

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

صفحة

١	قائمة المركز المالي الموحدة
٢	قائمة الربح أو الخسارة الموحدة
٣	قائمة الدخل الشامل الموحدة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
٥	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٦ - ١٢٣	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي بنك الإسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لبنك الإسكان للتجارة والتمويل ("البنك") وشركائه التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤، وأدائهم المالي الموحد وتنفقاتهم النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة المعدلة من قبل البنك المركزي الأردني.

نطاق التدقيق

تشمل القوائم المالية الموحدة للمجموعة ما يلي:

- قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤.
- 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 مسؤوليتنا وفقاً لهذه المعايير مبنية في فترة مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة من هذا التقرير.

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

الاستقلالية

إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين (والتي تشمل معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بعملية تدقيق القوائم المالية الموحدة في المملكة الأردنية الهاشمية. وقد استوفينا مسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد.

منهجيتنا في التدقيق

نظرة عامة

أمور التدقيق الهامة	- قياس الخصائص الانتمائية 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، أخذين بعين الاعتبار هيكلية المجموعة والعمليات المحاسبية والضوابط وقطاع أعمال المجموعة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك الإسكان للتجارة والتمويل - شركة مساهمة عامة محدودة (تابع)
كما في كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

أمور التدقيق الهامة

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

أمور التدقيق الهامة	كيف غمنا بالاستجابة لأمور التدقيق الهامة
<p>قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة</p> <p>تقوم المجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدواتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وسندات 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" المعدل من قبل البنك المركزي الأردني.</p> <p>كما تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها، ويتضمن ذلك احتساب احتمالية التعثر بشكل منفصل لمحافظ الشركات والأفراد وتحديد الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عند التعثر لكل من التعرضات الممولة وغير الممولة، والتعديلات المستقبلية، ومعيير التصنيف في المراحل.</p> <p>وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، تضع المجموعة أحكاماً حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان.</p> <p>تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المعدل من قبل البنك المركزي الأردني في الإيضاحات رقم (٣٠٢) حول هذه القوائم المالية الموحدة والمتعلقة بالفروقات بين المعيار الدولي رقم (٩) كما هو واجب التطبيق وما تم تطبيقه من قبل البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص ومعلومات السياسات المحاسبية الجوهرية المطبقة عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>يعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الهامة لأن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات حول معيير تصنيف المراحل المطبقة على الأدوات المالية وحول إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتساب مخصصات الانخفاض في القيمة لدى المجموعة والقيمة المتوقعة من الضمانات المقابلة.</p>	<p>لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ قمنا بتقييم واختبار تصميم وكفاءة الضوابط الخاصة بنموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. ➤ اختبرنا مدى اكتمال وثقة المعلومات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. ➤ قمنا باختيار عينة من التعرضات، وتحققنا من مدى ملائمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل. ➤ قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية: <ul style="list-style-type: none"> - الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المعدل من قبل البنك المركزي الأردني. - منهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عند التعثر لفئات الأدوات المالية لدى المجموعة ولكل مرحلة. - معقولية الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. - إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لعينة من الموجودات المالية الخاضعة للتدني في كل مرحلة. <p>➤ وبالإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بمحفظة الشركات في المرحلة الثالثة، فقد خضع تحديد مدى ملائمة 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 لمحفظه الأفراد في المرحلة الثالثة، فقد خضعت الافتراضات لتقييم مستقل لكل فئة من فئات المنتجات وتم التأكد من مستويات المخصصات المعترف بها لكل مستوى للفئات.</p>

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك الإسكان للتجارة والتمويل - شركة مساهمة عامة محدودة (تابع)
كما في كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

<p>➤ قمنا بإعادة احتساب والتأكد من مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧).</p>	
<p>➤ قمنا بمقارنة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المعدل من قبل البنك المركزي الأردني مع مخصص التدني في التسهيلات الائتمانية المحتسب وفقاً لتعليمات 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 معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) ورقم (٩) المعدلة من قبل البنك المركزي الأردني، وتأكدنا كذلك من اكتمال دقة هذه الإفصاحات من خلال مطابقة المعلومات مع السجلات المحاسبية.</p>	

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى تقرير مجلس الإدارة السنوي (ولكنها لا تشمل القوائم المالية الموحدة وتقرير منقح 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 فلننا ننظر في ما إذا كفت 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 كفت تتضمن أخطاء جوهرية، فقه علينا إبلاغ هذا الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عابثة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة المعدلة من قبل البنك المركزي الأردني، إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضرورياً لفرض إعداد قوائم مالية موحدة تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت نتيجة 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 كفت 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 المنقح فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كفت القوائم المالية الموحدة ككل تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كفت نتيجة 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 وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، دائماً عن الأخطاء الجوهرية عند وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن احتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كفت منفردة أو مجتمعة تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى مساهمي بنك الإسكان للتجارة والتمويل - شركة مساهمة عامة محدودة (تبع)
كما في كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

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


- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كفت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تتناسب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لراينا. 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 إيداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في المجموعة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة، وفي ما إذا كفت هناك شكوك جوهرية، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، متعلقة بأحداث أو ظروف قد تشكل في قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا وجود شكوك جوهرية، فيتوجب علينا لفت الانتباه في تقرير المدقق إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كفت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها لغاية تاريخ تقرير المدقق. ولكن يمكن لأحداث أو ظروف مستقبلية أن تؤدي بالمجموعة إلى وقف أعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض الشامل للقوائم المالية الموحدة وبنيتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كفت القوائم المالية الموحدة تعكس المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
 - تخطيط وتنفيذ عملية تدقيق المجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة تتعلق بالمعلومات المالية الخاصة بالمنشآت أو وحدات الأعمال في المجموعة كأساس لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف ومراجعة أعمال التدقيق المنفذة لأغراض تدقيق المجموعة. ونبقى وحده مسؤولين عن تقريرنا.
- 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 وقائية.
- 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 بنكر هذه الأمور في تقرير المنقّق، 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

تحتفظ المجموعة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، والتي تتوافق من كفة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية الموحدة المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

بلنيلة عن برايس وترهاوس كوبرز "الأردن"




عمر جمال فلانزي
إجازة رقم (١٠١٥)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية.
٣٠ كانون الثاني / يناير ٢٠٢٥

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ كانون الأول / ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٥٥٣,٦٨٩,٩٢٧	٦٧٤,٦٩٤,٩٣٣	٥
٣٢٣,٠٤٣,٦١١	٤٤٠,٢٥٠,٨٧٧	٦
٤٤,٧٥١,٨١٣	٥٣,٤٨٣,٦٩٧	٧
٤,٤٢٥,٥٥١	٤,٤٠٧,٩٨١	٨
٤٠٣,٤٦٢,٦٢٨	٤٤٥,٢١٢,٨٠٢	٩
٣١,٤٩٦,٥٨٢	-	١٠
٤,٤٤٢,٥٤٤,٤٨١	٤,٥١٣,٥٩٧,٠٢٢	١١
٢,٤١٨,٥٢٣,٢١٠	٢,٥٤٧,٣٥٩,٦٤٧	١٢
١٥٩,٢٤٥,٨١١	١٥٨,٣٨٥,٠٥١	١٣
٢٢,٢١٤,٩٣٦	٢٠,٩٢٨,٧٠٠	١٤
٢١,٣٦٤,٦٢٦	٢٣,٩٤٦,٨٣٣	١/٢٠
١٢٥,٠٤٤,٨٦١	١١٧,٠٣٠,٣٩٦	٢/٢٢ هـ
١٢٧,٠٧٢,٥٧٢	٢٢٧,٤٣٧,٥٤٤	١٥
٨,٦٧٦,٨٨٠,٦٠٩	٩,٢٢٦,٧٣٥,٤٨٣	

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
ممتلكات ومعدات - بالصافي
موجودات غير ملموسة - بالصافي
موجودات حق الإستخدام
موجودات ضريبية مؤجلة
موجودات أخرى - بالصافي
مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية:

المطلوبات:

٧١٦,٦٥٤,١٠٣	٨٢٩,٦٤٦,٠٣٣	١٦
٥,٦٤٩,٨٩٨,٥٤٢	٥,٩٨٣,٣٢٤,٨١٤	١٧
٢٩٦,١٣٧,٢٣٣	٣١٣,٧٣٣,١٩١	١٨
٢٩٧,٠٨٩,٢٦٥	٢٩٧,٥٣٢,٣١٨	١٩
٣١,٢٣٢,٨٧٢	٣٣,٥٦٨,٠٢٨	٢١
٦١,٦٧٦,٤٧٥	٥٧,٠٠٩,٩٩٨	١/٢٢
٦,٣٧٤,٠٨٧	١١,٣٥٠,٠١١	٢/٢٢ هـ
٢١,٠٦٤,٢٢٣	٢٣,١٦٢,٤٤٠	٢/٢٠ ب
٢٦٨,٨٩١,٨١٤	٢٧٣,٦٧٦,٤٥٣	٢٣
٧,٣٤٩,٠١٨,٦١٤	٧,٨٢٣,٠٠٣,٢٨٦	

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء
تأمينات نقدية
أموال مقترضة
مخصصات متنوعة
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات ضريبية مؤجلة
التزامات عقود التأجير
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

حقوق الملكية:

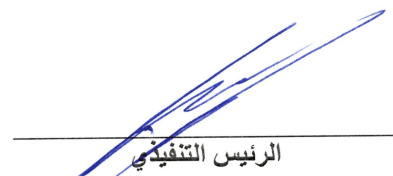
حقوق مساهمي البنك

٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٤
٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	٢٤
٢٩٦,٢٩٥,٥٨٨	٣١٧,٨٧٥,٩٣٤	٢٥
١١,٧٤٣,٧٠٨	١١,٨٧٠,٣٣٥	٢٥
(١٣٠,٨٢٥,٢٨٠)	(١٣٣,٣٤٢,٨٣٥)	٢٦
(٣,٩٢٠,٢٦٣)	٤,٩٠٤,٥٧٤	٢٧
٤٥٢,٩٦٥,٩٤٩	٤٩٩,٩٦٣,٧٣٤	٢٨
١,٢٦٩,٤٠٧,٢٣٩	١,٣٤٤,٤١٩,٢٧٩	
٥٨,٤٥٤,٧٥٦	٥٩,٣١٢,٩١٨	
١,٣٢٧,٨٦١,٩٩٥	١,٤٠٣,٧٣٢,١٩٧	
٨,٦٧٦,٨٨٠,٦٠٩	٩,٢٢٦,٧٣٥,٤٨٣	

رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
علاوة الإصدار
احتياطي قانوني
احتياطي خاص
فروقات ترجمة عملات أجنبية
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
الأرباح المدورة
صافي حقوق مساهمي البنك
حقوق غير المسيطرين
مجموع حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



رئيس مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق.

نسخة

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة الربح أو الخسارة الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		ايضاح	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
دينار	دينار		
٥٦٠,٦٠٠,٦٤٠	٦٠٣,٣٨١,٤٥٥	٣١	الفوائد الدائنة
(١٨٤,٠٣٥,٧٤٤)	(٢٢٣,٩٤٣,٦٨١)	٣٢	الفوائد المدينة
٣٧٦,٥٦٤,٨٩٦	٣٧٩,٤٣٧,٧٧٤		صافي ايرادات الفوائد
٢٦,٨٢١,٥٤٦	٢٥,٥٠٧,٤٥٧	٣٣	صافي ايرادات العمولات
٤٠٣,٣٨٦,٤٤٢	٤٠٤,٩٤٥,٢٣١		صافي ايرادات الفوائد والعمولات
٩,١٠٧,٠٧٨	٨,٧٣٦,٠٧١	٣٤	أرباح عملات اجنبية
١,٦٢٢,٢١٧	٩٦٨,٥٦٥	٣٥	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٩٠,٠٨٠	٢٩٣,٨٥٨		توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣,٥١٤,٤٨٩	٢٩,٨٠٢,١٣٤	٣٦	ايرادات أخرى
٤٣٨,٠٢٠,٣٠٦	٤٤٤,٧٤٥,٨٥٩		اجمالي الدخل
٩٥,٨٦١,١٤٥	٩٩,٩٢٥,٥٩٦	٣٧	المصروفات
٢٥,٨٦٤,٠٧٦	٢٧,٦٨٩,٤٥٧	٢٠١٤ او ٣٧	نفقات الموظفين
٦٢,٥١٦,١٥٧	٦١,٤٣٢,٨٣٠	٣٨	استهلاكات واطفاءات
٣٥,٦٧٣,٠٠٦	١٨,٩٤٢,٧٦٢	٣٩	مصاريف أخرى
٧٠٠,٩٩٨	٩٥٧,٢٣٧		مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي
٢٢٠,٦١٥,٣٨٢	٢٠٨,٩٤٧,٨٨٢		مصروف مخصصات متنوعة - بالصافي
٢١٧,٤٠٤,٩٢٤	٢٣٥,٧٩٧,٩٧٧		اجمالي المصروفات
(٧٦,٦٣٠,٣٣٥)	(٨٥,٥٢٤,٣٧٥)	٢٢/ب	الربح للسنة قبل الضرائب
١٤٠,٧٧٤,٥٨٩	١٥٠,٢٧٣,٦٠٢		ضريبة الدخل
			الربح للسنة
١٣٦,٧٢٩,٨٧٩	١٤٧,٤٥٤,٧٥٨		ويعود إلى:
٤,٠٤٤,٧١٠	٢,٨١٨,٨٤٤		مساهمي البنك
١٤٠,٧٧٤,٥٨٩	١٥٠,٢٧٣,٦٠٢		حقوق غير المسيطرين
فلس/دينار	فلس/دينار		
٠,٤٣٤ دينار	٠,٤٦٨ دينار	٤٠	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (مساهمي البنك)

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٤٠,٧٧٤,٥٨٩	١٥٠,٢٧٣,٦٠٢	الربح للسنة
		بنود الدخل الشامل الآخر التي قد يتم تحويلها لاحقاً الى الربح أو الخسارة
٣,١٦٥,٧٩٩	(٣,٢٢٣,٦٦٧)	فروقات ترجمة عملات اجنبية
٥,٧٦٢,١١٤	٦٢٢,١٥٠	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة – أدوات دين
		بنود الدخل الشامل الآخر التي لن يتم تحويلها لاحقاً الى الربح أو الخسارة
١,٢٧٤,٨١١	٨,٢١٥,٠٠٨	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة – أدوات حقوق ملكية
١٠,٢٠٢,٧٢٤	٥,٦١٣,٤٩١	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للسنة بعد الضريبة
١٥٠,٩٧٧,٣١٣	١٥٥,٨٨٧,٠٩٣	مجموع الدخل الشامل للسنة
		ويعود الى:
١٤٧,٣٨٣,٠١٩	١٥٣,٧٦٢,٠٤٠	مساهمي البنك
٣,٥٩٤,٢٩٤	٢,١٢٥,٠٥٣	غير المسيطرين
١٥٠,٩٧٧,٣١٣	١٥٥,٨٨٧,٠٩٣	

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

حقوق مساهمي البنك									
رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع	علاوة الاصدار	إحتياطي قانوني	إحتياطي خاص	فروقات ترجمة عملات اجنبية	احتياطي القيمة العادلة بالصافي	الأرباح المدورة	صافي حقوق مساهمي البنك	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق الملكية
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤									
٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	٢٩٦,٢٩٥,٥٨٨	١١,٧٤٣,٧٠٨	(١٣٠,٨٢٥,٢٨٠)	(٣,٩٢٠,٢٦٣)	٤٥٢,٩٦٥,٩٤٩	١,٢٦٩,٤٠٧,٢٣٩	٥٨,٤٥٤,٧٥٦	١,٣٢٧,٨٦١,٩٩٥
-	-	-	-	-	-	١٤٧,٤٥٤,٧٥٨	١٤٧,٤٥٤,٧٥٨	٢,٨١٨,٨٤٤	١٥٠,٢٧٣,٦٠٢
صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة - أدوات دين	-	-	-	-	٦٠٩,٨٢٩	-	٦٠٩,٨٢٩	١٢,٣٢١	٦٢٢,١٥٠
صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة - أدوات حقوق ملكية	-	-	-	-	٨,٢١٥,٠٠٨	-	٨,٢١٥,٠٠٨	-	٨,٢١٥,٠٠٨
فروقات ترجمة عملات اجنبية	-	-	-	(٢,٥١٧,٥٥٥)	-	-	(٢,٥١٧,٥٥٥)	(٧٠٦,١١٢)	(٣,٢٢٣,٦٦٧)
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	(٢,٥١٧,٥٥٥)	٨,٨٢٤,٨٣٧	١٤٧,٤٥٤,٧٥٨	١٥٣,٧٦٢,٠٤٠	٢,١٢٥,٠٥٣	١٥٥,٨٨٧,٠٩٣
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	(٧٨,٧٥٠,٠٠٠)	(٧٨,٧٥٠,٠٠٠)	(١,٢٦٦,٨٩١)	(٨٠,٠١٦,٨٩١)
المحول إلى الإحتياطيات	-	٢١,٥٨٠,٣٤٦	١٢٦,٦٢٧	-	-	(٢١,٧٠٦,٩٧٣)	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	٣١٧,٨٧٥,٩٣٤	١١,٨٧٠,٣٣٥	(١٣٣,٣٤٢,٨٣٥)	٤,٩٠٤,٥٧٤	٤٩٩,٩٦٣,٧٣٤	١,٣٤٤,٤١٩,٢٧٩	٥٩,٣١٢,٩١٨	١,٤٠٣,٧٣٢,١٩٧
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣									
٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	٢٧٤,٧٤٥,٠٧٥	١١,٥٥٣,٧٤٥	(١٣٤,٤٩٠,٤٢٢)	(١٠,٩٠٨,٢٦١)	٤١٦,٨٤٣,٣٨٧	١,٢٠٠,٨٩١,٠٦١	٥٨,١٧٠,٨١٢	١,٢٥٩,٠٦١,٨٧٣
-	-	-	-	-	-	١٣٦,٧٢٩,٨٧٩	١٣٦,٧٢٩,٨٧٩	٤,٠٤٤,٧١٠	١٤٠,٧٧٤,٥٨٩
صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة - أدوات دين	-	-	-	-	٥,٧١٣,١٨٧	-	٥,٧١٣,١٨٧	٤٨,٩٢٧	٥,٧٦٢,١١٤
صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة - أدوات حقوق ملكية	-	-	-	-	١,٢٧٤,٨١١	-	١,٢٧٤,٨١١	-	١,٢٧٤,٨١١
فروقات ترجمة عملات اجنبية	-	-	-	٣,٦٦٥,١٤٢	-	-	٣,٦٦٥,١٤٢	(٤٩٩,٣٤٣)	٣,١٦٥,٧٩٩
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	٣,٦٦٥,١٤٢	٦,٩٨٧,٩٩٨	١٣٦,٧٢٩,٨٧٩	١٤٧,٣٨٣,٠١٩	٣,٥٩٤,٢٩٤	١٥٠,٩٧٧,٣١٣
أثر استبعاد شركة تابعة	-	(١٨,٢٨٨)	-	-	-	(٩٨,٥٥٣)	(١١٦,٨٤١)	-	(١١٦,٨٤١)
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	(٧٨,٧٥٠,٠٠٠)	(٧٨,٧٥٠,٠٠٠)	(٣,٣١٠,٣٥٠)	(٨٢,٠٦٠,٣٥٠)
المحول إلى الإحتياطيات	-	٢١,٥٦٨,٨٠١	١٨٩,٩٦٣	-	-	(٢١,٧٥٨,٧٦٤)	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	٢٩٦,٢٩٥,٥٨٨	١١,٧٤٣,٧٠٨	(١٣٠,٨٢٥,٢٨٠)	(٣,٩٢٠,٢٦٣)	٤٥٢,٩٦٥,٩٤٩	١,٢٦٩,٤٠٧,٢٣٩	٥٨,٤٥٤,٧٥٦	١,٣٢٧,٨٦١,٩٩٥

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق.

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق.

(١) عام

تأسس بنك الإسكان للتجارة والتمويل (البنك) خلال عام ١٩٧٣ وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة محدودة اردنية يقع مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الاردنية الهاشمية وفقاً لقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي بمدينة عمان وفروعه داخل المملكة وعددها (١٠٤) وخارجها في فلسطين والبحرين وعددها (١٦) ومن خلال الشركات التابعة له في الاردن وسوريا والجزائر وبريطانيا.

إن أسهم البنك مدرجة بالكامل في بورصة عمان للاوراق المالية.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٣ كانون الثاني / يناير ٢٠٢٥ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢) معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم تعديلها من قبل البنك المركزي الأردني.

إن الفروقات الأساسية بين معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة كما يجب تطبيقها وما تم تعديله 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 المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)" تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد ، إن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:
- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها من احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.
 - عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد.
 - يتم تعديل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأخذ بعين الاعتبار الترتيبات الخاصة مع البنك المركزي الأردني (ان وجدت).
- (ب) يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة 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 الموحدة ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمهما في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد ويتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً . بالإضافة إلى ذلك، وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني قام البنك بتسجيل مخصص تدريجي مقابل العقارات التي آلت ملكيتها للبنك والمخالفة لأحكام المادة (٤٨) من قانون البنوك بواقع (٥٪) من قيمتها الدفترية سنوياً في السنوات السابقة وحتى تاريخ ١٠ تشرين الأول / أكتوبر ٢٠٢٢ نظراً لصدور تعليمات من البنك المركزي الأردني الغت مطلب بناء مخصصات إضافية مقابل العقارات التي آلت ملكيتها للبنك وبحيث يتم الإبقاء على المخصصات التي تم رصدها سابقاً وعكسها فقط عند التخلص من العقار.
- (د) يتم احتساب مخصصات إضافية في القوائم المالية الموحدة مقابل بعض الإستثمارات الخارجية للبنك في بعض الدول المجاورة والمدرجة ضمن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة.

(٥) لا يتم استبعاد الاحتياطي النقدي الإلزامي لدى البنك المركزي الأردني من النقد وما في حكمه.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه:

ان الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة.

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 ٢٠٢٣ باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢٤ والواردة في الإيضاح (٣ - أ).

٢-٢ أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة.

٣-٢ يمتلك البنك كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ الشركات التابعة التالية:

(أ) الشركات التابعة الخارجية

المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا: تبلغ نسبة الملكية ٤٩,٠٦٣٪ من رأس مال المصرف المدفوع والبالغ ٢١ مليار ليرة سوري، ونظراً لأن البنك لديه القدرة للسيطرة على السياسات التشغيلية والمالية وإدارة المصرف فقد تم توحيد حسابات المصرف في القوائم المالية المرفقة، ويقوم المصرف بكافة الأعمال المصرفية التجارية، وتعود الملكية في هذا المصرف لعام ٢٠٠٣، كما ان المصرف الدولي للتجارة والتمويل يملك شركة تابعة هي شركة المركز المالي الدولي/ سوريا (تحت التصفية) وتبلغ نسبة مساهمته ٨٥٪ من رأس المال البالغ ١٠٠ مليون ليرة سوري كما ان بنك الإسكان للتجارة والتمويل يملك ٥٪ من رأسمال هذه الشركة.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل/الجزائر: تبلغ نسبة الملكية ٨٥٪ من رأس مال البنك البالغ ٢٠ مليار دينار جزائري، ويقوم البنك بكافة الأعمال المصرفية التجارية، وتعود الملكية في هذا البنك لعام ٢٠٠٢.

بنك الاردن الدولي / لندن: تبلغ نسبة الملكية فيه ٧٥٪ من رأسماله المدفوع والبالغ ٦٥ مليون جنيه إسترليني (٦٥ مليون سهم) ويقوم البنك بكافة الأعمال المصرفية.

(ب) الشركات التابعة المحلية

شركة المركز المالي الدولي/ الاردن: تبلغ نسبة ملكية البنك ٧٧,٥٪ في رأس مالها المدفوع البالغ ٥ مليون دينار، وتقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية لدى بورصة عمان وغيرها من البورصات (أسواق الأوراق المالية) في المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها، وتقوم بعمليات بيع وشراء الأوراق المالية وتداولها لحساب الغير و/أو لحسابها، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام ١٩٩٨.

الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي/ الاردن: تبلغ نسبة الملكية ١٠٠٪ من رأسمالها المدفوع البالغ ٣٠ مليون دينار (٣٠ مليون سهم)، وتقوم الشركة بأعمال التأجير التمويلي للأليات والمعدات والأجهزة على اختلاف أنواعها، بالإضافة إلى القيام بتأجير العقارات والأراضي والسيارات بكافة أشكالها و/أو أية أمور أخرى يُمكن للشركة شراؤها بهدف تأجيرها تأجيلاً، وتعود الملكية في هذه الشركة لعام ٢٠٠٥.

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة. وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك:

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

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

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

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

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

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

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك ، وإذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

تمثل حقوق غير المسيطرين الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق ملكية الشركات التابعة.

- معلومات القطاعات

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

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

صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات ومصرفات الفوائد لجميع الأدوات المالية في "صافي إيرادات الفوائد" كـ "إيرادات فوائد" و "مصرفات فوائد" في قائمة الربح أو الخسارة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

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

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

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

صافي إيرادات العمولات

يتضمن صافي إيرادات ومصرفات العمولات رسوماً غير الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال. كما تتضمن العمولات المدرجة في هذا الجزء من قائمة الربح أو الخسارة 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.

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

صافي إيرادات المتاجرة

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

صافي الدخل من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يشمل صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة جميع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالإضافة إلى عوائد توزيعات الأرباح ذات الصلة.

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

- 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.

يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم، أي:

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

- الأدوات المالية

الاعتراف الأولي والقياس:

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

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

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 الربح أو الخسارة على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام أو عند الغاء الاعتراف من تلك الأداة.

الموجودات المالية

الإعتراف الأولي

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

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 كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة، أو المحتفظ بها للبيع) والاستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ومع ذلك، يمكن للبنك أن يقوم باختيار/ تحديد غير قابل 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؛ و
- 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 الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

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

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

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

لغايات اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال؛ إذا كان هناك تسديد لأصل الدين). تتكون الفائدة من البديل للقيمة الزمنية 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 التدفقات 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 قرصاً في شكله القانوني.

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت 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؛ و
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

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

عندما يتم إلغاء الإعراف بأداة الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة 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 الربح أو الخسارة الموحدة بل يتم تحويلها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة هي:

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

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الإقرار بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

إعادة التصنيف

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

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 جزءاً من علاقة تحوطية محددة ، فإنه يُعترف بفروقات العملة في قائمة الربح أو الخسارة؛ و
- فيما يتعلق بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي هي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف على التكلفة المطفأة لأداة الدين في قائمة الربح أو الخسارة. 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 الربح أو الخسارة والتي هي ليست جزءاً من علاقة محاسبية تحوطية محددة ، فإنه يُعترف بفروقات العملة من ربح أو خسارة في قائمة الربح أو الخسارة؛
- فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، يُعترف بفروقات أسعار الصرف في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.

خيار القيمة العادلة

يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف الأولي بها حتى إذا لم يتم اقتناء الأدوات المالية أو تكبدها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء. يمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا كان يلغي 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 إلغاء أو تقليل بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي.
- إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءاً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار؛ أو
- إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطاً وثيقاً بالعقد الأساسي.

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

التدني

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية .

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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى؛ أو
- الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى 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 عمر الأداة 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 مرجحًا محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان . يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة وفقاً لسعر الفائدة الفعال للأصل.

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

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

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

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

- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.
- عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب 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 ائتمانياً

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

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية ائتمانياً

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

تعريف التخلف في السداد

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد:

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

بالنسبة إلى تمويل الشركات، تشمل المعلومات الإستشرافية الأفق 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 عينها مثل الإقراض المؤسسي وتوقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة، بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك العملاء المتعلقة بالسداد. يخصص البنك لنظائره درجة مخاطر ائتمان داخلية ذات صلة بناءً على جودتها الائتمانية. وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة:

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

تُعتبر احتماليات التخلف عن السداد إستشرافية، ويستخدم البنك المنهجيات والبيانات 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، ينظر البنك 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 معيئاً ، بالقيمة المطلقة ، في احتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنةً بأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أعلى.

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

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

يقوم البنك بإعادة التفاوض على القروض مع العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد . يتم تيسير شروط سداد القرض في الحالات التي يكون فيها المقترض قد بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية ، وأن يكون خطر هام من التعثر في السداد أو 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 الاعتراف . وفقاً لسياسة البنك ، فإن التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف عندما يؤدي إلى اختلاف كبير في الشروط.

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

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

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

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

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

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

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

عند إلغاء الإعراف بأصل مالي بالكامل ، يتم الإعراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي تم الإعراف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية في قائمة الربح أو الخسارة ، 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 الربح أو الخسارة لاحقاً.

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص ؛ و
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب ، ولا يمكن للبنك تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب : فإن البنك يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

القروض والسلف

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

- القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ والتي يتم قياسها مبدئيًا بالقيمة العادلة مضافًا إليها تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، ولاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛
- القروض والسلف التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المحددة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات المعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة؛ و
- ذمم التأجير التمويلي،
- يتم تطبيق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
- يتم تحويل التسهيلات الائتمانية والفوائد المعلقة الخاصة بها والمغطاة بمخصصات بالكامل خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.
- يتم قيد الفوائد المعلقة للحسابات المقام عليها قضايا خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.

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

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

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

أدوات حقوق الملكية

راس المال

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

اسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المطلوبات المالية الأخرى.

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

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

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

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

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

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

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

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 " أعلاه .

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

الأدوات المالية المشتقة

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

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

يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة الموجبة كأصل مالي ضمن الموجودات الأخرى في حين يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة السالبة كمطلوبات مالية ضمن المطلوبات الأخرى.

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 الربح أو الخسارة.

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

عقود الضمان المالي

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

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

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

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

لم يحدد البنك أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

تقاس الالتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق مبدئياً بقيمتها العادلة، وإذا لم تحدد بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإنها تُقاس لاحقاً:

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئياً، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الربح أو الخسارة 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 الربح أو الخسارة كمخصصات في قائمة المركز المالي الموحدة ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.

لم يحدد البنك أي التزامات لتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق المحدد بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

المشتقات المالية

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 الربح أو الخسارة الموحدة.

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 العملات الأجنبية حسب الاقتضاء. كما يتم المحاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي على التزامات البنك كتحوط 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 تقاص التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى للخطر المتحوط له، والتي تلبي عندها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية:

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

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

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

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

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

في بعض علاقات التحوط ، يستبعد البنك من التحديد العنصر الأجل للعقود الآجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات . في هذه الحالة ، تُطبق معاملة مماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات. وتعتبر معالجة العنصر الأجل للعقد الأجل 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 الأجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف ، فإن البنك يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

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

التحوطات بالقيمة العادلة

يُعترف بتغيير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في قائمة الربح أو الخسارة 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 .

تُعدل 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 الربح أو الخسارة. وبخصوص أدوات الدين التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، لا تُعدل 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 الربح أو الخسارة 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.

لا يتوقف البنك عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها ، ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء 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) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في قائمة الربح أو الخسارة بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

تحوطات التدفق النقدي

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

يعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر وتراكم في حقوق المساهمين في قائمة الربح أو الخسارة 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 الربح أو الخسارة.

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

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 الربح أو الخسارة بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملية الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

التقاص

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

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 الربح أو الخسارة، يتم إعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأس مالها.

القيمة العادلة

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

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

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

المخصصات

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

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 التزام قانوني أو ضمني حالي لدفع مقابل الخدمات السابقة التي قدمها الموظف ويمكن تقدير الالتزام بصورة موثوقة.

منافع الموظف الأخرى طويلة الأجل

صافي التزامات البنك فيما يتعلق بمنافع الموظف هي مبلغ المنافع المستقبلية التي حصل عليها الموظفين نظير خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة. يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين عن مدة الخدمة لكل موظف بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة بموجب اللوائح الداخلية للبنك.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد، يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. كما تم بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني تسجيل مخصص تدريجي مقابل العقارات التي آلت ملكيتها للبنك والمخالفة لأحكام المادة (٤٨) من قانون البنوك بواقع (٥٪) من قيمتها الدفترية سنوياً في السنوات السابقة وحتى تاريخ ١٠ تشرين الأول / أكتوبر ٢٠٢٢ نظراً لصدور تعليمات من البنك المركزي الأردني الغت مطلب بناء مخصصات إضافية مقابل العقارات التي آلت ملكيتها للبنك وبحيث يتم الإبقاء على المخصصات التي تم رصدها سابقاً وعكسها فقط عند التخلص من العقار.

- ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية 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 وتحسب 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 إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

- الموجودات المالية المرهونة

وهي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح أطراف 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 الأصلي.

- عقود إعادة الشراء أو البيع

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

- الممتلكات والمعدات

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

%	
٥ - ٢	مباني وانشاءات
١٥ - ٥	معدات واجهزة واثاث وديكورات
٢٠	وسائط نقل
٢٠-١٠	أجهزة الحاسب الآلي

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 الربح أو الخسارة.

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 أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

- الموجودات غير الملموسة

الشهرة

يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك أو شراء الاستثمار في الشركة الحليفة أو 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 ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدرة لوحدة/لوحدة توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة / وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

الموجودات غير الملموسة الأخرى

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد 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 الربح أو الخسارة الموحدة، 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 الربح أو الخسارة الموحدة.

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

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

انظمة حاسوب وبرامج: يتم اطفاءها باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن ٣ سنوات من تاريخ الشراء.

- التدني في الموجودات غير المالية:

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

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

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

يتم تسجيل كافة خسائر التدني في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

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

- العملات الأجنبية

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

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

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

ومن أجل عرض القوائم المالية الموحدة، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. كما تحول الإيرادات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للفترة، ما لم تتغير أسعار الصرف تغيراً كبيراً خلال تلك الفترة، وفي هذه الحالة تُستخدم أسعار الصرف في تاريخ المعاملات. كما تُستدرك فروقات التحويل الناشئة، إن وجدت، في قائمة الدخل الشامل الآخر 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 الإستبعاد الجزئي بحصه في ترتيب مشترك أو شركة زميلة ذات طابع اجنبي تصبح فيها الحصة المحتفظ بها أصلاً مالياً)، يتم قيد صافي نتيجة الإستبعاد بما فيها فروقات أسعار الصرف في قائمة الربح أو الخسارة 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 بالنسبة التي تم استبعادها ولا يعترف بها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. أما بخصوص جميع التصفيات الجزئية الأخرى يتم قيد صافي نتيجة الإستبعاد بما فيها فروقات أسعار الصرف في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

- النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب. ولا يتم استبعاد متطلبات الاحتياطي النقدي لدى البنك المركزي الأردني.

- 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 والمحتسب تراجع عائدها.

- عقود الإيجار

البنك كمستأجر

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

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

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

البنك كمؤجر

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

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

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

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

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

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

(٣) تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

(أ) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي تم تطبيقها من قبل المجموعة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٢٤:

أول كانون الثاني ٢٠٢٤	التزام الإيجار في البيع وإعادة الاستئجار- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦: في أيلول ٢٠٢٢، انتهى مجلس معايير المحاسبة الدولية من التعديلات ضيقة النطاق على متطلبات البيع وإعادة الاستئجار في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ "عقود الإيجار" حيث شرح كيفية قيام الشركات بالمحاسبة عن البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ العملية.
أول كانون الثاني ٢٠٢٤	ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ في ٢٥ أيار ٢٠٢٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ لتتطلب إفصاحات محددة حول ترتيبات تمويل الموردين (SFAs). وتستجيب التعديلات لحاجة المستثمرين لمزيد من المعلومات حول ترتيبات تمويل الموردين (SFAs) ليكونوا قادرين على تقييم كيفية تأثير هذه الترتيبات على التزامات الشركة وتدفقاتها النقدية ومخاطر السيولة.
أول كانون الثاني ٢٠٢٤	تصنيف المطلوبات كمطلوبات متداولة أو غير متداولة وغير متداولة مع التعهدات- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ التعديلات التي تم إجراؤها على معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية" خلال الأعوام ٢٠٢٠ و ٢٠٢٢ أوضحت التعديلات التي تم إجراؤها على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية" في عامي ٢٠٢٠ و ٢٠٢٢ أن المطلوبات يتم تصنيفها إما على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا تتأثر التصنيفات بتوقعات المنشأة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال استلام تنازل أو خرق للعهد). لن تؤثر عهود ترتيبات القروض على تصنيف الالتزام باعتباره متداولاً أو غير متداول في تاريخ إعداد التقارير إذا كان على المنشأة فقط الامتثال للعهد بعد تاريخ إعداد التقارير. ومع ذلك، إذا كان على المنشأة الامتثال للعهد إما في تاريخ إعداد التقارير أو قبله، فيجب أخذ ذلك في الاعتبار عند التصنيف باعتباره متداولاً أو غير متداول حتى إذا تم اختبار العهد فقط للتحقق من امتثاله بعد تاريخ إعداد التقارير. ان تطبيق المعايير أعلاه لم يكن لها أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة المجموعة.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد وغير المطبقة مبكراً:

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

<p>الفترات السنوية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥ أو بعد</p>	<p>تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - عدم قابلية التبادل</p> <p>في آب ٢٠٢٣، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ لإضافة متطلبات لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للتحويل إلى عملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يجب استخدامه عندما لا تكون كذلك. قبل هذه التعديلات، حدد معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ سعر الصرف الذي يجب استخدامه عندما تكون قابلية التحويل غير قابلة للتحويل مؤقتاً، ولكن لم يحدد ما يجب فعله عندما لا يكون عدم قابلية التحويل مؤقتاً.</p>
<p>الفترات السنوية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠٢٥ أو بعد</p>	<p>تعديلات على تصنيفات وقياس الأدوات المالية - التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية رقم ٩ ورقم ٧.</p> <p>بتاريخ ٣٠ أيار ٢٠٢٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معايير التقارير المالية الدولية رقم ٩ ورقم ٧ فيما يتعلق بمجموعة من الاستفسارات من خلال الممارسات، وإضافة متطلبات جديدة ليس فقط للمؤسسات المالية وأيضاً للشركات.</p>
<p>الفترات السنوية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠٢٧ (مع السماح بالتطبيق المبكر)</p>	<p>معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٨ فيما يتعلق بعرض وافصاحات القوائم المالية</p> <p>يحل هذا المعيار الجديد محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ فيما يتعلق بطريقة عرض وافصاحات القوائم المالية مع التركيز على التحديثات على قائمة الدخل.</p>
<p>الفترات السنوية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠٢٧</p>	<p>معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٩، "الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات"</p> <p>يعمل هذا المعيار الجديد جنباً إلى جنب مع معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة الأخرى. تطبق الشركة التابعة المؤهلة المتطلبات الواردة في معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة الأخرى باستثناء متطلبات الإفصاح؛ وتطبق بدلاً من ذلك متطلبات الإفصاح المخفضة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩. توازن متطلبات الإفصاح المخفضة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩ بين احتياجات المعلومات لمستخدمي القوائم المالية للشركات التابعة المؤهلة وتوفير التكاليف للمعدين. ان معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٩ هو معيار طوعي للشركات التابعة المؤهلة.</p> <p>تعتبر الشركة التابعة مؤهلة إذا:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ليس لديها مساءلة عامة؛ و • لديها شركة أم نهائية أو وسيطة تصدر قوائم مالية موحدة متاحة للاستخدام العام تتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة. <p>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.</p> <p>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 قد تم إصدارها، ولكن لم تدخل حيز التطبيق للمرة الأولى على السنة المالية للمجموعة التي بدأت في أول كانون الثاني ٢٠٢٤ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.</p>

(٤) الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك

فيما يلي الأحكام الهامة، غير تلك التي تنطوي على تقديرات (والمفصح عنها أدناه) ، التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية الموحدة:

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 البنك الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة 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.

الزيادة الهامة 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 (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٧).

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عندما 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 الأولي إما كأصل مالي أو التزام 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 موحدة.

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

(ب) قياس القيمة العادلة:

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

(ج) الأدوات المالية المشتقة:

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

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

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

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.

تدني الموجودات غير الملموسة ذات عمر غير محدد

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير ما إذا كانت هنالك تدني في قيمة الموجودات غير الملموسة والتي ليس لها عمر محدد وذلك من خلال تقدير القيمة قيد الاستخدام للوحدات المولدة للنقد التي تم المخصصة لها. يتطلب حساب القيمة قيد الاستخدام أن تقوم إدارة البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع أن تنشأ من وحدة توليد النقد ومعدل خصم مناسب من أجل حساب القيمة الحالية..

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 احتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة بافتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

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

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

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

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

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

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.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

(٥) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٩٥,٥٣٨,٣٩٣	١٢٧,١٦٠,١١٦	نقد في الصناديق والخزنة
١٥٦,٥٨٠,٠٧١	١٩٩,١٩٧,١١٠	أرصدة لدى بنوك مركزية:
٦٦,٤٥٢,٣٩٥	١١١,٠٩٥,٠٧٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٣٥,١٥٥,٦٥٦	٢٣٧,٢٧٥,٩١٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤٥٨,١٨٨,١٢٢	٥٤٧,٥٦٨,١٠١	متطلبات الاحتياطي النقدي
٥٥٣,٧٢٦,٥١٥	٦٧٤,٧٢٨,٢١٧	مجموع الأرصدة لدى بنوك مركزية
(٣٦,٥٨٨)	(٣٣,٢٨٤)	إجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٥٥٣,٦٨٩,٩٢٧	٦٧٤,٦٩٤,٩٣٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*
		صافي النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية

لا يوجد شهادات إيداع مشتراه من البنك المركزي الاردني كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

لا يوجد ارصدة مقيدة السحب باستثناء الإحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، ولا يتم استبعاد هذه الأرصدة من النقد وما في حكمه.

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك مركزية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤				
المرحلة الأولى إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	مجموع دينار	
٤٥٨,١٨٨,١٢٢	-	-	٤٥٨,١٨٨,١٢٢	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥٤٧,٥٦٨,١٠١	-	-	٥٤٧,٥٦٨,١٠١	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٤٥٨,١٨٨,١٢٢)	-	-	(٤٥٨,١٨٨,١٢٢)	الأرصدة المسددة خلال السنة
٥٤٧,٥٦٨,١٠١	-	-	٥٤٧,٥٦٨,١٠١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣				
المرحلة الأولى إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	مجموع دينار	
٥٦٦,٧٦٢,٠٢٠	-	-	٥٦٦,٧٦٢,٠٢٠	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٥٨,١٨٨,١٢٢	-	-	٤٥٨,١٨٨,١٢٢	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٥٦٦,٧٦٢,٠٢٠)	-	-	(٥٦٦,٧٦٢,٠٢٠)	الأرصدة المسددة خلال السنة
٤٥٨,١٨٨,١٢٢	-	-	٤٥٨,١٨٨,١٢٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

* يمثل هذا البند مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك مركزية خارجية ، وفيما يلي الحركة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٣١ كانون الأول / ديسمبر			
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٢,٢٠٢	٣٦,٥٨٨	٤٢,٢٠٢	٣٦,٥٨٨
(٥,٦١٤)	(٣,٣٠٤)	(٥,٦١٤)	(٣,٣٠٤)
٣٦,٥٨٨	٣٣,٢٨٤	٣٦,٥٨٨	٣٣,٢٨٤

الرصيد كما في بداية السنة
مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

(٦) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية – بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٣١ كانون الأول / ديسمبر	٢٠٢٣	٣١ كانون الأول / ديسمبر	٢٠٢٣	٣١ كانون الأول / ديسمبر	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢,٠٨٢,٣٧٩	١٨,١٣٧,٦٢٩	١٣١,٤٢٠,٨٣٨	٢١٩,٤١٠,٣٤٧	١٣٣,٣٠٧,٣٢٨	١٨٩,٩٦٨,٨٢٩
٢٣,٠٨٢,١٥٦	١٨,١٣٧,٦٢٩	١٧١,٨٣١,٢٠٠	١٨٥,٨٩٦,٩٥١	٢٠٨,٩٧٩,١٠٧	١٨٩,٩٦٨,٨٢٩
٣٥,١٦٤,٥٣٥	٢٠,٠٢٤,١١٩	٣٠٣,٢٥٢,٠٣٨	٤٠٥,٣٠٧,٢٩٨	٤٤٠,٤٧١,٨٣٣	٣٢٣,٢٧٦,١٥٧
(٣٧,٠٣٢)	(٢٢,٨٨١)	(٢٠٩,٦٦٥)	(١٨٣,٩٢٤)	(٢٢٠,٩٥٦)	(٢٣٢,٥٤٦)
٣٥,١٢٧,٥٠٣	٢٠,٠٠١,٢٣٨	٣٠٣,٠٤٢,٣٧٣	٤٠٥,١٢٣,٣٧٤	٤٤٠,٢٥٠,٨٧٧	٣٢٣,٠٤٣,٦١١

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
المجموع
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
الصافي

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٣٢,٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٧,٤) مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣.

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

- فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٢٣,٢٧٦,١٥٧	-	-	-	-	-	-	-	٣٢٣,٢٧٦,١٥٧	-
٤٤٠,٤٧١,٨٣٣	-	-	-	-	-	-	-	٤٤٠,٤٧١,٨٣٣	-
(٣٢٣,٢٧٦,١٥٧)	-	-	-	-	-	-	-	(٣٢٣,٢٧٦,١٥٧)	-
٤٤٠,٤٧١,٨٣٣	-	-	-	-	-	-	-	٤٤٠,٤٧١,٨٣٣	-

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٥٨,٩٧٩,٠٢٦	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٨,٩٧٩,٠٢٦	-
٣٢٣,٢٧٦,١٥٧	-	-	-	-	-	-	-	٣٢٣,٢٧٦,١٥٧	-
(٣٥٨,٩٧٩,٠٢٦)	-	-	-	-	-	-	-	(٣٥٨,٩٧٩,٠٢٦)	-
٣٢٣,٢٧٦,١٥٧	-	-	-	-	-	-	-	٣٢٣,٢٧٦,١٥٧	-

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

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	مجموع دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٢٣٢,٥٤٦	-	-	٢٣٢,٥٤٦
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢٢٠,٩٥٦	-	-	٢٢٠,٩٥٦
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة خلال السنة	(٢٣٢,٥٤٦)	-	-	(٢٣٢,٥٤٦)
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٢٠,٩٥٦	-	-	٢٢٠,٩٥٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	مجموع دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٣٠٥,١٠٩	-	-	٣٠٥,١٠٩
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢٣٢,٥٤٦	-	-	٢٣٢,٥٤٦
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة خلال السنة	(٣٠٥,١٠٩)	-	-	(٣٠٥,١٠٩)
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٣٢,٥٤٦	-	-	٢٣٢,٥٤٦

(٧) ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤	٢٠٢٣	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤	٢٠٢٣	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٥٩٧,٤٣٣	١١,٤٢٧,٩٧٢	١٤,٥٩٧,٤٣٣	٤١,٤٢٧,٩٧٢
-	-	٥,٢٥٩,٤٢٦	٤٧٢,٠٥٠	٣٥,٢٥٩,٤٢٦	٤٧٢,٠٥٠
-	-	٣,٧٢٩,٤٨٠	٣,٠٢٧,٥٨٧	٣,٧٢٩,٤٨٠	٣,٠٢٧,٥٨٧
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٥٨٦,٣٣٩	١٤,٩٢٧,٦٠٩	٥٣,٥٨٦,٣٣٩	٤٤,٩٢٧,٦٠٩
(١٣٧)	-	(١٠٢,٥٠٥)	(١٧٥,٧٩٦)	(١٠٢,٦٤٢)	(١٧٥,٧٩٦)
٢٩,٩٩٩,٨٦٣	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٤٨٣,٨٣٤	١٤,٧٥١,٨١٣	٥٣,٤٨٣,٦٩٧	٤٤,٧٥١,٨١٣

إيداعات تستحق خلال فترة:

من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر
من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر
من ٩ أشهر إلى ١٢ شهر

المجموع
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
الصافي

- لا يوجد ايداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

- فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ و٢٠٢٣:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	مجموع دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٤٤,٩٢٧,٦٠٩	-	-	٤٤,٩٢٧,٦٠٩
الإيداعات الجديدة خلال السنة	٥٣,٥٨٦,٣٣٩	-	-	٥٣,٥٨٦,٣٣٩
الإيداعات المسددة خلال السنة	(٤٤,٩٢٧,٦٠٩)	-	-	(٤٤,٩٢٧,٦٠٩)
الرصيد كما في نهاية السنة	٥٣,٥٨٦,٣٣٩	-	-	٥٣,٥٨٦,٣٣٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	مجموع دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٥٦,٨٦٨,٠٤٢	-	-	٥٦,٨٦٨,٠٤٢
الإيداعات الجديدة خلال السنة	٤٤,٩٢٧,٦٠٩	-	-	٤٤,٩٢٧,٦٠٩
الإيداعات المسددة خلال السنة	(٥٦,٨٦٨,٠٤٢)	-	-	(٥٦,٨٦٨,٠٤٢)
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٤,٩٢٧,٦٠٩	-	-	٤٤,٩٢٧,٦٠٩

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ و٢٠٢٣:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	مجموع دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١٧٥,٧٩٦	-	-	١٧٥,٧٩٦
خسارة التدني على الإيداعات الجديدة خلال السنة	١٠٢,٦٤٢	-	-	١٠٢,٦٤٢
المسترد من خسارة التدني على الإيداعات المسددة خلال السنة	(١٧٢,٧٣٧)	-	-	(١٧٢,٧٣٧)
فرق ترجمة عملات أجنبية	(٣,٠٥٩)	-	-	(٣,٠٥٩)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٠٢,٦٤٢	-	-	١٠٢,٦٤٢

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	مجموع دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٢٢٩,٧٦٩	-	-	٢٢٩,٧٦٩
خسارة التدني على الإيداعات الجديدة خلال السنة	١٧٥,٧٩٦	-	-	١٧٥,٧٩٦
المسترد من خسارة التدني على الإيداعات المسددة خلال السنة	(٢٣٩,٢٦٢)	-	-	(٢٣٩,٢٦٢)
فرق ترجمة عملات أجنبية	٩,٤٩٣	-	-	٩,٤٩٣
الرصيد كما في نهاية السنة	١٧٥,٧٩٦	-	-	١٧٥,٧٩٦

(٨) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول / ديسمبر	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٤,٤٢٥,٥٥١	٤,٤٠٧,٩٨١
٤,٤٢٥,٥٥١	٤,٤٠٧,٩٨١

موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية
اسهم شركات وصناديق مدرجة في الاسواق المالية
الإجمالي

(٩) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول / ديسمبر	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٥,٧٩٤,٨٧٨	٣٣,٨٥١,٠٨٦
٤٥,٥٧٨,٩٩١	٥٥,١٦٩,٥٨٤
٥١,٣٧٣,٨٦٩	٨٩,٠٢٠,٦٧٠
١٨٠,١٣٩,٥٥٩	١٨٩,٠٧٧,٦٥٢
٣٧,٣٤٨,٩٥٢	٣٦,٨٢٤,٨٩٨
٦٨,٢٣١,٨٢٤	٦٩,٥٤٥,٥٣٣
٦٦,٦٥٩,٨٩١	٦٠,٩١٧,٤٠٣
٣٥٢,٣٨٠,٢٢٦	٣٥٦,٣٦٥,٤٨٦
(٢٩١,٤٦٧)	(١٧٣,٣٥٤)
٣٥٢,٠٨٨,٧٥٩	٣٥٦,١٩٢,١٣٢
٤٠٣,٤٦٢,٦٢٨	٤٤٥,٢١٢,٨٠٢

اسهم متوفر لها اسعار سوقية
اسهم وصناديق غير متوفر لها اسعار سوقية
مجموع الأسهم

سندات خزينة أردنية
سندات مالية حكومة أردنية
اذونات سندات حكومات أجنبية
سندات شركات
مجموع السندات
ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
مجموع السندات بالصافي
الإجمالي

تتراوح استحقاقات السندات من عام ٢٠٢٥ حتى عام ٢٠٣٦ .

تتراوح اسعار الفائدة على السندات والأذونات من ١,٤ ٪ الى ٧,٦٧ ٪.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

- فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للاسهم والصناديق خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٤٢,٦٩٩,٨٠٦	٥١,٣٧٣,٨٦٩	القيمة العادلة كما في بداية السنة
٦,٧٢٨,١٤٥	٢٤,٨١٩,٠٣٠	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
١,٩٩٠,٧٨٣	١٢,٨٢٨,٨٠٠	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(٤٤,٨٦٥)	(١,٠٢٩)	فرق الترجمة
٥١,٣٧٣,٨٦٩	٨٩,٠٢٠,٦٧٠	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للسندات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	إفرادي دينار	إفرادي دينار	
٣٥٢,٣٨٠,٢٢٦	-	٩,٢٠٤,٠٥٤	٣٤٣,١٧٦,١٧٢	القيمة العادلة كما في بداية السنة
١٣٣,٠٠٥,٨٧٨	-	-	١٣٣,٠٠٥,٨٧٨	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(١٢٩,٤٧٤,٢١٨)	-	-	(١٢٩,٤٧٤,٢١٨)	الاستثمارات المستحقة خلال السنة
٨٨٨,٩٥٤	-	١,٢٢٨,٩٢٧	(٣٣٩,٩٧٣)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(١٠,٩٠٢)	-	(١٩,٧٧٧)	٨,٨٧٥	إطفاء علاوة / خصم الإصدار
(٤٢٤,٤٥٢)	-	(٣٩٧,٦٥٢)	(٢٦,٨٠٠)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٥٦,٣٦٥,٤٨٦	-	١٠,٠١٥,٥٥٢	٣٤٦,٣٤٩,٩٣٤	الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	إفرادي دينار	إفرادي دينار	
٣٢٦,٦٨٦,٣٨٧	-	٢,٩٠٤,٧٤٣	٣٢٣,٧٨١,٦٤٤	القيمة العادلة كما في بداية السنة
٩٥,١٨١,٣٠٩	-	-	٩٥,١٨١,٣٠٩	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٨٠,٢٩١,٣٥٥)	-	-	(٨٠,٢٩١,٣٥٥)	الاستثمارات المستحقة خلال السنة
-	-	٥,٨٨٩,٢٠٦	(٥,٨٨٩,٢٠٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٨,٩٩١,٣٤٨	-	٢٠,٦٨٤	٨,٩٧٠,٦٦٤	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
١,٢١٦,٣٢٠	-	١٦٨,٤٤٧	١,٠٤٧,٨٧٣	إطفاء علاوة / خصم الإصدار
٥٩٦,٢١٧	-	٢٢٠,٩٧٤	٣٧٥,٢٤٣	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٥٢,٣٨٠,٢٢٦	-	٩,٢٠٤,٠٥٤	٣٤٣,١٧٦,١٧٢	الرصيد كما في نهاية السنة

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

فيما يلي الحركة على الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	مجموع دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١٩٠,١٣٣	١٠١,٣٣٤	-	٢٩١,٤٦٧
الخسارة الإئتمانية المتوقعة للاستثمارات الجديدة خلال السنة	٢١,٦٣٤	-	-	٢١,٦٣٤
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة	(١,٤٠٤)	-	-	(١,٤٠٤)
الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات	(٦٨,٢٥٥)	(٦٨,٦٤٨)	-	(١٣٦,٩٠٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١,٠٣١)	(٤٠٩)	-	(١,٤٤٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٤١,٠٧٧	٣٢,٢٧٧	-	١٧٣,٣٥٤
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	مجموع دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١٩٥,٩٩٣	٩٥,١٩٦	-	٢٩١,١٨٩
الخسارة الإئتمانية المتوقعة للاستثمارات الجديدة خلال السنة	١٠,٣٦٤	-	-	١٠,٣٦٤
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة	(٦٣٥)	-	-	(٦٣٥)
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث	-	٧٣,٢٥٥	-	٧٣,٢٥٥
الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات	(٢٨,٩٢٢)	(٦٧,٤٢٩)	-	(٩٦,٣٥١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٣,٣٣٣	٣١٢	-	١٣,٦٤٥
الرصيد كما في نهاية السنة	١٩٠,١٣٣	١٠١,٣٣٤	-	٢٩١,٤٦٧

(١٠) تسهيلات ائتمانية مباشرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

فيما يلي الحركة على تسهيلات ائتمانية مباشرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٦١,٩٦٧,٤٠٣	٣١,٤٩٦,٥٨٢	الرصيد في بداية السنة
(٣٢,٦٤١,٩٤٨)	(٣١,٩٠٥,٠٠٠)	التسهيلات المسددة خلال السنة
٣٦٨,٦٥٠	(٣٦٨,٦٥٠)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١,٨٠٢,٤٧٧	٧٧٧,٠٦٨	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
٣١,٤٩٦,٥٨٢	-	الرصيد كما في نهاية السنة

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

(١١) تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
٩,٨٩٤,٨٩٦	١١,١١٧,٦٦٢	حسابات جارية مدينة
١,٠٢١,٢٩١,٧٦٣	١,٠٠٥,٩٩١,٠٠٠	قروض وكمبيالات *
٢٦,٥٩٢,٦٥٦	٣٣,٦٢٤,٧٠٨	بطاقات الائتمان
١,٤٢٨,٨٠٣,٦٧٣	١,٣٤٠,٩٧٨,٧٢٨	القروض العقارية
٨٣٨,٦٣٠,٨٦٣	٨٢٠,١٠٣,٣٤٧	منها سكني
		الشركات:
		الشركات الكبرى
٢١٨,٥٩١,١٦٢	٢٣١,٣٢٣,٣٠٥	حسابات جارية مدينة
١,٢٧٤,٤٨٨,٣١٠	١,٣٧٨,٨١٣,٦٢٨	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
١٠٣,٧٧٢,٣٩٨	١٢٢,٢٤٦,٥٠٨	حسابات جارية مدينة
٣٤٥,٩٥٩,٠٢٦	٣٠٦,٢٧٨,٥٨١	قروض وكمبيالات *
٦٢٠,١٩٨,٧٠٧	٦٧٣,٣٢١,٢٦١	الحكومة والقطاع العام
٥,٠٤٩,٥٩٢,٥٩١	٥,١٠٣,٦٩٥,٣٨١	المجموع
(٤٥٠,٩٠١,٥٣٩)	(٤٣٨,٥٦٠,٧٤٦)	ينزل: مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٥٦,١٤٦,٥٧١)	(١٥١,٥٣٧,٦١٣)	فوائد معلقة
٤,٤٤٢,٥٤٤,٤٨١	٤,٥١٣,٥٩٧,٠٢٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً و الإيرادات غير المتحققة البالغة ٢٨,١٧٧,٨٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٥,٢٢٥,٤١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٤١٣,١٤٥,٩٧٢ دينار أي ما نسبته ٨,١٪ من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ (٣٨٨,٩٣٩,٢٥٦ دينار أي ما نسبته ٧,٧٪ من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٢٨٦,٠٤٩,٠٤٠ دينار أي ما نسبته ٥,٨٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ (٢٦٥,٣٣٢,١٣٤ دينار أي ما نسبته ٥,٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣).

بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة ٤٠,٠٧٠,٧٤٦ دينار خلال عام ٢٠٢٤ مقابل ٤٠,٥٩٤,٥٤٠ دينار خلال عام ٢٠٢٣ علماً بأن رصيد الديون خارج قائمة المركز المالي الموحدة يبلغ ٥٢٠,٣١٥,٦٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ (٤٧٨,٢١٨,٤١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣).

بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الاردنية وبكفالتها ٤٩٥,٥٩٦,٥٧٦ دينار أي ما نسبته ٩,٧٪ من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ (٥٢٠,١٩٠,٨٦٥ دينار أي ما نسبته ١٠,٣٪ من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣).

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

فيما يلي الحركة على ارصدة التسهيلات الإئتمانية المباشرة خلال السنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤					
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٠٤٩,٥٩٢,٥٩١	٣٩٣,٨٦٠,٨٥٨	١١٧,٦٢٨,٩٨٣	٣٤٥,٧٤٤,٣٤٦	١,٨٢٧,٩٤٢,٧٥٥	٢,٣٦٤,٤١٥,٦٤٩
٩٤٦,٨٨٤,٤٤٣	٨,٠٧٢,٦٧٣	١٠,٨٠٧,٥٢٠	٢٩,٤٩٢,٥٤٤	٢٧٤,٨٧١,٢٤٣	٦٢٣,٦٤٠,٤٦٣
(٦٧٣,٤٥٦,٥٤٤)	(١١,٥٤٠,١٦٦)	(١١,٣٦٨,٢٧٦)	(٦٧,٩٩٠,٥٦٩)	(١٩٩,٧٧٠,١٢٧)	(٣٨٢,٧٨٧,٤٠٦)
-	(٣,٩٧٩,٤٨٥)	(٢٤,٦٠٠,٨٨٤)	(٢١,١٧٩,٩٦٣)	٢٧,١٧٦,٤٨٠	٢٢,٥٨٣,٨٥٢
-	(١٣,٨٢٥,٧٧٦)	٧١,٧٥٣,٥٢٣	٦٢,٤٢٨,٩٠١	(٧٠,٢١٩,١٢٩)	(٥٠,١٣٧,٥١٩)
-	١٥٥,٥٧٦,٨٦٩	(٣٨,١٩٩,١٤٢)	(٧١,٩٨٤,٤٧٣)	(٢٧,٦٨٨,١١٦)	(١٧,٧٠٥,١٣٨)
(١٥١,٨٨٠,٠٢٧)	(٢٧,٩٧٨,٥٩٩)	(٥,٢٨٥,٤١٤)	(١٨,٢٦٤,٢٠٢)	(١٨٤,٥١١,٩٠٩)	٨٤,١٦٠,٠٩٧
(٦٠,١١٥,١٥٧)	(٦٠,١١٥,١٥٧)	-	-	-	-
(٧,٣٢٩,٩٢٥)	(٦٥١,٩١٠)	(٢٤٤,٤٦١)	(٢٤٩,٣٤٩)	(٣,٥٤٧,٧٨٥)	(٢,٦٣٦,٤٢٠)
٥,١٠٣,٦٩٥,٣٨١	٤٣٩,٤١٩,٣٠٧	١٢٠,٤٩١,٨٤٩	٢٥٧,٩٩٧,٢٣٥	١,٦٤٤,٢٥٣,٤١٢	٢,٦٤١,٥٣٣,٥٧٨
الرصيد كما في بداية السنة					
التسهيلات الجديدة خلال السنة					
التسهيلات المسددة خلال السنة					
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى					
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية					
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة					
التغيرات الناتجة عن تعديلات					
التسهيلات المدومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي					
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف					
الرصيد كما في نهاية السنة					
٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣					
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٧٨٣,٩٦٩,٩٣٨	٣٥٨,٥٧٨,١٥٥	١٢٧,٤٦٢,٠٢٨	٣١٨,٥٨٥,٥٢١	١,٨١٣,٩٤٥,٧٢٩	٢,١٦٥,٣٩٨,٥٠٥
١,١٤١,١٢٠,٤٦١	٦,٧٣٧,٨٨٥	٢٤,١٩٩,٨٣٤	٣٢,٩٩٣,٨٤٨	٣٦٦,٥٢٣,٥٧٤	٧١٠,٦٦٥,٣٢٠
(٦٧٤,٢٨٨,٦٠٨)	(١١,٨٥٥,٧٢٨)	(١٢,٣٣٧,٦٤٥)	(٣٥,٠١٠,٦٥٨)	(٢٥١,٠٠٥,٩٤٦)	(٣٦٤,٠٧٨,٦٣١)
-	(٥,٩٥٤,٠٧٣)	(٢٦,١٢٣,٢٧٧)	(٢٨,١٤٣,٣٦٥)	٢٩,٧٠٤,٠١٨	٣٠,٥١٦,٦٩٧
-	(٤,١٠٨,٩٠٠)	٥٠,١٨٥,٤٣٤	٦٤,٧٤٨,٩٨١	(٤٧,٧٥٠,٢٣٦)	(٦٣,٠٧٥,٢٧٩)
-	٨٠,٨٣١,٥٤٦	(٤٢,٠١٤,٦٢٣)	(٥,٦٢١,٢٧٩)	(٢٨,٢٤٦,٩٩١)	(٤,٩٤٨,٦٥٣)
(١٥٧,٣٣٧,٩٣٧)	٢٠,٩٣٨,٨٥٧	(٣,٧٣٧,٠٥٥)	(٢,٣٦٣,٤٤٧)	(٥٩,٢٨١,٧٠٣)	(١١٢,٨٩٤,٥٨٩)
(٤٥,٠٢٠,٨٤١)	(٤٥,٠٢٠,٨٤١)	-	-	-	-
١,١٤٩,٥٧٨	(٦,٢٨٦,٠٤٣)	(٥,٧١٣)	٥٥٤,٧٤٥	٤,٠٥٤,٣١٠	٢,٨٣٢,٢٧٩
٥,٠٤٩,٥٩٢,٥٩١	٣٩٣,٨٦٠,٨٥٨	١١٧,٦٢٨,٩٨٣	٣٤٥,٧٤٤,٣٤٦	١,٨٢٧,٩٤٢,٧٥٥	٢,٣٦٤,٤١٥,٦٤٩
الرصيد كما في بداية السنة					
التسهيلات الجديدة خلال السنة					
التسهيلات المسددة خلال السنة					
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى					
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية					
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة					
التغيرات الناتجة عن تعديلات					
التسهيلات المدومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي					
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف					
الرصيد كما في نهاية السنة					

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

فيما يلي الحركة على إجمالي مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة خلال السنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	قروض عقارية	الأفراد	الشركات المتوسطة والصغيرة	الشركات الكبرى	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٥٠,٩٠١,٥٣٩	٨,٤٤٤,٠٧٨	١٤٥,٦٨٩,٣٨٩	٥٩,١٩٥,٨١٧	٤٦,٧١٤,٥٠١	١٩٠,٨٥٧,٧٥٤	رصيد بداية السنة
١٨,٧٤٦,٧٣٧	٤,٣٨٨	٣,٠٧٦,٢٤٤	٣,٣١١,٧٧٠	٤,٢٦٣,٢٤٦	٨,٠٩١,٠٨٩	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣١,٠٥٨,٠٠٦)	(٦,٦٤٥)	(١٨,٤٤٨,٣١٧)	(٢,٧٦٢,٨٤٧)	(٦,٤٩٣,٥٦٣)	(٣,٣٤٦,٦٣٤)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
٦,٥١٩,٠٧٠	-	٢,٤٢٧,٦٧٤	٢,٣٣٨,٥٣٢	(٢٤١,٢٩٨)	١,٩٩٤,١٦٢	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
(٣٨,٠٥٩,٠٦٧)	-	٢,١٢٣,٧٨٤	(٣,٨١٤,٥١٤)	٥٠٠,٣٨٩	(٣٦,٨٦٨,٧٢٦)	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
٣١,٥٣٩,٩٩٧	-	(٤,٥٥١,٤٥٨)	١,٤٧٥,٩٨٢	(٢٥٩,٠٩١)	٣٤,٨٧٤,٥٦٤	ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي
٣٠,٨٥١,٩٢٦	-	٥,٧٢٠,٣٨١	١٨,٢٢٦,٢٧٩	٦,١٨٨,١٦٩	٧١٧,٠٩٧	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث
١,٤٣٠,٢٩٧	٥,٧٨٠,٨٨٥	(١٤,٢٠٥,٤٠٠)	(٢,٠٦٥,٠٩٤)	٩٦٥,٤٢٢	١٠,٩٥٤,٤٨٤	التغيرات الناتجة عن تعديلات التحويلات خلال السنة ايضاح (١٥)
(٦,٤٥٧,٢٩٣)	-	(٦,٤٥٧,٢٩٣)	-	-	-	المخصصات المعدومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي
(٢٥,٥١٤,٦٤١)	-	(٥٨٢,٥١٠)	(٦,٣١٨,٠١٨)	(٢,٨٠٩,٠٩٢)	(١٥,٨٠٥,٠٢١)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(٣٣٩,٨١٣)	-	(١١٦,١٤٩)	(١,٠١٧)	(١٨٠,٤٠٣)	(٤٢,٢٤٤)	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٤٣٨,٥٦٠,٧٤٦	١٤,٢٢٢,٧٠٦	١١٤,٦٧٦,٣٤٥	٦٩,٥٨٦,٨٩٠	٤٨,٦٤٨,٢٨٠	١٩١,٤٢٦,٥٢٥	
٣٩٧,٩٨٨,٥٠٠	١٤,٢٢٢,٧٠٦	٨٨,٣٠٤,٥٦٩	٥٦,٩٥٢,٣٤١	٤٧,٢٠٢,٠٠٨	١٩١,٣٠٦,٨٧٦	أعادة توزيع:
٤٠,٥٧٢,٢٤٦	-	٢٦,٣٧١,٧٧٦	١٢,٦٣٤,٥٤٩	١,٤٤٦,٢٧٢	١١٩,٦٤٩	المخصصات على مستوى إفرادي
						المخصصات على مستوى تجميعي

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	قروض عقارية	الأفراد	الشركات المتوسطة والصغيرة	الشركات الكبرى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٣٢,٢٠٤,٣٩٢	٧٩,٨٠٢	١٣٧,٣٠٥,٩٤٢	٤٣,١١٤,٣٢٢	٤٣,٢٧٠,٩٢٠	٢٠٨,٤٣٣,٤٠٦
٢٥,١١٦,٤٦٧	١٣٣,٦٥٧	٧,١٠٠,٦٧١	٤,٤٤٤,٢٤٥	٥,٠٦٨,٣٥١	٨,٣٦٩,٥٤٣
(٢٠,٠٦٩,٥٦٣)	(٥,٦٠٥)	(٦,٢٤٢,١١٢)	(٢,٩٤٤,٠٧٦)	(٥,٦١٣,٤٤٥)	(٥,٢٦٤,٣٢٥)
٥,٨١٧,٩٠٢	-	٢,٧٨٣,٠٤٣	٣,٤١٤,٢٧٩	٥٦,٣٧٠	(٤٣٥,٧٩٠)
(٩,٠٢٨,٢٠١)	-	(٤,٣١٢,٣٣١)	(٤,١٩٧,٧٤٢)	(١١٩,٣٣٢)	(٣٩٨,٧٩٦)
٣,٢١٠,٢٩٩	-	١,٥٢٩,٢٨٨	٧٨٣,٤٦٣	٦٢,٩٦٢	٨٣٤,٥٨٦
٢٧,٢٩٤,٣٦٢	-	٦,٣٥٥,٨٤٨	١٤,٧٢١,٣٢٧	٢,٠٣٠,٦٤٣	٤,١٨٦,٥٤٤
٢,٨٦٣,٣٩٦	٨,٢٣٦,٢٢٤	١,٨٢٩,٥٠٨	١,٢٠٦,٦٢٧	٣,٠٩٣,١٨٢	(١١,٥٠٢,١٤٥)
(١٦,٥٣٨,٤٢٢)	-	(٧٢٨,٥١٢)	(١,٣٤٦,٤٧٩)	(١,١٦٢,٤٣٩)	(١٣,٣٠٠,٩٩٢)
٣٠,٩٠٧	-	٦٨,٠٤٤	(١٤٩)	٢٧,٢٨٩	(٦٤,٢٧٧)
٤٥٠,٩٠١,٥٣٩	٨,٤٤٤,٠٧٨	١٤٥,٦٨٩,٣٨٩	٥٩,١٩٥,٨١٧	٤٦,٧١٤,٥٠١	١٩٠,٨٥٧,٧٥٤
٤١١,٣٠٢,٦١٠	٨,٤٤٤,٠٧٨	١١٨,٥٤٩,٤٤٢	٤٨,١٩٠,٤٥٦	٤٦,٠٧٦,٠٨١	١٩٠,٠٤٢,٥٥٣
٣٩,٥٩٨,٩٢٩	-	٢٧,١٣٩,٩٤٧	١١,٠٠٥,٣٦١	٦٣٨,٤٢٠	٨١٥,٢٠١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

رصيد بداية السنة
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الأولى بالصافي
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثانية بالصافي
ما تم تحويله (من) إلى المرحلة الثالثة بالصافي
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين
المراحل الثلاث
التغيرات الناتجة عن تعديلات
المخصصات المعدومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز
المالي
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

أعادة توزيع:

المخصصات على مستوى إفرادي
المخصصات على مستوى تجميعي

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة والصغيرة	الأفراد	قروض عقارية	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٣,٤٥٩,٥٣٢	٢٦,٤٦٩,٩٠٣	٣٤,٥٦٩,٧٥٣	٤٥,١١٣,٥٥٠	٦,٥٣٣,٨٣٣	١٥٦,١٤٦,٥٧١
٩,٩٣١	١١٧,٢٠٥	٦١,٤٠٥	٢٢٠,٧٨٧	-	٤٠٩,٣٢٨
(٤٢٠,٩٦١)	(٤٤٣,٦٣٦)	(٥٥٧,٧٨٢)	(٥٥٧,٧٠٧)	-	(١,٩٨٠,٠٨٦)
١,٦٣١,٩٦٧	١٦٢,٦٣٦	١,٥٦٩,٩٤٣	(٥٤٤,٦٢٢)	-	٢,٨١٩,٩٢٤
٨,٨٢١,٧٨٩	٨,٧٤٠,٦٠٨	٩,٢٠٥,٧١٩	١٠,٧٣٢,٤٤٤	٥,٠٥٧,١٧٣	٤٢,٥٥٧,٧٣٣
-	-	-	(١٣,٧٣٨,٤٤٨)	-	(١٣,٧٣٨,٤٤٨)
(٩,٦٣٨,٠٤٩)	(٦,٤٨١,٧٥٥)	(١٦,٠٤٩,٨١٢)	(٢,٤٣٠,٩٠٠)	-	(٣٤,٦٠٠,٥١٦)
(١٥,٣١٥)	(٥٥,٠٨٩)	(٩٥٧)	(٥,٥٣٢)	-	(٧٦,٨٩٣)
٤٣,٨٤٨,٨٩٤	٢٨,٥٠٩,٨٧٢	٢٨,٧٩٨,٢٦٩	٣٨,٧٨٩,٥٧٢	١١,٥٩١,٠٠٦	١٥١,٥٣٧,٦١٣
الرصيد في بداية السنة					
الفوائد المعلقة على التعرضات الجديدة خلال السنة					
الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات عن التعرضات المسددة خلال السنة					
اجمالي الاثر على الفوائد المعلقة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل					
الاثر على الفوائد المعلقة الناتج عن تعديلات					
التحويلات خلال الفترة					
الفوائد المعلقة المدومة والفوائد المعلقة المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي					
تعديلات نتيجة تغيير اسعار الصرف					
الرصيد في نهاية السنة					
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
الشركات الكبرى	الشركات المتوسطة والصغيرة	الأفراد	قروض عقارية	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٧,٨٤٢,٨٧١	٢٥,١٠٣,٢١٠	٣١,٨٣٠,٦٧٠	٣٧,٩٢١,٩٦٨	-	١٤٢,٦٩٨,٧١٩
١٣,٦٠٨	١١٤,٠٣٥	١٦٦,٢٠٧	١٠٥,٩٦٧	-	٣٩٩,٨١٧
(١,٧٥٤,٧٩٩)	(٢٢٣,٨٤٥)	(٤٣٥,٢٥٨)	(٧٣٣,٠٠٧)	-	(٣,١٤٦,٩٠٩)
٢٧٤,٨٩٢	٨٨,٥٩٠	٦١٦,٣٨٠	٢,١٢٠,١٠٦	-	٣,٠٩٩,٩٦٨
١١,٠٦٦,٥٢٩	٥,٢٦٣,٥٣٨	٧,٧٨٩,٣١١	١٠,٨٨٩,١٥٤	٦,٥٣٣,٨٣٣	٤١,٥٤٢,٣٦٥
(١٣,٩٧٠,٣٦٩)	(٣,٩٢٣,٣٣٨)	(٥,٣٩٧,٧١٠)	(٥,١٩١,٠٠٢)	-	(٢٨,٤٨٢,٤١٩)
(١٣,٢٠٠)	٤٧,٧١٣	١٥٣	٣٦٤	-	٣٥,٠٣٠
٤٣,٤٥٩,٥٣٢	٢٦,٤٦٩,٩٠٣	٣٤,٥٦٩,٧٥٣	٤٥,١١٣,٥٥٠	٦,٥٣٣,٨٣٣	١٥٦,١٤٦,٥٧١
الرصيد في بداية السنة					
الفوائد المعلقة على التعرضات الجديدة خلال السنة					
الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات عن التعرضات المسددة خلال السنة					
اجمالي الاثر على الفوائد المعلقة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل					
الاثر على الفوائد المعلقة الناتج عن تعديلات					
الفوائد المعلقة المدومة والفوائد المعلقة المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي					
تعديلات نتيجة تغيير اسعار الصرف					
الرصيد في نهاية السنة					

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

- فيما يلي التعرضات الائتمانية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤									
البنـــــــــد	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة		
	التسهيلات الائتمانية المباشرة	مخصص الخسائر	فوائد معلقة	التسهيلات المباشرة	مخصص الخسائر	فوائد معلقة	التسهيلات المباشرة	مخصص الخسائر	فوائد معلقة
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
الشركات الكبرى	١,٣٤٨,٧٦٧,٣٢٤	١٠,٠٠٢,٩٠٣	٢٥٢	١٠٥,٢٢١,٨٠١	٣٦,٢١٦,٥٥٣	٤٧٠,٤٣٨	١٥٦,١٤٧,٨٠٨	١٤٥,٢٠٧,٠٦٩	٤٣,٣٧٨,٢٠٤
الشركات المتوسطة والصغيرة	٣١٣,٩٩٩,٢٥٢	٢,٤٢٩,٣٧٤	١٤,٦٧٣	٣٦,٠٨٦,٥٨٨	٨,٢٢٨,٨٦٢	١٥١,٦٣٩	٧٨,٤٣٩,٢٤٩	٣٧,٩٩٠,٠٤٤	٢٨,٣٤٣,٥٦٠
الأفراد	٩٠٨,٨٥١,٣١٠	٦,٣٨٢,٠٨٠	٦,١٢٧	٤٢,٣٨٠,٠٧٤	٧,٥٧٠,٨٩٠	٣٠,٢١٢	٩٩,٥٠١,٩٨٦	٥٥,٦٣٣,٩٢٠	٢٨,٧٦١,٩٣٠
قروض عقارية	١,٠٤٠,٨٤٧,٨٤٣	٢٢,٢١٠,٧٨٩	٤,١٧١	١٩٤,٨٠٠,٦٢١	٥٤,٥٨٩,٢٩٠	١١,١٤١,٧٥٨	١٠٥,٣٣٠,٢٦٤	٣٧,٨٧٦,٢٦٦	٢٧,٦٤٣,٦٤٣
الحكومة والقطاع العام	٦٧٣,٣٢١,٢٦١	١٤,٢٢٢,٧٠٦	١١,٥٩١,٠٠٦	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٤,٢٨٥,٧٨٦,٩٩٠	٥٥,٢٤٧,٨٥٢	١١,٦١٦,٢٢٩	٣٧٨,٤٨٩,٠٨٤	١٠٦,٦٠٥,٥٩٥	١١,٧٩٤,٠٤٧	٤٣٩,٤١٩,٣٠٧	٢٧٦,٧٠٧,٢٩٩	١٢٨,١٢٧,٣٣٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣									
البنـــــــــد	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة		
	التسهيلات الائتمانية المباشرة	مخصص الخسائر	فوائد معلقة	التسهيلات المباشرة	مخصص الخسائر	فوائد معلقة	التسهيلات المباشرة	مخصص الخسائر	فوائد معلقة
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
الشركات الكبرى	١,٢١٤,٧٨٤,٥٠٩	١٣,٥٢٣,٦٩٤	٦٠,٥٩٢	١٣٨,٤٣٦,٧٥٨	٤٩,٤٧٧,٨٥٢	٣,٥٠٤,٠٨٢	١٣٩,٨٥٨,٢٠٥	١٢٧,٨٥٦,٢٠٨	٣٩,٨٩٤,٨٥٨
الشركات المتوسطة والصغيرة	٣٣١,٠٢٤,٤٥٩	٣,٠٤٩,٤٨١	١٨,٧٢١	٥١,٩٢٣,٣٠٢	١٢,٦٩٢,٨٦٤	٦٤,٨٨٤	٦٦,٧٨٣,٦٦٣	٣٠,٩٧٢,١٥٦	٢٦,٣٨٦,٢٩٨
الأفراد	٩٣١,٩٤٧,٠٣١	٤,٦٩٦,٥٣٨	٦٤٧	٤١,٥٨٧,٤٧٨	٧,٩٣٧,٠٦٩	٣٦,٤٠٦	٨٤,٢٤٤,٨٠٦	٤٦,٥٦٢,٢١٠	٣٤,٥٣٢,٧٠٠
قروض عقارية	١,٠٩٤,٤٠٣,٦٩٨	٢٢,٩٠٦,٤١٧	٢,٣٦١	٢٣١,٤٢٥,٧٩١	٨٦,٤٩٩,٣٣٨	٢١,٩١٧,٠٦١	١٠٢,٩٧٤,١٨٤	٣٦,٢٨٣,٦٣٤	٢٣,١٩٤,١٢٨
الحكومة والقطاع العام	٦٢٠,١٩٨,٧٠٧	٨,٤٤٤,٠٧٨	٦,٥٣٣,٨٣٣	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٤,١٩٢,٣٥٨,٤٠٤	٥٢,٦٢٠,٢٠٨	٦,٦١٦,١٥٤	٤٦٣,٣٧٣,٣٢٩	١٥٦,٦٠٧,١٢٣	٢٥,٥٢٢,٤٣٣	٣٩٣,٨٦٠,٨٥٨	٢٤١,٦٧٤,٢٠٨	١٢٤,٠٠٧,٩٨٤

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الكبرى للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
	المجموعة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,١٦٦,٥١٣,٤٠٠	١,٣١٨,٠٤٣,٦١٨	-	٦٤,٩٦٩,٧٣٦	١,٢٥٣,٠٧٣,٨٨٢	من (١) إلى (٥)
١٧٣,١٠٩,٣٨٨	١٣٩,٦٣٧,٢٠٦	١٤,٧٧٩,٢٧٩	٤٠,٠٢٨,٢٤١	٨٤,٨٢٩,٦٨٦	من (٦) إلى (٧)
١٣٣,١٨٩,١٣٥	١٣٤,٧٣١,٥٠٣	١٣٤,٧٣١,٥٠٣	-	-	من (٨) إلى (١٠)
٢٠,٢٦٧,٥٤٩	١٧,٧٢٤,٦٠٦	٦,٦٣٧,٠٢٦	٢٢٣,٨٢٤	١٠,٨٦٣,٧٥٦	غير مصنف
١,٤٩٣,٠٧٩,٤٧٢	١,٦١٠,١٣٦,٩٣٣	١٥٦,١٤٧,٨٠٨	١٠٥,٢٢١,٨٠١	١,٣٤٨,٧٦٧,٣٢٤	المجموع

- فيما يلي الحركة على التسهيلات للشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						إجمالي الرصيد كما في بداية السنة التسهيلات الجديدة خلال السنة التسهيلات المسددة ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة التغييرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدعومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي - تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	المرحلة الثالثة	
افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٢٠٥,٩٩٩,٣١٣	٨,٧٨٥,١٩٦	١٣١,٤٧٦,٩٩٢	٦,٩٥٩,٧٦٦	١٣٩,٨٥٨,٢٠٥	١,٤٩٣,٠٧٩,٤٧٢	
٣٣٥,١٨٠,٠٥٧	٣,٠٥٩,٥٣٩	٢٤,٢٢٩,٦٣٥	٦١,١٧٥	١٠٨,٢١١	٣٦٢,٦٣٨,٦١٧	
(٢٣٢,٦٣٩,٧٦٨)	(٥١٥,٧١٦)	(١٠,٥٦٦,٣٣٥)	(٩٨,٤١١)	(١,٢٧٠,١٣٥)	(٢٤٤,٥٨٠,٣٦٥)	
١٣,٣١١,٥٥٢	٦,٨٨١,٩٥١	(١٣,٣١١,٥٥٢)	(٦,٨٨١,٩٥١)	-	-	
(١٩,٨٠٨,٣٦٧)	(٢٥٢,٧٤٩)	٢٢,٥٤٢,٦٨١	٢٥٢,٧٤٩	(٢,٧٣٤,٣١٤)	-	
(٥,٠٠٥,٢٢٠)	(٣,٩٨٩)	(٦١,٣٢٠,١٨٣)	-	٦٦,٣٢٩,٣٩٢	-	
٣٩,٨٦٣,٩٦٣	(٤,٨٢٨,٤٨٠)	١١,٥٥٠,٩٢٦	(٦٥,٠٨٨)	(٢٠,٤٥٦,٧٤٠)	٢٦,٠٦٤,٥٨١	
-	-	-	-	(٢٥,٤٤٣,٠٧٠)	(٢٥,٤٤٣,٠٧٠)	
(١,٢٢٣,٦٧١)	(٣٦,٢٨٧)	(١١٤,١٨٧)	(٤,٤١٦)	(٢٤٣,٧٤١)	(١,٢٢٣,٦٧١)	
١,٣٣٥,٦٧٧,٨٥٩	١٣,٠٨٩,٤٦٥	١٠٤,٩٩٧,٩٧٧	٢٢٣,٨٢٤	١٥٦,١٤٧,٨٠٨	١,٦١٠,١٣٦,٩٣٣	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						إجمالي الرصيد كما في بداية السنة التسهيلات الجديدة خلال السنة التسهيلات المسددة ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة التغييرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدعومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي - تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	المرحلة الثالثة	
افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,١٧١,١٧٥,٧٨٨	٧,٠٧٢,٦٠٣	١٢٤,٨١٨,١٣٧	١٠,١١١,١٦٥	١٥٧,٦٣١,١٦٢	١,٤٧٠,٨٠٨,٨٥٥	
٣٥٩,٨١٩,٠٦٢	٢,٧٧١,٨٤٨	١٦,٨١٨,٦٩٩	٨٦,٧٩٢	٢٠٢,٩٥٠	٣٧٩,٦٩٩,٣٥١	
(٢٣٩,٦٤٥,٥٠٨)	(١,٧٤٥,٠٣٢)	(١٧,٠٦٧,٧٩٥)	(١,٢٢٢,٧٥٩)	(٢٨٨,٥٥٢)	(٢٥٩,٩٦٩,٦٤٦)	
١٦,٩٩٢,٠٤٣	-	(١٦,٩٩٢,٠٤٣)	-	-	-	
(٤٩,٠٦١,٦٤٠)	-	٤٩,٠٦١,٦٤٠	-	-	-	
(٨٩٢,٧١٣)	-	(٢,٥٨٤,٦٩٢)	(٣,٥١٠)	٣,٤٨٠,٩١٥	-	
(٥٣,٦٨٣,٠٢٦)	١,٥٧١,٠٢٤	(٢٢,٨٢٣,٢٤٦)	(١,٥٠٤,٥٠٥)	١٢,٦٧٤,٨٥٦	(٦٣,٧٦٤,٨٩٧)	
-	-	-	-	(٢٧,٢٧١,٣٦١)	(٢٧,٢٧١,٣٦١)	
١,٢٩٥,٣٠٧	(٨٨٥,٢٤٧)	٢٤٦,٢٩٢	(٥٠٧,٤١٧)	(٦,٥٧١,٧٦٥)	(٦,٤٢٢,٨٣٠)	
١,٢٠٥,٩٩٩,٣١٣	٨,٧٨٥,١٩٦	١٣١,٤٧٦,٩٩٢	٦,٩٥٩,٧٦٦	١٣٩,٨٥٨,٢٠٥	١,٤٩٣,٠٧٩,٤٧٢	

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات المتعلقة بالشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	اففرادي	تجميعي	اففرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٣,٤٨٣,٣٣٨	٤٠,٣٥٦	٤٨,٧٠٣,٠٠٧	٧٧٤,٨٤٥	١٢٧,٨٥٦,٢٠٨	١٩٠,٨٥٧,٧٥٤
خسارة التذني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢,٦٤١,٥٨٨	١٧,٢١١	٥,٣٣٢,٠١١	٢,٧٢٩	٩٧,٥٥٠	٨,٠٩١,٠٨٩
المسترد من خسارة التذني على التسهيلات المستحقة	(١,٩٧٨,٨٧٥)	(٤,٤٨٧)	(٨٣٧,٢١١)	(١,٢٩٦)	(٥٢٤,٧٦٥)	(٣,٣٤٦,٦٣٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٨٣٨,٦٦٤	٧٣٧,١٤١	(١,٨٣٨,٦٦٤)	(٧٣٧,١٤١)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٣٠,١١٥)	(١,٢٠٢)	١,٩٧٧,٦١٢	١,٢٠٢	(١,٦٤٧,٤٩٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٥٠,٢٧٨)	(٤٨)	(٣٦,٢٧١,٧٣٥)	-	٣٦,٥٢٢,٠٦١	-
اجمالي الأثر على حجم التعرضات	(١,٤٧٦,٩٧٥)	(٧٠٢,٩٤١)	٣,٥٧٨,٠٣٠	(٢٠,٦٣٧)	(٦٦٠,٣٨٠)	٧١٧,٠٩٧
نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	(٤,٠٢٩,٠٨٥)	١٤,٤٤١	١٥,٥٥٧,٦٨٠	٣,٠٥٧	(٥٩١,٦٠٩)	١٠,٩٥٤,٤٨٤
التغيرات الناتجة عن تعديلات المخصصات المعدومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي	٤,٩٦٧	(٧٩٧)	(٤,١٥٢)	(٢,٧٨٤)	(٣٩,٤٧٨)	(٤٢,٢٤٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٩,٩٠٣,٢٢٩	٩٩,٦٧٤	٣٦,١٩٦,٥٧٨	١٩,٩٧٥	١٤٥,٢٠٧,٠٦٩	١٩١,٤٢٦,٥٢٥
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة						
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	اففرادي	تجميعي	اففرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٧,٢٥٠,٣٨٣	٢١٠,٧١١	٥٦,٦٤٧,٥٣٨	٧٤٤,٦٤٢	١٤٣,٥٨٠,١٣٢	٢٠٨,٤٣٣,٤٠٦
خسارة التذني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢,٢٠٨,١٣٢	١٦,٥٩٢	٥,٩٨٩,٤٣٦	١,١٤١	١٥٤,٢٤٢	٨,٣٦٩,٥٤٣
المسترد من خسارة التذني على التسهيلات المستحقة	(٧١٧,٢٨٣)	(٢٨,٧٦٩)	(٤,٣٣١,٢٥٤)	(٥٧,٨٥١)	(١٢٩,١٦٨)	(٥,٢٦٤,٣٢٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٩٧,١٠٤	-	(٢٩٧,١٠٤)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧١٧,٩٣٤)	-	٧١٧,٩٣٤	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٤,٩٦٠)	-	(٨١٩,٤٥٠)	(١٧٦)	٨٣٤,٥٨٦	-
اجمالي الأثر على حجم التعرضات	(١٤,٢٥٨)	-	٣,٦٣٢,٨٥٧	-	٥٦٧,٩٤٥	٤,١٨٦,٥٤٤
نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	٥,١٨٦,٣٢٤	(٤٥,٥١٩)	(١٢,٨٤١,٧١٣)	١٣٢,٨٤٩	(٣,٩٣٤,٠٨٦)	(١١,٥٠٢,١٤٥)
التغيرات الناتجة عن تعديلات المخصصات المعدومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي	٥,٨٣٠	(١١٢,٦٥٩)	٤,٧٦٣	(٤٥,٧٦٠)	٨٣,٥٤٩	(١٣,٣٠٠,٩٩٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٣,٤٨٣,٣٣٨	٤٠,٣٥٦	٤٨,٧٠٣,٠٠٧	٧٧٤,٨٤٥	١٢٧,٨٥٦,٢٠٨	١٩٠,٨٥٧,٧٥٤
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة						

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الصغيرة والمتوسطة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي: من (١) إلى (٥) من (٦) إلى (٧) من (٨) إلى (١٠) غير مصنف المجموع
	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤٨,٨٧٦,٠٩٨	٢٣٤,٦٨٠,٧٥٢	-	٨,٤٩١,٣٦٠	٢٢٦,١٨٩,٣٩٢	
٩٣,٦١٠,٢٤٩	٨٢,٥٠٣,٣٤٩	٧,٩٠١,٩٧٩	٢١,١٢١,٤٢٧	٥٣,٤٧٩,٩٤٣	
٥٥,٥٤٢,٠٣٧	٥٨,٣٣٩,٧٦٦	٥٨,٣٣٩,٧٦٦	-	-	
٥١,٧٠٣,٠٤٠	٥٣,٠٠١,٢٢٢	١٢,١٩٧,٥٠٤	٦,٤٧٣,٨٠١	٣٤,٣٢٩,٩١٧	
٤٤٩,٧٣١,٤٢٤	٤٢٨,٥٢٥,٠٨٩	٧٨,٤٣٩,٢٤٩	٣٦,٠٨٦,٥٨٨	٣١٣,٩٩٩,٢٥٢	

فيما يلي الحركة على التسهيلات للشركات الصغيرة والمتوسطة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	افرادى دينار	تجميعى دينار	افرادى دينار	تجميعى دينار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٩٥,٠٠٣,٢٥٧	٣٦,٠٢١,٢٠٢	٤٧,٤٠٠,٧٠٠	٤,٥٢٢,٦٠٢	٦٦,٧٨٣,٦٦٣
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٠٤,١٥٨,٦٤١	١٤,٩٥٤,٤٥١	٤,٦٥٢,٠٩٦	٧٥١,٥٥١	٤,٩٢٩,٩٦٦
التسهيلات المسددة	(٨١,٥٧٧,٣٠١)	(٥,٩٢٢,٩٨٤)	(٢٠,٠١٧,٥٠٠)	(٧٣٢,٠٦٩)	(٤,٢٥٩,٢٠٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٨٢٩,٧٨٩	٤٨٣,٣٧٠	(٢,٨٢٩,٧٨٨)	(٤٢٢,٥٢٨)	(٦٠,٨٤٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٤,٣١٣,٠٦٦)	(٥,٠٥٥,٣٢٢)	١٥,٤٢٥,١٧٦	٥,٢٤٩,٩٦٤	(١,٣٠٦,٧٥٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥,٧٩٦,٤١٠)	(١,٢٨١,٣٩٠)	(٣,٧٣٨,٩٩٢)	(١,٤٠٢,٩٣٩)	١٢,٢١٩,٧٣١
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز	(١٢,٧٧٣,١٤٠)	(١١,٢٣٧,٦٨٧)	(١٠,٧٦٧,٦٩٠)	(١,٨٧٨,٩٥٤)	٩,٥٩٢,١٨٠
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	(٩,٢٩٠,٨٤٧)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	(١,٣٧٨,٦٣٦)	(١١٥,٥٢٢)	(١١٩,٩٨٥)	(٥,٠٥٦)	(١٦٨,٦٤٩)
	٢٨٦,١٥٣,١٣٤	٢٧,٨٤٦,١١٨	٣٠,٠٠٤,٠١٧	٦,٠٨٢,٥٧١	٧٨,٤٣٩,٢٤٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	افرادى دينار	تجميعى دينار	افرادى دينار	تجميعى دينار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢١٤,٨٩٣,١٧٢	٤٣,٥٨٠,٠٧٥	٤٩,٩٩٧,٩٥١	٣,٩١٧,٥٨٤	٦٤,٨٥٠,٤٩٤
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٣٦,٧٩٧,١٢٤	١٨,٩٠٨,٢٤١	١٥,٧٣٠,٥٢١	٦٩٧,٣٥٣	١,٤٥٤,٩٩٣
التسهيلات المسددة	(٤٧,٤١٥,٨٠٨)	(٧,٧٩٨,٧٧١)	(٦,٨٩٤,٧١٦)	(١,١٥٥,٢٢٢)	(٢,٤٠٤,٦٦٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩,١٨٥,٦٢٢	١,٠٩٩,٤٢٢	(٩,١٧٠,٢٢٤)	(١,٠٠٤,٣٥٨)	(١١٠,٤٦٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٩,٧١٦,٨٩١)	(٤,٤١٨,٦٢٤)	١٠,٥٩١,١١٨	٤,٦٦٥,٤٥٢	(١,١٢١,٠٥٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,١٨٤,٧٤١)	(١,٠٤٦,٨٢١)	(٢,٠٦١,٣٦٥)	(٨٦٠,٨٤٧)	٦,١٥٣,٧٧٤
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز	(٨,٠٨٧,٠٧٣)	(١٠,١١٧,٧٠٦)	(١,٠٧٦,٩٣١)	(١,٣٥٥,٧١٩)	٢,٧٧١,٢٥٩
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	(٥,٠٨٥,٧٧٧)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٥٣١,٨٥٢	(٤,١٨٤,٦١٤)	٢٨٤,٣٤٦	(٣٨١,٦٤١)	٢٧٥,٠٩٩
	٢٩٥,٠٠٣,٢٥٧	٣٦,٠٢١,٢٠٢	٤٧,٤٠٠,٧٠٠	٤,٥٢٢,٦٠٢	٦٦,٧٨٣,٦٦٣

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للشركات الصغيرة والمتوسطة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٢,٧٨٩,٨٣٢	٢٥٩,٦٤٩	١٢,٣١٤,٠٩٣	٣٧٨,٧٧١	٣٠,٩٧٢,١٥٦	٤٦,٧١٤,٥٠١
خسارة التذني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٦٨٢,٨٩٣	١٢١,٧٨٢	٢٣٤,٩٣٦	٧٣,٢٢٩	٣,١٥٠,٤٠٦	٤,٢٦٣,٢٤٦
المسترد من خسارة التذني على التسهيلات المستحقة	(٤٤٢,٥١٧)	(٤٣,١٦٦)	(٣,٢٤٠,٨٠٢)	(٧٠,٨٥٨)	(٢,٦٩٦,٢٢٠)	(٦,٤٩٣,٥٦٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥٧,١٤٨	٤٤,١٧٩	(٥٧,١٤٨)	(٣٣,٧٨٢)	(١٠,٣٩٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٦٣,١١٦)	(٢٨,٠٥٣)	٩٦١,٦٨٠	٥٩,٥٣٩	(٧٣٠,٠٥٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤٣,٠٢٨)	(٨,٤٢٨)	(٢٩٠,٨٣٠)	(١٣٩,٠٧٠)	٤٨١,٣٥٦	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٤٧,١٦٢)	(٤١,٨١٩)	١,٠٠١,٧٨٣	٤٤٦,٣١٠	٤,٨٢٩,٠٥٧	٦,١٨٨,١٦٩
التغيرات الناتجة عن تعديلات المخصصات المعدومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي	(٥١٠,٠٩٧)	(٨٢,١٦٥)	(٣,٩١٣,٤٣١)	٥١٠,٣٤٣	٤,٩٦٠,٧٧٢	٩٦٥,٤٢٢
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١٦,٥٠٢)	(٥٦)	(٥,٧٦٨)	(١٣٣)	(٢,٨٠٩,٠٩٢)	(٢,٨٠٩,٠٩٢)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٢٠٧,٤٥١	٢٢١,٩٢٣	٧,٠٠٤,٥١٣	١,٢٢٤,٣٤٩	٣٧,٩٩٠,٠٤٤	٤٨,٦٤٨,٢٨٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	١,٩٥٤,٣٦٢	٣٠٧,٠٧٤	١٠,٤٣١,٠١٨	٣٨٢,٧٩٢	٣٠,١٩٥,٦٧٤	٤٣,٢٧٠,٩٢٠
خسارة التذني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	١,١٣٩,٤٥٠	١٣٢,٦١٧	٣,١٣٠,٧٢٤	٣٠,٩١٧	٦٣٤,٦٤٣	٥,٠٦٨,٣٥١
المسترد من خسارة التذني على التسهيلات المستحقة	(٢٨٠,٢٩٣)	(٦٢,٧٢١)	(٣,٨٧١,٩٤٩)	(٩٢,٨٧١)	(١,٣٠٥,٦١١)	(٥,٦١٣,٤٤٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٠٤,٥١٣	١٠٨,٠٦١	(٢٩٨,٩٩٤)	(٧٥,٦٢٥)	(٣٧,٩٥٥)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٢٦,١٥٧)	(٢١,٣٩١)	٨٥٩,٣٦٨	١٣١,٩١٧	(٦٤٣,٧٣٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣,٩٦٥)	(٤,٦٩١)	(٦١٣,٨٩٣)	(١٢٢,١٠٥)	٧٤٤,٦٥٤	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١٩٦,٨١٧)	(١٠١,٠٩٣)	٤٤٤,١٩٨	١٥٧,٦٢٦	١,٧٢٦,٧٢٩	٢,٠٣٠,٦٤٣
التغيرات الناتجة عن تعديلات المخصصات المعدومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي	١٨٦,٧٣٤	٣٥,١٥٨	٢,٢٢٥,٣٥٣	١,٦٣٢	٦٤٤,٣٠٥	٣,٠٩٣,١٨٢
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٢,٠٠٥	(١٣٣,٣٦٥)	٨,٢٦٨	(٣٥,٥١٢)	(١,١٦٢,٤٣٩)	(١,١٦٢,٤٣٩)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٧٨٩,٨٣٢	٢٥٩,٦٤٩	١٢,٣١٤,٠٩٣	٣٧٨,٧٧١	٣٠,٩٧٢,١٥٦	٤٦,٧١٤,٥٠١

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للأفراد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
	المجموع	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢,٨٣١,٤٨٠	٤,٦٢٠,٤٦٨	-	٦٢١,٨١٧	٣,٩٩٨,٦٥١	من (١) إلى (٥)
٢,٢٨٣,٦٤٦	٢٣٢,٤٦٠	-	٨١,٥١٩	١٥٠,٩٤١	من (٦) إلى (٧)
٩٥١,٤٨٥	٣,٦٥٩,٨٠٥	٣,٦٥٩,٨٠٥	-	-	من (٨) إلى (١٠)
١,٠٤١,٧١٢,٧٠٤	١,٠٤٢,٢٢٠,٦٣٧	٩٥,٨٤٢,١٨١	٤١,٦٧٦,٧٣٨	٩٠٤,٧٠١,٧١٨	غير مصنف
١,٠٥٧,٧٧٩,٣١٥	١,٠٥٠,٧٣٣,٣٧٠	٩٩,٥٠١,٩٨٦	٤٢,٣٨٠,٠٧٤	٩٠٨,٨٥١,٣١٠	المجموع

فيما يلي الحركة على التسهيلات المتعلقة بالأفراد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	المرحلة الثالثة	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
اففرادي	تجميعي	اففرادي	تجميعي			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٣,٨١٩,٤٩٦	٨٥٨,١٢٧,٥٣٥	٢,٣٩٣,٢٣٣	٣٩,١٩٤,٢٤٥	٨٤,٢٤٤,٨٠٦	١,٠٥٧,٧٧٩,٣١٥	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٤,٦٢٨,٣١٥	١٧٥,٦٩٠,٥٣٥	١٨٦,٣٧٦	٤,٩١٩,٢٧١	٢,٠٣٦,٣٦٢	٢٤٧,٤٦٠,٨٥٩	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢١,٩٧٤,٧٥٩)	(١١٦,٥٩٣,٤٨٦)	(٢٥٠,١٨٨)	(٣,١٧٨,٤٥١)	(٢,٧٨٩,٩٣١)	(١٤٤,٧٨٦,٨١٥)	التسهيلات المسددة
٦٧٣,٠٧٤	٨,٦٤٥,٩٣٩	(٦٧٣,٠٧٤)	(٧,٥٧٣,٧٢٦)	(١,٠٧٢,٢١٣)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٣,٢٨٤,٥٢٧)	(٢١,٩٢٣,٥٩٣)	٣,٦١٣,١٢٦	٢٢,٧١٢,٨٥٤	(١,١١٧,٨٦٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٣,٢٩٦,١٣٠)	(١٦,٥٠٣,١٥٨)	(١,٢٧٣,٧٨٧)	(١٣,٤٤٨,٤٥٥)	٣٤,٥٢١,٥٣٠	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣,١٥٠,٠٩١	(٩٢,٢٩٣,١٥٩)	(٣٤٥,٢٥٠)	(٣,٨٩٥,٠٧٤)	٦,٠٤٩,٠٦٤	(٨٧,٣٣٤,٣٢٨)	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي -
(٦١٢)	(١٤,٢٥١)	-	(١,٠٢٦)	(١,٩٤٢)	(٢٢,٣٦٧,٨٣٠)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١١٣,٧١٤,٩٤٨	٧٩٥,١٣٦,٣٦٢	٣,٦٥٠,٤٣٦	٣٨,٧٢٩,٦٣٨	٩٩,٥٠١,٩٨٦	١,٠٥٠,٧٣٣,٣٧٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	المرحلة الثالثة	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
اففرادي	تجميعي	اففرادي	تجميعي			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٦,٢٢٧,٨٥٨	٨٧٣,٤٩٩,٩٢٤	٢,٥٩٥,١٥٥	٤٠,٥٩٦,٥٥٠	٦٨,٧١٠,٦٩٨	١,٠٤١,٦٣٠,١٨٥	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٠,٨٠١,١٦٣	٢٠٠,٨٤١,٥٢٧	٢٢,١٠٩	٧,١٤٥,٢٦٨	٣,٠٠١,٠٤٥	٢٥١,٨١١,١١٢	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٧,٣٠٩,٢٤٠)	(١٣,٩٧٩,٦١١)	(٦٠٨,٢٨٩)	(٥,٤٧٨,٩٤٣)	(٢,٦٢٧,٨٨٥)	(١٥٧,٠٠٣,٩٦٨)	التسهيلات المسددة
٤٦٢,٨٢٥	١٥,٥٣٧,٩٣٨	(٤٦٢,٨٢٥)	(١٤,٢٢٧,٤٠٣)	(١,٣١٠,٥٣٥)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٩٩٢,٧٢١)	(٢١,٢٨٣,٦٥١)	١,٠٦١,٨٨٥	٢١,٩٧٨,٥٥٧	(٧٦٤,٠٧٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(١٩٧,٧٨٦)	(١٢,١٨٨,٨٥٥)	(٦٤,٥٨٢)	(٦,٦٥٥,٦٤٣)	١٩,١٠٦,٨٦٦	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٥,١٧٢,٦٠٣)	(٦٦,٨٥١,١٨٢)	(١٥٠,٢٢٠)	(٤,١٤٩,٤٨٤)	٤,٨٧٠,٦٠٧	(٧١,٤٥٢,٨٨٢)	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة والتسهيلات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي -
-	(٤٤٨,٥٥٥)	-	(١٤,٦٥٧)	٢,٢٦٩	(٦,٧٤٤,١٨٩)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٧٣,٨١٩,٤٩٦	٨٥٨,١٢٧,٥٣٥	٢,٣٩٣,٢٣٣	٣٩,١٩٤,٢٤٥	٨٤,٢٤٤,٨٠٦	١,٠٥٧,٧٧٩,٣١٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع دينار
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى		
رصيد بداية السنة	٦٢٠,١٠٧	٤,٠٧٦,٤٣١	١,٠٠٨,١٣٩	٦,٩٢٨,٩٣٠	٤٦,٥٦٢,٢١٠	٥٩,١٩٥,٨١٧
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٠٣,٨٢٧	١,٤٤٥,٦٩٤	٤٧,٣١٢	٤٧٧,٧٩٨	١,٢٣٧,١٣٩	٣,٣١١,٧٧٠
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(٤٢,١٣٩)	(٤٧٧,٥٦٨)	(٦,٠٥٥)	(٤٥١,٣٣٦)	(١,٧٨٥,٧٤٩)	(٢,٧٦٢,٨٤٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٥٨,٦٢١	٢,٤٧٩,٤٨٢	(١٥٨,٦٢٢)	(١,٥٩٥,١٧٩)	(٨٨٤,٣٠٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٤,٤٢٢)	(٩٥,١٦٦)	٢١١,٤٨٣	٦٧٤,٦٣٤	(٧٤٦,٥٢٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٨١,٩٤٣)	(٧٨,٠٤٠)	(٤١٤,٠٢٢)	(٢,٥٣٢,٨٠٨)	٣,١٠٦,٨١٣	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١٥٥,٦٢٤)	(٢,٤٢٥,٣٧٥)	٦٧٤,٥١٠	٣,٣٤٦,٧١٦	١٦,٧٨٦,٠٥٢	١٨,٢٢٦,٢٧٩
التغيرات الناتجة عن تعديلات المخصصات المدومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي	(٢١٠,٧٨٠)	١,١٠٨,٩٩٠	(٣٩١,٩٧١)	(٢٤٨,٦٢٠)	(٢,٣٢٢,٧١٣)	(٢,٠٦٥,٠٩٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	(٩٨٣)	(١,٠١٧)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣٤٧,٦٤٧	٦,٠٣٤,٤٣٣	٩٧٠,٧٧٤	٦,٦٠٠,١١٦	٥٥,٦٣٣,٩٢٠	٦٩,٥٨٦,٨٩٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع دينار
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى		
رصيد بداية السنة	٥٧٥,٤٣١	٤,٣٩٠,٢٤٩	٨٩٦,٦٨٣	٦,٨٨٤,١٣٤	٣٠,٣٦٧,٨٢٥	٤٣,١١٤,٣٢٢
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣٢٤,٥٦٧	٨٧٤,٦٩٦	٨,٥٢٠	٦٧٦,٦٢٢	٢,٥٥٩,٨٤٠	٤,٤٤٤,٢٤٥
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(٩٠,١٩٦)	(٥٩٤,٤٩٤)	(٢١,٤٣٠)	(٦٢٥,١٠٤)	(١,٦١٢,٨٥٢)	(٢,٩٤٤,٠٧٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٠٨,٥٤١	٣,٣٩١,٠٩٦	(٢٠٨,٥٤١)	(٢,٧٥٠,٣٥٦)	(٦٤٠,٧٤٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٨,٧٧٣)	(١٠٣,٠٧٩)	٤٣,٦٢٧	٤٨٠,٢١٩	(٤٠١,٩٩٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,٧٠٧)	(٦٠,٧٩٩)	(١٨,٩٥٦)	(١,٧٤٣,٧٣٥)	١,٨٢٦,١٩٧	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٢٠٣,٠٢٨)	(٣,٣٢٦,٣١٠)	١٣١,٢٧٦	٤,١٧٢,٨٧٤	١٣,٩٤٦,٥١٥	١٤,٧٢١,٣٢٧
التغيرات الناتجة عن تعديلات المخصصات المدومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي	(١٧٣,٧٢٨)	(٤٩٤,٥١٧)	١٧٦,٩٦٠	(١٦٥,١٦٤)	١,٨٦٣,٠٧٦	١,٢٠٦,٦٢٧
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	٨٢٢	(١٤٩)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦٢٠,١٠٧	٤,٠٧٦,٤٣١	١,٠٠٨,١٣٩	٦,٩٢٨,٩٣٠	٤٦,٥٦٢,٢١٠	٥٩,١٩٥,٨١٧

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للقروض العقارية كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	اففرادي	اففرادي	دينار
٨٨,٥٤٤,٩٢٢	١٠٠,٩٠٨,٣١٣	-	٩,٤٥٩,١٤٠	٩١,٤٤٩,١٧٣	من (١) إلى (٥)
١٥٢,٧٥٨,٨٤٧	١٠٢,٣٦٢,٥٨٦	٣,٩٧٥	١٠١,٤٥٤,٤١٦	٩٠٤,١٩٥	من (٦) إلى (٧)
٢٦,٦٠٤,٩٢٠	٢٠,٢٣١,٤٨٩	٢٠,٢٣١,٤٨٩	-	-	من (٨) إلى (١٠)
١,١٦٠,٨٩٤,٩٨٤	١,١١٧,٤٧٦,٣٤٠	٨٥,٠٩٤,٨٠٠	٨٣,٨٨٧,٠٦٥	٩٤٨,٤٩٤,٤١٥	غير مصنف
١,٤٢٨,٨٠٣,٦٧٣	١,٣٤٠,٩٧٨,٧٢٨	١٠٥,٣٣٠,٢٦٤	١٩٤,٨٠٠,٦٢١	١,٠٤٠,٨٤٧,٨٤٣	المجموع

فيما يلي الحركة على التسهيلات للقروض العقارية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	المرحلة الثالثة
	اففرادي	تجميعي	اففرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٦٩,٣٩٤,٨٧٦	٩٢٥,٠٠٨,٨٢٢	١٦٤,٤٧٣,٤٢١	٦٦,٩٥٢,٣٧٠	١٠٢,٩٧٤,١٨٤	١,٤٢٨,٨٠٣,٦٧٣
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٤٥,٦٨٥,٦٢٧	٨١,١٦٦,٧١٨	٤٢٤,٤٣٧	٥,٠٧٥,٥٢٣	٩٩٨,١٣٤	١٣٣,٣٥٠,٤٣٩
التسهيلات المسددة	(٢٠,٩٥٦,٢٢٨)	(٧٦,٧٣٧,٩٤١)	(٣٧,٦٦٦,٥٤٦)	(٧,٣٥٩,٣٤٥)	(٣,٢٢٠,٩٠٠)	(١٤٥,٩٤٠,٩٦٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥,٧٦٩,٤٣٧	١١,١٦٥,٢٢٠	(٤,٣٦٥,٥٤٩)	(٩,٧٢٢,٦٧٩)	(٢,٨٤٦,٤٢٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٢,٧٣١,٥٥٩)	(٤٢,٩٨٧,٤٦٥)	٢٠,٨٤٧,٩١٨	٤٣,٥٣٧,٩٥٦	(٨,٦٦٦,٨٥٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣,٦٠٧,٣٧٨)	(٩,٨٩٩,٥٧٩)	(٥,٦٥١,٥١١)	(٢٣,٣٤٧,٧٤٨)	٤٢,٥٠٦,٢١٦	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة والتسهيلات	٤٩,١٤٥,٠٩٦	(٧٦,١٥٢,٥٨٣)	(١٨,٧٠٢,١٨٨)	٥٥٣,٧٠٢	(٢٣,١٦٣,١٠٤)	(٦٨,٣١٩,٠٧٧)
المحوالة إلى خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	(٣,٠١٣,٤١٠)	(٣,٠١٣,٤١٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٣٣,٤٩٨)	(٣,٣٨١,٧٢٢)	(١٥,١٧٧)	(٢٣٣,٩٦٣)	(٢٣٧,٥٧٧)	(٣,٩٠١,٩٣٧)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٣٢,٦٦٦,٣٧٣	٨٠٨,١٨١,٤٧٠	١١٩,٣٤٤,٨٠٥	٧٥,٤٥٥,٨١٦	١٠٥,٣٣٠,٢٦٤	١,٣٤٠,٩٧٨,٧٢٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار
	اففرادي	تجميعي	اففرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار		
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٦٨,٤٠٨,٠٦٧	٨٨٩,٧٩٣,١٢٧	١٤١,١٧٤,٢٧٨	٧٢,٨٣٦,٧٢٩	٦٧,٣٨٥,٨٠١	١,٣٣٩,٥٩٨,٠٠٢
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٤٧,٥١٧,٢٢٢	١٤٤,٠٠١,٩٥٨	٤٢٢,٥١٩	١٦,٢٧٠,٤٢١	٢,٠٧٨,٨٩٧	٢١٠,٢٩١,٠١٧
التسهيلات المسددة	(٢٩,٦١٢,٧٨١)	(١١٠,٤٨٢,٥٣٢)	(٤٣٩,٨٥٨)	(٤,٤٨٠,٧٢١)	(٦,٥٣٤,٦٢٩)	(١٥١,٥٥٠,٥٢١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣,٨٧٦,٢٠٧	١٣,٠٦٦,٦٥٨	(١,٥١٨,٢٧٣)	(١٠,٨٩١,٥١٦)	(٤,٥٣٣,٠٧٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣,٣٠٤,٠٢٧)	(٢٢,٠٤٧,٩٦١)	٤,٠٣٤,٣٣٨	٢٣,٥٤١,٤٢٥	(٢,٢٢٣,٧٧٥)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٦٧٣,٤١٣)	(١٥,٠١١,٣١٥)	(٩١٠,٦٤٠)	(٣٤,٤٩٤,٦٢٣)	٥٢,٠٨٩,٩٩١	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة والتسهيلات	(١٥,٨٢١,٥١٩)	١٦,١١٦,١٦١	٢١,٦٨٦,٩٥٠	٣,٢٧٢,٦٥٣	٦٢٢,١٣٥	٢٥,٨٧٦,٣٨٠
المحوالة إلى خارج قائمة المركز المالي -	-	-	-	-	(٥,٩١٩,٥١٤)	(٥,٩١٩,٥١٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٥,١٢٠	٩,٥٧٢,٧٢٦	٢٤,١٠٧	٨٩٨,٠٠٢	٨٣٥٤	١٠,٥٠٨,٣٠٩
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٦٩,٣٩٤,٨٧٦	٩٢٥,٠٠٨,٨٢٢	١٦٤,٤٧٣,٤٢١	٦٦,٩٥٢,٣٧٠	١٠٢,٩٧٤,١٨٤	١,٤٢٨,٨٠٣,٦٧٣

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٤,٩٨٦,٣٣٨	١٧,٩٢٠,٠٧٩	٧٧,٢٧٩,٤٧٠	٩,٢١٩,٨٦٨	٣٦,٢٨٣,٦٣٤	١٤٥,٦٨٩,٣٨٩
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٦٥١,٣٥٠	١,١٠٥,٢٣٩	١٨,٧٠١	٧٩٧,٩٦٥	٥٠٢,٩٨٩	٣,٠٧٦,٢٤٤
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(٣٢٤,٣٤٤)	(١,٣٩٤,٠١٣)	(١٥,٤١٥,٥١٢)	(٣٩٤,٣٧٩)	(٩٢٠,٠٦٩)	(١٨,٤٤٨,٣١٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٧٤٩,٢٢٧	١,٧١٦,٩٤٩	(٣٥٠,٨٦٠)	(٩١٨,١٦٨)	(٢,١٩٧,١٤٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٥٠,٩٠٥)	(٤٤١,٦٥٨)	٦,٠١٩,٥٩٨	٧٣٥,٠١٦	(٥,٩٦٢,٠٥١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٦٥,٠٣٢)	(١٨٠,٩٠٧)	(٧٠٦,٧١٩)	(٢,٦٥٥,٠٨٣)	٣,٦٠٧,٧٤١	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١,٦٥٣,٣٩٨)	(١,٤٩١,٥٨٤)	(٣,٠٦٦,٠٧٥)	٢,١١٦,٤١٦	٩,٨١٥,٠٢٢	٥,٧٢٠,٣٨١
التغيرات الناتجة عن تعديلات التحويلات خلال الفترة ايضاح (١٥)	(٢٦٠,٢٥٠)	٢٤٧,٤٤٢	(١١,٦٢٣,٨٤١)	٧,٧٢٧	(٢,٥٧٦,٤٧٨)	(١٤,٢٠٥,٤٠٠)
المخصصات المعدومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي	-	-	(٦,٤٥٧,٢٩٣)	-	-	(٦,٤٥٧,٢٩٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٥٠١)	(٣,٢٤٣)	(١,٦٥١)	(١٥,٨٩٠)	(٩٤,٨٦٤)	(١١٦,١٤٩)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤,٧٣٢,٤٨٥	١٧,٤٧٨,٣٠٤	٤٥,٦٩٥,٨١٨	٨,٨٩٣,٤٧٢	٣٧,٨٧٦,٢٦٦	١١٤,٦٧٦,٣٤٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٥,٣٥٣,٢١٧	١٨,٩٠٥,٣٨٦	٧٣,٧١٤,٥٤٩	٩,٤٧٠,٣٩٤	٢٩,٨٦٢,٣٩٦	١٣٧,٣٠٥,٩٤٢
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	١,٥٣٨,٦٦٠	١,٧٥٤,١١٩	٣٩,٣٥٦	١,٨٢٤,٢٠٧	١,٩٤٤,٣٢٩	٧,١٠٠,٦٧١
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(٨٤٨,٩٣٢)	(١,٤٤٨,٥٨٩)	(٥٣,٥١١)	(٧٠٩,٢١٨)	(٣,١٨١,٨٦٢)	(٦,٢٤٢,١١٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٦٧٣,٤٠٧	١,٨٢٩,٩٢٤	(٧٢٧,٩٢٢)	(١,٤١٣,٤٥٧)	(١,٣٦١,٩٥٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٨٤,٨٣٧)	(٤٤٦,٢٩٥)	٤٣٥,٦٢٢	٩٩٨,٢٨١	(٩٠٢,٧٧١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤٢,٥٤٥)	(١٤٦,٦١١)	(٢١٦,٣٩٧)	(٣,٣٨٨,٤٥٨)	٣,٧٩٤,٠١١	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١,٥٩٠,٤١١)	(١,٦٢٥,٠٩٢)	(١٠١,٤٠٨)	٢,٢٣٧,٢٥٤	٧,٤٣٥,٥٠٥	٦,٣٥٥,٨٤٨
التغيرات الناتجة عن تعديلات المخصصات المعدومة والمخصصات المحولة إلى خارج قائمة المركز المالي	(١,٠١٢,٢٩٤)	(٩٠٥,٣٥٩)	٤,١٨٦,٨٦٩	١٤٣,٣٤٠	(٥٨٣,٠٤٨)	١,٨٢٩,٥٠٨
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٧٣	٢,٥٩٦	٢,٣١٢	٥٧,٥٢٥	٥,٥٣٨	(٧٢٨,٥١٢)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤,٩٨٦,٣٣٨	١٧,٩٢٠,٠٧٩	٧٧,٢٧٩,٤٧٠	٩,٢١٩,٨٦٨	٣٦,٢٨٣,٦٣٤	١٤٥,٦٨٩,٣٨٩

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للحكومة والقطاع العام للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي: من (١) الى (٥) المجموع
	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	إفرادي	إفرادي	دينار
٦٢٠,١٩٨,٧٠٧	٦٧٣,٣٢١,٢٦١	-	-	٦٧٣,٣٢١,٢٦١	
٦٢٠,١٩٨,٧٠٧	٦٧٣,٣٢١,٢٦١	-	-	٦٧٣,٣٢١,٢٦١	

فيما يلي الحركة على التسهيلات للحكومة والقطاع العام للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					إجمالي الرصيد كما في بداية السنة التسهيلات الجديدة خلال السنة التسهيلات المسددة التغيرات الناتجة عن تعديلات إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	إفرادي	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٢٠,١٩٨,٧٠٧	-	-	-	٦٢٠,١٩٨,٧٠٧	
٧٣,٩٨٧,٨٢٣	-	-	-	٧٣,٩٨٧,٨٢٣	
(٢٥,٦٣٩,٣٥٠)	-	-	-	(٢٥,٦٣٩,٣٥٠)	
٤,٧٧٤,٠٨١	-	-	-	٤,٧٧٤,٠٨١	
٦٧٣,٣٢١,٢٦١	-	-	-	٦٧٣,٣٢١,٢٦١	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					إجمالي الرصيد كما في بداية السنة التسهيلات الجديدة خلال السنة التسهيلات المسددة التغيرات الناتجة عن تعديلات إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	إفرادي	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٥٤,٦٩٣,٦٢٠	-	-	-	٥٥٤,٦٩٣,٦٢٠	
١٢٥,٧٣٠,٧٤٩	-	-	-	١٢٥,٧٣٠,٧٤٩	
(٣٠,٠٩٥,٢٩٤)	-	-	-	(٣٠,٠٩٥,٢٩٤)	
(٣٠,١٣٠,٣٦٨)	-	-	-	(٣٠,١٣٠,٣٦٨)	
٦٢٠,١٩٨,٧٠٧	-	-	-	٦٢٠,١٩٨,٧٠٧	

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للحكومة والقطاع العام للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					رصيد بداية السنة خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة التغيرات الناتجة عن تعديلات إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	إفرادي	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨,٤٤٤,٠٧٨	-	-	-	٨,٤٤٤,٠٧٨	
٤,٣٨٨	-	-	-	٤,٣٨٨	
(٦,٦٤٥)	-	-	-	(٦,٦٤٥)	
٥,٧٨٠,٨٨٥	-	-	-	٥,٧٨٠,٨٨٥	
١٤,٢٢٢,٧٠٦	-	-	-	١٤,٢٢٢,٧٠٦	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					رصيد بداية السنة خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة التغيرات الناتجة عن تعديلات إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	إفرادي	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٩,٨٠٢	-	-	-	٧٩,٨٠٢	
١٣٣,٦٥٧	-	-	-	١٣٣,٦٥٧	
(٥,٦٠٥)	-	-	-	(٥,٦٠٥)	
٨,٢٣٦,٢٢٤	-	-	-	٨,٢٣٦,٢٢٤	
٨,٤٤٤,٠٧٨	-	-	-	٨,٤٤٤,٠٧٨	

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

(١٢) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول / ديسمبر	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٤٨,١٦٧,٨٨١	٥٥,٠٠١,٠٤٤
١,٦٣٦,٧٢٩,٢٥٧	١,٦٩٢,٦٣٩,٨٦٤
٤٩٢,٦٨١,٠٢٣	٥٠٨,١٤٥,٧٥٠
١٢٦,٤١٩,٦٣٩	١٧٢,٣١٩,٩٠٩
١١٤,٨٩٤,٥١٧	١١٩,٨٦٨,٢٧٢
٢,٤١٨,٨٩٢,٣١٧	٢,٥٤٧,٩٧٤,٨٣٩

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية :

أذونات خزينة أردنية	٤٨,١٦٧,٨٨١	٥٥,٠٠١,٠٤٤
سندات خزينة أردنية	١,٦٣٦,٧٢٩,٢٥٧	١,٦٩٢,٦٣٩,٨٦٤
سندات مالية حكومة أردنية أو بكفالتها	٤٩٢,٦٨١,٠٢٣	٥٠٨,١٤٥,٧٥٠
سندات مالية حكومات أجنبية	١٢٦,٤١٩,٦٣٩	١٧٢,٣١٩,٩٠٩
سندات وأسناد قروض الشركات	١١٤,٨٩٤,٥١٧	١١٩,٨٦٨,٢٧٢
مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية	٢,٤١٨,٨٩٢,٣١٧	٢,٥٤٧,٩٧٤,٨٣٩

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية

سندات وأسناد قروض الشركات	٣,٠٠٠,٠٠١	٣,٠٠٠,٠٠١
مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية	٣,٠٠٠,٠٠١	٣,٠٠٠,٠٠١
المجموع	٢,٤٢١,٨٩٢,٣١٨	٢,٥٥٠,٩٧٤,٨٤٠
ينزل: مخصص خسائر انتمائية متوقعة	(٣,٣٦٩,١٠٨)	(٣,٦١٥,١٩٣)
مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية	٢,٤١٨,٥٢٣,٢١٠	٢,٥٤٧,٣٥٩,٦٤٧

تحليل السندات :

ذات عائد ثابت	٢,٤١٥,٠٠١,١٠٢	٢,٥٤٥,٥٩٤,٢٩١
ذات عائد متغير	٣,٥٢٢,١٠٨	١,٧٦٥,٣٥٦
المجموع	٢,٤١٨,٥٢٣,٢١٠	٢,٥٤٧,٣٥٩,٦٤٧

تتراوح استحقاقات السندات من عام ٢٠٢٥ حتى عام ٢٠٣٦ .

تتراوح اسعار الفائدة على السندات والأذونات من ٣٪ الى ٧,٨١٪

فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالتكلفة المطفأة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	مجموع دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٢,٤١٨,٨٩٢,٣١٧	-	٣,٠٠٠,٠٠١	٢,٤٢١,٨٩٢,٣١٨
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٦٠٢,٩١٩,٩٦٦	-	-	٦٠٢,٩١٩,٩٦٦
الاستثمارات المستحقة	(٤٧٧,١٤٠,٧٣٩)	-	-	(٤٧٧,١٤٠,٧٣٩)
إطفاء علاوة / خصم الإصدار	٣,٣١٧,٦٦١	-	-	٣,٣١٧,٦٦١
تعديلات ناتجة عن أسعار الصرف	(١٤,٣٦٦)	-	-	(١٤,٣٦٦)
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٥٤٧,٩٧٤,٨٣٩	-	٣,٠٠٠,٠٠١	٢,٥٥٠,٩٧٤,٨٤٠

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	مجموع دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٢,٢٣١,٤٨٧,٧٠٥	-	٣,٠٠٠,٠٠١	٢,٢٣٤,٤٨٧,٧٠٦
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٦٩٨,٢٢١,٤٢٤	-	-	٦٩٨,٢٢١,٤٢٤
الاستثمارات المستحقة	(٥١٤,١٧٣,٠٢٩)	-	-	(٥١٤,١٧٣,٠٢٩)
إطفاء علاوة / خصم الإصدار	٣,٣٥٦,٢١٧	-	-	٣,٣٥٦,٢١٧
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٤١٨,٨٩٢,٣١٧	-	٣,٠٠٠,٠٠١	٢,٤٢١,٨٩٢,٣١٨

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية متوقعة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	مجموع دينار
رصيد بداية السنة	٣٦٩,١٠٨	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٦٩,١٠٨
الخسارة الائتمانية المتوقعة للاستثمارات الجديدة خلال السنة	٣٠٩,٥٠٨	-	-	٣٠٩,٥٠٨
الخسارة الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المستحقة خلال السنة	(٣٤,٤٤٣)	-	-	(٣٤,٤٤٣)
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات	(٢٢,٢٥٨)	-	-	(٢٢,٢٥٨)
تعديلات ناتجة عن أسعار الصرف	(٦,٧٢٢)	-	-	(٦,٧٢٢)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦١٥,١٩٣	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٦١٥,١٩٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	مجموع دينار
رصيد بداية السنة	٥٠٣,٢٦٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٣,٢٦٠
الخسارة الائتمانية المتوقعة للاستثمارات الجديدة خلال السنة	٣٢,٥٩٧	-	-	٣٢,٥٩٧
الخسارة الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المستحقة خلال السنة	(٧٩,٢٩١)	-	-	(٧٩,٢٩١)
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات	(١٠٠,٥١٢)	-	-	(١٠٠,٥١٢)
تعديلات ناتجة عن أسعار الصرف	١٣,٠٥٤	-	-	١٣,٠٥٤
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣٦٩,١٠٨	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٦٩,١٠٨

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

(١٣) ممتلكات ومعدات / بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع دينار	أجهزة الحاسب الآلي دينار	وسائط نقل دينار	معدات واجهزة وإثاث وديكورات دينار	مباني وانشاءات دينار	اراضي دينار	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤
						الكلفة
٣١١,٣٠٩,١٦٠	٤٠,٣٣١,٦٧٩	٢,١٤٢,٣٢٨	١٤٧,٩٥٩,٨٢١	٩٣,٩٨٧,٤٥٨	٢٦,٨٨٧,٨٧٤	الرصيد في بداية السنة
١٤,٣٥٨,٣٨٨	٣,٥٧٢,١٤٨	٣٣٥,٤٨٥	٩,٦٧٠,٤١٦	٢٠,٠٠٠	٧٦٠,٣٣٩	إضافات
(١٤,٥٧٢,٣٠٨)	(٣,٢٢٢,٧٦٧)	(٧٦,٩٨٤)	(١١,٢٦٧,٥٥٧)	-	-	استيعادات
(٢١٠,٣٥٦)	(٣١,٥٣٩)	(٤,٨٧٤)	(٧٦,٧٥٠)	(١٨,٩٦٠)	(٧٨,٢٣٣)	أثر التغير في اسعار الصرف
٣١٠,٨٨٤,٨٨٤	٤٠,٦٤٤,٥٢١	٢,٣٩٥,٩٥٥	١٤٦,٢٨٥,٩٣٠	٩٣,٩٨٨,٤٩٨	٢٧,٥٦٩,٩٨٠	الرصيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم :
١٥٣,٠٧٨,١١٣	٢٥,٥٥٢,٨١٢	١,٨٠٦,١١٥	١٠٨,٨٣٧,٢٦٨	١٦,٨٨١,٩١٨	-	الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
١٦,١٥٥,٦٤٢	٤,١٧٤,٢١٠	١٢٢,٠٧٣	٩,٩٤٦,٨٨٨	١,٩١٢,٤٧١	-	استهلاك السنة
(١٤,٤٠٦,٧٦٥)	(٣,١٣٢,١٧٨)	(٧٦,٩٨٣)	(١١,١٩٧,٦٠٤)	-	-	استيعادات
(٨٦,٠٧٢)	(٢٥,٨٧٤)	(٢,٠٤٣)	(٤٤,٧٥٣)	(١٣,٤٠٢)	-	أثر التغير في اسعار الصرف
١٥٤,٧٤٠,٩١٨	٢٦,٥٦٨,٩٧٠	١,٨٤٩,١٦٢	١٠٧,٥٤١,٧٩٩	١٨,٧٨٠,٩٨٧	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
١٥٦,١٤٣,٩٦٦	١٤,٠٧٥,٥٥١	٥٤٦,٧٩٣	٣٨,٧٤٤,١٣١	٧٥,٢٠٧,٥١١	٢٧,٥٦٩,٩٨٠	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
١,٠٧٢,١٩٣	-	-	١,٠٧٢,١٩٣	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
١,١٦٨,٨٩٢	-	-	٨٣٠,٤٨٢	٣٣٨,٤١٠	-	مشاريع تحت التنفيذ
١٥٨,٣٨٥,٠٥١	١٤,٠٧٥,٥٥١	٥٤٦,٧٩٣	٤٠,٦٤٦,٨٠٦	٧٥,٥٤٥,٩٢١	٢٧,٥٦٩,٩٨٠	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة
المجموع دينار	أجهزة الحاسب الآلي دينار	وسائط نقل دينار	معدات واجهزة وإثاث وديكورات دينار	مباني وانشاءات دينار	اراضي دينار	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣
						الكلفة
٣٠٣,٩٦٢,٤٤٠	٣٧,٨٤٩,٦٢٣	٢,٠٧٣,٧٩٣	١٤٢,٧٥٤,٦٩٣	٩٤,٠٧٣,١٢٠	٢٧,٢١١,٢١١	الرصيد في بداية السنة
١٨,٢٥٢,٩٧٧	٥,١٨٦,٣٤٧	٣٢٤,٩١٨	١١,٦٩٣,٣٣٤	١,٠٤٨,٣٧٨	-	إضافات
(٨,٢٤٤,٤٣٤)	(٢,٥٤٩,٤١٢)	(١٩١,٧٩٣)	(٥,٤٦٢,٧٠٠)	(٤٠,٥٢٩)	-	استيعادات
(١,٧٥٨,٠٨٤)	-	(٦٣,٩١٠)	(٦٠٥,٦٥٤)	(٧٨٦,٣٤٤)	(٣٠٢,١٧٦)	ما تم تحويله الى موجودات معدة للبيع
(٩٠٣,٧٣٩)	(١٥٤,٨٧٩)	(٦٨٠)	(٤١٩,٨٥٢)	(٣٠٧,١٦٧)	(٢١,١٦١)	أثر التغير في اسعار الصرف
٣١١,٣٠٩,١٦٠	٤٠,٣٣١,٦٧٩	٢,١٤٢,٣٢٨	١٤٧,٩٥٩,٨٢١	٩٣,٩٨٧,٤٥٨	٢٦,٨٨٧,٨٧٤	الرصيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم :
١٤٧,١٢٩,٩٦٩	٢٣,٨٢٩,٤٤٥	١,٩٧٤,٩٠١	١٠٥,٦٣٥,٩٢١	١٥,٦٨٩,٧٠٢	-	الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
١٥,٤٨٢,٥٧٦	٤,٢٦٦,٠٦٢	٨٨,٦٤٣	٩,١٩١,٤٣٥	١,٩٣٦,٤٣٦	-	استهلاك السنة
(٧,٩٨٥,٩٧٧)	(٢,٤٧١,٩٨٧)	(١٨٤,٣٨٠)	(٥,٣٠٩,٠٩٤)	(٢٠,٥١٦)	-	استيعادات
(١,٣٠٦,٤٤٢)	-	(٦٣,٩٠٨)	(٥٨٢,٠٣٩)	(٦٦٠,٤٩٥)	-	ما تم تحويله الى موجودات معدة للبيع
(٢٤٢,٠١٣)	(٧٠,٧٠٨)	(٩,١٤١)	(٩٨,٩٥٥)	(٦٣,٢٠٩)	-	أثر التغير في اسعار الصرف
١٥٣,٠٧٨,١١٣	٢٥,٥٥٢,٨١٢	١,٨٠٦,١١٥	١٠٨,٨٣٧,٢٦٨	١٦,٨٨١,٩١٨	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
١٥٨,٢٣١,٠٤٧	١٤,٧٧٨,٨٦٧	٣٣٦,٢١٣	٣٩,١٢٢,٥٥٣	٧٧,١٠٥,٥٤٠	٢٦,٨٨٧,٨٧٤	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٦٤,١٥١	-	-	٦٤,١٥١	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٩٥٠,٦١٣	-	-	٤٧٠,٦٤٥	٤٧٩,٩٦٨	-	مشاريع تحت التنفيذ
١٥٩,٢٤٥,٨١١	١٤,٧٧٨,٨٦٧	٣٣٦,٢١٣	٣٩,٦٥٧,٣٤٩	٧٧,٥٨٥,٥٠٨	٢٦,٨٨٧,٨٧٤	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة ٨٧,٨٨٦,٦١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ مقابل ٩٤,٢١٢,٦٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣.

تظهر الالتزامات التعاقدية المتعلقة بالدفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ في إيضاح رقم (٥١) متضمنة الكلفة التقديرية المتبقية لمشاريع تحت التنفيذ.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

(١٤) موجودات غير ملموسة بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	الشهرة دينار	أنظمة حاسوب وبرامج دينار	أخرى * دينار	المجموع دينار
رصيد بداية السنة	٣٥٨,٣٩٧	١٩,٩٢١,٢٧١	١,٩٣٥,٢٦٨	٢٢,٢١٤,٩٣٦
اضافات	-	٦,٣٤٠,٢٦٠	-	٦,٣٤٠,٢٦٠
الاطفاء للسنة	-	(٧,٦٢٦,٤٩٦)	-	(٧,٦٢٦,٤٩٦)
رصيد نهاية السنة	٣٥٨,٣٩٧	١٨,٦٣٥,٠٣٥	١,٩٣٥,٢٦٨	٢٠,٩٢٨,٧٠٠
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٥٨,٣٩٧	١٩,٢٨٠,٦١٥	١,٩٣٥,٢٦٨	٢١,٥٧٤,٢٨٠
رصيد بداية السنة	-	٧,٣١٨,٧٧٦	-	٧,٣١٨,٧٧٦
اضافات	-	(٦,٦٧٨,١٢٠)	-	(٦,٦٧٨,١٢٠)
الاطفاء للسنة	-	١٩,٩٢١,٢٧١	١,٩٣٥,٢٦٨	٢٢,٢١٤,٩٣٦
رصيد نهاية السنة	٣٥٨,٣٩٧	١٩,٩٢١,٢٧١	١,٩٣٥,٢٦٨	٢٢,٢١٤,٩٣٦

* يمثل هذا البند قيمة رخصة مزاولة اعمال بنكية نتجت عن تملك شركة بنك الاردن الدولي/ لندن والتي تبلغ نسبة المساهمة به ٧٥٪، تم تحديد رخصة مزاولة الاعمال على انها ذات عمر غير محدد كما وتم اختبار تدني قيمتها ولا يوجد أي تدني كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

يتضمن رصيد انظمة حاسوب وبرامج دفعات على حساب شراء برامج حاسوب بمبلغ ٢,٥٦٤,٩٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢٤ مقابل ٤,٢٥٧,٢٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢٣.

(١٥) موجودات أخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٤٠,٦٤٣,٤٤٥	٤٥,٣٣٨,٨٥٢	فوائد وايرادات برسم القبض
٥,٥١١,٦٣٦	٧,٤٨٨,٨٧٣	مصرفات مدفوعة مقدما
٥٨,٢٦١,٦١٩	١٥٠,٠١٥,٦٤٨	صافي موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
٩٥٠,٤٥٩	١,٦٥٦,٨٠٣	أرباح تقييم مشتقات التحوط
١٠,٨٩٨,١٥٢	١٠,٤١٧,٨٥٤	شيكات برسم القبض
١٠,٩٢٤,٢١٨	١٢,٦٣٤,١٣٠	أخرى
١٢٧,١٨٩,٥٢٩	٢٢٧,٥٥٢,١٦٠	المجموع
(١١٦,٩٥٧)	(١١٤,٦١٦)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة **
١٢٧,٠٧٢,٥٧٢	٢٢٧,٤٣٧,٥٤٤	الصافي

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك خلال فترة اقصاها سنتين من تاريخ الإحالة.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٦٣,٤٨٩,٤٨٣	٥٨,٢٦١,٦١٩	رصيد بداية السنة
١٧,٥٥٠,٧٣٢	١٠٨,٦٢٨,٠٢٨	اضافات
(١٩,١٦٩,٨٢١)	(٨,٠٥١,٤٥٥)	استبعادات
(٣,٥٨٧,٤٦٠)	(٢,٣٦٤,٦٣٣)	خسارة تدني
-	(٦,٤٥٧,٢٩٣)	تحويلات خلال الفترة
(٢١,٣١٥)	(٦١٨)	أثر تغير أسعار الصرف
٥٨,٢٦١,٦١٩	١٥٠,٠١٥,٦٤٨	رصيد نهاية السنة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٣,٣٩٩,٠٧٦	٩,٩٠٤,٤٢٧	رصيد بداية السنة
٣,٥٨٧,٤٦٠	٢,٣٦٤,٦٣٣	التدني للسنة
-	٦,٤٥٧,٢٩٣	تحويلات خلال الفترة
(٧,٠٨٢,١٠٩)	(٧١٩,٩٢٥)	المستبعد من المخصص نتيجة للبيع
٩,٩٠٤,٤٢٧	١٨,٠٠٦,٤٢٨	رصيد نهاية السنة

** فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة للموجودات الأخرى خلال العامين ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣١٠,٥٧٦	١١٦,٩٥٧	رصيد بداية السنة
(٢٠,٣٣٣)	(٢,٣٤١)	(الوفر) للسنة
(١٧٣,٢٨٦)	-	مخصصات إنتفت الحاجة لها
١١٦,٩٥٧	١١٤,٦١٦	رصيد نهاية السنة

(١٦) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٩,٥١٨,٤٨٧	٦٤,٠٣٣,٨٣٤	١٥,٤٨٤,٦٥٣	٦٣,٧٤٢,٨٧٩	٥١,٦٣٩,٤١٣	١٢,١٠٣,٤٦٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٥٢,٧٥٨,٠٤٠	٤٧٥,٢٦٤,٤٨١	٧٧,٤٩٣,٥٥٩	٧٤١,٤١٠,٤٨٥	٦٦٦,٤٠٦,٣٥٩	٧٥,٠٠٤,١٢٦	ودائع تستحق خلال ٣ اشهر
٥٩,٣٦٠,٠٠٠	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	٣١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	ودائع تستحق من ٣ - ٦ اشهر
-	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	ودائع تستحق من ٦ - ٩ اشهر
٢٥,٠١٧,٥٧٦	٧,٠٩٠,٠٠٠	١٧,٩٢٧,٥٧٦	١٨,٤٩٢,٦٦٩	-	١٨,٤٩٢,٦٦٩	ودائع تستحق من ٩ - ١٢ اشهر
٧١٦,٦٥٤,١٠٣	٥٧٤,٧٤٨,٣١٥	١٤١,٩٠٥,٧٨٨	٨٢٩,٦٤٦,٠٣٣	٧١٨,٠٤٥,٧٧٢	١١١,٦٠٠,٢٦١	

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

(١٧) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤	افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	٦٧٠,٣٤٣,٨١١	٣١٩,٣٥٨,٠٨٢	٤١٣,٧٩٠,٥٢٧	٣٠,٥٨٨,٦٦٨	١,٤٣٤,٠٨١,٠٨٨
ودائع التوفير	١,٥٩٢,١٢٨,٠٦٠	٨٢١,٣٥٦	٥٩,٤٠٧,٠٨٨	٤٤٥,٨٩١	١,٦٥٢,٨٠٢,٣٩٥
ودائع لاجل وخاضع لاشعار	١,٤٠٩,٠٥٦,١٠٨	٤٩٨,٠١٩,٠٣٨	١٢٩,٨٢١,٥٧٦	٥٩١,٥٥٤,١٩٩	٢,٦٢٨,٤٥٠,٩٢١
شهادات ايداع	٢٢٨,٠٦١,٦٠٩	٣٩,٠٦٥,٨٥٩	٨١٥,٧٢٤	-	٢٦٧,٩٤٣,١٩٢
أخرى	٤٧,٢١٨	-	-	-	٤٧,٢١٨
المجموع	٣,٨٩٩,٦٣٦,٨٠٦	٨٥٧,٢٦٤,٣٣٥	٦٠٣,٨٣٤,٩١٥	٦٢٢,٥٨٨,٧٥٨	٥,٩٨٣,٣٢٤,٨١٤
٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣	٦٤٧,٦١٣,٨٠٣	٢٣٦,٨٠٧,٠٠٨	٤٣٠,٧١٢,٢٨٥	٦٦,٩٣٩,٩١٢	١,٣٨٢,٠٧٣,٠٠٨
حسابات جارية وتحت الطلب	١,٦٧١,٣٥١,٧٤٣	١,٣١١,١٩١	٥٦,٣٨١,١٨٤	٦٣٣,٤٠١	١,٧٢٩,٦٧٧,٥١٩
ودائع التوفير	١,٢٧٤,٥٢٧,١١١	٤٣٠,٥٧٠,٧١٤	٨٨,٦٥٥,٤٠٠	٤٦٧,١٣٧,٦٢٩	٢,٢٦٠,٨٩٠,٨٥٤
ودائع لاجل وخاضع لاشعار	٢٣٢,٠٣٢,٥٢٨	٤٤,٨٠٢,٠٣٨	٣٧٥,٣٧٧	-	٢٧٧,٢٠٩,٩٤٣
شهادات ايداع	٤٧,٢١٨	-	-	-	٤٧,٢١٨
أخرى	٣,٨٢٥,٥٧٢,٤٠٣	٧١٣,٤٩٠,٩٥١	٥٧٦,١٢٤,٢٤٦	٥٣٤,٧١٠,٩٤٢	٥,٦٤٩,٨٩٨,٥٤٢
المجموع	٣,٨٢٥,٥٧٢,٤٠٣	٧١٣,٤٩٠,٩٥١	٥٧٦,١٢٤,٢٤٦	٥٣٤,٧١٠,٩٤٢	٥,٦٤٩,٨٩٨,٥٤٢

بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة ٥٩٩,٥ مليون دينار أي ما نسبته ١٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ (٥٢٢,١) مليون دينار أي ما نسبته ٩,٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣.

بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد حوالي ١,٥١ مليار دينار أي ما نسبته ٢٥,٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ (١,٤٨) مليار دينار أي ما نسبته ٢٦,١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣ .

بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٩٩,٩ مليون دينار أي ما نسبته ١,٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ (١٠٣,٨) مليون دينار أي ما نسبته ١,٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣ .

بلغت الودائع الجامدة ١٥٩,٥ مليون دينار أي ما نسبته ٢,٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ (١٨٥,٣) مليون دينار أي ما نسبته ٣,٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣.

(١٨) تأميمات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول / ديسمبر	٣١ كانون الأول / ديسمبر	٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار
تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٦١,٢٢٠,٦٥٦	١٤٨,٦٥٤,٩٢٧	
تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	١٣٥,٣٠٢,٥٧٢	١٣٣,٠١٨,٧٧٢	
تأمينات التعامل بالهامش	-	٢٥١,٢٣٢	
تأمينات اخرى	١٧,٢٠٩,٩٦٣	١٤,٢١٢,٣٠٢	
	٣١٣,٧٣٣,١٩١	٢٩٦,١٣٧,٢٣٣	

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

(١٩) أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المبلغ دينار	عدد الأقساط		دورية استحقاق الأقساط دينار	الضمانات دينار	سعر فائدة الاقتراض دينار	سعر فائدة إعادة الإقراض دينار
	الكلية دينار	المتبقية دينار				
٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢٤ إقتراض من البنك المركزي الأردني:						
برامج دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة	١٦,٤٢٣,٣١٧	١١٠	٨٢	نصف سنوية	٢,٥٠٪ إلى ٧%	بضمان : ٦,٠٠٪ إلى ٩,٨٥٪ بدون ضمان ٦,٥٠٪ إلى ١٠,٣٥٪ داخل العاصمة : ٣,٧٥٪ كحد أدنى خارج العاصمة : ٣,٢٥٪ كحد أدنى
برنامج دعم القطاعات الإقتصادية الحيوية	٧٧,٧٧٦,٧٤١	حسب دورية استحقاق / عدد أقساط كل سلفة		ملاءة مالية		
البرنامج الوطني لمواجهة ازمة كورونا	١١,٨١١,٧١١	حسب دورية استحقاق / عدد أقساط كل سلفة		كمبيالة غب الطلب		
إقتراض من بنوك / مؤسسات محلية	١٣٤,٤٤٢,٢٣٩	٢٤	٢٤	كمبيالة غب الطلب	٠,٥٪	٢,٠٠٪
إقتراض من بنوك / مؤسسات خارجية	٥٧,٠٧٨,٣١٠	٩٧	٩٧	ملاءة مالية ورهونات عقارية	٤,٧٥٪ - ٧,٧٥٪	٨,٥٪ - ١١٪
المجموع	٢٩٧,٥٣٢,٣١٨			ملاءة مالية	٣,٥٪ - ٦,٥٩٪	حسب الأسعار المعتمدة لدى البنك

تستحق الأموال المقترضة من البنك المركزي الأردني والتي تم إعادة إقراضها للعملاء خلال الفترة من عام ٢٠٢٥ وحتى عام ٢٠٣٩.

تتضمن الأموال المقترضة من البنوك والمؤسسات المحلية مبالغ مقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٩٠ مليون دينار وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠٢٥ وحتى عام ٢٠٢٩.

بلغت الأموال المقترضة ذات الفائدة الثابتة ١٦٦,٢٤٣,٢٥٧ دينار، كما بلغت الأموال المقترضة ذات الفائدة المتغيرة ٤٠,٢٨٩,١٥٢ دينار.

تستحق الأموال المقترضة من بنوك ومؤسسات خارجية خلال الفترة من عام ٢٠٢٥ وحتى عام ٢٠٣٢.

بلغت الاموال المقترضة ١٧٣,١٨١,٦٤٦ دينار وبلغت المبالغ المسددة ١٧٢,٧٣٨,٥٩٣ دينار خلال العام ٢٠٢٤.

لم يتم تجديد قروض خلال العام ٢٠٢٤.

قامت المجموعة بالالتزام بكافة شروط اتفاقيات الأموال المقترضة.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

المبلغ	عدد الأقساط		دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الاقتراض	سعر فائدة إعادة الإقراض
	الكلية	المتبقية				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢٣						
إقتراض من البنك المركزي الأردني:						
١٦,١٠٩,٣٢٤	١١٠	٧٥	نصف سنوية	ملاءة مالية	٢,٥٠٪ إلى ٦,٩٪	بضمان : ٦,٠٠٪ إلى ٩,٨٥٪ بدون ضمان ٦,٥٠٪ إلى ١٠,٣٥٪ داخل العاصمة : ٣,٧٥٪ كحد أدنى خارج العاصمة : ٣,٢٥٪ كحد أدنى
٦٢,٦٣٣,٦٣١	حسب دورية استحقاق / عدد أقساط كل سلفة		كمبيالة غب الطلب	٠,٥٪	٢,٠٠٪	
٣٣,٠٥٣,٢٣٦	حسب دورية استحقاق / عدد أقساط كل سلفة		كمبيالة غب الطلب	٠,٥٪	٢,٠٠٪	
١٣٩,١٢٩,٢١٩	٢٧	٢٧	شهرية ونصف سنوية	ملاءة مالية و رهونات عقارية	٨ - ٤,٢٥٪	٨,٥ - ١١٪
٤٦,١٦٣,٨٥٥	٩٩	٩٧	ربع سنوية ونصف سنوية	ملاءة مالية	٦,٠٦٪ - ٦,٩٧٪	حسب الأسعار المعتمدة لدى البنك
٢٩٧,٠٨٩,٢٦٥						

تستحق الأموال المقترضة من البنك المركزي الأردني والتي تم إعادة إقراضها للعملاء خلال الفترة من عام ٢٠٢٤ وحتى عام ٢٠٣٩.

تتضمن الأموال المقترضة من البنوك والمؤسسات المحلية مبالغ مقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٩٠ مليون دينار وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠٢٤ وحتى عام ٢٠٢٩.

بلغت الأموال المقترضة ذات الفائدة الثابتة ١٣٣,١٣٣,٢٥٢ دينار، كما بلغت الأموال المقترضة ذات الفائدة المتغيرة ٤٤,٩٥٦,١٣٢ دينار.

تستحق الأموال المقترضة من بنوك ومؤسسات خارجية خلال الفترة من عام ٢٠٢٤ وحتى عام ٢٠٢٨.

بلغت الاموال المقترضة ١٣٩,٧٤٣,٧٠٤ دينار وبلغت المبالغ المسددة ١٩٥,٧٢٥,٧٤٢ دينار خلال العام ٢٠٢٣ و ذلك باستثناء إتفاقيات إعادة الشراء.

لم يتم تجديد قروض خلال العام ٢٠٢٣.

قامت المجموعة بالالتزام بكافة شروط اتفاقيات الأموال المقترضة.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

(٢٠) عقود الإيجار

(أ) موجودات حق الإستخدام

يقوم البنك بإستئجار العديد من الأصول بما في ذلك الأراضي والمباني ، ان متوسط مدة الإيجار ١٠ سنوات ، فيما يلي الحركة على موجودات حق الإستخدام خلال العام:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢١,٧٢٣,٠٧٥	٢١,٣٦٤,٦٢٦	الرصيد في بداية السنة
٤,٠٣٩,٦٨٥	٧,٠٠٠,٦٢٨	إضافات خلال السنة
(٣,٧٠٣,٣٨٠)	(٣,٩٠٧,٣١٩)	الإستهلاك للسنة
(٦٦٨,٢٨٤)	(٤٥٩,٤٣١)	عقود ملغاة
(٢٦,٤٧٠)	(٥١,٦٧١)	فرق ترجمة
٢١,٣٦٤,٦٢٦	٢٣,٩٤٦,٨٣٣	رصيد نهاية السنة

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الربح أو الخسارة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣,٧٠٣,٣٨٠	٣,٩٠٧,٣١٩	الإستهلاك للسنة
١,٤٧٢,٢٨٥	١,٧١٥,٥١٦	الفائدة خلال السنة
٥,١٧٥,٦٦٥	٥,٦٢٢,٨٣٥	مصرف الإيجار خلال السنة

(ب) إلتزامات عقود التأجير

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢١,١١٠,٢٦٧	٢١,٠٦٤,٢٢٣	الرصيد في بداية السنة
٤,٠٣٩,٦٨٥	٧,٠٠٠,٦٢٨	إضافات خلال السنة
١,٤٧٢,٢٨٥	١,٧١٥,٥١٦	مصرف الفائدة خلال السنة
(٥,٣٠٤,٠٢٧)	(٦,٢٨٤,٨٣١)	المدفوع خلال السنة
(٣٨٥,٠٧٦)	(٢٩١,٢٨٦)	عقود ملغاة
١٣١,٠٨٩	(٤١,٨١٠)	فرق ترجمة
٢١,٠٦٤,٢٢٣	٢٣,١٦٢,٤٤٠	رصيد نهاية السنة

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

(٢١) مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	مخصصات أخرى	مخصص القضايا المقامة ضد البنك	مخصص تعويض نهاية الخدمة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٣١,٢٣٢,٨٧٢	١١,٨٤٩,٥٩١	٧,٨٢٢,٤٢٧	١١,٥٦٠,٨٥٤	رصيد بداية السنة
٣,٥٤٠,٨٤٤	٦٠٧,٧٤٠	٣٤٩,٤٩٧	٢,٥٨٣,٦٠٧	صافي المكون خلال السنة
(١,١٩٢,٢١٣)	(١٢٣,٩٩٨)	(١٤١,٨١٨)	(٩٢٦,٣٩٧)	المستخدم خلال السنة
(١٣,٤٧٥)	(١٣,٢٠٩)	(١٠٢)	(١٦٤)	فرق الترجمة السنة
٣٣,٥٦٨,٠٢٨	١٢,٣٢٠,١٢٤	٨,٠٣٠,٠٠٤	١٣,٢١٧,٩٠٠	رصيد نهاية السنة
				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٣٠,٣٨٠,٨٢٥	١٢,٦٠٨,٨٥٨	٧,٧٠٣,٥٣٦	١٠,٠٦٨,٤٣١	رصيد بداية السنة
٣,١٩٠,٥٢٧	٣٨,٠٨٩	٦٦٢,٩٠٩	٢,٤٨٩,٥٢٩	صافي المكون خلال السنة
(١,٧٤٧,٨٧٤)	(٢٠٦,٧٥٠)	(٥٤٤,٠١٨)	(٩٩٧,١٠٦)	المستخدم خلال السنة
(٥٩٠,٦٠٦)	(٥٩٠,٦٠٦)	-	-	فرق الترجمة السنة
٣١,٢٣٢,٨٧٢	١١,٨٤٩,٥٩١	٧,٨٢٢,٤٢٧	١١,٥٦٠,٨٥٤	رصيد نهاية السنة

(٢٢) ضريبة الدخل

(أ) مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	دينار	
٥٣,٤١٥,١٦٠	٦١,٦٧٦,٤٧٥		رصيد بداية السنة
(٦٨,٨٠٩,٩٤١)	(٨١,١٤٣,٧٣١)		ضريبة الدخل المدفوعة
٧٤,٣٧٠,٥٩٣	٧٥,٤٨٨,٣٢٢		ضريبة الدخل المستحقة
٢,٨١٣,٣٤٧	١,٠٧٤,٥٠٠		ضريبة دخل مستحقة عن توزيع ارباح شركة تابعة
(١١٢,٦٨٤)	(٨٥,٥٦٨)		فرق الترجمة
٦١,٦٧٦,٤٧٥	٥٧,٠٠٩,٩٩٨		رصيد نهاية السنة

(ب) تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	دينار	
٧٤,٣٧٠,٥٩٣	٧٥,٤٨٨,٣٢٢		ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٢٥,١١٥,٠٨٤)	(٣٢,٥١٠,٠١٧)		موجودات ضريبية مؤجلة
٢٦,٣٠٠,٣٢٦	٤٠,٨٢٠,٩٥٦		اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
١,٠٧٤,٥٠٠	١,٧٢٥,١١٤		مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٢,٨١٣,٣٤٧)	(١,٠٧٤,٥٠٠)		اطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٨١٣,٣٤٧	١,٠٧٤,٥٠٠		ضريبة دخل على أرباح موزعة من شركات تابعة
٧٦,٦٣٠,٣٣٥	٨٥,٥٢٤,٣٧٥		المجموع

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

(ج) ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢١٧,٤٠٤,٩٢٤	٢٣٥,٧٩٧,٩٧٧	الربح المحاسبي للسنة
(٣٢,٨٩٤,٣٦٨)	(٨٥,٩٥٤,٩٦١)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٣٢,٤٢٨,٧٦٢	٥١,٥٨٢,٠٨٨	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
٢١٦,٩٣٩,٣١٨	٢٠١,٤٢٥,١٠٤	الربح الضريبي
%٣٥,٢	%٣٦,٣	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك في الأردن ٣٥٪ بالإضافة إلى ٣٪ مساهمة وطنية، وتتراوح نسبة الضريبة المفروضة على الشركات التابعة المحلية ٢٨٪، وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات خارجية فيها ما بين ٠٪ إلى ٣١٪.

(د) الوضع الضريبي:

- تم التوصل الى تسوية نهائية لضرائب الدخل على فروع الأردن لغاية عام ٢٠٢٠ . كما تم تسديد الضرائب المستحقة وتقديم الإقرارات الضريبية عن الأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ ولم يتم تدقيقها بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ إصدار هذه القوائم المالية الموحدة.
- تم التوصل الى تسوية نهائية لضرائب الدخل على فروع فلسطين لغاية عام ٢٠٢٣.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر لغاية عام ٢٠٢٣.
- تم تسديد الضرائب المستحقة المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا لغاية عام ٢٠٢٣.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على بنك الاردن الدولي / لندن لغاية عام ٢٠٢٣.
- تم التوصل الى تسوية نهائية لضرائب الدخل على شركة المركز المالي لغاية عام ٢٠٢٣.
- تم التوصل الى تسوية نهائية لضرائب الدخل على الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي حتى عام ٢٠٢٠ . كما تم تسديد الضرائب المستحقة وتقديم الإقرارات الضريبية لغاية عام ٢٠٢٣.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

(هـ) الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول / ديسمبر		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣	
الضريبة المؤجلة		الرصيد في بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٣,٩١٥,١٢٣	٨١,٦٣٨,٧٧٣	٢٣١,٦٥٤,٧٤٤	٥٣,٦٢٦,٧٥٥	(٨٧,٣٦٦,٢٨٢)	٢٦٥,٣٩٤,٢٧١
١٠,٣٨٩,٤٣٤	٦,٠٩٣,٥٨١	١٨,١٥٥,٦٧١	١,٦٢٢,١٧٤	(١٣,٢٠٧,٧٠١)	٢٩,٧٤١,١٩٨
٢,٦٨٩,١٦١	٢,٩١٣,٨١٠	٨,١٠١,٩٤٢	١,٢٥٣,٩٨٥	(٦٢٩,٣٤٠)	٧,٤٧٧,٢٩٧
٣,٥٦٢,٠٦٢	٦,٤٧٥,٨٩٣	١٨,٠٠٦,٤٢٨	٨,٨٢١,٩٢٦	(٧١٩,٩٢٥)	٩,٩٠٤,٤٢٧
٤,١٥٨,٧٨٩	٤,٢٩٧,٤٥٨	١١,٩٤٩,٢٢٠	٦٤٨,٩٧٢	(٢٦٣,٣٩٧)	١١,٥٦٣,٦٤٥
٥,٨٣٧,٧٦١	٦,١٤٩,٠٥٤	٢٠,٩٠٩,٧٦٧	٥,٤٨٤,٢٩٣	(٧,١٨٤,٨٨٧)	٢٢,٦١٠,٣٦١
٣١٨,٨١٥	٣١٨,٨١٥	٢,٤٥٢,٤٢٠	-	-	٢,٤٥٢,٤٢٠
٤,١٧٣,٧١٦	٩,١٤٣,٠١٢	٢٥,٤٢٢,٤٤١	٢١,٨١٣,٠٠١	(٧,٩٩٥,٧١٤)	١١,٦٠٥,١٥٤
١٢٥,٠٤٤,٨٦١	١١٧,٠٣٠,٣٩٦	٣٣٦,٦٥٢,٦٣٣	٩٣,٢٧١,١٠٦	(١١٧,٣٦٧,٢٤٦)	٣٦٠,٧٤٨,٧٧٣
الاجمالي					
الموجودات					
الخسائر الائتمانية المتوقعة					
فوائد معلقة					
مخصص تعويض نهاية الخدمة					
تدني عقارات					
مخصصات أخرى					
فرق تقييم موجودات مالية وخسائر منورة					
خسائر تدني شهرة					
أخرى					
المطلوبات					
فرق تقييم موجودات مالية					
أرباح غير موزعة من شركات تابعة					
الاجمالي					

إن الحركة على حساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣	
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٧٧٠,٣٥٠	١٢٨,٥٨٩,٥٨٢	٦,٣٧٤,٠٨٧	١٢٥,٠٤٤,٨٦١	٦,٧٧٠,٣٥٠	١٢٨,٥٨٩,٥٨٢
٢,٤١٧,٠٨٤	٢٥,٤١٤,٠٣٦	٦,٠٥٢,٦١٠	٣٣,٢١٩,١٥٦	٢,٤١٧,٠٨٤	٢٥,٤١٤,٠٣٦
(٢,٨١٣,٣٤٧)	(٢٩,٠٩٨,٢٠٧)	(١,٠٧٦,٦٨٦)	(٤١,٤٢٨,٩٨٧)	(٢,٨١٣,٣٤٧)	(٢٩,٠٩٨,٢٠٧)
-	١٣٩,٤٥٠	-	١٩٥,٣٦٦	-	١٣٩,٤٥٠
٦,٣٧٤,٠٨٧	١٢٥,٠٤٤,٨٦١	١١,٣٥٠,٠١١	١١٧,٠٣٠,٣٩٦	٦,٣٧٤,٠٨٧	١٢٥,٠٤٤,٨٦١
رصيد بداية السنة					
المضاف					
المستبعد					
فرق ترجمة					
رصيد نهاية السنة					

* وفقا لقانون ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية، تم احتساب قيمة الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة بواقع ٣٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، وذلك للأرصدة المشمولة بالضرائب المؤجلة لدى فروع المملكة الأردنية الهاشمية فقط كما في نهاية العام، هذا وتتراوح نسبة الضريبة للشركات التابعة والفروع الخارجية التي تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة بموجبها من ١٩٪ إلى ٢٨٪، وبرأينا أن الموجودات والمطلوبات الضريبية ستتحقق خلال الفترات المقبلة للبنك.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

(٢٣) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣٧,٧٤٨,٠٢٦	٣٥,٩٨٠,٦٢١	شيكات وسحوبات برسم الدفع
٣٦,١٢٧,٢٠٩	٣٤,٩٤١,٩٩٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
٥٨,٠٤٨,٠٤٢	٥٨,٩٣١,٣٠٦	امانات حوالات
٢٤,١٩٢,٤٧٤	٢٧,٥٠١,٢٠٧	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٣٨,١٠٥,٢٨٩	٣٧,٢٠١,٩٦٧	فوائد برسم الدفع
٢٤,٤٨٧,٥٣٣	٣٦,٥٠١,٥٦٢	الامانات الاخرى
١٦,٩٤٨,٠١٩	٦,٠٦٦,٦٦١	امانات برسم الدفع
١١,١٨٣,٣٣٦	١٤,٨٣١,١٨٣	امانات المساهمين
٢,٧٣٦,١٢٣	٦,٥٢٥,٦٦٢	ذمم دائنة
٤,٩٦٨,٧٧٣	٤,٠٧٢,٤٨٠	فوائد وعمولات مقبوضة مقدما
٤,٣٨٣,٦٥٢	٤,٠٩٧,٢١١	امانات الادارة العامة
٢,٣٣٣,٧٤٦	١٥٨,٦٩٧	خسائر غير متحققة / مشتقات مالية
١,٧٦٨,٨٣٦	١,٦٢٣,٠٩٤	امانات الجوائز
١,٤٣٨,٦٧٣	١,١٩٠,٥٥٢	امانات البنوك المراسلة
٤,٤٢٢,٠٨٣	٤,٠٥٢,٢٥١	اخرى
٢٦٨,٨٩١,٨١٤	٢٧٣,٦٧٦,٤٥٣	المجموع

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال السنة:

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى	المرحلة الثالثة	المجموع		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٧٤,٧٦٢,٠٤٣	٥٤,٩٦٠,٧٤٧	٣٣,٦٤٦,٩٧٢	٤,٥٨٧,٤٥٢	١٧,٧٢٧,٢٦٦	١,١٨٥,٦٨٤,٤٨٠	الرصيد في بداية السنة	
٤٢٩,٦١٥,٣٥٥	١٠,٢٤٧,٥١٥	٧٢٩,٧٢٦	١٠,٠٠٠	٢٧٤	٤٤٠,٦٠٢,٨٧٠	التعرضات الجديدة خلال السنة	
(٥٣١,٠٧٤,٢٧١)	(١٠,٣٠٠,٢٩٨)	(٤,٤١٢,٦٨١)	(٢,١٣٠,٤١٩)	(٦٤٦,٣١٨)	(٥٤٨,٥٦٣,٩٨٧)	التعرضات المستحقة خلال السنة	
٤٧١,٢٧٦	٣١٧,٢١٤	(٤٧١,٢٧٦)	(٢٩٠,٠٨٢)	(٢٧,١٣٢)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	
(١,١٣٢,٦١٢)	(٣٥٤,٠٠٦)	١,١٤٢,٦١٢	٣٥٤,٠٠٦	(١٠,٠٠٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	
(٣,٠٨٢,٤٤٦)	(٥٩,١٧١)	(٥,٥٤٩,٣٨١)	(٢٧٤,٣٢٢)	٨,٩٦٥,٣٢٠	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	
(٥١,٧١٨,١١٢)	(١٤,٥٨٧,٣٦٨)	(١,١٩١,٠٣٠)	١٩٠,٧٧٠	(٣٦٧,٧٣٩)	(٦٧,٦٧٣,٤٧٩)	التغيرات الناتجة عن تعديلات	
(٢,٣٥٥,٩٢٧)	(٧٩٧,٥٨٧)	(٢١,٨٨٨)	(١٧٠,٩٥٦)	(٦٧,٦٠٩)	(٣,٤١٣,٩٦٧)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	
٩١٥,٤٨٥,٣٠٦	٣٩,٤٢٧,٠٤٦	٢٣,٨٧٣,٠٥٤	٢,٢٧٦,٤٤٩	٢٥,٥٧٤,٠٦٢	١,٠٠٦,٦٣٥,٩١٧	الرصيد كما في نهاية السنة	

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى	المرحلة الثالثة	المجموع		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٧٠,٦٩٠,٦١٣	٦٨,٥٥٧,٣٦٥	٢٩,٢٩٤,٨٥١	٥,٧٠٨,٤٦٥	٢٠,٧٩٢,٦١٣	١,٠٩٥,٠٤٣,٩٠٧	الرصيد في بداية السنة	
٥٢٧,٨٣٧,٨٨٥	١٩,٠٤٣,٩٢٣	١,٩٤٢,٧٨٩	١٦٤,٩٨٥	٤٨,٨١٤	٥٤٩,٠٣٨,٣٩٦	التعرضات الجديدة خلال السنة	
(٣٨٣,٨٦٢,٦٣٣)	(١٩,٢٤٢,٤٢٥)	(٤,٥٤٧,٨٨١)	(٨٤,٧٨٥)	(٢,٣٩٢,٠٢٩)	(٤١٠,١٢٩,٧٥٣)	التعرضات المستحقة خلال السنة	
٢,١٧٦,٠٩٨	٤٠١,٦٤٦	(٢,١٤٨,٣٩٨)	(٣٩٧,١٤٦)	(٣٢,٢٠٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	
(٧,٦١٧,٨٢٦)	(٢٩٠,٤١٠)	٨,٦٤٦,٣٧٦	٣٠٨,٤١٠	(١,٠٤٦,٥٥٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	
(١٢٠,٠٠٠)	(٨٦,٠٠٠)	(١٧٥,٥٠٠)	(٢٠,٠٠٠)	٣٨٣,٥٠٠	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	
(٣٧,٩٨٢,٠٥٢)	(١١,٦٢٠,٦١٤)	٦١٤,٤٢٤	(٤٣١,١٧٩)	٣١٣,٠٥٤	(٤٩,١٠٦,٣٦٧)	التغيرات الناتجة عن تعديلات	
٣,٦٣٩,٩٥٨	(١,٨٠٢,٧٣٨)	٢٠,٣١١	(٦٧٩,٢٩٨)	(٣٣٩,٩٣٦)	٨٣٨,٢٩٧	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	
١,٠٧٤,٧٦٢,٠٤٣	٥٤,٩٦٠,٧٤٧	٣٣,٦٤٦,٩٧٢	٤,٥٨٧,٤٥٢	١٧,٧٢٧,٢٦٦	١,١٨٥,٦٨٤,٤٨٠	الرصيد كما في نهاية السنة	

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة خلال السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	اففرادي	تجميعي	اففرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١٠,٩٦٧,٤٢٦	٢٥٥,٩٩٨	٨,١٢٠,٢٨٦	٦٧٤,٣١٢	١٦,١٠٩,١٨٧	٣٦,١٢٧,٢٠٩
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢,٨٧٧,٦٣٨	٤٧,٨٢٨	١٩,٤٨٦	١,٠٨١		٢,٩٤٦,٠٣٣
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(٣,٨٥١,٤٢٤)	(٥٠,٩٥١)	(٢٩٣,٩٧١)	(٢٠٦,٧٥٩)	(٤٤٦,٩٠٣)	(٤,٨٥٠,٠٠٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٧,٧٧٩	٣٨,٣٥٢	(٢٧,٧٧٩)	(٢٢,٤١٨)	(١٥,٩٣٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١١,٣٤٨)	(٣,٧٠٠)	٢٠,٣٤٨	٣,٧٠٠	(٩,٠٠٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,١٥٣,٤٨٠)	(٦١٠)	(١,٩١٨,١٣٤)	(١٦٨,١٦٤)	٤,٢٤٠,٣٨٨	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١٢,٦٠٤)	(٣٤,٤٣٤)	٢٤,٤٧٦	١٨,٩٨٩	٢,٥٤٣,٥٢٩	٢,٥٣٩,٩٥٦
التغيرات الناتجة عن تعديلات تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٢,١٦٢,٨٢٦)	(٢٤,٥٣٥)	١١٣,١٢٠	(١٧٠,١٧٤)	٥٣١,٤٣٨	(١,٧١٢,٩٧٧)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	(٣٦,٤٨٣)	(٨٨٩)	(٣,٣١٣)	(٢٨,٣٨٤)	(٣٩,١٤٥)	(١٠٨,٢١٤)
	٥,٦٤٤,٦٧٨	٢٢٧,٠٥٩	٦,٠٥٤,٥١٩	١٠٢,١٨٣	٢٢,٩١٣,٥٦٠	٣٤,٩٤١,٩٩٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	اففرادي	تجميعي	اففرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٨,٦٤٣,٩٩٣	٢٨٧,١٦٤	٧,٦٨٤,٤٩٠	٣١٠,٤١١	١٨,٤٥١,٢٣٠	٣٥,٣٧٧,٢٨٨
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٥,٦٩٠,٦٨٨	٨٧,٤٢٥	٨٢,١٤١	١٥,٨٣٠	٢٠,٢٣٠	٥,٨٩٦,٣١٤
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(٣,٥٦٨,٤٦٧)	(٢٤٦,٢٢٦)	(٤١٨,٧٨٠)	(٤,٠٠٧)	(٢,٢٧٠,٤٧٤)	(٦,٥٠٧,٩٥٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨٥,٥٧٦	١٧,٨٩٧	(٦٩,٩١٩)	(١٧,٨٩٧)	(١٥,٦٥٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٣٨,٦٦٩)	(٢,١٣٣)	٩١٩,٨٢٣	٧,٦٦٧	(٦٨٦,٦٨٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٤٣٥)	(٥٢٩)	(٥٤,٠٧٢)	(١٠٥)	٥٦,١٤١	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٧٥,٩١٤)	(١٥,٤٤٩)	(٦٣٢,١٤٠)	١٨,٠٩٥	١٩١,١٨٥	(٥١٤,٢٢٣)
التغيرات الناتجة عن تعديلات تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣٧٥,٨٤٦	١٣٦,٤٦٠	٦٠٨,٦٤٧	٤١٥,٨٤٣	٣٧٩,٩٦٠	١,٩١٦,٧٥٦
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥٥,٨٠٨	(٨,٦١١)	٩٦	(٧١,٥٢٥)	(١٦,٧٤٠)	(٤٠,٩٧٢)
	١٠,٩٦٧,٤٢٦	٢٥٥,٩٩٨	٨,١٢٠,٢٨٦	٦٧٤,٣١٢	١٦,١٠٩,١٨٧	٣٦,١٢٧,٢٠٩

(٢٤) رأس المال وعلاوة الإصدار

(أ) رأس المال المصرح و المكتتب به والمدفوع

يبلغ راس المال المصرح و المكتتب به والمدفوع ٣١٥ مليون دينار موزعا على ٣١٥ مليون سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

(ب) علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار ٣٢٨,١٤٧,٥٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول/ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

(٢٥) الاحتياطات

(أ) احتياطي قانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة لفروع المملكة الأردنية الهاشمية بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة بالإضافة الى حصة البنك من الاحتياطي القانوني المقطع في القوائم المالية للفروع الخارجية والشركات التابعة وفقاً للقوانين والأنظمة النافذة في الدول التي يتواجد بها البنك وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين وفقاً للقوانين والأنظمة النافذة.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

(ب) احتياطي خاص

يمثل هذا البند إحتياطي التقلبات الدورية لفروع فلسطين استنادا لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية، بالإضافة الى احتياطي خاص لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا استناداً الى تعليمات السلطات الرقابية.

ان الاحتياطيات المقيد التصرف بها كما يلي:

اسم الاحتياطي	كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		طبيعة التقييد
	٢٠٢٤	٢٠٢٣	
	دينار	دينار	
احتياطي قانوني	٣١٧,٨٧٥,٩٣٤	٢٩٦,٢٩٥,٥٨٨	حسب القوانين والانظمة النافذه
احتياطي خاص	١١,٨٧٠,٣٣٥	١١,٧٤٣,٧٠٨	حسب تعليمات السلطات الرقابية

(٢٦) فروقات ترجمة عملات أجنبية

تمثل حصة مساهمي البنك من الفروقات الناتجة عن ترجمة وتوحيد القوائم المالية للشركات التابعة والفروع الخارجية، والحركة عليها كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
(١٣٤,٤٩٠,٤٢٢)	(١٣٠,٨٢٥,٢٨٠)	الرصيد في بداية السنة
٣,٦٦٥,١٤٢	(٢,٥١٧,٥٥٥)	صافي التغير خلال السنة
(١٣٠,٨٢٥,٢٨٠)	(١٣٣,٣٤٢,٨٣٥)	الرصيد في نهاية السنة

(٢٧) احتياطي القيمة العادلة / بالصافي

إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
(١٠,٩٠٨,٢٦١)	(٣,٩٢٠,٢٦٣)	الرصيد في بداية السنة
٨,٩١٦,٦٨٠	٨٩٠,٣٦٨	أرباح غير متحققة - أدوات دين
١,٩٩٠,٧٨٣	١٢,٨٢٨,٨٠٠	أرباح غير متحققة - أدوات حقوق ملكية
(٢,٥٧٦,٨٨٢)	(٥٦٦,٨٣٥)	موجودات ضريبية مؤجلة
(١,٣٤٢,٥٨٣)	(٤,٣٢٧,٤٩٦)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦,٩٨٧,٩٩٨	٨,٨٢٤,٨٣٧	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(٣,٩٢٠,٢٦٣)	٤,٩٠٤,٥٧٤	الشامل بعد الضريبة
		الرصيد في نهاية السنة

(٢٨) الأرباح المدورة

إن الحركة على الأرباح المدورة هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٤١٦,٨٤٣,٣٨٧	٤٥٢,٩٦٥,٩٤٩	رصيد بداية السنة
١٣٦,٧٢٩,٨٧٩	١٤٧,٤٥٤,٧٥٨	الربح للسنة
(٧٨,٧٥٠,٠٠٠)	(٧٨,٧٥٠,٠٠٠)	أرباح موزعة*
(٢١,٧٥٨,٧٦٤)	(٢١,٧٠٦,٩٧٣)	المحول إلى الاحتياطات
(٩٨,٥٥٣)	-	أثر استبعاد شركة تابعة
٤٥٢,٩٦٥,٩٤٩	٤٩٩,٩٦٣,٧٣٤	رصيد نهاية السنة

لا يمكن التصرف بمبلغ ٦,٢٧٥,٩٥٥ دينار من الأرباح المدورة ويمثل فروقات اعادة تقييم الموجودات المالية استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٦١٤,٣٤٨ دينار يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ولا يمكن التصرف به الا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع (٦٢٨,١٦٧ كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠٢٣).

لا يمكن التصرف بمبلغ ١١٧,٠٣٠,٣٩٦ دينار من الأرباح المدورة ويمثل موجودات ضريبية مؤجلة بما في ذلك الرسملة او التوزيع الا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك استناداً لتعليمات البنك المركزي الاردني وهيئة الأوراق المالية (١٢٥,٠٤٤,٨٦١ كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠٢٣).

لا يمكن التصرف بمبلغ ٤٤٧,٧٤٨ دينار ويمثل ارباح تقييم العملات الاجنبية (مركز القطع البنوي) لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل في سوريه خلال هذه السنة وفي سنوات سابقة (٤٨٢,٨٤٩ كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠٢٣).

* بلغت الأرباح الموزعة خلال العام ٢٠٢٤ ما نسبته ٢٥٪ من رأس المال المكتتب والمصرح به و المدفوع (ما يعادل ٧٨,٧٥٠ مليون دينار).

(٢٩) الأرباح المقترح توزيعها

بلغت نسبة الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين للعام الحالي ٣٠٪ من رأس المال المكتتب والمصرح به والمدفوع كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ اي ما يعادل ٩٤,٥ مليون دينار وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٣٠) الشركات التابعة الجوهرية والمملوكة جزئياً

اولاً: النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

كما في ٣١ كانون الاول / ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣			
نسبة ملكية غير	طبيعة النشاط	البلد	
المسيطرين			
٥٠,٩٣٧٪	بنكي	سوريا	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا
١٥٪	بنكي	الجزائر	بنك الاسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر
٢٥٪	بنكي	بريطانيا	بنك الاردن الدولي / لندن
٢٢,٥٪	وساطة مالية	الأردن	شركة المركز المالي الدولي

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

ثانياً: فيما يلي معلومات مالية للشركات التابعة الجوهرية والتي تتضمن حقوق غير المسيطرين

(أ) قائمة المركز المالي المختصره للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتقابلة كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

شركة المركز المالي الدولي	بنك الاردن الدولي / لندن	بنك الاسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨,٠١١,٦٧٦	٤١٥,٤١٠,٥٦٢	٤٨٤,٨١٤,٩٣٠	١٢٤,٢٩٣,٤٦٥	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
١٨٥,٩٤٣	٩,٠١٤,٨١٧	١٩,٧٦٠,٣٠٩	١,٤٨٠,٨٩٨	موجودات مالية
٨,١٩٧,٦١٩	٤٢٤,٤٢٥,٣٧٩	٥٠٤,٥٧٥,٢٣٩	١٢٥,٧٧٤,٣٦٣	موجودات اخرى
				اجمالي الموجودات
٩٠١,٣١٢	٣٣٦,٤١٦,١٣٣	٣٠٩,٩٣٤,٧٨٤	٨٤,٦٤٩,٨١٦	مطلوبات مالية
٦٦٩,٠٥٠	٩,٠٦٦,٢٩٣	٧٤,٤٢٩,٤٣٤	٣,٥٩١,٢٩٢	مطلوبات اخرى
١,٥٧٠,٣٦٢	٣٤٥,٤٨٢,٤٢٦	٣٨٤,٣٦٤,٢١٨	٨٨,٢٤١,١٠٨	اجمالي المطلوبات
٦,٦٢٧,٢٥٧	٧٨,٩٤٢,٩٥٣	١٢٠,٢١١,٠٢١	٣٧,٥٣٣,٢٥٥	حقوق الملكية
٨,١٩٧,٦١٩	٤٢٤,٤٢٥,٣٧٩	٥٠٤,٥٧٥,٢٣٩	١٢٥,٧٧٤,٣٦٣	اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
١,٤٩١,١٣٣	١٩,٧٣٥,٧٣٨	١٨,٠٣١,٦٥٣	١٩,١١٩,٤٤٠	حقوق الملكية العائدة الى غير المسيطرين
شركة المركز المالي الدولي	بنك الاردن الدولي / لندن	بنك الاسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٧٤٤,٧٠٩	٣٩٣,٥٢٦,٤٧٩	٤٣٤,٧٦٠,٦٦٤	١٢١,٥٤٢,٣١٧	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٢٧١,٤٤٢	٥,٢٥٩,٠٤٢	١٦,٤٤٤,٢٠٤	١,٥٣٩,٣٢٤	موجودات مالية
٧,٠١٦,١٥١	٣٩٨,٧٨٥,٥٢١	٤٥١,٢٠٤,٨٦٨	١٢٣,٠٨١,٦٤١	موجودات اخرى
				اجمالي الموجودات
-	٣٠٩,٦٧٨,٣٧٥	٢٦٨,٤٠٢,٧٧٧	٨٠,٧٥٣,٤٨٣	مطلوبات مالية
٥٨٨,٩٠٨	٩,٥٢٩,٦٤٧	٦٣,٢٨٨,٣٢١	٦,٤٩٧,٣٢٧	مطلوبات اخرى
٥٨٨,٩٠٨	٣١٩,٢٠٨,٠٢٢	٣٣١,٦٩١,٠٩٨	٨٧,٢٥٠,٨١٠	اجمالي المطلوبات
٦,٤٢٧,٢٤٣	٧٩,٥٧٧,٤٩٩	١١٩,٥١٣,٧٧٠	٣٥,٨٣٠,٨٣١	حقوق الملكية
٧,٠١٦,١٥١	٣٩٨,٧٨٥,٥٢١	٤٥١,٢٠٤,٨٦٨	١٢٣,٠٨١,٦٤١	اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
١,٤٤٦,١٣٠	١٩,٨٩٤,٣٧٥	١٧,٩٢٧,٠٦٥	١٨,٢٥٢,٢٢٥	حقوق الملكية العائدة الى غير المسيطرين

بنك الاسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

(ب) قائمة الربح أو الخسارة المختصرة للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتقابلة للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا دينار	بنك الاسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر دينار	بنك الاردن الدولي / لندن دينار	شركة المركز المالي الدولي دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
٥,٣١٨,٥٨٩	٣٠,٩١٨,٦٤١	١٦,٧٨٦,٦٦٤	٦٠٥,٦٢٩
٢,١٤٦,٤٩٣	١٠,٦٧٠,٣٥٢	٤٢٧,٥٦٠	٢٠٠,٠١٨
٢,١٤٦,٤٩٣	١٠,٦٧٠,٣٥٢	٤٧٦,٨٤١	٢٠٠,٠١٨
حصة غير المسيطرين			
١,٠٩٣,٤٢٤	١,٦٠٠,٥٥٣	١١٩,٢١٠	٤٥,٠٠٤
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
٦,٧٣٣,١٩٧	٢٤,١٤٩,٦١٥	١٧,٧١٨,١٠١	٧٤٨,٤٥٧
٣,٤٨٥,١٣٦	٩,٠١٨,٧٤٤	٣,٦٣٦,٠٩٧	٢٤٣,٥٠٤
٣,٤٨٥,١٣٦	٩,٠١٨,٧٤٤	٣,٨٣١,٨٠٣	٢٤٣,٥٠٤
حصة غير المسيطرين			
١,٧٧٥,٣٢٨	١,٣٥٢,٨١٢	٩٥٧,٩٥١	٥٤,٧٨٨

(ج) قائمة التدفق النقدي المختصرة للشركات التابعة الجوهرية للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا دينار	بنك الاسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر دينار	بنك الاردن الدولي / لندن دينار	شركة المركز المالي الدولي دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
١٠٢,٦١٢	٦٣,٠١٩,١٤٦	٢٦,٢٢٠,٨٦٧	(١,١٣٣,١٨٨)
(٣٤١,٦٥٠)	(٤٢,٥٦٥,٧٥٨)	(٢٢,٦٥٣,٠٤٧)	(٦٣,٦٢٤)
-	(٨,٦٣١,٠٨٢)	-	-
(٦٣٩,٣٤٨)	(٢١١,٥٢٤)	٩٨٧,٢٩٣	-
(٨٧٨,٣٨٦)	١١,٦١٠,٧٨٢	٤,٥٥٥,١١٣	(١,١٩٦,٨١٢)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
٢,٤٨٦,٢٥٢	(٤٤,٠٣٨,٢٠٧)	(١٤,٩٦٣,٥٨٥)	(١,٦٧٩,١٠٤)
٣٤,٦١٩	(٩٠,٤٩٢,٧٠٨)	١١,٦٠٠,٧٩٨	(٤٢٠)
-	(٢٢,٢٤٩,٢٤٧)	-	-
(٧,٥٦٥,٩٧٨)	٥,٥٦٨,٦٣٦	(١,٧٧٦,٦٦٦)	-
(٥,٠٤٥,١٠٧)	(١٥١,٢١١,٥٢٦)	(٥,١٣٩,٤٥٣)	(١,٦٧٩,٥٢٤)

(د) بلغت توزيعات الأرباح المقبوضة من الشركات التابعة (بنك الاسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر) ٦,١ مليون دينار بالصافي بعد طرح ضريبة توزيعات الأرباح.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

(٣١) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٣٢٦,٩٥١	٤١١,٣٩٩
١٠٣,٧٨٨,٧٦٤	٩٧,١٢٣,١٤٥
٢,٧٦٤,٢٦٠	٣,٣١٥,١٦٣
١٠٤,٨٤٣,٨٠٩	١١٣,٦٨٤,٤٣٦
١٤,٤٠١,١٣٨	٢٠,٨٨١,٢٤٣
١٠١,١٩٦,٣٢٩	١٠٣,٩٧٦,١٦٤
٧,١٣٧,٤٠٥	٨,٣١١,٠٥٩
٢٥,٢٦١,٠٥٤	٢٣,٧٠٥,٦٤٧
٣٥,٧٨٠,٠٩٧	٤٣,٧٧١,٩٦٠
٨,٨٩٢,٧١٢	٧,٦٧٩,٨٨٧
١٨,٤١٦,٧٠٠	١٥,٢١١,٩٨٨
١٦,٠٣٣,٣٠٨	١٨,٣٢٧,٣٥٥
١٢١,٧٥٨,١١٣	١٤٦,٩٨٢,٠٠٩
٥٦٠,٦٠٠,٦٤٠	٦٠٣,٣٨١,٤٥٥

تسهيلات ائتمانية مباشرة:

للافراد (التجزئة):

حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات
بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات الكبرى

حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات

المنشآت الصغيرة والمتوسطة

حسابات جارية مدينة
قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

المجموع

(٣٢) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٤٢,٤٤٩,٤٨٠	٥٠,٩٢٥,٥٢٥
٣,٠٣٩,٦٣٥	٥,٨٠٢,٩٨٤
٤,٩١١,٧٢٩	٤,٣٠٩,٠٥٣
٩٧,٥٩٨,٣٦٤	١٢٣,٥٩٧,٤٧٨
١١,٦٣٣,٢١٣	١٢,٩٠٢,٥٦١
٤,٣٣٦,٨٣٢	٦,٣١٠,٢٦١
١٣,٨٨٥,٠٣٢	١٣,٣٠٧,٧٨٦
٤,٧٠٩,١٧٤	٥,٠٧٢,٥١٧
١,٤٧٢,٢٨٥	١,٧١٥,٥١٦
١٨٤,٠٣٥,٧٤٤	٢٢٣,٩٤٣,٦٨١

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع العملاء:

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

رسوم ضمان الودائع

إلتزامات عقود الإيجار

المجموع

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

(٣٣) صافي إيرادات العمليات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
١٠,٨٥٤,٧٦٩	٩,٧٣٥,٢٩٥
١٦,٠٩١,١٩١	١٥,٩٠٠,٣١٧
(١٢٤,٤١٤)	(١٢٨,١٥٥)
٢٦,٨٢١,٥٤٦	٢٥,٥٠٧,٤٥٧

عمليات دائنة :

عمليات تسهيلات مباشرة
عمليات تسهيلات غير مباشرة
ينزل: عمليات مدينة
صافي إيرادات العمليات

(٣٤) أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٣,٠١٢,٠٨٢	٢,٧٩٦,٨٧٣
٦,٠٩٤,٩٩٦	٥,٩٣٩,١٩٨
٩,١٠٧,٠٧٨	٨,٧٣٦,٠٧١

ناتجة عن التداول / التعامل
ناتجة عن التقييم
المجموع

(٣٥) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

غير متحققة		متحققة			
المجموع	عوائد توزيعات	أرباح (خسائر)	أرباح (خسائر)	أرباح (خسائر)	أرباح (خسائر)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للعام ٢٠٢٤					
١٩١,٤٩٧	١٦٨,٩٢٠	-	١٠٢,٠٢٦	(٧٩,٤٤٩)	-
٧٧٧,٠٦٨	-	-	٧٧٧,٠٦٨	-	-
٩٦٨,٥٦٥	١٦٨,٩٢٠	-	٨٧٩,٠٩٤	(٧٩,٤٤٩)	-
للعام ٢٠٢٣					
(١٨٠,٢٦٠)	١٨٨,٤٨٨	(٤٢٩,٩٢٦)	-	-	٦١,١٧٨
١,٨٠٢,٤٧٧	-	-	١,٨٠٢,٤٧٧	-	-
١,٦٢٢,٢١٧	١٨٨,٤٨٨	(٤٢٩,٩٢٦)	١,٨٠٢,٤٧٧	-	٦١,١٧٨

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

(٣٦) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٣,٢٨٥,٢٧٧	٣,١٨٤,٤٣٨
٦,١٩٠,٧٣٥	٦,١٠٦,٦٩٤
٥٧٣,٦٣٧	٥٢٢,٩٨٦
٤٤١,٢٥٩	٥٤٧,٩١٧
٥,٩٩٥,٩٠١	٥,٩٩٣,٨٦٥
٤٨٠,٩٥١	٤,٩٦٠,٠٨٧
٤٨١,٢٨٤	٣٨٩,٩٧٨
١,٢٥١,٠٦١	١,٣٩١,٤٥١
٣,٢٢١,٧٩٢	٣,٨٢٩,٥٧٠
٣,٣٩٥,٠٦٩	٣,٦٥٢,٢١٦
(١,٨٠٢,٤٧٧)	(٧٧٧,٠٦٨)
٢٣,٥١٤,٤٨٩	٢٩,٨٠٢,١٣٤

رسوم مقبوضة على حسابات الرواتب
إيرادات بطاقات الائتمان
إيرادات تأجير الصناديق
عمولة شيكات معادة
عمولات ادارة حسابات العملاء
صافي إيرادات الديون المستردة
إيرادات عمولات الوساطة
إيرادات الخدمات المصرفية
إيرادات الحوالات
الإيرادات المتفرقة
خسائر غير متحققة / مشتقات مالية للتحوط
المجموع

(٣٧) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٧٦,١١٨,٧٤٤	٧٩,٣٩٢,٠٣٥
٨,٦٤٢,٩٦٧	٨,٩١٠,٨٥٤
٢٧٣,٩٠٧	٢٩٦,٤٠٦
٢,٤٨٩,٥٢٩	٢,٥٨٣,٦٠٧
٤,٧٢٦,٧٩١	٤,٧٠٧,٨٩٤
٨٦٣,٤٢٥	١,٠٢٥,٥٠٨
١,٤٦٥,٥١٩	١,٦٢٤,٥٤١
١,٢٨٠,٢٦٣	١,٣٨٤,٧٥١
٩٥,٨٦١,١٤٥	٩٩,٩٢٥,٥٩٦

رواتب ومنافع وعلاوات
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
مساهمة البنك في صندوق الادخار
تعويض نهاية الخدمة للموظفين
نفقات طبية
مصاريف تدريب
مصاريف سفر وتنقلات
أخرى
المجموع

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

(٣٨) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٥,٨٤٢,٧٧٧	١٧,٨٥٤,٦٣٠	تكنولوجيا المعلومات
٥,٠٢٦,٧٠١	٤,٥٠٧,٠٢٣	التسويق والترويج
٢,١٠٢,٤٦٨	٢,٣١٠,٢٣٠	خدمات مهنية وخارجية
١٤,٢٠٥,٥٠٢	١٤,٤٢٦,٦٧٢	مصاريف مواقع العمل
٣,٩٦٨,١٨٩	٤,٣٥٣,٩٨٠	رسوم الاشتراك بالمؤسسات المصرفية
١,٩٨٦,٣٥٩	٢,٢٦٢,٩٠٩	مصاريف مكتبية
٧٤٧,٧٥٤	٥٥٥,٣١٦	نفقات على معاملات المقترضين
١٨,٦٣٦,٤٠٧	١٥,١٦٢,٠٧٠	مصاريف أخرى
٦٢,٥١٦,١٥٧	٦١,٤٣٢,٨٣٠	المجموع

(٣٩) مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
(٥,٦١٤)	(٣,٣٠٤)	أرصدة لدى بنوك مركزية
(٧٢,٥٦٣)	(١١,٥٩٠)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٦٣,٤٦٦)	(٧٠,٠٩٥)	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(١٣,٣٦٧)	(١١٦,٦٧٣)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٤٧,٢٠٦)	٢٥٢,٨٠٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٥,٢٠٤,٦٦٢	١٩,٩٧٠,٩٥٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٧٩٠,٨٩٣	(١,٠٧٦,٩٩٦)	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (إرتباطات والتزامات محتملة)
(٢٠,٣٣٣)	(٢,٣٤١)	موجودات أخرى
٣٥,٦٧٣,٠٠٦	١٨,٩٤٢,٧٦٢	المجموع

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

(٤٠) حصة السهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
١٣٦,٧٢٩,٨٧٩	١٤٧,٤٥٤,٧٥٨
٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠
٠,٤٣٤ دينار	٠,٤٦٨ دينار

الربح للسنة العائد لمساهمي البنك (دينار)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد الى مساهمي البنك

(٤١) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٥٥٣,٧٢٦,٥١٥	٦٧٤,٧٢٨,٢١٧
٣٢٣,٢٧٦,١٥٧	٤٤٠,٤٧١,٨٣٣
(٦٣٢,٢٧٦,٥٢٧)	(٨٠٥,١٥٣,٣٦٤)
٢٤٤,٧٢٦,١٤٥	٣١٠,٠٩٦,٦٨٦

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(ينزل): ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

(٤٢) مشتقات أدوات مالية

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

آجال القيمة الاعتبارية (الإسمية) حسب الاستحقاق		مجموع المبالغ الاعتبارية (الإسمية) دينار	القيمة العادلة السالبة دينار	القيمة العادلة الموجبة دينار	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤
أكثر من سنة	من ٣ - ١٢ أشهر				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مشتقات مالية للمتاجرة:					
-	٨,٢٩٤,٧٤٢	٥,٥٨٦,٢٩٦	١٣,٨٨١,٠٣٨	(٩٨,٢٢٥)	-
٦,٣٨٧,٧٣٦	-	-	٦,٣٨٧,٧٣٦	(٦٣,٧٢٢)	-
مشتقات مالية للتحوط:					
-	٥١,٣٨٩,٥٤٨	٣٣٥,٧٩٣,٦٩٧	٤١٢,٦٦٢,٣٥٧	(٢٥٤,٣٣٤)	١,٨٥٠,٦٦٨
٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٤,٤٥٠,٠٠٠	-	-
٦,٣٨٧,٧٣٦	-	-	٦,٣٨٧,٧٣٦	-	٦٣,٧٢٢
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣					
مشتقات مالية للمتاجرة:					
-	٢,٦٨٣,٦٤١	٣,٠١٥,٣٥٩	٥,٦٩٩,٠٠٠	-	٩٢,٩٧٠
٦,٣٨٧,٧٣٦	-	-	٦,٣٨٧,٧٣٦	(١٧٣,٣٩١)	-
مشتقات مالية للتحوط:					
-	٣٠,٣٤١,٤٦٨	٢٨٢,٠٤١,٣٣١	٣١٢,٣٨٢,٧٩٩	(٢,٧٦٩,٧١٨)	٥١٦,٣٩٤
٣١,٩٠٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤١,٩٠٥,٠٠٠	-	-
-	٣١,٩٠٥,٠٠٠	-	٣١,٩٠٥,٠٠٠	-	٧٧٧,٠٦٨
٦,٣٨٧,٧٣٦	-	-	٦,٣٨٧,٧٣٦	-	١٧٣,٣٩١

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

(٤٣) المعاملات مع جهات ذات علاقة

(أ) تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

رأسمال الشركة بعملة الاستثمار ٣١ كانون الأول / ديسمبر		عملة الاستثمار	نسبة الملكية	اسم الشركة
٢٠٢٣	٢٠٢٤			
دينار	دينار			
٢٠ مليار	٢٠ مليار	دينار جزائري	٨٥٪	بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر
١٠,٥ مليار	٢١ مليار	ليرة سورية	٤٩,٠٦٣٪	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا
٥ مليون	٥ مليون	دينار أردني	٧٧,٥٪	شركة المركز المالي الدولي
٣٠ مليون	٣٠ مليون	دينار أردني	١٠٠٪	الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي
٦٥ مليون	٦٥ مليون	جنيه استرليني	٧٥٪	بنك الاردن الدولي/لندن
١٠٠ مليون	١٠٠ مليون	ليرة سورية	٤٦,٧٠٤٪	المركز المالي الدولي / سوريا

تملك الشركة التابعة المصرف الدولي للتجارة والتمويل – سوريا ٨٥٪ من شركة المركز المالي الدولي – سوريا وتبلغ ملكية البنك ٥٪ من هذه الشركة.

قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية، ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

(ب) فيما يلي تفاصيل ارصدة الجهات ذات العلاقة كما في السنة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
٣١ كانون الأول / ديسمبر					
٢٠٢٣	٢٠٢٤	الادارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الادارة	الشركات التابعة	كبار المساهمين
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٨,١١٥,٥٠٩	١١٦,٠٧٦,٠٥٧	-	-	٦٨,٦٩٧,١١٦	٤٧,٣٧٨,٩٤١
٨٤٥,٧٩٠,٧٤٦	٩٦٦,٦٣٠,٣٧٠	٢,٦٥٥,٧٥٨	٢,٢٩٧,٥٨٢	٧٥,٧٠٧,٦٢٦	٨٨٥,٩٦٩,٤٠٤
٤١,١٤٤,٠٢٣	٥٥,٨٧٣,٣٣٩	١,٧٦٦,٤٦٨	٨٥٧,٤١٣	١,٢٥٤,٦٠٤	٥١,٩٩٤,٨٥٤
٢,١٥١,٣٢٩	٩٧١,١١٥	-	-	٩٧١,١١٥	-
٦,٨٢٩,٧٦٢	٣,٣٧٧,٦٠٥	-	-	-	٣,٣٧٧,٦٠٥
١٧,٠٢٧,٠٦٩	١٣,٠٥٥,٣٨٦	-	-	١,٦٦٣,١٢٧	١١,٣٩٢,٢٥٩
٥١,٣٢٣,٤٤٢	٧٣,٠١٣,٠١٢	-	-	-	٧٣,٠١٣,٠١٢
٣١,٩٠٥,٠٠٠	-	-	-	-	-

بنود داخل قائمة المركز المالي:
اجمالي ودائع البنك لدى جهات ذات علاقة
اجمالي ودائع أطراف ذات علاقة لدى البنك
قروض وتسهيلات ممنوحة لأطراف ذات علاقة
قروض وتسهيلات ممنوحة من أطراف ذات علاقة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بنود خارج قائمة المركز المالي:
اعتمادات وكفالات
عقود بيع عملات آجلة
عقود مقايضة فوائد

(ج) فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة			
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر					
٢٠٢٣	٢٠٢٤	الادارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الادارة	الشركات التابعة	كبار المساهمين
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٩٨٧,٩٨٧	٩,٨٤٦,١٣٤	٩١,٨٦٥	٥٦,٣٤٠	٤,٤٩٠,٧٣٤	٥,٢٠٧,١٩٥
٤١,٥٥١,٥٣٣	٤٦,٣٨٠,٣٠٥	٩٢,٧٥٩	١٢٨,١٧٧	٢,٨٧٢,٣٣٥	٤٣,٢٨٧,٠٣٤
٤٢,٥١٨	-	-	-	-	-
١٥٩,٠٦٩	١٥٩,٠٦٩	-	-	١٥٩,٠٦٩	-

بنود قائمة الربح أو الخسارة:
فوائد وعمولات دائنة
فوائد وعمولات مدينة
مصاريق استثمارات
إيرادات إيجارات

تتراوح اسعار الفوائد الدائنة من صفر٪ الى ١٦,٥٪
تتراوح اسعار الفوائد المدينة من صفر٪ الى ١١,٢٥٪

(د) فيما يلي ملخص لمنافع الادارة التنفيذية العليا للبنك:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر			
٢٠٢٣	٢٠٢٤	دينار	دينار
٣,٧٧٧,٤٢٠	٣,٧٨٣,٤٨٧		
٢,٧٠٢,٧٧٤	٢,٦٩٦,٧٧٦		

رواتب ومكافآت ومنافع أخرى
رواتب ومكافآت ومنافع أخرى الشركات التابعة

(٤٤) معلومات عن قطاعات اعمال البنك

معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية وفقا للتقارير المرسلة إلى متخذ القرار الرئيسي لدى البنك وهي:

- التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات والشركات.
- التمويل المؤسسي: يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكل التمويل وتقديم خدمات الخصخصة والاندماج وإصدار نشرات الاكتتاب.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة استثمارات البنك في السوق النقدي وسوق رأس المال.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع								
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر								
٢٠٢٣	٢٠٢٤	إلغاء اثر العمليات المتقابلة	أخرى	الخزينة	التمويل المؤسسي	الشركات	التجزئة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٢٢,٠٥٦,٠٥٠	٦٦٨,٦٨٩,٥٤٠	(١٤٠,٧٥٠,٧٦٧)	٣,٤٨٥,٣٧١	٢٢٦,٥٤١,٧٦٠	١٢,١١٨,١٨٥	٢٣٨,٨٤٠,٩٦٤	٣٢٨,٤٥٤,٠٢٧	إجمالي الإيرادات
(٣٥,٦٧٣,٠٠٦)	(١٨,٩٤٢,٧٦٢)	-	-	(٥١,١٤٥)	١٠,٥٩٦,٠٤٣	(١٨,٧١٨,٦١٧)	(١٠,٧٦٩,٠٤٣)	مصروف مخصص خسائر انتمائية متوقعة
٢٣٠,١٧٦,١١٩	٢٤٧,١٤٢,٨١٥	-	٣,٤٨٥,٣٧١	٢١,٦٦٠,٨٢٥	١٨,٣١٠,٦٩٩	٦٤,٥٣٣,٦٧٢	١٣٩,١٥٢,٢٤٨	نتائج أعمال القطاع
(١٢,٧٧١,١٩٥)	(١١,٣٤٤,٨٣٨)							مصاريف غير موزعة
٢١٧,٤٠٤,٩٢٤	٢٣٥,٧٩٧,٩٧٧							الربح قبل الضرائب
(٧٦,٦٣٠,٣٣٥)	(٨٥,٥٢٤,٣٧٥)							ضريبة الدخل
١٤٠,٧٧٤,٥٨٩	١٥٠,٢٧٣,٦٠٢							الربح للسنة
٢٥,٨٦٤,٠٧٦	٢٧,٦٨٩,٤٥٧							الاستهلاكات والإطفاءات
٢٠,٥٣٠,٩٣٣	٢١,٦٣٥,١٤٠							مصاريف رأسمالية
٣١ كانون الأول / ديسمبر								
٢٠٢٣	٢٠٢٤							
دينار	دينار							
١٢,٥٢٦,٦٨٠,٠٤١	١٣,١١٧,٩٠٧,٣٣٤	-	١,٤٣٧,٩٢٧,٨٥٠	٤,١٨٧,٧٢٦,٣٣٨	٨٤,٧٢٩,٤١٠	٢,٨٤٢,٣٨٦,٩٦٠	٤,٥٦٥,١٣٦,٧٧٦	موجودات القطاع
(٣,٩٧٤,٨٤٤,٢٩٣)	(٤,٠٠٨,٢٠٢,٢٤٧)	-	(٦٤٦,٦٣١,٠٦٥)	(٦٢١,٠٢٦,٢٤٢)	-	-	(٢,٧٤٠,٥٤٤,٩٤٠)	استبعاد الموجودات بين القطاعات
١٢٥,٠٤٤,٨٦١	١١٧,٠٣٠,٣٩٦							موجودات غير موزعة على القطاعات
٨,٦٧٦,٨٨٠,٦٠٩	٩,٢٢٦,٧٣٥,٤٨٣							مجموع الموجودات
١١,٣١٧,٤٨٨,٨٢٠	١١,٨١٩,٨٥٥,٥٢٢	-	٣٠٩,٩٥٨,٧٤١	٤,١٢٠,٠٥٧,٩٧٦	٦٥,٧٨٩,٧٦٥	٢,٨٨٦,٥٩٢,٩٠٦	٤,٤٣٧,٤٥٦,١٣٤	مطلوبات القطاع
(٣,٩٧٤,٨٤٤,٢٩٣)	(٤,٠٠٨,٢٠٢,٢٤٧)	-	-	(٣,١٩٦,٩٩١,٠٥٠)	-	(٨١١,٢١١,١٩٧)	-	استبعاد المطلوبات بين القطاعات
٦,٣٧٤,٠٨٧	١١,٣٥٠,٠١١							مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٧,٣٤٩,٠١٨,٦١٤	٧,٨٢٣,٠٠٣,٢٨٦							مجموع المطلوبات

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

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٢٢,٠٥٦,٠٥٠	٦٦٨,٦٨٩,٥٤٠	١٢٠,٨٧٢,٩٦٦	١٤٠,٧١٠,٥٥٥	٥٠١,١٨٣,٠٨٤	٥٢٧,٩٧٨,٩٨٥	إجمالي الإيرادات
٨,٦٧٦,٨٨٠,٦٠٩	٩,٢٢٦,٧٣٥,٤٨٣	١,٨٨٧,١٠٩,٨٦٤	١,٢٥٥,٨٩٤,١٣٣	٦,٧٨٩,٧٧٠,٧٤٥	٧,٩٧٠,٨٤١,٣٥٠	مجموع الموجودات
٢٠,٥٣٠,٩٣٣	٢١,٦٣٥,١٤٠	٤,٨٣٤,٥٦٩	٣,٣٠٠,٢٥٨	١٥,٦٩٦,٣٦٤	١٨,٣٣٤,٨٨٢	المصرفوات الرأسمالية

(٤٥) كفاية رأس المال

يهدف البنك من ادارة رأس المال إلى تحقيق الاهداف التالية:

- التوافق مع متطلبات البنك المركزي المتعلقة برأس المال.
- المحافظة على قدرة البنك بالاستمرارية .
- الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم النمو والتطور في اعمال البنك.
- يتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل ادارة البنك شهريا كما يتم تزويد البنك المركزي بالمعلومات المطلوبة حول كفاية رأس المال ربعيا.

حسب تعليمات البنك المركزي الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال يساوي ١٢٪ ويتم تصنيف البنوك إلى ٥ فئات افضلها التي معدلها يساوي ١٤٪ فأكثر.

يقوم البنك بادارة هيكله رأس المال واجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء التغيرات في ظروف العمل. هذا ولم يقم البنك بأية تعديلات على الاهداف والسياسات والاجراءات المتعلقة بهيكله رأس المال خلال السنة الحالية.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل III، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال:

٣١ كانون الأول / ديسمبر			
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار
١- حقوق حملة الأسهم العادية Tier ١			
رأس المال المكتتب به (المدفوع)			
الأرباح المدورة بعد طرح قيمة الأرباح المقترح توزيعها			
بنود الدخل الشامل الأخرى			
احتياطي القيمة العادلة بالصافي			
فروقات ترجمة العملات الأجنبية			
علاوة الإصدار			
الإحتياطي القانوني			
إحتياطيات أخرى			
حقوق غير المسيطرين المسموح الاعتراف بها			
إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية			
٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠
٣٦٦,٨٢٨,٩٨٠	٣٩٨,١٢٥,٦٨٥	٣٦٦,٨٢٨,٩٨٠	٣٩٨,١٢٥,٦٨٥
(١٣٤,٧٤٥,٥٤٣)	(١٢٨,٤٣٨,٢٦١)	(١٣٤,٧٤٥,٥٤٣)	(١٢٨,٤٣٨,٢٦١)
(٣,٩٢٠,٢٦٣)	٤,٩٠٤,٥٧٤	(٣,٩٢٠,٢٦٣)	٤,٩٠٤,٥٧٤
(١٣٠,٨٢٥,٢٨٠)	(١٣٣,٣٤٢,٨٣٥)	(١٣٠,٨٢٥,٢٨٠)	(١٣٣,٣٤٢,٨٣٥)
٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	٣٢٨,١٤٧,٥٣٧	٣٢٨,١٤٧,٥٣٧
٢٩٦,٢٩٥,٥٨٨	٣١٧,٨٧٥,٩٣٤	٢٩٦,٢٩٥,٥٨٨	٣١٧,٨٧٥,٩٣٤
١١,٧٤٣,٧٠٨	١١,٨٧٠,٣٣٥	١١,٧٤٣,٧٠٨	١١,٨٧٠,٣٣٥
١٧,٥٩٤,٨٥٠	١٨,٠٧٧,٩٦٩	١٧,٥٩٤,٨٥٠	١٨,٠٧٧,٩٦٩
١,٢٠٠,٨٦٥,١٢٠	١,٢٦٠,٦٥٩,١٩٩	١,٢٠٠,٨٦٥,١٢٠	١,٢٦٠,٦٥٩,١٩٩
التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)			
الشهرة والموجودات غير الملموسة			
الموجودات الضريبية المؤجلة			
الإستثمارات في رؤوس أموال شركات تابعة غير موحدة حساباتها مع البنك			
الإستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين ضمن			
ال CET١			
صافي حقوق حملة الأسهم العادية			
(١٦٠,١٣٩,٠٨٩)	(١٧٩,١٠٨,٩٦٢)	(١٦٠,١٣٩,٠٨٩)	(١٧٩,١٠٨,٩٦٢)
(٢٢,٢١٤,٩٣٦)	(٢٠,٩٢٨,٧٠٠)	(٢٢,٢١٤,٩٣٦)	(٢٠,٩٢٨,٧٠٠)
(١٢٥,٠٤٤,٨٦١)	(١١٧,٠٣٠,٣٩٦)	(١٢٥,٠٤٤,٨٦١)	(١١٧,٠٣٠,٣٩٦)
-	-	-	-
(١٢,٨٧٩,٢٩٢)	(٤١,١٤٩,٨٦٦)	(١٢,٨٧٩,٢٩٢)	(٤١,١٤٩,٨٦٦)
١,٠٤٠,٧٢٦,٠٣١	١,٠٨١,٥٥٠,٢٣٧	١,٠٤٠,٧٢٦,٠٣١	١,٠٨١,٥٥٠,٢٣٧
٢- رأس المال الإضافي			
حقوق غير المسيطرين المسموح بالاعتراف بها			
إجمالي رأس المال الإضافي			
صافي رأس المال الأساسي الإضافي			
صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier ١)			
٣,١٠٤,٩٧٤	٢,٧٣٣,٦٧٣	٣,١٠٤,٩٧٤	٢,٧٣٣,٦٧٣
٣,١٠٤,٩٧٤	٢,٧٣٣,٦٧٣	٣,١٠٤,٩٧٤	٢,٧٣٣,٦٧٣
٣,١٠٤,٩٧٤	٢,٧٣٣,٦٧٣	٣,١٠٤,٩٧٤	٢,٧٣٣,٦٧٣
١,٠٤٣,٨٣١,٠٠٥	١,٠٨٤,٢٨٣,٩١١	١,٠٤٣,٨٣١,٠٠٥	١,٠٨٤,٢٨٣,٩١١
٣- الشريحة الثانية من رأس المال Tier ٢			
مخصص الخسائر الإئتمانية المرحلة الأولى على ان لا تزيد عن ١,٢٥٪ من الموجودات			
المرجحة لمخاطر الائتمان			
حقوق غير المسيطرين المسموح بالاعتراف بها			
إجمالي رأس المال المساند			
التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)			
صافي رأس المال المساند Tier ٢			
رأس المال التنظيمي			
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر			
٦٤,٢٦١,٤١٠	٦٢,٢٣٢,٧٤١	٦٤,٢٦١,٤١٠	٦٢,٢٣٢,٧٤١
٤,١٣٩,٩٦٤	٤,٧١٠,١٩٦	٤,١٣٩,٩٦٤	٤,٧١٠,١٩٦
٦٨,٤٠١,٣٧٤	٦٦,٩٤٢,٩٣٧	٦٨,٤٠١,٣٧٤	٦٦,٩٤٢,٩٣٧
-	-	-	-
٦٨,٤٠١,٣٧٤	٦٦,٩٤٢,٩٣٧	٦٨,٤٠١,٣٧٤	٦٦,٩٤٢,٩٣٧
١,١١٢,٢٣٢,٣٧٩	١,١٥١,٢٢٦,٨٤٨	١,١١٢,٢٣٢,٣٧٩	١,١٥١,٢٢٦,٨٤٨
٥,٩٠٥,٤٤١,١٦١	٦,٢٠٤,٠١١,١٦٨	٥,٩٠٥,٤٤١,١٦١	٦,٢٠٤,٠١١,١٦٨
١٧,٦٢٪	١٧,٤٣٪	١٧,٦٢٪	١٧,٤٣٪
١٧,٦٨٪	١٧,٤٨٪	١٧,٦٨٪	١٧,٤٨٪
١٨,٨٣٪	١٨,٥٦٪	١٨,٨٣٪	١٨,٥٦٪

نسبة كفاية رأس المال حملة الاسهم العادية (CET١) (%)
نسبة كفاية رأس المال الشريحة الاولى (%)
نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)

(٤٦) القيمة العادلة للموجودات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية

القيمة العادلة للموجودات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٤٢١,٨٩٢,٣١٨	٢,٤١٨,٥٢٣,٢١٠	٢,٥٥٠,٩٧٤,٨٤٠	٢,٥٤٧,٣٥٩,٦٤٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤,٤٤٢,٥٤٤,٤٨١	٤,٤٤٢,٥٤٤,٤٨١	٤,٥١٣,٥٩٧,٠٢٢	٤,٥١٣,٥٩٧,٠٢٢	تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي

(٤٧) إدارة المخاطر

تتم إدارة المخاطر المصرفية لدى البنك استناداً لاستراتيجية شاملة للحد من المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها وذلك بعد تحديد المخاطر المقبولة من جانب البنك لإدارة أعماله بما يضمن المحافظة على مستوى ونوعية المخاطر المختلفة التي يرغب البنك بتحملها وقبولها وبما لا يؤثر على تحقيق الأهداف الاستراتيجية، إضافة إلى التخفيف من الآثار السلبية للأحداث الداخلية والخارجية على كل من ربحية البنك ومستوى رأس المال والحصة السوقية وأية عوامل أخرى غير ملموسة مثل سمعة وشهرة البنك.

إن عملية اعتماد حدود ومستويات المخاطر المقبولة لدى البنك تتم وفقاً لأساليب القياس النوعية و/ أو الكمية وذلك استناداً إلى طبيعة وخصوصية المخاطر المتنوعة ويتم عكس هذه المستويات (النوعية والكمية) ضمن سقف المخاطر المعتمدة في السياسات والصلاحيات واجراءات عمل البنك.

إن مستويات المخاطر المقبولة تتلاءم مع استراتيجية البنك وتضع إطار عمل للآلية التي يجب على البنك اعتمادها لتسيير أعماله، وتوضح طبيعة المخاطر التي يقبلها البنك في سبيل تحقيق أهدافه الاستراتيجية ، وتضع الاجراءات التي يتم من خلالها تحديد ومراقبة مستويات المخاطر المقبولة.

أعمال المجموعة في فلسطين

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

الأهداف الاستراتيجية لإدارة المخاطر

- بناء إدارة مخاطر فاعلة في البنك وبما يعزز من الحاکمية المؤسسية من خلال تطبيق وسائل وأساليب متقدمة في قياس المخاطر المختلفة.
- التحوط لآلية خسائر محتملة والتخفيف منها وبما يؤدي إلى تعظيم الربحية ورفع كفاءة وفاعلية العمليات المصرفية.
- نشر ثقافة الوعي بالمخاطر المحيطة وتحقيق فهم عميق من كافة المستويات الإدارية للمخاطر التي يواجهها البنك.
- المساعدة في تحقيق الأهداف الاستراتيجية العامة للبنك.

المخاطر التي يتعرض لها البنك

يتعرض البنك للمخاطر الرئيسية التالية:

- مخاطر الائتمان .
- مخاطر السوق والسيولة وتشمل مخاطر أسعار الفائدة والعملات .
- مخاطر التشغيل وتشمل مخاطر امن المعلومات ومخاطر استمرارية الاعمال .

مستويات المخاطر المقبولة

إن ادارة المخاطر الفاعلة تتضمن فهما عميقا لمصادر وطبيعة المخاطر التي تواجه البنك، اضافة الى توفير بيئة رقابية مناسبة منسجمة مع أفضل المعايير والممارسات الدولية ومتوائمة مع تعليمات الجهات الرقابية وتعليمات البنك . إن أهم مرتكزات إدارة المخاطر الفاعلة تستند الى تحديد مستويات المخاطر المقبولة لكافة الانشطة المصرفية وذلك بعد تحديد وقياس وتحليل المخاطر المختلفة التي يواجهها البنك.

تتضمن الاجراءات المتبعة لتحديد مستويات المخاطر المقبولة في البنك ما يلي:

- تحديد استراتيجية الأعمال: يتم تحديد مستويات المخاطر المقبولة بما يتلاءم مع: الخطة الاستراتيجية للبنك، تعليمات الجهات الرقابية، الحفاظ على كفاية رأس مال البنك، الادارة السليمة لمخاطر السيولة ومصادر الأموال والحفاظ على مستويات مستقرة من الأرباح.
- تقييم المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها البنك وتحديد وسائل وأساليب قياسها وتحديد حجم المخاطر التي يمكن للبنك قبولها وتحملها، وتزويد المجلس بصورة كاملة عن المخاطر وحجم التعرض وإطار الرقابة على هذه المخاطر في البنك.
- تحديد المستوى المقبول للمخاطر لوحدات العمل ومنتجات البنك وذلك من خلال السقوف Limits والتي تمثل مستوى المخاطر الذي يمكن للبنك تحمله وقبوله اعتمادا على حجم التعرض لأنشطة البنك ، وبناء على الاهداف الموضوعة للبنك ودوائر الاعمال.
- إضافة الى انه يتم مراقبة مستويات المخاطر المقبولة والتأكد من معالجة أية تجاوزات ناتجة عن الحدود المقررة ورفع تقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر وأية تجاوزات عن المستويات المقبولة للمخاطر.

إطار عمل ادارة المخاطر

- وجود هيكل مستقل لادارة المخاطر تتضمن الرقابة والاشراف واعداد التقارير والمهام الخاصة بوظائف المخاطر.
- وجود استراتيجية وسياسات وإجراءات عمل تهدف الى إدارة المخاطر بشكل فعال ومراقبتها والحد قدر الإمكان من الاثار السلبية لتلك المخاطر.
- الرقابة والاشراف وقياس المخاطر الموجودة ضمن وثيقة قبول المخاطر.
- ادارة المخاطر بشكل يومي والتأكد انها ضمن السقوف المعتمدة.

مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان على أنها المخاطر الناجمة عن عدم قدرة أو رغبة العميل بالوفاء بالتزاماته تجاه البنك ضمن فترة زمنية متفق عليها أو تلك الناتجة عن ركود اقتصادي في قطاع معين. وكذلك مخاطر التركزات الائتمانية لدى العملاء والتي تعرف بأنها المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التوزيع غير المتكافئ لعملاء الائتمان أو نتيجة للتركزات في التسهيلات الممنوحة للقطاعات الاقتصادية أو في دول معينة، والتي قد تؤدي إلى زيادة احتمالية حدوث خسائر مالية.

إدارة مخاطر الائتمان

تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال ما يلي:

- تعزيز بناء محفظة ائتمانية جيدة ومتوازنة تحقق العائد المستهدف ضمن مستويات المخاطر المحددة لها.
- الرقابة الحثيثة على الائتمان في مراحله المختلفة والتوافق الدائم مع تعليمات السلطات الرقابية وتعديلاتها.
- العمل على توزيع محفظة الائتمان بما فيها توسيع قاعدة العملاء وفقاً للخطط والسقوف والمخاطر المحددة.
- الاستمرار بالعمل ضمن مبدأ الفصل بين مهام إدارة العلاقة مع العملاء والتحليل الائتماني والرقابة على الائتمان.
- يتم منح الائتمان وفق اسس الاهلية والقدرة على السداد، مع مراعاة عدم وجود قيود على الاقتراض أو الرهن في عقد التأسيس والنظام الداخلي للشركة أو المؤسسة، وقناعة البنك بقدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم بناء على دراسة ائتمانية شاملة لوضع العميل وضمن مستويات تصنيف المخاطر المقبولة لدى البنك.
- عدم السماح بتمويل التسهيلات الا للغايات المحددة ضمن سياسة البنك الائتمانية وتعليمات البنك المركزي الأردني وقانون البنوك واية تعليمات صادرة عن السلطات الرقابية ، وبالضمانات المناسبة والتي تضمن حق البنك .
- تخفيض نسبة الديون غير العاملة في المحفظة الائتمانية مع العمل على زيادة الحصة السوقية في مجال التمويل التجاري وتمويل الشركات.
- مراعاة التنوع في المحفظة الائتمانية وخصوصا في محفظة الشركات مع تجنب تجاوز التركيز على مستوى العميل عن الحدود المقررة.

التعثر وآلية معالجة التعثر:

تعريف التعثر

ويتلخص في ظهور مستحقات على تسهيلات العملاء تزيد عن ٩٠ يوم وارتفاع ملحوظ في درجات المخاطر (٨، ٩، ١٠)، إضافة الى أية بوادر تشير الى ارتفاع احتمالية التعثر للعملاء وتستدعي شمولهم ضمن مفهوم التعثر ومنها على سبيل المثال لا الحصر:

- ضعف المركز المالي للمدين والبيانات المالية الأمر الذي يعكس وجود صعوبات مالية.
- اطفاء جزء من الالتزامات المترتبة على المدين نتيجة لصعوبات مالية.
- عدم سداد الالتزامات في مواعيدها.
- افلاس المدين.
- تكرار حاجة المدين الى تنظيم التزاماته (هيكلتها) أو إعادة جدولتها.

آلية معالجة التعثر:

استنادا الى تعليمات البنك المركزي الأردني يقوم البنك وبمجرد تصنيف المديونية كدين غير عامل برصد المخصصات الكافية وفقا للتعليمات الى جانب السير بالإجراءات اللازمة لتحصيل حقوق البنك وفقا للقوانين السارية واتخاذ كافة الإجراءات والسبل لمعالجة المديونية بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي والسلطات الرقابية لدى الدول المضيفة .

أنظمة التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك:

نظام التقييم الداخلي لعملاء الشركات:

هو نظام صمم لتقييم وقياس مخاطر عملاء الشركات بشكل شامل، وذلك من خلال استخراج درجة مخاطر العميل المربوطة باحتمالية تعثر العميل (PD) بالاعتماد على البيانات المالية والموضوعية الخاصة بنشاط العميل.

يوفر نظام التقييم الائتماني المعمول به في البنك (Credit Lens/Moody's) نماذج وبطاقات تقييم مختلفة تشمل معظم شرائح العملاء، ويندرج تحت كل نموذج عدة اقسام ، وكل قسم مرتبط بوجود اوزان مخاطر حسب النموذج المستخدم حيث يتم احتساب درجة المخاطر من خلال هذه النماذج/ البطاقات عن طريق جمع نتائج المستخرجات (المالية والموضوعية) بشكل رقمي ومن ثم اجراء عمليات حسابية لاستخراج متوسط التقييم ويتم اظهره على شكل عداد رقمي (من ٠-١٠٠٠)، علما بأنه تم تجزئة العداد الرقمي الى سعة اقسام (ممتاز / جيد جدا/ جيد/ ضمن المتوسط / اقل من المتوسط/ سيء/ غير مقبول). يستخدم البنك نظام التقييم الداخلي (Credit Lens/Moody's) لقياس درجة مخاطر العملاء ضمن (٧) مستويات للحسابات العاملة وثلاث مستويات

لحسابات غير العاملة، وتزداد احتمالية التعثر (PD) (بازدياد درجة المخاطر حيث يتم اعتماد ثلاث شرائح في كل مستوى (درجة) باستثناء الدرجة (١).

الاسس المتبعة في عملية التقييم ضمن نظام التقييم الداخلي لعملاء الشركات:

- توفر بيانات مالية حديثة ومدققة/ غير مدققة وبما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي الاردني في هذا الجانب، وبحيث تعكس الوضع المالي الفعلي لطالب الائتمان.
- وجود تصور واضح لدى الجهة مانحة الائتمان عن الجوانب الموضوعية المتعلقة بوضع العميل مثل (الادارة، قطاع العميل، الوضع التنافسي الخ ...) لما للجانب الموضوعي من اثر في نتائج تقييم مخاطر العميل.
- توفر بيانات كافية عن الضمانات المقدمة من العميل بما يمكن من تقييم مخاطر التسهيل.
- التحديث السنوي لاحتمالية التعثر بناء على أحدث الدراسات التي تتم من قبل شركة Moody's.
- اختيار نموذج التحليل المناسب الذي يتلائم مع طبيعة وحجم نشاط العميل.
- يتم استخدام خيار الارشفة لحفظ درجات مخاطر العميل التاريخية والمعتمدة ضمن الدراسة الائتمانية.

يمكن استخدام خيار ال Override بنظام ال Credit Lens من خلال اتباع منهجية ال override المعتمدة لدى البنك والمتعلقة بوجود موافقة من اصحاب الصلاحيات " وبما يتماشى مع جدول الصلاحيات المعتمد لدى البنك في جانب منح الائتمان" وذلك لرفع او تخفيض درجة المخاطر، حسب الدراسة الائتمانية المعدة من مركز الاعمال ومراجعة الائتمان.

نظام التقييم الداخلي لعملاء الافراد والشركات الصغيرة:

هو نظام يعمل على تقييم العملاء (الأفراد والشركات الصغيرة) ومنحهم درجة تقييم على مستوى الطلب الائتماني بناء على مخاطرهم قبل منحهم القروض ويتم على أساسها تقييم الجدارة الائتمانية للعميل وتقدير احتمالية التعثر .
يتم التقييم الداخلي لعملاء الافراد لكافة المنتجات الممنوحة (قروض شخصية ، سكنية ، بطاقات ائتمانية ، قروض سيارات) ، أما عملاء الشركات الصغيرة فيتم تقييم المنتجات الممنوحة (قروض الأعمال ، قرض الاستثمار العقاري ، القروض المتناقص).

تعريف الخسائر الائتمانية المتوقعة:

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة مجموع المبالغ التي يتم رصدها لتغطية الخسائر التي قد تنشأ عن عجز العملاء عن الوفاء بالتزاماتهم، وهي حاصل ضرب الرصيد عند التعثر * احتمالية التعثر * الخسائر عند التعثر.

الالية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL):

المحفظة الائتمانية (محفظة الشركات)

الرصيد عند التعثر EAD:

يمثل الرصيد كما في فترة الاحتساب مضافا اليه الفائدة، ويشمل التسهيلات المباشرة والتسهيلات غير مباشرة والسقوف المقررة وغير مستغلة أما فيما يتعلق بالرصيد الخاضع لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة فيمثل الرصيد مطروحا منه الفوائد المعلقة والتأمينات النقدية ان وجدت.

التسهيلات المباشرة:

لإحتساب الرصيد عند التعثر يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من التسهيل باستخدام سعر الفائدة التعاقدية ويضاف إلى المبلغ الرصيد الغير مستغل من السقف الممنوح للعميل مضروبا بنسبة الإستغلال المتوقعة.

للوصول إلى نسبة الإستغلال المتوقعة لسقوف التسهيلات الدوارة (منها الجاري مدين)، تم عمل دراسة تاريخية على نسب الإستغلال للحسابات التي تعثرت خلال آخر خمس سنوات من خلال تحليل كل من نسب إستغلال السقوف غير المستغلة من هذه التسهيلات خلال آخر سنة قبل التعثر وسلوك العميل وكانت نسبة إستغلال الجزء الغير مستغل من هذه التسهيلات ٤٠,٩٨٪ لحسابات الجاري مدين و ٣٩,١٪ لحسابات القروض الدوارة. تم اعتماد متوسط عمر الجاري مدين بـ ٢,٥ سنة وذلك حسب ما ورد في تعليمات بازل كما تم تطبيق درجة مخاطر بواقع (٥-) لكافة التسهيلات التي لا توجد لها درجة مخاطر.

التسهيلات غير المباشرة:

للوصول الى الرصيد الخاضع لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يتم ضرب سقف الكفالات أو الاعتمادات بنسبة الاستغلال المتوقعة ومن ثم مقارنتها بالرصيد المستغل وأخذ القيمة الأعلى.

للوصول إلى نسب الإستغلال المتوقعة تم عمل دراسة على نسب الاستغلال لسقوف التسهيلات الغير مباشرة وكانت نسب الإستغلال تتراوح من ٣٨,٩٨% إلى ٤٥,٠٣%.

يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام أسعار الفوائد التي يتم تطبيقها على التعرضات الائتمانية غير المباشرة عندما يتم تسهيلها بواقع ١٠٪ للعملة الأجنبية و ١٤٪ للدينار الأردني.

الخسائر عند التعثر (LGD):

يتم احتساب وتحديد نسبة الخسارة عند التعثر من خلال ما يلي:

- تحليل التحصيلات التي تمت على الديون المتعثرة خلال آخر ١٠ سنوات حسب النوع (نقدية أو تنفيذ على ضمانات عقارية) لقياس قدرة البنك على تحصيل الديون المتعثرة المغطاة بضمانات أو الغير مغطاة بضمانات وبالتالي تحديد نسبة الخسارة عند التعثر التي سيتم تطبيقها على كل من المحافظ المغطاة بضمانات والغير مغطاة بضمانات.
- موائمة النتائج التي تم التوصل لها فيما يخص الخسائر عند التعثر والمستندة الى البيانات التاريخية مع احتمالية التعثر لغايات التنبؤ بنسب الخسائر عند التعثر للسنوات الخمس اللاحقة ضمن ظروف اقتصادية طبيعية كون ان احتمالية الإسترداد من الديون المتعثرة تقل بزيادة نسب احتمالية التعثر وذلك لكل من المرحلة الأولى والثانية.
- تحليل تعмир الديون المتعثرة للوصول إلى نسبة الخسارة عند التعثر التي يتوجب تطبيقها على التسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة وفقاً لعدد أيام التوقف لتحديد الخسارة عند التعثر بناء على عدد أيام التوقف عن الدفع.
- يتم طرح قيمة التأمينات النقدية أو الكفالات البنكية المقبولة أو الأسهم من رصيد التسهيلات المضمونة بها بعد تطبيق نسب الاقتطاع.

احتمالية التعثر (PD):

يتلخص مفهوم التعثر في ظهور مستحقات على تسهيلات العملاء تزيد عن ٩٠ يوم أو ارتفاع ملحوظ في درجة مخاطر العميل اضافة الى أية بوادر تشير الى وجود احتمالية تعثر لدى ومنها على سبيل المثال لا الحصر:

- صعوبات مالية مؤثرة يواجهها المدين كوجود ضعف شديد في البيانات المالية.
- اطفاء جزء من الالتزامات المترتبة على المدين نتيجة لصعوبات مالية.
- عدم سداد الالتزامات في مواعيدها.
- افلاس المدين.
- حاجة المدين الى تنظيم التزاماته (هيكلتها) أو اعادة جدولتها.

يتم تحديد نسب احتمالية التعثر من خلال ما يلي:

- تقييم سلوك العملاء خلال مراحل القرض باستخدام منهجية معدل التعثر المتحفظ من خلال تحليل عدد ايام التعثر ورصد التذبذبات التي طرأت على وضع العميل خلال مدة سنة سابقة وسنة لاحقة من تاريخ اعداد الدراسة.
- استخدام المتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة للتنبؤ بمعدل التعثر المتحفظ للسنوات القادمة ومن أهم هذه المتغيرات الاقتصادية (الناتج المحلي الاجمالي، معدل البطالة، معدل التضخم، معدل أسعار الفوائد، تحويلات المغتربين بالعملة الأجنبية، مؤشر أسعار الأسهم). ويتم بإجراء سيناريوهات متعددة لاختبار مدى ملائمة كافة المتغيرات الاقتصادية المتوفرة سنوياً للتوصل الى المتغير الاقتصادي المعتمد لأغراض بناء جداول احتمالية التعثر.

- استخدام طريقة تحليل الإنحدار للتنبؤ بمعدل التعثر المتحفظ للسنوات من عام ٢٠٢٤ ولغاية ٢٠٢٩ من خلال تطبيق المعادلة التالية: $Y = a + bx$ حيث أن:

- Y تمثل المتغير التابع (Dependent Variable).
 - a تمثل المتغير الثابت (Intercept).
 - b تمثل الميل (Slope).
 - x المتغير المستقل (Independent Variable).
- تحليل سيناريوهات احتمالية التعثر للعملاء الذين تم تأجيل أقساطهم نتيجة لاستمرار تأثيرهم بجائحة كورونا وعكس أثر ذلك على احتمالية تعثرهم على معدلات التعثر المتحفظ.
- موائمة النتائج التي تم التنبؤ بها مع نسب احتمالية التعثر حسب مخرجات نظام التقييم الداخلي لمخاطر العملاء لتحويل احتمالية التعثر على عمر الأداة المالية لتصبح كما في الوقت الحالي.

المحفظة الائتمانية (محفظة الأفراد)

الرصيد عند التعثر EAD:

يمثل رصيد كل محفظة فرعية كما في فترة الاحتساب مضافا اليه الفائدة للمرحلتين الأولى والثانية حيث يتم الوصول الى الرصيد عن التعثر من خلال ضرب الجزء غير المستغل من السقف بنسبة الاستغلال المتوقعة وفقا لنوع التسهيل والبالغة ٤٠,٩٨% للجاري مدين و ٣٩,١% للقروض الدوارة و ٥٤% للبطاقات الائتمانية و اضافته للرصيد المستغل في حال كان السقف قائم/متاح، بخلاف ذلك يتم اعتماد الرصيد المستغل دون تطبيق نسب الاستغلال ، أما فيما يتعلق بالمرحلة الثالثة فيمثل الرصيد مطروحا منه الفوائد المعلقة والتأمينات النقدية ان وجدت.

يتم تقسيم التسهيلات ضمن كل محفظة فرعية الى تسهيلات مباشرة وسقوف مقررة وغير مستغلة ،

قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس تجميعي:

يتم تحديد العناصر المشتركة في قياس مخاطر الائتمان لمحفظة الافراد حسب نوع المنتج كما يلي:

- محفظة القروض الشخصية مرتفعة المخاطر
- محفظة القروض الشخصية منخفضة المخاطر
- محفظة السيارات
- محفظة القروض العقارية
- محفظة البطاقات الائتمانية
- محفظة الشركات الصغيرة.

التسهيلات المباشرة:

لإحتساب الرصيد عند التعثر يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بالإعتماد على التدفقات النقدية المتوقعة والمجمعة من واقع التسهيلات لكل محفظة .

السقوف المقررة وغير المستغلة:

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أرصدة العملاء في فترة الاحتساب باستثناء القروض التي تعامل معاملة السقوف حيث تم إضافة الرصيد الغير مستغل مضروبا بنسبة الإستغلال إلى الرصيد عند التعثر.

القروض التي تزيد عن ١٥٠ ألف دينار:

- تم استثناء القروض التي تزيد عن ١٥٠ ألف دينار ضمن الاحتساب على المستوى التجميعي من محفظة الأفراد.
- تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على غرار ما هو مطبق على كل محفظة تجميعية وفقا لنوع التسهيل وبالإعتماد على التدفقات النقدية المتوقعة لكل عميل إضافة الضمانات الخاصة به وسعر الفائدة.

الخسائر عند التعثر LGD:

يتم احتساب وتحديد نسبة الخسارة عند التعثر من خلال ما يلي:

- تحليل التحصيلات التي تمت على الديون المتعثرة خلال آخر ١٠ سنوات حسب النوع (نقدية أو تنفيذ على ضمانات عقارية) لقياس قدرة البنك على تحصيل الديون المتعثرة المغطاة بضمانات أو الغير مغطاة بضمانات وبالتالي تحديد نسبة الخسارة عند التعثر التي سيتم تطبيقها على كل من المحافظ المغطاة بضمانات والغير مغطاة بضمانات.
- موائمة النتائج التي تم التوصل لها فيما يخص الخسائر عند التعثر والمستندة الى البيانات التاريخية مع احتمالية التعثر لغايات التنبؤ بنسب الخسائر عند التعثر للسنوات الخمس اللاحقة ضمن ظروف اقتصادية طبيعية كون ان احتمالية الإسترداد من الديون المتعثرة تقل بزيادة نسب احتمالية التعثر وذلك لكل من المرحلة الأولى والثانية.
- تحليل تعمير الديون المتعثرة للوصول إلى نسبة الخسارة عند التعثر التي يتوجب تطبيقها على التسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة وفقا لعدد أيام التوقف لتحديد الخسارة عند التعثر بناء على عدد أيام التوقف عن الدفع.
- يتم طرح قيمة التأمينات النقدية أو الكفالات البنكية المقبولة أو الأسهم من رصيد التسهيلات المضمونة بها بعد تطبيق نسب الاقتطاع.

احتمالية التعثر PD:

- تم استخدام بيانات تاريخية وذلك لغايات احتساب معدل التعثر المتحفظ على مستوى كل محفظة فرعية.
- تم استخدام المتغيرات الاقتصادية للتنبؤ بنسب التعثر المتحفظة للخمسة سنوات القادمة وبحيث تم تقييم احتمالية التعثر لكل من المرحلة الأولى والثانية معا من خلال تطبيق متغير اقتصادي واحد لكل محفظة ومن ثم فصل هذه النسب للتنبؤ بإحتمالية التعثر لكل مرحلة على حدة

المحفظة الاستثمارية

احتمالية التعثر PD:

يتم استخراج احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهرا من نظام بلومبيرج لكل من المصدر وبلد التعرض باستخدام ما يلي:

- DRSK للشركات العامة: تبلغ نسبة الدقة للشركات غير المالية ٩٢,٤٣٪ في حين تبلغ ٩١,٧٨٪ للشركات المالية.
- SRSK للدول: تبلغ نسبة الدقة للدول ٨٩٪.

إن احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهرا المستخرجة من DRSK و SRSK مبنية على نماذج هيكلية والتي تأخذ بالاعتبار متغيرات متعددة منها:

- طبيعة القطاع ومعدلات نمو الأصول والتذبذبات السوقية وذلك عند احتساب احتمالية التعثر للشركات.
- الأوضاع السياسية السائدة والأداء المالي والاقتصادي للدول (نمو الناتج المحلي الإجمالي والقروض المتعثرة في القطاع المصرفي احتياطات العملة الأجنبية، الخ) بحسب توقعات كل من صندوق النقد الدولي والبنك الدولي وذلك عند احتساب احتمالية التعثر للدول وعليه، فإن احتمالية التعثر تمثل الوضع الحالي وتعكس فقط احتمالية تعثر الشركات دون الأخذ بالاعتبار احتمالية تعثر بلد التعرض.

بناء على ما تقدم، فقد تم تعديل احتمالية التعثر لكل إصدار باستخدام سقف احتمالية تعثر بلد التعرض له كحد أدنى لغايات احتساب احتمالية التعثر وبحيث لا تكون احتمالية تعثر أي إصدار أقل من احتمالية تعثر بلد التعرض له.

لتطبيق الحد الأدنى لاحتمالية التعثر للتعرضات على البنوك المختلفة، يتم الاعتماد على ما إذا كان التعرض على بنك أجنبي بعملة تختلف عن العملة المحلية لبلد هذا البنك، فإنه يتم الاعتماد على الأعلى بين احتمالية التعثر لبلد البنك الأجنبي واحتمالية تعثر للبنك، خلافا لذلك وفي حال كان التعرض على البنك الأجنبي بنفس العملة المحلية لبلد البنك، فإنه يتم الاعتماد على احتمالية تعثر البنك نفسه فقط (أي أنه لا يؤخذ بالاعتبار سقف احتمالية تعثر بلد التعرض له كحد أدنى).

عند احتساب احتمالية التعثر فإن نظام بلومبيرج يستخدم البيانات السوقية الحالية بالإضافة إلى المتوقعة التي تعكس المتوسط المرجح لتوقعات المحللين في السوق، وبالتالي لا داعي لعمل تحليل سيناريو احتماليه التعثر.

في حال كانت النتائج المستخرجة لاحتمالية التعثر من نظام بلومبيرج لا تمثل الواقع الفعلي لتوقعات السوق (المتمثل باحتمالية التعثر الضمنية من قبل السوق والمستمدة من خلال هامش التعثر الائتماني و/ أو هامش المخاطر الائتمانية للمصدر، يتم اعتماد احتمالية التعثر السوقية التي يتم الحصول عليها من إصدار / ورقه مالية تمتاز بسيولة جيدة لنفس المصدر وذلك كمرجع تسعير يعتمد عليه بحسب الإجراءات المتخذة لتقييم مدخلات المخاطر للمحفظة الاستثمارية المعتمدة.

في حال عدم توفر احتمالية التعثر لبلد التعرض يتم اعتماد منهجية التصنيف المقارن المعد من قبل الشركة الاستشارية، وفي حال عدم توفر احتمالية التعثر للمصدر يتم اعتماد احتمالية التعثر لبلد التعرض كاحتمالية التعثر للمصدر.

يتم اعتبار احتمالية تعثر الحكومة الأردنية كبلد التعرض على أنها احتمالية التعثر للمصدر في حالة التوظيفات في السوق النقدي (الودائع المربوطة) مع فروع البنك بالإضافة إلى البنوك التابعة التي يملك فيها البنك ما نسبته ٥٠٪ أو أعلى من رأس المال.

بعد ذلك، يتم تعديل احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهرا لتأخذ بالاعتبار العمر المتبقي للتعرض للإصدارات الباقي على استحقاقها أقل من سنة واحدة وبحسب المعادلة التالية:

$$PD_n = 1 - ((1 - PD_{12-month})^n) \quad (n < 12)$$

احتساب احتمالية التعثر للتعرض على الشركات الأردنية بعملة الدينار الأردني (في حال عدم توفر احتمالية تعثر المصدر)

يتم احتساب درجة مخاطر الشركة بالاعتماد على نظام Moody's Credit Scoring وبحيث يتم ربطها باحتمالية التعثر المقابلة لها.

إن احتمالية التعثر أعلاه تمثل خلال الفترة ، وعليه يتم تحويلها بحسب المنهجية المعدة من قبل الشركة الاستشارية للحصول على الوضع الحالي.

بعد ذلك يتم تعديل احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهرا لتأخذ بالاعتبار العمر المتبقي للتعرض للإصدارات الباقي على استحقاقها أقل من سنة واحدة وبحسب المعادلة الموضحة أعلاه.

الخسارة عند التعثر (LGD):

يتم استخراج معدل الاسترداد من نظام بلومبيرج لكل إصدار باستخدام (CDSW) الذي يعتمد على النموذج المعياري لـ ISDA (ISDA Standard Model) وبحيث يتم عندها احتساب الخسارة عند التعثر بحسب المعادلة (LGD= ١-RR) وكما في الجدول التالي:

السوق	Senior Unsecured	Subordinated
الأسواق المتطورة	RR= ٤٠٪. LGD= ٦٠٪	RR= ٢٠٪. LGD= ٨٠٪
الأسواق الناشئة	RR= ٢٥٪. LGD= ٧٥٪	RR= ٢٥٪. LGD= ٧٥٪

بالنسبة للأدوات المالية المضمونة فيتم اعتماد منهجية الخصم في احتساب الخسائر عند التعثر، والاستعانة بالسقوف المعتمدة في أسلوب التقييم الداخلي IRB أسوة بما هو معتمد للمحفظة الائتمانية.

التعرض عند التعثر (EAD):

قيمة التعرض عند التعثر = الفائدة المستحقة غير المقبوضة + القيمة الحالية لـ (القيمة الاسمية + الفائدة المتوقعة لمدة سنة).

يتم احتساب الفائدة المستحقة غير المقبوضة أو استخراجها من نظام بلومبيرج.

يتم احتساب الفائدة المتوقعة للعمر المتبقي للتعرض بحد أقصى سنة واحدة باستخدام معدل الفائدة الكوبونية للسندات ثابتة الفائدة أما فيما يتعلق بالسندات متغيرة الفائدة التي تدفع فائدة كوبونية تمثل سعر فائدة متغير مضافا إليه هامش ثابت ، يتم أخذ التوقعات على سعر فائدة متغير خلال فترة سنة واحدة مضافا إليه الهامش الثابت وذلك لاحتساب الفائدة المتوقعة.

إن معدل الخصم المستخدم لاحتساب القيمة الحالية يمثل معدل العائد الفعلي .

الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL):

يتم احتساب قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة بحسب المعادلة التالية: $ECL = PD * LGD * EAD$

المؤشرات الاقتصادية الرئيسية التي تم استخدامها من قبل البنك في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

محفظة الشركات

المحفظة	المؤشرات الاقتصادية
الشركات الكبرى	<ul style="list-style-type: none"> - حجم الصادرات من السلع والخدمات (التغيير في النسبة المئوية) Lag^1 - الإيرادات العامة للحكومة نسبة الى العملة الوطنية Lag^1 - الناتج المحلي الاجمالي بالأسعار الاساسية Lag^0
الشركات المتوسطة	<ul style="list-style-type: none"> - اجمالي النفقات الحكومية - (النسبة المئوية لإجمالي الناتج المحلي) Lag^0 - نسبة التغير السنوية بتضخم الأسعار - المتوسط المتغير - ميزان الحساب الجاري

محفظة الافراد

القطاع	المؤشرات الاقتصادية
قروض السيارات	<ul style="list-style-type: none"> - ميزان الحساب الجاري - اجمالي النفقات الحكومية - (النسبة المئوية لإجمالي الناتج المحلي)
القروض العقارية	<ul style="list-style-type: none"> - نسبة التضخم - الناتج المحلي الاجمالي بالأسعار الاساسية - اجمالي النفقات الحكومية - (النسبة المئوية لإجمالي الناتج المحلي)
القروض الشخصية عالية الخطورة	<ul style="list-style-type: none"> - اجمالي الادخار المحلي نسبة للناتج المحلي الإجمالي Lag^2 - ميزان الحساب الجاري - اجمالي الاستثمار المحلي نسبة للناتج المحلي الإجمالي
القروض الشخصية منخفضة الخطورة	<ul style="list-style-type: none"> - ميزان الحساب الجاري - صافي الاقتراض الحكومي نسبة للعملة المحلية
قروض الاعمال الصغيرة	<ul style="list-style-type: none"> - الإيرادات العامة على الناتج المحلي الإجمالي - نسب التضخم
البطاقات الائتمانية	<ul style="list-style-type: none"> - التغير السنوية بتضخم الأسعار Lag^1 - اجمالي الاستثمار المحلي نسبة للناتج المحلي الإجمالي

محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية التي اعتمد عليها البنك في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

المحفظة الائتمانية

التصنيف	المؤشرات الاقتصادية
المرحلة الأولى	الحسابات التي لم يلاحظ وجود زيادة جوهرية في مخاطرها الائتمانية أو مؤشرات للتعثّر وتتمثل بما يلي: - الحسابات العاملة التي لا يوجد عليها مستحقات أو لديها مستحقات أقل من ٣٠ يوم.
المرحلة الثانية	الحسابات التي طرأ عليها زيادة جوهرية في مخاطرها الائتمانية ويوجد بوادر للتعثّر وتتمثل بما يلي: - الحسابات التي لديها مستحقات أكثر من ٣٠ يوم وتقل عن ٩٠ يوم. - الحسابات التي يوجد لديها مؤشر هيكلية وبواقع (هيكليتين). - الحسابات المصنفة تحت المراقبة. - أية حسابات تتطلب التصنيف ضمن هذه المرحلة وفقاً لتوجيهات الإدارة والجهات الرقابية. - الحسابات ذات درجات المخاطر المرتفعة وفقاً لنظام التقييم الداخلي (٧، ٧، +٧، -٧)
المرحلة الثالثة	الحسابات التي أصبحت متعثرة وتمثل بما يلي: - كافة القروض والتسهيلات غير العاملة حسب تعريف الديون غير العاملة الواردة في تعليمات البنك المركزي الأردني رقم ٢٠٠٩/٤٧ تاريخ ٢٠٠٩/١٢/١٠ والتي يترتب عليها مستحقات لمدة ٩٠ يوم فأكثر. - الحسابات التي درجة المخاطر لديها (٨، ٩، ١٠) حسب التصنيف الائتماني لدى البنك. - الحسابات التي يوجد لها مؤشر جدولة.

كما أشار المعيار الى أنه في حال طرأ تحسن على نوعية الائتمان وتوفرت أسباب كافية وموثقة تجعل من الممكن نقل مطالبات ائتمانية من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية أو من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى فان عملية النقل يجب أن تتم بعد التحقق من تحسن الوضع الائتماني للمطالبة والالتزام بسداد ثلاثة أقساط شهرية أو قسطين ربع سنويين أو قسط نصف سنوي في مواعيدها بحيث لا يعتد بالتسديد المبكر للأقساط لغرض نقل الدين الى مرحلة أفضل، فعلى سبيل المثال في حال وجود حساب مصنف ضمن المرحلة الثالثة وتم جدولة الحساب فلا بد أن يبقى الحساب ضمن المرحلة الثالثة لمدة ٣ أقساط شهرية أو قسطين ربع سنويين أو قسط سنوي تبعاً لدوريه السداد الخاصة بهذا التسهيل قبل انتقاله الى المرحلة الثانية.

المحفظة الاستثمارية

الأداة المالية	المعايير
الأدوات المالية ذات التصنيف الائتماني المرتفع	انخفاض التصنيف الائتماني للأداة بتاريخ التقرير بمقدار درجتين تحت درجة التصنيف الائتماني المرتفع منذ تاريخ الشراء (BB)؛ أو - انخفاض التصنيف الائتماني الضمني / تصنيف خطورة التعثر لـ ١٢ شهراً (Implied Rating/1-year) Default Risk Rating) بتاريخ التقرير بمقدار أكثر من درجتين تحت درجة التصنيف الائتماني المرتفع منذ تاريخ التقرير السابق (أقل من HY٢ بحسب نظام Bloomberg).
الأدوات المالية ذات العائد العالي	انخفاض التصنيف الائتماني للأداة بتاريخ التقرير بمقدار درجتين تحت درجة تصنيفها الائتماني عند تاريخ الشراء؛ أو - انخفاض التصنيف الائتماني الضمني / تصنيف خطورة التعثر لـ ١٢ شهراً (Implied Rating/1-year) Default Risk Rating) بتاريخ التقرير بمقدار أكثر من درجتين تحت درجة تصنيفها الائتماني الضمني منذ تاريخ التقرير السابق
الأدوات المالية غير المصنفة ائتمانياً	بحسب نظام Moody's Credit Scoring، تعتبر الأداة المالية في المرحلة (الثانية) في حال انخفاض تصنيفها بتاريخ التقرير بمقدار أكثر من درجتين تحت درجة تصنيفها عند تاريخ الشراء.

حاكمية تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩):

مجلس إدارة البنك:

توفير هيكل وإجراءات حاكمية مناسبة تضمن التطبيق السليم للمعيار من خلال تحديد أدوار اللجان والدوائر ووحدات العمل في البنك وضمان تكاملية العمل فيما بينها وتوفير البنية التحتية المناسبة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني والمعايير ذات العلاقة بالمعيار المحاسبي.

الموافقة على أية تعديلات على نتائج ومخرجات الأنظمة بخصوص عمليات احتساب وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمتغيرات التي يتم احتسابها.

اعتماد نماذج الأعمال التي يتم من خلالها تحديد أهداف وأسس اقتناء وتصنيف الأدوات المالية وبما يضمن التكامل مع متطلبات العمل الأخرى.

ضمان قيام الوحدات الرقابية في البنك وتحديد إدارة المخاطر وإدارة التدقيق الداخلي بكافة الأعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) والعمل على توفير الدعم اللازم لهذه الوحدات الرقابية.

اعتماد النتائج النهائية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

لجنة إدارة المخاطر / مجلس الإدارة:

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك والمتعلق باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
- الإشراف على كفاءة وفعالية عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

لجنة التدقيق:

التحقق من كفاية الخسارة الائتمانية المتوقعة / احتياطي المخاطر المصرفية العامة / مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المرصودة من قبل البنك والتأكد من كفايتها عند كل القوائم المالية.

دائرة المخاطر:

- إعداد إطار عمل واضح لعملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- المراجعة السنوية لأنظمة التقييم الداخلية وإطار العمل لمواكبة أية مستجدات تطرأ على الأسس المستخدمة في الاحتساب لضمان دقة النتائج.
- احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف العملاء وفقاً للمراحل الثلاثة بشكل ربعي بما يتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي وتعليمات البنك المركزي الأردني وإطلاع لجنة المخاطر الإدارية التنفيذية على نتائج الاحتساب.
- رفع التوصيات اللازمة للجنة المخاطر الإدارية التنفيذية بخصوص العملاء الذين طرأ تغير على تصنيفهم نتيجة عمل تخطي لهم.
- استحداث مؤشرات تساهم في رصد بوادر تعثر الائتمان لدى العملاء بما يكفل تعزيز مبدأ النظرة المستقبلية في تقييم المخاطر والخسائر الائتمانية.
- تجهيز الكشوفات المطلوبة من البنك المركزي بالتعاون مع الدوائر المعنية.
- مراجعة واعتماد المقاييس المخاطر وفقاً للسياسة والمنهجية المعتمدة.

إدراج معلومات النظرة المستقبلية

تستخدم إدارة البنك المعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر في تقييمها للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وكذلك عند قياسها لمؤشر الخسائر الائتمانية المتوقعة. يستخدم البنك المعلومات الخارجية والداخلية لوضع سيناريو "الحالة الأساسية" للتوقعات المستقبلية للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة، إلى جانب مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى. تتضمن المعلومات الخارجية المستخدمة البيانات الاقتصادية والتوقعات التي تنشرها الهيئات الحكومية والسلطات النقدية.

تطبق إدارة البنك الاحتمالات على سيناريوهات التوقعات المحددة. سيناريو الحالة الأساسية هو النتيجة الوحيدة الأكثر احتمالاً ويتكون من المعلومات التي تستخدمها للتخطيط الاستراتيجي ووضع الموازنة. قام البنك بتحديد وتوثيق الموجهات الرئيسية للمخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية لكل من محفظة التسهيلات المباشرة وغير مباشرة، وقد قامت، باستخدام تحليل إحصائي للبيانات التاريخية، بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

أعاد البنك تطوير نماذج الاقتصاد الكلي لمعالجة أوجه القصور المحددة في النماذج السابقة. باستخدام منهجية قوية لنمذجة الاقتصاد الكلي، حدد البنك ووثق عوامل الاقتصاد الكلي الرئيسية التي تدفع التغيير في معدلات التخلف عن السداد لكل من محفظة التسهيلات المباشرة والغير مباشرة. استخدم البنك بيانات وتوقعات الاقتصاد الكلي التي نشرتها الهيئات الحكومية والسلطات النقدية مثل البنك المركزي الأردني وصندوق النقد الدولي والبنك الدولي لدمج معلومات النظرة المستقبلية في نموذج احتمالية التعثر لكل سيناريو.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية ومعدلات التخلف عن السداد لمحافظ الموجودات المالية المعنية بناءً على تحليل البيانات التاريخية على مدى السنوات الخمسة الماضية. تتم مراجعة النماذج ومراقبتها للتأكد من ملاءمتها في نهاية كل فترة تقرير.

٢٠٢٩	٢٠٢٨	٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	الإيرادات العامة للحكومة نسبة لاجمالي الناتج المحلي
					سيناريو الحالة الأساسية
٪١٧,٩٨	٪١٦,٢٥	٪٢٠,٨٨	٪١٧,٤٢	٪١٦,٨٣	سيناريو عكسي
٪٤,٥٨	٪٢,٨٥	٪٧,٤٨	٪٤,٠٢	٪٣,٤٣	سيناريو ايجابي
٪٣١,٨٣	٪٢٩,٦٥	٪٣٤,٢٨	٪٣٠,٨٢	٪٣٠,٢٣	
					اجمالي النفقات الحكومية
					سيناريو الحالة الأساسية
٪٣,٤١	٪٣,٤٤	٪٣,٤٧	٪٣,٤٩	٪٣,٥٤	سيناريو عكسي
٪٣,٣٥	٪٣,٣٨	٪٣,٤١	٪٣,٤٣	٪٣,٤٨	سيناريو ايجابي
٪٣,٤٧	٪٣,٥٠	٪٣,٥٣	٪٣,٥٥	٪٣,٦٠	
					التضخم
					سيناريو الحالة الأساسية
٪٢,٤٧	٪٢,٤٧	٪٢,٤٧	٪٢,٤٦	٪٢,٦٦	سيناريو عكسي
٪٤,١٥	٪٤,١٥	٪٤,١٥	٪٤,١٤	٪٤,٣٤	سيناريو ايجابي
٪٠,٧٩	٪٠,٧٩	٪٠,٧٩	٪٠,٧٨	٪٠,٩٨	

١- الضمانات المحتفظ بها كتأمين والتعزيزات الإئتمانية الأخرى

يحتفظ البنك بضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الإئتمان المرتبطة بالموجودات المالية. القيمة التقديرية للضمانات المحتفظ بها في نهاية فترة التقرير هي ٥,٥٩٠,١٦٠,٤٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ (مقابل ٥,٥٧٠,٨٣٦,٤٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول/ ديسمبر ٢٠٢٣) . لا يتم اعتبار قيمة الضمانات إلا بالقدر الذي يخفف من مخاطر الإئتمان. ولم يكن هناك أي تغيير في سياسة الضمانات لدى البنك خلال السنة الحالية. فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الإئتمانية:

القيمة العادلة للضمانات										
إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات و آليات	كفالة الحكومة الأردنية	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
ديــــــــــــــــنار	ديــــــــــــــــنار	ديــــــــــــــــنار	ديــــــــــــــــنار	ديــــــــــــــــنار	ديــــــــــــــــنار	ديــــــــــــــــنار	ديــــــــــــــــنار	ديــــــــــــــــنار	ديــــــــــــــــنار	ديــــــــــــــــنار
٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤										
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٤٧,٥٦٨,١٠١	٣٣,٢٨٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٤٠,٤٧١,٨٣٣	٢٢٠,٩٥٦
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٣,٥٨٦,٣٣٩	١٠٢,٦٤٢
التسهيلات الإئتمانية بالتكلفة المطفأة:										
أفراد	٦٤,٥٦٧,٤٨٤	٨,٣٧٥,٤٨٦	٣٨٧,٧٠٠	١٠٥,٨٨٨,٣٢٤	٤٧,٥٩١,٢٢٧	-	١٩,٩٥٠,١٧١	٢٤٦,٧٦٠,٣٩٢	٨٠٣,٩٧٢,٩٧٨	٦٩,٥٨٦,٨٩٠
القروض العقارية	١٧,٠٤٨,٥٠٠	٥,٩٢٦,٥١٥	١,٣١٢,٧٣٩	١,٢٢٨,٥٤٥,١٨٨	١٩١,٩٩٨	-	٢٤,٥٩٩,٠٠٧	١,٢٧٧,٦٢٣,٩٤٧	٦٣,٣٥٤,٧٨١	١١٤,٦٧٦,٣٤٥
الشركات الكبرى	٣٥,١٣٨,٠٢٥	٧٨,٢٨٨,٧٨٨	٤,٤٩٤,٢١٣	٢٦٥,٥٩٢,٦٩٨	١٩,٦٢٧,٠٥٤	-	٥١,٨٩٣,١٢٧	٤٥٥,٠٣٣,٩٠٥	١,١٥٥,١٠٣,٠٢٨	١٩١,٤٢٦,٥٢٥
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	٣٤,٦٢٦,٩١١	١٥,٠٩٥,٤٨٠	٥٤٧,٦٣٧	٩٥,٠٣٧,٢٣٣	١٣,٨٨٧,٩٢٧	-	٤٣,٧٩٢,٩١٤	٢٠٢,٩٨٨,١٠٢	٢٢٥,٥٣٦,٩٨٧	٤٨,٦٤٨,٢٨٠
الحكومة و القطاع العام	-	-	-	٢٠,٩٦٨,٩٨٩	-	٤٩٣,٩١٤,٨٠٤	-	٥١٤,٨٨٣,٧٩٣	١٥٨,٤٣٧,٤٦٨	١٤,٢٢٢,٧٠٦
سندات و أسناد و أدونات:										
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	٢٢٥,٩٠٢,٥٥٠	-	٢٢٥,٩٠٢,٥٥٠	١٣٠,٤٦٢,٩٣٦	١٧٣,٣٥٤
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	٦,٠٢٧,٧٧٦	-	-	-	٢,٢٥٥,٧٨٦,٦٥٨	١٥٦,١٥٠,٧٧٠	٢,٤١٧,٩٦٥,٢٠٤	١٣٣,٠٠٩,٦٣٦	٣,٦١٥,١٩٣
المجموع	١٥١,٣٨٠,٩٢٠	١١٣,٧١٤,٠٤٥	٦,٧٤٢,٢٨٩	١,٧١٦,٠٣٢,٤٣٢	٨١,٢٩٨,٢٠٦	٢,٩٧٥,٦٠٤,٠١٢	٢٩٦,٣٨٥,٩٨٩	٥,٣٤١,١٥٧,٨٩٣	٣,٧١١,٥٠٤,٠٨٧	٤٤٢,٧٠٦,١٧٥
بنود خارج قائمة المركز المالي:										
الكفالات المالية	٦٠,٩٢٨,٢٩٠	-	٥٤,٣٦٨	٣١,٨٨٥,٣٦٢	٢٠١,٢٠٠	-	٢,٣٩٧,٣٩٥	٩٥,٤٦٦,٦١٥	٣٩٩,٧٧٠,٢٨٤	٣٢,٠٦٤,٨٣١
الإعتمادات المستندية والقبولات أخرى	٥٩,١٣٤,٤٩٥	٤٧٢,٨٥٣	-	١٤٩,٤٤٣	-	٩٣,٢٧٦,٦٠٧	٥٠٢,٥٥٥	١٥٣,٥٣٥,٩٥٣	٢٨٨,٥٤٣,٠٤٠	٢,٠٨١,٦٠٠
الإجمالي	٢٧١,٤٤٣,٧٠٥	١١٤,١٨٦,٨٩٨	٦,٧٩٦,٦٥٧	١,٧٤٨,٠٦٧,٢٣٧	٨١,٤٩٩,٤٠٦	٣,٠٦٨,٨٨٠,٦١٩	٢٩٩,٢٨٥,٩٣٩	٥,٥٩٠,١٦٠,٤٦١	٤,٤٦٩,١٣٧,٤٣٦	٤٧٧,٦٤٨,١٧٤

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

القيمة العادلة للضمانات									
إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات و آليات	كفالة الحكومة الأردنية	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات
ديــــنار	ديــــنار	ديــــنار	ديــــنار	ديــــنار	ديــــنار	ديــــنار	ديــــنار	ديــــنار	ديــــنار
٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣									
٤٥٨,١٨٨,١٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٥٨,١٨٨,١٢٢
٣٢٣,٢٧٦,١٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٢٣,٢٧٦,١٥٧
٤٤,٩٢٧,٦٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٤,٩٢٧,٦٠٩
التسهيلات الإنتمانية بالتكلفة المطفأة:									
١,٠٥٧,٧٧٩,٣١٥	٥٧,٦٧٣,٦٦٩	٥,٩١١,٧٠٧	٢,٥٦٨,١٣٩	٩٧,٩٤٣,٩٥٧	٥١,٠٢٢,٢٦٧	-	٢٢,١٢١,٢٥٤	٢٣٧,٢٤٠,٩٩٣	٨٢٠,٥٣٨,٣٢٢
١,٤٢٨,٨٠٣,٦٧٣	٥,٦٩٦,٤٨٧	-	-	١,٣٠٩,٦٥٣,٢٦٢	٨٩,١٨٤	-	١٨,٦٣٩,٦١٢	١,٣٣٤,٠٧٨,٥٤٥	٦٩,٤١٥,٩٤٠
١,٤٩٣,٠٧٩,٤٧٢	٢٠,٨٨٢,٢٩٧	٧٥,٤٥٨,٣٧٥	١٠,٢٤٧,١٩٦	١٨٢,٠٤٧,٤٢٤	٣٠,٧٨٦,٥٢٤	١١,٤٠٩,٦٤٧	٥٥,٥٧٩,٢٨٢	٣٨٦,٤١٠,٧٤٥	١,١٣١,٩٧٧,٩١٥
٤٤٩,٧٣١,٤٢٤	٢٧,٨٠٢,٠٥٨	-	١١,٠٤٧,٠٧٢	١٤٦,٩٤٢,٤٧٤	١٦,٠٨٤,١٥٥	-	٦٢,٢٨٤,٢٦٠	٢٦٤,١٦٠,٠١٩	١٨٥,٥٧١,٤٠٥
٦٢٠,١٩٨,٧٠٧	-	-	-	١٩,١١٨,٤٧٢	-	٤٧٦,٦٤٣,٩٤٩	-	٤٩٥,٧٦٢,٤٢١	١٢٤,٤٣٦,٢٨٦
٣١,٤٩٦,٥٨٢	-	-	-	-	-	٣١,٤٩٦,٥٨٢	-	٣١,٤٩٦,٥٨٢	-
سندات و أسناد و أدونات:									
٣٥٢,٣٨٠,٢٢٦	-	-	-	-	-	٢١٧,٤٨٨,٥١١	-	٢١٧,٤٨٨,٥١١	١٣٤,٨٩١,٧١٥
٢,٤٢١,٨٩٢,٣١٨	-	٤٤,٠٢٦,٦٠٩	-	-	-	٢,١٧٧,٥٧٨,١٦١	١١٥,٢٠٦,٢٤٠	٢,٣٣٦,٨١١,٠١٠	٨٥,٠٨١,٣٠٨
٨,٦٨١,٧٥٣,٦٠٥	١١٢,٠٥٤,٥١١	١٢٥,٣٩٦,٦٩١	٢٣,٨٦٢,٤٠٧	١,٧٥٥,٧٠٥,٥٨٩	٩٧,٩٨٢,١٣٠	٢,٩١٤,٦١٦,٨٥٠	٢٧٣,٨٣٠,٦٤٨	٥,٣٠٣,٤٤٨,٨٢٦	٣,٣٧٨,٣٠٤,٧٧٩
بنود خارج قائمة المركز المالي:									
٤٥٥,١٧٤,٥٨٣	٤٦,٩٣٣,٦١٣	-	-	٢٥,٩٦١,٨٦٩	١٨٢,٢٥٠	-	١١,٢٨٥,٦٩٠	٨٤,٣٦٣,٤٢٢	٣٧٠,٨١١,١٦١
٦٥٢,٤٥١,٦٣٠	٨١,٣٩٧,٧٧١	-	-	١,٣٢٩,٢٦٨	-	٩٨,٩١٢,٠٩٤	٥٢٨,٠٥٨	١٨٢,١٦٧,١٩١	٤٧٠,٢٨٤,٤٣٩
٧٨,٠٥٨,٢٦٧	٨٥٧,٠٤٩	-	-	-	-	-	-	٨٥٧,٠٤٩	٧٧,٢٠١,٢١٨
٩,٨٦٧,٤٣٨,٠٨٥	٢٤١,٢٤٢,٩٤٤	١٢٥,٣٩٦,٦٩١	٢٣,٨٦٢,٤٠٧	١,٧٨٢,٩٩٦,٧٢٦	٩٨,١٦٤,٣٨٠	٣,٠١٣,٥٢٨,٩٤٤	٢٨٥,٦٤٤,٣٩٦	٥,٥٧٠,٨٣٦,٤٨٨	٤,٢٩٦,٦٠١,٥٩٧

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

٢- توزيع التعرضات الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المباشرة (بالتكلفة المطفأة و بالقيمة العادلة):

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤						درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
متوسط الخسارة عند التعثر %	التعرض عند التعثر دينار	مستوى احتمالية الخسارة %	الخسائر الائتمانية المتوقعة دينار	إجمالي قيمة التعرض دينار	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	
٥٧,٤٨%	٥٨٩,٥٥١,١١٢	٠,٠٣%	١٤,١٦١,٤٧٨	٥٧٩,٨٠٦,٨٩٩	ديون عاملة	١
٦١,٦٤%	٣,٦٦١,٦٨٩	٠,٠٥%	٤,١٥٢	٣,٥٧٩,١٣٧	ديون عاملة	٢+
٥٦,٨١%	٢٠١,٣٩٠,٨٣٤	٠,٠٣%	٤٨,٧٠٢	١٨٦,٨٦٤,٠٥٠	ديون عاملة	٢
٥٦,٨٨%	١٠٥,٨٠٠,٢٨٦	٠,٨٢%	٧٥,٤٤٥	٨٦,١٠١,٤١٠	ديون عاملة	٢-
٥٢,١٤%	١٤٠,٢٢٤,٨٨٦	٠,٤٨%	١٥٦,٦٠٩	١٣٠,٧٥٧,٣٨٨	ديون عاملة	٣+
٥٣,١٠%	٢٧٦,٦٧٩,٣٢٠	١,٠٤%	٣٣٨,٥٨٠	٢٥٠,٢٥٢,١٢٧	ديون عاملة	٣
٤٤,٤٢%	١٢٦,٧٢٣,٨٩٩	٠,٣٤%	١٤٥,٨٦٠	١١٥,٧٤٤,٥١٠	ديون عاملة	٣-
٤٦,٨٣%	١٥٧,٠٦٧,٧٧٠	٠,٤٨%	٢٢٥,٣٩٢	١٤٣,٢٩٥,١٧٣	ديون عاملة	٤+
٥٣,٠٧%	١٩٣,١٨٨,٨٨٨	٠,٦٩%	٢,٢٣٦,٠٠٦	١٨٥,٥٠٨,٨٠٧	ديون عاملة	٤
٤٩,٦٩%	١٤٢,٢٥١,٤٩١	١,٧٩%	١,٨٦٩,٢٦٠	١٣١,١١١,٢٩٣	ديون عاملة	٤-
٥٥,٨١%	١٦٧,٤٠٢,٢٤٠	١,٨٣%	٥,٢٦٣,٨٢٣	١٥٧,٦٤٨,٢١٨	ديون عاملة	٥+
٥٨,٧٣%	١٣٥,٨٤٠,١٦٦	٢,٣١%	١,١١٥,٩٦٣	١٣١,٣٠٣,٨٤١	ديون عاملة	٥
٥٥,٨٢%	٢٣٤,٤٠٦,٩٤٦	٤,٣٤%	١٣,٣٥٥,٥٢٠	٢٢٩,٥٥١,٥٢٩	ديون عاملة	٥-
٥١,٣٥%	٤٨,٢١٦,٥٠٥	٥,٧١%	١,٠٤٧,١٨٤	٤٧,٢٦٢,١٨٢	ديون عاملة	٦+
٤٤,٨٦%	٩٢,٥٤٥,٩٠٠	٢٨,٤٣%	١٥,٥٤٤,٩٩٤	٩١,٥٣٥,٣٩٣	ديون عاملة	٦
٥٤,١٥%	٥٥,٣٥٦,٥٢٥	٣٨,٢٩%	٨,٢٣٦,٧١٦	٥٤,٨٣٨,١٣٥	ديون عاملة	٦-
٤٢,٥٣%	١,٣٣٩,٥٨٧	٥٦,٥١%	٢٧٦,٩٦٦	١,٣٣٩,٥٨٧	ديون عاملة	٧+
٤٧,٤٢%	١١,١٧٤,٨١٥	٢٦,٩٥%	٨,١٤٦,٩٦٢	١١,١٧٤,٨١٥	ديون عاملة	٧
٤٤,٥٧%	١١٨,٣٠٤,٤٠٢	٦٠,٣٩%	٦١,٥٨٦,٦٨٦	١١٨,٥٨٥,٤٨٥	ديون عاملة	٧-
٤١,٤٧%	٢,٠٩٩,٩٤٧,٧٠٧	١٧,٤٩%	٤٩,٤٩١,٠٧٧	٢,٠٣٤,٢٣٩,٤٣٠	ديون عاملة	غير مصنف
	<u>٤,٩٠١,٠٧٤,٩٦٨</u>		<u>١٨٣,٣٢٧,٣٧٥</u>	<u>٤,٦٩٠,٥٤٩,٤٠٩</u>		
٦٩,٤٠%	١٢,١٧٨,٦٥٥	١٠٠%	٨,٨٦٢,٧١٩	١٢,١٩١,٩٥٣	ديون دون المستوى	٨
٤٤,٨١%	٣٦,٤٧٤,٠٩٦	١٠٠%	٨,٧٧٢,٢٣٤	٢٢,٨٨٤,٢٩٩	ديون دون المستوى	غير مصنف
٦٠,٠٥%	٣٥,١٤٣,٩٨٤	١٠٠%	٢٨,٦٠٩,٠٧٠	٣٥,٤٧٥,٢١٨	ديون مشكوك في تحصيلها	٩
٤٥,١٢%	٢٠,٥٥٨,٦٤٣	١٠٠%	١٠,٢٤٥,٢٢٤	٢٤,٨٢٩,٦١٠	ديون مشكوك في تحصيلها	غير مصنف
٨٩,٥٠%	١٥١,٨٨٢,٠١٤	١٠٠%	٩٦,٠١٥,٠١٢	١٦٩,٢٩٥,٣٩٠	هالكة أو رديئة	١٠
٧٢,٢٣%	١٢٢,٧١٦,٢٦٤	١٠٠%	١٠٢,٧٢٩,١١٢	١٤٨,٤٦٩,٥٠٢	هالكة أو رديئة	غير مصنف
	<u>٣٧٨,٩٥٣,٦٥٦</u>		<u>٢٥٥,٢٣٣,٣٧١</u>	<u>٤١٣,١٤٥,٩٧٢</u>		
	<u>٥,٢٨٠,٠٢٨,٦٢٤</u>		<u>٤٣٨,٥٦٠,٧٤٦</u>	<u>٥,١٠٣,٦٩٥,٣٨١</u>		المجموع الكلي

لا يتوفر للتعرضات أعلاه تصنيف وفق مؤسسات تصنيف خارجية.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣						درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
متوسط الخسارة عند التعثر	التعرض عند التعثر	مستوى احتمالية الخسارة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	
%	دينار	%	دينار	دينار		
٤٢,٦٠٪	٦٠٠,٣٦٠,١٠١	٠,٠٧٪	٨,٣٧٠,٣١٥	٥٥٧,٢٩٨,١٣٧	ديون عاملة	١
٢٩,٤١٪	١,٣١٥,٢٨٨	٠,٠٧٪	٣,٩٥٤	١,١٤٧,٨٩٩	ديون عاملة	٢+
٥٦,٦٣٪	١٨٤,٢٧٦,٢٠٣	٠,٠٩٪	٥٠,٣٩٩	١٦٣,٧٧١,١٨١	ديون عاملة	٢
٤٦,٨٦٪	١٠٧,١٣٠,١٢٤	٠,٧٦٪	١٧٢,٣٩٤	٨٤,٨٧١,٥٤١	ديون عاملة	٢-
٤٢,٨٢٪	١٤٢,١١٥,٥٦٦	٠,٨٣٪	٢٢٣,٨٤٠	١٣٤,٢٩٢,٨٢٨	ديون عاملة	٣+
٥١,١٣٪	٢٣٠,٢٩٦,٤٥٢	٠,٤٢٪	٣١٩,٩١٦	١٩٩,٨٩٣,٠٠٤	ديون عاملة	٣
٥٣,٤٨٪	١٥٥,١٦١,٥٤٣	٠,٥٣٪	١,٤٤١,٩٦٣	١٤٨,٠٣٢,٦٦٢	ديون عاملة	٣-
٥٢,٩١٪	١١٠,١٨٦,٣٢٧	١,١٤٪	٣٢٩,٩٩٨	١٠٨,٨٧٠,٣٦١	ديون عاملة	٤+
٤٩,٠٨٪	٨٢,٩١٦,٨٩٧	١,٣١٪	٤١٥,١٥٠	٩٣,٣٤٠,٧٦٥	ديون عاملة	٤
٥٦,٧٦٪	١٦٨,٢٦١,٤٥٦	٢,٣٠٪	١,٥٧٧,٤٤١	١٦٣,٣٣٦,٦١٦	ديون عاملة	٤-
٤٩,٢٣٪	٩١,٨٤٨,٠١٩	٢,١٢٪	٨١٥,٥٤٥	٩٢,٢٢٣,٢٦٨	ديون عاملة	٥+
٥٩,٥٥٪	١٥٣,٨٠٠,٣٥١	٣,٣٥٪	٢,٣٤٤,٧٦٢	١٤٣,١٣٦,٥٢٧	ديون عاملة	٥
٥٧,١٣٪	٣٣٠,٨٥٣,٢١٥	٦,٤٠٪	١٦,٤٥٤,٣٤٠	٤٣٣,٦٥٦,٦٤٣	ديون عاملة	٥-
٦٢,١١٪	٦٠,٨٦٦,٢٠٨	٥,٧٢٪	١,٦٥٩,٤٦٧	٥٩,٨٠٤,٨٦٤	ديون عاملة	٦+
٥٦,٥٠٪	١٥٧,٣٣٥,١٠٨	٤٢,٠٣٪	٥٦,٨٥٤,٤٠٧	١٥٦,٩٤٩,٦٨١	ديون عاملة	٦
٦٠,٨٦٪	١١٩,١٠٤,٢١٦	٣٢,٧٧٪	٣٦,٩١٣,٥٨٤	١١٩,٥٩٥,٥٢٩	ديون عاملة	٦-
٥١,٧٤٪	١,٣١٢,٤٠٦	٦٤,٧٠٪	٥٠٧,٧٨٢	١,٣٤٧,٨٨٣	ديون عاملة	٧+
٦١,٢٤٪	٥٣,٥٤٤,٥٣٢	٦٠,٤٣٪	٣٢,٧٤٨,٨٢٦	٥٣,٨٠٨,٠٧٨	ديون عاملة	٧
٥٧,٢٠٪	٢٩,٣٠٦,٥٠١	٦٦,٠٧٪	١٠,٠٤٦,٢٤٥	٣٠,٢٥٦,٠٩٧	ديون عاملة	٧-
٣٧,١٤٪	١,٩٨٠,٩٢١,٨٤٣	١٦,٥١٪	٤٨,٢١٧,٤٩٥	١,٩٤٦,٥١٦,٣٥٣	ديون عاملة	غير مصنف
	<u>٤,٧٦٠,٩١٢,٣٥٦</u>		<u>٢١٩,٤٦٧,٨٢٣</u>	<u>٤,٦٩٢,١٤٩,٩١٧</u>		
٪٥٨,٧	٥,٧١٤,١٩١	٪١٠٠	٢,٨٣٩,٦٥٨	٥,٨٤٠,٨٦١	ديون دون المستوى	٨
٪٥١,٢	٢٧,٩٣٥,٩٨٦	٪١٠٠	٧,٨٤٥,٤٨١	٢٨,٠٣٩,١٠٨	ديون دون المستوى	غير مصنفة
٪٥٤,٩	٥,٣٠٨,٣٩٨	٪١٠٠	٢,٦١٠,٩٨١	٥,٣٥٧,٧٢٥	ديون مشكوك في تحصيلها	٩
٪٥١,٨	٤٠,٤٢٤,٥٨٢	٪١٠٠	١٣,٠٢٦,٥٦٨	٤٠,٤٥٢,٧٠٧	ديون مشكوك في تحصيلها	غير مصنفة
٪٨٨,٥	١٩٠,٤٥٦,٤٣٦	٪١٠٠	١٢٢,١٦٩,٤٥٧	٢٠٥,٠٤٨,٧٤٤	هالكة او رديئة	١٠
٪٦٣,٨	١٠٣,٥٦٥,٠٩٩	٪١٠٠	٨٢,٩٤١,٥٧١	١٠٤,٢٠٠,١١١	هالكة او رديئة	غير مصنفة
٪٥٨,٧	٣٧٣,٤٠٤,٦٩٢		٢٣١,٤٣٣,٧١٦	٣٨٨,٩٣٩,٢٥٦		
	<u>٥,١٣٤,٣١٧,٠٤٨</u>		<u>٤٥٠,٩٠١,٥٣٩</u>	<u>٥,٠٨١,٠٨٩,١٧٣</u>		المجموع الكلي

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

٣- توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية :

(أ) التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية (بالصافي بعد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد المعلقة):

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤									
مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	اجمالي
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
-	-	-	-	-	-	-	٥٤٧,٥٣٤,٨١٧	-	٥٤٧,٥٣٤,٨١٧
٤٤٠,٢٥٠,٨٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٤٠,٢٥٠,٨٧٧
٥٣,٤٨٣,٦٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٣,٤٨٣,٦٩٧
٢٣٤,٨٤٩,١٨٦	٥٢٠,٣٢٠,٩٦٢	٥٤٧,٢٣١,٩٣٤	١,١٥٨,٣٣٧,٢٨١	٤٧,٧٥٠,٣٨١	٨,٤٤٨,٨٤٣	٩٤٨,٠٢٣,١٢٨	٦٤٧,٥٠٧,٥٤٩	٤٠١,١٢٧,٧٥٨	٤,٥١٣,٥٩٧,٠٢٢
سندات وأسناد وأذونات:									
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر									
٦٠,٨٧٦,٣٨١	-	-	-	-	-	-	٢٩٥,٣١٥,٧٥١	-	٣٥٦,١٩٢,١٣٢
١١٦,٢٧٠,٧١٩	-	-	-	-	-	-	٢,٤٢٧,٦٦٢,٣٨١	٣,٤٢٦,٥٤٧	٢,٥٤٧,٣٥٩,٦٤٧
٩٠٥,٧٣٠,٨٦٠	٥٢٠,٣٢٠,٩٦٢	٥٤٧,٢٣١,٩٣٤	١,١٥٨,٣٣٧,٢٨١	٤٧,٧٥٠,٣٨١	٨,٤٤٨,٨٤٣	٩٤٨,٠٢٣,١٢٨	٣,٩١٨,٠٢٠,٤٩٨	٤٠٤,٥٥٤,٣٠٥	٨,٤٥٨,٤١٨,١٩٢
الكفالات المالية									
-	-	٤٦٣,١٧٢,٠٦٨	-	-	-	-	-	-	٤٦٣,١٧٢,٠٦٨
-	-	٤٣٩,٩٩٧,٣٩٣	-	-	-	-	-	-	٤٣٩,٩٩٧,٣٩٣
-	-	٦٨,٥٢٤,٤٥٧	-	-	-	-	-	-	٦٨,٥٢٤,٤٥٧
٩٠٥,٧٣٠,٨٦٠	٥٢٠,٣٢٠,٩٦٢	١,٥١٨,٩٢٥,٨٥٢	١,١٥٨,٣٣٧,٢٨١	٤٧,٧٥٠,٣٨١	٨,٤٤٨,٨٤٣	٩٤٨,٠٢٣,١٢٨	٣,٩١٨,٠٢٠,٤٩٨	٤٠٤,٥٥٤,٣٠٥	٩,٤٣٠,١١٢,١١٠
المجموع الكلي									
٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣									
مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	اجمالي
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
-	-	-	-	-	-	-	٤٥٨,١٥١,٥٣٤	-	٤٥٨,١٥١,٥٣٤
٣٢٣,٠٤٣,٦١١	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٢٣,٠٤٣,٦١١
٤٤,٧٥١,٨١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٤,٧٥١,٨١٣
١٨٨,٥٦٢,٧٨٧	٤٩٢,٥٨٠,٥٣٧	٥٠٧,٤٥٥,٨٩٩	١,٢١٥,٦٦١,٣٦٥	٦٢,٧٢٣,٦٣٣	٤,٩٠٣,٤٧٥	٩٦٥,١٦٣,٣٢٧	٦٠٥,٢٢٠,٨٠١	٤٠٠,٢٧٢,٦٥٧	٤,٤٤٢,٥٤٤,٤٨١
-	٣١,٤٩٦,٥٨٢	-	-	-	-	-	-	-	٣١,٤٩٦,٥٨٢
سندات وأسناد وأذونات:									
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر									
٦٦,٦٣٤,٠٥٥	-	-	-	-	-	-	٢٨٥,٤٥٤,٧٠٤	-	٣٥٢,٠٨٨,٧٥٩
١٠٦,١٣٥,٢٤٦	-	-	-	-	-	-	٢,٣٠٣,٧٧٧,٤٠٧	٨,٦١٠,٥٥٧	٢,٤١٨,٥٢٣,٢١٠
٧٢٩,١٢٧,٥١٢	٥٢٤,٠٧٧,١١٩	٥٠٧,٤٥٥,٨٩٩	١,٢١٥,٦٦١,٣٦٥	٦٢,٧٢٣,٦٣٣	٤,٩٠٣,٤٧٥	٩٦٥,١٦٣,٣٢٧	٣,٦٥٢,٦٠٤,٤٤٦	٤٠٨,٨٨٣,٢١٤	٨,٠٧٠,٥٩٩,٩٩٠
الاجمالي / للسنة الحالية									
الكفالات المالية									
-	-	٤٢٤,٣٩٤,٨٤٠	-	-	-	-	-	-	٤٢٤,٣٩٤,٨٤٠
-	-	٦٤٨,٥٠٣,٧٧٥	-	-	-	-	-	-	٦٤٨,٥٠٣,٧٧٥
-	-	٧٦,٦٥٨,٦٥٦	-	-	-	-	-	-	٧٦,٦٥٨,٦٥٦
٧٢٩,١٢٧,٥١٢	٥٢٤,٠٧٧,١١٩	١,٦٥٧,٠١٣,١٧٠	١,٢١٥,٦٦١,٣٦٥	٦٢,٧٢٣,٦٣٣	٤,٩٠٣,٤٧٥	٩٦٥,١٦٣,٣٢٧	٣,٦٥٢,٦٠٤,٤٤٦	٤٠٨,٨٨٣,٢١٤	٩,٢٢٠,١٥٧,٢٦١
المجموع الكلي									

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

(ب) توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
		تجميعي	افرادى	تجميعي	افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	البنك
٩٠٥,٧٣٠,٨٦٠	١,٦٣٠,٩٨٠	٥,٤٦٤,٣٥٢	٥,٣٢٠,٩١٦	٣٠,٦٧٤,٢٧٢	٨٦٢,٦٤٠,٣٤٠	مالي
٥٢٠,٣٢٠,٩٦٢	٢,٦٩٣,٢١١	٨,٩٣٠,٢٢١	١٦,٣٦٧,٧٩٣	٥٠,٨٥١,٩٧٩	٤٤١,٤٧٧,٧٥٨	صناعي
١,٥١٨,٩٢٥,٨٥٢	٩,٤٠٨,٨١٥	٢٢,٤٧٦,٣١٣	٤٩,٣٢٥,٨٣٣	١٥٤,٢٩٥,٤١٤	١,٢٨٣,٤١٩,٤٧٧	تجارة
١,١٥٨,٣٣٧,٢٨١	١٤,١١١,٥٣٢	٤١,٥٦٣,١١١	٥٦,٢٧٣,٩٥٤	٦٠٨,٣٠٦,٥٦٩	٤٣٨,٠٨٢,١١٥	عقارات
٤٧,٧٥٠,٣٨١	٧٧٣,٤٥٥	٦٣٥,٧٦٠	٣,٦٩٧,٧٦٣	٣,٩٣٨,٠٥٣	٣٨,٧٠٥,٣٥٠	زراعة
٨,٤٤٨,٨٤٣	١٠٣,٩٦٦	٣٦٥,٣٦٦	٣٥٥,٢٨٠	٢,٠٥٠,٣٣٥	٥,٥٧٣,٨٩٦	أسهم
٩٤٨,٠٢٣,١٢٨	٦,٧٧١,٨٥٥	٢١,٤٦٧,٠٤٣	٣,٨٤٢,٧٤٥	٧٨١,٢٧٩,٣٤٨	١٣٤,٦٦٢,١٣٧	أفراد
٣,٩١٨,٠٢٠,٤٩٨	-	-	٩,٩٨٣,٢٤٦	١٨	٣,٩٠٨,٠٣٧,٢٣٤	حكومة وقطاع عام
٤٠٤,٥٥٤,٣٠٥	١,٧٥١,٣٦١	٤,٩٠٠,٥١٢	٣٩,٠٩٥,٣٠٩	٢٨,٢١٢,٧٩٣	٣٣٠,٥٩٤,٣٣٠	أخرى
٩,٤٣٠,١١٢,١١٠	٣٧,٢٤٥,١٧٥	١٠٥,٨٠٢,٦٧٨	١٨٤,٢٦٢,٨٣٩	١,٦٥٩,٦٠٨,٧٨١	٧,٤٤٣,١٩٢,٦٣٧	المجموع

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
		تجميعي	افرادى	تجميعي	افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	البنك
٧٢٩,١٢٧,٥١٢	١٥٨,٢٢٤	١,٩٨٨,١٤٤	٩,٩٢٤,٧٠٤	٢,٣٢٧,٣٧٠	٧١٤,٧٢٩,٠٧٠	مالي
٥٢٤,٠٧٧,١١٩	٢,٣٣٩,٤١٨	٢,٣٤٥,٧٦١	٢٩,١٦٦,٨١٠	١١,٣١٥,٣٢٤	٤٧٨,٩٠٩,٨٠٦	صناعي
١,٦٥٧,٠١٣,١٧٠	٥,٣٥٣,٨٦٠	٢٣,٤١٨,٦٧٢	٦٥,٢٤٩,٦٦١	٨٨,٦١٦,٤٦٢	١,٤٧٤,٣٧٤,٥١٥	تجارة
١,٢١٥,٦٦١,٣٦٥	١٨,٨١٧,٧٨٩	٤٩,٥٣٧,١٦٠	٤٨,٨٥٦,١٨٠	٨٩٨,٧٣٠,٢٦٧	١٩٩,٧١٩,٩٦٩	عقارات
٦٢,٧٢٣,٦٣٣	٦٤٨,٤٨٤	١٤٥,٢٣٩	٢,٩٢٦,٦١٠	٦٥٧,٦٩٧	٥٨,٣٤٥,٦٠٣	زراعة
٤,٩٠٣,٤٧٥	٩,٢٠١	-	٤٥,٠٥٣	٤,٨٤٩,٢٢١	-	أسهم
٩٦٥,١٦٣,٣٢٧	١,٥٥٨,٧٧٨	٢١,٧٨١,٩٨٧	٢,٥٢٤,٧٩٩	٨٤٣,٤٩١,٥٢٥	٩٥,٨٠٦,٢٣٨	أفراد
٣,٦٥٢,٦٠٤,٤٤٦	-	-	٩,١٠٢,٧١٩	-	٣,٦٤٣,٥٠١,٧٢٧	حكومة وقطاع عام
٤٠٨,٨٨٣,٢١٤	٩١٠,٩٩٤	٤,٩٧٠,٥٧٧	٤٧,٨٠٢,٢٤٢	١٠,٣٦٠,١٤١	٣٤٤,٨٣٩,٢٦٠	أخرى
٩,٢٢٠,١٥٧,٢٦١	٢٩,٧٩٦,٧٤٨	١٠٤,١٨٧,٥٤٠	٢١٥,٥٩٨,٧٧٨	١,٨٦٠,٣٤٨,٠٠٧	٧,٠١٠,٢٢٦,١٨٨	المجموع

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

٤- توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي:

(أ) التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤							
داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨٩,٤١٦,٥٢٢	١٩٥,١٤٣,٩٧١	-	-	٦٢,٩٧٤,٣٢٤	-	-	٥٤٧,٥٣٤,٨١٧
٣٥,١٢٧,٥٠٤	٧٦,٤٨٧,٠٦٨	١١٧,٦٥١,٤١٣	٥,٦٠٢,٢٨٥	١٠,٤٩٨,٢٠٢	١٩٤,٨٨٤,٤٠٥	-	٤٤٠,٢٥٠,٨٧٧
٢٩,٩٩٩,٨٦٣	١,٦٧٣,٦٠٠	١٠,٥٤١,٨٢٨	١١,٢٦٨,٤٠٦	-	-	-	٥٣,٤٨٣,٦٩٧
٣,٥١١,٣٧٤,٣٣٦	٥٠١,٤٠٧,١٠٥	٢٣٨,٩٣٨,٩٣٤	-	٢٤١,٩٢٩,١٠٦	-	١٩,٩٤٧,٥٤١	٤,٥١٣,٥٩٧,٠٢٢
أرصدة لدى بنوك مركزية							
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية							
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية							
التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة							
سندات وأسناد وأذونات:							
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة							
من خلال الدخل الشامل الآخر							
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة							
٢٢٥,٩٠٢,٥٥٣	٢٠,٨٩٢,٨٤٩	٦١,٤٦٥,٨٢٦	١٠,٣٣٧,٨٧٢	٨,٢٣٧,٢٥٣	٢٩,٣٥٥,٧٧٩	-	٣٥٦,١٩٢,١٣٢
٢,٣٥٠,٦٣٦,١٧١	٢٢,٠٤٢,٧١٣	١٠,٨٠٥,١٢٧	٢,١٤٣,٩٧٩	١٥٦,١٥٠,٧٧٠	٥,٥٨٠,٨٨٧	-	٢,٥٤٧,٣٥٩,٦٤٧
٦,٤٤٢,٤٥٦,٩٤٩	٨١٧,٦٤٧,٣٠٦	٤٣٩,٤٠٣,١٢٨	٢٩,٣٥٢,٥٤٢	٤٧٩,٧٨٩,٦٥٥	٢٢٩,٨٢١,٠٧١	١٩,٩٤٧,٥٤١	٨,٤٥٨,٤١٨,١٩٢
٢٦٧,٠٠٩,٤٨٧	٦٦,٧٥٢,٣٨٨	٨,٩٤٣,٧٦٧	-	١٢٠,٤٦٦,٤٢٦	-	-	٤٦٣,١٧٢,٠٦٨
٣٥٣,٧٠٦,٢٥٢	١٩,٣٤٣,٢٨٨	٤,٨٠٤,٦١١	٢,٢٣٢,٥٨٩	٥٩,٥٢٧,٩٦٦	٣٨٢,٦٨٧	-	٤٣٩,٩٩٧,٣٩٣
٥٥,٥٥٧,٣٧١	-	١٢,٩٦٧,٠٨٦	-	-	-	-	٦٨,٥٢٤,٤٥٧
٧,١١٨,٧٣٠,٠٥٩	٩٠٣,٧٤٢,٩٨٢	٤٦٦,١١٨,٥٩٢	٣١,٥٨٥,١٣١	٦٥٩,٧٨٤,٠٤٧	٢٣٠,٢٠٣,٧٥٨	١٩,٩٤٧,٥٤١	٩,٤٣٠,١١٢,١١٠
الإعتمادات المستندية والقبولات							
الإلتزامات الأخرى							
المجموع الكلي							

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣							
داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤٢,٨٣٧,٢٩٥	١٥١,٩٩٨,٧٦٠	-	-	٦٣,٣١٥,٤٧٩	-	-	٤٥٨,١٥١,٥٣٤
٢٠,٠٠١,٢٣٨	٣٤,٣٦٦,٣٧٢	١٣٤,٩١٣,٧٠١	٦٠٢,١٨٩	٤,٨٨١,٢٩٣	١٢٨,٢٧٨,٨١٨	-	٣٢٣,٠٤٣,٦١١
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠,٥٠٦,١٦٣	٤,٢٤٥,٦٥٠	-	-	-	٤٤,٧٥١,٨١٣
٣,٤٦٧,٥٦٥,٦٤٣	٣٩٠,٥٩٥,٨١٢	٣٠٢,٣٦٩,١٦٠	-	٢٤٤,٧٤٩,٦٩١	-	٣٧,٢٦٤,١٧٥	٤,٤٤٢,٥٤٤,٤٨١
٣١,٤٩٦,٥٨٢	-	-	-	-	-	-	٣١,٤٩٦,٥٨٢
سندات وأسناد وأذونات:							
٢١٧,٤٨٨,٥١١	٢٥,٩٩٨,٥٢٧	٥٣,٧٩٨,٢٧٥	٨,٥٧٠,٣٠٧	٨,٥٥٢,٠١٢	٣٧,٦٨١,١٢٧	-	٣٥٢,٠٨٨,٧٥٩
٢,٢٣٩,٤٤٥,٧٥١	٥٥,٢٠٦,٩٧٥	٤,٧٤٢,٦٠٢	-	١١٥,٢٠٦,٢٤٠	١,٨٠١,٨٤٥	٢,١١٩,٧٩٧	٢,٤١٨,٥٢٣,٢١٠
٦,٢٤٨,٨٣٥,٠٢٠	٦٥٨,١٦٦,٤٤٦	٥٠٦,٣٢٩,٩٠١	١٣,٤١٨,١٤٦	٤٣٦,٧٠٤,٧١٥	١٦٧,٧٦١,٧٩٠	٣٩,٣٨٣,٩٧٢	٨,٠٧٠,٥٩٩,٩٩٠
٢٦١,٤٦٩,٦٧٧	٦٠,٧١٨,٨٠٠	١٠,٠٥٩,٦٥٣	-	٩٢,١٤٦,٧١١	-	-	٤٢٤,٣٩٤,٨٤١
٤٨٤,٨٢٦,٥٢٣	٣٤,٤٧٧,١٤٩	٥,٣٨٩,١٠٧	٢,٧٦٧,٥٢٩	١٢١,٠٤٣,٤٦٨	-	-	٦٤٨,٥٠٣,٧٧٦
٥٠,٧٥٦,٩٢٨	-	٢٥,٩٠١,٧٢٦	-	-	-	-	٧٦,٦٥٨,٦٥٤
٧,٠٤٥,٨٨٨,١٤٨	٧٥٣,٣٦٢,٣٩٥	٥٤٧,٦٨٠,٣٨٧	١٦,١٨٥,٦٧٥	٦٤٩,٨٩٤,٨٩٤	١٦٧,٧٦١,٧٩٠	٣٩,٣٨٣,٩٧٢	٩,٢٢٠,١٥٧,٢٦١
المجموع الكلي							
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر							
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة							
الاجمالي / للسنة الحالية							
الكفالات المالية							
الإعتمادات المستندية							
الإلتزامات الأخرى							

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

(ب) توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩):

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع	دينار
افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٥٤٢,٧٢٣,٦٦٩	١,٣٦٢,٦٦٨,١١٠	١١٥,٢٠٥,٩١٥	٥٤,٦٩٢,٥٤٦	٤٣,٤٣٩,٨١٩	٧,١١٨,٧٣٠,٠٥٩	داخل المملكة	
٧٣٣,٦٩٤,٧٢٨	١٣٩,٧١٨,٣٤٧	٢٧,٢٢٥,٣٢١	٢٤,٣٦٧,٧١٦	(٢١,٢٦٣,١٣٠)	٩٠٣,٧٤٢,٩٨٢	دول الشرق الأوسط الأخرى	
٣٨٤,٥٦٥,٧٥٣	٥٥,٧١٩,٦٥٧	١٠,٦٤٥,٣٥٧	٩,٧٦٦,٤٥٩	٥,٤٢١,٣٦٦	٤٦٦,١١٨,٥٩٢	أوروبا	
٢٦,٩٥٠,٤٧٦	٣,١٥٧,٣٤٥	٦٢٢,٢٩٥	٥٤٩,٠٤٢	٣٠٥,٩٧٣	٣١,٥٨٥,١٣١	آسيا	
٥١٨,٨٥٨,٤٠٨	٨٨,٨٩٦,٥٢٢	٢٨,٨٦٨,٩٢٧	١٤,٧٤٥,٤٩٣	٨,٤١٤,٦٩٧	٦٥٩,٧٨٤,٠٤٧	إفريقيا	
٢٢١,١٥٥,٧٣٧	٦,٢١٥,٢١٨	١,١١٨,٤٣١	١,١٠٥,٢١٠	٦٠٩,١٦٢	٢٣٠,٢٠٣,٧٥٨	أمريكا	
١٥,٢٤٣,٨٦٦	٣,٢٣٣,٥٨٢	٥٧٦,٥٩٣	٥٧٦,٢١٢	٣١٧,٢٨٨	١٩,٩٤٧,٥٤١	دول أخرى	
٧,٤٤٣,١٩٢,٦٣٧	١,٦٥٩,٦٠٨,٧٨١	١٨٤,٢٦٢,٨٣٩	١٠٥,٨٠٢,٦٧٨	٣٧,٢٤٥,١٧٥	٩,٤٣٠,١١٢,١١٠	المجموع	

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع	دينار
افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,١٩٥,٨١٨,٨٣٢	١,٥٩٨,٠٥٨,٧٠٠	١٤١,٩٦٨,٥٥١	٦١,٤٢٨,٦٥٧	٤٨,٦١٣,٤٠٨	٧,٠٤٥,٨٨٨,١٤٨	داخل المملكة	
٧٠٦,١٨٧,٠٦٢	٢١,٠١٩,٤٠٨	٣٤,٠٩٦,٢٧٩	٢٥,٦٤٢,٥٧٦	(٣٣,٥٨٢,٩٣٠)	٧٥٣,٣٦٢,٣٩٥	دول الشرق الأوسط الأخرى	
٢٩٨,٥٢٤,٠٧٦	٢١٦,٧٢٨,١٥١	٥,١٦٢,٩٠٠	١٥,٤٦٨,٧٦٦	١١,٧٩٦,٤٩٤	٥٤٧,٦٨٠,٣٨٧	أوروبا	
١٢,٣٨٦,١٩٠	٣,٣٤٨,٠٩٥	٢٧,٤٨٨	٢١٥,٨٤٨	٢٠٨,٠٥٤	١٦,١٨٥,٦٧٥	آسيا	
٦١٧,٨٧٠,٦٤١	١٨	٣٠,٥٩٩,٩٤٦	-	١,٤٢٤,٢٨٩	٦٤٩,٨٩٤,٨٩٤	إفريقيا	
١٤٤,٥١٩,٥٩١	١٩,٩٥١,٣٤٠	٦٩٦,٥٩٨	١,٣٥١,٦٠٢	١,٢٤٢,٦٥٩	١٦٧,٧٦١,٧٩٠	أمريكا	
٣٤,٩١٩,٧٩٦	١,٢٤٢,٢٩٥	٣,٠٤٧,٠١٦	٨٠,٠٩١	٩٤,٧٧٤	٣٩,٣٨٣,٩٧٢	دول أخرى	
٧,٠١٠,٢٢٦,١٨٨	١,٨٦٠,٣٤٨,٠٠٧	٢١٥,٥٩٨,٧٧٨	١٠٤,١٨٧,٥٤٠	٢٩,٧٩٦,٧٤٨	٩,٢٢٠,١٥٧,٢٦١	المجموع	

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

٥- التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

(أ) إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية	
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض
%	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٧%	٢٨٩,٧٥٩,٢٩٣	١٥٥,٥٧٦,٨٦٩	٤٣٩,٤١٩,٣٠٧	١٣٤,١٨٢,٤٢٤	٣٧٨,٤٨٩,٠٨٤
٠,٠%	-	-	٣,٠٠٠,٠٠١	-	-
٠,٠%	-	-	-	-	١٠,٠١٥,٥٥٢
٤,٧%	٢٨٩,٧٥٩,٢٩٣	١٥٥,٥٧٦,٨٦٩	٤٤٢,٤١٩,٣٠٨	١٣٤,١٨٢,٤٢٤	٣٨٨,٥٠٤,٦٣٦
٢,١%	١٠,٤٢٤,٥١١	٨,٩٦٥,٣٢٠	٢٥,٥٧٤,٠٦٣	١,٤٥٩,١٩١	٢٥,٩١٠,٤٩٧
٠,٠%	-	-	-	-	١٣٩,٨٢٥
٠,١%	٣٧,٤٢٧	-	-	٣٧,٤٢٧	٩٩,١٨١
١,٠%	١٠,٤٦١,٩٣٨	٨,٩٦٥,٣٢٠	٢٥,٥٧٤,٠٦٣	١,٤٩٦,٦١٨	٢٦,١٤٩,٥٠٣
٤,٢%	٣٠٠,٢٢١,٢٣١	١٦٤,٥٤٢,١٨٩	٤٦٧,٩٩٣,٣٧١	١٣٥,٦٧٩,٠٤٢	٤١٤,٦٥٤,١٣٩

البن

التسهيلات الائتمانية

سندات وأسناد وأذونات

ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة

ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل

الشامل

المجموع

الكفالات المالية

الاعتمادات المستندية

الالتزامات الأخرى

المجموع

المجموع الكلي

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
إجمالي	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
قيمة التعرض	دينار	قيمة التعرض	دينار			
٤٦٣,٣٧٣,٣٢٩	١١٤,٩٣٤,٤١٥	٣٩٣,٨٦٠,٨٥٨	٨٠,٨٣١,٥٤٦	١٩٥,٧٦٥,٩٦١	٣,٩%	
-	-	٣,٠٠٠,٠٠١	-	-	٠,٠%	
٩,٢٠٤,٠٥٤	٥,٨٨٩,٢٠٦	-	-	٥,٨٨٩,٢٠٦	٨,٨%	
٤٧٢,٥٧٧,٣٨٣	١٢٠,٨٢٣,٦٢١	٣٩٦,٨٦٠,٨٥٩	٨٠,٨٣١,٥٤٦	٢٠١,٦٥٥,١٦٧	٣,٤%	
٣٤,٦١٢,٨٦٤	٨,٨٧٨,٥٠٢	١٧,٧٢٧,٢٦٧	٣٨٣,٥٠٠	٩,٢٦٢,٠٠٢	٢,٠%	
١,٧٤٢,٥٢٤	-	-	-	-	-	
١,٨٧٩,٠٣٦	٧٦,٢٨٤	-	-	٧٦,٢٨٤	٠,١%	
٣٨,٢٣٤,٤٢٤	٨,٩٥٤,٧٨٦	١٧,٧٢٧,٢٦٧	٣٨٣,٥٠٠	٩,٣٣٨,٢٨٦	٠,٨%	
٥١٠,٨١١,٨٠٧	١٢٩,٧٧٨,٤٠٧	٤١٤,٥٨٨,١٢٦	٨١,٢١٥,٠٤٦	٢١٠,٩٩٣,٤٥٣	٢,٩%	

البنك

التسهيلات الائتمانية

سندات وأسناد وأذونات

ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل

الشامل

المجموع

الكفالات المالية

الاعتمادات المستندية

الالتزامات الأخرى

المجموع

المجموع الكلي

(ب) الخسائر الإئتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤							
الخسارة الإئتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	
المجموع	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٤,٣٥٨,٧٣٥	-	٤٣,٧١٧,٩٧١	١,٤٧٠,٣٩١	٩,١٧٠,٣٧٣	٢٨٩,٧٥٩,٢٩٣	١٥٥,٥٧٦,٨٦٩	١٣٤,١٨٢,٤٢٤
-	-	-	-	-	-	-	-
٥٤,٣٥٨,٧٣٥	-	٤٣,٧١٧,٩٧١	١,٤٧٠,٣٩١	٩,١٧٠,٣٧٣	٢٨٩,٧٥٩,٢٩٣	١٥٥,٥٧٦,٨٦٩	١٣٤,١٨٢,٤٢٤
٤,٢٦١,٦٤٩	-	٤,٢٤٠,٣٨٨	٣,٣٥٧	١٧,٩٠٤	١٠,٤٢٤,٥١١	٨,٩٦٥,٣٢٠	١,٤٥٩,١٩١
-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٧٨٧	-	-	٣٤٣	٢,٤٤٤	٣٧,٤٢٧	-	٣٧,٤٢٧
٤,٢٦٤,٤٣٦	-	٤,٢٤٠,٣٨٨	٣,٧٠٠	٢٠,٣٤٨	١٠,٤٦١,٩٣٨	٨,٩٦٥,٣٢٠	١,٤٩٦,٦١٨
٥٨,٦٢٣,١٧١	-	٤٧,٩٥٨,٣٥٩	١,٤٧٤,٠٩١	٩,١٩٠,٧٢١	٣٠٠,٢٢١,٢٣١	١٦٤,٥٤٢,١٨٩	١٣٥,٦٧٩,٠٤٢

التسهيلات الائتمانية

ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

المجموع

الكفالات المالية

الإعتمادات المستندية

الإلتزامات الأخرى

المجموع

المجموع الكلي

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣							
الخسارة الإئتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	
المجموع	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٨٦٦,٤١٦	-	٧,١٩٩,٤٤٨	١,٦١٠,٤١٧	٢,٠٥٦,٥٥١	١٩٥,٧٦٥,٩٦١	٨٠,٨٣١,٥٤٦	١١٤,٩٣٤,٤١٥
-	-	-	-	-	٥,٨٨٩,٢٠٦	-	٥,٨٨٩,٢٠٦
١٠,٨٦٦,٤١٦	-	٧,١٩٩,٤٤٨	١,٦١٠,٤١٧	٢,٠٥٦,٥٥١	٢٠١,٦٥٥,١٦٧	٨٠,٨٣١,٥٤٦	١٢٠,٨٢٣,٦٢١
٩٦٢,٩٦٨	-	٥٦,١٤١	٧,٢٤٩	٨٩٩,٥٧٨	٩,٢٦٢,٠٠٢	٣٨٣,٥٠٠	٨,٨٧٨,٥٠٢
-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠,٦٦٣	-	-	٤١٨	٢٠,٢٤٥	٧٦,٢٨٤	-	٧٦,٢٨٤
٩٨٣,٦٣١	-	٥٦,١٤١	٧,٦٦٧	٩١٩,٨٢٣	٩,٣٣٨,٢٨٦	٣٨٣,٥٠٠	٨,٩٥٤,٧٨٦
١١,٨٥٠,٠٤٧	-	٧,٢٥٥,٥٨٩	١,٦١٨,٠٨٤	٢,٩٧٦,٣٧٤	٢١٠,٩٩٣,٤٥٣	٨١,٢١٥,٠٤٦	١٢٩,٧٧٨,٤٠٧

التسهيلات الائتمانية

ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

المجموع

الكفالات المالية

الإعتمادات المستندية

الإلتزامات الأخرى

المجموع

المجموع الكلي

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

٦- التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الاخرى) :

٣١ كانون الأول / ديسمبر			
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي			
٤٥٨,١٥١,٥٣٤	٥٤٧,٥٣٤,٨١٧	أرصدة لدى بنوك مركزية	
٣٢٣,٠٤٣,٦١١	٤٤٠,٢٥٠,٨٧٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
٤٤,٧٥١,٨١٣	٥٣,٤٨٣,٦٩٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
		التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة:	
٩٦٤,٠١٣,٧٤٥	٩٥٢,٣٤٨,٢١١	للأفراد	
١,٢٣٨,٠٠٠,٧٣٤	١,١٨٧,٥١٢,٨١١	القروض العقارية	
		للشركات	
١,٢٥٨,٧٦٢,١٨٦	١,٣٧٤,٨٦١,٥١٤	الشركات الكبرى	
٣٧٦,٥٤٧,٠٢٠	٣٥١,٣٦٦,٩٣٧	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	
٦٠٥,٢٢٠,٧٩٦	٦٤٧,٥٠٧,٥٤٩	للحكومة والقطاع العام	
		التسهيلات الائتمانية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:	
٣١,٤٩٦,٥٨٢	-	الشركات الكبرى	
		سندات وأسناد وأذونات وصناديق:	
٢,٤١٨,٥٢٣,٢١٠	٢,٥٤٧,٣٥٩,٦٤٧	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	
٣٥٢,٠٨٨,٧٥٩	٣٥٦,١٩٢,١٣٢	ضمن الموجودات المالية المحددة القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٨,٠٧٠,٥٩٩,٩٩٠	٨,٤٥٨,٤١٨,١٩٢	المجموع	
بنود خارج قائمة المركز المالي			
٤٢٤,٣٩٤,٨٤١	٤٦٣,١٧٢,٠٦٨	كفالات	
٦٤٨,٥٠٣,٧٧٦	٤٣٩,٩٩٧,٣٩٣	اعتمادات و قبولات	
٧٦,٦٥٨,٦٥٤	٦٨,٥٢٤,٤٥٧	سقوف تسهيلات غير مستغلة	
١,١٤٩,٥٥٧,٢٧١	٩٧١,٦٩٣,٩١٨	المجموع	
٩,٢٢٠,١٥٧,٢٦١	٩,٤٣٠,١١٢,١١٠	الاجمالي	

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ دون اخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

التوزيع النسبي للتعرضات كما يلي:

- ١١,٠٪ من إجمالي التعرضات ناتج عن أرصدة لدى بنوك مركزية وبنوك ومؤسسات مصرفية (٢٠٢٣: ٩,٠٪).
- ٤٧,٩٪ من إجمالي التعرضات ناتج عن القروض والتسهيلات (٢٠٢٣: ٤٨,٥٪).
- ٣٠,٨٪ من إجمالي التعرضات ناتج عن الاستثمار في السندات والإسناد والأذونات والصناديق (٢٠٢٣: ٣٠,١٪).
- ١٠,٣٪ من إجمالي التعرضات ناتج عن البنود خارج الميزانية والبنود الأخرى (٢٠٢٣: ١٢,٥٪).

٧- الموجودات المالية المعدلة

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية الى تصنيف تحت المراقبة خلال عام ٢٠٢٤، وقد بلغت قيمتها لعام ٢٠٢٤ ٢٨,٩ مليون دينار مقابل حوالي ٢٨,١ مليون دينار للعام ٢٠٢٣.

يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة او حولت إلى عاملة. كما يتضمن ديون تم تصنيفها لاحقاً ضمن الديون غير العاملة بمبلغ ٩,٠ مليون دينار خلال عام ٢٠٢٤.

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد باعادة الهيكلة اعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية العاملة من حيث تعديل الاقساط او اطالة عمر التسهيلات الائتمانية او تأجيل بعض الاقساط او تمديد فترة السماح، استنادا للتدفقات النقدية لدى العملاء وبما يساعدهم في الوفاء بالتزاماتهم تجاه البنك، وقد بلغت قيمتها حوالي ٢٥٨,٦ مليون دينار لعام ٢٠٢٤ مقابل حوالي ٤٥٣,١ مليون دينار لعام ٢٠٢٣.

٨- سندات وأسناد وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية (تصنيف معادل لمؤسسة التصنيف S&P):

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	ضمن موجودات مالية أخرى من خلال الدخل الشامل	ضمن موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار
درجة التصنيف			
AA	-	-	١,٧٣٥,٤٧٢
AA-	-	-	٣,٣٧٧,٦٠٥
A+	-	١,٧٦٢,٣٠١	٢٠,٨٨٧,٨٥٣
A	-	٢,٠١٧,٩٠٧	٣,٨٢١,٨٣٩
A-	-	١,٦٤٣,٠٣٤	٢٩,٥٢٠,٦٤٠
BBB+	-	٩,٨٤٣,٢٥٤	١٦,٧٩٩,٤٦٨
BBB	-	١,٧٧٦,٦٣٩	١,٧٧٦,٦٣٩
BB+	-	١,٧٧٦,٨٤٤	١,٧٧٦,٨٤٤
غير مصنف	-	١٠٠,٨٧٧,٢٨٧	١٠٠,٨٧٧,٢٨٧
حكومية أو مكفولة من الحكومة	-	٢,٤٢٧,٦٦٢,٣٨١	٢,٧٢٢,٩٧٨,١٣٢
الاجمالي	-	٢,٥٤٧,٣٥٩,٦٤٧	٢,٩٠٣,٥٥١,٧٧٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	ضمن موجودات مالية أخرى من خلال قائمة الدخل الشامل	ضمن موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار
درجة التصنيف			
AA-	-	-	٨,٥٤٤,٦٣٨
A+	-	١,٧٥٣,٧٣٧	٢٠,٧٤٤,٥٨٠
A	-	-	٦,٢٧١,٨٢٠
A-	-	-	٢٣,٩٦٠,٦٣٢
BBB+	-	٣,٥٣٩,٤٥٩	١٢,٤٠٥,٥٨١
BBB	-	١,٧٦٨,٣٧١	١,٧٦٨,٣٧١
BB+	-	١,٧٩٠,٠٣٧	١,٧٩٠,٠٣٧
غير مصنف	-	١٠٥,٨٩٤,١٩٩	١٠٥,٨٩٤,١٩٩
حكومية أو مكفولة من الحكومة	-	٢,٣٠٣,٧٧٧,٤٠٧	٢,٥٨٩,٢٣٢,١١١
الاجمالي	-	٢,٤١٨,٥٢٣,٢١٠	٢,٧٧٠,٦١١,٩٦٩

تتضمن الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل سندات بقيمة ١٠,٠١٥,٥٥٢ مصنفة ضمن المرحلة الثانية.

تتضمن الموجودات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة سند بقيمة ٣,٠٠٠,٠٠١ والمندرج تحت تصنيف "غير مصنف" مصنف ضمن المرحلة الثالثة علماً بأن هذا السند مغطى بمخصص بالكامل.

مخاطر السوق

تُعرّف مخاطر السوق على أنها الخسائر التي قد يتعرض لها البنك نتيجة أي مراكز مالية داخل أو خارج الميزانية جراء أي تغيرات تحدث في أسعار السوق . وتقسم مخاطر السوق إلى أربع فئات رئيسية: مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر أسعار الصرف، مخاطر أدوات الملكية، مخاطر البضائع.

ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية.

يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بعدة أساليب منها تحليل الحساسية والقيمة المعرضة للمخاطر (VAR) التي يتم احتسابها باستخدام مستوى ثقة ٩٩٪ تماشيًا مع تعليمات بازل II إضافة إلى مراقبة سقفوات المخاطر ورفع التقارير الدورية بها.

أسلوب تحليل الحساسية يقوم على أساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادلة نتيجة التغيرات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية ويتم احتساب القيمة العادلة بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ستتأثر بالتغيرات في السعر.

١- مخاطر أسعار الفائدة:

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات أسعار الفائدة السائدة بالسوق، يقوم البنك بإدارة مخاطر أسعار الفائدة من خلال تطبيق تحليل الحساسية للأدوات الخاضعة لأسعار الفائدة في محفظة الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٢- مخاطر العملات:

وهي المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية والتي لها أثر محتمل على موجودات ومطلوبات البنك بالعملات الأجنبية، يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات في أسعار الصرف بمقدار (+ / - ١٪) على صافي الربح أو الخسارة وحقوق الملكية.

العملية	اثر رفع سعر الصرف بنسبة ١٪ على قائمة الربح أو الخسارة دينار	اثر خفض سعر الصرف بنسبة ١٪ على قائمة الربح أو الخسارة دينار	اثر رفع سعر الصرف بنسبة ١٪ على حقوق الملكية دينار	اثر خفض سعر الصرف بنسبة ١٪ على حقوق الملكية دينار
تحليل الحساسية لعام ٢٠٢٤				
يورو	٨٧,٦٨١	(٨٧,٦٨١)	٥٥,٨٥٣	(٥٥,٨٥٣)
جنيه استرليني	٥٤٣,٣٢٩	(٥٤٣,٣٢٩)	٣٤٦,١٠٠	(٣٤٦,١٠٠)
الدولار الاسترالي	٢٢٠	(٢٢٠)	١٤٠	(١٤٠)
الفرنك السويسري	٢١١	(٢١١)	١٣٥	(١٣٥)
الدولار الكندي	٢٠٩	(٢٠٩)	١٣٣	(١٣٣)
ين ياباني	(٥١)	٥١	(٣٢)	٣٢
ليرة سورية	١٦,٠٣٦	(١٦,٠٣٦)	١٠,٢١٥	(١٠,٢١٥)
الدينار الجزائري	١,٣٩٨,٣٣٠	(١,٣٩٨,٣٣٠)	٨٩٠,٧٣٦	(٨٩٠,٧٣٦)

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

العملية	اثر رفع سعر الصرف بنسبة ١٪ على قائمة الربح أو الخسارة دينار	اثر خفض سعر الصرف بنسبة ١٪ على قائمة الربح أو الخسارة دينار	اثر رفع سعر الصرف بنسبة ١٪ على حقوق الملكية دينار	اثر خفض سعر الصرف بنسبة ١٪ على حقوق الملكية دينار
تحليل الحساسية لعام ٢٠٢٣				
يورو	٨٥,٧٢٢	(٨٥,٧٢٢)	٥٥,٥٤٨	(٥٥,٥٤٨)
جنيه استرليني	٥٤٣,٢٩٥	(٥٤٣,٢٩٥)	٣٥٢,٠٥٥	(٣٥٢,٠٥٥)
الدولار الاسترالي	٥٩	(٥٩)	٣٨	(٣٨)
الفرنك السويسري	٣٠٢	(٣٠٢)	١٩٦	(١٩٦)
الدولار الكندي	١٩٢	(١٩٢)	١٢٥	(١٢٥)
ين ياباني	(١,١٦٨)	١,١٦٨	(٧٥٧)	٧٥٧
ليرة سورية	٢٢,٠٤٧	(٢٢,٠٤٧)	١٤,٢٨٦	(١٤,٢٨٦)
الدينار الجزائري	١,٣٩٥,٩٦٦	(١,٣٩٥,٩٦٦)	٩٠٤,٥٨٦	(٩٠٤,٥٨٦)

٣- مخاطر التغيرات في اسعار الاسهم:

هي المخاطر الناجمة عن التغيرات في اسعار الاسهم ضمن محفظة الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة و/أو في محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يقوم البنك بإدارة مخاطر اسعار الاسهم من خلال تحليل القيمة المعرضة للخسائر حيث تم احتسابها على اساس الاسعار التاريخية لادوات الملكية بدرجة ثقة ٩٩٪ لمدة يوم واحد لكل شركة على حدى، ومن ثم تم احتساب القيمة المعرضة للخسارة لمحافظ البنك.

القيمة المعرضة للخسارة	٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار
تحليل القيمة المعرضة للمخاطر		
محفظة الموجودات مالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(١٧٧,٨٠٠)	(١٥٢,١٧٤)
محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٢,٤٢١,٩٤٩)	(٣,٧٢٥,٧٦٤)

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤							
فجوة إعادة تسعير الفائدة							
أقل من شهر	من شهر الى ٣ شهور	من ٣ – ٦ أشهر	من ٦ أشهر الى ٣ سنوات	٣ سنوات وأكثر	عناصر غير حساسة لسعر الفائدة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢٢,٠٩٥,٠٧٨	-	-	-	-	٤٥٢,٥٩٩,٨٥٥	٦٧٤,٦٩٤,٩٣٣	
٣٦١,٨٣٨,٩٥٣	٤٥,٩٥٤,٠٤٢	-	-	-	٣٢,٤٥٧,٨٨٢	٤٤٠,٢٥٠,٨٧٧	
-	-	١٤,٥٩١,٨٤٣	٣٨,٨٩١,٨٥٤	-	-	٥٣,٤٨٣,٦٩٧	
-	-	-	-	-	٤,٤٠٧,٩٨١	٤,٤٠٧,٩٨١	
٤,٤٣٩,٢٣٦	٤٨,٤٤٨,٢٨٨	٢٥,٧٥١,٠٣٩	٢٦,٣٤٠,٢٥٤	٢٤٩,٤٦٤,١٨٣	٨٨,٩٦٤,٥٠١	٤٤٥,٢١٢,٨٠٢	
١,٠١١,٠٤٦,٤١٩	١,٤٩٩,٧٤٣,٥١٥	٤٢٨,٣٩٦,٧٥٨	٧٢٨,٣٣٠,٤٢٩	٤٢٦,٨٥١,٢٨٣	(٩٠,٢٩٧,٣١٤)	٤,٥١٣,٥٩٧,٠٢٢	
-	١٧١,١٩٥,٠٦٠	٧١,٠٠٥,٠٤٢	٢١٠,٢٧٩,٢٩٦	٢,٠٦٠,٠٧٥,٦٠١	٣٤,٨٠٤,٦٤٨	٢,٥٤٧,٣٥٩,٦٤٧	
-	-	-	-	-	١٥٨,٣٨٥,٠٥١	١٥٨,٣٨٥,٠٥١	
-	-	-	-	-	٢٠,٩٢٨,٧٠٠	٢٠,٩٢٨,٧٠٠	
-	-	-	-	-	٢٣,٩٤٦,٨٣٣	٢٣,٩٤٦,٨٣٣	
-	-	-	-	-	١١٧,٠٣٠,٣٩٦	١١٧,٠٣٠,٣٩٦	
-	-	٨٤٩,٨١٣	-	١٢٣,٣٢٩	٢٢٥,٥٩٥,٦٧٣	٢٢٧,٤٣٧,٥٤٤	
١,٦٠٠,٢٨٨,٤١٥	١,٧٦٥,٣٤٠,٩٠٥	٥٤٠,٥٩٤,٤٩٥	١,٠٠٣,٨٤١,٨٣٣	٢,٧٣٦,٥١٤,٣٩٦	١,٠٣٤,٠١٩,٥٥٨	٩,٢٢٦,٧٣٥,٤٨٣	
اجمالي الموجودات							
مطلوبات:							
٥٧٩,٩٦٢,٠٠٢	١٧٦,٠٣٧,٧٤٩	١٨,٤٩٢,٦٦٩	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٩,١٥٣,٦١٣	٨٢٩,٦٤٦,٠٣٣	
١,١٨١,٦٨١,١٤٩	٨٨٩,٦٠٠,٤٠١	٧٧٩,٩٩٦,٠٩٨	٤٢٨,٩٠٤,٣٥٢	١١٢,٢٢٠,٥٢٦	٢,٥٥٠,٣٦٢,٨٠٦	٥,٩٨٣,٣٢٤,٨١٤	
٦٨,٣٥١,٠٩٠	٢٨,٠٥٨,٨١٥	٥٥,٥٢٢,٠٨٠	٣٦,٨٥٧,٧٤٣	١٣,٩٥٠,٠٤٤	٢٩,٠٦٥,٧٧٨	٣١٣,٧٣٣,١٩١	
١٠,٢٢٧,٩٩٤	٦٥,٧٨١,٤٦٨	٣١,٧٣٩,٥٧٠	٣١,٠٧٩,٥٣٤	١٢٣,١٥٠,٨٨٣	٣٥,٥٥٢,٨٦٩	٢٩٧,٥٣٢,٣١٨	
-	-	-	-	-	٣٣,٥٦٨,٠٢٨	٣٣,٥٦٨,٠٢٨	
-	-	-	-	-	٥٤,٠٩٣,٤٧٩	٥٧,٠٠٩,٩٩٨	
-	-	-	-	-	١١,٣٥٠,٠١١	١١,٣٥٠,٠١١	
-	-	-	٢,١٤٠,٢٤٣	٣,٨٣٥,٧٨٦	١٧,١٨٦,٤١١	٢٣,١٦٢,٤٤٠	
٨٩٥,١٦٣	٢٥٧,٢٢١	٥٠٨,٩١٧	٢٨١,٠٩٤	٢٥٩,٦٧٧	٢٧١,٣٣٧,٦٨٧	٢٧٣,٦٧٦,٤٥٣	
١,٨٤١,١١٧,٣٩٨	١,١٥٩,٧٣٥,٦٥٤	٨٨٦,٢٥٩,٣٣٤	٥٠٥,٢٦٢,٩٦٦	٢٥٣,٤١٦,٩١٦	٣,٠٥١,٧٩٣,٢٦٥	٧,٨٢٣,٠٠٣,٢٨٦	
(٢٤٠,٨٢٨,٩٨٣)	٦٠٥,٦٠٥,٢٥١	(٣٤٥,٦٦٤,٨٣٩)	٤٩٨,٥٧٨,٨٦٧	٢,٤٨٣,٠٩٧,٤٨٠	(٢,٠١٧,٧٧٣,٧٠٧)	١,٤٠٣,٧٣٢,١٩٧	
فجوة اعادة تسعير الفائدة							

بنك الإسكان للتجارة والتمويل

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣							
فجوة اعادة تسعير الفائدة							
أقل من شهر	من شهر الى ٣ شهور	من ٣ – ٦ أشهر	من ٦ أشهر الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	٣ سنوات وأكثر	عناصر غير حساسة لسعر الفائدة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٨,٤٥٢,٣٩٥	-	-	-	-	-	٤٢٥,٢٣٧,٥٣٢	٥٥٣,٦٨٩,٩٢٧
٢٦٢,٣٧٥,٦٦٦	٣٣,٢٨٤,٧٢٩	-	-	-	-	٢٧,٣٨٣,٢١٦	٣٢٣,٠٤٣,٦١١
-	-	٤١,٤٠٨,٥٧١	٣,٣٤٣,٢٤٢	-	-	-	٤٤,٧٥١,٨١٣
-	-	-	-	-	-	٤,٤٢٥,٥٥١	٤,٤٢٥,٥٥١
١٧,٩٩٩,٨١٠	٧١,٢١٦,٥٠٢	٣٢,٦٢٧,٢٨٣	٦,٥١٨,٠٩٩	٢٢٣,٧٢٧,٠٦٥	-	٥١,٣٧٣,٨٦٩	٤٠٣,٤٦٢,٦٢٨
٨٣٨,٠١٢,٨٠٢	١,٥٥٢,١٧٠,٩٩٢	٤٩٣,٥٠٥,١١٢	٧٩٥,٣٠٦,٣٣٣	٤٧٢,٣٦٨,٣٥٧	٤٢٤,٩٤٢,٠٥٠	(١٣٣,٧٦١,١٦٥)	٤,٤٤٢,٥٤٤,٤٨١
-	-	١٥,٥٤٤,٠٨٢	١٥,٩٥٢,٥٠٠	-	-	-	٣١,٤٩٦,٥٨٢
١٢٣,٥٤٦,٧١٢	١٠٢,٠٦١,٣٦٩	١٣٦,٦١٦,١٣٢	١١٣,٢٤٥,٨٧١	١,٩١١,٧٦٥,٢١٢	٣١,٢٨٧,٩١٤	-	٢,٤١٨,٥٢٣,٢١٠
-	-	-	-	-	-	١٥٩,٢٤٥,٨١١	١٥٩,٢٤٥,٨١١
-	-	-	-	-	-	٢٢,٢١٤,٩٣٦	٢٢,٢١٤,٩٣٦
-	-	-	-	-	-	٢١,٣٦٤,٦٢٦	٢١,٣٦٤,٦٢٦
-	-	-	-	-	-	١٢٥,٠٤٤,٨٦١	١٢٥,٠٤٤,٨٦١
١,٧٠٦,٨٣٠	-	-	٦٠٤,٠٩١	٥٨٦,٨٨١	-	١٢٤,١٧٤,٧٧٠	١٢٧,٠٧٢,٥٧٢
١,٣٧٢,٠٩٤,٢١٥	١,٧٥٨,٧٣٣,٥٩٢	٧١٩,٧٠١,١٨٠	٩٣٤,٩٧٠,١٣٦	٢,٦٠٨,٤٤٧,٥١٥	٤٥٦,٢٢٩,٩٦٤	٨٢٦,٧٠٤,٠٠٧	٨,٦٧٦,٨٨٠,٦٠٩
اجمالي الموجودات							
مطلوبات:							
٢٩٦,٦٠٦,٢٣٥	٢٨٦,٧٥٩,٩٢٤	٧٧,٢٨٧,٥٧٦	٧,٠٩٠,٠٠٠	-	-	٤٨,٩١٠,٣٦٨	٧١٦,٦٥٤,١٠٣
١,٠٦٤,٩٤٩,٣٥٤	٩٠٩,٥٦٣,٣٠٢	٥٥٢,٠٠٨,٥١١	٣٧٥,٧٤٢,٤٢٨	١٢٦,٢٩٠,٤٩٤	٤٩,٤٤٥,٠٤٩	٢,٥٧١,٨٩٩,٤٠٤	٥,٦٤٩,٨٩٨,٥٤٢
٦٩,٩٣٣,٥٣١	٣١,٩٨٤,٠٣٣	٣٤,٥٦٩,٢٧٦	٤١,٦١٧,٣٨٢	٢٩,٥٠٦,٥٨٤	٢,٩٢٦,٢٢١	٨٥,٦٠٠,٢٠٦	٢٩٦,١٣٧,٢٣٣
١٣,٩٢٤,٨٢٤	٢٣,٧٨٣,٠١٩	٩٥,٣٦٩,٣٧٥	٣٢,٢٢٧,٥٩٤	٩٩,٨١٨,٨٦٢	٣١,٩٦٥,٥٩١	-	٢٩٧,٠٨٩,٢٦٥
-	-	-	-	-	-	٣١,٢٣٢,٨٧٢	٣١,٢٣٢,٨٧٢
-	-	-	-	-	-	٦١,٦٧٦,٤٧٥	٦١,٦٧٦,٤٧٥
-	-	-	-	-	-	٦,٣٧٤,٠٨٧	٦,٣٧٤,٠٨٧
-	-	-	١,٨٨١,٧٠٢	٣,١٧٥,٨٠٦	١٦,٠٠٦,٧١٥	-	٢١,٠٦٤,٢٢٣
٧٣١,٧٠١	١٩٩,٦٤١	٦٤٦,٥٥٨	٤٥٥,٩٩١	١,٤٧٩,٨٤٩	٧٨٢,٢٥٤	٢٦٤,٥٩٥,٨٢٠	٢٦٨,٨٩١,٨١٤
١,٤٤٦,١٤٥,٦٤٥	١,٢٥٢,٢٨٩,٩١٩	٧٥٩,٨٨١,٢٩٦	٤٥٩,٠١٥,٠٩٧	٢٦٠,٢٧١,٥٩٥	١٠١,١٢٥,٨٣٠	٣,٠٧٠,٢٨٩,٢٣٢	٧,٣٤٩,٠١٨,٦١٤
(٧٤,٠٥١,٤٣٠)	٥٠٦,٤٤٣,٦٧٣	(٣٩,٧٧١,٦٩٨)	٤٧٥,٥٤٦,٦٢١	٢,٣٤٨,١٧٥,٩٢٠	٣٥٥,١٠٤,١٣٤	(٢,٢٤٣,٥٨٥,٢٢٥)	١,٣٢٧,٨٦١,٩٩٥
فجوة اعادة تسعير الفائدة							

٤-٤٧ التركيز في مخاطر العملات الأجنبية:

البند / العملة							
دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	ليرة سورية	دينار جزائري	أخرى	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤							
الموجودات							
نقد وارصدة لدى بنوك مركزية							
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية							
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية							
تسهيلات ائتمانية مباشرة / بالصافي							
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل							
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة							
ممتلكات ومعدات - بالصافي							
موجودات غير ملموسة							
موجودات حق الإستخدام							
موجودات ضريبية مؤجلة							
موجودات اخرى							
١٤٢,٥٧٩,٨١٣	١٦,٨٤١,٩٤٤	٢٦٠,٦٣٤	٩١	١٢,١٣٦,٥٩٩	٤٤,٦٥٦,٢٢٨	١٤٩,١٠٨,٤٦٦	٣٦٥,٥٨٣,٧٧٥
٣٥٨,٨٥٦,٥٢١	١٧,٠٦٦,٣٩١	١٧,٠٤٠,١٦٤	١,٩٠٥,٦٨٩	١,٤٩٧,٤٣٢	١٠,٤٢٥,٤١٧	١٣,٨٢٧,٨٩٣	٤٢٠,٦١٩,٥٠٧
٧,٧٣٤,٣٧٢	٣,٤٣٩,٦١٧	-	-	١,٦٧٣,٦٠٠	-	١٠,٦٤٤,٠٩١	٢٣,٤٩١,٦٨٠
٧٠٣,٩١٠,٥٤٢	٧٠,٤٧٦,٩٢٤	٢٤٥,٦٢٨,٢٥٩	-	٨,٠٥٧,٧٧٣	٢٤١,١٨٧,٠٦١	١٩٦,٦٢٥,٦٠٧	١,٤٦٥,٨٨٦,١٦٦
١٣٣,٩٦١,٣٦٩	٦,٨٤٥,١٥٢	٢٦,٣٦٦,٠٢٦	-	٣٩,١٢٨	-	٣٣,٨٥١,٠٨٥	٢٠١,٠٦٢,٧٦٠
٥٧٤,٨٩٦,٤٢٩	-	١,٨٩٠,١٣٦	-	-	١٥٦,١٥٠,٧٧٠	١٤,٢٣٧,١٤٩	٧٤٧,١٧٤,٤٩٤
-	-	٥٦١,٠٧١	-	٤٧٧,٧٠٤	٢,٦٣٨,٩٢٨	٣٤٠,٣٦٩	٤,٠١٨,٠٧٢
-	-	٢,٥٣٥,٤٨٤	-	١٩,٧٢٤	١,٣٢٢,١٩٠	٦٥٧,٦٢٤	٤,٥٣٥,٠٢٢
-	-	١,٢٤٤,١٠٦	-	١٢٥,٢٠٨	٣,٠٠٠,٣٨٩	٤٧٤,٩٧٠	٥,٧١٥,٢٧٥
-	-	٢,٨٧٦,٠٣٦	-	-	٢,٣٥٢,٨١٣	-	٥,٢٢٨,٨٤٩
١٠,٩٦٥,٤١٦	٣٣٥,٢٧١	٢,٨١٠,٦٩٨	٤٣٠	٥٧٠,٨٧٤	١٣,٠٧٣,٤٢٦	٢٠٩,١٥٤	٢٧,٩٦٥,٢٦٩
١,٩٣٣,٧٧٥,٠٧٤	١١٥,٠٠٥,٢٩٩	٣٠١,٢١٢,٦١٤	١,٩٠٦,٢١٠	٢٤,٥٩٨,٠٤٢	٤٧٤,٨٠٧,٢٢٢	٤١٩,٩٧٦,٤٠٨	٣,٢٧١,٢٨٠,٨٦٩
المطلوبات							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية							
ودائع عملاء							
تأمينات نقدية							
أموال مقترضة							
مخصصات متنوعة							
مخصص ضريبة الدخل							
مطلوبات ضريبة مؤجلة							
إلتزامات التأجير التمويل							
مطلوبات اخرى							
٥٨٤,٧٢٧,٨٣٧	١٩,٤٣١,٤٠٩	١٠,٧٦٣,٠٤٥	٢٦,٢٧٤	١٣٣,٠٥٤	٥٩,٧٣٣,٥٢١	٥٩,٧٣٣,٥٢١	٦٧٤,٨١٥,١٤٠
١,٣٦٢,٦٦٤,٥٥٠	٧٦,٠٦٤,٠٥٣	١٥١,٦٦٧,٥٠٨	١,٨٦٧,٢٧٧	١٧,٠٤٧,٧٤٧	٢٥٨,٤٧٤,٦٦٨	٢٢٠,٤٤٥,٩٨٣	٢,٠٨٨,٢٣١,٧٨٦
٨٩,٨٨٦,٢٧٧	٧,٩٩٦,١٩٧	٤	١٩٩,٨٥٢	٢٧١,١٤٨	٢٩,٠٧٢,٤٦١	٥٣,١١٨,٠١٠	١٨٠,٥٤٣,٩٤٩
٥٧,٠٧٨,٣٠٩	-	-	-	-	-	-	٥٧,٠٧٨,٣٠٩
٩٠٠	-	-	-	٧,٥٩١,٥٩٣	٤,١٨٣	٣٦٠,٢٥٩	٧,٩٥٦,٩٣٥
-	-	٥٩١,٤٧٣	-	١٠٥,٥٢٣	-	-	٦٩٦,٩٩٦
-	-	-	-	-	١,٧٨٤,٢٦١	-	١,٧٨٤,٢٦١
٩١٥,٦٢٢	-	١,٢٤٤,١٠٦	-	٣,٣٣٩	٢,٢٦٩,٠٤٠	٥١٩,٦٦٣	٤,٩٥١,٧٧٠
٤٢,٥٦٩,٠٩٤	٣,٥٧٥,٩٤٠	٤,٧٤٠,٦٧٢	١٠٩	١,٢١٠,٣٩٢	٧١,٦٩٨,٧١٤	٢,٩٥٢,٥١١	١٢٦,٧٤٧,٤٣٢
٢,١٣٧,٨٤٢,٥٨٩	١٠٧,٠٦٧,٥٩٩	١٦٩,٠٠٦,٨٠٨	٢,٠٩٣,٥١٢	٢٦,٣٦٢,٧٩٦	٣٦٣,٣٠٣,٣٢٧	٣٣٧,١٢٩,٩٤٧	٣,١٤٢,٨٠٦,٥٧٨
(٢٠٤,٠٦٧,٥١٥)	٧,٩٣٧,٧٠٠	١٣٢,٢٠٥,٨٠٦	(١٨٧,٣٠٢)	(١,٧٦٤,٧٥٤)	١١١,٥٠٣,٨٩٥	٨٢,٨٤٦,٤٦١	١٢٨,٤٧٤,٢٩١
٦٣٠,١٩٠,٣٥٥	١٦٤,٥٩٢,٨٧٦	١٣,٠٦٣,١٣٥	٢,٧٦٤,٥٩٥	١,٧٥١,٧٩٩	١٢١,٢٢٢,٢٤٧	١٢٣,٦٩٧,٢١٥	١,٠٥٧,٢٨٢,٢٢٢
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣							
مجموع الموجودات							
مجموع المطلوبات							
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي							
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي							
١,٧٥٩,٤٣١,٩٩٨	١٥٧,٧٢٦,١٦١	٣٠٥,٦٩٠,٠٩٨	١٠,٧٠٤,٠٨٥	١٦,٨٧٩,٨٨٤	٤٣٠,٠٦٢,٩٤٩	٣٤٣,٠٧١,٤٣١	٣,٠٢٣,٥٦٦,٦٠٦
١,٩٥٦,٢٩٧,٠٤٤	١٦٣,٧٨٥,٣٤٤	١٤٩,٨٤٩,٠٩٢	٩٢٦,٢١٩	٢١,٢٥١,٢١٢	٣١٨,٨٣٠,٣٠٩	٢٧٠,٠١٩,٦٤٩	٢,٨٨٠,٩٥٨,٨٦٩
(١٩٦,٨٦٥,٠٤٦)	(٦,٠٥٩,١٨٣)	١٥٥,٨٤١,٠٠٦	٩,٧٧٧,٨٦٦	(٤,٣٧١,٣٢٨)	١١١,٢٣٢,٦٤٠	٧٣,٠٥١,٧٨٢	١٤٢,٦٠٧,٧٣٧
٨٩٠,٧٤٩,٢٣١	١٣٦,٢٣٤,٥٦١	٢٧,٤٠٣,٠٦٨	٣,٠٣٢,٣٥٣	١,٨٨٩,١٢٩	٧٩,٨٤٠,٥٥٤	١٢٧,٥٧٣,٢٧٠	١,٢٦٦,٧٢٢,١٦٦

مخاطر السيولة

تعرف مخاطر السيولة على انها المخاطر الناتجة عن عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته الحالية او المستقبلية عند الاستحقاق بسبب عدم قدرته على تسهيل موجوداته او الحصول على التمويل اللازم.

يتم استخدام مجموعة من الطرق والمنهجيات لقياس ومراقبة مخاطر السيولة ومن ضمنها:

- * تحليل التدفقات النقدية لكافة بنود الموجودات والمطلوبات.
- * اعداد سيناريوهات الاجهاد لمخاطر السيولة.
- * تقييم ومراقبة تركيز مصادر التمويل والتذبذب فيها.
- * تقييم قدرة البنك على الحصول على الاموال والاقتراض.
- * مراقبة مدى الالتزام بالسياسات المعتمدة وتعليمات البنك المركزي الاردني بهذا الخصوص.
- * رفع التقارير الدورية الى الادارة العليا حول مستوى مخاطر السيولة في البنك.

مصادر التمويل:

يعمل البنك على تنويع مصادر أمواله ويشمل ذلك المناطق الجغرافية، العملات ، العملاء والمنتجات والشروط حتى يحقق المرونة المالية وخفض تكاليف التمويل ، كما يسعى إلى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الاعتماد عليها ، لدى البنك قاعدة عملاء كبيرة تشمل العملاء من الأفراد والعملاء من المؤسسات والشركات، ويحتفظ هؤلاء العملاء بحسابات وودائع متنوعة.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤	أقل من شهر	من شهر الى ٣	من ٣ – ٦ أشهر	من ٦ أشهر الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	٣ سنوات وأكثر	بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٣٠,٦٩٣,٦٤٧	١٧٧,٨٠٣,٩٩٤	١٨,٩١٠,١٤١	٦,٢٧٠,٩٠٠	-	-	-	-	٨٣٣,٦٧٨,٦٨٢
١,١٨٢,٩٥٦,٣٨١	١,٩٤١,٤١٩,٩٩٧	٧٨٧,٥٧١,٨١٠	٤٣٧,٢٣٥,٨١٩	٨٦,٢٠٩,٦٥٤	١١,١٥٧,٥١٩	١١,١٥٧,٥١٩	١,٥٦٧,٣٥٠,٦٥٣	٦,٠١٣,٩٠١,٨٣٣
٥٤,٠٦٢,٢٥١	٤٢,١٢٥,٠٦٢	٥٣,١٤٢,٠٧٠	٤٠,٩٦٥,٣٠٥	٣٨,٢٩٩,٨٢٥	٧٩,٢٦٨,٣٦٩	٧٩,٢٦٨,٣٦٩	١٢,٨١١,٢٦٧	٣٢٠,٦٧٤,١٤٩
١٠,٢٤٧,٤٧٠	٦٦,٢٨٢,٥٠٤	٣٢,٢٨٣,٥٠٧	٣٢,١٤٤,٧٨٥	١٣٤,٤٠٦,٨٧٤	٤٠,٤٢٧,١٦٧	٤٠,٤٢٧,١٦٧	-	٣١٥,٧٩٢,٣٠٧
٤٥,٠١١	٩٠,٠٢٢	١٣٥,٠٣٢	٢٧٠,٠٦٥	١,٠٨٠,٢٥٩	٦,٤٨١,٥٥٤	٦,٤٨١,٥٥٤	٢٥,٤٦٦,٠٨٥	٣٣,٥٦٨,٠٢٨
١٢,٨٥٩,٨١٤	-	٣٨,٥١٦,١٩٦	٥,٦٣٣,٩٨٨	-	-	-	-	٥٧,٠٠٩,٩٩٨
-	-	-	١,٧٨٤,٢٦١	٩,٥٦٥,٧٥٠	-	-	-	١١,٣٥٠,٠١١
١٠٦,٥٥٣,٩٣٧	٢٥٧,٢٢١	٤٢,٦٢٥,٥٥١	١٥,٦٤٥,٦٤٤	١,٨٦٣,٠٨٧	٢١,١٦٤,٦٠٥	٢١,١٦٤,٦٠٥	٩٦,٤٦٤,٥١٦	٣١,٥٢٧,٢٠١
١,٩٩٧,٤١٨,٥١١	٢,٢٢٧,٩٧٨,٨٠٠	٩٧٣,١٨٤,٣٠٧	٥٤٣,٠٩٠,٥٨١	٢٧٨,٦٤٨,٢٣١	١٦٠,٤٠٠,٩٥٠	١٦٠,٤٠٠,٩٥٠	١,٧٠٢,٠٩٢,٥٢١	٧,٨٨٢,٨١٣,٩٠١
١,١٩٣,٢١٥,٨٥٨	٧١٠,٥٣١,٨١٧	٦٤٩,٨٤٠,٥٢٧	٨٨٣,٨٤٣,٢٢٣	٣,٥٣٠,٠٦٧,٢١٤	١,٣٤٣,٦٢٤,٨٢٦	١,٣٤٣,٦٢٤,٨٢٦	٩١٥,٦١٢,٠١٨	٩,٢٢٦,٧٣٥,٤٨٣

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٤٦,٢٧٢,٤٢١	٢٨٩,٢٦٩,٠٧٣	٧٨,٨٠٩,١٧٥	٧,٣٦٩,١٦٩	-	-	-	٧٢١,٧١٩,٨٣٨
ودائع عملاء	١,٠٦٥,٧٧٨,٦٣٥	١,٩٢٩,٨٦٤,٠٨٩	٥٥٦,٤٧٩,٧٨٠	٣٨١,٨٢٩,٤٥٥	٩٥,٢٦١,٦٠٣	١٣,٩٧٨,٦٣٥	١,٦٢٩,٨١٢,٠٨٥	٥,٦٧٣,٠٠٤,٢٨٢
تأمينات نقدية	٥٣,٣١٧,٤٠١	٥٦,٤٢٣,٢٦٤	٣٧,٦٧٩,٤٩٥	٣٨,٥٧٧,٨٦٣	٥٠,٣٩٧,٧٣١	٥٢,٨٣٦,٥٢٢	١١,٥٧٩,٥٥٤	٣٠٠,٨١١,٨٣٠
أموال مقترضة	١٣,٩٤٩,٤٨٣	٢٣,٩٥١,٤٨٢	٩٦,٨٨٩,٣٢٤	٣٣,٢٥٤,٨٤٩	١٠٨,٣٠٣,٤٦٥	٣٦,٠٤١,٢٠٤	-	٣١٢,٣٨٩,٨٠٧
مخصصات متنوعة	٤١,٥٤١	٨٣,٠٨٢	١٢٤,٦٢٢	٢٤٩,٢٤٣	٩٩٦,٩٧٣	٥,٩٨١,٨٣٨	٢٣,٧٥٥,٥٧٣	٣١,٢٣٢,٨٧٢
مخصص ضريبة الدخل	١٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٨,٤١٧,٣٦٣	٩,٢٥٩,١١٢	-	-	-	٦١,٦٧٦,٤٧٥
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٦,٣٧٤,٠٨٧	٦,٣٧٤,٠٨٧
التزامات عقود تأجير	-	-	-	٢,٥٧٧,٣٢٤	٥,٧٤٦,٧٠٣	١٦,٨١٦,٠٤٠	-	٢٥,١٤٠,٠٦٧
مطلوبات أخرى	٩٦,١١٣,٢٦٣	١٩٩,٦٤١	٥٢,١٨٣,٨٨٢	١٢,١٣٠,٢٢٠	٢,٩٥٦,٠٩٤	٢,٠٤٦,٧٥٢	١٠٣,٢٦١,٩٦٢	٢٦٨,٨٩١,٨١٤
المجموع	١,٥٨٩,٤٧٢,٧٤٤	٢,٢٩٩,٧٩٠,٦٣١	٨٦٠,٥٨٣,٦٤١	٤٨٥,٢٤٧,٢٣٥	٢٦٣,٦٦٢,٥٦٩	١٢٧,٧٠٠,٩٩١	١,٧٧٤,٧٨٣,٢٦١	٧,٤٠١,٢٤١,٠٧٢
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	١,٠٤٩,٨٩٢,٨١٠	٦٤٨,١٧٤,٣٤٧	٧٣٠,٨٤٧,٣٤٣	٧٠٣,٨٨٩,٨٧٦	٣,٤٣٩,٨٧٠,٤٠٨	١,٣٣٧,٢٨٨,٥٥٦	٧٦٦,٩١٧,٢٦٩	٨,٦٧٦,٨٨٠,٦٠٩

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

نسبة تغطية السيولة (LCR) :

فيما يلي تفاصيل إحتساب نسبة تغطية السيولة كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
الف دينار	الف دينار	
٢,٤٢٤,٨٧٦	٢,٧٦٦,١٢٣	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة قبل التعديلات
٢,٤٢٤,٨٧٦	٢,٧٦٦,١٢٣	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد التعديلات
١,٢٩٨,٤٨٠	١,٦٧٦,٠٦٢	صافي التدفقات النقدية الخارجة
%١٨٦,٧	%١٦٥,٠	نسبة تغطية السيولة
%١٦٦,٢	%١٦٠,٩	متوسط نسبة تغطية السيولة

نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) :

بلغت نسبة صافي التمويل المستقر كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ ١٢٩,٤ % (١٣٠,٧ % كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣)

- فيما يلي تفاصيل إحتساب نسبة صافي التمويل المستقر كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣:

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤		
قبل تطبيق معاملات	بعد تطبيق معاملات	قبل تطبيق معاملات	بعد تطبيق معاملات	
التمويل المستقر	التمويل المستقر	التمويل المستقر	التمويل المستقر	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
٦,١٦٢,١٢٦	٨,٦٥١,٩٠٠	٦,٤٥٢,٠٠١	٩,٢٠٠,٠٩٦	اجمالي التمويل المستقر المتاح
٤,٧١٤,٠٧٢	١٠,٢٣٩,٠٨٤	٤,٩٨٨,٠٨٠	١٠,٤٦٨,٨١٤	اجمالي التمويل المستقر المطلوب

بنود خارج قائمة المركز المالي:

لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤				
٣٩٩,٣٢١,٩٩٨	٤٢,٧٥٦,٩٩٥	-	٤٤٢,٠٧٨,٩٩٣	الإعتمادات والقبولات
٦٥٢,٤٠٣,٠٤٤	-	-	٦٥٢,٤٠٣,٠٤٤	السقوف غير المستغلة
٤٤٢,٤٨٥,١٩٨	٣٨,٢٥٧,٥١٣	١٤,٤٩٤,١٨٨	٤٩٥,٢٣٦,٨٩٩	الكفالات
١,٤٩٤,٢١٠,٢٤٠	٨١,٠١٤,٥٠٨	١٤,٤٩٤,١٨٨	١,٥٨٩,٧١٨,٩٣٦	المجموع
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣				
٦٣٢,٧٨٨,٩٢٦	١٩,٦٦٢,٧٠٥	-	٦٥٢,٤٥١,٦٣١	الإعتمادات والقبولات
٧٧٤,٩٣٣,٦٠٧	-	-	٧٧٤,٩٣٣,٦٠٧	السقوف غير المستغلة
٣٨١,٧٠١,٥١٢	٥٩,٨١٤,٦٤٨	١٣,٦٦٨,٠٧٥	٤٥٥,١٨٤,٢٣٥	الكفالات
١,٧٨٩,٤٢٤,٠٤٥	٧٩,٤٧٧,٣٥٣	١٣,٦٦٨,٠٧٥	١,٨٨٢,٥٦٩,٤٧٣	المجموع

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

(٤٨) مستويات القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة.
- المستوى ٢: معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى ١ الذي يتم رصده للأصل أو الالتزام، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند لتلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤				
المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	الاجمالي دينار	
موجودات مالية:				
٣٩٠,٠٤٣,٢١٨	-	٥٥,١٦٩,٥٨٤	٤٤٥,٢١٢,٨٠٢	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٤٠٧,٩٨١	-	-	٤,٤٠٧,٩٨١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٩٤,٤٥١,١٩٩	-	٥٥,١٦٩,٥٨٤	٤٤٩,٦٢٠,٧٨٣	المجموع
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣				
المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	الاجمالي دينار	
موجودات مالية:				
٣٥٧,٨٨٣,٦٣٧	-	٤٥,٥٧٨,٩٩١	٤٠٣,٤٦٢,٦٢٨	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٤٢٥,٥٥١	-	-	٤,٤٢٥,٥٥١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣١,٤٩٦,٥٨٢	-	-	٣١,٤٩٦,٥٨٢	تسهيلات إئتمانية مباشرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٩٣,٨٠٥,٧٧٠	-	٤٥,٥٧٨,٩٩١	٤٣٩,٣٨٤,٧٦١	المجموع

فيما يلي الحركة على الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة ضمن المستوى (٣):

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٤٣,١٥٠,٣٩٠	٤٥,٥٧٨,٩٩١	رصيد بداية السنة
٢,٥٢٣,٥٨٢	٩,٥٢٥,٤٨٦	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٥٠,١١٦)	٦٦,١٣٧	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
(٤٤,٨٦٥)	(١,٠٣٠)	فرق الترجمة
٤٥,٥٧٨,٩٩١	٥٥,١٦٩,٥٨٤	رصيد نهاية السنة

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

(٤٩) حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء ٤٥٢ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول/ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، لا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في القوائم المالية، يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة، بلغت رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات ٢٢,١٩٠ دينار للعام ٢٠٢٤ (٣٢,٩١٠ دينار للعام ٢٠٢٣).

(٥٠) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤			
المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات:			
٦٧٤,٦٩٤,٩٣٣	١٤٢,٧٨٨,٠٧١	٥٣١,٩٠٦,٨٦٢	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٤٤٠,٢٥٠,٨٧٧	-	٤٤٠,٢٥٠,٨٧٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٣,٤٨٣,٦٩٧	-	٥٣,٤٨٣,٦٩٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٤٠٧,٩٨١	-	٤,٤٠٧,٩٨١	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤,٥١٣,٥٩٧,٠٢٢	٢,٧٠٧,٠٣٩,٥٩٨	١,٨٠٦,٥٥٧,٤٢٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة/ بالصافي
٤٤٥,٢١٢,٨٠٢	٣٤٠,٢٣٣,٩٨٧	١٠٤,٩٧٨,٨١٥	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٥٤٧,٣٥٩,٦٤٧	٢,٠٩٤,٨٨٠,٢٤٨	٤٥٢,٤٧٩,٣٩٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٥٨,٣٨٥,٠٥١	١٥٨,٣٨٥,٠٥١	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢٠,٩٢٨,٧٠٠	٢٠,٩٢٨,٧٠٠	-	موجودات غير ملموسة
٢٣,٩٤٦,٨٣٣	٢٣,٩٤٦,٨٣٣	-	موجودات حق الإستخدام
١١٧,٠٣٠,٣٩٦	١١٧,٠٣٠,٣٩٦	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٢٧,٤٣٧,٥٤٤	١٨٤,٠٧١,١٧٤	٤٣,٣٦٦,٣٧٠	موجودات أخرى
٩,٢٢٦,٧٣٥,٤٨٣	٥,٧٨٩,٣٠٤,٠٥٨	٣,٤٣٧,٤٣١,٤٢٥	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
٨٢٩,٦٤٦,٠٣٣	-	٨٢٩,٦٤٦,٠٣٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٩٨٣,٣٢٤,٨١٤	٣,٦٦٩,٢٩٣,٩٠١	٢,٣١٤,٠٣٠,٩١٣	ودائع عملاء
٣١٣,٧٣٣,١٩١	١٢٤,٥٨٩,٢٤٦	١٨٩,١٤٣,٩٤٥	تأمينات نقدية
٢٩٧,٥٣٢,٣١٨	١٥٨,٧٠٣,٧٥٢	١٣٨,٨٢٨,٥٦٦	أموال مقترضة
٣٣,٥٦٨,٠٢٨	٣٣,٠٢٧,٨٩٨	٥٤٠,١٣٠	مخصصات متنوعة
٥٧,٠٠٩,٩٩٨	-	٥٧,٠٠٩,٩٩٨	مخصص ضريبة الدخل
١١,٣٥٠,٠١١	٩,٥٦٥,٧٥٠	١,٧٨٤,٢٦١	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٣,١٦٢,٤٤٠	٢١,٠٢٢,١٩٧	٢,١٤٠,٢٤٣	التزامات عقود تأجير
٢٧٣,٦٧٦,٤٥٣	١٠٨,٥٩٤,١٠٠	١٦٥,٠٨٢,٣٥٣	مطلوبات أخرى
٧,٨٢٣,٠٠٣,٢٨٦	٤,١٢٤,٧٩٦,٨٤٤	٣,٦٩٨,٢٠٦,٤٤٢	مجموع المطلوبات
١,٤٠٣,٧٣٢,١٩٧	١,٦٦٤,٥٠٧,٢١٤	(٢٦٠,٧٧٥,٠١٧)	الصافي

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣	لغاية سنة دينار	اكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٤٠٧,١٧٨,٨٥٩	١٤٦,٥١١,٠٦٨	٥٥٣,٦٨٩,٩٢٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٢٣,٠٤٣,٦١١	-	٣٢٣,٠٤٣,٦١١
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٤,٧٥١,٨١٣	-	٤٤,٧٥١,٨١٣
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٤,٤٢٥,٥٥١	-	٤,٤٢٥,٥٥١
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة/ بالصافي	١,٦٧٦,٨٥٧,٥٠٩	٢,٧٦٥,٦٨٦,٩٧٢	٤,٤٤٢,٥٤٤,٤٨١
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣١,٤٩٦,٥٨٢	-	٣١,٤٩٦,٥٨٢
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٢٨,٣٩٢,٨٨٣	٢٧٥,٠٦٩,٧٤٥	٤٠٣,٤٦٢,٦٢٨
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٤٧٥,٤٧٠,٠٨٥	١,٩٤٣,٠٥٣,١٢٥	٢,٤١٨,٥٢٣,٢١٠
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	١٥٩,٢٤٥,٨١١	١٥٩,٢٤٥,٨١١
موجودات غير ملموسة	-	٢٢,٢١٤,٩٣٦	٢٢,٢١٤,٩٣٦
موجودات حق الإستخدام	-	٢١,٣٦٤,٦٢٦	٢١,٣٦٤,٦٢٦
موجودات ضريبية مؤجلة	-	١٢٥,٠٤٤,٨٦١	١٢٥,٠٤٤,٨٦١
موجودات أخرى	٤١,١٨٧,٤٨٣	٨٥,٨٨٥,٠٨٩	١٢٧,٠٧٢,٥٧٢
مجموع الموجودات	٣,١٣٢,٨٠٤,٣٧٦	٥,٥٤٤,٠٧٦,٢٣٣	٨,٦٧٦,٨٨٠,٦٠٩
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧١٦,٦٥٤,١٠٣	-	٧١٦,٦٥٤,١٠٣
ودائع عملاء	٢,٠٣٧,٣٥١,٤٢٢	٣,٦١٢,٥٤٧,١٢٠	٥,٦٤٩,٨٩٨,٥٤٢
تأمينات نقدية	١٨٥,١٦٢,٥٤٧	١١٠,٩٧٤,٦٨٦	٢٩٦,١٣٧,٢٣٣
أموال مقترضة	١٦٥,٣٠٤,٨١٢	١٣١,٧٨٤,٤٥٣	٢٩٧,٠٨٩,٢٦٥
مخصصات متنوعة	٤٩٨,٤٨٨	٣٠,٧٣٤,٣٨٤	٣١,٢٣٢,٨٧٢
مخصص ضريبة الدخل	٦١,٦٧٦,٤٧٥	-	٦١,٦٧٦,٤٧٥
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١,١٣٥,٨٣٣	٥,٢٣٨,٢٥٤	٦,٣٧٤,٠٨٧
التزامات عقود تأجير	٥,٠٥٧,٥٠٨	١٦,٠٠٦,٧١٥	٢١,٠٦٤,٢٢٣
مطلوبات أخرى	١٥٥,٥٦٩,٤٩٨	١١٣,٣٢٢,٣١٦	٢٦٨,٨٩١,٨١٤
مجموع المطلوبات	٣,٣٢٨,٤١٠,٦٨٦	٤,٠٢٠,٦٠٧,٩٢٨	٧,٣٤٩,٠١٨,٦١٤
الصافي	(١٩٥,٦٠٦,٣١٠)	١,٥٢٣,٤٦٨,٣٠٥	١,٣٢٧,٨٦١,٩٩٥

(٥١) ارتباطات والتزامات محتملة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

(أ) ارتباطات والتزامات إئتمانية:

٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٥٣٥,٦٥٣,٣٠٣	٣٤٦,٦٩١,٤٧٤	اعتمادات
١١٦,٧٩٨,٣٢٧	٩٥,٣٨٧,٥١٩	قبولات
		كفالات:
١٨٣,٠٩١,٦٧٤	١٨٣,٠٣٢,٠٢٧	- دفع
٢٠٣,٣٣٥,١٧٠	٢٠٧,١٧١,٠٣١	- حسن تنفيذ
٦٨,٧٥٧,٣٩٠	١٠٥,٠٣٣,٨٤١	- أخرى
٣١٨,٠٨١,٧٩٩	٤٠١,٠٦٤,٢٨٣	عقود بيع عملات آجلة
٤١,٩٠٥,٠٠٠	٤٤,٤٥٠,٠٠٠	عقود مقايضة عملات
٧٧٤,٩٣٣,٦٠٧	٦٥٢,٤٠٣,٠٤٤	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٢,٢٤٢,٥٥٦,٢٧٠	٢,٠٣٥,٢٣٣,٢١٩	المجموع

بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤

(ب) التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول / ديسمبر		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢,٦٦٢,٦٤٦	٢,٦٦٩,٣٧٤	عقود شراء ممتلكات ومعدات
٢,٥٧٨,٢٥٢	٤,٠٤٦,٣٠٤	عقود مشاريع انشائية
٨,٦٨٣,٨٤٨	٧,٣٥٩,٦٦٩	عقود مشتريات أخرى
١٣,٩٢٤,٧٤٦	١٤,٠٧٥,٣٤٧	المجموع

(٥٢) القضايا المقامة على البنك والقضايا المقامة من البنك على الغير

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ٣١,٤ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ مقابل ٣٢,٤ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣، وبراى الإدارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٨,٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ (٧,٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣).

بلغت قيمة القضايا التي أقامها البنك على الغير ٦٥١,٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٤ (٦٧٠,٦ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول / ديسمبر ٢٠٢٣).