
| Impairment loss of direct credit facilities during the year | 23,499,645        | 5,330,434          | 74,389,484         | 13,170,531        | -                            | 116,390,094        |
| Impairment loss recoveries from settled balances            | (6,607,257)       | (3,609,412)        | (26,910,617)       | (6,883,682)       | -                            | (44,010,968)       |
| Transfer (from) to first stage                              | (2,329,400)       | (508,161)          | (6,461,021)        | (6,533,515)       | -                            | (15,832,097)       |
| Transfer (from) to second stage                             | 510,759           | 169,379            | 4,552,079          | (187,382)         | -                            | 5,044,835          |
| Transferred to (from) to third stage                        | 1,818,641         | 338,782            | 1,908,942          | 6,720,897         | -                            | 10,787,262         |
| Foreign currency translation adjustments                    | 424,577           | -                  | 1,772,719          | 48,986            | -                            | 2,246,282          |
| Written off balances  | (3,565,457)       | (669,802)          | (30,125,994)       | (1,641,588)       | -                            | (36,002,841)       |
| <b>Net balance</b>  | <b>46,513,820</b> | <b>12,303,636</b>  | <b>131,470,013</b> | <b>43,431,897</b> | <b>-</b>                     | <b>233,719,366</b> |

| <b>As of 31 December 2022</b>                    | <b>Retail</b>     | <b>Real estate</b> | <b>Corporate</b>   | <b>SMEs</b>       | <b>Government and Public</b> | <b>Total</b>       |
|--|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|------------------------------|--------------------|
|  | <b>JD</b>         | <b>JD</b>          | <b>JD</b>          | <b>JD</b>         | <b>JD</b>                    | <b>JD</b>          |
| Balance as at 1 January 2022                     | 15,763,481        | 8,972,209          | 77,312,149         | 18,506,114        | -                            | 120,553,953        |
| Impairment loss on new balances during the year  | 20,143,282        | 6,240,213          | 46,195,287         | 21,299,087        | -                            | 93,877,869         |
| Impairment loss recoveries from settled balances | (6,824,039)       | (8,084,293)        | (43,804,001)       | (5,636,468)       | (366,927)                    | (64,715,728)       |
| Transfer (from) to first stage                   | (136,269)         | (80,252)           | (7,341,743)        | (443,105)         | -                            | (8,001,369)        |
| Transfer (from) to second stage                  | 305,538           | 80,252             | 6,970,910          | 446,170           | -                            | 7,802,870          |
| Transferred to (from) to third stage             | (169,269)         | -                  | 370,833            | (3,065)           | -                            | 198,499            |
| Additions due to acquisition (note 51)           | 8,656,936         | 5,170,913          | 39,865,387         | 7,548,893         | 366,927                      | 61,609,056         |
| Written off balances                             | (4,977,348)       | (1,046,626)        | (7,224,401)        | (2,979,976)       | -                            | (16,228,351)       |
| <b>Net balance</b>                               | <b>32,762,312</b> | <b>11,252,416</b>  | <b>112,344,421</b> | <b>38,737,650</b> | <b>-</b>                     | <b>195,096,799</b> |

## Interest in suspense

The movement on interest in suspense is as follow:

| As of 31 December 2023                   | Retail           | Real estate      | Corporate         | SMEs              | Total             |
|--|------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|  | JD               | JD               | JD                | JD                | JD                |
| Balance as at 1 January 2023             | 6,882,372        | 4,692,257        | 32,251,052        | 9,285,780         | 53,111,461        |
| Suspended interest during the year       | 3,019,823        | 1,229,360        | 12,001,316        | 3,771,351         | 20,021,850        |
| Interest transferred to income           | (763,959)        | (1,878,474)      | (1,834,881)       | (1,421,235)       | (5,898,549)       |
| Written off suspended interest           | (3,496,711)      | (592,352)        | (12,343,190)      | (1,091,837)       | (17,524,090)      |
| Foreign currency translation adjustments | 120,787          | -                | 704,948           | 3,964             | 829,699           |
| <b>Balance at the end of the year</b>    | <b>5,762,312</b> | <b>3,450,791</b> | <b>30,779,245</b> | <b>10,548,023</b> | <b>50,540,371</b> |

| As of 31 December 2022                 | Retail           | Real estate      | Corporate         | SMEs             | Total             |
|--|------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|  | JD               | JD               | JD                | JD               | JD                |
| Balance as at 1 January 2022           | 2,912,998        | 3,835,260        | 22,614,644        | 5,990,955        | 35,353,857        |
| Suspended interest during the year     | 2,406,642        | 1,490,794        | 7,640,507         | 4,911,706        | 16,449,649        |
| Interest transferred to income         | (538,658)        | (2,985,602)      | (28,401,654)      | (647,643)        | (32,573,557)      |
| Additions due to acquisition (note 51) | 9,400,269        | 4,385,168        | 38,607,864        | 7,599,212        | 59,992,513        |
| Written off suspended interest         | (7,298,879)      | (2,033,363)      | (8,210,309)       | (8,568,450)      | (26,111,001)      |
| <b>Balance at the end of the year</b>  | <b>6,882,372</b> | <b>4,692,257</b> | <b>32,251,052</b> | <b>9,285,780</b> | <b>53,111,461</b> |

Direct credit facilities portfolio is distributed as per the following geographical and industrial sectors classification:

|  | Inside Jordan        | Outside Jordan     | 31 December 2023     | 31 December 2022     |
|--|----------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
|  | JD                   | JD                 | JD                   | JD                   |
| Financial  | 55,005,223           | -                  | 55,005,223           | 77,094,110           |
| Industrial   | 504,240,646          | 52,749,084         | 556,989,730          | 513,369,125          |
| Commercial   | 396,320,844          | 162,832,691        | 559,153,535          | 609,179,615          |
| Real estate and Construction                           | 547,633,635          | -                  | 547,633,635          | 657,611,065          |
| Tourism and  | 67,399,537           | -                  | 67,399,537           | 73,845,630           |
| Agriculture  | 32,892,366           | 19,833,599         | 52,725,965           | 66,700,254           |
| Shares   | 116,703,054          | -                  | 116,703,054          | 133,883,408          |
| Services utilities and public                          | 245,897,623          | 52,771,235         | 298,668,858          | 247,799,413          |
| Transportation services (including air transportation) | 28,607,356           | -                  | 28,607,356           | 79,461,853           |
| Government and public sector                           | 376,064,682          | -                  | 376,064,682          | 248,089,757          |
| Retail   | 535,244,305          | 439,020,062        | 974,264,367          | 770,518,670          |
| Other  | 61,963,605           | 20,094,071         | 82,057,676           | 35,235,265           |
| <b>Total</b>   | <b>2,967,972,876</b> | <b>747,300,742</b> | <b>3,715,273,618</b> | <b>3,512,788,165</b> |

## (9) Financial Assets At Amortized Cost, net

This item consists of the following:

|   | 31 December 2023     | 31 December 2022     |
|---|----------------------|----------------------|
|   | JD                   | JD                   |
| Treasury bonds                                  | 283,654,900          | 375,244,469          |
| Governmental debt securities                    | 1,234,139,011        | 1,213,912,350        |
| Governmental debt securities and its guarantee  | 93,637,298           | 133,210,524          |
| Corporate Bonds and debt securities             | 76,835,700           | 58,358,500           |
| Other governments' bonds                        | 204,871,406          | 74,048,866           |
| <b>Total Financial Assets At Amortized Cost</b> | <b>1,893,138,315</b> | <b>1,854,774,709</b> |
| Less: Expected credit losses                    | (2,119,757)          | (2,107,125)          |
| <b>Net Financial Assets At Amortized Cost</b>   | <b>1,891,018,558</b> | <b>1,852,667,584</b> |
| <b>Analysis of bonds and bills:</b>             |                      |                      |
| Fixed Rate                                      | 1,883,240,179        | 1,842,544,963        |
| Floating rate                                   | 7,778,379            | 10,122,621           |
| <b>Total</b>                                    | <b>1,891,018,558</b> | <b>1,852,667,584</b> |

Realized loss from the sale of financial assets at amortized cost (debt instruments) amounted to JOD 14,407 for the year ended at 31 December 2023 against realized gain of JOD 887,677 for the year ended 31 December 2022.

## Financial Assets at Amortized Cost

The cumulative movement of Financial Assets at Amortized Cost during the year According to IFRS 9 related to acquisition is as follows:

| As of 31 December 2023                            | Stage One            | Stage Two | Stage Three      | Purchased<br>originated credit-<br>impaired (POCI) | Total                |
|---|----------------------|-----------|------------------|--|----------------------|
|   | JD                   | JD        | JD               | JD   | JD                   |
| Fair value as at 1 January 2023                   | 1,848,114,709        | -         | 4,660,000        | 725,589  | 1,853,500,298        |
| New investments during the year                   | 839,907,007          | -         | -                | -  | 839,907,007          |
| Settled balances                                  | (836,534,678)        | -         | -                | -  | (836,534,678)        |
| Transfers from pledged financial assets (Note 10) | 29,061,078           | -         | -                | -  | 29,061,078           |
| Foreign currency translation adjustments          | 5,930,199            | -         | -                | -  | 5,930,199            |
| <b>Net balance</b>                                | <b>1,886,478,315</b> | <b>-</b>  | <b>4,660,000</b> | <b>725,589</b>                                     | <b>1,891,863,904</b> |

| As of 31 December 2022                            | Stage One            | Stage Two | Stage Three      | Purchased<br>originated credit-<br>impaired (POCI) | Total                |
|---|----------------------|-----------|------------------|--|----------------------|
|   | JD                   | JD        | JD               | JD   | JD                   |
| Fair value as at 1 January 2023                   | 983,028,649          | -         | 5,700,000        | -  | 988,728,649          |
| New investments during the year                   | 964,207,158          | -         | -                | -  | 964,207,158          |
| Settled balances                                  | (271,957,349)        | -         | (1,040,000)      | (74,411)   | (273,071,760)        |
| Transfers from pledged financial assets (Note 10) | (29,061,078)         | -         | -                | -  | (29,061,078)         |
| Additions due to acquisition (note 51)            | 201,897,329          | -         | -                | 800,000  | 202,697,329          |
| <b>Net balance</b>                                | <b>1,848,114,709</b> | <b>-</b>  | <b>4,660,000</b> | <b>725,589</b>                                     | <b>1,853,500,298</b> |

The cumulative movement of the provision for impairment losses of Financial Assets at Amortized Cost during the year According to IFRS 9 related to acquisition is as follows:

| As of 31 December 2023                              | Stage One     | Stage Two | Stage Three      | Total            |
|---|---------------|-----------|------------------|------------------|
|   | JD            | JD        | JD               | JD               |
| Balance as at 1 January 2023                        | 35,005        | -         | 1,346,531        | 1,381,536        |
| Impairment loss on new investments                  | 19,068        | -         | -                | 19,068           |
| Impairment loss recoveries from settled investments | (6,436)       | -         | -                | (6,436)          |
| <b>Net balance</b>                                  | <b>47,637</b> | <b>-</b>  | <b>1,346,531</b> | <b>1,394,168</b> |

| As of 31 December 2022                              | Stage One     | Stage Two | Stage Three      | Total            |
|---|---------------|-----------|------------------|------------------|
|   | JD            | JD        | JD               | JD               |
| Balance as at 1 January 2022                        | 26,562        | -         | 1,680,668        | 1,707,230        |
| Impairment loss on new investments                  | 35,005        | -         | -                | 35,005           |
| Impairment loss recoveries from settled investments | (26,562)      | -         | (334,137)        | (360,699)        |
| <b>Net balance</b>                                  | <b>35,005</b> | <b>-</b>  | <b>1,346,531</b> | <b>1,381,536</b> |

## Financial Assets At Amortized Cost

Distribution of financial Assets at Amortized Cost based on the Bank's internal credit rating is as follows:

| As of 31 December 2023       | Stage one            | Stage two | Stage three      | Total                |
|------------------------------|----------------------|-----------|------------------|----------------------|
|                              | JD                   | JD        | JD               | JD                   |
| Low risk / performing        | 1,611,431,209        | -         | -                | 1,611,431,209        |
| Acceptable risk / performing | 275,047,106          | -         | -                | 275,047,106          |
| <b>Non- Performing</b>       |                      |           |                  |                      |
| Loss                         | -                    | -         | 6,660,000        | 6,660,000            |
| <b>Total</b>                 | <b>1,886,478,315</b> | <b>-</b>  | <b>6,660,000</b> | <b>1,893,138,315</b> |

### As of 31 December 2022

|                              |                      |          |                  |                      |
|------------------------------|----------------------|----------|------------------|----------------------|
| Low risk / performing        | 1,722,367,343        | -        | -                | 1,722,367,343        |
| Acceptable risk / performing | 125,747,366          | -        | -                | 125,747,366          |
| <b>Non- Performing</b>       |                      |          |                  |                      |
| Loss                         | -                    | -        | 6,660,000        | 6,660,000            |
| <b>Total</b>                 | <b>1,848,114,709</b> | <b>-</b> | <b>6,660,000</b> | <b>1,854,774,709</b> |

Movements on the Financial Assets at Amortized Cost is as follows:

| As of 31 December 2023                            | Stage One            | Stage Two | Stage Three      | Total                |
|---|----------------------|-----------|------------------|----------------------|
|   | JD                   | JD        | JD               | JD                   |
| Balance as at 1 January 2023                      | 1,848,114,709        | -         | 6,660,000        | 1,854,774,709        |
| New investments during the year                   | 839,907,007          | -         | -                | 839,907,007          |
| Settled investments                               | (836,534,678)        | -         | -                | (836,534,678)        |
| Transfers from pledged financial assets (note 10) | 29,061,078           | -         | -                | 29,061,078           |
| Foreign currency translation adjustments          | 5,930,199            | -         | -                | 5,930,199            |
| <b>Net balance</b>                                | <b>1,886,478,315</b> | <b>-</b>  | <b>6,660,000</b> | <b>1,893,138,315</b> |

### As of 31 December 2022

|   |                      |          |                  |                      |
|---|----------------------|----------|------------------|----------------------|
| Balance as at 1 January 2022                    | 983,028,649          | -        | 5,700,000        | 988,728,649          |
| New investments during the year                 | 964,207,158          | -        | -                | 964,207,158          |
| Settled investments                             | (271,957,349)        | -        | (1,440,000)      | (273,397,349)        |
| Additions due to acquisition (note 51)          | 201,897,329          | -        | 2,400,000        | 204,297,329          |
| Transfers to pledged financial assets (note 10) | (29,061,078)         | -        | -                | (29,061,078)         |
| <b>Net balance</b>                              | <b>1,848,114,709</b> | <b>-</b> | <b>6,660,000</b> | <b>1,854,774,709</b> |

Movements of provision for expected credit losses on Financial Assets at Amortized Cost is as follows:

| As of 31 December 2023                              | Stage One     | Stage Two | Stage Three      | Total            |
|---|---------------|-----------|------------------|------------------|
|   | JD            | JD        | JD               | JD               |
| Balance as at 1 January 2023                        | 35,005        | -         | 2,072,120        | 2,107,125        |
| Impairment loss on new investments during the year  | 19,068        | -         | -                | 19,068           |
| Impairment loss recoveries from settled investments | (6,436)       | -         | -                | (6,436)          |
| <b>Net balance</b>                                  | <b>47,637</b> | <b>-</b>  | <b>2,072,120</b> | <b>2,119,757</b> |

### As of 31 December 2022

|   |               |          |                  |                  |
|---|---------------|----------|------------------|------------------|
| Balance as at 1 January 2022                        | 26,562        | -        | 1,680,668        | 1,707,230        |
| Impairment loss on new investments during the year  | 35,005        | -        | -                | 35,005           |
| Impairment loss recoveries from settled investments | (26,562)      | -        | (1,208,548)      | (1,235,110)      |
| Additions due to acquisition (note 51)              | -             | -        | 1,600,000        | 1,600,000        |
| <b>Net balance</b>                                  | <b>35,005</b> | <b>-</b> | <b>2,072,120</b> | <b>2,107,125</b> |

No provision for expected credit losses was calculated on bonds and treasury bills for the Jordanian government and that is according to the regulations by the Central Bank of Jordan related to IFRS 9.

**(10) Pledged Financial Assets**

|   | 31 December 2023         |                                      | 31 December 2022         |                                      |
|---|--------------------------|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------|
|   | Pledged Financial Assets | Associated Liabilities (Note 15, 18) | Pledged Financial Assets | Associated Liabilities (Note 15, 18) |
|   | JD                       | JD                                   | JD                       | JD                                   |
| Financial Assets at Amortized Cost (Jordanian Government bonds) | -                        | -                                    | 29,061,078               | 29,910,714                           |
| Financial Assets at Amortized Cost (Jordanian Government bonds) | 227,607,943              | 166,900,000                          | 229,226,877              | 172,500,000                          |
| <b>Total</b>  | <b>227,607,943</b>       | <b>166,900,000</b>                   | <b>258,287,955</b>       | <b>202,410,714</b>                   |

Those bonds are mortgaged as of 31 December 2023 against the deposits related to the Social Security corporation, and were mortgaged against funds borrowed from the Central Bank Repurchase Agreement (REPO) as of 31 December 2022.

**Disclosure of the movement on pledged financial assets**

| As of 31 December 2023                                     | Stage One          | Stage Two | Stage Three | Total              |
|--|--------------------|-----------|-------------|--------------------|
|  | JD                 | JD        | JD          | JD                 |
| Fair value at beginning of the year                        | 258,287,955.00     | -         | -           | 258,287,955        |
| New investments during the year                            | 25,023,282         | -         | -           | 25,023,282         |
| Settled investments during the year                        | (26,642,216)       | -         | -           | (26,642,216)       |
| Transferred to Financial assets at amortized cost (Note 9) | (29,061,078)       | -         | -           | (29,061,078)       |
| <b>Total</b>   | <b>227,607,943</b> | <b>-</b>  | <b>-</b>    | <b>227,607,943</b> |

| As of 31 December 2022                                       | Stage One             | Stage Two | Stage Three | Total              |
|--|-----------------------|-----------|-------------|--------------------|
|  | JD                    | JD        | JD          | JD                 |
| Balance at beginning of the year                             | -                     | -         | -           | -                  |
| Settled investments during the year                          | (60,596,254)          | -         | -           | (60,596,254)       |
| Transferred from Financial assets at amortized cost (Note 9) | 29,061,078            | -         | -           | 29,061,078         |
| Additions due to acquisition (note 51)                       | 289,823,131           | -         | -           | 289,823,131        |
| <b>Total</b>   | <b>258,287,955.00</b> | <b>-</b>  | <b>-</b>    | <b>258,287,955</b> |

The provision for expected credit losses has not been calculated for Jordanian government bonds or for bonds guaranteed by the Jordanian government in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan related to the application of IFRS 9.

**(11) Property, plant and Equipment - Net**

The details of the property, plant and equipment is as follows:

| <b>2023</b>  | <b>Lands</b>      | <b>Buildings</b>  | <b>Furniture &amp; Fixtures</b> | <b>Vehicles</b>  | <b>Computers</b>  | <b>Others*</b>    | <b>Total</b>       |
|--|-------------------|-------------------|---------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| <b>Cost</b>  | <b>JD</b>         | <b>JD</b>         | <b>JD</b>                       | <b>JD</b>        | <b>JD</b>         | <b>JD</b>         | <b>JD</b>          |
| Balance at 1 January 2023  | 25,076,792        | 43,773,962        | 29,867,016                      | 1,249,385        | 23,189,469        | 29,132,620        | 152,289,244        |
| Additions  | 978,770           | -                 | 3,201,923                       | 85,999           | 2,776,764         | 2,370,088         | 9,413,544          |
| Disposals  | (4,195,605)       | (2,904,727)       | (2,932,773)                     | (263,550)        | (2,149,656)       | (2,192,226)       | (14,638,537)       |
| Foreign currency translation adjustments                                   | 1,044,176         | 441,775           | 611,746                         | 40,055           | 413,966           | 895,862           | 3,447,580          |
| <b>Balance at 31 December 2023</b>   | <b>22,904,133</b> | <b>41,311,010</b> | <b>30,747,912</b>               | <b>1,111,889</b> | <b>24,230,543</b> | <b>30,206,344</b> | <b>150,511,831</b> |
| <b>Accumulated depreciation:</b>   |                   |                   |                                 |                  |                   |                   |                    |
| Accumulated depreciation at 1 January 2023                                 | -                 | 6,797,721         | 19,580,675                      | 812,600          | 15,517,045        | 18,805,694        | 61,513,735         |
| Depreciation charge for the year   | -                 | 893,935           | 3,727,305                       | 114,913          | 1,837,503         | 2,388,664         | 8,962,320          |
| Disposals  | -                 | (925,395)         | (2,612,586)                     | (255,900)        | (2,638,595)       | (1,654,903)       | (8,087,379)        |
| Foreign currency translation adjustments                                   | -                 | 71,279            | 462,301                         | 22,503           | 2,853             | 381,682           | 940,618            |
| <b>Accumulated depreciation at 31 December 2023</b>                        | <b>-</b>          | <b>6,837,540</b>  | <b>21,157,695</b>               | <b>694,116</b>   | <b>14,718,806</b> | <b>19,921,137</b> | <b>63,329,294</b>  |
| Net book value of Property, plant and Equipment                            | 22,904,133        | 34,473,470        | 9,590,217                       | 417,773          | 9,511,737         | 10,285,207        | 87,182,537         |
| Advanced payment on fixed assets   | 4,630,329         | 5,322,519         | 5,410,210                       | -                | 801,260           | 13,029,588        | 29,193,906         |
| <b>Net book value of Property, plant and Equipment at 31 December 2023</b> | <b>27,534,462</b> | <b>39,795,989</b> | <b>15,000,427</b>               | <b>417,773</b>   | <b>10,312,997</b> | <b>23,314,795</b> | <b>116,376,443</b> |
| <b>2022</b>  | <b>Lands</b>      | <b>Buildings</b>  | <b>Furniture &amp; Fixtures</b> | <b>Vehicles</b>  | <b>Computers</b>  | <b>Others*</b>    | <b>Total</b>       |
| <b>Cost</b>  | <b>JD</b>         | <b>JD</b>         | <b>JD</b>                       | <b>JD</b>        | <b>JD</b>         | <b>JD</b>         | <b>JD</b>          |
| Balance at 1 January 2022  | 18,909,263        | 16,842,382        | 20,544,250                      | 764,558          | 14,450,902        | 23,250,257        | 94,761,613         |
| Additions  | 6,443,646         | 119,122           | 5,362,908                       | 266,478          | 801,669           | 5,088,526         | 18,082,349         |
| Disposals  | (2,202,412)       | (2,311,922)       | (929,967)                       | (6,179)          | -                 | (3,534,879)       | (8,985,359)        |
| Additions due to acquisition (note 51)                                     | 1,926,295         | 29,124,380        | 4,889,825                       | 224,528          | 7,936,898         | 4,328,716         | 48,430,642         |
| <b>Balance at 31 December 2022</b>   | <b>25,076,792</b> | <b>43,773,962</b> | <b>29,867,016</b>               | <b>1,249,385</b> | <b>23,189,469</b> | <b>29,132,620</b> | <b>152,289,244</b> |
| <b>Accumulated depreciation:</b>   |                   |                   |                                 |                  |                   |                   |                    |
| Accumulated depreciation at 1 January 2022                                 | -                 | 3,122,815         | 13,913,608                      | 607,111          | 8,398,243         | 16,864,861        | 42,906,638         |
| Depreciation charge for the year   | -                 | 769,440           | 3,168,997                       | 102,870          | 859,989           | 1,604,308         | 6,505,604          |
| Disposals  | -                 | (685,283)         | (849,454)                       | (6,179)          | -                 | (3,190,636)       | (4,731,552)        |
| Additions due to acquisition (note 51)                                     | -                 | 3,590,749         | 3,347,524                       | 108,798          | 6,258,813         | 3,527,161         | 16,833,045         |
| <b>Accumulated depreciation at 31 December 2022</b>                        | <b>-</b>          | <b>6,797,721</b>  | <b>19,580,675</b>               | <b>812,600</b>   | <b>15,517,045</b> | <b>18,805,694</b> | <b>61,513,735</b>  |
| Net book value of Property, plant and Equipment                            | 25,076,792        | 36,976,241        | 10,286,342                      | 436,785          | 7,672,425         | 10,326,924        | 90,775,509         |
| Advanced payment on fixed assets   | 4,630,329         | 5,322,519         | 4,300,428                       | -                | 82,638            | 8,200,143         | 22,536,057         |
| <b>Net book value of Property, plant and Equipment at 31 December 2022</b> | <b>29,707,121</b> | <b>42,298,760</b> | <b>14,586,770</b>               | <b>436,785</b>   | <b>7,755,063</b>  | <b>18,527,067</b> | <b>113,311,566</b> |

\* Others represent renovation, interior design and decoration of buildings and branch offices.

• Fully depreciated property and equipment amounted to JD 35,970,759 as of 31 December 2023 against JD 40,509,373 as of 31 December 2022.

• The remaining cost to complete projects under implementation is estimated at against 2,683,956 JD as of December 31, 2023, compared to 5,474,350 JD as of December 31, 2022

**(12) Intangible Assets, Net**

This Item Consists of the following:

|  | 2023                              |                           |                   |
|--|-----------------------------------|---------------------------|-------------------|
|  | Computer Software & Systems<br>JD | Customers Relations<br>JD | Total<br>JD       |
| Balance at 1 January 2023                | 31,509,791                        | 3,801,534                 | 35,311,325        |
| Additions                                | 18,638,378                        | -                         | 18,638,378        |
| Amortization for the year                | (8,950,984)                       | (2,184,161)               | (11,135,145)      |
| Foreign currency translation adjustments | 487,155                           | -                         | 487,155           |
| <b>Balance at the end of the year</b>    | <b>41,684,340</b>                 | <b>1,617,373</b>          | <b>43,301,713</b> |
| Projects under development at year end   | 24,314,418                        | -                         | 24,314,418        |
| <b>Balance at the end of the year</b>    | <b>65,998,758</b>                 | <b>1,617,373</b>          | <b>67,616,131</b> |

|  | 2022                              |                           |                   |
|--|-----------------------------------|---------------------------|-------------------|
|  | Computer Software & Systems<br>JD | Customers Relations<br>JD | Total<br>JD       |
| Balance at 1 January 2022              | 19,227,589                        | 253,180                   | 19,480,769        |
| Additions                              | 17,190,492                        | -                         | 17,190,492        |
| Amortization for the year              | (6,052,288)                       | (253,180)                 | (6,305,468)       |
| Additions due to acquisition (note 51) | 1,143,999                         | 3,801,534                 | 4,945,532         |
| <b>Balance at the end of the year</b>  | <b>31,509,791</b>                 | <b>3,801,534</b>          | <b>35,311,325</b> |
| Projects under development             | 23,064,311                        | -                         | 23,064,311        |
| <b>Balance at the end of the year</b>  | <b>54,574,102</b>                 | <b>3,801,534</b>          | <b>58,375,636</b> |

- Fully amortized intangible assets amounted to JD 12,304,811 as of 31 December 2023 against JD 19,594,730 as of 31 December 2022.
- The remaining cost to complete projects under implementation is estimated at 17,384,318 JD as of 31 December 2023 for an amount of JOD 13,905,863 against 31 December 2022

**(13) Other Assets**

This item consists of the following:

|  | 2023               | 2022               |
|--|--------------------|--------------------|
|  | JD                 | JD                 |
| Accrued interest and revenue                           | 66,739,591         | 63,147,433         |
| Prepaid expenses                                       | 13,012,326         | 13,933,301         |
| Assets seized by the bank against matured debts - net* | 107,186,445        | 89,049,541         |
| Purchased banks acceptances at amortized cost, net     | 20,630,380         | 53,057,674         |
| Assets / unrealized gain on derivatives (Note 43)      | 351,638            | 541,761            |
| Refundable deposits                                    | 6,816,011          | 5,597,811          |
| Others   | 15,629,616         | 19,348,786         |
| <b>Total</b>   | <b>230,366,007</b> | <b>244,676,307</b> |

\* According to the regulations of the Central Bank of Jordan, the bank is required to dispose seized real estate in a maximum period of two years from the acquisition date. The Central Bank may approve of an extension up to two executive years at most. According to the Central Bank circular No. 10/3/16234, no more provision should be calculated for properties held for more than four years and restricted the use of previously booked provisions only upon the disposal of the seized assets.

\* According to the regulations of the Central Bank of Iraq, the bank should dispose the seized assets within a maximum period of 6 years and is required to book full provisions against those seized assets.

The following is a summary of the movement of assets seized by the bank:

|   | 2023               | 2022              |
|---|--------------------|-------------------|
|   | JD                 | JD                |
| Balance at the beginning of the year                                    | 89,049,541         | 68,234,167        |
| Additions during the year   | 51,724,812         | 13,859,311        |
| Additions due to acquisition (note 51)                                  | -                  | 13,338,693        |
| Disposals during the year   | (23,994,803)       | (7,566,202)       |
| (Impairment loss) Reversal of impairment loss during the year           | (9,197,005)        | 269,987           |
| (Provision) Reversal of provision against seized assets during the year | (1,625,501)        | 913,585           |
| foreign currency translation adjustments                                | 1,229,401          | -                 |
| <b>Balance at the end of the year</b>                                   | <b>107,186,445</b> | <b>89,049,541</b> |

\* Gain on sale of seized assets (net) amounted to JOD 310,421 as at 31 December 2023 and JOD 99,603 as at 31 December 2022.

**Purchased Banks acceptances - Amortized cost**

Distribution of bank acceptances and bills purchased based on the Bank's internal credit rating is as follows:

| As of 31 December 2023       | Stage one         | Stage two | Stage three | Total             |
|------------------------------|-------------------|-----------|-------------|-------------------|
|                              | JD                | JD        | JD          | JD                |
| Low risk / performing        | 5,239             | -         | -           | 5,239             |
| Acceptable risk / performing | 20,672,237        | -         | -           | 20,672,237        |
| <b>Total</b>                 | <b>20,677,476</b> | <b>-</b>  | <b>-</b>    | <b>20,677,476</b> |

| As of 31 December 2022       | Stage one         | Stage two | Stage three | Total             |
|------------------------------|-------------------|-----------|-------------|-------------------|
|                              | JD                | JD        | JD          | JD                |
| Low risk / performing        | 761,999           | -         | -           | 761,999           |
| Acceptable risk / performing | 52,480,051        | -         | -           | 52,480,051        |
| <b>Total</b>                 | <b>53,242,050</b> | <b>-</b>  | <b>-</b>    | <b>53,242,050</b> |

Movements on bank acceptances and purchased bills is as follows:

| As of 31 December 2023       | Stage one         | Stage Two | Stage Three | Total             |
|------------------------------|-------------------|-----------|-------------|-------------------|
|                              | JD                | JD        | JD          | JD                |
| Balance as at 1 January 2023 | 53,242,050        | -         | -           | 53,242,050        |
| New balances during the year | 20,732,078        | -         | -           | 20,732,078        |
| Settled balances             | (53,296,652)      | -         | -           | (53,296,652)      |
| <b>Net balance</b>           | <b>20,677,476</b> | <b>-</b>  | <b>-</b>    | <b>20,677,476</b> |

| As of 31 December 2022       | Stage one         | Stage Two | Stage Three | Total             |
|------------------------------|-------------------|-----------|-------------|-------------------|
|                              | JD                | JD        | JD          | JD                |
| Balance as at 1 January 2022 | 26,043,920        | 94,248    | -           | 26,138,168        |
| New balances during the year | 53,242,050        | -         | -           | 53,242,050        |
| Settled balances             | (26,043,920)      | (94,248)  | -           | (26,138,168)      |
| <b>Net balance</b>           | <b>53,242,050</b> | <b>-</b>  | <b>-</b>    | <b>53,242,050</b> |

Movements of provisions on bank acceptances and purchased bills is as follows:

| As of 31 December 2023                     | Stage one     | Stage Two | Stage Three | Total         |
|--|---------------|-----------|-------------|---------------|
|  | JD            | JD        | JD          | JD            |
| Balance as at 1 January 2023               | 184,376       | -         | -           | 184,376       |
| Impairment loss during the year            | 47,096        | -         | -           | 47,096        |
| Impairment loss recoveries during the year | (184,376)     | -         | -           | (184,376)     |
| <b>Net balance</b>                         | <b>47,096</b> | <b>-</b>  | <b>-</b>    | <b>47,096</b> |

| As of 31 December 2022                     | Stage one      | Stage Two | Stage Three | Total          |
|--|----------------|-----------|-------------|----------------|
|  | JD             | JD        | JD          | JD             |
| Balance as at 1 January 2022               | 84,704         | 2,964     | -           | 87,668         |
| Impairment loss during the year            | 184,376        | -         | -           | 184,376        |
| Impairment loss recoveries during the year | (84,704)       | (2,964)   | -           | (87,668)       |
| <b>Net balance</b>                         | <b>184,376</b> | <b>-</b>  | <b>-</b>    | <b>184,376</b> |

**(14) Banks and Financial Institutions' Deposits**

The details are as follows:

|   | 2023              |                   |                    | 2022              |                   |                    |
|---|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
|   | Inside Jordan     | Outside Jordan    | Total              | Inside Jordan     | Outside Jordan    | Total              |
|   | JD                | JD                | JD                 | JD                | JD                | JD                 |
| Current and demand deposits                       | 44,846            | 25,921,141        | 25,965,987         | 40,092            | 51,721,224        | 51,761,316         |
| Term deposits maturing in less than 3 months      | 76,947,906        | 43,218,233        | 120,166,139        | 49,988,323        | 38,756,936        | 88,745,259         |
| Term deposits Maturing in between 3 and 6 months  | -                 | -                 | -                  | 5,000,000         | -                 | 5,000,000          |
| Term deposits Maturing in between 6 and 12 months | -                 | -                 | -                  | -                 | 3,545,000         | 3,545,000          |
| <b>Total</b>                                      | <b>76,992,752</b> | <b>69,139,374</b> | <b>146,132,126</b> | <b>55,028,415</b> | <b>94,023,160</b> | <b>149,051,575</b> |

**(15) Customers' Deposits**

This item consists of the following:

| 2023                        | Retail               | Corporate            | SMEs               | Government and Public Sectors | Total                |
|-----------------------------|----------------------|----------------------|--------------------|-------------------------------|----------------------|
|                             | JD                   | JD                   | JD                 | JD                            | JD                   |
| Current and demand deposits | 285,355,809          | 1,284,734,531        | 146,513,678        | 165,199,610                   | 1,881,803,628        |
| Saving accounts             | 405,703,931          | 4,300,098            | 244,661            | -                             | 410,248,690          |
| Time and notice deposits    | 1,686,045,309        | 719,163,028          | 76,289,872         | 668,471,447                   | 3,149,969,656        |
| Certificates of deposit     | 8,653,948            | 2,435,496            | -                  | -                             | 11,089,444           |
| <b>Total</b>                | <b>2,385,758,997</b> | <b>2,010,633,153</b> | <b>223,048,211</b> | <b>833,671,057</b>            | <b>5,453,111,418</b> |
| <b>2022</b>                 |                      |                      |                    |                               |                      |
| Current and demand deposits | 298,181,441          | 563,324,038          | 135,152,290        | 86,497,303                    | 1,083,155,072        |
| Saving accounts             | 324,576,137          | 3,103,193            | 125,956            | -                             | 327,805,286          |
| Time and notice deposits    | 1,647,383,026        | 1,069,035,976        | 104,662,977        | 609,676,238                   | 3,430,758,217        |
| Certificates of deposit     | 13,562,240           | 4,582,762            | -                  | -                             | 18,145,002           |
| <b>Total</b>                | <b>2,283,702,844</b> | <b>1,640,045,969</b> | <b>239,941,223</b> | <b>696,173,541</b>            | <b>4,859,863,577</b> |

- Jordanian government and Jordanian general public sector deposits amounted to JD 766,421,603 representing 14.05% of the total deposits as at 31 December 2023 against JD 663,240,252 representing 13.65 % as at 31 December 2022.

- Iraqi government and Iraqi general public sector deposits amounted to JD 67,249,454 representing 1.23 % of the total deposits as at 31 December 2023 against 32,933,289 representing 0.68 % as at 31 December 2022.

- Non-interest bearing deposits amounted to JD 1,941,569,820 representing 35.60 % of total deposits as at 31 December 2023 against JD 826,198,176 representing 17 % of the total deposits as at 31 December 2022.

- Reserved deposits (restricted) amounted JD 23,181,836 as at 31 December 2023, against JD 9,133,388 as at 31 December 2022.

- Fixed deposits include an amount of JOD 166,900,000 as at 31 December 2023 against JOD 172,500,000 as at 31 December 2022 which represents the financial liabilities against pledged financial assets that belong to the Social Security Corporation deposits resulting from the acquisition.

- Dormant deposits amounted to JD 15,104,680 as at 31 December 2023 against JD 16,015,154 as at 31 December 2022.

**(16) Margin Accounts**

The details are as follows:

|                                       | 2023               | 2022               |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                       | JD                 | JD                 |
| Margins on direct credit facilities   | 191,430,628        | 152,112,239        |
| Margins on indirect credit facilities | 187,824,739        | 161,201,834        |
| Margin dealings                       | 1,149,656          | 1,117,168          |
| Other Margins                         | 102,134,726        | 95,303,207         |
| <b>Total</b>                          | <b>482,539,749</b> | <b>409,734,448</b> |

**(17) Right to use leased assets and leased assets contracts obligations**

| <b>Right of use leased assets</b>           | <b>2023</b>       | <b>2022</b>       |
|---|-------------------|-------------------|
|   | <b>JD</b>         | <b>JD</b>         |
| <b>Balance as of 01 January</b>             | 14,517,014        | 10,577,712        |
| Add: new contracts during the year          | 8,067,441         | 6,310,184         |
| Add: additions due to acquisition (Note 51) | -                 | 1,624,348         |
| Less: terminated contracts                  | (2,169,678)       | (1,486,903)       |
| Less: depreciation for the year             | (3,548,288)       | (2,508,327)       |
| Foreign currency translation adjustments    | 699,991           | -                 |
| <b>Balance as of 31 December</b>            | <b>17,566,480</b> | <b>14,517,014</b> |

**Obligations on leased assets contracts**

|   |                   |                   |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Balance as of 01 January</b>             | 15,804,949        | 11,863,620        |
| Add: interest expenses during the year      | 1,037,825         | 820,667           |
| Add: new contracts during the year          | 8,067,441         | 5,917,834         |
| Add: additions due to acquisition (Note 51) | -                 | 1,346,568         |
| Less: terminated contracts                  | (2,215,125)       | (1,616,830)       |
| Less: obligations repaid during the year    | (5,588,148)       | (2,526,910)       |
| Foreign currency translation adjustments    | 321,611           | -                 |
| <b>Balance as of 31 December</b>            | <b>17,428,553</b> | <b>15,804,949</b> |

The amount paid on short-term contracts (less than a year) amounted to JD 1,253,138 as of 31 December 2023 compared to JOD 684,949 as of 31 December 2022.

The amount paid on long-term contracts (More than a year) amounted to JD 5,290,696 as of 31 December 2023, compared to an amount of JOD 2,526,910 as of 31 December 2022.

**The following is an analysis on the maturity of lease obligations as of 31 December 2023:**

|                            | <b>Less than one<br/>year</b> | <b>From 1 year to<br/>5 years</b> | <b>More than 5 years</b> | <b>Total</b>      |
|----------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|-------------------|
| Right-of-use leased assets | 1,481,973                     | 7,635,547                         | 8,448,960                | <b>17,566,480</b> |
| Leased liabilities         | 1,673,219                     | 7,728,329                         | 8,027,005                | <b>17,428,553</b> |

**(18) Loans and Borrowings**

The details are as follows :

| 31 December 2023   | Amount             | Number of Installments |             | Frequency of Instalments                        | Collaterals (note 11) | Interest rate   | Re-financed Interest rate |
|--|--------------------|------------------------|-------------|---|-----------------------|-----------------|---------------------------|
|  |                    | Total                  | Outstanding |   |                       |                 |                           |
|  | JD                 | JD                     | JD          |   | JD                    | %               |                           |
| Amounts borrowed from central banks                            | 260,237,528        | 4,823                  | 3,938       | Monthly, quarterly, semi annual and at maturity | -                     | 0.00% to 7.16%  | 0.00% to 5.10%            |
| Amounts borrowed from local banks and financial institutions   | 150,362,969        | 97                     | 87          | One payment at maturity                         | -                     | 4.55% to 7.85%  | 4.00% to 12.00%           |
| Amounts borrowed from foreign banks and financial institutions | 175,166,567        | 14                     | 14          | Monthly, semi annual and at maturity            | -                     | 1.453% to 8.25% | 1.6% to 12.75%            |
| <b>Total</b>   | <b>585,767,064</b> |                        |             |   | <b>-</b>              |                 |                           |

| 31 December 2022   | Amount             | Number of Installments |             | Frequency of Instalments                                | Collaterals       | Interest rate   | Re-financed Interest rate |
|--|--------------------|------------------------|-------------|---|-------------------|-----------------|---------------------------|
|  |                    | Total                  | Outstanding |   |                   |                 |                           |
|  | JD                 | JD                     | JD          |   | JD                | %               |                           |
| Amounts borrowed from central banks                            | 293,849,723        | 31,160                 | 20,736      | Monthly and semi annual payment and payment at maturity | 29,061,078        | 0.00% to 5.64%  | 0.00% to 6.00%            |
| Amounts borrowed from local banks and financial institutions   | 130,021,260        | 10                     | 10          | Monthly and semi annual payment and payment at maturity | -                 | 4.50% to 7.40%  | 4.00% to 12.91%           |
| Amounts borrowed from foreign banks and financial institutions | 315,821,040        | 106                    | 89          | Monthly and semi annual payment and payment at maturity | -                 | 1.45% to 12.21% | 4.5% to 14.50%            |
| <b>Total</b>   | <b>739,692,023</b> |                        |             |   | <b>29,061,078</b> |                 |                           |

- Borrowed money from the Central Bank includes JD 260,237,528 that represents amounts borrowed to refinance customers' loans under the medium term financing programs. These loans mature during 2024 - 2039.

- The amounts borrowed from local institutions are all borrowed from the Jordan Mortgagee Refinance Company with a total amount of JD 110,000,000. The loans mature during 2024 - 2028.

- Loans bearing fixed - interest rates amounted to JD 572,673,096 and loans bearing floating - interest rates amounted to JD 13,093,968 as at 31 December 2023 against JD 627,598,670 and JD 112,093,353 respectively as at 31 December 2022.

- Based on the most recent covenant assesment we are complying with all contingent rules and conditions with our financial institution leaders.

the below table shows the movement on the loans and borrowings as of :

|  | 2023               | 2022               |
|--|--------------------|--------------------|
|  | JD                 | JD                 |
| Balance as at 1 January                  | 739,692,023        | 414,265,782        |
| Additions during the year                | 170,052,313        | 294,485,053        |
| Settled balances                         | (332,337,788)      | (100,711,565)      |
| Additions due to acquisition (note 51)   | -                  | 131,652,753        |
| foreign currency translation adjustments | 8,360,516          | -                  |
| <b>Total</b>                             | <b>585,767,064</b> | <b>739,692,023</b> |

**(19) Subordinated Loans**

|                   | Amount            | Frequency of instalments              | Collaterals | Interest Rate |
|-------------------|-------------------|---------------------------------------|-------------|---------------|
|                   | JD                |                                       | JD          | %             |
| Subordinated Loan | 15,172,600        | One payment maturing on 15 March 2026 | -           | 7.00%         |
| <b>Total</b>      | <b>15,172,600</b> |                                       | <b>-</b>    |               |
|                   | Amount            | Frequency of instalments              | Collaterals | Interest Rate |
|                   | JD                |                                       | JD          | %             |
| Subordinated Loan | 15,172,600        | One payment maturing on 15 March 2026 | -           | 7.00%         |
| <b>Total</b>      | <b>15,172,600</b> |                                       | <b>-</b>    |               |

- The Bank has completed issuing a \$40 million bond on March 15 2020, classified as a tier two in accordance with Basel III instructions.

**(20) Sundry Provisions**

|  | Balance at the beginning of the year | Addition due to Acquisition | Provided during the year | Utilized during the year | Transferred to income | Balance at the end of the year |
|--|--------------------------------------|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------------|
|  | JD                                   | JD                          | JD                       | JD                       | JD                    | JD                             |
| Provision for lawsuits raised against the bank | 328,332                              | -                           | -                        | (148,804)                | -                     | 179,528                        |
| Other provisions*                              | 3,599,613                            | -                           | 170,160                  | (3,160,927)              | -                     | 608,846                        |
| foreign currency translation adjustments       | -                                    | -                           | 406,971                  | -                        | -                     | 406,971                        |
| <b>Total</b>                                   | <b>3,927,945</b>                     | <b>-</b>                    | <b>577,131</b>           | <b>(3,309,731)</b>       | <b>-</b>              | <b>1,195,345</b>               |
|  | Balance at the beginning of the year | Addition due to Acquisition | Provided during the year | Utilized during the year | Transferred to income | Balance at the end of the year |
|  | JD                                   | JD                          | JD                       | JD                       | JD                    | JD                             |
| Provision for lawsuits raised against the bank | 114,796                              | -                           | 100,000                  | -                        | -                     | 214,796                        |
| Other provisions*                              | 2,383,196                            | -                           | 3,753,032                | (2,536,615)              | -                     | 3,599,613                      |
| Additions due to acquisition (note 51)         | -                                    | 112,856                     | 680                      | -                        | -                     | 113,536                        |
| <b>Total</b>                                   | <b>2,497,992</b>                     | <b>112,856</b>              | <b>3,853,712</b>         | <b>(2,536,615)</b>       | <b>-</b>              | <b>3,927,945</b>               |

- The bank has fully hedged against the differences resulting from the currency auctions as requested by the Central Bank of Iraq from the National Bank of Iraq during the year 2018, by which the National Bank of Iraq claimed these amounts from its customers according to the Central Bank of Iraq, in addition to the recourse of the judiciary to collect these amounts. A total amount of JOD 882,701 was collected during the year ended 31 December 2023 compared to JOD 481,159 during the year ended 31 December 2022. Those amounts are shown within the other income on the consolidated statement of income.

**(21) Income Tax****A- The movement of income tax provision is as follows:**

|  | <b>2023</b>       | <b>2022</b>      |
|--|-------------------|------------------|
|  | <b>JD</b>         | <b>JD</b>        |
| <b>Balance at the beginning of the year</b>    | 4,341,637         | 4,484,833        |
| Income tax paid                                | (14,039,143)      | (13,773,947)     |
| Income tax charge for the year                 | 31,993,391        | 11,580,045       |
| Income tax on other comprehensive income items | (1,885,940)       | (3,578,806)      |
| Income tax charge on previous years            | 545,422           | 231,136          |
| Additions due to acquisition (note 51)         | -                 | 5,398,376        |
| Foreign currency translation adjustments       | 366,542           | -                |
| <b>Balance at the end of the year</b>          | <b>21,321,909</b> | <b>4,341,637</b> |

**Income tax expense presented in consolidated income statement:**

|                                       | <b>2023</b>       | <b>2022</b>      |
|---------------------------------------|-------------------|------------------|
|                                       | <b>JD</b>         | <b>JD</b>        |
| Current year profit income tax charge | 31,993,391        | 11,580,045       |
| Income tax charges on previous years  | 546,886           | 231,137          |
| Deferred tax assets for the year      | (11,645,371)      | (5,052,531)      |
| Deferred tax liabilities for the year | -                 | (673,550)        |
|                                       | <b>20,894,906</b> | <b>6,085,101</b> |

The statutory income tax rate on bank profits in Jordan is 38% and on financial brokerage firms 28% and on leasing companies 28%.

- Legal income tax rate on the Bank's profits in Iraq is 15%.

- Legal income tax rate on the Bank's profits in Saudi Arabia is 20%.

- A final settlement has been made with the Income and Sales tax department regarding the income tax of Capital Bank of Jordan - Jordan Branches till the end of 2020.

-A final settlement has been made with the Income Tax Department regarding the income tax of Capital Investment and Brokerage Company until the end of 2020.

-A final settlement was made with the Income Tax Department of the National Bank of Iraq until the end of 2022.

-A final settlement was made with the Income Tax Department regarding the Bank's tax of Capital leasing Company until the end of 2022.

- The management and tax consultants believe that the income tax provision recorded is sufficient to meet the tax obligations as at 31 December 2023.

**B- Deferred tax assets / liabilities**

The movement of income tax liability is as follows:

| <b>Items Included</b>  | <b>2023</b>                                 |                         |                      |                                       |                     | <b>2022</b>       |
|--|---|-------------------------|----------------------|---------------------------------------|---------------------|-------------------|
|  | <b>Balance at the beginning of the year</b> | <b>Amounts released</b> | <b>Amounts added</b> | <b>Balance at the end of the year</b> | <b>Deferred Tax</b> |                   |
|  | <b>JD</b>                                   | <b>JD</b>               | <b>JD</b>            | <b>JD</b>                             | <b>JD</b>           |                   |
| <b>a) Deferred tax assets</b>  |   |                         |                      |                                       |                     |                   |
| Provision for lawsuits held against the bank   | 328,332                                     | -                       | -                    | 328,332                               | 124,766             | 124,766           |
| Impairment loss on seized shares   | 7,191,841                                   | -                       | -                    | 7,191,841                             | 2,732,900           | 2,732,900         |
| Expected Credit Losses - IFRS 9 / Impairment on investments and watchlist provisions | 70,227,778                                  | (1,887,207)             | 37,319,859           | 105,660,430                           | 39,852,344          | 26,457,334        |
| Losses from revaluation of financial assets through other comprehensive income       | 3,911,862                                   | (3,910,261)             | 2,974,476            | 2,976,077                             | 1,079,118           | 1,261,545         |
| Impairment losses on seized assets   | 8,529,946                                   | (6,919,728)             | 5,814,341            | 7,424,559                             | 2,791,552           | 3,260,909         |
| Deferred tax assets and other provisions   | 7,405,580                                   | (7,280,572)             | 5,786,834            | 5,911,842                             | 1,801,917           | 3,077,724         |
| <b>Total</b>   | <b>97,595,339</b>                           | <b>(19,997,768)</b>     | <b>51,895,510</b>    | <b>129,493,081</b>                    | <b>48,382,597</b>   | <b>36,915,178</b> |
| <b>b) Deferred tax liabilities</b>   |   |                         |                      |                                       |                     |                   |
| Unrealized gains – financial assets at fair value through other comprehensive income | 6,175,466                                   | (6,166,616)             | 9,760,640            | 9,769,490                             | 3,674,761           | 2,748,976         |
| Financial assets at fair value through income statement                              | -   | -                       | -                    | -                                     | -                   | -                 |
| <b>Total</b>   | <b>6,175,466</b>                            | <b>(6,166,616)</b>      | <b>9,760,640</b>     | <b>9,769,490</b>                      | <b>3,674,761</b>    | <b>2,748,976</b>  |

The movement on deferred tax assets/ liabilities is as follows:

|                                       | <b>2023</b>       |                    | <b>2022</b>       |                    |
|---------------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
|                                       | <b>Assets</b>     | <b>Liabilities</b> | <b>Assets</b>     | <b>Liabilities</b> |
|                                       | <b>JD</b>         | <b>JD</b>          | <b>JD</b>         | <b>JD</b>          |
| Balance at the beginning of the year  | 36,915,178        | 2,748,976          | 19,350,284        | 2,881,882          |
| Additions                             | 11,649,846        | 925,785            | 18,262,323        | 540,644            |
| Released                              | (182,427)         | -                  | (697,429)         | (673,550)          |
| <b>Balance at the end of the year</b> | <b>48,382,597</b> | <b>3,674,761</b>   | <b>36,915,178</b> | <b>2,748,976</b>   |

- The Income tax rates on deferred tax assets and liabilities ranged between 28% - 38% in accordance to the newly issued Income Tax Law number 38, effective 1 January 2019.

- Reconciliation between taxable profit and the accounting profit is as follows:

|                              | 2023               | 2022              |
|------------------------------|--------------------|-------------------|
|                              | JD                 | JD                |
| Accounting profit            | 127,487,226        | 96,935,228        |
| Non-taxable income           | (50,204,416)       | (72,812,781)      |
| Non-deductible expenses      | 47,186,297         | 12,166,977        |
| <b>Taxable profit</b>        | <b>124,469,107</b> | <b>36,289,423</b> |
| Effective rate of income tax | 16.39%             | 6.28%             |

- The statutory income tax rate on bank profits in Jordan is 38%, and the statutory income tax rate in the countries in which the bank has investments ranges between 15% - 24%.

## (22) Other Liabilities

This item consists of the following:

|   | 2023               | 2022              |
|---|--------------------|-------------------|
|   | JD                 | JD                |
| Accrued interest expense                    | 46,280,306         | 32,782,282        |
| Accrued expenses                            | 16,548,935         | 10,338,815        |
| Certified cheques                           | 6,737,742          | 7,272,822         |
| Cheques payable                             | 4,227,271          | 1,337,086         |
| Board of directors' remuneration            | 65,000             | 69,167            |
| Brokerage payables                          | 19,274,848         | 24,194,690        |
| Guarantees                                  | 453,716            | 453,716           |
| Capital leasing Company contract commitment | 13,309,241         | 10,026,555        |
| Other liabilities                           | 20,997,946         | 10,121,864        |
| <b>Total</b>                                | <b>127,895,005</b> | <b>96,596,997</b> |

## (23) Perpetual bonds

On February 24, 2022, the Bank issued tier 1 non convertible and secured bonds at 7% interest rate, total value of issuance was 100 \$ million, where the nominal value of each bond was 1000 dollars, for a total number of 100,000 bonds. These bonds were listed on the Nasdaq Dubai Stock Exchange. These bonds fall within AT1, as per Basel requirements.

Interest expense and related expenses on these bonds amounted to JD 3,138,548 for the year ended 31 December 2023 compared to 2,709,825 for the year ended 31 December 2022 in which it is deducted from the retained earnings net of tax. Interest was paid by the Bank to the bond holder in August 2023.

## (24) Paid In Capital

The authorized and paid-in-capital amounted to JD 263,037,121 and is divided into 263,037,121 shares at a par value of JD 1 per share as of 31 December 2023 and 31 December 2022.

During the month of June 2022, the bank signed an agreement with the Saudi Investment Fund (a strategic partner) through which the bank listed it as one of the bank's shareholders by paying an amount of JOD 131,200,000, which were distributed as an increase in the capital by issuing new shares with a value of JOD 63,037,122 at a price of one Jordanian Dinar per share. The authorized, subscribed and paid-up capital became 263,037,121 dinars, and the difference is an issuance premium of 68,162,878 dinars.

## (25) Cash Dividends and Proposed Cash Dividends

The Board of Directors approved in its meeting No. 1/2024 held on 5 February 2024 the issuance of the consolidated financial statements, which is also subject to the approval of the Central Bank of Jordan and the Bank's general assembly, and has approved the distribution of cash dividends equivalent to 15% of the Bank's authorized and paid in capital which is also subject to the approval of the Central Bank of Jordan and the Bank's general assembly.

The Bank's ordinary General Assembly approved in its meeting held on 23 March 2023 the distribution of cash dividends of 17% of the Bank's authorized and paid in capital.

The Bank's ordinary General Assembly approved in its meeting held on 24 March 2024 the distribution of cash dividends of 15% of the Bank's authorized and paid in capital.

**(26) Reserves****Statutory Reserve**

As required by the Law, 10% of the profit before tax is transferred to the statutory reserve. This reserve is not available for distribution to shareholders according to the banking and company laws.

The use of the following reserves is restricted by law:

| <u>Description</u>                   | <u>Amount</u> | <u>Restriction Law</u>  |
|--------------------------------------|---------------|-------------------------|
|                                      | <u>JD</u>     |                         |
| Statutory reserve - 31 December 2023 | 69,714,499    | Companies and Banks law |
| Statutory reserve - 31 December 2022 | 62,375,552    | Companies and Banks law |

**(27) Foreign currency translation adjustments**

The foreign currency translation differences represents the exchange differences resulted from translation of the net investment of the National Bank of Iraq upon the consolidation of the financial statements. The movement of this account is as follows:

|                                      | <u>2023</u>        | <u>2022</u>         |
|--------------------------------------|--------------------|---------------------|
|                                      | <u>JD</u>          | <u>JD</u>           |
| Balance at the beginning of the year | (16,540,837)       | (16,540,837)        |
| Net movement                         | 12,143,415         | -                   |
| Balance at the end of the year       | <u>(4,397,422)</u> | <u>(16,540,837)</u> |

**(28) Fair value reserve**

|  | <u>Financial assets at fair value<br/>through other comprehensive<br/>income</u> |
|--|--|
|  | <u>JD</u>  |
| <b>2023</b>  |  |
| Balance at the beginning of the year   | 1,780,249  |
| Unrealized gain from debt instruments  | 726,409  |
| Realized gain on sale of debt instruments at fair value through other comprehensive income transferred to income statement | (28,160)   |
| Unrealized gain from equity instruments  | 2,634,479  |
| Loss from sale of equity instruments through other comprehensive income transferred to retained earnings                   | 430,991  |
| Deferred tax assets  | (182,428)  |
| Deferred tax liabilities   | (941,801)  |
| Foreign currency translation adjustments   | (31,015)   |
| Balance at the end of the Year   | <u><b>4,388,724</b></u>  |
| <b>2022</b>  |  |
| Balance at the beginning of the year   | 813,120  |
| Unrealized loss from debt instruments  | (1,097,506)  |
| Realized loss on sale of debt instruments at fair value through other comprehensive income transferred to income statement | 1,920,738  |
| Unrealized gain from equity instruments  | 675,266  |
| Loss from sale of equity instruments through other comprehensive income transferred to retained earnings                   | 690,688  |
| Deferred tax assets  | (697,429)  |
| Deferred tax liabilities   | (524,628)  |
| Balance at the end of the Year   | <u><b>1,780,249</b></u>  |

**(29) Material partially - owned subsidiaries**

First: Proportion of equity interest held by non-controlling interests is as follows:

| 31 December 2023        | Country | Nature of activity | Non-controlling interest ownership percentage | Non controlling interest share of dividends distributed |
|-------------------------|---------|--------------------|---|---|
| National Bank of Iraq   | Iraq    | Banking            | 38.15%  | -   |
| <b>31 December 2022</b> |         |                    |   |   |
| National Bank of Iraq   | Iraq    | Banking            | 38.15%  | -   |

Second: The following is the summarized financial information of these subsidiaries including the non-controlling interests

A. Summarized statement of financial position before elimination entries as of :

|   | 31 December 2023      | 31 December 2022      |
|---|-----------------------|-----------------------|
|   | National Bank of Iraq | National Bank of Iraq |
|   | JD                    | JD                    |
| Cash, balances and deposits                       | 1,115,656,126         | 497,097,654           |
| Financial assets through OCI                      | 2,547,050             | 33,577,804            |
| Credit facilities, net                            | 708,971,843           | 461,799,780           |
| Financial assets at amortized cost                | 197,077,863           | 51,790,402            |
| Other assets                                      | 133,728,939           | 130,124,731           |
| <b>Total assets</b>                               | <b>2,157,981,821</b>  | <b>1,174,390,371</b>  |
| Banks, customers deposits' and margin accounts    | 1,763,118,224         | 910,456,386           |
| Loans & borrowings                                | 63,485,470            | 73,015,172            |
| Provisions and other liabilities                  | 64,266,419            | 29,582,973            |
| <b>Total liabilities</b>                          | <b>1,890,870,113</b>  | <b>1,013,054,531</b>  |
| Shareholders' equity                              | 267,111,708           | 161,335,840           |
| <b>Total liabilities and shareholders' equity</b> | <b>2,157,981,821</b>  | <b>1,174,390,371</b>  |
| <b>Non-Controlling interest *</b>                 | <b>70,928,966</b>     | <b>35,252,553</b>     |

\* The financial statements of the National Bank of Iraq includes a Goodwill of JOD 60.6 million resulting from the acquisition of Bank Audi's branches business in Iraq, which resulted using the fair value acquisition method.

\* During the consolidation of the financial statements of the National Bank of Iraq with the parent company, this goodwill was reversed along with the value of the outcome of the acquisition in Jordan which resulted from the acquisition of the business of Bank Audi branches in Jordan, as it was considered as a single transaction.

\* The effect of reversing the resulted goodwill in the National Bank of Iraq has been allocated between the non-controlling interests and shareholders equity.

B. Summarized statement of comprehensive income before elimination entries as of:

|  | 2023                  | 2022                  |
|--|-----------------------|-----------------------|
|  | National Bank of Iraq | National Bank of Iraq |
|  | JD                    | JD                    |
| Interest and commission income, net            | 179,691,779           | 48,853,567            |
| Other income                                   | 6,203,818             | 4,333,968             |
| <b>Total Income</b>                            | <b>185,895,597</b>    | <b>53,187,535</b>     |
| General and administrative expenses            | 57,279,249            | 28,895,611            |
| Provisions                                     | 21,051,546            | 10,918,381            |
| <b>Total expenses</b>                          | <b>78,330,794</b>     | <b>39,813,992</b>     |
| <b>Profit before tax</b>                       | <b>107,564,803</b>    | <b>13,373,543</b>     |
| <b>Income tax</b>                              | <b>20,834,940</b>     | <b>3,400,853</b>      |
| <b>Profit after tax</b>                        | <b>86,729,862</b>     | <b>9,972,690</b>      |
| Other comprehensive income                     | 517,621               | (772,079)             |
| <b>Total comprehensive income for the year</b> | <b>87,247,484</b>     | <b>9,200,611</b>      |
| <b>Non-Controlling interest</b>                | <b>34,739,725</b>     | <b>4,029,984</b>      |

**C. Summarized cash flow for National Bank of Iraq:**

|                     | 2023                  | 2022                  |
|---------------------|-----------------------|-----------------------|
|                     | National Bank of Iraq | National Bank of Iraq |
|                     | JD                    | JD                    |
| <b>Cash flows</b>   |                       |                       |
| Operating           | 541,205,477           | 180,409,925           |
| Investing           | (116,498,283)         | (41,187,093)          |
| Financing           | (21,499,303)          | 24,922,953            |
| <b>Net increase</b> | <b>403,207,891</b>    | <b>164,145,785</b>    |

**(30) Retained Earnings**

|   | 2023               |
|---|--------------------|
|   | JD                 |
| Balance at 1 January  | 166,923,467        |
| Profit of the year  | 71,852,595         |
| Loss on sale of financial assets through other comprehensive income (equity instruments) transferred to retained earnings (Note 7 & 28) | (430,991)          |
| Perpetual bond interest and its related expenses, net of tax (Note 23)  | (3,138,548)        |
| Expenses related to subsidiaries' capital increase  | (79,896)           |
| Transferred to reserves   | (5,355,486)        |
| Distributed dividends (Note 25)   | (44,716,311)       |
| <b>Balance at the end of the year</b>   | <b>185,054,830</b> |
|   | 2022               |
|   | JD                 |
| Balance at 1 January  | 121,913,754        |
| profit of the year  | 86,820,143         |
| Loss on sale of financial assets through other comprehensive income (equity instruments) transferred to retained earnings (Note 7 & 28) | (690,688)          |
| Issuance of perpetual bonds and related expenses (Note 23).   | (201,592)          |
| Perpetual bond interest   | (2,508,233)        |
| Expenses related to capital increase  | (2,148,983)        |
| Transferred to reserves   | (6,260,934)        |
| Distributed dividends (Note 25)   | (30,000,000)       |
| <b>Balance at the end of the year</b>   | <b>166,923,467</b> |

Retained earnings include JD 48,382,597 which represents deferred tax assets as at 31 December 2023 against JD 36,915,178 as at 31 December 2022, according to the Central Bank of Jordan's regulations these balances are restricted and securities and exchange commission these balance are restricted

Retained earnings include JD 958,330 as at 31 December 2023 against JD 958,330 as at 31 December 2022, this amount represents unrealized gain as a result of early adoption of IFRS9 related to classification and measurement. This amount is not available for distribution according to the Securities and Exchange Commission regulations until the amount becomes realized .

An amount equal to the negative balance of fair value reserve is restricted within retained earning and cannot be utilized, unless approval is taken from the Central Bank.

The general banking risks reserve is a restricted reserve that cannot be utilized without prior approval of the Central Bank of Jordan. Regarding the implementation of IFRS 9 the Central Bank of Jordan issued Circular No.10/1/1359 on 25 January 2018 , allowing banks to transfer the balance of general banking risk reserve to retained earnings to reflect the impact of IFRS 9 on the opening balance of retained earnings as at 1 January 2018. The Circular also stipulates that the balance of a general bank risk reserve item is a restricted balance. Dividends may not be distributed as dividends to shareholders and may not be used for any other purpose except with the approval of the Central Bank of Jordan. The unutilized balance amounted to 8,840,593.

**(31) Interest Income**

This item consists of the following:

|  | <b>2023</b>        | <b>2022</b>        |
|--|--------------------|--------------------|
|  | <b>JD</b>          | <b>JD</b>          |
| <b>Direct Credit Facilities:-</b>  |                    |                    |
| <b>Retail</b>  |                    |                    |
| Overdrafts   | 2,951,607          | 1,948,977          |
| Loans and bills  | 84,582,376         | 62,826,942         |
| Credit cards   | 4,833,319          | 3,048,556          |
| <b>Real estate mortgages</b>   | 22,042,894         | 18,736,205         |
| <b>Corporate</b>   |                    |                    |
| Overdrafts   | 21,510,113         | 23,036,939         |
| Loans and bills  | 112,463,271        | 91,134,995         |
| <b>Small and medium enterprises (SMEs)</b>   |                    |                    |
| Overdrafts   | 4,753,102          | 2,058,375          |
| Loans and bills  | 23,500,596         | 16,461,569         |
| <b>Government and public sectors</b>   | 24,037,798         | 6,261,769          |
| Balances at central banks  | 14,937,220         | 2,376,362          |
| Balances at banks and financial institutions   | 4,895,001          | 7,292,527          |
| Financial assets at fair value through other comprehensive income - debt instruments | 963,416            | 3,242,416          |
| Pledged financial assets   | 12,944,425         | 9,758,442          |
| Financial assets at amortized cost   | 93,033,339         | 70,198,583         |
| Loans and advances at fair value through income statement                            | -                  | 2,125,890          |
| <b>Total</b>   | <b>427,448,477</b> | <b>320,508,547</b> |

**(32) Interest Expense**

The details are as follow:

|   | <b>2023</b>        | <b>2022</b>        |
|---|--------------------|--------------------|
|   | <b>JD</b>          | <b>JD</b>          |
| Banks and financial institutions deposits | 8,400,857          | 5,970,637          |
| Customers' deposits :                     |                    |                    |
| Current accounts and deposits             | 9,371,472          | 4,295,394          |
| Saving deposits                           | 2,723,921          | 1,924,475          |
| Time and notice deposits                  | 189,798,128        | 122,373,152        |
| Certificates of deposits                  | 966,871            | 1,029,810          |
| Interest on leased asset obligations      | 1,037,825          | 820,666            |
| Margin accounts                           | 10,064,396         | 5,478,612          |
| Loans and borrowings                      | 22,587,524         | 14,817,996         |
| Deposits guarantee fees                   | 4,221,480          | 4,650,886          |
| <b>Total</b>                              | <b>249,172,474</b> | <b>161,361,628</b> |

**(33) Net Commission Income**

The details are as follow:

Commission income :

Direct credit facilities

Indirect credit facilities

Transfers commission

Other commission

Less: Commission expense

**Net Commission Income**

| <b>2023</b>        | <b>2022</b>       |
|--------------------|-------------------|
| <b>JD</b>          | <b>JD</b>         |
| 16,335,985         | 6,075,631         |
| 25,939,321         | 19,852,635        |
| 89,384,383         | 10,976,138        |
| 34,431,379         | 10,316,044        |
| (23,913,218)       | (11,580,632)      |
| <b>142,177,850</b> | <b>35,639,816</b> |

**(34) Gain From Foreign Currencies**

The details are as follow:

Revaluation of foreign currencies

Revaluation trading in foreign currencies

**Total**

| <b>2023</b>       | <b>2022</b>      |
|-------------------|------------------|
| <b>JD</b>         | <b>JD</b>        |
| 9,774,000         | 5,120,250        |
| 670,966           | 3,054,146        |
| <b>10,444,966</b> | <b>8,174,396</b> |

**(35) Other Income**

The details are as follow:

|   | 2023              | 2022             |
|---|-------------------|------------------|
|   | JD                | JD               |
| Recovery from written - off debts                     | 7,023,024         | 1,126,387        |
| Income and commission from investments and securities | 5,756,661         | 6,022,694        |
| Collection against auction price swaps *              | 882,701           | 481,159          |
| Others  | 578,578           | 647,765          |
| <b>Total</b>  | <b>14,240,964</b> | <b>8,278,005</b> |

\* Based on the instructions of the Central Bank of Iraq, an amount of JD 882,701 during 2023 was collected from National Bank of Iraq customers which represents the differences imposed by the Central Bank of Iraq, compared to JD 481,159 during 2022.

**(36) Employees' Expenses**

The details are as follow:

|   | 2023              | 2022              |
|---|-------------------|-------------------|
|   | JD                | JD                |
| Salaries and benefits                         | 46,393,932        | 41,777,644        |
| Bank's contribution in social security        | 4,185,614         | 3,528,594         |
| Medical expenses                              | 2,466,150         | 2,655,549         |
| Employees' training                           | 716,845           | 661,636           |
| Bank's contribution to social activities fund | 49,167            | 26,442            |
| Paid vacations                                | 241,694           | 221,912           |
| Others  | 217,611           | 240,941           |
| <b>Total</b>                                  | <b>54,271,013</b> | <b>49,112,718</b> |

**(37) Other Expenses**

The details are as follow:

|  | 2023              | 2022              |
|--|-------------------|-------------------|
|  | JD                | JD                |
| Rent and building services               | 3,907,511         | 3,492,614         |
| Advertisement                            | 10,711,165        | 8,104,834         |
| Computer expenses                        | 9,302,345         | 6,592,856         |
| Consulting and professional fees         | 9,268,116         | 5,386,616         |
| Internet                                 | 1,737,064         | 1,580,566         |
| Subscriptions                            | 367,706           | 817,769           |
| Board of Directors' transportation       | 1,591,487         | 1,599,622         |
| Maintenance                              | 3,316,346         | 1,509,498         |
| Post, telephone, swift                   | 1,254,193         | 1,327,790         |
| Travel and transportation                | 1,648,832         | 1,151,879         |
| Donations                                | 2,171,496         | 1,504,452         |
| Subscriptions, fees and licenses         | 2,410,408         | 1,611,903         |
| Security services                        | 1,454,948         | 1,237,549         |
| Operational Loss                         | 133,165           | 56,621            |
| Insurance                                | 1,530,129         | 1,660,282         |
| Stationary and printing                  | 1,026,700         | 1,009,737         |
| Cash transportation services             | 947,952           | 729,072           |
| Reuters' and Bloomberg subscription fees | 540,270           | 363,621           |
| Audit fees                               | 527,649           | 559,567           |
| Hospitality                              | 353,492           | 263,849           |
| Others                                   | 3,151,775         | 2,189,451         |
| <b>Total</b>                             | <b>57,352,749</b> | <b>42,750,148</b> |

**(38) Basic and diluted earnings per share attributable to the Banks' shareholders****Basic earnings per share:**

The details are as follow:

|   | <b>2023</b>                      | <b>2022</b>                      |
|---|----------------------------------|----------------------------------|
|   | <b>JD</b>                        | <b>JD</b>                        |
| Profit for the year attributable to Bank's shareholders                             | 71,852,595                       | 86,820,143                       |
| Weighted average number of shares during the year                                   | 263,037,121                      | 225,905,666                      |
| <b>Basic and diluted earnings per share attributable to the Banks' shareholders</b> | <b>JD / Fils</b><br><b>0.273</b> | <b>JD / Fils</b><br><b>0.384</b> |

- The basic earning per share is equivalent to the diluted earning per share, since the bank did not issue any convertible financial instruments.

**(39) Fair Value of Financial Assets not Presented at Fair Value in the Financial Statements**

|  | <b>31 December 2023</b> |                   |              | <b>31 December 2022</b> |                   |
|--|-------------------------|-------------------|--------------|-------------------------|-------------------|
|  | <b>Book value</b>       | <b>Fair value</b> | <b>Level</b> | <b>Book value</b>       | <b>Fair value</b> |
|  | <b>JD</b>               | <b>JD</b>         |              | <b>JD</b>               | <b>JD</b>         |
| Financial assets at amortized cost         | 1,891,018,558           | 1,868,402,665     | one and two  | 1,852,667,584           | 1,789,748,352     |
| Direct credit facilities at amortized cost | 3,431,013,881           | 3,431,013,881     | two          | 3,264,579,905           | 3,264,579,905     |
| Pledged financial assets                   | 227,607,943             | 216,237,355       | one and two  | 258,287,955             | 235,270,806       |

**(40) Cash and Cash Equivalents**

The details are as follow:

|   | <b>2023</b>          | <b>2022</b>        |
|---|----------------------|--------------------|
|   | <b>JD</b>            | <b>JD</b>          |
| Cash and balances with central banks maturing within 3 months         | 1,051,863,167        | 733,954,205        |
| Balances at banks and financial institutions maturing within 3 months | 165,316,545          | 219,123,813        |
| Banks and financial institutions' deposits maturing within 3 months   | (146,132,126)        | (140,506,575)      |
| Restricted balances at Banks and Financial institutions (Note 6)      | (14,999,582)         | (5,421,963)        |
|   | <b>1,056,048,004</b> | <b>807,149,480</b> |

**(41) Derivative financial instruments**

The table below shows the details of derivative financial instruments at the end of the year:

|                             | <b>Par (nominal) value maturity</b>  |                            |                             |                        |                    |
|-----------------------------|--------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------------|--------------------|
|                             | <b>Positive fair value (note 13)</b> | <b>Negative fair value</b> | <b>Total nominal amount</b> | <b>Within 3 months</b> | <b>3-12 months</b> |
|                             | <b>JD</b>                            | <b>JD</b>                  | <b>JD</b>                   |                        | <b>JD</b>          |
| <b>2023</b>                 |                                      |                            |                             |                        |                    |
| Currency sale contract      | 3,606                                | -                          | 6,019,690                   | 6,019,690              | -                  |
| Currency purchases contract | 281,785                              | -                          | 25,784,306                  | 20,889,546             | 4,894,760          |
| Currency swaps contracts    | 66,247                               | -                          | 15,497,821                  | 14,886,851             | 610,970            |
| <b>2022</b>                 |                                      |                            |                             |                        |                    |
| Currency sale contract      | 25,370                               | -                          | 22,058,657                  | 22,058,657             | -                  |
| Currency purchases contract | 442,230                              | -                          | 64,048,621                  | 8,879,339              | 55,169,282         |
| Currency swaps contracts    | 74,161                               | -                          | 53,106,045                  | 52,268,987             | 837,059            |

The par (nominal) value indicates the value of the outstanding transactions at year end and does not indicate market risk or credit risk.

**(42) Related Parties Transactions**

The consolidated financial statements of the Bank include the following subsidiaries:

| Company Name                             | Ownership |        | Paid in capital |            |
|--|-----------|--------|-----------------|------------|
|  | 2023      | 2022   | 2023            | 2022       |
|  | %         | %      | JD              | JD         |
| Capital Investment and Brokerage Company | 100 %     | 100 %  | 10,000,000      | 10,000,000 |
| National Bank of Iraq                    | 61.85%    | 61.85% | 86,739,856      | 86,739,856 |
| Capital Investment (DIFC) Limited        | 100 %     | 100 %  | 177,250         | 177,250    |
| Capital Leasing company                  | 100 %     | 100 %  | 8,009,481       | 8,009,481  |

The Bank has entered into transactions with subsidiaries, Shareholders, directors and senior management within the normal activities of the Bank and using commercial interest rates and commissions.

- The following related parties transactions took place during the year:

|   | Related party |                      |                | Major Shareholders | Total       |             |
|---|---------------|----------------------|----------------|--------------------|-------------|-------------|
|   | BOD members   | Executive management | Subsidiaries * |                    | 2023        | 2022        |
|   | JD            | JD                   | JD             | JD                 | JD          | JD          |
| <b>Statement of financial position items:</b> |               |                      |                |                    |             |             |
| Bank deposits with related parties            | -             | -                    | 59,800,524     | -                  | 59,800,524  | 86,857,619  |
| Balances and deposits at Banks                | 348,515,632   | 1,832,816            | 2,613,923      | 90,972             | 353,053,343 | 162,086,461 |
| Margin accounts                               | 51,287        | 83,514               | 101,042,045    | -                  | 101,176,846 | 123,846,300 |
| Direct credit facilities                      | 50,197,476    | 3,658,648            | 495,850        | 7,327,000          | 61,678,974  | 65,985,147  |
| <b>Off-balance sheet items:</b>               |               |                      |                |                    |             |             |
| Indirect credit facilities                    | 595,058       | 1,000                | 75,079,168     | -                  | 75,675,226  | 70,560,577  |
| Expected credit losses stage 1                | 118,897       | 4,451                | 9,484          | 10,537             | 143,368     | 256,775     |
| <b>Statement of income items:</b>             |               |                      |                |                    |             |             |
| Interest and commission income                | 5,015,713     | 163,938              | 5,848,550      | 719,044            | 11,747,245  | 6,558,756   |
| Interest and commission expense               | 19,989,451    | 60,275               | 838,167        | 562                | 20,888,455  | 5,879,097   |

\* The effect of balances and movements with affiliate companies for purposes of consolidating financial statements.

- Interest rates on credit facilities in Jordanian Dinar range between 2.00% - 17.0%.
- Interest rates on credit facilities in foreign currency range between 7.1% -17.0%.
- Interest rates on deposits in Jordanian Dinar range between 0.00% - 6.85%.
- Interest rates on deposits in foreign currency between 0.00% - 5.37%.

Compensation of the key management personnel benefits for the bank and its subsidiaries as follows:

|   | 2023             | 2022             |
|---|------------------|------------------|
|   | JD               | JD               |
| Benefits (Salaries, wages, and bonuses) of executive management for the Group | 6,572,185        | 3,853,659        |
| <b>Total</b>  | <b>6,572,185</b> | <b>3,853,659</b> |

#### **(43) Fair Value of Financial Instruments**

Financial instruments include cash balances, deposits at banks and the Central Bank of Jordan, direct credit facilities, other financial assets, customers' deposits, banks deposits and other financial liabilities.

There are no material differences between the fair value of financial instruments and their book value.

The Bank uses the following hierarchy for determining and disclosing the fair value of financial instruments by valuation technique:

Level 1: Quoted (unadjusted) prices in active markets for identical assets or liabilities.

Level 2: Other techniques by which all inputs significantly effect the recorded fair value may be observed, either directly or indirectly from market information.

Level 3: Other techniques using inputs significantly effecting the recorded fair values; which are not based on observable market data.

The following table shows the breakdown of the financial instruments at fair value and according to the above hierarchy:

|   | <b>Level 1</b> | <b>Level 2</b> | <b>Total</b> |
|---|----------------|----------------|--------------|
|   | <b>JD</b>      | <b>JD</b>      | <b>JD</b>    |
| <b>2023</b>   |                |                |              |
| <b>Financial assets-</b>  |                |                |              |
| Financial assets at fair value through other comprehensive income | 14,517,998     | 64,077,163     | 78,595,161   |
| Derivative instruments (Note 13)                                  | -              | 351,638        | 351,638      |
| <b>2022</b>   |                |                |              |
| <b>Financial assets-</b>  |                |                |              |
| Financial assets at fair value through other comprehensive income | 53,536,341     | 60,293,335     | 113,829,676  |
| Derivative instruments (Note 13)                                  | -              | 541,761        | 541,761      |

#### **(44) Risk Management Policies**

The Bank has followed a comprehensive strategy within the best practices in managing the risks that it may be exposed to (credit risk, operational risk, market risk, liquidity risk, interest rate risk, concentration risk, information security, and any other risks) in order to preserve the Bank's financial position and profitability.

The general framework of risk management in the bank, its follow-up and mitigation, and compliance with the instructions of the regulatory authorities and the Basel Committee is a comprehensive and joint responsibility through multiple bodies in the bank, starting with the Board of Directors and its committees such as the Risk Committee, the Audit Committee and the Compliance Committee, in addition to the various internal committees in the bank such as the Internal Risk Management Committee Asset and liability management, facilities committees, in addition to all bank departments and branches.

The Risk Management Department, which is an independent and specialized department in the Bank, which operates according to the approved risk management policies and credit policies in identifying and measure existing and potential risks (financial and non-financial) and raising the necessary reporting on a periodic basis, in addition to adopting and implementing the requirements of Basel Committee, the Central Bank of Jordan and the best practices in the field of risk management. The risk management participates in evaluating the bank's ability and the adequacy and distribution of its capital in achieving its strategic objectives and determining the requirements necessary to manage and control the associated risks, control and the complexity of its operations. These principles are as follows:

1. The Board of Directors and its risk committee both review and approve the Bank's Risk Appetite for potential losses associated with the various risk factors, as well as review and approve the Risk Management Policies in order to ensure that these policies keep up with all developments in the banking industry in terms of growing its operations and expansion of its services. In addition the Board of Directors ensures that the Bank's strategies are being implemented in relation to the bank's risk management.
2. The Chief Executive Officer is considered the primary responsible person for implementing risk management recommendations in accordance to the principles of Board of Directors and the Risk Committee . He is also the head of the Internal Risk Management Committee.
3. The Chief Risk Officer is responsible for managing risks and the associated practices within the bank's activities structure, and submitting periodic reports to the risk management committee emanating from the Board of Directors.
4. The risk management philosophy at the Bank is based on knowledge, experience ,the judgment capability of the supervisory management , and the availability of a clear authority matrix set by the Board of Directors.
5. Continuously developing the risk management systems and taking on the necessary steps and measures needed to make sure that the Bank is in compliance with the new international standards, namely the requirements of Basel III and IFRS 9.
6. The Risk Department manages the Bank's risks according to a comprehensive centralized methodology, with the presence of systems that assist in managing these risks, and by providing various business units at the Bank with the methodologies and tools that are necessary for achieving an efficient and proper management of all types of risks. The Risk Department, which is headed by the Chief Risk Officer, is linked to the Board's Risk Management Committee. There is also a direct link that connects the Chief Risk Officer with the Chief Executive Officer.
7. Risk management is the responsibility of all employees.
8. The role of the Assets and Liabilities Committee is in planning the optimal deployment and allocation of capital, assets and liabilities and the continuous monitoring of liquidity and market risks.
9. The Internal Audit Department provides an independent assurance on the compliance of the Bank's business units with the risk management policies and procedures, and the effectiveness of the Bank's risk management framework.
10. The Chief Financial Officer (CFO) is responsible for identifying the financial risks, as well as monitoring and maintaining the quality and soundness of financial information, and ensuring the accuracy and integrity of the disclosed financial statements.
11. The Chief Compliance Officer is responsible for ensuring that the Bank complies with all the relevant regulations, legislation and laws, especially those issued by the regulatory authorities.

**During 2023 the Bank has worked on several primary principles in risk management, mainly on the following:**

1. Preparing the internal capital adequacy assessment process (ICAAP) and stress testing.
2. Update the limits of acceptable risks in the bank (Risk Appetite).
3. Updating the staging criteria and expected credit loss calculations.
4. Implementation of the COBIT 2019 framework for information security.
5. Updating business policies and procedures for managing information security risks.
6. Obtaining the PCI DSS certificate for the bank's sixth year.
7. Apply security controls related to the SWIFT system according to standards and requirements.
8. Implementation of Data leakage prevention system to block and protect PCI and PII data .
9. Conducting a security awareness program for customers and employees.
10. Activate the MAM to control the data leakage over the mobile devices.
11. Review and update the Risk and Controls Self-Assessment (CRSA) for all bank's departments.
12. Update the Operational Risk system.
13. Maintaining COBIT 2019 maturity level for Operational Risk and Business Continuity Management.
14. Analyze the business impact of all departments of the bank, functions, processes, projects and new products, and creating a clear methodology for evaluating the operating and new systems in the bank.
15. Examination of the Disaster Recovery site of the bank after conducting several IT technical sanity checks for critical systems.
16. Test the call tree of all critical departments.
17. Updating policies and procedures of Operational Risk and Business Continuity Management and developing sub -plans (manual procedures) for some of the critical functions.
18. Staff training and awareness on the culture of operational risk and business continuity plan.
19. Establish a Business Alternative Site to ensure the continuity of critical processes in case of disasters and test this site successfully.
20. Conduct all needed tests to ensure business continuity.

**For the year 2024, the Bank is planning to work on several primary principles in risk management, mainly on the following:**

1. Update the limits of acceptable risks in the bank (Risk Appetite).
2. Updating the staging criteria and expected credit loss calculations.
3. Preparing the internal capital adequacy assessment process (ICAAP) and stress testing.
4. Establishing an automated system for risk management and developing its reports.
5. Develop physical security plan to maintain the physical security of the bank.
6. Updating the information security and cybersecurity strategy and program in line with regulatory instructions and international best practices.
7. Update COBIT2019 framework to cover information security focus area.
8. Establish an automated process to classify data based on data confidentiality.
9. Adopting a matrix of authorities for critical and important classified systems.
10. Create a training and awareness plan for information security and cyber security for the bank's employees and customers.
11. Updating policies and procedures related to information security and cybersecurity.
12. Obtaining the PCI DSS certificate for the bank's seventh year.
13. Apply security controls related to the SWIFT system according to standards and requirements.
14. Establish an automated Risk assessment, treatment plan and Key Risk/performance Indicators process.
15. Reviewing and updating risk matrix for the bank's entities based on Risk and Controls Self-Assessment (CRSA) to reflect the actual work situation according to the variables surrounding the work environment.
16. Reviewing the results of the Compliance test based on the updated risk matrix of the bank's entities and setting controls and following up the implementation by the bank's branches and departments.
17. Updating policies and procedures of Operational Risk and Business Continuity Management in addition to the outsourcing policy.
18. Periodic review of approved procedures and policies according to the procedures classification list.
19. Train the staff and raise their awareness about the culture of operational risk and the importance of business continuity plan.
20. Follow up on the implementation of the COBIT 2019 framework for operational risk and business continuity management and ensure that the required level of maturity is maintained.
21. Evaluate all the bank's systems (NEW and in use) based on the approved methodology.
22. Conducting all necessary checks to ensure the continuity of the bank's business.
23. Testing the business continuity plan / disaster recovery site by identifying a set of critical operations related to providing service to customers and the necessary resources (staff, systems) required to complete them to ensure the bank's ability to respond in the event of disasters.
24. Enhance the business alternative site to ensure its readiness in the event of disasters.

#### **(44-1-A) Credit risk management**

Credit risk is the risk of suffering financial loss, should any of the Group's customers fail to fulfil their contractual obligations to the Group. Credit risk arises mainly from loan and advances, loan commitments arising from such lending activities, trade finance and treasury activities but can also arise from financial guarantees, letter of credit, endorsements and acceptances. The Group is also exposed to other credit risks arising from investments in debts instruments, derivatives as well as settlement balances with market counterparties.

Credit risk is the single largest risk from the Group's business of extending Loans and Advances (including loan commitments, LCs and LGs) and carrying out investment in securities and debts; management therefore carefully manages its exposure to credit risk. The credit risk management and control are centralized in a risk management department which reports regularly to the Risk Management Committee.

The Bank generally manages Credit Risk through:

- A clear and comprehensive policy for managing credit risk in addition to approved credit policies.
- Setting clear and specific limits for credit risks level that are set by the Board of Directors and then circulated to the different business units.
- Adopting the concept of credit committees to ensure that the credit decisions are not made on individual or subjective basis.
- Having a clear criteria for selecting clients, the target market and the acceptable level of credit.
- A comprehensive and thorough financial and credit analysis covering the various aspects of risk for each clients and/or credit processes.
- The results of Moody's Credit Rating System in determining each client's risk classification.
- Reviewing and analyzing the quality of the credit portfolio periodically, according to specific performance indicators.
- Evaluating and monitoring constantly to avoid high credit concentration, and implementing the required remedial actions.
- Adopting early warning indicators and recognition of possible risks in the credit portfolio while revising them on a regular basis.
- Effective management and follow up of the preservation of the legal documentation process and collateral administration to ensure that there are no negative indicators or regress that may necessitate the undertaking of pre-emptive or safety actions.
- Periodical revision, or when necessary, of all extended credit facilities on individual basis to ensure that there are no negative indicators or regress that necessitate the undertaking of pre-emptive or safety actions.

#### **Key Credit Risk Management Methods:**

##### **1- Loans and advances**

The estimation of credit exposure for risk management purposes is complex and requires the use of models, as the exposure varies with changes in market conditions, expected cash flows and the passage of time. The assessment of credit risk of a portfolio of assets entails further estimations as to the likelihood of defaults occurring, of the associated loss ratios and of default correlations between counterparties. The Group measures credit risk using the concept of Expected Loss which requires the following measures:

- Probability of Default (PD)
- Loss Given Default (LGD)
- Exposure at Default (EAD)

Under IFRS 9 expected loss is replaced by expected Credit Loss (ECL), which is based on macro adjusted PD, LGD & EAD measures. Additionally it also captures deterioration and lifetime likelihood of defaults.

## 2- Credit risk grading

In accordance with the Credit Risk Management Principle, the availability of an internal credit rating system for customers is an essential element in the process of measuring credit risk, assessing the quality of the credit portfolio and determining its credit risk structure.

The international credit rating system "Moody's" has been applied to the Bank and its subsidiaries since 2013, 2017 and 2018 respectively. The system has assisted the Bank with Measuring customer risk scores, and improved the process of collecting and evaluating quantitative and qualitative information that can be relied upon in the risk measurement methodology.

Collecting and analyzing historical and projected financial data in order to analyze the historical and expected financial performance and cash flows of customers, in addition to performing Sensitivity Analysis based on many factors and expected strategies.

The process of monitoring the terms and financial covenants is contained in loan agreements

Conducting analysis of the economic sectors and comparisons of the financial statements of clients of similar companies in the same sector based on the available system database

The system is based on two dimensions (two dimensions) first: the customer risk (Obligor Risk Rating), which reflects the degree of credit capacity of the customer independently of the guarantees provided, and is linked to the probability of default (PD%), the second: Facility risk and calculation of loss upon default (LGD%) and credit exposure upon default (EAD), using a set of rating models that reflect the nature and activities of the bank's customers, as follows:

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

The output of the (Moody's) rating system are translated into various grades of risk that distinguish between customers on the basis of their credit risk. Institutional customer have 10 risk scores / 20 sub-grades, retail customers have 6 risk scores, while financial institutions and countries have 8 scores.

For corporate customer, the model evaluates from a financial and non-financial aspect as follows:

Financial evaluation: which is based on an analysis of clients' financial statements, and includes:

Financial Ratios relating to Operations

Liquidity ratios

Financial ratios related to the capital structure

Debt Service Ratios

Non-financial evaluation: which depends on qualitative factors about the customer, and includes:

Industry risks

Management quality

Experience and customer experience in his activity and dealing with banks (Company Standing).

On the other hand, the system uses the Scorecard methodology in some of the classification models used, such as the classification models for individual customers, financial institutions, countries and governments, which include evaluation of various financial and non-financial factors in line with the nature of each of them.

The Group use specific internal rating models tailored to the various industry segments/counterparty. Borrower and loan specific information collected at the time of application (such as disposable income, and level of collateral for retail exposures; and turnover and industry type for wholesale exposures) is fed into this rating model. This is supplemented with external data input into the model.

The credit grades are calibrated such that risk of default increases exponentially at each higher risk grade. For example, this means that the difference in the PD between a 6 and 8 rating grade is higher than the difference in the PD between a 3 and 5 rating grade.

The Risk Rating system for performing assets ranges from 1 to 10, each grade being associated with a Probability of Default (“PD”). Non-performing clients are rated 6, 7, 8, 9, and 10 corresponding to NAUR (Non-accrual under Restructuring), Substandard, Doubtful, Loss classifications and Write-off.

**These risk ratings have been mapped into 8 Grades which are defined below:**

| Stage | CB Grade | Description   |
|-------|----------|---|
| 1     | 1        | FI rated 1, 2, 3, and 4 possess superior intrinsic financial strength. Typically, they will be institutions with highly valuable and defensible business franchises, strong financial fundamentals, and a very predictable and stable operating environment.  |
|       | 2        |   |
|       | 3        |   |
|       | 4        |   |
|       | 5        | FI rated 5 possess strong intrinsic financial strength. Typically, they will be institutions with valuable and defensible business franchises, good financial fundamentals, and a predictable and stable operating environment.   |
| 2     | 6        | FI rated 6 possess adequate intrinsic financial strength. Typically, they will be institutions with more limited but still valuable business franchises. These FI will display either acceptable financial fundamentals within a predictable and stable operating environment, or good financial fundamentals within a less predictable and stable operating environment.   |
|       | 7        | FI rated 7 display modest intrinsic financial strength, potentially requiring some outside support at times. Such institutions may be limited by one or more of the following factors: a weak business franchise; financial fundamentals that are deficient in one or more respects; or an unpredictable and unstable operating environment.  |
| 3     | 8        | FI rated 8 display very modest intrinsic financial strength, with a higher likelihood of periodic outside support or an eventual need for outside assistance. Such institutions may be limited by one or more of the following factors: a weak and limited business franchise; financial fundamentals that are materially deficient in one or more respects; or a highly unpredictable or unstable operating environment. |

**Internal Credit rating for corporate and SMEs:**

| Stage | CB Grade | Description  |
|-------|----------|--|
| 1     | 1        | Obligations rated 1 are judged to be of the highest quality, and carry the lowest level of credit risk.  |
|       | 2        | Obligations rated 2 are judged to be of high quality and very low credit risk.   |
|       | 3        | Obligations rated 3 are judged to be upper-medium grade and carry a low credit risk.   |
|       | 4        | Obligations rated 4 are judged to be medium-grade and carry a Low to moderate credit risk and as such may possess certain speculative characteristics. |
|       | 5        | Obligations rated 5 are judged to be speculative and carry a moderate credit risk.   |
| Stage | CB Grade | Description  |
| 2     | 6        | Obligations rated 6 are considered speculative with a moderate to High credit risk.  |
|       | 7        | Obligations rated 7 are judged to be speculative of poor standing and carry a very high credit risk.   |
|       | 8        | Obligations rated 8 are highly speculative and are likely for PDs, with some prospect of recovery of principal and interest/yield.                     |
|       | 9        | Obligations rated 9 are the lowest rated and are typically in default, with no prospect for recovery of principal or interest/yield.                   |
| 3     | 10       | Obligations rated 10 are in default, with little prospect for full recovery of principal or interest/ yield.   |

**Internal credit rating for retail and real estate:**

| Stage                          | CB Grade | Description   |
|--------------------------------|----------|---|
| 1                              | A        | Obligations rated A are judged to be of the highest quality, and carry the lowest level of credit risk.     |
|                                | B        | Obligations rated B are judged to be of high quality and low credit risk.                                   |
|                                | C        | Obligations rated C are judged to be upper-medium grade and carry a low credit risk.                        |
|                                | D        | Obligations rated D are judged to be speculative and carry a moderate credit risk.                          |
|                                | E        | Obligations rated E are judged to be speculative of poor standing and carry a very high credit risk.        |
| 2 and 3 based on Dayspast dues | F        | Obligations rated F are in default, with little prospect for full recovery of principal or interest/ yield. |

**3- Expected credit loss measurement**

IFRS 9 outlines a 'three-stage' model for impairment based on changes in credit quality since initial recognition of a facility as summarised below:

- A financial instrument that is not credit-impaired on initial recognition is classified in 'Stage 1' and has its credit risk continuously monitored by the Group.
- If a significant increase in credit risk ('SICR') since initial recognition is identified, the financial instrument is moved to 'Stage 2' but is not yet deemed to be credit-impaired. The identification of SICR is measured via a change in one year probability of default between the date of inception of facility and the date of IFRS 9 ECL run.
- If the financial instrument is credit-impaired, the financial instrument is then moved to 'Stage 3'.
- Financial assets in Stage 1 have their ECL measured at an amount equal to the portion of lifetime expected credit losses that result from default events possible within the next 12 months. Instruments in Stages 2 or 3 have their ECL measured based on expected credit losses on a lifetime basis.
- A pervasive concept in measuring the ECL in accordance with IFRS 9 is that it should consider forward-looking information.
- Purchased or originated credit impaired financial assets are those financial assets that are credit impaired on initial recognition. Their ECL is always measured on a lifetime basis (Stage 3).
- All government and government-guaranteed financial instruments have been taken into account in the calculation of total expected credit losses.

#### **4- Significant increase in credit risk (SICR)**

The Group considers a financial asset to have experienced a significant increase in credit risk when a significant change in one year probability of default occurs between the origination date of a specific facility and the IFRS 9 ECL run date.

##### **Quantitative criteria**

###### **Corporate loans:**

For corporate loans, if the borrower experiences a significant increase in probability of default which can be triggered by the following quantitative factors:

- Operating Performance
- Operating Efficiency
- Debt Service
- Liquidity Assessment
- Capital structure

###### **Retail:**

For Retail portfolio, if the borrowers meet one or more of the following criteria:

- Adverse findings for an account/ borrower as per credit department data;
- Loan rescheduling before 30 Days Past Due (DPD);
- Accounts overdue between 30 and 90 days

###### **Treasury:**

- Significant increase in probability of default of the underlying treasury instrument;
- Significant change in the investment's expected performance & behavior of borrower (collateral value, payment holiday, payment to income ratio etc.).

##### **- Qualitative criteria:**

###### **Corporate Loans**

For corporate loans, if the borrower experiences a significant increase in probability of default, which can be triggered by the following Default Risk Indicator's (DRI):

- Past Due
- Net Worth Erosion
- Fraudulent Activity
- Mandatory Restructure
- Financial Covenants Breach
- Significant Operations Disruption

For corporate loans, if the borrower experiences a significant increase in probability of default which can be triggered by the following qualitative factors:

- Management
- Industry Outlook
- Financial Conduct
- Income Stability
- Lifecycle Stage
- Auditor Information

The Group has not used the low credit exemption for any financial instruments in the year ended 31 December 2023.

##### **Backstop:**

If the borrower is more than 30 days past due on its contractual payments a backstop is applied and the financial asset is considered to have experienced a significant increase in credit risk.

## 5- Definition of default and credit-impaired assets

The Group defines a financial corporate, retail and investment instrument as in default, which is fully aligned with the definition of credit-impaired, when it meets one or more of the following criteria:

### - Quantitative criteria

The borrower is more than 90 days past due on its contractual payments.

### - Qualitative criteria:

According to the Basel definition, default is considered to have occurred with regard to particular obligors when either one of the following events have taken place:

- The Bank considers that the obligor is unlikely to pay its credit obligation to the Group in full without recourse by the Bank to actions like realizing security (if held).
- The Bank puts the credit obligation on a non-accrued status.
- The Bank makes a charge-off or account-specific provision resulting from a perceived decline in credit quality subsequent to the Bank taking on the exposure.
- The Bank sells the credit obligation at a material credit-related economic loss.
- The Bank consents to a distressed restructuring of the credit obligation where this is likely to result in a diminished financial obligation caused by the material forgiveness or postponement of principal, interest and other fees.
- The Bank has filed for the obligor's bankruptcy or similar order in respect of the obligor's credit obligation to the Banking Group.
- The obligor is past due more than 90 days on any material credit obligation to the Banking Group.

The criteria above have been applied to all financial instruments held by the Group and are consistent with the definition of default used for internal credit risk management purposes. The default definition has been applied consistently to model the Probability of Default (PD), Exposure at Default (EAD), and Loss Given Default (LGD) throughout the Group's expected loss calculations.

An instrument is considered to no longer be in default (i.e. to have cured) when it no longer meets any of the default criteria for a consecutive period of twelve months. This period of twelve months has been determined based on an analysis which considers the likelihood of a financial instrument returning to default status after cure using different cure definitions.

The Bank applies a three-stage approach to measuring ECL on financial instruments accounted for at amortised cost and FVOCI. Assets migrate through the following three stages based on the change in credit quality since initial recognition:

#### i) Stage 1: 12-months ECL

For exposures where there has not been a significant increase in credit risk since initial recognition and that are not credit impaired upon origination, the portion of the lifetime ECL associated with the probability of default events occurring within the next 12 months is recognised.

#### ii) Stage 2: Lifetime ECL – not credit impaired

For credit exposures where there has been a significant increase in credit risk since initial recognition but that are not credit impaired, a lifetime ECL is recognised.

#### iii) Stage 3: Lifetime ECL – credit impaired

Financial assets are assessed as credit impaired when one or more events that have a detrimental impact on the estimated future cash flows of that asset have occurred. This uses the same criteria as under IAS 39, the Bank's methodology for specific provisions remains unchanged. For financial assets that have become credit impaired, a lifetime ECL is recognised and interest revenue is calculated by applying the effective interest rate to the amortised cost (net of provision) rather than the gross carrying amount. Interest is calculated on the total defaulted balance from stage 3, with interest suspended and not calculated as income in the consolidated income statement.

## 6- Measuring ECL – Explanation of inputs, assumptions and estimation techniques

The Expected Credit Loss (ECL) is measured on either a 12-month (12M) or lifetime basis depending on whether a significant increase in credit risk has occurred since the initial recognition of a specific facility or whether an asset is considered credit-impaired. The Group has adopted a forward exposure method for computing the ECL for each facility. The bank has opted for a monthly granular computation of PD, EAD and LGD.

### - Probability of default (PD):

PD estimates are estimates at a certain date, which are calculated based on statistical rating models, and assessed using rating tools tailored to the various categories of counterparties and exposures. These statistical models are based on internally compiled data comprising both quantitative and qualitative factors. Where it is available, market data may also be used to derive the PD for large corporate counterparties. If a counterparty or exposure migrates between ratings classes, then this will lead to a change in the estimate of the associated PD. PDs are estimated considering the contractual maturities of exposures and estimated prepayment rates.

The mechanism for distributing the percentages of the probability of default is shown below according to the degree of risk for the sectors of large companies and small and medium enterprises.

| Risk classification | Low risk | Low to medium risk | medium risk | Medium to high risk | high risk |
|---------------------|----------|--------------------|-------------|---------------------|-----------|
| 1                   | 0.02%    | 0.03%              | 0.03%       | 0.04%               | 0.06%     |
| 2+                  | 0.03%    | 0.04%              | 0.05%       | 0.06%               | 0.08%     |
| 2                   | 0.05%    | 0.06%              | 0.07%       | 0.08%               | 0.12%     |
| 2-                  | 0.07%    | 0.08%              | 0.10%       | 0.12%               | 0.17%     |
| 3+                  | 0.09%    | 0.11%              | 0.14%       | 0.17%               | 0.25%     |
| 3                   | 0.13%    | 0.16%              | 0.20%       | 0.24%               | 0.36%     |
| 3-                  | 0.19%    | 0.23%              | 0.28%       | 0.34%               | 0.51%     |
| 4+                  | 0.28%    | 0.33%              | 0.41%       | 0.49%               | 0.73%     |
| 4                   | 0.39%    | 0.48%              | 0.58%       | 0.71%               | 1.04%     |
| 4-                  | 0.57%    | 0.69%              | 0.83%       | 1.01%               | 1.49%     |
| 5+                  | 0.81%    | 0.98%              | 1.19%       | 1.45%               | 2.12%     |
| 5                   | 1.16%    | 1.41%              | 1.70%       | 2.06%               | 3.02%     |

| Risk classification | Low risk | Low to medium risk | medium risk | Medium to high risk | high risk |
|---------------------|----------|--------------------|-------------|---------------------|-----------|
| 5-                  | 1.65%    | 2.00%              | 2.43%       | 2.93%               | 4.28%     |
| 6+                  | 2.36%    | 2.85%              | 3.45%       | 4.16%               | 6.03%     |
| 6                   | 3.35%    | 4.04%              | 4.87%       | 5.86%               | 8.43%     |
| 6-                  | 4.73%    | 5.70%              | 6.84%       | 8.20%               | 11.66%    |
| 7                   | 6.66%    | 7.98%              | 9.53%       | 11.36%              | 15.92%    |
| 8                   | 9.28%    | 11.06%             | 13.13%      | 15.53%              | 21.36%    |
| 9                   | 12.80%   | 15.14%             | 17.82%      | 20.86%              | 28.03%    |
| 10                  | 17.39%   | 20.38%             | 23.73%      | 27.44%              | 35.84%    |

The mechanism for distributing the percentages of the probability of default according to the degree of risk is shown below for the sectors of individuals and real estate loans.

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

The mechanism for distributing the percentages of the probability of default according to the degree of risk for financial assets at amortized cost and other comprehensive income is shown below.

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

### - Loss given default (LGD):

LGD is the magnitude of the likely loss if there is a default. The Bank estimates LGD parameters based on the history of recovery rates of claims against defaulted counterparties. The LGD models consider the structure, collateral, seniority of the claim, counterparty industry and recovery costs of any collateral that is integral to the financial asset. For loans secured by retail property, LTV ratios are a key parameter in determining LGD. They are calculated on a discounted cash flow basis using the effective interest rate as the discounting factor.

The Bank estimates the following haircuts for its main collaterals:

| Collateral Type   | LGD% |
|---|------|
| Cash Margin, Government Guaranteed, Qualified Banking Guarantees, Other external qualified guarantors | 0%   |
| Stocks and financial Assets   | 25%  |
| Real Estate   | 30%  |
| Cars  | 52%  |
| Machines  | 61%  |

### - Exposure at default (EAD):

EAD represents the expected exposure in the event of a default. The Bank derives the EAD from the current exposure to the counterparty and potential changes to the current amount allowed under the contract including amortisation. The EAD of a financial asset is its gross carrying amount. As described above, and subject to using a maximum of a 12-month PD for financial assets for which credit risk has not significantly increased, the Bank measures ECL considering the risk of default over the maximum contractual period over which it is exposed to credit risk. The maximum contractual period extends to the date at which the Bank has the right to require repayment of an advance or terminate a loan commitment or guarantee.

The ECL is determined by projecting the PD, LGD and EAD for each future month and for each individual exposure or collective segment. These three components are multiplied together and adjusted for the likelihood of survival (i.e. the exposure has not prepaid or defaulted in an earlier month). This effectively calculates an ECL for each future month, which is then discounted back to the reporting date and summed. The discount rate used in the ECL calculation is the effective interest rate or an approximation thereof.

Lifetime expected credit losses are expected credit loss resulting from all probable default events over the expected lifetime of the financial instrument. Expected credit losses are the probability-weighted average of credit losses and the weighing factor is the Probability of Default (PD) for a lifetime.

The Group has implemented a risk rating model since 2014 which has enabled the Bank to collect historical risk ratings since 2014 and build point in time credit transition matrices for the last years from the date of the consolidated financial statements.

This has enabled the bank to derive a credit index using the historical transition matrices. The credit index correlates with specific macro-economic factors, which have been statistically, established through regression models.

These models were used to forecast future credit transitions using Moody's research macro-economic forecast under the IFRS 9 scenarios i.e. upwards and downwards.

- The 12-month and lifetime EADs are determined based on the expected payment profile, which varies by product type.
- For amortizing products and bullet repayments loans, this is based on the contractual repayments owed by the borrower over a 12 month period or lifetime basis.
- For revolving products (overdraft, revolving and credit cards), the exposure at default is predicted by taking current withdrawn balance and adding a "credit conversion factor" which allows for the expected drawdown of the remaining committed limit by the time of default.

**The Group has adopted a workout methodology for LGD computation. For the Corporate segment, the Bank has developed the LGD framework using more than 10 years of data.**

- The 12-month and lifetime LGDs are determined based on the factors which impact the recoveries made post default. These vary by product type.
- For secured products, this is primarily based on collateral type and projected collateral values, historical discounts to market/book values due to forced sales, time to repossession and recovery costs observed.
- For unsecured products, LGDs are typically set at product level due to the limited differentiation in recoveries achieved across different borrowers. These LGDs are influenced by collection strategies, including contracted debt sales and prices.
- Forward-looking economic information is also included in determining the 12-month and lifetime PD.
- There have been no significant changes in estimation techniques or significant assumptions made during the year.

#### **7- Importance of staging criteria**

- Staging is based on the assessment of relative movement in the credit quality of the loans from the time of initial recording.
- Loans in stage 3 are those loans for which the bank has objective evidence of impairment. Accordingly, specific provision is recorded for such exposures.
- Stage transfer is triggered by assessing the relative change in credit risk (measured using lifetime risk of default) and not by the absolute credit risk at the reporting date.
- 30 days past due is the last resort. It is the maximum period allowed during the year 2023.

**Bank management's main definition and criteria for significant increase in credit risk (stage 2) includes the following parameters:**

#### **For exposures (credit facilities) to corporate customers**

- 30 days past due on installment
- Downgrade by 7 notches of the risk rating scale of 20 points.
- Customer rating (7,8,9).
- Customer is classified under watchlist, restructured, rescheduled.

#### **For exposures (credit facilities) to retail customers**

- Customer is classified under watchlist, restructured, rescheduled.
- 30 days past dues on installments
- Customer rating F with more than 20 days past due and less than 60 days

**For exposures (Deposits balances) with banks and financial institutions**

- Current risk rate is 6 or 7

**For exposures to (Financial assets) at amortized cost and at fair value through the statement of comprehensive income**

- Current risk rate ranges from CCC to C

**The Bank's definition and criteria for the significant increase in credit risk (stage 3) include the following criteria:**

**For exposures (credit facilities) to corporate customers**

- 90 days past due.
- Customer is classified as (10).
- The customer is facing liquidity difficulties
- Customer is classified under non-performing.

**For exposures (credit facilities) to retail customers**

- 90 days past due.
- Customer is classified under non-performing
- Customer rating (F) and has more than 60 days past due

**For exposures (Deposits balances) with banks and financial institutions**

- Current risk rate is 8

**For exposures to (Financial assets) at amortized cost and at fair value through the statement of comprehensive income**

- Current risk rate ranges from D

**8- Forward looking information incorporated in the ECL models**

The assessment of SICR and the calculation of ECL both incorporate forward-looking information. The Group has performed historical analysis and identified the key economic variables impacting credit risk and expected credit losses for each portfolio.

These economic variables and their associated impact on the PD, EAD and LGD vary by financial instrument. Expert judgement has also been applied in this process. Forecasts of these economic variables (the “base economic scenario”) are provided by the Group’s Economics team on a quarterly basis and provide the best estimate view of the economy over the next five years. After five years, to project the economic variables out of the full remaining lifetime of each instrument, a mean reversion approach has been used, which means that economic variables tend to either a long run average rate (e.g. for unemployment or a long run average growth rate (e.g. GDP) over a period of two to five year). The impact of these economic variables on the PD, EAD and LGD has been determined by performing statistical regression analysis to understand the impact changes in these variables have had historically on default rates and on the components of LGD and EAD.

## 9- Sensitivity analysis

The Group has calculated ECL at an individual financial instrument level, hence does not require any grouping of financial instruments in the process of loss calculation.

The most significant assumptions affecting the ECL allowance in respect of retail and wholesale credit portfolios are as follows:

- Interest rate
- Unemployment
- Inflation

The Group has performed a sensitivity analysis on how ECL on the credit portfolio will change if the key assumptions used to calculate ECL change by a certain percentage. The impact on ECL due to a relative change in the forecasted Gross Domestic Product (GDP) and Gross Fixed Investment Growth (GFIG) rate by +10% / - 10% in each of the base, upside and downside scenarios would result respectively in an ECL reduction by JD (13,040,003) and an ECL increase of JD 13,040,003. These changes are applied simultaneously to each probability weighted scenarios used to compute the expected credit losses. In reality there will be interdependencies between the various economic inputs and the exposure to sensitivity will vary across the economic scenarios.

## 10- IFRS 9 Governance

This section describes the roles and responsibilities of the Committees and groups, specific to the IFRS 9 process at the Bank.

### - BOARD OF DIRECTORS (“BOARD” or “BoD”)

The Board will be responsible for:

- Approving the IFRS 9 Framework, that has been recommended by RMC
- Maintaining ECL allowances at an appropriate level and to oversee that CBJ has appropriate credit risk practices for assessment and measurement processes, including internal controls in place to consistently determine allowances in accordance with the stated policies and procedures, the applicable accounting framework and relevant supervisory guidance.

The BOD may delegate the responsibility of reviewing the detailed IFRS 9 related policies to the RMC.

### - RISK MANAGEMENT COMMITTEE (“RMC”)

The Risk Management Committee will be responsible for:

- Reviewing and recommending the IFRS 9 framework to the BoD.
- Reviewing the implementation of IFRS 9 and ensuring the appropriate steps for compliance.
- Overlooking and recommending the periodic internal reporting.
- Recommending adjustments to the business models, framework, methodology and policies and procedures .

### - INTERNAL AUDIT DEPARTMENT (“IAD”)

Internal Audit Department will be responsible for independently:

- Ensure the Bank’s overall compliance with the Standard.
- Reviewing the methodology and assumptions to ensure compliance.
- Ensure appropriate levels of expected credit losses relative to the Bank’s profile.

### - INTERNAL RISK MANAGEMENT COMMITTEE (“IRMC”)

The Internal Risk Management Committee will be responsible for:

- Overlooking and approving the periodic reporting’s according to the standards.
- Recommending adjustments to the business models, framework, methodology and policies and procedures to the RMC.

**- RISK MANAGEMENT DEPARTMENT (“RMD”)**

The Chief Risk Officer and his/her respective personnel in the RMD will be responsible for:

- Coordinate between the different departments and units to manage the implementation of IFRS 9.
- Assist in creating and reviewing the framework and methodology to be implemented by the Bank.
- Creating and updating the expected credit loss models and methodologies in compliance with the standard.

**- FINANCIAL CONTROL DEPARTMENT (“FCD”)**

FCD will be responsible for:

- Creating the business models
- Classifying and measuring the financial assets .
- Reflecting the IFRS 9 impact on the Bank’s financials.

**- CREDIT CONTROL DEPARTMENT**

- Identify, review and monitor the determined stage is in compliance with the framework.
- Reflect any changes or signals that present a significant change in the credit risk of the customer in their determined stage.
- Run the ECL calculation
- Preparing and issuing the regulatory reports.

**- BUSINESS DEPARTMENT**

- Identifying the stages of each customer based on the criteria
- Reflect any changes or signals that present a significant change in the credit risk of the customer in their determined stage.

**- STAGING COMMITTEE**

- Review and approve the customers staging
- Staging override with reasonable justification.

**- IFRS9 COMMITTEE**

- Review and recommend changes in methodology (Stages criteria and Parameters (PD, LGD and EAD))

**(44-A-1) Expected credit loss for net recovered expenses**

| <b>31 December 2023</b>   | <b>Stage one</b> | <b>Stage two</b>  | <b>Stage three</b> | <b>Total</b>      |
|---|------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
|   | <b>JD</b>        | <b>JD</b>         | <b>JD</b>          | <b>JD</b>         |
| Balances with banks and financial institutions                    | -                | (7,938)           | -                  | (7,938)           |
| Debt instruments at fair value through other comprehensive income | (103)            | -                 | -                  | (103)             |
| Direct credit facilities at amortized cost                        | (578,914)        | 22,022,306        | 50,935,734         | 72,379,126        |
| Financial asstes at amortized cost - Debt instruments             | 12,632           | -                 | -                  | 12,632            |
| Other financial assets measured at amortized cost                 | (137,280)        | -                 | -                  | (137,280)         |
| Letters of guarantee  | 477,098          | 41,442            | (8,139)            | 510,401           |
| Unutilized direct credit facilities limits                        | (399,353)        | (166,700)         | 14,608             | (551,445)         |
| Letters of credit   | 29,058           | 1,143,654         | -                  | 1,172,712         |
| Acceptances   | 267,832          | (179,052)         | -                  | 88,780            |
| <b>Total</b>  | <b>(329,030)</b> | <b>22,853,712</b> | <b>50,942,203</b>  | <b>73,466,885</b> |

| <b>31 December 2022</b>   | <b>Stage one</b>  | <b>Stage two</b> | <b>Stage three</b> | <b>Total</b>      |
|---|-------------------|------------------|--------------------|-------------------|
|   | <b>JD</b>         | <b>JD</b>        | <b>JD</b>          | <b>JD</b>         |
| Balances with banks and financial institutions                    | (2,691)           | (23,964)         | (71)               | (26,726)          |
| Debt instruments at fair value through other comprehensive income | (19,355)          | -                | -                  | (19,355)          |
| Direct credit facilities at amortized cost                        | 13,249,122        | 3,643,374        | 12,269,645         | 29,162,141        |
| Financial asstes at amortized cost - Debt instruments             | 8,443             | -                | (1,208,548)        | (1,200,105)       |
| Other financial assets measured at amortized cost                 | 99,672            | (2,964)          | -                  | 96,708            |
| Letters of guarantee  | 63,465            | 708              | 1,870,675          | 1,934,848         |
| Unutilized direct credit limits                                   | (966,197)         | (119,349)        | 2,107              | (1,083,439)       |
| Letters of credit   | 584,775           | (1,149,837)      | -                  | (565,062)         |
| Acceptances   | 161,700           | 163,224          | -                  | 324,924           |
| <b>Total</b>  | <b>13,178,934</b> | <b>2,511,192</b> | <b>12,933,808</b>  | <b>28,623,934</b> |

**(44-A-2) Credit Risk Exposures** (after impairment provisions and suspended interest and before collateral held or other mitigation factors):

|   | <b>2023</b>          | <b>2022</b>          |
|---|----------------------|----------------------|
|   | <b>JD</b>            | <b>JD</b>            |
| <b>Statement of financial position items:</b>                               |                      |                      |
| Balances at Central Banks   | 983,874,702          | 602,750,138          |
| Balances and deposits at banks and financial institutions                   | 165,766,227          | 220,429,268          |
| <b>Direct credit facilities at amortized cost</b>                           |                      |                      |
| Retail  | 937,929,538          | 776,495,515          |
| Real estate   | 274,634,616          | 302,239,404          |
| <b>Corporate &amp; SMEs</b>   |                      |                      |
| Corporate   | 1,542,288,501        | 1,642,917,213        |
| Small and medium enterprises (SMEs)   | 331,980,015          | 328,625,372          |
| Governmental and public sector  | 378,262,267          | 248,736,759          |
| <b>Bonds and treasury bills:</b>  |                      |                      |
| Financial assets at fair value through other comprehensive income statement | 10,935,802           | 45,340,769           |
| Financial assets at amortized cost  | 1,916,589,965        | 1,875,795,843        |
| Pledged financial assets  | 232,081,986          | 264,023,684          |
| Other assets  | 20,630,380           | 53,057,674           |
| <b>Total statement of financial position Items</b>                          | <b>6,794,973,999</b> | <b>6,360,411,639</b> |
| <b>Off - statement of financial position items</b>                          |                      |                      |
| Letters of guarantee  | 400,903,719          | 367,331,248          |
| Export Letters of credit  | 242,779,018          | 203,056,527          |
| Confirmed Import Letters of credit  | 41,503,680           | 21,105,693           |
| Issued acceptances  | 184,862,177          | 145,299,707          |
| Unutilized credit facilities limits   | 586,665,227          | 408,993,134          |
| Forward purchase contracts  | 43,473,102           | 140,238,613          |
| Forward interest contracts  | -                    | -                    |
| Total off - statement of financial position items                           | <b>1,500,186,923</b> | <b>1,286,024,922</b> |
| <b>Total on and off - statement of financial position items</b>             | <b>8,295,160,922</b> | <b>7,646,436,561</b> |

- The table above represents the maximum limit of the Bank's credit risk exposure as of 31 December 2023 and 2022, without taking into consideration the collateral and the other factors which will decrease the Bank's credit risk.

- For the statement of financial position items, the exposure in the above table is based on the balances as appeared on the consolidated statement of financial position, in addition to the related accrued interests.

**(44-A-3) Credit risk management disclosure****1) Distribution of credit exposure**

| Internal credit rating  | Classification According to instruction number (2009/47) | Total Exposures | Expected credit loss (ECL) | Probability of Default (PD) | Classification by external classification institutions | Exposure at default (EAD) | Loss given default (LGD) % |
|---|--|-----------------|----------------------------|-----------------------------|--|---------------------------|----------------------------|
| <b>Performing Exposures</b>   |  |                 |                            |                             |  |                           |                            |
| <b>Balances at Central Banks</b>  |  |                 |                            |                             |  |                           |                            |
|   | Low risk   | 604,103,390     | -                          | 0.00%                       | -  | 604,103                   | 45.00%                     |
|   | Acceptable risk  | 714,536,228     | -                          | 0.00%                       | -  | 714,536                   | 45.00%                     |
| <b>Balances and deposits at banks and financial institutions</b>                            |  |                 |                            |                             |  |                           |                            |
|   | Low risk   | 127,954,777     | -                          | 0.00%                       | -  | 127,955                   | 45.00%                     |
|   | Acceptable risk  | 37,430,717      | 68,949                     | 0.42%                       | -  | 37,431                    | 45.00%                     |
| <b>Direct credit facilities- amortized cost:</b>  |  |                 |                            |                             |  |                           |                            |
| Corporate companies   |  |                 |                            |                             |  |                           |                            |
|   | Low risk   | 367,610,525     | 3,544,437                  | 0.34%                       | Unrated  | 367,611                   | 13.33%                     |
|   | Acceptable risk  | 1,212,552,041   | 71,798,216                 | 9.29%                       | Unrated  | 1,211,847                 | 31.06%                     |
| Small and medium entities   |  |                 |                            |                             |  |                           |                            |
|   | Low risk   | 93,641,424      | 24,527                     | 0.19%                       | Unrated  | 93,641                    | 16.29%                     |
|   | Acceptable risk  | 233,087,056     | 11,489,960                 | 10.54%                      | Unrated  | 232,897                   | 23.58%                     |
| Retail  |  |                 |                            |                             |  |                           |                            |
|   | Low risk   | 481,798,273     | 2,491,396                  | 1.22%                       | Unrated  | 481,798                   | 43.18%                     |
|   | Acceptable risk  | 456,583,136     | 9,079,496                  | 4.43%                       | Unrated  | 456,404                   | 32.38%                     |
| Real estate   |  |                 |                            |                             |  |                           |                            |
|   | Low risk   | 45,629,037      | 24,493                     | 0.26%                       | Unrated  | 45,629                    | 20.22%                     |
|   | Acceptable risk  | 220,115,483     | 2,639,167                  | 9.25%                       | Unrated  | 220,111                   | 18.27%                     |
| Government and public sector  |  |                 |                            |                             |  |                           |                            |
|   | Low risk   | 376,064,682     | -                          | 0.00%                       | Unrated  | 376,065                   | 45.00%                     |
|   | Acceptable risk  | -               | -                          | 0.00%                       | Unrated  | -                         | 45.00%                     |
| <b>Financial Assets At Amortized Cost - Debt instruments</b>                                |  |                 |                            |                             |  |                           |                            |
|   | Low risk   | 1,611,431,209   | -                          | 0.00%                       | BB- / B+ / A   | 1,611,431                 | 45.00%                     |
|   | Acceptable risk  | 275,047,106     | 47,637                     | 0.10%                       | BB- / B+ / A   | 275,047                   | 45.00%                     |
| <b>Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income - Debt instruments</b> |  |                 |                            |                             |  |                           |                            |
|   | Low risk   | 3,514,769       | -                          | 0.00%                       | BB-  | 3,515                     | 45.00%                     |
|   | Acceptable risk  | 7,287,212       | -                          | 0.00%                       | AA/BBB-  | 7,287                     | 45.00%                     |

| Internal credit rating  | Classification According to instruction number (2009/47) | Total Exposures | Expected credit loss (ECL) | Probability of Default (PD) | Classification by external classification institutions | Exposure at default (EAD) | Loss given default (LGD) % |
|---|--|-----------------|----------------------------|-----------------------------|--|---------------------------|----------------------------|
| <b>Letters of guarantee</b>   |  |                 |                            |                             |  |                           |                            |
|   | Low risk   | 119,441,480     | 265,382                    | 0.12%                       | Unrated  | 119,441                   | 33.93%                     |
|   | Acceptable risk  | 283,391,004     | 2,621,478                  | 8.08%                       | Unrated  | 283,391                   | 34.07%                     |
| <b>Unutilized direct credit limits</b>                                |  |                 |                            |                             |  |                           |                            |
|   | Low risk   | 230,912,576     | 226,589                    | 1.36%                       | Unrated  | 230,913                   | 45.00%                     |
|   | Acceptable risk  | 356,189,985     | 210,745                    | 0.43%                       | Unrated  | 356,190                   | 45.00%                     |
| <b>Letters of credit</b>  |  |                 |                            |                             |  |                           |                            |
|   | Low risk   | 114,161,008     | 336,195                    | 0.15%                       | Unrated  | 114,161                   | 32.64%                     |
|   | Acceptable risk  | 173,189,036     | 2,731,156                  | 2.00%                       | Unrated  | 173,189                   | 31.35%                     |
| <b>Issued Acceptances</b>   |  |                 |                            |                             |  |                           |                            |
|   | Low risk   | 89,223,975      | 129,808                    | 0.15%                       | Unrated  | 89,224                    | 43.72%                     |
|   | Acceptable risk  | 97,072,653      | 1,304,644                  | 2.00%                       | Unrated  | 97,073                    | 24.91%                     |
| <b>Bank acceptances and claims of purchased financial receivables</b> |  |                 |                            |                             |  |                           |                            |
|   | Low risk   | 5,239           | 624                        | 0.19%                       | Unrated  | 5                         | 45.00%                     |
|   | Acceptable risk  | 20,672,237      | 46,472                     | 0.69%                       | Unrated  | 20,672                    | 42.55%                     |
| <b>Non-performing exposures</b>                                       |  |                 |                            |                             |  |                           |                            |
| <b>Direct credit facilities - amortized cost:</b>                     |  |                 |                            |                             |  |                           |                            |
| Corporate companies   |  |                 |                            |                             |  |                           |                            |
|   | Substandard  | 4,664,290       | 1,136,082                  | 100%                        | Unrated  | 4,664                     | 24.36%                     |
|   | Doubtful   | 11,234,069      | 6,292,186                  | 100%                        | Unrated  | 11,234                    | 56.01%                     |
|   | Loss   | 85,059,708      | 48,704,015                 | 100%                        | Unrated  | 85,060                    | 57.26%                     |
| Small and medium entities   |  |                 |                            |                             |  |                           |                            |
|   | Substandard  | 3,913,298       | 643,950                    | 100%                        | Unrated  | 3,913                     | 16.46%                     |
|   | Doubtful   | 6,938,204       | 1,702,945                  | 100%                        | Unrated  | 6,938                     | 24.54%                     |
|   | Loss   | 45,221,228      | 29,309,066                 | 100%                        | Unrated  | 45,221                    | 64.81%                     |
| Retail  |  |                 |                            |                             |  |                           |                            |
|   | Substandard  | 3,878,445       | 1,579,102                  | 100%                        | Unrated  | 3,878                     | 40.71%                     |
|   | Doubtful   | 11,515,414      | 8,089,185                  | 100%                        | Unrated  | 11,515                    | 70.25%                     |
|   | Loss   | 33,050,736      | 25,264,785                 | 100%                        | Unrated  | 33,051                    | 76.44%                     |
| Real estate   |  |                 |                            |                             |  |                           |                            |
|   | Substandard  | 1,225,419       | 114,009                    | 100%                        | Unrated  | 1,225                     | 9.30%                      |
|   | Doubtful   | 2,498,291       | 576,056                    | 100%                        | Unrated  | 2,498                     | 23.06%                     |
|   | Loss   | 18,992,859      | 8,926,823                  | 100%                        | Unrated  | 18,993                    | 47.00%                     |
| <b>Financial Assets At Amortized Cost - Debt instruments</b>          |  |                 |                            |                             |  |                           |                            |
|   | Loss   | 6,660,000       | 2,072,120                  | 100%                        | Unrated  | 6,660                     | 31.11%                     |
| <b>Letters of guarantee</b>   |  |                 |                            |                             |  |                           |                            |
|   | Substandard  | -               | -                          | 100%                        | Unrated  | -                         | -                          |
|   | Doubtful   | 16,986          | -                          | 100%                        | Unrated  | 17                        | 0.00%                      |
|   | Loss   | 2,876,884       | 2,027,732                  | 100%                        | Unrated  | 2,877                     | 70.48%                     |

**2- Concentration in credit exposures based on economic sectors is as follows:**

**a) Total distribution of exposures according to financial instruments subject to impairment losses**

|   | 31 December 2023     |                    |                      |                    |                   |                    |                      |                                |                    |                      |
|---|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|-------------------|--------------------|----------------------|--------------------------------|--------------------|----------------------|
|   | Financial            | Industrial         | Commercial           | Real estate        | Agriculture       | Shares             | Retail               | Governmental and Public Sector | Other              | Total                |
|   | JD                   | JD                 | JD                   | JD                 | JD                | JD                 | JD                   | JD                             | JD                 | JD                   |
| <b><u>Balance sheet items</u></b>                                 |                      |                    |                      |                    |                   |                    |                      |                                |                    |                      |
| Balances at Central Banks   | 714,536,228          | -                  | -                    | -                  | -                 | -                  | -                    | 269,338,474                    | -                  | 983,874,702          |
| Balances and deposits at banks and financial institutions         | 165,766,227          | -                  | -                    | -                  | -                 | -                  | -                    | -                              | -                  | 165,766,227          |
| Direct Credit facilities at amortized cost                        | 54,078,249           | 512,872,663        | 480,026,685          | 561,748,837        | 43,219,395        | 122,046,204        | 946,713,622          | 376,064,683                    | 368,324,599        | 3,465,094,937        |
| <b>Bonds and treasury bills:</b>                                  |                      |                    |                      |                    |                   |                    |                      |                                |                    |                      |
| Financial assets at fair value through other comprehensive income | 808,928              | 3,451,707          | -                    | 636,480            | -                 | -                  | -                    | 5,910,758                      | 127,929            | 10,935,802           |
| Financial assets at Amortized cost                                | 272,750,994          | -                  | -                    | -                  | -                 | -                  | -                    | 1,643,838,971                  | -                  | 1,916,589,965        |
| Pledged financial assets - debt instruments                       | -                    | -                  | -                    | -                  | -                 | -                  | -                    | 232,081,986                    | -                  | 232,081,986          |
| Other assets  | 20,585,729           | 44,651             | -                    | -                  | -                 | -                  | -                    | -                              | -                  | 20,630,380           |
| <b>Total 2023</b>   | <b>1,228,526,355</b> | <b>516,369,021</b> | <b>480,026,685</b>   | <b>562,385,317</b> | <b>43,219,395</b> | <b>122,046,204</b> | <b>946,713,622</b>   | <b>2,527,234,872</b>           | <b>368,452,528</b> | <b>6,794,973,999</b> |
| <b><u>Off - balance sheet items</u></b>                           |                      |                    |                      |                    |                   |                    |                      |                                |                    |                      |
| Letter of guarantee   | 74,316,750           | 38,545,663         | 113,421,501          | 102,717,125        | 1,414,113         | 3,058,126          | -                    | 6,707,625                      | 60,722,816         | 400,903,719          |
| Letter of credit  | 43,821,670           | 27,114,933         | 181,326,244          | 15,327,952         | -                 | -                  | -                    | -                              | 16,691,900         | 284,282,698          |
| Other commitments   | 72,713,356           | 166,953,961        | 275,792,098          | 45,366,144         | 33,071,676        | 2,746,980          | 129,665,272          | 41,375,180                     | 47,315,840         | 815,000,506          |
| <b>Total</b>  | <b>1,419,378,131</b> | <b>748,983,578</b> | <b>1,050,566,528</b> | <b>725,796,537</b> | <b>77,705,184</b> | <b>127,851,310</b> | <b>1,076,378,894</b> | <b>2,575,317,677</b>           | <b>493,183,083</b> | <b>8,295,160,922</b> |

31 December 2022

|   | Financial          | Industrial         | Commercial         | Real estate        | Agriculture       | Shares             | Retail             | Governmental<br>and Public Sector | Other              | Total                |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------------|--------------------|----------------------|
|   | JD                 | JD                 | JD                 | JD                 | JD                | JD                 | JD                 | JD                                | JD                 | JD                   |
| <b>Balance sheet items</b>  |                    |                    |                    |                    |                   |                    |                    |                                   |                    |                      |
| Balances at Central Banks   | -                  | -                  | -                  | -                  | -                 | -                  | -                  | 602,750,138                       | -                  | 602,750,138          |
| Balances at banks and financial institutions                      | 220,429,268        | -                  | -                  | -                  | -                 | -                  | -                  | -                                 | -                  | 220,429,268          |
| Direct Credit facilities at amortized cost                        | 74,459,709         | 481,356,278        | 525,700,549        | 619,941,162        | 63,570,668        | 131,291,071        | 738,708,986        | 248,736,759                       | 415,249,081        | 3,299,014,263        |
| <b>Bonds and treasury bills:</b>                                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                 | -                  | -                  | -                                 | -                  | -                    |
| Financial assets at fair value through other comprehensive income | 3,051,128          | 3,058,652          | -                  | 762,803            | -                 | -                  | -                  | 37,074,271                        | 1,393,915          | 45,340,769           |
| Financial assets at Amortized cost                                | 42,435,266         | -                  | -                  | -                  | -                 | -                  | -                  | 1,818,840,853                     | 14,519,724         | 1,875,795,843        |
| Pledged financial assets - debt instruments                       | -                  | -                  | -                  | -                  | -                 | -                  | -                  | 264,023,684                       | -                  | 264,023,684          |
| Other assets  | 52,962,847         | 21,809             | -                  | -                  | -                 | -                  | -                  | -                                 | 73,018             | 53,057,674           |
| <b>Total 2022</b>   | <b>393,338,218</b> | <b>484,436,739</b> | <b>525,700,549</b> | <b>620,703,965</b> | <b>63,570,668</b> | <b>131,291,071</b> | <b>738,708,986</b> | <b>2,971,425,705</b>              | <b>431,235,738</b> | <b>6,360,411,639</b> |
| <b>Off - balance sheet items</b>                                  |                    |                    |                    |                    |                   |                    |                    |                                   |                    |                      |
| Letter of guarantee   | 72,274,464         | 18,240,182         | 74,636,640         | 85,867,781         | 709,169           | 1,401,975          | 10,293,709         | 2,481,500                         | 101,425,828        | 367,331,248          |
| Letter of credit  | 32,044,359         | 22,527,409         | 84,767,364         | 9,213,034          | 142,979           | -                  | 11,319,732         | -                                 | 64,147,343         | 224,162,220          |
| Other commitments   | 227,715,248        | 59,926,320         | 134,376,962        | 16,241,831         | 20,343,154        | 6,537,790          | 144,620,885        | 82,255,654                        | 2,513,610          | 694,531,454          |
| <b>Total</b>  | <b>725,372,289</b> | <b>585,130,650</b> | <b>819,481,515</b> | <b>732,026,611</b> | <b>84,765,970</b> | <b>139,230,836</b> | <b>904,943,312</b> | <b>3,056,162,859</b>              | <b>599,322,519</b> | <b>7,646,436,561</b> |

**b) Total distribution of exposures according to financial instruments subject to impairment losses**

| <b>31 December 2023</b>        | <b>Stage One</b>     | <b>Stage Two</b>   | <b>Stage Three</b> | <b>Total</b>         |
|--------------------------------|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
|                                | <b>JD</b>            | <b>JD</b>          | <b>JD</b>          | <b>JD</b>            |
| Financial                      | 1,222,595,689        | 716,185            | 5,214,481          | 1,228,526,355        |
| Industrial                     | 426,086,535          | 78,491,088         | 11,791,398         | 516,369,021          |
| Commercial                     | 379,262,102          | 78,043,466         | 22,721,117         | 480,026,685          |
| Real estate                    | 473,288,913          | 56,739,904         | 32,356,500         | 562,385,317          |
| Agriculture                    | 30,334,824           | 2,526,733          | 10,357,838         | 43,219,395           |
| Shares                         | 94,892,897           | 24,568,251         | 2,585,056          | 122,046,204          |
| Retail                         | 870,112,969          | 55,114,568         | 21,486,085         | 946,713,622          |
| Governmental and Public Sector | 2,527,234,872        | -                  | -                  | 2,527,234,872        |
| Other                          | 324,289,733          | 35,735,640         | 8,427,155          | 368,452,528          |
| <b>Total</b>                   | <b>6,348,098,534</b> | <b>331,935,835</b> | <b>114,939,630</b> | <b>6,794,973,999</b> |

| <b>31 December 2022</b>        | <b>Stage One</b>     | <b>Stage Two</b>   | <b>Stage Three</b> | <b>Total</b>         |
|--------------------------------|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
|                                | <b>JD</b>            | <b>JD</b>          | <b>JD</b>          | <b>JD</b>            |
| Financial                      | 390,566,926          | 2,640,196          | 131,096            | 393,338,218          |
| Industrial                     | 431,735,528          | 42,682,927         | 10,018,284         | 484,436,739          |
| Commercial                     | 408,107,337          | 99,397,728         | 18,195,484         | 525,700,549          |
| Real estate                    | 538,286,291          | 44,530,943         | 37,886,731         | 620,703,965          |
| Agriculture                    | 43,708,887           | 19,839,143         | 22,638             | 63,570,668           |
| Shares                         | 127,902,717          | 776,775            | 2,611,579          | 131,291,071          |
| Retail                         | 693,923,014          | 32,502,796         | 12,283,176         | 738,708,986          |
| Governmental and Public Sector | 2,971,425,705        | -                  | -                  | 2,971,425,705        |
| Other                          | 360,827,801          | 57,850,896         | 12,557,041         | 431,235,738          |
| <b>Total</b>                   | <b>5,966,484,206</b> | <b>300,221,404</b> | <b>93,706,029</b>  | <b>6,360,411,639</b> |

3) **Credit Concentration based on geographic distribution is as follows:**

**a) Total distribution of exposures according to geographic region**

| 31 December 2023  |                      |                                |                   |                   |                  |                   |                 |                      |
|---|----------------------|--------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-----------------|----------------------|
| 2023  | Inside Jordan        | Other Middle Eastern countries | Europe            | Asia              | Africa           | America           | Other Countries | Total                |
|   | JD                   | JD                             | JD                | JD                | JD               | JD                | JD              | JD                   |
| Balances at Central Banks   | 269,338,474          | 714,536,228                    | -                 | -                 | -                | -                 | -               | 983,874,702          |
| Balances at banks and financial institutions                      | 27,303,997           | 21,802,060                     | 68,384,149        | 15,039,467        | 23,217           | 33,213,337        | -               | 165,766,227          |
| Direct Credit facilities at amortized cost                        | 2,754,809,742        | 710,285,195                    | -                 | -                 | -                | -                 | -               | 3,465,094,937        |
| <b>Bonds and treasury bills:</b>                                  |                      |                                |                   |                   |                  |                   |                 |                      |
| Financial assets at fair value through other comprehensive income | 3,901,416            | 3,486,397                      | 904,888           | 821,797           | 481,813          | 1,339,491         | -               | 10,935,802           |
| Financial assets at Amortized cost                                | 1,703,650,420        | 212,939,545                    | -                 | -                 | -                | -                 | -               | 1,916,589,965        |
| Pledged financial assets - debt instruments                       | 232,081,986          | -                              | -                 | -                 | -                | -                 | -               | 232,081,986          |
| Other assets  | 20,404,038           | 226,342                        | -                 | -                 | -                | -                 | -               | 20,630,380           |
| <b>Total 2023</b>   | <b>5,011,490,073</b> | <b>1,663,275,767</b>           | <b>69,289,037</b> | <b>15,861,264</b> | <b>505,030</b>   | <b>34,552,828</b> | <b>-</b>        | <b>6,794,973,999</b> |
| Letter of guarantee   | 251,324,758          | 135,926,686                    | 13,113,394        | -                 | 332,054          | 206,827           | -               | 400,903,719          |
| Letter of Credit  | 156,264,635          | 128,018,063                    | -                 | -                 | -                | -                 | -               | 284,282,698          |
| Other Commitments   | 662,398,208          | 152,602,298                    | -                 | -                 | -                | -                 | -               | 815,000,506          |
| <b>Total</b>  | <b>6,081,477,674</b> | <b>2,079,822,814</b>           | <b>82,402,431</b> | <b>15,861,264</b> | <b>837,084</b>   | <b>34,759,655</b> | <b>-</b>        | <b>8,295,160,922</b> |
| 31 December 2022  |                      |                                |                   |                   |                  |                   |                 |                      |
| 2022  | Inside Jordan        | Other Middle Eastern countries | Europe            | Asia              | Africa           | America           | Other Countries | Total                |
|   | JD                   | JD                             | JD                | JD                | JD               | JD                | JD              | JD                   |
| Balances at Central Banks   | 372,221,157          | 230,528,981                    | -                 | -                 | -                | -                 | -               | 602,750,138          |
| Balances at banks and financial institutions                      | 126,808,306          | 27,375,621                     | 39,935,639        | 6,096,408         | 247,661          | 19,897,881        | 67,752          | 220,429,268          |
| Direct Credit facilities at amortized cost                        | 2,836,072,350        | 462,941,913                    | -                 | -                 | -                | -                 | -               | 3,299,014,263        |
| <b>Bonds and treasury bills:</b>                                  |                      |                                |                   |                   |                  |                   |                 |                      |
| Financial assets at fair value through other comprehensive income | 3,674,134            | 38,216,923                     | 915,367           | 1,755,739         | 130,511          | 136,740           | 511,355         | 45,340,769           |
| Financial assets at Amortized cost                                | 1,787,181,897        | 88,613,946                     | -                 | -                 | -                | -                 | -               | 1,875,795,843        |
| Pledged financial assets - debt instruments                       | 264,023,684          | -                              | -                 | -                 | -                | -                 | -               | 264,023,684          |
| Other assets  | 2,873,267            | 48,826,433                     | -                 | -                 | 1,357,974        | -                 | -               | 53,057,674           |
| <b>Total 2022</b>   | <b>5,392,854,795</b> | <b>896,503,817</b>             | <b>40,851,006</b> | <b>7,852,147</b>  | <b>1,736,146</b> | <b>20,034,621</b> | <b>579,107</b>  | <b>6,360,411,639</b> |
| Letter of guarantee   | 239,713,915          | 104,931,006                    | 22,651,701        | 4,500             | 7,000            | 16,182            | 6,944           | 367,331,248          |
| Letter of Credit  | 119,264,546          | 104,897,674                    | -                 | -                 | -                | -                 | -               | 224,162,220          |
| Other Commitments   | 629,507,865          | 65,023,589                     | -                 | -                 | -                | -                 | -               | 694,531,454          |
| <b>Total</b>  | <b>6,381,341,121</b> | <b>1,171,356,086</b>           | <b>63,502,707</b> | <b>7,856,647</b>  | <b>1,743,146</b> | <b>20,050,803</b> | <b>586,051</b>  | <b>7,646,436,561</b> |

**b) Distribution of exposures according to geographic region on stages according to IFRS 9**

| <b>31 December 2023</b>        | <b>Stage One</b>     | <b>Stage Two</b>   | <b>Stage Three</b> | <b>Total</b>         |
|--------------------------------|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
|                                | <b>JD</b>            | <b>JD</b>          | <b>JD</b>          | <b>JD</b>            |
| Inside Jordan                  | 4,623,615,403        | 292,999,085        | 94,875,585         | 5,011,490,073        |
| Other Middle Eastern countries | 1,604,274,972        | 38,936,750         | 20,064,045         | 1,663,275,767        |
| Europe                         | 69,289,037           | -                  | -                  | 69,289,037           |
| Asia                           | 15,861,264           | -                  | -                  | 15,861,264           |
| Africa                         | 505,030              | -                  | -                  | 505,030              |
| America                        | 34,552,828           | -                  | -                  | 34,552,828           |
| <b>Total</b>                   | <b>6,348,098,534</b> | <b>331,935,835</b> | <b>114,939,630</b> | <b>6,794,973,999</b> |

| <b>31 December 2022</b>        | <b>Stage One</b>     | <b>Stage Two</b>   | <b>Stage Three</b> | <b>Total</b>         |
|--------------------------------|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
|                                | <b>JD</b>            | <b>JD</b>          | <b>JD</b>          | <b>JD</b>            |
| Inside Jordan                  | 5,045,931,057        | 256,350,098        | 90,573,640         | 5,392,854,795        |
| Other Middle Eastern countries | 849,511,830          | 43,859,598         | 3,132,389          | 896,503,817          |
| Europe                         | 40,851,006           | -                  | -                  | 40,851,006           |
| Asia                           | 7,840,439            | 11,708             | -                  | 7,852,147            |
| Africa                         | 1,736,146            | -                  | -                  | 1,736,146            |
| America                        | 20,034,621           | -                  | -                  | 20,034,621           |
| Other Countries                | 579,107              | -                  | -                  | 579,107              |
| <b>Total</b>                   | <b>5,966,484,206</b> | <b>300,221,404</b> | <b>93,706,029</b>  | <b>6,360,411,639</b> |

4- The fair value distribution of collateral against credit exposure (for total credit exposures) is as follows:

| 31 December 2023  | Total Exposure       | Interest In Suspense | Fair value of Collaterals |                    |                   |                      |                    |                   |                      | Net exposures after collateral | Expected credit loss (ECL) |
|---|----------------------|----------------------|---------------------------|--------------------|-------------------|----------------------|--------------------|-------------------|----------------------|--------------------------------|----------------------------|
|   |                      |                      | Cash Collaterals          | Listed stocks      | Bank guarantees   | Real estate          | Cars and equipment | Others            | Total Collaterals    |                                |                            |
|   | JD                   | JD                   | JD                        | JD                 | JD                | JD                   | JD                 | JD                | JD                   | JD                             | JD                         |
| Balances at central banks   | 983,874,702          | -                    | -                         | -                  | -                 | -                    | -                  | -                 | -                    | 983,874,702                    | -                          |
| Balances and deposits at banks and financial institutions         | 165,835,176          | -                    | -                         | -                  | -                 | -                    | -                  | -                 | -                    | 165,835,176                    | 68,949                     |
| <b>Direct credit facilities:</b>                                  |                      |                      |                           |                    |                   |                      |                    |                   |                      |                                |                            |
| Retail  | 990,205,670          | 5,762,312            | 74,233,206                | 53,201,587         | -                 | 114,168,584          | 93,484,300         | 1,298,990         | 336,386,666          | 653,819,004                    | 46,513,820                 |
| Real estate Mortgages   | 290,389,043          | 3,450,791            | 3,814,157                 | 19,440             | -                 | 387,821,797          | 6,136,499          | -                 | 397,791,893          | (107,402,850)                  | 12,303,636                 |
| <b>Corporate and SMEs</b>   |                      |                      |                           |                    |                   |                      |                    |                   |                      |                                |                            |
| Corporate   | 1,704,537,759        | 30,779,245           | 82,623,043                | 93,561,782         | 6,268,127         | 641,274,175          | 69,683,609         | 2,988,431         | 896,399,166          | 808,138,593                    | 131,470,013                |
| Small and medium enterprises "SMEs"                               | 385,959,935          | 10,548,023           | 12,876,375                | 13,268,571         | -                 | 211,020,075          | 13,192,907         | 19,196,092        | 269,554,019          | 116,405,916                    | 43,431,897                 |
| Government and public sector lending                              | 378,262,267          | -                    | -                         | -                  | -                 | -                    | -                  | -                 | -                    | 378,262,267                    | -                          |
| <b>Bonds, bills and securities</b>                                |                      |                      |                           |                    |                   |                      |                    |                   |                      |                                |                            |
| Financial assets at fair value through other comprehensive income | 10,935,802           | -                    | -                         | -                  | -                 | -                    | -                  | -                 | -                    | 10,935,802                     | -                          |
| Financial assets at amortized cost                                | 1,918,709,722        | -                    | -                         | -                  | -                 | 5,760,000            | -                  | -                 | 5,760,000            | 1,912,949,722                  | 2,119,757                  |
| Pledged financial assets (debt instruments)                       | 232,081,986          | -                    | -                         | -                  | -                 | -                    | -                  | -                 | -                    | 232,081,986                    | -                          |
| Other assets  | 20,677,476           | -                    | -                         | -                  | -                 | -                    | -                  | -                 | -                    | 20,677,476                     | 47,096                     |
| <b>Total</b>  | <b>7,081,469,538</b> | <b>50,540,371</b>    | <b>173,546,781</b>        | <b>160,051,380</b> | <b>6,268,127</b>  | <b>1,360,044,631</b> | <b>182,497,315</b> | <b>23,483,513</b> | <b>1,905,891,744</b> | <b>5,175,577,794</b>           | <b>235,955,168</b>         |
| Letters of guarantee  | 405,726,354          | -                    | 103,152,180               | -                  | 3,950,914         | 24,035,738           | 7,637,500          | -                 | 138,776,333          | 266,950,021                    | 4,822,635                  |
| Letters of credit   | 287,350,044          | -                    | 121,279,611               | 1,213,979          | 2,317,212         | 37,444,910           | -                  | -                 | 162,255,712          | 125,094,332                    | 3,067,346                  |
| Other commitments   | 816,872,291          | -                    | 15,518,079                | -                  | -                 | -                    | -                  | -                 | 15,518,079           | 801,354,212                    | 1,871,785                  |
| <b>Total</b>  | <b>8,591,418,227</b> | <b>50,540,371</b>    | <b>413,496,651</b>        | <b>161,265,359</b> | <b>12,536,253</b> | <b>1,421,525,279</b> | <b>190,134,815</b> | <b>23,483,513</b> | <b>2,222,441,868</b> | <b>6,368,976,359</b>           | <b>245,716,934</b>         |

4- The fair value distribution of collateral against credit exposure (for total credit exposures) is as follows:

| 31 December 2022  | Total Exposure       | Interest In Suspense | Fair value of Collaterals |                    |                     |                      |                    |                    |                      | Net exposures after collateral | Expected credit loss (ECL) |
|---|----------------------|----------------------|---------------------------|--------------------|---------------------|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------------------|----------------------------|
|   |                      |                      | Cash Collaterals          | Listed stocks      | Accepted guarantees | Real estate          | Cars and equipment | Others             | Total Collateral     |                                |                            |
|   | JD                   | JD                   | JD                        | JD                 | JD                  | JD                   | JD                 | JD                 | JD                   | JD                             | JD                         |
| Cash and balances at central banks                                | 602,750,138          | -                    | -                         | -                  | -                   | -                    | -                  | -                  | -                    | 602,750,138                    | -                          |
| Balances at banks and financial institutions                      | 220,506,155          | -                    | -                         | -                  | -                   | -                    | -                  | -                  | -                    | 220,506,155                    | 76,887                     |
| <b>Direct credit facilities:</b>                                  |                      |                      |                           |                    |                     |                      |                    |                    |                      |                                |                            |
| Retail  | 816,140,199          | 6,882,372            | 60,873,578                | 42,274,784         | -                   | 202,054,629          | 72,170,639         | 252,068,389        | 629,442,019          | 186,698,180                    | 32,762,312                 |
| Real estate Mortgages   | 318,184,077          | 4,692,257            | 7,679,550                 | 21,600             | -                   | 266,347,060          | 1,882,372          | 5,464,852          | 281,395,434          | 36,788,643                     | 11,252,416                 |
| <b>Companies</b>  |                      |                      |                           |                    |                     |                      |                    |                    |                      |                                |                            |
| Corporate   | 1,787,512,686        | 32,251,052           | 44,576,819                | 54,613,375         | -                   | 430,325,466          | 39,053,452         | 1,544,596          | 570,113,707          | 1,217,398,979                  | 112,344,421                |
| Small and medium enterprises "SMEs"                               | 376,648,802          | 9,285,780            | 11,672,096                | 32,152,458         | 453,115             | 164,656,481          | 6,043,551          | 12,073,851         | 227,051,552          | 149,597,250                    | 38,737,650                 |
| Government and public sector lending                              | 248,736,759          | -                    | -                         | -                  | -                   | -                    | -                  | -                  | -                    | 248,736,759                    | -                          |
| <b>Debt, subordinate, and treasury bills :</b>                    | -                    | -                    | -                         | -                  | -                   | -                    | -                  | -                  | -                    | -                              | -                          |
| Financial assets at fair value through other comprehensive income | 45,340,872           | -                    | -                         | -                  | -                   | -                    | -                  | -                  | -                    | 45,340,872                     | 103                        |
| Financial assets at amortized cost                                | 1,877,902,968        | -                    | -                         | -                  | -                   | 5,760,000            | -                  | -                  | 5,760,000            | 1,872,142,968                  | 2,107,125                  |
| Pledged financial assets  | 264,023,684          | -                    | -                         | -                  | -                   | -                    | -                  | -                  | -                    | 264,023,684                    | -                          |
| Other assets  | 53,242,050           | -                    | -                         | -                  | -                   | -                    | -                  | -                  | -                    | 53,242,050                     | 184,376                    |
| <b>Total</b>  | <b>6,610,988,390</b> | <b>53,111,461</b>    | <b>124,802,043</b>        | <b>129,062,217</b> | <b>453,115</b>      | <b>1,069,143,636</b> | <b>119,150,014</b> | <b>271,151,689</b> | <b>1,713,762,712</b> | <b>4,897,225,678</b>           | <b>197,465,290</b>         |
| Letters of guarantee  | 371,573,755          | -                    | 86,168,338                | -                  | -                   | 19,001,617           | 7,492,610          | -                  | 112,662,565          | 258,911,190                    | 4,242,507                  |
| Letters of credit   | 225,924,579          | -                    | 101,808,858               | -                  | -                   | 10,280,378           | -                  | -                  | 112,089,237          | 113,835,342                    | 1,762,359                  |
| Other liabilities   | 696,763,324          | -                    | 51,749,415                | -                  | -                   | -                    | -                  | -                  | 51,749,415           | 645,013,909                    | 2,231,870                  |
| <b>Total</b>  | <b>7,905,250,048</b> | <b>53,111,461</b>    | <b>364,528,654</b>        | <b>129,062,217</b> | <b>453,115</b>      | <b>1,098,425,632</b> | <b>126,642,624</b> | <b>271,151,689</b> | <b>1,990,263,929</b> | <b>5,914,986,119</b>           | <b>205,702,026</b>         |

5 - The fair value distribution of collateral against credit exposure is as follows (for exposures under stage three):

| 31 December 2023                              | Total Exposure     | Interest In Suspense | Fair value of Collaterals |                  |                    |                     |                  |                    | Net exposures after collateral | Expected credit loss (ECL) |
|---|--------------------|----------------------|---------------------------|------------------|--------------------|---------------------|------------------|--------------------|--------------------------------|----------------------------|
|   |                    |                      | Cash Collaterals          | Listed stocks    | Real estate        | Cars and equipments | Others           | Total Collaterals  |                                |                            |
|   | JD                 |                      | JD                        | JD               | JD                 | JD                  | JD               | JD                 | JD                             | JD                         |
| Balances at banks and financial institutions  | 68,949             | -                    | -                         | -                | -                  | -                   | -                | -                  | 68,949                         | 68,949                     |
| <b>Direct credit facilities:</b>              |                    |                      |                           |                  |                    |                     |                  |                    |                                |                            |
| Retail  | 59,310,197         | 5,762,312            | 976,119                   | 911,912          | 19,386,062         | 16,500              | 63,093           | 21,353,686         | 37,956,511                     | 35,549,994                 |
| Real estate Mortgages                         | 34,259,888         | 3,450,791            | 158,866                   | -                | 23,219,144         | -                   | -                | 23,378,010         | 10,881,878                     | 10,449,624                 |
| <b>Corporate and SMEs</b>                     |                    |                      |                           |                  |                    |                     |                  |                    |                                |                            |
| Corporate                                     | 137,894,409        | 30,311,464           | 16,402,868                | 211,888          | 45,515,437         | 2,634,546           | 1,499,022        | 66,263,762         | 71,630,647                     | 66,870,155                 |
| Small and medium enterprises -SMEs            | 69,003,373         | 10,548,023           | 3,168,918                 | -                | 30,588,996         | 19,200              | 1,629,274        | 35,406,388         | 33,596,985                     | 38,361,512                 |
| Government and public sector lending          |                    |                      |                           |                  |                    |                     |                  |                    |                                |                            |
| <b>Debt, subordinate, and treasury bills:</b> |                    |                      |                           |                  |                    |                     |                  |                    |                                |                            |
| Financial assets at amortized cost            | 6,660,000          | -                    | -                         | -                | 5,760,000          | -                   | -                | 5,760,000          | 900,000                        | 2,072,120                  |
| <b>Total</b>                                  | <b>307,196,816</b> | <b>50,072,590</b>    | <b>20,706,771</b>         | <b>1,123,800</b> | <b>124,469,639</b> | <b>2,670,246</b>    | <b>3,191,389</b> | <b>152,161,846</b> | <b>155,034,970</b>             | <b>153,372,354</b>         |
| Letters of guarantee                          | 8,052,376          | -                    | 226,380                   | -                | 8,134,803          | -                   | -                | 8,361,184          | (308,808)                      | 2,035,205                  |
| Other Commitments                             | 26,525             | -                    | -                         | -                | -                  | -                   | -                | -                  | 26,525                         | 16,956                     |
| <b>Total</b>                                  | <b>315,275,717</b> | <b>50,072,590</b>    | <b>20,933,151</b>         | <b>1,123,800</b> | <b>132,604,442</b> | <b>2,670,246</b>    | <b>3,191,389</b> | <b>160,523,030</b> | <b>154,752,687</b>             | <b>155,424,515</b>         |

| 31 December 2022                             | Fair value of Collaterals |                      |                  |               |             |                    |           |                  | Net exposures after collateral | Expected credit loss (ECL) |
|--|---------------------------|----------------------|------------------|---------------|-------------|--------------------|-----------|------------------|--------------------------------|----------------------------|
|  | Total Exposure            | Interest In Suspense | Cash Collaterals | Listed stocks | Real estate | Cars and equipment | Others    | Total Collateral |                                |                            |
|  |                           |                      |                  |               |             |                    |           |                  |                                |                            |
|  | JD                        |                      | JD               | JD            | JD          | JD                 | JD        | JD               | JD                             | JD                         |
| Balances at banks and financial institutions | 68,949                    | -                    | -                | -             | -           | -                  | -         | -                | 68,949                         | 68,949                     |
| Direct credit facilities:                    |                           |                      |                  |               |             |                    |           |                  | -                              |                            |
| Retail                                       | 42,899,647                | 6,882,372            | 300,895          | 901,336       | 21,915,262  | 2,752,295          | 3,686,683 | 29,556,471       | 13,343,176                     | 25,093,495                 |
| Real estate Mortgages                        | 36,575,654                | 4,692,257            | 709,608          | -             | 18,135,234  | 173,486            | -         | 19,018,328       | 17,557,326                     | 9,331,407                  |
| Corporate and SMEs                           |                           |                      |                  | -             |             |                    | -         |                  |                                |                            |
| Corporate                                    | 138,428,003               | 31,783,271           | 2,146,793        | -             | 34,947,998  | 1,419,581          | 438,907   | 38,953,280       | 99,474,723                     | 73,664,379                 |
| Small and medium enterprises- SMEs           | 55,763,219                | 9,285,780            | 1,406,027        | -             | 22,406,740  | 578,752            | 376,731   | 24,768,250       | 30,994,969                     | 27,115,618                 |
| Financial assets at amortized cost           | 6,660,000                 | -                    | -                | -             | 5,760,000   | -                  | -         | 5,760,000        | 900,000                        | 2,072,120                  |
| Total  | 280,395,472               | 52,643,680           | 4,563,323        | 901,336       | 103,165,234 | 4,924,114          | 4,502,321 | 118,056,329      | 162,339,143                    | 137,345,968                |
| Letters of guarantee                         | 8,158,989                 | -                    | 1,287,210        | 3,248,000     | -           | -                  | -         | 4,535,210        | 3,623,779                      | 2,041,616                  |
| Other Commitments                            | 253,289                   | -                    | -                | -             | -           | -                  | -         | -                | 253,289                        | 2,107                      |
| Total  | 288,807,750               | 52,643,680           | 5,850,533        | 4,149,336     | 103,165,234 | 4,924,114          | 4,502,321 | 122,591,539      | 166,216,211                    | 139,389,691                |

6) Total credit exposures that have been reclassified

a) Total credit exposures that have been reclassified

| 31 December 2023                             | Stage Two          |   | Stage Three        |   | Net exposure that has been reclassified<br>JD | Percentage of reclassified exposures |
|--|--------------------|---|--------------------|---|---|--------------------------------------|
|  | Net Exposure       | Net exposure that has been reclassified | Net Exposure       | Net exposure that has been reclassified |   |                                      |
|  | JD                 | JD                                      | JD                 | JD                                      |   |                                      |
| Balances at banks and financial institutions | -                  | -                                       | -                  | -                                       | -   | 0%                                   |
| Direct Credit Facilities at amortized cost   | 319,404,223        | 88,529,243                              | 149,236,583        | 46,258,712                              | 134,787,955                                   | 29%                                  |
| <b>Bonds and treasury bills within:</b>      |                    |   |                    |   |   |                                      |
| Financial assets at Amortized cost           | -                  | -                                       | 4,587,880          | -                                       | -   | 0%                                   |
| <b>Total</b>                                 | <b>319,404,223</b> | <b>88,529,243</b>                       | <b>153,824,463</b> | <b>46,258,712</b>                       | <b>134,787,955</b>                            | <b>28%</b>                           |
| Letters of guarantee                         | 10,729,606         | 3,557,979                               | 6,017,171          | 500,250                                 | 4,058,229                                     | 24%                                  |
| Letters of Credit                            | 569,479            | 47,416                                  | -                  | -                                       | 47,416  | 8%                                   |
| Bank acceptances                             | 41,867             | 44,523                                  | -                  | -                                       | 44,523  | 106%                                 |
| Unutilized credit facilities limits          | 4,854,370          | 3,017,602                               | 9,569              | -                                       | 3,017,602                                     | 62%                                  |
| <b>Total</b>                                 | <b>16,195,322</b>  | <b>6,667,520</b>                        | <b>6,026,740</b>   | <b>500,250</b>                          | <b>7,167,770</b>                              | <b>32%</b>                           |

| 31 December 2022                             | Stage Two          |   | Stage Three        |   | Net exposure that has been reclassified<br>JD | Percentage of reclassified exposures |
|--|--------------------|---|--------------------|---|---|--------------------------------------|
|  | Net Exposure       | Net exposure that has been reclassified | Net Exposure       | Net exposure that has been reclassified |   |                                      |
|  | JD                 | JD                                      | JD                 | JD                                      |   |                                      |
| Balances at banks and financial institutions | 1,928,895          | -                                       | -                  | -                                       | -   | 0%                                   |
| Direct Credit Facilities at amortized cost   | 295,350,044        | 101,631,471                             | 138,461,624        | 36,354,069                              | 137,985,540                                   | 32%                                  |
| <b>Bonds and treasury bills within:</b>      |                    |   |                    |   |   | 0%                                   |
| Financial assets at Amortized cost           | -                  | -                                       | 4,587,880          | -                                       | -   |                                      |
| <b>Total</b>                                 | <b>297,278,939</b> | <b>101,631,471</b>                      | <b>143,049,504</b> | <b>36,354,069</b>                       | <b>137,985,540</b>                            | <b>16%</b>                           |
| Letters of guarantee                         | 13,527,845         | 7,494,190                               | 6,117,373          | 738,766                                 | 8,232,956                                     | 42%                                  |
| Letters of Credit                            | 1,487,159          | -                                       | -                  | -                                       | -   | 0%                                   |
| Bank acceptances                             | 40,565             | 144,892                                 | -                  | -                                       | 144,892                                       | 357%                                 |
| Unutilized credit facilities                 | 6,953,996          | 18,458                                  | 251,182            | -                                       | 18,458  | 0%                                   |
| <b>Total</b>                                 | <b>22,009,565</b>  | <b>7,657,540</b>                        | <b>6,368,555</b>   | <b>738,766</b>                          | <b>8,396,306</b>                              | <b>30%</b>                           |

b) Expected Credit Loss for the reclassified exposures

| 31 December 2023                          | Exposures that have been classified                 |   |   | Expected Credit Loss for the reclassified exposures |                     |                     |
|---|---|---|---|---|---------------------|---------------------|
|   | Net exposures that were reclassified from stage two | Net exposures that were reclassified from stage three | Net exposure that has been reclassified | Stage Two   | Stage Three         | Total               |
|   | JD  | JD  | JD                                      | JD  | JD                  | JD                  |
| Direct Credit Facilities - amortized cost | 88,529,243  | 46,258,712  | 134,787,955                             | (9,179,568)   | (11,279,743)        | (20,459,311)        |
| <b>Bonds and treasury bills within:</b>   |   |   |   |   |                     |                     |
| <b>Total</b>                              | <b>88,529,243</b>                                   | <b>46,258,712</b>                                     | <b>134,787,955</b>                      | <b>(9,179,568)</b>                                  | <b>(11,279,743)</b> | <b>(20,459,311)</b> |
| Letters of guarantee                      | 3,557,979   | 500,250   | 4,058,229                               | (51,276)  | (1,043)             | (52,319)            |
| Letters of Credit                         | 47,416  | -   | 47,416                                  | -   | -                   | -                   |
| Unutilized credit facilities limits       | 3,017,602   | -   | 3,017,602                               | (37,617)  | -                   | (37,617)            |
| <b>Total</b>                              | <b>6,622,997</b>                                    | <b>500,250</b>  | <b>7,123,247</b>                        | <b>(88,893)</b>                                     | <b>(1,043)</b>      | <b>(89,936)</b>     |

| 31 December 2022                          | Exposures that have been classified                 |   |   | Expected Credit Loss for the reclassified exposures |                     |                     |
|---|---|---|---|---|---------------------|---------------------|
|   | Net exposures that were reclassified from stage two | Net exposures that were reclassified from stage three | Net exposure that has been reclassified | Stage Two   | Stage Three         | Total               |
|   | JD  | JD  | JD                                      | JD  | JD                  | JD                  |
| Direct Credit Facilities - amortized cost | 101,631,471   | 36,354,069  | 137,985,540                             | (8,575,056)   | (38,416,249)        | (46,991,305)        |
| <b>Total</b>                              | <b>101,631,471</b>                                  | <b>36,354,069</b>                                     | <b>137,985,540</b>                      | <b>(8,575,056)</b>                                  | <b>(38,416,249)</b> | <b>- 46,991,305</b> |
| Letters of guarantee                      | 7,494,190   | 738,766   | 8,232,956                               | (117,588)   | (6,203)             | (123,791)           |
| Unutilized credit facilities limits       | 18,458  | -   | 18,458                                  | (2,672)   | -                   | (2,672)             |
| <b>Total</b>                              | <b>7,512,648</b>                                    | <b>738,766</b>  | <b>8,251,414</b>                        | <b>(120,260)</b>                                    | <b>(6,203)</b>      | <b>- 126,463</b>    |

7) Credit exposures according to the Central Bank of Jordan instructions number 47/2009 are in conformity with IFRS 9

| 12/31/2023              | According to the Central Bank of Jordan instructions number 47/2009 |                      |                      |                    | According to the IFRS 9 |                      |                      |                    |                      |                      |                    |                      |                      |
|-------------------------|---|----------------------|----------------------|--------------------|-------------------------|----------------------|----------------------|--------------------|----------------------|----------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
|                         | Gross Balance   | Interest in suspense | Net Balance          | Provision          | Stage one               |                      |                      | Stage two          |                      |                      | Stage Three        |                      |                      |
|                         |   |                      |                      |                    | Gross Balance           | Expected credit loss | Interest in suspense | Gross Balance      | Expected credit loss | Interest in suspense | Gross Balance      | Expected credit loss | Interest in suspense |
| <b>Performing loans</b> | 3,144,665,606   | -                    | 3,144,662,785        | -                  | 3,048,603,328           | 35,689,882           | -                    | 85,498,076         | 3,249,621            | -                    | 10,564,202         | 5,613,560            | 541,628              |
| <b>Watch list</b>       | 342,416,051   | -                    | 342,418,872          | 10,966,161         | -                       | -                    | -                    | 280,704,347        | 43,548,579           | 2,509,544            | 61,711,704         | 12,791,017           | 3,206,308            |
| <b>Non performing:</b>  | -   | -                    | -                    | -                  | -                       | -                    | -                    | -                  | -                    | -                    | <b>228,191,961</b> | <b>132,826,707</b>   | <b>44,282,891</b>    |
| - Substandard           | 13,681,452  | 272,729              | 13,408,723           | 2,399,499          | -                       | -                    | -                    | -                  | -                    | -                    | 13,681,452         | 2,399,499            | 272,729              |
| - Doubtful              | 32,185,978  | 1,778,634            | 30,407,344           | 16,618,348         | -                       | -                    | -                    | -                  | -                    | -                    | 32,185,978         | 16,618,348           | 1,778,634            |
| - Loss                  | 182,324,531   | 42,231,528           | 140,093,003          | 113,808,860        | -                       | -                    | -                    | -                  | -                    | -                    | 182,324,531        | 113,808,860          | 42,231,528           |
| <b>Total</b>            | <b>3,715,273,618</b>  | <b>44,282,891</b>    | <b>3,670,990,727</b> | <b>143,792,868</b> | <b>3,048,603,328</b>    | <b>35,689,882</b>    | <b>-</b>             | <b>366,202,423</b> | <b>46,798,200</b>    | <b>2,509,544</b>     | <b>300,467,867</b> | <b>151,231,284</b>   | <b>48,030,827</b>    |

## 8- Rescheduled loans

Are defined as loans that were classified as “Non-performing” credit facilities, and subsequently removed and included under “Watch List” based upon a proper rescheduling that complies with the Central Bank of Jordan’s regulations. These loans amounted to JD 26,365,234 as of 31 December 2023, against JD18.743.525 as of 31 December 2022.

The rescheduled loans balances represents the scheduled loans either still classified as watch list or transferred to as performing.

## 9- Restructured loans

Restructuring is defined as reorganizing credit facilities in terms of installments, extending the term of credit facilities, deferment of installments, or extending the grace period and accordingly are classified as “Watch List” in case of restructuring twice during the year according to the Central Bank of Jordan instructions number 47/2009 issued on 10 December 2009 and its amendments. These debts amounted to JD 174.850.741 as of 31 December 2023 against JD 246.969.073 as of 31 December 2022.

## 10- Bonds and Treasury Bills

The following table shows the classifications of bonds and treasury bills based on the international credit rating agencies:

### 2023

| Risk Rating Class | Financial assets at<br>amortized cost | Financial assets at<br>fair value through<br>other<br>comprehensive<br>income | Pledged financial<br>assets | Total                |
|-------------------|---------------------------------------|---|-----------------------------|----------------------|
|                   | JD                                    | JD  | JD                          | JD                   |
| Non-rated         | 71,965,300                            | -   | -                           | 71,965,300           |
| Governmental      | 1,819,187,816                         | 5,818,604   | 227,607,943                 | 2,052,614,363        |
| S&P (AA)          | -                                     | 126,712   | -                           | 126,712              |
| S&P (AA-)         | -                                     | 1,144,758   | -                           | 1,144,758            |
| S&P (A 3)         | -                                     | 342,256   | -                           | 342,256              |
| S&P (A +)         | -                                     | 472,416   | -                           | 472,416              |
| S&P (A)           | -                                     | 1,197,636   | -                           | 1,197,636            |
| S&P (A-)          | -                                     | 463,213   | -                           | 463,213              |
| S&P (BBB+)        | -                                     | 639,089   | -                           | 639,089              |
| S&P (BAA3)        | -                                     | 130,710   | -                           | 130,710              |
| S&P (BBB)         | -                                     | 159,926   | -                           | 159,926              |
| S&P (B+)          | 1,985,200                             | -   | -                           | 1,985,200            |
| S&P (BBB-)        | -                                     | 306,661   | -                           | 306,661              |
| <b>Total</b>      | <b>1,893,138,316</b>                  | <b>10,801,981</b>   | <b>227,607,943</b>          | <b>2,131,548,240</b> |

### 2022

| Risk Rating Class | Financial assets at<br>amortized cost | Financial assets at<br>fair value through<br>other<br>comprehensive<br>income | Pledged financial<br>assets | Total                |
|-------------------|---------------------------------------|---|-----------------------------|----------------------|
|                   | JD                                    | JD  | JD                          | JD                   |
| Non-rated         | 49,850,509                            | -   | -                           | 49,850,509           |
| Governmental      | 1,796,416,200                         | 36,969,157  | 258,287,955                 | 2,091,673,312        |
| S&P (AA)          | -                                     | 267,625   | -                           | 267,625              |
| S&P (AA-)         | -                                     | 1,276,841   | -                           | 1,276,841            |
| S&P (A +)         | -                                     | 959,592   | -                           | 959,592              |
| S&P (A)           | -                                     | 2,110,171   | -                           | 2,110,171            |
| S&P (A-)          | -                                     | 1,937,760   | -                           | 1,937,760            |
| S&P (BBB+)        | -                                     | 624,260   | -                           | 624,260              |
| S&P (BBB)         | -                                     | 154,986   | -                           | 154,986              |
| S&P (BB-)         | 8,508,000                             | 428,482   | -                           | 8,936,482            |
| S&P (BBB-)        | -                                     | 428,710   | -                           | 428,710              |
| <b>Total</b>      | <b>1,854,774,709</b>                  | <b>45,157,584</b>   | <b>258,287,955</b>          | <b>2,158,220,247</b> |

## **(44 - 2) Market Risk**

Market Risk is the risk of fluctuations and changes in the fair value or the cash flow of financial instruments, due to changes in market prices such as interest rates, exchange rates, and stock prices. Market risk arises from open positions in interest rates, currency rates and equity and security investments. These risks are monitored through specific policies and procedures by specialized committees and concerned business units. The risks include the following:

1. Interest Rate Risk
2. Exchange Rate Risk
3. Equity Price Risk

The Bank manages the expected market risk by adopting financial and investment policies within a specific strategy, and through the Assets and Liabilities Committee, which is tasked with the supervision of market risk and providing advice regarding the acceptable risks and the policy that is being followed.

The Market Risk Unit has been established and staffed by qualified and trained personnel to manage this type of risk according to the following:

1. Policies and procedures that are approved by the Board of Directors and the Central Bank of Jordan.
2. Market Risk Policy that includes principles of identifying, managing, measuring and monitoring this type of risk and having it approved by the relevant committees.
3. Monitoring reports for managing and monitoring market risk.
4. Developing tools and measures to manage and monitor market risk through:
  - a. Sensitivity Analysis
  - b. Basis Point Analysis
  - c. Value at Risk (VaR)
  - d. Stress Testing
  - e. Stop-Loss Limit Reports
  - f. Monitoring the Bank's investment limits
  - g. Monitoring the Bank's investment portfolio at fair value through other comprehensive income and conducting revaluations of the portfolio on a regular basis.
5. The Middle Office Unit is tasked with monitoring, on a daily basis, all the investment limits in the money market and the foreign exchange transactions.

### **1- Interest Rate Risk:**

Interest rate risk arises from the possible impact of changes in interest rates on the Bank's profits or the fair value of financial instruments. The Bank is exposed to interest rate risk due to the possible interest rate mismatch or gap between assets and liabilities valued at different time intervals, or the revision of the interest rates at a given time interval. The Bank manages these risks by reviewing the interest rates on assets and liabilities on a regular basis.

The Assets and Liabilities Management Policy includes limits for interest rate sensitivity. The Asset and Liability Committee evaluates the interest rate risk through periodic meetings and examines the gaps in the maturities of assets and liabilities and the extent by which it is affected by the current and expected interest rates, while comparing it with the approved limits, and implementing hedging strategies when needed.

The Bank uses hedging instruments such as Interest Rate Swaps to curb the negative impact of fluctuations in interest rates.

**Interest Rate Risk Reduction Methods:**

The Asset and Liability Committee, through periodic meetings convened for this purpose, evaluates the assets and liabilities maturity gaps, and the extent of their exposure to the impacts of current and expected interest rates are examined. In addition, solutions are proposed to reduce the impact of these risks.

Balancing due dates of assets and liabilities; the management of the Bank seeks to harmonize the impact of interest rates changes within the assets and liabilities maturity categories to mitigate any negative impact that may arise from fluctuations in interest rates.

**Interest Rate Gaps:**

The Bank mitigates any gaps in interest rates through a circular that adjusts interest rates on its assets and liabilities that links and balances the maturities and interests.

**Interest Rate Hedging:**

The Bank acquires long-term financing to meet its long-term investments using fixed interest rates as much as possible to avoid interest rate fluctuations. Conversely, the Bank invests in short-term investments to meet any possible fluctuations.

The sensitivity of statement of income is represented by the effect of the possible expected changes in interest rates on the Bank's profits for one year. It is calculated based on the financial assets and liabilities that carry a variable interest rate as at 31 December 2023:

**2023**

| Currency         | Increase in interest rate | Sensitivity of interest income (profit and loss) | Sensitivity of equity |
|------------------|---------------------------|--|-----------------------|
|                  | %                         | JD   | JD                    |
| US Dollar        | 1                         | (1,911,795)                                      | -                     |
| Euro             | 1                         | 23,153   | -                     |
| Pound Sterling   | 1                         | 84,890   | -                     |
| Japanese Yen     | 1                         | 66,688   | -                     |
| Other Currencies | 1                         | 16,262   | -                     |

**2022**

| Currency         | Decrease in interest rate | Sensitivity of interest income (profit and loss) | Sensitivity of equity |
|------------------|---------------------------|--|-----------------------|
|                  | %                         | JD   | JD                    |
| US Dollar        | 1                         | (335,411)  | -                     |
| Euro             | 1                         | (243,246)  | -                     |
| Pound Sterling   | 1                         | 90,219   | -                     |
| Japanese Yen     | 1                         | 57,506   | -                     |
| Other Currencies | 1                         | 243,011  | -                     |

The sensitivity of the interest rates is as follows:

The following analysis shows interest rate re-pricing or maturity dates, whichever is earlier:

|   | Less than 1 month    | 1 – 3 months         | 3 – 6 months         | 6 – 12 months        | 1 – 3 years          | 3 years or more      | Non-interest bearing | Total                |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|   | JD                   | JD                   | JD                   | JD                   | JD                   | JD                   | JD                   | JD                   |
| <b>31 December 2023</b>   |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |
| <b>Assets-</b>  |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |
| Cash and balances at Central Banks                                | 70,000,000           | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | 1,248,639,618        | 1,318,639,618        |
| Balances and deposits at banks and financial institutions         | 24,862,109           | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | 140,454,436          | 165,316,545          |
| Direct credit facilities at amortized cost                        | 310,439,423          | 362,000,321          | 218,472,055          | 286,756,835          | 713,982,955          | 1,306,465,050        | 232,897,242          | 3,431,013,881        |
| Financial assets at fair value through other comprehensive income | -                    | -                    | -                    | 1,367,643            | 2,509,867            | 6,924,471            | 67,793,180           | 78,595,161           |
| Financial assets at amortized Cost - net                          | 5,760,001            | 10,468,528           | -                    | 298,911,016          | 581,661,831          | 994,217,182          | -                    | 1,891,018,558        |
| Pledged financial assets  | -                    | -                    | -                    | -                    | 75,965,041           | 151,642,902          | -                    | 227,607,943          |
| Property and equipment - net                                      | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | 116,376,443          | 116,376,443          |
| Intangible assets - net   | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | 67,616,131           | 67,616,131           |
| Deferred tax assets   | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | 48,382,597           | 48,382,597           |
| Leased Assets   | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | 17,566,480           | 17,566,480           |
| Other assets  | 4,745,807            | 6,269,246            | 4,501,782            | 13,833,623           | 16,501,732           | 26,664,899           | 157,848,918          | 230,366,007          |
| <b>Total Assets</b>   | <b>415,807,340</b>   | <b>378,738,095</b>   | <b>222,973,837</b>   | <b>600,869,117</b>   | <b>1,390,621,426</b> | <b>2,485,914,504</b> | <b>2,097,575,045</b> | <b>7,592,499,364</b> |
| <b>Liabilities-</b>   |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |
| Banks and financial institution deposits                          | 120,166,139          | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | 25,965,987           | 146,132,126          |
| Customers' deposits   | 1,038,904,125        | 690,017,638          | 637,174,078          | 1,119,648,890        | 89,240,505           | 219,766              | 1,877,906,416        | 5,453,111,418        |
| Cash Margin accounts  | 40,267,185           | 47,304,528           | 30,890,900           | 41,161,550           | 104,952,759          | 187,506,948          | 30,455,879           | 482,539,749          |
| Loans and borrowings  | 110,581              | 3,165,892            | 17,918,891           | 33,784,018           | 24,067,732           | 375,731,714          | 130,988,236          | 585,767,064          |
| Income tax provisions   | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | 21,321,909           | 21,321,909           |
| Deferred tax liabilities  | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | 3,674,761            | 3,674,761            |
| Sundry provisions   | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | 1,195,345            | 1,195,345            |
| Expected credit losses provision against off balance sheet items  | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | 9,761,766            | 9,761,766            |
| Obligations for lease contracts                                   | -                    | 14,078               | 16,943               | -                    | 687,058              | 16,710,474           | -                    | 17,428,553           |
| Other liabilities   | 21,470,991           | 10,860,139           | 10,244,273           | 16,353,365           | 660,149              | 6,908,495            | 61,397,593           | 127,895,005          |
| Bond loans  | -                    | -                    | -                    | -                    | 15,172,600           | -                    | -                    | 15,172,600           |
| <b>Total liabilities</b>  | <b>1,220,919,021</b> | <b>751,362,275</b>   | <b>696,245,085</b>   | <b>1,210,947,823</b> | <b>234,780,803</b>   | <b>587,077,397</b>   | <b>2,162,667,892</b> | <b>6,864,000,296</b> |
| <b>Interest rate sensitivity gap</b>                              | <b>(805,111,681)</b> | <b>(372,624,180)</b> | <b>(473,271,248)</b> | <b>(610,078,706)</b> | <b>1,155,840,623</b> | <b>1,898,837,107</b> | <b>(65,092,847)</b>  | <b>728,499,068</b>   |
| <b>31 December 2022</b>   |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |
| <b>Total Assets</b>   | <b>760,147,566</b>   | <b>483,022,612</b>   | <b>593,533,615</b>   | <b>573,931,810</b>   | <b>1,025,523,539</b> | <b>2,212,452,601</b> | <b>1,309,160,170</b> | <b>6,957,771,913</b> |
| <b>Total Liabilities</b>  | <b>1,298,577,487</b> | <b>959,812,759</b>   | <b>880,726,851</b>   | <b>1,255,748,864</b> | <b>318,367,775</b>   | <b>443,525,343</b>   | <b>1,148,412,379</b> | <b>6,305,171,458</b> |
| <b>Interest rate sensitivity gap</b>                              | <b>(538,429,921)</b> | <b>(476,790,147)</b> | <b>(287,193,236)</b> | <b>(681,817,054)</b> | <b>707,155,764</b>   | <b>1,768,927,258</b> | <b>160,747,791</b>   | <b>652,600,455</b>   |

## 2- Currency Risks

The currency risk is the risk of change in the value of financial instruments due to change in exchange rates. The Jordanian Dinar is the base currency of the Bank. The Board of Directors imposes limits for the financial position of each currency at the Bank. The foreign currency positions are monitored on a daily basis, and hedging strategies are implemented to ensure the maintenance of foreign currencies' positions within the approved limits.

The Bank's investment policy states that it is possible to hold positions in major foreign currencies, provided that they do not exceed 5% of shareholders' equity for each currency, and that the gross foreign currencies position does not exceed 15% of shareholders equity. Also, the foreign currency positions are monitored on a daily basis. In addition, complex market instruments can be used to hedge against fluctuations in currency exchange rates according to limits that ensure the Bank is not exposed to additional risks.

The following table illustrates the possible effect on the statement of income as a result of fluctuations in exchange rates against the Jordanian Dinar, assuming that all other variables remain constant:

### 2023-

| Currency               | Change in currency<br>exchange rate | Effect on profit and loss |
|------------------------|-------------------------------------|---------------------------|
|                        | %                                   | JD                        |
| Euro                   | 5                                   | 347,111                   |
| British Pound Sterling | 5                                   | (38,346)                  |
| Japanese Yen           | 5                                   | (3,416)                   |
| Other currencies       | 5                                   | (1,990)                   |

### 2022-

| Currency               | Change in currency<br>exchange rate | Effect on profit and loss |
|------------------------|-------------------------------------|---------------------------|
|                        | %                                   | JD                        |
| Euro                   | 5                                   | (321,910)                 |
| British Pound Sterling | 5                                   | (51,625)                  |
| Japanese Yen           | 5                                   | (1,302)                   |
| Other currencies       | 5                                   | 150,276                   |

In the event of negative change in the indicator, the effect will remain constant but with an opposite sign.

## Concentration in Foreign currency risk:

| 2023  | US Dollar            | Euro               | Pound sterling     | Japanese Yen      | Other                | Total                |
|---|----------------------|--------------------|--------------------|-------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Assets</b>   |                      |                    |                    |                   |                      |                      |
| Cash and balances at Central Bank of Jordan                       | 222,842,569          | 2,229,254          | 1,536,549          | -                 | 856,486,129          | 1,083,094,501        |
| Balances at banks and financial institutions                      | 76,111,299           | 34,076,616         | 13,363,603         | 2,463,666         | 39,073,654           | 165,088,838          |
| Financial assets at fair value through other comprehensive income | 23,189,031           | 990,585            | 161,750            | -                 | 2,215,935            | 26,557,301           |
| Loans and advances at fair value through income statement         |                      |                    |                    |                   |                      |                      |
| Credit facilities at amortized cost                               | 430,861,636          | 595,990            | 1,313,475          | 9,169,143         | 595,488,041          | 1,037,428,285        |
| Financial assets at amortized cost - net                          | 813,960,576          | 7,793,889          | -                  | -                 | 145,773,872          | 967,528,337          |
| Leased assets   | -                    | -                  | -                  | -                 | -                    | -                    |
| Property and equipment - net                                      | -                    | -                  | -                  | -                 | 31,364,067           | 31,364,067           |
| Intangible assets - net   | -                    | -                  | -                  | -                 | 17,287,708           | 17,287,708           |
| Deferred tax assets   | -                    | -                  | -                  | -                 | 466,713              | 466,713              |
| Other assets  | 44,809,221           | 819,404            | 35,432             | 2,504,454         | 25,937,265           | 74,105,776           |
| <b>Total Assets</b>   | <b>1,611,774,332</b> | <b>46,505,738</b>  | <b>16,410,809</b>  | <b>14,137,263</b> | <b>1,714,093,384</b> | <b>3,402,921,526</b> |
| <b>Liabilities</b>  |                      |                    |                    |                   |                      |                      |
| Banks and financial institution deposits                          | 80,177,311           | 15,316,407         | 43,234             | 8,658,380         | 2,450,476            | 106,645,808          |
| Customers' deposits   | 1,212,542,030        | 31,222,349         | 14,538,292         | 1,025,130         | 1,294,942,654        | 2,554,270,455        |
| Cash Margin accounts  | 105,406,459          | 5,956,475          | 229,700            | 19,490            | 102,176,147          | 213,788,271          |
| Loans and borrowings  | 175,892,412          | -                  | -                  | -                 | 53,555,102           | 229,447,514          |
| Sundry provisions   | -                    | -                  | -                  | -                 | -                    | -                    |
| Expected credit losses provision against off balance sheet items  | -                    | -                  | -                  | -                 | -                    | -                    |
| Other liabilities   | 28,026,747           | 1,952,120          | 2,668,057          | 2,501,584         | 50,002,629           | 85,151,137           |
| Bond loans  | 15,172,600           | -                  | -                  | -                 | -                    | 15,172,600           |
| Lease obligations   | -                    | -                  | -                  | -                 | 10,523,132           | 10,523,132           |
| <b>Total Liabilities</b>  | <b>1,617,217,559</b> | <b>54,447,351</b>  | <b>17,479,283</b>  | <b>12,204,584</b> | <b>1,513,650,140</b> | <b>3,214,998,917</b> |
| <b>perpetual Bond</b>   | <b>70,900,000</b>    |                    |                    |                   |                      | 70,900,000           |
| Net concentration in the statement of financial position          | (76,343,227)         | (7,941,613)        | (1,068,474)        | 1,932,679         | 200,443,245          | 117,022,609          |
| Forward contracts   | - 20,380,035         | 14,883,829         | 301,560            | (2,001,000)       | (1,828,043)          | (9,023,689)          |
| <b>Net concentration in foreign currency</b>                      | <b>(96,723,262)</b>  | <b>6,942,216</b>   | <b>(766,914)</b>   | <b>- 68,321</b>   | <b>198,615,202</b>   | <b>107,998,921</b>   |
| <b>2022</b>   |                      |                    |                    |                   |                      |                      |
| <b>Total Assets</b>   | <b>1,646,969,448</b> | <b>29,229,240</b>  | <b>13,935,998</b>  | <b>8,302,896</b>  | <b>661,417,337</b>   | <b>2,359,854,919</b> |
| <b>Total Liabilities</b>  | <b>1,705,331,444</b> | <b>70,442,309</b>  | <b>20,149,744</b>  | <b>1,165,157</b>  | <b>573,502,999</b>   | <b>2,370,591,653</b> |
| Net concentration in the statement of financial position          | (129,261,996)        | (41,213,069)       | (6,213,746)        | 7,137,739         | 87,914,338           | (81,636,734)         |
| Forward contracts   | (27,760,406)         | 34,774,864         | 5,181,241          | (7,163,775)       | (1,936,787)          | 3,095,138            |
| <b>Net concentration in foreign currency</b>                      | <b>(157,022,402)</b> | <b>(6,438,205)</b> | <b>(1,032,505)</b> | <b>(26,036)</b>   | <b>85,977,551</b>    | <b>(78,541,596)</b>  |

### 3- Equity Price Risk

Equity price risk arises from the change in the fair value of equity investments. The Bank manages this risk by distributing its investments over various geographic and economic sectors. Most of the Bank's equity investments are listed in Amman Stock Exchange.

The following table illustrates the statement of income sensitivity and the cumulative change in fair value as a result of possible reasonable changes in the equity prices, assuming that all other variables remain constant:

| Indicator            | Change in indicator        | Effect on profit and loss       | Effect on equity        |
|----------------------|----------------------------|---------------------------------|-------------------------|
| <b>2023 -</b>        | <b>%</b>                   | <b>JD</b>                       | <b>JD</b>               |
| Amman Stock exchange | 5                          | -                               | 321,129                 |
| Regional Markets     | 5                          | -                               | 40,410                  |
| <b>Indicator</b>     | <b>Change in indicator</b> | <b>Effect on profit and tax</b> | <b>Effect on equity</b> |
| <b>2022 -</b>        | <b>%</b>                   | <b>JD</b>                       | <b>JD</b>               |
| Amman Stock exchange | 5                          | -                               | 354,594                 |
| Regional Markets     | 5                          | -                               | 244,715                 |

In the event of negative change in the indicator, the effect will remain constant but with an opposite sign.

### (44 - 3) Liquidity Risk

Liquidity risk refers to the risk arising from the probability of the Bank being unable to raise adequate funds in any geographical region, currency and time, to meet its obligations when they are due, or to finance its activities without bearing high costs or incurring losses because of resorting to:

1. Selling Bank assets at low prices; leading to a decrease in the expected returns and the financial profits of the Bank.
2. Acquiring high-cost obligations in order to meet its commitments, which would lead to an increase in the costs and a consequent decrease in the expected profits of the Bank.

The impact of a liquidity risk is identified by ascertaining the extent of the liquidity of its assets and the ability of the Bank to convert liquid and semi-liquid assets into cash with the least amount of losses if the prices decrease. The Bank should provide the assets that can be sold at a price that is close to its fair value. Accordingly, the liquidity risk which the Bank may be subject to can be divided into the following:

A- Funding Liquidity Risk: the inability of the Bank to convert assets into cash such as accounts receivable, or obtain financing to meet commitments

B- Market Liquidity Risk: the inability of the Bank to sell assets in the market or the sale of these assets at a large financial loss due to the poor liquidity or demand in the market.

The treasury and Investment department is responsible for managing the Bank's liquidity, while the Asset and Liability Committee (ALCO) manages, measures and monitors the liquidity risk which are governed by pre-set policies and procedures as well as the Contingency Funding Plan. The Committee is tasked with monitoring and controlling liquidity and ensuring the optimum strategic distribution of the Bank assets and liabilities, whether in the on/off-statement of financial position items of it in coordination with the head of Treasury and Investment Department. The management of liquidity risk is conducted within the following group of inputs:

- 1- A set of policies and procedures approved by the committees which determine principles, definition, management, measurement and monitoring of liquidity risk.
- 2- Contingency Funding Plan, which includes:
  - a. Specific procedures for liquidity contingency management.
  - b. A specialized committee for liquidity contingency management.
  - c. Liquidity Contingency Plan.
  - d. Analysis of the liquidity position of the Bank based on the following liquidity reports:
    - Duration gap analysis of assets and liabilities
    - Legal liquidity ratio, liquidity according to maturity ladder (in Jordanian dinar and foreign currencies).
    - Certificate of Deposits (CDs) issued by Capital Bank (in Jordanian dinar and foreign currencies).
    - Customers Deposits (in Jordanian dinar and foreign currencies)
    - Liquidity Indicators Report
    - Stress testing

The Treasury and Investment Department, in coordination with the Market Risk Unit, diversifies funding sources and matches its maturity dates, and maintains sufficient liquid assets, in order to mitigate liquidity risk. Accordingly, this is accomplished through:

**First: The table below summarizes the undiscounted cash flows of the financial liabilities:**

|  | Less than 1 month    | 1 – 3 months       | 3 – 6 months       | 6 – 12 months        | 1 – 3 years          | 3 years or more      | No fixed maturity    | Total                 |
|--|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| <b>31 December 2023</b>                      | <b>JD</b>            | <b>JD</b>          | <b>JD</b>          | <b>JD</b>            | <b>JD</b>            | <b>JD</b>            | <b>JD</b>            | <b>JD</b>             |
| <b>Liabilities-</b>                          |                      |                    |                    |                      |                      |                      |                      |                       |
| Banks and financial institution deposits     | 120,166,139          | -                  | -                  | -                    | -                    | -                    | 25,965,987           | 146,132,126           |
| Customers' deposits                          | 524,608,847          | 690,017,638        | 637,174,078        | 1,119,648,890        | 89,240,505           | 219,766              | 2,392,201,694        | 5,453,111,418         |
| Margin accounts                              | 14,987,731           | 48,554,686         | 32,098,994         | 41,636,087           | 104,104,405          | 187,358,585          | 53,799,261           | 482,539,749           |
| Loans and borrowings                         | 110,581              | 2,670,088          | 18,890,238         | 40,770,652           | 117,222,766          | 402,479,012          | 3,623,727            | 585,767,064           |
| Income tax provision                         | -                    | -                  | 224,612            | -                    | -                    | -                    | 21,097,297           | 21,321,909            |
| Deferred tax liabilities                     | -                    | -                  | -                  | -                    | -                    | -                    | 3,674,761            | 3,674,761             |
| Sundry provisions                            | -                    | -                  | -                  | -                    | -                    | -                    | 1,195,345            | 1,195,345             |
| Provisions against off - balance sheet items | -                    | -                  | -                  | -                    | -                    | -                    | 9,761,766            | 9,761,766             |
| The rights to use leased contracts           | -                    | -                  | -                  | -                    | -                    | -                    | 17,428,553           | 17,428,553            |
| Other liabilities                            | 36,927,984           | 12,226,957         | 11,485,443         | 18,614,367           | 686,512              | 6,908,971            | 41,044,771           | 127,895,005           |
| Subordinated loans                           | -                    | -                  | -                  | -                    | -                    | 15,172,600           | -                    | 15,172,600            |
| <b>Total Liabilities</b>                     | <b>696,801,282</b>   | <b>753,469,369</b> | <b>699,873,365</b> | <b>1,220,669,996</b> | <b>311,254,188</b>   | <b>612,138,934</b>   | <b>2,569,793,162</b> | <b>6,864,000,296</b>  |
| <b>Total Assets</b>                          | <b>213,624,673</b>   | <b>394,103,517</b> | <b>234,928,568</b> | <b>602,209,289</b>   | <b>1,391,079,505</b> | <b>2,514,767,919</b> | <b>2,241,785,893</b> | <b>7,592,499,364</b>  |
| <b>31 December 2022</b>                      |                      |                    |                    |                      |                      |                      |                      |                       |
| <b>Liabilities-</b>                          |                      |                    |                    |                      |                      |                      |                      |                       |
| Banks and financial institution deposits     | 111,586,451          | 18,883,358         | 8,485,700          | 10,642,782           | -                    | -                    | -                    | 149,598,290           |
| Customers' deposits                          | 2,040,550,122        | 873,881,479        | 705,584,611        | 1,167,002,702        | 121,893,409          | 1,508,246            | -                    | 4,910,420,570         |
| Margin accounts                              | 69,688,115           | 25,733,061         | 29,126,359         | 43,861,255           | 88,364,736           | 165,715,105          | -                    | 422,488,632           |
| Loans and borrowings                         | 149,298,426          | 38,173,495         | 140,251,708        | 47,918,815           | 126,797,848          | 280,825,193          | -                    | 783,265,484           |
| Income tax provision                         | -                    | 4,341,637          | -                  | -                    | -                    | -                    | -                    | 4,341,637             |
| Deferred tax liabilities                     | -                    | -                  | -                  | -                    | -                    | -                    | 2,748,976            | 2,748,976             |
| Sundry provisions                            | -                    | -                  | -                  | 3,554,207            | -                    | -                    | 373,738              | 3,927,945             |
| Provisions against off - balance sheet items | -                    | -                  | -                  | -                    | -                    | -                    | 8,236,731            | 8,236,731             |
| The rights to use leased contracts           | -                    | 14,078             | 16,943             | -                    | 687,058              | 15,086,870           | -                    | 15,804,949            |
| Other liabilities                            | 59,110,609           | 8,640,674          | 7,450,015          | 14,982,127           | 521,963              | 5,891,609            | -                    | 96,596,997            |
| Subordinated loans                           | -                    | -                  | -                  | -                    | -                    | 20,483,010           | -                    | 20,483,010            |
| <b>Total Liabilities</b>                     | <b>2,430,233,722</b> | <b>969,667,782</b> | <b>890,915,337</b> | <b>1,287,961,888</b> | <b>338,265,014</b>   | <b>489,510,033</b>   | <b>11,359,445</b>    | <b>6,417,913,221</b>  |
| <b>Total Assets</b>                          | <b>4,645,111,046</b> | <b>378,849,269</b> | <b>605,274,051</b> | <b>599,634,578</b>   | <b>1,049,130,486</b> | <b>2,258,993,961</b> | <b>1,601,378,462</b> | <b>11,138,371,854</b> |

**Second: The table below summarizes the maturities of financial derivatives as of the date of the consolidated financial statements:**

Financial derivatives / liabilities which are settled in net include: foreign currency derivatives, off-the statement of Financial position items market currency options, currency futures, and on-statement of financial position foreign currency swap contracts:

**Foreign Currency Derivatives**

|                                     | Up to 1 month | 1 – 3 months | 3 – 6 months | 6 – 12 months | Total       |
|-------------------------------------|---------------|--------------|--------------|---------------|-------------|
|                                     | JD            | JD           | JD           | JD            | JD          |
| <b>2023</b>                         |               |              |              |               |             |
| <b>Derivatives held for trading</b> |               |              |              |               |             |
| Outflows                            | 19,630,806    | 15,737,556   | 1,373,584    | 4,255,156     | 40,997,102  |
| Inflows                             | 24,367,405    | 17,428,683   | 1,353,095    | 4,152,636     | 47,301,819  |
|                                     | Up to 1 month | 1 – 3 months | 3 – 6 months | 6 – 12 months | Total       |
|                                     | JD            | JD           | JD           | JD            | JD          |
| <b>2022</b>                         |               |              |              |               |             |
| <b>Derivatives held for trading</b> |               |              |              |               |             |
| Outflows                            | 83,666,968    | 5,311,419    | 2,817,117    | 48,443,109    | 140,238,613 |
| Inflows                             | 83,607,316    | 5,305,253    | 2,813,386    | 47,887,701    | 139,613,657 |

**Third: Off-the statement of Financial position items:**

|                                   | Up to 1 year       | 1 – 5 years        | Total                |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
|                                   | JD                 | JD                 | JD                   |
| <b>2023</b>                       |                    |                    |                      |
| Acceptances and Letters of Credit | 186,296,628        | 287,350,044        | 473,646,672          |
| Unutilized credit limits limits   | -                  | 587,102,561        | 587,102,561          |
| Letters of guarantee              | 405,726,354        | -                  | 405,726,354          |
| Interest Forward Deals            | 43,473,102         | -                  | 43,473,102           |
| <b>Total</b>                      | <b>635,496,084</b> | <b>874,452,605</b> | <b>1,509,948,689</b> |
|                                   | Up to 1 year       | 1 – 5 years        | Total                |
|                                   | JD                 | JD                 | JD                   |
| <b>2022</b>                       |                    |                    |                      |
| Acceptances and Letters of Credit | 146,546,660        | 225,924,579        | 372,471,239          |
| Unutilized credit limits limits   | -                  | 409,978,051        | 409,978,051          |
| Letters of guarantee              | 371,573,755        | -                  | 371,573,755          |
| Interest Forward Deals            | 140,238,613        | -                  | 140,238,613          |
| <b>Total</b>                      | <b>658,359,028</b> | <b>635,902,630</b> | <b>1,294,261,658</b> |

**(44-4) Operational risk:**

Operational Risk is defined as the risk of loss caused by failure or inadequacy of internal procedures, human elements, systems or external events. Management has considered that this definition includes legal risks, strategic risks and reputation risks in order to manage this type of risk.

Due to the comprehensive definition of operational risk and the Bank's keenness to keep abreast of continuous changes in the work environment and technology, and to introduce all new banking services and products, an operational risk policy has been designed and developed to cover all Bank's departments, branches and subsidiaries by including the basic principles and aligning the objectives of Risk management policy with the Bank's key strategic objectives.

Moreover, several methodologies have been adopted and implemented to activate the role of operational risk management, which requires identifying, evaluating, following up and mitigating the operational risks of each department / unit / branch according to the following Basel Committee's instructions :

1. Holding “Workshops” based on analyzing the related procedures, events and audit reports thus identifying risks, controls, and determine gaps which will be self tested by entities' managers.
  2. Create and update the master and sub Business Continuity Plans for the bank and ensure updating such for subsidiaries.
- Therefore, Operational Risk and Business Continuity Management efficiency is a joint responsibility with all departments from all levels, as it is part of their responsibilities through:
- 1- Conducting CRSA testing on time and without delay.
  - 2- Provide Operational Risk with accurate data transparently.
  - 3- Reporting and disclosing any losses or operating events without delay or hesitation.
  - 4- Implement “Remedial Actions/ Recommendations / Mitigations” by Operational Risk department, that would mitigate the risks which were identified through workshops / reporting of events or losses /CRSA.
  - 5- Board of Directors, related committees and top management have a major role in supporting Operational Risk activities and methodology.

To ensure that the above is implemented, Operational Risk Department is keen on spreading knowledge and increasing awareness about Operational Risk and Business Continuity Management by conducting training courses and workshops for all Bank departments and by creating an effective work environment. In addition, the Operational Risk Department is responsible for raising reports to Risk Committee concerning any short comings or violations. This will ultimately lead to the development of risk profile at each department / unit level and the Bank level as a whole.

In addition to the above, Operational Risk Department is responsible for:

- 1 - Reviewing the Bank's internal policies and procedures to highlight risks and work on mitigating such prior to implementation.
- 2 - Conducting stress testing and observing the results.
- 3 - Ensure updating and upgrading Operational Risk system.
- 4 - Review and update Business Continuity Plans regularly.

#### **Information Security :**

The responsibility of the Information Security / Risk management unit lies in ensuring security, availability and accuracy of the Banks information through the following:-

1. Developing an Information security Strategy & program based on leading International standards (ISO 27k, PCI DSS), that is in line with the Bank's strategy.
2. Providing the tools and means necessary to reduce Information security risks.
3. Developing security policies related to Information systems and resources.
4. Developing a security awareness programm for Bank's employees & Customers.
5. Managing security incidents related to Information management systems and raising recommendations to Top Management.
6. Developing security standards for various Information systems.
7. Participating in the business continuity plan to ensure business continuity in the event of any disaster.
8. Identifying the appropriate controls to mitigate the risks faced by the bank through analyzing various Information security risks.
9. Preparing and developing security measures related to Information systems security incidents.
10. Managing Information systems security incidents and raising relevant recommendations to Top Management.
11. Ensuring the security and Integrity of hardware, software and various applications through risk analysis and periodic testing to ensure safe use of these resources.

**(45) Segment Information****1. Information about bank Activities:**

For management purposes the Bank is organized into four major segments that are measured according to the reports used by the main decision maker at the Bank:

**Retail banking:** Includes handling individual customers' deposits, credit facilities, credit card, and other services.

**Corporate banking:** Includes monitoring deposits, credit facilities, and other banking facilities provided to corporate customers.

**Corporate finance:** Principally arranging structured financing, and providing services relating to privatizations, IPOs, and mergers and acquisitions.

**Treasury:** Principally providing money market, trading and treasury services, as well as the management of the Bank's funding operations.

These segments are the basis on which the Bank reports its segment information:

|  | <b>Retail Banking</b> | <b>Corporate Banking</b> | <b>Corporate Finance</b> | <b>Treasury</b> | <b>Other</b> | <b>Total</b>         |                      |
|--|-----------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------|--------------|----------------------|----------------------|
|  | <b>JD</b>             | <b>JD</b>                | <b>JD</b>                | <b>JD</b>       | <b>JD</b>    | <b>2023</b>          | <b>2022</b>          |
|  |                       |                          |                          |                 |              | <b>JD</b>            | <b>JD</b>            |
| Total revenue  | 122,122,273           | 196,688,739              | 226,152                  | 265,542,501     | 35,411,898   | 619,991,563          | 383,509,547          |
| Net of acquisition Impact                                  | -                     | -                        | -                        | -               | -            | -                    | 24,744,677           |
| Impairment and expected credit losses and financial assets | (18,608,483)          | (53,770,643)             | -                        | (4,591)         | (1,083,168)  | (73,466,885)         | (28,623,934)         |
| Segment results  | 2,825,596             | 3,872,498                | 226,152                  | 233,223,835     | 33,290,905   | 273,438,986          | 207,451,982          |
| Unallocated expenses                                       |                       |                          |                          |                 |              | <b>(145,951,760)</b> | <b>(110,516,754)</b> |
| Profit before tax  |                       |                          |                          |                 |              | <b>127,487,226</b>   | <b>96,935,228</b>    |
| Income tax   |                       |                          |                          |                 |              | <b>(20,894,906)</b>  | <b>(6,085,101)</b>   |
| Net income   |                       |                          |                          |                 |              | <b>106,592,320</b>   | <b>90,850,127</b>    |
| <b>Other information</b>                                   |                       |                          |                          |                 |              |                      |                      |
| Segmental assets   | 1,200,110,117         | 2,230,903,764            | -                        | 3,681,177,826   | 480,307,657  | 7,592,499,364        | 6,957,771,913        |
| Segmental liabilities                                      | 2,385,758,997         | 3,549,892,170            | -                        | 747,071,790     | 181,277,339  | 6,864,000,296        | 6,305,171,458        |
| Capital expenditure  |                       |                          |                          |                 |              | 6,240,737            | (53,718,038)         |
| Depreciation and amortization                              |                       |                          |                          |                 |              | (23,645,753)         | (15,319,399)         |

**2. Geographical Information**

This segment represents the geographical operations of the bank. The bank operates primarily in Jordan and also operates internationally in the Middle East, Europe, Asia, America and the Far-East.

The following table shows the distribution of the Bank's operating income and capital expenditure by geographical segment:

|                     | <b>Inside Jordan</b> |               | <b>Outside Jordan</b> |             | <b>Total</b>  |               |
|---------------------|----------------------|---------------|-----------------------|-------------|---------------|---------------|
|                     | <b>2023</b>          | <b>2022</b>   | <b>2023</b>           | <b>2022</b> | <b>2023</b>   | <b>2022</b>   |
|                     | <b>JD</b>            | <b>JD</b>     | <b>JD</b>             | <b>JD</b>   | <b>JD</b>     | <b>JD</b>     |
| Total revenue       | 393,741,262          | 370,430,969   | 226,250,301           | 13,078,578  | 619,991,563   | 383,509,547   |
| Total assets        | 5,434,517,543        | 5,990,215,069 | 2,157,981,821         | 967,556,844 | 7,592,499,364 | 6,957,771,913 |
| Capital expenditure | (19,043,209)         | 41,474,138    | 12,802,472            | 12,243,900  | (6,240,737)   | 53,718,038    |

#### **(46) Capital Management**

The Bank maintains an appropriate paid-in-capital in order to meet its operational risk, and it regularly monitors its capital adequacy in accordance with BASEL to comply with the Central Bank of Jordan's regulations.

According to Central Bank of Jordan regulations (52/2010), the minimum paid-in-capital of Jordanian banks should be JD 100 million before the end of 2011 and the capital for the foreign banks in Jordan should not be less than half of the capital for the Jordanian banks in accordance to article (12) and article (8) from the Law and Banks number (28) for the year 2000 and its adjustments. In addition, the regulation requires a minimum leverage ratio of 4% as per article 67/2016 CBJ regulations.

Through its operational years; the Bank maintained a capital adequacy ratio in excess of 12%, being the minimum capital adequacy rate required by the Central Bank of Jordan (8% as per Basel). Furthermore, the Bank regularly reviews and complies with the concentration ratios using regulatory capital as an indicator; noting that the instructions impose a ratio of no less than 14%. During year 2022 the bank was classified as D-SIBs accordingly it requires an additional Buffer of (0.5%) to be added in a gradual, cumulative manner over a period of 4 years.

The Bank manages and restructures its capital in light of the changes in the business environment. There has been no change on the Bank's capital structure during 2022 and 2023.

##### **Description of paid-in-capital**

According to CBJ regulations regarding Basel III, regulatory capital comprises of:

1- Tier 1 capital, which refers to the Bank's core capital, and consists of:

- Common Equity Tier 1 (CET1) which includes the following: (paid in capital, retained earnings, statutory and voluntary reserves, cumulative change in fair value, foreign currency translation adjustment, minority interest (recognizable under CET1)), it also includes the following deductions (year/period losses, goodwill and intangible assets, deferred tax assets, treasury stocks, shortage in required provisions, shortages in tier 2 capital, restricted balances, gross insignificant investments (<10%) and significant investments (>10%) in other banks, financial institutions, insurance companies and unconsolidated subsidiaries.

- Additional Tier 1 (AT1), Additional Tier 1 capital consists of the sum of the following elements:

(convertible bonds, preferred stocks, financial instruments issued by the bank and holds the characteristics of additional capital, minority interest (recognizable under AT1), it also includes the following deductions (gross insignificant investments (<10%) and significant investments (>10%) in other banks, financial institutions, insurance companies, and unconsolidated subsidiaries.

2- Tier 2 capital, which is the supplementary capital, consists of the following elements; subordinated debt, general banking risk reserve and minority interest, and deducts the following; insignificant investments (<10%) and significant investments (>10%) in other banks, financial institution, insurance companies and unconsolidated subsidiaries.

Central Bank of Jordan emphasized on the importance of complying with Basel III regulation in building up addition capital as a percentage of risk weighted assets, which restricts cash dividends, through the following buffers:

1- Conservation Buffer

2- Countercyclical Buffer

3- D-SIBs

## Regulatory Requirements for paid in capital

Capital adequacy ratio is calculated based on the simplified approach (standardized approach) in accordance with the regulations of the Central Bank of Jordan, which in turn are based on the verdicts of the Basel committee. Below are the comparative figures of the capital adequacy ratio:

|   | 2023                 | 2022                 |
|---|----------------------|----------------------|
|   | JD                   | JD                   |
| <b>Primary capital-</b>   |                      |                      |
| Authorised, issued and paid-in capital  | 263,037,121          | 263,037,121          |
| Statutory reserves  | 69,714,499           | 62,375,552           |
| Additional paid in capital  | 68,872,350           | 68,872,350           |
| Retained earning  | 184,096,500          | 165,965,137          |
| Total cumulative change in fair value   | 4,388,724            | 1,780,248            |
| Changes due to Foreign Currency translations  | (4,397,422)          | (16,540,837)         |
| Non-controlling interest  | 48,815,497           | 34,067,857           |
| Perpetual bonds   | 70,900,000           | 70,900,000           |
| Proposed cash dividends   | (39,455,568)         | (44,716,311)         |
| <b>Less-</b>  |                      |                      |
| Intangible assets   | 67,616,131           | 58,375,636           |
| Deferred tax assets   | 44,710,482           | 34,187,594           |
| Investments at other financial institutions (banks, financial institutions and insurance companies) | 47,603               | 57,388               |
| <b>Total Primary capital</b>  | <b>553,597,485</b>   | <b>513,120,500</b>   |
| <b>Supplementary Capital</b>  |                      |                      |
| Stage 1 expected credit losses  | 36,535,726           | 22,874,577           |
| Non-controlling interest  | 2,861,162            | 2,409,426            |
| Subordinated loans  | 6,069,040            | 9,103,560            |
| <b>Total Subordinated Capital</b>   | <b>45,465,928</b>    | <b>34,387,564</b>    |
| <b>Net Supplementary Capital Tier 2</b>   | <b>45,465,928</b>    | <b>34,387,564</b>    |
| <b>Total Regulatory Capital</b>   | <b>599,063,413</b>   | <b>547,508,064</b>   |
| <b>Total Risk weighted assets</b>   | <b>3,901,342,003</b> | <b>3,984,360,746</b> |
| <b>Capital adequacy (%)</b>   | <b>15.36%</b>        | <b>13.74%</b>        |
| <b>Primary Capital (%)</b>  | <b>14.19%</b>        | <b>12.88%</b>        |

## Liquidity Coverage Ratio (LCR)

The average liquidity coverage ratio as of December 31, 2023 reached 237% and 218.8% at the level of Jordan branches and at the group level, respectively. The liquidity coverage ratio as at December 31, 2022 reached 242.8% and 226% at the level of Jordan branches and at the group level at respectively

**(47) Fiduciary Accounts**

Investment custody accounts amounted to JD 454,884,119 as of 31 December 2023 compared to JD 301,078,013 in 31 December 2022 and its not included in the capital.

**(48) Maturity analysis of assets and liabilities**

The table below shows an analysis of assets and liabilities analyzed according to when they are expected to be recovered or settled:

| 2023-   | Up to 1 year           | More than 1 year     | Total                |
|---|------------------------|----------------------|----------------------|
|   | JD                     | JD                   | JD                   |
| <b>Assets</b>   |                        |                      |                      |
| Cash and balances at Central Banks                                | 70,000,000             | 1,248,639,618        | 1,318,639,618        |
| Balances at banks and financial institutions                      | 165,316,545            | -                    | 165,316,545          |
| Direct credit facilities at amortized cost, net                   | 1,177,668,634          | 2,253,345,247        | 3,431,013,881        |
| Financial assets at fair value through other comprehensive income | 1,367,643              | 77,227,518           | 78,595,161           |
| Financial assets at amortized cost - net                          | 315,139,545            | 1,575,879,013        | 1,891,018,558        |
| Pledged Financial Assets  | -                      | 227,607,943          | 227,607,943          |
| Property plants and equipment -net                                | -                      | 116,376,443          | 116,376,443          |
| Intangible assets -net  | -                      | 67,616,131           | 67,616,131           |
| Deferred tax assets   | -                      | 48,382,597           | 48,382,597           |
| The right to use leased contracts                                 | -                      | 17,566,480           | 17,566,480           |
| Other assets  | 29,350,458             | 201,015,549          | 230,366,007          |
| <b>Total Assets</b>   | <b>1,758,842,825</b>   | <b>5,833,656,539</b> | <b>7,592,499,364</b> |
| <b>Liabilities</b>  |                        |                      |                      |
| Banks and financial institution deposits                          | 146,132,126            | -                    | 146,132,126          |
| Customers' deposits   | 3,485,744,731          | 1,967,366,687        | 5,453,111,418        |
| Margin accounts   | 159,624,163            | 322,915,586          | 482,539,749          |
| Loans and borrowings  | 54,979,382             | 530,787,682          | 585,767,064          |
| Income tax provision  | 21,321,909             | -                    | 21,321,909           |
| Deferred tax liabilities  | 3,674,761              | -                    | 3,674,761            |
| Sundry provisions   | 1,195,345              | -                    | 1,195,345            |
| Provision against off-balance sheet items                         | 9,761,766              | -                    | 9,761,766            |
| Obligations for lease contracts                                   | 31,021                 | 17,397,532           | 17,428,553           |
| Other liabilities   | 58,928,768             | 68,966,237           | 127,895,005          |
| Subordinated loans  | -                      | 15,172,600           | 15,172,600           |
| <b>Total Liabilities</b>  | <b>3,941,393,972</b>   | <b>2,922,606,324</b> | <b>6,864,000,296</b> |
| <b>Net</b>  | <b>(2,182,551,147)</b> | <b>2,911,050,215</b> | <b>728,499,068</b>   |

**2022-**

|   | Up to 1 year           | More than 1 year     | Total                |
|---|------------------------|----------------------|----------------------|
|   | JD                     | JD                   | JD                   |
| <b>Assets</b>   |                        |                      |                      |
| Cash and balances at Central Banks                                | 154,200,000            | 626,356,681          | 780,556,681          |
| Balances at banks and financial institutions                      | 220,054,411            | -                    | 220,054,411          |
| Direct credit facilities at amortized cost, net                   | 1,281,010,764          | 1,983,569,141        | 3,264,579,905        |
| Financial assets at fair value through other comprehensive income | 34,352,295             | 79,477,381           | 113,829,676          |
| Financial assets at amortized cost - net                          | 800,956,357            | 1,051,711,227        | 1,852,667,584        |
| Pledged Financial Assets  | -                      | 258,287,955          | 258,287,955          |
| Property plants and equipment -net                                | -                      | 113,311,566          | 113,311,566          |
| Intangible assets -net  | -                      | 58,375,636           | 58,375,636           |
| Deferred tax assets   | -                      | 36,915,178           | 36,915,178           |
| The right to use leased contracts                                 | 25,451                 | 14,491,563           | 14,517,014           |
| Other assets  | 22,487,401             | 222,188,906          | 244,676,307          |
| <b>Total Assets</b>   | <b>2,513,086,679</b>   | <b>4,444,685,234</b> | <b>6,957,771,913</b> |
| <b>Liabilities</b>  |                        |                      |                      |
| Banks and financial institution deposits                          | 149,051,575            | -                    | 149,051,575          |
| Customers' deposits   | 3,918,461,079          | 941,402,498          | 4,859,863,577        |
| Margin accounts   | 112,466,566            | 297,267,882          | 409,734,448          |
| Loans and borrowings  | 225,188,460            | 514,503,563          | 739,692,023          |
| Income tax provision  | 4,341,637              | -                    | 4,341,637            |
| Deferred tax liabilities  | 2,748,976              | -                    | 2,748,976            |
| Sundry provisions   | 3,927,945              | -                    | 3,927,945            |
| Provision against off-balance sheet items                         | 8,236,731              | -                    | 8,236,731            |
| Obligations for lease contracts                                   | 31,021                 | 15,773,928           | 15,804,949           |
| Other liabilities   | 41,428,576             | 55,168,421           | 96,596,997           |
| Subordinated loans  | -                      | 15,172,600           | 15,172,600           |
| <b>Total Liabilities</b>  | <b>4,465,882,566</b>   | <b>1,839,288,892</b> | <b>6,305,171,458</b> |
| <b>Net</b>  | <b>(1,952,795,887)</b> | <b>2,605,396,342</b> | <b>652,600,455</b>   |

**(49) Contingent Liabilities and Commitments (Off statement of financial position)**

a) The total outstanding commitments and contingent liabilities are as follows:

|  | <b>2023</b>          | <b>2022</b>          |
|--|----------------------|----------------------|
|  | <b>JD</b>            | <b>JD</b>            |
| Letters of credit                                  | 245,846,369          | 204,818,886          |
| Confirmed Export Letters of credit                 | 41,503,675           | 21,105,693           |
| Acceptances  | 186,296,628          | 146,546,660          |
| Letters of guarantee :                             |                      |                      |
| - Payments   | 111,607,195          | 110,242,243          |
| - Performance                                      | 184,836,837          | 136,183,032          |
| - Others   | 109,282,322          | 125,148,480          |
| Foreign currency forward                           | 43,473,102           | 140,238,613          |
| Interest rate forward contracts                    | -                    | -                    |
| Unutilized direct credit limits                    | 587,102,561          | 409,978,051          |
| <b>Total</b>                                       | <b>1,509,948,689</b> | <b>1,294,261,658</b> |
| Less: Expected credit losses                       | (9,761,766)          | (8,236,731)          |
| <b>Contingent Liabilities and Commitments- Net</b> | <b>1,500,186,923</b> | <b>1,286,024,927</b> |

b) The contractual commitments of the Bank are as follows:

|                                       | <b>2023</b>       | <b>2022</b>       |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                       | <b>JD</b>         | <b>JD</b>         |
| Intangible assets contracts           | 17,384,318        | 14,146,507        |
| Property, Plant & Equipment contracts | 1,611,854         | 1,559,275         |
| Construction contracts                | 1,072,102         | 3,674,431         |
|                                       | <b>20,068,274</b> | <b>19,380,213</b> |

**Impairment loss on Letter of Credit**

Distribution of letter of credit by categories of the Bank's internal credit rating:

-The below presentation is as required by the Central bank of Jordan instructions for implementing IFRS 9, Circular no. 13/2018

| <b>31 December 2023</b>      | <b>Stage One</b>   | <b>Stage Two</b> | <b>Stage Three</b> | <b>Total</b>       |
|------------------------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|
|                              | <b>JD</b>          | <b>JD</b>        | <b>JD</b>          | <b>JD</b>          |
| Low risk / performing        | 114,161,008        | -                | -                  | 114,161,008        |
| Acceptable risk / performing | 171,416,819        | 1,772,217        | -                  | 173,189,036        |
| <b>Total</b>                 | <b>285,577,827</b> | <b>1,772,217</b> | <b>-</b>           | <b>287,350,044</b> |

| <b>31 December 2022</b>      | <b>Stage One</b>   | <b>Stage Two</b> | <b>Stage Three</b> | <b>Total</b>       |
|------------------------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|
|                              | <b>JD</b>          | <b>JD</b>        | <b>JD</b>          | <b>JD</b>          |
| Low risk / performing        | 68,230,627         | -                | -                  | 68,230,627         |
| Acceptable risk / performing | 156,149,572        | 1,544,380        | -                  | 157,693,952        |
| <b>Total</b>                 | <b>224,380,199</b> | <b>1,544,380</b> | <b>-</b>           | <b>225,924,579</b> |

**The movement of Contingent Liabilities**

| <b>31 December 2023</b>                  | <b>Stage One</b>   | <b>Stage Two</b> | <b>Stage Three</b> | <b>Total</b>       |
|--|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|
|  | <b>JD</b>          | <b>JD</b>        | <b>JD</b>          | <b>JD</b>          |
| Balance as at 1 January 2023             | 224,380,199        | 1,544,380        | -                  | 225,924,579        |
| New balances during the year             | 226,805,749        | 283,171          | -                  | 227,088,920        |
| Settled balances                         | (171,964,372)      | (1,329,798)      | -                  | (173,294,170)      |
| Transferred to second stage              | (1,220,239)        | 1,220,239        | -                  | -                  |
| Foreign currency translation adjustments | 7,576,490          | 54,225           | -                  | 7,630,715          |
| <b>Net balance</b>                       | <b>285,577,827</b> | <b>1,772,217</b> | <b>-</b>           | <b>287,350,044</b> |

| <b>31 December 2022</b>                | <b>Stage One</b>   | <b>Stage Two</b> | <b>Stage Three</b> | <b>Total</b>       |
|--|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|
|  | <b>JD</b>          | <b>JD</b>        | <b>JD</b>          | <b>JD</b>          |
| Balance as at 1 January 2022           | 152,650,972        | 473,225          | -                  | 153,124,197        |
| New balances during the year           | 192,645,063        | 1,298,220        | -                  | 193,943,283        |
| Settled balances                       | (124,801,813)      | (1,786,865)      | -                  | (126,588,678)      |
| Additions due to acquisition (note 51) | 3,885,977          | 1,559,800        | -                  | 5,445,777          |
| <b>Net balance</b>                     | <b>224,380,199</b> | <b>1,544,380</b> | <b>-</b>           | <b>225,924,579</b> |

**The movement of the provision for impairment losses of Contingent Liabilities**

| <b>31 December 2023</b>                          | <b>Stage One</b> | <b>Stage Two</b> | <b>Stage Three</b> | <b>Total</b>     |
|--|------------------|------------------|--------------------|------------------|
|  | <b>JD</b>        | <b>JD</b>        | <b>JD</b>          | <b>JD</b>        |
| Balance as at 1 January 2023                     | 1,705,138        | 57,221           | -                  | 1,762,359        |
| Impairment loss on new balances during the year  | 2,204,853        | 18,002           | -                  | 2,222,855        |
| Impairment loss recoveries from settled balances | (1,005,792)      | (44,351)         | -                  | (1,050,143)      |
| Transferred to first stage                       | 2,820            | (2,820)          | -                  | -                |
| Transferred to second stage                      | (1,172,823)      | 1,172,823        | -                  | -                |
| Foreign currency translation adjustments         | 130,412          | 1,863            | -                  | 132,275          |
| <b>Net balance</b>                               | <b>1,864,608</b> | <b>1,202,738</b> | <b>-</b>           | <b>3,067,346</b> |

| <b>31 December 2022</b>                          | <b>Stage One</b> | <b>Stage Two</b> | <b>Stage Three</b> | <b>Total</b>     |
|--|------------------|------------------|--------------------|------------------|
|  | <b>JD</b>        | <b>JD</b>        | <b>JD</b>          | <b>JD</b>        |
| Balance as at 1 January 2022                     | 1,105,651        | 76,723           | -                  | 1,182,374        |
| Impairment loss on new balances during the year  | 1,403,451        | 46,700           | -                  | 1,450,151        |
| Impairment loss recoveries from settled balances | (847,731)        | (1,167,482)      | -                  | (2,015,213)      |
| Transferred to first stage                       | 45,295           | (45,295)         | -                  | -                |
| Transferred to second stage                      | (16,240)         | 16,240           | -                  | -                |
| Additions due to acquisition (note 51)           | 14,712           | 1,130,335        | -                  | 1,145,047        |
| <b>Net balance</b>                               | <b>1,705,138</b> | <b>57,221</b>    | <b>-</b>           | <b>1,762,359</b> |

**Impairment loss on Letter of Guarantee****Distribution of letter of guarantee by categories of the Bank's internal credit rating:**

| <b>31 December 2023</b>      | <b>Stage One</b>   | <b>Stage Two</b>  | <b>Stage Three</b> | <b>Total</b>       |
|------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
|                              | <b>JD</b>          | <b>JD</b>         | <b>JD</b>          | <b>JD</b>          |
| Low risk / performing        | 119,333,480        | 108,000           | -                  | 119,441,480        |
| Acceptable risk / performing | 267,262,767        | 10,969,731        | 5,158,506          | 283,391,004        |
| <b>Non- Performing</b>       |                    |                   |                    |                    |
| Substandard                  | -                  | -                 | -                  | -                  |
| Doubtful                     | -                  | -                 | 16,986             | 16,986             |
| Loss                         | -                  | -                 | 2,876,884          | 2,876,884          |
| <b>Total</b>                 | <b>386,596,247</b> | <b>11,077,731</b> | <b>8,052,376</b>   | <b>405,726,354</b> |

| <b>31 December 2022</b>      | <b>Stage One</b>   | <b>Stage Two</b>  | <b>Stage Three</b> | <b>Total</b>       |
|------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
|                              | <b>JD</b>          | <b>JD</b>         | <b>JD</b>          | <b>JD</b>          |
| Low risk / performing        | 107,371,971        | -                 | -                  | 107,371,971        |
| Acceptable risk / performing | 242,208,267        | 13,834,528        | 2,278,630          | 258,321,425        |
| <b>Non- Performing</b>       |                    |                   |                    |                    |
| Substandard                  | -                  | -                 | -                  | -                  |
| Doubtful                     | -                  | -                 | 226,084            | 226,084            |
| Loss                         | -                  | -                 | 5,654,275          | 5,654,275          |
| <b>Total</b>                 | <b>349,580,238</b> | <b>13,834,528</b> | <b>8,158,989</b>   | <b>371,573,755</b> |

**The movement of letters of guarantee**

| <b>31 December 2023</b>                  | <b>Stage One</b>   | <b>Stage Two</b>  | <b>Stage Three</b> | <b>Total</b>       |
|--|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
|  | <b>JD</b>          | <b>JD</b>         | <b>JD</b>          | <b>JD</b>          |
| Balance as at 1 January 2023             | 349,580,238        | 13,834,528        | 8,158,989          | 371,573,755        |
| New balances during the year             | 134,438,811        | 1,550,122         | 157,790            | 136,146,723        |
| Settled balances                         | (102,540,771)      | (6,224,609)       | (647,458)          | (109,412,838)      |
| Transferred to first stage               | 1,396,469          | (1,372,079)       | (24,390)           | -                  |
| Transferred to second stage              | (3,493,075)        | 3,609,255         | (116,180)          | -                  |
| Transferred to third stage               | (181,807)          | (319,486)         | 501,293            | -                  |
| Foreign currency translation adjustments | 7,396,382          | -                 | 22,332             | 7,418,714          |
| <b>Net balance</b>                       | <b>386,596,247</b> | <b>11,077,731</b> | <b>8,052,376</b>   | <b>405,726,354</b> |

| <b>31 December 2022</b>                | <b>Stage One</b>   | <b>Stage Two</b>  | <b>Stage Three</b> | <b>Total</b>       |
|--|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
|  | <b>JD</b>          | <b>JD</b>         | <b>JD</b>          | <b>JD</b>          |
| Balance as at 1 January 2022           | 237,789,622        | 8,826,809         | 6,740,168          | 253,356,599        |
| New balances during the year           | 152,963,455        | 1,327,503         | 493,968            | 154,784,926        |
| Settled balances                       | (92,432,963)       | (2,383,310)       | (294,847)          | (95,111,120)       |
| Transferred to first stage             | 2,757,740          | (2,686,740)       | (71,000)           | -                  |
| Transferred to second stage            | (7,557,778)        | 7,611,778         | (54,000)           | -                  |
| Transferred to third stage             | (28,162)           | (716,807)         | 744,969            | -                  |
| Additions due to acquisition (note 51) | 56,088,324         | 1,855,295         | 599,731            | 58,543,350         |
| <b>Net balance</b>                     | <b>349,580,238</b> | <b>13,834,528</b> | <b>8,158,989</b>   | <b>371,573,755</b> |

**The movement of the provision for impairment losses of letters of guarantee**

| <b>31 December 2023</b>                          | <b>Stage One</b> | <b>Stage Two</b> | <b>Stage Three</b> | <b>Total</b>     |
|--|------------------|------------------|--------------------|------------------|
|  | <b>JD</b>        | <b>JD</b>        | <b>JD</b>          | <b>JD</b>        |
| Balance as at 1 January 2023                     | 1,894,208        | 306,683          | 2,041,616          | 4,242,507        |
| Impairment loss on new balances during the year  | 1,418,540        | 177,496          | 20,744             | 1,616,780        |
| Impairment loss recoveries from settled balances | (912,156)        | (171,379)        | (22,844)           | (1,106,379)      |
| Transferred to first stage                       | 16,488           | (15,951)         | (537)              | -                |
| Transferred to second stage                      | (44,731)         | 51,276           | (6,545)            | -                |
| Transferred to third stage                       | (1,043)          | -                | 1,043              | -                |
| Foreign currency translation adjustments         | 67,999           | -                | 1,728              | 69,727           |
| <b>Net balance</b>                               | <b>2,439,305</b> | <b>348,125</b>   | <b>2,035,205</b>   | <b>4,822,635</b> |

| <b>31 December 2022</b>                          | <b>Stage One</b> | <b>Stage Two</b> | <b>Stage Three</b> | <b>Total</b>     |
|--|------------------|------------------|--------------------|------------------|
|  | <b>JD</b>        | <b>JD</b>        | <b>JD</b>          | <b>JD</b>        |
| Balance as at 1 January 2022                     | 1,646,319        | 222,719          | 8,931              | 1,877,969        |
| Impairment loss on new balances during the year  | 1,053,774        | 26,477           | 1,864,472          | 2,944,723        |
| Impairment loss recoveries from settled balances | (923,666)        | (86,209)         | -                  | (1,009,875)      |
| Transferred to first stage                       | 57,148           | (57,148)         | -                  | -                |
| Transferred to second stage                      | (117,588)        | 117,588          | -                  | -                |
| Transferred to third stage                       | (6,203)          | -                | 6,203              | -                |
| Additions due to acquisition (note 51)           | 184,424          | 83,256           | 162,010            | 429,690          |
| <b>Net balance</b>                               | <b>1,894,208</b> | <b>306,683</b>   | <b>2,041,616</b>   | <b>4,242,507</b> |

**Impairment loss on Acceptances**

Distribution of acceptances by categories of the Bank's internal credit rating:

| <b>31 December 2023</b>      | <b>Stage One</b>   | <b>Stage Two</b> | <b>Stage Three</b> | <b>Total</b>       |
|------------------------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|
|                              | <b>JD</b>          | <b>JD</b>        | <b>JD</b>          | <b>JD</b>          |
| Low risk / performing        | 89,223,975         | -                | -                  | 89,223,975         |
| Acceptable risk / performing | 97,028,025         | 44,628           | -                  | 97,072,653         |
| <b>Total</b>                 | <b>186,252,000</b> | <b>44,628</b>    | <b>-</b>           | <b>186,296,628</b> |

| <b>31 December 2022</b>      | <b>Stage One</b>   | <b>Stage Two</b> | <b>Stage Three</b> | <b>Total</b>       |
|------------------------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|
|                              | <b>JD</b>          | <b>JD</b>        | <b>JD</b>          | <b>JD</b>          |
| Low risk / performing        | 49,365,417         | -                | -                  | 49,365,417         |
| Acceptable risk / performing | 96,977,272         | 203,971          | -                  | 97,181,243         |
| <b>Total</b>                 | <b>146,342,689</b> | <b>203,971</b>   | <b>-</b>           | <b>146,546,660</b> |

**The movement of acceptances**

| <b>31 December 2023</b>                  | <b>Stage One</b>   | <b>Stage Two</b> | <b>Stage Three</b> | <b>Total</b>       |
|--|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|
|  | <b>JD</b>          | <b>JD</b>        | <b>JD</b>          | <b>JD</b>          |
| Balance as at 1 January 2023             | 146,342,689        | 203,971          | -                  | 146,546,660        |
| New balances during the year             | 82,592,426         | -                | -                  | 82,592,426         |
| Settled balances                         | (43,794,043)       | (221,151)        | -                  | (44,015,194)       |
| Transferred to second stage              | (44,628)           | 44,628           | -                  | -                  |
| Foreign currency translation adjustments | 1,155,556          | 17,180           | -                  | 1,172,736          |
| <b>Net balance</b>                       | <b>186,252,000</b> | <b>44,628</b>    | <b>-</b>           | <b>186,296,628</b> |

| <b>31 December 2022</b>                | <b>Stage One</b>   | <b>Stage Two</b> | <b>Stage Three</b> | <b>Total</b>       |
|--|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|
|  | <b>JD</b>          | <b>JD</b>        | <b>JD</b>          | <b>JD</b>          |
| Balance as at 1 January 2022           | 91,711,763         | 14,348           | -                  | 91,726,111         |
| New balances during the year           | 144,408,842        | 53,934           | -                  | 144,462,776        |
| Settled balances                       | (90,134,885)       | (14,348)         | -                  | (90,149,233)       |
| Transferred to second stage            | (150,037)          | 150,037          | -                  | -                  |
| Additions due to acquisition (note 51) | 507,006            | -                | -                  | 507,006            |
| <b>Net balance</b>                     | <b>146,342,689</b> | <b>203,971</b>   | <b>-</b>           | <b>146,546,660</b> |

**The movement of the provision for impairment losses**

| <b>31 December 2023</b>                          | <b>Stage One</b> | <b>Stage Two</b> | <b>Stage Three</b> | <b>Total</b>     |
|--|------------------|------------------|--------------------|------------------|
|  | <b>JD</b>        | <b>JD</b>        | <b>JD</b>          | <b>JD</b>        |
| Balance as at 1 January 2023                     | 1,083,547        | 163,406          | -                  | 1,246,953        |
| Impairment loss on new balances during the year  | 1,043,540        | -                | -                  | 1,043,540        |
| Impairment loss recoveries from settled balances | (781,337)        | (173,423)        | -                  | (954,760)        |
| Transferred to first stage                       | 5,734            | (5,734)          | -                  | -                |
| Transferred to second stage                      | (105)            | 105              | -                  | -                |
| Foreign currency translation adjustments         | 80,311           | 18,407           | -                  | 98,718           |
| <b>Net balance</b>                               | <b>1,431,690</b> | <b>2,761</b>     | <b>-</b>           | <b>1,434,451</b> |

| <b>31 December 2022</b>                          | <b>Stage One</b> | <b>Stage Two</b> | <b>Stage Three</b> | <b>Total</b>     |
|--|------------------|------------------|--------------------|------------------|
|  | <b>JD</b>        | <b>JD</b>        | <b>JD</b>          | <b>JD</b>        |
| Balance as at 1 January 2022                     | 919,927          | 182              | -                  | 920,109          |
| Impairment loss on new balances during the year  | 1,385,716        | 171,746          | -                  | 1,557,462        |
| Impairment loss recoveries from settled balances | (1,232,357)      | (181)            | -                  | (1,232,538)      |
| Transferred to first stage                       | 13,486           | (13,486)         | -                  | -                |
| Transferred to second stage                      | (5,145)          | 5,145            | -                  | -                |
| Foreign currency translation adjustments         | 1,920            | -                | -                  | 1,920            |
| <b>Net balance</b>                               | <b>1,083,547</b> | <b>163,406</b>   | <b>-</b>           | <b>1,246,953</b> |

**Impairment loss on Unutilized direct credit limits**

Distribution of unutilized direct credit limits by categories of the Bank's internal credit rating:

| 31 December 2023             | Stage One          | Stage Two        | Stage Three   | Total              |
|------------------------------|--------------------|------------------|---------------|--------------------|
|                              | JD                 | JD               | JD            | JD                 |
| Low risk / performing        | 230,276,435        | 636,141          | -             | 230,912,576        |
| Acceptable risk / performing | 351,917,559        | 4,245,901        | 26,525        | 356,189,985        |
| <b>Total</b>                 | <b>582,193,994</b> | <b>4,882,042</b> | <b>26,525</b> | <b>587,102,561</b> |

| 31 December 2022             | Stage One          | Stage Two        | Stage Three    | Total              |
|------------------------------|--------------------|------------------|----------------|--------------------|
|                              | JD                 | JD               | JD             | JD                 |
| Low risk / performing        | 129,158,912        | 123,539          | -              | 129,282,451        |
| Acceptable risk / performing | 273,418,810        | 7,023,501        | 174,737        | 280,617,048        |
| <b>Non-performing</b>        |                    |                  |                |                    |
| Substandard                  | -                  | -                | 46,395         | 46,395             |
| Doubtful                     | -                  | -                | 15,075         | 15,075             |
| Loss                         | -                  | -                | 17,082         | 17,082             |
| <b>Total</b>                 | <b>402,577,722</b> | <b>7,147,040</b> | <b>253,289</b> | <b>409,978,051</b> |

**The movement of unutilized direct credit limits**

| 31 December 2023                         | Stage One          | Stage Two        | Stage Three   | Total              |
|--|--------------------|------------------|---------------|--------------------|
|  | JD                 | JD               | JD            | JD                 |
| Balance as at 1 January 2023             | 402,577,722        | 7,147,040        | 253,289       | 409,978,051        |
| New balances during the year             | 348,020,741        | 1,539,144        | 29,954        | 349,589,839        |
| Settled balances                         | (167,366,207)      | (5,361,233)      | (141,439)     | (172,868,879)      |
| Transferred to first stage               | 1,573,804          | (1,504,828)      | (68,976)      | -                  |
| Transferred to second stage              | (3,008,378)        | 3,055,219        | (46,841)      | -                  |
| Foreign currency translation adjustments | 396,312            | 6,700            | 538           | 403,550            |
| <b>Net balance</b>                       | <b>582,193,994</b> | <b>4,882,042</b> | <b>26,525</b> | <b>587,102,561</b> |

| 31 December 2022                       | Stage One          | Stage Two        | Stage Three    | Total              |
|--|--------------------|------------------|----------------|--------------------|
|  | JD                 | JD               | JD             | JD                 |
| Balance as at 1 January 2022           | 279,371,873        | 1,788,828        | 664            | 281,161,365        |
| New balances during the year           | 108,158,999        | 4,762,505        | 248,595        | 113,170,099        |
| Settled balances                       | (107,481,840)      | (1,354,273)      | (665)          | (108,836,778)      |
| Transferred to first stage             | 2,034              | (2,034)          | -              | -                  |
| Transferred to second stage            | (21,130)           | 21,130           | -              | -                  |
| Transferred to third stage             | (4,695)            | -                | 4,695          | -                  |
| Additions due to acquisition (note 51) | 122,552,481        | 1,930,884        | -              | 124,483,365        |
| <b>Net balance</b>                     | <b>402,577,722</b> | <b>7,147,040</b> | <b>253,289</b> | <b>409,978,051</b> |

**The movement of the provision for impairment losses of unutilized direct credit limits**

| 31 December 2023                                 | Stage One      | Stage Two     | Stage Three   | Total          |
|--|----------------|---------------|---------------|----------------|
|  | JD             | JD            | JD            | JD             |
| Balance as at 1 January 2023                     | 789,766        | 193,044       | 2,107         | 984,917        |
| Impairment loss on new balances during the year  | 222,641        | 8,639         | 27,948        | 259,228        |
| Impairment loss recoveries from settled balances | (599,914)      | (210,340)     | (419)         | (810,673)      |
| Transferred to first stage                       | 2,775          | (2,616)       | (159)         | -              |
| Transferred to second stage                      | (24,855)       | 37,617        | (12,762)      | -              |
| Foreign currency translation adjustments         | 2,293          | 1,328         | 241           | 3,862          |
| <b>Net balance</b>                               | <b>392,706</b> | <b>27,672</b> | <b>16,956</b> | <b>437,334</b> |

| 31 December 2022                                 | Stage One      | Stage Two      | Stage Three  | Total          |
|--|----------------|----------------|--------------|----------------|
|  | JD             | JD             | JD           | JD             |
| Balance as at 1 January 2022                     | 836,551        | 72,013         | -            | 908,564        |
| Impairment loss on new balances during the year  | 572,153        | 218,212        | -            | 790,365        |
| Impairment loss recoveries from settled balances | (1,533,582)    | (340,222)      | -            | (1,873,804)    |
| Transferred to first stage                       | 11             | (11)           | -            | -              |
| Transferred to second stage                      | (2,672)        | 2,672          | -            | -              |
| Transferred to third stage                       | (2,107)        | -              | 2,107        | -              |
| Additions due to acquisition (note 51)           | 919,412        | 240,380        | -            | 1,159,792      |
| <b>Net balance</b>                               | <b>789,766</b> | <b>193,044</b> | <b>2,107</b> | <b>984,917</b> |

### Expected credit loss on indirect credit facilities

The cumulative movement of Indirect credit facilities during the period According to IFRS 9 as well as its original rating in the acquired bank

| 31 December 2023                         | First stage          | Second stage      | Third stage      | Purchased originated credit-impaired (POCI) | Total                |
|--|----------------------|-------------------|------------------|---|----------------------|
|  | JD                   | JD                | JD               |   | JD                   |
| Balance as at 1 January 2023             | 1,144,251,770        | 7,765,449         | 7,481,587        | 437,013                                     | 1,159,935,819        |
| New balances during the year             | 791,759,009          | 13,786,200        | 1,118,435        | -   | 806,663,644          |
| Settled balances                         | (549,485,063)        | (7,209,263)       | (788,897)        | (437,013)                                   | (557,920,236)        |
| Transferred to first stage               | 2,970,273            | (2,876,907)       | (93,366)         | -   | -                    |
| Transferred to second stage              | (7,766,320)          | 7,929,341         | (163,021)        | -   | -                    |
| Transferred to third stage               | (181,807)            | (319,486)         | 501,293          | -   | -                    |
| Foreign currency translation adjustments | 16,510,966           | 78,105            | 22,870           | -   | 16,611,941           |
| <b>Net balance</b>                       | <b>1,398,058,828</b> | <b>19,153,439</b> | <b>8,078,901</b> | <b>-</b>                                    | <b>1,425,291,168</b> |

| 31 December 2022                       | First stage          | Second stage     | Third stage      | Purchased originated credit-impaired (POCI) | Total                |
|--|----------------------|------------------|------------------|---|----------------------|
|  | JD                   | JD               | JD               |   | JD                   |
| Balance as at 1 January 2022           | 769,109,183          | 1,634,756        | 6,409,872        | (708)                                       | 777,153,103          |
| New balances during the year           | 598,176,359          | 7,442,162        | 742,563          | -   | 606,361,084          |
| Settled balances                       | (414,851,501)        | (5,538,796)      | (295,512)        | -   | (420,685,809)        |
| Transferred to first stage             | 2,759,774            | (2,688,774)      | (71,000)         | -   | -                    |
| Transferred to second stage            | (7,578,908)          | 7,632,908        | (54,000)         | -   | -                    |
| Transferred to third stage             | (32,857)             | (716,807)        | 749,664          | -   | -                    |
| Additions due to acquisition (note 51) | 196,669,720          | -                | -                | 437,721                                     | 197,107,441          |
| <b>Net balance</b>                     | <b>1,144,251,770</b> | <b>7,765,449</b> | <b>7,481,587</b> | <b>437,013</b>                              | <b>1,159,935,819</b> |

The cumulative movement of the provision for impairment losses of Indirect Credit Facilities according Stages during the period According to IFRS 9 as well as its original rating in the acquired bank

| 31 December 2023                                 | First stage      | Second stage     | Third stage*     | Total            |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
|  | JD               | JD               | JD               | JD               |
| Balance as at 1 January 2023                     | 2,482,699        | (741,423)        | 1,543,842        | 3,285,118        |
| Impairment loss on new balances during the year  | 7,890,792        | 1,665,913        | 548,573          | 10,105,278       |
| Impairment loss recoveries from settled balances | (3,299,199)      | (610,750)        | (23,263)         | (3,933,212)      |
| Transferred to first stage                       | 16,349           | (15,653)         | (696)            | -                |
| Transferred to second stage                      | (1,242,304)      | 1,261,611        | (19,307)         | -                |
| Transferred to third stage                       | (1,043)          | -                | 1,043            | -                |
| Foreign currency translation adjustments         | 281,015          | 21,598           | 1,969            | 304,582          |
| <b>Net balance</b>                               | <b>6,128,309</b> | <b>1,581,296</b> | <b>2,052,161</b> | <b>9,761,766</b> |

| 31 December 2022                                 | First stage      | Second stage     | Third stage*     | Total            |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
|  | JD               | JD               | JD               | JD               |
| Balance as at 1 January 2022                     | 2,632,753        | 363,831          | (322,737)        | 2,673,847        |
| Impairment loss on new balances during the year  | 4,415,094        | 463,135          | 1,864,472        | 6,742,701        |
| Impairment loss recoveries from settled balances | (4,537,336)      | (1,594,094)      | -                | (6,131,430)      |
| Transferred to first stage                       | 115,940          | (115,940)        | -                | -                |
| Transferred to second stage                      | (141,645)        | 141,645          | -                | -                |
| Transferred to third stage                       | (2,107)          | -                | 2,107            | -                |
| <b>Net balance</b>                               | <b>2,482,699</b> | <b>(741,423)</b> | <b>1,543,842</b> | <b>3,285,118</b> |

**Expected credit loss on indirect credit facilities**

Distribution of indirect credit facilities subject to IFRS 9 by categories of the Bank's internal credit rating:

-The below presentation is as required by the Central bank of Jordan instructions for implementing IFRS 9, Circular no. 13/2018

| 31 December 2023             | Stage One            | Stage Two         | Stage Three      | Total                |
|------------------------------|----------------------|-------------------|------------------|----------------------|
|                              | JD                   | JD                | JD               | JD                   |
| Low risk / performing        | 552,994,898          | 744,141           | -                | 553,739,039          |
| Acceptable risk / performing | 887,625,170          | 17,032,477        | 5,185,031        | 909,842,678          |
| <b>Non- Performing</b>       |                      |                   |                  |                      |
| Substandard                  | -                    | -                 | -                | -                    |
| Doubtful                     | -                    | -                 | 16,986           | 16,986               |
| loss                         | -                    | -                 | 2,876,884        | 2,876,884            |
| <b>Total</b>                 | <b>1,440,620,068</b> | <b>17,776,618</b> | <b>8,078,901</b> | <b>1,466,475,587</b> |

| 31 December 2022             | Stage One            | Stage Two         | Stage Three      | Total                |
|------------------------------|----------------------|-------------------|------------------|----------------------|
|                              | JD                   | JD                | JD               | JD                   |
| Low risk / performing        | 354,126,927          | 123,539           | -                | 354,250,466          |
| Acceptable risk / performing | 768,753,921          | 22,606,380        | 2,453,367        | 793,813,668          |
| <b>Non- Performing</b>       |                      |                   |                  |                      |
| Substandard                  | -                    | -                 | 46,395           | 46,395               |
| Doubtful                     | -                    | -                 | 241,159          | 241,159              |
| loss                         | -                    | -                 | 5,671,357        | 5,671,357            |
| <b>Total</b>                 | <b>1,122,880,848</b> | <b>22,729,919</b> | <b>8,412,278</b> | <b>1,154,023,045</b> |

The cumulative movement of indirect credit facilities subject to IFRS 9 calculation:

| 31 December 2023                         | First stage          | Second stage      | Third stage      | Total                |
|--|----------------------|-------------------|------------------|----------------------|
|  | JD                   | JD                | JD               | JD                   |
| Balance as at 1 January 2023             | 1,122,880,848        | 22,729,919        | 8,412,278        | 1,154,023,045        |
| New balances during the year             | 791,857,727          | 3,372,437         | 187,744          | 795,417,908          |
| Settled balances                         | (485,665,393)        | (13,136,791)      | (788,897)        | (499,591,081)        |
| Transferred to first stage               | 2,970,273            | (2,876,907)       | (93,366)         | -                    |
| Transferred to second stage              | (7,766,320)          | 7,929,341         | (163,021)        | -                    |
| Transferred to third stage               | (181,807)            | (319,486)         | 501,293          | -                    |
| Foreign currency translation adjustments | 16,524,740           | 78,105            | 22,870           | 16,625,715           |
| <b>Net balance</b>                       | <b>1,440,620,068</b> | <b>17,776,618</b> | <b>8,078,901</b> | <b>1,466,475,587</b> |

| 31 December 2022                       | First stage          | Second stage      | Third stage      | Total                |
|--|----------------------|-------------------|------------------|----------------------|
|  | JD                   | JD                | JD               | JD                   |
| Balance as at 1 January 2022           | 761,524,230          | 11,103,210        | 6,740,832        | 779,368,272          |
| New balances during the year           | 598,176,359          | 7,442,162         | 742,563          | 606,361,084          |
| Settled balances                       | (414,851,501)        | (5,538,796)       | (295,512)        | (420,685,809)        |
| Transferred to first stage             | 2,759,774            | (2,688,774)       | (71,000)         | -                    |
| Transferred to second stage            | (7,728,945)          | 7,782,945         | (54,000)         | -                    |
| Transferred to third stage             | (32,857)             | (716,807)         | 749,664          | -                    |
| Additions due to acquisition (note 51) | 183,033,788          | 5,345,979         | 599,731          | 188,979,498          |
| <b>Net balance</b>                     | <b>1,122,880,848</b> | <b>22,729,919</b> | <b>8,412,278</b> | <b>1,154,023,045</b> |

The cumulative movement of the provision for impairment losses of indirect credit facilities:

| 31 December 2023                                 | First stage      | Second stage     | Third stage      | Total            |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
|  | JD               | JD               | JD               | JD               |
| Balance as at 1 January 2023                     | 5,472,657        | 720,350          | 2,043,724        | 8,236,731        |
| Impairment loss on new balances during the year  | 4,889,574        | 204,137          | 48,692           | 5,142,403        |
| Impairment loss recoveries from settled balances | (3,299,199)      | (599,493)        | (23,263)         | (3,921,955)      |
| Transferred to first stage                       | 27,817           | (27,121)         | (696)            | -                |
| Transferred to second stage                      | (1,242,514)      | 1,261,821        | (19,307)         | -                |
| Transferred to third stage                       | (1,043)          | -                | 1,043            | -                |
| Foreign currency translation adjustments         | 281,017          | 21,602           | 1,968            | 304,587          |
| <b>Net balance</b>                               | <b>6,128,309</b> | <b>1,581,296</b> | <b>2,052,161</b> | <b>9,761,766</b> |

| 31 December 2022                                 | First stage      | Second stage   | Third stage      | Total            |
|--|------------------|----------------|------------------|------------------|
|  | JD               | JD             | JD               | JD               |
| Balance as at 1 January 2022                     | 4,508,449        | 371,637        | 8,931            | 4,889,017        |
| Impairment loss on new balances during the year  | 4,415,094        | 463,135        | 1,864,472        | 6,742,701        |
| Impairment loss recoveries from settled balances | (4,537,336)      | (1,594,094)    | -                | (6,131,430)      |
| Transferred to first stage                       | 115,940          | (115,940)      | -                | -                |
| Transferred to second stage                      | (141,645)        | 141,645        | -                | -                |
| Transferred to third stage                       | (8,310)          | -              | 8,310            | -                |
| Additions due to acquisition (note 51)           | 1,120,465        | 1,453,967      | 162,011          | 2,736,443        |
| <b>Net balance</b>                               | <b>5,472,657</b> | <b>720,350</b> | <b>2,043,724</b> | <b>8,236,731</b> |

**(50) Lawsuits against the Bank**

- The lawsuits raised against the Bank, as part of the ordinary course of business, amounted to JD 69,740,067 as at 31 December 2023 against JD 37.790.308 as at 31 December 2022. According to the Bank's management and legal counselor, the Bank will not be liable in any of these cases except for cases amounting to JD 179,528.
- The lawsuits raised against National Bank of Iraq, as part of the ordinary course of business, amounted to JD 6,513,493 as at 31 December 2023 against JD 6.402.700 as at 31 December 2022. According to the Bank's management and legal counselor, the Bank will not be liable in any of these cases.
- The lawsuits raised against Capital Investment and Brokerage Company Ltd/Jordan, as part of the ordinary course of business as at 31 December 2023 JD 531,000 and JOD 11,000 as at 31 December 2022 JD. According to the Company's management and legal counselor, the Company will not be liable in any of these cases.
- There are no cases raised against Capital leasing company as in 31 December 2023 and 31 December 2022.

**(51) Acquisition of Societe generale Branches in Jordan**

"During the month of February of the current year 2022, the group signed a non-binding and exclusive "Letter of Intent" agreement, to acquire the banking business of Societe Generale Bank branches in Jordan, and on March 28, the bank acquired Societe Generale Bank shares by 100% until March 31 2022.

The table below shows a summary of the net fair division of assets and liabilities acquired at the end of the business day on March 31, 2022:

|   | <b>31 March 2022</b>        |
|---|-----------------------------|
| <b><u>Assets</u></b>  | <b><u>JDs</u></b>           |
| Cash and balances with banks and central banks                            | 435,289,747                 |
| Financial assets at fair value through other comprehensive income         | 4,297,517                   |
| Direct credit facilities at amortized cost                                | 675,814,473                 |
| Other financial assets at amortized cost                                  | 492,520,460                 |
| Other Assets  | 77,275,128                  |
| <b>Total Assets</b>   | <b><u>1,685,197,325</u></b> |
| <b><u>Liabilities and Equity</u></b>                                      |                             |
| <b><u>Liabilities</u></b>   |                             |
| Deposits at banks and financial institutions                              | 20,322,666                  |
| Customer Deposits   | 1,255,916,142               |
| Cash margins  | 83,116,925                  |
| Borrowed funds  | 131,652,753                 |
| Other liabilities   | 30,390,118                  |
| <b>Total Liabilities</b>  | <b><u>1,521,398,604</u></b> |
| <b>Net fair value of the business acquired at the date of acquisition</b> | <b><u>163,798,721</u></b>   |
| <b>The purchase price paid for the acquisition</b>                        | <b><u>138,290,092</u></b>   |
| <b>Result from the acquisition</b>  | <b><u>25,508,629</u></b>    |

- The amount of cash acquired as of the acquisition date 31 March 2022 amounted to JOD 7,694,285

- Acquisition related transaction costs of JOD 763,952 were expensed disclosed separately in the Consolidated statement of income and it includes the following:

|                   |                       |
|-------------------|-----------------------|
| Professional fees | 306,589               |
| Governmental Fees | 453,546               |
| other fees        | 3,817                 |
| <b>Total</b>      | <b><u>763,952</u></b> |

- The purchase redistribution study (PPA) was completed during the month of December 2022, which resulted in the modification of some assets and liabilities, the effect of which was a reduction in the profit result of the deal by an amount of 839,622, and accordingly the estimated figures for this process were restated.

**(52) Comparative Figures:**

Some of previous year figures have been reclassified to confirm with 31 December 2023 presentation.