

البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ	قائمة المركز المالي
ب	قائمة الدخل
ج	قائمة الدخل الشامل الآخر
د	قائمة الدخل والاسناد المتعلقة بأشباه حقوق الملكية
هـ	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
و	قائمة التدفقات النقدية
ز	قائمة التغيرات في الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة

صفحة

١ - ١١٠

إيضاحات حول القوائم المالية

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٧٥٦٥

إلى المساهم
البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للبنك العربي الإسلامي الدولي ("البنك") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل الآخر والدخل والإسناد المتعلقة بأشياء حقوق الملكية و كل من قائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية المتعلقة بها وقائمة التغيرات في الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والايضاحات التي تشمل السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الايضاحية الأخرى.

في رأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ونتائج أعماله والتغيرات في حقوق الملكية، وتدفعاتها النقدية والتغيرات في الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني .

لقد التزم البنك بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

اساس الرأي

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

امور تدقيق رئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية وفقاً لاجتهادنا المهني ، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية للسنة المالية الحالية. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول تلك الأمور.

امور التدقيق الرئيسية

- ١

الخسائر الائتمانية المتوقعة في محفظة التمويلات (ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وذمم موجودات الاجارة المنتهية بالتملك) :

كما هو مبين في الايضاحات رقم ٦ و ٧ حول القوائم المالية ، بلغ صافي محفظة ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وذمم موجودات الاجارة المنتهية بالتملك حوالي ٢,٥ مليار دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والذي يمثل حوالي ٦٧٪ من اجمالي الموجودات. وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتعلقة بها حوالي ٣٧,٧ مليون دينار للاستثمارات المشتركة و ٤,٧ مليون دينار للتمويلات الذاتية. كما بلغ اجمالي التمويلات غير المباشرة حوالي ٣١٠ مليون دينار كبنود خارج قائمة المركز المالي وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بها حوالي ١,٤ مليون دينار.

إن تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك من التسهيلات الائتمانية هو أمر جوهري ومعقد يتطلب أحكاماً إدارية هامة في تقييم جودة الائتمان وتقدير الخسائر الكامنة في المحفظة.

المخاطر المتعلقة بالقوائم المالية تنشأ من عدة جوانب والتي تتطلب حكماً جوهرياً وحقيقي من الإدارة مثل التقدير المتعلق بإحتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر لمختلف المراحل وتحديد مقدار الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وحالة التدني للتمويلات (التعثر) واستخدام نماذج تصنيف مختلفة.

يتم احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات الائتمانية للبنك بموجب المعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

لقد اتبعنا نهجاً للتدقيق يشمل اختبار تصميم وفعالية إجراءات الرقابة الداخلية لبعض الضوابط الداخلية ذات الصلة بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة وإجراءات التدقيق القائمة على المخاطر.

إن إجراءاتنا الخاصة بالرقابة الداخلية تركزت على الحصول على فهم وفحص تصميم وتنفيذ إجراءات الرقابة حول منهجية الخسارة الائتمانية المتوقعة واكتمال ودقة بيانات التمويلات المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ومراجعة الإدارة للنتائج، وتحديد تصنيف مخاطر عملاء التمويلات واتساق تطبيق السياسات المحاسبية وعملية احتساب المخصصات .

إن الإجراءات الأساسية التي قمنا بها لتغطية امر التدقيق الرئيسي بدعم من خبرائنا المتخصصين، تضمنت ولكن لم تقتصر على ما يلي :

- تم اختبار عينة من التمويلات بشكل فردي بناء على المخاطر المتعلقة بها، حيث قمنا بأجراء مراجعة مفصلة للائتمان ، وبتقييم مدى ملاءمة المعلومات المستخدمة لتقييم الجدارة الائتمانية وتصنيف عملاء التمويلات وقمنا بتحدي الافتراضات الكامنة في احتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة ، مثل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية وتقييمات الضمانات وتقديرات الاسترداد. قمنا بتقييم مدى اتساق تطبيق البنك لإجراءات قيد مخصصات تدني القيمة وضوابط الحوكمة ، بما في ذلك تقييم الاجتماعات الرئيسية للإدارة واللجان التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

بالنسبة للتمويلات الائتمانية التي لم يتم تقييمها بشكل إفرادي، وبلاستعانة بخبراء ومستشارين مختصين، قمنا بتقييم المنهجية المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة، واختبرنا المدخلات من خلال مطابقتها مع الوثائق الداعمة، وأعدنا تنفيذ الدقة الحسابية لمنهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة، كما قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية، وفحصنا منهجية الاحتساب وتتبعنا عينة للوصول إلى بيانات المصدر.

قمنا باختبار الضوابط على مخرجات النماذج والدقة الحسابية واحتساب خسائر الائتمان المتوقعة من خلال إعادة تنفيذ أو احتساب عناصر خسائر الائتمان المتوقعة بشكل مستقل استناداً إلى مستندات المصدر ذات الصلة بمشاركة المتخصصين الائتمانيين لدينا.

قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل الحدود المستخدمة لتحديد الزيادة في مخاطر الائتمان والسيناريوهات الاقتصادية الكلية المستقبلية بما في ذلك الترجيح ذي الصلة.

قمنا بتقييم التعديلات اللاحقة على نتائج النماذج وتعديلات الإدارة في سياق القيود الرئيسية للنموذج والبيانات التي حددها البنك من أجل تقييم هذه التعديلات، وقمنا بتحدي مبرراتهم، كما تحققنا ما إذا كان المبلغ المسجل كمخصص لخسائر الائتمان المتوقعة قد تم تحديده وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما عدلها البنك المركزي الأردني.

قمنا بمراجعة المنهجية المتبعة للأخذ بعين الاعتبار المعلومات المستقبلية في حسابات انخفاض القيمة من خلال إشراك أخصائينا لتحدي السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المختارة بما في ذلك الترجيح ذي الصلة المطبق ومطابقة المؤشرات الاقتصادية الكلية مع المصادر المستخدمة على التوالي.

امور التدقيق الرئيسية

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

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

عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يأخذ البنك بالاعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل تمويل ولكل محفظة، ويقوم بتوزيع التمويلات الائتمانية حسب درجات المخاطر وتقدير الخسائر لكل تمويل بناءً على طبيعة وخصائص المخاطر له. يتم تطبيق تعديلات ما بعد النموذج لمعالجة المخاطر التي لم يتم أخذها في الاعتبار على وجه التحديد في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتطلب أساس وحساب تعديلات النموذج اللاحق أحكاماً هامة بما في ذلك النظر في مخاطر تجاوز الإدارة. ان تدقيق هذه الأحكام والافتراضات المعقدة يتضمن تحدي كبير على مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور وبناءً على ذلك هذا الأمر يعتبر إحدى امور التدقيق الرئيسية.

يرجى الرجوع الى الايضاحات رقم ٦ و ٧ و ٥٥ حول القوائم المالية المرفقة لمعلومات أكثر حول هذا الامر .

امور التدقيق الرئيسية

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

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

• قمنا بتقييم الإفصاح في القوائم المالية المتعلقة بهذه المسألة وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي.

يعتمد نهج التدقيق الذي نتبعه إلى حد كبير على فعالية الضوابط الآلية وبالتالي تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار الوصول والتحكم في أنظمة تكنولوجيا المعلومات:

• حصلنا على فهم للأنظمة ذات العلاقة بالتقارير المالية والبنية التحتية التي تدعم هذه الأنظمة.

• قمنا باختبار الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات العلاقة بالضوابط الآلية المحددة والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الحاسوب والتي تغطي أمان الوصول وتغييرات البرنامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.

• قمنا بفحص بعض المعلومات المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية حول منطق تقاريرها.

• قمنا بإجراء اختبارات على الضوابط الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بعمليات العمل.

٢ - أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط المتعلقة بإعداد التقارير المالية كأمر تدقيق أساسي نظراً للحجم الكبير وتنوع المعاملات التي تتم معالجتها يومياً من قبل البنك وتعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية الآلية والمعتمدة على تكنولوجيا المعلومات.

هناك خطر من عدم تصميم إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة بدقة وتشغيلها بفعالية وعلى وجه الخصوص، تعد الضوابط ذات الصلة المدمجة ضرورية لمعالجة الحد من المخاطر المحتملة للاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيقات أو البيانات الأساسية.

معلومات أخرى حول القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات بشأنها

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

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

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

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد القوائم المالية

إن مجلس إدارة البنك مسؤول عن هذه القوائم المالية ، وإدارة عمليات البنك بصورة متوافقة مع قواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية.

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لراينا . ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي .
 - بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذي الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للبنك .
 - بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .
 - باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهريّة من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريّة من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا . هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار .
 - بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل .
- نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق ، على سبيل المثال لا الحصر ، بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة ، بما في ذلك أي خلل جوهري في أنظمة الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا .

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي المصادقة عليها.
الشريك المسؤول عن لتدقيق الذي نتج عنه هذا التقرير المستقل هو شفيق كميل بطشون.

ديلويت آند توش (الشرق الاوسط) – الاردن

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٦ شباط ٢٠٢٥

شفيق كميل بطشون
إجازة رقم (٧٤٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010103

قائمة (أ)

البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات
دينار	دينار	
٥١٩,١٣٦,٩١٢	٦١٥,٠٦٧,٨٥٥	٤
٩,٢٥٩,١١٥	٤,٥٦٨,٠٥٠	٥
١,٠٤٧,٨٤٢,٨٥٧	١,٥٥١,٢٧١,٣٩٣	٦
٩٠٣,٧٠٩,٨٤١	٩٢٨,٦٥٨,٠٨٢	٧
٥,٨١٩,١١١	٦,٠٦٨,٩٢١	٨
٩,٠٤٤,٦٢٣	١٠,٧٠٣,٢٧٥	٩
٢٧٩,٢٥٢,١٦٩	٤٢١,٨٣٧,٦٣١	١٠
١٨,٥٢١,٦٥٨	١٨,٣٠٩,٥٨٧	١١
٧١,٦٤٨,٨٥٦	٧٦,٨٣٦,٦٢٩	١٢
١٨,٤٣٧,٩٤٢	٢٠,٠٦٢,٧٧٦	١٣
١,٩٠٨,٨٢٨	٢,٠٦٥,٩٠٧	١٤
٨,١٩٠,٧٢١	٧,٩٣٧,٢٠٧	١٥
٣,٧٠٠,٨٩٦	٣,٩١٢,٠٥٧	١٦
٢٨,٦٢١,٥٧٥	٣٧,١٣٨,٣٩٠	ج ٢١
٢,٩٢٥,٠٩٥,١٠٤	٣,٧٠٤,٤٣٧,٧٦٠	١٦
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي		
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي		
موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - ذاتي		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية		
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي		
إستثمارات في العقارات		
قرض حسن - بالصافي		
ممتلكات ومعدات - بالصافي		
موجودات غير ملموسة - بالصافي		
موجودات حق الاستخدام		
موجودات ضريبية مؤجلة		
موجودات أخرى		
مجموع الموجودات		
المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية		
حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية		
حسابات العملاء الجارية		
تأمينات نقدية		
مخصصات أخرى		
مخصص ضريبة الدخل		
مطلوبات ضريبية مؤجلة		
التزامات التأجير		
مطلوبات أخرى		
مجموع المطلوبات		
أشباه حقوق الملكية		
حسابات الاستثمار المشترك		
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي		
مجموع أشباه حقوق الملكية		
حقوق الملكية		
رأس المال المكتتب به والمدفوع		
إحتياطي قانوني		
إحتياطي إختياري		
إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي		
الأرباح المدورة		
مجموع حقوق الملكية		
مجموع المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية		
موجودات خارج الميزانية تحت الإدارة		
قائمة ز		
٣٨٤,٨٣١,٨٩٢	١٣,٤٥٨,٢٠٣	

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن إيضاحات القوائم المالية من الرقم ١ إلى الرقم ٥٨ جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

قائمة (ب)

البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات
دينار	دينار	
		الدخل
٦٠,٧٥٧,٧٤٥	٨٤,٣٥٤,١٢٥	٢٨ إيرادات البيوع المؤجلة
٨,٦٦٩,٩٦٦	١٧,٠١٥,١٨٠	٢٩ إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٢٣,٤٥٣	١١٩,٧٦٠	٣٠ صافي إيرادات العقارات
٦٨,٢٩٤,٦١١	٧٢,٩٠٠,٦٨٦	٣١ إيرادات موجودات إجارة منتهية بالتمليك
١,٣٥٠,٨٠٦	١,٤١٧,٩٢٦	٣٢ عمولات الجعالة
٩٦,٦١٣	١,٦٢٥	٣٧ إيرادات استثمار أخرى
٣,٨٢٣,١٩٦	٣,٤٣٢,٣٢٥	٣٨ حصة البنك كمضارب ووكيل من إيرادات موجودات خارج الميزانية تحت الإدارة
١,٨٠٧,١٢٥	٢,٥٨٨,٧٨٣	٣٩ أرباح العملات الأجنبية
١٣,٣٥٣,٦٠٦	١٤,٥٢٢,٥٥٠	٤٠ إيرادات خدمات مصرفية
٢٨٤,٢٦٠	٥٥٦,٥٧٥	٤١ إيرادات أخرى
١٥٨,٥٦١,٣٨١	١٩٦,٩٠٩,٥٣٥	إجمالي الدخل
		المصروفات
٢٨,٩٨٨,٧٤٧	٣١,٥١١,٤٠٣	٤٢ نفقات الموظفين
٣,١٢٧,٩١٣	٣,٦٣٠,٢١١	١٤ و ١٣ استهلاكات وإطفاءات
١٢,٣٢٠,٢٢٨	١٢,٨١٦,٠٥٥	٤٣ مصاريف أخرى
١,٢٠٣,١٧٤	١,٢٦٠,٠٠٠	٣٣ مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١,٣١٠,٠٤٩	١,٥١٧,٨٦٢	٤٤ إطفاء موجودات حق الاستخدام
١٣١,١١٠	١٥٠,٤٦٩	٤٤ تكاليف التمويل / خصم التزامات التأجير
٦٠٢,٢١٣	٤٨٢,٠٠٨	٤٤ مصاريف الإيجار
٣٤٢,٤٧٧	٣٢٩,٨٥٧	٢٠ مخصصات أخرى
٥,٤٢١,٢٤٧	٥,٤٩٠,١٣٨	٣٤ رسوم ضمان الودائع
٥٣,٤٤٧,١٥٨	٥٧,١٨٨,٠٠٣	إجمالي المصروفات
١٠٥,١١٤,٢٢٣	١٣٩,٧٢١,٥٣٢	الربح للسنة قبل الضريبة وصافي الدخل المتعلق بأشبهاء حقوق الملكية
(٦٠,٠٨٠,٨٩٥)	(٧٧,٨٦٨,٥٥٦)	٣٥ ينزل: صافي الدخل المتعلق بأشبهاء حقوق الملكية قائمة (د)
٤٥,٠٣٣,٣٢٨	٦١,٨٥٢,٩٧٦	صافي الربح للسنة قبل الضريبة
(٩,٧٠٧,٦٢٠)	(١٦,٨٧٥,١٨٦)	٢١ / ب ضريبة الدخل
٣٥,٣٢٥,٧٠٨	٤٤,٩٧٧,٧٩٠	ربح السنة
٠,٣٥٣	٠,٤٥٠	٤٥ الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة



إن إيضاحات القوائم المالية من الرقم ١ إلى الرقم ٥٨ جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

قائمة (ج)

البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
دينار	دينار	
٣٥,٣٢٥,٧٠٨	٤٤,٩٧٧,٧٩٠	الربح للسنة
		بنود الدخل الشامل:
		بنود لن يتم تحويلها لاحقاً لقائمة الدخل:
٣,٤٥٧	١٥٤,٨٨٣	٢٦ صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
٣٥,٣٢٩,١٦٥	٤٥,١٣٢,٦٧٣	إجمالي الدخل الشامل للسنة

قائمة (د)

البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل والاسناد المتعلقة بأشباه حقوق الملكية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
دينار	دينار	
١٠٥,١١٤,٢٢٣	١٣٩,٧٢١,٥٣٢	الربح للسنة قبل الضريبة وصافي الدخل المتعلق بأشباه حقوق الملكية
(١٩,٣٠٠,٦٩٨)	(٢١,١٣٢,٣٤٢)	ينزل: الدخل غير المتعلق بأشباه حقوق الملكية
٤٩,٣٣٧,٠٧٣	٥٢,٢٥٤,٣٤٨	يضاف: مصروفات غير متعلقة بأشباه حقوق الملكية
١٣٥,١٥٠,٥٩٨	١٧٠,٨٤٣,٥٣٨	صافي ربح السنة قبل صافي الربح المتعلق بأشباه حقوق الملكية
(٩٣,٦٦٩,٧٠٣)	(١١٢,٩٧٤,٩٨٢)	٣٦ ينزل: حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب المال
١٨,٦٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	يضاف: الدعم المقدم من البنك لأشباه حقوق الملكية
٦٠,٠٨٠,٨٩٥	٧٧,٨٦٨,٥٥٦	٣٥ صافي الدخل المتعلق بأشباه حقوق الملكية قائمة (ب)

إن إيضاحات القوائم المالية من الرقم (١) إلى الرقم (٥٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

قائمة (هـ)

البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية

إيضاح	رأس المال المُكتتب به والمدفع	الإحتياطي	إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي - ذاتي	الأرباح المدورة *	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٤,٤٧٠,٩٧٢	٤,٢٦٢,٣٢٢	٦٠١,٠٤٠	٢٧٣,٣٠٣,٨٥٠
الرصيد في بداية السنة					
ربح السنة	-	-	-	-	٤٤,٩٧٧,٧٩٠
صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة	-	-	-	-	١٥٤,٨٨٣
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	٤٤,٩٧٧,٧٩٠
المحول الى الإحتياطيات	-	٦,١٨٥,٢٩٨	-	(٦,١٨٥,٢٩٨)	-
الأرباح الموزعة **	-	-	-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٦٥٦,٢٧٠	٤,٢٦٢,٣٢٢	١٣٢,٧٦٢,٠٠٨	٢٩٨,٤٣٦,٥٢٣
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٩,٩٦٧,٦٣٩	٤,٢٦٢,٣٢٢	٥٩٧,٥٨٣	٢٦١,٩٧٤,٦٨٥
الرصيد في بداية السنة					
ربح السنة	-	-	-	-	٣٥,٣٢٥,٧٠٨
صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة	-	-	-	-	٣,٤٥٧
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	٣٥,٣٢٩,١٦٥
المحول الى الإحتياطيات	-	٤,٥٠٣,٣٣٣	-	(٤,٥٠٣,٣٣٣)	-
الأرباح الموزعة **	-	-	-	(٢٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٤,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٤,٤٧٠,٩٧٢	٤,٢٦٢,٣٢٢	١١٣,٩٦٩,٥١٦	٢٧٣,٣٠٣,٨٥٠

- * تشمل الأرباح المدورة مبلغ ٣,٩١٢,٠٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ يحظر التصرف به بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يمثل قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة الخاصة بأعمال البنك الذاتية (٣,٧٠٠,٨٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).
- * تشمل الأرباح المدورة مبلغ ١٨١,١٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقيد التصرف فيه يمثل فائض رصيد بند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة ناتج عن تطبيق تعليمات البنك المركزي رقم (٢٠١٨/١٣) الصادرة بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨.
- ** وافقت الهيئة العامة للمساهمين في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠٢٤ على توزيع أرباح نقدية على المساهم الوحيد (البنك العربي المحدود) بمبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار والتي تمثل ما نسبته ٢٠٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع وذلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع عن العام ٢٠٢٣ (٢٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار، ما نسبته ٢٤٪ عن العام ٢٠٢٢).

إن إيضاحات القوائم المالية من الرقم (١) إلى الرقم (٥٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
دينار	دينار	
٤٥,٠٣٣,٣٢٨	٦١,٨٥٢,٩٧٦	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل: الربح قبل الضريبة
		التعديلات لبند غير نقدية:
٣,١٢٧,٩١٣	٣,٦٣٠,٢١١	١٤ و ١٣ استهلاكات وإطفاءات
١٩٢,٩٧٢	١٩٣,٧٨٢	٣٠ استهلاك إستثمارات في عقارات
١٥١,٤٦٧	(١٠٧,٠٦٢)	١٠ إطفاء علاوة/ خصم إصدار موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٥٠,٠٠٠	(٥٠٠,٠٠٠)	٥٥ و ٦ (المسترد من) مُخصص خسائر ائتمانية متوقعة - ذاتي
١,٠٥٣,١٧٤	١,٧٦٠,٠٠٠	٥٥ و ٦ مُخصص خسائر ائتمانية متوقعة - مشترك
٣٤٢,٤٧٧	٣٢٩,٨٥٧	٢٠ مخصصات أخرى
١,٣١٠,٠٤٩	١,٥١٧,٨٦٢	٤٤ اطفاء موجودات حق الاستخدام
١٣١,١١٠	١٥٠,٤٦٩	٤٤ تكاليف التمويل / خصم التزامات التأجير
(٩,٤٥٨)	٨,٠٢٢	١٣ خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٦٨١,٩٠١	-	٤٣ مخصص تدني ممتلكات ومعدات
(١,٠٢١)	(٥,٨٣٢)	٣٩ تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٥٢,١٦٣,٩١٢	٦٨,٨٣٠,٢٨٥	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في رأس المال العامل
(٥٦,٧٨٧,٦٥١)	(٥٠٦,٤٢٧,٠٨٢)	التغير في بند رأس المال العامل
(١١,٧٠٠,٣٠٦)	(٢٧,٨٩٧,٩٤٣)	(الزيادة) في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
٨,٧١٤,٢٢٢	(٣,٨٤١,٠٠٤)	(الزيادة) في موجودات إجارة منتهية بالتملك
(٦,٦٤٨,٠٨٩)	(٥,١٨٧,٧٧٣)	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
(٥٧,٤٤٤,٩٠٠)	٧,٨٤٠,٩١٥	(الزيادة) في القروض الحسنة
٥٠٨,٠٣٠	١٣,٧٣٨,٥٢٦	الزيادة (النقص) في حسابات العملاء الجارية
(٧,٧١٦,٤٤٢)	١٦,٩٤٩,٦٧٨	الزيادة في التأمينات النقدية
(٧٨,٩١١,٢٢٤)	(٤٣٥,٩٩٤,٣٩٨)	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
(٩١,٧٠٥)	(٤٢٠,٣٨٧)	صافي عمليات التشغيل قبل الضرائب والمخصصات المدفوعة
(١٧,٨١٤,٦٩٠)	(١٣,١٤٩,٩٩٧)	٢٠ مخصصات مدفوعة
(٩٦,٨١٧,٦١٩)	(٤٤٩,٥٦٤,٧٨٢)	٦ و ٢١ الضريبة المدفوعة
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات التشغيل
(٢,٨٧٢,٩٠٩)	(٢,٣٣٤,٩٥٣)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:
(١٤٩,٨٥٧,٠٠٠)	(٢٠٧,٢١٧,٦٦٥)	١٠ (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية
٤٤,٠٣٠,٧٥٥	٦٤,٥٩١,٧٥٦	١٠ (شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٢٧٠,١٢٠	١٧٨,٢٣٥	١١ استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٣,٣٣٨,٧٠١)	(٤,٥٣٤,٩٦١)	١٣ بيع إستثمار في عقارات
(٩٦٦,٧٢٥)	(٨٩٦,٧٨٣)	١٤ (شراء) ممتلكات ومعدات
١٥,٦٦٦	١١,٥٩٨	(شراء) موجودات غير ملموسة
(١١٢,٧١٨,٧٩٤)	(١٥٠,٢٠٢,٧٧٣)	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) عمليات الإستثمار
٤٧,١٣٧,٢٥٥	٧١١,٧٧٣,٩٦٨	التدفقات النقدية من عمليات التمويل:
(١,٣٩٣,٠٣٠)	(١,٥٧٧,٩٣٦)	١٥ الزيادة في حسابات الاستثمار المشترك
(٢٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	٢٧ المسدد من التزامات التأجير
٢١,٧٤٤,٢٢٥	٦٩٠,١٩٦,٠٣٢	الأرباح الموزعة
١,٠٢١	٥,٨٣٢	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(١٨٧,٧٩١,١٦٧)	٩٠,٤٣٤,٣٠٩	٣٩ تأثير التغير في أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٧١٣,٣٤٠,٥٦٥	٥٢٥,٥٤٩,٣٩٨	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٥٢٥,٥٤٩,٣٩٨	٦١٥,٩٨٣,٧٠٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		٤٦ النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		بنود غير نقدية
٣,٩٣٩,٨١٩	٥,٥٧٣,٤٦١	زيادة عقارات مستملكة ناتجة عن فسخ عقود إجارة والتنفيذ على سندات رهن
-	٣٦١,٣٩١	زيادة استثمار في العقارات ناتجة عن تحويل من عقارات مستملكة
١١٩,٠٨٦	-	رسملة مشاريع تحت التنفيذ ما بين الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

إن إيضاحات القوائم المالية من الرقم (١) إلى الرقم (٥٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

قائمة (ز)

البنك العربي الإسلامي الدولي (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان – المملكة الأردنية الهاشمية قائمة التغيرات في الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة

أولاً: التغيرات في حسابات الاستثمار تحت الإدارة:

إيضاح		المراحيات الدولية		الأرصدة النقدية		المجموع	
		٣١ كانون الأول (مدققة)		٣١ كانون الأول (مدققة)		٣١ كانون الأول (مدققة)	
		٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الاستثمارات في بداية السنة	٣٦٨,٥٧٥,٤٩٢	١٩٢,٥٧٣,٠٦٦	٢٦,٤٩٨	٢٢,٧٩٦	٣٦٨,٦٠١,٩٩٠	١٩٢,٥٩٥,٨٦٢	٣٦٨,٦٠١,٩٩٠
	٢٦٩,١٤٤,٦٠٨	٢٩٣,٠٠٦,٢٦٢	-	٣,٧٠٢	٢٦٩,١٤٤,٦٠٨	٢٩٣,٠٠٩,٩٦٤	٢٦٩,١٤٤,٦٠٨
	(٦٤٥,٨٩٧,٩٩٥)	(١٢٨,٨٠٣,٦٦٤)	(٩,٦٣٨)	-	(٦٤٥,٩٠٧,٦٣٣)	(١٢٨,٨٠٣,٦٦٤)	(٦٤٥,٩٠٧,٦٣٣)
	١/٣٨	(٣,٢٨٥,٧٨٢)	-	-	(٣,٢٨٥,٧٨٢)	(٣,٥٦٨,٢٩٤)	(٣,٢٨٥,٧٨٢)
	١/٣٨	١١,٤٦٣,٦٧٧	-	-	١١,٤٦٣,٦٧٧	١٥,٣٦٨,١٢٢	١١,٤٦٣,٦٧٧
الاستثمارات في نهاية السنة*	-	٣٦٨,٥٧٥,٤٩٢	١٦,٨٦٠	٢٦,٤٩٨	١٦,٨٦٠	٣٦٨,٦٠١,٩٩٠	١٦,٨٦٠
إيرادات التوزيع	-	٣,٣٠٥	-	-	-	٣,٣٠٥	-
المجموع	-	٣,٣٠٥	-	-	-	٣,٣٠٥	-

ثانياً: التغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة:

إيضاح		تسهيلات محلية		الأرصدة النقدية		المجموع	
		٣١ كانون الأول (مدققة)		٣١ كانون الأول (مدققة)		٣١ كانون الأول (مدققة)	
		٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الاستثمارات في بداية السنة	٩,٦٢٤,٤٧٣	١٧,٣٥٥,٨٥٨	٦,٦٠٥,٤٢٩	٤,١٢٩,٥٨٦	١٦,٢٢٩,٩٠٢	٢١,٤٨٥,٤٤٤	١٦,٢٢٩,٩٠٢
	٤,٤٤٤,٦٢١	٤,٠٥١,٢٦٨	-	٢,٤٧٥,٨٤٣	٤,٤٤٤,٦٢١	٦,٥٢٧,١١١	٤,٤٤٤,٦٢١
	(٦,٢٨٢,٦١٥)	(١١,٧٨٢,٦٥٣)	(٩٥٠,٥٦٥)	-	(٧,٢٣٣,١٨٠)	(١١,٧٨٢,٦٥٣)	(٧,٢٣٣,١٨٠)
	٣٨١,٨٨٤ ب/٣٨	٦٤٤,٤١٢	-	-	٣٨١,٨٨٤	٦٤٤,٤١٢	٣٨١,٨٨٤
	١/٣٨ ب/٣٨	(١٤٦,٥٤٣)	-	-	(١٤٦,٥٤٣)	(٢٥٤,٩٠٢)	(١٤٦,٥٤٣)
بصفته وكيلاً	٢٣٥,٣٤١ ب/٣٨	(٣٨٩,٥١٠)	-	-	(٢٣٥,٣٤١)	(٣٨٩,٥١٠)	(٢٣٥,٣٤١)
الاستثمارات في نهاية السنة	٧,٧٨٦,٤٧٩	٩,٦٢٤,٤٧٣	٥,٦٥٤,٨٦٤	٦,٦٠٥,٤٢٩	١٣,٤٤١,٣٤٣	١٦,٢٢٩,٩٠٢	١٣,٤٤١,٣٤٣
إيرادات مقبوضة مقدماً	٣١٨,٢٩٧	٤٩٥,٧٤٥	-	-	٣١٨,٢٩٧	٤٩٥,٧٤٥	٣١٨,٢٩٧
مجموع موجودات خارج الميزانية تحت الإدارة	٧,٧٨٦,٤٧٩	٣٧٨,١٩٩,٩٦٥	٥,٦٧١,٧٢٤	٦,٦٣١,٩٢٧	١٣,٤٥٨,٢٠٣	٣٨٤,٨٣١,٨٩٢	١٣,٤٥٨,٢٠٣

* قام البنك اعتباراً من بداية النصف الثاني من العام ٢٠٢٤ بإلغاء حسابات الاستثمار خارج الميزانية تحت الإدارة (حسابات الاستثمار المقيدة سابقاً)، واتخذ ما يلزم من إجراءات لتحويلها إلى حسابات داخل قائمة المركز المالي ضمن بند أشباه حقوق الملكية (حسابات الاستثمار المشترك)، بمبلغ حوالي ٤٥٠ مليون دينار وعدد عملاء حوالي ٣٧٠١ عميل وعليه تم نقل أرصدة المراكبات الدولية المتعلقة بهذه الحسابات إلى بنود داخل الميزانية ضمن ذمم البيوع المؤجلة نتيجة تعديل العقود مع أصحاب حسابات الاستثمار.

إن إيضاحات القوائم المالية من الرقم (١) إلى الرقم (٥٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

البنك العربي الإسلامي الدولي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

١ - معلومات عامة

إنَّ البنك العربي الإسلامي الدولي شركة مُساهمة عامة محدودة أُردنية مركزها الرئيسي في عمان – المملكة الأردنية الهاشمية تأسس بتاريخ ٣٠ آذار ١٩٩٧ بموجب قانون الشركات رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية وأعمال الإستثمار المُنظمة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٤٦ فرعاً، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ. يبلغ رأس مال البنك المصرح به والمدفوع ١٠٠ مليون دينار موزعة على ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

إنَّ البنك العربي الإسلامي الدولي مملوك بالكامل من قبل البنك العربي ويتم توحيد القوائم المالية مع القوائم المالية للبنك العربي.

تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (١) بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠٢٥ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمُساهمين.

تم إطلاع ومراجعة القوائم المالية من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠٢٥ وأصدرت تقريرها الشرعي حولها.

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المُحاسبة والمُراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية كما تم اعتمادها ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني، وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق ببند القوائم المالية يتم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وأشباه حقوق الملكية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يُمثل العملة الرئيسية للبنك.

يتبع البنك مبدأ خلط أموال أصحاب حقوق الملكية مع أموال أصحاب ودائع الإستثمار المشترك اعتباراً من بداية شهر أيار ٢٠١٣، مع الإبقاء على الإستثمارات الممولة من أموال أصحاب حقوق الملكية (الذاتية) القائمة لحين استحقاقها.

- قام البنك اعتباراً من بداية النصف الثاني من العام ٢٠٢٤ بإلغاء حسابات الاستثمار خارج الميزانية تحت الإدارة (حسابات الاستثمار المقيدة)، واتخذ ما يلزم من إجراءات لتحويلها إلى حسابات داخل الميزانية ضمن بند أشباه حقوق الملكية (حسابات الاستثمار المشترك)، وعليه تم نقل أرصدة المراتبات الدولية المتعلقة بهذه الحسابات إلى بنود داخل الميزانية ضمن ذمم البيوع المؤجلة نتيجة تعديل العقود مع أصحاب حسابات الاستثمار.

إن الفروقات الأساسية بين معايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومعايير المحاسبة الإسلامية المالية كما تم اعتماده من قبل البنك المركزي الأردني تتمثل فيما يلي:

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

• تستثنى الصكوك 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 الاحتساب وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) الصادرة بتاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدة وتؤخذ النتائج الأشد.

• يتم تعليق الأرباح والعمولات على التمويلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

• في بعض الحالات الخاصة يوافق البنك المركزي الأردني على ترتيبات لاحتساب وقيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لعملاء تمويلات على مدى فترة محددة.

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

يراعى الفصل بين ما يخص حقوق الملكية وما يخص أشباه حقوق الملكية.

- يمثل تعريف أشباه حقوق الملكية مفهوم أوسع يشمل "حسابات الاستثمار المطلقة (غير المقيدة) والمعاملات الأخرى القائمة على هياكل مشابهة.

- يمثل تعريف الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة مفهوم أوسع يشمل حسابات الاستثمار المقيدة والوكالة بالاستثمار والموجودات الأخرى تحت الإدارة، وذلك بحسب معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (١) المعدل.

التغير في السياسات المحاسبية

- ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، باستثناء المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتي اصبحت نافذة اعتباراً من ١ كانون الأول ٢٠٢٤ والمتمثلة بما يلي:

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

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة الإسلامي رقم (١) المعدل في عام ٢٠٢١ ويحدد ويحسن معيار المحاسبة المالية رقم ١ - المعدل ٢٠٢١ "العرض العام والإفصاح في القوائم المالية" العرض الشامل ومتطلبات الإفصاح المنصوص عليها بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ١. يسري المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الأخرى التي تتبع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). يتماشى معيار المحاسبة المالية رقم (١) المعدل ٢٠٢١ مع التعديلات التي تمت على "الإطار المفاهيمي للتقارير المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)" (المعدل ٢٠٢٠) (الإطار المفاهيمي).

- قام البنك بتطبيق المعيار والتغييرات في عرض وإفصاحات القوائم المالية بالتنسيق مع البنك المركزي الأردني اعتباراً من ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ ، ولم يكن له أي تأثير على مبدأ الاعتراف والقياس وفيما يلي أهم تعديلات الإفصاح الجديدة:

١. تم استخدام تعريف أشباه حقوق الملكية وهو يمثل مفهوم أوسع يتضمن "حسابات الاستثمار المطلقة (غير المقيدة) والمعاملات الأخرى القائمة على هياكل مشابهة.
٢. تم استخدام المصطلح الأشمل "الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة" بدلاً من حسابات الاستثمار المقيدة نظراً لأنها قد تتضمن أيضاً الوكالة بالاستثمار والموجودات الأخرى تحت الإدارة.
٣. تم إضافة قائمة الدخل والإسناد المتعلقة بأشباه حقوق الملكية والتي تبين تفاصيل صافي الدخل المتعلق بأشباه حقوق الملكية.
٤. تم نقل إفصاح صندوق القرض الحسن إلى إفصاحات القوائم المالية مما أدى إلى تقليل عدد القوائم المالية الأساسية.
٥. تم إلغاء قائمة مصادر واستخدامات أموال القرض الحسن وتم عرضها كإفصاح في إفصاحات القوائم المالية مما أدى إلى تقليل عدد القوائم المالية الأساسية.
٦. أصبح الإطار المفاهيمي المعدل الآن جزءاً لا يتجزأ من معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
٧. تم تضمين مفهوم الدخل الشامل الآخر، مع خيار إعداد قائمة واحدة وهي مزيج من قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل الآخر، أو إعداد القائمتين بشكل منفصل. اختار البنك إعداد قائمتين.
٨. تم تقديم معالجة للتغييرات في السياسات المحاسبية والتغيير في التقديرات وتصحيح الأخطاء.
٩. تم تحسين إفصاحات الأطراف ذات العلاقة والأحداث اللاحقة ومبدأ الاستمرارية.
١٠. تم تحسين الإفصاحات المتعلقة بالعمالة الأجنبية وتقارير القطاعات.

- معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٤٤ "تحديد السيطرة على الموجودات ومشروعات الأعمال".

يهدف معيار المحاسبة المالية الإسلامي ٤٤ إلى وضع مبادئ تقييم ما إذا كانت المؤسسة تسيطر على الموجودات ومشروعات الأعمال سواء في حالة الموجودات محل العقد القائم على الهيكل التشاركي (بحيث تحدد ما إذا كانت داخل أو خارج الميزانية) وكذلك لفرض توحيد القوائم المالية للمؤسسات التابعة.

ولم ينتج أي أثر عن تطبيق هذا المعيار على القوائم المالية للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

معلومات القطاعات

- قطاع الأعمال يُمثل 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 المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك.
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة إقتصادية مُحددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات إقتصادية أخرى.

أسس توزيع الأرباح فيما بين أصحاب حقوق المساهمين وأشباه حقوق الملكية

النسبة

- حصة أصحاب حسابات الاستثمار ٣٠٪ - ٦٣٪ أي ما نسبته من ٢,٠٣٪ إلى ٦,٠١٪ للنصف الأول ومن ٢,٠٣٪ إلى ٦,٠١٪ للنصف الثاني من العام ٢٠٢٤ على الدينار (مقابل من ٢,٦٪ إلى ٥,٩٪ للنصف الأول ومن ٢,٦٪ إلى ٦,١٪ للنصف الثاني من العام ٢٠٢٣) وما نسبته ٣,٥٪ إلى ٤,٥٥٪ و ٣,١٨٪ إلى ٤,٥٨٪ على الدولار الأمريكي للنصف الأول والثاني، على التوالي من العام ٢٠٢٤ (مقابل من ١,٣٧٪ إلى ٣,١١٪ و ١,٥٣٪ إلى ٣,٤٧٪ للعام ٢٠٢٣).
- حصة أصحاب حقوق المساهمين ٣٧٪ - ٧٠٪ وذلك حسب الشرائح
- يتنازل البنك من حصته من الأرباح بصفته مضارباً أو من حصته في الأرباح كرب مال لرفع النسبة العامة الموزعة على أصحاب حسابات الودائع المشاركة في الأرباح (حسب الشرائح).
- اتخذ البنك قرار في نهاية العام ٢٠٢٤ بتأجيل توزيع الأرباح على ودائع العملاء بالدينار ليتم خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٥، حيث قرر البنك التنازل عن جزء من حصته في الأرباح كرب مال للعملاء لرفع النسبة العامة. حيث تنازل البنك عن مبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار لصالح العملاء من حصته في الأرباح خلال العام ٢٠٢٤ (مقابل مبلغ ١٨,٦٠٠,٠٠٠ دينار للعام ٢٠٢٣).
- يعطي البنك الأولوية في الإستثمار لأصحاب حسابات أشباه حقوق الملكية ويتم تحميل هذه الحسابات حصتها في مصاريف الدعاية والإعلان عن المنتجات التي يطرحها البنك ومصاريف التأمين على حياة متمولي الإجارة المنتهية بالتمليك والمصاريف المتعلقة بالإستثمار في العقارات ومصاريف أخرى بموافقة هيئة الرقابة الشرعية، والتي تستثمر من حسابات الودائع المشاركة في الأرباح.
- تراوحت نسبة الأرباح الموزعة على أصحاب ودائع الإستثمار تحت الإدارة بالدولار ما بين ٣,٥٪ و ٤,٥٥٪ للعام ٢٠٢٤ (مقابل ٣,٠٢٪ و ٤,٦٠٪ للعام ٢٠٢٣).

الإيرادات والمكاسب والخسائر المخالفة للشريعة الإسلامية
يتم إثبات الإيرادات والمكاسب والخسائر المترتبة على البنك لمخالفة للشريعة الإسلامية (إن وجدت) بتسجيلها في حساب خاص يظهر في المركز المالي ضمن الأرصدة الدائنة الأخرى ولا يتم تسجيلها في قائمة الدخل ويتم الصرف منه على أوجه الخير وفق ما تقررته هيئة الرقابة الشرعية.

الزكاة
إن مسؤولية الزكاة تقع على عاتق أصحاب الودائع والمساهمين كل على حده.

ذمم البيوع المؤجلة عقود المربحة

هي: بيع السلعة أو المنفعة بما قامت به وزيادة. وقد يكون البيع مربحة عادية وتسمى (المربحة البسيطة) ويمتنع فيها البنك التجارة فيشتري السلع دون الحاجة إلى الاعتماد على وعد مسبق بشرائها من عميل، ثم يعرضها بعد ذلك للبيع مربحة بثمن وربح يتفق عليه، أو يكون البيع مربحة مقترنه بوعد من العميل أي أن البنك لا يشتري السلعة إلا بعد تحديد العميل لرغبته ووجود وعد مسبق بالشراء وتسمى عندئذ (المربحة للأمر بالشراء).

- يقوم البنك بتطبيق مبدأ الإلزام في الوعد في عقود المربحة للأمر بالشراء، ولكن في حالة النكول يقوم البنك ببيع السلعة والرجوع على الأمر بالشراء بتعويض الضرر الفعلي.
- يتم إثبات ذمم المربحات عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية السنة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها.
- يتم إثبات الأرباح عند التعاقد في عقود المربحة نقداً أو إلى أجل لا يتجاوز السنة المالية.
- يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة لأجل يتجاوز السنة المالية بتوزيعها على السنوات المالية المستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسليم نقداً أم لا.

الجعالة

عقد يلتزم فيه أحد طرفيه (وهو الجاعل) بتقديم عوض معلوم (وهو الجعل / سمسرة) لمن يحقق نتيجة معينة في زمن معلوم أو مجهول (وهو العامل) (أجرة على عمل مضمون قد تم).

الإستصناع

هو: عقد بيع موصوف بالذمة شرط فيه العمل، ويجوز أن يكون الثمن حالاً أو مقسطاً (مؤجلاً).

- تشمل تكاليف الإستصناع التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتعلقة بعقود الإستصناع ولا يدخل في هذه التكاليف المصروفات الإدارية والعمومية والتسويقية وتكاليف البحوث والتطوير.
- يتم إثبات تكاليف عملية الإستصناع وتكاليف ما قبل التعاقد في السنة المالية تحت بند استصناع تحت التنفيذ بالمبالغ المصروفة من قبل البنك ويتم قيد الفواتير المرسلة من البنك للمُستصنع (المشتري) على حساب ذمم الإستصناع ويتم حسنها من حساب استصناع تحت التنفيذ في قائمة المركز المالي.
- يتم إثبات إيرادات الإستصناع عند إتمام تنفيذ العقد وذلك بانتهاء التنفيذ أو انتهاء العقد أيهما أقرب.

- في حال عدم قيام المُستصنع (المشتري) بدفع الثمن المُتفق عليه بأكمله والاتفاق على التسديد على دفعات أثناء تنفيذ العقد أو بعد إتمام تنفيذ العقد يتم إثبات أرباح مُوجلة وحسمها من رصيد حساب ذمم الإستصناع في المركز المالي للبنك سواء كانت الطريقة المُتبعة في إثبات إيرادات الإستصناع هي طريقة نسبة الإتمام أو طريقة العقود التامة ويتم توزيع الأرباح المُوجلة على السنوات المالية المُستقبلية بحيث يُخصص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسديد نقداً أم لا.
- في حال احتفاظ البنك بالمصنوع لأي سبب كان يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة النقدية المُتوقع تحقيقها أو بالتكلفة أيهما أقل ويتم إثبات الفرق (إن وُجد) كخسارة في قائمة الدخل في السنة المالية التي تحققت فيها.

الإستثمارات التمويلية التمويل بالمُضاربة

هي: عقد شركة بالربح بين طرفين أحدهما يقدم رأس المال والثاني العمل، وتتعدد بين أصحاب حسابات الإستثمار (أرباب المال) والبنك (المضارب) الذي يعلن القبول العام لتلك الأموال للقيام بإستثمارها، واقتسام الربح حسب الاتفاق، وتحمل الخسارة لرب المال إلا في حالات تعدي البنك (المضارب) أو تقصيره أو مخالفته للشروط فإنه يتحمل ما نشأ بسببها. وتتعدد أيضاً بين البنك بصفته صاحب رأس المال بالأصالة عن نفسه أو بالنيابة عن أصحاب حسابات الإستثمار وبين الحرفيين وغيرهم من أصحاب الأعمال من مزارعين وتجار صناعيين. وهذه المضاربة غير المضاربات التقليدية التي يراد بها المغامرة والمجازفة في عمليات البيع والشراء.

يتم تسجيل تمويل المُضاربة عند تسليم رأس المال إلى المُضارب أو وضعه تحت تصرفه، ويُقاس رأس المال المُقدّم بالمبلغ المدفوع، أو بالقيمة العادلة إذا كان عيناً وإذا نتج عن تقييم العين فرقاً بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية فيُعترف به ربحاً (خسارة) في قائمة الدخل، وفي نهاية السنة المالية يُحسم ما استرده البنك من رأس مال المُضاربة.

يتم إثبات نصيب البنك من الأرباح (الخسائر) التي تنشأ وتنتهي خلال سنة مالية بعد تصفية عملية المُضاربة، أمّا في الحالات التي تستمر فيها عملية المضاربة لأكثر من سنة مالية فيتم إثبات نصيب البنك من الأرباح عند تحققها بالتحاسب التام عليها أو على أي جزء منها في السنة المالية التي حدثت فيها في حدود الأرباح التي تُوزع، أمّا الخسائر فيتم إثباتها لتلك السنة في حدود الخسائر التي يخفض بها رأس مال المُضارب.

في حالة وقوع خسائر بسبب تعدي المُضارب أو تقصيره فيتم إثبات هذه الخسائر ذمماً على المُضارب.

التمويل بالمُشاركة

هي: تقديم البنك والعمل المال بنسب متساوية أو متفاوتة من أجل انشاء مشروع جديد أو المساهمة في مشروع قائم، بحيث يصبح كل واحد منهما ممتلكاً حصة في رأس المال بصفة ثابتة أو متناقصة ومستحقاً لنصيبه من الأرباح. وتقسم الخسارة على قدر حصة كل شريك في رأس المال ولا يصح اشتراط خلاف ذلك.

يتم تسجيل حصة البنك في رأس المال في المُشاركة عند تسليمها للشريك المدير أو وضعها في حساب المُشاركة ويتم قياسها بقيمة المبلغ المدفوع نقداً أو بالقيمة العادلة إذا كان عيناً، وإذا نتج عن تقييم العين عند التعاقد فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية فإنه يعترف به ربحاً أو خسارة في قائمة الدخل.

يتم قياس رأس المال في المُشاركة المُتناقصة في نهاية السنة المالية بالقيمة التاريخية محسوماً منها القيمة التاريخية للحصة المباعة بالقيمة العادلة التي يتفق عليها ويثبت الفرق بين القيمتين ربحاً أو خسارة في قائمة الدخل.

يتم تسجيل نصيب البنك في أرباح أو (خسائر) عمليات التمويل بالمشاركة التي تنشأ وتنتهي خلال السنة المالية بعد التصفية أمّا في حالة استمرار المشاركة لأكثر من سنة مالية، فإنّه يتم تسجيل نصيب البنك في الأرباح عند تحققها بالتحاسب التام عليها أو على أي جزء منها بين البنك والشريك في السنة المالية التي حدثت بها وذلك في حدود الأرباح التي تُوزع، أمّا نصيبه في الخسائر لسنة مالية فيتم إثباتها في تلك السنة وذلك في حدود الخسائر التي يخفض بها نصيب البنك في رأس مال المشاركة.

يتم تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة إضافية لدمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى في حال وجود زيادة في مخاطر الائتمان.

يتم في نهاية السنة المالية تسجيل موجودات التمويل بالتكلفة أو بالقيمة النقدية المتوقعة تحقيقها أيهما أقل ويُثبت الفرق كمخصص تدني تمويلات.

يتم تعليق إيرادات البيوع المؤجلة والتمويلات غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي.

يتم شطب ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممولة من أشباه حقوق الملكية في حال عدم جدوى الإجراءات المُتخذة لتحصيلها على مخصص مواجهة مخاطر استثمار متوقعة مستقبلية (باستثناء ما يتم منحه/تمويله ومن ثم شطبه من ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات في نفس السنة حيث يتم قيده في قائمة الدخل على إيرادات الاستثمار) ويضاف المحصل من الذمم والتمويلات التي تم شطبها سابقاً إلى مجمع الأرباح المشترك باستثناء ما تم قيده في قائمة الدخل على إيرادات الاستثمار)، أمّا بخصوص ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممولة من أموال البنك الذاتية والمُعدّ لها خسائر ائتمانية متوقعة فيتم شطبها في حال عدم جدوى الإجراءات المُتخذة لتحصيلها بتنزيلها من خسائر ائتمانية متوقعة ويتم تحويل أي فائض في خسائر ائتمانية متوقعة الإجمالي إلى قائمة الدخل ويُضاف المحصل من الذمم والتمويلات المعدومة سابقاً إلى الإيرادات.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المُتاجرة (تاريخ التزام البنك ببيع أو شراء الموجودات المالية).

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ويعاد تقييمها في نهاية الفترة الحالية باستخدام طريقة معدل الربح الفعال وتظهر أي أرباح أو خسائر ناتجة عن عملية الإطفاء في قائمة الدخل ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الربح الفعلي الأصلي وبحيث ينزل أي مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة محتسبة عنها من قيمة هذه الموجودات. لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من /إلى هذا البند.

في حال بيع أي من هذه الموجودات الممولة من أموال البنك الذاتية – قبل تاريخ استحقاقها فيتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الشامل في بند مُستقل و يتم الإفصاح عن ذلك.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
تمثل هذه الموجودات الإستثمارات في أدوات الملكية والممولة من أموال البنك الذاتية وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

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

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

يتم تسجيل الأرباح المتأتية من هذه الموجودات المالية في تاريخ الإعلان عن توزيعها في قائمة الدخل.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات في بند إحتياطي القيمة العادلة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية

تمثل هذه الموجودات الإستثمارات في أدوات الملكية والممولة من أموال أصحاب أشباه حقوق الملكية وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الإقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند إحتياطي القيمة العادلة ضمن أشباه حقوق الملكية.

في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من ذلك في قائمة الدخل.

يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل اذا ما تبين بموضوعة ان الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني من خلال إحتياطي القيمة العادلة الظاهر ضمن أشباه حقوق الملكية.

يتم تسجيل الأرباح المتأتية من هذه الموجودات المالية في تاريخ الإعلان عن توزيعها في قائمة الدخل.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات في بند إحتياطي القيمة العادلة ضمن أشباه حقوق الملكية.

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

الإجارة المنتهية بالتملك

هي عقد تملك منفعة بعوض ينتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة (بيع تدريجي مع الإجارة).

تُقاس الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية شاملة النفقات المُباشرة لجعلها صالحة للاستعمال. وتُسْتهلك الموجودات المؤجرة بطريقة القسط الثابت على مدى مدة عقد الإجارة.

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

تُوزع إيرادات الإجارة على السنوات المالية التي يشملها عقد الإجارة.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

وهي الموجودات التي تؤول للبنك تسديداً لديون والتزامات على المتعاملين دون ان يكون هنالك نية لدى البنك لتملكها. ويمكن للبنك في المستقبل اذا رأى بها فرصة استثمارية أن يقوم بتحويلها الى الإستثمار في العقارات.

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة بقائمة المركز المالي ضمن الموجودات الأخرى.

يتم تسجيل الموجودات التي الت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة بالقيمة التي الت بها للبنك او بالقيمة العادلة ايهما اقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة ويتم طرح أي تدني في قيمتها من قائمة الدخل، مع مراعاة ملكية الأموال المستثمرة في هذه الموجودات، ولا يتم قيد قيمة الزيادة في قيمتها كإيراد وانما يتم قيد الزيادة اللاحقة الى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم اثباته سابقاً، مع مراعاة ملكية الأموال المستثمرة في هذه الموجودات. علماً بأنها تخضع لتعليمات البنك المركزي.

الإستثمارات في العقارات

هي اقتناء عقارات بهدف الحصول على إيراد دوري أو لتوقع زيادة قيمتها أو كلاهما. ويتم الاعتراف مبدئياً بالإستثمار في العقارات بالكلفة مضافاً اليها التكلفة المباشرة، ويتم قياسها لاحقاً اعتماداً على تطبيقها فيما اذا كانت بغرض الإستخدام (نموذج التكلفة أو القيمة العادلة)، أو بغرض البيع، علماً بأنه لدى اعتماد البنك لأي من النماذج يجب عليه تطبيقه لجميع الإستثمارات في العقارات.

أ- الإستثمار في العقارات بغرض الإستخدام:
يتم تطبيق نموذج التكلفة أو القيمة العادلة كما يلي:

نموذج التكلفة:

يتم تسجيل الإستثمارات في العقارات بالتكلفة مطروحاً منها الإستهلاك المتراكم ومخصص التدني (إن وجد) وفي حال قرر البنك تطبيق هذا النموذج يجب عليه تطبيقه لجميع الإستثمارات في العقارات.

نموذج القيمة العادلة:

يتم قياس الإستثمارات بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الزيادة في القيمة في احتياطي القيمة العادلة وأي نقص في القيمة العادلة يخفض من الزيادة التي تم تسجيلها سابقاً وفي حال عدم وجود زيادة في القيمة التي تم تسجيلها سابقاً يتم الاعتراف بالفرق في قائمة الدخل وفي حال قرر البنك تطبيق هذا النموذج يجب عليه تطبيقه لجميع الإستثمارات في العقارات.

علماً بأن البنك يتبع نموذج التكلفة.

ب- الإستثمار في العقارات بغرض البيع:

يتم تسجيل الإستثمارات في العقارات بالقيمة الدفترية أو بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع، أيهما أقل، ولا يتم استهلاكها. يتم إدراج الفروقات في قائمة الدخل.

يمكن تحويل العقارات من محفظة الإستثمار العقاري الى محفظة الموجودات الثابتة أو بالعكس وذلك اذا ما ثبت التغير في غرض استخدام هذا العقار. ويتم التحويل بالكلفة ناقص الاستهلاك اذا كان البنك يستخدم نموذج التكلفة في قياس عقارات المحفظة، أما في حال استخدام البنك لنموذج القيمة العادلة، فيتم تحويل العقار بقيمته العادلة كما في تاريخ التحويل.

في حال تم تغيير عقار من موجودات البنك الثابتة الى محفظة الإستثمار العقاري بنموذج القيمة العادلة، يتم التحويل بقيمة تكلفة العقار مطروحاً منها الاستهلاك ومخصص التدني (ان وجد) كما هي بتاريخ التوقف عن الإستخدام.

القيمة العادلة للموجودات المالية

إن أسعار الإغلاق (سعر البيع) في تاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تُمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية وفي حال عدم توفر أسعار فعلية أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم نشاط السوق فيتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مُشابهة لها إلى حد كبير.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأي مخاطر أو منافع مُتوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية، وفي حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بمراجعة القيم المُثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ المركز المالي لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

المُخصصات

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

الممتلكات والمعدات

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

النسبة المئوية	مباني
٢٪	معدات وأجهزة وأثاث
٢٪ - ١٥٪	وسائط نقل
٢٠٪	أجهزة الحاسب الآلي
٢٥٪	تحسينات وديكورات
١٥٪	

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

يتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات لأغراض التدني فقط عند وجود أحداث أو أي مؤشرات على أن القيمة الدفترية لا يمكن استردادها.

عندما يقل المبلغ المُمكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة المُمكن استردادها وتُسجل خسارة التدني في قائمة الدخل.

الموجودات غير الملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج بالتكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة مُحددة أو لفترة غير مُحددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني مُحدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. أمّا الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني غير مُحدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس السنة.

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

تظهر البرامج والأنظمة في المركز المالي بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم، ويتم اطفائها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المُتوقع لها باستخدام النسبة السنوية ٢٥٪.

مُخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تسجيل التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مُخصص ترك الخدمة عند دفعها، وتؤخذ الزيادة في التعويضات المدفوعة عن المُخصص المستدرك في قائمة الدخل عند دفعها، ويتم أخذ مُخصص الإلتزامات المترتبة على البنك من تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل وفقاً لنظام موظفي البنك ووفقاً لأحكام قانون العمل.

ضريبة الدخل

تُمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المُستحقة والضرائب المُؤجلة.

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

تُحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المُقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية.

إنَّ الضرائب المُؤجلة هي الضرائب المُتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المُؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالمركز المالي وتُحتسب الضرائب المُؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المُؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المُؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حال توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

موجودات خارج الميزانية تحت الإدارة

١. حسابات مُدارة لصالح العملاء

تُمثل الحسابات التي يُديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تُعتبر من موجودات البنك ويتم اظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل.

٢. حسابات مُدارة بالوكالة

تُمثل الحسابات التي يُديرها البنك بالوكالة وضمن برنامج محدد مع البنك المركزي الأردني، ويتم اظهار الأموال المستثمرة بالوكالة خارج قائمة المركز المالي، وحصة البنك من الوكالة (عوائد) ضمن قائمة الدخل.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات البيوع المُؤجلة والتمويلات غير العاملة فلا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الإيرادات المُعلقة.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المُتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المُعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المُعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بمتوسط أسعار العملات الأجنبية في تاريخ المركز المالي والمُعلنة من البنك المركزي الأردني.

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

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

عقود الإيجار

يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها مستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة وبالنسبة لهذه العقود، يقوم البنك بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار، مخصومة باستخدام معدل خصم ٢٪ - ٣٪.

يتم عرض التزامات الإيجار كبند منفصل في قائمة المركز المالي.

يتم اطفاء موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار والتي تتراوح بين ٥-١٠ سنوات. يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبند منفصل في قائمة المركز المالي.

النقد وما في حكمه

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

٣ - التقديرات المحاسبية

إن أعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية وإحتياطي القيمة العادلة وكذلك الإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل وبرأي الإدارة أن التقديرات المتبعة ضمن القوائم المالية معقولة.

إننا نعتقد بأن تقديراتنا ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

مخصص القضايا

يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتماد على دراسة قانونية معدة من قبل محامي البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

تدني الموجودات المالية

يتطلب تحديد مخصص تدني الموجودات المالية من إدارة البنك اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

يتم احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات بموجب كتاب البنك المركزي الاردني رقم ١٠/٣/١٣٢٤٦ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢٣ بحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٣٠، بتاريخ ١٠ تشرين الاول ٢٠٢٢ صدر تعميم لاحق من البنك المركزي الاردني يلغي بموجبه اقتطاع المخصصات مقابل العقارات المستملكة المخالفة مع التأكيد على ضرورة الابقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

مخصص ضريبة الدخل

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

منهجية تطبيق معيار المحاسبة الاسلامية رقم (٣٠) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

ان المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل البنك عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

يتم تقييم فيما اذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى البنك.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على ثلاثة عوامل، حيث انه إذا أشار أحد هذه العوامل الى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فانه يتم اعادة تصنيف الاداة المالية من المرحلة ١ الى المرحلة ٢ و هذه العوامل تشمل ما يلي :

١. تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
٢. استخدام عوامل نوعية لتقييم نتائج التغير في مراحل التصنيف أو اجراء التعديلات بما يعكس وضع الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بشكل أفضل.
٣. يتضمن معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٠) (الادوات المالية) افتراضا بوجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من ٣٠ يوم. حيث ان تعليمات البنك المركزي الاردني تفترض وجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية التي تعثرت واستحققت لأكثر من ٣٠ يوم.

عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام اكثر من سيناريو:

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة ، حيث يتطلب ذلك من إدارة البنك اجتهادات جوهرية لقياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة .

ان احتمالية التعثر و التعرض الائتماني عند التعثر والقيمة المعرضة للمخاطر والمدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة.

في تقدير اتنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ١ والمرحلة ٢ تم استخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة. يعتمد السيناريو الأساسي على واقع الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الأسهم ونسبة البطالة.....). ان تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة.

تعريف التعثر:

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتمشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. ان التعثر غير معرف في المعيار، وهناك افتراض ان التعثر يحدث عند التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

يتم تعريف التعثر لدى البنك في حال التحقق من احتمال عدم قيام العميل بتسديد التزاماته بالكامل او في حال استحققت على العميل قيمة جوهرية من التسهيلات لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التدني. يتم الأخذ بعين الاعتبار جميع الالتزامات التعاقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التمويلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناء على الفترة المعرض بها البنك لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة والعقارات ضمن محفظة الاستثمار العقاري:
تقدر الإدارة العمر الإنتاجي والقيمة المتبقية للممتلكات والمعدات وغير الملموسة عند الاعتراف الأولي بها. كما تقوم بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماد على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمال الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل. إن العوامل التي تؤثر على تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة تشمل تقديرات الإدارة للفترة المتوقعة استخدام هذه الموجودات من قبل البنك، التطور التكنولوجي والتقاعد. في حال اختلاف الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات وغير الملموسة عن تقديرات الإدارة، بسبب حدث نتج عنه تغيير في العمر الإنتاجي فإن أثر هذا الحدث سيؤثر على بيان الدخل بشكل جوهري.

تقوم الإدارة بتخمين العقارات ضمن محفظة الاستثمار العقاري بشكل دوري ويتم أخذ مخصص لأي تدني في قيمتها ضمن مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مستقبلية كون المحفظة ضمن الاستثمار المشترك وكون البنك يتبع نموذج التكلفة، ويتم استهلاك المباني بطريقة القسط الثابت ضمن هذه المحفظة بنسبة ٢٪ سنوياً.

الموجودات المالية:

تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني (إن وجد) في قائمة الدخل للفترة .

مستويات القيمة العادلة:

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

التقديرات الهامة المتعلقة بتحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تتضمن خيار تجديد العقد

يقوم البنك بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء، مع الأخذ بعين الاعتبار الفترات المشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أن تتم ممارسة هذا الخيار، أو أي فترات متعلقة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد ألا يقوم البنك بممارسة هذا الخيار.

بموجب بعض عقود الإيجار يوجد لدى البنك الحق في استئجار الأصول لفترات إضافية. يقوم البنك ببعض التقديرات عند تقييم ما إذا كان من المؤكد ممارسة خيار التجديد.

معدل اعمار عقود الإيجار: ٥-١٠ سنوات.

معدل خصم: ٢٪ - ٣٪.

٤ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٥٦,٢٧٩,٢٣٦	٥٩,١٨٥,٨٦٥
٣٦٤,٥٤٠,٨٦٢	٤٢٩,٨٩٩,٢٤٣
٩٨,٣١٦,٨١٤	١٢٥,٩٨٢,٧٤٧
٥١٩,١٣٦,٩١٢	٦١٥,٠٦٧,٨٥٥

نقد في الخزينة
أرصدة لدى البنك المركزي
حسابات جارية وتحت الطلب
مُتطلبات الإحتياطي النقدي
المجموع

- لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ عدا الإحتياطي النقدي.
- لا يوجد أرصدة لدى البنك المركزي يتقاضى البنك عليها عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.
- لم يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لأرصدة لدى البنك المركزي كونها حسابات جارية وتعرضات على الحكومة الاردنية.

إن الحركة على أرصدة لدى البنك المركزي هي كما يلي:

المرحلة الاولى	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٦٥٨,٤٦٥,٣٦٥	٤٦٢,٨٥٧,٦٧٦
٣,٠٩٨,٧٤٠,١٢٢	٣,٣٧٦,٣٧٦,١٧٧
(٣,٢٩٤,٣٤٧,٨١١)	(٣,٢٨٣,٣٥١,٨٦٣)
٤٦٢,٨٥٧,٦٧٦	٥٥٥,٨٨١,٩٩٠

رصيد بداية السنة
الأرصدة الجديدة خلال السنة
الأرصدة المسددة
الرصيد نهاية السنة

٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٦٣٦,٥٥٧	٣,٠٧٤,٦٤١	٦,٦٢٢,٥٥٨	١,٤٩٣,٤٠٩	٩,٢٥٩,١١٥	٤,٥٦٨,٠٥٠
٢,٦٣٦,٥٥٧	٣,٠٧٤,٦٤١	٦,٦٢٢,٥٥٨	١,٤٩٣,٤٠٩	٩,٢٥٩,١١٥	٤,٥٦٨,٠٥٠

حسابات جارية وتحت الطلب

- لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.
- لا يوجد أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية يتقاضى البنك عليها عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.
- إن جميع الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية هي حسابات جارية تستعمل لتغطية عمليات البنك ولا حاجة لاحتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لها حسب معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠).

إن الحركة على أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

المرحلة الاولى		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٤,٢٧٢,٧٦٤	٩,٢٥٩,١١٥	رصيد بداية السنة
٦,٥٩٩,٦٠٩,٣٢٧	٩,٥٣٥,٢٤٧,٣٧٩	الارصدة الجديدة خلال السنة
(٦,٥٩٤,٦٢٢,٩٧٦)	(٩,٥٣٩,٩٣٨,٤٤٤)	الارصدة المسددة
٩,٢٥٩,١١٥	٤,٥٦٨,٠٥٠	الرصيد نهاية السنة

٦ - ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصادفي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتية		مُشتركة		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الأفراد (التجزئة)						
٤١٠,١٦٥,٠٩١	٤٦٣,١٨٠,٢١٠	-	-	٤١٠,١٦٥,٠٩١	٤٦٣,١٨٠,٢١٠	المُرابحة للأمر بالشراء
٢,٠٨٢,٠١٦	٢,٥٧١,٠٦٢	-	٣,٣٧٧	٢,٠٨٢,٠١٦	٢,٥٦٧,٦٨٥	ذمم - إجارة منتهية بالتملك
١٥,٨١٢,٦٠١	١٦,٢٨١,٩٩٠	-	-	١٥,٨١٢,٦٠١	١٦,٢٨١,٩٩٠	كفالات جعالة
١٨٥,٥٥٠,٩٢٠	١٧٦,٧٥٧,٨٠٧	-	-	١٨٥,٥٥٠,٩٢٠	١٧٦,٧٥٧,٨٠٧	التمويلات العقارية
الشركات الكبرى						
١٩٣,٣٥٦,٠٢٦	٦٢٤,٧١٢,٣٥٩	٤٣٧,٠١٤	٤٣٥,٨٢٢	١٩٢,٩١٩,٠١٢	٦٢٤,٢٧٦,٥٣٧	المُرابحات الدولية*
٣٠١,٤٤٤,٢١٩	٣٣٧,١٢١,٧٧٣	٢,٣٧٧,٩٠٧	٢,٠١٩,٨٦١	٢٩٩,٠٦٦,٣١٢	٣٣٥,١٠١,٩١٢	المُرابحة للأمر بالشراء
٢,١٤٥,٥١٠	٢,١٣٤,٣٤٨	-	-	٢,١٤٥,٥١٠	٢,١٣٤,٣٤٨	ذمم - إجارة منتهية بالتملك
٧٢,٦٠٢	٧٣,٤٠٢	٧٢,٦٠٢	٧٣,٤٠٢	-	-	ذمم كفالات مدفوعة
١,٠١٥	-	-	-	١,٠١٥	-	كفالات جعالة
مؤسسات صغيرة ومتوسطة						
٨٠,٤٢٨,٠١٨	٩٥,١٦٣,٦٠٦	٢,٨٦١	٩٣,١٩٩	٨٠,٤٢٥,١٥٧	٩٥,٠٧٠,٤٠٧	المُرابحة للأمر بالشراء
٨٨١,٥٨٣	٨٥٢,٠٠٢	٤,٠٤٣	-	٨٧٧,٥٤٠	٨٥٢,٠٠٢	ذمم - اجارة منتهية بالتملك
١٧,١٥٤	١٧,٥٤٨	١٧,١٥٤	١٧,٥٤٨	-	-	ذمم كفالات مدفوعة
١٨,٥٧٨	١٧,٣٩٤	-	-	١٨,٥٧٨	١٧,٣٩٤	كفالات جعالة
١,١٩١,٩٧٥,٣٣٣	١,٧١٨,٨٨٣,٥٠١	٢,٩١١,٥٨١	٢,٦٤٣,٢٠٩	١,١٨٩,٠٦٣,٧٥٢	١,٧١٦,٢٤٠,٢٩٢	المجموع
(٨٨,٨٩٦,٤٥٤)	(١٠٦,٧٧٦,١٦١)	-	-	(٨٨,٨٩٦,٤٥٤)	(١٠٦,٧٧٦,١٦١)	ينزل: الإيرادات المؤجلة**
(١٥,٧٢٨,١٢٤)	(١٧,٤٤٧,٨٦٥)	-	-	(١٥,٧٢٨,١٢٤)	(١٧,٤٤٧,٨٦٥)	التأمين التبادلي المؤجل
(٣٦,٨٧٠,٥٣١)	(٤٠,٣٢٦,٥٩١)	(٢,٨٩٠,٨٧٤)	(٢,٦٢٣,٦٧١)	(٣٣,٩٧٩,٦٥٧)	(٣٧,٧٠٢,٩٢٠)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(٢,٦٣٧,٣٦٧)	(٣,٠٦١,٤٩١)	(١٧,٢٦٩)	(١٧,٢٦٩)	(٢,٦٢٠,٠٩٨)	(٣,٠٤٤,٢٢٢)	الإيرادات المُعلقة
١,٠٤٧,٨٤٢,٨٥٧	١,٥٥١,٢٧١,٣٩٣	٣,٤٣٨	٢,٢٦٩	١,٠٤٧,٨٣٩,٤١٩	١,٥٥١,٢٦٩,١٢٤	صادفي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى

*قام البنك اعتباراً من بداية النصف الثاني من العام ٢٠٢٤ بإلغاء حسابات الاستثمار خارج الميزانية تحت الإدارة (حسابات الاستثمار المقيدة)، واتخذ ما يلزم من إجراءات لتحويلها إلى حسابات داخل الميزانية ضمن بند أشباه حقوق الملكية (حسابات الاستثمار المشترك)، وعليه تم نقل أرصدة المربحات الدولية المتعلقة بهذه الحسابات إلى بنود داخل الميزانية ضمن ذمم البيوع المؤجلة نتيجة تعديل العقود مع أصحاب حسابات الاستثمار.

**جميع الإيرادات المؤجلة والبالغة ١٠٦,٧٧٦,١٦١ دينار تخص تمويلات المربحة للأمر بالشراء والتمويلات العقارية.

بلغت أرصدة هامش الجدية ٣,٠٩١,٧٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٩٩١,٢٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت الإيرادات المؤجلة التي تم اعفاء العملاء منها نتيجة السداد المبكر ٤٥٢,٩٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٥٥٩,٧١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

كانت الحركة على ذمم المراجعة للأمر بالشراء والتمويلات العقارية:

الإيرادات المؤجلة مقابلها			المراجعة للأمر بالشراء والتمويلات العقارية			
الإجمالي	ذاتي	مشترك	الإجمالي	ذاتي	مشترك	
٨٨,٨٩٦,٤٥٤	-	٨٨,٨٩٦,٤٥٤	٩٧٧,٥٨٨,٢٤٨	٢,٣٨٠,٧٦٨	٩٧٥,٢٠٧,٤٨٠	رصيد بداية السنة
٨٢,٣٥٤,٢٧٧	-	٨٢,٣٥٤,٢٧٧	٦١٠,٨١٩,٨٩٤	-	٦١٠,٨١٩,٨٩٤	الإضافات
(٦٤,٤٧٤,٥٧٠)	-	(٦٤,٤٧٤,٥٧٠)	(٥١٦,١٨٤,٧٤٦)	(٢٦٧,٧٠٨)	(٥١٥,٩١٧,٠٣٨)	الإستبعادات
١٠٦,٧٧٦,١٦١	-	١٠٦,٧٧٦,١٦١	١,٠٧٢,٢٢٣,٣٩٦	٢,١١٣,٠٦٠	١,٠٧٠,١١٠,٣٣٦	رصيد نهاية السنة

مُخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع المُوجلة والقروض الحسنة/ ذاتي

فيما يلي الحركة على مُخصّص خسائر ائتمانية متوقعة:

٢٠٢٤	أفراد	الشركات الكبرى	الشركة الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار
مُخصّص خسائر ائتمانية متوقعة	١,١٠٦,٦٨٧	٢,٨٧٤,١٠٢	٢٠٢,٨٥٤	٤,١٨٣,٦٤٣
المسترد من مُخصّص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-
تحويلات خلال العام	(٥٠٠,٠٠٠)	٢١٧,٦٢٧	٧,٧٣٩	١,٠٠٢,٠١٥
الرصيد في نهاية السنة	١,٣٨٣,٣٣٦	٣,٠٩١,٧٢٩	٢١٠,٥٩٣	٤,٦٨٥,٦٥٨
مُخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع غير العاملة - المرحلة الثالثة على أساس العميل الواحد	١,١١٢,٤٦٢	٢,٥٤٣,٤١٨	١٨٩,٩١٦	٣,٨٤٥,٧٩٦
مُخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع تحت المراقبة - المرحلة الثانية على أساس العميل الواحد	٨٠,٧٠٩	٢٢	١٩,٧٢٥	١٠٠,٤٥٦
مُخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع العاملة - المرحلة الأولى على أساس العميل الواحد	١٩٠,١٦٥	٥٤٨,٢٨٩	٩٥٢	٧٣٩,٤٠٦
الرصيد في نهاية السنة*	١,٣٨٣,٣٣٦	٣,٠٩١,٧٢٩	٢١٠,٥٩٣	٤,٦٨٥,٦٥٨
٢٠٢٣				
الرصيد في بداية السنة	٩٢٧,٤٥٤	٢,٧٨٦,١٥٤	٢٣١,٧٩١	٣,٩٤٥,٣٩٩
مُخصّص خسائر ائتمانية متوقعة	٢٥٠,٤٨٩	٧٦,٢٩٢	٥١,٣٧٠	٣٧٨,١٥١
المسترد من مُخصّص خسائر ائتمانية متوقعة	(٧١,٢٥٦)	(٦٤,٥٨٨)	(٤,٠٦٣)	(١٣٩,٩٠٧)
تحويلات خلال العام	-	٧٦,٢٤٤	(٧٦,٢٤٤)	-
الرصيد في نهاية السنة	١,١٠٦,٦٨٧	٢,٨٧٤,١٠٢	٢٠٢,٨٥٤	٤,١٨٣,٦٤٣
مُخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع غير العاملة - المرحلة الثالثة على أساس العميل الواحد	٩١٤,٧٩٠	٢,٧٩٩,٧٦٧	١٧٥,٦٦٤	٣,٨٩٠,٢٢١
مُخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع تحت المراقبة - المرحلة الثانية على أساس العميل الواحد	٤٦,٧٨٩	٢,٤١٧	٢٥,٤٣٣	٧٤,٦٣٩
مُخصّص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع العاملة - المرحلة الأولى على أساس العميل الواحد	١٤٥,١٠٨	٧١,٩١٨	١,٧٥٧	٢١٨,٧٨٣
الرصيد في نهاية السنة*	١,١٠٦,٦٨٧	٢,٨٧٤,١٠٢	٢٠٢,٨٥٤	٤,١٨٣,٦٤٣

* يشمل رصيد الخسائر الائتمانية للقروض الحسن والبالغ ٢,٠٦١,٩٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٢ إيضاح).
١,٢٩٢,٧٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (١٢ إيضاح).

إن التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	ذاتي						مشترك						
		مرحلة ٣		مرحلة ٢		مرحلة ١		مرحلة ٣		مرحلة ٢		مرحلة ١		البند
إجمالي	إجمالي	إجمالي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	إجمالي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١,٦٢٧,٨٩٥	١٤,٣٥٤,١٥٤	-	-	-	-	-	-	١٤,٣٥٤,١٥٤	-	-	-	٤,٧٧٩,٠٦٨	٩,٥٧٥,٠٨٦	متندنية المخاطر
١,١٠١,٠٨٧,٣١٠	١,٦٠٨,٠٤٤,١٣٠	٧٧,٥٠١,٥٩٦	-	٥٧٥,٨٩٢	٦,٧٠٧	٧٥,٤٣٩,١٨٥	١,٤٧٩,٨١٢	١,٥٣٠,٥٤٢,٥٣٤	-	٥,٣٥٧,٥٢٥	١,٦٣٦,٨١٠	٥٢٧,٢٧٤,٦٠٦	٩٩٦,٢٧٣,٥٩٣	مقبولة المخاطر
١٣,٥٤٦,٤٣٣	١٢,٩٧٠,١١٩	١٧٤,٢٤٥	-	٧٩,٣٠٦	٩٤,٩٣٩	-	-	١٢,٧٩٥,٨٧٤	-	٤,٦٥٧,٦٢٨	٨,١٣٨,٢٤٦	-	-	تحت المراقبة
٣٤,٠٣٠,٧٤٢	٣٨,١٨٩,٦٨٨	٣,٨٦٥,٩٨٤	٣,٨٦٥,٩٨٤	-	-	-	-	٣٤,٣٢٣,٧٠٤	٣٤,٣٢٣,٧٠٤	-	-	-	-	غير عاملة:
١,٠٤٠,٥٧٨	٢,٣٢٤,٥٢٥	٧٠,٣٤٨	٧٠,٣٤٨	-	-	-	-	٢,٢٥٤,١٧٧	٢,٢٥٤,١٧٧	-	-	-	-	دون المستوى
٣,٤٥٥,٧٢٣	٣,٣٨٢,٠٤٤	٩٢,٥٧١	٩٢,٥٧١	-	-	-	-	٣,٢٨٩,٤٧٣	٣,٢٨٩,٤٧٣	-	-	-	-	مشكوك فيها
٢٩,٥٣٤,٤٤١	٣٢,٤٨٣,١١٩	٣,٧٠٣,٠٦٥	٣,٧٠٣,٠٦٥	-	-	-	-	٢٨,٧٨٠,٠٥٤	٢٨,٧٨٠,٠٥٤	-	-	-	-	هالكة
١,١٦٠,٢٩٢,٣٨٠	١,٦٧٣,٥٥٨,٠٩١	٨١,٥٤١,٨٢٥	٣,٨٦٥,٩٨٤	٦٥٥,١٩٨	١٠١,٦٤٦	٧٥,٤٣٩,١٨٥	١,٤٧٩,٨١٢	١,٥٩٢,٠١٦,٢٦٦	٣٤,٣٢٣,٧٠٤	١٠,٠١٥,١٥٣	٩,٧٧٥,٠٥٦	٥٣٢,٠٥٣,٦٧٤	١,٠٠٥,٨٤٨,٦٧٩	المجموع

إن الحركة على أرصدة التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:

	مشترك												ذاتي				٢٠٢٤	٢٠٢٣
	البنود	مرحلة ١		مرحلة ٢		مرحلة ٣		إجمالي	مرحلة ١		مرحلة ٢		مرحلة ٣		إجمالي	إجمالي		
		إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي						
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار			
رصيد بداية السنة	٥٠١,٨٤٣,٨٣٢	٥١٠,١٣٨,٢٢٢	٣٥,٩٩٧,٥٤٠	٦,٣٣٦,٢٢٨	٣٠,١٢٣,٢٥٢	١,٠٨٤,٤٣٩,١٧٤	١,٥٢٥,١٠٤	٦٩,٩١٤,٦٦٦	١٢٩,٠٨٣	٣٧٦,٨٦٣	٣,٩٠٧,٤٩٠	٧٥,٨٥٣,٢٠٦	١,١٦٠,٢٩٢,٣٨٠	١,٠٩٥,٣٨٥,٦٩١	دينار			
تمويلات الجديدة خلال سنة	٩٤٣,٣٦٢,٤٠٩	٢٠١,٦٧٨,٨٩٥	٧,٣٣٧,٢٥١	٣,٢٤٠,٥٦٦	١,٩٨٩,٧٣١	١,١٥٧,٦٠٨,٨٥٢	٣٩٣,٠٠٢	٢٦,٧٥٨,٩١٥	١٠,٨٩٨	٢٢٦,٩٢١	٣١٠,٧٧٨	٢٧,٧٠٠,٥١٤	١,١٨٥,٣٠٩,٣٦٦	٦٨٥,١٦٨,٩٧٧	دينار			
تمويلات المسددة	(٤٤٤,٤٩٦,٧٦٨)	(١٧٣,٢٧٤,١٣٦)	(٢٦,٢٩٥,٠١١)	(٣,٠٥٩,٢٨٧)	(٢,٩٠٦,٥٥٨)	(٦٥٠,٠٣١,٧٦٠)	(٤٥٥,٠٤٤)	(٢٠,٧٧٥,٧٩٨)	(١٥,٦٧٤)	(٢٤٥,٩٩٥)	(٥١٩,٣٨٤)	(٢٢,٠١١,٨٩٥)	(٦٧٢,٠٤٣,٦٥٥)	(٦٢٠,٢٦٢,٢٨٨)	دينار			
١ تم تحويله إلى مرحلة ١	٨,٠١٩,٦٤١	٢,٤٤٧,١١٧	(٨,٠١٩,٦٤١)	(١,٨٤١,٠٤٧)	(٦٠٦,٠٧٠)	-	١,٠١٩	١٥٦,٤٨٣	(١,٠١٩)	(١١٥,٨٤٩)	(٤٠,٦٣٤)	-	-	-	دينار			
٢ تم تحويله إلى مرحلة ٢	(١,٩٩٨,٨٨٣)	(٦,٠٠٠,١٣٥)	٢,٠٠٢,٣٧٤	٦,٣١٦,٧٢٩	(٣٢٠,٠٨٥)	-	(١,٧٤٣)	(٤٥٨,٠٤٦)	١,٧٦٣	٤٧٦,٩٨٤	(١٨,٩٥٨)	-	-	-	دينار			
٣ تم تحويله إلى مرحلة ٣	(٨٣٠,٧٦٥)	(٢,٩٨٧,١٧٦)	(١,٢٦٦,٣٧٩)	(٩٥٩,١١٤)	٦,٠٤٣,٤٣٤	-	(٣٨٧)	(١٣٩,١٧٤)	(٢٢,٤٢٨)	(٦٤,٧٠٣)	٢٢٦,٦٩٢	-	-	-	دينار			
تغيرات النتيجة عن مديلات	(٥٠,٧٨٧)	٥٠,٧٨٧	١٨,٩٢٢	(١٨,٩٢٢)	-	-	١٧,٨٦١	(١٧,٨٦١)	(٩٧٧)	٩٧٧	-	-	-	-	دينار			
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٠٠٥,٨٤٨,٦٧٩	٥٣٢,٠٥٣,٦٧٤	٩,٧٧٥,٠٥٦	١٠,٠١٥,١٥٣	٣٤,٢٢٣,٧٠٤	١,٥٩٢,٠١٦,٢٦٦	١,٤٧٩,٨١٢	٧٥,٤٣٩,١٨٥	١٠١,٦٤٦	٦٥٥,١٩٨	٣,٨٦٥,٩٨٤	٨١,٥٤١,٨٢٥	١,٦٧٣,٥٥٨,٠٩١	١,١٦٠,٢٩٢,٣٨٠	دينار			

ان الحركة على اجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ هي كما يلي:

البند	مشارك												ذاتي				٢٠٢٤	٢٠٢٣
	مرحلة ١		مرحلة ٢		مرحلة ٣		مرحلة ١		مرحلة ٢		مرحلة ٣							
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي						
الرصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار			
٢,٣٣٥,٦١٥	١,٣٤٣,٦١٢	٥,٢١٥,٤٨٥	٨٤٠,٤٧٥	٢٤,٢٤٤,٤٧٠	٣٣,٩٧٩,٦٥٧	٧٣,٦٧٥	١٤٥,١٠٨	٢٧,٨٥٠	٤٦,٧٨٩	٣,٨٩٠,٢٢١	٤,١٨٣,٦٤٣	٣٨,١٦٣,٣٠٠	٣٤,٨٣٦,٥٨٦					
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	دينار	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٦٠,٠٠٠	١,٤٣١,٣٢٥	١,٧٦٠,٠٠٠			
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	(١٣٩,٩٠٧)	(٥٠٠,٠٠٠)			
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٧١٧,٩٦٢	٣٦٧,٣٩٠	(٧١٧,٩٦٢)	(٢٠٩,٩١٦)	(١٥٧,٤٧٤)	-	٢	١٩,٧٩٩	(١٢,٣٧٩)	(٧,٤٢٠)	-	-	-	-	-			
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(١٦,٧٧٥)	(١٣,١٦٦)	١٦,٩٢٢	٩٨,٢٩٢	(٨٥,٢٧٣)	-	(٤)	١٨	٤,٧٠٠	(٣,٧٧٣)	-	-	-	-	-			
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(٣,١٩١)	(٦,٨١٠)	(٢١,٢٧٠)	(١٧٦,٦٤١)	٢٠٧,٩١٢	-	(٦)	(٢٨٠)	(٧,٥٨٦)	٩,٨١٣	-	-	-	-	-			
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١,٤٦٥,٣٥٢)	(٢١٥,٢٩٦)	١١,٠٨٣	٦٩١,٥٦٨	٢,٩٤١,٢٦٠	١,٩٦٣,٢٦٣	٤٧٥,٥٧٩	٥٢٦,٤٧٥	(٦,١٨٣)	٤٩,١٨٩	(٤٣,٠٤٥)	١,٠٠٢,٠١٥	٢,٩٦٥,٢٧٨	٢,٠٣٥,٢٩٦	٢,٠٣٥,٢٩٦			
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣,٣٢٨,٢٥٩	١,٤٧٥,٧٣٠	٤,٥٠٤,٢٥٨	١,٢٤٣,٧٧٨	٢٧,١٥٠,٨٩٥	٣٧,٧٠٢,٩٢٠	١٩٠,١٦١	١٩,٧٤٢	٨٠,٧١٣	٣,٨٤٥,٧٩٦	٤,٦٨٥,٦٥٨	٤٢,٣٨٨,٥٧٨	٣٨,١٦٣,٣٠٠					

ان التمويلات الانتمائية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي للبنك – شركات كبرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي :

البند	مشارك				ذاتي				إجمالي				٢٠٢٣
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
متندنية المخاطر	٤,٧٥٣,٥١٩	-	-	٤,٧٥٣,٥١٩	-	-	-	-	٤,٧٥٣,٥١٩	-	-	٤,٧٥٣,٥١٩	٣,٤٦٦,٥٧٩
مقبولة المخاطر	٩١٩,٩٢٠,٠٨١	١٨١,٠٦٥	-	٩٢٠,١٠١,١٤٦	١,٣٦٩,٣٣٠	٢,٧٧٩	-	١,٣٦٦,٥٥١	٩٢٠,١٠١,١٤٦	-	-	٩٢١,٤٧٠,٤٧٦	٤٥٤,٣٨٧,٧٨١
تحت المراقبة	-	٦,١٢٥,٠٨٥	-	٦,١٢٥,٠٨٥	٢٦٢	-	٢٦٢	-	٦,١٢٥,٠٨٥	-	-	٦,١٢٥,٣٤٧	٨,٠٠٠,٨٩٥
غير عاملة:	-	-	١٨,٩٤٠,٩٧٣	١٨,٩٤٠,٩٧٣	٢,٥٦٠,٦٨٧	-	٢,٥٦٠,٦٨٧	-	٢,٥٦٠,٦٨٧	-	٢١,٥٠١,٦٦٠	٢١,٥٠١,٦٦٠	٢١,٨٨٢,٩١٩
دون المستوى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٥,٦٦٦
مشكوك فيها	-	-	٨٢٢,٥٢٢	٨٢٢,٥٢٢	١٤٠	-	١٤٠	-	١٤٠	-	٨٢٢,٦٦٢	٨٢٢,٦٦٢	١,٩٦٣,٨٥٤
هالكة	-	-	١٨,١١٨,٤٥١	١٨,١١٨,٤٥١	٢,٥٦٠,٥٤٧	-	٢,٥٦٠,٥٤٧	-	٢,٥٦٠,٥٤٧	-	٢٠,٦٧٨,٩٩٨	٢٠,٦٧٨,٩٩٨	١٩,٨٠٣,٣٩٩
المجموع	٩٢٤,٦٧٣,٦٠٠	٦,٣٠٦,١٥٠	١٨,٩٤٠,٩٧٣	٩٤٩,٩٢٠,٧٢٣	٣,٩٣٠,٢٧٩	٣,٠٤١	٢,٥٦٠,٦٨٧	١,٣٦٦,٥٥١	٩٤٩,٩٢٠,٧٢٣	١٨,٩٤٠,٩٧٣	٢١,٥٠١,٦٦٠	٩٥٣,٨٥١,٠٠٢	٤٨٧,٧٣٨,١٧٤

ان الحركة الحاصلة على إجمالي تمويلات انتمائية مباشرة بالتكلفة المطفأة – شركات كبرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:

البند	مشارك				ذاتي				إجمالي				٢٠٢٣
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	إجمالي
	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	٤٣٣,٨٢٧,٠٦١	٣٠,٥٣٣,٥٩٢	١٩,٠٦٥,٨٨١	٤٨٣,٤٢٦,٥٣٤	١,٤٦٥,٩١٤	٢٨,٦٨٨	٢,٨١٧,٠٣٨	٤,٣١١,٦٤٠	٤٣٥,٢٩٢,٩٧٥	٣٠,٥٦٢,٢٨٠	٢١,٨٨٢,٩١٩	٤٨٧,٧٣٨,١٧٤	٤٥٣,٠١٤,٨٢٢
التمويلات الجديدة خلال السنة	٨٨٠,٨٠٤,٩٣٨	٥,٠٤٨,٤٨٩	٤٥٩,٣٨٠	٨٨٦,٣١٢,٨٠٧	١٦١,٩٦٢	٣,٠٢١	٥,٩٤٣	١٧٠,٩٢٦	٨٨٠,٩٦٦,٩٠٠	٥٠,٠٥١,٥١٠	٤٦٥,٣٢٣	٨٨٦,٤٨٣,٧٣٣	٤٠٧,٩١٣,٨٩٤
التمويلات المسددة	(٣٩٥,٦٨٩,٨٩٢)	(٢٢,٨٤١,٨٨٨)	(١,٠٨٩,٣٣٤)	(٤١٩,٦٢١,١١٤)	(٣١٢,٨١٧)	(٦,٥٩٤)	(٢٨٤,٣٩٥)	(٦٠٣,٨٠٦)	(٣٩٦,٠٠٢,٧٠٩)	(٢٢,٨٤٨,٤٨٢)	(١,٣٧٣,٧٢٩)	(٤٢٠,٢٢٤,٩٢٠)	(٣٧٣,٨٣٢,٦٤٤)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٧,٧٩٥,٢٣٣	(٧,٧٩٥,٢٣٣)	-	-	-	-	-	-	٧,٧٩٥,٢٣٣	(٧,٧٩٥,٢٣٣)	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(١,٣٥٧,٦٩٩)	١,٣٦١,١٩٠	(٣,٤٩١)	-	-	٢٠	(٢٠)	-	(١,٣٥٧,٦٩٩)	١,٣٦١,٢١٠	(٣,٥١١)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	(٢٧)	(٢٢,٠٩٤)	٢٢,١٢١	-	(٢٧)	(٢٢,٠٩٤)	٢٢,١٢١	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٧٠٦,٠٤١)	-	٥٠٨,٥٣٧	(١٩٧,٥٠٤)	٥١,٥١٩	-	-	٥١,٥١٩	(٦٥٤,٥٢٢)	-	٥٠٨,٥٣٧	(١٤٥,٩٨٥)	٦٤٢,١٠٢
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٩٢٤,٦٧٣,٦٠٠	٦,٣٠٦,١٥٠	١٨,٩٤٠,٩٧٣	٩٤٩,٩٢٠,٧٢٣	١,٣٦٦,٥٥١	٣,٠٤١	٢,٥٦٠,٦٨٧	٣,٩٣٠,٢٧٩	٩٢٦,٠٤٠,١٥١	٦,٣٠٩,١٩١	٢١,٥٠١,٦٦٠	٩٥٣,٨٥١,٠٠٢	٤٨٧,٧٣٨,١٧٤

إن الحركة على الخسائر الإئتمانية المتوقعة- شركات كبرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ هي كما يلي:

البند	مشارك				ذاتي				إجمالي				٢٠٢٣
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	إجمالي
	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	افرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	١,٩٠٧,٣٧٧	٤,٨٠٧,٧١٤	١٦,٤٩٢,٣٠٨	٢٣,٢٠٧,٣٩٩	٧١,٩١٨	٢,٤١٧	٢,٧٩٩,٧٦٧	٢,٨٧٤,١٠٢	١,٩٧٩,٢٩٥	٤,٨١٠,١٣١	١٩,٢٩٢,٠٧٥	٢٦,٠٨١,٥٠١	٢٣,٩٧٦,٨٧٥
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	١,٧٦٠,٠٠٠	-	-	١,٧٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,٧٦٠,٠٠٠	-	-	-	١,١٢٩,٤٦٦
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٤,٥٨٨)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٧١٤,٥٤١	(٧١٤,٥٤١)	-	-	-	-	-	-	٧١٤,٥٤١	(٧١٤,٥٤١)	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(١٥,٨٣٥)	١٥,٩٨٢	(١٤٧)	-	-	١٤	(١٤)	-	(١٥,٨٣٥)	١٥,٩٩٦	(١٦١)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-	(١,٩٠٨)	١,٩٠٨	-	-	(١,٩٠٨)	١,٩٠٨	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١,٣٨٠,٨٩١)	٢٦٧,٨٠٤	٦٦٨,٩١٨	(٤٤٤,١٦٩)	٤٧٦,٣٧١	(٥٠١)	(٢٥٨,٢٤٣)	٢١٧,٦٢٧	(٩٠٤,٥٢٠)	٢٦٧,٣٠٣	٤١٠,٦٧٥	(٢٢٦,٥٤٢)	١,٠٣٩,٧٤٨
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٩٨٥,١٩٢	٤,٣٧٦,٩٥٩	١٧,١٦١,٠٧٩	٢٤,٥٢٣,٢٣٠	٥٤٨,٢٨٩	٢٢	٢,٥٤٣,٤١٨	٣,٠٩١,٧٢٩	٣,٥٣٣,٤٨١	٤,٣٧٦,٩٨١	١٩,٧٠٤,٤٩٧	٢٧,٦١٤,٩٥٩	٢٦,٠٨١,٥٠١

ان التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي للبنك – شركات صغرى ومتوسطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:

البند	مشارك				ذاتي				إجمالي				٢٠٢٣
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	٤,٨٢١,٥٦٧	-	-	٤,٨٢١,٥٦٧	-	-	-	-	٤,٨٢١,٥٦٧	-	-	-	٤,٥٠٨,٦١٨
مقبولة المخاطر	٧٦,٣٥٣,٥١٢	١,٤٥٥,٧٤٥	-	٧٧,٨٠٩,٢٥٧	١١٣,٢٦١	٣,٩٢٨	-	١١٧,١٨٩	٧٦,٤٦٦,٧٧٣	١,٤٥٩,٦٧٣	-	٧٧,٩٢٦,٤٤٦	٦٦,٧٧٤,٣٨٥
تحت المراقبة	-	٢,٠١٣,١٦١	-	٢,٠١٣,١٦١	-	٩٤,٦٧٧	-	٩٤,٦٧٧	-	٢,١٠٧,٨٣٨	-	٢,١٠٧,٨٣٨	٢,٣٥٧,٣٠١
غير عاملة:	-	-	٥,٤٥٤,٤٥٥	٥,٤٥٤,٤٥٥	-	-	-	١٨٩,٩١٦	١٨٩,٩١٦	-	٥,٦٤٤,٣٧١	٥,٦٤٤,٣٧١	٤,١٣٣,٥٨٣
دون المستوى	-	-	١٨٤,١٠٥	١٨٤,١٠٥	-	-	-	١٦,٢٥٠	١٦,٢٥٠	-	٢٠٠,٣٥٥	٢٠٠,٣٥٥	٢٥,٦٥٨
مشكوك فيها	-	-	٥٠٧,٢٧٥	٥٠٧,٢٧٥	-	-	-	٢,١٠٦	٢,١٠٦	-	٥٠٩,٣٨١	٥٠٩,٣٨١	٢٨٨,٧٥١
هالكة	-	-	٤,٧٦٣,٠٧٥	٤,٧٦٣,٠٧٥	-	-	-	١٧١,٥٦٠	١٧١,٥٦٠	-	٤,٩٣٤,٦٣٥	٤,٩٣٤,٦٣٥	٣,٨١٩,١٧٤
المجموع	٨١,١٧٥,٠٧٩	٣,٤٦٨,٩٠٦	٥,٤٥٤,٤٥٥	٩٠,٠٩٨,٤٤٠	١١٣,٢٦١	٩٨,٦٠٥	١٨٩,٩١٦	٤٠١,٧٨٢	٨١,٢٨٨,٣٤٠	٣,٥٦٧,٥١١	٥,٦٤٤,٣٧١	٩٠,٥٠٠,٢٢٢	٧٧,٧٧٣,٨٨٧

ان الحركة الحاصلة على إجمالي تمويلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – شركات صغرى ومتوسطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:

البند	مشارك				ذاتي				إجمالي				٢٠٢٣
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	٦٨,٠١٦,٧٧١	٥,٤٦٣,٩٤٨	٣,٩٥٧,٩٢١	٧٧,٤٣٨,٦٤٠	٥٩,١٩٠	١٠٠,٣٩٥	١٧٥,٦٦٢	٣٣٥,٢٤٧	٦٨,٠٧٥,٩٦١	٥,٥٦٤,٣٤٣	٤,١٣٣,٥٨٣	٧٧,٧٧٣,٨٨٧	٧٠,٧١٠,٣٨٤
التمويلات الجديدة خلال السنة	٦٢,٥٥٧,٤٧١	٢,٢٨٨,٧٦٢	٦٤٣,٨٧٩	٦٥,٤٩٠,١١٢	٢٣١,٠٤٠	٧,٨٧٧	٣٣,٧٣٩	٢٧٢,٦٥٦	٦٢,٧٨٨,٥١١	٢,٢٩٦,٦٣٩	٦٧٧,٦١٨	٦٥,٧٦٢,٧٦٨	٦٠,٠٧٦,٨٢٥
التمويلات المسددة	(٤٨,٨٠٦,٨٧٦)	(٣,٤٥٣,١٢٣)	(٧٣٥,٩٥٢)	(٥٢,٩٩٥,٩٥١)	(١٤٢,٢٢٧)	(٩,٠٨٠)	(٨,٥٣٢)	(١٥٩,٨٣٩)	(٤٨,٩٤٩,١٠٣)	(٣,٤٦٢,٢٠٣)	(٧٤٤,٤٨٤)	(٥٣,١٥٥,٧٩٠)	(٥٣,٠٠٠,٤٣٥)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٢٢٤,٤٠٨	(٢٢٤,٤٠٨)	-	-	١,٠١٩	(١,٠١٩)	-	-	٢٢٥,٤٢٧	(٢٢٥,٤٢٧)	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٦٤١,١٨٤)	٦٤١,١٨٤	-	-	(١,٧٤٣)	١,٧٤٣	-	-	(٦٤٢,٩٢٧)	٦٤٢,٩٢٧	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(٨٣٠,٧٦٥)	(١,٢٦٦,٣٧٩)	٢,٠٩٧,١٤٤	-	(٣٦٠)	(٣٣٤)	٦٩٤	-	(٨٣١,١٢٥)	(١,٢٦٦,٧١٣)	٢,٠٩٧,٨٣٨	-	-
التغييرات الناتجة عن تعديلات	٦٥٥,٢٥٤	١٨,٩٢٢	(٥٠٨,٥٣٧)	١٦٥,٦٣٩	(٣٣,٦٥٨)	(٩٧٧)	(١١,٦٤٧)	(٤٦,٢٨٢)	٦٢١,٥٩٦	١٧,٩٤٥	(٥٢٠,١٨٤)	١١٩,٣٥٧	(١٢,٨٨٧)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٨١,١٧٥,٠٧٩	٣,٤٦٨,٩٠٦	٥,٤٥٤,٤٥٥	٩٠,٠٩٨,٤٤٠	١١٣,٢٦١	٩٨,٦٠٥	١٨٩,٩١٦	٤٠١,٧٨٢	٨١,٢٨٨,٣٤٠	٣,٥٦٧,٥١١	٥,٦٤٤,٣٧١	٩٠,٥٠٠,٢٢٢	٧٧,٧٧٣,٨٨٧

إن الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة - شركات صغرى ومتوسطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ هي كما يلي:

البند	مشترك				ذاتي				إجمالي			
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	٤٢٨,٢٣٨	٤٠٧,٧٧١	٢,٢٤٧,٠٢١	٣,٠٨٣,٠٣٠	١,٧٥٧	٢٥,٤٣٣	١٧٥,٦٦٤	٢٠٢,٨٥٤	٤٢٩,٩٩٥	٤٣٣,٢٠٤	٢,٤٢٢,٦٨٥	٣,٢٨٥,٨٨٤
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٣,٤٢١	(٣,٤٢١)	-	-	٢	(٢)	-	-	٣,٤٢٣	(٣,٤٢٣)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٩٤٠)	٩٤٠	-	-	(٤)	٤	-	-	(٩٤٤)	٩٤٤	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(٣,١٩١)	(٢١,٢٧٠)	٢٤,٤٦١	-	(٦)	(٣٣)	٣٩	-	(٣,١٩٧)	(٢١,٣٠٣)	٢٤,٥٠٠	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٨٤,٤٦١)	(٢٥٦,٧٢١)	٤٧٩,٧٠٤	١٣٨,٥٢٢	(٧٩٢)	(٥,٦٨٢)	١٤,٢١٣	٧,٧٣٩	(٨٥,٢٥٣)	(٢٦٢,٤٠٣)	٤٩٣,٩١٧	١٤٦,٢٦١
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣٤٣,٠٦٧	١٢٧,٢٩٩	٢,٧٥١,١٨٦	٣,٢٢١,٥٥٢	٩٥٧	١٩,٧٢٠	١٨٩,٩١٦	٢١٠,٥٩٣	٣٤٤,٠٢٤	١٤٧,٠١٩	٢,٩٤١,١٠٢	٣,٤٣٢,١٤٥

ان التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي للبنك – العقاري كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:

البند	مشارك				ذاتي				إجمالي			
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي
	تجميعي	تجميعي	إفرادي		تجميعي	تجميعي	إفرادي		تجميعي	تجميعي	إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متندية المخاطر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مقبولة المخاطر	١٤٥,٦٣٣,٣٨٥	٢,١٤٨,٢٦٥	-	١٤٧,٧٨١,٦٥٠	-	-	-	-	١٤٥,٦٣٣,٣٨٥	٢,١٤٨,٢٦٥	-	١٥٧,٧٥٢,٧٧٣
تحت المراقبة	-	٢,٠١٦,٠٨٢	-	٢,٠١٦,٠٨٢	-	-	-	-	-	٢,٠١٦,٠٨٢	-	١,٩٧٨,٨٤١
غير عاملة:	-	-	٣,١٦١,٢٧٩	٣,١٦١,٢٧٩	-	-	-	-	-	-	٣,١٦١,٢٧٩	٣,١٧٥,٦٦٩
دون المستوى	-	-	٥٢٣,٠٤١	٥٢٣,٠٤١	-	-	-	-	-	-	٥٢٣,٠٤١	٢٤٤,٥٦١
مشكوك فيها	-	-	٤٤٤,٧٨١	٤٤٤,٧٨١	-	-	-	-	-	-	٤٤٤,٧٨١	٤٠٩,٠٨٠
هالكة	-	-	٢,١٩٣,٤٥٧	٢,١٩٣,٤٥٧	-	-	-	-	-	-	٢,١٩٣,٤٥٧	٢,٥٢٢,٠٢٨
المجموع	١٤٥,٦٣٣,٣٨٥	٤,١٦٤,٣٤٧	٣,١٦١,٢٧٩	١٥٢,٩٥٩,٠١١	-	-	-	-	١٤٥,٦٣٣,٣٨٥	٤,١٦٤,٣٤٧	٣,١٦١,٢٧٩	١٦١,٩٠٧,٢٨٣

ان الحركة الحاصلة على إجمالي تمويلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة – العقاري كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:

البند	مشارك				ذاتي				إجمالي			
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي
	تجميعي	تجميعي	إفرادي		تجميعي	تجميعي	إفرادي		تجميعي	تجميعي	إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	١٥٥,٧٨٥,٦٢٦	٢,٩٤٥,٩٨٨	٣,١٧٥,٦٦٩	١٦١,٩٠٧,٢٨٣	-	-	-	-	١٥٥,٧٨٥,٦٢٦	٢,٩٤٥,٩٨٨	٣,١٧٥,٦٦٩	١٦١,٩٠٧,٢٨٣
التمويلات الجديدة خلال السنة	٣٩,٦٢٦,٤١٥	١,٢٧٩,٧٩٠	١٣٥,٣٤٨	٤١,٠٤١,٥٥٣	-	-	-	-	٣٩,٦٢٦,٤١٥	١,٢٧٩,٧٩٠	١٣٥,٣٤٨	٤١,٠٤١,٥٥٣
التمويلات المسددة	(٤٧,٧٩٧,٦٤١)	(١,٣٥٤,٩٥٣)	(٨٣٧,٢٣١)	(٤٩,٩٨٩,٨٢٥)	-	-	-	-	(٤٧,٧٩٧,٦٤١)	(١,٣٥٤,٩٥٣)	(٨٣٧,٢٣١)	(٤٩,٩٨٩,٨٢٥)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٩٩٢,٦٨٩	(٧٨٤,٥٤٢)	(٢٠٨,١٤٧)	-	-	-	-	-	٩٩٢,٦٨٩	(٧٨٤,٥٤٢)	(٢٠٨,١٤٧)	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٢,١٤٨,١٧٧)	٢,٢٣٨,٠٥٠	(٨٩,٨٧٣)	-	-	-	-	-	(٢,١٤٨,١٧٧)	٢,٢٣٨,٠٥٠	(٨٩,٨٧٣)	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(٨٢٥,٥٢٧)	(١٥٩,٩٨٦)	٩٨٥,٥١٣	-	-	-	-	-	(٨٢٥,٥٢٧)	(١٥٩,٩٨٦)	٩٨٥,٥١٣	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٤٥,٦٣٣,٣٨٥	٤,١٦٤,٣٤٧	٣,١٦١,٢٧٩	١٥٢,٩٥٩,٠١١	-	-	-	-	١٤٥,٦٣٣,٣٨٥	٤,١٦٤,٣٤٧	٣,١٦١,٢٧٩	١٦١,٩٠٧,٢٨٣

إن الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة- العقاري كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ هي كما يلي:

البند	مشارك				ذاتي				إجمالي			
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي
	تجميعي	تجميعي	إفرادي		تجميعي	تجميعي	إفرادي		تجميعي	تجميعي	إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	٣١٥,٩٤٥	٣٢٣,٧٤٩	٢,٤١١,١٨٣	٣,٠٥٠,٨٧٧	-	-	-	-	٣١٥,٩٤٥	٣٢٣,٧٤٩	٢,٤١١,١٨٣	٣,٠٥٠,٨٧٧
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٤١,٥٧٥	(٣٢,١٢٦)	(٩,٤٤٩)	-	٤١,٥٧٥	-	-	-	(٩,٤٤٩)	(٣٢,١٢٦)	(٩,٤٤٩)	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٢,٤٣٧)	٦,٩٢٥	(٤,٤٨٨)	-	(٢,٤٣٧)	-	-	-	(٤,٤٨٨)	٦,٩٢٥	(٤,٤٨٨)	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(٤٨٢)	(٤,٤٣٤)	٤,٩١٦	-	(٤٨٢)	-	-	-	٤,٩١٦	(٤,٤٣٤)	٤,٩١٦	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٧٥,٤٦٩)	(٤٤,٨٢٧)	(٢٣٥,١٠١)	(٣٥٥,٣٩٧)	(٧٥,٤٦٩)	-	-	-	(٣٥٥,٣٩٧)	(٢٣٥,١٠١)	(٢٣٥,٣٩٧)	٨٢٨,٠٢٥
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٧٩,١٣٢	٢٤٩,٢٨٧	٢,١٦٧,٠٦١	٢,٦٩٥,٤٨٠	٢٧٩,١٣٢	-	-	-	٢,٦٩٥,٤٨٠	٢,١٦٧,٠٦١	٢,٤٩٩,٤٨٠	٣,٠٥٠,٨٧٧

ان التمويلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي للبنك – الافراد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة والتأمين التبادلي المؤجل) هي كما يلي:

البند	مشارك				ذاتي				إجمالي			
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي
	تجميعي	تجميعي	إفرادي		تجميعي	تجميعي	إفرادي		تجميعي	تجميعي	إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متندية المخاطر	٤,٧٧٩,٠٦٨	-	-	٤,٧٧٩,٠٦٨	-	-	-	-	٤,٧٧٩,٠٦٨	-	-	٤,٧٧٩,٠٦٨
مقبولة المخاطر	٣٨١,٦٤١,٢٢١	٣,٢٠٩,٢٦٠	-	٣٨٤,٨٥٠,٤٨١	٧٦,٠١٥,٠٧٧	٥٧٥,٨٩٢	-	٦٤١,٩١٢	٤٦٠,٨٦٥,٥٥٨	٣,٧٨٥,١٥٢	-	٤٦٠,٨٦٥,٥٥٨
تحت المراقبة	-	٢,٦٤١,٥٤٦	-	٢,٦٤١,٥٤٦	٧٩,٣٠٦	-	-	٧٩,٣٠٦	٢,٧٢٠,٨٥٢	٢,٧٢٠,٨٥٢	-	٢,٧٢٠,٨٥٢
غير عاملة:	-	-	-	-	١,١١٥,٣٨١	-	-	١,١١٥,٣٨١	٧,٨٨٢,٣٧٨	-	-	٧,٨٨٢,٣٧٨
دون المستوى	-	-	-	-	٥٤,٠٩٨	-	-	٥٤,٠٩٨	١,٦٠١,١٢٩	-	-	١,٦٠١,١٢٩
مشكوك فيها	-	-	-	-	٩٠,٣٢٥	-	-	٩٠,٣٢٥	١,٦٠٥,٢٢٠	-	-	١,٦٠٥,٢٢٠
هالكة	-	-	-	-	٩٧٠,٩٥٨	-	-	٩٧٠,٩٥٨	٤,٦٧٦,٠٢٩	-	-	٤,٦٧٦,٠٢٩
المجموع	٣٨٦,٤٢٠,٢٨٩	٥,٨٥٠,٨٠٦	٦,٧٦٦,٩٩٧	٣٩٩,٠٣٨,٠٩٢	١,١١٥,٣٨١	٦٥٥,١٩٨	٧٧,٢٠٩,٧٦٤	١,٩٤٨,٧٢٣	١٧,٨٨٢,٣٧٨	٦,٥٠٦,٠٠٤	٤٦١,٨٥٩,٤٧٤	١٧,٨٨٢,٣٧٨

إن الحركة على الخسائر الإئتمانية المتوقعة- الأفراد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ هي كما يلي:

البند	مشترك				ذاتي				إجمالي				٢٠٢٣
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	٢٠٢٣
	تجميعي	تجميعي	إفرادي		تجميعي	تجميعي	إفرادي		تجميعي	تجميعي	إفرادي		تجميعي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	١,٠٢٧,٦٦٧	٥١٦,٧٢٦	٣,٠٩٣,٩٥٨	٤,٦٣٨,٣٥١	١٤٥,١٠٨	٤٦,٧٨٩	٩١٤,٧٩٠	١,١٠٦,٦٨٧	١,١٧٢,٧٧٥	٥٦٣,٥١٥	٤,٠٠٨,٧٤٨	٥,٧٤٥,٠٣٨	٤,٨٤٢,٩٧٦
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٠,٤٨٩
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	(٧١,٢٥٦)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٣٢٥,٨١٥	(١٧٧,٧٩٠)	(١٤٨,٠٢٥)	-	١٩,٧٩٩	(١٢,٣٧٩)	(٧,٤٢٠)	-	٣٤٥,٦١٤	(١٩٠,١٦٩)	(١٥٥,٤٤٥)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(١٠,٧٢٩)	٩١,٣٦٧	(٨٠,٦٣٨)	-	(٩٤١)	٤,٧٠٠	(٣,٧٥٩)	-	(١١,٦٧٠)	٩٦,٠٦٧	(٨٤,٣٩٧)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	(٦,٣٢٨)	(١٧٢,٢٠٧)	١٧٨,٥٣٥	-	(٢٨٠)	(٧,٥٨٦)	٧,٨٦٦	-	(٦,٦٠٨)	(١٧٩,٧٩٣)	١٨٦,٤٠١	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١٣٩,٨٢٧)	٧٣٦,٣٩٥	٢,٠٢٧,٧٣٩	٢,٦٢٤,٣٠٧	٥٢٦,٤٧٥	٤٩,١٨٩	٢٠٠,٩٨٥	٧٧٦,٦٤٩	٣٨٦,٦٤٨	٧٨٥,٥٨٤	٢,٢٢٨,٧٢٤	٣,٤٠٠,٩٥٦	٧٢٢,٨٢٩
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,١٩٦,٥٩٨	٩٩٤,٤٩١	٥,٠٧١,٥٦٩	٧,٢٦٢,٦٥٨	١٩٠,١٦١	٨٠,٧١٣	١,١١٢,٤٦٢	١,٣٨٣,٣٣٦	١,٣٨٦,٧٥٩	١,٠٧٥,٢٠٤	٦,١٨٤,٠٣١	٨,٦٤٥,٩٩٤	٥,٧٤٥,٠٣٨

الإيرادات المُعلقة

فيما يلي الحركة على الإيرادات المُعلقة:

ذاتي			
المجموع		الشركات كبرى	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار
١٧,٢٦٣	١٧,٢٦٩	١٧,٢٦٣	١٧,٢٦٩
٦	-	٦	-
-	-	-	-
١٧,٢٦٩	١٧,٢٦٩	١٧,٢٦٩	١٧,٢٦٩

الرصيد في بداية السنة

يُضاف: الإيرادات المُعلقة خلال السنة

ينزل: الإيرادات المُعلقة المحوَّلة للإيرادات

الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢٤

مشترك				
الشركات				
الإجمالي	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	التمويلات العقارية	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٦٢٠,٠٩٨	٨٨٤,٥٩٥	٨٦٩,٣٠٠	٣٦٦,٣٨١	٤٩٩,٨٢٢
٦٩٦,٩٢٠	٤٧,٤٠٩	٢٤٠,٨٣٩	٥١,٦٩٧	٣٥٦,٩٧٥
(٢٧٢,٧٩٦)	(٩٧,٦٠٢)	(٥,٥٦٥)	(٤٠,٢١٨)	(١٢٩,٤١١)
-	٣٣٣	-	(٧,٩٠٧)	٧,٥٧٤
٣,٠٤٤,٢٢٢	٨٣٤,٧٣٥	١,١٠٤,٥٧٤	٣٦٩,٩٥٣	٧٣٤,٩٦٠

الرصيد في بداية السنة

يُضاف: الإيرادات المُعلقة خلال السنة

ينزل: الإيرادات المُعلقة

المحوَّلة للإيرادات

تغيرات ناتجة عن تعديلات

الرصيد في نهاية السنة

٢٠٢٣

٢,٣٥٨,٣٢٣	٧٧٣,٤٦٥	٧٦٦,٠٥١	٣٤٢,٠٨١	٤٧٦,٧٢٦
٦٥٦,٨١٢	١٥٤,١٤٩	٢٢٤,١٨٠	٨٤,٨٦٨	١٩٣,٦١٥
(٣٩٥,٠٣٧)	(٨٤,٤٣٦)	(١٢٠,٩٣١)	(٢٧,٨٢٠)	(١٦١,٨٥٠)
-	٤١,٤١٧	-	(٣٢,٧٤٨)	(٨,٦٦٩)
٢,٦٢٠,٠٩٨	٨٨٤,٥٩٥	٨٦٩,٣٠٠	٣٦٦,٣٨١	٤٩٩,٨٢٢

الرصيد في بداية السنة

يُضاف: الإيرادات المُعلقة خلال السنة

ينزل: الإيرادات المُعلقة

المحوَّلة للإيرادات

تغيرات ناتجة عن تعديلات

الرصيد في نهاية السنة

بلغت ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأخرى والقروض الحسنة غير العاملة ٣٨,٨٦٥,٢٢٦ دينار أي ما نسبته ٢,١٦% من رصيد ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأخرى والقروض الحسن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣٤,٥٠٤,٦٧٤ دينار أي ما نسبته ٢,٧%) من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأخرى والقروض الحسنة غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المُعلقة ٣٥,٨٠٣,٧٣٤ دينار أي ما نسبته ٢% من رصيد ذمم البيوع المُؤجلة والذمم الأخرى والقروض الحسن بعد تنزيل الإيرادات المُعلقة للسنة (٣١,٨٦٧,٣٠٧ دينار أي ما نسبته ٢,٥%) من الرصيد الممنوح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

ان الحركة على الخسائر الإئتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

البند (بالدينار)	ذاتي					٢٠٢٣
	الشركات الكبرى	والصغيرة	الأفراد	التمويلات العقارية	إجمالي	
الرصيد بداية السنة	٢,٨٧٤,١٠٢	٢٠٢,٨٥٤	١,١٠٦,٦٨٧	-	٤,١٨٣,٦٤٣	٣,٩٤٥,٣٩٩
خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات الجديدة خلال العام	-	-	-	-	-	٣٧٨,١٥١
المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات المسددة	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	(٥٠٠,٠٠٠)	(١٣٩,٩٠٧)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	-	٢	١٩,٧٩٩	-	١٩,٨٠١	١٥,٥٠١
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	١٤	٤	٤,٧٠٠	-	٤,٧١٨	٤,٣٩٧
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	١,٩٠٨	٣٩	٧,٨٦٦	-	٩,٨١٣	٦,٣٢٣
الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال سنة التغيرات الناتجة عن التعديلات	١,٩٢٢	٤٥	٣٢,٣٦٥	-	٣٤,٣٣٢	٢٦,٢٢١
	٢١٥,٧٠٥	٧,٦٩٤	٧٤٤,٢٨٤	-	٩٦٧,٦٨٣	(٢٦,٢٢١)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣,٠٩١,٧٢٩	٢١٠,٥٩٣	١,٣٨٣,٣٣٦	-	٤,٦٨٥,٦٥٨	٤,١٨٣,٦٤٣
إفرادي	٣,٠٩١,٧٢٩	٢١٠,٥٩٣	-	-	٣,٣٠٢,٣٢٢	٣,٠٧٦,٩٥٦
تجميعي	-	-	١,٣٨٣,٣٣٦	-	١,٣٨٣,٣٣٦	١,١٠٦,٦٨٧
البند (بالدينار)	مشارك					٢٠٢٣
	الشركات الكبرى	والصغيرة	الأفراد	التمويلات العقارية	إجمالي	
الرصيد بداية السنة	٢٣,٢٠٧,٣٩٩	٣,٠٨٣,٠٣٠	٤,٦٣٨,٣٥١	٣,٠٥٠,٨٧٧	٣٣,٩٧٩,٦٥٧	٣٠,٨٩١,١٨٧
خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات الجديدة خلال العام	١,٧٦٠,٠٠٠	-	-	-	١,٧٦٠,٠٠٠	١,٠٥٣,١٧٤
المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التمويلات المسددة	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	٧١٤,٥٤١	٣,٤٢١	٣٢٥,٨١٥	٤١,٥٧٥	١,٠٨٥,٣٥٢	٤٠٨,٦٤٦
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	١٥,٩٨٢	٩٤٠	٩١,٣٦٧	٦,٩٢٥	١١٥,٢١٤	٤٢٨,٢١٧
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	٢٤,٤٦١	١٧٨,٥٣٥	٤,٩١٦	٢٠٧,٩١٢	٥٤٧,٨٩٧
الأثر على المخصص- كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال سنة التغيرات الناتجة عن التعديلات	٧٣٠,٥٢٣	٢٨,٨٢٢	٥٩٥,٧١٧	٥٣,٤١٦	١,٤٠٨,٤٧٨	١,٣٨٤,٧٦٠
	(١,١٧٤,٦٩٢)	١٠٩,٧٠٠	٢,٠٢٨,٥٩٠	(٤٠٨,٨١٣)	٥٥٤,٧٨٥	٦٥٠,٥٣٦
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٤,٥٢٣,٢٣٠	٣,٢٢١,٥٥٢	٧,٢٦٢,٦٥٨	٢,٦٩٥,٤٨٠	٣٧,٧٠٢,٩٢٠	٣٣,٩٧٩,٦٥٧
إفرادي	٢٤,٥٢٣,٢٣٠	٣,٢٢١,٥٥٢	-	-	٢٧,٧٤٤,٧٨٢	٢٦,٢٩٠,٤٢٩
تجميعي	-	-	٧,٢٦٢,٦٥٨	٢,٦٩٥,٤٨٠	٩,٩٥٨,١٣٨	٧,٦٨٩,٢٢٨

صندوق التأمين التبادلي

ان الحركة الحاصلة على صندوق التأمين التبادلي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢١,٨٠٧,٠١٩	٢٥,٣٩٤,٧٨٦	رصيد بداية السنة
٥٢٤,٢٧٢	٥٠٧,٩٣٢	يضاف: أرباح حسابات استثمار الصندوق للسنة
٧,٠٠٨,٧٠٩	٧,٥٥١,١٢٠	أقساط التأمين المستوفاة خلال السنة
(١,٧١٧,٦٩٨)	(١,٧٩١,٣١٠)	يطرح: ضريبة دخل الصندوق المستحقة عن السنة
(٣,٠٠٠)	(٤,٨٠٠)	مصاريف إدارية
(٨٧٩,٧٦١)	(١,١٤٤,٧٣٦)	تعويضات المشتركين خلال السنة
(٧٣,٤٩٨)	(٧٤,٢٣٦)	مصاريف الطوابع المالية واستشارات مهنية خلال السنة
(١,٢٧١,٢٥٧)	(٣,٦٩٥,٠١٩)	مخصص خسائر انتمائية متوقعة لعملاء الصندوق
٢٥,٣٩٤,٧٨٦	٢٦,٧٤٣,٧٣٧	رصيد نهاية السنة

إن الحركة الحاصلة على ضريبة دخل صندوق التأمين التبادلي هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١,٠٣٣,٥٢٨	١,٣٤٨,٢٨٣	رصيد بداية السنة
(١,٤٠٢,٩٤٣)	(١,٧٤١,٨١٦)	ينزل: ضريبة دخل مدفوعة
١,٧١٧,٦٩٨	١,٧٩١,٣١٠	يضاف: ضريبة دخل مستحقة عن السنة
١,٣٤٨,٢٨٣	١,٣٩٧,٧٧٧	رصيد نهاية السنة *

* يظهر رصيد ضريبة دخل صندوق التأمين التبادلي ضمن مطلوبات أخرى (إيضاح رقم ٢٢).

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢٠، كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ هذه القوائم المالية.
- يستند نظام صندوق التأمين التبادلي الى فقرة (د/٣) من المادة (٥٤) من قانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠.
- في حال إجراء أي تعديل على نظام صندوق التأمين التبادلي يجب الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني المسبقة.
- في حال تصفية صندوق التأمين التبادلي تصرف أموال الصندوق في مصارف الزكاة وفق رأي الهيئة.
- تم خلال العام ٢٠٢٢ الحصول على موافقة البنك المركزي على شمول حالات تعثر العملاء وعدم قدرتهم على السداد ليتم تغطيتها من صندوق التأمين التبادلي بعد التثبت من استنفاد كافة الوسائل المتاحة للبنك لتحصيل حقوقه من العميل المتعثر بما في ذلك الوسائل القانونية وبعد الحصول على موافقة لجنة تسويات الديون وهيئة الرقابة الشرعية ولجنة صندوق التأمين التبادلي واعتبار أن صندوق التأمين التبادلي مخففاً للتعرض للمخاطر. وقد تم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لعملاء الصندوق بمبلغ ٣,٦٩٥,٠١٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١,٢٧١,٢٥٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).
- يتم التعويض عن المشترك بالسداد من أموال الصندوق وذلك في الحالات التالية:
 - وفاة المشترك
 - عجز المشترك عجزاً جسدياً كلياً ودائماً.
 - التعثر.
- يظهر رصيد صندوق التأمين التبادلي ضمن الإيضاحات التالية:
 - ١- الأقساط المؤجلة غير المقبوضة ضمن إيضاح رقم ٦.
 - ٢- الأقساط المقبوضة من ضمن حسابات أشباه حقوق الملكية ، إيضاح ٢٣.

٧ - موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			مشتراك			ذاتي			المجموع		
التكلفة	الاستهلاك	صافي القيمة	التكلفة	الاستهلاك	صافي القيمة	التكلفة	الاستهلاك	صافي القيمة	التكلفة	الاستهلاك	صافي القيمة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك – عقارات	١,٢٠٩,٤٩٣,٤٣٤	(٢٨٢,٢٦٨,٨٨٩)	٩٢٧,٢٢٤,٥٤٥	٢٨٤,٧٨١	(٤١,٥٧٤)	٢٤٣,٢٠٧	١,٢٠٩,٧٧٨,٢١٥	(٢٨٢,٣١٠,٤٦٣)	٩٢٧,٤٦٧,٧٥٢		
موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك – آلات	٨,٨٩٩,٨٣١	(٧,٧٠٩,٥٠١)	١,١٩٠,٣٣٠	-	-	-	٨,٨٩٩,٨٣١	(٧,٧٠٩,٥٠١)	١,١٩٠,٣٣٠		
المجموع	١,٢١٨,٣٩٣,٢٦٥	(٢٨٩,٩٧٨,٣٩٠)	٩٢٨,٤١٤,٨٧٥	٢٨٤,٧٨١	(٤١,٥٧٤)	٢٤٣,٢٠٧	١,٢١٨,٦٧٨,٠٤٦	(٢٩٠,٠١٩,٩٦٤)	٩٢٨,٦٥٨,٠٨٢		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣											
موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك – عقارات	١,١٦٢,٧٨٣,١٥١	(٢٦٣,٠٥٩,٩٧٦)	٨٩٩,٧٢٣,١٧٥	٢٨٤,٧٨١	(٢٠,٢٢٣)	٢٦٤,٥٥٨	١,١٦٣,٠٦٧,٩٣٢	(٢٦٣,٠٨٠,١٩٩)	٨٩٩,٩٨٧,٧٣٣		
موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك – آلات	٨,٦٨٢,٥٣٦	(٤,٩٦٠,٤٢٨)	٣,٧٢٢,١٠٨	-	-	-	٨,٦٨٢,٥٣٦	(٤,٩٦٠,٤٢٨)	٣,٧٢٢,١٠٨		
المجموع	١,١٧١,٤٦٥,٦٨٧	(٢٦٨,٠٢٠,٤٠٤)	٩٠٣,٤٤٥,٢٨٣	٢٨٤,٧٨١	(٢٠,٢٢٣)	٢٦٤,٥٥٨	١,١٧١,٧٥٠,٤٦٨	(٢٦٨,٠٤٠,٦٢٧)	٩٠٣,٧٠٩,٨٤١		

بلغ إجمالي أفساط الإجارة المستحقة ٥,٥٥٧,٤١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٠٩,١٠٩,٥١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣). علماً بأنه تم إظهار أرصدة الإجارة المستحقة من ضمن ذمم البيوع والذمم الأخرى (إيضاح ٦).

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٥,٨١٩,١١١	٦,٠٦٨,٩٢١
٥,٨١٩,١١١	٦,٠٦٨,٩٢١

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
محافظ إستثمارية مدارة من الغير *
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر

* يمثل هذا البند المحافظ الإستثمارية المدارة من قبل شركة مجموعة العربي للإستثمار وتشمل أسهم خارجية وصكوك إسلامية ومرابحاث دولية.

لم يكن هنالك أي تحويل للأرباح المدورة في حقوق المساهمين تتعلق بموجودات مالية من خلال حقوق المساهمين - ذاتي.

٩ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٩,٠٤٤,٦٢٣	١٠,٧٠٣,٢٧٥
٩,٠٤٤,٦٢٣	١٠,٧٠٣,٢٧٥

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
أسهم شركات *
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه
حقوق الملكية

* تمثل حصة البنك العربي الإسلامي في تأسيس كل من:
- الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقااص.
- مجموعة البنوك الإسلامية للمساهمة في الشركات
- شركة صندوق رأس المال والاستثمار الاسلامي

١٠ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشترك	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٣٤,٢٧٠,٤٤٨	١٠١,١٨٢,١٧٥
٢٤٥,١٢٨,٢٤١	٣٢٠,٩٤٩,٤٨٥
(١٤٦,٥٢٠)	(٢٩٤,٠٢٩)
٢٧٩,٢٥٢,١٦٩	٤٢١,٨٣٧,٦٣١

صكوك إسلامية متوفر لها أسعار سوقية
صكوك إسلامية غير متوفر لها أسعار سوقية
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

جميع الموجودات أعلاه لها دفعات ثابتة ومحددة وتستحق خلال الفترة من العام ٢٠٢٥ حتى نهاية العام ٢٠٣٠.

إن الاستثمارات بالتكلفة المطفأة حسب التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ هي كما يلي:

البند	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع	٢٠٢٣
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	٣٦٩,٠٩٥,٠٧٢	-	-	٣٦٩,٠٩٥,٠٧٢	٢٦٢,٩٩٦,٩٩٤
مقبولة المخاطر	٥٠,٢٠٠,٥٨٨	٢,٨٣٦,٠٠٠	-	٥٣,٠٣٦,٥٨٨	١٦,٤٠١,٦٩٥
تحت المراقبة	-	-	-	-	-
غير عاملة	-	-	-	-	-
دون المستوى	-	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	-	-	-	-
هالكة	-	-	-	-	-
المجموع	٤١٩,٢٩٥,٦٦٠	٢,٨٣٦,٠٠٠	-	٤٢٢,١٣١,٦٦٠	٢٧٩,٣٩٨,٦٨٩

إن الحركة على الاستثمارات كما في نهاية السنة:

البند	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع	٢٠٢٣
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٢٧٠,٠٩١,٤٣٥	٩,٣٠٧,٢٥٤	-	٢٧٩,٣٩٨,٦٨٩	١٧٣,٧٢٣,٩١١
إستثمارات جديدة	٢٠٧,٢١٧,٦٦٥	-	-	٢٠٧,٢١٧,٦٦٥	١٤٩,٨٥٧,٠٠٠
الإستثمارات المستحقة / الإطفاء خلال السنة	(٥٨,٠١٣,٤٤٠)	(٦,٤٧١,٢٥٤)	-	(٦٤,٤٨٤,٦٩٤)	(٤٤,١٨٢,٢٢٢)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤١٩,٢٩٥,٦٦٠	٢,٨٣٦,٠٠٠	-	٤٢٢,١٣١,٦٦٠	٢٧٩,٣٩٨,٦٨٩

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول:

البند	٢٠٢٤				
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع	٢٠٢٣
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٥٦,٨٧١	٨٩,٦٤٩	-	١٤٦,٥٢٠	٤٢١,٢٧٤
اضافات خلال السنة	-	-	-	-	-
المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على الإستثمارات المستحقة	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٢٣٢,٥٣٣	(٨٥,٠٢٤)	-	١٤٧,٥٠٩	(٢٧٤,٧٥٤)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٨٩,٤٠٤	٤,٦٢٥	-	٢٩٤,٠٢٩	١٤٦,٥٢٠

١١ - إستثمارات في العقارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الإستثمار في العقارات بغرض الإستخدام:

مشترك	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٢٦,٢٥٥,٨٥٢	٢٦,٤٣٤,٣٩٣
(٣,٢١٥,٢٢٣)	(٣,٤٠٤,٣٩٠)
(٤,٥١٨,٩٧١)	(٤,٧٢٠,٤١٦)
١٨,٥٢١,٦٥٨	١٨,٣٠٩,٥٨٧

إستثمارات في العقارات
الاستهلاك المتراكم
مخصص التدني

ان الحركة الحاصلة على محفظة الإستثمار العقاري خلال السنة هي كما يلي:

٢٠٢٤	أراضي	مباني	الاجمالي
	دينار	دينار	دينار
الكلفة			
الرصيد بداية السنة	١٢,٣٦٥,٠٧٦	١٣,٨٩٠,٧٧٦	٢٦,٢٥٥,٨٥٢
إضافات	-	٣٧٣,٤٦٣	٣٧٣,٤٦٣
استبعادات	(١١٠,٩٧٠)	(٨٣,٩٥٢)	(١٩٤,٩٢٢)
الرصيد في نهاية السنة	١٢,٢٥٤,١٠٦	١٤,١٨٠,٢٨٧	٢٦,٤٣٤,٣٩٣
الاستهلاك المتراكم			
استهلاك متراكم بداية السنة	-	(٣,٢١٥,٢٢٣)	(٣,٢١٥,٢٢٣)
استهلاك السنة	-	(١٩٣,٧٨٢)	(١٩٣,٧٨٢)
استبعادات	-	٤,٦١٥	٤,٦١٥
الاستهلاك المتراكم نهاية السنة	-	(٣,٤٠٤,٣٩٠)	(٣,٤٠٤,٣٩٠)
مخصص تدني العقارات			
مخصص التدني بداية السنة	(٤,٢٦٤,٢١٥)	(٢٥٤,٧٥٦)	(٤,٥١٨,٩٧١)
مخصص عقارات مباعة	-	-	-
تدني خلال السنة	١٦,٥٣٩	(٢١٧,٩٨٤)	(٢٠١,٤٤٥)
مخصص التدني نهاية السنة	(٤,٢٤٧,٦٧٦)	(٤٧٢,٧٤٠)	(٤,٧٢٠,٤١٦)
صافي الاستثمارات نهاية السنة	٨,٠٠٦,٤٣٠	١٠,٣٠٣,١٥٧	١٨,٣٠٩,٥٨٧

٢٠٢٣	أراضي دينار	مباني دينار	الاجمالي دينار
الكلفة			
الرصيد بداية السنة	١٢,٦٣٥,١٩٦	١٣,٨٩٠,٧٧٦	٢٦,٥٢٥,٩٧٢
إضافات	-	-	-
استبعادات	(٢٧٠,١٢٠)	-	(٢٧٠,١٢٠)
الرصيد في نهاية السنة	١٢,٣٦٥,٠٧٦	١٣,٨٩٠,٧٧٦	٢٦,٢٥٥,٨٥٢
الاستهلاك المتراكم			
استهلاك متراكم بداية السنة	-	(٣,٠٢٢,٢٥١)	(٣,٠٢٢,٢٥١)
استهلاك السنة	-	(١٩٢,٩٧٢)	(١٩٢,٩٧٢)
استبعادات	-	-	-
الاستهلاك المتراكم نهاية السنة	-	(٣,٢١٥,٢٢٣)	(٣,٢١٥,٢٢٣)
مخصص تدني العقارات			
مخصص التدني بداية السنة	(٤,٤١٥,٧١٠)	(٣٢٩,٤٤٠)	(٤,٧٤٥,١٥٠)
مخصص عقارات مباعة	١٧,٧٢٨	-	١٧,٧٢٨
تدني خلال السنة	١٣٣,٧٦٧	٧٤,٦٨٤	٢٠٨,٤٥١
مخصص التدني نهاية السنة	(٤,٢٦٤,٢١٥)	(٢٥٤,٧٥٦)	(٤,٥١٨,٩٧١)
صافي الاستثمارات نهاية السنة	٨,١٠٠,٨٦١	١٠,٤٢٠,٧٩٧	١٨,٥٢١,٦٥٨

- تستهلك المباني ضمن محفظة العقارات أعلاه بطريقة القسط الثابت، وبنسبة استهلاك ٢٪.
- بلغت القيمة العادلة لمحفظة الإستثمار في العقارات ٢١,٢٨٤,١٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢١,٤٢٥,٢٩٠ دينار في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣).
- اعتمدت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية على متوسط التقييمات التي قام بها مقيمون مستقلون لديهم المؤهلات المهنية والخبرة للتقييم في موقع وفئة العقارات الخاضعة للتقييم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، تم تحديد القيمة العادلة بناء على معاملات حديثة بالسوق وكذلك معلومات المقيمين المستقلين وأحكامهم المهنية.
- لا يوجد أي أعباء أو تعهدات أو قيود على سندات الملكية الخاصة بالعقارات.
- يتم تقييم العقارات ضمن المحفظة بشكل افرادي ويتم أخذ مخصص التدني على العقارات التي تدنت قيمتها.

١٢ - قروض حسنة - بالصافي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	ايضاح
دينار	دينار	
٦٤,٤٨٤,٦٩٦	٧١,٥٢٨,٤٣٠	رصيد بداية السنة
		مصادر أموال الصندوق من:
(٨٤,٨٩٣,٨٧١)	(١٠٠,٨٥١,٩٨١)	حقوق الملكية
(٨٤,٨٩٣,٨٧١)	(١٠٠,٨٥١,٩٨١)	مجموع مصادر أموال الصندوق خلال السنة
		إستخدامات أموال الصندوق على:
٥,٦٨٧,٠٨٠	٧,٢٣٥,٦٥٧	سلف شخصية
٨٦,٢٥٠,٥٢٥	٩٩,١٤٧,٩١٠	بطاقات مقسطة
٩١,٩٣٧,٦٠٥	١٠٦,٣٨٣,٥٦٧	مجموع الإستخدام خلال السنة
٧١,٥٢٨,٤٣٠	٧٧,٠٦٠,٠١٦	الرصيد الإجمالي
١,٤١٣,١٩٥	١,٨٣٨,٦٠٠	الحسابات الجارية والمكشوفة
(١,٢٩٢,٧٦٩)	(٢,٠٦١,٩٨٧)	يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٧١,٦٤٨,٨٥٦	٧٦,٨٣٦,٦٢٩	الرصيد في نهاية السنة - صافي

١٣ - ممتلكات ومعدات – بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أراضي	مبانسي	معدات وأجهزة	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات وديكور	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢٤						
التكلفة:						
٧,٤٧٤,٢٣٣	٥,٨٨١,٦٣٣	٨,٣٠٢,٠٣٤	٣٣٦,٥٠٨	١١,٨٧٥,٥٥٢	١٣,٠٠٨,٦٥٠	٤٦,٨٧٨,٦١٠
-	-	٥٤٢,٨٩٩	-	٢,٢٣٧,٢٢٥	٩٩٤,٢٤٨	٣,٧٧٤,٣٧٢
-	-	(٣٤٠,٤٨٢)	-	(٤٤٦,٣١٩)	(٧٨٤,٩٤١)	(١,٥٧١,٧٤٢)
٧,٤٧٤,٢٣٣	٥,٨٨١,٦٣٣	٨,٥٠٤,٤٥١	٣٣٦,٥٠٨	١٣,٦٦٦,٤٥٨	١٣,٢١٧,٩٥٧	٤٩,٠٨١,٢٤٠
الرصيد في بداية السنة						
إضافات						
إستبعادات						
الرصيد في نهاية السنة						
الاستهلاك المُتراكم:						
-	٢,٠٢٧,٥٧٤	٦,١٨٥,٤٩٩	٣٢٩,٨٤٦	٨,٤٤٨,٠٦٢	١١,٢٢٣,٣٥٤	٢٨,٢١٤,٣٣٥
-	١١٦,٤٨٤	٤٧٤,٦٥٥	٦,٦٤٩	١,٧٤٣,٧٨٥	٥٤٨,٩٣٤	٢,٨٩٠,٠٠٧
-	-	(٣٣٤,٨٧٨)	-	(٤٤٤,٤٠٥)	(٧٧١,٢٧٦)	(١,٥٥٠,٥٥٩)
-	٢,١٤٤,٠٥٨	٦,٣٢٥,٢٧٦	٣٣٦,٤٩٥	٩,٧٤٧,٤٤٢	١١,٠٠١,٠١٢	٢٩,٥٥٤,٢٨٣
(٦٨١,٩٠١)	-	-	-	-	-	(٦٨١,٩٠١)
٦,٧٩٢,٣٣٢	٣,٧٣٧,٥٧٥	٢,١٧٩,١٧٥	١٣	٣,٩١٩,٠١٦	٢,٢١٦,٩٤٥	١٨,٨٤٥,٠٥٦
-	-	-	-	٧٦٩,٣٥٠	٤٤٨,٣٧٠	١,٢١٧,٧٢٠
٦,٧٩٢,٣٣٢	٣,٧٣٧,٥٧٥	٢,١٧٩,١٧٥	١٣	٤,٦٨٨,٣٦٦	٢,٦٦٥,٣١٥	٢٠,٠٦٢,٧٧٦
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات						
مشاريع قيد التنفيذ						
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة						
٢٠٢٣						
التكلفة:						
٧,٤٧٤,٢٣٣	٥,٨٨١,٦٣٣	٨,١٦٣,٥٣٠	٣٣٦,٥٠٨	٩,٩٥٢,٥٥٢	١٢,٢٩٩,٨٢٤	٤٤,١٠٨,٢٨٠
-	-	٥١٥,١٥٢	-	٢,٠٣٤,٩٥٥	٧١٨,٣٣٩	٣,٢٦٨,٤٤٦
-	-	(٣٧٦,٦٤٨)	-	(١١١,٩٥٥)	(٩,٥١٣)	(٤٩٨,١١٦)
٧,٤٧٤,٢٣٣	٥,٨٨١,٦٣٣	٨,٣٠٢,٠٣٤	٣٣٦,٥٠٨	١١,٨٧٥,٥٥٢	١٣,٠٠٨,٦٥٠	٤٦,٨٧٨,٦١٠
الرصيد في بداية السنة						
إضافات						
إستبعادات						
الرصيد في نهاية السنة						
الاستهلاك المُتراكم:						
-	١,٩١١,٠٩٠	٦,٠٣٥,٧٠٧	٢٨٦,٢٤٥	٧,١٦٢,١٠٨	١٠,٧٤٩,١٦٥	٢٦,١٤٤,٣١٥
-	١١٦,٤٨٤	٥٢٢,١٦٩	٤٣,٦٠١	١,٣٩٧,٢٨٩	٤٨١,٩٠٦	٢,٥٦١,٤٤٩
-	-	(٣٧٢,٣٧٧)	-	(١١١,٣٣٥)	(٧,٧١٧)	(٤٩١,٤٢٩)
-	٢,٠٢٧,٥٧٤	٦,١٨٥,٤٩٩	٣٢٩,٨٤٦	٨,٤٤٨,٠٦٢	١١,٢٢٣,٣٥٤	٢٨,٢١٤,٣٣٥
(٦٨١,٩٠١)	-	-	-	-	-	(٦٨١,٩٠١)
٦,٧٩٢,٣٣٢	٣,٨٥٤,٠٥٩	٢,١١٦,٥٣٥	٦,٦٦٢	٣,٤٢٧,٤٩٠	١,٧٨٥,٢٩٦	١٧,٩٨٢,٣٧٤
-	-	-	-	١٧,٧٦٢	٤٣٧,٨٠٦	٤٥٥,٥٦٨
٦,٧٩٢,٣٣٢	٣,٨٥٤,٠٥٩	٢,١١٦,٥٣٥	٦,٦٦٢	٣,٤٤٥,٢٥٢	٢,٢٢٣,١٠٢	١٨,٤٣٧,٩٤٢
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة						
نسب الإستهلاك السنوي %						
-	٢	١٥-٢	٢٠	٢٥	١٥	-

تبلغ تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ١٩,٨٥٦,٥٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٠,٢٣٠,١٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

١٤ - موجودات غير ملموسة - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة وبرامج حاسوب		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١,١١٠,٠٧١	١,٦٥٥,٠٩٥	رصيد بداية السنة
١,١١١,٤٨٨	٨٤٤,٩٤٢	إضافات
(٥٦٦,٤٦٤)	(٧٣٩,٧٠٤)	الإطفاء للسنة
١,٦٥٥,٠٩٥	١,٧٦٠,٣٣٣	صافي القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة
٢٥٣,٧٣٣	٣٠٥,٥٧٤	مشاريع قيد التطوير
١,٩٠٨,٨٢٨	٢,٠٦٥,٩٠٧	رصيد نهاية السنة*
%٢٥	%٢٥	نسب الإطفاء السنوي %

* يتضمن رصيد موجودات غير ملموسة مبلغ ٣٠٥,٥٧٤ دينار تمثل مشاريع تحت التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. (٢٥٣,٧٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

١٥ - موجودات حق الاستخدام/ التزامات التأجير
إن الحركة على موجودات حق الاستخدام والتزامات التأجير هي كما يلي:

٢٠٢٣		٢٠٢٤		
التزامات	موجودات	التزامات	موجودات حق	
التأجير	حق الاستخدام	التأجير	الاستخدام	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٢٧٦,٠٤١	٧,٥٢٠,٩٦١	٦,٩٩٣,٩٣١	٨,١٩٠,٧٢١	رصيد بداية السنة
١,٩٧٩,٨٠٩	١,٩٧٩,٨٠٩	١,٢٦٤,٣٤٨	١,٢٦٤,٣٤٨	إضافات خلال السنة
-	(١,٣١٠,٠٤٩)	-	(١,٥١٧,٨٦٢)	الإطفاء خلال السنة (إيضاح ٤٤)
١٣١,١١١	-	١٥٠,٤٦٩	-	تكاليف التمويل للسنة (إيضاح ٤٤)
(١,٣٩٣,٠٣٠)	-	(١,٥٧٧,٩٣٦)	-	المدفوع خلال السنة
٦,٩٩٣,٩٣١	٨,١٩٠,٧٢١	٦,٨٣٠,٨١٢	٧,٩٣٧,٢٠٧	رصيد نهاية السنة

١٦ - موجودات أخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣٣٠,٧٣٨	٢٢٣,٤٩٠	شيكات مقاصة
٢,٣٨٤,٢٤٦	٤,٢٦٧,٠٧٨	مصرفات مدفوعة مقدماً
٥,٨٥٧,١٤٥	٩,٨٢١,٠٧١	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
١٨,٧٠٣,٩٥١	٢٢,٠١٩,٧١٦	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة - صافي *
١,٣٤٥,٤٩٥	٨٠٧,٠٣٥	أخرى
٢٨,٦٢١,٥٧٥	٣٧,١٣٨,٣٩٠	المجموع

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

٢٠٢٤					
أراضي	مباني	أخرى	الاجمالي	٢٠٢٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١,١٧٠,١٥٢	٩,٠٤٨,٨٣١	١٩٤,٠٠٠	٢٠,٤١٢,٩٨٣	١٩,٨٨٧,٧٣٥	رصيد بداية السنة
٥,١٢٣	٥,٥٦٨,٣٣٨	-	٥,٥٧٣,٤٦١	٣,٩٣٩,٨١٩	إضافات
(٢٤٨,٩٦٠)	(١,٤٧٢,٤٧٧)	-	(١,٧٢١,٤٣٧)	(٣,٤١٤,٥٧١)	استيعادات
١٠,٩٢٦,٣١٥	١٣,١٤٤,٦٩٢	١٩٤,٠٠٠	٢٤,٢٦٥,٠٠٧	٢٠,٤١٢,٩٨٣	المجموع
					خسائر تدني عقارات
					مستلمة/ مخصص
(١,٢٦٨,٧٧٩)	(٩٧٦,٥١٢)	-	(٢,٢٤٥,٢٩١)	(١,٧٠٩,٠٣٢)	تدني**
٩,٦٥٧,٥٣٦	١٢,١٦٨,١٨٠	١٩٤,٠٠٠	٢٢,٠١٩,٧١٦	١٨,٧٠٣,٩٥١	رصيد نهاية السنة*

* يمثل رصيد موجودات آلت ملكيتها للبنك عقارات مستلمة تسديداً لديون متعثرة، يحظر على البنك التصرف بها لمدة عام من تاريخ تسجيل العقار باسم البنك.

تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها الى البنك خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الإحالة، وللبنك المركزي الأردني في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى.

** تتضمن خسائر تدني عقارات مستلمة مخصص تدني مقابل العقارات المستلمة لقاء ديون بمبلغ ١٧٣,٥٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٧٣,٥٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) بموجب كتاب البنك المركزي الاردني رقم (٢٥١٠/١/١٠) تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧ وتعديلاته.

وقد صدرت تعليمات البنك المركزي بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢ والتي تقضي بإلغاء العمل باقتطاع مخصصات مقابل العقارات المستلمة المخالفة لأحكام قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته، مع ضرورة الإبقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستلمة المخالفة لأحكام قانون البنوك، وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

١٧ - حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣			٢٠٢٤		
داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٥١,٦٤٧	٢,١٩٤,٩٨٢	٢,٨٤٦,٦٢٩	٣,٦٥٢,١٩٨	٢,٦٤١,٣٩٢	٦,٢٩٣,٥٩٠
٦٥١,٦٤٧	٢,١٩٤,٩٨٢	٢,٨٤٦,٦٢٩	٣,٦٥٢,١٩٨	٢,٦٤١,٣٩٢	٦,٢٩٣,٥٩٠

حسابات جارية
وتحت الطلب
المجموع

١٨ - حسابات العملاء الجارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٨٦,٠٧٩,٩١٠	٤٩,٨٩٦,٣٧٠	١١٥,١٧٥,١٠٥	٢,٩٥٤,٧٨٦	٧٥٤,١٠٦,١٧١
٥٨٦,٠٧٩,٩١٠	٤٩,٨٩٦,٣٧٠	١١٥,١٧٥,١٠٥	٢,٩٥٤,٧٨٦	٧٥٤,١٠٦,١٧١
٥٨٤,٢٢٩,١٥١	٤٣,٢٤٢,٢٣٦	١١٦,٠٢٤,٦٠٠	٢,٧٦٩,٢٦٩	٧٤٦,٢٦٥,٢٥٦
٥٨٤,٢٢٩,١٥١	٤٣,٢٤٢,٢٣٦	١١٦,٠٢٤,٦٠٠	٢,٧٦٩,٢٦٩	٧٤٦,٢٦٥,٢٥٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
حسابات جارية
المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
حسابات جارية
المجموع

بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الجارية داخل المملكة ٢,٩٥٤,٧٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ أي ما نسبته ٠,٣٩% من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٢,٧٦٩,٢٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ٠,٣٧%).

بلغ مجموع الحسابات المحجوزة (مُقيّدة السحب) ٣,٩٩٤,٠٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ أي ما نسبته ٠,٥٣% من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٤,٠٣٣,٩٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ٠,٥%).

بلغت الحسابات الجارية الجامدة ١٢,٤٠٢,٦٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٤,٣٤٧,٩٢٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

١٩ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢٥,٢٣١,٦٠٩	٣٠,٢٢٠,٩٠٦	تأمينات مقابل ذمم مبيعات وتمويلات
٥,٦٤١,٠٥١	٥,٣٩٧,٠١٦	تأمينات مقابل تمويلات غير مباشرة
٢,٠٢٨,١٦٠	١١,٠٢١,٤٢٤	تأمينات أخرى
٣٢,٩٠٠,٨٢٠	٤٦,٦٣٩,٣٤٦	المجموع

تم توزيع مبلغ ٥٤٥,٨٩٩ دينار على حسابات التأمينات المشاركة في الأرباح كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣٦٩,٦٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

٢٠ - مخصصات أخرى

إنَّ الحركة الحاصلة على المخصصات الأخرى هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المُدفع خلال السنة	المُكون خلال السنة	رصيد نهاية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٦١٧,٣٧٢	(٤١٥,٦٦٤)	٣١٥,٦٣٤	٣,٥١٧,٣٤٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٨٢,٠٠٠	(٤,٧٢٣)	١٤,٢٢٣	٩١,٥٠٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٣,٦٩٩,٣٧٢	(٤٢٠,٣٨٧)	٣٢٩,٨٥٧	٣,٦٠٨,٨٤٢	المجموع
٢٠٢٣				
٣,٣٦٦,٦٠٠	(٩١,٧٠٥)	٣٤٢,٤٧٧	٣,٦١٧,٣٧٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٨٢,٠٠٠	-	-	٨٢,٠٠٠	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
٣,٤٤٨,٦٠٠	(٩١,٧٠٥)	٣٤٢,٤٧٧	٣,٦٩٩,٣٧٢	المجموع

٢١ - ضريبة الدخل

أ - مُخصص ضريبة الدخل

إنَّ الحركة على مُخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٥,١٣٠,٠٦٤	٨,٩١٤,٢٨٩	رصيد بداية السنة
(١٦,٤١١,٧٤٧)	(١١,٤٠٨,١٨١)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
١٠,١٩٥,٩٧٢	١٧,٠٨٦,٣٤٧	ضريبة الدخل المُستحقة عن ربح السنة
٨,٩١٤,٢٨٩	١٤,٥٩٢,٤٥٥	رصيد نهاية السنة

ب - إنَّ رصيد ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل يتكون مما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٠,١٩٥,٩٧٢	١٧,٠٨٦,٣٤٧	ضريبة الدخل المستحقة عن ربح السنة
(٨٢٢,٠٨٨)	(٨٢٠,٠١٣)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٣٣٣,٧٣٦	٦٠٨,٨٥٢	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٩,٧٠٧,٦٢٠	١٦,٨٧٥,١٨٦	

تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢٠. كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ ولم يتم مراجعتهم من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد. تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل ساري المفعول.

بمُ رأي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المُأخوذة كافية لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

- يتضمن مخصص ضريبة الدخل وضريبة الدخل في قائمة الدخل كل من ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية بحسب قانون ضريبة الدخل.

ج - موجودات ضريبية مؤجلة - ذاتية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٣٧٤,٦٠١	١,٣٣٦,٥٩٠	٣,٥١٧,٣٤٢	٣١٥,٦٣٤	(٤١٥,٦٦٤)	٣,٦١٧,٣٧٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٧٣٣,١٥٥	٩٢٣,٠٤٠	٢,٤٢٩,٠٥٢	١,٦٣٨,٧٠٨	(١,١٣٩,٠١٠)	١,٩٢٩,٣٥٤	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتمويلات الذاتية
٢٥٩,١٢٢	٢٥٩,١٢٢	٦٨١,٩٠١	-	-	٦٨١,٩٠١	مخصص تدني موجودات ثابتة
٣١,١٦٠	٣٤,٧٧٠	٩١,٥٠٠	١٤,٢٢٣	(٤,٧٢٣)	٨٢,٠٠٠	مخصص رسوم قضايا مقامة ضد البنك
-	٥٥,٦٧٧	١٤٦,٥١٧	١٨٩,٣٦١	(٤٢,٨٤٤)	-	مخصصات متفرقة
١,٠٣٦,٥٥٩	١,٠٣٦,٥٥٩	٢,٧٢٧,٧٨٦	-	-	٢,٧٢٧,٧٨٦	التدني في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٢٦٦,٢٩٩	٢٦٦,٢٩٩	٧٠٠,٧٨٨	-	-	٧٠٠,٧٨٨	أثر تطبيق معيار المحاسبة المتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٧٠٠,٨٩٦	٣,٩١٢,٠٥٧	١٠,٢٩٤,٨٨٦	٢,١٥٧,٩٢٦	(١,٦٠٢,٢٤١)	٩,٧٣٩,٢٠١	

إن الموجودات الضريبية المؤجلة الذاتية البالغة ٣,٩١٢,٠٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والناجمة عن الفروقات الزمنية لمخصص تعويض نهاية الخدمة ومخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتمويلات الذاتية ومخصص قضايا ومخصصات متفرقة وتدني في موجودات مالية وتدني في موجودات ثابتة، محتسبة على أساس معدل ضريبة ٣٥٪ بالإضافة الى ٣٪ مساهمة وطنية أي ما مجموعه ٣٨٪ وبرأي الإدارة فإنه سوف يتم الاستفادة من هذه المنافع الضريبية من الأرباح المتوقع تحقيقها في المستقبل.

د- مطلوبات ضريبية مؤجلة - ذاتية

٢٠٢٣		٢٠٢٤				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٣٦٨,٣٨٠	٤٦٣,٣٠٧	١,٢١٩,٢٣٠	٢٤٩,٨١٠	-	٩٦٩,٤٢٠	
٣٦٨,٣٨٠	٤٦٣,٣٠٧	١,٢١٩,٢٣٠	٢٤٩,٨١٠	-	٩٦٩,٤٢٠	

ان المطلوبات الضريبية المؤجلة والبالغة ٤٦٣,٣٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣٦٨,٣٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) ناتجة عن أرباح تقييم الموجودات المالية التي تظهر ضمن إحتياطي القيمة العادلة الخاص بحقوق المساهمين.

إن الحركة على حساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة - ذاتية هي كما يلي:

٢٠٢٣		٢٠٢٤		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٦٦,٢٦٠	٣,٢١٢,٥٤٤	٣٦٨,٣٨٠	٣,٧٠٠,٨٩٦	رصيد بداية السنة
٢,١٢٠	٨٢٢,٠٨٨	٩٤,٩٢٧	٨٢٠,٠١٣	المضاف خلال السنة
-	(٣٣٣,٧٣٦)	-	(٦٠٨,٨٥٢)	المطفاً خلال السنة
٣٦٨,٣٨٠	٣,٧٠٠,٨٩٦	٤٦٣,٣٠٧	٣,٩١٢,٠٥٧	رصيد نهاية السنة

هـ - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٤٥,٠٣٣,٣٢٨	٦١,٨٥٢,٩٧٦
١,٠٢٤,٣٧٨	٥١٩,٢١٨
(٢٤,٨٨٨,٣٧١)	(٢٧,٣١٣,٠٦١)
١٠,١٨٢,٤٢٨	١٤,٦١٨,٩١٠
٣١,٣٥١,٧٦٣	٤٩,٦٧٨,٠٤٣
%٣٨	%٣٨
١١,٩١٣,٦٧٠	١٨,٨٧٧,٦٥٦
%٢٢,٦٤	%٢٧,٦٢
١٠,١٩٥,٩٧٢	١٧,٠٨٦,٣٤٧
١,٧١٧,٦٩٨	١,٧٩١,٣٠٩
١١,٩١٣,٦٧٠	١٨,٨٧٧,٦٥٦

الربح المحاسبي
يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
يطرح: أرباح غير خاضعة للضريبة
تعديلات أخرى
الربح الضريبي
نسبة ضريبة الدخل المعلنة
مخصص ضريبة الدخل بالصافي
نسبة ضريبة الدخل الفعلية
يعود إلى:
المخصص المعلن - بنك
المخصص المعلن - صندوق التأمين التبادلي *

* تم انشاء صندوق التأمين التبادلي لغايات تغطيه عدم القدرة على السداد نتيجة الوفاة او العجز الكلي أو التعثر لعملاء ذمم البيوع والتمويلات وذلك حسب نظام تأسيس الصندوق والموافق عليه من البنك المركزي الأردني.

٢٢ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٩,٥٢٨,٣٧٧	١١,١٤٢,١٤٥
٧,٣٦٥,٣٤٩	٦,٩٢٧,٥٩٢
٨٧٥,٠٤٩	١,٧٩٠,١٨٠
٤٤,٢٠٦,٩٧٥	٥٤,٣١٤,٠٦١
٣٥٤,٠٠٠	٥٦٠,٩٠١
٤٧٨,٧٨٧	٥٩١,٩٧٦
١٥,٠٦٢,٩٥٦	١٧,٨٤٨,٤٧٩
١,٢١٣,٠٨٩	١,١٩٩,٢٨٢
٣٥٩,٥٩٣	٢١٧,٩٢٧
١,٣٤٨,٢٨٣	١,٣٩٧,٧٧٧
٢٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
٨٠,٨١٧,٤٥٨	٩٦,٠٢٥,٣٢٠

أوراق مبيعة
كمبيالات وبوالص محصلة وحوالات واردة
مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
حصة العملاء من أرباح الإستثمار المشترك (توفير، لأجل) *
حصة العملاء من أرباح الإستثمار المشترك (تأمينات نقدية) *
عمولات مقبوضة مقدماً
أمانات مؤقتة وأخرى **
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (بنود خارج الميزانية) ذاتي
إيضاح (٥٥)
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة (بنود خارج الميزانية) مشترك
إيضاح (٥٥)
ضريبة دخل صندوق التأمين التبادلي (إيضاح ٦)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

* اتخذ البنك قراراً في نهاية العام ٢٠٢٤ بتأجيل توزيع الأرباح على ودائع العملاء بالدينار ليتم خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٥، كما تم اتخاذ نفس القرار في نهاية عام ٢٠٢٣ حيث تم تأجيل توزيع الأرباح على ودائع العملاء بالدينار إلى شهر كانون الثاني ٢٠٢٤.

** تتضمن حسابات وسيطة بقيمة ٩,٨١٥,٦٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٧,٤٣٧,٨٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) وهي عبارة عن قيمة إتمادات وبوالص مؤجلة الدفع تم قبول مستندات من قبل العميل وتم تحويلها إلى ذمم بيوع مؤجلة وسيتم دفع قيمتها عند استحقاقها.

كما تتضمن حسابات وسيطة حساب خاص يتم فيه إثبات الإيرادات والمكاسب والخسائر المترتبة على البنك لمخالفة الشريعة الإسلامية (إن وجدت)، حيث لا يتم تسجيلها في قائمة الدخل ويتم الصرف منه على أوجه الخير وفق ما تقرره هيئة الرقابة الشرعية. وقد بلغت الإيرادات المخالفة للشريعة الإسلامية ٢٩,٤٤٥ دينار خلال العام ٢٠٢٤ (١٨,٦٠٢ دينار خلال العام ٢٠٢٣) وكانت تتمحور حول تنفيذ بعض العقود خطأ بطريقة مخالفة للشريعة وغيرها، وقد تم صرف مبلغ ٣,٦٠٢ دينار منه خلال العام على أوجه الخير (٤٣,٤٢٦ دينار خلال العام ٢٠٢٣) وبموجب موافقة هيئة الرقابة الشرعية.

٢٣- حسابات الاستثمار المشترك
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	ودائع البنك المركزي*	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦٨,١٧٩,٨٨٤	١,٠٣٢,٦٣٢	٢,٤٧٦,٤٢٧	٤٣١	٢٧,٢٥٥,٧٩٧	٢٩٨,٩٤٥,١٧١
١,٤١٦,٢٤٢,٦٦٠	١٨٧,٧٨٥,٠٧٧	٩٨,٢٤٠,٢٢٤	٣٦٦,٨٩٤,٤٢١	٤٢,٥٥٧,٧٥٣	٢,١١١,٧٢٠,١٣٥
١,٦٨٤,٤٢٢,٥٤٤	١٨٨,٨١٧,٧٠٩	١٠٠,٧١٦,٦٥١	٣٦٦,٨٩٤,٨٥٢	٦٩,٨١٣,٥٥٠	٢,٤١٠,٦٦٥,٣٠٦
٤٤,٥٩٦,٩١١	٤,٤٤٨,٦١٩	٣,٠٩٦,٣٩٦	١٧,٥٥٣,١٠١	٤٨٧,٢٩٨	٧٠,١٨٢,٣٢٥
١,٧٢٩,٠١٩,٤٥٥	١٩٣,٢٦٦,٣٢٨	١٠٣,٨١٣,٠٤٧	٣٨٤,٤٤٧,٩٥٣	٧٠,٣٠٠,٨٤٨	٢,٤٨٠,٨٤٧,٦٣١
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	ودائع البنك المركزي*	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥٢,٢٦٤,٠٤٥	٥٠٣,٨٢٧	١,٤٢٧,٤٧٤	٤٣٠	٢٣,١٤٢,٢٩٥	٢٧٧,٣٣٨,٠٧١
٩٢٠,٦٣٢,٠١٧	١١٥,٧٢٥,٥٨٩	٦٧,٧٣٠,٠٥٥	٣٠٢,٥٤٤,٤٣٨	٣٨,٢٩١,٠١٣	١,٤٤٤,٩٢٣,١١٢
١,١٧٢,٨٩٦,٠٦٢	١١٦,٢٢٩,٤١٦	٦٩,١٥٧,٥٢٩	٣٠٢,٥٤٤,٨٦٨	٦١,٤٣٣,٣٠٨	١,٧٢٢,٢٦١,١٨٣
٢٣,٣٣٦,٩٧٩	٧,٧٣٣,٤٦٢	١,٤٧٥,٠٠٣	١٤,٢١٠,٥٤١	٥٦,٤٩٥	٤٦,٨١٢,٤٨٠
١,١٩٦,٢٣٣,٠٤١	١٢٣,٩٦٢,٨٧٨	٧٠,٦٣٢,٥٣٢	٣١٦,٧٥٥,٤٠٩	٦١,٤٨٩,٨٠٣	١,٧٦٩,٠٧٣,٦٦٣

* تم توقيع اتفاقيتين إستثماريتين مع البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢١ شباط ٢٠١٩ يتم بموجبها إيداع مبالغ نقدية من قبل البنك المركزي في حسابين منفصلين، توفير ولأجل باسم البنك المركزي الأردني لدى البنك وبنسب مشاركة متفق عليها مع البنك المركزي الاردني، بحيث يتم منح هذه المبالغ كتمويلات لعملاء قطاعات محددة ضمن الاتفاقيتين بعوائد تفضيلية تحت موافقة البنك المركزي الأردني وضمن محدداته المنصوص عليها في الاتفاقية.

- قام البنك اعتباراً من بداية النصف الثاني من العام ٢٠٢٤ بإلغاء حسابات الاستثمار خارج الميزانية تحت الإدارة (حسابات الاستثمار المقيدة)، واتخذ ما يلزم من إجراءات لتحويلها إلى حسابات داخل الميزانية ضمن بند أشباه حقوق الملكية (حسابات الاستثمار المشترك)، وعليه تم نقل أرصدة المرائبات الدولية المتعلقة بهذه الحسابات إلى بنود داخل الميزانية ضمن ذمم البيوع المؤجلة نتيجة تعديل العقود مع أصحاب حسابات الاستثمار.

تُشارك حسابات الاستثمار المشترك بالأرباح بناءً على الأسس التالية:

- بنسبة ٣٠٪ من رصيد حسابات التوفير شهرياً.
- بنسبة ١٠٠٪ من رصيد حسابات الاجل التي تبلغ اكثر من ٥ مليون دينار.
- بنسبة ١٠٠٪ من رصيد حسابات الاجل التي تبلغ مليون دينار واكثر ومدة ربطها سنوية.
- بنسبة ٩٥٪ من رصيد حسابات الاجل التي تبلغ اقل من مليون دينار ومدة ربطها سنوية.
- بنسبة ٩٠٪ من أدنى رصيد الحسابات لأجل الأخرى.
- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدينار الأردني - من نسبته من ٢,٠٣٪ إلى ٦,٠١٪ للنصف الاول و من ٢,٠٣٪ إلى ٦,٠١٪ للنصف الثاني من العام ٢٠٢٤ على الدينار (من ٢,٦٪ إلى ٥,٩٪ ومن ٢,٦٪ إلى ٦,١٪ في السنة السابقة).
- بلغت النسبة العامة للأرباح على الدولار الأمريكي للنصف الأول والثاني من العام ٢٠٢٤ ما نسبته من ٣,٥٪ إلى ٤,٥٥٪ و من ٣,١٨٪ إلى ٤,٥٨٪ على التوالي (من ١,٣٧٪ إلى ٣,١١٪ و من ١,٥٣٪ إلى ٣,٤٧٪ في السنة السابقة).
- بلغت الحسابات المحجوزة (مُقيّدة السحب) ١,٦٤٨,٠٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١,٣٧٤,٨٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).
- بلغت حسابات الاستثمار المشترك للحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٣٨٤,٤٤٧,٩٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ أي ما نسبته ١٥,٥٪ من إجمالي حسابات الإستثمار المشترك (٣١٦,٧٥٥,٤٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ أي ما نسبته ١٧,٩٪).
- بلغت الحسابات الجامة ١٠,٨٠٦,٢٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٣,٣١٥,٠٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣).
- اتخذ البنك قرار في نهاية العام ٢٠٢٤ بتأجيل توزيع الأرباح على ودائع العملاء بالدينار ليتم ذلك خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٥، حيث قرر البنك التنازل عن جزء من حصته في الأرباح كرب مال لرفع النسبة العامة، وقد تم اتخاذ نفس القرار في نهاية العام ٢٠٢٣ بتأجيل توزيع الأرباح على ودائع العملاء بالدينار ليتم ذلك خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٤.
- قام البنك بالتنازل عن جزء من حصته في الأرباح كرب مال لرفع النسبة العامة الموزعة على أصحاب حسابات الودائع المشاركة في الارباح حسب الشرائح للعام ٢٠٢٤ بمبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار (١٨,٦٠٠,٠٠٠ دينار للعام ٢٠٢٣).

٢٤- رأس المال المكتتب به والمدفوع

بلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع في نهاية السنة المالية ١٠٠ مليون دينار مُوزعاً على ١٠٠ مليون سهم، بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٠٠ مليون سهماً بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

٢٥- الإحتياطيات والأرباح الموزعة

إحتياطي قانوني
تمثل المبالغ المُتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة (١٠٪) وفقاً لقانون البنوك وهو غير قابل للتوزيع على المُساهمين.

إحتياطي إختياري
تمثل المبالغ المُتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن (٢٠٪) خلال السنوات السابقة، يُستخدم الإحتياطي الإختياري في الأغراض التي يُقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة لتوزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المُساهمين.

- إنَّ الإحتياطيات المُقيّدة تُصرف بها هي كما يلي:

طبيعة التقييد	٢٠٢٣	٢٠٢٤
	دينار	دينار
متطلبات القانون	٥٤,٤٧٠,٩٧٢	٦٠,٦٥٦,٢٧٠
		إحتياطي قانوني

- أرباح مقترح توزيعها على المساهمين
أوصى مجلس الإدارة بجلسته المنعقدة رقم (١) بتاريخ ٢٨ كانون الثاني ٢٠٢٥ بتوزيع ٢٤ مليون دينار على المساهم الوحيد (البنك العربي) أي ما يعادل ٢٤٪ من رأس المال المصرح به والمدفوع وذلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين وموافقة البنك المركزي الأردني.

٢٦ - إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		مُشْتَرَكَة		موجودات مالية بالقيمة العادلة رصيد نهاية السنة
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٠١,٠٤٠	٧٥٥,٩٢٣	(٨٨,٥٤٤)	(٧٦٤,٨٤٥)	
٦٠١,٠٤٠	٧٥٥,٩٢٣	(٨٨,٥٤٤)	(٧٦٤,٨٤٥)	

إن الحركة على إحتياطي القيمة العادلة كانت على النحو التالي:

ذاتية		مُشْتَرَكَة		رصيد بداية السنة أرباح (خسائر) غير متحققة مطلوبات ضريبية مؤجلة رصيد نهاية السنة
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٩٧,٥٨٣	٦٠١,٠٤٠	(١٢٧,٧٦٦)	(٨٨,٥٤٤)	
٥,٥٧٧	٢٤٩,٨١٠	٣٩,٢٢٢	(٦٧٦,٣٠١)	
(٢,١٢٠)	(٩٤,٩٢٧)	-	-	
٦٠١,٠٤٠	٧٥٥,٩٢٣	(٨٨,٥٤٤)	(٧٦٤,٨٤٥)	

يظهر إحتياطي القيمة العادلة بالصافي- ذاتي (بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة) بمبلغ ٧٥٥,٩٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٦٠١,٠٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

يظهر إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية بالسالب بمبلغ ٧٦٤,٨٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٨٨,٥٤٤ دينار بالسالب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

٢٧ - الأرباح المدورة

إن الحركة الحاصلة على الأرباح المدورة كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	رصيد بداية السنة ربح السنة المحول الى الإحتياطي القانوني أرباح موزعة * الرصيد في نهاية السنة
دينار	دينار	
١٠٧,١٤٧,١٤١	١١٣,٩٦٩,٥١٦	
٣٥,٣٢٥,٧٠٨	٤٤,٩٧٧,٧٩٠	
(٤,٥٠٣,٣٣٣)	(٦,١٨٥,٢٩٨)	
(٢٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	
١١٣,٩٦٩,٥١٦	١٣٢,٧٦٢,٠٠٨	

* وافقت الهيئة العامة للمساهمين في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠٢٤ على توزيع أرباح نقدية على المساهم الوحيد (البنك العربي المحدود) بمبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار والتي تمثل ما نسبته ٢٠% من رأس المال المكتتب به والمدفوع وذلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع للعام ٢٠٢٤ (٢٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار ما نسبته ٢٤% للعام ٢٠٢٣).

٢٨ - إيرادات البيوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشتَرِكَة	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٢١,٨٦٦,١٠١	٢٦,٢٩٦,٤٠٣
٩,٧٥٨,١٥٢	١١,٣٦٣,٢٧٨
٧,٠٠٦,٩٣٤	٢٢,٩٩٥,٤٨٣
١٧,٣٠٣,٩٦٤	١٨,٧٧٩,٣٩٠
٤,٨٢٢,٥٩٤	٤,٩١٩,٥٧١
٦٠,٧٥٧,٧٤٥	٨٤,٣٥٤,١٢٥

الأفراد (التجزئة)

المُرابحة للأمر بالشراء

التمويلات العقارية

الشركات الكبرى

المُرابحات الدولية

المُرابحة للأمر بالشراء

مؤسسات صغيرة ومتوسطة

المُرابحة للأمر بالشراء

المجموع

٢٩ - إيرادات موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشتَرِكَة	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٨,٦٦٩,٩٦٦	١٧,٠١٥,١٨٠
٨,٦٦٩,٩٦٦	١٧,٠١٥,١٨٠

صكوك اسلامية

٣٠ - صافي إيرادات عقارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مُشتَرِكَة	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٤٢٤,٥٧٧	٤١٣,٨٥٤
٤,٨٨١	٤٩,٦٩٣
(١٠٧,٦٥١)	(١٣٤,٠١٥)
(٥,٣٨٢)	(١٥,٩٩٠)
(١٩٢,٩٧٢)	(١٩٣,٧٨٢)
١٢٣,٤٥٣	١١٩,٧٦٠

مقتناة لغرض الإستخدام

إيجارات عقارات

أرباح بيع عقارات

مصاريف أخرى:

مصاريف مولدة لدخل الايجار

مصاريف غير مولدة لدخل الايجار

استهلاكات مباني

تستهلك المباني ضمن محفظة الاستثمار العقاري بطريقة القسط الثابت وبنسبة استهلاك ٢٪.

٣١ - إيرادات موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك
إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتية		مشتركة		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
١٣٧,٠٦٦,٦٩٠	١٤٧,٥٥٩,٤٩٩	٥٣,٧٦٩	٣٩,٠٢٩	١٣٧,٠١٢,٩٢١	١٤٧,٥٢٠,٤٧٠	إجارة منتهية بالتمليك – عقارات
٣,٠٧٩,٨٥٨	٢,٩٦٥,٩٥٧	-	-	٣,٠٧٩,٨٥٨	٢,٩٦٥,٩٥٧	إجارة منتهية بالتمليك – آلات
						استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك
(٧١,٨٥١,٩٣٧)	(٧٧,٦٢٤,٧٧٠)	(٣٠,٨٩٦)	(٢١,٣٥٢)	(٧١,٨٢١,٠٤١)	(٧٧,٦٠٣,٤١٨)	
٦٨,٢٩٤,٦١١	٧٢,٩٠٠,٦٨٦	٢٢,٨٧٣	١٧,٦٧٧	٦٨,٢٧١,٧٣٨	٧٢,٨٨٣,٠٠٩	المجموع

٣٢ - عمولات الجعالة
إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينــــــــار	دينــــــــار	
١,٣٥٠,٨٠٦	١,٤١٧,٩٢٦	عمولات الجعالة (سمسرة)
١,٣٥٠,٨٠٦	١,٤١٧,٩٢٦	

٣٣ - مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
إنَّ تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتية		مشتركة		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	مخصصات معادة إلى الإيرادات من خسائر مستقبلية متوقعة
١,٢٠٣,١٧٤	١,٧٦٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-	١,٠٥٣,١٧٤	١,٧٦٠,٠٠٠	مخصصات خسائر مستقبلية متوقعة وخسارة تدني صافي المخصصات
١,٢٠٣,١٧٤	١,٢٦٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	(٥٠٠,٠٠٠)	١,٠٥٣,١٧٤	١,٧٦٠,٠٠٠	

٣٤- رسوم ضمان الودائع

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتية		مشتركة		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٠٥٦,٩١١	٣,١٧٣,٦٥٥	-	-	٣,٠٥٦,٩١١	٣,١٧٣,٦٥٥	رسوم ضمان ودائع أشباه حقوق الملكية
٢,٣٦٤,٣٣٦	٢,٣١٦,٤٨٣	٢,٣٦٤,٣٣٦	٢,٣١٦,٤٨٣	-	-	رسوم ضمان ودائع حسابات الائتمان
٥,٤٢١,٢٤٧	٥,٤٩٠,١٣٨	٢,٣٦٤,٣٣٦	٢,٣١٦,٤٨٣	٣,٠٥٦,٩١١	٣,١٧٣,٦٥٥	المجموع

* صدر بتاريخ ١ نيسان ٢٠١٩ قانون معدل لقانون مؤسسة ضمان الودائع والذي شمل البنوك الاسلامية في مظلة مؤسسة ضمان الودائع علماً بأن البنوك الاسلامية لم تكن مشمولة بالقانون سابقاً، ونص القانون المعدل بان حسابات الودائع التي تقع ضمن امانة البنك (حساب الائتمان أو ما في حكمها، والجزء غير المشارك في الارباح من اشباه حقوق الملكية) يترتب عليها رسوم ضمان الودائع يتحملها البنك من أمواله الذاتية، أما أشباه حقوق الملكية فيتحمل أشباه حقوق الملكية رسوم الاشتراك الخاص بهذه الحسابات.

٣٥- صافي الدخل المتعلق بأشباه حقوق الملكية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	عملاء:
دينار	دينار	
١,٢٢١,٢٣٤	١,٣٦٤,٢١٣	إيرادات حسابات استثمار توفير
٥٨,٤٣١,٣٥٦	٧٥,٧٥١,٥٤٣	إيرادات حسابات استثمار لأجل
٤٢٨,٣٠٥	٧٥٢,٨٠٠	إيرادات حسابات استثمار تأمينات
٦٠,٠٨٠,٨٩٥	٧٧,٨٦٨,٥٥٦	المجموع

* اتخذ البنك قراراً في نهاية العام ٢٠٢٤ بتأجيل توزيع الأرباح على ودائع العملاء بالدينار ليتم ذلك خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٥، حيث قرر البنك التنازل عن جزء من حصته في الأرباح كرب مال لرفع النسبة العامة، وقد تم اتخاذ نفس القرار في نهاية العام ٢٠٢٣ بتأجيل توزيع الأرباح على ودائع العملاء بالدينار ليتم ذلك خلال شهر كانون الثاني ٢٠٢٤.

* قام البنك بالتنازل عن جزء من حصته في الأرباح كرب مال لرفع النسبة العامة الموزعة على أصحاب حسابات الودائع المشاركة في الأرباح حسب الشرائح للعام ٢٠٢٤ بمبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار (١٨,٦٠٠,٠٠٠ دينار للعام ٢٠٢٣).

٣٦ - حصة البنك من إيرادات حسابات الإستثمار المشترك بصفته مُضارباً ورب مال
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	حصة البنك بصفته مُضارباً
٤٥,١٤٥,٢٣٤	٥٧,٣٢٦,٠٣٥	حصة البنك بصفته رب مال
٤٨,٥٢٤,٤٦٩	٥٥,٦٤٨,٩٤٧	المجموع
٩٣,٦٦٩,٧٠٣	١١٢,٩٧٤,٩٨٢	

٣٧ - إيرادات (مصاريف) استثمار أخرى - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتية		مشتركة		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
		دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
١٣٥,١٧٦	٧٩,٤٢٤	-	-	١٣٥,١٧٦	٧٩,٤٢٤	إيرادات بيع عقارات مستملكة لقاء ديون
(٤٨,٢٠١)	(٩٢,٢٣١)	-	-	(٤٨,٢٠١)	(٩٢,٢٣١)	مصاريف عقارات مستملكة لقاء ديون
٩,٦٣٨	١٤,٤٣٢	٩,٦٣٨	١٤,٤٣٢	-	-	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين
٩٦,٦١٣	١,٦٢٥	٩,٦٣٨	١٤,٤٣٢	٨٦,٩٧٥	(١٢,٨٠٧)	المجموع

٣٨ - حصة البنك كمضارب ووكيل من إيرادات موجودات خارج الميزانية تحت الإدارة
أ- حصة البنك من إيرادات الإستثمارات تحت الإدارة بصفته مضارباً:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	إيرادات الإستثمارات المُقيّدة
١٥,٣٦٨,١٢٢	١١,٤٦٣,٦٧٧	ينزل: حصة أصحاب حسابات الإستثمارات المُقيّدة
(١١,٧٩٩,٨٢٨)	(٨,١٧٧,٨٩٥)	حصة البنك بصفته مضارب
٣,٥٦٨,٢٩٤	٣,٢٨٥,٧٨٢	

ب- حصة البنك من إيرادات الإستثمارات المقيدة بصفته وكيلاً *:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	إيرادات ذمم البيوع
٦٤٤,٤١٢	٣٨١,٨٨٤	ينزل: حصة الموكل
(٣٨٩,٥١٠)	(٢٣٥,٣٤١)	حصة البنك بصفته وكيل
٢٥٤,٩٠٢	١٤٦,٥٤٣	

* يمثل هذا البند إيرادات مرابحة للأمر بالشراء للمؤسسات الصغيرة ومن ضمن وكالة الإستثمار الموقعة مع البنك المركزي الأردني.

٣٩ - أرباح العملات الأجنبية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	ناتجة عن التداول/ التعامل
١,٨٠٦,١٠٤	٢,٥٨٢,٩٥١	ناتجة عن التقييم
١,٠٢١	٥,٨٣٢	المجموع
١,٨٠٧,١٢٥	٢,٥٨٨,٧٨٣	

٤٠ - صافي إيرادات خدمات مصرفية إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٣٨,١٨٢	٣٦,٧٥٧	عمولات أوراق مباحة
٨٤٨,٨٠٣	٩٦٠,٨٤٩	عمولات إعماداًء مستندية وبوالص
٧٠٠,٧٦٩	٨٥٣,٥١٨	عمولات كفالات
١,١٣٠,٤٣١	١,١٥٦,٢٣٠	عمولات حوالااا
٥,٨٠١,٨٢٧	٦,٣٦٥,٦٥١	عمولات فيزا
٣١١,٧١٢	٢٨٠,٣٨٤	عمولات شيكااا
١,٧٨٣,٢١٤	١,٨٦٩,٥٤٩	عمولات اءاماء آلية
٢,١١٥,٢١٥	٢,٣٤٨,١٥٣	عمولات اناققاا تمويلاا
٢,١٣٨,٧٨٦	٢,٣١٧,٤٨٩	عمولات رواباا مءولة
١,٣٩٠,٢٧٤	١,٥٨٠,٤١٢	عمولات أءرى
		ينزل:
(٢,٩٠٥,٦٠٧)	(٣,٢٤٦,٤٤٢)	عمولات مءينة
١٣,٣٥٣,٦٠٦	١٤,٥٢٢,٥٥٠	المءموء

٤١ - إيرادات أخرى إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٢٦٢,٢٩٩	٢٥٨,٢٢١	إيرادات اءاماء عملاء (بريد وهاااف وصناايق اءيائية)
٢١,٩٦١	٢٩٨,٣٥٤	إيرادات أءرى
٢٨٤,٢٦٠	٥٥٦,٥٧٥	المءموء

٤٢ - نفقاا الموظفيا إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٢٤,٤٧٩,٢٩٤	٢٦,٦٢٢,٢٠٦	روابا ومنافع وعلاواا الموظفيا
٢,٧٧٦,٠٥٨	٣,٠٠٣,٤١٦	مساءمة البناا في الضمان الإءاماعي
١,٤٠٢,٦٧٤	١,٤٩٥,٦٣٤	نفقاا طباءة
١٨٤,٥٢٩	٢٣٤,١٥٠	ااايب الموظفيا
١٤٦,١٩٢	١٥٥,٩٩٧	أءرى
٢٨,٩٨٨,٧٤٧	٣١,٥١١,٤٠٣	المءموء

٤٣ - مصاريف أخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٨٣٧,٧٢٩	٧٧٠,٥٧٨	قرطاسية ومطبوعات
٥٥٠,٤٥٣	٥٠٢,٤١٩	بريد وهاتف
١,٠٠٥,٣٤٧	٩٥٠,٥٩٩	صيانة وتنظيفات
١,١٩١,٨٥٠	١,٨٢٥,٢٥٨	دعاية وإعلان
١٩٧,٦٦٦	١٥٨,١٢٧	مصاريف تأمين
١,٠٢٤,٤٠١	٩٨٧,٩٥٠	كهرباء ومياه
٥٨٣,٣٩٨	٤٧٠,٢٣٥	تبرعات *
٧٥٧,٨٥٤	٨٠١,٦٩٦	اشتراكات ورسوم
٤٢٩,٥١٢	٥٣٥,٠٦٨	تنقلات ومصاريف سفر
٥٩٠,٧٥٧	٥٠٧,٧٦٥	استشارات وأتعاب مهنية
٤,٢٦٤,٣٤٩	٥,٠٧٢,٨٢١	مصاريف أنظمة المعلومات
٢٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٦٨١,٩٠١	-	تدني ممتلكات ومعدات
١٨٠,٠١١	١٩٨,٥٣٩	أخرى
١٢,٣٢٠,٢٢٨	١٢,٨١٦,٠٥٥	المجموع

* تبرع البنك بمبلغ ٤٧٠,٢٣٥ دينار خلال العام ٢٠٢٤ من أمواله الخاصة لجهات مختلفة كما يلي:

دينار	
٣٠٠,٠٠٠	مؤسسة آل البيت الملكية للفكر الإسلامي
٥٣,٧٤٥	وزارة التنمية الاجتماعية
٣٠,٠٠٠	تكية أم علي
١٠,٠٠٠	مديرية الأمن العام
١٠,٠٠٠	مركز الحسين للسرطان
٦٦,٤٩٠	أخرى
٤٧٠,٢٣٥	المجموع

٤٤ - اطفاء موجودات حق الاستخدام/ تكاليف التزامات التأجير/ مصاريف الايجار
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مصاريف الايجار		تكاليف التمويل / خصم		اطفاء موجودات حق الاستخدام	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٠٢,٢١٣	٤٨٢,٠٠٨	١٣١,١١٠	١٥٠,٤٦٩	١,٣١٠,٠٤٩	١,٥١٧,٨٦٢
٦٠٢,٢١٣	٤٨٢,٠٠٨	١٣١,١١٠	١٥٠,٤٦٩	١,٣١٠,٠٤٩	١,٥١٧,٨٦٢
					المجموع

٤٥ - الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٣٥,٣٢٥,٧٠٨	٤٤,٩٧٧,٧٩٠
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,٣٥٣	٠,٤٥٠

الربح للسنة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم من الربح للسنة - أساسي / مخفض

٤٦ - النقد وما في حكمه
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٥١٩,١٣٦,٩١٢	٦١٥,٠٦٧,٨٥٥
٩,٢٥٩,١١٥	٤,٥٦٨,٠٥٠
(٢,٨٤٦,٦٢٩)	(٣,٦٥٢,١٩٨)
٥٢٥,٥٤٩,٣٩٨	٦١٥,٩٨٣,٧٠٧

النقد والأرصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
يُضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال
ثلاثة أشهر
ينزل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق
خلال ثلاثة أشهر
النقد وما في حكمه في نهاية السنة

٤٧ - أرصدة ومعاملات مع اطراف ذات علاقة

يدخل البنك ضمن نشاطاته الاعتيادية في معاملات مع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والشركات الشقيقة باستخدام نسب المراجعة والعمولات التجارية وفيما يلي ملخص للمعاملات مع اطراف ذات علاقة:

المجموع		أعضاء هيئة		شركات تابعة		أعضاء		البنك العربي		بنود داخل قائمة المركز المالي:
٣١ كانون الاول		الرقابة الشرعية		للشركة المالكة		مجلس الإدارة		(الشركة المالكة)		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	الإدارة التنفيذية	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,١٠٣,٣٧٧	٣,٣٢١,٢٩٧	-	-	٢٤٦,٦٥٦	-	٣,٠٧٤,٦٤١	-	٣,٠٧٤,٦٤١	-	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦٨,٨١٣,٠١٢	٥٣٩,١٩٦,٥٣٧	-	-	٥٣٩,١٩٦,٥٣٧	-	-	-	-	-	مراجحات دولية (إستثمارات سلعية)
٦٠٧,١٨٢	١,٣٧٥,٧١٢	-	-	٣٦٤,٩٠٦	-	١,٠١٠,٨٠٦	-	١,٠١٠,٨٠٦	-	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٢,٢٦٠,٣٦٤	١,٨٩٦,٨٢١	١,٥٥٤,٤٨٠	١٧٥,١٦٩	-	١٦٧,١٧٢	-	-	-	-	حسابات الاستثمار المشترك والحسابات الجارية - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين / مدارة من قبل شركة شقيقة
٥,٨١٩,١١١	٦,٠٦٨,٩٢١	-	-	٦,٠٦٨,٩٢١	-	-	-	-	-	ذمم بيوع وتمويلات
٥١٤,٩٩٧	٢٦٥,٤١٦	٢٦٥,٤١٦	-	-	-	-	-	-	-	إجارة
١,٤٧٤,٣٩٨	١,٢٧٧,٥٥٦	١,٢٧٧,٥٥٦	-	-	-	-	-	-	-	بنود خارج قائمة المركز المالي:
١٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	-	كفالات
٣١٠,١٢٧,٥٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مراجحات دولية (إستثمارات سلعية)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول										
٢٠٢٣	٢٠٢٤									
دينار	دينار									
٦٦,٤٢٤	١٢٠,٩٧٣	١١٦,٣٢٠	٤,١٦٦	-	٤٨٧	-	-	-	-	أرباح موزعة - حسابات الودائع
٧٢,٨١٩	٥٨,٨١٧	٥٦,٠٩٣	-	-	٢,٧٢٤	-	-	-	-	أرباح مقبوضة - ذمم
٩,٦٣٨	١٤,٤٣٢	-	-	١٤,٤٣٢	-	-	-	-	-	إيرادات توزيعات الأسهم
٢١٢	٢١٢	-	-	-	-	٢١٢	-	-	-	عمولات مقبوضة بنود خارج الميزانية
٢,٤٥١,٥٦٠	٢,٥٣٣,٧٣٩	٢,٤٠٩,٧٣٩	٨٤,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠	-	-	-	-	رواتب ومكافآت *
١٤٣,٤٥٨	١٥٩,٦٠٠	-	-	-	١٥٩,٦٠٠	-	-	-	-	تنقلات - عضوية لجان

- كانت ادنى نسبة مراجعة تقاضاها البنك (٣٪) وأعلى نسبة مراجعة (٥,٥٪) وأدنى نسبة توزيع للأرباح ٢,٠٣٪ وأعلى نسبة للتوزيع ٦,٠١٪ وحسب الشرائح المعلنة.
- إن جميع التمويلات الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.
- * تم تطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية للبنوك الإسلامية رقم (٢٠٢٣/٢) بتاريخ ١٤ شباط ٢٠٢٣ حول تعريف الإدارة التنفيذية.

٤٨ - إدارة المخاطر:

يقوم البنك بإدارة المخاطر وفق أفضل الممارسات العالمية بالخصوص وضمن إطار مؤسسي شمولي وحاكمية مؤسسية تحدد أدوار ومهام كل من مجلس الإدارة ولجانه والادارة التنفيذية وبما يضمن الحفاظ على مستويات المخاطر الفعلية ضمن مستويات المخاطر المقبولة والمعتمدة .

تقوم إدارة المخاطر بالعديد من المهام حيث يقع على عاتقها تطوير نظام محكم وفَعَّال لإدارة المخاطر، حيث تشمل مهامها الأمور التالية :

- مراجعة اطار ادارة المخاطر في البنك قبل اعتماده من مجلس الإدارة.
- تنفيذ إستراتيجية ادارة المخاطر بالاضافة الى تطوير سياسات واجراءات عمل لادارة كافة انواع المخاطر.
- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من انواع المخاطر.
- رفع تقارير لمجلس الإدارة من خلال لجنة ادارة المخاطر ونسخة للادارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية لكافة أنشطة البنك Risk Profile بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة Risk Appetite، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
- التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع انظمة المعلومات الادارية المستخدمة.
- دراسة وتحليل كافة انواع المخاطر التي يواجهها البنك.
- تقديم التوصيات للجنة ادارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة ادارة المخاطر.
- توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.
- تعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر بالاستناد الى افضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي.

وتقسم ادارة المخاطر في البنك الى الاقسام التالية:

مخاطر الائتمان :

يطبق البنك إستراتيجية تتناسب و هذا النوع من المخاطر لضمان تحقيق اهدافه الاستراتيجية في تطوير حصته السوقية والمحافظة على نوعية الأصول وتركيبية المحفظة الائتمانية.

يعتمد البنك كذلك على معايير ائتمانية راسخة ومحافظة وحصيفة ، وسياسات واجراءات ومنهجيات وأطر عامة لإدارة المخاطر تأخذ بعين الاعتبار كافة المستجدات في البيئة المصرفية والتشريعية ، بالإضافة الى هياكل تنظيمية واضحة وأنظمة آلية ، علاوة على المتابعة الحثيثة والرقابة الفعالة التي تمكن البنك من التعامل مع المخاطر المحتملة وتحديات البيئة المتغيرة بمستوى عال من الثقة والتصميم.

وتستند القرارات الائتمانية الى استراتيجية أعمال البنك ومستويات المخاطر المقبولة ، ويتم اجراء مراجعة وتحليل لنوعية وجودة المحفظة الائتمانية بشكل دوري وفقا لمؤشرات الأداء كما انها تركز على التنوع الذي يعتبر اساسيا لتخفيف وتنويع المخاطر على المستوى الفردي للعملاء وكذلك على المستوى القطاعي والجغرافي . هذا ويتم استخدام وتطبيق آليات اختبارات الضغط بشكل دوري والتي تتضمن فرضيات متشددة ومحافظة كأداة لإدارة المحفظة الائتمانية جنباً الى جنب مع التخطيط لرأس المال.

إن العملية الائتمانية في البنك هي عملية مؤسسية ومبنية بإحكام وتقوم على المرتكزات والأسس الرئيسية التالية:

- حدود واضحة ومحددة لمستوى المخاطر الائتمانية يتم تحديدها على أعلى المستويات الادارية ومن ثم ارسالها الى وحدات الاعمال المختلفة، ويتم مراجعة هذه الحدود ومراقبتها وإجراء أية تعديلات ضرورية عليها بشكل دوري .
- اعتماد مبدأ اللجان الائتمانية للتأكد من أن القرارات الائتمانية ليست فردية وانما يتم اتخاذها من قبل اللجان.
- فصل المهام بين ادارة قطاعات الاعمال وادارة مراجعة الائتمان ودائرة مراقبة الائتمان لتحقيق مبدأ الاستقلالية.
- صلاحيات ائتمانية مندرجة وفقا لمستويات المخاطر لكل لجنة ائتمانية على مستوى المناطق والادارة العامة والتي تخضع لمراجعة دورية.
- معايير واضحة للعملاء / السوق المستهدف والمستوى المقبول للأصول الائتمانية .
- تحليل مالي وائتماني متكامل ومعمق يغطي الجوانب المختلفة للمخاطر لكل عميل و/أو عملية ائتمانية.
- تزويد الادارة العليا ولجان الائتمان ولجنة ادارة المخاطر المنيقة عن مجلس الادارة بتقارير دورية حول مخاطر الائتمان و جودة المحفظة الائتمانية و نوعية الاصول.
- التقييم والمتابعة المستمرة لأية تركيزات ائتمانية واستراتيجيات التعامل معها .
- التأكد من فاعلية وقدرة نظام الانذار المبكر بشكل مستمر لتحديد وكشف المخاطر المحتملة .
- إدارة فعالة لعملية التوثيق القانوني وادارة الضمانات وحفظها ومتابعتها للتأكد من تغطيتها للالتزامات المقابلة ووضع الاليات المناسبة للمتابعة المستمرة .
- المراجعة الدورية والسنوية للتسهيلات الائتمانية الممنوحة وذلك بهدف الوقوف على أية مؤشرات سلبية تخص هذه التسهيلات.
- اعتماد وتطبيق أساليب مراقبة وضوابط متشددة تستند الى المتابعة المستمرة لحسابات التسهيلات الائتمانية.
- يقوم البنك بطرح عدة برامج لقطاع التجزئة ويتم ادارتها على مستوى المحفظة لكل منتج من خلال برامج منتجات يتم اعدادها لتغطي فئات متجانسة من العملاء وتخضع هذه البرامج للمراجعة والموافقة بشكل سنوي أو حين الحاجة من قبل اللجان المعنية.

- يقوم البنك بتطبيق معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية AAOIFI رقم ٢٠٢٠/٦ ، حيث يتم استخدام نموذج لاحتساب الخسائر المتوقعة بناءً على نظرة مستقبلية مرتبطة بشكل وثيق بالوضع الائتماني للعميل ومؤشرات تدهور الاداء الائتماني وارتفاع المخاطر الائتمانية للعملاء مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل الاقتصادية الكلية وذلك بناءً على المراحل الثلاث حسب متطلبات المعيار ، ويقوم البنك باعتماد المخصصات الائتمانية الناتجة عن احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المعيار و تعليمات البنك المركزي الاردني بالخصوص.
- آلية متحفظة في احتساب المخصصات وتحصيل الديون غير العاملة ضمن أعلى المعايير المحاسبية والرقابية المعمول بها ، من خلال تحليل اتجاهات ومؤشرات الاستحقاقات المتأخرة كما وتخضع هذه الآلية للمراجعة الائتمانية والقانونية الدورية التي يبنى على نتائجها استراتيجيات إدارة حسابات الديون غير العاملة لتخفيف نسب ومستويات الديون غير العاملة ورفع مستويات الاسترداد والتغطية .
- تطبيق اختبارات ضاغطة بشكل دوري على مستوى المحفظة وعلى الحسابات الكبرى التي تمثل تركيزات ائتمانية وتقييم اثر هذه الاختبارات على راس المال والارباح .
- يقوم البنك بشكل مستمر بتحسين وتطوير كافة الجوانب أعلاه بما يتلاءم مع المتغيرات والمستجدات في بيئة الأعمال والصناعة المصرفية والاستفادة مما توفره التقنيات الحديثة من أنظمة آلية في هذا المجال .
- ويولي البنك وبشكل مستمر أهمية كبيرة لتطوير المهارات ورفع مستوى الكفاءات والخبرات من خلال التركيز على انخراط كوادره العاملة في مجال الائتمان بدورات وبرامج تدريبية نوعية ومنتقاه لتأهيلهم لاداء واجباتهم ومسؤولياتهم بكفاءة واقتدار .

مخاطر التشغيل :

- هي المخاطر الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق في السياسات والإجراءات الخاصة بالعمليات الداخلية ، الأفراد، الأنظمة أو المخاطر الناتجة من الأحداث الخارجية .
- حيث يشمل هذا التعريف على المخاطر القانونية ويستثنى منه مخاطر السمعة والمخاطر الإستراتيجية (حيث يتم تقييمها وإدارتها ضمن سياسات خاصة) .
- ولتحديد المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها البنك فإن إدارة المخاطر تقوم بإستخدام عدة أدوات حسب أفضل الممارسات العالمية والتي منها :
- ورش التقييم الذاتي للضوابط والمخاطر على عمليات البنك المختلفة CRSA.
- تعريف مؤشرات المخاطر على عمليات ومنتجات البنك المختلفة KRI .
- توصيل عمليات البنك المختلفة وتوضيح العلاقات الإعتمادية بين هذه العمليات Proces Mapping وتعريف وتقييم المخاطر الملازمة لهذه العمليات والضوابط الرقابية المطبقة عليها .

يقوم البنك العربي الإسلامي الدولي بتصنيف أحداث مخاطر التشغيل حسب أفضل الممارسات " لإدارة ورقابة المخاطر التشغيلية " الصادرة عن لجنة بازل للرقابة على البنوك .

مخاطر السيولة :

- هي قدرة البنك على تمويل زيادة أصوله ومواجهة الالتزامات المترتبة عليه عند استحقاقها بدون تكبد خسائر غير مقبولة وذلك حسب تعريف مجلس الخدمات المالية الإسلامية ، و الهدف من إطار عمل إدارة مخاطر السيولة هو ضمان قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية المستحقة في جميع الأوقات وإدارة مخاطر السيولة بشكل حصيف.
- ضمن إطار مراقبة وضع السيولة يتسلم مدير دائرة الخزينة ومدير إدارة المخاطر تقارير يومية عن وضع السيولة الفعلي والمتوقع والأمثل للبنك وتساعد هذه التقارير مدير إدارة الخزينة على تزويد لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بكامل المعلومات الادارية اللازمة عن وضع السيولة .

يستخدم البنك أساليب متعددة لقياس وتحليل السيولة والتي تساعد البنك على تخطيط وإدارة موارده المالية بالإضافة الى تحديد عدم التطابق في الموجودات والمطلوبات والذي من الممكن ان يعرض البنك لمخاطر السيولة ، تتضمن هذه المقاييس نسب السيولة ليوم وشهر ونموذج فجوة السيولة التراكمي و نسبة تغطية السيولة LCR ونسبة صافي التمويل المستقر NSFR، تحليل تركيزات كبار المودعين ونسب السيولة حسب متطلبات البنك المركزي واختبارات الاوضاع الضاغطة (Stress Testing) .

إن إطار اختبار الاوضاع الضاغطة للسيولة هو أحد الادوات الرئيسية لتقييم مخاطر السيولة ضمن أحداث افتراضية مستوحاة من خبرة البنك ، المتطلبات الرقابية والاحداث الخارجية ذات العلاقة بميزانية البنك .

مخاطر السوق :

تعرف مخاطر السوق على انها الخسارة المحتملة جراء التغيير في قيمة محافظ البنك نتيجة لتقلبات أسعار العوائد وأسعار صرف العملات واسعار الاسهم وأسعار السلع ، تتم ادارة مخاطر السوق في كل من محفظة المتاجرة والمحفظة البنكية بأسلوب يتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية ، هناك ثلاث نشاطات رئيسية قد تعرض البنك لمخاطر السوق تشمل المتاجرة بادوات السوق والعملات الأجنبية و أدوات السوق الرأسمالية وذلك في المحفظة البنكية ومحفظة المتاجرة .

إن الأدوات الأساسية في قياس وإدارة مخاطر السوق تشمل :

- صافي المركز المفتوح للعملات الأجنبية.
- الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) .

مخاطر عدم الالتزام الشرعي :

يحافظ البنك العربي الاسلامي الدولي في تنفيذ كافة معاملاته على الالتزام الشرعي بالمعايير الشرعية والفتاوى المعتمدة، ولهذه الغاية فإن البنك يقوم برفد موظفيه وبمختلف مستوياتهم الادارية لدورات مصرفية شرعية تعزز من قدراتهم وكفاءتهم وبما يضمن إطلاعهم وتفهمهم لكافة النواحي الشرعية. ولضمان التزام البنك بالمعايير الشرعية والفتاوى المعتمدة الصادرة عن هيئة الرقابة الشرعية، فقد قام البنك بتأسيس ثلاث جهات تعنى بالرقابة الشرعية:

- إدارة الالتزام الشرعي .
- إدارة التدقيق الشرعي الداخلي.
- دائرة الرقابة الداخلية / الرقابة الشرعية المصاحبة للتنفيذ.

ويستند البنك الى تعليمات الحاكمية المؤسسية رقم (٢/٢٠٢٣) الصادرة عن البنك المركزي الأردني والمتضمنة متطلبات الحوكمة المؤسسية الإضافية للبنوك الإسلامية، وتشكل هيئة الرقابة الشرعية لدى البنك المرجعية الشرعية.

أما المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (ايوفي) فتعد متطلبات الزامية أو أدلة ارشادية وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني بالخصوص.

أمن المعلومات وإستمرارية العمل :

دائرة أمن المعلومات وإستمرارية العمل في إدارة المخاطر هي الدائرة المعنية بمتابعة وتطوير وتطبيق المعايير الدولية والقوانين الداخلية والخارجية الخاصة بأمن المعلومات (أو الأمن السيبراني) وإستمرارية العمل في جميع مناحي العمل بالبنك ، وتعمل بشكل دائم ومستمر على تطوير الخطط والمشاريع والسياسات اللازمة لضمان إستمرار أعمال البنك في حال تعرضه لأي إنقطاع نتيجة حوادث أو كوارث والمتابعة الدورية لإجراء فحوصات للبنية التكنولوجية لحماية البنك من التهديدات الخارجية والداخلية.

ومن أهم المشاريع التي تتولاها الدائرة تطبيق وتنفيذ الإصدارات الدورية الخاصة بمعيار PCI-DSS ، حيث تم البدء بهذا المشروع منذ عام ٢٠١٣ والحصول على شهادة معيار (ISO ٢٧٠٠١) والخاصة بتطبيق الضوابط الأمنية اللازمة لحماية البيانات والحصول على شهادة معيار (ISO ٢٢٣٠١) والخاص بتطبيق متطلبات إستمرارية العمل .

ومن أهم الإجراءات والخطط الدورية التي يتم تنفيذها وتحظى باهتمام الإدارة العليا الفحص السنوي لموقع العمل البديل (Business Alternative Site) ومركز الطوارئ (Disaster Recovery Site) ، حيث يتم تطبيق الخطط وإجراءات الفحص للمواقع من خلال الفرق المعنية للتأكد من جاهزيتها حال حدوث أي طارئ لدى البنك .

المخاطر الأخرى :

يتعرض البنك العربي الإسلامي الدولي الى أنواع أخرى من المخاطر التي يتم إدارتها والتعامل معها بشكل حصيف واستباقي .

١. ثقافة إدارة المخاطر في البنك ودور سياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر في دعم وترسيخ إدارة ثقافة المخاطر لدى البنك.

يولي البنك العربي الإسلامي أهمية كبيرة لعملية ترسيخ بيئة واعية لـ " ثقافة المخاطر في البنك " والتي تترجم إلى مجموعة من القيم والمفاهيم والأهداف والسلوكيات المشتركة استنادا الى أفضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي، حيث يجب أن يكون معروفا لدى الموظف أن المخاطر ناتجة عن الخيارات والقرارات وليست ناتجة عن الصدفة . ذلك أن لكل موظف أدوار ومهام ومسؤوليات يقوم بها ضمن صلاحيات محدودة تحكمها سياسات المسائلة والمحاسبة .

لهذا يقوم البنك ضمن خطط التدريب و التطوير لديه برصد موظفيه بدورات متخصصة في مجال ادارة المخاطر.

٢. حدود المخاطر المقبولة لدى البنك وبما ينسجم مع نموذج الاعمال المعتمدة لدى البنك.

يقوم البنك وبشكل سنوي بتحديد حدود المخاطر المقبولة لكل نوع من انواع المخاطر و ضمن التخطيط الاستراتيجي للبنك حيث يتم تحديد و تقييم و قياس قدرة البنك على تحمل المخاطر بشكل فعال و ضمن المستويات التي يرغب البنك في تحملها في سبيل تحقيق الاهداف الموضوعية . حيث تعبر قدرة البنك على تحمل المخاطر عن مستويات المخاطر المرغوبة و مقاييس نوعية المخاطر غير الكمية و ذلك ضمن حاكمية مؤسسية حسب افضل الممارسات العالمية.

٣. اختبارات الازعاج الضاغطة

تعتبر الاختبارات الضاغطة اداة هامة تستخدم لغايات قياس مدى قدرة البنك على تحمل الصدمات و المخاطر التي قد يواجهها حيث تهدف هذه الاختبارات الى تقييم الوضع المالي للبنك و ضمن سيناريوهات شديدة ممكنة الحدوث حيث يراعى ان تكون هذه الاختبارات ذات بعد مستقبلي و تشمل اختبارات تحليل الحساسية و اختبار تحليل السيناريوهات حيث تشكل الاختبارات الضاغطة جزءا اساسيا من حاكمية المخاطر.

و ايماننا من البنك باهمية حوكمة المخاطر فقد تم تاسيس لجنة متخصصة من الخبراء لديها لتحديد و وضع السيناريوهات حيث تقوم اللجنة برفع توصياتها لتتمكن ادارة المخاطر من تنفيذ هذه السيناريوهات. ان نتائج الاختبارات الضاغطة تستخدم في اتخاذ القرارات و التخطيط الاستراتيجي حيث تعتبر جزءا من تنفيذ الخطة الاستراتيجية للبنك.

هذا و تعتبر الاختبارات الضاغطة جزء من عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة حيث يقوم البنك باجراء ثلاث سيناريوهات (الافضل/الاسوأ/ والاساس) وتحديد اثرها على نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة.

حيث يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بناءا على القيمة الاحتمالية المرجحة (An Unbiased and Probability – Weighted Amount) للثلاث سيناريوهات وبناءا على أوزان محددة وموافق عليها مسبقا من قبل اللجنة المعنية.

٤. تعريف تطبيق البنك للتعثر والية معالجة التعثر

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة يتفق وتعليمات البنك المركزي الأردني بالخصوص.

يقوم مسؤول العلاقة بالتواصل مع العميل والتنبيه إلى أي مؤشرات سلبية قد تؤدي الى تراجع جودة التمويلات حيث تنشأ هذه المؤشرات من النواحي التالية: الإدارة، الوضع المالي، البيئة المحيطة، الضمانات وكما هو موضح في السياسة الائتمانية.

هذا وبهدف التعرف على المشكلة بشكل مسبق لإعادة النظر في هيكل التمويلات واعادة تقييم العميل ائتمانيا وبالتالي إمكانية التوصل إلى حل لتجنب تصنيف العميل أو تعثره تقوم دائرة الرقابة على الائتمان باصدار كشف للحسابات المستحقة ويتم مراجعة هذه القائمة بشكل يومي من قبل مسؤولي قطاع الاعمال وقطاع الائتمان، حيث يقوم مسؤول تطوير علاقة العملاء باعداد تقرير مفصل بسبب التعثر لاي من عملائه ويعرض التقرير على الجهات واللجان المعنية حسب اجراءات العمل المعتمدة.

٥. نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك والية عمله.

إن النظام التصنيف الداخلي المعتمد مكون من (١٠) مستويات لوصف مستوى الخطر لكل عنصر من عناصر الخطر التي تواجه العميل ، حددت المخاطر على اساس تصاعدي (كلما ارتفعت الدرجة كلما دل ذلك على مستوى اعلى من المخاطر).

مستويات المخاطر	درجة المخاطر
استثنائي	(EXCEPTIONAL)
ممتاز	(EXCELLENT)
جيد	(STRONG)
متوسط	(AVERAGE)
مقبول	(ACCEPTABLE)
هامشي	(MARGINAL)
مراقب	(WATCH)
دون المستوى	(SUBSTANDARD)
مشكوك فيه	(DOUBTFUL)
خسارة	(LOSS)

إن درجات التصنيف (١-٦) تمثل مستويات المخاطر المقبولة في عملية منح الائتمان ودرجات التصنيف (٧-١٠) تمثل مستويات المخاطر المرتفعة. علما بأن البنك سيقوم بتوسيع نطاق الدرجات لضمان التمييز الأكثر دقة لمخاطر الائتمان العملاء هذا بالإضافة لنظام التصنيف الائتماني الـ Creditlens وهو نظام تصنيف ائتماني صادر من وكالة موديز للتصنيف الائتماني والذي يعتمد على معايير كمية و نوعية لتقييم العملاء غير الافراد بالتوازي مع "نظام البنك للتصنيف الائتماني الداخلي"، حيث يتم إجراء Validation اللازم للتحقق من قدرته على التنبؤ (Predictive Power) بإحتمالية تعثر العميل.

٦. الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL على الادوات المالية ولكل بند على حدة.

آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة تعتمد على المتغيرات التالية:

- **إحتمالية التعثر (PD):** هي تقدير لإحتمال تعثر العميل عن السداد ضمن افق زمني معين.
- **التعرض الائتماني عند التعثر (EAD):** هو تقدير الرصيد القائم الخاضع للتعثر في لحظة اعداد التقارير مضافا اليه اي مبالغ من المتوقع ان يتم استغلالها مستقبلا من طرف العميل كالسقوف الممنوحة وغير المستغلة والالتزامات غير المباشرة حيث يتم احتساب احتمال استغلال وتوقيت الاستغلال او تسديد لكل المبالغ واحتمال تعثرها وفق المنهجية المطبقة على الالتزامات والتعرضات المباشرة.
- **نسبة الخسارة بإفترض التعثر (LGD):** نسبة الخسارة بإفترض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين، وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المقرض تحصيله من وجود ضمانات حقيقية. بعد تطبيق نسب الاقتطاع المقررة ضمن تعليمات البنك المركزي الاردني .
- يتم خصم قيمة التدفقات النقدية بمعدل العائد الفعلي APR الممنوح على السقوف الائتمانية بتاريخ الإحتساب.

٧. آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل التصنيف تتلخص كما يلي :
لغايات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يتم توزيع التعرضات الائتمانية حسب مراحل التصنيف وفق المعيار رقم ٣٠ وضمن محالل الموجودات والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر المرتفعة على النحو التالي :

المرحلة الأولى

تتضمن هذه المرحلة التعرضات الائتمانية/ادوات الدين التي لم يحصل عليها زيادة مهمة او مؤثرة في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الاول بالتعرض/الاداة او ان لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ اعداد البيانات المالية و تشمل هذه المرحلة التعرضات و الادوات التي تحقق الشروط التالية :

- التعرضات/ادوات الدين ذات مخاطر التعثر المنخفضة
- المدين له مقدرة عالية على الوفاء بالتزاماته قصيرة الاجل
- البنك لا يتوقع حدوث تغييرات معاكسة في الاقتصاد او بيئة العمل على المدى البعيد و التي قد تؤثر سلبا على قدرة المدين على الوفاء بالتزاماته.

ان الخسارة الائتمانية المتوقعة في هذه المرحلة تمثل الخسارة المحتملة الناتجة عن احداث التعثر التي قد تحدث خلال ١٢ شهر القادمة من تاريخ اعداد البيانات المالية.

المرحلة الثانية

تتضمن هذه المرحلة التعرضات التي قد حصل عليها زيادة مؤثرة (مهمة) في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الاول بها الا انها لم تصل الى مرحلة التعثر بعد نظرا لعدم وجود دليل موضوعي يؤكد حصول التعثر. حيث يقوم البنك و بتاريخ اعداد البيانات المالية بتقييم اذا ما كانت مخاطر الائتمان ارتفعت بشكل كبير و فوق المؤشرات المحددة ضمن تعليمات البنك المركزي الاردني ذات العلاقة.

تحتسب الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات الائتمانية ضمن هذه المرحلة لكامل عمر التعرض الائتماني /اداة الدين و هي تمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة الناتجة عن كل احتمالات التعثر خلال المدة الزمنية المتبقية من عمر التعرض الائتماني/اداة الدين .

و لغايات اثبات الايرادات للتعرضات الائتمانية المدرجة في هذه المرحلة فان العائد يحسب على اساس اجمالي قيمة التعرض الائتماني/اداة الدين المسجلة في الدفاتر.

المرحلة الثالثة

تتضمن هذه المرحلة ادوات الدين التي يتوفر فيها دليل /ادلة بانها اصبحت متعثرة (غير منتظمة) و في هذه الحالة تحتسب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني/اداة الدين وفق العوامل والمؤشرات المحددة ضمن تعليمات البنك المركزي ذات العلاقة حيث يتم تعليق العائد على الحسابات المدرجة في هذه المرحلة.

هذا و يقوم البنك بمراعاة كافة متطلبات ومحددات البنك المركزي للتعامل مع التعرضات ضمن هذه المرحلة.

٨. حاكمية تطبيق متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ وبما يتضمن مسؤوليات مجلس الإدارة والادارة التنفيذية لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار.

يتخذ البنك من الحاكمية المؤسسية منهجا للعمل يستند اليه لاتخاذ القرارات اللازمة ضمن اسس سليمة لتطوير الاداء والخطط واعتماد الاجراءات اللازمة لضمان دقة النتائج وصحة وسلامة المنهجيات والانظمة المستخدمة.

في سبيل ذلك و لتحقيق الاهداف أعلاه، قام البنك بتأسيس لجنة داخلية تضم في عضويتها كافة الادارات والدوائر ذات العلاقة حيث تقوم هذه اللجنة بتطوير اليات التطبيق و وضع سياسات و اجراءات العمل وتحديد المهام والمسؤوليات لتكون جزءا من حاكمية تطبيق هذا المعيار حيث توزعت مهام الادارات والمسؤوليات على النحو التالي :

- مهام اللجنة :

لجنة دور في عملية الإدارة و الموافقة على السياسات التالية :

- نموذج العمل الخاص بالبنك
- منهجية تطبيق المعيار والسياسات ذات العلاقة
- السيناريوهات والافتراضات المستقبلية المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- المصادقة على نتائج / مخصصات إحتساب ECL.
- رفع النتائج إلى المدير العام وإلى مجلس الإدارة .
- إتخاذ التوصيات اللازمة في المواضيع المتعلقة بتطبيق القرار.
- وضع الخطة والافتراضات والنتائج والاتفاق عليها مع مجلس الإدارة.

- مجلس الإدارة :

- اعتماد منهجية تطبيق المعيار والسياسات ذات العلاقة
- اعتماد نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله تحديد أهداف وأسس اقتناء وتصنيف الموجودات المالية
- التأكد من وجود وتطبيق أنظمة رقابية فعالة يتم من خلالها تحديد أدوار الجهات ذات العلاقة
- التأكد من توفر البنية التحتية لضمان تطبيق المعيار التي تشمل (الموارد البشرية / أنظمة تصنيف ائتماني داخلية / أنظمة لآليه لاحتساب الخسائر الائتمانية وغيرها)، بحيث تكون قادرة على الوصول الى النتائج التي تضمن التحوط الكافي مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة .
- ضمان قيام الوحدات الرقابية في البنك و تحديدا ادارة المخاطر و ادارة التدقيق الداخلي وادارة الامتثال بكافة الاعمال للتحقق من صحة و سلامة المنهجيات و الانشطة المستخدمة وتقديم الدعم لهذه الوحدات.

- هيئة الرقابة الشرعية

- مراقبة اعمال البنك و انشطته من حيث توافقها و عدم مخالفتها لاحكام الشريعة الاسلامية
- متابعة و مراجعة العمليات للتحقق من خلوها من اي محظورات شرعية
- الموافقة على تحمل اي خسائر تنتج عن عمليات البنك فيما يخص اصحاب حسابات الاستثمار.

٩. محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية التي اعتمد عليها البنك في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
تم الإعتماد على تعليمات معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) "اضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر المرتفعة" الصادرة عن البنك المركزي الأردني لوضع محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية والتي تتضمن ما يلي على سبيل المثال لا الحصر:

- تخفيض التصنيف الائتماني الداخلي / الخارجي أو المتوقع للمقترض أو للتعرض الائتماني / لأداة الدين حسب نظام التقييم الداخلي المطبق لدى البنك.
- تغيرات سلبية جوهرية في اداء وسلوك المقترض مثل التأخر في تسديد الأقساط أو عدم الرغبة في التجاوب مع البنك .
- الحاجة إلى إعادة تنظيم التزامات الطرف المدين (هيكلية الإلتزامات) بسبب ضعف القدرة على السداد أو تراجع التدفقات النقدية أو الحاجة إلى تعديل الشروط التعاقدية مع الطرف المدين أو الغاء (التنازل عن) بعض الشروط التعاقدية القائمة بسبب وجود تجاوزات فعلية / متوقعة للشروط الحالية.
- معلومات عن وجود مستحقات على الطرف المدين سواء لدى البنك أو لدى أي طرف دائن آخر.
- التغيرات السلبية الفعلية أو المتوقعة في النشاط التشغيلي للمقترض مثل (إنخفاض الإيرادات / هامش الربح الفعلي أو المتوقع ، إرتفاع مخاطر التشغيل ، عجز في رأس المال العامل ، تراجع نوعية الأصول، زيادة الرفع المالي ، ضعف وتراجع في السيولة ، مشاكل إدارية ، توقف جزء من أنشطة العمل وغيرها) والتي قد تؤثر جوهرياً في قدرة المقترض على السداد.
- التغير في منهجية ادارة الائتمان في البنك للتعرض الائتماني / لأداة الدين بسبب ظهور مؤشرات وتغيرات سلبية في مخاطر الائتمان للتعرض / للأداة بحيث يتوقع أن تصبح إدارة مخاطر الائتمان للتعرض / للأداة أكثر تركيزاً وبطريقة حثيثة والإبقاء عليها تحت المراقبة أو أن يتم التدخل من البنك مع الطرف المدين لإدارة التعرض / الأداة.
- الإرتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان لتعرضات ائتمانية / لأدوات دين أخرى تعود لنفس المقترض من مقرضين آخرين.

١٠. سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناء عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على اساس تجميعي.

إن سياسة البنك تقوم على اساس الاحتساب بشكل إفرادي On an Individual Basis وتجميعي .

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

في ظل وجود العديد من عوامل الاقتصاد الكلي الديناميكية سيماً الناتج المحلي الإجمالي (GDP) ، الإنفاق الحكومي، معدلات البطالة ، أسعار النفط ، الصادرات ... إلخ، فإن البنك يقوم بإجراء التحليل الإحصائي اللازم لتحديد العوامل الهامة "ذات دلالة إحصائية" التي تؤثر على معدل الديون غير العاملة (NPL).

٤٩ - المخاطر الائتمانية

١ - توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة التصنيف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

ذاتي

التصنيف حسب تعليمات البنك المركزي	إجمالي قيمة التعرضات	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف	التعرض عند التعثر (EAD)	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD)	التصنيف الداخلي لدى البنك
دينار	دينار	دينار			دينار		
٧٧,٦٧٥,٨٤١	٨٣٩,٨٦٢				٧٧,٦٧٥,٨٤١		اولاً: تعرضات عاملة
							أ- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	-	متدنية المخاطر
-	-	-	-	-	-	-	مقبولة المخاطر
							ب- ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
-	-	-	-	-	-	-	متدنية المخاطر
٧٧,٥٠١,٥٩٦	٧٣٩,٤٠٧	٧٣٩,٤٠٧	من ٠,٠٧٪ إلى ٨٦,٨٩٪	N/A	٧٧,٥٠١,٥٩٦	من ٥٪ إلى ٥٥,٠٦٪	مقبولة المخاطر
١٧٤,٢٤٥	١٠٠,٤٥٥	١٠٠,٤٥٥	من ٠,١٠٦٪ إلى ٨٦,٨٩٪	N/A	١٧٤,٢٤٥	من ٢٠,٨٧٥٪ إلى ٥٧,٤٩٪	تحت المراقبة
٣,٨٦٥,٩٨٤	٣,٨٤٥,٧٩٦	٣,٨٤٥,٧٩٦	-	-	٣,٨٦٥,٩٨٤	-	ثانياً: تعرضات غير عاملة
٧٠,٣٤٨	٦٨,١٥١	٦٨,١٥١	١٠٠٪	N/A	٧٠,٣٤٨	من ٠٪ إلى ٧٢,١٣٪	دون المستوى
٩٢,٥٧١	٩١,٨٤٩	٩١,٨٤٩	١٠٠٪	N/A	٩٢,٥٧١	من ٠٪ إلى ٧٢,١٣٪	مشكوك فيها
٣,٧٠٣,٠٦٥	٣,٦٨٥,٧٩٦	٣,٦٨٥,٧٩٦	١٠٠٪	N/A	٣,٧٠٣,٠٦٥	من ٠٪ إلى ٧٢,١٣٪	هالكة
٨١,٥٤١,٨٢٥	٤,٦٨٥,٦٥٨	٤,٦٨٥,٦٥٨			٨١,٥٤١,٨٢٥		المجموع
							بنود خارج الميزانية - ذاتي
١٥٣,٥٣٤,٨٩٥	١,١٩٩,٢٨٢	١,١٩٩,٢٨٢	من ٠,٧٪ إلى ١٠٠٪	N/A	١٥٣,٥٣٤,٨٩٥	من ٠٪ إلى ٦٧,٥٪	غير مصنف

مشترك

التصنيف الداخلي لدى البنك	التصنيف حسب تعليمات البنك المركزي	إجمالي قيمة التعرضات	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف	التعرض عند التعثر (EAD)	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD)
		دينار	دينار			دينار	
أولاً: تعرضات عاملة							
أ- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة		١,٩٧٩,٨٢٤,٢٢٢	١٠,٨٤٦,٠٥٤	-	-	١,٩٧٩,٨٢٤,٢٢٢	-
متدنية المخاطر	متدنية المخاطر	٣٧١,٩٣١,٠٧٢	١٨١,٩٥٧	من ٠,٢٣٪ إلى ٣,٠٤٢٪	AA- TO BB-	٣٧١,٩٣١,٠٧٢	من ٠٪ إلى ٤٣٪
مقبولة المخاطر	مقبولة المخاطر	٥٠,٢٠٠,٥٨٨	١١٢,٠٧٢	٣,٥٣٪	BB-_BBB-	٥٠,٢٠٠,٥٨٨	٢٩,٩٪
ب- ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى							
متدنية المخاطر	متدنية المخاطر	١٤,٣٥٤,١٥٤	-	من ٠,٢٣٪ إلى ١٠٪	N/A	١٤,٣٥٤,١٥٤	٠٪
مقبولة المخاطر	مقبولة المخاطر	١,٥٣٠,٥٤٢,٥٣٤	٤,٨٠٣,٩٨٩	من ٠,٠٥٨٪ إلى ١٥,٥٪	N/A	١,٥٣٠,٥٤٢,٥٣٤	من ٠,٠١٪ إلى ٥٨,٨٪
تحت المراقبة	تحت المراقبة	١٢,٧٩٥,٨٧٤	٥,٧٤٨,٠٣٦	من ٠,٠٥٧٪ إلى ٨٧,٨٪	N/A	١٢,٧٩٥,٨٧٤	من ٠٪ إلى ٥٨٪
ثانياً: تعرضات غير عاملة							
دون المستوى	دون المستوى	٣٤,٣٢٣,٧٠٤	٢٧,١٥٠,٨٩٥	-	-	٣٤,٣٢٣,٧٠٤	-
مشكوك فيها	مشكوك فيها	٢,٢٥٤,١٧٧	٨١٢,٦١٨	١٠٠٪	N/A	٢,٢٥٤,١٧٧	من ٠٪ إلى ٨٤,٨٪
هالكة	هالكة	٣,٢٨٩,٤٧٣	١,٦٢٨,٦٥٨	١٠٠٪	N/A	٣,٢٨٩,٤٧٣	من ٠٪ إلى ٨٤,٨٪
		٢٨,٧٨٠,٠٥٤	٢٤,٧٠٩,٦١٩	١٠٠٪	N/A	٢٨,٧٨٠,٠٥٤	من ٠٪ إلى ٨٤,٨٪
المجموع		٢,٠١٤,١٤٧,٩٢٦	٣٧,٩٩٦,٩٤٩			٢,٠١٤,١٤٧,٩٢٦	
بنود خارج الميزانية - مشترك							
غير مصنف	غير مصنف	١٥٦,٦٢٢,٠٣٨	٢١٧,٩٢٧	من ٠,١٠٧٪ إلى ٢٤٪	N/A	١٥٦,٦٢٢,٠٣٨	من ٠٪ إلى ٥٢٪

٢- توزيع التعرضات حسب القطاع الاقتصادي:

أ. التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية (بالصافي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

	الأفراد	الصناعة	التجارة	التمويلات	الزراعة	الإنشاءات	السياحة	النقل	الخدمات	الحكومة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	والمرافق العامة	مالي	والقطاع العام
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٥٥,٨٨١,٩٩٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٥٦٨,٠٥٠	-
نعم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	٤٦٦,٨٦٦,٩٠٢	١١٣,٤٢٢,٢٢٢	٧٦٨,٧٤٣,٣٢٧	١٤٩,٨٩٣,٥٧٨	٤٨,٠٨١,٨٨٩	١٨,٥٨١,٣٨٠	١,٩٤٨,٥٦٧	٨,٩٤٧,٤٣٣	٥١,٦٢٢,٧٢٤	-	١,٦٢٨,١٠٨,٠٢٢
والتموليات والقرض الحسن											
الصكوك:											
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠,٠٨٨,٥١٦	٣٧١,٧٤٩,١١٥
المطفاة											
موجودات أخرى											
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	-	-	٣,١٥٦,٤٠٢	-	-	-	-	-	-	٣٧٣,٥٩٢	٦,٢٩١,٠٧٧
مصاريف مدفوعة مقدماً	-	-	٣,٨٨٣,٥٦٩	-	-	-	-	-	-	٣٨٠,٢٨٨	٣,٢٢١
المجموع	٤٦٦,٨٦٦,٩٠٢	١١٣,٤٢٢,٢٢٢	٧٧٥,٧٨٣,٢٩٨	١٤٩,٨٩٣,٥٧٨	٤٨,٠٨١,٨٨٩	١٨,٥٨١,٣٨٠	١,٩٤٨,٥٦٧	٨,٩٤٧,٤٣٣	٥١,٦٢٢,٧٢٤	٥٥,٤١٠,٤٤٦	٩٣٣,٩٢٥,٤٠٣
بنود خارج قائمة المركز المالي:											
الكفالات	٧٥٧,٩٥٣	٦,٦٥٠,٢٢٤	١٤,٠٨٥,٠٢٢	-	٣١٤,١١٦	٢٨,٥٥٦,٢١٤	٦٦٤,٩٨٠	٧١٥,٣٤٥	٩,٤٦٣,٠١٢	-	٦١,٢٠٦,٨٦٦
الإعتمادات المستندية	-	٤,٤٥٨,٣٧٢	١٠,٦٦١,٦١٤	-	٦٤,٠٢٣	١,٣٠٨,١٠١	-	١,٤٧٨,٦٧٠	-	-	١٧,٩٧٠,٧٨٠
السحوبات المقبولة	-	٤,٧٦٠,٥١٨	١,٧٨٣,٦٩١	-	٣,٤٤٤,٣٣٢	٢٠٨,٨٧٠	-	-	٣٤١,٢٩٥	-	١٠,٥٣٨,٧٠٦
السقوف غير المستغلة	١٥,٥٢٥,٨٠٦	٦٩,٥٩٣,٢٩٠	٦٢,٤٩٢,٥٠٩	-	١٣,٢٧٤,٨٨٢	٤٧,١٨٠,٤١٥	١,٢٨٠,١٣٤	٦٨٩,٠٠١	٨,٩٨٧,٣٣٥	-	٢١٩,٠٢٣,٣٧٢
مجموع بنود خارج الميزانية	١٦,٢٨٣,٧٥٩	٨٥,٤٦٢,٤٠٤	٨٩,٠٢٢,٨٣٦	-	١٧,٠٩٧,٣٥٣	٧٧,٢٥٣,٦٠٠	١,٩٤٥,١١٤	٢,٨٨٣,٠١٦	١٨,٧٩١,٦٤٢	-	٣٠٨,٧٣٩,٧٢٤
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٤٨٣,١٥٠,٦٦١	١٩٨,٨٨٤,٦٢٦	٨٦٤,٨٠٦,١٣٤	١٤٩,٨٩٣,٥٧٨	٦٥,١٧٩,٢٤٢	٩٥,٨٣٤,٩٨٠	٣,٨٩٣,٦٨١	١١,٨٣٠,٤٤٩	٧٠,٤١٤,٣٦٦	٥٥,٤١٠,٤٤٦	٩٣٣,٩٢٥,٤٠٣
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٤٤٠,١٧٩,٦٥٧	١٨١,١٧٦,٥٢٧	٤٢٨,٧٢٢,٥٥٧	١٥٨,٤٩٠,٠٢٥	٥٩,٨٨٦,٩٨٢	٨٧,٨٣٩,٦٨٤	١,٢٨٨,٢٥٦	٧,٧٩٣,٧٣٩	٦٢,٩٥٢,٦٨٨	١٦,٧١١,٠١٠	٧٣٩,٠٨٥,٦٢٠

ب. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠) (بالصافي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

البند (بالدينار)	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع
الأفراد	٤٧٦,٥١٨,٧٩٥	٥,٦٦٥,٤٧٩	٩٦٦,٣٨٧	٤٨٣,١٥٠,٦٦١
الصناعة	١٩٥,٩٩٣,٠٦٥	٢,٦١٣,٢٦٢	٢٧٨,٢٩٩	١٩٨,٨٨٤,٦٢٦
التجارة	٨٥٤,٤٢٢,٦١٨	٧,٩٩٦,٤٧٢	٢,٣٨٧,٠٤٤	٨٦٤,٨٠٦,١٣٤
التمويلات العقارية	١٤٥,٣٥٤,٢٥٣	٣,٩١٥,٠٦٠	٦٢٤,٢٦٥	١٤٩,٨٩٣,٥٧٨
الزراعة	٦٥,١٢٦,٨١٨	١٥	٥٢,٤٠٩	٦٥,١٧٩,٢٤٢
الإنشاءات	٨٩,٧٧٨,٨٨٨	٦,٠٠٦,٣٠٣	٤٩,٧٨٩	٩٥,٨٣٤,٩٨٠
السياحة	٣,٨١١,٠٧٨	٦٩,٧٩٧	١٢,٨٠٦	٣,٨٩٣,٦٨١
النقل	١١,٨١٠,٦٥٢	١٩,٧٩٧	-	١١,٨٣٠,٤٤٩
الخدمات والمرافق العامة	٦٩,٨٥٦,٧٠٦	٥٤١,٣٣٥	١٦,٣٢٥	٧٠,٤١٤,٣٦٦
مالي	٥٥,٤١٠,٤٤٦	-	-	٥٥,٤١٠,٤٤٦
الحكومة والقطاع العام	٩٣١,٠٥١,٦٦٣	٢,٨٧٣,٧٤٠	-	٩٣٣,٩٢٥,٤٠٣
المجموع	٢,٨٩٩,١٣٤,٩٨٢	٢٩,٧٠١,٢٦٠	٤,٣٨٧,٣٢٤	٢,٩٣٣,٢٢٣,٥٦٦

٣- توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي:

أ- التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية (بالصافي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	أمريكا	استراليا	دول أخرى	آسيا	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٥٥,٨٨١,٩٩٠	-	-	-	-	-	-	٥٥٥,٨٨١,٩٩٠
٣,٠٧٤,٦٤١	٣٥٨,٣٠٣	٢٨٣,٥١٧	١٢٢,٧٦٧	٨٢,٧٥٤	٥٣,٩٨٤	٥٩٢,٠٨٤	٤,٥٦٨,٠٥٠
١,٠٠٣,٨٤٥,٥٣٤	٥١٠,٨٢٢,٤٨٨	٩٢,١٧٠,٠٠٠	-	-	-	٢١,٢٧٠,٠٠٠	١,٦٢٨,١٠٨,٠٢٢
٣٢٠,٩٤٩,٤٨٥	١٠٠,٨٨٨,١٤٦	-	-	-	-	-	٤٢١,٨٣٧,٦٣١
٥,٨٨٧,٨٩٧	١,٩٢١,٩٣٨	١,٨٨٥,٣٦٤	-	-	-	١٢٥,٨٧٢	٩,٨٢١,٠٧١
٤,٢٦٧,٠٧٨	-	-	-	-	-	-	٤,٢٦٧,٠٧٨
١,٨٩٣,٩٠٦,٦٢٥	٦١٣,٩٩٠,٨٧٥	٩٤,٣٣٨,٨٨١	١٢٢,٧٦٧	٨٢,٧٥٤	٥٣,٩٨٤	٢١,٩٨٧,٩٥٦	٢,٦٢٤,٤٨٣,٨٤٢
٦١,٢٠٦,٨٦٦	-	-	-	-	-	-	٦١,٢٠٦,٨٦٦
١٧,٩٧٠,٧٨٠	-	-	-	-	-	-	١٧,٩٧٠,٧٨٠
١٠,٥٣٨,٧٠٦	-	-	-	-	-	-	١٠,٥٣٨,٧٠٦
٢١٩,٠٢٣,٣٧٢	-	-	-	-	-	-	٢١٩,٠٢٣,٣٧٢
٣٠٨,٧٣٩,٧٢٤	-	-	-	-	-	-	٣٠٨,٧٣٩,٧٢٤
٢,٢٠٢,٦٤٦,٣٤٩	٦١٣,٩٩٠,٨٧٥	٩٤,٣٣٨,٨٨١	١٢٢,٧٦٧	٨٢,٧٥٤	٥٣,٩٨٤	٢١,٩٨٧,٩٥٦	٢,٩٣٣,٢٢٣,٥٦٦
١,٩٤٨,٥٠٦,٥٣٩	١٩٠,٨١٣,٠٨٧	٣٨,٩٩٢,٣٣٦	٤,٩٤٠,٥٢٩	١٥٣,٢٩١	٨١,٦٢٧	٦٣٩,٣٣٦	٢,١٨٤,١٢٦,٧٤٥

ارصدة لدى البنك المركزي
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقرض الحسن
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
موجودات أخرى
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
مصاريف مدفوعة مقدماً
المجموع
كفالات
إعتمادات
سحوبات
السقوف غير المستغلة
مجموع بنود خارج الميزانية
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

ب- توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق المعيار المحاسبي الإسلامي رقم (٣٠) (بالصافي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

البند (بالدينار)	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	المجموع
داخل المملكة	٢,١٧١,٤٣١,٥٠٥	٢٦,٨٢٧,٥٢٠	٤,٣٨٧,٣٢٤	٢,٢٠٢,٦٤٦,٣٤٩
دول الشرق الأوسط الأخرى	٦١١,١١٧,١٣٥	٢,٨٧٣,٧٤٠	-	٦١٣,٩٩٠,٨٧٥
أوروبا	٩٤,٣٣٨,٨٨١	-	-	٩٤,٣٣٨,٨٨١
أمريكا	١٢٢,٧٦٧	-	-	١٢٢,٧٦٧
آسيا	٢١,٩٨٧,٩٥٦	-	-	٢١,٩٨٧,٩٥٦
استراليا	٨٢,٧٥٤	-	-	٨٢,٧٥٤
دول أخرى	٥٣,٩٨٤	-	-	٥٣,٩٨٤
المجموع	٢,٨٩٩,١٣٤,٩٨٢	٢٩,٧٠١,٢٦٠	٤,٣٨٧,٣٢٤	٢,٩٣٣,٢٢٣,٥٦٦

٤ - إجمالي التعرضات الائتمانية والقيمة العادلة للضمانات:
أ. التعرضات الإجمالية للمحفظة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

البند (بالدينار)	إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	اسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	القيمة العادلة للضمانات				صافي التعرض بعد الضمانات	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)
					عقارية	سيارات واليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات		
ارصدة لدى البنك المركزي	٥٥٥,٨٨١,٩٩٠	-	-	-	-	-	-	-	٥٥٥,٨٨١,٩٩٠	-
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤,٥٦٨,٠٥٠	-	-	-	-	-	-	-	٤,٥٦٨,٠٥٠	-
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى:										
للأفراد	٤٧٦,٢٤٧,٨٥٦	٤,٧٧٩,٠٦٨	-	-	٢١,٢٩٤,٦٠٠	١١١,٧٦٧,٣٢٠	-	١٣٧,٨٤٠,٩٨٨	٣٣٨,٤٠٦,٨٦٨	٨,٦٤٥,٩٩٤
التمويلات العقارية للشركات:	١٥٢,٩٥٩,٠١١	-	-	-	١٣,٦٦٧,٣٧٢	٣,٦٨٠,٨٢٣	-	١٧,٣٤٨,١٩٥	١٣٥,٦١٠,٨١٦	٢,٦٩٥,٤٨٠
الشركات الكبرى	٩٥٣,٨٥١,٠٠٢	٤,٧٥٣,٥١٩	-	-	٨٦,٦٩٠,٨٩٢	١,٨١٢,٩٩٢	-	٩٣,٢٥٧,٤٠٣	٨٦٠,٥٩٣,٥٩٩	٢٧,٦١٤,٩٥٩
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الصكوك:	٩٠,٥٠٠,٢٢٢	٤,٨٢١,٥٦٧	-	-	٧,٢٠٦,٠٤٩	٣,٣٧٣,٩٤٦	-	١٥,٤٠١,٥٦٢	٧٥,٠٩٨,٦٦٠	٣,٤٣٢,١٤٥
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٤٢٢,١٣١,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	-	٤٢٢,١٣١,٦٦٠	٢٩٤,٠٢٩
موجودات أخرى										
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	٩,٨٢١,٠٧١	-	-	-	-	-	-	-	٩,٨٢١,٠٧١	-
مصاريف مدفوعة مقدماً	٤,٢٦٧,٠٧٨	-	-	-	-	-	-	-	٤,٢٦٧,٠٧٨	-
المجموع	٢,٦٧٠,٢٢٧,٩٤٠	١٤,٣٥٤,١٥٤	-	-	١٢٨,٨٥٨,٩١٣	١٢٠,٦٣٥,٠٨١	-	٢٦٣,٨٤٨,١٤٨	٢,٤٠٦,٣٧٩,٧٩٢	٤٢,٦٨٢,٦٠٧
بنود خارج قائمة المركز المالي:										
الكفالات	٦١,٩٠٣,٤٣٤	٣,٥٦٧,٨٢٤	-	-	-	-	-	٣,٥٦٧,٨٢٤	٥٨,٣٣٥,٦١٠	٦٩٦,٥٦٨
الإعتمادات المستندية	١٨,١٥٣,٨٣٤	١,٥٠٥,٧٥٨	-	-	-	-	-	١,٥٠٥,٧٥٨	١٦,٦٤٨,٠٧٦	١٨٣,٠٥٤
السحوبات المقبولة	١٠,٥٩٧,١٢١	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٥٩٧,١٢١	٥٨,٤١٥
السقوف غير المستغلة	٢١٩,٥٠٢,٥٤٤	-	-	-	١٧,٠١٥,٤٣٠	-	٢,٩٨٠,٧٨١	١٩,٩٩٦,٢١١	١٩٩,٥٠٦,٣٣٣	٤٧٩,١٧٢
مجموع بنود خارج الميزانية	٣١٠,١٥٦,٩٣٣	٥,٠٧٣,٥٨٢	-	-	١٧,٠١٥,٤٣٠	-	٢,٩٨٠,٧٨١	٢٥,٠٦٩,٧٩٣	٢٨٥,٠٨٧,١٤٠	١,٤١٧,٢٠٩
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٢,٩٨٠,٣٨٤,٨٧٣	١٩,٤٢٧,٧٣٦	-	-	١٤٥,٨٧٤,٣٤٣	١٢٠,٦٣٥,٠٨١	٢,٩٨٠,٧٨١	٢٨٨,٩١٧,٩٤١	٢,٦٩١,٤٦٦,٩٣٢	٤٤,٠٩٩,٨١٦

التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤:

البند	إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	اسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	القيمة العادلة للضمانات				صافي التعرض بعد الضمانات	الخسائر الائتمانية المتوقعة
					عقارية	سيارات وآليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات		
للأفراد	٧,٨٨٢,٣٧٨	-	-	-	٧٨,٢٢٤	١٠,٠٠٠	-	٨٨,٢٢٤	٧,٧٩٤,١٥٤	٦,١٨٤,٠٣١
التمويلات العقارية للشركات:	٣,١٦١,٢٧٩	-	-	-	-	-	-	-	٣,١٦١,٢٧٩	٢,١٦٧,٠٦١
الشركات الكبرى	٢١,٥٠١,٦٦٠	٢٥٧,٨٠٠	-	-	١,١٩٨,٤٩٣	-	-	١,٤٥٦,٢٩٣	٢٠,٠٤٥,٣٦٧	١٩,٧٠٤,٤٩٧
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٥,٦٤٤,٣٧١	٥٨٢,٠٣٣	-	-	٣,٣١٢,٧٩٣	٢٤٧,٤٥٠	-	٤,١٤٢,٢٧٦	١,٥٠٢,٠٩٥	٢,٩٤١,١٠٢
المجموع	٣٨,١٨٩,٦٨٨	٨٣٩,٨٣٣	-	-	٤,٥٨٩,٥١٠	٢٥٧,٤٥٠	-	٥,٦٨٦,٧٩٣	٣٢,٥٠٢,٨٩٥	٣٠,٩٩٦,٦٩١
بنود خارج قائمة المركز المالي:										
الكفالات	٦٥٦,٢٥٤	٧٢,٧٧٩	-	-	-	-	-	٧٢,٧٧٩	٥٨٣,٤٧٥	٤٠٠,٤٣٦
مجموع بنود خارج الميزانية الإجمالي	٦٥٦,٢٥٤	٧٢,٧٧٩	-	-	-	-	-	٧٢,٧٧٩	٥٨٣,٤٧٥	٤٠٠,٤٣٦
	٣٨,٨٤٥,٩٤٢	٩١٢,٦١٢	-	-	٤,٥٨٩,٥١٠	٢٥٧,٤٥٠	-	٥,٧٥٩,٥٧٢	٣٣,٠٨٦,٣٧٠	٣١,٣٩٧,١٢٧

٥- إجمالي التعرضات الإئتمانية وإجمالي الخسائر الإئتمانية المتوقعة والتي تم تعديل تصنيفها:
أ. إجمالي التعرضات الإئتمانية التي تم تصنيفها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤:

البند (بالدينار)	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	٢٠,٥٤٧,٠٥٣	٨,٧٩٧,٨٥٠	٣٨,١٨٩,٦٨٨	٦,٢٧٠,١٢٦	١٥,٠٦٧,٩٧٦	٢٦%	-
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	٢٠,٥٤٧,٠٥٣	٨,٧٩٧,٨٥٠	٣٨,١٨٩,٦٨٨	٦,٢٧٠,١٢٦	١٥,٠٦٧,٩٧٦	٢٦%	-
بنود خارج قائمة المركز المالي:							
الكفالات المالية	٢,٨٠٤,٧٨٨	١,٦٤٣,٤٦٤	٦٥٦,٢٥٤	٥٣,٢٢٠	١,٦٩٦,٦٨٤	٤٩%	-
الإعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	-
السحوبات المقبولة	-	-	-	-	-	-	-
السقوف غير المستغلة	٩,٤٧٣,٩٥٩	٢,٤٨١,٥٥١	-	-	٢,٤٨١,٥٥١	٢٦%	-
مجموع بنود خارج الميزانية	١٢,٢٧٨,٧٤٧	٤,١٢٥,٠١٥	٦٥٦,٢٥٤	٥٣,٢٢٠	٤,١٧٨,٢٣٥	٣٢%	-
المجموع الكلي	٣٢,٨٢٥,٨٠٠	١٢,٩٢٢,٨٦٥	٣٨,٨٤٥,٩٤٢	٦,٣٢٣,٣٤٦	١٩,٢٤٦,٢١١	٢٧%	-

ب. حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤:

البند (بالدينار)	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		إجمالي	
	إجمالي قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة	الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها	نسبة الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تعديل تصنيفها
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى	٥,٨٤٨,٤٩١	١١٩,٩٣٢	٣٠,٩٩٦,٦٩١	٢١٧,٧٢٥	٣٣٧,٦٥٧	٪١
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-
المجموع	٥,٨٤٨,٤٩١	١١٩,٩٣٢	٣٠,٩٩٦,٦٩١	٢١٧,٧٢٥	٣٣٧,٦٥٧	٪١
بنود خارج قائمة المركز المالي:						
الكفالات المالية	٢٢,٨٢٦	٥,٠٤٨	٤٠٠,٤٣٦	٤,١٦٢	٩,٢١٠	٪٢
الإعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-
السحوبات المقبولة	-	-	-	-	-	-
السقوف غير المستغلة	١٢٦,٩٦٣	٢,٧١٤	-	-	٢,٧١٤	٪٢
مجموع بنود خارج الميزانية	١٤٩,٧٨٩	٧,٧٦٢	٤٠٠,٤٣٦	٤,١٦٢	١١,٩٢٤	٪٢
المجموع الكلي	٥,٩٩٨,٢٨٠	١٢٧,٦٩٤	٣١,٣٩٧,١٢٧	٢٢١,٨٨٧	٣٤٩,٥٨١	٪١

ج. الخسائر الإئتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

الخسائر الإئتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			البند (بالدينار)
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي	إجمالي	إجمالي	
				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	
				إفرادي	تجميعي	إفرادي	
١,٤٠١,٦٣٧	٢٥٣,٩٤٠	٤٠٦,٥٢٢	٧٤١,١٧٥	١٣,٢٧٥,٩٢٧	٩٨٥,٧٤٧	١٢,٢٩٠,١٨٠	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى
١,٤٠١,٦٣٧	٢٥٣,٩٤٠	٤٠٦,٥٢٢	٧٤١,١٧٥	١٣,٢٧٥,٩٢٧	٩٨٥,٧٤٧	١٢,٢٩٠,١٨٠	المجموع
٨٤,٤٣٧	٥٧٤	-	٨٣,٨٦٣	٣,٤٠٨,٩٥٨	٩,٠٠٠	٣,٣٩٩,٩٥٨	بنود خارج قائمة المركز المالي:
-	-	-	-	-	-	-	الكفالات
-	-	-	-	-	-	-	الإعتمادات المستندية
١٦٦,٥٦٥	-	-	١٦٦,٥٦٥	٢٣,٥٨٩,٤٤٩	-	٢٣,٥٨٩,٤٤٩	السحوبات المقبولة
٢٥١,٠٠٢	٥٧٤	-	٢٥٠,٤٢٨	٢٦,٩٩٨,٤٠٧	٩,٠٠٠	٢٦,٩٨٩,٤٠٧	السقوف غير المستغلة
١,٦٥٢,٦٣٩	٢٥٤,٥١٤	٤٠٦,٥٢٢	٩٩١,٦٠٣	٤٠,٢٧٤,٣٣٤	٩٩٤,٧٤٧	٣٩,٢٧٩,٥٨٧	مجموع بنود خارج الميزانية
							المجموع الكلي

٥٠/ أ) مخاطر الائتمان

١ - التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

الإجمالي		ذاتية		مشتركة		القائمة
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٦٢,٨٥٧,٦٧٦	٥٥٥,٨٨١,٩٩٠	٤٦٢,٨٥٧,٦٧٦	٥٥٥,٨٨١,٩٩٠	-	-	بنود داخل قائمة المركز المالي:
٩,٢٥٩,١١٥	٤,٥٦٨,٠٥٠	٩,٢٥٩,١١٥	٤,٥٦٨,٠٥٠	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي
						أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٢٦,٦٢٨,١٧٦	٤٦٦,٨٦٦,٩٠٢	٧٠,٠٩٩,٦٣٢	٧٥,٨٢٦,٤٢٨	٣٥٦,٥٢٨,٥٤٤	٣٩١,٠٤٠,٤٧٤	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى:
١٥٨,٤٩٠,٠٢٥	١٤٩,٨٩٣,٥٧٨	-	-	١٥٨,٤٩٠,٠٢٥	١٤٩,٨٩٣,٥٧٨	للأفراد
						التمويلات العقارية
٤٦٠,٧٧٠,١٠٤	٩٢٥,١١٤,٢٠٠	١,٤٢٠,٢٦٩	٨٢١,٢٨١	٤٥٩,٣٤٩,٨٣٥	٩٢٤,٢٩٢,٩١٩	للشركات:
٧٣,٦٠٣,٤٠٨	٨٦,٢٣٣,٣٤٢	١٣٢,٣٩٣	١٩١,١٨٩	٧٣,٤٧١,٠١٥	٨٦,٠٤٢,١٥٣	الشركات الكبرى
						المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
						الصكوك:
						ضمن الموجودات المالية بالتكلفة
٢٧٩,٢٥٢,١٦٩	٤٢١,٨٣٧,٦٣١	-	-	٢٧٩,٢٥٢,١٦٩	٤٢١,٨٣٧,٦٣١	المطفأة
						موجودات أخرى:
٥,٨٥٧,١٤٥	٩,٨٢١,٠٧١	-	-	٥,٨٥٧,١٤٥	٩,٨٢١,٠٧١	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
٢,٣٨٤,٢٤٦	٤,٢٦٧,٠٧٨	٢,٣٨٤,٢٤٦	٤,٢٦٧,٠٧٨	-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
						بنود خارج قائمة المركز المالي:
٥٥,٢٥٨,٠٥٧	٦١,٢٠٦,٨٦٦	٥٥,٢٥٨,٠٥٧	٦١,٢٠٦,٨٦٦	-	-	كفالات
١٧,١١٦,٠٢٢	١٧,٩٧٠,٧٨٠	١٧,١١٦,٠٢٢	١٧,٩٧٠,٧٨٠	-	-	إعتمادات
٩,١٩٤,٠١٣	١٠,٥٣٨,٧٠٦	٩,١٩٤,٠١٣	١٠,٥٣٨,٧٠٦	-	-	قبولات
٢٢٣,٤٥٦,٥٨٩	٢١٩,٠٢٣,٣٧٢	٥٧,١٢٧,١٠٢	٦٢,٦١٩,٢٦١	١٦٦,٣٢٩,٤٨٧	١٥٦,٤٠٤,١١١	السقوف غير المستغلة
٢,١٨٤,١٢٦,٧٤٥	٢,٩٣٣,٢٢٣,٥٦٦	٦٨٤,٨٤٨,٥٢٥	٧٩٣,٨٩١,٦٢٩	١,٤٩٩,٢٧٨,٢٢٠	٢,١٣٩,٣٣١,٩٣٧	الإجمالي

٢- توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وبما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني ومعايير التقارير المالية الدولية: تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

[illegible]

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	مشتركة						ذاتية							
	الأفراد	العقاري	شركات كبرى	شركات متوسطة	المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	المجموع	الأفراد	شركات كبرى	متوسطة	المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام	المجموع	الإجمالي
دينـلار	دينـلار	دينـلار	دينـلار	دينـلار	دينـلار	دينـلار	دينـلار	دينـلار	دينـلار	دينـلار	دينـلار	دينـلار	دينـلار	دينـلار
متننية المخاطر	٣,٦٥٢,٦٩٨	-	٣,٤٦٦,٥٧٩	٤,٥٠٨,٦١٨	-	٢٦٦,٩٦٨,٨٦٤	٢٧٨,٥٩٦,٧٥٩	-	-	-	-	٤٦٢,٨٥٩,١٩٣	٤٦٢,٨٥٩,١٩٣	٧٤١,٤٥٥,٩٥٢
مقبولة المخاطر	٤١٧,٦٠٢,١٨٥	١٨٠,١٥٦,٠٤٦	٤٦٠,٨٩٢,١٣٩	٦٩,٨٩٣,٢٣٢	٧,١٦٩,٦٥٦	٩,٤٠١,٩٧٦	١,١٤٥,١١٥,٢٣٤	٧٠,٢٥٨,٣٨٢	٣,٥٧٠,٩٥٠	٦٦,٧٧٨	٩,٥٤٣,٤٦١	-	٨٣,٤٣٩,٥٧١	١,٢٨٨,٥٥٤,٨٠٥
لغاية ٣٠ يوم	١٠٧,٣٨٣	٣,٩٠٥	٧٥٥,٩٢٤	١٨١,٤٤٦	-	-	١,٠٤٨,٦٥٨	-	-	-	-	-	-	١,٠٤٨,٦٥٨
من ٣١ لغاية ٥٩ يوم														
(مرحلة ثنائية)	١,٣٩٠,٩٤٠	٤٨٧	٣,٢٠٣,٩٢٦	٤٦٥,٧٧٠	-	-	٥,٠٦١,١٢٣	-	-	-	-	-	-	٥,٠٦١,١٢٣
تحت المراقبة	١,٢٧٦,٩٣٧	٢,٠٩٧,٥٤٥	٨,٢١٦,٥٥٠	٢,٣٠٩,٥٩٦	-	-	١٣,٩٠٠,٦٢٨	-	٢٢,٠٣٥	٩٢,٨٠٧	-	-	١٤٧,٩٨٩	١٤,٠٤٨,٦١٧
غير عاملة:														
دون المستوى	٦٥٤,٢٣٤	٢٧٥,٣٥٩	١١٤,٥٧٦	٢٥,٣٧٣	-	-	١,٠٦٩,٥٤٢	٤٦,٧١٢	١,٠٩٠	٣٦٣	-	-	٤٨,١٦٥	١,١١٧,٧٠٧
مشكوك فيها	٧٥٣,٣٤٣	٤٣٧,٠٤٩	٢,١٧٦,٥٢٦	٢٨١,٧٦٠	-	-	٣,٦٤٨,٦٧٨	٧٤,٦٩٦	-	٨,٢٧٤	-	-	٨٢,٩٧٠	٣,٧٣١,٦٤٨
هالكة	٢,٦٢١,٩٨٨	٢,٥٨٠,٥٢٩	١٧,٠٢٠,٩٦٧	٣,٦٥٥,٤٨٠	-	-	٢٥,٨٧٨,٩٦٤	٧٩٣,٣٨٢	٢,٨١٥,٩٤٨	١٦٧,٠٢٥	-	-	٣,٧٧٦,٣٥٥	٢٩,٦٥٥,٣١٩
المجموع	٤٢٨,٠٥٩,٧٠٨	١٨٥,٥٥٠,٩٢٠	٤٩٥,٨٤٧,١٨٧	٨١,٣٢١,٢٧٥	٧,١٦٩,٦٥٦	٢٧٦,٣٧٠,٨٤٠	١,٤٧٤,٣١٩,٥٨٦	٧١,٢٠٦,٣١٩	٦,٤١٠,٠٢٣	٣٣٥,٢٤٧	٩,٥٤٣,٤٦١	٤٦٢,٨٥٩,١٩٣	٥٥٠,٣٥٤,٢٤٣	٢,٠٢٤,٦٧٣,٨٢٩
ينزل: إيرادات مؤجلة														
وتأمين تبادلي مؤجل	٦٦,٣٩٢,٩٩١	٢٣,٦٤٣,٦٣٧	١٠,٧٠٥,٣١٥	٣,٨٨٢,٦٣٥	-	-	١٠٤,٦٢٤,٥٧٨	-	-	-	-	-	-	١٠٤,٦٢٤,٥٧٨
إيرادات معلقة	٤٩٩,٨٢٢	٣٦٦,٣٨١	٨٦٩,٣٠٠	٨٨٤,٥٩٥	-	-	٢,٦٢٠,٠٩٨	-	١٧,٢٦٩	-	-	-	١٧,٢٦٩	٢,٦٣٧,٣٦٧
مخصص للتدني	٤,٦٣٨,٣٥١	٣,٠٥٠,٨٧٧	٢٣,٢٠٧,٣٩٩	٣,٠٨٣,٠٣٠	٢,١٠٧	١٤٤,٤١٣	٣٤,١٢٦,١٧٧	١,١٠٦,٦٨٧	٢,٨٧٤,١٠٢	٢٠٢,٨٥٤	-	-	٤,١٨٣,٦٤٣	٣٨,٣٠٩,٨٢٠
الصافي	٣٥٦,٥٢٨,٥٤٤	١٥٨,٤٩٠,٠٢٥	٤٦١,٠٦٥,١٧٣	٧٣,٤٧١,٠١٥	٧,١٦٧,٥٤٩	٢٧٦,٢٢٦,٤٢٧	١,٣٣٢,٩٤٨,٧٣٣	٧٠,٠٩٩,٦٣٢	٣,٥١٨,٦٥٢	١٣٢,٣٩٣	٩,٥٤٣,٤٦١	٤٦٢,٨٥٩,١٩٣	٥٤٦,١٥٣,٣٣١	١,٨٧٩,١٠٢,٠٦٤

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات:

٢٠٢٤	مشتركة					ذاتي				
	الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	الأفراد	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الضمانات مقابل:										
متدنية المخاطر	٤,٧٧٩,٠٦٨	-	٤,٧٥٣,٥١٩	٤,٨٢١,٥٦٧	١٤,٣٥٤,١٥٤	-	-	-	-	١٤,٣٥٤,١٥٤
مقبولة المخاطر	١٣٠,٨٧٩,٧٧٦	١٦,٩٧٠,٨٧٦	٨٥,٥٩٨,٠٢٠	٦,٢٥٥,٧٧٢	٢٣٩,٧٠٤,٤٤٤	-	-	-	-	٢٣٩,٧٠٤,٤٤٤
تحت المراقبة	٢,٠٩٣,٩٢٠	٢٩٨,٥٣٠	٢,٠٩٦,٦٥٦	٤٥٣,٤٨٤	٤,٩٤٢,٥٩٠	-	-	-	-	٤,٩٤٢,٥٩٠
غير عاملة:										
دون المستوى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مشكوك فيها	-	٤,٦٣٦	-	١٠٦,٥٠٠	١١١,١٣٦	-	-	-	-	١١١,١٣٦
هالكة	٨٨,٢٢٤	٧٤,١٥٣	٥٥٩,٢٥٠	٣,٦٨٢,٥٠٥	٤,٤٠٤,١٣٢	-	-	-	-	٤,٧٣٥,٨٢٤
المجموع	١٣٧,٨٤٠,٩٨٨	١٧,٣٤٨,١٩٥	٩٣,٠٠٧,٤٤٥	١٥,٣١٩,٨٢٨	٢٦٣,٥١٦,٤٥٦	٢٦٣,٥١٦,٤٥٦	١٥,٣١٩,٨٢٨	٩٣,٠٠٧,٤٤٥	١٧,٣٤٨,١٩٥	٢٦٣,٨٤٨,١٤٨
منها:										
تأمينات نقدية	٤,٧٧٩,٠٦٨	-	٤,٧٥٣,٥١٩	٤,٨٢١,٥٦٧	١٤,٣٥٤,١٥٤	-	-	-	-	١٤,٣٥٤,١٥٤
عقارية	٢١,٢٩٤,٦٠٠	١٣,٦٦٧,٣٧٢	٨٦,٤٤٠,٩٣٤	٧,١٢٤,٣١٥	١٢٨,٥٢٧,٢٢١	-	-	-	-	١٢٨,٥٢٧,٢٢١
أسهم متداولة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سيارات واليات	١١١,٧٦٧,٣٢٠	٣,٦٨٠,٨٢٣	١,٨١٢,٩٩٢	٣,٣٧٣,٩٤٦	١٢٠,٦٣٥,٠٨١	-	-	-	-	١٢٠,٦٣٥,٠٨١
كفالات بنكية مقبولة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	١٣٧,٨٤٠,٩٨٨	١٧,٣٤٨,١٩٥	٩٣,٠٠٧,٤٤٥	١٥,٣١٩,٨٢٨	٢٦٣,٥١٦,٤٥٦	٢٦٣,٥١٦,٤٥٦	١٥,٣١٩,٨٢٨	٩٣,٠٠٧,٤٤٥	١٧,٣٤٨,١٩٥	٢٦٣,٨٤٨,١٤٨

٣ - الصكوك: يُوضح الجدول التالي تصنيفات الصكوك حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن موجودات مالية بالتكلفة المطفأة دينار
A	Fitch	٤٣,١١٠,٥٨٩
B	S & P	١٥,٩٣٠,٤٥٥
BB	Fitch	٤٢,١٤١,١٣١
Unrated		٣٢٠,٩٤٩,٤٨٥
إجمالي		٤٢٢,١٣١,٦٦٠

نمذم البيوع المؤجلة والنمذم الأخرى والتمويلات المجدولة:

هي تلك النمذم التي سبق وأن صنفت كذمم/ تمويلات غير عاملة وأخرجت من إطار النمذم والتمويلات غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المراقبة، حيث بلغت ٣,١٩٨ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ سواءً بقيت تحت المراقبة أو خرجت إلى العاملة (١٠,٢٠٥ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

نمذم البيوع المؤجلة والنمذم الأخرى والتمويلات المعاد هيكلتها:

يُقصد بإعادة الهيكلية إعادة ترتيب وضع النمذم/ التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر النمذم/ التمويلات أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح. وتم تصنيفها كذمم/ تمويلات تحت المراقبة، حيث بلغت ٧,٦٢٥ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٨,١٤٧ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

٤- التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي:

البنـد	المنطقة الجغرافية						
	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	أميركا	أستراليا	أخرى	آسيا
الإجمالي	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
أرصدة لدى البنك المركزي	٥٥٥,٨٨١,٩٩٠	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٠٧٤,٦٤١	٣٥٨,٣٠٣	٢٨٣,٥١٧	١٢٢,٧٦٧	٨٢,٧٥٤	٥٣,٩٨٤	٥٩٢,٠٨٤
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات:							
للأفراد	٤٦٦,٨٦٦,٩٠٢	-	-	-	-	-	-
التمويلات العقارية للشركات:	١٤٩,٨٩٣,٥٧٨	-	-	-	-	-	-
الشركات الكبرى	٣٠٠,٨٥١,٧١٢	٥١٠,٨٢٢,٤٨٨	٩٢,١٧٠,٠٠٠	-	-	-	٢١,٢٧٠,٠٠٠
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٨٦,٢٣٣,٣٤٢	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٣٢٠,٩٤٩,٤٨٥	١٠٠,٨٨٨,١٤٦	-	-	-	-	-
موجودات أخرى:							
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	٥,٨٨٧,٨٩٧	١,٩٢١,٩٣٨	١,٨٨٥,٣٦٤	-	-	-	١٢٥,٨٧٢
مصاريف مدفوعة مقدماً	٤,٢٦٧,٠٧٨	-	-	-	-	-	-
الإجمالي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	١,٨٩٣,٩٠٦,٦٢٥	٦١٣,٩٩٠,٨٧٥	٩٤,٣٣٨,٨٨١	١٢٢,٧٦٧	٨٢,٧٥٤	٥٣,٩٨٤	٢١,٩٨٧,٩٥٦
الإجمالي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	١,٦٤٣,٤٨١,٨٥٨	١٩٠,٨١٣,٠٨٧	٣٨,٩٩٢,٣٣٦	٤,٩٤٠,٥٢٩	١٥٣,٢٩١	٨١,٦٢٧	٦٣٩,٣٣٦

٥ - التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التركيز الاقتصادي وكما يلي:

البند	القطاع											الإجمالي
	الأفراد	الصناعة	التجارة	العقارية	الزراعة	الإنشاءات	السياحة	النقل	المرافق العامة	مالي	الحكومة والقطاع العام	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٥٥,٨٨١,٩٩٠	٥٥٥,٨٨١,٩٩٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٥٦٨,٠٥٠	-	٤,٥٦٨,٠٥٠
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والقرض الحسن	٤٦٦,٨٦٦,٩٠٢	١١٣,٤٢٢,٢٢٢	٧٦٨,٧٤٣,٣٢٧	١٤٩,٨٩٣,٥٧٨	٤٨,٠٨١,٨٨٩	١٨,٥٨١,٣٨٠	١,٩٤٨,٥٦٧	٨,٩٤٧,٤٣٣	٥١,٦٢٢,٧٢٤	-	-	١,٦٢٨,١٠٨,٠٢٢
الصكوك:												
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠,٠٨٨,٥١٦	٣٧١,٧٤٩,١١٥	٤٢١,٨٣٧,٦٣١
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	-	-	٣,١٥٦,٤٠٢	-	-	-	-	-	-	٣٧٣,٥٩٢	٦,٢٩١,٠٧٧	٩,٨٢١,٠٧١
مصاريف مدفوعة مقدماً	-	-	٣,٨٨٣,٥٦٩	-	-	-	-	-	-	٣٨٠,٢٨٨	٣,٢٢١	٤,٢٦٧,٠٧٨
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٤٦٦,٨٦٦,٩٠٢	١١٣,٤٢٢,٢٢٢	٧٧٥,٧٨٣,٢٩٨	١٤٩,٨٩٣,٥٧٨	٤٨,٠٨١,٨٨٩	١٨,٥٨١,٣٨٠	١,٩٤٨,٥٦٧	٨,٩٤٧,٤٣٣	٥١,٦٢٢,٧٢٤	٥٥,٤١٠,٤٤٦	٩٣٣,٩٢٥,٤٠٣	٢,٦٢٤,٤٨٣,٨٤٢
الإجمالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٤٢٦,٦٢٨,١٧٦	٩٤,٦٨٨,٤٢٧	٣٣٥,١٦١,٦٠٩	١٥٨,٤٩٠,٠٢٥	٤١,٤٩٦,٩١٤	١٥,٦٢٤,٤٩٣	٥٣٦,٢٣٩	٦,٣٢٤,٥١١	٤٤,٣٥٥,٠٤٠	١٦,٧١١,٠١٠	٧٣٩,٠٨٥,٦٢٠	١,٨٧٩,١٠٢,٠٦٤

٥٠/ب- مخاطر السوق

يتبع البنك سياسات مالية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن إستراتيجية محددة وهناك لجنة لإدارة الموجودات والمطلوبات في البنك تتولى رقابة وضبط المخاطر وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من الموجودات والمطلوبات سواء في المركز المالي أو خارجها، وتشمل هذه المخاطر ما يلي:

- تحديث السياسة الإستثمارية المتبعة في البنك وعرضها على مجلس الإدارة للمصادقة عليها بصورة دورية ومراجعة تطبيق السياسة الإستثمارية وتقييم نتائجها مقارنة بمؤشرات السوق والتنافسية المصرفية.
- تشكيل لجان اتخاذ القرار الإستثماري وتوزيع الصلاحيات بما يتفق مع السياسة الإستثمارية للبنك.
- إعداد خطة إستثمارية سنوية بحيث تراعي توقعات لجنة الموجودات والمطلوبات لتوقعات العوائد وتقلبات أسعار السوق بحيث تتضمن الخطة الأدوات الإستثمارية المتاحة في السوق ذات المخاطر المتدنية.
- إعداد تقارير لأسعار السوق وعرضها على لجنة الموجودات والمطلوبات لمراقبة أي انخفاض مفاجيء في أسعار الأدوات المالية المستثمر بها لتجنب مخاطر تقلبات أسعار السوق.

١ - مخاطر مُعدل العائد

- تنشأ مخاطر معدل العائد من تزايد المعدلات الثابتة طويلة الاجل في السوق حيث أنها لا تتوافق بشكل فوري مع التغيرات الحاصلة في مؤشر العوائد المرتفعة , ويجب اتخاذ الخطوات اللازمة للتأكد من وجود إجراءات إدارية متعلقة بتجديد وقياس ومتابعة مخاطر معدل العائد واعداد تقارير بشأنها ومراقبتها بما في ذلك التأكد من سلامة هيكلتها.
- يتعرض البنك لمخاطر معدل العائد نتيجة لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الاجال الزمنية المتعددة او إعادة تسعير معدل العائد على المعاملات اللاحقة في فترة زمنية معينة. ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق تحديد نسب معدلات الأرباح المستقبلية وفق توقعات ظروف السوق وتطوير أدوات جديدة تتوافق مع الشريعة وذلك من خلال إستراتيجية ادارة المخاطر لدى البنك.
- الحصول على أفضل العوائد الممكنة الموجودة في السوق وإعتماداً على مؤشر السوق العالمي لايبور وجودايبور كمعيار ومرجعية للمحفظة والإستثمارات على حد سواء المدارة من قبل البنك.
- تراعي المخاطر المترتبة عن هذه الإستثمارات بالاعتماد على خيار التنويع على أساس الدول والمؤسسات والأقاليم وبما يضمن التقليل من آثار المخاطر المترتبة عن إدارة الإستثمارات.
- يلتزم البنك بإدارة الإستثمارات على أساس الموائمة (Matching) بين مطلوبات البنك المتمثلة بودائعه وموجوداته بالعملات الأجنبية والمتمثلة في الإستثمارات بالعملات الأجنبية، بحيث أن الودائع مقيدة الأجل تستثمر إستثمارات قصيرة الأجل أما الودائع طويلة الأجل فتستثمر إستثمارات متوسطة أو طويلة الأجل.

٢- مخاطر العملات

يتم إدارة العملات الأجنبية على أساس التعامل الفوري (Spot) وليس على أساس التعامل الآجل (Forward) حيث تتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي وحدود المراكز لكل عملة حيث ان السياسة العامة في البنك لإدارة العملات الأجنبية تقوم على أساس تصفية المراكز أولاً بأول وتغطية المراكز المطلوبة حسب احتياجات العملاء. يقوم البنك بالاعتماد على تعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص في مجال المراكز المفتوحة بالعملات الأجنبية مقابل بعضها البعض والتي تنص على احتفاظ البنوك المرخصة باخذ مراكز مفتوحة (طويلة وقصيرة) بالعملات الأجنبية وبما لا يتجاوز ٥٪ من حقوق المساهمين لكل عملة على حدة ويستثنى الدولار من هذه النسبة حيث يمكن اعتباره عملة اساس لهذه الغاية وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي لجميع العملات ما نسبته ١٥٪ من إجمالي حقوق المساهمين للبنك.

٢٠٢٤	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	(%)	دينار	دينار
دولار أمريكي	٥٪	١,٦٩٢,٣٨١	-
يورو	٥٪	٧,٢٦٧	-
جنيه إسترليني	٥٪	١,١٢٦	-
عملات أخرى	٥٪	٢٥,٧٤٠	-

٢٠٢٣	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	(%)	دينار	دينار
دولار أمريكي	٥٪	٢٢١,٣٩٣	-
يورو	٥٪	٥,٧٠٦	-
جنيه إسترليني	٥٪	٦٨٢	-
عملات أخرى	٥٪	٣٧,٦٠٧	-

٣- مخاطر التغير في اسعار الاسهم

السياسة المتبعة في البنك والمتعلقة بإدارة الأسهم والأوراق المالية، تقوم على تحليل المؤشرات المالية لهذه الأسعار وتقييمها تقييماً عادلاً اعتماداً على نماذج تقييم الأسهم أخذين بالاعتبار مخاطر التغير في القيمة العادلة للاستثمارات والتي يعمل البنك على إدارتها عن طريق تنويع الإستثمارات وتنويع القطاعات الاقتصادية.

٢٠٢٤	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على أشباه حقوق الملكية
	(%)	دينار	دينار	دينار
المؤشر الأسواق المالية	٥٪	-	٣٠٣,٤٤٦	٥٣٥,١٦٤

٢٠٢٣	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على أشباه حقوق الملكية
	(%)	دينار	دينار	دينار
المؤشر الأسواق المالية	٥٪	-	٢٩٠,٩٥٦	٤٥٢,٢٣١

٤- مخاطر السلع

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

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

موجودات:

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ذمم البيوع والذمم الأخرى والتمويلات والإجارة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

موجودات أخرى

إجمالي الموجودات

دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	ين ياباني	أخرى	إجمالي
٣٢,٤٧٧	٧٣٥	٥٨	-	٨٠	٣٣,٣٥٠
١٩٤	٧٢	٢١٩	٥٩٦	٧٠٦	١,٧٨٧
٥٠٢,٥٩١	٢٨,٣٧٨	١٠,٨٩٦	٤	٤,٧٥٤	٥٤٦,٦٢٣
٥,٨٥٣	-	-	-	-	٥,٨٥٣
١٠١,١٨٢	-	-	-	-	١٠١,١٨٢
٣,٨٣٨	٤٦	٢٩	-	١١	٣,٩٢٤
٦٤٦,١٣٥	٢٩,٢٣١	١١,٢٠٢	٦٠٠	٥,٥٥١	٦٩٢,٧١٩

مطلوبات:

حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

ودائع العملاء (جاري، توفير، لأجل)

التأمينات النقدية

مطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات

صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي للسنة الحالية

التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي للسنة الحالية

٣,٢٨٧	-	-	-	-	٣,٢٨٧
٥٩٠,٨٤٩	٢٧,٧٣١	١١,١٧٠	٣٩٩	٤,٩٦٦	٦٣٥,١١٥
٧,٣٠٠	٥٣٢	-	١٩٩	٤	٨,٠٣٥
٩,٨٢٥	٨٢٣	١٠	١	٦٧	١٠,٧٢٦
٦١١,٢٦١	٢٩,٠٨٦	١١,١٨٠	٥٩٩	٥,٠٣٧	٦٥٧,١٦٣
٣٤,٨٧٤	١٤٥	٢٢	١	٥١٤	٣٥,٥٥٦
٢٦,٠٥٢	٤,٢٨٦	-	٣٦١	١٦٩	٣٠,٨٦٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إجمالي الموجودات

إجمالي المطلوبات

صافي التركيز داخل المركز المالي

التزامات محتملة خارج المركز المالي

١٥٨,٧٠٨	١٤,٩٦٠	٣,٤٢٩	٦٤٧	٦,٤٦٧	١٨٤,٢١١
١٥٣,٤٦٤	١٤,٨٤٦	٣,٤١٥	٦٤٥	٥,٧١٧	١٧٨,٠٨٧
٥,٢٤٤	١١٤	١٤	٢	٧٥٠	٦,١٢٤
٢٥,٩٥٥	٣,٣٠٤	-	٢٧٧	٢٢٩	٢٩,٧٦٥

٥٠/ج- مخاطر السيولة

تعتبر إدارة السيولة النقدية تعبيراً واضحاً عن قدرة البنك على مواجهة التزاماته النقدية في الأجل القصيرة والطويلة المدى وذلك ضمن إطار استراتيجيته العامة التي تهدف إلى تحقيق عائد أمثل على استثماراته وتتم مراجعة ودراسة السيولة النقدية في البنك على عدة سنوات، ويقوم البنك بمراجعة ودراسة الالتزامات النقدية والأموال المتوفرة على أساس يومي، كما تتم دراسة وتحليل السيولة النقدية وموجودات ومطلوبات البنك بشكل شهري وتشمل مراجعة السيولة النقدية تحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات بشكل متكامل للتأكد من الإتساق فيما بين الجانبين، كما تتضمن تحليل مصادر الأموال وفقاً لطبيعة مصادر ها واستخداماتها.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	حتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
المطلوبات								
حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٦٥٢	-	-	-	-	-	-	٣,٦٥٢
حسابات العملاء الجارية	٢٨٠,٤٤٢	١٠٩,٨٤٤	٨٧,٢٢١	٦٤,٥٩٧	٢١٢,٠٠٢	-	-	٧٥٤,١٠٦
التأمينات النقدية	٢٤,٨٣٧	٦١٨	٨٣٠	٢٠,٩١٥	-	-	-	٤٧,٢٠٠
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	٣,٦٠٩	-	٣,٦٠٩
مخصص ضريبة الدخل	٢,٢٨٣	-	-	-	-	-	-	١٤,٥٩٢
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٤٦٣	٤٦٣
إلتزامات التأجير / طويلة الأجل	١٨٦	٦٣٠	٢٦٦	٩١٤	٣,٩٩١	٨٤٤	-	٦,٨٣١
مطلوبات أخرى	٢٤,٥٢١	١٠,٥١٥	٣,٨٧٧	٨٢٠	-	-	١,٤١٨	٤١,١٥١
حسابات الاستثمار المشترك	٨٢٧,٩١٩	١٥١,٦٣٣	١١٨,١١٠	١,٣٥٩,٨٣٩	٧٧,٦٦١	-	-	٢,٥٣٥,١٦٢
احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال أشباه حقوق الملكية - بالصادفي	-	-	-	-	-	-	(٧٦٥)	(٧٦٥)
المجموع	١,١٦٣,٨٤٠	٢٧٣,٢٤٠	٢٢٢,٦١٣	١,٤٤٧,٠٨٥	٢٩٣,٦٥٤	٤,٤٥٣	١,١١٦	٣,٤٠٦,٠٠١
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	١,٢٠٦,٤٨٢	٢٥٣,٩٦١	٢٢٠,٥١٠	٢٦٤,٢٨٨	٩٨٦,٩٤٢	٦٩١,١٧٨	٨١,٠٧٧	٣,٧٠٤,٤٣٨
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣								
حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية	٢,٨٤٧	-	-	-	-	-	-	٢,٨٤٧
حسابات العملاء الجارية	٢٧٧,٨٥٦	١٠٩,٦٩٢	٨٧,٣٠٤	٦٤,٩١٦	٢٠٦,٤٩٧	-	-	٧٤٦,٢٦٥
التأمينات النقدية	١٥,٨٨٥	٦٦	١٦	١٧,٢٨٨	-	-	-	٣٣,٢٥٥
مخصصات أخرى	-	-	-	١٣١	١٣٠	٣,٤٣٨	-	٣,٦٩٩
مخصص ضريبة الدخل	٤,٦٦٤	-	٤,٢٥٠	-	-	-	-	٨,٩١٤
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٣٦٨	٣٦٨
إلتزامات التأجير / طويلة الأجل	١٥٩	٣٥٣	٣٧٥	٦٥٧	٩٤٦	٤,٥٠٤	-	٦,٩٩٤
مطلوبات أخرى	٢٣,٧٥٩	٧,٥٥٨	٣,٣٦٧	-	-	-	١,٥٧٣	٣٦,٢٥٧
حسابات الاستثمار المشترك	٣٣١,٧٤٥	١٨٦,٩٩٨	١٣٠,٧٤١	١,٠٩١,٧١٦	٧٢,٠٨١	-	-	١,٨١٣,٢٨١
احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال أشباه حقوق الملكية - بالصادفي	-	-	-	-	-	-	(٨٩)	(٨٩)
المجموع	٦٥٦,٩١٥	٣٠٤,٦٦٧	٢٢٦,٠٥٣	١,١٧٤,٧٠٨	٢٧٩,٦٥٤	٧,٩٤٢	١,٨٥٢	٢,٦٥١,٧٩١
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٨١٣,٤٣٦	١١٨,٥١٨	١٩٤,٧٢٣	١٠٤,٧٩٩	١,٠٩١,١٢٠	٥٢٨,٢٧١	٧٤,٢٢٨	٢,٩٢٥,٠٩٥

نسبة تغطية السيولة (LCR)

- بلغت نسبة تغطية السيولة ٦٠,٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣٥٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).
- بلغ متوسط نسبة تغطية السيولة على أساس متوسط جميع أيام العمل ٤٤٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣٠٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).
- فيما يلي قيمة البنود قبل وبعد تطبيق معدلات التدفق وعن إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد التعديلات، أي بعد تطبيق نسب الاقتطاع والحدود القصوى لأصول المستوى الثاني/ الفئة (ب) ومجموع المستوى الثاني:

البيان	قبل التعديلات ونسب الاقتطاع	بعد التعديلات ونسب الاقتطاع
أصول المستوى الأول	٨٤٩,٩٨٢,٧٤٨	٨٤٩,٩٨٢,٧٤٨
أصول المستوى الثاني *	-	-
مجموع الأصول السائلة عالية الجودة	٨٤٩,٩٨٢,٧٤٨	٨٤٩,٩٨٢,٧٤٨
التدفقات النقدية الخارجة	١,٨٩٦,٠٥٧,٠٣٣	٤١٣,٢٨٣,١٤٦
التدفقات النقدية الداخلة	٥٤٨,٥٤٥,٢٢٩	٢٧١,٩٨٨,٥٩٠

الحد الأقصى لأصول المستوى الثاني ٠ دينار (٠٪ من أصول المستوى الأول)

البيان	
اجمالي الاصول السائلة عالية الجودة بعد التعديلات	٨٤٩,٩٨٢,٧٤٨
صافي التدفقات النقدية الخارجة	١٤١,٢٩٤,٥٥٦
نسبة تغطية السيولة	٦٠,٢٪

نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR):

- بلغت نسبة صافي التمويل المستقر ١٦٧٪ كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ (١٥٣٪) كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١.

البيان	القيمة قبل تطبيق معاملة التمويل المستقر	القيمة بعد تطبيق معاملة التمويل المستقر
مجموع التمويل المستقر المتاح	٣,٧٠٤,٩٨٣	٣,٢٧٢,٦٩٨
مجموع التمويل المستقر المطلوب	٣,٧٠٤,٩٨٣	١,٩٤٩,٩٨٦
مجموع التمويل المستقر المطلوب من البنود خارج الميزانية	٣١٠,١٥٧	١٥,٥٠٨

البيان	
اجمالي التمويل المستقر المتاح (بعد مُعامل التمويل المستقر المتاح)	٣,٢٧٢,٦٩٨
اجمالي التمويل المستقر المطلوب (بعد معاملة التمويل المطلوب)	١,٩٦٥,٤٩٤
نسبة صافي التمويل المستقر	١٦٧٪

٥١ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

أ - معلومات عن أنشطة البنك

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية وهي:

حسابات الأفراد

يشمل متابعة حسابات أشباه حقوق الملكية ودمم البيوع المؤجلة والتمويلات والبطاقات الإئتمانية وخدمات أخرى.

حسابات المؤسسات

يشمل متابعة حسابات أشباه حقوق الملكية ودمم البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

أخرى

تشمل أية أمور غير اعتيادية لا تنتمي للقطاعات أعلاه.

- فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة (المبالغ بالآلاف الدنانير):

المجموع ٣١ كانون الأول		اخرى دينار	الخزينة دينار	المؤسسات دينار	الافراد دينار
٢٠٢٣	٢٠٢٤				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٣,٠٥٨	١١٣,٥٥٠	(٢)	٥٣,٧٨٤	١,٩٥٣	٥٧,٨١٥
(١,٢٠٣)	(١,٢٦٠)	-	-	(١,٢٦٠)	-
٩١,٨٥٥	١١٢,٢٩٠	(٢)	٥٣,٧٨٤	٦٩٣	٥٧,٨١٥
(٤٦,٨٢٢)	(٥٠,٤٣٧)	(٢٧,١٧١)	(٣٦٨)	(٥,٠٢٩)	(١٧,٨٦٩)
٤٥,٠٣٣	٦١,٨٥٣	(٢٧,١٧٣)	٥٣,٤١٦	(٤,٣٣٦)	٣٩,٩٤٦
(٩,٧٠٨)	(١٦,٨٧٥)	٧,٤١٤	(١٤,٥٧٣)	١,١٨٣	(١٠,٨٩٩)
٣٥,٣٢٥	٤٤,٩٧٨	(١٩,٧٥٩)	٣٨,٨٤٣	(٣,١٥٣)	٢٩,٠٤٧
٢,٨٤٥,٧١٣	٣,٦١٥,٠١٢	-	١,٦٢٣,٦٣٥	٥٥٨,٧٧٤	١,٤٣٢,٦٠٣
٧٩,٣٨٢	٨٩,٤٢٦	٨٩,٤٢٦	-	-	-
٢,٩٢٥,٠٩٥	٣,٧٠٤,٤٣٨	٨٩,٤٢٦	١,٦٢٣,٦٣٥	٥٥٨,٧٧٤	١,٤٣٢,٦٠٣
٢,٥٥١,٠٨٦	٣,٢٨٥,٢٤٥	-	٣,٦٥٢	٩٤٧,٢١٩	٢,٣٣٤,٣٧٤
١٠٠,٧٠٥	١٢٠,٧٥٦	١٢٠,٧٥٦	-	-	-
٢,٦٥١,٧٩١	٣,٤٠٦,٠٠١	١٢٠,٧٥٦	٣,٦٥٢	٩٤٧,٢١٩	٢,٣٣٤,٣٧٤
٢٠٢٣	٢٠٢٤				
دينار	دينار				
٤,٣٠٥	٥,٤٣٢	٥,٤٣٢	-	-	-
٣,١٢٨	٣,٦٣٠	٢,٢٠٤	١	٩	١,٤١٦
٨,١٩١	٧,٩٣٧	-	-	-	٧,٩٣٧
١,٣١٠	١,٥١٨	-	-	-	١,٥١٨

إجمالي الدخل
(مخصص) خسائر ائتمانية متوقعة
نتائج اعمال القطاع
مصاريف غير موزعة
الربح قبل الضرائب
ضريبة الدخل
الربح للسنة

موجودات القطاع
موجودات غير موزعة على القطاعات
إجمالي موجودات القطاع

مطلوبات واشباه حقوق الملكية ومخصص خسائر ائتمانية متوقعة مستقبلية للقطاع
مطلوبات واشباه حقوق الملكية ومخصص خسائر ائتمانية متوقعة مستقبلية غير الموزعة على
القطاعات

مجموع المطلوبات وأشباه حقوق الملكية ومخصص خسائر ائتمانية متوقعة مستقبلية

مصاريف رأسمالية
الإستهلاكات والإطفاءات
موجودات حق الاستخدام
إطفاء موجودات حق الاستخدام

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

يُمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يُمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تُمثل الأعمال المحلية.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي بناء على الأسلوب الذي يتم قياسها به وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل الرئيس التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك:

(لأقرب ألف دينار)		خارج المملكة		داخل المملكة		
المجموع						
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٩١,٨٥٦	١١٢,٢٩٠	٢٣,٧٨٣	٣٠,٣٩٢	٦٨,٠٧٣	٨١,٨٩٨	إجمالي الإيرادات
٢,٩٢٥,٠٩٥	٣,٧٠٤,٤٣٨	٢٣٥,٦٢٠	٧٣١,٠١٣	٢,٦٨٩,٤٧٥	٢,٩٧٣,٤٢٥	مجموع الموجودات
٤,٣٠٥	٥,٤٣٢	-	-	٤,٣٠٥	٥,٤٣٢	المصرفات الرأسمالية

٥٢ - إدارة رأس المال

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

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

ويعد أهم أسباب التغير في رأس المال التنظيمي خلال العام هو عدم توزيع الأرباح المتحققة خلال العام وإنما رسملتها في حقوق المساهمين من خلال الإحتياطات الإلزامية والإختيارية والخاصة.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات مجلس الخدمات المالية الإسلامية وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع السنة السابقة:

(لأقرب ألف دينار) ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	(لأقرب ألف دينار) ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار	دينار
٢٤٧,٨٤٥	٢٦١,٣٤٨
٢٧٣,٢٦٨	٢٩٨,١٣٢
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٥٤,٤٧١	٦٠,٦٥٦
٤,٢٦٢	٤,٢٦٢
١١٣,٩٧٠	١٣٢,٧٦٢
٦٠١	٧٥٦
(٣٦)	(٣٠٤)
(١,٩٠٩)	(٢,٠٦٦)
(٢٠,٠٠٠)	(٢٤,٠٠٠)
(١٨١)	(١٨١)
(٣,٣٣٣)	(٣,٤٤٩)
-	(٧,٠٨٨)
٢,٣٩٩	٣,٥٢٥
٢,٣٩٩	٣,٥٢٥
٢٥٠,٢٤٤	٢٦٤,٨٧٣
١,٢٩٩,١٧٤	١,٤١٤,١٢٠
%١٩,٢٦	%١٨,٧٣
%١٩,٠٨	%١٨,٤٨
%١٩,٠٨	%١٨,٤٨
%٠,١٨	%٠,٢٥
%١٧,٠٣	%١٤,٨١

صافي حقوق حملة الأسهم العادية CET١

حقوق حملة الأسهم العادية CET١

رأس المال المكتتب به (المدفوع)

الإحتياطي القانوني

الإحتياطي الإختياري

الأرباح المدورة

إحتياطي القيمة العادلة

حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة - مشترك

يطرح:

موجودات غير ملموسة

الأرباح المقترح توزيعها

الأرباح المدورة المقيد التصرف بها

الموجودات الضريبية المؤجلة ذاتي وحصة البنك مشترك

(بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة)

الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها

مع حسابات البنك

صافي الشريحة الثانية من رأس المال Tier ٢

مخصصات خسائر انتمائية متوقعة مقابل تمويلات مباشرة وغير مباشرة ذاتي

وحصة البنك من المشترك

مجموع رأس المال التنظيمي

مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال (%)

نسبة CET١

نسبة Tier١

نسبة Tier٢

نسبة الرافعة المالية

٥٣ - تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

(لاقرب الف دينار)					
المجموع	بدون	أكثر من سنة	لغاية سنة		
دينار	دينار	دينار	دينار		
٦١٥,٠٦٨	-	-	٦١٥,٠٦٨	الموجودات:	
٤,٥٦٨	-	-	٤,٥٦٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	
١,٥٥١,٢٧١	-	٥٠١,٥٩٥	١,٠٤٩,٦٧٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
٩٢٨,٦٥٨	-	٧٨٣,٩٨٩	١٤٤,٦٦٩	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي	
٦,٠٦٩	٦,٠٦٩	-	-	موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك - بالصافي	
١٠,٧٠٣	١٠,٧٠٣	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي	
٤٢١,٨٣٨	-	٣٧٥,١٨٣	٤٦,٦٥٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية	
١٨,٣١٠	١٨,٣١٠	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	
٧٦,٨٣٧	-	١,٥٠٥	٧٥,٣٣٢	إستثمارات في العقارات	
٢٠,٠٦٣	٢٠,٠٦٣	-	-	قروض حسنة - بالصافي	
٢,٠٦٦	-	١,٥٥٠	٥١٦	ممتلكات ومعدات - بالصافي	
٧,٩٣٧	-	٦,٤٣٥	١,٥٠٢	موجودات غير ملموسة - بالصافي	
٣,٩١٢	٣,٩١٢	-	-	موجودات حق الاستخدام	
٣٧,١٣٨	٢٢,٠٢٠	٧,٨٦٣	٧,٢٥٥	موجودات ضريبية مؤجلة	
٣,٧٠٤,٤٣٨	٨١,٠٧٧	١,٦٧٨,١٢٠	١,٩٤٥,٢٤١	موجودات أخرى	
				مجموع الموجودات	
٣,٦٥٢	-	-	٣,٦٥٢	المطلوبات وأشباه حقوق الملكية	
٧٥٤,١٠٦	-	٢١٢,٠٠٢	٥٤٢,١٠٤	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية	
٤٧,٢٠٠	-	-	٤٧,٢٠٠	حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب	
٣,٦٠٩	-	٣,٦٠٩	-	تأمينات نقدية	
١٤,٥٩٢	-	-	١٤,٥٩٢	مُخصّصات أخرى	
٤٦٣	٤٦٣	-	-	مُخصّص ضريبة الدخل	
٦,٨٣١	-	٤,٨٣٥	١,٩٩٦	مطلوبات ضريبية مؤجلة	
٤١,١٥١	١,٤١٨	-	٣٩,٧٣٣	إلتزامات التأجير/ طويلة الأجل	
٢,٥٣٥,١٦٢	-	٧٧,٦٦١	٢,٤٥٧,٥٠١	مطلوبات أخرى	
(٧٦٥)	(٧٦٥)	-	-	حسابات الإستثمار المشترك	
٣,٤٠٦,٠٠١	١,١١٦	٢٩٨,١٠٧	٣,١٠٦,٧٧٨	احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال أشباه حقوق الملكية - بالصافي	
٢٩٨,٤٣٧	٧٩,٩٦١	١,٣٨٠,٠١٣	(١,١٦١,٥٣٧)	مجموع المطلوبات وأشباه حقوق الملكية	
				الصافي	

(لاقرب الف دينار)

٢٠٢٣	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	بدون استحقاق دينار	المجموع دينار
٥١٩,١٣٧	-	-	-	٥١٩,١٣٧
٩,٢٥٩	-	-	-	٩,٢٥٩
٤٦٦,٠٧٥	٥٨١,٧٦٨	-	-	١,٠٤٧,٨٤٣
١٣٥,٤٠٠	٧٦٨,٣١٠	-	-	٩٠٣,٧١٠
-	-	-	٥,٨١٩	٥,٨١٩
-	-	-	٩,٠٤٤	٩,٠٤٤
٢٠,٥٦٢	٢٥٨,٦٩٠	-	-	٢٧٩,٢٥٢
-	-	-	١٨,٥٢٢	١٨,٥٢٢
٧٠,٠٧٧	١,٥٧٢	-	-	٧١,٦٤٩
-	-	-	١٨,٤٣٨	١٨,٤٣٨
٤٧٧	١,٤٣٢	-	-	١,٩٠٩
١,٣١١	٦,٨٨٠	-	-	٨,١٩١
-	-	-	٣,٧٠١	٣,٧٠١
٩,١٧٨	٧٣٩	-	١٨,٧٠٤	٢٨,٦٢١
١,٢٣١,٤٧٦	١,٦١٩,٣٩١	-	٧٤,٢٢٨	٢,٩٢٥,٠٩٥

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
موجودات إجارة مُنتهية بالتمليك - بالصافي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق
المساهمين - ذاتي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق
الملكية
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
إستثمارات في العقارات
قروض حسنة - بالصافي
ممتلكات ومعدات - بالصافي
موجودات غير ملموسة - بالصافي
موجودات حق الاستخدام
موجودات ضريبية مؤجلة
موجودات أخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات وأشباه حقوق الملكية

حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
حسابات العملاء الجارية وتحت الطلب
تأمينات نقدية
مُخصصات أخرى
مُخصص ضريبة الدخل
مطلوبات ضريبية مؤجلة
إلتزامات التأجير / طويلة الأجل
مطلوبات أخرى
حسابات الإستثمار المشترك
احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال أشباه
حقوق الملكية - بالصافي
مجموع المطلوبات وأشباه حقوق الملكية

الصافي

٢,٨٤٧	-	-	-	٢,٨٤٧
٥٣٩,٧٦٨	٢٠٦,٤٩٧	-	-	٧٤٦,٢٦٥
٣٣,٢٥٥	-	-	-	٣٣,٢٥٥
١٣١	٣,٥٦٨	-	-	٣,٦٩٩
٨,٩١٤	-	-	-	٨,٩١٤
-	-	-	٣٦٨	٣٦٨
١,٥٤٣	٥,٤٥١	-	-	٦,٩٩٤
٣٤,٦٨٤	-	-	١,٥٧٣	٣٦,٢٥٧
١,٧٤١,٢٠٠	٧٢,٠٨١	-	-	١,٨١٣,٢٨١
-	-	-	(٨٩)	(٨٩)
٢,٣٦٢,٣٤٢	٢٨٧,٥٩٧	-	١,٨٥٢	٢,٦٥١,٧٩١
(١,١٣٠,٨٦٦)	١,٣٣١,٧٩٤	-	٧٢,٣٧٦	٢٧٣,٣٠٤

٥٤ - مستويات القيمة العادلة

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

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

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

مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
	دينار	دينار	
			موجودات مالية بالقيمة العادلة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
المستوى الاول	٥,٨١٩,١١١	٦,٠٦٨,٩٢١	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال أشباه حقوق الملكية
المستوى الثالث	٩,٠٤٤,٦٢٣	١٠,٧٠٣,٢٧٥	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
	١٤,٨٦٣,٧٣٤	١٦,٧٧٢,١٩٦	المجموع

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستويات خلال العام ٢٠٢٤ والعام ٢٠٢٣.

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر :
باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في
القوائم المالية للبنك تقارب قيمتها العادلة.

مستوى القيمة العادلة	٢٠٢٣		٢٠٢٤		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
المستوى الثاني	١,٠٤٩,٥٥٨,١٩٥	١,٠٤٧,٨٤٢,٨٥٧	١,٥٥٤,٤٢٧,٧٩٥	١,٥٥١,٢٧١,٣٩٣	موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٢١,٤٢٥,٢٩٠	١٨,٥٢١,٦٥٨	٢١,٢٨٤,١٣٤	١٨,٣٠٩,٥٨٧	ذمم بيوع مؤجلة
المستوى الاول	٣٤,٣٦٨,٦٢٧	٣٤,١٢٣,٩٢٨	١٠١,٦٦٤,٩١٨	١٠٠,٨٨٨,١٤٦	الإستثمارات العقارية
المستوى الثاني	٢٤٩,٠٢٥,٣٤٩	٢٤٥,١٢٨,٢٤١	٣٢٦,٨٣٧,٣٨٢	٣٢٠,٩٤٩,٤٨٥	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
	١,٣٥٤,٣٧٧,٤٦١	١,٣٤٥,٦١٦,٦٨٤	٢,٠٠٤,٢١٤,٢٢٩	١,٩٩١,٤١٨,٦١١	موجودات مالية بالتكلفة المضافة - غير متوفر لها أسعار سوقية
					مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٢,٥٥٩,٥٤٥,٨٩٤	٢,٥١٥,٣٣٨,٩١٩	٣,٢٨٩,٢٦٧,٨٦٣	٣,٢٣٤,٩٥٣,٨٠٢	مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٣٣,٢٥٤,٨٢٠	٣٢,٩٠٠,٨٢٠	٤٧,٢٠٠,٢٤٧	٤٦,٦٣٩,٣٤٦	حسابات العملاء الجارية والحسابات المعلقة
	٢,٥٩٢,٨٠٠,٧١٤	٢,٥٤٨,٢٣٩,٧٣٩	٣,٣٣٦,٤٦٨,١١٠	٣,٢٨١,٥٩٣,١٤٨	تأمينات نقدية
					مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة

للبنود المبينة اعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وفقاً
لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها.

٥٥ - إرتباطات والتزامات مُحتملة (خارج قائمة المركز المالي)

٢٠٢٣		٢٠٢٤		
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧,٢٠٣,٧٩١	١٨,١٥٣,٨٣٤			إعتمادات
٩,٢٩٦,١٩٩	١٠,٥٩٧,١٢١			قبولات
				كفالات:
١٨,٠٤٦,٣٧٨	١٨,٠١٨,٤٠٠			دفع
٢١,٢٨٤,٦٩٦	٢٤,٧٩٦,٠٦٩			حسن تنفيذ
١٦,٦٩٦,٠٧٦	١٩,٠٨٨,٩٦٥			أخرى
٥٧,٣٨١,١٤٣	٦٢,٨٨٠,٥٠٦			السقوف غير المستغلة - ذاتي غير مباشرة
١٦٦,٦٨٩,٠٨٠	١٥٦,٦٢٢,٠٣٨			السقوف غير المستغلة - مشترك مباشرة
٣٠٦,٥٩٧,٣٦٣	٣١٠,١٥٦,٩٣٣			المجموع

تبلغ السقوف غير المستغلة القابلة للإلغاء ٩٩,٠١٨,٦١٣ دينار وغير القابلة للإلغاء ١٢٠,٤٨٣,٩٣١ دينار.

إجمالي بنود خارج الميزانية حسب التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ كما يلي:

البند	مُشترك				ذاتي				إجمالي				٢٠٢٣
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	إجمالي
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	١٥١,٨٠٣,١٣٩	٤,٨١٨,٨٩٩	-	١٥٦,٦٢٢,٠٣٨	١٤٥,٤١٨,٧٩٣	٧,٤٥٩,٨٤٨	٦٥٦,٢٥٤	١٥٣,٥٣٤,٨٩٥	٢٩٧,٢٢١,٩٣٢	١٢,٢٧٨,٧٤٧	٦٥٦,٢٥٤	٣١٠,١٥٦,٩٣٣	٣٠٦,٥٩٧,٣٦٣
إجمالي	١٥١,٨٠٣,١٣٩	٤,٨١٨,٨٩٩	-	١٥٦,٦٢٢,٠٣٨	١٤٥,٤١٨,٧٩٣	٧,٤٥٩,٨٤٨	٦٥٦,٢٥٤	١٥٣,٥٣٤,٨٩٥	٢٩٧,٢٢١,٩٣٢	١٢,٢٧٨,٧٤٧	٦٥٦,٢٥٤	٣١٠,١٥٦,٩٣٣	٣٠٦,٥٩٧,٣٦٣

إن الحركة على إجمالي أرصدة بنود خارج الميزانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ هي كما يلي:

البند	مُشترك				ذاتي				إجمالي				٢٠٢٣
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	إجمالي
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	١٤٣,٠٢٥,٩٧٨	٢٣,٦٦٣,١٠٢	-	١٦٦,٦٨٩,٠٨٠	١٢٢,٦١٨,٢٩٣	١٦,٦٧٠,٩٥٦	٦١٩,٠٣٤	١٣٩,٩٠٨,٢٨٣	٢٦٥,٦٤٤,٢٧١	٤٠,٣٣٤,٠٥٨	٦١٩,٠٣٤	٣٠٦,٥٩٧,٣٦٣	٢٨٠,٤٣٠,٠١٩
التمويلات الجديدة خلال السنة	٣٣,٩٤٠,٣٧٣	٢,٣٦١,٨٠٨	-	٣٦,٣٠٢,١٨١	٦٩,٦٢٤,٣٣٢	١,٥٨٣,١٠٨	-	٧١,٢٠٧,٤٤٠	١٠٣,٥٦٤,٧٠٥	٣,٩٤٤,٩١٦	-	١٠٧,٥٠٩,٦٢١	١٤١,٥٣٩,٦٠٩
التمويلات المسددة	(٤٣,٣٦٢,٩١٦)	(٣,٠٠٦,٣٠٧)	-	(٤٦,٣٦٩,٢٢٣)	(٥٣,٦٦١,٢٦٤)	(٣,٩١٢,٥٦٤)	(٧,٠٠٠)	(٥٧,٥٨٠,٨٢٨)	(٩٧,٠٢٤,١٨٠)	(٦,٩١٨,٨٧١)	(٧,٠٠٠)	(١٠٣,٩٥٠,٠٥١)	(١١٥,٣٧٢,٢٦٥)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	١٩,٧٩٤,٣٦٥	(١٩,٧٩٤,٣٦٥)	-	-	٨,٦١٥,٩٠٠	(٨,٦١٢,٩٠٠)	(٣,٠٠٠)	-	٢٨,٤١٠,٢٦٥	(٢٨,٤٠٧,٢٦٥)	(٣,٠٠٠)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(١,٥٩٤,٦٦١)	١,٥٩٤,٦٦١	-	-	(١,٧٧٨,٤٦٨)	١,٧٨٤,٤٦٨	(٦,٠٠٠)	-	(٣,٣٧٣,١٢٩)	٣,٣٧٩,١٢٩	(٦,٠٠٠)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-	(٥٣,٢٢٠)	٥٣,٢٢٠	-	-	(٥٣,٢٢٠)	٥٣,٢٢٠	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٥١,٨٠٣,١٣٩	٤,٨١٨,٨٩٩	-	١٥٦,٦٢٢,٠٣٨	١٤٥,٤١٨,٧٩٣	٧,٤٥٩,٨٤٨	٦٥٦,٢٥٤	١٥٣,٥٣٤,٨٩٥	٢٩٧,٢٢١,٩٣٢	١٢,٢٧٨,٧٤٧	٦٥٦,٢٥٤	٣١٠,١٥٦,٩٣٣	٣٠٦,٥٩٧,٣٦٣

إن الحركة على الخسائر الائتمانية المتوقعة لإجمالي بنود خارج الميزانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ هي كما يلي:

البند	مشارك				ذاتي				إجمالي				٢٠٢٣
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	٢٠٢٣
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	١٨٣,٧١١	١٧٥,٨٨٢	-	٣٥٩,٥٩٣	٥٨٠,٧٥٥	٢٦٤,٨٣٣	٣٦٧,٥٠١	١,٢١٣,٠٨٩	٧٦٤,٤٦٦	٤٤٠,٧١٥	٣٦٧,٥٠١	١,٥٧٢,٦٨٢	١,٧٣٧,١٤٨
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٠٩,٦٤٧
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٩٧,٨٩١)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	١٢٨,٩٠٣	(١٢٨,٩٠٣)	-	-	١١٧,٣٦٣	(١١٧,٣٦٣)	-	-	٢٤٦,٢٦٦	(٢٤٦,٢٦٦)	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٢,٤٩١)	٢,٤٩١	-	-	(٤,٦٩٧)	٥,٢٧١	(٥٧٤)	-	(٧,١٨٨)	٧,٧٦٢	(٥٧٤)	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-	(٤,١٦٢)	٤,١٦٢	-	-	(٤,١٦٢)	٤,١٦٢	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١٣٣,٢٤٠)	(٨,٤٢٦)	-	(١٤١,٦٦٦)	(٣,٣٢٠)	(٣٩,٨٣٤)	٢٩,٣٤٧	(١٣,٨٠٧)	(١٣٦,٥٦٠)	(٤٨,٢٦٠)	٢٩,٣٤٧	(١٥٥,٤٧٣)	(٧٦,٢٢٢)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٧٦,٨٨٣	٤١,٠٤٤	-	٢١٧,٩٢٧	٦٩٠,١٠١	١٠٨,٧٤٥	٤٠٠,٤٣٦	١,١٩٩,٢٨٢	٨٦٦,٩٨٤	١٤٩,٧٨٩	٤٠٠,٤٣٦	١,٤١٧,٢٠٩	١,٥٧٢,٦٨٢

بنود خارج الميزانية حسب التصنيف الداخلي للبنك – كفالات – ذاتي:

٢٠٢٣			٢٠٢٤		
اجمالي	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند
إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٦,٠٢٧,١٥٠	٦١,٩٠٣,٤٣٤	٦٥٦,٢٥٤	٢,٨٠٤,٧٨٨	٥٨,٤٤٢,٣٩٢	غير مصنف
٥٦,٠٢٧,١٥٠	٦١,٩٠٣,٤٣٤	٦٥٦,٢٥٤	٢,٨٠٤,٧٨٨	٥٨,٤٤٢,٣٩٢	رصيد آخر المدة

ان الحركة على الكفالات كما في ٣١ كانون الأول - ذاتي كما يلي:

٢٠٢٣		٢٠٢٤			البند
اجمالي	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	
إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٩,٤٩٣,٣١٣	٥٦,٠٢٧,١٥٠	٦١٩,٠٣٤	٦,٤٥٢,٦٧٦	٤٨,٩٥٥,٤٤٠	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٨,٥٥٨,٤٠٧	٢٥,٤٧٠,٦٦٥	-	١,٠٢٢,٥٠٠	٢٤,٤٤٨,١٦٥	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٢,٠٢٤,٥٧٠)	(١٩,٥٩٤,٣٨١)	(٧,٠٠٠)	(٢,٩١٣,٨٩٤)	(١٦,٦٧٣,٤٨٧)	التعرضات المستحقة
-	-	(٣,٠٠٠)	(٣,٣٤٦,٧٣٨)	٣,٣٤٩,٧٣٨	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	(٦,٠٠٠)	١,٦٤٣,٤٦٤	(١,٦٣٧,٤٦٤)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	٥٣,٢٢٠	(٥٣,٢٢٠)	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٥٦,٠٢٧,١٥٠	٦١,٩٠٣,٤٣٤	٦٥٦,٢٥٤	٢,٨٠٤,٧٨٨	٥٨,٤٤٢,٣٩٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

ان الحركة على مخصص خسائر انتمانية متوقعة للكفالات كما في ٣١ كانون الأول - ذاتي كما يلي:

٢٠٢٣		٢٠٢٤				
اجمالي	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند	
إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٥٣٧,١١١	٧٦٩,٠٩٣	٣٦٧,٥٠١	١٣٠,٧٣٤	٢٧٠,٨٥٨	رصيد بداية السنة	
٤٢٥,٣٠٢	-	-	-	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	
(١٩٣,٣٢٠)	-	-	-	-	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	
-	-	-	(٧٩,٧٠١)	٧٩,٧٠١	ما تم تحويله إلى مرحلة ١	
-	-	(٥٧٤)	٥,٠٤٨	(٤,٤٧٤)	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	
-	-	٤,١٦٢	(٤,١٦٢)	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	
-	(٧٢,٥٢٥)	٢٩,٣٤٧	(٢٩,٠٩٣)	(٧٢,٧٧٩)	التغيرات الناتجة عن تعديلات	
٧٦٩,٠٩٣	٦٩٦,٥٦٨	٤٠٠,٤٣٦	٢٢,٨٢٦	٢٧٣,٣٠٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	

بنود خارج الميزانية حسب التصنيف الداخلي للبنك - إعمادات - ذاتي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
اجمالي	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند
إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧,٢٠٣,٧٩١	١٨,١٥٣,٨٣٤	-	-	١٨,١٥٣,٨٣٤	غير مصنف
١٧,٢٠٣,٧٩١	١٨,١٥٣,٨٣٤	-	-	١٨,١٥٣,٨٣٤	رصيد آخر المدة

ان الحركة على الإعمادات كما في ٣١ كانون الأول - ذاتي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
اجمالي	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند
إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٣,٠٥٤,٢٠١	١٧,٢٠٣,٧٩١	-	٧٦٤,٧٠٧	١٦,٤٣٩,٠٨٤	رصيد بداية السنة
١٦,٧٠٢,٠٤٩	١٧,٦٦٣,٠٨٦	-	-	١٧,٦٦٣,٠٨٦	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣٢,٥٥٢,٤٥٩)	(١٦,٧١٣,٠٤٣)	-	(٧٦٤,٧٠٧)	(١٥,٩٤٨,٣٣٦)	التعرضات المستحقة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٧,٢٠٣,٧٩١	١٨,١٥٣,٨٣٤	-	-	١٨,١٥٣,٨٣٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

ان الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للإعمادات كما في ٣١ كانون الأول - ذاتي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
اجمالي	المجموع	مرحلة ٣	مرحلة ٢	مرحلة ١	البند
إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٨٢,١٦٠	٨٧,٧٦٩	-	٣,٤١١	٨٤,٣٥٨	رصيد بداية السنة
٨٢,٠٨٣	-	-	-	-	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٣٧٦,٤٧٤)	-	-	-	-	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ١
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٢
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى مرحلة ٣
-	٩٥,٢٨٥	-	(٣,٤١١)	٩٨,٦٩٦	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٨٧,٧٦٩	١٨٣,٠٥٤	-	-	١٨٣,٠٥٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

بنود خارج الميزانية حسب التصنيف الداخلي للبنك – إجمالي سقف مباشرة وسحوبات مقبولة:

البند	مشارك				ذاتي				إجمالي				٢٠٢٣
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	إجمالي
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
غير مصنف	١٥١,٨٠٣,١٣٩	٤,٨١٨,٨٩٩	-	١٥٦,٦٢٢,٠٣٨	٦٨,٨٢٢,٥٦٧	٤,٦٥٥,٠٦٠	-	٧٣,٤٧٧,٦٢٧	٢٢٠,٦٢٥,٧٠٦	٩,٤٧٣,٩٥٩	-	٢٣٠,٠٩٩,٦٦٥	٢٣٣,٣٦٦,٤٢٢
إجمالي	١٥١,٨٠٣,١٣٩	٤,٨١٨,٨٩٩	-	١٥٦,٦٢٢,٠٣٨	٦٨,٨٢٢,٥٦٧	٤,٦٥٥,٠٦٠	-	٧٣,٤٧٧,٦٢٧	٢٢٠,٦٢٥,٧٠٦	٩,٤٧٣,٩٥٩	-	٢٣٠,٠٩٩,٦٦٥	٢٣٣,٣٦٦,٤٢٢

إن الحركة على السقوف المباشرة والسحوبات المقبولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ كما يلي:

البند	مشارك				ذاتي				إجمالي				٢٠٢٣
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	إجمالي
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الرصيد بداية السنة	١٤٣,٠٢٥,٩٧٨	٢٣,٦٦٣,١٠٢	-	١٦٦,٦٨٩,٠٨٠	٥٧,٢٢٣,٧٦٩	٩,٤٥٣,٥٧٣	-	٦٦,٦٧٧,٣٤٢	٢٠٠,٢٤٩,٧٤٧	٣٣,١١٦,٦٧٥	-	٢٣٣,٣٦٦,٤٢٢	٢٠٧,٨٨٢,٥٠٥
التمويلات الجديدة خلال السنة	٣٣,٩٤٠,٣٧٣	٢,٣٦١,٨٠٨	-	٣٦,٣٠٢,١٨١	٢٧,٥١٣,٠٨١	٥٦٠,٦٠٨	-	٢٨,٠٧٣,٦٨٩	٦١,٤٥٣,٤٥٤	٢,٩٢٢,٤١٦	-	٦٤,٣٧٥,٨٧٠	٩٦,٢٧٩,١٥٣
التمويلات المسددة	(٤٣,٣٦٢,٩١٦)	(٣,٠٠٦,٣٠٧)	-	(٤٦,٣٦٩,٢٢٣)	(٢١,٠٣٩,٤٤١)	(٢٣٣,٩٦٣)	-	(٢١,٢٧٣,٤٠٤)	(٦٤,٤٠٢,٣٥٧)	(٣,٢٤٠,٢٧٠)	-	(٦٧,٦٤٢,٦٢٧)	(٧٠,٧٩٥,٢٣٦)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	١٩,٧٩٤,٣٦٥	(١٩,٧٩٤,٣٦٥)	-	-	٥,٢٦٦,١٦٢	(٥,٢٦٦,١٦٢)	-	-	٢٥,٠٦٠,٥٢٧	(٢٥,٠٦٠,٥٢٧)	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(١,٥٩٤,٦٦١)	١,٥٩٤,٦٦١	-	-	(١٤١,٠٠٤)	١٤١,٠٠٤	-	-	(١,٧٣٥,٦٦٥)	١,٧٣٥,٦٦٥	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٥١,٨٠٣,١٣٩	٤,٨١٨,٨٩٩	-	١٥٦,٦٢٢,٠٣٨	٦٨,٨٢٢,٥٦٧	٤,٦٥٥,٠٦٠	-	٧٣,٤٧٧,٦٢٧	٢٢٠,٦٢٥,٧٠٦	٩,٤٧٣,٩٥٩	-	٢٣٠,٠٩٩,٦٦٥	٢٣٣,٣٦٦,٤٢٢

إن الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للسقوف المباشرة والسحوبات المقبولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ - كما يلي:

البند	مشترك				ذاتي				إجمالي				٢٠٢٣
	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	مرحلة ١	مرحلة ٢	مرحلة ٣	إجمالي	٢٠٢٣
	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إجمالي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إجمالي	إفرادي	إفرادي	إفرادي	إجمالي	إجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	١٨٣,٧١١	١٧٥,٨٨٢	-	٣٥٩,٥٩٣	٢٢٥,٥٣٩	١٣٠,٦٨٨	-	٣٥٦,٢٢٧	٤٠٩,٢٥٠	٣٠٦,٥٧٠	-	٧١٥,٨٢٠	٨١٧,٨٧٧
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢,٢٦٢
المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٢٨,٠٩٧)
ما تم تحويله إلى مرحلة ١	١٢٨,٩٠٣	(١٢٨,٩٠٣)	-	-	٣٧,٦٦٢	(٣٧,٦٦٢)	-	-	١٦٦,٥٦٥	(١٦٦,٥٦٥)	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٢	(٢,٤٩١)	٢,٤٩١	-	-	(٢٢٣)	٢٢٣	-	-	(٢,٧١٤)	٢,٧١٤	-	-	-
ما تم تحويله إلى مرحلة ٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(١٣٣,٢٤٠)	(٨,٤٢٦)	-	(١٤١,٦٦٦)	(٢٩,٢٣٧)	(٧,٣٣٠)	-	(٣٦,٥٦٧)	(١٦٢,٤٧٧)	(١٥,٧٥٦)	-	(١٧٨,٢٣٣)	(٧٦,٢٢٢)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٧٦,٨٨٣	٤١,٠٤٤	-	٢١٧,٩٢٧	٢٣٣,٧٤١	٨٥,٩١٩	-	٣١٩,٦٦٠	٤١٠,٦٢٤	١٢٦,٩٦٣	-	٥٣٧,٥٨٧	٧١٥,٨٢٠

ويظهر مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لبنود خارج الموازنة ذاتي ومشترك ضمن المطلوبات الأخرى (إيضاح رقم ٢٢) وذلك بموجب المعيار المحاسبي الإسلامي رقم (٣٠) وتعليمات البنك المركزي الأردني.

٥٦ - القضايا المقامة على البنك

هناك قضايا مقامة على البنك قيمتها ١,١٢٣,١١٣ دينار يقابلها مخصص بقيمة ٩١,٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل قضايا قيمتها ٣٨٦,٩٩٧ دينار يقابلها مخصص ٨٢,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) هذا وبناءً على رأي المستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ إضافية لقاء هذه القضايا.

٥٧ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ لتتناسب مع ارقام القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. لم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على قائمة الدخل وحقوق الملكية لعام ٢٠٢٣ في ما يلي تفاصيل اعادة التصنيف:

قام البنك بتطبيق معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ١ - المعدل ٢٠٢١ والتغييرات في عرض وإفصاحات القوائم المالية - إيضاح ٢.

٥٨ - المعايير الصادرة وغير النافذة

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

يهدف هذا المعيار إلى بيان مبادئ الإثبات والقياس لترتيبات التكافل والعمليات المساندة لعرض المعلومات ذات العلاقة بهذه الترتيبات بشكل عادل لأصحاب المصالح. ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالية ١٣ "الإفصاح عن أسس تحديد وتوزيع الفائض أو العجز في شركات التأمين الإسلامية" ومعيار المحاسبة المالية ١٥ "المخصصات والاحتياطيات في شركات التأمين الإسلامية" ومعيار المحاسبة المالية ١٩ "الاشتراكات في شركات التأمين الإسلامية".

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥ على القوائم المالية لمنشآت التكافل مع السماح بالتطبيق المبكر، مع مراعاة التطبيق المتزامن لمعيار المحاسبة المالية رقم ٤٢ "لعرض والإفصاح في القوائم المالية لمؤسسات التكافل" ولا يتوقع أن يكون له أثر جوهري عند تطبيقه.

- معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٤٥ "أشبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)".

يهدف معيار المحاسبة المالية الإسلامي ٤٥ إلى بيان مبادئ التقرير المالي التي تتعلق بالأدوات المصنفة باعتبارها أشبه حقوق ملكية مثل حسابات الاستثمار والأدوات المشابهة التي تم استثمارها لدى المؤسسات المالية الإسلامية. ويطور المعيار ويدخل تحسينات على المتطلبات المتعلقة بأشبه حقوق الملكية الواردة في معيار المحاسبة المالية الإسلامي السابق ٢٧ "حسابات الاستثمار" ويحقق الاتساق بصورة أفضل مع "الإطار المفاهيمي للتقرير المالي الصادر عن أيوفي" ومعيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ١ "العرض والإفصاح العام في القوائم المالية".

سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦.

- معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٤٦ "الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة". ويهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التقرير المالي المتعلقة بالموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة بما يتوافق مع "الإطار المفاهيمي للتقرير المالي الصادر عن أيوفي"، ويطور ويدخل تحسينات على المتطلبات الواردة في المعايير السابقة.

سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦.

- معيار المحاسبة المالية الإسلامي رقم ٤٧ "تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية".

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

سيتم تطبيق المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦.