

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

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

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
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 - ٨٨	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
--------	-------------------------------------

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٠٠٠٣٧٩

الى مساهمي
بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك الإستثمار العربي الأردني (البنك) وشركاته التابعة المشار اليها (بالمجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ، وكل من قائمة الربح أو الخسارة الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وإيضاحات حول القوائم المالية متضمنة ملخص معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية.

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

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق . إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية " في تقريرنا . أننا مستقلون عن المجموعة وفق ميثاق 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 ، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى. ونعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

أمر آخر

إن القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ تم تدقيقها من قبل مدقق آخر والذي اصدر تقرير غير معدل حولها بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٤.

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.

كيف تجاوب تدقيقنا مع أمور التدقيق الرئيسية

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

إن الإجراءات الجوهرية الأساسية التي قمنا بها لمعالجة أمر التدقيق الرئيسي، تضمنت ولكن لم تقتصر على ما يلي:

- لعينة من القروض والتي تم اختيارها بشكل فردي بناء على المخاطر، أجرينا مراجعة مفصلة للائتمان، وقمنا بتقييم مدى ملاءمة المعلومات لتقييم الجدارة الائتمانية وتصنيف المراحل للمقرضين وتحديدنا الافتراضات المتعلقة بإحتساب مخصص الخسارة الائتمان المتوقعة، مثل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة وتقييمات الضمان وتقديرات الاسترداد وكذلك النظر في اتساق تطبيق المجموعة لسياسة انخفاض القيمة. علاوة على ذلك، قمنا بتقييم الضوابط على الموافقة والدقة واكتمال مخصصات انخفاض القيمة وضوابط الحوكمة، بما في ذلك تقييم اجتماعات الإدارة واللجان الرئيسية التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة القروض.

- بالنسبة للقروض التي لم يتم اختبارها بشكل فردي، قمنا بتقييم الضوابط على عملية وضع النماذج، والمتضمنة مراقبة النموذج والتحقق منه والموافقة عليه. لقد اخترنا الضوابط على مخرجات النموذج والدقة الحسابية وإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إعادة التنفيذ أو احتساب عناصر خسائر الائتمان المتوقعة بشكل مستقل بناءً على مصدر المستندات ذات الصلة بمشاركة متخصصي النماذج لدينا. كما وقمنا بتحدي الافتراضات الرئيسية، وفحصنا منهجية الإحتساب وتتبعنا عينة رجوعاً إلى مصدر البيانات. كما وقمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل الحدود القصوى المستخدمة لتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وسيناريوهات النظرة المستقبلية للإقتصاد الكلي بما في ذلك الأوزان ذات العلاقة.

- قمنا بتقييم التعديلات اللاحقة للنماذج وتعديلات الإدارة في سياق النماذج الرئيسية والقيود على البيانات التي حددتها المجموعة من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات، مع التركيز على احتمالية التعثر والخسائر عند التعثر المستخدمة في قروض الشركات، وتحدينا مبرراتها.

أمور التدقيق الرئيسية

١- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية كما يرد في الإيضاح رقم (٩) حول القوائم المالية الموحدة، لدى المجموعة صافي تسهيلات إئتمانية مباشرة بحوالي ٨٢٧,٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والتي تمثل ما نسبته ٣١٪ من إجمالي الموجودات. بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة حوالي ٢١,٤ مليون دينار كما في ذلك التاريخ. إن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة هو تقدير جوهرى ومعقد يتطلب من الإدارة تقديرًا جوهرياً في تقييم جودة الائتمان وتقدير الخسائر الكامنة في المحفظة.

إن مخاطر القوائم المالية تنشأ من عدة جوانب وتتطلب حكماً جوهرياً من جانب الإدارة، مثل تقدير احتمالية التخلف عن السداد والخسارة عند التعثر للمراحل المختلفة، وتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وحالة تدني قيمة الائتمان (التعثر) واستخدام تقنيات النماذج المختلفة والأخذ بالإعتبار التعديلات اليدوية. عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، أخذت المجموعة في الاعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل من قرض والمحفظة، ويقوم بتقسيم القروض والسلف حسب درجات المخاطر وتقديرات الخسائر لكل قرض بناءً على طبيعتها وملف المخاطر الخاص بها. يتم تعديل نتائج النماذج لتحديد المخاطر التي لم تؤخذ بعين الاعتبار في نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إن الاسس والاحتساب للتعديلات على النماذج تتطلب أحكام جوهرية من قبل الإدارة تتضمن إعتبارات لمخاطر تجاوز الإدارة للضوابط والإجراءات الرقابية.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة على التعرضات الائتمانية وفقاً لمطلوبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" كما تم إعتماها من قبل البنك المركزي الأردني. يتم استثناء التعرضات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها من احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بالإضافة إلى ذلك، يتم تعديل الخسائر الائتمانية المتوقعة للأخذ بالإعتبار أي ترتيبات خاصة مع البنك المركزي الأردني.

إن تدقيق هذه الأحكام والافتراضات المعقدة يتضمن تحدي كبير على مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور، وبناءً على ذلك إعتبرنا مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية أمر تدقيق رئيسي.

امور التدقيق الرئيسية

كيف تجاوب تدقيقنا مع أمور التدقيق الرئيسية

- قمنا بتقييم التعديلات التي أجرتها الإدارة من خلال تقييم تعديلات النموذج فيما يتعلق بعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المستقبلية المدمجة في إحتساب انخفاض القيمة من خلال إشراك المتخصصين لدينا لتحدي السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المختارة والوزن المطبق للأخذ بعين الإعتبار الخسائر غير النمطية . و
- قمنا بتحديد فيما اذا كان مبلغ الخسائر الانتمانية المتوقعة تم قيده وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني.
- لقد قمنا بالتعاون مع متخصصي تكنولوجيا المعلومات الداخليين لدينا باختبار تطبيقات تكنولوجيا المعلومات المستخدمة في عملية انخفاض قيمة الائتمان والتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات للنماذج بما في ذلك نقل البيانات بين الأنظمة المصدر ونماذج انخفاض القيمة. كما وقمنا بتقييم الضوابط المستندة إلى النظام واليدوية المتعلقة بالاعتراف والقياس لمخصص انخفاض القيمة.
- قمنا بتقييم الافصاحات في القوائم المالية الموحدة المتعلقة بهذا الامر بموجب متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الاردني.

٢- أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

- لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط الخاصة بالتقارير المالية للمجموعة كأمر تدقيق رئيسي بسبب الحجم الكبير والمتنوع للمعاملات التي تتم معالجتها يوميا بواسطة المجموعة وتعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية والآلية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات.
- هناك خطر من أن إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة ليست مصممة بدقة ولا تعمل بشكل فعال. على وجه الخصوص ، تعتبر الضوابط المدمجة ذات الصلة ضرورية للحد من احتمال الخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.
 - يعتمد منهج التدقيق لدينا على الضوابط الآلية ، وبالتالي تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار الوصول والرقابة على أنظمة تكنولوجيا المعلومات:
 - حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية التي تدعم هذه التطبيقات.
 - قمنا باختبار الرقابة العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالرقابة الآلية والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي والتي تغطي أمان الوصول وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.
 - قمنا بفحص المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية على منطق هذه التقارير.
 - لقد أجرينا اختبارات على عناصر الرقابة الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بإجراءات الأعمال.

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 او استنتاج حولها.

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

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية الموحدة

إن الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم إعتادها من قبل البنك المركزي الاردني. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الادارة مناسبة لتمكنها من اعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال او عن الخطأ.

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن اهدافنا 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. ان التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يشكل ضماناً بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده. من الممكن ان تنشأ الاخطاء 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 الجوهريّة 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. ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي 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 والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً 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 الافصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو في حال كانت هذه الافصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.

- تقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- تخطيط وتنفيذ تدقيق المجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للمنشآت وأنشطة العمل ضمن المجموعة لبدء 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 امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية ، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بانها تؤثر على استقلاليتنا و حيثما 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 الافصاح العلني عنها ، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية ، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للافصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها ان تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول.
- تقرير حول المتطلبات القانونية
- 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:

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن
كريم بهاء التابسي
إجازة رقم (٦١١)

عمان – المملكة الاردنية الهاشمية
٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٥

Deloitte & Touche (M.E.)
ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
010101

قائمة (أ)

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	ايضاح
دينار	دينار	
٤٥١,١٤٥,٢٤٨	٥٨١,٨٢٣,١٨٨	٥
٢٩١,٨٤٧,٥٤٧	٢٥٨,٥١٠,٢١٧	٦
٢٨,٥٤٧,٨٧٣	٦٨,٩٩٣,١٤١	٧
٣٣,٣٢٦,١٥٢	٥٠,٠٥٠,٣٣٤	٨
٨٤٧,٥٧٤,٥٢٠	٨٢٧,١٦٤,٩٤٠	٩
٧٢٩,٢٧٣,٨٦٤	٦٨٢,٢٤٩,٩١٢	١٠
٢٠,٠٤٥,٧٢٤	٢٠,٩٤٤,٧٦٦	١١
٧٧,٠١٦,٦٦٣	٧٥,٣٩٥,٠٧٤	١٢
١٣,٠٥٣,٨٩٦	١٠,٢٧٥,٨٣٥	١٣
٢,٨١٦,٠٤٦	٣,١١٣,٩٣٩	٤١
٣,٣٠٨,٧٥٤	٢,٨٥٦,٩١٩	د/٢٠
٣٩,٥٤٣,٣١٧	٥٣,٧٧٦,١٢٩	١٤
٢,٥٣٧,٤٩٩,٦٠٤	٢,٦٣٥,١٥٤,٣٩٤	

الموجودات

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
موجودات مالية بالنكلفة المطفأة - بالصافي
إستثمار في شركة حليفة
ممتلكات ومعدات - بالصافي
موجودات غير ملموسة - بالصافي
موجودات حق الاستخدام
موجودات ضريبية مؤجلة
موجودات أخرى

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات:

٣٧٥,٧٢٠,٢٦٢	٣٦٣,٣٢٥,١٣٦	١٥
١,٥٨٢,٦٦٢,٠٥١	١,٧٩٢,٥٤٣,٤٠٨	١٦
٢٣٣,٢٠١,٩٩١	١٢٣,٣٠٥,٨٤٦	١٧
٦٥,٨٤٤,٨٣٩	٧١,٧٤٧,٨٩٩	١٨
١,٤٧٦,٧٩٤	١,٦٠٩,٩٤٠	١٩
٧,٨٧٧,٢٧٤	٦,٢٠١,٥٤١	٢٠
٢,٥٢٠,٨٧٠	٢,٨٦٩,٨٤٢	٤١
٣٠,٥٧٦,١٥٣	٣١,٠٩٨,٣٧٤	٢١
٢,٢٩٩,٨٨٠,٢٣٤	٢,٣٩٢,٧٠١,٩٨٦	

مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

حقوق مساهمي البنك

١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢
٤٢,٢٩٢,١٢٦	٤٤,١٨٨,٨١٢	٢٣
(٣,١٤٣,٨٩١)	(٣,٤٣٥,٩٢٩)	٢٤
١,٧٣٧,٠٥٣	٥,٧٥٠,٠٨٥	٢٥
٢٧,٣٥٩,٧٥٣	٢٦,٤٤٩,٩٦٤	٢٦
٢١٨,٢٤٥,٠٤١	٢٢٢,٩٥٢,٩٣٢	
١٩,٣٧٤,٣٢٩	١٩,٤٩٩,٤٧٦	٢٨
٢٣٧,٦١٩,٣٧٠	٢٤٢,٤٥٢,٤٠٨	
٢,٥٣٧,٤٩٩,٦٠٤	٢,٦٣٥,١٥٤,٣٩٤	

مجموع حقوق مساهمي البنك

حقوق غير المسيطرين

مجموع حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



رئيس مجلس الادارة



المدير العام

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

قائمة (ب)

بنك الاستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		ايضاح	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
دينار	دينار		
١٢٥,٤٧٨,٥٢٩	١٤١,٧١١,٣٢٩	٢٩	الإيرادات
(٧١,٦٦٥,٢٤٤)	(٨٨,٥٩٥,١٧٤)	٣٠	الفوائد الدائنة
٥٣,٨١٣,٢٨٥	٥٣,١١٦,١٥٥		الفوائد المدينة
٦,٨١٢,٥٣٦	٧,٦٤٩,٤٢٢	٣١	صافي إيرادات الفوائد
٦٠,٦٢٥,٨٢١	٦٠,٧٦٥,٥٧٧		صافي إيرادات العمليات
			صافي إيرادات الفوائد والعمليات
٤,٥٦٣,١٢١	٦,٠٩٢,١٥٦	٣٢	أرباح عملات أجنبية
٤٧,٦٦١	-	٣٣	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
٨١٥,٨٢٣	٨٦٩,٥٥٨	٣٤	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٣,٦٦٦,١٧٢	٣,٢٩٣,٥٥١	٣٥	إيرادات أخرى
٧٩,٧١٨,٥٥٨	٧١,٠٢٠,٨٤٢		إجمالي الدخل
١٩,٠١٠,٠٨١	١٩,٩٤٦,٨٩٥	٣٦	نفقات الموظفين
٦,٤٩٥,٠٢٠	٧,٢٨٤,٢٠٦	١٢ و ٤١	إستهلاكات وإطفاءات
١٦,٣٨١,٠٢٤	١٤,٥٧٦,٤٣٢	٣٧	مصاريف أخرى
٩,٨٣٢,٢٧٥	٤,٥٥٨,٣١٧	٣٨	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٤٨٩,٥٢١	١,٨٠٩,٨١١	١٩ و ١٤	مخصصات متنوعة
٥٢,٢٠٧,٩٢١	٤٨,١٧٥,٦٦١		إجمالي المصروفات
٩٦٩,٥٠١	١,١٨٣,٨٨٤	١١	حصة البنك من أرباح شركة حليقة
٢٨,٤٨٠,١٣٨	٢٤,٠٢٩,٠٦٥		الربح للسنة قبل الضريبة
(٨,٢٩٤,١٢١)	(٦,٣٢١,٧٧١)	٢٠/ب	ضريبة الدخل
٢٠,١٨٦,٠١٧	١٧,٧٠٧,٢٩٤		الربح للسنة
			ويعود إلى :
١٨,٥٧٦,٤٠٦	١٥,٩٨٦,٨٩٧		مساهمي البنك
١,٦٠٩,٦١١	١,٧٢٠,٣٩٧		حقوق غير المسيطرين
٢٠,١٨٦,٠١٧	١٧,٧٠٧,٢٩٤		
دينار / سهم	دينار / سهم		
٠,١٢	٠,١١	٣٩	الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح السنة
			(مساهمي البنك) دينار / سهم



رئيس مجلس الإدارة



المدير العام

قائمة (ج)

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		إيضاح
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢٠,١٨٦,٠١٧	١٧,٧٠٧,٢٩٤	الربح للسنة
بنود الدخل الشامل:		
بنود الدخل الشامل الأخرى التي قد يتم تحويلها الى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة:		
١,٠٢٧,٧١٤	(٢٩٢,٠٣٨)	٢٤ فروقات ترجمة عملات أجنبية - شركة حليفة
بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم تحويلها الى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة:		
(٤٠٢,١٦٠)	٤,٠١٣,٠٣٢	٢٥ التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة
(٥٧٩)	-	٨ خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٦٢٤,٩٧٥	٣,٧٢٠,٩٩٤	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للسنة بعد الضريبة
٢٠,٨١٠,٩٩٢	٢١,٤٢٨,٢٨٨	مجموع الدخل الشامل الآخر للسنة
إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:		
١٩,٢٠١,٣٨١	١٩,٧٠٧,٨٩١	مساهمي البنك
١,٦٠٩,٦١١	١,٧٢٠,٣٩٧	حقوق غير المسيطرين
٢٠,٨١٠,٩٩٢	٢١,٤٢٨,٢٨٨	

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

قائمة (د)

بنك الاستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

الأحتياطيات							
رأس المال المكتتب به (المدفوع)	الإحتياطي القانوني	فروقات ترجمة عملات أجنبية	إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي	أرباح مدورة **	مجموع حقوق مساهمي البنك	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق الملكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤							
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٢٩٢,١٢٦	(٣,١٤٣,٨٩١)	١,٧٣٧,٠٥٣	٢٧,٣٥٩,٧٥٣	٢١٨,٢٤٥,٠٤١	١٩,٣٧٤,٣٢٩	٢٣٧,٦١٩,٣٧٠
-	-	(٢٩٢,٠٣٨)	٤,٠١٣,٠٣٢	١٥,٩٨٦,٨٩٧	١٩,٧٠٧,٨٩١	١,٧٢٠,٣٩٧	٢١,٤٢٨,٢٨٨
-	١,٨٩٦,٦٨٦	-	-	(١,٨٩٦,٦٨٦)	-	-	-
-	-	-	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)
-	-	-	-	-	-	(١,٥٩٥,٢٥٠)	(١,٥٩٥,٢٥٠)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,١٨٨,٨١٢	(٣,٤٣٥,٩٢٩)	٥,٧٥٠,٠٨٥	٢٦,٤٤٩,٩٦٤	٢٢٢,٩٥٢,٩٣٢	١٩,٤٩٩,٤٧٦	٢٤٢,٤٥٢,٤٠٨
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣							
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٩٠٣,٥١٦	(٤,١٧١,٦٠٥)	٢,١٣٣,٩٩٦	٢٦,١٧٧,٧٥٣	٢١٤,٠٤٣,٦٦٠	١٩,١٨٢,٧١٨	٢٣٣,٢٢٦,٣٧٨
-	-	١,٠٢٧,٧١٤	(٤٠٢,٧٣٩)	١٨,٥٧٦,٤٠٦	١٩,٢٠١,٣٨١	١,٦٠٩,٦١١	٢٠,٨١٠,٩٩٢
-	٢,٣٨٨,٦١٠	-	-	(٢,٣٨٨,٦١٠)	-	-	-
-	-	-	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)
-	-	-	٥,٧٩٦	(٥,٧٩٦)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(١,٤١٨,٠٠٠)	(١,٤١٨,٠٠٠)
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٢٩٢,١٢٦	(٣,١٤٣,٨٩١)	١,٧٣٧,٠٥٣	٢٧,٣٥٩,٧٥٣	٢١٨,٢٤٥,٠٤١	١٩,٣٧٤,٣٢٩	٢٣٧,٦١٩,٣٧٠

* بموجب اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠٢٤ تقرر توزيع ما مقداره ١٠٪ من رأسمال البنك نقداً على المساهمين أي ما يعادل ١٥ مليون دينار أردني (بتاريخ ٢١ آذار ٢٠٢٣، تقرر توزيع ما مقداره ١٠٪ من رأسمال البنك نقداً على المساهمين أي ما يعادل ١٥ مليون دينار أردني).

بموجب تعليمات السلطات الرقابية :

** يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٢,٨٥٦,٩١٩ دينار لا يمكن التصرف به كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ لقاء منافع ضريبية مؤجلة بما في ذلك الرسملة أو التوزيع إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً.

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

قائمة (هـ)

بنك الاستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
دينار	دينار		
٢٨,٤٨٠,١٣٨	٢٤,٠٢٩,٠٦٥		الأنشطة التشغيلية
			الربح للسنة قبل الضريبة
			تعديلات لبنود غير نقدية :
(٢,٩٠٠,٠٠٠)	-	٣٥	أرباح من عملية استحواذ أعمال بنك الكويت الوطني فرع الأردن
(٤,٧٢٨,٠٠٠)	-	٣٥	أرباح من عملية استحواذ أعمال بنك ستاندرد تشارترد فرع الأردن
٦,٤٩٥,٠٢٠	٧,٢٨٤,٢٠٦	١٢ و ١٣ و ٤١	إستهلاكات وإطفاءات
٩,٨٣٢,٢٧٥	٤,٥٥٨,٣١٧	٣٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤٧,٦٢١)	-	٣٣	(أرباح) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
(٨١٥,٨٢٣)	(٨٦٩,٥٥٨)	٣٤	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٤٨٩,٥٢١	١,٨٠٩,٨١١	١٩ و ٤١	مخصصات متنوعة
(٢٨٤,٥٣٣)	(١١٩,١٦٣)	٣٥	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١٠٣,٣٥٢	١٠٠,٠١٤	٣٠	تكاليف تمويل التزامات عقود الإيجار
-	٦٣,٣٦٥	٣٥	خسائر بيع عقارات مستملكة
(٣,٩٠٠,٤٣٦)	(١,٦١٦,٢٣١)		المحرر من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٧٢,١١٤)	(٦٣,٨٥٦)	٣٢	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٩٦٩,٥٠١)	(١,١٨٣,٨٨٤)	١١	حصة البنك من أرباح شركة حليفة
٣١,٦٨٢,٢٧٨	٣٣,٩٩٢,٠٨٦		الربح النقدي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات
(٢٢,٧٣٠,٢١٤)	(٤٠,٤٨٢,٧٦٨)		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٧١١,٥١٨	-		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,٣٦٨,٠٧٢	١٧,٣٧٦,٦٣٩		تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١٠,٣٨٥,٨٤٧	(١٥,٨٩٧,٤٢٦)		موجودات أخرى
(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	(١١,٣٤٤,٠٠٠)		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٧٧,١٩٤,٨٦٠	٢٠٩,٨٨١,٣٥٧		ودائع عملاء
١١,٧٢٥,٩٤٧	٥,٩٠٣,٠٦٠		تأمينات نقدية
(١٩,٦٠٨,٥٩٩)	٤٧٤,١٨٣		مطلوبات أخرى
٥١,٤١٢,٤٣١	١٦٥,٩١١,٠٤٥		صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
٨٣,٠٩٤,٧٠٩	١٩٩,٩٠٣,١٣١		صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل والمخصصات المدفوعة
(١٤٠,٩٣٨)	(٦١,٤١٧)		المخصصات المتنوعة المدفوعة
(٩,٧٨٦,٤٢٣)	(٧,٥٤٥,٦٦٩)	١/٢٠	ضريبة الدخل المدفوعة
٧٣,١٦٧,٣٤٨	١٩٢,٢٩٦,٠٤٥		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			الأنشطة الاستثمارية
١٣٥,٦٧٢,٨٤١	٤٧,١٠٩,٦٧١		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
(٧٣١,٧٧٩)	(١٢,٧١٨,٣٤٧)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٨١٥,٨٢٣	٨٦٩,٥٥٨	٣٤	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢٧,٠٤٥,٨٦٨	-	٥٢	عمليات الاستحواذ - صافي النقد المقبوض (المدفوع)
(٢,٨٥٤,٥٦٩)	(١,٩٩٧,١٨١)	١٢	شراء ممتلكات ومعدات
١,٤٢٣,٥٧٦	٣٧٤,٧٩٢		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٦١٦,١٢٥)	(٥١٩,٤٢٨)	١٣	شراء موجودات غير ملموسة
١٦٠,٧٥٥,٦٣٥	٣٣,١١٩,٠٦٥		صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
			الأنشطة التمويلية
(٥٣,٢١٣,٧٥١)	(١٠٩,٨٩٦,١٤٥)		أموال مقترضة من البنك المركزي الاردني
(١,٤١٨,٠٠٠)	(١,٥٩٥,٢٥٠)		التغير في حقوق غير المسيطرين
(١٤,٩٧٤,٧٦٣)	(١٤,٩٤٢,٧٤٥)		أرباح موزعة على المساهمين
(٩٢٩,٩٤٧)	(٦٧٢,٥١١)	٤١	دفعات التزامات عقود الإيجار
(٧٠,٥٣٦,٤٦١)	(١٢٧,١٠٦,٦٥١)		صافي (الاستخدامات النقدية في) من عمليات التمويل
١٦٣,٣٨٦,٥٢٢	٩٨,٣٠٨,٤٥٩		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٧٢,١١٤	٦٣,٨٥٦		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢١٥,٥٥٨,١٧٤	٣٧٨,٧١٦,٨١٠		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٧٨,٧١٦,٨١٠	٤٧٧,٠٨٩,١٢٥	٤٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

بنك الإستثمار العربي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
فروع المملكة الأردنية الهاشمية
الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١ - عام

إن البنك شركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية، تأسس بتاريخ ٢ شباط ١٩٧٨ بموجب قانون الشركات وتعديلاته اللاحقة التي كان آخرها رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧. تمت زيادة رأس مال البنك المصرح به والمكتتب والمدفوع عدة مرات ليصل إلى ١٥٠ مليون دينار خلال العام ٢٠١٤ بقيمة اسمية مقدارها دينار للسهم الواحد.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه ومكاتبه داخل المملكة وعددها (٣٧) وفروعه في قبرص والشركات التابعة له في قطر والأردن (بنك الإستثمار العربي الأردني - قطر والشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية و شركة الكوثر للتأجير التمويلي).

إن أسهم البنك مدرجة ويتم التداول بها في سوق عمان المالي.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٥ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢ - معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم اعتمادها من البنك المركزي الأردني.

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

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

• تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية حيث انه لا يوجد احتمالية للتعرض.

• 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.

• يتم تعديل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأخذ بعين الاعتبار الترتيبات الخاصة مع البنك المركزي الأردني (ان وجدت).

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

ج- تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي 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 الربح أو الخسارة الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد ويتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. بالإضافة إلى ذلك، وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني قام البنك بتسجيل مخصص تدريجي مقابل العقارات التي آلت ملكيتها للبنك والمخالفة لأحكام المادة (٤٨) من قانون البنوك الواقع (٥٪) من قيمتها الدفترية سنوياً في السنوات السابقة وحتى تاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢ نظراً لصدور تعليمات من البنك المركزي الأردني الغت مطلب بناء مخصصات إضافية مقابل العقارات التي آلت ملكيتها للبنك وبحيث يتم الإبقاء على المخصصات التي تم رصدها سابقاً وعكسها فقط عند التخلص من العقار.

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

ان الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الوظيفية للمجموعة .

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢٤ والواردة في الإيضاح (٣ - أ).

أسس توحيد القوائم المالية

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

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

اسم الشركة	رأس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠٪	وساطة مالية	الأردن	٥ شباط ٢٠٠٣
بنك الإستثمار العربي الأردني/قطر	٣٥,٤٥٠,٠٠٠	٥٠٪ وسهمين	نشاط مصرفي	قطر	٥ كانون الأول ٢٠٠٥
الكوثر للتأجير التمويلي *	٨,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٪	التأجير التمويلي	الأردن	٨ شباط ٢٠٢٢

* قام البنك خلال النصف الاول من العام ٢٠٢٤ بزيادة رأس مال شركة الكوثر للتأجير التمويلي (شركة تابعة) بمبلغ ٤ مليون دينار.

فيما يلي أهم المعلومات المالية للشركات التابعة:

الشركة العربية الأردنية المتحدة للإستثمار والوساطة المالية						
بنك الإستثمار العربي الأردني / قطر		شركة الكوثر للتأجير التمويلي				
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨٢,٦٠٢,٨٥٤	٢٣١,٩٤٨,٩٩١	٤,١١٧,٥٣١	٩,٧٩٨,١٢٦	٣,١٣٥,١٨٦	٣,٠٦٣,٥٢٦	مجموع الموجودات
١٤٣,٨٥٤,١٩٥	١٩٢,٩٥٠,٠٣٦	٣٣,٧٣١	١,٣٦١,٨٧٢	٣٤٩,٨١٧	٢٨٩,٥٨٦	مجموع المطلوبات
٣٨,٧٤٨,٦٥٩	٣٨,٩٩٨,٩٥٥	٤,٠٨٣,٨٠٠	٨,٤٣٦,٢٥٤	٢,٧٨٥,٣٦٩	٢,٧٧٣,٩٤٠	حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١,٤٠٩,٠٨٨	١٤,١٨٥,٩٠٣	٢٥٩,٦١٢	٨٢٣,٧٩٠	٢٩٦,٧٦٥	٢٢١,٨٧٤	مجموع الإيرادات
٨,١٨٩,٨٦٤	١٠,٧٤٥,١٠٩	٢٠٢,٥٥١	٤٧١,٣٣٦	٢٠٦,٠٦٣	١٥١,٦٧١	مجموع المصروفات

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

وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك :

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

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

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

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

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

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

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

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

معلومات القطاعات

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

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

صافي إيرادات الفوائد

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

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

تُحتسب إيرادات الفوائد / مصرفات الفوائد من خلال العمل بمبدأ معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية إئتمانياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً ، 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 الإئتمانية المتوقعة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة استلامها من الأصل المالي.

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

صافي إيرادات العمولات

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

تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

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

صافي إيرادات المتاجرة

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

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

يشمل صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة جميع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة بالإضافة إلى عوائد توزيعات الأرباح 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 قائمة الربح أو الخسارة". ومع ذلك ، وفيما يتعلق بعلاقات التحوط بالقيمة العادلة المخصصة والفعالة ، تُعرض المكاسب والخسائر على أداة التحوط في نفس سطر البند في قائمة الربح أو الخسارة كبند متحوط له . وبخصوص التدفقات النقدية المعينة والفعالة وعلاقات محاسبة التحوط بشأن صافي الاستثمار ، تدرج أرباح وخسائر أداة التحوط ، بما في ذلك أي عدم فعالية تحوطية مدرجة في قائمة الربح أو الخسارة ، في نفس البند كبند متحوط له يؤثر على قائمة الربح أو الخسارة.

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.

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

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

الأدوات المالية

الاعتراف الأولي والقياس:

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

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

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

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

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

الموجودات المالية

الإعتراف الأولي

يتم الإعتراف 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 في قائمة 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 كل من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة ، أو المحتفظ بها للبيع) والإستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة 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 من قائمة 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 المستحوذ عليه عبارة عن ترتيب التمويل الأساسي بغض النظر عما إذا كان قرصاً في شكله القانوني.

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

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

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

عندما يتم إلغاء الإقرار 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 للحصول والبيع ؛ أو
- موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة باستخدام خيار القيمة العادلة .

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

إعادة التصنيف

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

خيار القيمة العادلة

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

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

لا يمكن إعادة تصنيف هذه الأدوات من فئة القيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة أثناء الاحتفاظ بها أو إصدارها. يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة 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 قائمة الربح أو الخسارة :

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

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

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

يتوجب قيد مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على عمر 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 للأصل .

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

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

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

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

- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.
- عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج 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 المقرض أو المصدر ؛
- إخلال في العقد ، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد ؛
- قيام البنك بمنح المقرض ، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقرض ، تنازلاً ؛ أو
- اختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة .

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

يعتبر القرض قد تدني ائتمانياً 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 تدني ائتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات احتمالية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (٩٠) يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك ، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (٩٠) يوماً من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة .

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية ائتمانياً

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

تعريف التخلف في السداد

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

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

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع 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 العقود ، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية ، مثل التأخر في السداد وعدم سداد إلزام آخر للطرف المقابل ، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم البنك مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يتم التعديل على الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تنظم التدفقات النقدية لأصل مالي أو يتم تعديلها بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/ أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما فوراً أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة إلى ذلك، سيشكل إدخال أو تعديل العهود القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه 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.
- إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للشروط المعدلة، وخصم كلا المبلغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.

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

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

- إحتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدرة على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية؛ مع
- إحتمالية 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 الاعتراف، فإن تقدير إحتمالية 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 الاعتراف الأولي، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة. وعموماً، يقاس مخصص الخسارة للقروض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك 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 الاعتراف بالأصل المالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر وعوائد ملكية الموجودات إلى طرف آخر. أما في حالة عدم قيام البنك بالتحويل أو الاحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول، يقوم البنك بالإعتراف بحصته المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقعة دفعها. أما في حالة احتفاظ البنك بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري، فإن البنك يستمر بالإعتراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة.

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

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

القروض والسلف

تتضمن "القروض والسلف" المدرجة في بيان المركز المالي الموحد ما يلي:

- القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ والتي يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛
 - القروض والسلف التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المحددة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ؛ يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات المعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة؛ و
 - ذمم التأجير التمويلي ،
 - يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
 - يتم تحويل التسهيلات الائتمانية والفوائد المعلقة الخاصة بها والمغطاة بمخصصات بالكامل خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.
 - يتم قيد الفوائد المعلقة للحسابات المقام عليها قضايا خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.
- عندما تقوم المجموعة بشراء أصل مالي وإبرام اتفاقية في وقت واحد لإعادة بيع الأصل (أو أصل مشابه إلى حد كبير) بسعر ثابت في تاريخ لاحق (إعادة الشراء أو اقتراض الأسهم) ، يتم احتساب المقابل المدفوع كقرض أو سلفة، ولا يتم الاعتراف بالأصل في القوائم المالية للبنك.

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

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

في تاريخ الإصدار ، تُقدر القيمة العادلة لمكونات 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 قائمة الربح أو الخسارة أو المطلوبات المالية الأخرى.

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

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

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

يمكن تحديد الإلتزام المالي بخلاف الإلتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال قائمة 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 قائمة الربح أو الخسارة.

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

ومع ذلك ، فيما يتعلق بالمطلوبات المالية غير المشتقة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة ، يُدرج مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي نتج عن التغييرات في المخاطر الائتمانية لتلك الالتزامات في الدخل الشامل الآخر، ما لم يؤدي الاعتراف بآثار التغييرات في مخاطر ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر الى 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 ائتمان المطلوبات المالية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر لاحقاً قائمة الربح أو الخسارة. وبدلاً من ذلك ، تحول إلى أرباح محتجزة عند إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي.

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

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

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 للالتزام المالي ، أو ، عند الاقتضاء ، فترة أقصر ، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي. للحصول على تفاصيل حول معدل الفائدة الفعال ، انظر "صافي إيرادات الفوائد " أعلاه .

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

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

المشتقات المتضمنة

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

عقود الضمان المالي

عقد الضمان المالي هو عقد يتطلب من المصدر أن يسدد دفعات محددة لتعويض حامله عن الخسارة التي تكبدها بسبب إخفاق المدين المحدد في سداد المدفوعات عند استحقاقها 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 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 مناسباً ، مبلغ الربح أو الخسارة المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك ، أيهما أكبر.

تُعرض عقود الضمان المالي غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة 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 قائمة الربح أو الخسارة .

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

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

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

تُعرض الإلتزامات بتوفير قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة 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 قائمة الربح أو الخسارة.

المشتقات المالية

مشتقات مالية للمناجزة

يتم إثبات القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحتفظ بها لأغراض المناجزة (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).

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 تقاسم التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى للخطر المتحوط له ، والتي تلبي عندها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية:

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

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

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

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

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

في بعض علاقات التحوط ، يستبعد البنك من التحديد العنصر 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.

التحوط بالقيمة العادلة

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

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

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

تحوطات التدفق النقدي

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

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

يتوقف البنك عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها ، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة ، 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.

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

التقاص

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

حسابات مداره لصالح العملاء

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

القيمة العادلة

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضّل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، يأخذ البنك بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه 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 وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

منافع الموظفين

منافع الموظف قصيرة الأجل

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

منافع الموظف الأخرى طويلة الأجل

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك.

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

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

الموجودات المالية المرهونة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

أما الموجودات المشتراة مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للبنك حال حدوثها ، وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى 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.

الممتلكات والمعدات

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

%	
٢	مباني
٩ - ١٥	معدات وأجهزة وأثاث
٢٠	وسائط نقل
١٢ - ٢٥	أجهزة الحاسب الآلي
٥	محطة توليد الطاقة الشمسية
٢ - ١٢	أخرى

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

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

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

الموجودات غير الملموسة

الشهرة

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

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

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

الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

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

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

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

انظمة حاسوب وبرامج : يتم اطفاءها باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن ٤ سنوات من تاريخ الشراء.

التدني في الموجودات غير المالية

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

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

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

يتم تسجيل كافة خسائر التدني في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة.

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

العملات الأجنبية

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

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

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

• فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على المعاملات التي تم من أجل التحوط لمخاطر عملات أجنبية.

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

ومن أجل عرض القوائم المالية الموحدة ، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. كما تحول الإيرادات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للفترة ، ما لم تتغير أسعار الصرف تغييراً 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 الموحد وتجمع في بند منفصل لحقوق الملكية.

عند إستبعاد عمليات أجنبية (أي التخلص من كامل حصة البنك من عمليات أجنبية ، أو الناتج من فقدان السيطرة على شركة تابعة ضمن عمليات أجنبية أو الاستبعاد الجزئي بحصه في ترتيب مشترك أو شركة زميلة ذات طابع اجنبي تصبح فيها الحصة المحتفظ بها أصلاً ماليًا) ، يتم قيد صافي نتيجة الإستبعاد بما فيها فروقات أسعار الصرف في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

بالإضافة لذلك ، فيما يتعلق بالتخلص الجزئي من شركة تابعة تتضمن عمليات أجنبية لا ينتج عنها فقدان البنك للسيطرة على الشركة التابعة، تعاد حصتها من فروقات الصرف المتراكمة إلى صافي الدخل الشامل بنسبة التي تم استبعادها ولا يعترف بها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. أما بخصوص جميع التصفيات الجزئية الأخرى يتم قيد صافي نتيجة الإستبعاد بما فيها فروقات أسعار الصرف في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

النقد وما في حكمه

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

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 والمحمّل تراجع عائدها.

عقود الإيجار

البنك كمستأجر

يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار عند البدء في العقد. يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر ، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (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 كبنء منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة.

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

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

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

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

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

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

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

البنك كمؤجر

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

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

عندما يكون البنك مؤجراً وسيطاً ، فهو 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.

استثمار في شركات حليفة

الشركة الحليفة هي منشأة يكون للشركة تأثير هام عليها وليست شركة تابعة أو حصة في مشروع مشترك. التأثير الهام هو القدرة على المشاركة في قرارات السياسة المالية والتشغيلية للشركة المستثمر بها ولكن ليس سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات. يتم معالجة نتائج وموجودات ومطلوبات الشركات الحليفة في هذه القوائم المالية الموحدة باستخدام طريقة حقوق الملكية.

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 للفترات 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 بالاستدامة.*

• 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 للمساءلة العامة

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

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراضات بشكل دوري ، ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية. 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 المحفوظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً ، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

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 الإيضاح رقم (٤٣).

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح (٤٣). 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 بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

ب) قياس القيمة العادلة:

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

ج) الأدوات المالية المشتقة:

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

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

تحديد مدة عقد الإيجار

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

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

تحديد العدد والوزن النسبي للسياريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو
عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر

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

الخسارة بافتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجتهاادات وتقدير 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. ان أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٤٣).

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

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

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

تقوم الإدارة 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 البنك المركزي الأردني
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	دينار
٢٢,٠٣٩,٣١٢	٢٢,١٦٤,٩١٩	
٣٥١,٢٨٦,٠٣٦	٤٦٩,٠٨٠,٨٨٤	
٧٧,٨١٩,٩٠٠	٩٠,٥٧٧,٣٨٥	
٤٢٩,١٠٥,٩٣٦	٥٥٩,٦٥٨,٢٦٩	
٤٥١,١٤٥,٢٤٨	٥٨١,٨٢٣,١٨٨	

نقد في الخزينة
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني :
حسابات جارية
متطلبات الاحتياطي النقدي
مجموع الأرصدة لدى بنوك مركزية
مجموع النقد والارصدة لدى بنوك مركزية

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الإحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.
- لا يوجد شهادات إيداع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.
- ان الارصدة لدى البنك المركزي الاردني ذات درجة مخاطر متدنية وفقاً للتصنيف الائتماني لنظام البنك الداخلي .

إن الحركة على ارصدة لدى البنك المركزي الأردني كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٢٩,١٠٥,٩٣٦	-	-	-	-	٤٢٩,١٠٥,٩٣٦
١٣١,٣٦٧,٧٥٠	-	-	-	-	١٣١,٣٦٧,٧٥٠
(٨١٥,٤١٧)	-	-	-	-	(٨١٥,٤١٧)
٥٥٩,٦٥٨,٢٦٩	-	-	-	-	٥٥٩,٦٥٨,٢٦٩

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

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٢١٥,٨٩٩	٢٤,٦٨٢,٩٩٦	٢٧,١٩٠,٨٩٢	٢٥,٩٠٠,٨٧٥	٢٨,٣٠٦,٧٩١
١,٠٣٩,٣٢٢	٢٣١,٦٥٠,٨٧٦	٢١٣,٦٤١,٠٣٣	٢٣٢,٦٩٠,١٩٨	٢٦٣,٦٤١,٠٣٣
٢,٢٥٧,٢٠١	٢٥٦,٣٣٣,٨٧٢	٢٤٠,٨٣١,٩٢٥	٢٥٨,٥٩١,٠٧٣	٢٩١,٩٤٧,٨٢٤
-	(٨٠,٨٥٦)	(١٠٠,٢٧٧)	(٨٠,٨٥٦)	(١٠٠,٢٧٧)
٢,٢٥٧,٢٠١	٢٥٦,٢٥٣,٠١٦	٢٤٠,٧٣١,٦٤٨	٢٥٨,٥١٠,٢١٧	٢٩١,٨٤٧,٥٤٧

البينان
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
المجموع
ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
الصافي

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٢٥,٩٠٠,٨٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٨,٣٠٦,٧٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).
- لا يوجد مبالغ مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.
- ان الارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية ذات درجة مخاطر متدنية وفقاً للتصنيف الائتماني لنظام البنك الداخلي .

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨٩,٠٠٣,٦٢٣	٢,٩٤٤,٢٠٠	-	-	-	٣٠٤,٠٦٥,٦٦٦
١٨٦,٢٢٤,٠٦٦	-	-	-	-	٢٣٣,٩٤١,٣٤٤
(٢١٦,٦٣٦,٦١٦)	(٢,٩٤٤,٢٠٠)	-	-	-	(٢٤٦,٠٥٩,١٨٦)
٢٥٨,٥٩١,٠٧٣	-	-	-	-	٢٥٨,٥٩١,٠٧٣

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

ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٥,٩٩٩	١٠٠,٢٧٧	-	٥٠,١٤٢	٥٠,١٣٥	الأرصدة كما في بداية السنة
١٧,٤٤٩	-	-	-	-	أرصدة محولة نتيجة الإستحواذ
١٤,٨٨٩	-	-	-	-	الأرصدة الجديدة
(٢٨,٣٦٠)	-	-	-	-	الأرصدة المسددة
(٩,٧٠٠)	(١٩,٤٢١)	-	(٥٠,١٤٢)	٣٠,٧٢١	أرصدة محولة
١٠٠,٢٧٧	٨٠,٨٥٦	-	-	٨٠,٨٥٦	الأرصدة كما في نهاية السنة

٧- إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية – بالصافي إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	١٩,٣٦٠,٠٢٥	-	١٩,٣٦٠,٠٢٥	-	-	إيداعات تستحق من ٣ - ٦ شهور
٢٨,٥٧٠,٢٢٣	٤٩,٦٩٢,٩٦٦	٢٨,٥٧٠,٢٢٣	٤٩,٦٩٢,٩٦٦	-	-	إيداعات تستحق من ٩ - سنة
٢٨,٥٧٠,٢٢٣	٦٩,٠٥٢,٩٩١	٢٨,٥٧٠,٢٢٣	٦٩,٠٥٢,٩٩١	-	-	المجموع
(٢٢,٣٥٠)	(٥٩,٨٥٠)	(٢٢,٣٥٠)	(٥٩,٨٥٠)	-	-	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٨,٥٤٧,٨٧٣	٦٨,٩٩٣,١٤١	٢٨,٥٤٧,٨٧٣	٦٨,٩٩٣,١٤١	-	-	الصافي

- لا يوجد مبالغ مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

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

- ان الايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية ذات درجة مخاطر متدنية وفقاً للتصنيف الائتماني لنظام البنك الداخلي .

ان الحركة على الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٢٨,٥٧٠,٢٢٣	-	١٧,٩٣٥,٢٢٣	١٠,٦٣٥,٠٠٠	الأرصدة كما في بداية السنة
٢٨,٥٧٠,٢٢٣	٦٩,٠٥٢,٩٩١	-	-	٦٩,٠٥٢,٩٩١	الأرصدة الجديدة
-	(٢٨,٥٧٠,٢٢٣)	-	(١٧,٩٣٥,٢٢٣)	(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	الأرصدة المسددة
٢٨,٥٧٠,٢٢٣	٦٩,٠٥٢,٩٩١	-	-	٦٩,٠٥٢,٩٩١	الأرصدة كما في نهاية السنة

ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢,٦٥٠	٢٢,٣٥٠	-	٢٢,٣٥٠	-	الأرصدة كما في بداية السنة
٩,٧٠٠	١٦,٢٣٠	-	(٢٢,٣٥٠)	٣٨,٥٨٠	أرصدة محولة
-	٢١,٢٧٠	-	-	٢١,٢٧٠	الأرصدة الجديدة
-	-	-	-	-	الأرصدة المسددة
٢٢,٣٥٠	٥٩,٨٥٠	-	-	٥٩,٨٥٠	الأرصدة كما في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
١٦,٦١٨,٤٣٠	١٨,٥٤٦,٩٥١
١٦,٦١٨,٤٣٠	١٨,٥٤٦,٩٥١
١٦,٧٠٧,٧٢٢	٣١,٥٠٣,٣٨٣
١٦,٧٠٧,٧٢٢	٣١,٥٠٣,٣٨٣
٣٣,٣٢٦,١٥٢	٥٠,٠٥٠,٣٣٤

موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية:

أسهم شركات

مجموع موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية

موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية:

أسهم شركات

مجموع موجودات مالية غير متوفرة لها أسعار سوقية

المجموع

لا يوجد أرباح / خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (خسائر ٥٧٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) .

بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الإستثمارات أعلاه ٨٦٩,٥٥٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٨١٥,٨٢٣) دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

لا يوجد أسهم مرهونة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

٩ - تسهيلات انتمانية مباشرة - بالصافي
أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٢٣٩,٠١٠,٤٨٢	٢٢٣,٩١٥,٨٣٣
٨,٣٢٩,٠٤٥	٧,٧٦٥,٩٤١
١٣٤,٠٥٩,٢٠٨	١٠٩,٥٣٣,٨٣٩
٣٠٧,١٤٢,٤٠٥	٣١٧,٤٢٥,٧٩٢
٧٢,٠٠٠,٢٧٩	١٠٠,٥٨٧,٢٠٢
٣٧,٣٤٠,٦٦٠	٣١,٥٨٨,٦٥٨
١٨,٣٣١,٤١٤	١٦,٧٤٦,٣٩٦
٥٨,١٦٩,٨٦١	٤٦,٤٧٩,٩٩٧
٨٧٤,٣٨٣,٣٥٤	٨٥٤,٠٤٣,٦٥٨
(٢٣,٠٨١,٢٠٨)	(٢١,٣٧٢,٧٢٥)
(٣,٧٢٧,٦٢٦)	(٥,٥٠٥,٩٩٣)
٨٤٧,٥٧٤,٥٢٠	٨٢٧,١٦٤,٩٤٠

الأفراد (التجزئة)

قروض*

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات الكبرى

قروض*

جاري مدين

منشآت صغيرة ومتوسطة

قروض*

جاري مدين

الحكومة والقطاع العام

المجموع

ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

ينزل : فوائد معلقة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* بالصافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدما.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٦,٤٨٩,٨١٣ دينار أي ما نسبته ١,٩٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٧,٤٢٣,٦٧٤) دينار أي ما نسبته ١,٩٩٪ من إجمالي التسهيلات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٤,١٣٢,٢٦٨ دينار أي ما نسبته ١,٦٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٥,٢٧٦,٦٥٩) دينار أي ما نسبته ١,٧٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٢٧,٨٠٩,٦٤٥ دينار أي ما نسبته ٣,٢٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٥٤,٢٢٦,٧٩٤) دينار أي ما نسبته ٦,٢٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

فيما يلي الحركة على اجمالي التسهيلات الائتمانية :

٢٠٢٤

الافراد	المنشآت المتوسطة والصغيرة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤٧,٣٣٩,٥٢٧	٥٥,٦٧٢,٠٧٤	٣٧٩,١٤٢,٦٨٤	١٣٤,٠٥٩,٢٠٨	٥٨,١٦٩,٨٦١	٨٧٤,٣٨٣,٣٥٤
-	-	-	-	-	-
٣٣,٠٠٣,٦٧٦	١٠,٧٣٩,٩٩٥	١١٤,١٢٤,١٩٩	٨,٤٢٤,٦٧٦	٣,٠٣٧,٩٠٩	١٦٩,٣٣٠,٤٥٥
(٤٠,٧٦٣,٧٩٣)	(١٥,٠١١,٨٧٩)	(٨٥,٩٤٤,٧٧٩)	(٣١,٣٤٩,٣٣١)	(١٤,٧٢٧,٧٧٣)	(١٨٧,٧٩٧,٥٥٥)
(٦,٠٧٨,٩٨٣)	(١,٦٣٤,١٩٢)	٣٦,٦٩٢,٣١٣	(٦٦٤,١٩٣)	-	٢٨,٣١٤,٩٤٥
٢,٦٤٩,٩١٢	(١٩,٠٨٥)	(٣٨,٦٨٨,٠٣٥)	(٣٠٣,٨١٩)	-	(٣٦,٣٦١,٠٢٧)
٣,٤٢٩,٠٧١	١,٦٥٣,٢٧٧	١,٩٩٥,٧٢٢	٩٦٨,٠١٢	-	٨,٠٤٦,٠٨٢
(١٧٢,٤٧٤)	(٦١٨,١٩٤)	(٦,٦٧٤,٥٧١)	(١٨٤,٨٨٦)	-	(٧,٦٥٠,١٢٥)
-	(١,٧٩٩,٩٣٣)	١٧,٣٦٥,٤٦١	(١,٢٦٢,٣٧٥)	-	١٤,٣٠٣,١٥٣
(٧,٧٠٧,١٧٨)	(٦٤٧,٠٠٩)	-	(١٥٣,٤٥٣)	-	(٨,٥٠٧,٦٤٠)
(١٧,٩٨٤)	-	-	-	-	(١٧,٩٨٤)
٢٣١,٦٨١,٧٧٤	٤٨,٣٣٥,٠٥٤	٤١٨,٠١٢,٩٩٤	١٠٩,٥٣٣,٨٣٩	٤٦,٤٧٩,٩٩٧	٨٥٤,٠٤٣,٣٥٨

الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠٢٣

الافراد	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣٥,٣٣٨,١٦٥	٤٨,٩٠٢,٧١٢	٣٤٤,١٠٩,٥٠٤	١٢٩,٨١٥,٥٧٣	٧٢,٢٨٤,٤٤١	٨٣٠,٤٥٠,٣٩٥
٥,١٦٤,٥١٢	٤,٧١٧,٥٨٨	٣٠,٨١٦,٩٠١	١١,٦٩٥,٩٩٥	-	٥٢,٣٩٤,٩٩٦
٤٩,١٨٤,٨١٣	١٤,٧٤٥,٦٥٩	٧٢,٥٢٦,٩٧٦	١٣,٥٥٥,٧٥٧	١,٣٣٩,٢٠٠	١٥١,٣٥٢,٤٠٥
(٤٠,٢٨١,٦١١)	(٧,٨١٠,٨٣٤)	(٧٤,٩٨٢,٦٠٢)	(١٧,٣٧٣,٨٥١)	(١٥,٤٥٣,٧٨٠)	(١٥٥,٩٠٢,٦٧٨)
(٨,٦٤٣,٢٤٣)	(٣,٥٠٠,٥٧٥)	(٢٨,٩٢٢,٧٤٩)	(٩,٠٣٠,١٩٠)	-	(٥٠,٠٩٦,٧٥٧)
٢,٨٨٩,٩٦٣	١,٥١٦,٠٧٢	٢٨,٩٢٢,٧٤٩	٨,١١٤,٥٦٩	-	٤١,٤٤٣,٣٥٣
٥,٧٥٣,٢٨٠	١,٩٨٤,٥٠٣	-	٩١٥,٦٢١	-	٨,٦٥٣,٤٠٤
(١٥٨,٥٥٩)	(٧٣١,٦٢٣)	(٨٦٦,٨٦٦)	(١,٤٠٥,٠٧٩)	-	(٣,١٦٢,١٢٧)
-	(١,٦٣٩,٤٧٩)	٧,٩٩٩,٣٢٠	(٣٧٠,٤٧١)	-	٥,٩٨٩,٣٧٠
(١,٨٥٧,٦٣٤)	(٢,٥١١,٩٤٩)	-	(١,٨٤٨,٣١٨)	-	(٦,٢١٧,٩٠١)
(٥٠,١٥٩)	-	(٤٦٠,٥٤٩)	(١٠,٣٩٨)	-	(٥٢١,١٠٦)
٢٤٧,٣٣٩,٥٢٧	٥٥,٦٧٢,٠٧٤	٣٧٩,١٤٢,٦٨٤	١٣٤,٠٥٩,٢٠٨	٥٨,١٦٩,٨٦١	٨٧٤,٣٨٣,٣٥٤

الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

٢٠٢٤

الافراد	المنشآت المتوسطة والصغيرة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩,١٤٨,٩٣٩	٣,٥٨٠,٢٨٤	٦,٨٧٤,٣٦٧	٣,٤٢٢,٧٧٣	٥٤,٨٤٥	٢٣,٠٨١,٢٠٨
-	-	-	-	-	-
٧,٧٥٣,٨٥٧	١,٤٢٢,٧٦٢	١,٦٨٤,٩٨٣	١١٠,٣٦٤	-	١٠,٩٧١,٩٦٦
(٣,١٧٦,٦٧٩)	(٧١٩,٧٨٠)	(٩٤٦,٧٠٢)	(٦٤٤,٩٨٦)	-	(٥,٤٨٨,١٤٧)
(١٩,١٦١)	١٩,٨٤٢	٢٦٣,١٣٨	٤٠,٧٤٧	-	٣٠٤,٥٦٦
١٨٦,٥٢٧	(٢٦,٢٣٠)	(٢٧٢,٠٥٨)	١٤٩,١٦٤	-	٣٧,٤٠٣
(١٦٧,٣٦٦)	٦,٣٨٨	٨,٩٢٠	(١٨٩,٩١١)	-	(٣٤١,٩٦٩)
٨٩١,٤٨٤	(١٦٧,٩٤٤)	١٨٧,١٠١	٢٨٨,٧٩٤	-	١,١٩٩,٤٣٥
٤٣,٦٣٣	(١,٧٠٢,٥١١)	١,١١١,٩١٠	(١,٥٤٤,٣٩٤)	(٥٤,٨٤٥)	(٢,١٤٦,٢٠٧)
(٥,٥٧٦,٢٤٣)	(٥٨٧,٢٧٥)	(٢٤,١٠٨)	(٣٩,٥٢٠)	-	(٦,٢٢٧,٥٤٦)
(١٧,٩٨٤)	-	-	-	-	(١٧,٩٨٤)
-	-	-	-	-	-
٩,٠٦٧,٠٠٧	١,٨٢٥,١٣٦	٨,٨٨٧,٥٥١	١,٥٩٣,٠٣١	-	٢١,٣٧٢,٧٢٥
الرصيد كما في نهاية السنة					
إعادة توزيع :					
٣,٩٩١,٥٢٨	١,٨٢٥,١٣٦	٨,٨٨٧,٥٥١	١,٠١٩,١٧٨	-	١٥,٧٢٣,٣٩٣
٥,٠٧٥,٤٧٩	-	-	٥٧٣,٨٥٣	-	٥,٦٤٩,٣٣٢

٢٠٢٣

الافراد	المنشآت المتوسطة والصغيرة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٠٨٣,١٥٦	٢,٩٥٧,٨١٠	٤,٠٣٧,١٢٢	١,٦٨٧,٤٨٢	٥٤,٨٤٥	١٣,٨٢٠,٤١٥
٣٣٥,٤٤٩	٦١٥,٥٢٦	٧٩٣,٧٨٩	١,٥٦٣,٢٦٥	-	٣,٣٠٨,٠٢٩
٣,٩٠٣,٢٤٠	١,٤٩٥,٣٠٣	٤,١١٠,٢٨٢	١,٤٩٦,٩٢٧	-	١١,٠٠٥,٧٥٢
(٨٤٩,٨٣٧)	(٣٥٦,٧٧٥)	(١,١١٧,١٥٠)	(٧٢١,٨١٩)	-	(٣,٠٤٥,٥٨١)
(٨٨,٣٦٤)	(٩,٣٧٦)	(١٣٨,٤٨٥)	١٧,٠٤١	-	(٢١٩,١٨٤)
٢,١٤٩	(١٤٣,٩٨٤)	١٣٨,٤٨٥	٤٢,٩٦٤	-	٣٩,٦١٤
٨٦,٢١٥	١٥٣,٣٦٠	-	(٦٠,٠٠٥)	-	١٧٩,٥٧٠
١,٤٠٤,٣٤١	٣١٥,٨٥١	١١٥,٩٢٥	١٩٣,٦٨٨	-	٢,٠٢٩,٨٠٥
(١٦٩,١٥٨)	(٢٥٣,٣٩٨)	(٦٠٥,٠٥٢)	٤,٣٨٢	-	(١,٠٢٣,٢٢٦)
(٥٠٨,٠٩٣)	(١,١٩٤,٠٣٣)	-	(٧٩٠,٧٥٤)	-	(٢,٤٩٢,٨٨٠)
(٥٠,١٥٩)	-	(٤٦٠,٥٤٩)	(١٠,٣٩٨)	-	(٥٢١,١٠٦)
٩,١٤٨,٩٣٩	٣,٥٨٠,٢٨٤	٦,٨٧٤,٣٦٧	٣,٤٢٢,٧٧٣	٥٤,٨٤٥	٢٣,٠٨١,٢٠٨
الرصيد كما في نهاية السنة					
إعادة توزيع :					
١,٨٢٩,٨٨٧	٣,٥٨٠,٢٨٤	٦,٨٧٤,٣٦٧	١,١٦٢,٧٤٨	٥٤,٨٤٥	١٣,٥٠٢,١٣١
٧,٣١٩,٠٥٢	-	-	٢,٢٦٠,٠٢٥	-	٩,٥٧٩,٠٧٧

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى بمبلغ ٥,٤٨٨,١٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣,٠٤٥,٥٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) .

فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢٣,١١٠,٧١٧	٢٠٧,٩٢١,٨٧٠	-	-	٢٠٧,٩٢١,٨٧٠	درجة مخاطر متدنية (٦-٢)
١٧,٠٧٧,٣٢٢	١٧,٥٠٢,٧٧٧	-	١٧,٥٠٢,٧٧٧	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
٧,١٥١,٤٨٨	٦,٢٥٧,١٢٧	٦,٢٥٧,١٢٧	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
٢٤٧,٣٣٩,٥٢٧	٢٣١,٦٨١,٧٧٤	٦,٢٥٧,١٢٧	١٧,٥٠٢,٧٧٧	٢٠٧,٩٢١,٨٧٠	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣٥,٣٣٨,١٦٥	٢٤٧,٣٣٩,٥٢٧	٧,١٥١,٤٨٨	١٧,٠٧٧,٣٢٢	٢٢٣,١١٠,٧١٧	الرصيد كما في بداية السنة
					الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندرد
٥,١٦٤,٥١٢	-	-	-	-	تشارترد الأردن
٤٩,١٨٤,٨١٣	٣٣,٠٠٣,٦٧٦	١,٦٢٧,١٢٢	٤,٣٨٧,١٣٠	٢٦,٩٨٩,٤٢٤	الأرصدة الجديدة
(٤٠,٢٨١,٦١١)	(٤٠,٧٦٣,٧٩٣)	(١,٣٨٦,٦٧٦)	(٣,٩٠٤,١٩٨)	(٣٥,٤٧٢,٩١٩)	الأرصدة المسددة
-	-	(٢٤٥,٣٩٩)	(١,٧٠٤,١٢٥)	١,٩٤٩,٥٢٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٨٨٩,٦٦٣)	٥,٠٥٥,٨٨٧	(٤,١٦٦,٢٢٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٤,٥٦٤,١٣٣	(٧٠١,٨٥٠)	(٣,٨٦٢,٢٨٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١٥٨,٥٥٩)	(١٧٢,٤٧٤)	١٤٠,٨٥٩	(١٧١,١٢٥)	(١٤٢,٢٠٨)	اجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١,٨٥٧,٦٣٤)	(٧,٧٠٧,١٧٨)	(٤,٦٨٦,٧٥٣)	(٢,٥٣٦,٢٦٤)	(٤٨٤,١٦١)	المحول الى خارج الميزانية
(٥٠,١٥٩)	(١٧,٩٨٤)	(١٧,٩٨٤)	-	-	الأرصدة المعدومة
٢٤٧,٣٣٩,٥٢٧	٢٣١,٦٨١,٧٧٤	٦,٢٥٧,١٢٧	١٧,٥٠٢,٧٧٧	٢٠٧,٩٢١,٨٧٠	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الممنوحة للأفراد:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٠٨٣,١٥٦	٩,١٤٨,٩٣٩	٤,١٥٠,٢٣٧	٧٢٢,٦٣٩	٤,٢٧٦,٠٦٣	الرصيد كما في بداية السنة
					الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندرد
٣٣٥,٤٤٩	-	-	-	-	تشارترد الأردن
٣,٩٠٣,٢٤٠	٧,٧٥٣,٨٥٧	٧,٢٧٨,٠٢٩	١٧٥,٧٩٥	٣٠٠,٠٣٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة
					المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة
(٨٤٩,٨٣٧)	(٣,١٧٦,٦٧٩)	(٢,٨٩٢,٦٠٠)	(١١٤,٣٠٨)	(١٦٩,٧٧١)	المسدة
-	-	(٥٨,٧٧٨)	(٧٧,٥٦٩)	١٣٦,٣٤٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٢١٣,٣٦٢)	٢٩٤,٠٦٣	(٨٠,٧٠١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١٠٤,٧٧٤	(٢٩,٩٦٧)	(٧٤,٨٠٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
					اجمالي الأثر على خسارة الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة
١,٤٠٤,٣٤١	٨٩١,٤٨٤	١,٠٦٩,١١٩	(٧٣,٧٠٠)	(١٠٣,٩٣٥)	تغيير التصنيف بين المراحل
(١٦٩,١٥٨)	٤٣,٦٣٣	(٥٢٠)	-	٤٤,١٥٣	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
(٥٠٨,٠٩٣)	(٥,٥٧٦,٢٤٣)	(٥,٤٥٩,٧٦٣)	(١٠٩,٣١٤)	(٧,١٦٦)	المحول الى خارج الميزانية
(٥٠,١٥٩)	(١٧,٩٨٤)	(١٧,٩٨٤)	-	-	الأرصدة المعدومة
٩,١٤٨,٩٣٩	٩,٠٦٧,٠٠٧	٣,٩٥٩,١٥٢	٧٨٧,٦٣٩	٤,٣٢٠,٢١٦	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
٣٨,٤٤٥,٩١٣	٣٥,٨٢٠,٦٦٣	-	-	٣٥,٨٢٠,٦٦٣	درجة مخاطر متدنية (٦-٢)
١٠,٩١٧,٥٠٦	٩,٢٠١,٧٤٦	-	٩,٢٠١,٧٤٦	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
٦,٣٠٨,٦٥٥	٣,٣١٢,٦٤٥	٣,٣١٢,٦٤٥	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
٥٥,٦٧٢,٠٧٤	٤٨,٣٣٥,٠٥٤	٣,٣١٢,٦٤٥	٩,٢٠١,٧٤٦	٣٥,٨٢٠,٦٦٣	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
٤٨,٩٠٢,٧١٢	٥٥,٦٧٢,٠٧٤	٦,٣٠٨,٦٥٥	١٠,٩١٧,٥٠٦	٣٨,٤٤٥,٩١٣	الرصيد كما في بداية السنة
٤,٧١٧,٥٨٨	-	-	-	-	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارترد الأردن
١٤,٧٤٥,٦٥٩	١٠,٧٣٩,٩٩٥	١٨٧,٠٧٠	٧٨٧,٠٤٤	٩,٧٦٥,٨٨١	الأرصدة الجديدة
(٧,٨١٠,٨٣٤)	(١٥,٠١١,٨٧٩)	(٤,١٦٢,٩٨٧)	(١,٩١٩,٨٦٨)	(٨,٩٢٩,٠٢٤)	الأرصدة المسددة
-	-	-	(١,٣٧٣,٤٩٠)	١,٣٧٣,٤٩٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٢,٩٢٧,٥٥٨	(٢,٩٢٧,٥٥٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١,٦٥٣,٢٧٧	(١,٥٧٣,١٥٣)	(٨٠,١٢٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٧٣١,٦٢٣)	(٦١٨,١٩٤)	(٥١,٢٠٥)	(٥٣١,٦٠٨)	(٣٥,٣٨١)	اجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١,٦٣٩,٤٧٩)	(١,٧٩٩,٩٣٣)	-	(٣١,٢٥٠)	(١,٧٦٨,٦٨٣)	الأثر على الرصيد الناتج عن التعديلات المحول الى خارج الميزانية
(٢,٥١١,٩٤٩)	(٦٤٧,٠٠٩)	(٦٢٢,١٦٥)	(٩٩٣)	(٢٣,٨٥١)	
٥٥,٦٧٢,٠٧٤	٤٨,٣٣٥,٠٥٤	٣,٣١٢,٦٤٥	٩,٢٠١,٧٤٦	٣٥,٨٢٠,٦٦٣	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الممنوحة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
٢,٩٥٧,٨١٠	٣,٥٨٠,٢٨٤	٢,٠٦٤,٨٠٤	١٥٩,٧٩٨	١,٣٥٥,٦٨٢	الرصيد كما في بداية السنة
٦١٥,٥٢٦	-	-	-	-	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارترد الأردن
١,٤٩٥,٣٠٣	١,٤٢٢,٧٦٢	١,٣٦٤,٧٤٩	٣,٧٢٩	٥٤,٢٨٤	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة
(٣٥٦,٧٧٥)	(٧١٩,٧٨٠)	(٦١٢,٥٠١)	(٩٧,٥١٢)	(٩,٧٦٧)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
-	-	-	(٢٣,٩٣٠)	٢٣,٩٣٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٤,٠٠٨	(٤,٠٠٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٦,٣٨٨	(٦,٣٠٨)	(٨٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣١٥,٨٥١	(١٦٧,٩٤٤)	٢٤٢,٠٨٩	٩,٢٩٥	(٤١٩,٣٢٨)	اجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٢٥٣,٣٩٨)	(١,٧٠٢,٥١١)	(١,٧٥١,٨٠٥)	٥٤,٥١٥	(٥,٢٢١)	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات المحول الى خارج الميزانية
(١,١٩٤,٠٣٣)	(٥٨٧,٦٧٥)	(٥٨٧,٦٢٥)	(٥٠)	-	
٣,٥٨٠,٢٨٤	١,٨٢٥,١٣٦	٧٢٦,٠٩٩	١٠٣,٥٤٥	٩٩٥,٤٩٢	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركات الكبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
٢٨٥,١٦٩,١٤٥	٣٦٢,٥٣٨,٤٩٧	-	-	٣٦٢,٥٣٨,٤٩٧	درجة مخاطر متدنية (٦-٢)
٩٣,٩٧٣,٥٣٩	٥٢,٤٢٠,٩٤٢	-	٥٢,٤٢٠,٩٤٢	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
-	٣,٠٥٣,٥٥٥	٣,٠٥٣,٥٥٥	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
٣٧٩,١٤٢,٦٨٤	٤١٨,٠١٢,٩٩٤	٣,٠٥٣,٥٥٥	٥٢,٤٢٠,٩٤٢	٣٦٢,٥٣٨,٤٩٧	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركات الكبرى:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
٣٤٤,١٠٩,٥٠٤	٣٧٩,١٤٢,٦٨٤	-	٩٣,٩٧٣,٥٣٩	٢٨٥,١٦٩,١٤٥	الرصيد كما في بداية السنة
٣٠,٨١٦,٩٠١	-	-	-	-	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارترد الأردن
٧٢,٥٢٦,٩٧٦	١١٤,١٢٤,١٩٩	-	٣,٣٨٦,٣٠٢	١١٠,٧٣٧,٨٩٧	الأرصدة الجديدة
(٧٤,٩٨٢,٦٠٢)	(٨٥,٩٤٤,٧٧٩)	-	(٤,٢٠٤,١٩٤)	(٨١,٧٤٠,٥٨٥)	الأرصدة المسددة
-	-	-	(٤٠,٣٧٣,٣٨٠)	٤٠,٣٧٣,٣٨٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٣,٣٨٤,٥١١	(٣,٣٨٤,٥١١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١,٩٩٥,٧٢٢	(١,٦٩٩,١٦٦)	(٢٩٦,٥٥٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٨٦٦,٨٦٦)	(٦,٦٧٤,٥٧١)	١,٠٥٧,٨٣٣	(٨٦٧,٥٧٧)	(٦,٨٦٤,٨٢٧)	اجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٧,٩٩٩,٣٢٠	١٧,٣٦٥,٤٦١	-	(١,١٧٩,٠٩٣)	١٨,٥٤٤,٥٥٤	الأثر على الرصيد الناتج عن التعديلات
(٤٦٠,٥٤٩)	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
٣٧٩,١٤٢,٦٨٤	٤١٨,٠١٢,٩٩٤	٣,٠٥٣,٥٥٥	٥٢,٤٢٠,٩٤٢	٣٦٢,٥٣٨,٤٩٧	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لتسهيلات الممنوحة للشركات الكبرى:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
٤,٠٣٧,١٢٢	٦,٨٧٤,٣٦٧	-	٦,٦٠٩,٢٢٥	٢٦٥,١٤٢	الرصيد كما في بداية السنة
٧٩٣,٧٨٩	-	-	-	-	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارترد الأردن
٤,١١٠,٢٨٢	١,٦٨٤,٩٨٣	-	١,٣٤٢,١١٣	٣٤٢,٨٧٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة
(١,١١٧,١٥٠)	(٩٤٦,٧٠٢)	-	(٧٧٢,٧٣١)	(١٧٣,٩٧١)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
-	-	-	(٢٨٧,٦٢٣)	٢٨٧,٦٢٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٢٤,٢٤٧	(٢٤,٢٤٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٨,٩٢٠	(٨,٦٨٢)	(٢٣٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١١٥,٩٢٥	١٨٧,١٠١	١٦,٠٦٤	٢٧,٣٥١	١٤٣,٦٨٦	اجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٦٠٥,٠٥٢)	١,١١١,٩١٠	١٧٣,٨٥٩	١,١٥١,٧٠٧	(٢١٣,٦٥٦)	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
-	-	-	-	-	المحول إلى خارج الميزانية
(٤٦٠,٥٤٩)	(٢٤,١٠٨)	-	(٢٤,١٠٨)	-	الأرصدة المعدومة
٦,٨٧٤,٣٦٧	٨,٨٨٧,٥٥١	١٩٨,٨٤٣	٨,٠٦١,٤٩٩	٦٢٧,٢٠٩	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات العقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٩,٦٩٤,٤١٠	٨٩,٧٦٩,٤١٤	-	-	٨٩,٧٦٩,٤١٤	درجة مخاطر متدنية (٦-٢)
٣٠,٤٠١,٢٦٧	١٥,٨٩٧,٩٣٩	-	١٥,٨٩٧,٩٣٩	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
٣,٩٦٣,٥٣١	٣,٨٦٦,٤٨٦	٣,٨٦٦,٤٨٦	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
١٣٤,٠٥٩,٢٠٨	١٠٩,٥٣٣,٨٣٩	٣,٨٦٦,٤٨٦	١٥,٨٩٧,٩٣٩	٨٩,٧٦٩,٤١٤	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على اجمالي التسهيلات العقارية:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢٩,٨١٥,٥٧٣	١٣٤,٠٥٩,٢٠٨	٣,٩٦٣,٥٣١	٣٠,٤٠١,٢٦٧	٩٩,٦٩٤,٤١٠	الرصيد كما في بداية السنة
١١,٦٩٥,٩٩٥	-	-	-	-	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارترد الأردن
١٣,٥٥٥,٧٥٧	٨,٤٢٤,٦٧٦	٥٤٩,٧٤٠	١,٣٢٧,٧٦٤	٦,٥٤٧,١٧٢	الأرصدة الجديدة
(١٧,٣٧٣,٨٥١)	(٣١,٣٤٩,٣٣١)	(١,٥٤٢,٣٦٥)	(١٥,٤٨٠,٢٤٩)	(١٤,٣٢٦,٧١٧)	الأرصدة المسددة
-	-	(١٣٥,٥٢٨)	(١,٨٧٦,٧٧٧)	٢,٠١٢,٣٠٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٧٧٦,٥٥٢)	١,٩٩٧,٦٧٠	(١,٢٢١,١١٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١,٨٨٠,٠٩٢	(٤٢٤,٧١٢)	(١,٤٥٥,٣٨٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١,٤٠٥,٠٧٩)	(١٨٤,٨٨٦)	٨١,٠٢١	(٤٧,٠٢٤)	(٢١٨,٨٨٣)	اجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(٣٧٠,٤٧١)	(١,٢٦٢,٣٧٥)	-	-	(١,٢٦٢,٣٧٥)	الأثر على الرصيد الناتج عن التعديلات
(١,٨٤٨,٣١٨)	(١٥٣,٤٥٣)	(١٥٣,٤٥٣)	-	-	المحول الى خارج الميزانية
(١٠,٣٩٨)	-	-	-	-	الأرصدة المدومة
١٣٤,٠٥٩,٢٠٨	١٠٩,٥٣٣,٨٣٩	٣,٨٦٦,٤٨٦	١٥,٨٩٧,٩٣٩	٨٩,٧٦٩,٤١٤	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات العقارية:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٦٨٧,٤٨٢	٣,٤٢٢,٧٧٣	١,٢٨٠,٨٣٥	١,٦٦٤,٣٥٩	٤٧٧,٥٧٩	الرصيد كما في بداية السنة
١,٥٦٣,٢٦٥	-	-	-	-	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارترد الأردن
١,٤٩٦,٩٢٧	١١٠,٣٦٤	٢٤,٥١٣	٦٠,٥٥٤	٢٥,٢٩٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة
(٧٢١,٨١٩)	(٦٤٤,٩٨٦)	(٥٣٢,٩٣٣)	(٨٨,٦٨٥)	(٢٣,٣٦٨)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة
-	-	(٢٩,٣٥٠)	(١٧,٦٢٣)	٤٦,٩٧٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(١٦٨,١٦٥)	١٦٩,٩٤١	(١,٧٧٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٧,٦٠٤	(٣,١٥٤)	(٤,٤٥٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٩٣,٦٨٨	٢٨٨,٧٩٤	٤٨٤,٠٧٨	(١٥٢,٧١٣)	(٤٢,٥٧١)	اجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٤,٣٨٢	(١,٥٤٤,٣٩٤)	(١٨٧,٨١٢)	(١,٣٦٠,٣٦٢)	٣,٧٨٠	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
(٧٩٠,٧٥٤)	(٣٩,٥٢٠)	(٣٩,٥٢٠)	-	-	المحول الى خارج الميزانية
(١٠,٣٩٨)	-	-	-	-	الأرصدة المدومة
٣,٤٢٢,٧٧٣	١,٥٩٣,٠٣١	٨٣٩,٢٥٠	٢٧٢,٣١٧	٤٨١,٤٦٤	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة والقطاع العام حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٥٥,٢٣٨,٨٨٨	٤٦,٤٧٩,٩٩٧	-	-	٤٦,٤٧٩,٩٩٧	درجة مخاطر متدنية (٢-٦)
٢,٩٣٠,٩٧٣	-	-	-	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
-	-	-	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
٥٨,١٦٩,٨٦١	٤٦,٤٧٩,٩٩٧	-	-	٤٦,٤٧٩,٩٩٧	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة والقطاع العام:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٧٢,٢٨٤,٤٤١	٥٨,١٦٩,٨٦١	-	٢,٩٣٠,٩٧٣	٥٥,٢٣٨,٨٨٨	الرصيد كما في بداية السنة
١,٣٣٩,٢٠٠	٣,٠٣٧,٩٠٩	-	-	٣,٠٣٧,٩٠٩	الأرصدة الجديدة
				١١,٧٩٦,٨٠٠)	
(١٥,٤٥٣,٧٨٠)	(١٤,٧٢٧,٧٧٣)	-	(٢,٩٣٠,٩٧٣)	(	الأرصدة المسددة
٥٨,١٦٩,٨٦١	٤٦,٤٧٩,٩٩٧	-	-	٤٦,٤٧٩,٩٩٧	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة التسهيلات الممنوحة للحكومة والقطاع العام:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٥٤,٨٤٥	٥٤,٨٤٥	-	٥٤,٨٤٥	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة
-	-	-	-	-	الجديدة خلال العام
-	(٥٤,٨٤٥)	-	(٥٤,٨٤٥)	-	الاثـر على الرصيد الناتج عن التعديلات
٥٤,٨٤٥	-	-	-	-	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة حسب المرحلة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٠١,٦٥٩,٠٧٣	٧٤٢,٥٣٠,٤٤١	-	-	٧٤٢,٥٣٠,٤٤١	درجة مخاطر متدنية (٦-٢)
١٥٥,٣٠٠,٦٠٧	٩٥,٠٢٣,٤٠٤	-	٩٥,٠٢٣,٤٠٤	-	درجة مخاطر مقبولة (٧)
١٧,٤٢٣,٦٧٤	١٦,٤٨٩,٨١٣	١٦,٤٨٩,٨١٣	-	-	درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)
٨٧٤,٣٨٣,٣٥٤	٨٥٤,٠٤٣,٦٥٨	١٦,٤٨٩,٨١٣	٩٥,٠٢٣,٤٠٤	٧٤٢,٥٣٠,٤٤١	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على اجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة حسب المرحلة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٣٠,٤٥٥,٣٩٥	٨٧٤,٣٨٣,٣٥٤	١٧,٤٢٣,٦٧٤	١٥٥,٣٠٠,٦٠٧	٧٠١,٦٥٩,٠٧٣	الرصيد كما في بداية السنة
٥٢,٣٩٤,٩٩٨	-	-	-	-	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندر
١٥١,٣٥٢,٤٠٥	١٦٩,٣٣٠,٤٥٥	٢,٣٦٣,٩٣٢	٩,٨٨٨,٢٤٠	١٥٧,٠٧٨,٢٨٣	تشارترد الأردن
(١٥٥,٩٠٢,٦٧٨)	(١٨٧,٧٩٧,٥٥٥)	(٧,٠٩٢,٠٢٨)	(٢٨,٤٣٩,٤٨٢)	(١٥٢,٢٦٦,٠٤٥)	الأرصدة المسددة
-	-	(٣٨٠,٩٢٧)	(٤٥,٣٢٧,٧٧٢)	٤٥,٧٠٨,٦٩٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(١,٦٦٦,٢١٥)	١٣,٣٦٥,٦٢٦	(١١,٦٩٩,٤١١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١٠,٠٩٣,٢٢٤	(٤,٣٩٨,٨٨١)	(٥,٦٩٤,٣٤٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٣,١٦٢,١٢٩)	(٧,٦٥٠,١٢٥)	١,٢٢٨,٥٠٨	(١,٦١٧,٣٣٤)	(٧,٢٦١,٢٩٩)	اجمالي الأثر على الرصيد نتيجة تغيير التصنيف
٥,٩٨٩,٣٧٠	١٤,٣٠٣,١٥٣	-	(١,٢١٠,٣٤٣)	١٥,٥١٣,٤٩٦	بين المراحل
(٦,٢١٧,٩٠١)	(٨,٥٠٧,٦٤٠)	(٥,٤٦٢,٣٧١)	(٢,٥٣٧,٢٥٧)	(٥٠٨,٠١٢)	الأثر على الرصيد الناتج عن التعديلات
(٥٢١,١٠٦)	(١٧,٩٨٤)	(١٧,٩٨٤)	-	-	المحول الى خارج الميزانية
٨٧٤,٣٨٣,٣٥٤	٨٥٤,٠٤٣,٦٥٨	١٦,٤٨٩,٨١٣	٩٥,٠٢٣,٤٠٤	٧٤٢,٥٣٠,٤٤١	الأرصدة المعدومة
					الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية بشكل حسب المرحلة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣,٨٢٠,٤١٥	٢٣,٠٨١,٢٠٨	٧,٤٩٥,٨٧٦	٩,٢١٠,٨٦٦	٦,٣٧٤,٤٦٦	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٣٠٨,٠٢٩	-	-	-	-	الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندر
١١,٠٠٥,٧٥٢	١٠,٩٧١,٩٦٦	٨,٦٦٧,٢٩١	١,٥٨٢,١٩١	٧٢٢,٤٨٤	تشارترد الأردن
(٣,٠٤٥,٥٨١)	(٥,٤٨٨,١٤٧)	(٤,٠٣٨,٠٣٤)	(١,٠٧٣,٢٣٦)	(٣٧٦,٨٧٧)	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة
-	-	(٨٨,١٢٨)	(٤٠٦,٧٤٥)	٤٩٤,٨٧٣	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة
-	-	(٣٨١,٥٢٧)	٤٩٢,٢٥٩	(١١٠,٧٣٢)	المسدة
-	-	١٢٧,٦٨٦	(٤٨,١١١)	(٧٩,٥٧٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
٢,٠٢٩,٨٠٥	١,١٩٩,٤٣٥	١,٨١١,٣٥٠	(١٨٩,٧٦٧)	(٤٢٢,١٤٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(١,٠٢٣,٢٢٦)	(٢,١٤٦,٢٠٧)	(١,٧٦٦,٢٧٨)	(٢٠٨,٩٨٥)	(١٧٠,٩٤٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢,٤٩٢,٨٨٠)	(٦,٢٢٧,٥٤٦)	(٦,٠٨٦,٩٠٨)	(١٣٣,٤٧٢)	(٧,١٦٦)	اجمالي الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة تغيير
(٥٢١,١٠٦)	(١٧,٩٨٤)	(١٧,٩٨٤)	-	-	التصنيف بين المراحل
٢٣,٠٨١,٢٠٨	٢١,٣٧٢,٧٢٥	٥,٧٢٣,٣٤٤	٩,٢٢٥,٠٠٠	٦,٤٢٤,٣٨١	الأثر على المخصص الناتج عن التعديلات
					المحول الى خارج الميزانية
					الأرصدة المعدومة
					الرصيد كما في نهاية السنة

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الافراد	القروض العقارية	شركات كبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	حكومة وقطاع عام	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٢٢٤,٣٩١	١,٤٧٧,١٠٤	-	١,٠٢٦,١٣١	-	٣,٧٢٧,٦٢٦
١,٦٢١,٩٤٣	١,٢٧٦,٦٧١	١,٤٤٧,٢١٨	٤٨,٠٢٤	-	٤,٣٩٣,٨٥٦
(٥٤٤,٣٢٠)	(٧٩٣,٢٣٩)	-	(٣٤,٠٥٢)	-	(١,٣٧١,٦١١)
(٨٥٣,٩٩٤)	(٢٢٠,٢٤٢)	-	(١٦٩,٦٤٢)	-	(١,٢٤٣,٨٧٨)
١,٤٤٨,٠٢٠	١,٧٤٠,٢٩٤	١,٤٤٧,٢١٨	٨٧٠,٤٦١	-	٥,٥٠٥,٩٩٣

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الرصيد في بداية السنة

يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة

ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات

ينزل: الفوائد المحولة الى حسابات نظامية

الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الرصيد في بداية السنة

المحول نتيجة الإستحواذ على بنك ستاندر

تشارترد فرع الأردن

يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة

ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات

ينزل: الفوائد المحولة الى حسابات نظامية

الرصيد في نهاية السنة

٧٨٥,٠٦٥	١,١٠٩,٧٠٣	-	٥٩٣,٣٤٨	-	٢,٤٨٨,١١٦
٥٥١,٤٠٧	١,٥٢٠,٩٤٢	-	٢٤٧,١٤٠	-	٢,٣١٩,٤٨٩
٤٢٥,٦٣٧	٥٠١,٦٣٧	-	١,٠٧٣,١٥٩	-	٢,٠٠٠,٤٣٣
(٢٨٥,١٢١)	(٢٨٦,١٦٥)	-	(٢٠,١٩٥)	-	(٥٩١,٤٨١)
(٢٥٢,٥٩٧)	(١,٣٦٩,٠١٣)	-	(٨٦٧,٣٢١)	-	(٢,٤٨٨,٩٣١)
١,٢٢٤,٣٩١	١,٤٧٧,١٠٤	-	١,٠٢٦,١٣١	-	٣,٧٢٧,٦٢٦

توزيع التسهيلات الإنتمانية حسب القطاع الاقتصادي - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٦٧٣,٠٠٨	-	٣,٦٧٣,٠٠٨	١,٤٩٢,٣٥٩	١,٤٩٢,٣٥٩
١٣٣,٦٧٣,٠٠٦	-	١٣٣,٦٧٣,٠٠٦	١٤٤,٩٧٧,٣٥٥	١٤٤,٩٧٧,٣٥٥
٢٨٧,٧٤٥,٣٩٦	١٥,٥٣٠,٥٩٨	٣٠٣,٢٧٥,٩٩٤	٢٦٦,٥٠٨,٣٥٧	٢٦٦,٥٠٨,٣٥٧
١٠٣,٩٧٨,٥١٧	٢,٢٢١,٩٩٧	١٠٦,٢٠٠,٥١٤	١٢٩,١٥٥,٤٤٧	١٢٩,١٥٥,٤٤٧
٩٣٧,٩٥٢	-	٩٣٧,٩٥٢	١,٠٢٨,٣٦٦	١,٠٢٨,٣٦٦
٢١٧,٩١٩,٨٥٩	٣,٤٩٦,٨٨٨	٢٢١,٤١٦,٧٤٧	٢٣٦,٩٦٦,١٩٧	٢٣٦,٩٦٦,١٩٧
٤٦,٤٧٩,٩٩٧	-	٤٦,٤٧٩,٩٩٧	٥٨,١١٥,٠١٦	٥٨,١١٥,٠١٦
٧,٤٢٧,٧٦٦	-	٧,٤٢٧,٧٦٦	٥,٤٧٨,١٠٧	٥,٤٧٨,١٠٧
٤,٠٧٩,٩٥٦	-	٤,٠٧٩,٩٥٦	٣,٨٥٣,٣١٦	٣,٨٥٣,٣١٦
٨٠٥,٩١٥,٤٥٧	٢١,٢٤٩,٤٨٣	٨٢٧,١٦٤,٩٤٠	٨٤٧,٥٧٤,٥٢٠	٨٤٧,٥٧٤,٥٢٠

مالي

صناعة

تجارة

عقارات

أسهم

أفراد

حكومة وقطاع عام

النقل والشحن

سياحة وفنادق

المجموع

توزيع التسهيلات الإنتمانية حسب التوزيعات الجغرافية - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار
٨٢٦,٤٩٦,١٤٣	٨٠٥,٩١٥,٤٥٧	٨٢٦,٤٩٦,١٤٣
١٦,٤٩٨,٢٥٢	٢٠,٢٧٢,٨٧٦	١٦,٤٩٨,٢٥٢
٤,٥٨٠,١٢٥	٩٧٦,٦٠٧	٤,٥٨٠,١٢٥
٨٤٧,٥٧٤,٥٢٠	٨٢٧,١٦٤,٩٤٠	٨٤٧,٥٧٤,٥٢٠

داخل المملكة

آسيا

أوروبا

المجموع

١٠ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
دينار	دينار
١,٤٦٥,٩٨٣	٧٢٤,٧٤٦
٥,٨٢٠,٦٤١	٤,٢٥٤,٠٠٠
٧,٢٨٦,٦٢٤	٤,٩٧٨,٧٤٦

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

سندات حكومات اجنبية

سندات وإسناد قرض شركات

مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

٧٢٢,٢٢٦,٣٨٣	٦٧٧,٤٢٤,٥٨٩
٣٢٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠
٧٢٢,٥٤٦,٣٨٣	٦٧٧,٧٤٤,٥٨٩
٧٢٩,٨٣٣,٠٠٧	٦٨٢,٧٢٣,٣٣٥
(٥٥٩,١٤٣)	(٤٧٣,٤٢٣)
٧٢٩,٢٧٣,٨٦٤	٦٨٢,٢٤٩,٩١٢

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية

سندات مالية حكومية وبكفالتها

سندات وإسناد قرض شركات

مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية

المجموع

ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

الصافي

تحليل أدوات الدين - بالصافي

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٧٢٩,٢٧٣,٨٦٤	٦٨٢,٢٤٩,٩١٢
٧٢٩,٢٧٣,٨٦٤	٦٨٢,٢٤٩,٩١٢

ذات عائد ثابت

المجموع

- بلغت قيمة السندات المرهونة مقابل أموال مقترضة من البنك المركزي كما في نهاية عام ٢٠٢٤ مبلغ ٩٥,٤١١,٠٠٠ دينار مقارنة بـ ٢٢٤,٥٥٠,٠٠٠ مليون دينار للعام ٢٠٢٣ .

- توزيع إجمالي التكلفة المطفأة حسب الفئات التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤			
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٢٨,٧٧٩,٣٥٢	٦٨٠,٩٨٥,٣٣٥	-	-	٦٨٠,٩٨٥,٣٣٥
٧٣٣,٦٥٥	١,٤١٨,٠٠٠	-	١,٤١٨,٠٠٠	-
٣٢٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠	-	-
٧٢٩,٨٣٣,٠٠٧	٦٨٢,٧٢٣,٣٣٥	٣٢٠,٠٠٠	١,٤١٨,٠٠٠	٦٨٠,٩٨٥,٣٣٥

فئات التصنيف الائتماني بناء على

نظام البنك الداخلي:

درجة مخاطر متدنية (٢-٦)

درجة مخاطر مقبولة (٧)

درجة مخاطر مرتفعة (٨-١٠)

المجموع

الحركة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٧١,٤٣٥,٥٨٨	٧٢٩,٨٣٣,٠٠٧	٣٢٠,٠٠٠	٧٣٣,٦٥٥	٧٢٨,٧٧٩,٣٥٢	الرصيد كما في بداية السنة
					أرصدة محولة نتيجة الإستحواذ فرع بنك
٩٤,٥٩٥,٦٠٢	-	-	-	-	ستاندرد تشارترد الأردن
٧٦,٧١٢,٠٠٠	٢٧,١٤٩,٢٥١	-	-	٢٧,١٤٩,٢٥١	الأرصدة الجديدة
(٢١٢,٤٤٣,١٨٦)	(٧٤,١١٣,٩٦٢)	-	(٥٨٨,٦٩٤)	(٧٣,٥٢٥,٢٦٨)	الأرصدة المسددة
-	-	-	١,٤١٨,٠٠٠	(١,٤١٨,٠٠٠)	ما تم تحويله في المرحلة ١
-	-	-	-	-	ما تم تحويله في المرحلة ٢
-	-	-	-	-	ما تم تحويله في المرحلة ٣
(٥٢٥,٣٤١)	-	-	-	-	أرصدة معدومة
-	(١٤٤,٩٦١)	-	(١٤٤,٩٦١)	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
					الأثر على الرصيد نتيجة تغير التصنيف بين
(٧,٧٧٠)	-	-	-	-	المراحل
٦٦,١١٤	-	-	-	-	فرق أسعار صرف
٧٢٩,٨٣٣,٠٠٧	٦٨٢,٧٢٣,٣٣٥	٣٢٠,٠٠٠	١,٤١٨,٠٠٠	٦٨٠,٩٨٥,٣٣٥	الرصيد كما في نهاية السنة

ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٣٩٤,٠٦٣	٥٥٩,١٤٣	٣٢٠,٠٠٠	٧٠,٩٠٠	١٦٨,٢٤٣	الرصيد كما في بداية السنة
١,٧١٤,٧٣٤	-	-	-	-	المحول نتيجة الإستحواذ
١٩١,٣١٣	-	-	-	-	الأرصدة الجديدة
(٣,٢١٥,٦٢٦)	(٨٥,٧٢٠)	-	(٣٦,١٥٩)	(٤٩,٥٦١)	الأرصدة المسددة
(٥٢٥,٣٤١)	-	-	-	-	أرصدة معدومة
٥٥٩,١٤٣	٤٧٣,٤٢٣	٣٢٠,٠٠٠	٣٤,٧٤١	١١٨,٦٨٢	الرصيد كما في نهاية السنة

١١ - إستثمار في شركة حليفة

فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على قيمة الإستثمار في الشركة الحليفة :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينــــــــار	دينــــــــار	
١٧,٩٥٠,٢٠٠	٢٠,٠٤٥,٧٢٤	رصيد بداية السنة
٩٦٩,٥٠١	١,١٨٣,٨٨٤	حصة البنك من أرباح شركة حليفة
١,٠٢٧,٧١٤	(٢٩٢,٠٣٨)	فروقات ترجمة عملة أجنبية
٩٨,٣٠٩	٧,١٩٦	فرق تقييم موجودات مالية
٢٠,٠٤٥,٧٢٤	٢٠,٩٤٤,٧٦٦	رصيد نهاية السنة

- يمثل الإستثمار في الشركة الحليفة نسبة مساهمة البنك في بنك الأردن الدولي (المملكة المتحدة والبالغة ٢٥٪ من رأسمال البنك والبالغ ٦٥ مليون جنيه استرليني)، تم احتساب حصة البنك من أرباح الشركة الحليفة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، وفقاً لآخر قوائم مالية غير مدققة متوفرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ونسبة مساهمة البنك في رأس المال البالغة ٢٥٪.

- إن حق البنك في التصويت على قرارات الهيئة العامة لهذا الإستثمار هو حسب نسبة التملك في الإستثمار.

- إن حصة البنك من موجودات ومطلوبات وإيرادات الشركة الحليفة هي كما يلي:

٣١ كانـــــــــون الأول	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
٤٠١,١٢٣,٨٥٧	٤٢٨,٦٢٦,١٨٣	٤٢٨,٦٢٦,١٨٣	مجموع الموجودات
٣٢٠,٩٤٠,٩٦١	٣٤٤,٨٤٧,١١٩	٣٤٤,٨٤٧,١١٩	مجموع المطلوبات
٨٠,١٨٢,٨٩٦	٨٣,٧٧٩,٠٦٤	٨٣,٧٧٩,٠٦٤	صافي الموجودات
٢٠,٠٤٥,٧٢٤	٢٠,٩٤٤,٧٦٦	٢٠,٩٤٤,٧٦٦	حصة البنك من صافي الموجودات
٣,٨٧٨,٠٠٤	٤,٧٣٥,٥٣٦	٤,٧٣٥,٥٣٦	صافي ربح السنة
٩٦٩,٥٠١	١,١٨٣,٨٨٤	١,١٨٣,٨٨٤	حصة البنك في صافي ربح السنة

- تم احتساب حصة البنك والبالغة ٢٥٪ من صافي حقوق ملكية بنك الأردن الدولي/ لندن لعام ٢٠٢٤ والظاهرة أعلاه وفق احدث قوائم مالية غير مدققة متوفرة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

١٢ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	اراضسي دينار	مبانسي دينار	معدات واجهزة واثاث دينار	وسائط نقل دينار	اجهزة الحاسب الآلي دينار	محطة توليد الطاقة الشمسية دينار	أخرى دينار	دفعات لشراء ممتلكات ومعدات دينار	المجموع دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٢٦,٣٦٩,٥٠٤	٤٥,١٦٨,٢٣٩	١٣,٢٥٠,٧٧٥	١,٨٤٨,٧٠٠	٤,٦٥٩,٤١٩	٤,٣٩٥,٢٢٧	١٠,٠٣٣,٣٣٩	٢,٦٣١,٢٣٩	١٠٨,٣٥٦,٤٤٢
الرصيد في بداية السنة	٥٠٥,١٨٠	٢٧٧,٧٥٩	١٨٥,٣٧٣	٢٨٩,٠٠٠	٢٧٠,٥٦٩	-	٣٣٩,٢٣٢	١٣٠,٠٦٨	١,٩٩٧,١٨١
إضافات	-	-	-	-	-	-	(٥٤,١٤٠)	-	(٧٧٤,٤٣٣)
استيعادات	٥٠٤,٦٥١	٦٨٣,٣٢٣	٧٢,٧١٧	-	١٢,٨٧٩	-	١٨٣,٥٣٥	(١,٥٧٤,٠٤٧)	(١١٦,٩٤٢)
تحويلات *	٢٧,٣٧٩,٣٣٥	٤٥,٧٤٩,٢٠٣	١٣,٣٢١,٨٥٠	٢,٠٣٩,٦٠٠	٤,٨٨٧,٨٠٧	٤,٣٩٥,٢٢٧	١٠,٥٠١,٩٦٦	١,١٨٧,٢٦٠	١٠٩,٤٦٢,٢٤٨
الرصيد في نهاية السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الاستهلاك المتراكم :	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الاستهلاك المتراكم في بداية السنة	(٩,٦٣٤,٨١٤)	(٩,٦٣٤,٨١٤)	(٩,١٣٨,١٤٢)	(١,٣١٩,٥٦٧)	(٣,٦٣٩,٥٣٢)	(١,١١٦,٩٨٢)	(٦,٤٩٠,٧٤٢)	-	(٣١,٣٣٩,٧٧٩)
استهلاك السنة	(٩٣٦,٤٠٨)	(٩٣٦,٤٠٨)	(٧٩٢,٧٩٦)	(٢٤٢,٤٦٤)	(٤٥٨,٨٨٧)	(٢١٩,٧٦١)	(٥٩٥,٨٨٣)	-	(٣,٢٤٦,١٩٩)
استيعادات	١٣٢,٤٢٣	١٣٢,٤٢٣	١٨٢,٦٨٧	٩٨,١٠٠	٥٢,٧٢٢	-	٥٢,٨٦٢	-	٥١٨,٨٠٤
تحويلات *	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	(١٠,٤٣٨,٧٩٩)	(٩,٧٤٨,٢٥١)	(٩,٧٤٨,٢٥١)	(١,٤٦٣,٩٣١)	(٤,٠٤٥,٦٨٧)	(١,٣٣٦,٧٤٣)	(٧,٠٣٣,٧٦٣)	-	(٣٤,٠٦٧,١٧٤)
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٢٧,٣٧٩,٣٣٥	٣٥,٣١٠,٤٠٤	٣,٥٧٣,٥٩٩	٥٧٥,٦٦٩	٨٤٢,١٢٠	٣,٠٥٨,٤٨٤	٣,٤٦٨٢,٠٣	١,١٨٧,٢٦٠	٧٥,٣٩٥,٠٧٤
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٢٤,٨٠٥,٥١٤	٤١,٦٢٠,٧٦٥	١٢,٧٩٥,٠٥٢	١,٧٨٧,٨٩٠	٣,٨٣٤,٣٨٤	٤,٣٩٥,٢٢٧	٩,١٨٥,٨١٠	٢,٢٠٤,٢١٢	١٠٠,٦٢٨,٨٥٤
الرصيد في بداية السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إضافات	(٦٣٩,٦٠٠)	(٩٨٠,٢٠١)	(٨٩٧,٦٣٠)	(٣٣٨,٧٩٠)	(٤٣٠,٤٢٤)	-	(١٥٢,١١٧)	-	(٣,٤٣٨,٧٦٢)
استيعادات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تحويلات *	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارترد الأردن	٢,٢٠٣,٥٩٠	٤,٥٢٧,٦٧٥	٩٣٩,٧٨٠	١١٤,٦٠٠	٤٦٤,٣٢١	-	٢٥٠,٣٨٠	-	٨,٥٠٠,٣٤٦
الرصيد في نهاية السنة	٢٦,٣٦٩,٥٠٤	٤٥,١٦٨,٢٣٩	١٣,٢٥٠,٧٧٥	١,٨٤٨,٧٠٠	٤,٦٥٩,٤١٩	٤,٣٩٥,٢٢٧	١٠,٠٣٣,٣٣٩	٢,٦٣١,٢٣٩	١٠٨,٣٥٦,٤٤٢
الاستهلاك المتراكم :	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الاستهلاك المتراكم في بداية السنة	(٦,٦٤٦,٢٦٨)	(٨,٤٨٩,١٤٠)	(١,٣٣٠,٨٤٢)	(٣,١٩٩,٨٧٤)	(٨٩٧,٢٢١)	(٨٩٧,٢٢١)	(٥,٩٥٨,٣٢٣)	-	(٢٦,٥٢١,٦٦٨)
استهلاك السنة	(٩٠٣,٣٣٧)	(٧٨٩,٤٧١)	(٧١٢,٩١٤)	(٤٣٩,٦٢٠)	(٤٣٩,٦٢٠)	(٢١٩,٧٦١)	(٥٣٦,٣٦٠)	-	(٣,١٠١,٤٦٣)
استيعادات	٥٠٣,٧٢٨	٨٧٦,٤٤٠	٣٣٨,٧٨٩	٤٢٩,٦٦٦	٤٢٩,٦٦٦	-	١٥١,٠٩٦	-	٢,٢٩٩,٧١٩
الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ	(٢,٥٨٨,٩٣٧)	(٧٣٥,٩٧١)	(١١٤,٦٠٠)	(٤٢٩,٧٠٤)	(٤٢٩,٧٠٤)	-	(١٤٧,١٥٥)	-	(٤,٠١٦,٣٦٧)
الرصيد في نهاية السنة	(٩,٦٣٤,٨١٤)	(٩,٦٣٤,٨١٤)	(٩,٦٣٤,٨١٤)	(١,٣١٩,٥٦٧)	(٣,٦٣٩,٥٣٢)	(١,١١٦,٩٨٢)	(٦,٤٩٠,٧٤٢)	-	(٣١,٣٣٩,٧٧٩)
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٢٦,٣٦٩,٥٠٤	٣٥,٥٣٣,٤٢٥	٤,١١٢,٦٣٣	٥٢٩,١٣٣	١,٠١٩,٨٨٧	٣,٢٧٨,٢٤٥	٣,٥٤٢,٥٩٧	٢,٦٣١,٢٣٩	٧٧,٠١٦,٦٦٣

* تم خلال العام ٢٠٢٤ تحويل ١١٦,٩٤٢ دينار من بند دفعات على شراء ممتلكات ومعدات الى بند الموجودات غير الملموسة - إيضاح (١٤).

- تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات ملموسة تم استهلاكها بالكامل بقيمة ١٢,٠٣٦,٥٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٠,٢٦٩,١٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

١٣ - موجودات غير ملموسة - بالصفحي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤			للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣		
أنظمة وبرامج	علاقات العملاء	المجموع	أنظمة وبرامج	علاقات العملاء	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٤٩٠,٥٦٣	١١,٥٦٣,٣٣٣	١٣,٠٥٣,٨٩٦	١,٤٧٥,٠٢٦	-	١,٤٧٥,٠٢٦
٥١٩,٤٢٨	-	٥١٩,٤٢٨	٦١٦,١٢٥	-	٦١٦,١٢٥
١١٦,٩٤٢	-	١١٦,٩٤٢	-	٢,٩٠٠,٠٠٠	٢,٩٠٠,٠٠٠
(٧٥٤,٤٣١)	(٢,٦٦٠,٠٠٠)	(٣,٤١٤,٤٣١)	-	١٠,٤٠٠,٠٠٠	١٠,٤٠٠,٠٠٠
١,٣٧٢,٥٠٢	٨,٩٠٣,٣٣٣	١٠,٢٧٥,٨٣٥	١٨٨,٥٦٥	-	١٨٨,٥٦٥
			١,٧٠١,٣٨٥	-	١,٧٠١,٣٨٥
			(١٢,٧٣١)	-	(١٢,٧٣١)
			(٨٥١,٦٧٢)	(١,٧٣٦,٦٦٧)	(٢,٥٨٨,٣٣٩)
			(١,٦٢٦,١٣٥)	-	(١,٦٢٦,١٣٥)
			١,٤٩٠,٥٦٣	١١,٥٦٣,٣٣٣	١٣,٠٥٣,٨٩٦
الرصيد في بداية السنة			الرصيد في بداية السنة		
إضافات			إضافات		
تحويلات *			إضافات ناتجة عن أستحواذ فرع بنك الكويت الوطني الأردن		
إطفاء السنة			إضافات ناتجة عن أستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارترد الأردن		
رصيد نهاية السنة			تحويلات		
			الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارترد الأردن		
			استيعادات		
			إطفاء السنة		
			الأرصدة المحولة نتيجة الاستحواذ فرع بنك ستاندرد تشارترد الأردن		
			رصيد نهاية السنة		

* ما تم تحويله من بند دفعات لشراء ممتلكات ومعدات في عام ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٩,٠٤٧,٦٥٨	١٨,٢١٨,٨٢٠	فوائد وعمولات برسم القبض
٢,٢١٤,٨٨٧	٢,٥١٣,٧٢٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٤,٩٠٠,٢٨٠	٢٨,٨٨٠,١٦٠	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
٣١٤,٧٥١	٣٩١,٥٢٩	مخزون القرطاسية والمطبوعات
٤٣٠,٠٧٨	٤٣٣,٨١٠	التأمينات المستردة
١,٢٤٤,٣٨٤	١,٣١٥,١٣٩	شيكات المقاصة
١,٣٩١,٢٧٩	٢,٠٢٢,٩٤٩	أخرى
٣٩,٥٤٣,٣١٧	٥٣,٧٧٦,١٢٩	المجموع

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢٥,٢٠١,٥٩٤	١٥,٦٠٠,٣٦٤	رصيد بداية السنة
٧١٦,١٧٠	١٦,٨١٢,٨١٤	إضافات
(١٠,٣١٧,٤٠٠)	(١,٢٣١,٦٨٦)	استبعادات
١٥,٦٠٠,٣٦٤	٣١,١٨١,٤٩٢	
(٧٠٠,٠٨٤)	(٢,٣٠١,٣٣٢)	مخصص العقارات المستملكة **
١٤,٩٠٠,٢٨٠	٢٨,٨٨٠,١٦٠	رصيد نهاية السنة

** بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني، يتوجب بيع المباني والأراضي التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ إستملاكها، وللبنك المركزي في حالات إستثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين إضافيتين كحد أقصى.

فيما يلي الحركة على مخصص العقارات المستملكة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢,٦٦٥,٩٩٢	٧٠٠,٠٨٤	رصيد بداية السنة
٢٦٠,٦٢٤	١,٦٠١,٢٤٨	المخصص خلال السنة
(٢,٢٢٦,٥٣٢)	-	المخصص المستبعد خلال السنة
٧٠٠,٠٨٤	٢,٣٠١,٣٣٢	رصيد نهاية السنة

١٥ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٥٢,٤٨٦	١٢,٠٨٩,٥٩٩	١٣,٠٤٢,٠٨٥	١٢١,٩٤٠	٨,٦٢٢,٠٧٧	٨,٧٤٤,٠١٧
٥٥,١١١,٢٥١	٢٩٥,١٧١,٨٠٠	٣٥٠,٢٨٣,٠٥١	١٢٩,٠٤٤,٢٢٣	٢٢٦,٥٨٨,٠٢٢	٣٥٥,٦٣٢,٢٤٥
-	-	-	-	٤,٢٥٤,٠٠٠	٤,٢٥٤,٠٠٠
-	-	-	-	٧,٠٩٠,٠٠٠	٧,٠٩٠,٠٠٠
٥٦,٠٦٣,٧٣٧	٣٠٧,٢٦١,٣٩٩	٣٦٣,٣٢٥,١٣٦	١٢٩,١٦٦,١٦٣	٢٤٦,٥٥٤,٠٩٩	٣٧٥,٧٢٠,٢٦٢

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
ودائع لأجل ٣ - ٦ أشهر
ودائع لأجل ٩-١٢ أشهر
المجموع

١٦ - ودائع عملاء
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أفراد	شركات كبرى	منشآت صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٠,٨٧٧,٧٣١	٤١,٦٧٦,٤٩٦	١٧٢,٨١٨,٧٢٢	١٠,٥٤٨,٠٥٣	٣٩٥,٩٢١,٠٠٢
١٣٥,٢٠٩,٨٢٣	٢,٠٣٥,٤٠٣	٢,١٩٤,٣١٦	١٩٧,٣٢٦	١٣٩,٦٣٦,٨٦٨
٧٨٠,٦٢٩,٤٣٤	١١٩,٢٦٩,٨٦٩	٢٤٨,٤١٩,٤٨٥	١٠٨,٦٦٦,٧٥٠	١,٢٥٦,٩٨٥,٥٣٨
١,٠٨٦,٧١٦,٩٨٨	١٦٢,٩٨١,٧٦٨	٤٢٣,٤٣٢,٥٢٣	١١٩,٤١٢,١٢٩	١,٧٩٢,٥٤٣,٤٠٨
١٤٠,٨١٢,١٣٤	٣٦,٣٩٦,٥٣٤	١٣٢,٠٢٢,٦٠١	٨,٢٤٢,٣٦٦	٣١٧,٤٧٣,٦٣٥
١٤٩,٢٢٢,١٢٦	١,٦٢٤,٦٤٠	٤,٧٥٩,٢٤١	١٦٣,٩٨٧	١٥٥,٧٦٩,٩٩٤
٧٣٨,٤٣٧,٥٣٨	١٣٢,٩٦٩,٤٨٦	١٦٧,٩٤٥,٢٣٢	٧٠,٠٦٦,١٦٦	١,١٠٩,٤١٨,٤٢٢
١,٠٢٨,٤٧١,٧٩٨	١٧٠,٩٩٠,٦٦٠	٣٠٤,٧٢٧,٠٧٤	٧٨,٤٧٢,٥١٩	١,٥٨٢,٦٦٢,٠٥١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع التوفير
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ١١٤,٢٧٤,٦٩٩ دينار، كما بلغت ودائع الحكومة خارج المملكة ٥,١٣٧,٤٣٠ دينار أي ما نسبته ٦,٣٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٧٨,٤٧٢,٥١٩ دينار أي ما نسبته ٤,٩٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٣٧٩,٧٦٠,١٤٨ دينار أي ما نسبته ٢١,١٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣٠٧,٩٩١,٨٨٠ دينار أي ما نسبته ١٩,٤٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١٠,٦٣٣,٣٠٤ دينار أي ما نسبته ٠,٥٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، منها ٣,٢٠٨ دينار لدى فرع قبرص و ١٠,٦٣٠,٠٩٦ دينار لدى فروع الأردن (١٣,٧١٧,٢٥٨ دينار أي ما نسبته ٠,٨٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ منها ٣,٤١٤ دينار لدى فرع قبرص و ١٣,٧١٣,٨٤٤ دينار لدى فروع الأردن).
- بلغت الودائع الجامدة ٦,٩٥٧,٣١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢,٢١٢,٦٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

١٧- أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني
تفاصيل بند أموال مقترضة كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المبلغ	تاريخ الإستحقاق	الضمانات	دورية الأقساط	فائدة الإقراض	فائدة إعادة الإقراض
البنك المركزي الأردني	دينار	٢ كانون ثاني ٢٠٢٥	سندات خزينة	دفعة واحدة	%	%
البنك المركزي الأردني- تمويل مشاريع إنتاجية	٩٠,٠٠٠,٠٠٠				٧,٢٥	٦,٢٥
البنك المركزي الأردني- البرنامج الوطني لمواجهة أزمة كورونا	٢٢,٩٧٤,٢٠٥	-	كميالات غب الطلب	حسب دورية الاستحقاق	١ - ٠,٥	٤,٥ - ٣,٥
البنك المركزي الأردني- البرنامج الوطني	١٠,١٦٩,٩٤٣	-	كميالات غب الطلب	حسب دورية الاستحقاق	٠	٢
البنك المركزي الأردني- البرنامج الوطني	١٦١,٦٩٨	-	كميالات غب الطلب	أقساط شهرية	١	٤,٥
المجموع	١٢٣,٣٠٥,٨٤٦					

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المبلغ	تاريخ الإستحقاق	الضمانات	دورية الأقساط	فائدة الإقراض	فائدة إعادة الإقراض
البنك المركزي الأردني	دينار	٢ كانون ثاني ٢٠٢٤	سندات خزينة	دفعة واحدة	%	%
البنك المركزي الأردني- تمويل مشاريع إنتاجية	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠				٨,٢٥	٧,٢٥
البنك المركزي الأردني- البرنامج الوطني لمواجهة أزمة كورونا	١٥,٦٢٤,٦١٣	-	كميالات غب الطلب	حسب دورية الاستحقاق	١ - ٠,٥	٤,٥ - ٣,٥
البنك المركزي الأردني- البرنامج الوطني	١٧,٣٣٤,٦٣٦	-	كميالات غب الطلب	حسب دورية الاستحقاق	٠	٢
البنك المركزي الأردني- البرنامج الوطني	٢٤٢,٧٤٢	-	كميالات غب الطلب	أقساط شهرية	١	٤,٥
المجموع	٢٣٣,٢٠١,٩٩١					

١٨- تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٥٣,٢٧٧,٢١٤	٥٩,٤٥٠,٧٣١
١٢,٥٦٧,٦٢٥	١٢,٢٩٧,١٦٨
٦٥,٨٤٤,٨٣٩	٧١,٧٤٧,٨٩٩

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
المجموع

١٩- مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٤	رصيد بداية السنة	رصيد مضاف	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة
مخصص تعويض نهاية الخدمة	دينار	نتيجة تحويل بنك ستاندرد تشارترد	دينار	دينار	دينار
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	٩٤١,٤٠٣	-	٨٨,٥٦٣	(٣٨,٨١٥)	٩٩١,١٥١
مخصصات أخرى	٤٧٦,٣٩١	-	١٢٠,٠٠٠	(٢٢,٦٠٢)	٥٧٣,٧٨٩
المجموع	٥٩,٠٠٠	-	-	(١٤,٠٠٠)	٤٥,٠٠٠
	١,٤٧٦,٧٩٤	-	٢٠٨,٥٦٣	(٧٥,٤١٧)	١,٦٠٩,٩٤٠

٢٠٢٣	رصيد بداية السنة	رصيد مضاف	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة
مخصص تعويض نهاية الخدمة	دينار	نتيجة تحويل بنك ستاندرد تشارترد	دينار	دينار	دينار
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	٥٢٤,٣٦٣	٤٦٤,٧٨٥	٨٨,٨٩٧	(١٣٦,٦٤٢)	٩٤١,٤٠٣
مخصصات أخرى	٣٩٠,٦٨٧	-	٩٠,٠٠٠	(٤,٢٩٦)	٤٧٦,٣٩١
المجموع	٩,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	-	٥٩,٠٠٠
	٩٢٤,٠٥٠	٤٦٤,٧٨٥	٢٢٨,٨٩٧	(١٤٠,٩٣٨)	١,٤٧٦,٧٩٤

٢٠- ضريبة الدخل

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٩,٣٨٠,٧٢٥	٧,٨٧٧,٢٧٤	ضريبة الدخل المدفوعة
(٩,٧٨٦,٤٢٣)	(٧,٥٤٥,٦٦٩)	ضريبة الدخل المستحقة
٨,٢٨٢,٩٧٢	٥,٨٦٩,٩٣٦	رصيد نهاية السنة
٧,٨٧٧,٢٧٤	٦,٢٠١,٥٤١	

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٨,٢٨٢,٩٧٢	٥,٨٦٩,٩٣٦	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
١١,١٤٩	٤٥١,٨٣٥	المجموع
٨,٢٩٤,١٢١	٦,٣٢١,٧٧١	

ج - الوضع الضريبي

قام البنك بالتوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لكافة السنوات المالية حتى نهاية عام ٢٠٢٠ .

تم تقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة كشوفات حتى تاريخه.

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات في الأردن بما يخص الشركة العربية الأردنية المتحدة للاستثمار والوساطة المالية (الشركة التابعة) حتى نهاية العام ٢٠٢٠ . كما قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ ، هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات الشركة عن تلك الأعوام حتى تاريخ اصدار هذه القوائم المالية الموحدة ولا يوجد أرصدة مستحقة للدائرة.

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات في الأردن بما يخص الشركة الكوثر للتأجير التمويلي (الشركة التابعة) حتى نهاية العام ٢٠٢٢ ، كما قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للعام ٢٠٢٣ ، هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة حسابات الشركة عن تلك الأعوام حتى تاريخ اصدار هذه القوائم المالية الموحدة ولا يوجد أرصدة مستحقة للدائرة.

تم التوصل إلى تسوية نهائية للضريبة بما يخص البنك في قطر حتى نهاية العام ٢٠٢٣.

تم التوصل إلى تسوية نهائية للضريبة بما يخص فرع قبرص حتى نهاية العام ٢٠٢٣.

قام البنك بأخذ مخصصات لمواجهة الأعباء الضريبية المتوقعة عن السنوات المعلنة والشاملة السنوات المذكورة أعلاه وبرأي إدارة البنك والمستشار الضريبي أن المخصصات المستدركة في القوائم المالية الموحدة كافية لمواجهة أية أعباء ضريبية مستقبلاً.

د - موجودات ضريبية مؤجلة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤					
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	المحول نتيجة الإستحواذ	رصيد بداية السنة
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
٣,٣٠١,٢١٧	٢,٨٤٤,٣٣٠	٧,٤٨٥,٠٧٩	-	(١,٢٠٢,٣٣٥)	-	٨,٦٨٧,٤١٤
٧,٥٣٧	١٢,٥٨٩	٤٢٠,٩٧٢	١٣,٢٩٦	-	-	٤٠٧,٦٧٦
٣,٣٠٨,٧٥٤	٢,٨٥٦,٩١٩	٧,٩٠٦,٠٥١	١٣,٢٩٦	(١,٢٠٢,٣٣٥)	-	٩,٠٩٥,٠٩٠

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات
الائتمانية المباشرة
مخصص تعويض نهاية الخدمة *
المجموع

* لم يتم احتساب موجودات ضريبية مؤجلة على كامل رصيد مخصص تعويض نهاية الخدمة كون جزء منها يعود الى بنك الإستثمار العربي الاردني قطر.

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينــــــــار	دينــــــــار	رصيد بداية السنة
٣,٣١٩,٩٠٣	٣,٣٠٨,٧٥٤	المضاف
٤,٢٧٢	٥,٠٥٢	المستبعد
(١٥,٤٢١)	(٤٥٦,٨٨٧)	رصيد نهاية السنة
٣,٣٠٨,٧٥٤	٢,٨٥٦,٩١٩	

هـ - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينــــــــار	دينــــــــار	الربح المحاسبي
٢٨,٤٨٠,١٣٨	٢٤,٠٢٩,٠٦٥	ارباح غير خاضعة للضريبة
(١٣,٩١٦,٠٤٦)	(١٢,٤٨٧,٠٢٦)	مصرفات غير مقبولة ضريبيا
١٠,٢٢٢,٦٩٩	٥,٠٢٤,٩٩٤	الربح الضريبي
٢٤,٧٨٦,٧٩١	١٦,٥٦٧,٠٣٣	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٢٩,١٢	%٢٦,٣١	

وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ النافذ اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٩، تم احتساب مصروف ضريبة الدخل بواقع ٣٥٪ و ٣٪ مساهمة وطنية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية لفرع البنك في قبرص ١٢,٥٪ والشركة التابعة في قطر ١٠٪، وتبلغ نسبة ضريبة الدخل للشركات التابعة العاملة في الأردن ٢٨٪.

تم احتساب قيمة الموجودات الضريبية المؤجلة بواقع ٣٨٪ من أرصدة مخصصات الديون، وتعويض نهاية الخدمة والمخصصات الأخرى كما في نهاية السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، وبرأي الإدارة ان الموجودات الضريبية سيتم استغلالها خلال الفترات المستقبلية.

٢١- مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار
١٣,٤١٩,٨٩١	١٦,١١١,٣٥٦	١٦,١١١,٣٥٦
٣,١٨٢,٥٦٣	٣,١٦٦,٢١٦	٣,١٦٦,٢١٦
٣,٨٦٩,٨٨٢	٢,٧٢١,٨٨٧	٢,٧٢١,٨٨٧
٣٩٤,٣٠٢	٥٦١,٧٩٣	٥٦١,٧٩٣
٤,٥٣١,٠٣٦	٣,٨٦٥,٠١٢	٣,٨٦٥,٠١٢
١٧٩,٨٨٢	١٨٤,٥٧٢	١٨٤,٥٧٢
٣١٢,٥٥٣	٥٦٥,٩٠٩	٥٦٥,٩٠٩
٢٧٤,٤١٧	٨٢٧,٨٥١	٨٢٧,٨٥١
١٨٣,١٧٥	٢٤٠,٤٢٩	٢٤٠,٤٢٩
١,٣٣١,٦٩٣	٤٧٩,٥٥٣	٤٧٩,٥٥٣
٤١,٠١٣	٤١,٠١٣	٤١,٠١٣
١,١٢٣,٢١٥	١,١١٣,٩٩٨	١,١١٣,٩٩٨
٦٤٩,١٩٧	٦١٩,٥٥١	٦١٩,٥٥١
١,٠٨٣,٣٣٤	٥٩٩,٢٣٤	٥٩٩,٢٣٤
٣٠,٥٧٦,١٥٣	٣١,٠٩٨,٣٧٤	٣١,٠٩٨,٣٧٤

فوائد مستحقة غير مدفوعة

أمانات دائنة

مصرفات مستحقة وغير مدفوعة

شيكات وحوالات برسم الدفع

شيكات البنك الصادرة بالدينار

تأمينات الصناديق الحديدية

ذمم دائنة

دائنون متفرقون

أرباح غير موزعة

أمانات ضريبة الدخل

تأمينات محتجزة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على تسهيلات ائتمانية غير مباشرة

إيرادات مقبوضه مقدماً

أخرى

المجموع

فئة التصنيف الائتمانية بناء على نظام البنك الداخلي للتسهيلات غير المباشرة كما يلي:

٣١ كانون أول

٢٠٢٣ ٣١ ٢٠٢٤

البند	كفالات مالية				اعتمادات مستكنية				قبولات				السقوف			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
درجة مخاطر متكنية (٦-٢)	١١٤,١٢٥,٨٢٣	-	-	١١٤,١٢٥,٨٢٣	٩,٦٩١,٣٤٩	-	-	٩,٦٩١,٣٤٩	١٩,٧٩٥,٢٣٦	-	-	١٩,٧٩٥,٢٣٦	-	-	-	١٩,٧٩٥,٢٣٦
درجة مخاطر مقبولة (٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٧٩٠,٣٩٦	-	-	٤,٧٩٠,٣٩٦
إجمالي الأرصدة كما في نهاية السنة	١١٤,١٢٥,٨٢٣	-	-	١١٤,١٢٥,٨٢٣	٩,٦٩١,٣٤٩	-	-	٩,٦٩١,٣٤٩	١٩,٧٩٥,٢٣٦	-	-	١٩,٧٩٥,٢٣٦	١٣١,٠٢٩,٨٠٣	٤,٧٩٠,٣٩٦	-	١٣٥,٨٢٠,١٩٩

إن الحركة على التسهيلات غير المباشرة كما في هي كما يلي:

٣١ كانون أول ٢٠٢٣																	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤																
البند	كفالات مالية				اعتمادات مستندية				قبولات				السقوف				المجموع	المجموع	المجموع														
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع																	
الأرصدة في بداية الفترة/ السنة	١٠٥,٦٢٠,٤٦٨	-	-	١٠٥,٦٢٠,٤٦٨	١٠,٤٦١,١١٨	-	-	٤٥,٣٣٥,٧٥٦	-	-	-	٤٥,٣٣٥,٧٥٦	١٥٤,١٥٩,٣٩٧	٧,٤١٣,٢٨٠	-	١٦١,٥٧٢,٦٧٧	٣٢٢,٩٩٠,٠١٩	٣١٧,٨٤٨,١٤٦															
أرصدة نتيجة الإستحواذ فرع بنك ستاندر																		٨١,٣٥٨,٤٨٩															
تشارترد الأردن																																	
الأرصدة الجنبية	١٠,٤١٢,٧٣٩	-	-	١٠,٤١٢,٧٣٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٣١١,٨١٣	٣٦,٧٢٤,٥٥٢	٣٣,٣٢٠,٢٩٨																	
الأرصدة المسددة	(١,٧٩٧,٣٨٤)	-	-	(١,٧٩٧,٣٨٤)	(٧٦٩,٧٦٩)	-	-	(٢٥,٥٤٠,٥٢٠)	-	-	-	(٢٥,٥٤٠,٥٢٠)	(٣٧,٦٩٦,٨٨١)	(١,٣١٠,٠٨٤)	(٣٩,٠٠٦,٩٦٥)	(٦٧,١١٤,٦٣٨)	(١٠٨,٨٦٦,٣٠٧)																
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٧١٦,٦٣١	(٣,٧١٦,٦٣١)	-	-	-															
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٠٥,٩٣٣)	٢٠٥,٩٣٣	-	-	-															
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغير	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٩,٧٧٤	١,٠٥٥,٥٥٧	١,١٣٥,٣٣١	١,١٣٥,٣٣١	٢٩٣,١٦٣															
التصنيف بين المراحل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,٠٤٣	(١٤,١٩٢,٦٥٧)	(١٤,١٩٢,٦٥٧)	(١٤,١٩٢,٦٥٧)	(١٠٠٣,٧٧٠)															
الأرصدة كما في نهاية السنة	١١٤,٢٣٥,٨٢٣	-	-	١١٤,٢٣٥,٨٢٣	٩,٦٩١,٣٤٩	-	-	١٩,٧٩٥,٢٣٦	-	-	-	١٩,٧٩٥,٢٣٦	١٩٠,٠٢٩,٨٠٣	٤,٧٩٠,٣٩٦	١٣٥,٨٢٠,١٩٩	٢٧٩,٥٤٢,٦٠٧	٣٢٢,٩٩٠,٠١٩	٣٢٢,٩٩٠,٠١٩															

إن الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤																		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
البند	كفالات مالية				اعتمادات مستندية				قبولات				السقوف				المجموع	المجموع
	المرحلة		المرحلة		المرحلة		المرحلة		المرحلة		المرحلة		المرحلة					
	الثالثة		الثالثة		الثالثة		الثالثة		الثالثة		الثالثة		الثالثة					
	المرحلة الأولى	الثانية	المرحلة الأولى	الثانية	المرحلة الأولى	الثانية	المرحلة الأولى	الثانية	المرحلة الأولى	الثانية	المرحلة الأولى	الثانية	المرحلة الأولى	الثانية				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الأرصدة في بداية السنة	٢٧٤,٩٨٠	-	-	٢٧٤,٩٨٠	٧٢,٦٢٩	-	-	٧٢,٦٢٩	٢٧٥,٦٠٦	-	-	٢٧٥,٦٠٦	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠	٩١٦,٧٤٠	
أرصدة محولة نتيجة الإستحواذ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٣,٦٠٢	
الأرصدة الجديدة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٠٠٠	
الأرصدة المسددة	-	-	-	-	(٩,٢١٧)	-	-	(٩,٢١٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,١٢٧)	
الأرصدة كما في نهاية السنة	٢٧٤,٩٨٠	-	-	٢٧٤,٩٨٠	٦٣,٤١٢	-	-	٦٣,٤١٢	٢٧٥,٦٠٦	-	-	٢٧٥,٦٠٦	٢٣٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠	١,١٢٣,٢١٥	

٢٢- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعا على ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

٢٣- الاحتياطي القانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية الصافية بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون الشركات و تعليمات البنك المركزي الأردني وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

٢٤- فروقات ترجمة عملات أجنبية

هي فروقات ناتجة عن ترجمة صافي الإستثمار في الشركة الحليفة والفرع الخارجي عند توحيد القوائم المالية للبنك، وبيان الحركه عليها كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
(٤,١٧١,٦٠٥)	(٣,١٤٣,٨٩١)	الرصيد في بداية السنة
١,٠٢٧,٧١٤	(٢٩٢,٠٣٨)	الحركة خلال السنة
<u>(٣,١٤٣,٨٩١)</u>	<u>(٣,٤٣٥,٩٢٩)</u>	رصيد نهاية السنة

٢٥- احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

إن تفاصيل هذا بند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢,١٣٣,٩٩٦	١,٧٣٧,٠٥٣	الرصيد في بداية السنة
(٤٠٢,٧٣٩)	٤,٠١٣,٠٣٢	أرباح (خسائر) غير متحققة
٥,٧٩٦	-	تعديلات
<u>١,٧٣٧,٠٥٣</u>	<u>٥,٧٥٠,٠٨٥</u>	الرصيد في نهاية السنة

- لا يوجد مشتقات تحوط.

٢٦- أرباح مدورة

إن الحركة على الأرباح المدورة هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢٦,١٧٧,٧٥٣	٢٧,٣٥٩,٧٥٣	الرصيد في بداية السنة
١٨,٥٧٦,٤٠٦	١٥,٩٨٦,٨٩٧	الربح للسنة
(٥,٧٩٦)	-	تعديلات
(٢,٣٨٨,٦١٠)	(١,٨٩٦,٦٨٦)	المحول الى الإحتياطيات
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعه على المساهمين
٢٧,٣٥٩,٧٥٣	٢٦,٤٤٩,٩٦٤	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٢,٨٥٦,٩١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣,٣٠٨,٧٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣)، لقاء منافع ضريبية مؤجلة بما في ذلك الرسملة أو التوزيع إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك إستناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

٢٧- أرباح مقترح توزيعها للهيئة العامة

أوصى مجلس الإدارة للهيئة العامة توزيع ما نسبته ١٠٪ من رأس المال نقداً على المساهمين أي ما يعادل ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار على مستوى القوائم المالية الموحدة للبنك وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢٨- حقوق غير المسيطرين

يمثل هذا البند كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ حصة المساهمين الآخرين بواقع ٥٠٪ ناقص سهمين من صافي حقوق المساهمين في شركة بنك الإستثمار العربي الأردني في قطر (شركة تابعة).

٢٩- الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة):
٢٣,٣١٠,٩٤٣	٢١,٨١٨,٥٦٦	قروض
١,٢١٣,٤٠١	١,٣٠٥,٣٤٥	بطاقات الائتمان
٧,٦٨٦,١٦١	٧,٢٢٨,٣٤٥	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٢٠,٩٧٨,٢٨٥	٢٣,٩١٨,٦٧٤	قروض
٦,٢٣٨,٥٨٠	٨,٢٨١,١٨٥	جاري مدين
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة:
٤,١٤٢,٨٩٨	٤,٠٩٢,٣٤٨	قروض
١,٣٧٥,٢١٧	١,٣٣٠,٦٣٧	جاري مدين
٤,٣٩٣,٥٤٢	٣,٨١٦,٦٠٠	الحكومة والقطاع العام
٣,٦٤٣,٦١٥	١٧,٠٠٤,٧٧٨	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
١١,٩٥٢,٦٨٨	١٣,٦٨٥,٨٨٥	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٠,٥٤٣,١٩٩	٣٩,٢٢٨,٩٦٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٢٥,٤٧٨,٥٢٩	١٤١,٧١١,٣٢٩	المجموع

٣٠- الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٤,٢٢٠,٤٢٤	١٦,١٠٥,٦٦٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٢٣٠,١٣٩	١٨٩,٧٦٥	أموال مقترضة
		ودائع عملاء:
١,٢٩٢,١٣٥	١,٦٢٢,٤٨٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٥٦,٧٤٣	٧٣١,٥٦٣	ودائع توفير
٥٢,١٨٨,٦٦٥	٦٧,٥٢٨,١٧٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٠٣,٣٥٢	١٠٠,٠١٤	فوائد الإيجارات
٨٩٠,٧٨٦	١,٢٤٠,٣٣٠	تأمينات نقدية
٩٨٣,٠٠٠	١,٠٧٧,١٧٧	رسوم ضمان الودائع
٧١,٦٦٥,٢٤٤	٨٨,٥٩٥,١٧٤	المجموع

٣١- صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢,١٧٦,١٩٢	١,٩٦٣,٦٣٢	عمولات دائنة:
٧,٣١٣,٦٠١	٨,١٨٠,٧٧٦	عمولات تسهيلات مباشرة
(٢,٦٧٧,٢٥٧)	(٢,٤٩٤,٩٨٦)	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٦,٨١٢,٥٣٦	٧,٦٤٩,٤٢٢	ينزل: عمولات مدينة
		صافي إيرادات العمولات

٣٢- أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٤,٤٩١,٠٠٧	٦,٠٢٨,٣٠٠	ناتجة عن التداول
٧٢,١١٤	٦٣,٨٥٦	ناتجة عن التقييم
٤,٥٦٣,١٢١	٦,٠٩٢,١٥٦	المجموع

٣٣- أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مجموع	توزيعات نقدية	خسائر غير متحققة	أرباح متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
-	-	-	-	اسهم شركات
				المجموع
مجموع	توزيعات نقدية	خسائر غير متحققة	أرباح متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٧,٦٢١	-	-	٤٧,٦٢١	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٤٧,٦٢١	-	-	٤٧,٦٢١	اسهم شركات
				المجموع

٣٤- توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٨١٥,٨٢٣	٨٦٩,٥٥٨	عوائد توزيعات موجودات مالية محلية
٨١٥,٨٢٣	٨٦٩,٥٥٨	المجموع

٣٥ - إيرادات أخرى - بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٤,٧٢٨,٠٠٠	-
٢,٩٠٠,٠٠٠	-
٣,٩٠٠,٤٣٦	١,٦١٦,٢٣١
٥١٣,٦٥٤	٣٧٠,٩٢٨
٤٩٠,٦٠٨	٥٢٥,٧٧٦
٢٨٤,٥٣٣	١١٩,١٦٣
٦٨,٩٦٦	٣٩,٩٣٤
٤٦,٣٢٨	٤٦,٩٧٥
٩,١٤٥	١١,٦٠٧
-	(٦٣,٣٦٥)
٧٢٤,٥٠٢	٦٢٦,٣٠٢
١٣,٦٦٦,١٧٢	٣,٢٩٣,٥٥١

أرباح من عملية استحواذ أعمال بنك ستاندرد تشارترد فرع الأردن
أرباح من عملية استحواذ أعمال بنك الكويت الوطني فرع الأردن
إيرادات مستردة من مخصصات سابقة
إيرادات متاجره أسهم لصالح العملاء
إيرادات مستردة من ديون معدومه
أرباح بيع ممتلكات ومعدات
إيرادات رعاية البطاقات الائتمانية
عمولة تحويل راتب
عوائد حقائب مالية مداره
خسائر بيع عقارات مستملكة
أخرى
المجموع

٣٦ - نفقات الموظفين
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
١٥,٣٦٧,٢٦٨	١٦,٠٠٥,٠٠٤
١,٧٤١,٧٧٧	١,٨٥٨,٥١٢
٤٨١,٠١٩	٤٩٤,٦٩٠
١٥٨,٩٠٨	١٠٧,٢٨٧
٨٩٥,٤٦٥	١,٠٩٤,٤٣٣
٢٣,٤٥٢	٥٨,١٥٢
١٦٦,١٧٦	١٤٤,٣١٨
١٧٦,٠١٦	١٨٤,٤٩٩
١٩,٠١٠,٠٨١	١٩,٩٤٦,٨٩٥

رواتب ومنافع و علاوات الموظفين
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
مساهمة البنك في صندوق الادخار
تأمين على حياة الموظفين
نفقات طبية
تدريب الموظفين
مياومات سفر
أخرى
المجموع

٣٧ - مصاريف أخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
١,٦٩٧,٩٩٩	١,٨٦٦,١٦١
٣٩٤,٢٣٧	٢٠١,١٣٢
١,٠٩٢,٠٧٦	٩٨٤,٢٨٠
٣١٢,٢٩٨	٥٤٢,٤٠٦
٨٧٧,٠٠٦	٩٤٦,٢٧٨
٣٢٣,٨٥٩	٢٩٢,٥٨٧
٧٨٩,٥٥٢	٨٠٣,٢٧٥
٨١٣,١٦١	٦٩٥,٦٢٩
١٥٠,٣٨٤	١٥٩,٦٥٥
٢٧٩,٥١١	٢٧٦,١٦٢
٤٨٩,٩٠٠	٨٩,٣٩١
٥٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠
١,١١٣,٨٣٠	١,١٢٤,٤٥٤
١٧٣,٤٤٥	٢٣٤,٢٠٢
٢٣١,٢٧١	٢١٠,٦١٤
١,٣٠٠,١١٣	٧٦٣,١٥٦
٢٢٤,٠٠٠	١٤٥,٤٧٢
١٢٣,٢٠٧	٨٩,١٢٩
٢٤٥,١٠٣	٢٨٦,٨٨٠
٨٦٩,٧٦٥	٨٤٥,٣٩٣
٢,٥٥٧,٨١٠	٢,٦٢٦,٠٧٠
٢,٢٦٧,٤٩٧	١,٣٣٩,١٠٦
١٦,٣٨١,٠٢٤	١٤,٥٧٦,٤٣٢

الإيجارات قصيرة الاجل
قرطاسية ومطبوعات
إشتراكات
أتعاب مهنية
هاتف وتلكس وبريد وطوابع
مصاريف تأمين
صيانة وتصليلات
خدمات عامة
خدمات سويقت
الأمن والحماية
التبرعات
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
نفقات اعضاء مجلس الادارة
رسوم تعامل البنك بالعملات الاجنبية
رسوم تسجيل ورخص حكومية
مصاريف الرهن والتأمين
استشارات
مصاريف المقاصة الالية
رسوم المسققات
مصاريف تسويق دعاية وإعلان
مصاريف حاسوب والصرفات الالية
مصاريف أخرى
المجموع

٣٨ - مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
١٤,٨٨٩	٢١,٢٧٠
١٩١,٣١٣	-
٩,٦٢١,٠٧٣	٤,٥٣٧,٠٤٧
٥,٠٠٠	-
٩,٨٣٢,٢٧٥	٤,٥٥٨,٣١٧

مخصص ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
سندات بالتكلفة المطفأة
تسهيلات ائتمانية مباشرة
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
المجموع

٣٩ - الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (مساهمي البنك) دينار سهم

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
١٨,٥٧٦,٤٠٦	١٥,٩٨٦,٨٩٧
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
دينار / سهم	دينار / سهم
٠,١٢	٠,١١

الربح للسنة العائد لمساهمي البنك
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (مساهمي البنك) دينار سهم

٤٠ - النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٤٥١,١٤٥,٢٤٨	٥٨١,٨٢٣,١٨٨
٢٩١,٩٤٧,٨٢٤	٢٥٨,٥٩١,٠٧٣
(٣٦٤,٣٧٦,٢٦٢)	(٣٦٣,٣٢٥,١٣٦)
٣٧٨,٧١٦,٨١٠	٤٧٧,٠٨٩,١٢٥

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
ينزل : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
المجموع

٤١ - موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
موجودات حق الاستخدام	موجودات حق الاستخدام	التزامات عقود الإيجار	التزامات عقود الإيجار
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٤٥١,٠٧٠	٢,٧٢٤,٨٦٩	٢,٥٢٠,٨٧٠	٢,٨١٦,٠٤٦
٨٩٦,٣٩٥	٨٩٦,٣٩٥	٩٢١,٤٦٩	٩٢١,٤٦٩
-	(٨٠٥,٢١٨)	-	(٦٢٣,٥٧٦)
١٠٣,٣٥٢	-	١٠٠,٠١٤	-
(٩٢٩,٩٤٧)	-	(٦٧٢,٥١١)	-
٢,٥٢٠,٨٧٠	٢,٨١٦,٠٤٦	٢,٨٦٩,٨٤٢	٣,١١٣,٩٣٩

الرصيد في بداية السنة
الإضافات
الاستهلاكات
فوائد خلال السنة
المدفوع خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

إن تفاصيل التزامات عقود إيجار كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٥٥٧,٠٠٥	٦٩١,٧٧٦
١,٩٦٣,٨٦٥	٢,١٧٨,٠٦٦
٢,٥٢٠,٨٧٠	٢,٨٦٩,٨٤٢

التزامات عقود الإيجار أقل من سنة
التزامات عقود الإيجار أكثر من سنة
المجموع

٤٢ - معاملات مع اطراف ذات علاقة

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة :

المجموع		الجهة ذات علاقة					
٣١ كانون الأول							
٢٠٢٣	٢٠٢٤	أخرى *	الشركة الحليفة	الإدارة التنفيذية	اعضاء مجلس الإدارة	الشركات التابعة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١٢,٦٥٩,٢٣٣	٢٢١,٧٥٩,١١١	٣,٧٩٧,٩٠٤	٣,٩٢٦,٣١٧	١,٦٩٦,٩٢٧	١٤٢,٥١٢,٤١٧	٦٩,٨٢٥,٥٤٦	إجمالي ودائع جهات ذات علاقة لدى البنك
٨٣,٦٨٢,٣٠٣	٨٠,٥٤٧,٦٣٦	-	٢١,٠٨٥,٧٣٧	-	١٩١,٦٦٢	٥٩,٢٧٠,٢٣٧	إجمالي ودائع البنك لدى جهات ذات علاقة
٧,٨٤٠,٦٧٠	٩,٣٠١,٣١٤	٦,٨٥٩,٣٦٤	-	١,٥١٩,٥٤٩	٩٦٠	٩٢١,٤٤١	قروض وتسهيلات ممنوحة لجهات ذات علاقة
بنود خارج قائمة المركز المالي :							
٣,٤٠٥,٦٨٧	٦,٥٢٧,١٨٢	-	-	-	-	٦,٥٢٧,١٨٢	إعتمادات وكفالات
٦,٤٤٩,٣٨٤	٥,٦٩٧,٨٩٨	-	-	-	-	٥,٦٩٧,٨٩٨	حسابات مدارة
عناصر قائمة الربح أو الخسارة :							
٣,٦٥٠,٦٧٨	٤,٥٦٤,٧٧٣	٣٠٧,٩٨٤	١,٠٠٥,٣٠٢	٧٨,١٣٠	-	٣,١٧٣,٣٥٧	فوائد وعمولات دائنة
١١,٠٣٤,٠٢١	١١,٠٢٢,٩٧٦	٢٦٢,٠٥٥	٢٨٥,٢٧٧	٥٣,٩٩١	٦,٥٩٨,٩٤٣	٣,٨٢٢,٧١٠	فوائد وعمولات مدينة

* يمثل هذا البند ودائع وتسهيلات الموظفين من غير مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

- تم إستبعاد الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة لهم.
- تتراوح أسعار الفائدة المدينة من ٠٪ - ٧٪ (متضمنة الحسابات الجارية).
- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة من ٢٪ - ٧٪.
- إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١,٤٠١,٦٦٨	١,٦٦٧,٩٢١	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى
٤٦,٩٤٧	٥٧,٠٨٣	نفقات سفر وإقامة
١,٤٤٨,٦١٥	١,٧٢٥,٠٠٤	المجموع

٤٣ - ادارة المخاطر

تعتبر المخاطر جزء اساسي من أعمال البنوك، ويقوم البنك بالتعامل مع التحديات المتعلقة بالمخاطر التي يتعرض لها ضمن إطار كلي وعام وهذا الإطار العام يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل البنك لضمان بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الاجراءات اللازمة لتقليل المخاطر للوصول إلى التوازن الامثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

يشمل الإطار العام لادارة المخاطر وثيقة المخاطر المقبولة، والتي يتم اعتمادها من مجلس الإدارة وتتضمن مستويات محددة للمخاطر المقبولة ودرجة تحمل هذه المخاطر Risk Tolerance. كما تعمل ادارة المخاطر على تطبيق اختبارات للأوضاع الضاغطة على مستوى المحفظة لقياس مدى قدرة البنك على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة وذلك تماشياً مع المتطلبات الرقابية، ويتم رفع تقارير للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بنتائج هذه الاختبارات وتقييم أثر هذه الاختبارات على رأس المال والأرباح، وعليه يتم إجراء مراجعة دورية لمدى مواءمة السياسة المنبثقة مع واقع الحال.

دائرة المخاطر في البنك هي الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر بناءً على استراتيجيات و سياسات معتمدة من قبل مجلس الإدارة وضمن الاسس التالية:

- تحديث سياسات إدارة المخاطر بالبنك بشكل دوري لتحديد وتحليل وقياس هذه المخاطر ووضع سقف و ضوابط المخاطر ومراقبة المخاطر من خلال نظام معلومات المخاطر.
- مراجعة الإطار العام و انظمة إدارة المخاطر لعكس أي تطورات في العمل المصرفي وبما يتفق مع افضل الممارسات العالمية قبل اعتمادها من مجلس الإدارة
- رفع تقارير دورية للجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة التي تقوم بمراجعة أعمال إدارة المخاطر بالبنك، ولمجلس الإدارة لبيان مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة

لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ولجنة الإستثمار هما جزء من عملية إدارة المخاطر في البنك ، علاوة على ان كافة مراكز العمل مسؤولة عن تحديد المخاطر المرتبطة بمجال عملها ووضع الضوابط الرقابية المناسبة بها. وأهم انواع المخاطر هي مخاطر الائتمان، مخاطر السيولة ، ومخاطر التشغيل، ومخاطر السوق التي تتضمن مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف او عجز الطرف الاخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك. وهي من أهم المخاطر التي تواجه أعمال البنك لذا تقوم الإدارة وبحذر بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان ، والذي ينجم بشكل رئيسي في نشاط القروض ونشاط الإستثمار في أدوات الدين إضافة إلى مخاطر الائتمان المرتبطة بالأدوات المالية خارج الميزانية مثل التزامات القروض غير المستغلة والإتمادات والكفالات.

أ. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة/ مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة التسهيلات الائتمانية المباشرة:

يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة من إدارة البنك إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الاخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة.

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

*** شرح مفصل عن نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك وآلية عمله.**

- يعتمد البنك على برنامج (Moody's Credit lens) لتصنيف درجات مخاطر ائتمان الشركات الذي يقوم باستعراض وتحليل المعلومات المالية والموضوعية عن المقترض. يولد البرنامج تقييم شامل للجدارة الائتمانية للمقترض وينتج عن ذلك درجة مخاطر مرتبطة باحتمالية التعثر (PD). يصنف النظام عملاء الشركات ضمن ٧ مستويات للحسابات العاملة و ٣ مستويات للحسابات غير العاملة و تزداد احتمالية التعثر بازدياد درجة المخاطر ، حيث يتم اعتماد ٣ شرائح في كل مستوى (درجة) باستثناء الدرجة ١ كما هو موضح بالجدول التالي:

درجة مخاطر العميل	التصنيف الائتماني	الجودة الائتمانية
١	Aaa	الالتزامات ذات الجودة الاعلى وتحمل اقل درجة مخاطر ائتمان.
٢+	Aa ^١	
٢	Aa ^٢	الالتزامات ذات جودة عالية وتحمل درجة منخفضة جدا من مخاطر الائتمان.
٢-	Aa ^٣	
٣+	A ^١	الالتزامات في المستوى الاعلى لمتوسط التقييم وتحمل درجة منخفضة من مخاطر الائتمان.
٣	A ^٢	
٣-	A ^٣	
٤+	Baa ^١	الالتزامات في مستوى متوسط التقييم وتحمل درجة معتدلة من مخاطر الائتمان وبالتالي تحتوي على بعض خصائص المخاطرة.
٤	Baa ^٢	
٤-	Baa ^٣	
٥+	Ba ^١	الالتزامات التي لها خصائص مخاطرة وتحمل درجة هامة من مخاطر الائتمان.
٥	Ba ^٢	
٥-	Ba ^٣	
٦+	B ^١	الالتزامات ذات مخاطر ائتمان عالية.
٦	B ^٢	
٦-	B ^٣	
٧+	Caa ^١	الالتزامات ذات ضعف مستمر وتحمل مخاطر ائتمانية عالية جدا.
٧	Caa ^٢	
٧-	Caa ^٣	
٨	Default Ca	الالتزامات دون المستوى
٩	Default Ca	الالتزامات المشكوك في تحصيلها
١٠	Default Ca	الالتزامات الهالكة

- يتم قياس مخاطر الافراد على أساس تقييم المحفظة من خلال سجلات سلوك العملاء والتزامهم بالسداد بالمواعيد المحددة.
- يتم الاعتماد على درجات التصنيف العالمية في قياس المخاطر للموجودات المالية الاخرى (الادوات المالية ذات العائد الثابت والمطالبات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية).

*** الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) على الأدوات المالية ولكل بند على حده.**

اعتمد البنك على آلية خاصة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناء على نوع الاداة المالية:

- الادوات المالية لمحفظه الشركات والادوات المالية ذات العائد الثابت والمطالبات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية:
يعتمد البنك في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لهذه المحفظة على نظام متخصص ومتطور من شركة Moody's. يتم احتساب المخصص لكل عميل/ اداة مالية بشكل افراي على مستوى كل حساب/ اداة مالية.

الادوات المالية لمحفظه التجزئة:

قام البنك وبالتعاون مع شركة Moody's بتطوير نموذج خاص بمحفظة التجزئة لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بناء على متطلبات المعيار. يتم احتساب المخصص لمحفظه التجزئة (Retail Portfolio) على أساس تجميعي.

- * حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وبما يتضمن مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار.

ينبثق عن مجلس الإدارة عدة لجان متخصصة لكل منها أهدافها وصلاحياتها الخاصة بتطبيق المعيار.

لجنة ادارة المخاطر

- مراجعة استراتيجية تطبيق المعيار و مدى اثرها على إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
- التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
- تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري وأي أنشطة يقوم بها البنك يمكن ان تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة ورفع تقارير إلى المجلس ومتابعة معالجتها.

لجنة التدقيق

- مراجعة البيانات المالية بعد تطبيق المعيار وبصفة خاصة التحقق من أوامر البنك المركزي الأردني بشأن كفاية المخصصات، وإبداء الرأي في ديون البنك غير العاملة وذلك قبل عرضها على مجلس الإدارة.
- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي وتقارير المدقق الخارجي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- مراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك والتأكد من دقة الإجراءات المحاسبية والرقابية وسلامتها ومدى التقيد بها.

الدائرة المالية

- احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف العملاء وفقاً للمراحل الثلاثة بشكل ربعي بما يتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي وتعليمات البنك المركزي وإطلاع الادارة التنفيذية على نتائج الاحتساب.
- عمل التسويات والقيود المحاسبية اللازمة بعد اعتماد النتائج والتحقق من ان كافة المنتجات قد خضعت للاحتساب.
- اعداد الافصاحات والكشوفات اللازمة بما يتفق ومتطلبات المعيار وتعليمات البنك المركزي.

دائرة إدارة المخاطر

- الاشتراك مع الدوائر المعنية في تطوير وبناء نموذج الاعمال وفقاً لمبادئ المعيار المحاسبي التاسع IFRS ٩.
 - مراجعة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف العملاء وفقاً للمراحل الثلاثة بما يتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي وتعليمات البنك المركزي.
 - مراجعة واعتماد مؤشرات المخاطر وفقاً لسياسة ومنهجية البنك المعتمدة.
- * تعريف وآلية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر (PD) والتعرض الائتماني عند التعثر (EAD) ونسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD).

محفظة الشركات و الادوات المالية ذات العائد الثابت و المطالبات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية:

- **احتمالية التعثر (Probability of Default PD):** هي النسبة المئوية لاحتمالية تخلف المقترض او تأخره عن الوفاء بسداد الاقساط او الالتزامات اتجاه البنك في مواعيدها المحددة.

يتم احتساب نسبة احتمالية التعثر (Probability of Default PD) لكل عميل باستخدام نظام تحليل وتصنيف المخاطر Moody's Credit Lens والذي يعتمد على بيانات العملاء المالية و/أو بناء على التقييم الموضوعي للعميل.

يتوفر على النظام ثلاث نماذج احتساب للوصول الى نسبة التعثر:

- أ- الشركات الكبرى والمتوسطة (لها بيانات مالية).
- ب- الشركات الصغيرة (بدون بيانات مالية).
- ج- الافراد ذوي الملاءة المالية العالية.

- **نسبة الخسارة بافتراض التعثر (Loss Given Default LGD):** هي النسبة المئوية التي تمثل الجزء من التعرض الذي سيتم خسارته في حال حدوث التعثر.

يتم احتساب نسبة الخسارة بافتراض التعثر (Loss Given Default LGD) من خلال نظام متخصص من شركة Moody's. يتوفر على النظام نموذجي احتساب للوصول الى نسبة الخسارة بافتراض التعثر LGD:
أ. التعرضات بدون ضمانات مقبولة (clean basis): يتم احتساب نسبة الخسارة بافتراض التعثر LGD بناء على القطاع الاقتصادي و احتمالية التعثر والمنطقة الجغرافية للعميل.
ب. التعرضات مقابل ضمانات مقبولة: يتم الاخذ بالاعتبار مخفضات الائتمان والتي تشمل الجزء المغطى وغير المغطى بالضمان عند احتساب الخسائر عند التعثر حيث تم تعريف نسب الاقتطاع المعيارية (Haircut) وفقا لمتطلبات البنك المركزي الاردني على النظام.

- **التعرض الائتماني عند التعثر (Exposure at Default EAD):** وهي القيمة الحالية (Present Value) للتسهيلات المستغلة وغير المستغلة عند التعثر مضافا اليها اية فوائد مستحقة غير مقبوضة.

يتم ادخال جميع النسب المذكورة اعلاه على مستوى كل حساب/ اداة مالية بالاضافة الى تفاصيل التسهيلات/ الادوات المالية على النظام الخاص باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والذي يقوم بدوره ايضا باحتساب التعرض الائتماني عند التعثر (Exposure at Default EAD).

محفظة التجزئة:

- **محفظة التجزئة:** يتم احتساب نسبة احتمالية التعثر (Probability of Default PD) بناء على العلاقة بين نسب التعثر التاريخية لكل منتج مع المتغيرات الاقتصادية.

- يتم احتساب نسبة الخسارة بافتراض التعثر (Loss Given Default LGD) بناء على الديون المعدومة تاريخيا مقارنة مع أرصدها وقت التعثر.

- يتم احتساب التعرض الائتماني عند التعثر (Exposure at Default EAD) لكل من القروض الشخصية والقروض السكنية بناء على التدفقات النقدية المستقبلية (التدفقات النقدية حسب جداول السداد. بالنسبة لبطاقات الائتمان يتم افتراض التعرض الائتماني مساويا للرصيد الحالي القائم بالإضافة إلى نسبة معينة من الرصيد غير المستخدم وذلك بناء على دراسة قامت بها شركة Moody's

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

المرحلة	طبيعة الحسابات ضمن المرحلة
المرحلة الأولى ١ Stage ١ (الاعتراف الأولي)	- الادوات المالية المنتظمة. - الادوات المالية التي يوجد عليها مستحقات اقل من ٣٠ يوم. - العملاء بدرجة مخاطر ٦- فما دون. - السندات و التوظيفات المالية التي تحمل تصنيف ائتماني B١ فما فوق حسب تصنيف شركة Moody's.
المرحلة الثانية ٢ Stage ٢ (تراجع الجودة الائتمانية)	- الادوات المالية المنتظمة التي ظهر عليها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي. - الادوات المالية التي يوجد عليها مستحقات من ٣٠-٩٠ يوم. - الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن ٣٠ يوم وتقل عن ٩٠ يوم. - العملاء بدرجة مخاطر ٧+، ٧، ٧-. - السندات و التوظيفات المالية التي تحمل تصنيف ائتماني من B٢ لغاية Caa٣ - ظهور تراجع في احتمالية التعثر للعميل بنسبة ٢٪ فما فوق. - ظهور تراجع في التصنيف الائتماني منذ الاعتراف الأولي للسندات و التوظيفات المالية بربع درجات او اكثر. - جميع الحسابات المصنفة تحت المراقبة. - السقوف التي مضى تاريخ انتهاء سريانها و لم تجدد او لم يتم تأجيل موعد تجديدها. - جميع البطاقات الائتمانية العاملة
المرحلة الثالثة ٣ Stage ٣ (انخفاض القيمة الائتمانية)	- الادوات المالية الغير منتظمة و التي يتوفر دليل/ أدلة موضوعية على تعثرها مع وجود اثر سلبي على التدفق النقدي المستقبلي للاداة المالية.
١. سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناءً عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس تجميعي (Collective Basis). تم احتساب المخصص لمحفظة التجزئة (Retail Portfolio) على أساس تجميعي. تم تقسيم المحفظة الى ثلاث فئات هي: (١) القروض الشخصية (٢) القروض السكنية. (٣) بطاقات الائتمان. تتشارك هذه الفئات بنفس خصائص الائتمان التالية: (١) نوع المنتج الائتماني (٢) نوعية الضمانات	

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

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة ان قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات جوهرية.

احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر ومدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.

يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة. ان في تقدير اتنا المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة ١ والمرحلة ٢ باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصصة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة.

- يتم استخدام المتغيرات الاقتصادية الكلية التالية عند دراسة التنبؤات المستقبلية وذلك لكل دولة يتواجد بها البنك:

١. الناتج الاجمالي المحلي.
٢. معدل البطالة.
٣. مؤشر أسعار السوق المالي .
٤. أسعار النفط.

- يتم الاعتماد على ٣ سيناريوهات للوصول الى قيمة احتمالية مرجحة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

١. السيناريو الاساسي (Baseline) بوزن ٤٠٪
٢. السيناريو الافضل (Optimistic S١) بوزن ٣٠٪
٣. السيناريو الاسوأ الاول (Pessimistic S٣) بوزن ٣٠٪

يتم الاعتماد السيناريو الاساسي (Baseline) بوزن ٤٠٪ و السيناريو الافضل (Optimistic S١) بوزن ٣٠٪ و السيناريو الاسوأ الاول (Pessimistic S٣) بوزن ٣٠٪ للوصول الى قيمة احتمالية مرجحة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة للأفراد بشكل تجميعي.

هذه السيناريوهات تستخرج من نظام Data Buffet الخاص بشركة Moody's على شكل ١٤ قيمة تاريخية (Historical) و ٢٠ قيمة متوقعة مستقبلا (Forecasted) لجميع المتغيرات الاقتصادية الكلية المذكورة سابقا.

يتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقا لأفضل تقدير والمتعلق بالاحتمالية التاريخية والأوضاع الحالية. يتم تقييم السيناريوهات المرجحة كل ثلاثة أشهر. تم تطبيق جميع السيناريوهات لجميع المحافظ المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العامين ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣.

قام البنك بتعديل السيناريوهات المستخدمة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ حيث تم الغاء استخدام السيناريو الأسوأ الثاني (Pessimistic S٣) وإعادة اعتماد السيناريوهات والقيم الاحتمالية المرجحة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة المستخدمة قبل (كوفيد - ١٩).

• تعريف التعثر:

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

يتم ادارة مخاطر الائتمان في سبيل بفائها ضمن المستويات المقبولة من قبل البنك من خلال:

- السياسة الائتمانية والتي يتم من خلالها تحديد أسس منح الائتمان والضمانات المقبولة بالإضافة الى أسس وإجراءات الرقابة على الائتمان.
- قياس مخاطر مخاطر الائتمان: يقوم البنك باستخدام نظام التقييم الداخلي (CreditLens) من شركة (Moody's) لقياس درجة مخاطر عملاء الشركات ليساهم في القرارات الائتمانية.
- يستخدم التصنيف الخارجي الصادر عن مؤسسات التصنيف الدولية مثل (Standard & Poor) و (MOODY'S) او ما يعادلها في قياس مخاطر التعرض الائتماني لأدوات الدين وضمن التصنيفات المحددة وحسب تعليمات الجهات الرقابية.
- الرقابة على الائتمان: يعمل البنك على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد او مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع او منطقة جغرافية.
- ويقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد او مجموعة المقترضين ولكل قطاع او منطقة جغرافية.
- مخففات مخاطر الائتمان: يعتمد البنك على عدة اساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقا لمعايير واسس معتمدة. وابرز انواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي:
 - الرهونات العقارية
 - رهن الأدوات المالية مثل الاسهم
 - الكفالات البنكية
 - الضمان النقدي
 - كفالة الحكومة
- كذلك فإن البنك يعتمد الاساليب التالية لتحسين نوعية الائتمان وتخفيف المخاطر:
 - اتباع نظام الموافقة الثلاثية في منح الائتمان.
 - صلاحية الموافقة على الائتمان تتفاوت من مستوى اداري لآخر وتعتمد على حجم محفظة العميل ومستوى التعرض والإستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.
 - فصل تام بين ادارات تسويق الائتمان (الأعمال) وادارات تحليل ورقابة الائتمان.
- التدريب والتطوير المستمر لموظفي مراجعة الائتمان بما يضمن وجود خبرات تحليل ائتماني قادرة على الفهم السليم لهذه المخاطر.

تعديل استخدام سعر الفائدة بين البنوك

نتيجة لقرارات الجهات الرقابية العالمية للاستغناء عن استخدام أسعار الإقتراض بين البنوك واستبدالها بمؤشرات بديلة، قام البنك بدراسة الأثر الذي قد ينتج من استخدام مؤشرات بديلة لأسعار الإقتراض بين البنوك، ولم يظهر اي أثر جوهري سواء على المخاطر او على القوائم المالية لعدم وجود عمليات جوهريه بأسعار فائدة مرتبطة بمؤشرات أسعار الإقتراض بين البنوك او عقود تحوط.

ثانياً: الإفصاحات الكمية

(٤٣/أ) مخاطر الائتمان

١- أ التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

٣١ كانون الأول	٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار
بنود داخل المركز المالي:		
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٤٢٩,١٠٥,٩٣٦	٥٥٩,٦٥٨,٢٦٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	٢٩١,٨٤٧,٥٤٧	٢٥٨,٥١٠,٢١٧
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	٢٨,٥٤٧,٨٧٣	٦٨,٩٩٣,١٤١
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي:		
الأفراد	٢٣٦,٩٦٦,١٩٧	٢٢١,١٦٦,٧٤٧
القروض العقارية	١٢٩,١٥٩,٣٣١	١٠٦,٢٠٠,٥١٤
الشركات الكبرى	٣٧٢,٢٦٨,٣١٧	٤٠٧,٦٧٨,٢٢٥
المنشآت الصغيرة والمتوسطة	٥١,٠٦٥,٦٥٩	٤٥,٦٣٩,٤٥٧
الحكومة والقطاع العام	٥٨,١١٥,٠١٦	٤٦,٤٧٩,٩٩٧
سندات وأسناد وأذونات :		
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	٧٢٩,٢٧٣,٨٦٤	٦٨٢,٢٤٩,٩١٢
موجودات أخرى	١٩,٠٤٧,٦٥٨	١٨,٢١٨,٨٢٠
المجموع	٢,٣٤٥,٣٩٧,٣٩٨	٢,٤١٤,٧٩٥,٢٩٩
بنود خارج المركز المالي بالصافي:		
كفالات	١٠٥,٣٤٥,٤٨٨	١١٣,٩٦٠,٨٤٣
اعتمادات	١٠,٣٨٨,٤٨٩	٩,٦٢٧,٩٣٧
قبولات	٤٥,٠٦٠,١٥٠	١٩,٥١٩,٦٣٠
سقوف تسهيلات غير مستغلة	١٦١,٠٧٢,٦٧٧	١٣٥,٣٢٠,١٩٩
المجموع الإجمالي	٣٢١,٨٦٦,٨٠٤	٢٧٨,٤٢٨,٦٠٩
	٢,٦٦٧,٢٦٤,٢٠٢	٢,٦٩٣,٢٢٣,٩٠٨

يقوم البنك بأخذ ضمانات نقدية وعينية متمثلة في ضمانات عقارية وأسهم وذلك لتخفيض حجم المخاطر الائتمانية التي قد يتعرض لها البنك.

١- ب توزيع التعرضات الائتمانية (التسهيلات المباشرة):

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩ / ٤٧)	إجمالي قيمة التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)	متوسط احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	التعرض عند التعثر (EAD)	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD)
		دينار	دينار			دينار	%
٧-٢	عامل	٨٣٧,٥٥٣,٨٤٥	١٥,٦٤٩,٣٨١	٣,٤%	Moodys	٨٣٧,٥٥٣,٨٤٥	٢٦,٧%
١٠-٨	غير عامل	١٦,٤٨٩,٨١٣	٥,٧٢٣,٣٤٤	١٠٠%	Moodys	١٦,٤٨٩,٨١٣	١٩,٥%

بالنسبة لبنود الموجودات داخل القوائم المالية الموحدة ، فإن التعرض الوارد اعلاه قائم على اساس الرصيد كما ظهر في القوائم الماليه الموحدة.

٢- أ توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية :

البند	إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	القيمة العادلة للضمانات		صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)
								إجمالي قيمة الضمانات	أخرى		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي	٥٥٩,٦٥٨,٢٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٥٩,٦٥٨,٢٦٩	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٥٨,٥٩١,٠٧٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٨,٥٩١,٠٧٣	٨٠,٨٥٦
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التسهيلات الائتمانية :	٦٩,٠٥٢,٩٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٩,٠٥٢,٩٩١	٥٩,٨٥٠
للأفراد	٢٣١,٦٨١,٧٧٤	١٨,٨٩٤,٢٩٥	١٨,٧٩٧,٥٧٥	-	٣٤,٨٩٧,٩٧٦	-	-	٧٢,٥٨٩,٨٤٦	-	١٥٩,٠٩١,٩٢٨	٩,٠٦٧,٠٠٧
القروض العقارية	١٠٩,٥٣٣,٨٣٩	٤٣٦,٧٥٧	-	-	١٠٤,٨٩٢,٦٦٠	-	٦٤,٧٦٧	١٠٥,٣٩٤,١٨٤	-	٤,١٣٩,٦٥٥	١,٥٩٣,٠٣١
الشركات الكبرى	٤١٨,٠١٢,٩٩٤	٦,٨٠٠,٠٢٨	٦٠,٤٦٩,٢٨٩	١,٧٤٤,١٤٠	١٨١,٢٦٩,٩٧٩	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٠,٢٨٣,٤٣٦	-	١٥٧,٧٢٩,٥٥٨	٨,٨٨٧,٥٥١
المنشآت الصغيرة والمتوسطة	٤٨,٣٣٥,٠٥٤	٢,٤٠٨,٧٢٨	-	-	١٩,٨١٠,٨٤٦	-	-	٢٢,٢١٩,٥٧٤	-	٢٦,١١٥,٤٨٠	١,٨٢٥,١٣٦
للحكومة والقطاع العام	٤٦,٤٧٩,٩٩٧	-	-	-	-	-	١٧,٧٤٤,٨٧٨	١٧,٧٤٤,٨٧٨	-	٢٨,٧٣٥,١١٩	-
سندات وإسناد وأذونات :	٦٨٢,٧٢٣,٣٣٥	-	-	-	٣٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	١٨,٢١٨,٨٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٨٢,٤٠٣,٣٣٥	٤٧٣,٤٢٣
الموجودات الأخرى	٢,٤٤٢,٢٨٨,١٤٦	٢٨,٥٣٩,٨٠٨	٧٩,٢٦٦,٨٦٤	١,٧٤٤,١٤٠	٣٤١,١٩١,٤٦١	-	٢٧,٨٠٩,٦٤٥	٤٧٨,٥٥١,٩١٨	-	١٨,٢١٨,٨٢٠	-
المجموع	١١٤,٢٣٥,٨٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٦٣,٧٣٦,٢٢٨	٢١,٩٨٦,٨٥٤
الكفالات المالية	٩,٦٩١,٣٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٤,٢٣٥,٨٢٣	٢٧٤,٩٨٠
الإعتمادات المستندية	١٩,٧٩٥,٢٣٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٦٩١,٣٤٩	٦٣,٤١٢
قبضات	١٣٥,٨٢٠,١٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩,٧٩٥,٢٣٦	٢٧٥,٦٠٦
المجموع الكلي	٢,٧٢١,٨٣٠,٧٥٣	٢٨,٥٣٩,٨٠٨	٧٩,٢٦٦,٨٦٤	١,٧٤٤,١٤٠	٣٤١,١٩١,٤٦١	-	٢٧,٨٠٩,٦٤٥	٤٧٨,٥٥١,٩١٨	-	٢,٢٤٣,٢٧٨,٨٣٥	٢٣,١٠٠,٨٥٢
أرقام مقارنة	٢,٦٩٥,٨٧٨,٠٢١	٢٥,٠٧٢,٣٨٩	٦١,٠٣٢,٣٣٤	١,٧٤٤,١٤٠	٤٧٦,٠٨٠,٥٨٢	-	٥٤,٢٢٦,٧٩٤	٦١٨,١٥٦,٢٣٩	-	٢,٠٧٧,٧٢١,٧٨٢	٢٤,٨٨٦,١٩٣

٢ - ب القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية المدرجة ضمن المرحلة الثالثة :

البند	إجمالي قيمة التعرض (مرحلة ٣)	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التسهيلات الائتمانية :										
للأفراد	٦,٢٥٧,١٢٧	-	١٦٣,٩٩٢	-	-	-	-	١٦٣,٩٩٢	٦,٠٩٣,١٣٥	٣,٩٥٩,١٥٢
القروض العقارية	٣,٨٦٦,٤٨٦	-	-	-	٤,٦٥٢,٩٧٧	-	-	٤,٦٥٢,٩٧٧	(٧٨٦,٤٩١)	٨٣٩,٢٥٠
المنشآت الصغيرة والمتوسطة	٣,٣١٢,٦٤٥	-	-	-	١,٨٧٣,٧٠٢	-	-	١,٨٧٣,٧٠٢	١,٤٣٨,٩٤٣	٧٢٦,٠٩٩
الشركات الكبرى	٣,٠٥٣,٥٥٥	٢٧١,١٤٤	-	-	٤,٥١٩,٢٨٨	-	-	٤,٧٩٠,٤٣٢	(١,٧٣٦,٨٧٧)	١٩٨,٨٤٣
سندات وإسناد وأذونات :										
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٣٢٠,٠٠٠	-	-	-	٣٢٠,٠٠٠	-	-	٣٢٠,٠٠٠	-	٣٢٠,٠٠٠
المجموع	١٦,٨٠٩,٨١٣	٢٧١,١٤٤	١٦٣,٩٩٢	-	١١,٣٦٥,٩٦٧	-	-	١١,٨٠١,١٠٣	٥,٠٠٨,٧١٠	٦,٠٤٣,٣٤٤
الكفالات المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قبضولات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
السقوف	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	١٦,٨٠٩,٨١٣	٢٧١,١٤٤	١٦٣,٩٩٢	-	١١,٣٦٥,٩٦٧	-	-	١١,٨٠١,١٠٣	٥,٠٠٨,٧١٠	٦,٠٤٣,٣٤٤
أرقام المقارنة	١٧,٧٤٣,٦٧٤	٢٢,٤٤٣	١٦٣,٩٩٢	-	٢٩,١٤٢,٩٤٧	-	-	٢٩,٣٢٩,٣٨٢	(١١,٥٨٥,٧٠٨)	٧,٨١٥,٨٧٦

٣- أ إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها :

البند	المرحلة ٢		المرحلة ٣		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	دينار	دينار	دينار
إجمالي التعرضات	٨٥,٧٩٨,٤٠٤	١٢,٨٧٣,٣٦٧	١٠,٧٦٦,٤٦٩	٩,٩٦٥,٥٣٨	٢٢,٨٣٨,٩٠٥	٢٣,٦٥	

٣ - ب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات التي تم تعديل تصنيفها

البند	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها		إجمالي التعرضات	إجمالي التعرضات	إجمالي التعرضات
	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	دينار	دينار	دينار
إجمالي التعرضات	١٢,٨٧٣,٣٦٧	٩,٩٦٥,٥٣٨	٢٢,٨٣٨,٩٠٥	٩٩٢,٢٥٩	١٢٧,٦٨٦	١١٩,٩٤٥	

الديون المجدولة :

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ إجماليها ٦,٨٢٣,٢٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣,٠١٣,٨٥٠ 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.

الديون المعاد هيكلتها :

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ إجمالي التسهيلات التي تمت هيكلتها خلال العام ٢٠٢٤ مبلغ ١٩,١٩٤,٩٩٣ دينار و ٤٣,٨٣٢,٤٠٨ دينار للعام السابق .

٤- سندات وإسناد وأذونات:

٤ - أ يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والإسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية :

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات بالتكلفة المطفأة
سندات حكومية أو بكفالتها	Moody's	٦٧١,٠٢٥,١٨٦
سندات حكومية أو بكفالتها Ba٣	Moody's	٦,٣٩٩,٤٠٢
سندات حكومات أجنبية Ba١	Moody's	٧٠٨,١٠٠
سندات شركات B٣	Moody's	١,٣٨٣,٢٤٣
سندات شركات غير مصنفة	Moody's	٢,٧٣٣,٩٨١
المجموع بالصافي		٦٨٢,٢٤٩,٩١٢

٥ - أ التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية:

البند	داخل المملكة	الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	أمريكا	إجمالي
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٥٥٩,٦٥٨,٢٦٩	-	-	-	-	-	٥٥٩,٦٥٨,٢٦٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية -							
بالصافي	٢,٢٥٧,٢٠١	١٧٢,٥١٦,٥٩٨	٧٥,٠٠٣,١٥٨	١,٢٤٨,٩٣٨	١٩١,٦٦٢	٧,٢٩٢,٦٦٠	٢٥٨,٥١٠,٢١٧
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية -							
بالصافي	-	٥٠,٥١٨,٥٢٥	١٨,٤٧٤,٦١٦	-	-	-	٦٨,٩٩٣,١٤١
التسهيلات الائتمانية - بالصافي	٨٠٥,٩١٥,٤٥٧	٢٠,٢٧٢,٨٧٦	٩٧٦,٦٠٧	-	-	-	٨٢٧,١٦٤,٩٤٠
سندات وأسناد وأذونات :							
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	٦٨٠,١٥٨,٥٧٠	-	-	٧٠٨,٠٨٣	-	١,٣٨٣,٢٥٩	٦٨٢,٢٤٩,٩١٢
الموجودات الأخرى	١٦,٦٥٧,٩١٠	١,٤٢١,٦٠٤	١١٤,٠٦٥	-	-	٢٥,٢٤١	١٨,٢١٨,٨٢٠
الإجمالي / للسنة الحالية	٢,٠٦٤,٦٤٧,٤٠٧	٢٤٤,٧٢٩,٦٠٣	٩٤,٥٦٨,٤٤٦	١,٩٥٧,٠٢١	١٩١,٦٦٢	٨,٧٠١,١٦٠	٢,٤١٤,٧٩٥,٢٩٩
الكفالات المالية	١٠٢,٥٦٧,٢٤٧	١١,٣٧٠,٧٣١	٢٢,٨٦٥	-	-	-	١١٣,٩٦٠,٨٤٣
الإعتمادات المستندية	٥,٧٣٠,٩٠٠	٣,٨٩٧,٠٣٧	-	-	-	-	٩,٦٢٧,٩٣٧
القبولات	١٨,٧٢٧,١٣١	٧٩٢,٤٩٩	-	-	-	-	١٩,٥١٩,٦٣٠
المسوق غير المستغلة	١٣٤,٤٩٦,١٣٤	٨٢٤,٠٦٥	-	-	-	-	١٣٥,٣٢٠,١٩٩
المجموع الكلي	٢,٣٢٦,١٦٨,٨١٩	٢٦١,٦١٣,٩٣٥	٩٤,٥٩١,٣١١	١,٩٥٧,٠٢١	١٩١,٦٦٢	٨,٧٠١,١٦٠	٢,٦٩٣,٢٢٣,٩٠٨
أرقام مقارنة	٢,٣٥٨,١٨٠,٨١٤	٢١٨,٤٤٥,٥٠٠	٧٠,٠٧٣,٦٤٨	١,٨١٥,٢٣٢	٣,٤٥٨,٥٣٠	١٥,٢٩٠,٤٧٨	٢,٦٦٧,٢٦٤,٢٠٢

توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي رقم (٩) بالصافي:

البند	المستوى ١	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
	إفرادي	المحفظة	إفرادي	المحفظة	إفرادي	
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
داخل المملكة	١,٩٧٢,٠٦٦,٦٢٣	٢٦٤,٠٦٦,٨٦٧	٦٤,٤٩١,٩٦٨	١٨,٢٣١,٧٥٣	٧,٣١١,٦٠٨	٢,٣٢٦,١٦٨,٨١٩
دول الشرق الأوسط الأخرى	٢٦٠,٥١٦,٦١٩	-	-	-	١,٠٩٧,٣١٦	٢٦١,٦١٣,٩٣٥
أوروبا	٩٤,٥٩١,٣١١	-	-	-	-	٩٤,٥٩١,٣١١
آسيا	١,٩٥٧,٠٢١	-	-	-	-	١,٩٥٧,٠٢١
أفريقيا	١٩١,٦٦٢	-	-	-	-	١٩١,٦٦٢
أمريكا	٧,٣١٧,٩٠١	-	١,٣٨٣,٢٥٩	-	-	٨,٧٠١,١٦٠
المجموع	٢,٣٣٦,٦٤١,١٣٧	٢٦٤,٠٦٦,٨٦٧	٦٥,٨٧٥,٢٢٧	١٨,٢٣١,٧٥٣	٨,٤٠٨,٩٢٤	٢,٦٩٣,٢٢٣,٩٠٨
أرقام المقارنة	٢,٢١٣,٥٥٤,٦٦٣	٢٧٩,٥٥٥,٧٢٠	١٤٧,٩٦٥,١٩٨	١٨,٤٠٧,٨٣٨	٧,٧٨٠,٧٨٣	٢,٦٦٧,٢٦٤,٢٠٢

ب - ٥ التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية

البند	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	أسهم	أفراد	النقل والشحن	السياحة والفنادق	حكومة وقطاع عام	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٥٩,٦٥٨,٢٦٩	٥٥٩,٦٥٨,٢٦٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصفاء	٢٥٨,٥١٠,٢١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٨,٥١٠,٢١٧
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصفاء	٦٨,٩٩٣,١٤١	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٨,٩٩٣,١٤١
التسهيلات الائتمانية بالصفاء	٣,٦٧٣,٠٠٨	١٣٣,٦٧٣,٠٠٦	٣٠٣,٥٢٥,٩٩٤	١٠٦,٢٠٠,٥١٤	٩٣٧,٩٥٢	٢٢١,١٦٦,٧٤٧	٧,٤٢٧,٧٦٦	٤,٠٧٩,٩٥٦	٤٦,٤٧٩,٩٩٧	٨٢٧,١٦٤,٩٤٠
سندات وأسناد وأذونات :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصفاء	٢,٧٣٣,٩٨٠	١,٣٨٣,٢٥٩	-	-	-	-	-	-	٦٧٨,١٣٢,٦٧٣	٦٨٢,٢٤٩,٩١٢
موجودات أخرى	١,٣١٧,٢٩٤	١,٠٣٧,٧٩٧	١,٤٨٤,٥٩٦	١,٢٤٤,٤٨٣	٢٥,٤٨٧	١,٤١٧,٢١٢	٦٨,٥٤١	٣٢,٨٥٤	١١,٥٩٠,٥٥٦	١٨,٢١٨,٨٢٠
الإجمالي / للسنة الحالية	٣٣٥,٢٢٧,٦٤٠	١٣٦,٠٩٤,٠٦٢	٣٠٥,٠١٠,٥٩٠	١٠٧,٤٤٤,٩٩٧	٩٦٣,٤٣٩	٢٢٢,٥٨٣,٩٥٩	٧,٤٩٦,٣٠٧	٤,١١٢,٨١٠	١,٢٩٥,٨٦١,٤٩٥	٢,٤١٤,٧٩٥,٢٩٩
الكفالات المالية	-	-	١١٣,٩٦٠,٨٤٣	-	-	-	-	-	-	١١٣,٩٦٠,٨٤٣
الإعتمادات المستندية	-	-	٩,٦٢٧,٩٣٧	-	-	-	-	-	-	٩,٦٢٧,٩٣٧
القبولات	-	-	١٩,٥١٩,٦٣٠	-	-	-	-	-	-	١٩,٥١٩,٦٣٠
السقوف غير المستغلة	-	-	١٣٥,٣٢٠,١٩٩	-	-	-	-	-	-	١٣٥,٣٢٠,١٩٩
المجموع الكلي	٣٣٥,٢٢٧,٦٤٠	١٣٦,٠٩٤,٠٦٢	٥٨٣,٤٣٩,١٩٩	١٠٧,٤٤٤,٩٩٧	٩٦٣,٤٣٩	٢٢٢,٥٨٣,٩٥٩	٧,٤٩٦,٣٠٧	٤,١١٢,٨١٠	١,٢٩٥,٨٦١,٤٩٥	٢,٦٩٣,٢٢٣,٩٠٨
أرقام مقارنة	٣٢٥,٠٥١,٦١١	١٤٩,٥٤٩,٣١٦	٥٨٩,٩٦٥,٥٦٢	١٣٠,٨٦١,٤٤٣	١,٠٨٠,٧٨٢	٢٣٨,٢١٨,٦٤٦	٥,٧٨٠,٦٢١	٣,٩٧٩,١٩٠	١,٢٢٢,٧٧٧,٠٣١	٢,٦٦٧,٢٦٤,٢٠٢

توزيع للتعرضات حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي (٩) بالصفاء

البند	المستوى ١ إفرادي	المستوى ١ المحفظة	المستوى ٢ إفرادي	المستوى الثاني المحفظة	المستوى ٣ إفرادي	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	٣٣٥,٢٢٧,٦٤٠	-	-	-	-	٣٣٥,٢٢٧,٦٤٠
صناعي	١٣١,٣٢٤,٧١٧	-	٤,٤٢١,٨٤٤	-	٣٤٧,٥٠١	١٣٦,٠٩٤,٠٦٢
تجارة	٥٣١,٢٦٤,٢٤٩	-	٤٨,١١٤,٨٩٩	-	٤,٠٦٠,٠٥١	٥٨٣,٤٣٩,١٩٩
عقاري	٨,٣٠٠,٤٥٧	٨٢,٢٣١,٩٧٧	١١,٨٦٠,٢٩٠	٢,٩٣٢,٨١٦	٢,١١٩,٤٥٧	١٠٧,٤٤٤,٩٩٧
أسهم	٩٦٣,٤٣٩	-	-	-	-	٩٦٣,٤٣٩
أفراد	٢٣,١٢٠,٧٩٨	١٨١,٨٣٤,٨٩٠	٤٤٧,٤١٩	١٥,٢٩٨,٩٣٧	١,٨٨١,٩١٥	٢٢٢,٥٨٣,٩٥٩
النقل والشحن	٦,٥٢٧,٧٣٦	-	٩٦٨,٥٧١	-	-	٧,٤٩٦,٣٠٧
السياحة والفنادق	٤,٠٥٠,٦٠٦	-	٦٢,٢٠٤	-	-	٤,١١٢,٨١٠
حكومة وقطاع عام	١,٢٩٥,٨٦١,٤٩٥	-	-	-	-	١,٢٩٥,٨٦١,٤٩٥
المجموع	٢,٣٣٦,٦٤١,١٣٧	٢٦٤,٠٦٦,٨٦٧	٦٥,٨٧٥,٢٢٧	١٨,٢٣١,٧٥٣	٨,٤٠٨,٩٢٤	٢,٦٩٣,٢٢٣,٩٠٨
أرقام المقارنة	٢,٢١٣,٥٥٤,٦٦٣	٢٧٩,٥٥٥,٧٢٠	١٤٧,٩٦٥,١٩٨	١٨,٤٠٧,٨٣٨	٧,٧٨٠,٧٨٣	٢,٦٦٧,٢٦٤,٢٠٢

٣/٤ ب - مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في اسعار السوق مثل اسعار الفائدة واسعار العملات واسعار الاسهم، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في اسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الاسهم، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقا لسياسات واجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية.

اسلوب تحليل الحساسية يقوم على اساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادلة نتيجة التغيرات في اسعار الفائدة واسعار صرف العملات الاجنبية ويتم احتساب القيمة العادلة بناءا على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ستتأثر بالتغيرات في السعر.

١- مخاطر اسعار الفائدة :

تتجم مخاطر اسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في اسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية، يتعرض البنك لمخاطر اسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية أو إعادة مراجعة اسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة اسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجية إدارة المخاطر. ستقوم سياسة البنك على دراسة جميع العوامل المؤثرة على اسعار الفوائد سواء كانت هذه محلية أو إقليمية أو عالمية إلى جانب دراسة فجوات اسعار الفوائد والتوقعات المستقبلية لها لمعرفة درجة مخاطر اسعار الفوائد سواء في الأجل القصير أو الأجل الطويل مما يمكن من رسم خطة مستقبلية مناسبة واتخاذ القرارات السليمة كتغيير آجال الإستحقاق وإعادة تسعير الودائع والقروض وشراء وبيع الإستثمارات المالية.

يقوم البنك بدراسة أثر التغير في استخدام أسعار الإقتراض بين البنوك، والذي لا يتوقع أن يحدث هذا التغير أثر جوهري على المخاطر حيث لا يوجد لدى البنوك عقود تحوط أو عمليات جوهريّة بأسعار فائدة مرتبطة بمؤشرات أسعار الإقتراض بين البنوك.

تحليل الحساسية لعام ٢٠٢٤

العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة الأرباح والخسائر	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	١,٠١٥,٧٣٢	-
يورو	١	٨٧٧,٧١٥	-
جنيه استرليني	١	٩,٥٧٩	-
ين ياباني	١	(١,٣٧٤)	-
عملات أخرى	١	٥٣,١٧٥	-

العملة	التغير نقص سعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة الأرباح والخسائر	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	(١,٠١٥,٧٣٢)	-
يورو	١	(٨٧٧,٧١٥)	-
جنيه استرليني	١	(٩,٥٧٩)	-
ين ياباني	١	١,٣٧٤	-
عملات أخرى	١	(٥٣,١٧٥)	-

تحليل الحساسية لعام ٢٠٢٣

العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة الأرباح والخسائر	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	٧٥٥,٤٦٩	-
يورو	١	٢٢٥,٧٥٨	-
جنيه استرليني	١	(٣,٨١٨)	-
ين ياباني	١	(٨٠٨)	-
عملات أخرى	١	١٨,٢٢١	-

العملة	التغير نقص سعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة الأرباح والخسائر	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	(٧٥٥,٤٦٩)	-
يورو	١	(٢٢٥,٧٥٨)	-
جنيه استرليني	١	٣,٨١٨	-
ين ياباني	١	٨٠٨	-
عملات أخرى	١	(١٨,٢٢١)	-

٢ - مخاطر العملات :

وهي المخاطر الناجمة عن التغيرات في اسعار صرف العملات الاجنبية والتي لها اثر محتمل على موجودات ومطلوبات البنك بالعملات الأجنبية ، يقوم البنك باعداد تحليل الحساسية لمراقبة اثر التغيرات في اسعار الصرف بمقدار (+ / - ٥٪) على صافي الأرباح والخسائر.

تحليل الحساسية لعام ٢٠٢٤

العملة	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الارباح والخسائر	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
يورو	٥	٥,٠٢٤	-
جنيه استرليني	٥	٥٩,١٩٤	٩٨٧,٦٨٥
ين ياباني	٥	(٨٧)	-
عملات اخرى	٥	٣٧,٩٧٣	-

تحليل الحساسية لعام ٢٠٢٣

العملة	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الارباح والخسائر	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
يورو	٥	٥,٧٦٥	-
جنيه استرليني	٥	٤٨,٤٧٥	٩٤٨,٨٩٦
ين ياباني	٥	(٣,٠٦٧)	-
عملات اخرى	٥	٣٣,٦٧٩	-

في حال انخفاض سعر صرف العملات بمقدار ٥٪ فإنه سيكون له نفس الأثر المالي أعلاه مع عكس الإشارة.

٣ - مخاطر التغيرات في اسعار الاسهم :

هي المخاطر الناجمة عن التغيرات في اسعار الاسهم ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ، ويقوم البنك بإدارة مخاطر اسعار الاسهم من خلال تحليل القيمة المعرضة للخسائر.

تحليل الحساسية لعام ٢٠٢٤

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الارباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
سوق عمان المالي	٥	-	٩٢٧,٣٤٨

تحليل الحساسية لعام ٢٠٢٣

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الارباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
سوق عمان المالي	٥	-	٨٣٠,٩٢٢

في حال انخفاض مؤشر الأسواق المالية المبينة أعلاه بنفس نسبة التغير فإنه سيكون له نفس الأثر المالي مع عكس الإشارة.

٤ - فجوة إعادة تسعير الفائدة :

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق إيهما أقرب

أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من ٦ شهور حتى سنة واحدة	من سنة حتى ٣ سنوات	٣ سنوات وأكثر	عناصر بدون فائدة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٨١,٨٢٣,١٨٨	-	-	-	-	-	-	٥٨١,٨٢٣,١٨٨
٢١٥,٥٦٧,٦٤١	١٧,٠٤١,٧٠١	-	-	-	-	٢٥,٩٠٠,٨٧٥	٢٥٨,٥١٠,٢١٧
-	-	١٩,٣٣٧,٦٧٥	٤٩,٦٥٥,٤٦٦	-	-	-	٦٨,٩٩٣,١٤١
-	-	-	-	-	-	٥٠,٠٥٠,٣٣٤	٥٠,٠٥٠,٣٣٤
٤٥,٣٥١,٠٨٣	٦٩,٤٣٧,٧٤٥	٨٢,٧٦٨,٨٧٦	٥٠,٤٣٥,٩٤٢	١٧٢,١٩١,٨٢٨	٤٠٦,٩٧٩,٤٦٦	-	٨٢٧,١٦٤,٩٤٠
٦,٩٩٩,٩٧٨	٥٥,٠٠٨,٤٨٤	٢١,٩٣٤,٢١٩	٩١,٠٩١,٩٠٧	٢٩٧,٨٨٠,٣٧٣	٢٠٩,٣٣٤,٩٥١	-	٦٨٢,٢٤٩,٩١٢
-	-	-	-	-	-	٢٠,٩٤٤,٧٦٦	٢٠,٩٤٤,٧٦٦
-	-	-	-	-	-	٧٥,٣٩٥,٠٧٤	٧٥,٣٩٥,٠٧٤
-	-	-	-	-	-	١٠,٢٧٥,٨٣٥	١٠,٢٧٥,٨٣٥
-	-	-	-	-	-	٣,١١٣,٩٣٩	٣,١١٣,٩٣٩
-	-	-	-	-	-	٢,٨٥٦,٩١٩	٢,٨٥٦,٩١٩
-	-	-	-	-	-	٥٣,٧٧٦,١٢٩	٥٣,٧٧٦,١٢٩
٨٤٩,٧٤١,٨٩٠	١٤١,٤٨٧,٩٣٠	١٢٤,٠٤٠,٧٧٠	١٩١,١٨٣,٣١٥	٤٧٠,٠٧٢,٢٠١	٦٦٦,٣١٤,٤١٧	٢٤٢,٣١٣,٨٧١	٢,٦٣٥,١٥٤,٣٩٤

المطلوبات :

373,320,137	-	-	-	-	-	8,000,000	300,320,137
1,799,053,508	379,760,158	51,537	5,000,000	157,505,887	207,958,930	230,093,125	818,255,883
123,300,857	-	15,701,997	10,717,929	1,105,750	90,000	719,301	90,170,350
71,757,899	9,108,722	70,205	130,171	7,825,200	11,271,012	17,880,970	27,507,070
1,709,950	1,709,950	-	-	-	-	-	-
7,201,051	7,201,051	-	-	-	-	-	-
2,879,852	2,879,852	-	-	-	-	-	-
31,098,375	31,098,375	-	-	-	-	-	-
2,392,701,987	530,798,067	15,813,737	19,857,090	100,383,817	220,122,592	271,798,500	1,290,137,935
252,502,508	(188,385,797)	70,500,780	500,220,111	30,799,599	(97,081,722)	(120,710,020)	(550,397,055)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

2,037,499,70.4	217,417,343	793,023,914	041,709,40.7	101,708,378	129,113,113	118,931,481	720,090,70.8
2,299,880,234	363,107,314	23,004,199	8,382,343	107,904,214	222,09,973	318,310,037	1,207,063,104
237,719,370	(140,738,971)	70,019,710	033,277,074	(07,140,836)	(82,943,870)	(199,378,197)	(481,467,043)

٥ - التركيز في مخاطر العملات الاجنبية :
العملة

البند	دولار أمريكي	يورو	جنية إسترليني	ين ياباني	أخرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤						
الموجودات :						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني	٣٢,٦٤٤,٧٩٧	١,٠٥٥,٤٤٦	٤٠٥,٥٠٨	٦١٣	٥٣٣,٩٣٧	٣٤,٦٤٠,٣٠١
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥٠,٣٥٩,٣٣٠	١١٩,٤٣٤,٢٩٩	١٠,٢٢٢,١٧٥	٤٩٥,٤٧١	٤٢,٥٠٩,٦٤١	٣٢٣,٠٢٠,٩١٦
تسهيلات إئتمانية مباشرة	٢١٨,١٨٠,٦٤٥	٩٨٠,٠٨٣	٣,٧٩٢	-	٢٠,٣٩٠,٥٠١	٢٣٩,٥٥٥,٠٢١
أوراق مالية بالتكلفة المطفأة	٢٠٨,٩٢٢,٤٦٧	-	-	-	-	٢٠٨,٩٢٢,٤٦٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٣٥,٦٧٢	-	-	-	-	٣٥,٦٧٢
استثمار في شركة حليفة	-	-	٢٠,٩٤٤,٧٦٦	-	-	٢٠,٩٤٤,٧٦٦
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٩٣٢,٨٥٠	-	-	-	-	٩٣٢,٨٥٠
موجودات حق استخدام	٤٧١,٧١٣	-	-	-	-	٤٧١,٧١٣
موجودات أخرى	٩,٠١٤,٩٠٢	٢١٦,٧٢٨	٩٢,٣٠٦	-	١,٦٥٨,٩٦٤	١٠,٩٨٢,٩٠٠
إجمالي الموجودات	٦٢٠,٥٦٢,٣٧٦	١٢١,٦٨٦,٥٥٦	٣١,٦٦٨,٥٤٧	٤٩٦,٠٨٤	٦٥,٠٩٣,٠٤٣	٨٣٩,٥٠٦,٦٠٦
المطلوبات :						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٠٣,٦٠٨,٧٩٠	٥,٩١٥,٧٧٣	٣٤٧,٦٠٩	-	٧٥٤,٧١٤	٢١٠,٦٢٦,٨٨٦
ودائع عملاء	٤٠٢,٣٨٨,٠٨٣	١١٥,٦٠٢,٤٣٧	٩,١٢٦,٩٦٤	٤٩٧,٧٨٦	٥٣,٧٩١,٩٣٣	٥٨١,٤٠٧,٢٠٣
تأمينات نقدية	٦,٨٩١,٩١٣	٣٠٤,٧٠٧	٢٣١,٥٨٧	-	٦,١٨٤,٨١٦	١٣,٦١٣,٠٢٣
مخصصات متنوعة	٦٠٢,٤٩٤	-	-	-	-	٦٠٢,٤٩٤
مخصص ضريبة الدخل	٣٥٠,٥١٦	٣٢,٦٩٧	-	-	-	٣٨٣,٢١٣
التزامات عقود الإيجار	٤٥٢,١٩٤	-	-	-	-	٤٥٢,١٩٤
مطلوبات أخرى	(٥,٥٧٣,٥٧٩)	(٢٦٩,٥٣٥)	٦,٠٧٨,٨٤٦	٢٩	٣,٦٠٢,١١٤	٣,٨٣٧,٨٧٥
أرباح مدورة	١,٩٧٨	-	-	-	-	١,٩٧٨
حقوق غير المسيطرين	١٩,٤٩٩,٤٧٦	-	-	-	-	١٩,٤٩٩,٤٧٦
إجمالي المطلوبات	٦٢٨,٢٢١,٨٦٥	١٢١,٥٨٦,٠٧٩	١٥,٧٨٥,٠٠٦	٤٩٧,٨١٥	٦٤,٣٣٣,٥٧٧	٨٣٠,٤٢٤,٣٤٢
صافي التركيز داخل المركز المالي للسنة الحالية	(٧,٦٥٩,٤٨٩)	١٠٠,٤٧٧	١٥,٨٨٣,٥٤١	(١,٧٣١)	٧٥٩,٤٦٦	٩,٠٨٢,٢٦٤
التزامات محتملة خارج المركز المالي للسنة الحالية	١٣٩,٤٤٦,٤٤٢	١٠,٨٣٩,٠١٣	٨,٤٥٤	٤٥٣,٨٠٥	٢١,١٢١,٩١٢	١٧١,٨٦٩,٩٢٦
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣						
إجمالي الموجودات	٦٢٧,٨٩٢,٨٢٤	٧٥,٥٣٨,٣٩٦	٣١,٢٨٥,٨٧٨	٣٤٤,٦١١	٤٥,١٧٤,٢٨١	٧٨٠,٢٣٥,٩٩٠
إجمالي المطلوبات	٦٤١,٧٠٧,٣٨٦	٧٥,٤٢٣,٠٩٠	١١,٢١٥,٢٨٦	٤٠٥,٩٥٦	٤٤,٥٠٠,٦٩٦	٧٧٣,٢٥٢,٤١٤
صافي التركيز داخل المركز المالي	(١٣,٨١٤,٥٦٢)	١١٥,٣٠٦	٢٠,٠٧٠,٥٩٢	(٦١,٣٤٥)	٦٧٣,٥٨٥	٦,٩٨٣,٥٧٦
التزامات محتملة خارج المركز المالي	١٦٢,٢٢١,٧٨٥	١١,٩٥٨,٧٣٣	٢٠,٤٢٣	١٣٩,٢٩٥	٢٤,٨٠٢,٧٠٣	١٩٩,١٤٢,٩٣٩

(٤٣ / ج) - مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية إلتزاماته في تواريخ استحقاقها. وعملية إدارة مخاطر السيولة تتضمن:

- يتم ادارة متطلبات التمويل اليومية من خلال الرقابة على التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من امكانية تلبيةها ويحتفظ البنك بحضور في السوق النقدي يمكنه من تحقيق ذلك.
- الاحتفاظ بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسهيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة.
- الرقابة على مؤشرات السيولة وفقا للمتطلبات الداخلية ومتطلبات السلطات الرقابية.
- إدارة التكررات وتواريخ استحقاق الديون.
- الاحتفاظ بجزء من ودائع العملاء لدى البنك المركزي الأردني كإحتياطي نقدي لا يمكن التصرف به الا بشروط تشبا مع تعليمات البنك المركزي الأردني.

يتم قياس ورقابة السيولة على اساس الظروف الطبيعية والطارئة ويشمل ذلك تحليل المطلوبات المالية على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية والموجودات المالية على اساس التاريخ المتوقع لتحصيلها و يتم مراقبة نسبة تغطية السيولة من قبل إدارة البنك و تزويد البنك المركزي بالمعلومات المطلوبة حول نسبة تغطية السيولة بشكل نصف سنوي.

وتقوم دائرة الخزينة بالبنك بالرقابة على هذا الجانب مع الأخذ بعين الإعتبار القروض والتسهيلات غير المستغلة والإلتزامات التي قد تطرأ والمرتبطة بالإعتمادات والكفالات.

بلغت قيمة البنود الخاصة بنسبة تغطية السيولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ على النحو التالي:

٢٠٢٣		٢٠٢٤		
بعد تطبيق معدلات التدفق*	قبل تطبيق معدلات التدفق	بعد تطبيق معدلات التدفق*	قبل تطبيق معدلات التدفق	
١,١٢٤,١٠٦,٤٦٦	١,١٣٢,٤١٥,٦٨١	١,٢٠٠,٨٢٣,٣٧٧	١,٢١٠,٠٩٦,٨٥٣	الأصول السائلة عالية الجودة
٦٩٦,٤٦٧,٣٩٣	١,٩١٥,١٧٠,٧٢٦	٧٦٠,٩٢٥,٩١٥	١,٩٢٧,١٧٣,٦٠٠	التدفقات النقدية الخارجة
٢٩٦,٤٧٧,٧١٧	٥٤٢,٢٧٣,٢٢٥	٢٦٥,٤١١,٨٩٤	٤٠٤,٩٨٣,١٥٢	التدفقات النقدية الداخلة
٣٩٩,٩٨٩,٦٧٦	١,٣٧٢,٨٩٧,٥٠١	٤٩٥,٥١٤,٠٢١	١,٥٢٢,١٩٠,٤٤٨	صافي التدفقات النقدية

* تمثل معدلات التدفق الأوزان الترجيحية لكل بند من البنود الخاصة بنسبة تغطية السيولة وفقاً لتعليمات نسبة تغطية السيولة رقم (٢٠٢٢/٥) والصادرة عن البنك المركزي الأردني.

بلغت نسبة تغطية السيولة ٢٤٢,٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٨١,٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

حسب تعليمات البنك المركزي الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة يساوي ١٠٠٪. وعليه فقد بلغ متوسط الشهري (من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤) لإجمالي العملات للمجموعة البنكية نسبة ٢٣٠,٦٤٪ (٢٤٨,٣١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

بلغت نسبة صافي التمويل المستقر ١٦٣,١٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤. ان الحد الأدنى لنسبة التمويل المستقر حسب تعليمات البنك المركزي الأردني ١٠٠٪.

وتقوم دائرة الخزينة بالبنك بالرقابة على هذا الجانب مع الأخذ بعين الاعتبار القروض والتسهيلات غير المستغلة والالتزامات التي قد تطرأ والمرتبطة بالاعتمادات والكفالات.

مصادر التمويل :

يعمل البنك على تنويع مصادر امواله ويشمل ذلك المناطق الجغرافية ، العملات ، العملاء والمنتجات حتى يحقق المرونة المالية وخفض تكاليف التمويل ، كما يسعى إلى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الإعتماد عليها. لدى البنك قاعدة عملاء كبيرة تشمل العملاء .

بنود خارج المركز المالي :

٢٠٢٤	لغاية سنة	من سنة لغاية	أكثر من	المجموع
دينار	(٥) سنوات	(٥) سنوات	(٥) سنوات	دينار
الإعتمادات والقبولات / الصادرة	٣٢,٦٨١,٢٢٢	-	-	٣٢,٦٨١,٢٢٢
السقوف غير المستغلة	١٣٥,٨٢٠,١٩٩	-	-	١٣٥,٨٢٠,١٩٩
الكفالات	١٠٦,٩٨٩,١٧٣	٧,٢٤٦,٦٥٠	-	١١٤,٢٣٥,٨٢٣
المجموع	٢٧٥,٤٩٠,٥٩٤	٧,٢٤٦,٦٥٠	-	٢٨٢,٧٣٧,٢٤٤
٢٠٢٣				
الإعتمادات والقبولات / الصادرة	٥٦,٣٥٦,٧٩٧	-	-	٥٦,٣٥٦,٧٩٧
السقوف غير المستغلة	١٦١,٥٧٢,٦٧٧	-	-	١٦١,٥٧٢,٦٧٧
الكفالات	٨٥,٠٤٩,١١٠	٢٠,٥٤٨,٣٥٨	٢٣,٠٠٠	١٠٥,٦٢٠,٤٦٨
المجموع	٣٠٢,٩٧٨,٥٨٤	٢٠,٥٤٨,٣٥٨	٢٣,٠٠٠	٣٢٣,٥٤٩,٩٤٢

٤٤ - التحليل القطاعي

أ - معلومات عن أنشطة البنك:

تم توزيع أنشطة البنك إلى أربعة قطاعات أعمال رئيسة لأغراض إدارية كما يلي:

١ - حسابات الأفراد:

تشمل ودائع العملاء، قروض سكنية، الخدمات المصرفية، المكشوف، تسهيلات بطاقات الائتمان وتسهيلات الحوالات المالية.

٢ - حساب المؤسسات والشركات:

تشمل القروض والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى والودائع والحسابات الجارية الخاصة بالعملاء من المؤسسات والشركات.

٣ - الخزينة:

تتمثل بتوفير خدمات سوق المال، المتاجرة والخزينة، بالإضافة إلى ذلك تقوم بإدارة العمليات التمويلية للبنك من خلال التعامل في أدونات وسندات الخزينة، وإيداعات مالية حكومية وإيداعات وخطابات قبول لدى بنوك أخرى وذلك من خلال الخزينة والخدمات البنكية.

٤ - التمويل المؤسسي:

يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكل التمويل وإصدار نشرات الاكتتاب.

أ - توزيع نتائج الأعمال والموجودات والمطلوبات وفقاً لقطاعات الأعمال:

المجموع		أخرى	الخزينة	خدمات مصرفية للشركات	خدمات مصرفية للأفراد	
٢٠٢٣	٢٠٢٤					
بـآلاف الدنانير	بـآلاف الدنانير	بـآلاف الدنانير	بـآلاف الدنانير	بـآلاف الدنانير	بـآلاف الدنانير	
١٥١,٣٨٤	١٥٩,٦١٦	١٠,٩٤٣	٧٦,٨٨٢	٤١,٤٣٩	٣٠,٣٥٢	إجمالي الإيرادات
٩٧٠	١,١٨٤	-	١,١٨٤	-	-	حصة البنك من أرباح شركة حليفة
(٩,٨٣٢)	(٤,٥٥٨)	-	(٢١)	(٨١٥)	(٣,٧٢٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٤٢,٥٢٢	١٥٦,٢٤٢	١٠,٩٤٣	٧٨,٠٤٥	٤٠,٦٢٤	٢٦,٦٣٠	نتائج أعمال القطاع
(١١٤,٠٤٢)	١٣٢,٢١٣					مصاريف غير موزعة على القطاعات
٢٨,٤٨٠	٢٤,٠٢٩					الربح قبل الضريبة
(٨,٢٩٤)	(٦,٣٢٢)					مصروف ضريبة الدخل
٢٠,١٨٦	١٧,٧٠٧					صافي ربح السنة
٣,٤٧١	٢,٥١٧					مصاريف رأسمالية
٦,٤٩٥	٧,٢٨٤					استهلاكات واطفاءات
٢٠٢٣	٢٠٢٤					
بـآلاف الدنانير	بـآلاف الدنانير					
٢,٣٨١,٧١٥	٢,٤٦٨,٧٩١	-	١,٦٤١,٦٢٧	٥٢٠,٧٤٤	٣٠٦,٤٢٠	موجودات القطاع
٢٠,٠٤٦	٢٠,٩٤٥	-	٢٠,٩٤٥	-	-	إستثمار في شركة حليفه
١٣٥,٧٣٩	١٤٥,٤١٨	١٤٥,٤١٨	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
٢,٥٣٧,٥٠٠	٢,٦٣٥,١٥٤	١٤٥,٤١٨	١,٦٦٢,٥٧٢	٥٢٠,٧٤٤	٣٠٦,٤٢٠	مجموع الموجودات
٢,٢٥٧,٤٢٩	٢,٣٥٠,٩٢٢	-	٤٨٦,٦٣١	٧٧٣,٨٦٩	١,٠٩٠,٤٢٢	مطلوبات القطاع
٤٢,٤٥١	٤١,٧٨٠	٤١,٧٨٠	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٢,٢٩٩,٨٨٠	٢,٣٩٢,٧٠٢	٤١,٧٨٠	٤٨٦,٦٣١	٧٧٣,٨٦٩	١,٠٩٠,٤٢٢	مجموع المطلوبات

(ب) معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية من خلال فروعه في قبرص وقطر.

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

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		إجمالي الإيرادات المصروفات الرأسمالية
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٢,٣٥٣,٣٠٣	١٦٠,٧٩٩,٩٠٠	١١,٠٦٦,٢٢٦	١٢,٧٤٣,٤٨٣	١٤١,٢٨٧,٠٧٧	١٤٨,٠٥٦,٤١٧	
٣,٤٧٠,٦٩٤	٢,٥١٦,٦٠٩	٤٠,٣١١	١٤٣,٧٢٧	٣,٤٣٠,٣٨٣	٢,٣٧٢,٨٨٢	
المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٥٣٧,٤٩٩,٦٠٤	٢,٦٣٥,١٥٤,٣٩٤	٣٥١,٩٥٨,٤٨٠	٣٩٠,٨٧٢,٦٣٢	٢,١٨٥,٥٤١,١٢٤	٢,٢٤٤,٢٨١,٧٦٢	مجموع الموجودات

٤٥ - إدارة رأس المال

يهدف البنك من إدارة رأس المال إلى تحقيق الاهداف التالية:

- التوافق مع متطلبات البنك المركزي المتعلقة برأس المال.
- المحافظة على قدرة البنك بالاستمرارية.
- الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم النمو والتطور في اعمال البنك.

يتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل ادارة البنك وتزويد البنك المركزي الاردني بالمعلومات المطلوبة حول كفاية رأس المال ربعيا.

حسب تعليمات البنك المركزي الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال يساوي ١٢٪ ويتم تصنيف البنوك إلى ٥ فئات افضلها التي معدلها يساوي ١٤٪ فأكثر. هذا وقد بلغ معدل كفاية رأس المال للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ معدل ١٦,٦٠٪ وفي ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ معدل ١٦,٢٤٪.

الجدول التالي يبين مكونات رأس المال وقيمتها ومجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر ومعدل كفاية رأس المال للعام ٢٠٢٤ التي يتم قياسها حسب تعليمات البنك المركزي الاردني المستندة إلى تعليمات لجنة بازل III بهذا الخصوص:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	بنود رأس المال الاساسي حسب متطلبات الأعمال
١٢,٣٦٠	١١,٤٥٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
		الأرباح المدورة
		الأرباح المرحلية بعد الضريبة وطرح التوزيعات المتوقعة
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
١,٧٣٧	٥,٧٥٠	احتياطي تقييم موجودات مالية
(٣,١٤٤)	(٣,٤٣٦)	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
-	-	علاوة الإصدار
٤٢,٢٩٢	٤٤,١٨٩	الاحتياطي القانوني
٤,٤٦١	٦,٤٧٥	حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها
٢٠٧,٧٠٦	٢١٤,٤٢٨	اجمالي راس المال الاساسي للاسهم العادية
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
(١٣,٠٥٤)	(١٠,٢٧٦)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
(٣,٣٠٩)	(٢,٨٥٧)	الموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن مخصصات الديون
(٩١١)	(٨١٥)	الاستثمارات في رؤوس اموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين
١٩٠,٤٣٢	٢٠٠,٤٨٠	خارج نطاق التوحيد الرقابي والتي يملك فيها البنك اكثر من ١٠٪
		صافي حقوق حملة الاسهم العادية
-	-	رأس المال الاضافي
١٩٠,٤٣٢	٢٠٠,٤٨٠	صافي راس المال الاساسي
-	-	الشريحة الثانية من راس المال
٧,٤٤٦	٧,٥٢٨	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٧,٤٤٦	٧,٥٢٨	المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين/ التعرضات الائتمانية في المرحلة الأولى
٧,٤٤٦	٧,٥٢٨	اجمالي راس المال المساند
١٩٧,٨٧٨	٢٠٨,٠٠٨	صافي راس المال المساند
١,٢١٨,٧٥١	١,٢٥٣,٢٠٦	راس المال التنظيمي
٪١٦,٢٤	٪١٦,٦٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٥,٦٣	٪١٦,٠٠	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (٪)
		نسبة رأس المال الاساسي (٪)

٤٦ - حسابات محتفظ بها لصالح العملاء

يمثل هذا البند الحسابات التي يحتفظ البنك بها نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك حيث بلغ رصيدها حوالي ١٢٠,١٧٦,٩١٨ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٠٨,٢٩٧,٠٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣). يتم اظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل الموحدة.

٤٧ - تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات :

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
			الموجودات :
٥٨١,٨٢٣,١٨٨	-	٥٨١,٨٢٣,١٨٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٢٥٨,٥١٠,٢١٧	-	٢٥٨,٥١٠,٢١٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٦٨,٩٩٣,١٤١	-	٦٨,٩٩٣,١٤١	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
٥٠,٠٥٠,٣٣٤	-	٥٠,٠٥٠,٣٣٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٨٢٧,١٦٤,٩٤٠	٤٨٠,٦٤٩,٨٢٢	٣٤٦,٥١٥,١١٨	تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي
٦٨٢,٩٤٩,٩١٢	٣,٤٤٢,٠٦٣	٦٧٨,٨٠٧,٨٤٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٢٠,٩٤٤,٧٦٦	٢٠,٩٤٤,٧٦٦	-	إستثمار في شركة حليفة
٧٥,٣٩٥,٠٧٤	٧٥,٣٩٥,٠٧٤	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٠,٢٧٥,٨٣٥	١٠,٢٧٥,٨٣٥	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٣,١١٣,٩٣٩	٣,١١٣,٩٣٩	-	موجودات حق الاستخدام
٢,٨٥٦,٩١٩	٢,٨٥٦,٩١٩	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٣,٧٧٦,١٢٩	٥٣,٧٧٦,١٢٩	-	موجودات أخرى
٢,٦٣٥,١٥٤,٣٩٤	٦٥٠,٤٥٤,٥٤٧	١,٩٨٤,٦٩٩,٨٤٧	مجموع الموجودات
			المطلوبات :
٣٦٣,٣٢٥,١٣٦	-	٣٦٣,٣٢٥,١٣٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٩٢,٥٤٣,٤٠٨	٣٨٤,١٨٦,٦٤٩	١,٤٠٨,٣٥٦,٧٥٩	ودائع عملاء
١٢٣,٣٠٥,٨٤٦	٣٠,٤١٨,٩٢٥	٩٢,٨٨٦,٩٢١	أموال مقترضة من البنك المركزي الأردني
٧١,٧٤٧,٨٩٩	٢٠,٣٦٥	٧١,٥٤٧,٥٣٤	تأمينات نقدية
١,٦٠٩,٩٤٠	١,٦٠٩,٩٤٠	-	مخصصات متنوعة
٦,٢٠١,٥٤١	١,٤٣٦,٠٤٠	٤,٧٦٥,٥٠١	مخصص ضريبة الدخل
٢,٨٦٩,٨٤٢	٢,١٧٨,٠٦٦	٦٩١,٧٧٦	التزامات عقود الإيجار
٣١,٠٩٨,٣٧٤	١٧,٦٧٨,٤٨٣	١٣,٤١٩,٨٩١	مطلوبات أخرى
٢,٣٩٢,٧٠١,٩٨٦	٤٣٧,٧٠٨,٤٦٨	١,٩٥٤,٩٩٣,٥١٨	مجموع المطلوبات
٢٤٢,٤٥٢,٤٠٨	٢١٢,٧٤٦,٠٧٩	٢٩,٧٠٦,٣٢٩	الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			الموجودات :		
لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع	دينار	دينار	دينار
٤٥١,١٤٥,٢٤٨	-	٤٥١,١٤٥,٢٤٨	٤٥١,١٤٥,٢٤٨	-	٤٥١,١٤٥,٢٤٨
٢٩١,٨٤٧,٥٤٧	-	٢٩١,٨٤٧,٥٤٧	٢٩١,٨٤٧,٥٤٧	-	٢٩١,٨٤٧,٥٤٧
٢٨,٥٤٧,٨٧٣	-	٢٨,٥٤٧,٨٧٣	٢٨,٥٤٧,٨٧٣	-	٢٨,٥٤٧,٨٧٣
٣٣,٣٢٦,١٥٢	-	٣٣,٣٢٦,١٥٢	٣٣,٣٢٦,١٥٢	-	٣٣,٣٢٦,١٥٢
٣٦٦,٩٣٨,٤٤٩	٤٨٠,٦٣٦,٠٧١	٨٤٧,٥٧٤,٥٢٠	٣٦٦,٩٣٨,٤٤٩	٤٨٠,٦٣٦,٠٧١	٨٤٧,٥٧٤,٥٢٠
٧٢٠,١٤٧,١٤٥	٩,١٢٦,٧١٩	٧٢٩,٢٧٣,٨٦٤	٧٢٠,١٤٧,١٤٥	٩,١٢٦,٧١٩	٧٢٩,٢٧٣,٨٦٤
-	٢٠,٠٤٥,٧٢٤	٢٠,٠٤٥,٧٢٤	-	٢٠,٠٤٥,٧٢٤	٢٠,٠٤٥,٧٢٤
-	٧٧,٠١٦,٦٦٣	٧٧,٠١٦,٦٦٣	-	٧٧,٠١٦,٦٦٣	٧٧,٠١٦,٦٦٣
-	١٣,٠٥٣,٨٩٦	١٣,٠٥٣,٨٩٦	-	١٣,٠٥٣,٨٩٦	١٣,٠٥٣,٨٩٦
-	٢,٨١٦,٠٤٦	٢,٨١٦,٠٤٦	-	٢,٨١٦,٠٤٦	٢,٨١٦,٠٤٦
-	٣,٣٠٨,٧٥٤	٣,٣٠٨,٧٥٤	-	٣,٣٠٨,٧٥٤	٣,٣٠٨,٧٥٤
-	٣٩,٥٤٣,٣١٧	٣٩,٥٤٣,٣١٧	-	٣٩,٥٤٣,٣١٧	٣٩,٥٤٣,٣١٧
١,٨٩١,٩٥٢,٤١٤	٦٤٥,٥٤٧,١٩٠	٢,٥٣٧,٤٩٩,٦٠٤	١,٨٩١,٩٥٢,٤١٤	٦٤٥,٥٤٧,١٩٠	٢,٥٣٧,٤٩٩,٦٠٤
مجموع الموجودات					
المطلوبات :					
٣٧٥,٧٢٠,٢٦٢	-	٣٧٥,٧٢٠,٢٦٢	٣٧٥,٧٢٠,٢٦٢	-	٣٧٥,٧٢٠,٢٦٢
١,٢٠١,٨١٧,٧٦٠	٣٨٠,٨٤٤,٢٩١	١,٥٨٢,٦٦٢,٠٥١	١,٢٠١,٨١٧,٧٦٠	٣٨٠,٨٤٤,٢٩١	١,٥٨٢,٦٦٢,٠٥١
٢٠٢,٨٥٢,٧٥٧	٣٠,٣٤٩,٢٣٤	٢٣٣,٢٠١,٩٩١	٢٠٢,٨٥٢,٧٥٧	٣٠,٣٤٩,٢٣٤	٢٣٣,٢٠١,٩٩١
٦٥,٠٠٦,٦١٠	٨٣٨,٢٢٩	٦٥,٨٤٤,٨٣٩	٦٥,٠٠٦,٦١٠	٨٣٨,٢٢٩	٦٥,٨٤٤,٨٣٩
-	١,٤٧٦,٧٩٤	١,٤٧٦,٧٩٤	-	١,٤٧٦,٧٩٤	١,٤٧٦,٧٩٤
٦,٧٧٢,٣٥٣	١,١٠٤,٩٢١	٧,٨٧٧,٢٧٤	٦,٧٧٢,٣٥٣	١,١٠٤,٩٢١	٧,٨٧٧,٢٧٤
٥٥٧,٠٠٥	١,٩٦٣,٨٦٥	٢,٥٢٠,٨٧٠	٥٥٧,٠٠٥	١,٩٦٣,٨٦٥	٢,٥٢٠,٨٧٠
١٣,٤١٩,٨٩١	١٧,١٥٦,٢٦٢	٣٠,٥٧٦,١٥٣	١٣,٤١٩,٨٩١	١٧,١٥٦,٢٦٢	٣٠,٥٧٦,١٥٣
١,٨٦٦,١٤٦,٦٣٨	٤٣٣,٧٣٣,٥٩٦	٢,٢٩٩,٨٨٠,٢٣٤	١,٨٦٦,١٤٦,٦٣٨	٤٣٣,٧٣٣,٥٩٦	٢,٢٩٩,٨٨٠,٢٣٤
٢٥,٨٠٥,٧٧٦	٢١١,٨١٣,٥٩٤	٢٣٧,٦١٩,٣٧٠	٢٥,٨٠٥,٧٧٦	٢١١,٨١٣,٥٩٤	٢٣٧,٦١٩,٣٧٠
مجموع المطلوبات					
الصافي					

٤٨ - مستويات القيمة العادلة

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

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

الموجودات المالية / المطلوبات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة	العلاقة بين المدخلات الهامة
	٢٠٢٤	٢٠٢٣				
	دينار	دينار				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	١٨,٥٤٦,٩٥١	١٦,٦١٨,٤٣٠	المستوى الأول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	٣١,٥٠٣,٣٨٣	١٦,٧٠٧,٧٢٢	المستوى الثالث	مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	٥٠,٠٥٠,٣٣٤	٣٣,٣٢٦,١٥٢				

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال الاعوام ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

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

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للبنك تقارب قيمتها العادلة 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 العادلة	٢٠٢٣		٢٠٢٤		مستوى القيمة العادلة
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة					
أرصدة لدى البنك المركزي	٤٢٩,٢٣٩,٢٩٢	٤٢٩,١٠٥,٩٣٦	٥٥٩,٨٠٨,٣٨٠	٥٥٩,٦٥٨,٢٦٩	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	٢٩٣,١٢٤,٦٩٦	٢٩١,٨٤٧,٥٤٧	٢٥٩,٣٧١,١٤٨	٢٥٨,٥١٠,٢١٧	
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي	٢٨,٦٤٩,١٤٨	٢٨,٥٤٧,٨٧٣	٦٩,٣٠٣,٠٠٦	٦٨,٩٩٣,١٤١	
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٨٥٢,٦٣٩,٤٧٦	٨٤٧,٥٧٤,٥٢٠	٨٣٢,٤٥٩,٣٣١	٨٢٧,١٦٤,٩٤٠	
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٧٤٠,٧٩٣,٦٤٨	٧٢٩,٢٧٣,٨٦٤	٦٩٣,١٨٤,٠٨٤	٦٨٢,٢٤٩,٩١٢	
مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة	٢,٣٤٤,٤٤٦,٢٦٠	٢,٣٢٦,٣٤٩,٧٤٠	٢,٤١٤,١٢٥,٩٤٩	٢,٣٩٦,٥٧٦,٤٧٩	
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة					
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٧٦,٩١٤,٩١١	٣٧٥,٧٢٠,٢٦٢	٣٦٣,٤١٧,٦٠١	٣٦٣,٣٢٥,١٣٦	
ودائع عملاء	١,٥٩٣,٢٤١,٨٦٣	١,٥٨٢,٦٦٢,٠٥١	١,٨٠٦,٧٥٢,٨٠٩	١,٧٩٢,٥٤٣,٤٠٨	
أموال مقترضة من البنك المركزي	٢٨٦,٤١٥,٧٤٢	٢٣٣,٢٠١,٩٩١	١٢٣,٣٠٥,٨٤٦	١٢٣,٣٠٥,٨٤٦	
تأمينات نقدية	٦٦,٢٠٧,٥٧٧	٦٥,٨٤٤,٨٣٩	٧٢,١١٣,١٧٢	٧١,٧٤٧,٨٩٩	
مجموع المطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة	٢,٣٢٢,٧٨٠,٠٩٣	٢,٢٥٧,٤٢٩,١٤٣	٢,٣٦٥,٥٨٩,٤٢٨	٢,٣٥٠,٩٢٢,٢٨٩	

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

٤٩ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)
أ - ارتباطات والتزامات انتمائية :

دينار	دينار	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٨,٧١١,٦٦٦	٨,٧١١,٣٦٤	إعتمادات مستندية
١,٧٤٩,٤٥٢	٩٧٩,٩٨٥	صادرة
٢١,٧٧٤,٤٧٤	٢٩,٤٨٩,١٤٨	واردة معززه
		واردة غير معززه
		قبولات
٤٥,٣٣٥,٧٥٦	١٩,٧٩٥,٢٣٦	صادرة/ اعتمادات
٢,٣٠٩,٣٧٥	٤,١٧٤,٦٢٢	صادرة/ بوالص
١٥,٩٧٤,٨٨٦	١١,٧٩٢,٥٧٦	وارده/ غير معززه
		كفالات :
٣٨,٨١٥,١٨٦	٤٩,٧٣٧,٩٣٠	- دفع
٤٦,١١٢,٧٩٦	٤٤,٣٧٧,٧٠٠	- حسن تنفيذ
٢٠,٦٩٢,٤٨٦	٢٠,١٢٠,١٩٣	- أخرى
١٩,٨٤٩,٥١٦	٨,٥٨٤,٥٦٠	عقود الشراء والبيع الآجل
١٦١,٥٧٢,٦٧٧	١٣٥,٨٢٠,١٩٩	سقوف تسهيلات إنتمائية مباشرة غير مستغلة
٣٨٢,٨٩٨,٢٧٠	٣٣٣,٥٨٣,٥١٣	المجموع

ب- لا يوجد الإلتزامات التعاقدية لشراء موجودات ثابتة أو عقود إنشائية.

ج- لا يوجد أية ضمانات مقدمة من البنك مقابل التزامات تعاقدية.

د- عقود إيجار تشغيلية ورأسمالية.

بلغ الحد الأدنى لمدفوعات عقود التأجير قصيرة الأجل:

دينار	دينار	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٩٤,٦٩٨	٩٤,٦٩٨	خلال سنة واحدة
٩٤,٦٩٨	٩٤,٦٩٨	المجموع

٥٠ - القضايا المقامة على البنك

هنالك قضايا مقامة على البنك لابطال مطالبات البنك على الغير ولفك رهونات عقارية وللمطالبة بالعدل والضرر، ويبلغ مجموع هذه القضايا ٣,٥٥٠,٧٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٤,٠٣٤,٦٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) ويرأي الإدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ مادية لقاء هذه القضايا باستثناء المخصص والبالغ ٥٧٣,٧٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٤٧٦,٣٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣)، علماً بأن المبالغ التي قد يدفعها البنك لقاء القضايا التي فصلت أو تم تسويتها ودياً يتم قيدها في قائمة الدخل عند دفعها.

٥١- الاستحواذ على الأعمال المصرفية لبنك ستاندرد تشارترد فرع الأردن و بنك الكويت الوطني فرع الأردن
أ- بنك ستاندرد تشارترد فرع الأردن

قام البنك بتاريخ ٢٦ آذار ٢٠٢٣ بتوقيع اتفاقية مع بنك ستاندرد تشارترد لشراء الاعمال المصرفية لبنك ستاندرد تشارترد فرع الأردن وذلك بعد الحصول على موافقة مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني والبنك المركزي الأردني. وبعد استكمال عملية الاستحواذ بتاريخ ١٠ آب ٢٠٢٣ تم نقل كافة موجودات ومطلوبات بنك ستاندرد تشارترد فرع الأردن الى حسابات البنك وعلى النحو التالي:

القيمة الدفترية بتاريخ الاستحواذ (١٠ آب ٢٠٢٣)	تعديلات	القيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ (١٠ آب ٢٠٢٣)	
دينار	دينار	دينار	
٩٤,٢٧٢,٥١١	-	٩٤,٢٧٢,٥١١	الموجودات
٢٣,٩١٨,٤٢٠	-	٢٣,٩١٨,٤٢٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٤٦,٧٦٧,٤٧٨	-	٤٦,٧٦٧,٤٧٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٢,٨٨٠,٨٦٨	-	٩٢,٨٨٠,٨٦٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٨٥,٦٣١	-	٨٥,٦٣١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٤,٥٥٩,٢٢٩	-	٤,٥٥٩,٢٢٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٣,٦٤٥,٣٣٧	-	٣,٦٤٥,٣٣٧	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢٦٦,١٢٩,٤٧٤	-	٢٦٦,١٢٩,٤٧٤	موجودات أخرى
			مجموع الموجودات

القيمة الدفترية بتاريخ الاستحواذ (١٠ آب ٢٠٢٣)	تعديلات	القيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ (١٠ آب ٢٠٢٣)	
دينار	دينار	دينار	
١٤,١٤٢,١٣٤	-	١٤,١٤٢,١٣٤	المطلوبات وحقوق الملكية
١٧٠,٩٠٥,٣١٠	-	١٧٠,٩٠٥,٣١٠	المطلوبات -
٥,٦٧٩,٣٨٢	-	٥,٦٧٩,٣٨٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٦٤,٧٨٥	-	٤٦٤,٧٨٥	ودائع عملاء
٣,٦٠٦,٩٣٤	-	٣,٦٠٦,٩٣٤	تأمينات نقدية
١٩٤,٧٩٨,٥٤٥	-	١٩٤,٧٩٨,٥٤٥	مخصصات متنوعة
			مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
٧١,٣٣٠,٩٢٩	-	٧١,٣٣٠,٩٢٩	صافي مجموع الموجودات المملوكة
٥,٦٧٢,٠٠٠	-	٥,٦٧٢,٠٠٠	القيمة المؤقتة للشهرة
٧٧,٠٠٢,٩٢٩	-	٧٧,٠٠٢,٩٢٩	الثمن المدفوع

١٠٤,٠٤٨,٧٩٧	-	١٠٤,٠٤٨,٧٩٧	تحليل التدفقات النقدية عند التملك:
٧٧,٠٠٢,٩٢٩	-	٧٧,٠٠٢,٩٢٩	صافي النقد الممتلك
٢٧,٠٤٥,٨٦٨	-	٢٧,٠٤٥,٨٦٨	الثمن المدفوع
			عملية الاستحواذ - صافي النقد المقبوض

قامت الإدارة بتوزيع مبلغ الاستحواذ كما هو موضح بالايضاح أعلاه، حيث نتج عن العملية قيمة مؤقتة للشهرة بمبلغ ٥,٦٧٢,٠٠٠ دينار اردني، قام البنك بتسجيل القيمة المؤقتة للشهرة ضمن الموجودات غير الملموسة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣.

وتم اعداد دراسة تفصيلية لتوزيع الأصول والالتزامات لبنك ستاندرد تشارترد فرع الأردن من خلال شركة مستقلة وتم الانتهاء منها خلال الربع الاخير من عام ٢٠٢٣ ، بناء عليه فان النتائج الظاهرة لتحديد القيمة العادلة وفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) تم اعتمادها وعكسها على البيانات المالية للبنك. حيث نتج عن الدراسة موجودات غير ملموسة (علاقات عملاء) بمبلغ ١٠,٤٠٠,٠٠٠ دينار اردني وتم إطفاء الشهرة بالكامل منها ، و عليه قام البنك بتسجيل ٤,٧٢٨,٠٠٠ ضمن الايرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ، موضحة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
دينار		
١٠,٤٠٠,٠٠٠		موجودات غير ملموسة (علاقات عملاء)
(٥,٦٧٢,٠٠٠)		إطفاء القيمة المؤقتة للشهرة
٤,٧٢٨,٠٠٠		
١٠ آب ٢٠٢٣		
دينار		
٨٠٩,٠٥٦		أتعاب مهنية استشارية
١٥٠,٠٠٠		مكافأة وبدلات
٩٥٩,٠٥٦		إجمالي المصاريف

شملت مصاريف الإستحواذ المبالغ التالية:

ب- بنك الكويت الوطني فرع الأردن

قام البنك بتاريخ ١٧ شباط ٢٠٢٢ بتوقيع اتفاقية مع بنك الكويت الوطني لشراء الاعمال المصرفية لبنك الكويت الوطني في الأردن لتوسعة أعماله وذلك بعد الحصول على موافقة مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الأردني والبنك المركزي الأردني. وبعد استكمال عملية الاستحواذ بتاريخ ٢٥ أيار ٢٠٢٢ تم نقل كافة موجودات ومطلوبات بنك الكويت الوطني فرع الأردن الى حسابات البنك وعلى النحو التالي:

القيمة الدفترية بتاريخ الاستحواذ (٢٥ أيار ٢٠٢٢) دينار	تعديلات دينار	القيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ (٢٥ أيار ٢٠٢٢) دينار	
٢٧,٥٤٦,٧٨٩	-	٢٧,٥٤٦,٧٨٩	الموجودات
٢,٠٥٥,٤٢٣	-	٢,٠٥٥,٤٢٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٨,٥٥٨,٨٨٢	-	٨,٥٥٨,٨٨٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٥,٨٦٩,٨٦٣	-	٧٥,٨٦٩,٨٦٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
	-		موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٤٥٨,٩٥٦	-	٤٥٨,٩٥٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٤,٧٧٧,٨٩٩	-	٤,٧٧٧,٨٩٩	الشامل الآخر
-	-	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٩٣,٩١٣	-	٩٣,٩١٣	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢,٢٠٨,٠١٩	-	٢,٢٠٨,٠١٩	موجودات حق استخدام
١٢١,٥٦٩,٧٤٤	-	١٢١,٥٦٩,٧٤٤	موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
٣٥٣,١٢٢	-	٣٥٣,١٢٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٦,٤٣٣,٧٢٩	-	٥٦,٤٣٣,٧٢٩	ودائع عملاء
١,٧١١,٤٧٣	-	١,٧١١,٤٧٣	تأمينات نقدية
٦٧٤,٧٤٨	-	٦٧٤,٧٤٨	أموال مقرضة من البنك المركزي الأردني
-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٨٢,٧٦٤	-	٨٢,٧٦٤	التزامات عقود الاجار
٦٩١,٧٨٩	-	٦٩١,٧٨٩	مطلوبات أخرى
٥٩,٩٤٧,٦٢٥	-	٥٩,٩٤٧,٦٢٥	مجموع المطلوبات
٦١,٦٢٢,١١٩	-	٦١,٦٢٢,١١٩	صافي مجموع الموجودات المتملكة
٥٩,٧٧٢,١١٩	-	٥٩,٧٧٢,١١٩	الثمن المدفوع
١,٨٥٠,٠٠٠	-	١,٨٥٠,٠٠٠	أرباح مباشرة من عملية الاستحواذ
			تحليل التدفقات النقدية عند التملك:
٢٩,٢٤٩,٠٩٠	-	٢٩,٢٤٩,٠٩٠	صافي النقد التملك
٥٩,٧٧٢,١١٩	-	٥٩,٧٧٢,١١٩	الثمن المدفوع
٣٠,٥٢٣,٠٢٩	-	٣٠,٥٢٣,٠٢٩	عملية الاستحواذ - صافي النقد المدفوع

قامت الإدارة بتوزيع مبلغ الاستحواذ كما هو موضح بالايضاح أعلاه، حيث نتج عن العملية ربح بمبلغ ١,٨٥٠,٠٠٠ دينار اردني، قام البنك بتسجيل الأرباح ضمن الإيرادات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

تم اعداد دراسة تفصيلية لتوزيع الأصول والالتزامات لبنك الكويت الوطني فرع الأردن من خلال شركة مستقلة وتم الانتهاء منها خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٣، بناءا عليه فان النتائج الظاهرة لتحديد القيمة العادلة وفقا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) تم اعتمادها وعكسها على البيانات المالية للبنك. حيث نتج عن الدراسة موجودات غير ملموسة (علاقات عملاء) بمبلغ ٢,٩٠٠,٠٠٠ دينار اردني وقام البنك بتسجيلها ضمن الإيرادات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

شملت مصاريف الإستحواذ المبالغ التالية:

٢٥ أيار ٢٠٢٢ دينار	
٢٢٣,٥٠٩	أتعاب مهنية استشارية
٩٢,١٢٧	مكافأة وبدلات
٣١٥,٦٣٦	إجمالي المصاريف