

بنك الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

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

بنك الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ	قائمة المركز المالي الموحدة
ب	قائمة الربح أو الخسارة الموحدة
ج	قائمة الدخل الشامل الموحدة
د	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
هـ	قائمة التدفقات النقدية الموحدة

صفحة

١ - ١٢٣	الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
---------	---------------------------------------

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٠٩٤٩٨

الى السادة المساهمين
بنك الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك الأردن "البنك" والشركات التابعة له وفروعه الأجنبية "المجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، وكل من قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي تتضمن معلومات حول السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لاعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم اعتمادها من البنك المركزي الأردني.

أساس الرأي

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

امور التدقيق الرئيسية

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

ان تفاصيل آلية دراسة الامور المشار اليها مبينة ادناه :

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

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

امور التدقيق الرئيسية

مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية

كما هو مبين في الايضاحات ١٠ و ٢١ حول القوائم المالية الموحدة، بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة حوالي ١,٦٨٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ الذي يمثل حوالي ٥٣% من إجمالي الموجودات كما بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة حوالي ٦٧٩ مليون دينار كبنء خارج قائمة المركز المالي الموحد وبلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة بالبنك حوالي ١٨٠ مليون دينار. كما ان تحديد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للبنك هو امر جوهرى ومعقد. يتطلب حكم الإدارة الجوهرى فيما يتعلق بتخمين جودة المنح والتقدير المتعلق بالمخاطر الكامنة في المحفظة.

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

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

ان المخاطر المتعلقة بالقوائم المالية تنشأ من عدة جوانب و التي تتطلب حكماً جوهرياً و حقيقياً من جانب الإدارة مثل التقدير المتعلق باحتمالية التعثر عن السداد و الخسارة بافتراض التعثر لمختلف المراحل وتحديد مقدار الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان والتدني عند المنح واستخدام نماذج تصنيف مختلفة والنظري التعديلات اليدوية. عند احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة يأخذ البنك بالأعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل قرض ومحفظة ويقوم بتوزيع التسهيلات الائتمانية حسب درجات المخاطر وتقدير الخسائر لكل منشأة بناء على طبيعتها وخصائص المخاطر.

يتم احتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات الائتمانية للبنك بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) كما تم إعتماده من قبل البنك المركزي الأردني. يتم استبعاد التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للحكومة الأردنية وكذلك التسهيلات الائتمانية المضمونة من قبل الحكومة الأردنية من تحديد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

بالنسبة للتسهيلات الائتمانية التي لم يتم دراستها بشكل فردي ، قمنا بتقييم الضوابط على عملية وضع النماذج ، بما في ذلك مراقبة النموذج والتحقق منه والموافقة عليه. لقد اخترنا الضوابط على مخرجات النموذج والدقة الحسابية وحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة من خلال إعادة تنفيذ أو احتساب عناصر الخسارة الائتمانية المتوقعة بشكل مستقل بناءً على بيانات ثبوتية ذات صلة وذلك بالتعاون مع خبراء ومستشارين مختصين بالائتمان ضمن فريق التدقيق . قمنا بتحدي الافتراضات الرئيسية وتفقدنا منهجية الحساب وتبعنا عينة وصولاً إلى مصدر المعلومات . قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل الحدود الدنيا المعينة لتحديد مقدار الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان بما في ذلك عملية تحديد الأوزان ذات الصلة؛

قمنا بتقييم التعديلات اللاحقة التي تمت على النموذج والمخصصات الإضافية التي تم قيدها من قبل الإدارة في سياق النماذج الأساسية ومعوقات المعلومات التي حددها البنك من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات ، مع التركيز على احتمالية التعثر و مقدار الخسارة عند التعثر المستخدمة في قروض الشركات، وتحديد مبرراتها ؛

قمنا بتحديد التعديلات التي تمت من قبل الإدارة من خلال تقييم تعديلات النماذج التي تتغير بعوامل الاقتصاد الكلي وسناريوهات الرؤية المستقبلية والتي تم دمجها مع عملية احتساب التدني من خلال استخدام خبرتنا الداخليين لتحديد سيناريوهات الاقتصاد المتعددة المختارة والأوزان التي تطبق لالتقاط أي خسائر؛

قمنا بتحديد فيما إذا كان المبلغ المرصود كمخصص خسائر ائتمانية متوقعة قد تم احتسابه بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتطبيق المعيار.

قمنا بتقييم الإفصاح في القوائم المالية الموحدة المتعلقة بهذا الأمر بموجب متطلبات معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية.

امور التدقيق الرئيسية

يتم الاعتراف بمخصصات معينة على التسهيلات المتدنية ائتمانياً بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني وقوانينه للحد الأدنى من المخصصات بالإضافة لأي مخصصات أخرى والتي تم الاعتراف بها بناءً على تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المتوقعة المحاطة بهذه التسهيلات الائتمانية .

عند احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة يأخذ البنك بالاعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل قرض ومحفظة، ويقوم بتوزيع التسهيلات الائتمانية حسب درجات المخاطر وتقدير الخسائر لكل منشأة بناءً على طبيعتها وخصائص المخاطر. 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 اعتبرنا مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية أمر تدقيق رئيسي.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

تعتمد منهجية التدقيق الخاصة بنا بشكل كبير على فعالية الضوابط الآلية والضوابط اليدوية التي تعتمد على تكنولوجيا المعلومات ، وبالتالي قمنا بفهم البيئة الرقابية المتعلقة ب تكنولوجيا المعلومات و حددنا التطبيقات ، قواعد البيانات وأنظمة التشغيل ذات العلاقة بعملية اعداد التقارير و التدقيق الخاص بنا.

بالنسبة للضوابط المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات ضمن عمليات اعداد التقارير المالية التي قمنا بتحديد متخصصي تكنولوجيا المعلومات الداخليين لدينا على دعم الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات قمنا بتقييم تصميمها وتنفيذها وفعاليتها التشغيلية. قمنا بفهم التطبيقات ذات الصلة باعداد التقارير المالية واختبار الضوابط الرئيسية خاصة في مجال ضبط الدخول الى الانظمة ، وسلامة واجهات النظام وربط هذه الضوابط بمرئوقية، اكتمال و صحة التقارير المالية بما في ذلك التقارير التي يتم إنشاؤها بواسطة اجهزة الحاسب الآلي والمستخدمه في التقارير المالية . غطت إجراءات التدقيق التي قمنا بها والتي لم يتم حصرها ، المجالات التالية ذات الصلة بالتقارير المالية:

- ضوابط تكنولوجيا المعلومات العامة ذات الصلة بالضوابط الآلية والبيانات التي يتم إنشاؤها بواسطة جهاز الحاسب التي تغطي أمن الوصول والتغير في البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.
- الضوابط المتعلقة بإذن الوصول إلى أنظمة تكنولوجيا المعلومات للموظفين الجدد أو تغيير الأدوار للموظفين ، سواء كان ذلك الوصول خاضعا للفحص المناسب ومعتمد من قبل الموظفين المصرح لهم.
- الضوابط المتعلقة بإزالة موظف أو موظف سابق من الوصول للأنظمة خلال الفترة الزمنية الملائمة بعد تغيير الأدوار أو ترك البنك.
- الضوابط المتعلقة بمدى ملائمة حقوق الوصول إلى النظام للتراخيص المميزة أو الإدارية التي تخضع لإجراءات التفويض و التراخيص والمراجعة المنتظمة لها.
- حماية كلمات المرور وإعداد خاصية الأمان فيما يتعلق بتعديلات التطبيقات وقواعد البيانات وأنظمة التشغيل ، والفصل بين الإدارة ومستخدمي تكنولوجيا المعلومات والفصل بين الموظفين المسؤولين عن تطوير البرامج والمسؤولين عن عمليات النظام.
- الضوابط الآلية الرئيسية على أنظمة تكنولوجيا المعلومات الهامة ذات الصلة بأعمال العمليات.
- المعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة جهاز الحاسب والمستخدمه في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة كما قمنا بإجراء اختبارات على قيود اليومية على النحو المنصوص عليه في المعايير الدولية للتدقيق.

امور التدقيق الرئيسية

٢ - أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

يعتمد البنك بشكل فعال على بيئة تكنولوجيا المعلومات المعقدة الخاصة به من أجل ضمان استمرارية و موثوقية عملياته و عمليات اعداد التقارير المالية بسبب الحجم الكبير والمتنوع للمعاملات و التي تتم معالجتها يوميا في اعمال البنك بما يشمل المخاطر السيبرانية.

المنح الغير ملائم والرقابة غير الفعالة للوصول إلى أنظمة تكنولوجيا المعلومات يشكل خطرا على صحة المحاسبة المالية واعداد التقارير. الرقابة المناسبة على تكنولوجيا المعلومات هو امر ضروري لحماية البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات والتطبيقات للبنك ، وللتأكد من معالجة المعاملات بشكل صحيح والحد من احتمالية الاحتيال والخطأ نتيجة للتغير في التطبيقات او البيانات الأساسية.

حقوق الوصول غير المصرح لها أو واسعة النطاق تسبب مخاطر للتلاعب بالمعلومات (متعمدة أو غير متعمدة) والتي من الممكن ان تؤثر بشكل مادي على صحة و اكتمال القوائم المالية. وعليه فقد قمنا باعتبار هذا الأمر إحدى امور التدقيق الرئيسية.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. لا يشمل رأينا حول القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي اي نوع من التأكيد أو الاستنتاج حولها.

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

وإذا توصلنا، عند قراءة تقرير رئيس مجلس الإدارة وتقرير الحوكمة وتقرير الأداء المالي، إلى وجود أخطاء جوهريّة فيها، فإننا ملزمون بإبلاغ هذا الأمر إلى القائمين على الحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لاعداد التقارير المالية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكنها من اعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح، حسبما يقتضيه الحال، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياته، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من أخطاء 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 بأن تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده. من الممكن أن تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهريّة بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، 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 الموحدة، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.
- بتقييم العرض الإجمالي، لهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- بتخطيط وتنفيذ تدقيق المجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للمنشآت وأنشطة العمل ضمن المجموعة لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة للمجموعة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف ومراجعة أعمال تدقيق المجموعة. ونبقى مسؤولين وحدنا عن حول رأي التدقيق الصادر عنا.
- نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.
- كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد أمثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بأنها تؤثر على استقلاليّتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة.

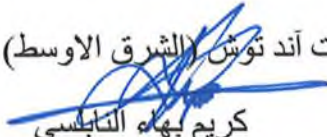
من الامور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الامور أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بشرح هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية،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

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

الشريك المسؤول عن عملية التدقيق التي نتج عنها تقرير المدقق المستقل هو كريم بهاء النابلسي.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن


كريم بهاء النابلسي
اجازة رقم (٦١١)

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
٩ شباط ٢٠٢٥

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
010101

قائمة (أ)

بنك الاردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة المركز المالي الموحدة

٣١ كانون الأول		ايضاح	الموجودات
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
دينار	دينار		
٨٦٨,٤٣٨,٥٥٩	٧٧١,٥٨٤,٧٧٢	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي
١٤٢,٥٥١,٢١١	٢٦٨,١٠٥,٠٣٦	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٤٤٧,٩٤٩	٤٦٧,٩٤٦	٧	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٣٥٠,٧٩٧	٣٥٥,١٩٨	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
٢٣٨,٩٤٨,٤٦٣	٢٥٠,٥٥٦,٧١٤	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١,٤٣٢,٨٧١,٠٧٨	١,٤٩٨,٧٧٤,٢١١	١٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
١٦٤,١٢٦,٦٤٩	١٦٥,٨٦٠,٢٦٩	١١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٥٨,٤٨٩,٧٦٥	٦١,٠٢١,٣٢٨	١٢	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٧,٣٩٧,٥١٤	٨,٦٢٧,١٥٣	١٣	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢٣,٤٧٢,٤٣٧	٢٥,١٢٨,٢٤٢	١٩/ب	موجودات ضريبية مؤجلة
١٠٠,١٥٧,٩٢١	١٠٤,٤٤٦,٧٥٦	١٤	موجودات أخرى
٣,٠٣٧,٢٥٢,٣٤٣	٣,١٥٤,٩٢٧,٦٢٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات :
٧١,٣٥٤,٤١٨	٤٢,٣٣٦,١٠٤	١٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,١٦٩,٠٥٤,٧٣٢	٢,٢٥١,٣٧٣,٦٩٥	١٦	ودائع عملاء
١٤٠,٢٧٤,٥٥٨	١٩٩,٧٨٦,٣٦٢	١٧	تأمينات نقدية
٧,١٤٧,١٩٢	٥,٥٣٢,٢٧٦	١٨	مخصصات متنوعة
١٩,٢٤٧,٤٢٠	١٩,١٣٨,٨٢٥	١٩/أ	مخصص ضريبة الدخل
٤٧١,٦٨٣	٢٢٩,٩١١	١٩/ج	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٦,٢٥٠,٥٤٦	٣٩,٨٢٢,٧٦٨	٢٠	أموال مقترضة
٥٥,٧٤٠,٩١٦	٥٤,٤٧٨,٤٥٠	٢١	مطلوبات أخرى
٢,٤٩٩,٥٤١,٤٦٥	٢,٦١٢,٦٩٨,٣٩١		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية:
			حقوق مساهمي البنك
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال المكتتب به
١١٦,٩٢٨,٦٦٩	١٢٢,٤٣٢,٠٣٧	٢٣	الإحتياطي القانوني
٧٤,٨٧٦	١٠٩,٢٠٦	٢٣	الإحتياطي الإختياري
٤,١٠٢,٠٢١	٤,١٠٢,٠٢١	٢٣	إحتياطي المخاطر المصرفية العامة
٥,٨٤٩,٧٤٣	٥,٨٤٩,٧٤٣	٢٣	إحتياطي خاص
(٩,٥٦٢,٠٨٠)	(٩,٤٢٠,١٠٢)	٢٤	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٣١,٧٩٤,٢٢٤	٣٧,٠٥٦,٠٩٢	٢٥	إحتياطي القيمة العادلة
١٧٤,٨٤٧,١٠٢	١٦٨,١٦٩,٤٢٧	٢٦	أرباح مدورة
٥٢٤,٠٣٤,٥٥٥	٥٢٨,٢٩٨,٤٢٤		مجموع حقوق الملكية - مساهمي البنك
١٣,٦٧٦,٣٢٣	١٣,٩٣٠,٨١٠		حقوق غير المسيطرين
٥٣٧,٧١٠,٨٧٨	٥٤٢,٢٢٩,٢٣٤		مجموع حقوق الملكية
٣,٠٣٧,٢٥٢,٣٤٣	٣,١٥٤,٩٢٧,٦٢٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ب)

بنك الاردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة الربح أو الخسارة الموحدة

السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		ايضاح	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
دينار	دينار		
١٨٥,٢٩٨,٩٥٩	١٩٧,٠٦٣,٦٠١	٢٨	الفوائد الدائنة
٥٠,٧١٠,٣٥٦	٦٢,٤١٧,٠٤١	٢٩	ينزل: الفوائد المدينة
١٣٤,٥٨٨,٦٠٣	١٣٤,٦٤٦,٥٦٠		صافي إيرادات الفوائد
٢٤,٦٥٦,٣٨٣	٢٥,٧٠٨,٠٣٢	٣٠	صافي إيرادات العمولات
١٥٩,٢٤٤,٩٨٦	١٦٠,٣٥٤,٥٩٢		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٤,١٥٢,٤٤٠	٤,٩٠٠,٤٨٤	٣١	ارباح عملات أجنبية
٥٠,٣٩٢	٨,٨٥١	٣٢	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
٧٦١,٨٩٤	٥٦٨,١٣٩	٩	توزيعات نقدية من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦٠,٥٨٩	١٥٠,٥٥٢		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات دين
٣,١٣٦,٦٩٨	٤,٤١٨,٨٨٥	٣٣	إيرادات أخرى
١٦٧,٥٠٦,٩٩٩	١٧٠,٤٠١,٥٠٣		إجمالي الدخل
٣٥,٥٦١,٣٧١	٤١,٤٢٣,٨٣٩	٣٤	نفقات الموظفين
١١,٢٢٧,٢١١	١١,٤٤٤,٤٢١	١٣ و ١٢	استهلاكات وإطفاءات
٣٧,٢٨٨,٧٣١	٤١,١٥٥,٤٩٢	٣٥	مصاريق أخرى
١٤,٧٢٥,٤٤٢	٢٠,٤٨٣,٢٨٠	٣٦	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤٠,١٦١)	٣٢,٢٨٢	١٤	مصروف (المسترد من) مخصص تدني عقارات آلت ملكيتها للبنك
٣,٣٨٤,٥٢٢	٨٣٥,١٦٨	١٨	مخصصات متنوعة
١٠٢,١٤٧,١١٦	١١٥,٣٧٤,٤٨٢		إجمالي المصروفات
٦٥,٣٥٩,٨٨٣	٥٥,٠٢٧,٠٢١		الربح للسنة قبل الضريبة
٢٠,٩٠٤,٦٩٦	١٩,٧٣٩,٤٧٠	١/١٩	ينزل: ضريبة الدخل
٤٤,٤٥٥,١٨٧	٣٥,٢٨٧,٥٥١		الربح للسنة - قائمة (ج) و (د)

٤٤,٠٢٣,٤٠٣	٣٥,٠١٧,١٧٧		ويعود إلى :
٤٣١,٧٨٤	٢٧٠,٣٧٤		مساهمي البنك
٤٤,٤٥٥,١٨٧	٣٥,٢٨٧,٥٥١		حقوق غير المسيطرين
			الربح للسنة - قائمة (ج) و (د)

فلس / دينار	فلس / دينار	٣٧	حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (مساهمي البنك)
٠,٢٢	٠,١٨		رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ج)

بنك الأردن

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٤٤,٤٥٥,١٨٧	٣٥,٢٨٧,٥٥١

الربح للسنة - قائمة (ب)

يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة والتي قد يتم تحويلها الى قائمة الربح أو

الخسارة الموحدة في الفترات اللاحقة	
التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - بالصافي بعد الضريبة	
٢,٧١٣,٢١٨	(٢,٥١١,٩٨٣)
(٦٥,٣٩٥)	(٣٦,٦٣٨)
٣,٤٢١,٣٣٢	(٣٤,٦٦٤)
٦,٠٦٩,١٥٥	(٢,٥٨٣,٢٨٥)

أرباح متحققة من بيع أدوات الدين مدرجة ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

فروقات ترجمة عملات أجنبية

يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة والتي لن يتم تحويلها الى قائمة الربح أو

الخسارة الموحدة في الفترات اللاحقة	
التغير في القيمة العادلة لأدوات الملكية المدرجة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - بالصافي بعد الضريبة	
(١٩,٣٤٩,٥٦٧)	٧,٨١٠,٤٨٩
(١٩,٣٤٩,٥٦٧)	٧,٨١٠,٤٨٩
٣١,١٧٤,٧٧٥	٤٠,٥١٤,٧٥٥

إجمالي الدخل الشامل الموحد - قائمة (د)

إجمالي الدخل الشامل الموحد العائد إلى :

٣٠,٨٤٢,٦٩٣	٤٠,٢٦٣,٨٦٩
٣٣٢,٠٨٢	٢٥٠,٨٨٦
٣١,١٧٤,٧٧٥	٤٠,٥١٤,٧٥٥

مساهمي البنك

حقوق غير المسيطرين

اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)

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

قائمة (د)

قائمة (هـ)

**بنك الاردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة التدفقات النقدية الموحدة**

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		ايضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٦٥,٣٥٩,٨٨٣	٥٥,٠٢٧,٠٢١	
١١,٢٢٧,٢١١	١١,٤٤٤,٤٢١	١٣ و ١٢
١٤,٧٢٥,٤٤٢	٢٠,٤٨٣,٢٨٠	٣٦
(٢٦٧,٢٠٦)	(٩١,٩٥٠)	٣٣
(٣٣,٧٩٧)	(٤,٤٠١)	٣٢
(٣,٥٤٣,١١٥)	(٤,٦١٧,٦٧٤)	٣١
٣,٣٨٤,٥٢٢	٨٣٥,١٦٨	١٨
(٤٠,١٦١)	٣٢,٢٨٢	١٤
١٣,٠١٥,١٩٤	٢٧٢,٠٨٣	
١٠٣,٨٢٧,٩٧٣	٨٣,٣٨٠,٢٣٠	
الأنشطة التشغيلية :		
الربح قبل الضرائب - قائمة (ب)		
تعديلات لبنود غير نقدية :		
استهلاكات وإطفاءات		
مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية		
(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات		
(أرباح) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة غير متحققة		
تأثير تغير في أسعار الصرف		
مخصصات متنوعة		
مصروف (المسترد من) مخصص تدني عقارات آلت ملكيتها للبنك		
فروقات عملات أجنبية		
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات		
التغير في الموجودات والمطلوبات :		
(الزيادة) النقص في أرصدة مقيدة السحب		
(الزيادة) النقص في الايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)		
النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة		
(الزيادة) النقص في تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة		
(الزيادة) في الموجودات الأخرى		
الزيادة (النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)		
الزيادة في ودائع العملاء		
الزيادة في تأمينات نقدية		
الزيادة (النقص) في أموال مقترضة		
(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى		
صافي التغير في الموجودات والمطلوبات		
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب		
ومخصص تعويض نهاية الخدمة والقضايا المدفوع		
مخصص تعويض نهاية الخدمة والقضايا المدفوع		
الضرائب المدفوعة		
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الأنشطة الاستثمارية :		
(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		
استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		
(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
التغير في المشتقات مالية		
(شراء) ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات		
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات		
(شراء) موجودات غير ملموسة		
صافي (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة الاستثمارية		
الأنشطة التمويلية :		
فروقات ترجمة عملات أجنبية		
حقوق الأقلية		
أرباح موزعة على المساهمين		
صافي (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة التمويلية		
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه		
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه		
النقد وما في حكمه في بداية السنة		
النقد وما في حكمه في نهاية السنة		

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

بنك الاردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
(عمان - الاردن)
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١ - معلومات عامة

- إن البنك شركة مساهمة عامة اردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الاردنية الهاشمية تأسس خلال عام ١٩٦٠ تحت رقم (١٩٨٣) بتاريخ ٣ آذار ١٩٦٠ طبقاً لاحكام قانون الشركات رقم ٣٣ لسنة ١٩٦٢ برأسمال مقداره ٣٥٠ ألف دينار أردني موزع على ٧٠ ألف سهم بقيمة اسمية مقدارها خمسة دنانير للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس مال البنك عدة مرات كان آخرها بموجب اجتماع الهيئة العامة غير العادي والمنعقد بتاريخ ٩ نيسان ٢٠١٦، حيث تقرر رفع رأس مال البنك من ١٥٥/١ مليون دينار إلى ٢٠٠ مليون دينار وذلك عن طريق رسملة ١٣,٧٠٢,٨٥٨ دينار من الإحتياطي الإختياري ورسملة ١٤٢,١٩٧,٣١ دينار من الأرباح المدورة ، وقد تم إستكمال كافة الإجراءات القانونية المتعلقة بزيادة رأس المال بتاريخ ١٩ نيسان ٢٠١٦.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها (٨٢) فرعاً وفروعه في فلسطين وعددها (١٩) فرع وفرع البنك في مملكة البحرين وفرعاً بالعراق والشركات التابعة له في سورية والأردن (بنك الأردن - سوريا وشركة تفوق للاستثمارات المالية وشركة الأردن للتأجير التمويلي).
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٦٦٢) بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٥ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين.

٢ - معلومات السياسة المحاسبية الهامة
أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم إعتماها من البنك المركزي الأردني.
- إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم اعتماده من قبل البنك المركزي الأردني تتمثل في ما يلي:
- يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) "تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)" تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد ، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:
- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.
- عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا ويتم إعتما النتائج الأشد.

- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد.
- تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون في قائمة المركز المالي الموحد ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحد ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد حيث يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحد إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٠/٣/١٦٢٣٤ بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢ أوقف احتساب المخصص التدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون شريطة الإبقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.
- يتم احتساب مخصصات إضافية في البيانات المالية الموحدة مقابل بعض الاستثمارات الخارجية للبنك في بعض الدول المجاورة ضمن الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- إن صافي محصلة الفروقات بين متطلبات البنك المركزي الأردني والمعايير الدولية للتقارير المالية تتمثل في قيام البنك برصد مخصصات إضافية ليتماشى مع هذه المتطلبات.
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.
- إن الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الوظيفية للبنك.
- تم عرض الافصاحات حول القوائم المالية الموحدة للمجموعة حسب التعليمات الصادرة والنماذج المطلوبة من قبل البنك المركزي الأردني.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢٤ والواردة في الإيضاح (٣-أ). بالإضافة إلى التحسينات التي تمت على نماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والموضحة في الايضاحات حول القوائم المالية الموحدة.

أسس توحيد القوائم المالية

- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على الحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة.
- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها، وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة السيطرة على الشركة المستثمر فيها وتكون الشركة معرضة لعوائد متغيرة أو تمتلك حقوق لقاء مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويتمكن البنك من استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها بما يؤثر على عائداتها.
- يعيد البنك تقييم مدى سيطرته على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الوقائع والظروف تشير الى وجود تغييرات على عناصر السيطرة المذكورة أعلاه.

- عندما تكون حقوق التصويت لدى البنك اقل من حقوق الأغلبية في الشركة المستثمر فيها ، ويتمتع البنك بالسلطة على الشركة المستثمر فيها عندما يمتلك حقوق تصويت كافية تمنحها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر فيها من جانب واحد. ينظر البنك في جميع الوقائع والظروف ذات العلاقة عند قيامها بتقييم ما إذا كانت حقوق التصويت التي يملكها كافية لكي تمنحه السلطة على الشركة المستثمر فيها ام لا ، ويشمل ذلك :

- حجم ما يملكه البنك من حقوق تصويت مقابل حجم ما يملكه حملة حقوق التصويت الآخرين وتوزيعها فيما بينهم .
- حقوق التصويت المحتملة المملوكة للبنك .
- الحقوق الناشئة من جراء أي ترتيبات تعاقدية أخرى .
- أي وقائع أو ظروف أخرى تشير الى ان الشركة قادرة او غير قادرة في الوقت الحالي على توجيه الأنشطة ذات الصلة حين يقتضي الأمر اتخاذ القرار . بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

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

- تم إظهار الفروقات بين السياسات وأطر عمل الشركات التابعة والتي تتبع المعايير الدولية للتقارير المالية دون اخذ بعين الاعتبار تعديل البنك المركزي الاردني وتم تتبعها في القوائم المالية الموحدة.

يملك البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	راس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
		%			
شركة تفوق للاستثمارات المالية	٣,٥ مليون دينار أردني	١٠٠	وساطة مالية	عمان	٢٣ آذار ٢٠٠٦
بنك الاردن - سوريا	١٥ مليار ليرة سورية	٤٩	أعمال مصرفية	سورية	١٧ أيار ٢٠٠٨
شركة الأردن للتأجير التمويلي	٢٠ مليون دينار أردني	١٠٠	تأجير تمويلي	عمان	٢٤ تشرين الأول ٢٠١١

إن أهم المعلومات المالية للشركات التابعة للأعوام ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ كما يلي:

٢٠٢٤ العام		٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		اسم الشركة
إجمالي المصاريف	إجمالي الإيرادات	إجمالي المطلوبات	إجمالي الموجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٧٥,٠٠٣	٤٨٠,٣٤٣	٢٤٧,٠٦٥	٦,٥٥٥,٥٥١	شركة تفوق للاستثمارات المالية
٢,٦٦٢,٠٣٤	٣,١٩٢,١٨٠	٥٠,٨١٥,٨٠٢	٧٠,٣٢٥,٥١٦	بنك الاردن - سوريا
٦٤٠,٩٨٣	١,٩٠٢,٤٣٦	٤,٤٠٢,٧٠٤	٢٨,٤٢٣,٦٤٣	شركة الأردن للتأجير التمويلي

٢٠٢٣ العام		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		اسم الشركة
إجمالي المصاريف	إجمالي الإيرادات	إجمالي المطلوبات	إجمالي الموجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٦٢,٦٨٩	٤٦٣,٨١٢	١,١٠٢,٧٧٢	٧,١٥٥,٩٢٠	شركة تفوق للاستثمارات المالية
١,٢٠٥,٤٣٦	٢,٠٥٢,٠٦٨	٤٩,١١٦,٦٦٨	٦٨,١٢٧,٣٨٦	بنك الاردن - سوريا
١,٤٣٦,٩٤٣	١,٩١١,٩٩٤	٤,٥٠١,١٣٨	٣٢,٠٢٧,٠٥٥	شركة الأردن للتأجير التمويلي

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

وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك:

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

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

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

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

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

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

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

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

معلومات القطاعات

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

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

صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات ومصروفات الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في "صافي إيرادات الفوائد" ك "فوائد دائنة" و "فوائد مدينة" في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة .

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

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

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

صافي إيرادات العمولات

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

تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات .

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

صافي إيرادات المتاجرة

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

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

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

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

إيراد توزيعات الأرباح

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

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

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

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

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

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

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

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

الموجودات المالية

الاعتراف المبدئي

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

القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

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

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

- يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) ، في الدخل الشامل الآخر و
- يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

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

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

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

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

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

إعادة التصنيف

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

خيار القيمة العادلة

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

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

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

التدني

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.
- عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الاحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية إئتمانياً

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

تعريف التخلف في السداد

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

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

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

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

أدوات حقوق الملكية

راس المال

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

اسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

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

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

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

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

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

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

مطلوبات مالية أخرى

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

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

المشتقات المتضمنة

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

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

عقود الضمان المالي

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

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

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

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

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

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

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

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

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

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

المشتقات المالية

مشتقات مالية للمتاجرة

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

محاسبة التحوط

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

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

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

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

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

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

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

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

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

التحولات بالقيمة العادلة

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

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

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

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

تحوطات التدفق النقدي

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

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

التقاص

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

حسابات مداره لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء وعلى مسؤوليتهم الخاصة ولا تعتبر من موجودات البنك، ويتم اعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة راس المال المدارة لصالح العملاء عن رأسمالها. يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

القيمة العادلة

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

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

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

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

- يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة بواقع شهر عن كل سنة خدمة للموظفين غير المشمولين بأحكام قانون الضمان الاجتماعي.
- يتم قيد التعويضات المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها، ويتم قيد المخصص للالتزامات المترتبة على البنك لقاء تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة .

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة ، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المترتبة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية .
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يمارس بها البنك نشاطاته .
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.
- يقوم البنك باحتساب الضريبة المؤجلة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد ، يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله مسبقاً . هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٢٣٤/٣/١٠ بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢ أوقف احتساب المخصص التدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون شريطة الإبقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

الموجودات المالية المرهونة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

ممتلكات ومعدات

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

%	
٢ - ١٠	مباني
٩ - ٢٠	معدات وأجهزة وأثاث
١٥ - ٢٠	وسائط نقل
١٥ - ٢٠	أجهزة الحاسب الآلي
١٥ - ٢٠	تحسينات وديكورات

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

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

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

الموجودات غير الملموسة

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.
- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة في نفس الفترة.
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.
- تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة حاسوب وبرامج الحاسب الآلي وتقوم ادارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ١٥٪ - ٢٠٪ سنوياً.

العملات الأجنبية

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

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

تُسجل فروقات الصرف في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة في الفترة التي تنشأ فيها باستثناء :

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

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

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

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

النقد وما في حكمه

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

عقود الإيجار

البنك كمستأجر

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

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

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

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

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

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

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

- تم تغيير مدة الإيجار أو أن هناك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العائم، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.
- يتم إستهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل (أيهما أقصر). إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام ، والذي يعكس أن البنك يتوقع ممارسة خيار الشراء ، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم إستهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للأصل. ويبدأ الاستهلاك في تاريخ بداية عقد الإيجار.

يتم عرض موجودات حق الاستخدام – بالصافي كبند منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة.

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

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

البنك كمؤجر

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

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

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

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

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

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

النقد وما في حكمه

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

الربح للسهم

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

٣- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ - معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم تطبيق المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٤ ، في هذه القوائم المالية الموحدة. لم يكن لتطبيق هذه المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للسنوات الحالية والسابقة، ولكن قد يترتب على اعتمادها تأثيرات على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار – الالتزامات الإيجارية في البيع وإعادة الاستئجار

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية المتعلقة بتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ عرض القوائم المالية – الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ بيان التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ الأدوات المالية الإفصاحات – ترتيبات تمويل الموردين

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية إس ١ – المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالإستدامة.*

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية إس ٢ – الإفصاحات المتعلقة بالمناخ*

* شريطة موافقة السلطات الرقابية في البلدان التي تعمل بها الشركة على تطبيقها ، علماً بأنه لم يتم إصدار أي تعليمات حولها حتى تاريخ المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

ب - معايير صادرة وغير سارية المفعول

لم يعتمد البنك مسبقاً المعايير الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها، ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد. إن الإدارة بصدد تقييم تأثير المتطلبات الجديدة.

سارية لفترات سنوية تبدأ في أو بعد	المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
أول كانون الثاني ٢٠٢٥	تعديلات على معايير مجلس معايير المحاسبة للاستدامة "SASB" لتعزيز قابليتها للتطبيق الدولي
أول كانون الثاني ٢٠٢٥	التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١ - عدم قابلية صرف العملة
أول كانون الثاني ٢٠٢٦	التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ - تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية
أول كانون الثاني ٢٠٢٦	التحسينات السنوية لمعايير المحاسبة الدولية - المجلد ١١
أول كانون الثاني ٢٠٢٧	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية.
أول كانون الثاني ٢٠٢٧	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ - الشركات التابعة غير الخاضعة للمسائلة العامة

تتوقع الإدارة اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للشركة في فترة التطبيق الأولى، كما تتوقع ألا يكون لاعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة في فترة التطبيق الأولى.

٤ - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك

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

تقييم نموذج الأعمال

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

الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى ، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير ، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة .

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

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

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية:

يصنف البنك الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف الأولي إما كأصل مالي أو التزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية الموحدة لجوهرها وليس لشكلها القانوني. ويحدد البنك التصنيف عند الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد ، إن أمكن وكان مناسباً ، في تاريخ كل قائمة مركز مالي موحد.

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

ب) قياس القيمة العادلة:

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

ج) الأدوات المالية المشتقة:

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

- التوقيت المتوقع وإحتمالية حدوث التدفقات النقدية المستقبلية على الأداة، حيث تخضع تلك التدفقات النقدية بشكل عام إلى بنود شروط الأداة وذلك بالرغم من أن حكم الإدارة قد يكون مطلوباً في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف المقابل لتسديد الأداة بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل شك و
- نسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لهامش النسبة بشأن الأداة أعلى من النسبة التي لا تحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارة استحقاق وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز القائم. وعند تقييم الأدوات على أساس النموذج باستخدام القيمة العادلة للمكونات الرئيسية، تضع الإدارة في اعتبارها كذلك ضرورة إجراء تعديلات لحساب عدد من العوامل مثل فروق العطاءات وحالة الائتمان وتكاليف خدمات المحافظ وعدم التأكد بشأن النموذج.

تحديد مدة عقد الإيجار

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

احتمالية التعثر

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

الخسارة بافتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة

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

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

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

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

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

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

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

خصم مدفوعات الإيجار

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

٥- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية - بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار	دينار
٨٦,١١١,٥٤٠	١١٢,٧٩٩,٥٥٤
٢٠٥,١٠١,٩٣٩	١٥٨,٤٤٦,٣٠٣
٣١٢,٨١٧,٩٩٩	٣١٢,٨٦٢,١٣١
١٥٨,٢٨٩,٧٦٣	٧٣,٣٥٨,٨٥٥
١٠٦,٤١٠,٦٢٠	١١٤,٧٧٢,١٦٢
٧٨٢,٦٢٠,٣٢١	٦٥٩,٤٣٩,٤٥١
(٢٩٣,٣٠٢)	(٦٥٤,٢٣٣)
٧٨٢,٣٢٧,٠١٩	٦٥٨,٧٨٥,٢١٨
٨٦٨,٤٣٨,٥٥٩	٧٧١,٥٨٤,٧٧٢

نقد في الخزينة
أرصدة لدى بنوك مركزية:
- حسابات جارية وتحت الطلب
- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
- شهادات إيداع
- متطلبات الاحتياطي النقدي
مجموع الأرصدة لدى بنوك مركزية
ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
أرصدة لدى بنوك مركزية بالصافي
المجموع

- توزعت الأرصدة وفقا للمراحل الائتمانية حسب النحو الآتي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
الإجمالي	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٩٣,٢٦٧,٤٠٢	٧٨٢,٦٢٠,٣٢١	-	-	٧٨٢,٦٢٠,٣٢١	رصيد بداية السنة
٢١٤,٧٠٨,٩١٧	-	-	-	-	الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	(١١٧,٦٧٤,٧٧٢)	-	-	(١١٧,٦٧٤,٧٧٢)	الأرصدة المسددة
٨٠٧,٩٧٦,٣١٩	٦٦٤,٩٤٥,٥٤٩	-	-	٦٦٤,٩٤٥,٥٤٩	
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٦٦,٥٧٦,٩٣٩	(٦٦,٥٧٦,٩٣٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	(٢,٤٣٨,٠٤٠)	-	(٢,٤٣٨,٠٤٠)	-	الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٦,٣٣٠,٨٦٣	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٣١,٦٨٦,٨٦١)	(٣,٠٦٨,٠٥٨)	-	-	(٣,٠٦٨,٠٥٨)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٧٨٢,٦٢٠,٣٢١	٦٥٩,٤٣٩,٤٥١	-	٦٤,١٣٨,٨٩٩	٥٩٥,٣٠٠,٥٥٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي			
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١	-	-	-	-	-	٥١٠,٥٠١,٧٤١	٦١١,٠٣٩,٨٣٧
٢	-	-	-	-	-	-	-
٣	-	-	-	-	-	-	-
٤	-	-	-	-	-	-	-
٥	-	-	-	-	-	٨١,٧٥٧,٥٦٥	-
٦	-	-	-	٦٤,١٣٨,٨٩٩	-	٦٧,١٨٠,١٤٥	١٧١,٥٨٠,٤٨٤
٧	-	-	-	-	-	-	-
٨	-	-	-	-	-	-	-
٩	-	-	-	-	-	-	-
١٠	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	٥٩٥,٣٠٠,٥٥٢	-	٦٤,١٣٨,٨٩٩	-	-	٦٥٩,٤٣٩,٤٥١	٧٨٢,٦٢٠,٣٢١

- وفيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي			
رصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	-	-	-	-	-	٢٩٣,٣٠٢	٢٠٦,٩٠٧
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	(١٥٧,٥٥٨)	-	-	-	-	(١٥٧,٥٥٨)	(٢,١٤٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٤,٠٣١)	-	٥٤,٠٣١	-	-	١٣٥,٧٤٤	٣٠٦,٩٧٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	٥١٩,٣٦٥	-	٥١٩,٣٦٥	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-	(١٧,٣٨٩)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٨٠,٨٣٧	-	٥٧٣,٣٩٦	-	-	٦٥٤,٢٣٣	٢٩٣,٣٠٢

- بلغ الاحتياطي النقدي ١١٤,٧٧٢,١٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٠٦,٤١٠,٦٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب بإستثناء الاحتياطي النقدي ٢,٢٢٧,١٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢,١٨٢,٩٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).
- تشمل الودائع لأجل وخاضعة لإشعار ١٠,٦٣٥,٠٠٠ دينار تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٠,٦٣٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).
- لم يتم احتساب مخصص خسائر إنتمانية متوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ وذلك وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم ٢٠١٨/١٣ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ فيما يخص تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

٧- إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصفحي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٢٠٢٣		٢٠٢٤		٢٠٢٣	
دينار		دينار		دينار	
٢٠٢٣		٢٠٢٤		٢٠٢٣	
دينار		دينار		دينار	
٢٨٠,٠٠٠		٣١٢,٠٠٠		٢٨٠,٠٠٠	
١١٢,٠٠٠		١٠٤,٠٠٠		١١٢,٠٠٠	
٥٦,٠٠٠		٥٦,٠٠٠		٥٦,٠٠٠	
-		-		-	
٤٤٨,٠٠٠		٤٦٨,٠٠٠		٤٤٨,٠٠٠	
(٥١)		(٥٤)		(٥١)	
٤٤٧,٩٤٩		٤٦٧,٩٤٦		٤٤٧,٩٤٩	

إيداعات تستحق خلال فترة من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر
إيداعات تستحق خلال فترة من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر
إيداعات تستحق خلال فترة من ٩ أشهر إلى سنة
إيداعات تستحق خلال فترة تزيد عن سنة
إجمالي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
المجموع

توزع إجمالي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك على النحو التالي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		المجموعة	
٢٠٢٣		٢٠٢٤		٢٠٢٣	
دينار		دينار		دينار	
٢٠٢٣		٢٠٢٤		٢٠٢٣	
دينار		دينار		دينار	
٢٨٠,٠٠٠		٣١٢,٠٠٠		٢٨٠,٠٠٠	
١١٢,٠٠٠		١٠٤,٠٠٠		١١٢,٠٠٠	
٥٦,٠٠٠		٥٦,٠٠٠		٥٦,٠٠٠	
-		-		-	
٤٤٨,٠٠٠		٤٦٨,٠٠٠		٤٤٨,٠٠٠	
(٥١)		(٥٤)		(٥١)	
٤٤٧,٩٤٩		٤٦٧,٩٤٦		٤٤٧,٩٤٩	

توزعت الإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية وفقاً للمراحل الائتمانية على النحو الآتي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		المجموعة	
٢٠٢٤		٢٠٢٣		٢٠٢٤	
دينار		دينار		دينار	
٢٠٢٤		٢٠٢٣		٢٠٢٤	
دينار		دينار		دينار	
٢٨٠,٠٠٠		٣١٢,٠٠٠		٢٨٠,٠٠٠	
١١٢,٠٠٠		١٠٤,٠٠٠		١١٢,٠٠٠	
٥٦,٠٠٠		٥٦,٠٠٠		٥٦,٠٠٠	
-		-		-	
٤٤٨,٠٠٠		٤٦٨,٠٠٠		٤٤٨,٠٠٠	
(٥١)		(٥٤)		(٥١)	
٤٤٧,٩٤٩		٤٦٧,٩٤٦		٤٤٧,٩٤٩	

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		المجموعة	
٢٠٢٤		٢٠٢٣		٢٠٢٤	
دينار		دينار		دينار	
٢٠٢٤		٢٠٢٣		٢٠٢٤	
دينار		دينار		دينار	
٢٨٠,٠٠٠		٣١٢,٠٠٠		٢٨٠,٠٠٠	
١١٢,٠٠٠		١٠٤,٠٠٠		١١٢,٠٠٠	
٥٦,٠٠٠		٥٦,٠٠٠		٥٦,٠٠٠	
-		-		-	
٤٤٨,٠٠٠		٤٦٨,٠٠٠		٤٤٨,٠٠٠	
(٥١)		(٥٤)		(٥١)	
٤٤٧,٩٤٩		٤٦٧,٩٤٦		٤٤٧,٩٤٩	

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
١٣٢,٩٨٦	١٤٥,٥٥٠
٢١٧,٨١١	٢٠٩,٦٤٨
٣٥٠,٧٩٧	٣٥٥,١٩٨

أسهم مدرجة في أسواق محلية نشطة
أسهم غير مدرجة في أسواق محلية نشطة*

* تم احتساب القيمة العادلة للاستثمارات غير المدرجة وفقاً لطريقة نسبة مساهمة البنك من صافي الأصول بالإعتماد على آخر قوائم مالية مدققة للشركة المستثمر بها.

٩ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٥,١٥٤,١٥٧	٤,٧٨١,٧٤٧
١,٦٣٤,٢٧٩	٢,٢٤٦,٧٧٤
٨,٠٩٤,٩٥٦	٦,٧٩٩,٦٥٤
٧٩,٨٧٣,٠٦٩	٩٠,١٢٢,٠٠٧
٩٤,٧٥٦,٤٦١	١٠٣,٩٥٠,١٨٢
١٤٤,١٩٢,٠٠٢	١٤٦,٦٠٦,٥٣٢
١٤٤,١٩٢,٠٠٢	١٤٦,٦٠٦,٥٣٢
٢٣٨,٩٤٨,٤٦٣	٢٥٠,٥٥٦,٧١٤

أسهم مدرجة في أسواق محلية نشطة
أسهم غير مدرجة في أسواق محلية نشطة *
أسهم مدرجة في أسواق خارجية نشطة
أسهم غير مدرجة في أسواق خارجية نشطة *
مجموع أدوات الملكية
سندات حكومية
مجموع أدوات الدين
المجموع

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ٥٦٨,١٣٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٧٦١,٨٩٤ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

- * تم احتساب القيمة العادلة للاستثمارات غير المدرجة وفقاً لما يلي:
- طريقة نسبة مساهمة البنك من صافي الأصول بالإعتماد على آخر قوائم مالية مدققة للشركة المستثمر بها.
 - وفقاً لأسلوبي المضاعفات والتدفقات النقدية المخصومة والتي تعتبر من طرق المستوى الثالث وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣).
 - بإستخدام مدخلات السوق التي يمكن ملاحظتها.

- توزيع إجمالي أدوات الدين ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
	المرحلة الأولى مستوى إفرادي	المرحلة الثانية مستوى إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع	المجموع
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١	١٤٦,٦٠٦,٥٣٢	-	-	١٤٦,٦٠٦,٥٣٢	-	١٤٤,١٩٢,٠٠٢
٢	-	-	-	-	-	-
٣	-	-	-	-	-	-
٤	-	-	-	-	-	-
٥	-	-	-	-	-	-
٦	-	-	-	-	-	-
٧	-	-	-	-	-	-
٨	-	-	-	-	-	-
٩	-	-	-	-	-	-
١٠	-	-	-	-	-	-
	١٤٦,٦٠٦,٥٣٢	-	-	١٤٦,٦٠٦,٥٣٢	-	١٤٤,١٩٢,٠٠٢

- إن الحركة على أدوات الدين ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر خلال السنة كانت على النحو الآتي:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
القيمة العادلة كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	١٤٤,١٩٢,٠٠٢	-	-	١٤٤,١٩٢,٠٠٢	-	-
الاستثمارات المستحقة خلال السنة	١٢,٠١٧,٠٤٢	-	-	١٢,٠١٧,٠٤٢	-	-
	(٩,٦٠٢,٥١٢)	-	-	(٩,٦٠٢,٥١٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٤٦,٦٠٦,٥٣٢	-	-	١٤٦,٦٠٦,٥٣٢	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٤٦,٦٠٦,٥٣٢	-	-	١٤٦,٦٠٦,٥٣٢	-	-

- لم يتم احتساب مخصص خسائر إئتمانية متوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على أدوات الدين ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وذلك وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم ٢٠١٨/١٣ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ فيما يخص تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

- وفيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل أدوات الدين ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	المرحلة الأولى مستوى إفرادي	المرحلة الثانية مستوى إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	-	-	-	-	-	-
خسارة التدني على الإستثمارات الجديدة خلال السنة	-	-	-	-	-	-
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-	-	-

* لم يتم إدراج مخصص الخسائر الائتمانية أعلاه في قائمة المركز المالي الموحدة لأن القيمة الدفترية للاستثمار في السندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل يمثل قيمتها العادلة.

١٠ - تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٥٤٣,٦١٣,٠٣٩	٥٤٨,٨٠٦,٧٤٠	الأفراد (التجزئة)
١٨,٩٥٠,٣٦٨	٢٥,٣٥٩,٣١٤	حسابات جارية مدينة
٤٩٠,١٤٣,٧١٢	٤٨١,٦٤٢,٥٢٣	قروض وكمبيالات *
٣٤,٥١٨,٩٥٩	٤١,٨٠٤,٩٠٣	بطاقات الائتمان
٢٣٤,٤٤٨,٨٣٩	٢٢٩,٧٨٤,٣٧٨	القروض العقارية
٥٩٣,٦٥٦,٦٨٠	٦٨٥,٧٩٦,٨٧٥	الشركات:
٣٦٠,٧٨٤,٦٨١	٤٥٦,٥٢١,٧٤٠	الشركات الكبرى
٤٥,١٦٩,٥٦٣	٥٠,٥١٦,٣٤٠	حسابات جارية مدينة
٣١٥,٦١٥,١١٨	٤٠٦,٠٠٥,٤٠٠	قروض وكمبيالات *
٢٣٢,٨٧١,٩٩٩	٢٢٩,٢٧٥,١٣٥	مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٤٢,٦٠٨,٨٦٤	٤١,٢١٣,٦٣٩	حسابات جارية مدينة
١٩٠,٢٦٣,١٣٥	١٨٨,٠٦١,٤٩٦	قروض وكمبيالات *
٢٢٩,٤٤٥,٠٨٤	٢٢٢,٦٣٣,٤٥٤	الحكومة والقطاع العام
١,٦٠١,١٦٣,٦٤٢	١,٦٨٧,٠٢١,٤٤٧	المجموع
(١٥٢,٢٤٤,٦٨٩)	(١٧٠,٠٣٨,٦٥٤)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٦,٠٤٧,٨٧٥)	(١٨,٢٠٨,٥٨٢)	ينزل : فوائد معلقة
١,٤٣٢,٨٧١,٠٧٨	١,٤٩٨,٧٧٤,٢١١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغه ١٨,١٣٩,٦٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٣,٩٨٨,٢٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

- بلغت تسهيلات المرحلة الثالثة ١٦٣,٤٢٢,٨٠٠ دينار أي ما نسبته (٩/٧٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٥٠,٢٩٦,٣١٨ دينار أي ما نسبته (٩/٤٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

- بلغت تسهيلات المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٤٥,٢٣٤,٢٨١ دينار أي ما نسبته (٨/٧٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٣٤,٢٤٨,٤٤٣ دينار أي ما نسبته (٨/٥٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٣٤٩,٩٦٨ دينار أي ما نسبته (٠/٠٢٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٩٥٧,٥٦٧ دينار أي ما نسبته (٠/٠٦٪) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣)، كما بلغت التسهيلات الممنوحة للقطاع العام في فلسطين ٦٩,٥٥٤,٧٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٥٢,٦٨٧,٥٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) ولا يوجد تسهيلات ممنوحة إلى حكومات أجنبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٧,٥٥٦,٤٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي وفقا للمراحل الائتمانية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		الإجمالي
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
الرصيد بداية السنة	٧١٣,٧٤٢,٥٩٦	٦٣٥,٧١٢,٥١٨	٤١,٨٤٣,٩٩٤	٥٩,٥٦٨,٢١٦	١,٦٠١,١٦٣,٦٤٢
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٤٤,٦٤٤,٩٤١	٩٤,٦٢٧,١٤٨	٤,٤٦٧,٦٤٥	٥,٣٦٧,١٢٤	٢٥٥,٢١١,٩٢٩
التسهيلات المسددة	(٧٦,٧٥٣,٩٧٥)	(٧١,٦٩٩,٨٤١)	(١٣,٥٧٠,٠٧٨)	(٢,٧٠٢,٤٤٦)	(١٧٦,٠٤١,٦٠٨)
	٧٨١,٦٣٣,٥٦٢	٦٥٨,٦٣٩,٨٢٥	٣٢,٧٤١,٥٦١	٦٢,٢٣٢,٨٩٤	١,٦٨٠,٣٣٣,٩٦٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥,١٧٦,٥٩٦	١٨,٩٠٤,٧٧٢	(٥,١٣٠,٢٦٠)	(١٨,٢٥٠,١٢٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١١٤,٤٨٢,٤٨٣)	(١٢٠,٧٧٠,٧٧٠)	١١٦,٦٩١,٩٢٤	١٢١,٤٣٣,٣٧٠	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥,٦٠٢,٠٢٣)	(٥,٨٢٥,٩٦٧)	(٣,٧٥٨,٣٧٥)	(٨,٢٧٩,٣٣٦)	-
الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	١,٢٤١,٠٩٦	(١,٢٦٥,٠٣٠)	٢٢,٩٢٤,٦٣٠	(٢,٢٩٩,٢٣٨)	٢٠,٢٢٧,٣٣٨
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١٨,٣١٤,٨٥٠	(٢٥,٧٨٤,٣٨١)	(٣,٧٣٤,٥٣٢)	(٦٩١,٣٨٠)	(١٢,٢٠١,٤٧٦)
التسهيلات المعدومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	-	-	(١,٠٥٣,٥٥٣)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٤٥٢,٠١٤)	(٧,٣١١)	(٣,٠٨٨)	(١١٦)	(٢٨٤,٨٢٥)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦٨٥,٨٢٩,٥٨٤	٥٢٣,٨٩١,١٣٨	١٥٩,٧٣١,٨٦٠	١٥٤,١٤٦,٠٦٥	١,٦٨٧,٠٢١,٤٤٧

افصح الحركة على مخصص التدني بشكل تجميعي وفقا للمراحل الائتمانية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		الإجمالي
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
الرصيد بداية السنة	١٦,٨٥٩,٣٢٦	٥,٤٠١,٠٦٣	٨,٤٤٣,١٠٤	٤,٦٦٣,٣٧٩	١٥٢,٢٤٤,٦٨٩
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٤١٩,٠١٣	٧١٨,٨٩٦	١٤٥,٩٠١	٧,٧٨٨,٣٥٨	١٨,٩٥٩,٨٨٨
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(٤,١٢٨,١٩١)	(٣٤٦,٤٢٤)	(٦,٧٩٤,١٩٢)	(٣,٣٩٢,٢١٤)	(٢١,٩٨٠,٦٥٢)
	١٣,١٥٠,١٤٨	٥,٧٧٣,٥٣٥	١,٧٩٤,٨١٣	٩,٠٥٩,٥٢٣	١٤٩,٢٢٣,٩٢٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٠٨,٨٦١	٦٤٤,٩٤٠	(١٦٣,٧٧١)	(١٩٨,٧٥٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٠٣٣,٦٧٠)	(٣,٩٦٥,٤٥٧)	٢,٢٦٣,٤١٥	٤,٣٦٢,٢٨٨	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٤,٧٦٠)	(٣٩,٣٢٨)	(٧٩٧,٥٢١)	(١٧٩,٦٢٥)	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١٩٦,٥٦٢)	(٥٩٩,٠٦٤)	١,٠١٨,٥٢٢	٧,٩٠٣,٢٤٣	١٩,٤٣٢,٧٤٣
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٥٠٣,٠٨٨)	٨٩,٤٥٢	٢,٠٦٧,٢٤٨	٣٦٠,٩٩٠	١,٩٢٥,٨٣١
التسهيلات المعدومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	-	-	(٥٠٣,٩٨١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٨٥١)	(٩٨)	(٣١)	(٦٤)	(٣٩,٨٦٤)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١١,٦١٠,٠٧٨	١,٩٠٣,٩٨٠	٦,١٨٢,٦٧٥	٢١,٣٠٧,٦٠١	١٧٠,٠٣٨,٦٥٤

- تنوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي وفقا للمراحل الائتمانية كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		الإجمالي
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
الرصيد بداية السنة	٦٩٣,٤٥٥,٢٠٩	٧٥٩,٩٠٥,٦٢٩	٥٥,٤٧٨,٢٤١	٣١,٨٢٩,٢٥٨	١,٦٨٩,٩٤٩,١٣٦
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٧٦,٣١١,٩٤٠	٦٨,٥٩٠,٥٥٢	١,٣٦٥,٢٩١	٣,٩١٤,٩٩١	٢٥٥,٠٧٩,٧٦٩
التسهيلات المسددة	(٩٧,٥٥٠,٨٩٢)	(١٠٠,٤٦٨,٢٤٢)	(١٠,٤٧٧,٠٩٨)	(٣,٢٨٦,٠١٧)	(٢٢٠,٨٥٤,٣٦١)
	٧٧٢,٢١٦,٢٥٧	٧٢٨,٠٢٧,٩٣٩	٤٦,٣٦٦,٤٣٤	٣٢,٤٥٨,٢٣٢	١,٧٢٤,١٧٤,٥٤٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨,٧٤٦,٩١٠	٢٢,٨٠٩,٥١٥	(٨,٧٤٦,٩١٠)	(٢١,٧٧١,٨٦١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٨,٦٩٨,٩١٣)	(٥١,٧٤٦,٠٦٦)	٣٩,٠٢٢,٦٤٩	٥٢,٨١٠,٦١٩	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٦٧,٤٨٧)	(٩,٥٥٠,٠٦١)	(٢٤,٩٨٢,٢٢٨)	(٢,١٨١,٦١٦)	-
الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١,١٥٤,٠٩٩)	(١,٦٦١,٨٤٩)	(٨,١٥٣,٣٦٤)	(١,٥٨١,٨٣٥)	(١٤,٧٤٩,٠٣٢)
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة	(١٥,٦٣٩,٦١٢)	(٥١,٨٧٠,٩١٧)	(١,٣١٤,٤٩٣)	(١٦٤,٣٠٣)	(٦٨,١٨٦,٦٩٣)
	-	-	-	-	(٢٦,٢٩٠,٨٩٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١١,٤٦٠,٤٦٠)	(٢٩٦,٠٤٣)	(٣٤٨,٠٩٤)	(١,٠٢٠)	(١٣,١٨٤,٢٨٥)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٧١٣,٧٤٢,٥٩٦	٦٣٥,٧١٢,٥١٨	٤١,٨٤٣,٩٩٤	٥٩,٥٦٨,٢١٦	١,٦٠١,١٦٣,٦٤٢

افصح الحركة على مخصص التدني بشكل تجميعي وفقا للمراحل الائتمانية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		الإجمالي
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	
	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
الرصيد بداية السنة	٣,٢٠٥,٥٨٠	٣,٦٤٧,٧٦٢	٢٥,٩٧٠,٠٠٨	٤,٥١٢,٨٨٤	١٦٢,٤٠٢,٨٧٥
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٤,٤١٧,١٨٢	٤٧٩,٧٥٤	٦٦,٢١٧	٩٦,٠٦٢	٢٠,٧٤٧,٦٩٩
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(٢٦١,٤٠٠)	(٣٥٠,٩٥٤)	(١٤,٧٦٠,٤٨٥)	(١٠٠,٥٩٠)	(٢٥,٠٥٢,٣٨٥)
	١٧,٣٦١,٣٦٢	٣,٧٧٦,٥٦٢	١١,٢٧٥,٧٤٠	٤,٥٠٨,٣٥٦	١٥٨,٠٩٨,١٨٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥٧,٨٩٩	١,٤١٠,٩٣٢	(٥٧,٨٩٩)	(٩١٠,٩٧٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٦١,٣١٣)	(٢٢٥,٢٤٩)	٥١٧,٥٣٨	٩٩٤,١٣٨	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٦٢٩)	(٣٢,٧٠٥)	(٣,٥٦٧,٠٦٦)	(٦٢,٦٠٣)	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٣٥,٠٩٩)	(٧٤٠,٨٠٩)	٢١٣,٩٥١	٩٨,٨٩٠	١٧,٨٠٠,٤٤٣
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة	(٢٤١,١٠٤)	١,٢١٥,٥٧٦	٦٥,٣٣٤	٣٦,٢٨٢	٧٠١,١٦١
	-	-	-	-	(٢٣,٨٢٧,٣٤٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٢٠,٧٩٠)	(٣,٢٤٤)	(٤,٤٩٤)	(٧١٤)	(٥٢٧,٧٥٨)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٦,٨٥٩,٣٢٦	٥,٤٠١,٠٦٣	٨,٤٤٣,١٠٤	٤,٦٦٣,٣٧٩	١٥٢,٢٤٤,٦٨٩

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب القطاع :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
الافراد	القروض العقارية	الشركات		الحكومة والقطاع العام	الاجمالي	
		الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٧,٧٥٥,٤٨١	٩,١٢٥,١٥٢	٤٥,٨٧٨,٨٤٦	٣٨,٣٣٧,٩١٠	١,١٤٧,٣٠٠	١٥٢,٢٤٤,٦٨٩	الرصيد في بداية السنة
١٢,٤١٨,٨١٩	٢,٣٧٤,١٨٦	٢,٠٥٨,١٣٩	٢,١٠٨,٧٤٤	-	١٨,٩٥٩,٨٨٨	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٥,٥٤٩,٣٢٣)	(١,١١٢,٤٨٦)	(٤,٩٨٧,٩٦٠)	(١٠,٠٦٠,٢٠٨)	(٢٧٠,٦٧٥)	(٢١,٩٨٠,٦٥٢)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
٦٤,٦٢٤,٩٧٧	١٠,٣٨٦,٨٥٢	٤٢,٩٤٩,٠٢٥	٣٠,٣٨٦,٤٤٦	٨٧٦,٦٢٥	١٤٩,٢٢٣,٩٢٥	الاثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
١٤,٣٣٢,٢٠٢	١,٠٠٨,٦٧٠	٣٢٩,٢٠٥	٢,٧٦٠,١٨٧	١,٠٠٢,٤٧٩	١٩,٤٣٢,٧٤٣	التغيرات الناتجة عن التعديلات
٣٨٢,٩٤٤	٤٧,٢٠٣	١,١٨٣,٣٤٨	٣١٢,٣٣٦	-	١,٩٢٥,٨٣١	التسهيلات المعنومة و المحولة لخارج المركز المالي
(٩٥,٣٨٥)	-	(٢٣٢,٢٣٧)	(١٧٦,٣٥٩)	-	(٥٠٣,٩٨١)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(٦,٠٥١)	(١٣٩)	(٢٩,٥٩٨)	(٤,٠٧٦)	-	(٣٩,٨٦٤)	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٧٩,٢٣٨,٦٨٧	١١,٤٤٢,٥٨٦	٤٤,١٩٩,٧٤٣	٣٣,٢٧٨,٥٣٤	١,٨٧٩,١٠٤	١٧٠,٠٣٨,٦٥٤	

إعادة التوزيع:						
٩٣٤,٢٥٢	١,٦٨٣,٥٢١	٤٤,١٣٠,٩٧٢	٣٢,٩٧٩,٣٩٧	١,٨٧٩,١٠٤	٨١,٦٠٧,٢٤٦	المخصصات على مستوى إفرادي
٧٨,٣٠٤,٤٣٥	٩,٧٥٩,٠٦٥	٦٨,٧٧١	٢٩٩,١٣٧	-	٨٨,٤٣١,٤٠٨	المخصصات على مستوى تجميعي
٧٩,٢٣٨,٦٨٧	١١,٤٤٢,٥٨٦	٤٤,١٩٩,٧٤٣	٣٣,٢٧٨,٥٣٤	١,٨٧٩,١٠٤	١٧٠,٠٣٨,٦٥٤	الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
الافراد	القروض العقارية	الشركات		الحكومة والقطاع العام	الاجمالي	
		الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٩,٩٢٧,٦٩٣	٧,٣٦٣,٢١٣	٦٢,٦٢٤,٤٧٨	٤٢,٢٨٨,٧٧١	١٩٨,٧٢٠	١٦٢,٤٠٢,٨٧٥	الرصيد في بداية السنة
٣,٤٩٨,٣٢٣	٨٥٤,٠٩٣	١٤,٢٢٨,٨٣١	١,٣٤٩,٣٥٥	٨١٧,٠٩٧	٢٠,٧٤٧,٦٩٩	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,٩٦٧,٥٦١)	(١,٢٧١,٤٣٨)	(١٩,٢٧١,٤٠٢)	(٢,٥٣٧,١٧٦)	(٤,٨٠٨)	(٢٥,٠٥٢,٣٨٥)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
٥١,٤٥٨,٤٥٥	٦,٩٤٥,٨٦٨	٥٧,٥٨١,٩٠٧	٤١,١٠٠,٩٥٠	١,٠١١,٠٠٩	١٥٨,٠٩٨,١٨٩	الاثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٥,٣٥٦,٥٢٨	٢,١٦٧,٥٣٤	٧,٣٤٨,٠٩٠	٢,٨٠١,٠١٥	١٢٧,٢٧٦	١٧,٨٠٠,٤٤٣	التغيرات الناتجة عن التعديلات
١,١٨٢,٤٨٧	١٧,٨٠٧	(٥٠٢,١١٤)	(٦,٠٣٤)	٩,٠١٥	٧٠١,١٦١	التسهيلات المعنومة و المحولة لخارج المركز المالي
(٢٠٢,٠٥١)	-	(١٨,١٤٢,٧٧٤)	(٥,٤٨٢,٥٢١)	-	(٢٣,٨٢٧,٣٤٦)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(٣٩,٩٣٨)	(٦,٠٥٧)	(٤٠٦,٢٦٣)	(٧٥,٥٠٠)	-	(٥٢٧,٧٥٨)	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٥٧,٧٥٥,٤٨١	٩,١٢٥,١٥٢	٤٥,٨٧٨,٨٤٦	٣٨,٣٣٧,٩١٠	١,١٤٧,٣٠٠	١٥٢,٢٤٤,٦٨٩	

إعادة التوزيع:						
٨٩٩,٤٨٣	٢,٠٥٦,٢٢٥	٤٥,٨٠٤,١٨٥	٣٧,٩٢٤,١٠١	١,١٤٧,٣٠٠	٨٧,٨٣١,٢٩٤	المخصصات على مستوى إفرادي
٥٦,٨٥٥,٩٩٨	٧,٠٦٨,٩٢٧	٧٤,٦٦١	٤١٣,٨٠٩	-	٦٤,٤١٣,٣٩٥	المخصصات على مستوى تجميعي
٥٧,٧٥٥,٤٨١	٩,١٢٥,١٥٢	٤٥,٨٧٨,٨٤٦	٣٨,٣٣٧,٩١٠	١,١٤٧,٣٠٠	١٥٢,٢٤٤,٦٨٩	الرصيد في نهاية السنة

وفيما يلي التفاصيل على مستوى كل قطاع الأعمال :

(أ) محفظة الأفراد (التجزئة)

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
البيند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	الإجمالي
	مستوى إفرادي	مستوى تجمعي	مستوى إفرادي	مستوى تجمعي		
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١	-	-	-	-	-	-
٢	-	-	-	-	-	-
٣	-	-	-	-	-	-
٤	١٢٠,٦٠٩	-	-	-	-	١٢٠,٦٠٩
٥	٢,١٧٢,٦٢٨	-	-	-	-	٢,١٧٢,٦٢٨
٦	٤٠,٩٩٩	-	٣٢,٣٩١	-	-	٧٣,٣٩٠
٧	-	-	-	-	-	-
٨	-	-	-	-	-	-
٩	-	-	-	-	-	-
١٠	-	-	-	-	-	-
غير مصنف	-	٣٦٠,٥٤٢,٩٠٧	-	١٢٢,٣٦٨,٩٩١	٦١,٨٦٣,٨٩٨	٥٤٤,٧٧٥,٧٩٦
المجموع	٢,٣٣٤,٢٣٦	٣٦٠,٥٤٢,٩٠٧	٣٢,٣٩١	١٢٢,٣٦٨,٩٩١	٦٣,٥٢٨,٢١٥	٥٤٨,٨٠٦,٧٤٠
	٢,٣٣٤,٢٣٦	٣٦٠,٥٤٢,٩٠٧	٣٢,٣٩١	١٢٢,٣٦٨,٩٩١	٦٣,٥٢٨,٢١٥	٥٤٨,٨٠٦,٧٤٠

افصاح الحركة على التسهيلات :

(أ) محفظة الأفراد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤							
البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	الإجمالي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي			
الرصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	٢,٧٤٦,٣٤٥	٤٥٠,٢٢٨,٠٢١	١٠٧,٧٣٥	٣٦,٠٧٣,٩٤٤	٥٤,٤٥٦,٩٩٤	٥٤٣,٦١٣,٠٣٩	٥٩٤,٨٢٥,٤٢٦
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٩٤,٢٩٧	٧٦,٩٣٧,٧٦٥	-	٤,٩٤٩,٧٩٣	١,٨٥٤,٦٨٤	٨٣,٩٣٦,٥٣٩	٦٤,٩٩٢,٩٣٠
التسهيلات المسددة	(١٤٠,٦١٠)	(٥١,٦٧٠,٨٣٠)	(٤٥,٨١٧)	(٢,١٠٥,٩٧٦)	(٢,١٥٨,٥٦١)	(٥٦,١٢١,٧٩٤)	(٧٣,٢٥٩,٧٨٩)
	٢,٨٠٠,٠٣٢	٤٧٥,٤٩٤,٩٥٦	٦١,٩١٨	٣٨,٩١٧,٧٦١	٥٤,١٥٣,١١٧	٥٧١,٤٢٧,٧٨٤	٥٨٦,٥٥٨,٥٦٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٩,٥٠٥,٧٣٠	-	(٨,٩٦٥,٦٢٢)	(٥٤٠,١٠٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(١٠٠,٥٦٧,٦١٦)	-	١٠١,٠٩٥,٤٢٣	(٥٢٧,٨٠٧)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٤,٢٤١,٨٥٢)	(٩,٦٢٦)	(٦,٠٤٤,٩١٣)	١٠,٢٩٦,٣٩١	-	-
الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	(٨٣٣,٦٦١)	-	(١,٩٥١,٢٠٣)	٣٤٤,٣٩٩	(٢,٤٤٠,٤٦٥)	(٢,٩٥٩,٨٦٠)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٤٦٥,٧٩٦)	(١٨,٨١١,٠٦٠)	(١٩,٩٠١)	(٦٨٢,٣٤٠)	٦٠١	(١٩,٩٧٨,٤٩٦)	(٣٩,٥٩١,٣٧٦)
التسهيلات المعدومة والمحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	-	-	(١٩٧,٥٤٨)	(١٩٧,٥٤٨)	(٢٥٣,١٩٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	(٣,٥٩٠)	-	(١١٥)	(٨٣٠)	(٤,٥٣٥)	(١٤١,٠٩٥)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٣٣٤,٢٣٦	٣٦٠,٥٤٢,٩٠٧	٣٢,٣٩١	١٢٢,٣٦٨,٩٩١	٦٣,٥٢٨,٢١٥	٥٤٨,٨٠٦,٧٤٠	٥٤٣,٦١٣,٠٣٩

افصاح الحركة على مخصص التدني:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	الإجمالي	
	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي			
	دينـ	دينـ	دينـ	دينـ	دينـ	دينـ	دينـ
الرصيد بداية السنة	٢,٥٩٣	٥,٠٩٤,٤٣٣	٨٨٢	٤,٤٣٨,٧٤٨	٤٨,٢١٨,٨٢٥	٥٧,٧٥٥,٤٨١	٤٩,٩٢٧,٦٩٣
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٣١٣	٦٩٩,٢٦٦	-	٧,٧٤٨,٩٥٦	٣,٩٧٠,٢٨٤	١٢,٤١٨,٨١٩	٣,٤٩٨,٣٢٣
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(٣٨٤)	(٢٠٩,٧٢٨)	-	(٣,٣٨٩,١١٥)	(١,٩٥٠,٠٩٦)	(٥,٥٤٩,٣٢٣)	(١,٩٦٧,٥٦١)
	٢,٥٢٢	٥,٥٨٣,٩٧١	٨٨٢	٨,٧٩٨,٥٨٩	٥٠,٢٣٩,٠١٣	٦٤,٦٢٤,٩٧٧	٥١,٤٥٨,٤٥٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٥٥١,٢١٦	-	(١٢٠,١١٧)	(٤٣١,٠٩٩)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	(٣,٩٠٤,٣٥٥)	-	٤,٢٨٥,٨٦٩	(٣٨١,٥١٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٣٣,٩٣١)	(٣٦)	(١٤٠,٣٦٢)	١٧٤,٣٢٩	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف	-	(٥١٣,٣١٩)	-	٧,٦٤٥,٣٢٢	٧,٢٠٠,١٩٩	١٤,٣٣٢,٢٠٢	٥,٣٥٦,٥٢٨
بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١,٤٨٩)	٦٨,٣٩٦	(٤٦٧)	٣١٦,٥٠٤	-	٣٨٢,٩٤٤	١,١٨٢,٤٨٧
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	(٩٥,٣٨٥)	(٩٥,٣٨٥)	(٢٠٢,٠٥١)
التسهيلات المعدومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة	(١)	(٥٩)	-	(٦٤)	(٥,٩٢٧)	(٦,٠٥١)	(٣٩,٩٣٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,٠٣٢	١,٧٥١,٩١٩	٣٧٩	٢٠,٧٨٥,٧٤١	٥٦,٦٩٩,٦١٦	٧٩,٢٣٨,٦٨٧	٥٧,٧٥٥,٤٨١
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة							

(ب) محفظة القروض العقارية

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	الإجمالي
	مستوى إفرادي	مستوى تجمعي	مستوى إفرادي	مستوى تجمعي		
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
١	-	-	-	-	-	-
٢	١٠,٧٢٢	-	-	-	-	١٠,٧٢٢
٣	١٩,٦٢٨	-	-	-	-	١٩,٦٢٨
٤	٢,٦٦٥,٧٤١	-	-	-	-	٢,٦٦٥,٧٤١
٥	٥,٦٥٤,٠١٩	-	٩٩٣,٥٤٢	-	-	٦,٦٤٧,٥٦١
٦	٥,٧٧٠,٩٧٦	-	٨١٣,١٥٣	-	-	٦,٥٨٤,١٢٩
٧	-	-	٧٥,٥٦٤	-	-	٧٥,٥٦٤
٨	-	-	-	-	٢,٦٩٩,١٩٧	٢,٦٩٩,١٩٧
٩	-	-	-	-	-	-
١٠	-	-	-	-	١,١٥٥,٣٩٠	١,١٥٥,٣٩٠
غير مصنف	-	١٦٢,٢٢٢,٢٢٠	-	٣١,٦٣٠,٧٨٠	١٦,٠٧٣,٤٤٦	٢٠٩,٩٢٦,٤٤٦
المجموع	١٤,١٢١,٠٨٦	١٦٢,٢٢٢,٢٢٠	١,٨٨٢,٢٥٩	٣١,٦٣٠,٧٨٠	١٩,٩٢٨,٠٣٣	٢٢٩,٧٨٤,٣٧٨
						٢٣٤,٤٤٨,٨٣٩

افصاح الحركة على التسهيلات :

كما في ٣١ كانون الأول

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤							٢٠٢٣
البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي			
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
الرصيد بداية السنة	٩,٧٢٥,٦٥٥	١٨١,٢١٤,٩٨٩	٣,٠٠٧,٥٤١	٢٣,٤١٦,٥٣٨	١٧,٠٨٤,١١٦	٢٣٤,٤٤٨,٨٣٩	٢٧١,٤٧٧,٦٦٦
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٥,٢١٦,٩٣٣	١٦,٦٠١,٩٢٨	٨١٠,٥٦٥	٤١٧,٣٢٨	٤١٣,٨٦٤	٢٣,٤٦٠,٦١٨	١٣,٧٦٥,١٠٥
التسهيلات المسددة	(٦٩٢,٠١٨)	(١٦,٥٤٧,٨١٢)	(١,٩٤٠,٦٤٩)	(٥٩٥,٤٧٨)	(١,٣٢٣,٠١٨)	(٢١,٠٩٨,٩٧٥)	(٣٦,٦٠١,٦٤٢)
	١٤,٢٥٠,٥٧٠	١٨١,٢٦٩,١٠٥	١,٨٧٧,٤٥٧	٢٣,٢٣٨,٣٨٨	١٦,١٧٤,٩٦٢	٢٣٦,٨١٠,٤٨٢	٢٤٨,٦٤١,١٢٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٩,٣٢٢,٣٠٠	-	(٩,٢٠٧,٧٦٥)	(١١٤,٥٣٥)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٥٠,٨٧٥)	(٢٠,٠٥٣,٧٥٥)	١٥٠,٨٧٥	٢٠,١٨٨,٥٤٨	(١٣٤,٧٩٣)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٨,٩٩٩)	(١,٥٥٥,٤٠٤)	-	(٢,٢٣٤,٤٢٣)	٣,٧٩٨,٨٢٦	-	-
الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	(٤٨٤,٤٦٥)	(٣٥,٥٤٨)	(٣٤٤,٩٢٧)	٢٠٣,٥٥٦	(٦٦١,٣٨٤)	١٥٢,٣٩٣
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٣٧,٧٧٢	(٦,٢٧١,٨٤٠)	(١١٠,٥٢٥)	(٩,٠٤٠)	٣٤٨	(٦,٣٥٣,٢٨٥)	(١٣,٨٠٥,٢١١)
التسهيلات المدعومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٧,٣٨٢)	(٣,٧٢١)	-	(١)	(٣٣١)	(١١,٤٣٥)	(٥٣٩,٤٧٢)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٤,١٢١,٠٨٦	١٦٢,٢٢٢,٢٢٠	١,٨٨٢,٢٥٩	٣١,٦٣٠,٧٨٠	١٩,٩٢٨,٠٣٣	٢٢٩,٧٨٤,٣٧٨	٢٣٤,٤٤٨,٨٣٩

افصاح الحركة على مخصص التدني:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	الإجمالي
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي		
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
الرصيد بداية السنة	١٨,٩٣٩	١٨١,٣٦١	٥٣,٥٦٢	٢٢٤,٤٠٤	٨,٦٤٦,٨٨٦	٩,١٢٥,١٥٢
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٩,١٧٤	١٦,٨٤٨	١١,٢٢٠	٣٩,٤٠٢	٢,٢٨٧,٥٤٢	٢,٣٧٤,١٨٦
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(١,٢٥٠)	(١٣,٩٢٨)	(٣١,٦٤٩)	(٢,٩٧٦)	(١,٠٦٢,٦٨٣)	(١,١١٢,٤٨٦)
	٣٦,٨٦٣	١٨٤,٢٨١	٣٣,١٣٣	٢٦٠,٨٣٠	٩,٨٧١,٧٤٥	١٠,٣٨٦,٨٥٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٩٣,٦٢٠	-	(٧٨,٥٣٣)	(١٥,٠٨٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,١٠٠)	(٦٠,٨١٣)	٢,١٠٠	٧٦,١٣٠	(١٥,٣١٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٦)	(٥,٣٦٦)	-	(٣٩,٢٦٣)	٤٤,٦٤٥	-
الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	-	(٨٦,٠٨١)	٩٥٤	٢٥٥,٢٥١	٨٣٨,٥٤٦	١,٠٠٨,٦٧٠
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٨,٥٩١)	٢٢,٦٤٧	(١١,٣٣٩)	٤٤,٤٨٦	-	٤٧,٢٠٣
التسهيلات المدعومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١٤)	(٣٩)	-	-	(٨٦)	(١٣٩)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٦,١٤٢	١٤٨,٢٤٩	٢٤,٨٤٨	٥١٨,٩٠١	١٠,٧٢٤,٤٤٦	١١,٤٤٢,٥٨٦

(ج) محفظة للشركات الكبرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤							كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة			الإجمالي
مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إفرادي	الإجمالي
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
-	-	-	-	-	-	-	-
٧٧,٤٧٧	-	-	-	-	-	-	٧٧,٤٧٧
٢٤,١١٣,٦٠٧	-	-	-	-	-	-	٢٤,٢٣٤,٦٢٥
١٦٦,٥١٠,٦٦٤	-	٥٠,٠٤٩,٤٩٨	-	-	-	-	٢١٤,٦٩٢,٣٠٩
١٤٣,٢٠٨,٦٦٩	-	٨٦٣,٢٦٠	-	-	-	-	٦٠,١٥٥,٧٠٩
٢٦,٧٩٩,٩٧١	-	٥٠,٢٨١,٣٣٨	-	-	-	-	٢٠,٩٥٦,٥٧٣
-	-	٣,٠١٨,٥٠٧	-	-	-	-	٧,٢٦٠,٥٩٢
-	-	-	-	١٦٠,٧٨٤	١٦٠,٧٨٤	-	١,٧٧١,٤٢٨
-	-	-	-	١,٦٤٩,٠٦١	١,٦٤٩,٠٦١	-	٤٣,٦٨٣
-	-	-	-	٣٣,٨٧٦,٢٣٧	٣٣,٨٧٦,٢٣٧	-	٣٤,٠٦٣,٢٥٣
-	٨٣٧,٩٦٩	-	-	٧٤,٦٩٨	٩١٢,٦٦٧	٨٨,٠٤٦	-
٣٦٠,٧١٠,٣٨٨	٨٣٧,٩٦٩	٥٩,٢١٢,٦٠٣	-	٣٥,٧٦٠,٧٨٠	٤٥٦,٥٢١,٧٤٠	٣٦٠,٧٨٤,٦٨١	-
المجموع							

افصاح الحركة على التسهيلات :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤							٢٠٢٣
البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	الإجمالي	الإجمالي
	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	-	٣١٠,٦٣٢,٣٨٢	-	١٤,١٨٥,٨٨٩	-	٣٥,٩٦٦,٤١٠	٣٦٠,٧٨٤,٦٨١
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٩٧,٨٧٤,٨٥٨	٨٣٧,٩٦٩	٧٨٦,٦٢٩	-	٢,٤١٩,٦٣٢	١٠١,٩١٩,٠٨٨	١٠٦,٨٠٥,٥٢٧
التسهيلات المسددة	(١١,٤٨٦,٠٨٤)	-	(٣,٧٨٥,٧١٥)	-	(٢,١٤١,١٠٨)	(١٧,٤١٢,٩٠٧)	(٥٠,٩٤٣,٥٦٦)
	٣٩٧,٠٢١,١٥٦	٨٣٧,٩٦٩	١١,١٨٦,٨٠٣	-	٣٦,٢٤٤,٩٣٤	٤٤٥,٢٩٠,٨٦٢	٤١٠,٩٢٤,٤٢٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	٦٠٦,١٧٤	(٦٠٦,١٧٤)	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٤,٥٦٥,٢٨٨)	-	٤٤,٥٨٨,٧٦٧	-	(٢٣,٤٧٩)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢١١,٥٦٩)	-	-	-	٢١١,٥٦٩	-	-
الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٥١,٦٦٧)	-	٦,٢٦٩,٨٩٩	-	٣٩,٤٢٨	٦,٢٥٧,٦٦٠	(٩,٣٥٨,٢٨٤)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٨,٣٤٦,٩٥٧	-	(٢,٢٢٣,٨٤٧)	-	(٣٠٧,٣٧٠)	٥,٨١٥,٧٤٠	(٨,٧٥٠,٥٢١)
التسهيلات المددومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	-	-	(٥٨٥,٦٤٩)	(٥٨٥,٦٤٩)	(١٩,٩٠٣,٠٤٨)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٤٣٥,٣٧٥)	-	(٢,٨٤٥)	-	١٨١,٣٤٧	(٢٥٦,٨٧٣)	(١٢,١٢٧,٨٩٥)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣٦٠,٧١٠,٣٨٨	٨٣٧,٩٦٩	٥٩,٢١٢,٦٠٣	-	٣٥,٧٦٠,٧٨٠	٤٥٦,٥٢١,٧٤٠	٣٦٠,٧٨٤,٦٨١

افصاح الحركة على مخصص التدني:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤							البند
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة			
مستوى إجمالي	مستوى فردي	مستوى إجمالي	مستوى فردي	مستوى إجمالي	مستوى فردي		
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار		
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي		
١٥,٤٤٢,٣٥٩	-	٢٠٧,٢٧٥	-	٣٠,٢٢٩,٢١٢	٤٥,٨٧٨,٨٤٦	٦٢,٦٢٤,٤٧٨	الرصيد في بداية السنة
١٥٩,٨٤٥	٢,٦٩١	٢٢,٠٤٤	-	١,٨٧٣,٥٥٩	٢,٠٥٨,١٣٩	١٤,٢٢٨,٨٣١	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٣,٩٩٨,٧١٢)	-	(٣٣,٥٨٥)	-	(٩٥٥,٦٦٣)	(٤,٩٨٧,٩٦٠)	(١٩,٢٧١,٤٠٢)	الرصيد بداية السنة
١١,٦٠٣,٤٩٢	٢,٦٩١	١٩٥,٧٣٤	-	٣١,١٤٧,١٠٨	٤٢,٩٤٩,٠٢٥	٥٧,٥٨١,٩٠٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
١٠٩,٦٠٣	-	(١٠٩,٦٠٣)	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٤٧,٦٢٠)	-	٥٦,٤٦٤	-	(٨,٨٤٤)	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٣٨٣)	-	-	-	٣٨٣	-	-	الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(١٠٧,٠١٥)	-	٢٤٧,٤١٣	-	١٨٨,٨٠٧	٣٢٩,٢٠٥	٧,٣٤٨,٠٩٠	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٤٤٥,٦٣٧)	-	١,٧١٧,٧٥٦	-	(٨٨,٧٧١)	١,١٨٣,٣٤٨	(٥٠٢,١١٤)	التسهيلات المددومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة
-	-	-	-	(٢٣٢,٢٣٧)	(٢٣٢,٢٣٧)	(١٨,١٤٢,٧٧٤)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(٨١١)	-	(٢٩)	-	(٢٨,٧٥٨)	(٢٩,٥٩٨)	(٤٠٦,٢٦٣)	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
١١,١١١,٦٢٩	٢,٦٩١	٢,١٠٧,٧٣٥	-	٣٠,٩٧٧,٦٨٨	٤٤,١٩٩,٧٤٣	٤٥,٨٧٨,٨٤٦	

(د) محفظة الشركات الصغيرة والمتوسطة

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثاني			الإجمالي
	مستوى إفرادي	مستوى تجمعي	مستوى إفرادي	مستوى تجمعي	المرحلة الثالثة	
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
١	-	-	-	-	-	-
٢	٧٢٩,٨١٣	-	-	-	-	٧٢٩,٨١٣
٣	٤,٢٠٤,٠٤٢	-	-	-	-	٤,٢٠٤,٠٤٢
٤	٤٧,٤٩٩,٢٢١	-	١,٠٦٣,٦١٧	-	-	٤٨,٥٦٢,٨٣٨
٥	٦٤,٥٣٩,٧٨٠	-	٥,٥٨٠,٤١٢	-	-	٧٠,١٢٠,١٩٢
٦	٣٨,٦١٢,٣٠٦	-	٥,٤١٤,٢٦٠	-	-	٤٤,٠٢٦,٥٦٦
٧	-	-	١٦,٩٩١,٥٧٦	-	-	١٦,٩٩١,٥٧٦
٨	-	-	-	-	١,٩٤٦,٨٤٢	١,٩٤٦,٨٤٢
٩	-	-	-	-	٥,٦٢٣,١٠٠	٥,٦٢٣,١٠٠
١٠	-	-	-	-	٣٦,١٤٠,٦٨٧	٣٦,١٤٠,٦٨٧
غير مصنف	-	٢٨٨,٠٤٢	-	١٤٦,٢٩٤	٤٩٥,١٤٣	٩٢٩,٤٧٩
المجموع	١٥٥,٥٨٥,١٦٢	٢٨٨,٠٤٢	٢٩,٠٤٩,٨٦٥	١٤٦,٢٩٤	٤٤,٢٠٥,٧٧٢	٢٢٩,٢٧٥,١٣٥
						٢٣٢,٨٧١,٩٩٩

افصاح الحركة على التسهيلات :

كما في ٣١ كانون الأول

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤							٢٠٢٣
البند	المرحلة الأولى						
	المرحلة الثانية						
	مستوى إجمالي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	الإجمالي	
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	
رصيد بداية السنة	١٦٨,٢٧٨,٨٨٩	٤,٢٦٩,٥٠٨	١٧,٤٥٧,٠٧٠	٧٧,٧٣٤	٤٢,٧٨٨,٧٩٨	٢٣٢,٨٧١,٩٩٩	
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣٦,٦٣١,٥٥٣	٢٤٩,٤٨٦	٢,٨٧٠,٤٥١	٣	١,٤٦٦,٨٩١	٤١,١٦٨,٣٨٤	
التسهيلات المسددة	(٤٣,١١٤,٩٣٧)	(٣,٤٨١,١٩٩)	(٧١٢,١٣٨)	(٩٩٢)	(٥,٦٩٢,٥٨١)	(٥٣,٠٠١,٨٤٧)	
	١٦١,٧٩٥,٥٠٥	١,٠٣٧,٧٩٥	١٩,٦١٥,٣٨٣	٧٦,٧٤٥	٣٨,٥١٣,١٠٨	٢٢١,٠٣٨,٥٣٦	
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤,٥٧٠,٤٢٢	٧٦,٧٤٢	(٤,٥٢٤,٠٨٦)	(٧٦,٧٤٢)	(٤٦,٣٣٦)	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٧,٠٧٨,٧٣٣)	(١٤٩,٣٩٩)	١٩,٢٦٤,٦٩٥	١٤٩,٣٩٩	(٢,١٨٥,٩٦٢)	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥,٣٨١,٤٥٥)	(٢٨,٧١١)	(٣,٧٤٨,٧٤٩)	-	٩,١٥٨,٩١٥	-	
الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	١,٢٩٢,٧٦٣	٥٣,٠٩٦	(١٧٦,٨٧٦)	(٣,١٠٨)	(٩٦١,٥٠٣)	٢٠٤,٣٧٢	
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١٠,٣٩٥,٩١٧	(٧٠١,٤٨١)	(١,٣٨٠,٢٥٩)	-	٣٨٨	٨,٣١٤,٥٦٥	
التسهيلات المعنومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	-	-	(٢٧٠,٣٥٦)	(٢٧٠,٣٥٦)	
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٩,٢٥٧)	-	(٢٤٣)	-	(٢,٤٨٢)	(١١,٩٨٢)	
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٥٥,٥٨٥,١٦٢	٢٨٨,٠٤٢	٢٩,٠٤٩,٨٦٥	١٤٦,٢٩٤	٤٤,٢٠٥,٧٧٢	٢٢٩,٢٧٥,١٣٥	
						٢٣٢,٨٧١,٩٩٩	

افصاح الحركة على مخصص التنني:

كما في ٣١ كانون الأول

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤							٢٠٢٣
البند	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		الإجمالي	الإجمالي
	مستوى إجمالي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى تجميعي		
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار		
رصيد بداية السنة	٤٦٣,٦٠٠	١٢٥,٢٦٩	٧,٩٦٥,٩٢٠	٢٢٧	٢٩,٧٨٢,٨٩٤	٣٨,٣٣٧,٩١٠	٤٢,٢٨٨,٧٧١
خسارة التندي على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢٣٩,٦٨١	٩١	١١٢,٦٣٧	-	١,٧٥٦,٣٣٥	٢,١٠٨,٧٤٤	١,٣٤٩,٣٥٥
المسترد من خسارة التندي على التسهيلات المستحقة	(٧٢,٦٣٥)	(١٢٢,٧٦٨)	(٦,٥١٣,٤٩٣)	(١٢٣)	(٣,٣٥١,١٨٩)	(١٠,٠٦٠,٢٠٨)	(٢,٥٣٧,١٧٦)
	٦٣٠,٦٤٦	٢,٥٩٢	١,٥٦٥,٠٦٤	١٠٤	٢٨,١٨٨,٠٤٠	٣٠,٣٨٦,٤٤٦	٤١,١٠٠,٩٥٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩٩,٢٥٨	١٠٤	(٥٤,١٦٨)	(١٠٤)	(٤٥,٠٩٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٠٧,٣٢٥)	(٢٨٩)	١,٣٢٨,٢٢٦	٢٨٩	(١,٢٢٠,٩٠١)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٤,٣٦١)	(٣١)	(٧٩٧,٤٨٥)	-	٨١١,٨٧٧	-	-
الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٨٩,٥٤٧)	٣٣٦	(٣٣٢,٢٢٤)	٢,٦٧٠	٣,٠٧٩,٠٥٢	٢,٧٦٠,١٨٧	٢,٨٠١,٠١٥
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٤٧,٣٧١)	(١,٥٩١)	٣٦١,٢٩٨	-	-	٣١٢,٣٣٦	(٦,٠٣٤)
التسهيلات المعنومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	-	-	-	(١٧٦,٣٥٩)	(٥,٤٨٢,٥٢١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٢٥)	-	(٢)	-	(٤,٠٤٩)	(٤,٠٧٦)	(٥,٤٨٢,٥٢١)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٧١,٢٧٥	١,١٢١	٢,١٧٠,٦٠٩	٢,٩٥٩	٣٠,٦٣٢,٥٧٠	٣٣,٢٧٨,٥٣٤	٣٨,٣٣٧,٩١٠

(هـ) التسهيلات الممنوحة للحكومة والقطاع العام

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثاني		المرحلة الثالثة		الإجمالي
	مستوى إجمالي	مستوى فردي	مستوى إجمالي	مستوى فردي	مستوى إجمالي	مستوى فردي	
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
١	١٥٣,٠٧٨,٧١٢	-	-	-	-	-	١٤٩,٢٠١,٠٩٢
٢	-	-	-	-	-	-	-
٣	-	-	-	-	-	-	-
٤	-	-	-	-	-	-	-
٥	-	-	-	-	-	-	٢٠,٤٧٠,٦٤٦
٦	-	-	٦٩,٥٥٤,٧٤٢	-	-	٦٩,٥٥٤,٧٤٢	٥٢,٦٨٧,٥٨٧
٧	-	-	-	-	-	-	٧,٠٨٥,٧٥٩
٨	-	-	-	-	-	-	-
٩	-	-	-	-	-	-	-
١٠	-	-	-	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	١٥٣,٠٧٨,٧١٢	-	٦٩,٥٥٤,٧٤٢	-	-	٢٢٢,٦٣٣,٤٥٤	٢٢٩,٤٤٥,٠٨٤

افصاح الحركة على التسهيلات :

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	الإجمالي
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي		
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
الرصيد بداية السنة	٢٢٢,٣٥٩,٣٢٥	-	٧,٠٨٥,٧٥٩	-	-	٢٢٩,٤٤٥,٠٨٤
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٤,٧٢٧,٣٠٠	-	-	-	-	٤,٧٢٧,٣٠٠
التسهيلات المسددة	(٢١,٣٢٠,٣٢٦)	-	(٧,٠٨٥,٧٥٩)	-	-	(٢٨,٤٠٦,٠٨٥)
	٢٠٥,٧٦٦,٢٩٩	-	-	-	-	٢٠٥,٧٦٦,٢٩٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٢,٦٨٧,٥٨٧)	-	٥٢,٦٨٧,٥٨٧	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	١٦,٨٦٧,١٥٥	-	-	١٦,٨٦٧,١٥٥
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٥٣,٠٧٨,٧١٢	-	٦٩,٥٥٤,٧٤٢	-	-	٢٢٢,٦٣٣,٤٥٤
	-	-	-	-	-	٢٢٩,٤٤٥,٠٨٤

افصاح الحركة على مخصص التتني:

كما في ٣١ كانون الأول

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						٢٠٢٣
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	الإجمالي	
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي			
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
الرصيد بداية السنة	٩٣١,٨٣٥	-	٢١٥,٤٦٥	-	-	-	١,١٤٧,٣٠٠
خسارة التتني على الارصدة خلال الفترة	-	-	-	-	-	-	٨١٧,٠٩٧
المسترد من خسارة التتني على التسهيلات المستحقة	(٥٥,٢١٠)	-	(٢١٥,٤٦٥)	-	-	(٢٧٠,٦٧٥)	(٤,٨٠٨)
	٨٧٦,٦٢٥	-	-	-	-	٨٧٦,٦٢٥	١,٠١١,٠٠٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٨٧٦,٦٢٥)	-	٨٧٦,٦٢٥	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال لسنة	-	-	١,٠٠٢,٤٧٩	-	-	١,٠٠٢,٤٧٩	١٢٧,٢٧٦
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-	٩,٠١٥
التسهيلات المعدومة و المحولة لخارج قائمة المركز المالي الموحدة	-	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	١,٨٧٩,١٠٤	-	-	١,٨٧٩,١٠٤	١,١٤٧,٣٠٠

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
الشركات				
الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٧٠٠,١٧٠	٢,٧٨٧,٩٥٩	٣,٨٧٠,٦٠٥	٦,٦٨٩,١٤١	١٦,٠٤٧,٨٧٥
٦٦٥,٢٠٣	٨٢٠,٨٦٧	٦٥٠,٦٧٢	١,٤٢٧,٥٤٧	٣,٥٦٤,٢٨٩
(١٨٩,٠٦٧)	(٥٢,٦٢٩)	(٤٨,٣٣٠)	(٥١١,٩٧٩)	(٨٠٢,٠٠٥)
(٦٠٤)	(٤٤١)	(٤٦,٧٠٨)	(٤,٢٥٠)	(٥٢,٠٠٣)
(١٠٢,١٦٥)	-	(٣٥٣,٤١٢)	(٩٣,٩٩٧)	(٥٤٩,٥٧٤)
٣,٠٧٣,٥٣٧	٣,٥٥٥,٧٥٦	٤,٠٧٢,٨٢٧	٧,٥٠٦,٤٦٢	١٨,٢٠٨,٥٨٢

الرصيد في بداية السنة

يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة

ينزل: الفوائد المحولة للايرادات

فروقات ترجمة

ديون مشطوبة ومحولة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
الشركات				
الافراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٤٢١,٥٢٢	٢,١٨٣,٢٤١	٤,٧٩٩,٠٧٥	٥,٩٨٣,٢١٤	١٥,٣٨٧,٠٥٢
٤٥٥,٢٥٦	٧٦٠,٦١٠	٢,٠٨٥,١٢٨	١,٥٩١,٢١٨	٤,٨٩٢,٢١٢
(١٢١,٧٦٨)	(١٤٨,٧٨٥)	(٧٠,٤٥٣)	(١٨٥,٠٣٤)	(٥٢٦,٠٤٠)
(٣,٨٤٨)	(٧,١٠٧)	(٢١٤,٢٤٥)	(٤٨,١٤٠)	(٢٧٣,٣٤٠)
(٥٠,٩٩٢)	-	(٢,٧٢٨,٩٠٠)	(٦٥٢,١١٧)	(٣,٤٣٢,٠٠٩)
٢,٧٠٠,١٧٠	٢,٧٨٧,٩٥٩	٣,٨٧٠,٦٠٥	٦,٦٨٩,١٤١	١٦,٠٤٧,٨٧٥

الرصيد في بداية السنة

يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة

ينزل: الفوائد المحولة للايرادات

فروقات ترجمة

ديون مشطوبة ومحولة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

الرصيد في نهاية السنة

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

المجموع			
٣١ كانون الأول			
داخل المملكة	خارج المملكة	٢٠٢٤	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٥٩٧,٣٢٥	٤,٨٠٢,٤٦٠	٨,٣٩٩,٧٨٥	٩,٤٦٦,٤٠٧
١٣٦,٣٤٧,٨٤٤	٢٥,٣٤٨,٤٦٤	١٦١,٦٩٦,٣٠٨	١٥٢,٩٣٠,٨٣٠
٢٥٥,٩٨٤,٥١٣	٧٩,٠٠٨,٣٩٢	٣٣٤,٩٩٢,٩٠٥	٢٨٩,١٠١,٦١٦
٢١٠,٧٥٨,٧٠١	١٩,٠٢٥,٦٧٧	٢٢٩,٧٨٤,٣٧٨	٢٣٤,٤٤٨,٨٣٩
٢٠,٠٤٥,٢٩١	١٥,٨٦٢,٨٦٧	٣٥,٩٠٨,١٥٨	٣٢,٢٣٨,٥٤٢
٦,٥٥٨,٠٦٠	٨,١٢٣,٩٤٠	١٤,٦٨٢,٠٠٠	١٦,٩٥٣,٧٧٤
٧٣,١٢١,٩٣٧	٤٦,٧٣٥,٢١٦	١١٩,٨٥٧,١٥٣	٨٠,٣١٧,٩٣٣
١١,٩١٢,٨٩١	-	١١,٩١٢,٨٩١	١٣,٦٩٧,٦١٦
٤٤٧,٢٠٢,٦٧٤	٩٩,٩٥١,٧٤١	٥٤٧,١٥٤,٤١٥	٥٤٢,٥٦٣,٠٠١
١٥٣,٠٧٨,٧١٢	٦٩,٥٥٤,٧٤٢	٢٢٢,٦٣٣,٤٥٤	٢٢٩,٤٤٥,٠٨٤
١,٣١٨,٦٠٧,٩٤٨	٣٦٨,٤١٣,٤٩٩	١,٦٨٧,٠٢١,٤٤٧	١,٦٠١,١٦٣,٦٤٢

مالي

صناعة

تجارة

عقارات

انشاءات

زراعة

سياحة ومطاعم ومرافق عامة

أسهم

افراد

حكومة وقطاع عام

المجموع

١١ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
١١٧,٩٨٢,٣٠١	١١٧,٢٤٠,٠٠١
١٩,٣٩٩,٩٢٢	١٢,١٨٧,٩٠٣
١٠,٦٧٢,٥٤٧	١٥,٤٩٣,٧١٠
١٤٨,٠٥٤,٧٧٠	١٤٤,٩٢١,٦١٤

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:
سندات وأذونات مالية حكومية وبكفالتها
سندات واسناد قرض شركات وبنوك
سندات وأذونات حكومات خارجية
مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية

١٦,٣٠٧,٠٠٠	٢١,٢٧٠,٠٠٠
١٦,٣٠٧,٠٠٠	٢١,٢٧٠,٠٠٠
١٦٤,٣٦١,٧٧٠	١٦٦,١٩١,٦١٤
(٢٣٥,١٢١)	(٣٣١,٣٤٥)
١٦٤,١٢٦,٦٤٩	١٦٥,٨٦٠,٢٦٩

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:
سندات واسناد قرض شركات
مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
صافي الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

- تحليل السندات والاذونات:

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
١٦٤,٣٦١,٧٧٠	١٦٦,١٩١,٦١٤
-	-
١٦٤,٣٦١,٧٧٠	١٦٦,١٩١,٦١٤

موجودات مالية ذات معدل عائد ثابت
موجودات مالية ذات معدل عائد متغير

توزعت أدوات الدين بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ كما يلي:

كما في ٣١ كانون
الأول ٢٠٢٣

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١	-	-	-	-	-	١١٧,٢٤٠,٠٠٠	١١٧,٩٨٢,٣٠٤
٢	-	-	-	-	-	٧٠٩,٢٠٥	٧١٢,٩٤٩
٣	-	-	-	-	-	٧٠٩,٤٣٧	٧١٢,٧٧٠
٤	-	-	-	-	-	-	٢,٨٣٦,٠٠٠
٥	-	-	-	-	-	٣٠,٧٣٣,١٧٣	٢٤,٣٥١,٧٥٧
٦	-	-	-	-	-	١٣,٤٧١,٠٠٠	٧,٠٩٣,٣٤٢
٧	-	-	٣,٣٢٨,٧٩٩	-	-	٣,٣٢٨,٧٩٩	١٠,٦٧٢,٦٤٨
٨	-	-	-	-	-	-	-
٩	-	-	-	-	-	-	-
١٠	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	١٦٢,٨٦٢,٨١٥	-	٣,٣٢٨,٧٩٩	-	-	١٦٦,١٩١,٦١٤	١٦٤,٣٦١,٧٧٠

توزعت الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وفقا للمراحل الإنتمانية على النحو الآتي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
البند	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية	
			مستوى إفرادي	مستوى تجميعي		
المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	المجموع	
رصيد بداية السنة	١٥٣,٦٨٩,١٢٢	-	١٠,٦٧٢,٦٤٨	-	١٦٤,٣٦١,٧٧٠	
الإستثمارات الجديدة خلال السنة	٤٢,٩٣١,٦٣٠	-	-	-	٤٢,٩٣١,٦٣٠	
الإستثمارات المستحقة	(٣٣,٦٤٦,٤٤٢)	-	(٧,١٠٧,٤٧٤)	-	(٤٠,٧٥٣,٩١٦)	
	١٦٢,٩٧٤,٣١٠	-	٣,٥٦٥,١٧٤	-	١٦٦,٥٣٩,٤٨٤	
ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى	-	-	-	-	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	
الأثر على المخصص – كما في نهاية الفترة – نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة	-	-	-	-	-	
التغيرات الناتجة عن تعديلات إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	(١١١,٤٩٥)	-	(٢٣٦,٣٧٥)	-	(٣٤٧,٨٧٠)	
	١٦٢,٨٦٢,٨١٥	-	٣,٣٢٨,٧٩٩	-	١٦٦,١٩١,٦١٤	
					١٦٤,٣٦١,٧٧٠	

- إن ملخص الحركة على مخصص تدني الخسائر الإنتمانية المتوقعة هي كما يلي:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي	المرحلة الأولى	الإجمالي
رصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٤٣,٠٣٨	٩٢,٠٨٣	-	٢٣٥,١٢١	٣٧٢,١٧٧	٣٧٢,١٧٧
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة	٥٥,١٥١	-	-	٥٥,١٥١	٥٣,١١٩	٥٣,١١٩
	(٢٧,١٩٢)	-	-	(٢٧,١٩٢)	(١٢٢,٠٩٤)	(١٢٢,٠٩٤)
	١٧٠,٩٩٧	٩٢,٠٨٣	-	٢٦٣,٠٨٠	٣٠٣,٢٠٢	٣٠٣,٢٠٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	(١١,١٩٧)	(١١,١٩٧)
التغيرات الناتجة عن تعديلات إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٣٤,٩٦١	(٦٦,٦٩٦)	-	٦٨,٢٦٥	(٥٦,٨٨٤)	(٥٦,٨٨٤)
	٣٠٥,٩٥٨	٢٥,٣٨٧	-	٣٣١,٣٤٥	٢٣٥,١٢١	٢٣٥,١٢١

- تستحق الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما يلي:

لغاية شهر	أكثر من شهر	أكثر من ٣ شهور	أكثر من ٦ شهور	أكثر من سنة	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢٤ كانون الأول	٧٠٩,٢٠٥	١٨,٣٢٩,٧١٠	٢,١١٢,٦٣٧	١١٥,٣٧١,٣١٦	٢٨,٩٥٩,٣٠٩	١٦٦,١٩١,٦١٤
٢٠٢٣ كانون الأول	١٧,١٠٧,٤٥٠	١١,٤٩٨,٦٥٤	١٢,٠٩٢,٣٧٤	٤٦,٨٩٥,٦٨١	٧٦,٧٦٧,٦١١	١٦٤,٣٦١,٧٧٠

١٢ - ممتلكات ومعدات - بالصفافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

اراضي	مباني	معدات واجهزة	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات وبكورات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٦٥٦,٣١٤	١٩,٤٥١,٠٩٣	٢٩,٦٧٠,٣٩٠	١,١٤١,٤٨٣	١٧,٤٤٧,١٣٣	٢٩,٧٣٨,٧٨٥	١٠٢,١٠٥,١٩٨
١,٢٢٩,٤٥٥	١,٢٠٩,٤٥٢	٧٢٣,٩٨٢	٣,١٢٩	٣,١٨٣,١١٠	٨٤٧,٨٧٥	٧,١٩٧,٠٠٣
-	-	(١٩٢,٨٥٩)	-	(٥٨٧,٥٦٠)	(١٦٢,٠٩٢)	(٩٤٢,٥١١)
(٣٨٩)	(٩,٢٤٩)	(٧,٦٠٧)	(٣٠٧)	(١٧,٠٢٩)	(٢,٢٠٣)	(٣٦,٧٨٤)
٥,٨٨٥,٣٨٠	٢٠,٦٥١,٢٩٦	٣٠,١٩٣,٩٠٦	١,١٤٤,٣٠٥	٢٠,٠٢٥,٦٥٤	٣٠,٤٢٢,٣٦٥	١٠٨,٣٢٢,٩٠٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الكلفة :

الرصيد في بداية السنة

إضافات

استبعادات

فروقات عملات أجنبية

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم :

الاستهلاك المتراكم في بداية السنة

استهلاك السنة

(استبعادات)

فروقات عملات أجنبية

الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة

دفعات على شراء موجودات ثابتة *

حق استخدام الأصول المستأجرة **

صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة

-	٧,٧٣٤,٧٣١	٢١,٥٤٦,٠٤٤	٩٦٨,٥٤٤	١١,٦٧٠,٤٩٧	٢٣,٣٥١,٣١٤	٦٥,٢٧١,١٣٠
-	٢٧٣,٣٩٣	١,٥٣٨,٣٢٠	٤٧,٣٢٥	١,٧٤٨,٩٤٦	١,٧٥٨,٧٧٨	٥,٣٦٦,٧٦٢
-	-	(١٧٦,٢٣١)	-	(٥٧٣,٧٢٢)	(١١٤,٥٠٢)	(٨٦٤,٤٥٥)
-	(١,٢٣٨)	(٢,٤٠٧)	(١٠٩)	(٣,٠٠١)	(١,٣٤٥)	(٨,١٠٠)
-	٨,٠٠٦,٨٨٦	٢٢,٩٠٥,٧٢٦	١,٠١٥,٧٦٠	١٢,٨٤٢,٧٢٠	٢٤,٩٩٤,٢٤٥	٦٩,٧٦٥,٣٣٧
٥,٨٨٥,٣٨٠	١٢,٦٤٤,٤١٠	٧,٢٨٨,١٨٠	١٢٨,٥٤٥	٧,١٨٢,٩٣٤	٥,٤٢٨,١٢٠	٣٨,٥٥٧,٥٦٩
-	٧٨,٢٣٤	٢٦١,٧١٩	٢١١,٤١٣	٧٦٤,٣٦٧	٢٦٤,٦٦٩	١,٥٨٠,٤٠٢
-	-	-	-	-	-	٢٠,٨٨٣,٣٥٧
٥,٨٨٥,٣٨٠	١٢,٧٢٢,٦٤٤	٧,٥٤٩,٨٩٩	٣٣٩,٩٥٨	٧,٩٤٧,٣٠١	٥,٦٩٢,٧٨٩	٦١,٠٢١,٣٢٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الكلفة :

الرصيد في بداية السنة

إضافات

استبعادات

فروقات عملات أجنبية

الرصيد في نهاية السنة

٤,٦٧٢,٩٣٣	١٩,٨١٨,٣٠٦	٢٩,٠٩٩,٣٢٩	١,٠٧٧,٦١٩	١٦,١٩٥,٩١٢	٢٩,٦٤٦,٢٩٢	١٠٠,٥١٠,٤٠١
٧٩٣	٦٣,٤١٤	١,١٥٧,٢٤١	٦٩,١٣٨	٣,٠٦٦,٥٧٥	٤٢٩,٠١٢	٤,٧٨٦,١٧٣
-	(١١٨,١٢٣)	(٤٤٨,٣٠٣)	-	(١,٧٢٣,٢٨٩)	(٢٦٧,٢٠٨)	(٢,٦٥٦,٩٢٣)
(١٧,٤١٢)	(٢١٢,٥٠٤)	(١٣٧,٨٨٧)	(٥,٢٧٤)	(٩٢,٠٦٥)	(٦٩,٣١١)	(٥٣٤,٤٥٣)
٤,٦٥٦,٣١٤	١٩,٤٥١,٠٩٣	٢٩,٦٧٠,٣٩٠	١,١٤١,٤٨٣	١٧,٤٤٧,١٣٣	٢٩,٧٣٨,٧٨٥	١٠٢,١٠٥,١٩٨

الاستهلاك المتراكم :

الاستهلاك المتراكم في بداية السنة

استهلاك السنة

(استبعادات)

فروقات عملات أجنبية

الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة

دفعات على شراء موجودات ثابتة *

حق استخدام الأصول المستأجرة **

صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة

-	٧,٧٠٢,٣٠٨	٢٠,٢٦٩,٦٢٧	٨٨٩,٩٣٩	١١,٩٠٧,٩٥٤	٢١,٧٧٣,٩٥٤	٦٢,٥٤٣,٧٨٢
-	٢٥٢,٥٨٧	١,٧٨٢,٤١٨	٨٢,٥٧٦	١,٥٢٠,٥١٢	١,٨٨٨,٤٧٥	٥,٥٢٦,٥٦٨
-	(١٧٢,٢٤٩)	(٤٢٤,٠٥٦)	-	(١,٧١٩,٩٣٦)	(٢٥٣,٠٩٣)	(٢,٥٦٩,٣٣٤)
-	(٤٧,٩١٥)	(٨١,٩٤٥)	(٣,٩٧١)	(٣٨,٠٣٣)	(٥٨,٠٢٢)	(٢٢٩,٨٨٦)
-	٧,٧٣٤,٧٣١	٢١,٥٤٦,٠٤٤	٩٦٨,٥٤٤	١١,٦٧٠,٤٩٧	٢٣,٣٥١,٣١٤	٦٥,٢٧١,١٣٠
٤,٦٥٦,٣١٤	١١,٧١٦,٣٦٢	٨,١٢٤,٣٤٦	١٧٢,٩٣٩	٥,٧٧٦,٦٣٦	٦,٣٨٧,٤٧١	٣٦,٨٣٤,٠٦٨
-	-	٢٥٨,٤٣٢	-	٢٢٤,٤٧٠	٢٦,٥١٢	٥٠٩,٤١٤
-	-	-	-	-	-	٢١,١٤٦,٢٨٣
٤,٦٥٦,٣١٤	١١,٧١٦,٣٦٢	٨,٣٨٢,٧٧٨	١٧٢,٩٣٩	٦,٠٠١,١٠٦	٦,٤١٣,٩٨٣	٥٨,٤٨٩,٧٦٥

* تبلغ قيمة الالتزامات المالية المتبقية لاقتناء ممتلكات ومعدات ٣٣٢,٠٨٧ دينار لعام ٢٠٢٤ سيتم تسديدها وفقاً لشروط التعاقد على شراء هذه الموجودات .

- تبلغ تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٤٢,٤٨٦,١١٨ دينار لعام ٢٠٢٤ (٣٩,٥٠٧,٧٠٨ دينار لعام ٢٠٢٣).

** يمثل هذا البند اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) وتفاصيله كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٢٤	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار
٢١,١٤٦,٢٨٣	١٧,٧٦٨,٨٤٢	
٤,٢٨٦,٨٧١	٧,٦٩٨,٤٩٣	
(٨١,١٥٨)	(٢٠٤,٢٤١)	
(٤,٤٦٧,٦٥٣)	(٤,١٠٢,٣٧٣)	
(٩٨٦)	(١٤,٤٣٨)	
٢٠,٨٨٣,٣٥٧	٢١,١٤٦,٢٨٣	

الرصيد في بداية السنة

إضافات خلال السنة

عقود ملغاة خلال السنة

(إستهلاكات) خلال السنة

فروقات عملات أجنبية

الرصيد نهاية السنة

١٣ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

يشمل هذا البند على أنظمة وبرامج حاسوب يتم إطفاءها بنسبة سنوية تتراوح من ١٥٪ إلى ٢٠٪ وتفاصيلها كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار	دينار
٧,٤٨٢,١٢٦	٧,٣٩٧,٥١٤
١,٥٢٧,٧١٤	٢,٨٤١,٣٥٩
(١,٥٩٨,٢٧٠)	(١,٦١٠,٠٠٦)
(١٤,٠٥٦)	(١,٧١٤)
٧,٣٩٧,٥١٤	٨,٦٢٧,١٥٣

رصيد بداية السنة
إضافات خلال السنة
الإطفاء للسنة
فروقات عملات أجنبية
رصيد نهاية السنة

١٤ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار	دينار
١٠,٣١١,٦٥٨	١١,٦٤١,٩٣٦
٢,٨٦٤,٦٥٧	٣,٣١٩,٨٤٥
٧٢,٧٨٣,٧٤٢	٧٤,٠٧٧,٩٣١
٢,٩١٧,٨٩٥	٢,٦٣٦,٠٢٦
٢,٧١٣,٣٠٣	٢,٦٩٤,٠٧٤
٢٤٧,٢٤٠	٢٢٧,٩١١
٢,٢١٢,٥٣٤	٢,٩٣٤,٤٨٠
-	٣٥,٧٢٦
٦,١٠٦,٨٩٢	٦,٨٧٨,٨٢٧
١٠٠,١٥٧,٩٢١	١٠٤,٤٤٦,٧٥٦

فوائد وإيرادات برسم القبض
مصرفات مدفوعة مقدما
عقارات الت ملكيتها للبنك وفاء لديون هالكة *
شيكات مقاصة
دفعات مقدمة لقاء استملاك أراضي وعقارات
تامينات مدفوعة
دفعات ضريبية مدفوعة مقدما
مشتقات مالية - إيضاح (٣٩)
مدينون وارصدة مدينة أخرى
المجموع

* فيما يلي ملخص الحركة على العقارات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون هالكة:

عقارات مستملكة ٢٠٢٣	عقارات مستملكة ٢٠٢٤
دينار	دينار
٧٦,٢١٢,٣٢٠	٨٢,٣١٢,٦١٢
٦,٧٤٧,٦٩٠	٥,٦١٢,١٥٧
(٦٤٧,٣٩٨)	(٤,٢٨٥,٦٨٦)
٨٢,٣١٢,٦١٢	٨٣,٦٣٩,٠٨٣
(٩,٥٢٨,٨٧٠)	(٩,٥٦١,١٥٢)
٧٢,٧٨٣,٧٤٢	٧٤,٠٧٧,٩٣١

رصيد بداية السنة
إضافات
استبعادات
رصيد نهاية السنة
مخصص تدني عقارات الت ملكيتها للبنك **
رصيد نهاية السنة

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

كما تم اعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استنادا لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٠ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٣٩٦٧/١/١٠ بتاريخ ٢٥ تشرين أول ٢٠١٨ أقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل احتساب المخصص حتى نهاية العام ٢٠١٩. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٢٣٤/٣/١٠ بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢ أوقف احتساب المخصص التدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون شريطة الإبقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

** إن الحركة على مخصص تدني عقارات ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون هالكة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٩,٥٦٩,٠٣١	٩,٥٢٨,٨٧٠	رصيد بداية السنة
(٤٠,١٦١)	٣٢,٢٨٢	مصروف (المسترد من) المخصص خلال السنة
٩,٥٢٨,٨٧٠	٩,٥٦١,١٥٢	رصيد نهاية السنة

١٥ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٩٦٤,١١٦	٩,٩٦٤,١١٦	-	٧,٦٧٩,٤٦٥	٧,٦٧٩,٤٦٥	-	حسابات جارية وتحت الطلب
٦١,٣٩٠,٣٠٢	٥٩,٩٧٢,٣٠٢	١,٤١٨,٠٠٠	٣٤,٣٩٦,٦٣٩	٣٤,٣٩٦,٦٣٩	-	ودائع لاجل تستحق خلال ٣ شهور
-	-	-	٢٦٠,٠٠٠	٢٦٠,٠٠٠	-	ودائع لاجل تستحق من ٣ - ٦ شهور
-	-	-	-	-	-	ودائع لاجل تستحق من ٦ - ٩ شهور
-	-	-	-	-	-	ودائع لاجل تستحق من ٩ - ١٢ شهر
-	-	-	-	-	-	ودائع لاجل يزيد إستحقاقها عن سنة
٧١,٣٥٤,٤١٨	٦٩,٩٣٦,٤١٨	١,٤١٨,٠٠٠	٤٢,٣٣٦,١٠٤	٤٢,٣٣٦,١٠٤	-	المجموع

١٦ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	البيانات
٣٢٩,٧٩٤,٤٣٠	٤٥,٦٠٢,٦٩٣	١٤٥,٠٧٢,١٨٤	٦,٥٥٧,٤٦٢	٥٢٧,٠٢٦,٧٦٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٨١٢,٣١١,٩٣٣	٥,٤٦٩	١,٧٧٤,٥٥٩	١١,٤٥٧	٨١٤,١٠٣,٤١٨	ودائع التوفير
٦٠٩,٢٥٣,٩٨٣	١٠٣,١٥٢,٩٣٥	٣٠,٦١٦,٩٤١	١٦,٧٤٠,٤٧١	٧٥٩,٧٦٤,٣٣٠	ودائع لاجل وخاضعة لاشعار
١٤٩,٩٣٤,٣٢٩	-	٥٤٤,٨٤٩	-	١٥٠,٤٧٩,١٧٨	شهادات ايداع
١,٩٠١,٢٩٤,٦٧٥	١٤٨,٧٦١,٠٩٧	١٧٨,٠٠٨,٥٣٣	٢٣,٣٠٩,٣٩٠	٢,٢٥١,٣٧٣,٦٩٥	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
أفراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	البيانات
٣٣٠,٣٥٧,٣٣٩	٤١,٧٢٩,٦٢٨	١٣٦,٢٧٠,٣٣٨	٦,٩٢٣,٩٨٤	٥١٥,٢٨١,٢٨٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٨٢٨,١٥٣,٣٦٨	٥,١٧٦	١,٧٤٣,٥٨٥	١٣,٦١٢	٨٢٩,٩١٥,٧٤١	ودائع التوفير
٤٩٤,٥٥٠,١٩٨	١٠٧,٩٦٨,٨٥٩	٢٣,٠٧٠,٣٩٦	٧٤,٧٣٨,٢٢٦	٧٠٠,٣٢٧,٦٧٩	ودائع لاجل وخاضعة لاشعار
١٢٣,٠٨٥,٧٧٢	-	٤٤٤,٢٥١	-	١٢٣,٥٣٠,٠٢٣	شهادات ايداع
١,٧٧٦,١٤٦,٦٧٧	١٤٩,٧٠٣,٦٦٣	١٦١,٥٢٨,٥٧٠	٨١,٦٧٥,٨٢٢	٢,١٦٩,٠٥٤,٧٣٢	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام الاردني داخل المملكة ١٦,٣١١,٦٨٣ دينار أي ما نسبته ٠/٧٢٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٧٤,٥٥٤,٤٣٢ دينار، أي ما نسبته ٣/٤٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٦٧٥,٢٨٤,٦٧٦ دينار أي ما نسبته ٢٩/٩٩٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٦٨٣,٢٧٠,٦٧٣ دينار أي ما نسبته ٣١/٥٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

- بلغت الودائع المحجوزة مقيدة السحب ٢١,١٨٩,٠٠٦ دينار أي ما نسبته ٠/٩٤٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٢,٩٦١,٧٤٢ دينار أي ما نسبته ١/٠٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

- بلغت الودائع الجامدة ٥٨,٢٢٨,٦٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٥٩,٠٧٨,١٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

١٧ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
١٢٣,٥٧١,٧٨٣	١٢٩,٦٩١,٣٢٠
١٦,٧٠٢,٧٧٥	٧٠,٠٩٥,٠٤٢
١٤٠,٢٧٤,٥٥٨	١٩٩,٧٨٦,٣٦٢

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
المجموع

١٨ - مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المخصص المكون خلال السنة	المخصص المستخدم خلال السنة	فرق عملات أجنبية	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,١٨٢,٨٧٩	٦٧٦,٨٢٥	(٢٣٤,٤٠٧)	(٧٥١)	٤,٦٢٤,٥٤٦
٢٩٣,٤٦٤	١٥٦,٦٢٧	(٥,٨٩١)	-	٤٤٤,٢٠٠
٢,٦٧٠,٨٤٩	١,٧١٦	(٢,٢٠٨,٩٦٠)	(٧٥)	٤٦٣,٥٣٠
٧,١٤٧,١٩٢	٨٣٥,١٦٨	(٢,٤٤٩,٢٥٨)	(٨٢٦)	٥,٥٣٢,٢٧٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص القضايا المقامة ضد البنك
مخصصات متنوعة
المجموع

رصيد بداية السنة	المخصص المكون خلال السنة	المخصص المستخدم خلال السنة	فرق عملات أجنبية	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٨٧٠,٦٧٥	٦٧٤,٣٣٥	(٣٦٢,١٨٢)	٥١	٤,١٨٢,٨٧٩
٣٥٧,٢٧٥	٤١,١٠١	(١٠٤,٩١٢)	-	٢٩٣,٤٦٤
٧,٣٩٠	٢,٦٦٩,٠٨٦	-	(٥,٦٢٧)	٢,٦٧٠,٨٤٩
٤,٢٣٥,٣٤٠	٣,٣٨٤,٥٢٢	(٤٦٧,٠٩٤)	(٥,٥٧٦)	٧,١٤٧,١٩٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص القضايا المقامة ضد البنك
مخصصات متنوعة
المجموع

١٩ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٢١,٤٩٧,٧٨٥	١٩,٢٤٧,٤٢٠
(٢١,٣٠٠,٦٩٥)	(٢١,٥٠٣,٨٧٠)
١٩,٠٥٠,٣٣٠	٢١,٣٩٥,٢٧٥
١٩,٢٤٧,٤٢٠	١٩,١٣٨,٨٢٥

رصيد بداية السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة الدخل المستحقة
رصيد نهاية السنة

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
١٩,٠٥٠,٣٣٠	٢١,٣٩٥,٢٧٥
١٦٤,٦٦٨	-
(٢,٨٢١,٩٦٧)	(٦,٩٩٤,٥٢٦)
٤,٥١١,٦٦٥	٥,٣٣٨,٧٢١
٢٠,٩٠٤,٦٩٦	١٩,٧٣٩,٤٧٠

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
ضريبة دخل سنوات سابقة
موجودات ضريبية مؤجلة للسنة - اضافة
اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية في الاردن على البنوك ٣٨٪ ، علماً بأن نسبة ضريبة الدخل القانونية في فلسطين والتي يوجد للبنك إستثمارات وفروع فيها ١٥٪ وفي العراق ١٥٪ وفي سورية (شركة تابعة) ٢٥٪ والشركات التابعة في الأردن ٢٨٪.
- تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات في الأردن حتى نهاية العام ٢٠١٨ ، أما للسنوات ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ لم يتم التوصل إلى تسوية نهائية وهي لدى المحاكم ، حيث صدر قرار محكمة الإستئناف الضريبة لصالح البنك بالسنوات المذكورة قيد الإعتراض ، كما قام البنك بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ ودفع المبالغ الواجب دفعها حسب القانون ولم يتم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن تلك السنوات بعد، هذا وبرأي الإدارة والمستشارين القانوني و الضريبي أنه لن يترتب على البنك أية التزامات تزيد عن المخصصات المستدركة في القوائم المالية الموحدة.
- تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعمال البنك في فلسطين حتى نهاية العام ٢٠٢٢ ، هذا وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المرصودة في القوائم المالية الموحدة كافية لتسديد الإلتزامات الضريبية.
- تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات في الأردن بما يخص شركة تفوق للإستثمارات المالية (شركة تابعة) حتى نهاية العام ٢٠٢٢ باستثناء العام ٢٠٢١ ، كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٣ ودفع الضرائب ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد ، وبرأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي أن المخصصات المرصودة في القوائم المالية الموحدة كافية لتسديد الإلتزامات الضريبية.
- قامت شركة الأردن للتأجير التمويلي (شركة تابعة) بالتوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٢٠ ، كما قامت بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ ودفع الضرائب المعلنة ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المرصودة في القوائم المالية الموحدة كافية لتسديد الإلتزامات الضريبية.
- تم احتساب الضريبة المستحقة على البنك وشركاته التابعة والفروع الخارجية في القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ، هذا وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أنها كافية لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ذلك التاريخ.

فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	الربح المحاسبي
٦٥,٣٥٩,٨٨٣	٥٥,٠٢٧,٠٢١	ارباح غير خاضعة للضريبة
(٣٣,٧١٣,٩٤٥)	(٤٢,٣٤٢,٣٧٥)	مصرفات غير مقبولة ضريبيا
٣٠,١٨٩,٢٦٤	٥١,٨٤٧,٤٦٠	الربح الضريبي
٦١,٨٣٥,٢٠٢	٦٤,٥٣٢,١٠٦	نسبة ضريبة الدخل
٣٠,٨%	٣٣,٢%	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
١٩,٠٥٠,٣٣٠	٢١,٣٩٥,٢٧٥	

ب - موجودات ضريبية مؤجلة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						الحسابات المشمولة موجودات ضريبية مؤجلة
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨,٧٩٧,٨٨١	٥,٤٠٥,٤٦٩	١٥,٧٨٩,٨٦٠	٦,٤٥٨,٩٧٢	١٣,٨٢١,٤٣٠	٢٣,١٥٢,٣١٨	مخصصات إضافية
٦٧٩,٨٦٩	٧٥٠,٣٩٨	٢,٣١٥,٦٣١	١٨٧,٥٤٥	٢,٥٦٧	٢,١٣٠,٦٥٣	مخصص الديون غير العاملة
١,١٦٧,٠٨٤	١,٢٩١,٢١٣	٤,٤٤١,٥٩١	٦١٤,١٧٦	١٩٩,٦٦١	٤,٠٢٧,٠٧٦	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٤٤,٣٤١	١٦٢,٨٩٢	٥٧٣,٧١٩	٦٦,٢٥٣	-	٥٠٧,٤٦٦	فوائد معلقة
١٠١,٤٦٤	١٤٣,٩٣٧	٤٤٤,٢٠٠	١٥٦,٦٢٧	٥,٨٩١	٢٩٣,٤٦٤	مخصص القضايا المقامة على البنك
٣,٣٨٠,٠٠٢	٣,٣٨٧,٥٩٧	٩,٥١٠,٤١١	-	١٨,٤٥٩	٩,٥٢٨,٨٧٠	مخصص تدني عقارات آلت ملكيتها للبنك
٢٣,٨٧٦	٢٣,٨٧٦	٦٢,٨٣١	-	-	٦٢,٨٣١	تدني موجودات متوفرة للبيع
٣١٨,١٦٩	٣١٨,١٦٩	٨٣٧,٢٨٧	-	-	٨٣٧,٢٨٧	تقييم موجودات مالية آلت ملكيتها للبنك
٧,٥٧١,٢٧٠	١٢,٣٥٧,٤٠٧	٣٧,٥٨٨,٦٥٠	١٥,٥٦٤,١٥١	٧١,١٣٧	٢٢,٠٩٥,٦٣٦	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١,٢٨٨,٤٨١	١,٢٨٧,٢٨٤	٣,٦٢١,٢٦٧	-	٤,١٦٠	٣,٦٢٥,٤٢٧	مخصصات أخرى
٢٣,٤٧٢,٤٣٧	٢٥,١٢٨,٢٤٢	٧٥,١٨٥,٤٤٧	٢٣,٠٤٧,٧٢٤	١٤,١٢٣,٣٠٥	٦٦,٢٦١,٠٢٨	
٤٧١,٦٨٣	٢٢٩,٩١١	١,٣١٦,٦٧٧	٨٣,٤٧١	٩٠٧,٥٣٠	٢,١٤٠,٧٣٦	ج - مطلوبات ضريبية مؤجلة
						احتياطي القيمة العادلة

- ان الحركة على حساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي :

مطلوبات ضريبية مؤجلة		موجودات ضريبية مؤجلة		رصيد بداية السنة
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٧,٣٦٧	٤٧١,٦٨٣	٢٥,١٦٢,١٣٥	٢٣,٤٧٢,٤٣٧	المضاف خلال السنة
٣٦٤,٣١٦	٨,٢٤٢	٢,٨٢١,٩٦٧	٦,٩٩٤,٥٢٦	المطفي خلال السنة
-	(٢٥٠,٠١٤)	(٤,٥١١,٦٦٥)	(٥,٣٣٨,٧٢١)	رصيد نهاية السنة
٤٧١,٦٨٣	٢٢٩,٩١١	٢٣,٤٧٢,٤٣٧	٢٥,١٢٨,٢٤٢	

* إن نسبة الضريبة المستخدمة في احتساب الضرائب المؤجلة هي النسبة النافذة في البلدان المتواجد بها البنك.

٢٠ - أموال مقترضة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

عدد الأقساط		دورية استحقاق الأقساط	المتبقية	الكلية	المبلغ	دينار	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
سعر فائدة الإقتراض	الضمانات						
صفر -	سندات خزينة وكمبيالات	شهري	١٢٠-٤	١٢٠-٦	١٨,٩٩٨,٩٤٧		اقتراض من بنوك مركزية *
متوسط ١٪	لا يوجد	سنوي	٥٣٧	١١١٥	٢٠,٨٢٣,٨٢١		إلتزامات عقود الإيجار **
٦,٤٨٪					٣٩,٨٢٢,٧٦٨		المجموع

عدد الأقساط		دورية استحقاق الأقساط	المتبقية	الكلية	المبلغ	دينار	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
سعر فائدة الإقتراض	الضمانات						
صفر -	سندات خزينة وكمبيالات	شهري	٩٦-١	١٠٨-٢٤	١٥,٥١٩,٠٢٠		اقتراض من بنوك مركزية *
متوسط ١٪	لا يوجد	سنوي	٦٠٠	١٠٨٣	٢٠,٧٣١,٥٢٦		إلتزامات عقود الإيجار **
٦,٧٢٪					٣٦,٢٥٠,٥٤٦		المجموع

* تم إعادة إقراض المبالغ أعلاه لعملاء البنك ضمن شريحة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى بأسعار فائدة تتراوح من ٢٪ الى ٦,٨٣٪.

- إن الإقتراض ذو فائدة ثابتة ولا يوجد اقتراض ذو فائدة متغيرة، وبلغ رصيد الاقتراض الغير خاضع لفائدة والمتعلق بالقروض التي طرحها البنك المركزي الأردني لمواجهة جائحة كورونا مبلغ ٣,٤٣٤,٣٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٧,٤٩٥,٢٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

** إلتزامات عقود الإيجار - مقابل حق استخدام الأصول - المستأجرة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار	دينار
٤,٢٠٠,٧٩٠	٥,٢٠٠,٤٨٠
١٥,٨٩٧,٤٨٨	١٥,٦٧٥,١٨٠
٦,٢٢٩,٧٦٤	٥,٣٠٢,٥٢٧
٢٦,٣٢٨,٠٤٢	٢٦,١٧٨,١٨٧
٢٠,٧٣١,٥٢٦	٢٠,٨٢٣,٨٢١
٢,٢٢٨,٧٥٧	٣,٥٤٨,٤٣٢
١٨,٥٠٢,٧٦٩	١٧,٢٧٥,٣٨٩

تحليل الاستحقاق - التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة

أقل من سنة واحدة

من سنة إلى خمس سنوات

أكثر من خمس سنوات

مجموع إلتزامات الإيجار غير المخصومة

إلتزامات الإيجار المخصومة المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة

لغاية سنة

أكثر من سنة

٢١- مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٣,٠٥٩,٦١٦	١٤,٨٩٤,٣٩٠
١٤,٠١٠,٤١٧	٧,١٣١,٨٩٨
٨,٣٠٢,١٧٤	١٠,٠٥٢,٢٨٨
٣,٠٤٤,٢٨٨	٣,٢٠١,٨٢٦
١٧٦,٦٣٦	١٨٥,٥٠٨
٤٠٢,٢٤٠	٣٤٠,٩٣٢
١٤٥,٢٧٧	-
٨,٦٨٢,٢٦٣	١٠,٣٣٤,٠٦٧
٧,٩١٨,٠٠٥	٨,٣٣٧,٥٤١
٥٥,٧٤٠,٩١٦	٥٤,٤٧٨,٤٥٠

فوائد مستحقة غير مدفوعة
شيكات مقبولة الدفع
أمانات ودمم مؤقتة
أرباح مساهمين غير موزعة
تأمينات صناديق حديدية
تأمينات عقارات مبيعة
مشتقات أدوات مالية – إيضاح (٣٩)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على بنود خارج
المركز المالي**
مطلوبات أخرى*

* إن تفاصيل بند المطلوبات الأخرى هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٣١٢,٧١٧	٤٠٦,٥٨١
٤٩٢,٨٥٥	٥٥٤,٥٧٨
٦,٣٥٠,٠٨٩	٦,٣٠٩,٨٥٠
٢٦٥,٢٥٧	٢٠٠,٤١٥
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠
٤٤٢,٠٨٧	٨١١,١١٧
٧,٩١٨,٠٠٥	٨,٣٣٧,٥٤١

أمانات الضمان الاجتماعي
أمانات ضريبة الدخل
مصرفات مستحقة
حوالات واردة
مكافأة اعضاء مجلس الإدارة
أرصدة دائنة أخرى

- هذا وتوزعت التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة وفقا للمراحل الائتمانية بشكل افرادي كما يلي:

(أ) الاعتمادات

كما في ٣١ كانون الأول

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	مستوى إجمالي	مستوى فردي	مستوى تجميعي	مستوى إجمالي	مستوى فردي	مستوى تجميعي
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١	-	-	-	-	-	-
٢	-	-	-	-	-	-
٣	١,١٤٢,١١٤	-	-	-	-	٦,١٣٩,٩١٧
٤	٥٢,٥٢٥,٧٩٤	-	-	-	-	٢٦,٤٨٦,٤٩١
٥	٤,٤٦٠,٠٢٤	-	٤٢٢,٣٧٧	-	-	١,٧٦٣,٨٨٣
٦	١,٧٤١,٠٦٧	-	٩٧١,٤٨٣	-	-	٢٩١,٨١٥
٧	-	-	-	-	-	-
٨	-	-	-	-	-	-
٩	-	-	-	-	-	-
١٠	-	-	-	-	-	-
المجموع	٥٩,٨٦٨,٩٩٩	-	١,٣٩٣,٨٦٠	-	-	٣٤,٦٨٢,١٠٦

افصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة:

كما في ٣١ كانون الأول

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	مستوى إجمالي	مستوى فردي	مستوى تجميعي	مستوى إجمالي	مستوى فردي	مستوى تجميعي
البند	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	٣٤,٦٤٣,٨٢٠	-	٣٨,٢٨٦	-	-	١٨,٤٥٢,٩٣٥
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٦,٨٣١,٤٨٠	-	٣٧٢,٧٤٨	-	-	٢٤,٨٨٢,٦٢٢
التسهيلات المسددة	١,٥١٤,٦٠٩	-	-	-	-	(٩٦٠,٠٥٦)
	٤٢,٩٨٩,٩٠٩	-	٤١١,٠٣٤	-	-	٤٢,٣٧٥,٥٠١
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٨,٢٨٦	-	(٣٨,٢٨٦)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٨٣,٥٣٥)	-	٥٨٣,٥٣٥	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٣٨,٢٨٦)	-	٤٣٧,٥٧٧	-	-	٣٩٩,٢٩١
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١٧,٤٦٢,٦٢٥	-	-	-	-	(٧,٦٩٣,٣٩٥)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥٩,٨٦٨,٩٩٩	-	١,٣٩٣,٨٦٠	-	-	٣٤,٦٨٢,١٠٦

افصاح الحركة على مخصص التدني:

كما في ٣١ كانون الأول

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	مستوى إجمالي	مستوى فردي	مستوى تجميعي	مستوى إجمالي	مستوى فردي	مستوى تجميعي
البند	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد بداية السنة	٤٥,٥٣٨	-	١٧٨	-	-	٤٢,٥٥٧
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٢,٩٣٥	-	١,٥٤١	-	-	٣٣,٧١٣
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(١٨,٤٦٢)	-	-	-	-	(١٢,٥٧٠)
	٤٠,٠١١	-	١,٧١٩	-	-	٦٣,٧٠٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٧٨	-	(١٧٨)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٢٦٧)	-	١,٢٦٧	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١٧٨)	-	٥,٤٢١	-	-	٥,٢٤٣
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٢,٢٠٩	-	-	-	-	(١٧,٩٨٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٠,٩٥٣	-	٨,٢٢٩	-	-	٤٥,٧١٦

ب) القبولات	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤							كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
							المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	الإجمالي
	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي			
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣	١,٣٤٠,٧١٩	-	-	-	-	-	-	١,٣٤٠,٧١٩	١,٧٣٢,٤٤٢
٤	١٥٨,٠١٥,٠٥٢	-	-	-	-	-	-	١٥٨,٠١٥,٠٥٢	٧٣,٢٠١,٣٠٦
٥	٦,٨١٠,٨٠٣	-	-	-	-	-	-	٦,٨١٠,٨٠٣	١٦,٣٤٩,٥٣٥
٦	١,٩٩٠,٧٨٣	-	١,٢٢٦,٧٤٧	-	-	-	-	٣,٢١٧,٥٣٠	١٦٩,٥٠٨
٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	١٦٨,١٥٧,٣٥٧	-	١,٢٢٦,٧٤٧	-	-	-	-	١٦٩,٣٨٤,١٠٤	٩١,٤٥٢,٧٩١

بند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤							كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
							المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	الإجمالي
	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي			
الرصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٩١,٤٣٤,٨٨٩	-	١٧,٩٠٢	-	-	-	-	٩١,٤٥٢,٧٩١	١٩,٦٠٢,١٨٦
التسهيلات المسددة	٨١,٥٨٤,٥١٥	-	-	-	-	-	-	٨١,٥٨٤,٥١٥	٨٨,٤٤٢,١٣٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(١٥,٦٥١,٨١٢)	-	(١٧,٩٠٢)	-	-	-	-	(١٥,٦٦٩,٧١٤)	(١٥,٤٣٠,٠٤٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	١٥٧,٣٦٧,٥٩٢	-	-	-	-	-	-	١٥٧,٣٦٧,٥٩٢	٩٢,٦١٤,٢٧٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١,٦٩٧,٠٥١)	-	١,٦٩٧,٠٥١	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٢,٤٨٦,٨١٦	-	-	-	-	-	-	١٢,٤٨٦,٨١٦	(١,١٦١,٤٨٤)
المجموع	١٦٨,١٥٧,٣٥٧	-	١,٢٢٦,٧٤٧	-	-	-	-	١٦٩,٣٨٤,١٠٤	٩١,٤٥٢,٧٩١

بند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤							كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
							المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	الإجمالي
	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي			
الرصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٩٦,٣٢٧	-	٨٣	-	-	-	-	٩٦,٤١٠	٢٤,٧٤٣
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	٧٩,٠٦٥	-	-	-	-	-	-	٧٩,٠٦٥	٩٢,٠٢٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(٤٧,٧٦٥)	-	(٨٣)	-	-	-	-	(٤٧,٨٤٨)	(١٥,٠٣٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	١٢٧,٦٢٧	-	-	-	-	-	-	١٢٧,٦٢٧	١٠١,٧٣٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١,٨٥١)	-	١,٨٥١	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١١٧,٤٥٦	-	٨,٢٢٢	-	-	-	-	١٢٥,٦٧٨	٩٦,٤١٠

ج) الكفالات

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
البنك	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١	-	-	-	-	-	-
٢	٣٠٠,٥٧٠	-	-	-	-	٣٩٢,٤٧٥
٣	٨,٤٦١,٤٠٤	-	٥٠,٠٠٠	-	-	١٨,٣٩٨,٣٠٣
٤	١٦,٤٥٢,٠٩١	-	٢٠٨,٠٠٠	-	-	١٤,٩٢٩,٨٥١
٥	٣١,٨٠٠,٤٧٠	-	٣٤٦,١٨٠	-	-	٢٢,٩٧٢,٧٣٤
٦	١٢,٦٢٠,٨٠٧	-	١,٤٩٧,٤١١	-	-	١٥,٨١٢,٤٩٢
٧	-	-	١,٥١١,٤٩٢	-	-	١,٦٠٣,٥١٦
٨	-	-	-	-	٥٩	٥٩
٩	-	-	-	-	١٦٣	١٦٣
١٠	-	-	-	-	١١,٢٩٩,٢٦٥	١١,٢٩٩,٢٦٥
غير مصنفة	-	-	-	-	-	-
المجموع	٦٩,٦٣٥,٣٤٢	-	٣,٦١٣,٠٨٣	-	١١,٢٩٩,٤٨٧	٨٤,٥٤٧,٩١٢
						٨٥,٥٤٧,٤٨٠

كما في ٣١ كانون الأول

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية		
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الثالثة	الإجمالي
	دينـ	دينـ	دينـ	دينـ	دينـ	دينـ
الرصيد بداية السنة	٧١,٢٦٩,٥٧٤	-	٢,٨٣٩,٧٩٧	-	١١,٤٣٨,١٠٩	٨٥,٥٤٧,٤٨٠
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٣,٦١٨,٦١٩	-	١٢٩,٩٣٤	-	-	١٣,٧٤٨,٥٥٣
التسهيلات المسددة	(٩,٣٤٩,٩٠٧)	-	(٤٣٤,٢٢٢)	-	(٣٨٨,٣٦٣)	(١٠,١٧٢,٤٩٢)
	٧٥,٥٣٨,٢٨٦	-	٢,٥٣٥,٥٠٩	-	١١,٠٤٩,٧٤٦	٨٩,١٢٣,٥٤١
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٥٣٧,٥٣٣	-	(١,٣٠٦,٩١٨)	-	(٢٣٠,٦١٥)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣,٢٤٨,٠٨٤)	-	٣,٥١٣,٣٠٣	-	(٢٦٥,٢١٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥٨٨,٢٣١)	-	(١٨٢,٥١٣)	-	٧٧٠,٧٤٤	-
الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١١٠,٣٤٨)	-	(٩٢٦,٩٩٢)	-	(٢٠,٩٧٢)	(١,٠٥٨,٣١٢)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢,٧٨٨,٧٤٤)	-	(١٧,٦٣٨)	-	-	(٢,٨٠٦,٣٨٢)
التسهيلات المدعومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٧٠٥,٠٧٠)	-	(١,٦٦٨)	-	(٤,١٩٧)	(٧١٠,٩٣٥)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦٩,٦٣٥,٣٤٢	-	٣,٦١٣,٠٨٣	-	١١,٢٩٩,٤٨٧	٨٤,٥٤٧,٩١٢

كما في ٣١ كانون الأول

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						٢٠٢٣
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		الإجمالي	الإجمالي	
	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	المرحلة الثالثة			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الرصيد بداية السنة	٢٢٠,٦١٥	-	١٦٦,٩٨٤	-	٧,٤٦٩,١٩٣	٧,٨٥٦,٧٩٢	
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٣٨,٨٢٠	-	٢,٥٠١	-	١,٨٦٤,٨٠٤	١,٩٠٦,١٢٥	
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(١٧,٠٥٤)	-	(٢٠,٧٩٨)	-	(٢٥٣,٦٧٠)	(٢٩١,٥٢٢)	
	٢٤٢,٣٨١	-	١٤٨,٦٨٧	-	٩,٠٨٠,٣٢٧	٩,٤٧١,٣٩٥	
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٩٨,٢٥٧	-	(٤٦,٣٧٦)	-	(١٥١,٨٨١)	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٠,٨٢٠)	-	١٨٧,٧٤٨	-	(١٧٦,٩٢٨)	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٣٢٥)	-	(٤٤,١٨٦)	-	٤٥,٥١١	-	
الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١٨٩,١٦٧)	-	(١٠١,٠٢٠)	-	٥٢٤,٣٤٨	٢٣٤,١٦١	
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٤٣,٧٢٤)	-	٣٠,٧٠٤	-	-	(١٣,٠٢٠)	
التسهيلات المدعومة	-	-	-	-	-	-	
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٩٤)	-	(٦)	-	(٤,١٨٢)	(٤,٢٨٢)	
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٩٥,٥٠٨	-	١٧٥,٥٥١	-	٩,٣١٧,١٩٥	٩,٦٨٨,٢٥٤	

(د) السقوف غير المستقلة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		كما في	
البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		الإجمالي
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
١	٥,١٣٨	-	-	-	٥,١٣٨
٢	٣٣٥,٦٦٠	-	-	-	٣٣٥,٦٦٠
٣	٤٦,٧٣٠,٣٠٢	-	-	-	٤٦,٧٣٠,٣٠٢
٤	١١٣,١٧٣,٨٠٢	-	١٢٢,٩٦٩	-	١١٣,٢٩٦,٧٧١
٥	٧٥,٦٨٤,٣٧٦	-	٤٩٤,٢٤٢	-	٧٦,١٧٨,٦١٨
٦	٢٣,٦٣٨,٢٦٦	-	٥,٤٠٨,٢٨٦	-	٢٩,٠٤٦,٥٥٢
٧	-	-	٤,١٠٦,٦٩٧	-	٤,١٠٦,٦٩٧
٨	-	-	-	-	-
٩	-	-	-	-	-
١٠	-	-	-	-	-
غير مصنفة	-	٧٨,٢٧٠,١٣٢	-	١٦,٢٦٥,٧٥٧	٩٤,٥٣٥,٨٨٩
المجموع	٢٥٩,٥٦٧,٥٤٤	٧٨,٢٧٠,١٣٢	١٠,١٣٢,١٩٤	١٦,٢٦٥,٧٥٧	٣٦٤,٢٣٥,٦٢٧
					٣٦٧,٤٢٥,٥٤٩

افصاح الحركة على السقوف غير المستقلة:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	الإجمالي	
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي			
	دينــار	دينــار	دينــار	دينــار	دينــار	دينــار	الإجمالي
الرصيد بداية السنة	٢٨٢,٦٣٠,٦٤٩	٧١,٦٥٠,٧٠٨	٦,١٩٥,٧٠٥	٦,٩٤٨,٤٨٧	-	٣٦٧,٤٢٥,٥٤٩	٣٨٠,٣٧٣,٠٤٨
التسييلات الجديدة خلال السنة	٨٦,٠٠٨,٢٧٤	١٢,٢٢١,٤٨٦	١٠٤,٨٣١	٩٨٩,١٤٠	-	٩٩,٣٢٣,٧٣١	٩٤,٣٢٥,٣٧٦
التسييلات المسددة	(٤٣,٦٩٥,٢٧١)	(٦,١٠٧,٣٣٥)	(٢٤٧,٩٦٤)	(٦٦٠,٩٦١)	-	(٥٠,٧١١,٥٣١)	(١٠٣,٥٨٢,٢٩٩)
	٣٢٤,٩٤٣,٦٥٢	٧٧,٧٦٤,٨٥٩	٦,٠٥٢,٥٧٢	٧,٢٧٦,٦٦٦	-	٤١٦,٠٣٧,٧٤٩	٣٧١,١١٦,١٢٥
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣,٠٧٠,٩٤٦	٣,١٤٩,٦٥٢	(٣,٠٧٠,٩٤٦)	(٣,١٤٩,٦٥٢)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٩,٩٣٠,٤٦٥)	(٦,٦٠٥,٣٦٢)	٩,٩٣٠,٤٦٥	٦,٦٠٥,٣٦٢	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٢٦٣,٤٦٥)	(٢٥٨,٠٨٠)	(٣٢,٤٥٣)	(١٤٢,٩٠٩)	١,٦٩٦,٩٠٧	-	-
الأثر نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١,٦٠٦,٧٦٨)	٢٤٦,٤٨٠	(٣,١٣٣,٥٩٢)	٤,٩٢٠,٤٥٣	(١,٦٩٦,٩٠٧)	(١,٢٧٠,٣٣٤)	(٢,٢٢٢,٠١٩)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٥٥,٦٠٧,٠٨٨)	٣,٩٧٢,٥٨٣	٣٨٦,١٤٨	٧٥٥,٨٣٧	-	(٥٠,٤٩٢,٥٢٠)	(٤١٠,٤٨٢)
التسييلات المعدومة	-	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٣٩,٢٦٨)	-	-	-	-	(٣٩,٢٦٨)	(١,٠٥٨,٠٧٥)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٥٩,٥٦٧,٥٤٤	٧٨,٢٧٠,١٣٢	١٠,١٣٢,١٩٤	١٦,٢٦٥,٧٥٧	-	٣٦٤,٢٣٥,٦٢٧	٣٦٧,٤٢٥,٥٤٩

افصاح الحركة على مخصص التدني:

البند	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	الإجمالي	
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي			
	دينــار	دينــار	دينــار	دينــار	دينــار	دينــار	الإجمالي
الرصيد بداية السنة	٤٧٠,٥٦٦	٤٢,١١١	١٥٨,٥٣٦	١٢,١٣٢	-	٦٨٣,٣٤٥	٧١٠,٢٦٥
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٠٦,٧٩٤	٧,٦٢٥	٩١٧	١,٧٨٦	-	١١٧,١٢٢	٢٦٢,١٢٨
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(٧٣,٠٧٥)	(٤,٢٢٠)	(٥,٢٩٣)	(١,٢٥٨)	-	(٨٣,٨٤٦)	(١٠٥,٤٤٠)
	٥٠٤,٢٨٥	٤٥,٥١٦	١٥٤,١٦٠	١٢,٦٦٠	-	٧١٦,٦٢١	٨٦٦,٩٥٣
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٣,٩٧٣	٤,٤٢٩	(٢٣,٩٧٣)	(٤,٤٢٩)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٦,٦٨٦)	(٥,٣٧٤)	١٦,٦٨٦	٥,٣٧٤	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٦,١٢٩)	(٢٦٣)	(٤,٩٢٠)	(٧٤٦)	١٢,٠٥٨	-	-
الأثر على المخصص نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٢١,٣٧٣)	(٣,٥٩١)	٢٦,٨٠١	٣٦,٤١٦	(١٢,٠٥٨)	٢٦,١٩٥	(٣,٧٩٠)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢١١,٦١٤)	(٤٩٠)	(٦٤,٢٦٩)	٤,٥٤١	-	(٢٧١,٨٣٢)	(١٧٩,٣٥٩)
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(٣١)	-	-	-	-	(٣١)	(٤٥٩)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٧٢,٤٢٥	٤٠,٢٢٧	١٠٤,٤٨٥	٥٣,٨١٦	-	٤٧٠,٩٥٣	٦٨٣,٣٤٥

٢٢- رأس المال المكتتب به

- يبلغ رأس المال المكتتب به (٢٠٠) مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ .
- يبلغ رأس المال المكتتب به في نهاية السنة (٢٠٠) مليون دينار موزعاً على (٢٠٠) مليون سهم قيمة السهم الواحد الاسمية دينار.

٢٣- الاحتياطات

- الاحتياطي القانوني
تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون البنوك وقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.
- الاحتياطي الاختياري
تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال الأعوام السابقة. يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقرها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة رسمته أو توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.
- احتياطي المخاطر المصرفية العامة
يمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وتعليمات السلطات الرقابية الأخرى، هذا وقد تم تحويل رصيد احتياطي المخاطر المصرفية العامة إلى الأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ إستناداً لتعميم البنك المركزي رقم ١٠/١/١٣٥٩ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ وتعليمات البنك المركزي رقم ٢٠١٨/١٣ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والسلطات الرقابية الأخرى.
- الاحتياطي الخاص
يمثل هذا البند احتياطي التقلبات الدورية والمحتسب وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية وذلك بما يخص فروع البنك العاملة في فلسطين.
- ان الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	المبلغ دينار	طبيعة التقييد
الاحتياطي القانوني	١٢٢,٤٣٢,٠٣٧	حسب قانون البنوك والشركات
احتياطي المخاطر المصرفية العامة	٤,١٠٢,٠٢١	متطلبات السلطات الرقابية
احتياطي خاص	٥,٨٤٩,٧٤٣	متطلبات السلطات الرقابية

٢٤- فروقات ترجمة عملات أجنبية

يمثل هذا البند صافي الفرق الناتج عن ترجمة صافي الاستثمار في العملات الأجنبية للبنك عند توحيد القوائم المالية.

إن الحركة الحاصلة على هذا البند خلال السنة هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
(١٣,٠٣٣,٦٣٩)	(٩,٥٦٢,٠٨٠)	رصيد في بداية السنة
٣,٤٧١,٥٥٩	١٤١,٩٧٨	التغير في ترجمة صافي الاستثمار خلال السنة
(٩,٥٦٢,٠٨٠)	(٩,٤٢٠,١٠٢)	الرصيد في نهاية السنة

٢٥ - احتياطي القيمة العادلة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٤٨,٤٩٥,٩٦٨	٣١,٧٩٤,٢٢٤	الرصيد في بداية السنة
(١٩,٣٣٩,٦١٨)	٧,٧٨٧,١١٩	أرباح (خسائر) غير متحققة - أدوات ملكية
٣,٠٦٧,٥٨٥	(٢,٧٣٠,٣٨٤)	(خسائر) أرباح غير متحققة - أدوات دين
(٦٥,٣٩٥)	(٣٦,٦٣٨)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل منقولة
(٣٦٤,٣١٦)	٢٤١,٧٧١	لقائمة الربح أو الخسارة نتيجة البيع
٣١,٧٩٤,٢٢٤	٣٧,٠٥٦,٠٩٢	مطلوبات ضريبية مؤجلة
		الرصيد في نهاية السنة *

* بالصافي بعد الضريبة المؤجلة و البالغة ٢٢٩,٩١١ دينار للعام ٢٠٢٤ (٤٧١,٦٨٣ دينار للعام ٢٠٢٣).

٢٦ - أرباح مدورة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٧٣,٢٣٨,٤٤٢	١٧٤,٨٤٧,١٠٢	الرصيد في بداية السنة
(٣٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٦,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين
٤٤,٠٢٣,٤٠٣	٣٥,٠١٧,١٧٧	أرباح السنة
(٦,٥٩٥,٧٨٤)	(٥,٥٤٧,٨٨٠)	المحول (الى) الاحتياطات
١٨١,٠٤١	(١٤٦,٩٧٢)	فروقات ترجمة عملات أجنبية
١٧٤,٨٤٧,١٠٢	١٦٨,١٦٩,٤٢٧	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٢٥,١٢٨,٢٤٢ دينار مقيد التصرف فيه مقابل موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٣,٤٧٢,٤٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) .

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٢٢٧,٥٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي رقم (٩) ، وبموجب طلب هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحققه ، كما يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٨١٣,٤٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ يحظر التصرف به من خلال التوزيع كأرباح على المساهمين أو استخدامه لأي أغراض أخرى الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني والناجمة عن تطبيق تعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٠/١/١٣٥٩ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ .

* بالصافي بعد ضريبة الدخل.

٢٧ - أرباح مقترح توزيعها
أوصى مجلس الإدارة في جلسته بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٥ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع ١٨٪ من رأس المال وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي الأردني .

٢٨- الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٥٣,٣٨٦,٦٩٤	٥٢,٢٧٤,٩١٠
١,٢٦٢,٣٩٣	١,٣٠٥,٥٩٦
٤٧,٥٧٦,٤٩١	٤٥,٥٠٧,٦٢٣
٤,٥٤٧,٨١٠	٥,٤٦١,٦٩١
٢٠,١٠٤,٨٩٣	١٧,٦٩١,٠٥٣
٣٩,٥٩١,٦٩٩	٤٣,٠٣٢,٨٧٦
٢٤,٥٤٤,٢٧٢	٢٦,٧٧٦,٢٨١
٢,٨٥٣,٢٨٢	٣,٠٣٥,٢٢٧
٢١,٦٩٠,٩٩٠	٢٣,٧٤١,٠٥٤
١٥,٠٤٧,٤٢٧	١٦,٢٥٦,٥٩٥
٢,٤٥٨,٩٢٩	٢,٣٨٩,٠١٩
١٢,٥٨٨,٤٩٨	١٣,٨٦٧,٥٧٦
١٩,١٦٤,٧٤٥	١٩,٢١٥,٤٨٧
٢٧,٩٥٦,٩٥٢	٣٤,٦١١,٣٣٩
٩,٢٢٠,٥٢٥	١٠,٠٧٨,٩٣١
١٠,٢٥٧,٣٤٤	٩,٣٣١,٣٢٤
٥,٦١٦,١٠٧	١٠,٨٢٧,٦٨١
١٨٥,٢٩٨,٩٥٩	١٩٧,٠٦٣,٦٠١

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة:

للافراد (التجزئة) :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات :

الشركات الكبرى :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة :

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات

الحكومة والقطاع العام

البند الأخرى :

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

موجودات مالية من خلال الدخل الشامل

المجموع

٢٩- الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٣,٩٠٢,٩٥٦	١,٤٠٣,٢٩٥
٥,٢٦٩	٢,٢٩٠
٣,٣٦٣,٢٨٥	٢,٥٧٧,١١٤
٣١,١٣٥,٠٨٣	٤١,٧٦٣,٦١٢
٥,٥٤٧,٤٩١	٩,٢٨٨,٠٠٥
٧٠٦,١٧٤	٩٢,٨٢٨
٢,٧٠٠,٣٤٠	٣,٧١٨,١٢٥
٢,١١١,٨٢٥	٢,٢٨١,٠٠٢
١,٢٣٧,٩٣٣	١,٢٩٠,٧٧٠
٥٠,٧١٠,٣٥٦	٦٢,٤١٧,٠٤١

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء:

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لإشعار

شهادات إيداع

أموال مقترضة

تأمينات نقدية

رسوم ضمان الودائع

فوائد إلزامات عقود إيجار

٣٠- صافي إيرادات العمولات
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٣,٨٨١,٨٠١	٣,٩١٨,٠٧٣
٥,٠٩٣,٣٥٦	٤,٦٣٧,٧٥٣
١٧,١١٩,٥٦٤	١٩,١٦٧,٢٧٨
٢٦,٠٩٤,٧٢١	٢٧,٧٢٣,١٠٤
١,٤٣٨,٣٣٨	٢,٠١٥,٠٧٢
٢٤,٦٥٦,٣٨٣	٢٥,٧٠٨,٠٣٢

عمولات دائنة :
عمولات تسهيلات مباشرة
عمولات تسهيلات غير مباشرة
عمولات أخرى
المجموع
ينزل : عمولات مدينة
صافي إيرادات العمولات

٣١- أرباح عملات أجنبية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٦٠٩,٣٢٥	٢٨٢,٨١٠
٣,٥٤٣,١١٥	٤,٦١٧,٦٧٤
٤,١٥٢,٤٤٠	٤,٩٠٠,٤٨٤

ناتجة عن التداول/ التعامل
ناتجة عن التقييم

٣٢- أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	أرباح غير متحققة	أرباح متحققة	خلال العام ٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	أسهم محلية
٨,٨٥١	٤,٤٥٠	٤,٤٠١	-	
٨,٨٥١	٤,٤٥٠	٤,٤٠١	-	
المجموع	عوائد توزيعات أسهم	أرباح غير متحققة	أرباح متحققة	خلال العام ٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	أسهم محلية
٥٠,٣٩٢	١٦,٥٩٥	٣٣,٧٩٧	-	
٥٠,٣٩٢	١٦,٥٩٥	٣٣,٧٩٧	-	

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٤٧٢,٤١٥	٥٢٨,٧٤١
٢٣٨,٣٤٩	٢٠٨,٦٢٥
٢٩٢,٨٨٩	٣٨٩,٧٧٩
١٨٩,٢٥٤	٢٢٢,٢٤٨
٢٦٧,٢٠٦	٩١,٩٥٠
٥٢٦,٠٤٠	٨٠٢,٠٠٥
١,١٥٠,٥٤٥	٢,١٧٥,٥٣٧
٣,١٣٦,٦٩٨	٤,٤١٨,٨٨٥

إيرادات مستردة من سنوات سابقة
أرباح بيع عقارات ألت ملكيتها للبنك
إيرادات البريد والهاتف وسويفت
إيجارات مقبوضة من عقارات البنك
أرباح بيع ممتلكات ومعدات
فوائد معلقة معادة للإيرادات
إيرادات أخرى

٣٤ - نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٢٨,٦٢٠,٠٦٨	٣٣,٣٨٢,٢٨٨
٢,٣٩٢,٩٥٢	٢,٦٧٧,٢١٩
١,٨٥٩,٣٠٦	٢,٠٤١,٥٣٠
١,٢٤٥,٩١٤	١,٥١٣,٦٠٠
٣٧٢,٤١٧	٥٨٩,٢٢٥
٨٠٩,٢٠١	٩٦٨,٢١٧
٢٦١,٥١٣	٢٥١,٧٦٠
٣٥,٥٦١,٣٧١	٤١,٤٢٣,٨٣٩

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
مساهمة البنك في صندوق الادخار
نفقات طبية
تدريب الموظفين
ميالومات سفر وتنقلات
تأمين حياة

٣٥ - مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٤٥٨,١٤٧	١٧٥,٠٦٤
٨١٨,٤٢٠	٧٢٤,٢٥٥
٢,٤١٩,٠١١	٢,٤٨٣,٤١٨
٧,٤١٦,٩٥٤	٩,٣٢٧,١١٦
٤,٢٩٣,٣٦٧	٤,٨٥١,٩٣٦
١٠,٠٠٠,٨٠٦	١٢,١٥٣,٨٢٦
٥,١٨٣,٧٣٧	٥,٤٧٤,٣٣٨
٦٢٩,٤٣٥	٧٦٩,٠٢٤
١,٤٢٥,٩٨٨	٨٦٤,٠١٩
٣٥٨,٩٨٤	٣٩٥,٣٨٣
٢,٢٢٩,١٣٤	٢,٤٦٦,٤٩٧
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠
١,٩٩٩,٧٤٨	١,٤١٥,٦١٦
٣٧,٢٨٨,٧٣١	٤١,١٥٥,٤٩٢

ايجارات
قرطاسية ومطبوعات
بريد وهاتف وسويفت
أنظمة و صيانة وتصلحيات وتنظيفات
رسوم ورخص وضرائب
اعلانات واشتراقات
رسوم تأمين
انارة وتدفئة
تبرعات واعانات
ضيافة وندوات ودعوات لعملاء البنك
أتعاب مهنية وقانونية وإستشارات
مكافأة اعضاء مجلس الادارة
متفرقة أخرى

٣٦ - مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٨٢,٦٧٧	٣٦١,٨٠٧
(٣٠,٨١٦)	٣١,٣١٥
٣٨	٧
١٤,١٩٦,٩١٨	١٨,٣٣٧,٨١٠
(١٣٧,٠٥٦)	٩٦,٢٢٤
٦١٣,٦٨١	١,٦٥٦,١١٧
١٤,٧٢٥,٤٤٢	٢٠,٤٨٣,٢٨٠

الأرصدة لدى بنوك مركزية
الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
الايداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
بنود خارج قائمة المركز المالي

٣٧- حصة السهم من الربح للسنة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٤٤,٠٢٣,٤٠٣	٣٥,٠١٧,١٧٧
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس / دينار	فلس / دينار
٠/٢٢	٠/١٨

الربح للسنة (مساهمي البنك)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم *
حصة السهم من الربح للسنة (مساهمي البنك)
الأساسي والمخفض

* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم من الربح العائد لمساهمي البنك بناءً على عدد الأسهم المصرح بها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٣).

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

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٨٥٨,٠٩٦,٨٦١	٧٦١,٦٠٤,٠٠٥
١٤٢,٦٢١,٤٠٨	٢٦٨,٢٠٧,٤٥٢
(٧١,٣٥٤,٤١٨)	(٤٢,٠٧٦,١٠٤)
(١١٣,٣١٨,٥٥١)	(١٢٢,٠٩٥,٣٥٨)
٨١٦,٠٤٥,٣٠٠	٨٦٥,٦٣٩,٩٩٥

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

٣٩ - مشتقات أدوات مالية

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

آجال القيمة العادلة الإعتبارية (الإسمية) حسب الإستحقاق			مجموع المبالغ	قيمة عادلة	قيمة عادلة
المجموع	من ٣ - ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	الاعتبارية (الإسمية)	سالبة	موجبة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٣,٢٠٥,٣٧٤	٨,١٢٥,٩٠٤	٥٥,٠٧٩,٤٧٠	٦٣,٢٠٥,٣٧٤	-	٣٥,٧٢٦
٦٣,٢٠٥,٣٧٤	٨,١٢٥,٩٠٤	٥٥,٠٧٩,٤٧٠	٦٣,٢٠٥,٣٧٤	-	٣٥,٧٢٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

عقود شراء عملات اجنبية

المجموع

آجال القيمة العادلة الإعتبارية (الإسمية) حسب الإستحقاق			مجموع المبالغ	قيمة عادلة	قيمة عادلة
المجموع	من ٣ - ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	الاعتبارية (الإسمية)	سالبة	موجبة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٨,٦٨٨,٠٢٨	٣,٩٦٦,٨٨١	٤٤,٧٢١,١٤٧	٤٨,٦٨٨,٠٢٨	(١٤٥,٢٧٧)	-
٤٨,٦٨٨,٠٢٨	٣,٩٦٦,٨٨١	٤٤,٧٢١,١٤٧	٤٨,٦٨٨,٠٢٨	(١٤٥,٢٧٧)	-

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

عقود شراء عملات اجنبية

المجموع

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

٤٠ - المعاملات مع اطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع أعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا والشركة التابعة وكبار المساهمين ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية .
إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة .

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

المجموع		الجهة ذات العلاقة					
٣١ كانون الأول		صندوق الدخار		اعضاء مجلس الإدارة		الشركات التابعة*	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	اطراف أخرى	موظفي البنك	المدراء التنفيذيين	دينار	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
							موجودات :
٤٥,٦٢٧,٦٣٦	٤٥,٦٢٧,٦٣٦	-	-	-	-	٤٥,٦٢٧,٦٣٦	استثمارات
٤,٠٩٦,٢٨٢	٣,٠٧٥,٤١١	١,٠٩٧,٨٠٤	-	٧٩٢,١١٧	١,١٨٥,٤٩٠	-	أرصدة تسهيلات ائتمانية
١٠	١٠	-	-	-	-	١٠	أرصدة ودائع و حسابات جارية
٣,٩٨٢,٠٠٠	٣,٩٨٢,٠٠٠	-	-	-	-	٣,٩٨٢,٠٠٠	أرصدة التأمينات النقدية
							مطلوبات:
٣٧,٩١٨,٦٣٠	٣٨,٥٢٠,٩٢١	١٧,٨٦٦,٠١٧	٣٤١,١٣٣	٥,٢٥١,٩٢٦	٨٢٦,٣٥٤	١٤,٢٣٥,٤٩١	ودائع عملاء وتأمينات
٧,٥٣٥,٨٢٩	٧,٧٩٨,٢٣٢	-	-	-	-	٧,٧٩٨,٢٣٢	ودائع بنوك
٣,١٤٩,٢٢١	٢,٩٨٩,٠٢٤	-	-	-	-	٢,٩٨٩,٠٢٤	أموال مقترضة
							بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
٥٣٨,٩٧٠	٥٧٦,٥٥٠	٧٦,٥٥٠	-	٥٠,٠٠٠	-	٤٥٠,٠٠٠	كفالات
-	-	-	-	-	-	-	قبولات واعتمادات

المجموع		الجهة ذات العلاقة					
٣١ كانون الأول		صندوق الدخار		اعضاء مجلس الإدارة		الشركات التابعة*	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	اطراف أخرى	موظفي البنك	المدراء التنفيذيين	دينار	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
							موجودات :
٤٤٥,٩٨٣	١٨٤,٩٣٧	٦٦,٣٢٩	-	٣٧,٨٩٣	٨٠,٧١٥	-	استثمارات
٣,٣٦١,١٨٤	٣,٠١٠,٣٩٦	٨٥٢,١٤٢	٩٠,٨٠١	٢٠٤,٠٦٠	٢٣,٣١٦	١,٨٤٠,٠٧٧	أرصدة تسهيلات ائتمانية

أسعار الفائدة

تتراوح أسعار الفوائد الدائنة بالدينار من ١% (يمثل السعر الأدنى هامش الفائدة مقابل تأمينات نقدية مقدارها ١٠٠%) إلى ١١% .

لا يوجد أسعار للفوائد الدائنة بالأجنبي.

تتراوح أسعار الفوائد المدينة بالدينار من ٠,٠٠٢٥% إلى ٦% .

تتراوح أسعار الفوائد المدينة بالأجنبي من ٣,١٠% إلى ٥,٢٥% .

* إن الأرصدة والمعاملات مع الشركات التابعة يتم استبعادها من القوائم المالية الموحدة وتظهر للتوضيح فقط.

- يتم اظهار الاستثمار في الشركة التابعة سوريا بالكلفة، علماً ان البنك قد قام بالحوط للإخفاض في قيمة الاستثمار في سجلاته.

- بلغ عدد الأطراف ذات العلاقة الذين تم منحهم تسهيلات ائتمانية ٣٤ عميل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ .

- فيما يلي ملحق لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) للإدارة التنفيذية للبنك:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢,٩١٨,٢١٢	٣,٣٠٦,٥٣٢	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية
١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	تنتقلات وأمانة سر
٦٥٩,٣٦٦	٦٥٨,٠٧٦	بدل عضوية وتنتقلات ومكافآت مجلس الإدارة
٣,٥٩٥,٥٧٨	٣,٩٨٢,٦٠٨	المجموع

٤١ - ادارة المخاطر

أولاً : الافصاحات الوصفية :

يقوم البنك بإدارة المخاطر المصرفية عن طريق تحديد المخاطر التي يمكن التعرض لها وسبل مواجهتها وتخفيفها ، ضمن إطار كلي لإدارة المخاطر وذلك استناداً لأفضل المعايير والأعراف والممارسات المصرفية حيث تم الفصل ما بين دوائر المخاطر ودوائر تنمية الأعمال ودوائر العمليات (التنفيذ).

* لدى البنك لجنة لإدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة والتي تتولى بدورها العمل على ضمان وجود نظام رقابي داخلي فعال والتحقق من حسن ادائه كما يقر المجلس سياسات إدارة المخاطر بشكل عام ويحدد إطارها.

* تتولى أجهزة ادارة المخاطر مسؤولية ادارة مختلف انواع المخاطر من حيث :

- اعداد السياسات واعتمادها من مجلس الادارة .
 - تحليل جميع انواع المخاطر (ائتمان، سوق، سيولة، عمليات، أمن المعلومات، ...).
 - تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من انواع المخاطر .
 - تزويد مجلس الادارة والاداره العليا بكشوفات ومعلومات عن قياس المخاطر في البنك بشكل نوعي وكمي.
- * قام البنك بتطبيق مجموعة من الأنظمة الآلية لقياس وضبط المخاطر مثل نسب كفاية رأس المال، مخاطر ونسب السيولة (LCR/ NSFR)، مخاطر العمليات والأحداث التشغيلية، ومخاطر السوق.

مخاطر الائتمان:

تنشأ مخاطر الائتمان من احتمال عدم قدرة و/أو عدم رغبة المقترض او الطرف الثالث من القيام بالوفاء بالتزاماته في الأوقات المحدده وتشمل هذه المخاطر البنود داخل القوائم المالية مثل القروض والسندات والبنود خارج القوائم المالية مثل الكفالات و/أو الاعتمادات المستندية مما يؤدي الى الحاق خسائر مالية للبنك.

في هذا السياق يقوم البنك بتعزيز الاطر المؤسسية التي تحكم ادارة الائتمان من خلال ما يلي :

- ١ - مجموعة من الدوائر المتخصصة المستقلة لادارة مخاطر الائتمان وكما يلي :
 - دائرة ائتمان الشركات.
 - دائرة ائتمان الشركات المتوسطة والصغيرة (SME's) .
 - دائرة ائتمان الافراد.
 - دائرة ائتمان الفروع الخارجية.
- دائرة مخاطر محافظ الائتمان: والتي تعنى بشكل اساسي في الحفاظ على نوعية الائتمان الممنوح لعملاء البنك (الشركات، SME وأفراد) ودراسة مؤشرات المخاطر Key Risk Indicators وذلك من خلال اعداد دراسات وتقارير تعنى بأداء القطاعات الاقتصادية والصناعات ومقارنتها بأداء المحافظ والمخصصات واعداد التوصيات اللازمة بخصوص ذلك بحيث تساعد في توجيه دوائر تنمية الاعمال نحو التوسع في القطاعات الاقتصادية و/أو الصناعات الواعدة او في عدم التوسع فيها، كما تقوم باعداد دراسات و تقارير دورية تهتم بما يلي:
 - التركزات الائتمانية للمحفظة على مستوى النشاط الاقتصادي.
 - التركزات الائتمانية للمحفظة على مستوى المنتج.
 - تقارير تعنى بنسب التعثر ونسب التغطية ومقارنتها بأداء القطاع المصرفي.
 - تقارير تعنى بأداء المحافظ الائتمانية حسب المحفظة (شركات، حكومة، SME و افراد) ومقارنة نسب النمو و الربحية بأداء القطاع المصرفي.

- تطبيق المعيار المحاسبي في التقارير المالية IFRS ٩ من خلال التقارير والسيناريوهات اللازمة للائتمان في تطبيق المعيار في بداية العام ٢٠١٨.
- تطبيق نموذج Application Scorecard بالاعتماد على مجموعة من المعايير الخاصة بالعميل من أجل تقييم مخاطر عملاء الأفراد والتي تساهم في القرار الائتماني.
- تطبيق نظام تصنيف درجات مخاطر للعملاء (Risk Rating Systems) يتم من خلاله تصنيف العملاء الى عشرة مستويات وفقاً لتصنيف مخاطر المقرض Obligor Risk Rating (القطاع الإقتصادي، الادارة، الوضع المالي، خبره... الخ).
- ٢ - الفصل ما بين دوائر تنمية الاعمال المختلفة ودوائر مخاطر الائتمان .
- ٣ - منظومة من السياسات والاجراءات المعتمدة التي تحدد اسس تعريف وقياس وادارة هذا النوع من المخاطر.
- ٤ - تحديد التركزات الائتمانية على مستوى نوع الائتمان ، القطاع الاقتصادي ، التوزيع الجغرافي ، المحافظ الائتمانية ... الخ) . وتتولى ادارة مخاطر الائتمان كل ضمن اختصاصه بمراقبة هذه التركزات .
- ٥ - نظام الصلاحيات وادارة العلاقة :
يعتمد بنك الاردن نظام صلاحيات يتضمن آلية منح الصلاحيات وتفويضها ومراقبتها وادارة العلاقة لمختلف أنشطة الائتمان .
- ٦ - **تحديد اساليب تخفيف المخاطر :**
 - يتبع بنك الاردن اساليب مختلفة لتخفيف المخاطر الائتمانية تتمثل فيما يلي :
 - تقديم الهيكل المناسب للائتمان بما يتفق مع الغاية منه وأجل تسديده .
 - التأكد من استكمال جميع النواحي الرقابية على استغلال الائتمان ومصادر سداذه .
 - استيفاء الضمانات المناسبة تحوطاً لاي مخاطر بهذا الخصوص .
 - دراسة وتقييم معاملات الائتمان من قبل دوائر مخاطر الائتمان .
 - التقييم الدوري للضمانات حسب طبيعة ونوعية ودرجة مخاطر الضمان لتعزيزها والتأكد من تغطيتها للائتمان الممنوحة أولاً بأول .
 - لجان متخصصة للموافقة على الائتمان .
- ٧ - دوائر تنفيذ الائتمان تتضمن مراقبة تنفيذ الائتمان بالاضافة لوحدة تعنى بالتوثيق واستكمال التدقيق القانوني والتنفيذ.
- ٨ - تطبيق انظمة الية لادارة الائتمان (CCM + Credit Lens).
- ٩ - دوائر متخصصة لمتابعة تحصيل المستحقات والديون المتعثرة .
- ١٠ - لجنة لإدارة المخاطر على مستوى مجلس الإدارة لمراجعة سياسات وإستراتيجيات الإئتمان والإستثمار والمخاطر .
- ١١ - تحديد مهام دوائر الائتمان المختلفة من حيث آلية ودورية المراقبة والكشوفات المستخرجة وآلية تصعيدها الى الادارة العليا ومجلس الادارة .
- ١٢ - تحليل التقلبات الاقتصادية والتغيرات في هيكل ونوعية المحفظة الائتمانية .

١٣- اعداد التقارير للرقابة على سقوف الدول و التوظيفات لدى البنوك (Country and Counterparty limits).

١٤- اعداد التقارير عن رأس المال الاقتصادي (economic capital).

١٥- اعداد وإجراء اختبارات الاوضاع الضاغطة (Stress Testing) و (ICAAP)

١٦- التقارير الرقابية :

تتولى دوائر الائتمان كل ضمن اختصاصه مراقبة وتقييم كافة العمليات الائتمانية من خلال مجموعة من الكشوفات الرقابية:

- المراقبة اليومية :
- التجاوزات الائتمانية، السقوف المستحقة غير المجددة، الحسابات المستحقة وغيرها .
- مراقبة جودة وتوزيع المحفظة الائتمانية .
- تصنيف المخاطر الائتمانية ، القطاع الاقتصادي ، نوع الائتمان ، الضمانات، التركزات ، اتجاهات جودة الاصول الائتمانية ،.....، وغيرها.
- مراقبة التعرض الائتماني (Total Exposure) على مستوى العميل، المنطقة الجغرافية، نوع الائتمان، القطاع الاقتصادي، تاريخ الاستحقاق، نوع الضمان وغيرها.

ورفع هذه التقارير بشكل شهري الى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة، اما بالنسبة للعمليات اليومية فترفع الى المدير العام أولاً بأول .

١٧- الانذار المبكر (EWS) : حساب EWS هو الحساب الذي يشتمل على اشارات الانذار المبكر وهو حساب يظهر مخاطر او نقاط ضعف محتملة ذات طبيعة مادية تتطلب مراقبة او اشرافاً او اهتماماً أوثق من قبل الادارة، يمكن ان تؤدي نقاط الضعف الظاهرة في الحساب اذا تركت دون تصحيح الى انخفاض احتمالية السداد ليصبح ضمن الحسابات غير الجيدة والمشكوك فيها (B&D).

تقوم دوائر مراجعة الائتمان بالفحص والتقييم والدراسة لمؤشرات الانذار المبكر التي ظهرت على أي من العملاء بأنه وعلى الرغم من ظهور هذا المؤشر بالتنسيق مع دوائر تنمية الاعمال للوقوف على ان كان لظهور هذا المؤشر أثر جوهري على اعمال العميل وديمومة نشاطه وقدرته على الوفاء بتعهداته تجاه البنك....الخ، وفي حال التوافق مع دائرة تنمية الاعمال بأنه لا يوجد له اثر فيتم اضافة هذه الحسابات الى قائمة الحسابات الخضراء، والتي تعنى بالعملاء الذين ظهر عليهم مؤشرات انذار مبكر دون ان يتم عرضه على لجنة مؤشرات الانذار المبكر.

مخاطر التشغيل

وهي المخاطر التي تنشأ عن عدم كفاءة او فشل العمليات الداخلية والموظفين والانظمة او تنشأ نتيجة أحداث خارجية بما في ذلك المخاطر القانونية وقد تم تأسيس دائرة مخاطر العمليات في البنك منذ عام ٢٠٠٣ وتم رفعها بالكوادر البشرية المؤهلة والانظمة الالية منذ ذلك التاريخ وتتبع اداريا الى ادارة المخاطر.

ويتولى البنك ادارة مخاطر العمليات ضمن الاسس التالية :

- ١ - اعداد سياسة مخاطر العمليات واعتمادها من قبل مجلس الادارة وتطبيقها على ارض الواقع والتي تضمنت اسس تعريف وقياس ومراقبة المخاطر بالإضافة الى مستوى قبول هذا النوع من المخاطر.
- ٢ - تطبيق نظام آلي لادارة مخاطر العمليات (CAREWeb) .
- ٣ - تحديث ملفات مخاطر العمليات (Risk Profile) بحيث تتضمن كافة انواع مخاطر العمليات والاجراءات الرقابية التي تحد منها ودورية فحصها بما يكفل كفاءتها واستمرارية عملها على مستوى كل وحدة من وحدات البنك . ويتم رفع تقارير إلى لجنة إدارة المخاطر لإقرار هذه الملفات.
- ٤ - تتولى ادارة التدقيق الداخلي تقييم مدى صحة الفحوصات الشهرية القائمة على التقييم الذاتي لمختلف وحدات البنك وتصنيف هذه الوحدات ضمن معايير التصنيف المعتمدة بهذا الخصوص وتضمنينها ضمن تقرير التدقيق الداخلي وتزويد لجنة التدقيق بها أولاً بأول . يتم إعداد تقرير يبين نتائج التقييم الذاتي ونتائج تقييم التدقيق الداخلي لكافة وحدات البنك ورفعها للجنة التدقيق بشكل ربع سنوي.
- ٥ - التقييم المستمر لملفات مخاطر العمليات (Risk Profile) : تطبيق منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية (CRSA) كأداة لادارة المخاطر التشغيلية وتقييمها باستمرار للتعرف على المخاطر الجديدة بالإضافة للتأكد من كفاءة عمل الاجراءات الرقابية للحد من هذه المخاطر وتحديث هذه الملفات أولاً بأول ليعكس الواقع الفعلي لبيئة العمل.
- ٦ - بناء قاعدة بيانات بالاطء التشغيلية وتحليلها ورفع تقارير دورية.
- ٧ - تقييم وحدات البنك ضمن اسس ومعايير دولية حسب البيئة الرقابية.
- ٨ - بناء وتحديد ومراقبة مؤشرات الاداء Key Risk Indicators على مستوى البنك ورفع تقارير لوحدة البنك المعنية بنتائج هذه المؤشرات ليتم متابعتها من قبلهم و تطبيق الاجراءات التصحيحية لمعالجة المخاطر قبل حدوثها.
- ٩ - اعداد وإجراء اختبارات الاوضاع الضاغطة (Stress Testing) الخاصة بمخاطر التشغيل.
- ١٠ - تزويد الدوائر المعنية بكشوفات دورية (شهري، ربع سنوي) تعكس واقع البيئة الرقابية لمختلف وحدات البنك.
- ١١ - تقييم اجراءات و سياسات العمل والتأكد من تحديد وتصحيح اي ضعف Control Gaps في الاجراءات الرقابية بناءً على الفحص الذاتي للاجراءات الرقابية.
- ١٢ - تدريب وتوعية موظفي البنك على مخاطر التشغيل وكيفية ادارتها لتحسين البيئة الرقابية في البنك.
- ١٣ - تحديث ملف مخاطر المنشأة بالتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي ودائرة الامتثال ودائرة العمليات المركزية للتعرف على المخاطر التي يمكن أن تتعرض لها المنشأة وتؤثر سلباً على تحقيق أهداف واستراتيجية المنشأة وأرباحها. يتم عرض أية تعديلات على ملف المخاطر الخاص بالمنشأة على لجنة إدارة المخاطر ليتم إقرار الملف من قبلهم. وتتولى إدارة التدقيق الداخلي سنوياً تقييم الإجراءات الرقابية للمنشأة وعرض نتائج الفحوصات على لجنة التدقيق ولجنة إدارة المخاطر.

مخاطر السوق والسيولة

■ مخاطر السيولة:

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر وتنقسم مخاطر السيولة إلى:

- مخاطر تمويل السيولة (Funding liquidity Risk) : وهي مخاطر عدم مقدرة البنك على تحويل الأصول إلى نقد - مثل تحصيل الذمم - أو الحصول على تمويل لسداد الالتزامات.
- مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk): وهي مخاطر عدم تمكن بيع الأصل في السوق أو بيعه مع تحمل خسارة مالية كبيرة نتيجة لضعف السيولة أو الطلب في السوق.

■ مخاطر السوق:

وهي مخاطر تعرض المراكز داخل وخارج المركز المالي لخسائر نتيجة لتقلب الأسعار ومعدلات العائد في السوق والمخاطر التي تنشأ من المخاطر المصرفية المترتبة على كافة أنواع الاستثمارات/التوظيفات والجوانب الاستثمارية لدى البنك ، وتشمل مخاطر السوق ما يلي:

- مخاطر أسعار الفوائد.
- مخاطر أسعار الصرف (التعامل بالعملات الأجنبية).
- مخاطر أسعار الأوراق المالية.
- مخاطر البضائع.
- وتنشأ مخاطر السوق من:
 - ١- التغيرات التي قد تطرأ على الأوضاع السياسية والاقتصادية في السوق.
 - ٢- تقلبات أسعار الفائدة.
 - ٣- تقلبات أسعار الأدوات المالية الآجلة بيعة وشراء.
 - ٤- الفجوات في استحقاق الموجودات والمطلوبات وإعادة التسعير.
 - ٥- حيازة المراكز غير المغطاة.
- ومن الأدوات الأساسية المستخدمة في قياس وإدارة مخاطر السوق ما يلي:
 - ١- قيمة نقطة الأساس (Basis Point Value).
 - ٢- القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk).
 - ٣- اختبار الحساسية (Stress Testing).

ويتولى البنك إدارة مخاطر السوق والسيولة ضمن المعطيات التالية :

- منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة التي تحدد أسس تعريف وقياس ومراقبة ومتابعة وإدارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة.
- تطبيق نظام لإدارة الموجودات والمطلوبات Assetes and Liabilities Management System لضبط وقياس مخاطر السيولة وأسعار الفائدة.

- إعداد خطة لإدارة أزمات السيولة تتضمن :
 - إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
 - لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
 - خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan .

- تطوير أدوات قياس وإدارة ومراقبة مخاطر السوق و السيولة من خلال:-

- تقرير مخاطر السيولة حسب سلم الاستحقاق.
- مراقبة سقف، وجودة المحفظة الاستثمارية.
- مراقبة الالتزام بنسب السيولة مثل نسبة تغطية السيولة (LCR)، نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) وامتثال النسبة للحدود الدنيا.
- مراقبة السيولة القانونية والسيولة النقدية وهي الاحتفاظ بمقدار كاف من الموجودات السائلة (النقدية وشبه النقدية) لمواجهة الالتزامات.
- اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).
- عمل الدراسات الدورية عن التطورات في الأسواق العالمية والمحلية.
- مراقبة الأدوات الاستثمارية ودراسة مدى توافقها مع الحدود الاستثمارية المقررة في السياسة الاستثمارية وحدود وقف الخسارة المسموح بها.
- دراسة الحدود والسقوف الاستثمارية والتوصية بتعديلها بما يتناسب مع التطورات وأوضاع الأسواق العالمية والمحلية والمخاطر المحيطة بها وتنويع الاستثمار بما يحقق أفضل العوائد بأقل المخاطر الممكنة.
- دراسة التركزات الاستثمارية على مستوى كل أداة.
- اعداد تقرير عن المحافظ الاستثمارية وحجم التعرضات والالتزام بالسقوف المحددة ورفع اية تجاوزات للجهة ذات العلاقة.
- مراقبة تغيرات اسعار الفوائد على مستوى الأسواق المحلية والعالمية.
- مراقبة حساسية الأدوات الاستثمارية لتغيرات اسعار الفوائد على مستوى كل أداة استثمارية.
- مراقبة التركزات على مستوى السوق / الأداة والتوزيع الجغرافي.
- رفع التقارير الدورية إلى ALCO، ولجنة إدارة المخاطر/مجلس الإدارة.

■ مخاطر أمن وحماية المعلومات

وهي المخاطر التي تنشأ عن تهديد المعلومات الخاصة بالبنك من حيث السرية Confidentiality والتكامل Integrity والتوافر Availability، وقد تأسست دائرة أمن و حماية المعلومات للعمل على توفير الحماية للمعلومات والمستخدمين والأصول على حد سواء عن طريق توفير السياسات والإجراءات التي تضمن ديمومة تحقيق الحماية ومن خلال استخدام وسائل ومستلزمات تعمل على كشف وفحص وتطوير بيئة العمل الى بيئة أكثر أماناً.

وحرصا على تعزيز أمن و حماية المعلومات، يتولى البنك ادارة مخاطر أمن وحماية المعلومات ضمن الاسس التالية:

- ١- مراجعة سياسات أمن المعلومات وتحديثها بما يتناسب مع المعايير العالمية.
- ٢- الامتثال لمتطلبات PCI-DSS.
- ٣- الالتزام بمعايير امن المعلومات وفقاً لنظام الايزو ٢٧٠٠١.
- ٤- المراقبة الدورية للأنظمة والسيرفرات والاجهزة الطرفية عن طريق برامج متخصصة والتصدي لأي تهديد.
- ٥- مراجعة ومراقبة الصلاحيات وتوزيعها وفق ما يتناسب مع السياسات وطبيعة الأعمال والمسمى الوظيفي والموافقات اللازمة.
- ٦- عمل فحوصات دورية على الأنظمة ومراجعة الثغرات الأمنية

- ٧- مراجعة خطة استمرارية العمل وإدارة الأزمات وخطة الإخلاء وتجهيز دراسات تبين الوضع الحالي.
- ٨- الاستمرار في إجراء المتابعات والتقييم الدوري المتخصص بنواحي الأمن المادي.
- ٩- تدريب وتوعية موظفي البنك على مخاطر أمن وحماية المعلومات وكيفية التعامل مع هذا الموضوع من خلال اعطاء دورات تدريبية والنشرات التوعوية.
- ١٠- رفع التقارير الى لجنة ادارة المخاطر /مجلس الادارة بشكل دوري لمواكبة الاعمال والمستجدات.
- ١١- العمل على تلبية متطلبات SWIFT-CSP.
- ١٢- عمل دليل حاكمية إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ونشره على موقع البنك.
- ١٣- العمل على تطبيق إطار حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ٢٠١٩ COBIT.

■ مخاطر الامتثال

تعرف مخاطر الامتثال على انها المخاطر التي تنشأ عن احتمال عدم امتثال البنك للقوانين والتشريعات والتعليمات السارية والقوانين والأنظمة المصرفية المهنية والأخلاقية الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية بما في ذلك سياسات البنك الداخلية.

يؤمن بنك الاردن أن الامتثال للأنظمة والمعايير والتعليمات أحد أهم أسس وعوامل نجاح المؤسسات المالية ويوفر لها الحماية من العقوبات النظامية والحفاظ على سمعتها ومصداقيتها ويدرك انعكاس ذلك في الحفاظ على مصالح المساهمين والمودعين واصحاب المصالح. ويعتبر بنك الاردن الامتثال ثقافة مؤسسية ومسؤولية شاملة ومتعددة الجوانب وتقع على عاتق جميع الجهات في البنك بدءاً من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وانتهاءً بجميع الموظفين كل حسب صلاحياته والمهام المناطة به.

وانطلاقاً من هنا أسس بنك الاردن دائرة الامتثال كدائرة مستقلة تتبع للجنة الامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة حيث ترفع الدائرة تقاريرها الدورية للجنة الامتثال حول المواضيع المتعلقة بكافة محاور الاعمال الموضحة ضمن الوحدات التي تدرج ضمن الهيكل التنظيمي للدائرة ، هذا وقد تم رفد الدائرة بالكوادر البشرية المؤهلة والمدربة والأنظمة الالية اللازمة لها لتحقيق اهدافها ومنح موظفي الدائرة والصلاحيات التي تمكنهم من اداء واجباتهم باستقلالية تامة وتخصيص الموازنات اللازمة لها ويتم تعيين ضباط امتثال في كافة الشركات التابعة للبنك وفروعه الخارجية ويتم متابعتهم والاشراف على اعمالهم من خلال دائرة الامتثال في الادارة العامة .

يتم إدارة مخاطر الامتثال ضمن المحاور التالية:

❖ **مخاطر عدم الامتثال للتعليمات والقوانين والأنظمة:**

يتم إدارة هذه المخاطر من خلال وحدة الامتثال كوحدة مستقلة تتبع لدائرة الامتثال وتدير مخاطر الامتثال على مستوى البنك وفقاً للأسس التالية:

- اعداد سياسة الامتثال على مستوى المجموعة البنكية Compliance Group Policy وتطويرها واعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك وتعميمها على كافة العاملين في البنك ومراجعتها بشكل دوري.
- تطبيق نظام الي لإدارة مخاطر الامتثال مبني على درجة المخاطر Ris Based Approach.
- تقديم النصح و المشورة لمجلس الادارة ولباقي الادارات التنفيذية في البنك بشأن التطبيق السليم للتعليمات والقوانين (منها القوانين والسياسات الداخلية).
- اعداد برامج التحقق من الامتثال بـ Compliance Monitoring Programme لتزويد الإدارة بتأكيد معقول بأن مخاطر الامتثال الرئيسية تدار بشكل ملائم من قبل الجهات ذات العلاقة.
- ايصال التغيرات المرتبطة بالتعليمات لتحقيق الاهداف المشتركة ومشاركتها مع قطاع الأعمال في الوقت المناسب.
- دائرة الامتثال هي نقطة الاتصال مع الجهات الرقابية والمسؤولة عن مساعدة الادارة العليا بالحفاظ على اقامة علاقات جيدة مع الجهات الرقابية.
- المساعدة في تعزيز ثقافة الامتثال من خلال العمل بدور النصح والارشاد وتوضيح القوانين.
- توفير التدريب والتوعية للإدارة والموظفين بشأن متطلبات الامتثال بشكل مستمر وتطوير برامج التدريب وفقاً للمستجدات .
- التنسيق مع الوظائف الرقابية الأخرى مثل دائرة التدقيق الداخلي ودوائر المخاطر وتنسيق العمل الذي تقوم به هذه الوظائف.

❖ **مخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب:**

يتم إدارة هذه المخاطر من خلال وحدة مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، كوحدة مستقلة وتتبع إدارياً إلى دائرة الامتثال تتولى الوحدة إدارة مخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الارهاب على مستوى المجموعة ضمن الأسس التالية:

- سياسة لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب على مستوى المجموعة AML Group Policy معتمدة من مجلس ادارة البنك و معممة على كافة العاملين في البنك باختلاف مهامهم الوظيفية وبجميع مستوياتهم الادارية .
- تعيين مسؤول للإبلاغ Money Laundering Reporting Officer MLRO يتولى وبشكل مستقل عملية الإبلاغ لوحدة التحريات المالية FIU عن أي شبهة تتعلق بغسل اموال او تمويل ارهاب او تهرب ضريبي وتعيين نائب له .
- تطبيق برنامج للتعرف على العملاء KYC بما ينسجم مع متطلبات مختلف الجهات الرقابية و تطبيق اجراءات العناية الواجبة Customer Due Diligence استنادا للمنهج المستند الى المخاطر بحيث يتم بذل العناية الواجبة المعززة Enhanced Customer Due Diligence للعملاء من الشخصيات الطبيعية و الاعتبارية الذين ينطبق عليهم تصنيف العميل مرتفع المخاطر وفقاً لمنهجية البنك المعتمدة لتصنيف مخاطر غسل الاموال و تمويل الارهاب و تشمل هذه الاجراءات حظر التعامل مع اي من الاسماء المدرجة على قوائم الحظر الدولية و اهمها قرارات مجلس الامن و كذلك حظر فتح حسابات مجهولة او حسابات رقمية او التعامل مع البنوك الوهمية .

- تبني اجراءات تساعد البنك على التعرف على المستفيد الحقيقي Beneficial Owner والمستفيد النهائي Ultimate Beneficial Owner عند انشاء العلاقة و /أو عند اجراء اي عملية مالية لمصلحة اي عميل من خلال البنك .
- تبني اجراءات للمتابعة و المراقبة المستمرة للحركات المالية و أنشطة العملاء المنفذة من خلال قنوات البنك المختلفة بشكل مستمر و فقا للمنهج المستند الى المخاطر “RBA” Risk Based Approach للكشف عن اي نشاط مشبوه يقع تحت اطار شبهة غسل اموال او تمويل ارهاب او تهرب ضريبي و الاخطار عنه فوراً وفقاً للقوانين و التعليمات السارية التي تنطبق على البنك حسب القطاع القضائي الذي يمارس البنك اعمالاً فيه.
- يقع على عاتق دائرة الامتثال دراسة المنتجات قبل طرحها و كذلك تقييم قنوات تقديم الخدمة قبل اتاحتها لعملاء البنك و تقييم مخاطر استغلالها لعميات غسل الاموال و تمويل الالهاب و وضع الضوابط المخففة و تطوير الاجراءات الرقابية .
- تخصيص قنوات لموظفي البنك للابلاغ عن اي شبهة تقع ضمن اطار غسل الاموال او تمويل الارهاب او التهرب الضريبي و تشجيعهم على الابلاغ و توفير الحماية لهم انطلاقاً من سياسة البنك للانداز المبكر Whistleblowing Policy.
- وضع اجراءات رادعة لاي تقصير او عدم امتثال للمتطلبات الواردة ضمن برنامج البنك لمكافحة غسل الاموال و تمويل الالهاب و توثيق ذلك ضمن ميثاق السلوك المهني Code of Conduct.
- اجراء عملية تقييم دوري لمخاطر غسل الاموال و تمويل الارهاب التي يواجها البنك على مستوى المجموعة البنكية Self- Risk Assessment تأخذ بعين الاعتبار مخاطر العملاء- مخاطر المنتجات - مخاطر قنوات تقديم الخدمة-مخاطر التفرعات الخارجية و كذلك نتائج عملية التقييم الوطني للمخاطر National Risk Assessment.
- وضع اجراءات للتعامل مع البنوك الاجنبية تشمل اتخاذ اجراءات العناية الواجبة وفقاً لدرجة المخاطر و تقييم برامج الامتثال و برامج مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب في هذه البنوك و الحصول على موافقة السيد المدير العام قبل اي تعامل و متابعة تعاملات البنك مع هذه البنوك بشكل مستمر .
- وضع برنامج تدريبي مستمر يشمل كافة موظفي البنك بمختلف مستوياتهم الادارية بما في مجلس ادارة البنك و تطوير هذه البرنامج بشكل مستمر.
- التوثيق و حفظ السجلات استناداً لتعليمات الجهات الرقابية في القطاعات القضائية التي يمارس البنك اعمال فيها وفقاً لاجراءات و اليات البنك المخصصة لهذا الغرض .
- اجراء عملية تدقيق مستقل من قبل دائرة التدقيق الداخلي و رفع النتائج و التوصيات للجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة .

❖ مخاطر عدم الامتثال لقانون FATCA

- لاحقاً لدخول الاردن في اتفاقية مع الولايات المتحدة الامريكية و حكومة (الدول الشريكة في الاتفاقية) بشأن التعاون من أجل تسهيل تطبيق قانون الامتثال الضريبي للحسابات الاجنبية FATCA و تبني الاردن المنهج الحكومي IGA model ٢
- و كجزء من برنامج الامتثال في بنك الاردن قام أعضاء مجموعة بنك الاردن بإستكمال اجراءات التسجيل مع دائرة الخزينة الامريكية - دائرة الايرادات الداخلية (IRS) كمؤسسة مالية اجنبية مشاركة PFFI وذلك في اطار الجهود الرامية الى الالتزام بمتطلبات قانون الالتزام الضريبي على الحسابات الاجنبية الامريكي الصادر عام ٢٠١٠ (FATCA) .

وتقوم وحدة التحقق المالي والضريبي/ قسم الـ FATCA باتخاذ الإجراءات الكفيلة لتلبية متطلبات قانون الإمتثال الضريبي للحسابات الأجنبية للعملاء الأمريكيين الـ FATCA وذلك لجميع أعضاء مجموعة بنك الأردن، وذلك حسب المنهجية و الإتفاقية الموقعة مع حكومة الولايات المتحدة الأمريكية IGA model ٢، حيث يعد بنك الأردن/ الأردن هو الـ Lead للمجموعة وبذلك يكون مسؤولاً عن عملية الإفصاح لكامل المجموعة "عدا بنك الأردن/ البحرين والذي يخضع لمنهجية وإتفاقية الـ " IGA model 1". و انطلاقاً من سياسة الامتثال لقانون الـ FATCA المعتمدة من مجلس الإدارة و التي يتم مراجعتها بشكل دوري تم تطوير برنامج الامتثال ضمن المحاور الرئيسية التالية

✓ محور الـ Due Diligence and Documentation

✓ محور الـ Reporting

✓ محور الـ Certificate

✓ محور الـ Withholding وفقاً لمتطلبات الإتفاقية

❖ مخاطر الاحتيال و الفساد

انطلاقاً من حرص دارة البنك على تعزيز مبادئ الاستقامة و النزاهة و العمل الجماعي تم تأسيس قسم خاص يعنى بادارة مخاطر الاحتيال و الفساد تحت مظلة دائرة الامتثال و تم رصد القسم بالموارد البشرية التي تتمتع بمهارات و كفاءات عالية.

حيث يعتمد برنامج ادارة مخاطر الاحتيال في بنك الاردن على الاسس التالية:

- اعتماد سياسة موحدة لمكافحة الاحتيال و الفساد على مستوى مجموعة بنك الاردن و اعتمادها من مجلس ادارة البنك .
- توفير الانظمة و الصلاحيات اللازمة لدائرة الامتثال التي تمكنها من ادارة هذه النوع من المخاطر و العمل على تطويرها بشكل مستمر.
- اعتماد سياسة للتعرف على الموظفين KYE تتضمن التحقق من الاشخاص المرشحين لوظائف في البنك من حيث النزاهة و عدم وجود مؤشرات سلبية تتعلق بسلوكياتهم و الاستمرار بالتحقق من موظفي البنك بعد التعيين بتوظيف اليات للتحقق من عدم وجود مؤشرات سلبية تتعلق بسلوكياتهم و ادائهم .
- اعتماد اليات للتحقق من الموردين قبل التعامل و بعد التعاقد.
- اعتماد سياسة لادارة تعارض المصالح و وضع اليات و اجراءات عمل لتجنب اي تعارض في المصالح و مراقبة الامتثال لها بشكل مستمر.
- اعتماد ميثاق للسلوك المهني Code of Conduct و تعميمه على كافة الموظفين و توعيتهم باهم مبادئه بشكل مستمر
- توفير قناة للإبلاغ "Whistleblowing" عن اي اختراقات او شبهات و جعل هذه القناة متاحة لكافة اصحاب المصالح من موظفين /عملاء/مساهمين /موردين على مدار الساعة و جعلها متاحة على الموقع الرسمي للبنك.
- وضع مسارات محددة للتصعيد فيما يتعلق بمخالفات الموظفين حسب معطيات كل حالة(دائرة الامتثال /دائرة الموارد البشرية/ دائرة التدقيق الداخلي /لجنة التدقيق -مجلس الادارة).
- اعتماد سياسة للانذار المبكر يضمن البنك بموجبها الحماية للمبلغين و يمكنهم من الإبلاغ بشكل سري عن اي معلومات تتعلق بوجود مخالفات او اختراقات.
- اعتماد مبدأ الشفافية بحيث يتم اعلام البنك المركزي الاردني و الجهات المعنية عن اي حالات متحققة يتم التعامل معها.

❖ إدارة ومعالجة شكاوى العملاء:

يولي بنك الأردن أهمية خاصة فيما يتعلق بالتعامل مع العملاء بعدالة وشفافية، وينعكس ذلك واضحا بالاعمال اليومية التي يمارسها البنك بدءاً من اعتماد المنتجات وطرحها وتسعيرها وصياغة العقود والنماذج، وكذلك الإعلانات والحملات الدعائية. وتعتبر تأسيس وحدة للتعامل مع شكاوى العملاء التي تم تأسيسها بما ينسجم مع تعليمات التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية رقم ٢٠١٢/٥٦ الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠١٢/١٠/٣١ و تتبع إداريا لدائرة الامتثال بوصفها دائرة رقابية مؤشرا على الأهمية التي يوليها البنك فيما يخص تعامله مع العملاء بعدالة وشفافية، حيث يؤمن بنك الأردن أن شكاوى العملاء ممكن أن تكون أداة هامة جداً لرصد أي تجاوزات في سياسات وإجراءات البنك العامه ووسيله للتطوير من خلال استقبال الشكاوي وتحليلها والوقوف على أسبابها ومعالجة أي خلل قد يكون تسبب في شكوى العميل. مع عدم اغفال دور شكاوي العملاء في تحسين جودة الخدمة المقدمة للعملاء من خلال التنسيق بين وحدة شكاوى العملاء و وحدة جودة الخدمة اليومي لغايات معالجة شكاوي العملاء.

يتم إدارة ومعالجة شكاوي العملاء وفقا لما يلي :

- اعداد سياسة التعامل مع شكاوي العملاء وتطويرها واعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك وتعميمها على كافة العاملين في البنك ومراجعتها بشكل دوري.
- اعداد سياسة التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية وتطويرها واعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك وتعميمها على كافة العاملين في البنك ومراجعتها بشكل دوري.
- توفير قنوات اتصال مختلفة لاستقبال شكاوى العملاء على مدى ٢٤ ساعة طيلة أيام الأسبوع.
- اعداد الية لادارة ومعالجة شكاوي العملاء واعتمادها اصوليا ومراجعتها بشكل دوري .
- توفير انظمة الية ضمن نظام CX لادارة شكاوي العملاء و متابعتها.
- يتم التعامل مع الشكاوي الواردة من عملاء البنك وشركاته التابعة و الفروع الخارجية بالوقوف على أسبابها ومعالجتها و ضمان عدم تكرارها وذلك في إطار زمني محدد باتفاقيات مستوى الخدمة التشغيلية المصرفية التي تحدد الاطار الزمني لمعالجة الشكاوي و بما يضمن الاستقلالية و الحيادية.
- حفظ السجلات الخاصة بشكاوي العملاء و من ذلك تسجيل المكالمات و حفظها وفقا للاطر الزمنية المطلوبة بموجب التعليمات.
- رفع تقارير بشكل دوري لمجلس الادارة بخصوص شكاوي العملاء و الاجراءات المتخذة للتعامل معها
- تزويد البنك المركزي الاردني بتقارير ربع سنوية تتضمن بيانات احصائية بطبيعة و نوع الشكاوي المقدمة للبنك.

❖ ادارة مخاطر الامتثال لبرامج العقوبات الدولية

انطلاقا من ايمان البنك بدوره في المنظومة الاقتصادية المحلية و العالمية يسعى البنك للامتثال للقرارات الصادرة عن مجلس الامن التابع للامم المتحدة و التي صادقت المملكة الاردنية الهاشمية عليها والمتعلقة بقوائم الارهاب و منع انتشار اسلحة الدمار الشامل كما يتم الامتثال لاي قرارات صادرة عن لجان دولية صادقت المملكة الاردنية الهاشمية عليها و كذلك الدول التي يمارس البنك اعمال فيها و العقوبات و القيود التي تفرضها الدول التي يوجد تعاملات لبنك الاردن مع بنوك مراسلة خاضعة للاختصاصات القضائية التابعة لها و ضمن حدود التعامل مع البنك المراسل .

اسس بنك الاردن وظيفة مستقلة ضمن الهيكل التنظيمي لدائرة الامتثال تقع على عاتقها مسؤولية التحقق من تطبيق برنامج البنك للامتثال للعقوبات الدولية و متابعة المستجدات الدولية بهذا الشأن و عكسها ضمن متطلبات برنامج الامتثال للعقوبات الدولية.

هذا و يطبق بنك الاردن برنامج للامتثال للعقوبات الدولية على مستوى المجموعة البنكية يتضمن ما يلي:

- سياسة للامتثال للعقوبات الدولية على مستوى المجموعة Sanction Compliance Group Policy معتمدة من قبل مجلس ادارة البنك و التي تم تعميمها على كافة العاملين في البنك باختلاف مهامهم الوظيفية و بجميع مستوياتهم الادارية بشكل عام فقد اتبع البنك سياسة عدم التهاون Zero Tolerance Approach مع أي شكل من اشكال عدم الامتثال للعقوبات المالية التي تفرضها اللجان الدولية و التي اشير اليها سابقاً.
- بموجب السياسة المشار اليها يلتزم بنك الاردن بما يلي :
 - ✓ يرفض البنك التعاملات مع اي اشخاص او كيانات مدرجة بموجب القرارات الصادرة عن مجلس الامن.
 - ✓ التجميد الفوري لأصول أي حكومة، هيئة، فرد أو مؤسسة ضمن لوائح العقوبات الصادرة عن قرارات لجان الجزاءات لمجلس الامن و اعلام اللجنة الفنية.
 - ✓ عدم تمرير اي تعاملات من و الى دول محظور التعامل معها و وفقا لبرامج العقوبات المفروضة على هذه الدول.
 - ✓ عدم تمرير اي تعاملات تتعلق بأنواع محددة من الأنشطة الاقتصادية و التجارية ضمن دولة خاضعة للعقوبات ضمن الحدود الملزمة للبنك بهذا الخصوص.
 - ✓ الامتثال للعقوبات الصادرة عن مكتب مراقبة الاصول الاجنبية OFAC التابع لوزارة الخزانة الامريكية ضمن الحدود الملزمة للبنك بهذا الخصوص.
 - ✓ الامتثال للعقوبات الصادرة عن الاتحاد الاوروبي EU ضمن الحدود الملزمة للبنك بهذا الخصوص.
- توظيف أنظمة الية توفر قاعدة بيانات تشمل كافة القوائم العالمية للأشخاص و الكيانات المحظور التعامل معهم والتي تم تحديثها بشكل يومي.
- التحقق من عدم ادراج اي من العملاء المحتملين Customer Onboarding قبل انشاء العلاقة و تفعيل الحساب من خلال " عمل Integration " " للقوائم العالمية مع أنظمة البنك المعتمدة لفتح الحسابات من مختلف القنوات بحيث يتم التحقق اليا من اسم العميل و المستفيد الحقيقي (شريك / مفوض / وكيل / وصي / ولي).
- التحقق و بشكل مستمر بأن اي من عملاء البنك الحاليين Pre-existing clients لم يتم ادراجه على القوائم بعد فتح الحساب خلال العلاقة، ويتم ذلك من خلال تنفيذ عمليات مسح الية دورية ووفقا لدرجة المخاطر RBA.
- يصدر النظام الالي تنبيهات Alert في حال ظهور اي تشابه بين اسم اي من عملاء البنك المحتملين او الحاليين من الافراد او الشخصيات الاعتبارية او اسم اي مفوض بموجب الوكالة او شهادة التسجيل ضمن الملفات الاساسية المرتبطة بالحساب مع اسم شخص مدرج بحيث يتم اجراء عملية التحقيق اللازم من قبل دائرة الامتثال .
- اجراءات عمل واضحة تبين وبشكل واضح الإجراءات الواجب اتباعها في حال تبين ان أي من العملاء قد أصبح مدرجا ضمن قوائم من حيث اجراءات التصعيد و الابلاغ.
- التحقق من اطراف اي معاملة مالية قبل تنفيذها.
- اعتماد Online Safe Watch وهو نظام مرتبط بشكل مباشر بنظام Swift والذي يقوم بشكل مباشر بإجراء عملية مسح لجميع حقول Swift Message ، والتحقق من عدم ادراج أي طرف ضمن حقول الرسالة قبل إصدارها او استقبالها، مما يضمن عدم تمرير أي حركات مالية من خلال البنوك المراسلة تحتوي أي اسم مدرج.
- تعاميم محدثة بشكل دوري على مستوى المجموعة البنكية تضمن أسماء الدول ذات المخاطر المرتفعة معها بموجب قرارات مجلس الامن و برامج العقوبات الدولية، لغايات اتخاذ إجراءات العناية الواجبة المعززة قبل تنفيذ أي عملية تكون احدي هذه الدول طرفا فيها.

- عملية فحص مستمرة للتحقق من امتثال كافة موظفي البنك بمتطلبات برنامج الامتثال للعقوبات الدولية ضمن برامج التحقق من الامتثال التي تجريها دائرة الامتثال بشكل دوري.
- برامج تدقيق داخلي للتحقق بشكل مستقل من كفاية الاجراءات المتخذة لتلبية متطلبات برنامج الامتثال للعقوبات الدولية و ان دائرة الامتثال تقوم بالدور المطلوب منها بهذا الخصوص.
- برامج تدريب مستمرة تشمل دورات تدريبية و نشرات توعية للموظفين بمختلف مستوياتهم الادارية بما في مجلس ادارة البنك و تطوير هذه البرامج بشكل مستمر.

وتجدر الاشارة الى ان كافة أنشطة دائرة الإمتثال تخضع للتدقيق و المراجعة المستمرة من قبل دائرة التدقيق الداخلي كجهة مستقلة و ترفع دائرة التدقيق الداخلي تقاريرها في هذا الاطار إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة.

الافصاحات الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما تم اعتماده من البنك المركزي

الأردني

أولاً: الإفصاحات الوصفية

بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٤ قامت لجنة المعايير المحاسبية الدولية بإصدار النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٩) والمتعلق بالأدوات المالية والمخصصات وحلّ هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ، ويتضمن المعيار ما يلي: -

- التصنيف والقياس للأدوات المالية.
- مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- محاسبة التحوط.

هذا وقد جاء المعيار استجابة لنتائج الدروس المأخوذة من الازمة المالية العالمية، حيث اتضح ان أحد اسباب امتداد الازمة هو التأخر في الاعتراف بخسائر الديون، إذ كان يتم الاعتراف بالخسائر حين تحققها، اما المعيار الجديد فإنه يتطلب احتساب مخصصات للتسهيلات الائتمانية بناء على التوقعات بحدوث تعثر او عدم السداد من قبل المقترض.

يدخل هذا المعيار في تعديلات جذرية على الطرق المستخدمة في عمليات احتساب المخصصات لدى البنوك حيث ان المفهوم الحالي لرصد المخصصات مبني على اساس رصد المخصصات الفعلية للخسائر المتحققة جراء الديون المتعثرة في حين إن المعيار الجديد مبني على اساس رصد مخصصات بناء على التوقعات المستقبلية للتعرضات الائتمانية Forward Looking ويسمى بالخسائر الائتمانية المتوقعة ECL- Expected Credit Loss.

قام بنك الأردن وبالتعاون مع شركة Moody's بأعمال تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، حيث تم توظيف البيانات التاريخية لمجموعة بنك الأردن في عمليات قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة بأثر السيناريوهات الاقتصادية.

وتم مراعاة الالتزام بتعليمات البنك المركزي الأردني بالإضافة إلى منظومة أعمال البنك ودوائر المخاطر (منظومة المخاطر) والدوائر الرقابية في بناء منهجية بنك الأردن في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما تم اعتماده من البنك المركزي الأردني بحيث تحاكي منهجية التطبيق نموذج أعمال مجموعة بنك الأردن في عمليات الاحتساب ضمن أفضل الممارسات والطرق الكمية والنماذج الاحصائية للوصول الى مكونات معادلة احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني والتي تتلخص في:

الخسارة الائتمانية المتوقعة = احتمالية التعثر X الرصيد عند التعثر X الخسارة عند التعثر

نطاق تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما تم اعتماده من البنك المركزي الأردني

يتم تطبيق منهجية بنك الأردن في أعمال تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما تم اعتماده من البنك المركزي الأردني على البنك في الأردن والخارج وبما يتوافق مع قوانين وتعليمات البلدان المضيفة، ويطبق نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن الإطار التالي:

- القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة).
- أدوات الدين المسجلة بالتكلفة المطفأة.
- الكفالات المالية (وفق متطلبات المعيار).
- المطالبات الائتمانية على البنوك والمؤسسات (باستثناء الأرصدة الجارية التي ستستعمل لتغطية عمليات البنك مثل الحوالات، الكفالات والاعتمادات خلال فترة زمنية قصيرة جداً "أيام").

وفيما يلي أهم المعلومات والتعريفات المستخدمة من قبل البنك لتطبيق هذا المعيار:

(١) التعثر (Default): يعرف التعثر في حالة التوقف عن الدفع (ظهور مستحقة) لمدة ٩٠ يوم فأكثر مما يشكل إدراك ملموس لعدم قدرة العميل على الوفاء بالالتزامات التعاقدية بالكامل اتجاه البنك.

(٢) احتمالية التعثر (Probability of Default): هي نسبة احتمالية تعثر العميل أو التأخر عن الوفاء بسداد الاقساط أو الالتزامات في مواعيدها المحددة تجاه البنك، ويتم موائمتها استناداً إلى درجة مخاطر العميل.

على مستوى محفظة الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة: تم تحديد احتمالية التعثر من خلال ربط مخرجات نظام تصنيف درجات المخاطر الداخلي (Internal Risk Rating System) الذي يتم استخدامه لعملية تصنيف درجات مخاطر عملاء الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة علماً أن كل درجة مخاطر يقابلها احتمالية تعثر مرجحة بحالات التعثر التاريخية (Historical Default Events by Segment) على مستوى المحفظة.

على مستوى محفظة الأفراد: فقد تم الاعتماد على البيانات التاريخية لمحفظة الائتمان على مستوى الحساب لاحتمال معدلات التعثر (Observed Default Rate) حيث يؤخذ بالاعتبار التقييم الائتماني باستخدام بطاقات التقييم بالنقاط (Score Cards) للعملاء بالإضافة للسينايويوهات الاقتصادية.

(٣) التعرض عند التعثر (Exposure at Default): وتمثل الرصيد القائم (مديونية العميل) بالإضافة إلى السقوف الممنوحة وغير المستغلة المرجحة بنسب الاستغلال وذلك عند حدوث التعثر.

يتم احتساب الرصيد عند التعثر آخذين أيضاً بعين طبيعة التسهيلات (مباشرة وغير مباشرة بالإضافة إلى دارة و/أو متناقصة) حيث تم وضع أسس لاحتمال الرصيد عند التعثر بناءً على طبيعة التسهيل وعمر الائتمان.

(٤) الخسارة الناتجة عن التعثر (Loss Given Default): وتمثل خسارة البنك التي يتحملها عند إطفاء التسهيلات الهالكة وبحسب المعادلة (١ - نسبة التغطية (Recovery Ratio)).

على مستوى محفظة الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة: يتم احتساب الخسارة الناتجة عن التعثر من خلال استخدام نموذج (RiskCalc) المقدم من قبل شركة (Moody's) وهو نموذج يستخدم في احتساب الخسارة الناتجة عن التعثر (Loss Given Default) لعملاء الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة ويعتمد النموذج على مدخلات أساسية وهي احتمالية التعثر للعميل ، القطاع الاقتصادي الذي ينتمي له نشاط العميل بالإضافة لطبيعة التسهيل (تسهيل دوار و/او متناقص) كما يأخذ بعين الاعتبار توفر ضمانات (Secured \Unsecured) بالإضافة الى نوع الضمانة وقيمتها، ويوفر استخدام نموذج (RiskCalc) احتساب الخسارة الناتجة عن التعثر لسنة واحدة (LGD ١ year) وطول عمر التسهيل (Long Run LGD)، ومن ثم يتم استخدام batch متخصصة في احتساب نسبة LGD بعد الأخذ بالاعتبار نسب الاسترداد التاريخية للعملاء.

على مستوى محفظة الافراد: تم تطبيق نسب الخسارة عند التعثر على مستوى المنتج بناء على الدراسات التي اعتمدت على نسب الاسترداد Recovery Rate لعملاء البنك مع الأخذ بالاعتبار الضمانات المقابلة للتسهيلات، تم تقسيم منتجات الائتمان الافراد إلى أربعة مجموعات وهي (القروض السكنية ، القروض الشخصية، قروض السيارات ، القروض الدوارة بما فيها البطاقات الائتمانية) وهي ذات مخاطر ائتمانية متشابهة وتتشارك من حيث نوع المنتج الائتماني، نوعية الضمانات، سعر الفائدة والاستحقاق.

تم افتراض نسبة الخسارة الناتجة عن التعثر كصفر للعملاء الذين يتعاملون مع البنك مقابل تأميمات نقدية ١٠٠٪ (بنفس عملة التسهيلات) والتسهيلات الممنوحة/المكفولة من قبل حكومة المملكة الأردنية الهاشمية (بغض النظر عن عملة التسهيلات).

احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة للودائع لدى البنوك

احتساب احتمالية التعثر (PD) والخسارة الناتجة عن التعثر (LGD) لإنتاج ما يسمى Expected Default Frequency وهي ما يعادل احتمالية التعثر للبنوك التي يتم الاحتفاظ بودائع لديها من ثم يتم إنتاج الخسارة الناتجة عن التعثر LGD وبعد ذلك يتم احتساب الرصيد عند التعثر بافتراض كامل قيمة الوديعة ومن ثم يتم احتساب الخسائر المتوقعة من خلال استخدام النماذج الإحصائية.

احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة للسندات

الحصة الأكبر لمحفظة السندات هي سندات مكفولة من الحكومة الأردنية ولا تخضع لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.

يتم احتساب مكونات معادلة الخسارة الائتمانية المتوقعة للسندات من خلال ما يلي:

احتمالية التعثر (PD) والخسارة الناتجة عن التعثر (LGD) حيث تم القيام بإدخال بيانات مالية تخص البنوك التي تم شراء سنداتها حيث ان تلك العملية تنتج ما يسمى Expected Default Frequency وهي ما يعادل احتمالية التعثر من ثم يتم إنتاج الخسارة الناتجة عن التعثر LGD وبعد ذلك يتم احتساب الرصيد عند التعثر EAD بافتراض كامل قيمة السند ومن ثم يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) من خلال استخدام النماذج الإحصائية.

نظام تصنيف درجات مخاطر الائتمان الداخلي Internal Credit Risk Rating

يقوم البنك بتطبيق نظام تصنيف درجات مخاطر داخلي Internal Risk Rating System بحيث يتم تصنيف درجات مخاطر عملاء الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة بدرجات قياس من ١-١٠ وبحيث تعكس كل درجة مخاطر احتمالية التعثر المقابلة لها بالتالي التعرف على احتمالية تعثر العميل من خلال درجة المخاطر الخاصة به.

تشمل عملية تصنيف درجات مخاطر العميل دراسة وتحليل بيانات العملاء الكمية بحيث يتم تقييم الأداء المالي للعميل Financial Analysis (نسب وهوامش الربح، السيولة بالإضافة الى خدمة الدين وهيكلة رأسمال النشاط) بالإضافة الى البيانات النوعية والتي تغطي نشاط العميل Business Analysis (الإدارة، وضع النشاط وعلاقته مع البنك بالإضافة الى مخاطر القطاع الاقتصادي).

يتكون جدول قياس درجات المخاطر من ١٠ درجات وتعبّر كل منها (داخليا) عن درجة المخاطر المرتبطة بالعمل وبحيث انه كلما ارتفعت درجة مخاطر العميل انعكس ذلك على احتمالية تعثره بالتالي يترتب على ذلك فرض رقابة اكثر على حساب العميل واتباع اجراءات اشد في إدارة الائتمان الممنوح للعميل علما ان الدرجات من ١-٦ تعبّر بشكل عام عن مخاطر مقبولة نسبيا (بالتالي يدرج الائتمان الممنوح للعميل ضمن المرحلة الأولى) في حين تعكس الدرجة ٧ حدوث ارتفاع جوهري في درجة مخاطر العميل (بالتالي يدرج ضمن المرحلة الثانية / تحت المراقبة) وأخيرا الدرجات من ٨-١٠ تعكس دخول العميل في حالة التعثر اي ضمن المرحلة الثالثة ويصنف الائتمان الممنوح للعميل ضمن تصنيف غير عامل.

احتساب درجة مخاطر العملاء والخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى محفظة الافراد:

يتم الاعتماد على نظام التقييم الائتماني للعملاء والذي يتم من خلاله اعطاء Score لكل عميل من خلال نتائج التقييم الائتماني Application Scorecard و Behavioral Scorecard والتي تعتمد بشكل اساسي على البيانات الاساسية للعميل، المنتج الممنوح، واداء العميل من حيث الالتزام بالسداد في القروض الممنوحة، يتم تحديد احتمالية التعثر بالاعتماد على معدلات التعثر التاريخية (Observed Default Rate) على مستوى الحسابات بحيث تم بناء منحنى Vintage PD ويتم تعديل المنحنى بالاخذ بعين الاعتبار التقييم الائتماني للعملاء بالإضافة للسيناريوهات الاقتصادية، وبحيث يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى الحساب وحسب احتمالية التعثر ونسبة الخسارة عند التعثر المحددة ويؤخذ بعين الاعتبار طبيعة التسهيلات وعمر الائتمان.

حوكمة تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما تم اعتماده من البنك المركزي الأردني

تشمل منهجية البنك في تطبيق معيار التقارير المالية الدولي على إجراءات الحوكمة المتبعة في تطبيق المعيار والتي تلخص أدوار اللجان والجهات المعنية في البنك في اعمال تطبيق المعيار والآليات المتبعة في فحص البيانات المستخدمة في تطبيق المعيار.

تشمل إجراءات الحوكمة دور التدقيق وتشمل دور التحقق من كفاية الخسارة الائتمانية المتوقعة (خسارة التدني) المرصودة من قبل البنك والتأكد من كفايتها على كل بيانات مالية والمراجعة الدورية والتأكد من صحة ودقة البيانات المتعلقة بتطبيق المعيار بهدف التأكد من تلبية متطلبات السلطات الرقابية ومراقبة وتقييم عملية التطبيق من قبل الدوائر المعنية من خلال رفع تقارير دورية إلى لجنة التدقيق ومجلس الإدارة الذي بدوره يعتمد النتائج وتقع على عاتقه مسؤولية الرقابة الفاعلة من خلال تحديد أدوار اللجان والدوائر ووحدات العمل في البنك لضمان تكاملية العمل فيما بينها وتوفير البنية التحتية المناسبة لأعمال الالتزام في تطبيق المعيار.

التغير في مخاطر الائتمان والمحددات التي يتبعها البنك في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة:

لمحفظة الشركات يتم اعتماد نظام التصنيف الداخلي لمخاطر العملاء المعتمد من قبل البنك بالإضافة الى قرارات لجنة الائتمان. لغايات تحديد حدوث تغيير جوهري في درجة مخاطر العميل يتم مقارنة درجة تصنيف العميل الحالية مع درجة تصنيف العميل في العام السابق (بيانات شهر ١٢ كأساس من كل عام) حيث يعتبر تراجع تصنيف العميل بمقدار درجتين (Two Full Grades) مؤشر على ارتفاع مخاطر العميل او (ظهور مستحقة) لمدة ٣٠ يوم فأكثر الأمر الذي يتطلب نقل العميل من Stage ١ الى Stage ٢.

لغاية ضبط عملية الانتقال للمطالبات الائتمانية بين المراحل تم وضع الضوابط التالية:

- (١) اعتماد معيار (فترة وجود مستحقة ٣٠ يوم) منذ بداية التطبيق كمؤشر على وجود ارتفاع في مخاطر الائتمان.
- (٢) في حال وجود مستحقة من (٣٠ - ٨٩) يوما على مستوى الحساب يتم تصنيف جميع التسهيلات الممنوحة للعميل ضمن المرحلة ٢ Stage.
- (٣) لمحفظة الافراد فانه في حال وجود مستحقة من (٣٠ - ٨٩) يوما على مستوى الحساب او في حال حدوث تغيير جوهري في احتمالية التعثر فانه يتم تصنيف جميع التسهيلات الممنوحة للعميل ضمن نفس المنتج ضمن المرحلة ٢ Stage.
- (٤) العميل المصنف تحت المراقبة تبقى جميع المنتجات الممنوحة له ضمن ٢ Stage لحين التزام العميل بسداد (٣) أقساط شهرية أو قسطين ربع سنويين أو قسط واحد نصف سنوي. وفي حال التزام العميل وانتقال تصنيفه إلى منتظم يتم معاملة العميل حسب قاعدة عدد أيام المستحقة فقط.
- (٥) العميل المصنف غير عامل تبقى جميع المنتجات الممنوحة له ضمن ٣ Stage، وفي حال تصويب وضع الحساب يتم انتقال العميل إلى ٢ Stage كون تصنيف العميل سيصبح تحت المراقبة محول من غير عامل ويبقى بها حتى تحقق البند رقم ٤

السيناريوهات والمؤشرات الاقتصادية

يتم توظيف أثر السيناريوهات الاقتصادية وترجيح ما نسبته (٣٠٪) من نتيجة السيناريو السلبي + ٣٠٪ من نتيجة السيناريو الإيجابي + ٤٠٪ (من نتيجة السيناريو الأساسي) على النتيجة النهائية للخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى التسهيل/ الأداة وتكون نتيجة الخسارة الائتمانية المتوقعة اخذا بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق لكل تسهيل والمرحلة التي تم تصنيف العميل ضمنها (Stage ١ , Stage ٢ & Stage ٣).

تم اعتماد عدة عوامل اقتصادية في التنبؤ بالأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو (أساسي، سلبي، إيجابي) وتلخصت تلك العوامل في اعتماد أثر التغير في الناتج القومي الإجمالي وأداء السوق المالي (لمحفظة الشركات والصغيرة والمتوسطة) والتغير في مؤشر أسعار المستهلكين، الطلب و الاقتراض المحلي، مؤشر اسعار العقارات و نسبة البطالة (لمحفظة الأفراد) المؤشرات بعد ان تم دراسة مدى ارتباطها مع معدلات التعثر حسب البيانات التاريخية.

نتيجة للحرب على قطاع غزة و التطورات الناجمة عنها ، قام البنك بإتخاذ مجموعة من الإجراءات و التدابير منذ بدء الحرب بالإضافة إلى عمل سيناريوهات للأوضاع الضاغطة وتم اعتماد بعض التعديلات على احتساب الخسائر الائتمانية وذلك من خلال تعديل الأوزان الترجيحية على السيناريوهات الاقتصادية على حسب التعرضات الممنوحة في الضفة الغربية أو غزة بإعتماد أوزان ترجيحة ٤٠٪ للسيناريو السلبي و ٦٠٪ للسيناريو الأساس في الضفة الغربية و ١٠٠٪ للسيناريو السلبي للتعرضات الممنوحة في قطاع غزة. هذا و تم دراسة محفظة الأفراد و تقسيمها إلى شرائح حسب مصادر الدخل وتم رفع مراحل التصنيف للحسابات التي ارتأى البنك بأنها تحمل مخاطر مرتفعة. أما فيما يتعلق بمحفظة الشركات و التجارية فقد تم تقييم أوضاع العملاء بعد دراسة مجموعة من المؤشرات منها : درجة تأثير النشاط التجاري (القطاع الاقتصادي)، درجة تأثير سلاسل التوريد (الشراء)، درجة تأثير سلاسل التوزيع (البيع)، تأثير تحصيل الذمم و التدفقات النقدية للنشاط، تأثير العمليات التشغيلية للنشاط و بناءً على ذلك تم رفع درجات تصنيف لعملاء قطاع غزة المتأثرين من الحرب بالإضافة إلى رفع مراحل التصنيف للحسابات التي ارتأى البنك أنها تحمل مخاطر مرتفعة ضمن الضفة الغربية وقطاع غزة .

توظيف أثر السيناريوهات الاقتصادية في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة

<p>إن النموذج الذي وجد انه الأنسب احصائيا هو النموذج الذي يضم أداء السوق المالي Equity واجمالي الناتج المحلي GDP كمتغيرات مستقلة لها تأثير على نوعية الائتمان (المتغير التابع). كلما تغير واحد من هذه المتغيرات فإن هذا التغير سيؤثر بالتالي على نوعية الائتمان (سلبا او ايجابا). بناء على نتائج الاختبار الاحصائي (T-statistics) تم اعتماد المتغيرات الاقتصادية (أداء السوق المالي Equity واجمالي الناتج المحلي GDP) اذ اظهرا انهما الأنسب لتحديد التغير في نوعية الائتمان للعميل.</p>	<p>محفظة الشركات والتجارية الائتمانية</p>
<p>إن المؤشرات الاقتصادية التي تم اعتمادها في عملية احتساب الخسارة الائتمانية هي التغير في مؤشر أسعار المستهلكين، الطلب و الاقتراض المحلي، مؤشر اسعار العقارات و نسبة البطالة. وقد تم اختيار هذه المؤشرات بعد ان تم دراسة مدى ارتباطها مع معدلات التعثر حسب البيانات التاريخية.</p>	<p>محفظة الافراد</p>
<p>يتم احتساب مكونات معادلة الخسارة الائتمانية المتوقعة للسندات من خلال احتمالية التعثر (PD) والخسارة الناتجة عن التعثر (LGD) حيث تم القيام بإدخال بيانات مالية تخص البنوك التي تم شراء سنداتها حيث ان تلك العملية تنتج ما يسمى Expected Default Frequency وهي ما يعادل احتمالية التعثر من ثم يتم إنتاج الخسارة الناتجة عن التعثر LGD وبعد ذلك يتم احتساب الرصيد عند التعثر EAD بافتراض كامل قيمة السند ومن ثم يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) من خلال استخدام النماذج الإحصائية.</p>	<p>السندات</p>
<p>يتم احتساب الرصيد عند التعثر لقروض التأجير التمويلي إستناد الى (صافي الاستثمار + الجزء غير المستغل من السقف للعملاء ضمن المرحلة ١ + ٢).</p> <ul style="list-style-type: none"> - يتم احتساب الخسارة الناتجة عن التعثر (LGD) من خلال نظام RiskCalc - تم تطبيق نسب الخسارة عند التعثر على مستوى المنتج في جانب محفظة الافراد. - ربط احتمالية تعثر عملاء المحفظة باحتمالية التعثر خلال فترة زمنية معينة في الدورة الاقتصادية PIT PD بحيث يتم اخضاعها للسيناريوهات الاقتصادية وبناء عليه تم انتاج الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى العميل حسب تصنيفه ضمن محفظة الشركات او محفظة الافراد . 	<p>شركة الأردن للتأجير التمويلي</p>
<ul style="list-style-type: none"> - احتساب التعرض عند التعثر EAD بناء على اجمالي السقف على الرغم من ان الاستغلال مربوط بإيداع أسهم (أي لا يوجد حرية للاستغلال دون وجود مساهمة من العميل) . - احتساب ال LGD وفقا لقيمة ضمانة الأسهم الواردة من قبل الشركة (القيمة السوقية) وحسب أنظمة الاحتساب. - منح العملاء في المحفظة درجة مخاطر (٥). - ربط احتمالية تعثر عملاء المحفظة باحتمالية التعثر خلال فترة زمنية معينة في الدورة الاقتصادية PIT PD بحيث يتم اخضاعها للسيناريوهات الاقتصادية وبناء عليه انتاج الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى العميل وعلى مستوى المحفظة. 	<p>شركة تفوق للاستثمارات المالية</p>
<p>احتساب احتمالية التعثر PD والخسارة الناتجة عن التعثر LGD لإنتاج ما يسمى Expected Default Frequency وهي ما يعادل احتمالية التعثر للبنوك التي يتم الاحتفاظ بودائع لديها من ثم يتم إنتاج الخسارة الناتجة عن التعثر LGD وبعد ذلك يتم احتساب الرصيد عند التعثر بافتراض كامل قيمة الوديعة ومن ثم يتم احتساب الخسائر المتوقعة من خلال استخدام النماذج الإحصائية.</p>	<p>الودائع لدى البنوك</p>

ثانياً : الإفصاحات الكمية :

(١/٤) مخاطر الائتمان

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى).

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٧٨٢,٣٢٧,٠١٩	٦٥٨,٧٨٥,٢١٨	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٤٢,٥٥١,٢١١	٢٦٨,١٠٥,٠٣٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٤٧,٩٤٩	٤٦٧,٩٤٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل –
١٤٤,١٩٢,٠٠٢	١٤٦,٦٠٦,٥٣٢	أدوات دين
١,٤٣٢,٨٧١,٠٧٨	١,٤٩٨,٧٧٤,٢١١	التسهيلات الائتمانية:
٤٨٣,١٥٧,٣٨٨	٤٦٦,٤٩٤,٥١٦	لأفراد
٢٢٢,٥٣٥,٧٢٨	٢١٤,٧٨٦,٠٣٦	القروض العقارية
٤٩٨,٨٨٠,١٧٨	٥٩٦,٧٣٩,٣٠٩	الشركات
٣١١,٠٣٥,٢٣٠	٤٠٨,٢٤٩,١٧٠	الشركات الكبرى
١٨٧,٨٤٤,٩٤٨	١٨٨,٤٩٠,١٣٩	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢٢٨,٢٩٧,٧٨٤	٢٢٠,٧٥٤,٣٥٠	للحكومة والقطاع العام
١٦٤,١٢٦,٦٤٩	١٦٥,٨٦٠,٢٦٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (أسناد وسندات وأذونات)
٢,٦٦٦,٥١٥,٩٠٨	٢,٧٣٨,٥٩٩,٢١٢	
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٧٧,٦٩٠,٦٨٨	٧٤,٨٥٩,٦٥٨	كفالات
٣٤,٦٣٦,٣٩٠	٦١,٢١٣,٦٧٧	اعتمادات
٩١,٣٥٦,٣٨١	١٦٩,٢٥٨,٤٢٦	قبولات
٣٦٦,٧٤٢,٢٠٤	٣٦٣,٧٦٤,٦٧٤	سقوف تسهيلات مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة
٣,٢٣٦,٩٤١,٥٧١	٣,٤٠٧,٦٩٥,٦٤٧	الإجمالي

تتكون الضمانات ومخففات مخاطر الائتمان مقابل التعرضات الائتمانية الواردة أعلاه مما يلي:

- إستيفاء الضمانات المناسبة وتوثيقها بشكل سليم تحوطاً لأي مخاطر بهذا الخصوص والمتمثلة في الضمانات النقدية والعينية مثل سندات الرهن العقاري ورهن السيارات والآليات والاسهم هذا بالإضافة إلى الكفالات والمشتقات الائتمانية الملزمة لجميع الأطراف والقابلة للتنفيذ قانونياً لدى جميع المحاكم ذات الاختصاص .
- نظام تصنيف إئتماني لعملاء البنك والإعتماد على التصنيف الإئتماني الصادر عن مؤسسات التصنيف العالمية بخصوص البنوك والشركات .
- التقييم الدوري للضمانات حسب طبيعة ونوعية ودرجة مخاطر الضمان لتعزيزها والتأكد من تغطيتها للإئتمان الممنوح أولاً بأول .
- التدقيق القانوني لكافة العقود والمستندات المعززة للضمانات وقابلية تنفيذها ضمن الأنظمة والتشريعات والقوانين النافذة لأعمال البنك.
- المشتقات المالية والتي تخفف من مخاطر السوق.

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (٤٧/٢٠٠٩)	اجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	التعرض عند التعثر (EAD)	متوسط الخسارة عند التعثر % (LGD)
		دينار	دينار			دينار	
١	عامل	٩٢٧,٤٣٢,١٢٣	١٠,٦٥٦	٤,٥% - ٠%	Aaa	٩٢٩,٩٢٧,٤٠٥	٥,٠٠%
٢	عامل	١٦,٧٩٩,٢٧٥	٢٥,٤٧٣	٤,٥% - ٠,٠١%	Aa١ - Aa٣	١٦,١٧٣,٩١٥	٣٣,٤٦%
٣	عامل	١٢٢,٤٩٨,١٣٩	١٧٧,٥٢٠	٠,٥٦% - ٠,٠٢%	A١ - A٣	١٠٠,٧٩٠,٠١٢	٣٠,٨٣%
٤	عامل	٥٨٦,٧٥٢,٠٢٤	٢٣١,٤٩٠	١,٠١% - ٠,٠٧%	Baa١ - Baa٣	٥٢٢,٦١١,٠٧٦	٤٩,١٦%
٥	عامل	٥٣٢,٠٢٠,٢٦٩	٢,٢١٧,٩١٥	٢,٤٢% - ٠,٢٢%	Ba١ - Ba٣	٥١٦,٧٣٧,٦٤٧	٤٧,٢٤%
٦	عامل	٤٤٥,٤٣٧,١٧٦	٣,٦٤١,٩٦٧	٥,٧٣% - ٠,٦٦%	B١ - B٣	٤٣٩,١٧٦,٠٨٨	٥٩,٤٨%
٧	عامل	٢٩,٠١٢,٥٧٢	١٣,٤١٥,٢٤٠	٤٣,٣٨% - ١,٦٩%	Caa١ - Caa٣	٢٨,٦٢٣,٩٤٣	٥٢,٦٢%
غير مصنف	عامل	٧٧٢,٥٧٣,٠٩٢	٢٣,٣٠٥,٦٢٤	١٠٠% - ٠%	-	٦٠٥,٤٦٤,٢٧٦	٦٥,٢٧%
تعرضات غير عاملة							
٨	غير عاملة	٤,٧٨٩,١٤٥	١,٣٣٧,٨١٨	١٠٠%	Default	٤,٧٨٨,٨٩١	٨٢,٤٧%
غير مصنفة	غير عاملة	٥,٤٠٤,٥٢٢	٢,٢٦٥,٦٥٤	١٠٠%	Default	٥,٤٠٤,٥٢٢	٦٦,٣٥%
٩	غير عاملة	٧,١٧٥,٩٣٠	٤,٥٦٢,٤٢٥	١٠٠%	Default	٧,١٧٥,٦١١	٨٣,٨٨%
غير مصنفة	غير عاملة	٧,٥٣٠,٩٧٨	٤,٨٣٥,٧٢٨	١٠٠%	Default	٧,٥٣٠,٩٧٨	٦٦,٥٤%
١٠	غير عاملة	٧٢,٠٦٠,٥٨٢	٦٧,٣١٤,٨١٧	١٠٠%	Default	٧١,٧٣٢,١٩٩	٧٩,٣٤%
غير مصنفة	غير عاملة	٥٩,٦٧٠,٥٨٩	٥٨,١١٨,٤٤٢	١٠٠%	Default	٥٩,٦٥١,٠١٩	٦٧,٤١%
المجموع		٣,٥٨٩,١٥٦,٤١٦	١٨١,٤٦٠,٧٦٩			٣,٣١٦,٢٨٧,٥٨٢	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (٤٧/٢٠٠٩)	اجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	التعرض عند التعثر (EAD)	متوسط الخسارة عند التعثر % (LGD)
		دينار	دينار			دينار	
١	عامل	١,٠٧٤,٢٤١,٥٥١	٢٠,٢٥٠	٤,٥% - ٠%	Aaa	٤٦٤,٦٥٧,٩٧٧	٥,٦٣%
٢	عامل	٥٩,٥٦٤,٥٨٥	٤,٣٩٨	٠,١٥% - ٠,٠١%	Aa١ - Aa٣	٥٩,١١٢,٦٣٦	٤٦,٣٣%
٣	عامل	١٥٢,٢٧١,١٦٠	٣٥,١٣٠	٠,٨٧% - ٠,٠٢%	A١ - A٣	١١٨,٣٤٧,٨٣٠	١٦,٦٧%
٤	عامل	٤٧٠,٢٦٣,٢٣٤	٣٧٠,٥٧١	١,٥٥% - ٠,٠٨%	Baa١ - Baa٣	٤٥٣,٧٤٧,٣٣٠	٤٣,٥٣%
٥	عامل	٣٣٢,٥٣٢,٠٥٥	٢,٥٠٢,٣٨٥	٥,٩٧% - ٠,٤١%	Ba١ - Ba٣	٣١٤,٥٠٠,٧٧١	٤٣,١٧%
٦	عامل	٣٤٥,٦٠٧,٥٥٩	٢,٠٠٧,٤١٠	٥٢,١٦% - ٠,٠٣%	B١ - B٣	٢٣٦,٦١٠,١٥٥	٤٧,٧٤%
٧	عامل	٤٤,٣٢١,٢٨٦	٢٢,٠٥٧,٤٠٤	٤٧,٤٨% - ٠,٦%	Caa١ - Caa٣	٤٣,٧٥١,٦٢٩	٦٧,٧٧%
غير مصنف	عامل	٧٧٣,٨٧٩,٩٢٩	١٠,١١٨,٦٨٥	١٠٠% - ٠,٠٠١%	-	٦٣١,٢٥٤,٤٢٤	٦٧,٧٥%
تعرضات غير عاملة							
٨	غير عاملة	٥,٩٧٠,٩٠٧	٤,٥٠٧,٣١٦	١٠٠%	Default	٦,٠١٨,٦٦٢	٩٨,٥٥%
غير مصنفة	غير عاملة	٤,٨١٨,٢٥٢	١,٣٧٤,٣١٥	١٠٠%	Default	٤,٨١٦,١٥٩	٦٧,٤٤%
٩	غير عاملة	٣٤,٠٩٤	٣٤,٠٩٤	١٠٠%	Default	٤٣,٣٤٨	١٠٠,٠٠%
غير مصنفة	غير عاملة	٥,٧٧٩,٠٥٨	٣,٩٦٩,٩٦٧	١٠٠%	Default	٥,٧٧٨,٧٤٥	٦٦,٦٦%
١٠	غير عاملة	٧٨,٤٢٢,٩٥٦	٦٥,٥١٩,٢٨٦	١٠٠%	Default	٧٨,٣١٧,١٧٣	٦٢,٥٦%
غير مصنفة	غير عاملة	٥٠,٧٦٠,٥٦٧	٤٩,٠٠٤,٤١٢	١٠٠%	Default	٥٠,٧٤٢,٨٩٣	٦٧,٧٧%
المجموع		٣,٣٩٨,٤٦٧,١٩٣	١٦١,٥٢٥,٦٢٣			٢,٤٦٧,٢٤٩,٧٣٢	

- تشمل التعرضات الائتمانية التسهيلات الأرصدة والإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية وسندات الخزينة وأي موجودات لها تعرضات إئتمانية .

توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل اجمالي التعرضات الائتمانية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤										
القيمة العادلة للضمانات										
البند	اجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات و آليات	أخرى	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الإتمانية المتوقعة (ECL)
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ارصدة لدى بنوك مركزية	٦٥٩,٤٣٩,٤٥١	-	-	-	-	-	-	-	٦٥٩,٤٣٩,٤٥١	٦٥٤,٢٣٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٦٨,٢٠٧,٤٥٢	-	-	-	-	-	-	-	٢٦٨,٢٠٧,٤٥٢	١٠٢,٤١٦
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التسهيلات الائتمانية:	٤٦٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٤٦٨,٠٠٠	٥٤
للأفراد	٥٤٥,٧٣٣,٢٠٣	٣٩,٤٤٤,٣٨٣	-	-	١٠,٠٨٨,٦٣٥	٥٣,١٨٣,١٩٤	-	١٠٢,٧١٦,٢١٢	٤٤٣,٠١٦,٩٩١	٧٩,٢٣٨,٦٨٧
القروض العقارية للشركات	٢٢٦,٢٢٨,٦٢٢	٣١٠,٢١٣	-	-	١٩٦,٥٧٢,٧٨١	٢٦,٠٠٦	-	١٩٦,٩٠٩,٠٠٠	٢٩,٣١٩,٦٢٢	١١,٤٤٢,٥٨٦
الشركات الكبرى	٤٥٢,٤٤٨,٩١٣	١٦,٨٤٤,٧٠٤	١٠,٧٥٢,٣٥٤	-	٣٠,٩٤١,٩١٩	٣,٧٦٧,٦٥٧	-	٦٢,٣٠٦,٦٣٤	٣٩٠,١٤٢,٢٧٩	٤٤,١٩٩,٧٤٣
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة (SME's)	٢٢١,٧٦٨,٦٧٣	١٧,٠٧٩,٢٠٦	٣٥١,٥٢٦	-	٨٠,٨٨٩,٣٥٦	٧,٧٥٨,٢٣٩	-	١٠٦,٠٧٨,٣٢٧	١١٥,٦٩٠,٣٤٦	٣٣,٢٧٨,٥٣٤
للحكومة و القطاع العام	٢٢٢,٦٣٣,٤٥٤	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٢,٦٣٣,٤٥٤	١,٨٧٩,١٠٤
سندات و اسناد و أذونات:										
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	١٦٦,١٩١,٦١٤	-	-	-	-	-	-	-	١٦٦,١٩١,٦١٤	٣٣١,٣٤٥
ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل - أدوات دين	١٤٦,٦٠٦,٥٣٢	-	-	-	-	-	-	-	١٤٦,٦٠٦,٥٣٢	-
المجموع	٢,٩٠٩,٧٢٥,٩١٤	٧٣,٦٧٨,٥٠٦	١١,١٠٣,٨٨٠	-	٣١٨,٤٩٢,٦٩١	٦٤,٧٣٥,٠٩٦	-	٤٦٨,٠١٠,١٧٣	٢,٤٤١,٧١٥,٧٤١	١٧١,١٢٦,٧٠٢
الكفالات المالية	٨٤,٥٤٧,٩١٢	٢,٤٧٤,٩٦٢	١١,١٦٥	-	٦,٥٠٥,٣٩٧	٤٥,٤٨٨	-	٩,٠٢٧,٠١٢	٧٥,٥١٠,٩٠٠	٩,٦٨٨,٢٥٤
الإعتمادات المستندية والقبولات	٢٣٠,٦٤٦,٩٦٣	٥,٠٠٤	-	-	١٢٢,٦٣١	-	-	١٢٨,١٣٥	٢٣٠,٥١٨,٨٢٨	١٧٤,٨٦٠
الإلتزامات الأخرى	٣٦٤,٢٣٥,٦٢٧	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٤,٢٣٥,٦٢٧	٤٧٠,٩٥٣
المجموع الكلي	٣,٥٨٩,١٥٦,٤١٦	٧٦,١٥٨,٩٧٢	١١,١١٥,٠٤٥	-	٣٢٥,١٢٠,٧١٩	٦٤,٧٨٠,٥٨٤	-	٤٧٧,١٧٥,٣٢٠	٣,١١١,٩٨١,٠٩٦	١٨١,٤٦٠,٧٦٩

١ - الديون المجدولة :

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ، وقد بلغ مجموعها ٣,٤٣٧,٠٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣,١٧٩,٨٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) .

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

٢ - الديون المعاد هيكلتها :

يقصد بأعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الاقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الاقساط أو تمديد فترة السماح ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ، وقد بلغ مجموعها ١٠٦,٨٥٩,٤٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٦٩,٦٥٣,١١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) .

٣ - سندات وأسناد وأذونات :

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية :

نوع التصنيف	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف	ضمن الموجودات المالية		الاجمالي
			بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	المالية بالتكلفة المطفأة	
			دينار	دينار	دينار
سندات بنوك أجنبية خارجية	Fitch	AA -	-	٧٠٩,٢٠٥	٧٠٩,٢٠٥
سندات بنوك أجنبية خارجية	Fitch	A +	-	٧٠٩,٤٣٧	٧٠٩,٤٣٧
سندات بنوك أجنبية خارجية	Fitch	BB +	-	١٠,٧٦٩,٢٦١	١٠,٧٦٩,٢٦١
سندات حكومية أردنية	Fitch	BB -	١٤٦,٦٠٦,٥٣٢	١١٧,٢٤٠,٠٠١	٢٦٣,٨٤٦,٥٣٣
سندات حكومات خارجية	Fitch	B -	-	٣,٣٢٨,٧٩٩	٣,٣٢٨,٧٩٩
أذونات حكومات خارجية	Fitch	NR	-	١٢,١٦٤,٩١١	١٢,١٦٤,٩١١
سندات غير مصنفة	Fitch	NR	-	٢١,٢٧٠,٠٠٠	٢١,٢٧٠,٠٠٠
الاجمالي			١٤٦,٦٠٦,٥٣٢	١٦٦,١٩١,٦١٤	٣١٢,٧٩٨,١٤٦

٤ - توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي
أ. التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤									البند
داخل المملكة	الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	اجمالي	اجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٧٦,٥٨٦,٥٤٩	١٨٢,١٩٨,٦٦٩	-	-	-	-	-	٦٥٨,٧٨٥,٢١٨	٧٨٢,٣٢٧,٠١٩	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٢٨,٢٦٧,١٣٠	١١٣,٩٨٨,١٢٠	١٣,٦٦٩,٢٠٣	٢,٦٣٧,٤٢٦	-	٩,٥٤٣,١٥٧	-	٢٦٨,١٠٥,٠٣٦	١٤٢,٥٥١,٢١١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٤٦٧,٩٤٦	-	-	-	-	-	٤٦٧,٩٤٦	٤٤٧,٩٤٩	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,١٦٥,٠٧٧,١٠٢	٣٢٨,٩٠٢,٠٨٢	-	-	٤,٧٩٥,٠٢٧	-	-	١,٤٩٨,٧٧٤,٢١١	١,٤٣٢,٨٧١,٠٧٨	التسهيلات الائتمانية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	سندات وأسناد وأذونات:
١٢٢,١٧٢,٧٢٢	٤٣,٦٨٧,٥٤٧	-	-	-	-	-	١٦٥,٨٦٠,٢٦٩	١٦٤,١٢٦,٦٤٩	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
١٤٦,٦٠٦,٥٣٢	-	-	-	-	-	-	١٤٦,٦٠٦,٥٣٢	١٤٤,١٩٢,٠٠٢	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل - أدوات الدين
٢,٠٣٨,٧١٠,٠٣٥	٦٦٩,٢٤٤,٣٦٤	١٣,٦٦٩,٢٠٣	٢,٦٣٧,٤٢٦	٤,٧٩٥,٠٢٧	٩,٥٤٣,١٥٧	-	٢,٧٣٨,٥٩٩,٢١٢	٢,٦٦٦,٥١٥,٩٠٨	الاجمالي / للسنة الحالية
٥٧,٩٢٨,٦٧٥	١٤,٣٧٨,٥٩٩	١,٩١٠,٣٧٧	٨,٩٢٩	٧١,٢٠٨	٥٦١,٨٧٠	-	٧٤,٨٥٩,٦٥٨	٧٧,٦٩٠,٦٨٨	الكفالات المالية
٥٨,٨٩٦,٨٩٥	٢,٣١٦,٧٨٢	-	-	-	-	-	٦١,٢١٣,٦٧٧	٣٤,٦٣٦,٣٩٠	الإعتمادات المستندية
١٣٦,٩٥٤,٨٥٩	٣٢,٣٠٣,٥٦٧	-	-	-	-	-	١٦٩,٢٥٨,٤٢٦	٩١,٣٥٦,٣٨١	قبولات
٢٣٤,٣٥١,٥٤٤	١١٩,٥٣٥,٧٨٣	٩,٨٧٧,٣٤٧	-	-	-	-	٣٦٣,٧٦٤,٦٧٤	٣٦٦,٧٤٢,٢٠٤	السقوف غير المستغلة
٢,٥٢٦,٨٤٢,٠٠٨	٨٣٧,٧٧٩,٠٩٥	٢٥,٤٥٦,٩٢٧	٢,٦٤٦,٣٥٥	٤,٨٦٦,٢٣٥	١٠,١٠٥,٠٢٧	-	٣,٤٠٧,٦٩٥,٦٤٧	٣,٢٣٦,٩٤١,٥٧١	المجموع الكلي

ب. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما تم اعتماده من قبل البنك المركزي الأردني :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤							كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	المجموع	
	مستوى فردي	مستوى تجميعي	مستوى فردي	مستوى تجميعي			
							المرحلة الثالثة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
داخل المملكة	١,٨٣٥,٩٥٦,٩٦٣	٥٧٢,٢٧٣,٨٠٠	٣٢,٦٩٢,٤٥٩	٦٩,٦٩١,٦١٣	١٦,٢٢٧,١٧٣	٢,٥٢٦,٨٤٢,٠٠٨	
دول الشرق الأوسط الأخرى	٥٢٤,٧٣٢,٣٧٦	٢٧,٩٤٣,٢٦٣	٢٠٣,٧٧٤,٩٧٥	٧٩,٣٥٨,٧٩٢	١,٩٦٩,٦٨٩	٨٣٧,٧٧٩,٠٩٥	
أوروبا	٢٥,٤٥٦,٩٢٧	-	-	-	-	٢٥,٤٥٦,٩٢٧	
آسيا	٢,٦٤٦,٣٥٥	-	-	-	-	٢,٦٤٦,٣٥٥	
إفريقيا	٤,٨٦٦,٢٣٥	-	-	-	-	٤,٨٦٦,٢٣٥	
أمريكا	١٠,١٠٥,٠٢٧	-	-	-	-	١٠,١٠٥,٠٢٧	
دول أخرى	-	-	-	-	-	-	
المجموع	٢,٤٠٣,٧٦٣,٨٨٣	٦٠٠,٢١٧,٠٦٣	٢٣٦,٤٦٧,٤٣٤	١٤٩,٠٥٠,٤٠٥	١٨,١٩٦,٨٦٢	٣,٤٠٧,٦٩٥,٦٤٧	
						٣,٢٣٦,٩٤١,٥٧١	

ثانياً: الإفصاحات الكمية
٥ - توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية:
أ. التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٤											٢٠٢٣
سياحة ومطاعم ومرافق عامة											٢٠٢٤
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢٠٢٣
سجالت											٢

ب. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما تم اعتماده من قبل البنك المركزي الأردني :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣							٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع	المجموع	
	مستوى فردي	مستوى تجميعي	مستوى فردي	مستوى تجميعي			
	دينـ	دينـ	دينـ	دينـ	دينـ	دينـ	
مالي	٩٢٧,٧٦٢,٦٩٨	-	٦٣,٦٥٤,٠٧٠	-	٦٥,٩٥٤	٩٩١,٤٨٢,٧٢٢	
صناعي	٣١٦,٣٦٠,٣٣٢	٦٤,٤٥٥	٣,٠٨٠,٣٨٤	-	١,٦٧٤,٩٥٦	٣٢١,١٨٠,١٢٧	
تجارة	٥١٣,٨٣٨,٠٧٤	٤٥٦	٧٩,٢٩١,٦٥٧	-	٤,٩٥١,٧٨٠	٥٩٨,٠٨١,٩٦٧	
عقارات	٥٥,٩٧١,٠٣٢	١٦٢,٢٠٠,٥٦٢	٥,٥٥٣,٤٠٨	٣١,١١١,٨٧٨	٦,٣٠٢,٨٩٣	٢٦١,١٣٩,٧٧٣	
زراعة	١٧,١٨٠,٠٣٨	-	١,٢٦٤,٧٦٤	-	٧,٦١٣	١٨,٤٥٢,٤١٥	
سياحة ومطاعم ومرافق عامة	١٢٨,١٠٩,٨٦٩	١,٢١٩,٦٢٩	١٠,٦٧١,٠٤٣	١١٧,٤٦٨	١,٣٢٧,٥٢٤	١٤١,٤٤٥,٥٣٣	
أسهم	١٣,٥٣٨,٢٠٥	٦٤,٩٤٩	-	-	-	١٣,٦٠٣,١٥٤	
أفراد	١,٩٣٣,٢١٢	٤٣٦,٦٦٧,٠١٢	٩٦,٣٥٦	١١٧,٨٢١,٠٥٩	٣,٨٦٦,١٤٢	٥٦٠,٣٨٣,٧٨١	
حكومة وقطاع عام	٤٢٩,٠٧٠,٤٢٣	-	٧٢,٨٥٥,٧٥٢	-	-	٥٠١,٩٢٦,١٧٥	
المجموع	٢,٤٠٣,٧٦٣,٨٨٣	٦٠٠,٢١٧,٠٦٣	٢٣٦,٤٦٧,٤٣٤	١٤٩,٠٥٠,٠٤٥	١٨,١٩٦,٨٦٢	٣,٤٠٧,٦٩٥,٦٤٧	

٦ - التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها
أ. إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها :

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤						
البند	المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة		
	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	دينار	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٦٤,١٣٨,٨٩٩	-	-	٦٤,١٣٨,٨٩٩	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	٩٧,٩٧٨	-	-	-
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل- أدوات الدين	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المضافة	٣١٣,٨٧٧,٩٢٥	٢٢٣,٣٣٢,٥٨٦	١٦٣,٤٢٢,٨٠٠	١٩,٥١٨,٥٦١	٢٤٢,٨٥١,١٤٧	٥٠,٨٨%
سندات وأسناد وأذونات ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة	٣,٣٢٨,٧٩٩	-	-	-	-	-
المجموع	٣٨١,٣٤٥,٦٢٣	٢٨٧,٤٧١,٤٨٥	١٦٣,٥٢٠,٧٧٨	١٩,٥١٨,٥٦١	٣٠٦,٩٩٠,٠٤٦	٥٦,٣٤%
الكفالات المالية	٣,٦١٣,٠٨٣	١,٠٩٦,٨٨٠	١١,٢٩٩,٤٨٧	٢٥٣,٩٣٨	١,٣٥٠,٨١٨	٩,٠٦%
الاعتمادات المستندية	١,٣٩٣,٨٦٠	٩٨٢,٨٢٦	-	-	٩٨٢,٨٢٦	٧٠,٥١%
القبولات	١,٢٢٦,٧٤٧	١,٢٢٦,٧٤٧	-	-	١,٢٢٦,٧٤٧	١٠٠,٠٠%
السقوف غير المستغلة	٢٦,٣٩٧,٩٥١	١١,٩٢٦,٧٢٨	-	-	١١,٩٢٦,٧٢٨	٤٥,١٨%
المجموع الكلي	٤١٣,٩٧٧,٢٦٤	٣٠٢,٧٠٤,٦٦٦	١٧٤,٨٢٠,٢٦٥	١٩,٧٧٢,٤٩٩	٣٢٢,٤٧٧,١٦٥	٥٤,٧٧%

ب. الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

٣١ كاتون الاول ٢٠٢٤							
البند	إجمالي الخسائر التي تم تعديل تصنيفها				الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
	إجمالي الخسائر التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	إجمالي الخسائر التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي الخسائر التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي الخسائر التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي الخسائر التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي الخسائر التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي الخسائر التي تم تعديل تصنيفها
أرصدة لدى بنوك مركزية	٥٧٣,٣٩٦	-	٥٧٣,٣٩٦	-	-	-	٥٧٣,٣٩٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	٨٣,٣٦٩
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل- أدوات الدين	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المضافة	١٤,٢٠٧,٧٩٧	١٠,٢١٩,٩٨٦	٢٤,٤٢٧,٧٨٣	٦,١٨٢,٦٧٥	٢١,٣٠٧,٦٠١	١٢٩,٠٣٤,٣٢٠	١٥٦,٥٢٤,٥٩٦
سندات وأوراق ذات ضمانات ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة	-	-	-	٢٥,٣٨٧	-	-	٢٥,٣٨٧
المجموع	١٤,٧٨١,١٩٣	١٠,٢١٩,٩٨٦	٢٥,٠٠١,١٧٩	٦,٧٨١,٤٥٨	٢١,٣٠٧,٦٠١	١٢٩,١١٧,٦٨٩	١٥٧,٢٠٦,٧٤٨
الكفالات المالية	(٣,٨٣٤)	٢٤١,٠٥٠	٢٣٧,٢١٦	١٧٥,٥٥١	-	٩,٣١٧,١٩٥	٩,٤٩٢,٧٤٦
الإعتمادات المستندية	٦,٥١٠	-	٦,٥١٠	٨,٢٢٩	-	-	٨,٢٢٩
القبولات	٨,٢٢٢	-	٨,٢٢٢	٨,٢٢٢	-	-	٨,٢٢٢
الإلتزامات الأخرى	٥١,٢٠٩	-	٥١,٢٠٩	١٠٤,٤٨٥	٥٣,٨١٦	-	١٥٨,٣٠١
المجموع الكلي	١٤,٨٤٣,٣٠٠	١٠,٤٦١,٠٣٦	٢٥,٣٠٤,٣٣٦	٧,٠٧٧,٩٤٥	٢١,٣٦١,٤١٧	١٣٨,٤٣٤,٨٨٤	١٦٦,٨٧٤,٢٤٦

٦ - التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها
أ . إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
البند	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	٠,٠٠٪
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	٩٩,٢٨٢	-	٠,٠٠٪
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	٠,٠٠٪
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل- أدوات الدين	-	-	-	-	٠,٠٠٪
التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة	١٠١,٤١٢,٢١٠	٢٤,٧٧٨,٣٧٧	١٥٠,٢٩٦,٣١٨	٣٢,٣٥٧,٥٦٤	٥٧,١٣٥,٩٤١
سندات وأسناد وأذونات ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	١٠,٦٧٢,٦٤٨	١٠,٦٧٢,٦٤٨	-	-	١٠٠,٠٠٪
المجموع	١١٢,٠٨٤,٨٥٨	٣٥,٤٥١,٠٢٥	١٥٠,٣٩٥,٦٠٠	٣٢,٣٥٧,٥٦٤	٢٥,٨٣٣٪
الكفالات المالية	٢,٨٣٩,٧٩٧	(٢,١٤٥,٤٥٢)	١١,٤٣٨,١٠٩	٨٩٣,٤٨٧	(١,٢٥١,٩٦٥)
الإعتمادات المستندية	٣٨,٢٨٦	-	-	-	٠,٠٠٪
القبولات	١٧,٩٠٢	-	-	-	٠,٠٠٪
السقوف غير المستغلة	١٣,١٤٤,١٩٢	(٦,٤٦٩,٠٨٩)	-	-	(٦,٤٦٩,٠٨٩)
المجموع الكلي	١٢٨,١٢٥,٠٣٥	٢٦,٨٣٦,٤٨٤	١٦١,٨٣٣,٧٠٩	٣٣,٢٥١,٠٥١	٢٠,٧٧٢٪

ب . الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣							
البند	إجمالي الخسائر التي تم تعديل تصنيفها		الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				المجموع
	إجمالي الخسائر التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	إجمالي الخسائر التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	مستوى فردي	مستوى تجمعي	مستوى فردي	مستوى تجمعي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل- أدوات الدين	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة	(٢,٧٦٨,٨٨٣)	٢٠,٤٠٢,٤٣٧	٨,٤٤٣,١٠٤	٤,٦٦٣,٣٧٩	١١٦,٨٧٧,٨١٧	١٢٩,٩٨٤,٣٠٠	١٠٣,٢٨٠
سندات وأسناد وأذونات ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٩٢,٠٨٣	-	١٠٣,٢٨٠	-	-	-	١٣٠,٠٨٧,٥٨٠
المجموع	(٢,٦٧٦,٨٠٠)	٢٠,٤٠٢,٤٣٧	٨,٥٤٦,٣٨٤	٤,٦٦٣,٣٧٩	١١٦,٨٧٧,٨١٧	١٢٩,٩٨٤,٣٠٠	١٠٣,٢٨٠
الكفالات المالية	(١٨,٣٩٢)	٥٩٦,٦٠٤	١٦٦,٩٨٤	-	٧,٤٦٩,١٩٣	-	١٧٨
الإعتمادات المستندية	-	-	١٧٨	-	-	-	٨٣
القبولات	-	-	٨٣	-	-	-	١٧٠,٦٦٨
الإلتزامات الأخرى	٩,٨٩٨	-	١٥٨,٥٣٦	١٢,١٣٢	-	-	١٣٧,٨٩٤,٦٨٦
المجموع الكلي	(٢,٦٨٥,٢٩٤)	٢٠,٩٩٩,٠٤١	٨,٨٢٢,١٦٥	٤,٦٧٥,٥١١	١٢٤,٣٤٧,٠١٠	-	١٣٧,٨٩٤,٦٨٦

(٤١/ب) مخاطر السوق :

الافصاحات الوصفية :

هي المخاطر التي تنشأ نتيجة تذبذب في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل (أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم) وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة، والعملات، والاستثمار في الأسهم، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية، وتتضمن كل من المخاطر التالية :

- مخاطر أسعار الفائدة.
- مخاطر أسعار الصرف.
- مخاطر التغير في أسعار الأسهم.
- مخاطر السوق: هي مخاطر تعرض المراكز داخل وخارج القوائم المالية الموحدة للبنك للخسائر نتيجة لتقلب الأسعار في السوق . وهي تشمل المخاطر الناجمة عن تقلب أسعار الفائدة ، وعن تقلب أسعار الأسهم في محافظ الإستثمار سواء لغرض الإتجار أو التداول .

تنشأ مخاطر السوق من :

- التغيرات التي قد تطرأ على الأوضاع السياسية والإقتصادية في الأسواق .
- تقلبات أسعار الفائدة .
- تقلبات أسعار الأدوات المالية الآجلة بيعاً وشراءً .
- تقلبات أسعار العملات الأجنبية .
- الفجوات في إستحقاق الموجودات والمطلوبات وإعادة التسعير .
- حيازة المراكز غير المغطاة .

مخاطر أسعار الفائدة

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الموجودات المالية الأخرى ، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجية إدارة المخاطر التي تتولاها لجنة الموجودات والمطلوبات ، ويتبع البنك سياسة التحوط المالي لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية كلما دعت الحاجة إلى ذلك ، وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة .

يقوم البنك بوضع وتحليل سناريوهات لقياس حساسية مخاطر أسعار الفائدة بالإضافة الى توفير نظام لمراقبة الاختلاف في تاريخ إعادة التسعير بما يضمن ضبط وتخفيض المخاطر ومراعاة المخاطر المقبولة وموازنة آجال استحقاق الموجودات مع المطلوبات، وكذلك فجوات الفوائد والتحوط لاسعارها .

مخاطر العملات الأجنبية :

وتنشأ هذه المخاطر عن تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة تقلب أسعار صرف العملات ويتبع البنك سياسة مدروسة في إدارة مراكزه بالعملات الأجنبية .

وتتضمن السياسة الاستثمارية للبنك مجموعة من الضوابط التي تحد من مثل هذا النوع من المخاطر وتتولى وحدة مخاطر السوق مراقبتها ونذكر منها على سبيل المثال لا الحصر ما يلي :

- يمنع تجاوز السقف نهائياً ويتم فوراً تصفية أي جزء يتجاوز الحد الأقصى لأي عمله .
- يتعين على كل متعامل إغلاق المركز فوراً بمجرد وصول الخسارة فيه الى الحد الأقصى المسموح به .
- تتولى دائرة الخزينة والاستثمار تحليل ومراقبة المراكز المفتوحة يومياً وإغلاق المراكز في حال وجود أي تجاوز للسقف أو حدود الخسارة أو ارتفاع المخاطر بناءً على تحركات السوق.

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى البنك :

٣١ كانون الأول		نوع العملة
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	دولار أمريكي
(١٣,٣٠٨,٨٦٠)	(٤,٣٧٢,٧٦٧)	جنيه إسترليني
(٦,٢٩٩,٤٨٦)	١٨,٨٥٧	يورو
٤٦٧,٩٧٦	٣٤٤,٨٨٨	ين ياباني
٩٩	٥٧٧	عملات أخرى
(٦٣,٤٨٣,٣٣٢)	(٥٣,٣٠٥,٥٦٧)	
(٨٢,٦٢٣,٦٠٣)	(٥٧,٣١٤,٠١٢)	

مخاطر أسعار الأسهم

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

إدارة مخاطر السوق

يتبع البنك سياسات مالية وإستثمارية لإدارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجيه محددة وهنالك لجنة لإدارة الموجودات والمطلوبات في البنك تتولى رقابة وضبط المخاطر واجراء التوزيع الاستراتيجي الامثل لكل من الموجودات والمطلوبات سواء في قائمة المركز المالي الموحد أو خارجها ، وكذلك فقد تم تأسيس وحدة مخاطر السوق ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية يُنَاط بها مهام إدارة هذا النوع من المخاطر ضمن الاسس التالية:

- اعداد منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والبنك المركزي الأردني .
- اعداد سياسة لإدارة مخاطر السوق واعتمادها من قبل مجلس الادارة وتطبيقها على أرض الواقع والتي تضمنت أسس تعريف وقياس ومراقبة هذا النوع من المخاطر.
- تطبيق نظام (Refinitiv Eikon) لمراقبة مخاطر الاستثمارية في أسواق رأس المال العالمية والأسواق النقدية وتبادل العملات.
- إعداد آلية لإدارة السقوف الاستثمارية المحلية والخارجية.
- تطوير أدوات قياس وإدارة ومراقبة مخاطر السوق من خلال:

- مؤشرات المخاطر الرئيسية (KRIs).
- RAG Status (Red / Amber / Green).
- القيمة المعرضة للمخاطر (VAR).
- تحليل نقطة الأساس (DV٠١).
- اختبار الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) .
- تقارير وقف سقف الخسارة (Stop Loss Limit).
- تقارير التركزات الاستثمارية على مستوى (التوزيع الجغرافي، والقطاع الاقتصادي، العملة، الأداة).
- مراقبة السقوف الاستثمارية.
- مراقبة العمليات الاستثمارية على مستوى (المراكز المالية المفتوحة، الأسهم المحلية والعالمية و السندات المحلية والعالمية).

- رفع التقارير الدورية إلى لجنة GALCO، ولجنة إدارة المخاطر/ مجلس الإدارة.

الافصاحات الكمية :

١ - مخاطر أسعار الفائدة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

العملية	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار أمريكي	٢٪	(٨٧,٤٥٥)	-
جنيه استرليني	٢٪	٣٧٧	-
يورو	٢٪	٦,٨٩٨	-
ين ياباني	٢٪	١٢	-
عملات أخرى	٢٪	(١,٠٦٦,١١١)	-

العملية	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار أمريكي	٢٪	٨٧,٤٥٥	-
جنيه استرليني	٢٪	(٣٧٧)	-
يورو	٢٪	(٦,٨٩٨)	-
ين ياباني	٢٪	(١٢)	-
عملات أخرى	٢٪	١,٠٦٦,١١١	-

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

العملية	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار أمريكي	٢٪	(٢٦٦,٥٨٦)	-
جنيه استرليني	٢٪	(١٢٥,٩٩٠)	-
يورو	٢٪	٩,٣٦٠	-
ين ياباني	٢٪	٢	-
عملات أخرى	٢٪	(١,٢٦٩,٦٦٨)	-

العملية	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار أمريكي	٢٪	٢٦٦,٥٨٦	-
جنيه استرليني	٢٪	١٢٥,٩٩٠	-
يورو	٢٪	(٩,٣٦٠)	-
ين ياباني	٢٪	(٢)	-
عملات أخرى	٢٪	١,٢٦٩,٦٦٨	-

٢ - مخاطر العملات :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
العمللة	الزيادة في سعر صرف العملة بنسبة (نقطة مئوية)	الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار أمريكي	٥٪	(٢١٨,٦٣٨)	-
جنيه استرليني	٥٪	٩٤٣	-
يورو	٥٪	١٧,٢٤٤	-
ين ياباني	٥٪	٢٩	-
عملات أخرى	٥٪	(٢,٦٦٥,٢٧٨)	-

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
العمللة	الزيادة في سعر صرف العملة بنسبة (نقطة مئوية)	الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار أمريكي	٥٪	(٦٦٦,٤٦٥)	-
جنيه استرليني	٥٪	٢٣,٣٩٩	-
يورو	٥٪	(٣١٤,٩٧٤)	-
ين ياباني	٥٪	٥	-
عملات أخرى	٥٪	(٣,١٧٤,١٦٩)	-

٣ - مخاطر التغير بأسعار الاسهم :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المؤشر	التغير في المؤشر	الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
بورصة عمان	٥٪	٧,٢٧٧	٢٣٩,٠٨٧
بورصة فلسطين	٥٪	-	٣٣٩,٩٨٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المؤشر	التغير في المؤشر	الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
بورصة عمان	٥٪	٦,٦٤٩	٢٥٧,٧٠٨
بورصة فلسطين	٥٪	-	٤٠٤,٧٤٨

التركز في مخاطر العملات الاجنبية

البند	٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	دولار أمريكي	جنيه استرليني	يورو	ين ياباني	أخرى	إجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات :							
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٢١,٥٤٠,١٠٦	٧٢٤,٦٧٢	٣,٤٣٥,٧٣٣	١٩٥	١٦٥,١١٧,٠٠٩	٢٩٠,٨١٧,٧١٥	
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٠,٠٩٢,٩٣١	٦,٥٧٦,٣٧٩	٦,٢٧٠,٣٧٦	١٩٠,٨٠٧	٨,٥٢٩,٠٣٢	١٦١,٦٥٩,٥٢٥	
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل	٦٩,٠٨٥,١٨٨	-	-	-	٣٣,٠٤٠	٦٩,١١٨,٢٢٨	
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٢٣١,٥٨٢,٩٤٩	١٠	٢,٧٩٢,٢٣٣	-	٢٢٧,٣٩٨,٢٩٦	٤٦١,٧٧٣,٤٨٨	
موجودات مالية (بالتكلفة المطفأة)	٦٧,٤٣٩,١٨٢	-	٣,٣٢٨,٩٠٠	-	١٢,١٤٠,٠٤٠	٨٢,٩٠٨,١٢٢	
موجودات أخرى	٩,٨٧٤,٠٩٣	١,٦٥٢	١٧٧,٩٨٧	٩	١٢,٤١٩,٧٥٤	٢٢,٤٧٣,٤٩٥	
اجمالي الموجودات	٦٣٩,٦١٤,٤٤٩	٧,٣٠٢,٧١٣	١٦,٠٠٥,٢٢٩	١٩١,٠١١	٤٢٥,٦٣٧,١٧١	١,٠٨٨,٧٥٠,٥٧٣	

مطلوبات :							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤,٠٥٧,٨٥٣	٢٠,٠٦٥	٥١٨,٥٣٧	-	٣٣,٤٦٢,١٩٩	٣٨,٠٥٨,٦٥٤	
ودائع العملاء	٤٥٧,٥٥٨,٠٣٩	٧,٢١٦,٥٨٥	١٤,٨٠٩,١٥١	٨٥,٥٠٩	٣١٦,٢٨٦,٩٥٠	٧٩٥,٩٥٦,٢٣٤	
تأمينات نقدية	٧٨,٤٧٤,٠٦٩	٥,٧٥٥	٣٠٤,٨٠٧	١٠٤,٩٢٥	١٤,٠٦٠,٧٠٦	٩٢,٩٥٠,٢٦٢	
مطلوبات أخرى	١٠٣,٨٩٧,٢٥٥	٤١,٤٥١	٢٧,٨٤٦	-	١١٥,١٣٢,٨٨٣	٢١٩,٠٩٩,٤٣٥	
اجمالي المطلوبات	٦٤٣,٩٨٧,٢١٦	٧,٢٨٣,٨٥٦	١٥,٦٦٠,٣٤١	١٩٠,٤٣٤	٤٧٨,٩٤٢,٧٣٨	١,١٤٦,٠٦٤,٥٨٥	
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة لسنة ٢٠٢٤	(٤,٣٧٢,٧٦٧)	١٨,٨٥٧	٣٤٤,٨٨٨	٥٧٧	(٥٣,٣٠٥,٥٦٧)	(٥٧,٣١٤,٠١٢)	
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي لسنة ٢٠٢٤	٢٤٣,٨٩٥,٥٤١	-	٣,١٧٤,١٠٢	٤,٧٠١,٢٩٨	٣,٦٩٢,٦٧٠	٢٥٥,٤٦٣,٦١١	

البند	٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	دولار أمريكي	جنيه استرليني	يورو	ين ياباني	أخرى	إجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الموجودات	٥٩٤,٤٧١,٧٧٤	١,٨٥٧,٨٨٤	١٦,١١٩,٧٦٢	٥٩,٣٠٢	٣٨٨,١٥٠,٥٤٧	١,٠٠٠,٦٥٩,٢٦٩	
اجمالي المطلوبات	٦٠٧,٨٠١,٠٧٦	٨,١٥٧,٣٧٠	١٥,٦٥١,٧٨٦	٥٩,٢٠٣	٤٥١,٦٣٣,٩٢٢	١,٠٨٣,٣٠٣,٣٥٧	
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة لسنة ٢٠٢٣	(١٣,٣٢٩,٣٠٢)	(٦,٢٩٩,٤٨٦)	٤٦٧,٩٧٦	٩٩	(٦٣,٤٨٣,٣٧٥)	(٨٢,٦٤٤,٠٨٨)	
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي لسنة ٢٠٢٣	١٣٩,٦٢٨,٦٨٦	-	٦,١٩٤,٨٩٧	٧٠,٢٩٣	٣,٧٦٨,٧٠٨	١٤٩,٦٦٢,٥٨٤	

فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على أساس فترات اعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق

للسنة ٢٠٢٤	أقل من شهر	من شهر لغاية (٣) شهور	أكثر من ٣ شهور الى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور الى سنة	أكثر من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من (٣) سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
الموجــــــــــــــــودات	٣٧٥,٥٨٥,٩٨٦	-	-	-	-	١٠,٦٣٥,٠٠٠	٣٨٥,٣٦٣,٧٨٦	٧٧١,٥٨٤,٧٧٢
نقد و ارصدة لدى البنوك المركزية	٢٣١,٨٢٦,١٠٥	٨٧٣,٠٦٨	٣١١,٩٦٨	١٥٥,٩٧٧	-	-	٣٥,٤٠٥,٨٦٤	٢٦٨,٥٧٢,٩٨٢
أرصدة و إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٥٠,٠٧٨,٠٠٠	١٢,٩٠١,٥٢٣	-	٦٨,١٤٢,٤٥٥	١٥,٤٨٤,٥٥٤	١٠٤,٣٠٥,٣٨٠	٢٥٠,٩١١,٩١٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة	٥٥,٢٠٠,٣٠٩	٢٤٣,٦١٧,٧٥٠	١٢٦,٦٩٢,٦١١	١٩٨,٩٩٨,٨٧٠	٤١٠,٤٤١,٥١٠	٤٦٣,٨٢٣,١٦١	-	١,٤٩٨,٧٧٤,٢١١
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٧٠٩,١٩٨	٧٠٩,٣٩٨	٣,٣٠٣,٥١٤	٢,٨٣٦,٠٠٠	١٢٩,٣٧٣,١٢٦	٢٨,٩٢٩,٠٣٣	-	١٦٥,٨٦٠,٢٦٩
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	٦١,٠٢١,٣٢٨	٦١,٠٢١,٣٢٨
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	-	-	-	-	-	٨,٦٢٧,١٥٣	٨,٦٢٧,١٥٣
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٢٥,١٢٨,٢٤٢	٢٥,١٢٨,٢٤٢
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	١٠٤,٤٤٦,٧٥٦	١٠٤,٤٤٦,٧٥٦
موجودات اخرى	٦٦٣,٣٢١,٥٩٨	٢٩٥,٢٧٨,٢١٦	١٤٣,٢٠٩,٦١٦	٢٠١,٩٩٠,٨٤٧	٦٠٧,٩٥٧,٠٩١	٥١٨,٨٧١,٧٤٨	٧٢٤,٢٩٨,٥٠٩	٣,١٥٤,٩٢٧,٦٢٥
مجموع الموجودات								
المطلوبــــــــــــــــات	٣٤,٥٣٧,٣٨١	-	-	٢٦٠,٠٠٠	-	-	٧,٥٣٨,٧٢٣	٤٢,٣٣٦,١٠٤
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٨٠,٣٣٥,٧٨٩	٣٣٠,٩٣١,١٦٢	٢١٠,٨٥٣,٠٦٤	١٨٩,٠٧٧,٨٢٥	١٦٤,٨٩١,١٧٢	-	٦٧٥,٢٨٤,٦٨٣	٢,٢٥١,٣٧٣,٦٩٥
ودائع عملاء	١٩,٥٠٢,١٣١	٦,٢٧٥,٦١٢	١٦,١٧١,٠٥٩	١٥,٨٧٦,٤٦٦	٢٢,١٨٣,١٨٨	٣,٨٩٩,٥٩٧	١١٥,٨٧٨,٣٠٩	١٩٩,٧٨٦,٣٦٢
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	-	٥,٥٣٢,٢٧٦	٥,٥٣٢,٢٧٦
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	١٩,١٣٨,٨٢٥	١٩,١٣٨,٨٢٥
مخصص ضريبة الدخل	١,٢٠٧,٨٣٤	١,٤٥٧,٧١٦	٢,٣٥٤,٧٤٧	٣,٧٩٨,٢١٦	١٤,٩٦٨,٤٣٢	١٢,٦٠١,٤٤١	٣,٤٣٤,٣٨٢	٣٩,٨٢٢,٧٦٨
أموال مقترضة	-	-	-	-	-	-	٢٢٩,٩١١	٢٢٩,٩١١
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٥٤,٤٧٨,٤٥٠	٥٤,٤٧٨,٤٥٠
مطلوبات اخرى	٧٣٥,٥٨٣,١٣٥	٣٣٨,٦٦٤,٤٩٠	٢٢٩,٣٧٨,٨٧٠	٢٠٩,٠١٢,٥٠٧	٢٠٢,٠٤٢,٧٩٢	١٦,٥٠١,٠٣٨	٨٨١,٥١٥,٥٥٩	٢,٦١٢,٦٩٨,٣٩١
مجموع المطلوبات								
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٧٢,٢٦١,٥٣٧)	(٤٣,٣٨٦,٢٧٤)	(٨٦,١٦٩,٢٥٤)	(٧,٠٢١,٦٦٠)	٤٠٥,٩١٤,٢٩٩	٥٠٢,٣٧٠,٧١٠	(١٥٧,٢١٧,٠٥٠)	٥٤٢,٢٢٩,٢٣٤
للسنة ٢٠٢٣	٦٧٠,١٦٥,٠٦٣	١٥٤,١٤٧,٦١٠	١٥٥,٠٧٧,٢٤٠	١٨١,٦٣٥,١٠٧	٥٧٣,٥٩٥,٥٦٤	٥٨٣,٩٧٩,٣٩٩	٧١٨,٦٥٢,٣٥٨	٣,٠٣٧,٢٥٢,٣٤٣
إجمالي الموجودات	٥٥٠,٣٦٦,٦٣٠	٢٥٠,٠٣٢,٧١٨	٢٥٠,٢٤٦,٠٢٤	٣٢٤,٢٣٠,٤٤٦	٢٦٢,١٨٠,٠٠٩	١٧,٤٨٠,٣٣٠	٨٤٥,٠٠٥,٣٠٨	٢,٤٩٩,٥٤١,٤٦٥
إجمالي المطلوبات	١١٩,٧٩٨,٤٣٣	(٩٥,٨٨٥,١٠٨)	(٩٥,١٦٨,٧٨٤)	(١٤٢,٥٩٥,٣٣٩)	٣١١,٤١٥,٥٥٥	٥٦٦,٤٩٩,٠٦٩	(١٢٦,٣٥٢,٩٥٠)	٥٣٧,٧١٠,٨٧٨
فجوة إعادة تسعير الفائدة								

مخاطر السيولة

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤	لغاية شهر	أكثر من شهر ولغاية ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور الى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور الى سنة	أكثر من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٤,٥٧٢,٠٦٣	-	-	-	٢٦٠,٠٠٠	-	-	٧,٥٠٤,٠٤١	٤٢,٣٣٦,١٠٤
٧٩٧,٨٢٨,١٥٧	٤٧٧,٤٣٤,٠٥٢	٣١٦,٩٩٣,٢٣٠	٢٦٩,١٦٩,٣٦٩	٣٨٩,٩٤٨,٨٨٧	-	-	-	٢,٢٥١,٣٧٣,٦٩٥
٢١,٧٥٥,٨٠٧	٦,٥٢٦,٠٥٣	١٦,١٧١,٠٥٩	٥٠,٦١٢,٦٩٧	١٠٤,٧٢٠,٧٤٦	-	-	-	١٩٩,٧٨٦,٣٦٢
١,٤١٧,٣٨٩	١,٩٤٩,٧٧٩	٣,٠٣٢,٤١٥	٤,٨١١,٥٠٨	١٥,٨١٧,٧١٣	١٢,٧٩٣,٩٦٤	-	-	٣٩,٨٢٢,٧٦٨
-	-	-	-	-	-	-	٥,٥٣٢,٢٧٦	٥,٥٣٢,٢٧٦
٤,٤٣٥,٨٥٩	-	١٠,٦٤٩,٦٠٠	١,٩٩٢,٢٢١	-	-	-	٢,٠٦١,١٤٥	١٩,١٣٨,٨٢٥
-	-	-	-	-	-	-	٢٢٩,٩١١	٢٢٩,٩١١
٥,٤٧٠,٨٥٩	٣,٦٤٧,٣٧٥	٣,٣٨٨,٧٥٢	٣,٧٧٠,٨٢٩	٧,٤٦٧,٧٧٨	٨٧,٨٦١	-	٣٠,٦٤٤,٩٩٦	٥٤,٤٧٨,٤٥٠
٨٦٥,٤٨٠,١٣٤	٤٨٩,٥٥٧,٢٥٩	٣٥٠,٢٣٥,٠٥٦	٣٣٠,٦١٦,٦٢٤	٥١٧,٩٥٥,١٢٤	١٢,٨٨١,٨٢٥	٤٥,٩٧٢,٣٦٩	٢,٦١٢,٦٩٨,٣٩١	٣,١٥٤,٩٢٧,٦٢٥
٧٧٩,٧٤٠,٧٩٨	٢٩٦,٦٥٣,٧٩٦	١٤٣,٨٧٠,٤٢٥	٢٠٠,٠٣٥,٦٦٩	٥٧٠,٠١٩,٢٠٩	٦٤٠,٤٧٩,٨٥٧	٥٢٤,١٢٧,٨٧١	٣,١٥٤,٩٢٧,٦٢٥	٣,١٥٤,٩٢٧,٦٢٥

المطلوبات

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

مخصصات متنوعة

مخصص ضريبة الدخل

مطلوبات ضريبة مؤجلة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	لغاية شهر	أكثر من شهر ولغاية ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور الى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور الى سنة	أكثر من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠,٩٥٨,٨٠٣	٤٠,٢١٨,٨٠٠	-	-	١٧٧,٢٥٠	-	-	٩,٩٩٩,٥٦٥	٧١,٣٥٤,٤١٨
٦٠٧,٧٥٤,٦٦٢	٣٦٠,٣٤٢,١٩٣	٣٥٤,٣٩٣,٧٤٦	٣٩٤,٢٣٦,٦٩٤	٤٥٢,٣٢٧,٤٣٧	-	-	-	٢,١٦٩,٠٥٤,٧٣٢
١٨,٧٤٦,١٣٣	٤,٣٥٦,٠٨٣	١٠,٧٦١,٧٤٢	٣٥,٧٩٤,٨٦٧	٦٦,٠١١,٠٢١	٤,٦٠٤,٧١٢	-	-	١٤٠,٢٧٤,٥٥٨
١,٣٨٨,٨٣٥	٢,٠٥٨,٠٦٩	٣,٠٠١,٢٩٩	٣,٨٢٤,٠٣٨	١٥,٤٣٧,٢٦٠	١٠,٥٤١,٠٤٥	-	-	٣٦,٢٥٠,٥٤٦
-	-	-	-	-	-	-	٧,١٤٧,١٩٢	٧,١٤٧,١٩٢
٣,٦٤٨,١٤٦	-	١٠,١٢١,٨٧٠	١,٨٣٤,١٣٩	-	-	-	٣,٦٤٣,٢٦٥	١٩,٢٤٧,٤٢٠
-	-	-	-	-	-	-	٤٧١,٦٨٣	٤٧١,٦٨٣
٣,٣٠٥,٣٨٣	١,٩٨٩,٦٨٥	٢,٩٧٦,٠٣٠	٣,٧١٩,٧٥٤	٦,٠٥٨,٠٨٢	٥١,٧٤٨	٣٧,٦٤٠,٢٣٤	٥٥,٧٤٠,٩١٦	٥٥,٧٤٠,٩١٦
٦٥٥,٨٠١,٩٦٢	٤٠٨,٩٦٤,٨٣٠	٣٨١,٢٥٤,٦٨٧	٤٣٩,٥٨٦,٧٤٢	٥٣٩,٨٣٣,٨٠٠	١٥,١٩٧,٥٠٥	٥٨,٩٠١,٩٣٩	٢,٤٩٩,٥٤١,٤٦٥	٣,٠٣٧,٢٥٢,٣٤٣
٧٤١,١٠٦,٣٧٦	١٥٤,٧٧٥,٩٨٠	١٥٥,٦٦٨,١٦٧	١٨٢,٥٦٥,٣٨٨	٥٧٨,٣٨٧,٧٣٩	٦٥٦,٩٨٦,٢٧٤	٥٦٧,٧٦٢,٤١٩	٣,٠٣٧,٢٥٢,٣٤٣	٣,٠٣٧,٢٥٢,٣٤٣

المطلوبات

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع عملاء

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

مخصصات متنوعة

مخصص ضريبة الدخل

مطلوبات ضريبة مؤجلة

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

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

- المشتقات المالية/ المطلوبات التي يتم تسويتها بالإجمالي وتشمل :

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
	لغاية ٣ أشهر	من ٣ أشهر لغاية سنة	الاجمالي	لغاية ٣ أشهر	من ٣ أشهر لغاية سنة	الاجمالي
المشتقات للمتاجرة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مشتقات العملات:						
تدفق خارج	٥٥,١٣١,٧٩٣	٨,١٠٩,٣٠٧	٦٣,٢٤١,١٠٠	(٤٤,٧٢١,١٤٧)	(٣,٩٦٦,٨٨١)	(٤٨,٦٨٨,٠٢٨)
تدفق داخل	(٥٥,٠٧٩,٤٧٠)	(٨,١٢٥,٩٠٤)	(٦٣,٢٠٥,٣٧٤)	٤٤,٥٦٣,٨٥٥	٣,٩٧٨,٨٩٦	٤٨,٥٤٢,٧٥١
المجموع	٥٢,٣٢٣	(١٦,٥٩٧)	٣٥,٧٢٦	(١٥٧,٢٩٢)	١٢,٠١٥	(١٤٥,٢٧٧)

ثالثاً : نسبة تغطية السيولة

بلغ متوسط نسبة تغطية السيولة ٤٤٩,٢ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣٤٧,٤ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣). كما بلغت معدل نسبة تغطية السيولة ٤٠٧ % للسنة المنتهية في

رابعاً : نسبة صافي التمويل المستقر

بلغت نسبة صافي التمويل المستقر ١٥٢,٦٩ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٦٣,٣٢ % كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
	لغاية سنة	لغاية (٥) سنوات	أكثر من (٥) سنوات	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الاعتمادات والقبولات	٢٣٠,٢٧٤,٢١٦	٣٧٢,٧٤٧	-	٢٣٠,٦٤٦,٩٦٣
السقوف غير المستغلة	٣٦٤,٢٣٥,٦٢٧	-	-	٣٦٤,٢٣٥,٦٢٧
الكفالات	٨٢,١٩٨,٠٨٦	٢,٣٤٩,٨٢٦	-	٨٤,٥٤٧,٩١٢
عقود إيجار تشغيلية	٣٣٢,٠٨٧	-	-	٣٣٢,٠٨٧
التزامات رأسمالية	٣,٥٦١,٤٥٤	١١,٩٦١,٣٨٦	٥,٣٠٠,٩٨١	٢٠,٨٢٣,٨٢١
المجموع	٦٨٠,٦٠١,٤٧٠	١٤,٦٨٣,٩٥٩	٥,٣٠٠,٩٨١	٧٠٠,٥٨٦,٤١٠

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
	لغاية سنة	لغاية (٥) سنوات	أكثر من (٥) سنوات	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الاعتمادات والقبولات	١٢٦,١٢٥,٩٢٨	٨,٩٦٩	-	١٢٦,١٣٤,٨٩٧
السقوف غير المستغلة	٣٦٧,٤٢٥,٥٤٩	-	-	٣٦٧,٤٢٥,٥٤٩
الكفالات	٨٣,٣٣٠,٤٠٣	٢,٢١٧,٠٧٧	-	٨٥,٥٤٧,٤٨٠
عقود إيجار تشغيلية	٢,٢٢٨,٧٥٧	١٤,٠٢٠,٥٨٣	٤,٤٨٢,١٨٦	٢٠,٧٣١,٥٢٦
التزامات رأسمالية	٢٣٣,٦٠٠	-	-	٢٣٣,٦٠٠
المجموع	٥٧٩,٣٤٤,٢٣٧	١٦,٢٤٦,٦٢٩	٤,٤٨٢,١٨٦	٦٠٠,٠٧٣,٠٥٢

٤٢ - التحليل القطاعي

١ - 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 وذلك من خلال القطاعات الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.

- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

- خدمات الوساطة المالية: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات شراء وبيع الأسهم لمحفظة العملاء ولحسابها وأمانة الاستثمار والاستشارات المالية وكذلك خدمة الحفظ الأمين وإدارة الإصدارات الأولية.

- فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة :

المجموع		أخرى	الوساطة المالية	الخزينة	المؤسسات	الأفراد
٢٠٢٣	٢٠٢٤					
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦٧,٥٠٦,٩٩٩	١٧٠,٤٠١,٥٠٣	٨٣٤,٦٦٦	٤٨٠,٣٤٤	٤١,٢٤٢,١١٤	٣٣,٧١٣,٣٦٧	٩٤,١٣١,٠١٢
(١٤,٧٢٥,٤٤٢)	(٢٠,٤٨٣,٢٨٠)	-	٩٣٥	(٤٩٠,٢٤٩)	٣,٨٥٤,٧٠٦	(٢٣,٨٤٨,٦٧٢)
١٥٢,٧٨١,٥٥٧	١٤٩,٩١٨,٢٢٣	٨٣٤,٦٦٦	٤٨١,٢٧٩	٤٠,٧٥١,٨٦٥	٣٧,٥٦٨,٠٧٣	٧٠,٢٨٢,٣٤٠
(٨٧,٤٢١,٦٧٤)	(٩٤,٨٩١,٢٠٢)	(٨,٥٩٨,٠٠٣)	(١٧٦,٥٨٤)	(٤,٦٤٥,٧٤٥)	(١٩,٤٦٣,٥١١)	(٦٢,٠٠٧,٣٥٩)
٦٥,٣٥٩,٨٨٣	٥٥,٠٢٧,٠٢١	(٧,٧٦٣,٣٣٧)	٣٠٤,٦٩٥	٣٦,١٠٦,١٢٠	١٨,١٠٤,٥٦٢	٨,٢٧٤,٩٨١
(٢٠,٩٠٤,٦٩٦)	(١٩,٧٣٩,٤٧٠)	(٩٥٤,٦٦٢)	(٧٩,٨٧١)	(٨,٢٠٨,٥٠٥)	(٦,٣٣٣,٥٧٢)	(٤,١٦٢,٨٦٠)
٤٤,٤٥٥,١٨٧	٣٥,٢٨٧,٥٥١	(٨,٧١٧,٩٩٩)	٢٢٤,٨٢٤	٢٧,٨٩٧,٦١٥	١١,٧٧٠,٩٩٠	٤,١١٢,١٢١
٣,٤٧١,٦٦٤	٨,٢٦٧,٩٩١	٦,١٠٨,٨١٥	١٠٠	-	١٨٥,٠٤٦	١,٩٧٤,٠٣٠
١١,٢٢٧,٢١١	١١,٤٤٤,٤٢١	٤,١٥٢,٠١٩	١٥,٦٨٦	١٠,٥١٨	١٦٨,٩٩٣	٧,٠٩٧,٢٠٥
٣,٠٣٧,٢٥٢,٣٤٣	٣,١٥٤,٩٢٧,٦٢٥	٩٨,٢٥١,٨٨٦	٢,٢٥٥,١٧٦	١,٤٦٣,٤٣٥,٠٣٥	٨٩١,٩٦١,٦٦٥	٦٩٩,٠٢٣,٨٦٣
٢,٤٩٩,٥٤١,٤٦٥	٢,٦١٢,٦٩٨,٣٩١	٩٠,٩٠٥,٨٠٦	٢١١,٧٥١	٣٢,٧٨٨,٩٠٢	٥١٥,٨٠٢,٨٨٥	١,٩٧٢,٩٨٩,٠٤٧

إجمالي الدخل

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

نتائج أعمال القطاع

المصاريف الأخرى

الربح قبل الضرائب

ضريبة الدخل

صافي ربح السنة

معلومات أخرى

مصاريف رأسمالية

استهلاكات وإطفاءات

إجمالي الموجودات

إجمالي المطلوبات

٢ - معلومات عن التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإفصاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية من خلال فروع في فلسطين والشركات التابعة.

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

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨١,١٠٣,١٧٨	١٨٩,٥٥١,٨٤٨	٤٥,٢٨١,٧٦٩	٣٨,٥٥٢,٥١٥	٢٣٤,٨٣٣,٦١٧	٢١٩,٦٥٥,٦٩٣
٢,١٦٧,٣٣٢,٠٧٣	٢,٢٥٧,١٢٣,٢٨٤	٨٩٧,٨٠٤,٣٤١	٨٦٩,٩٢٠,٢٧٠	٣,١٥٤,٩٢٧,٦٢٥	٣,٠٣٧,٢٥٢,٣٤٣
٢,٥٩٩,٥٣٦	٥,١٢٢,١١٠	٣,١٤٥,٨٨١	٨٧٢,١٢٨	٨,٢٦٧,٩٩١	٣,٤٧١,٦٦٤

إجمالي الإيرادات

مجموع الموجودات

المصرفات الرأسمالية

٤٣ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات :

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات :					
٧٧١,٥٨٤,٧٧٢	١٠,٦٣٥,٠٠٠	٧٦٠,٩٤٩,٧٧٢	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية		
٢٦٨,١٠٥,٠٣٦	-	٢٦٨,١٠٥,٠٣٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
٤٦٧,٩٤٦	-	٤٦٧,٩٤٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
٣٥٥,١٩٨	-	٣٥٥,١٩٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
٢٥٠,٥٥٦,٧١٤	١٨٧,٥٧٧,١٩١	٦٢,٩٧٩,٥٢٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
١,٤٩٨,٧٧٤,٢١١	٨٧٤,٢٦٤,٦٧١	٦٢٤,٥٠٩,٥٤٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة		
١٦٥,٨٦٠,٢٦٩	١٥٨,٣٠٢,١٥٩	٧,٥٥٨,١١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		
٦١,٠٢١,٣٢٨	٦١,٠٢١,٣٢٨	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي		
٨,٦٢٧,١٥٣	٨,٦٢٧,١٥٣	-	موجودات غير ملموسة		
٢٥,١٢٨,٢٤٢	٢٥,١٢٨,٢٤٢	-	موجودات ضريبية مؤجلة		
١٠٤,٤٤٦,٧٥٦	٧٦,٨٦٣,٥٥٠	٢٧,٥٨٣,٢٠٦	موجودات أخرى		
٣,١٥٤,٩٢٧,٦٢٥	١,٤٠٢,٤١٩,٢٩٤	١,٧٥٢,٥٠٨,٣٣١	مجموع الموجودات		
المطلوبات :					
٤٢,٣٣٦,١٠٤	-	٤٢,٣٣٦,١٠٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية		
٢,٢٥١,٣٧٣,٦٩٥	٣٨٩,٩٤٨,٨٨٧	١,٨٦١,٤٢٤,٨٠٨	ودائع عملاء		
١٩٩,٧٨٦,٣٦٢	١٠٤,٧٢٠,٧٤٦	٩٥,٠٦٥,٦١٦	تأمينات نقدية		
٥,٥٣٢,٢٧٦	٥,٥٣٢,٢٧٦	-	مخصصات متنوعة		
١٩,١٣٨,٨٢٥	٢,٠٦١,١٤٥	١٧,٠٧٧,٦٨٠	مخصص ضريبة الدخل		
٣٩,٨٢٢,٧٦٨	٢٨,٦١١,٦٧٧	١١,٢١١,٠٩١	أموال مقترضة		
٢٢٩,٩١١	٢٢٩,٩١١	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة		
٥٤,٤٧٨,٤٥٠	٤,٩٨١,٤٢٥	٤٩,٤٩٧,٠٢٥	مطلوبات أخرى		
٢,٦١٢,٦٩٨,٣٩١	٥٣٦,٠٨٦,٠٦٧	٢,٠٧٦,٦١٢,٣٢٤	مجموع المطلوبات		
٥٤٢,٢٢٩,٢٣٤	٨٦٦,٣٣٣,٢٢٧	(٣٢٤,١٠٣,٩٩٣)	الصافي		

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
٨٦٨,٤٣٨,٥٥٩	١٠,٩٤٠,٢٩٢	٨٥٧,٤٩٨,٢٦٧
١٤٢,٥٥١,٢١١	-	١٤٢,٥٥١,٢١١
٤٤٧,٩٤٩	-	٤٤٧,٩٤٩
٣٥٠,٧٩٧	-	٣٥٠,٧٩٧
٢٣٨,٩٤٨,٤٦٣	٢٣٨,٩٤٨,٤٦٣	-
١,٤٣٢,٨٧١,٠٧٨	٨٧٩,٢٩١,٦٢٣	٥٥٣,٥٧٩,٤٥٥
١٦٤,١٢٦,٦٤٩	١٢٣,٤٢٨,١٧١	٤٠,٦٩٨,٤٧٨
٥٨,٤٨٩,٧٦٥	٥٨,٤٨٩,٧٦٥	-
٧,٣٩٧,٥١٤	٧,٣٩٧,٥١٤	-
٢٣,٤٧٢,٤٣٧	٢٣,٤٧٢,٤٣٧	-
١٠٠,١٥٧,٩٢١	٧٧,٧٩٩,٠٤٧	٢٢,٣٥٨,٨٧٤
٣,٠٣٧,٢٥٢,٣٤٣	١,٤١٩,٧٦٧,٣١٢	١,٦١٧,٤٨٥,٠٣١

الموجودات :

نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح او الخسارة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
ممتلكات ومعدات - بالصافي
موجودات غير ملموسة
موجودات ضريبية مؤجلة
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات :

٧١,٣٥٤,٤١٨	-	٧١,٣٥٤,٤١٨
٢,١٦٩,٠٥٤,٧٣٢	٤٥٢,٣٢٧,٤٣٧	١,٧١٦,٧٢٧,٢٩٥
١٤٠,٢٧٤,٥٥٨	٧٠,٦١٥,٧٣٤	٦٩,٦٥٨,٨٢٤
٧,١٤٧,١٩٢	٧,١٤٧,١٩٢	-
١٩,٢٤٧,٤٢٠	٣,٦٤٣,٢٦٥	١٥,٦٠٤,١٥٥
٣٦,٢٥٠,٥٤٦	٢٥,٩٧٨,٣٠٦	١٠,٢٧٢,٢٤٠
٤٧١,٦٨٣	٤٧١,٦٨٣	-
٥٥,٧٤٠,٩١٦	٤٣,٧٥٠,٠٦٤	١١,٩٩٠,٨٥٢
٢,٤٩٩,٥٤١,٤٦٥	٦٠٣,٩٣٣,٦٨١	١,٨٩٥,٦٠٧,٧٨٤
٥٣٧,٧١٠,٨٧٨	٨١٥,٨٣٣,٦٣١	(٢٧٨,١٢٢,٧٥٣)

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

٤٤ - مستويات القيمة العادلة

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

أن 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) .

		القيمة العادلة		دينـــار اردني	
العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم و المدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
				دينـــار	دينـــار
				الموجودات المالية / المطلوبات المالية	
				موجودات مالية بالقيمة العادلة:	
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	
	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	١٣٢,٩٨٦	١٤٥,٥٥٠
	لا ينطبق	قوائم مالية صادرة عن الشركات	المستوى الثاني	٢١٧,٨١١	٢٠٩,٦٤٨
				٣٥٠,٧٩٧	٣٥٥,١٩٨
				المجموع	
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	
	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	١٣,٢٤٩,١١٣	١١,٥٨١,٤٠٠
	ينطبق	قوائم مالية صادرة عن الشركات او مدخلات السوق التي يمكن ملاحظتها	المستوى الثاني	٢,٣٢٦,٦٧٨	٢,٦٦٨,٢٩٩
	ينطبق	أساليب تقييم باستخدام مدخلات لا تعتمد على معلومات السوق المتاحة	المستوى الثالث	٧٩,١٨٠,٦٧٠	٨٩,٧٠٠,٤٨٣
	ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	١٤٤,١٩٢,٠٠٢	١٤٦,٦٠٦,٥٣٢
				٢٣٨,٩٤٨,٤٦٣	٢٥٠,٥٥٦,٧١٤
				المجموع	
	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	-	٣٥,٧٢٦
				٢٣٩,٢٩٩,٢٦٠	٢٥٠,٩٤٧,٦٣٨
				إجمالي الموجودات مالية بالقيمة العادلة	
				مطلوبات مالية بالقيمة العادلة:	
	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	١٤٥,٢٧٧	-
				١٤٥,٢٧٧	-
				المجموع	

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠٢٤ .

تم اتباع أسلوب المضاعفات والتدفقات النقدية المخصومة لتقييم استثمار البنك في أسهم خارجية في أسواق غير نشطة والمصنفة ضمن المستوى الثالث بمقارنتها بنتائج شركات مماثلة تعمل في نفس مجال الشركة المستثمر بها.

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة للبنك تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة البنك تعتقد أن القيمة الدفترية للبنود المبينة ادناه تعادل القيمة العادلة لها تقريباً وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام .

مستوى القيمة	٣١ كانون الاول ٢٠٢٣		٣١ كانون الاول ٢٠٢٤		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة					
المستوى الثاني	٧٨٢,٨٨٢,٣٠١	٧٨٢,٦٢٠,٣٢١	٦٥٩,٤٩٣,١٠٥	٦٥٩,٤٣٩,٤٥١	أرصدة لدى بنوك مركزية
المستوى الثاني	١٤٢,٦٩١,٠٩٦	١٤٢,٦٢١,٤٠٨	٢٦٨,٥٥٥,٦٩٢	٢٦٨,٢٠٧,٤٥٢	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٤٧٦,٢٣٠	٤٤٨,٠٠٠	٤٩١,٤٥٦	٤٦٨,٠٠٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	١,٤٢٠,٠١٧,٦٦١	١,٤١٦,٠٠٣,٦٣٤	١,٤٧٥,٣١٨,٩٦٧	١,٤٧٠,٠٧٦,٧٢٨	قرض وكمبيالات وأخرى
المستوى الثاني	١٦٦,٩٥٨,١٦٩	١٦٤,٣٦١,٧٧٠	١٦٨,٥٧٤,٤٧٠	١٦٦,١٩١,٦١٤	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
	٢,٥١٣,٠٢٥,٤٥٧	٢,٥٠٦,٠٥٥,١٣٣	٢,٥٧٢,٣٨٣,٦٩٠	٢,٥٦٤,٣٨٣,٢٤٥	مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة					
المستوى الثاني	٧٢,٥٠٠,٧٧٢	٧١,٣٥٤,٤١٨	٤٢,٤٠٢,٥٠٠	٤٢,٣٣٦,١٠٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٢,١٨١,٤١٤,٣٣٣	٢,١٦٩,٠٥٤,٧٣٢	٢,٢٦٦,١٩٣,٤١٨	٢,٢٥١,٣٧٣,٦٩٥	ودائع عملاء
المستوى الثاني	١٤٠,٢٧٨,٢١٩	١٤٠,٢٧٤,٥٥٨	١٩٩,٨٠١,٢٤٥	١٩٩,٧٨٦,٣٦٢	تأمينات نقدية
	٢,٣٩٣,٧٤٣,٣٢٤	٢,٣٨٠,٦٨٣,٧٠٨	٢,٥٠٨,٣٩٧,١٦٣	٢,٤٩٣,٤٩٦,١٦١	مجموع المطلوبات مالية 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 .

ج - الموجودات والمطلوبات غير المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة والتي تكشف عنها القيمة العادلة في القوائم المالية:

مستوى القيمة	٣١ كانون الاول ٢٠٢٣		٣١ كانون الاول ٢٠٢٤		موجودات أخرى
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
العدالة	دينــار	دينــار	دينــار	دينــار	
دينــار	١٢٨,٤٠٩,٧٩١	٨٢,٣١٢,٦١٢	١٢٩,٥٧٦,٢٤٢	٨٣,٦٣٩,٠٨٢	
المستوى الثاني	١٢٨,٤٠٩,٧٩١	٨٢,٣١٢,٦١٢	١٢٩,٥٧٦,٢٤٢	٨٣,٦٣٩,٠٨٢	

توضح البنود أعلاه القيمة العادلة للموجودات غير المالية التي يتم تحديدها على أساس أسعار أدوات مالية مشابهة في سوق غير نشط.

٤٥ - إدارة رأس المال:

مكونات رأس المال :

- رأس المال المدفوع :

يتكون رأس مال بنك الأردن من أسهم عادية تتكون من (٢٠٠) مليون سهم بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد، ويحتفظ برأس المال والإحتياطيات القانونية والأرباح المدورة لمواجهة النمو في عمليات البنك ، وتلبية متطلبات التفرع المحلي والإقليمي .

- رأس المال التنظيمي :

يعتبر رأس المال التنظيمي أداة رقابية بموجب متطلبات السلطات الرقابية وكذلك متطلبات بازل (III) لأغراض تحقيق الرقابة على كفاية رأس المال ومدى نسبة رأس المال التنظيمي للموجودات الخطرة والمرجحة ومخاطر السوق ، ويتكون رأس المال التنظيمي حسب متطلبات بازل (III) :

- الأسهم العادية ،الأرباح المدورة ، بنود الدخل الشامل المتراكم ، الإحتياطيات المعلنة ، حقوق الأقلية والأرباح المرحلية بعد طرح الضريبة والتوزيعات المتوقعة وتطرح التعديلات الرقابية.

متطلبات الجهات الرقابية :

تلزم تعليمات السلطات الرقابية بأن يكون الحد الأدنى لرأس المال (١٠٠) مليون دينار وكذلك نسبة كفاية رأس المال أن لا تقل عن ١٢٪ حسب تعليمات البنك المركزي الأردني ولغايات تصنيف البنك ضمن الفئة الأولى فيجب أن لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ١٤٪، وفي حال كان البنك مصنف ضمن بنوك ذات الأهمية D-SIBS فإن نسبة كفاية رأس المال يجب أن لا تقل عن (١٤٪) ، + رأس المال المطلوب من البنوك المهمة محليا حسب الفئة التي ينتمي لها البنك) ، ويجب أن لا تقل نسبة حقوق حملة الأسهم العادلة CET١ إلى الموجودات داخل وخارج الميزانية (الرفع المالي) فيجب أن لا تقل عن ٤٪.

تحقيق أهداف إدارة رأس المال :

تهدف إدارة البنك إلى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أعمال البنك وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق المساهمين وذلك من خلال النمو في الإحتياطي الإجباري بواقع ١٠٪ من الأرباح المتحققة والإحتياطي الاختياري بواقع ٢٠٪ والأرباح المدورة.

- إن رأس المال التنظيمي ونسبة كفاية رأس المال وفقاً للمنهج المعياري هي كما يلي:

بآلاف الديناتير	بآلاف الديناتير
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
١١٦,٩٢٩	١٢٢,٤٣٢
٧٥	١٠٩
٥,٨٥٠	٥,٨٥٠
٣١,٧٩٤	٣٧,٠٥٦
١٣٧,٨٠٦	١٣١,١٢٨
٤,٧٢٥	٤,٦١٢
(٤٠,٤٣٢)	(٤٣,١٧٥)
٤٥٦,٧٤٧	٤٥٨,٠١٢

بنود رأس المال الاساسي لحملة الأسهم العادية (CET١):

رأس المال المكتتب به والمدفوع

الإحتياطي القانوني

الإحتياطي الإختياري

إحتياطيات أخرى

إحتياطي القيمة العادلة

الأرباح المدورة

حقوق الأقلية في رؤوس أموال الشركات التابعة

يطرح : التعديلات الرقابية على رأس المال

مجموع رأس المال الأساسي لحملة الأسهم العادية (CET١)

بنود رأس المال الإضافي

رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين المدرجة في

المرحلة الأولى (stage ١) بما لا يزيد عن ١,٢٥ ٪ من

مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

إحتياطي المخاطر المصرفية

مجموع رأس المال الإضافي

١٠,٢٦٠	٥,٢٤٤
٤,١٠٢	٤,١٠٢
١٤,٣٦٢	٩,٣٤٦
٤٧١,١٠٩	٤٦٧,٣٥٨

مجموع رأس المال التنظيمي

مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (٪)

نسبة رأس المال الأساسي لحملة الأسهم العادية (CET١) (٪)

نسبة كفاية رأس مال الشريحة الأولى (٪)

٢,١٩٨,٦٣٨	٢,٣٣٧,١٤٧
٪٢١,٤٣	٪٢٠,٠٠
٪٢٠,٧٧	٪١٩,٦٠
٪٢٠,٧٧	٪١٩,٦٠

٤٦ - ارتباطات والتزامات محتملة
أ - ارتباطات والتزامات ائتمانية :

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣٤,٦٨٢,١٠٦	٦١,٢٦٢,٨٥٩	اعتمادات مستندية:
٩١,٤٥٢,٧٩١	١٦٩,٣٨٤,١٠٤	قبولات
		كفالات :
٢٨,٢٦٠,٧٤٠	٣٠,٧٨٠,٦٩٩	- دفع
٣٠,٤٦٢,٦٩٤	٣٦,٣٥٠,٠٩٣	- حسن تنفيذ
٢٦,٨٢٤,٠٤٦	١٧,٤١٧,١٢٠	- أخرى
٣٦٧,٤٢٥,٥٤٩	٣٦٤,٢٣٥,٦٢٧	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٥٧٩,١٠٧,٩٢٦	٦٧٩,٤٣٠,٥٠٢	وغير مباشرة غير مستغلة
		المجموع

- بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على البنود خارج قائمة المركز المالي (الغير ممولة) مبلغ ١٠,٣٣٤,٠٦٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مبلغ ٨,٦٨٢,٢٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

ب - التزامات تعاقدية :

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢٣٣,٦٠٠	٣٣٢,٠٨٧	عقود شراء ممتلكات ومعدات*
٢٠,٧٣١,٥٢٦	٢٠,٨٢٣,٨٢١	عقود ايجار تشغيلية ورأسمالية**
٢٠,٩٦٥,١٢٦	٢١,١٥٥,٩٠٨	المجموع

* تستحق هذه الالتزامات خلال أقل من سنة .

** تستحق هذه الإلتزامات في فترة تتراوح ما بين السنة والعشر سنوات.

ج - القضايا المقامة على البنك

هنالك قضايا مقامة على البنك لابطال مطالبات البنك على الغير ولفك رهونات عقارية وللمطالبة بالعطل والضرر ولوقف صرف شيكات ، ويبلغ مجموع قيم هذه القضايا ٥,٦٩٨,٤٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٩,٨٧٣,٦٤٥ دينار كما في نهاية السنة السابقة) وفي رأي الادارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ مادية لقاء هذه القضايا عدا المخصص المرصود والبالغ ٨٩٢,٠٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مقابل ٢٩٣,٤٦٤ دينار كما في نهاية السنة السابقة) ، علماً بأن المبالغ التي قد يدفعها البنك لقاء القضايا التي فصلت أو تم تسويتها ودياً يتم قيدها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة أو يتم قيدها على المخصص المأخوذ عند دفعها .