

بنك المال الأردني

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

تقرير مدقق الحسابات المستقل الى مساهمي بنك المال الأردني عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك المال الأردني (البنك) وشركاته التابعة (ويشار إليهم معاً بالمجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية - المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB).

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية الموحدة في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة و توفر أساساً لإبداء الرأي.

أمر آخر

تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ من قبل مدقق حسابات آخر وتم اصدار رأي غير متحفظ بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٢٤.

امور التدقيق الهامة

ان أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية الموحدة لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل امر من الأمور المشار إليها ادناه.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية الموحدة. بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناء عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. ان نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها ادناه، توفر أساساً لراينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

١. كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية إيضاحات (٢-٣) و (٨) و (٤٤) في القوائم المالية الموحدة	
إجراءات التدقيق	امر التدقيق الهام
تضمنت اجراءات التدقيق التي قمنا بها ما يلي: - فهم العمليات الرئيسية المتعلقة بعمليات الائتمان في المجموعة، بما في ذلك منح القروض، وتسجيلها، واحتساب مخصصات التدني الخاصة بها، وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في منح القروض وتسجيلها. - مراجعة سياسة احتساب مخصصات التدني الخاصة بالمجموعة بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). - تقييم نموذج خسائر الائتمان المتوقعة الخاص بالمجموعة، مع التركيز على منهجيته والتوافق مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). - اختيار عينات من التسهيلات الائتمانية، بما في ذلك تلك المعاد جدولتها، لتقييم تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتصنيف التعرضات ضمن المراحل المختلفة. - تقييم مدى ملاءمة عملية تقدير المجموعة لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية لعينة من التسهيلات الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات للتعرضات التي انتقلت بين المستويات. - قمنا بتعيين خبراء متخصصين لمراجعة المعايير الرئيسية لاحتساب مخصص الخسائر الائتمانية كاحتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر، وقمنا بتقييم التعديلات التي قامت بها الإدارة.	بلغت قيمة اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة كما في نهاية العام ٢٠٢٤، ٣,٧٥٥,٦٧٠,٢٤٨ دينار، كما بلغت قيمة مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل تلك التسهيلات ٢٦٥,٢٠٦,١٨٥ دينار. تُظهر أهمية هذه المبالغ مدى الحاجة لتقدير مخاطر الائتمان المرتبطة بها بدقة. يتطلب تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، قيام الإدارة باستخدام احكام مهمة وفرضيات معقدة، مما يؤدي إلى درجة عالية من عدم التيقن عند تقدير قيمة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. تقوم الإدارة بتحديد ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي بهذه التسهيلات وتطبيق نموذج التدني المقسم الى ثلاث مراحل لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. تتضمن هذه العملية تصنيف القروض إلى المراحل ١ أو ٢ أو ٣ ووضع افتراضات حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وعوامل الاقتصاد الكلي. نظرًا لأن التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة تشكل جزءاً كبيراً من موجودات المجموعة، فإن هناك احتمالية لعدم دقة احتساب مخصص التدني سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة أو افتراضات غير معقولة. بسبب التأثير الجوهري لهذه الأحكام على القوائم المالية الموحدة، إلى جانب تعقيد عملية تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تم اعتبار كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية كأمر تدقيق هام. تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجيات المستخدمة في تقييمه. في المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية وسياسات إدارة المخاطر المتضمنة في هذه القوائم المالية الموحدة.

• تحققنا من ملائمة معايير تصنيف التعرضات التي استخدمتها المجموعة ودقة احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك شروط الضمانات وقيمتها. • قمنا بتقييم اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في نماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بالإضافة الى التأكد من الدقة الحسابية. • تقييم مخصصات التدني لعينة من التسهيلات الائتمانية المتعثرة (المرحلة ٣) وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). • قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة لضمان ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).	
---	--

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٤

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٤ غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. من المتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٤ لاحقا لتاريخ تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة. ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي اي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عند الحصول عليها، فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهريا مع القوائم المالية الموحدة او من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية – المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB)، بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهريّة، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، و كذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية و الإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو وحدات الأعمال ضمن نطاق المجموعة كأساس لتكوين الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه وإشراف ومراجعة أعمال التدقيق المنجزة لأغراض تدقيق المجموعة. ونحن نبقي وحدنا مسؤولون عن رأي التدقيق.
- إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والامور الاخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان ملائما الإفصاح عن الإجراءات المتخذة لالغاء مخاطر الاستقلالية والإجراءات المعززة المطبقة.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا اذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الامر، او في حالات نادرة جدا والتي بناءاً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الامر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي بالمصادقة عليها.

ارنست ويونغ / الأردن

أسامة فايز شخايرة
مخبر حسابي
رقم ١٠٧٩
أرفسب
عمان - الأردن

عمان- المملكة الأردنية الهاشمية
٢٠ شباط ٢٠٢٥

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات
دينار	دينار	
الموجودات		
١,٣١٨,٦٣٩,٦١٨	١,٦٥٤,٢٠٤,٨١٣	٥ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٦٥,٣١٦,٥٤٥	٢٢١,٥٦٧,١٩٥	٦ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٨,٥٩٥,١٦١	٧٧,٩١٧,٥٧٥	٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٤٣١,٠١٣,٨٨١	٣,٤٢٩,١٦٨,٠٢٥	٨ تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة - بالصافي
١,٨٩١,٠١٨,٥٥٨	٢,١١٥,٧٠٢,٤٦٨	٩ موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣	٢٢٦,٠٥٤,١٦٤	١٠ موجودات مالية مرهونة بالكلفة المطفأة
١١٦,٣٧٦,٤٤٣	١٠٥,٨٢٣,٩٣٥	١١ ممتلكات ومعدات - بالصافي
٦٧,٦١٦,١٣١	٦٧,٦١٠,١٦٥	١٢ موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٧,٥٦٦,٤٨٠	١٨,٥٣١,٨٩٢	١٣ حق استخدام أصول مستأجرة
٤٨,٣٨٢,٥٩٧	٥١,٨٧٦,٧١٠	٢١-ب موجودات ضريبية مؤجلة
٢٣٠,٣٦٦,٠٠٧	٢٦٩,٩٢٧,٤٢٥	١٣ موجودات أخرى
٧,٥٩٢,٤٩٩,٣٦٤	٨,٢٣٨,٣٨٤,٣٦٧	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
١٤٦,١٣٢,١٢٦	١٥٢,٩٠١,٧٥٥	١٤ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٤٥٣,١١١,٤١٨	٥,٨٧٩,٠٦٧,٨٩٧	١٥ ودائع عملاء
٤٨٢,٥٣٩,٧٤٩	٦٥١,٠٧١,٧٩٤	١٦ تأميمات نقدية
٥٨٥,٧٦٦,٧٤	٤٩٩,٥٣٢,١٠٢	١٨ أموال مقترضة
٢١,٣٢١,٩٠٩	٢٣,٧٦٧,٦٨٦	٢١-أ مخصص ضريبة الدخل
٣,٦٧٤,٧٦١	٣,٧٥١,١٦٥	٢١-ب مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,١٩٥,٣٤٥	٨٥٧,٩٨٧	٢٠ مخصصات متنوعة
٩,٧٦١,٧٦٦	١٠,١٨٢,٩٤٩	٤٩ مخصصات مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
١٧,٤٢٨,٥٥٣	١٨,٨٧٩,٨٧٠	١٧ التزامات عقود أصول مستأجرة
١٢٧,٨٩٥,٠٠٥	١٥٠,٦٥١,٢١٨	٢٢ مطلوبات أخرى
١٥,١٧٢,٦٠٠	١٥,١٧٢,٦٠٠	١٩ إسناد قرض
٦,٨٦٤,٠٠٠,٢٩٦	٧,٤٠٥,٨٣٧,٠٢٣	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية		
حقوق مساهمي البنك		
٢٦٣,٠٣٧,١٢٢	٢٦٣,٠٣٧,١٢٢	٢٤ و١ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
٦٨,٨٧٢,٣٤٩	٦٨,٨٧٢,٣٤٩	٢٤ و١ علاوة إصدار
٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٢٣ سندات دائمة
٦٩,٧١٤,٤٩٩	٨١,١٥٧,٦٠٥	٢٦ احتياطي قانوني
(٤,٣٩٧,٤٢٢)	(٤,٣٩٧,٤٢٢)	٢٧ فروقات ترجمة عملات أجنبية
٤,٣٨٨,٧٢٤	٣,٩٦٧,٦٠٧	٢٨ احتياطي القيمة العادلة
١٨٥,٠٥٤,٨٣٠	٢٤١,٠٤٨,٩٠٨	٣٠ أرباح مدورة
٦٥٧,٥٧٠,١٠٢	٧٢٤,٥٨٦,١٦٩	مجموع صافي حقوق مساهمي البنك
٧٠,٩٢٨,٩٦٦	١٠٧,٩٦١,١٧٥	حقوق غير المسيطرين
٧٢٨,٤٩٩,٠٦٨	٨٣٢,٥٤٧,٣٤٤	مجموع حقوق الملكية
٧,٥٩٢,٤٩٩,٣٦٤	٨,٢٣٨,٣٨٤,٣٦٧	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

رئيس الإدارة المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

بنك المال الأردني
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	
دينار	دينار		
٤٢٧,٤٤٨,٤٧٧	٤٧٤,٧٢٣,٢٥٥	٣١	الفوائد الدائنة
٢٤٩,١٧٢,٤٧٤	٢٦٤,٦٧٥,٧١٦	٣٢	ينزل : الفوائد المدينة
١٧٨,٢٧٦,٠٠٣	٢١٠,٠٤٧,٥٣٩		صافي إيرادات الفوائد
١٦٦,٠٩١,٠٦٨	١٩٩,٦٢٠,٤٨٩		إيرادات العملات
٢٣,٩١٣,٢١٨	٢٧,٦٦٩,٤٧٦		ينزل : مصاريف العملات
١٤٢,١٧٧,٨٥٠	١٧١,٩٥١,٠١٣	٣٣	صافي إيرادات العملات
١٠,٤٤٤,٩٦٦	١٢,٧٩٣,٢٩٥	٣٤	أرباح عملات أجنبية
١,٧٥٢,٣٣٥	١,٣٧١,٦٠١	٧	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٨,١٦٠	٣٠,٢٨٥	٧	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
(١٤,٤٠٧)	-	٩	خسائر بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٤,٢٤٠,٩٦٤	٦,٦٩١,٤١٩	٣٥	إيرادات أخرى
٣٤٦,٩٠٥,٨٧١	٤٠٢,٨٨٥,١٥٢		صافي الدخل
٥٤,٢٧١,٠١٣	٦٦,٨٦٠,٧٧٤	٣٦	نفقات الموظفين
٢٣,٦٤٥,٧٥٣	٣١,٢١١,١٥٥	١٧ و ١٢ و ١١	استهلاكات وإطفاءات
٥٧,٣٥٢,٧٤٩	٥٧,٥٩٩,٠٥٢	٣٧	مصاريف أخرى
(٣١٠,٤٢١)	(٨٨,٣٥٥)	١٣	أرباح بيع عقارات مستلمة
٧٣,٤٦٦,٨٨٥	٤٤,٢٤١,٣٠٢	١-٤٤	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
١٠,٨٢٢,٥٠٦	٣,٧٢١,٩٧٩	١٣	مصروف مخصص التدني في قيمة الأصول المستلمة وفاء لديون مستحقة
١٧٠,١٦٠	١٣,٧٢٦,٨٨٣	٢٠	مخصصات متنوعة
٢١٩,٤١٨,٦٤٥	٢١٧,٢٧٢,٧٩٠		إجمالي المصروفات
١٢٧,٤٨٧,٢٢٦	١٨٥,٦١٢,٣٦٢		الربح قبل الضريبة
٢٠,٨٩٤,٩٠٦	٢٥,٤٧٦,١٩٩	٢١	ينزل : ضريبة الدخل
١٠٦,٥٩٢,٣٢٠	١٦٠,١٣٦,١٦٣		صافي الربح للسنة
			ويعود الى:
٧١,٨٥٢,٥٩٥	١٠٧,٩٤٦,٩٠٢		مساهمي البنك
٣٤,٧٣٩,٧٢٥	٥٢,١٨٩,٢٦١		حقوق غير المسيطرين
١٠٦,٥٩٢,٣٢٠	١٦٠,١٣٦,١٦٣		
فلس / دينار	فلس / دينار		
٠,٢٧٣	٠,٤١٠	٣٨	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

رئيس الإدارة المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥١ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

بنك المال الأردني

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٠٦,٥٩٢,٣٢٠	١٦٠,١٣٦,١٦٣	صافي الربح للسنة
		يضاف: البنود التي سيتم اعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة بعد استبعاد أثر الضريبة
١٢,١٣٦,٧٤١	-	فروقات ترجمة عملات أجنبية من عمليات أجنبية
٨١٨,٦٢٣	١٠٤,٣١١	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
(٢٨,١٦٠)	(٣٠,٢٨٥)	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة لقائمة الدخل
		يضاف: البنود التي لن يتم اعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة بعد استبعاد أثر الضريبة
١,٦٢٨,١٩٦	(٧٣٦,٤١٣)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية
١٤,٥٥٥,٤٠٠	(٦٦٢,٣٨٧)	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة
١٢١,١٤٧,٧٢٠	١٥٩,٤٧٣,٧٧٦	مجموع الدخل الشامل للسنة
		إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:
٨٦,١٧٣,٤٩٤	١٠٧,٢٧٠,٦٣٢	مساهمي البنك
٣٤,٩٧٤,٢٢٦	٥٢,٢٠٣,١٤٤	حقوق غير المسيطرين
١٢١,١٤٧,٧٢٠	١٥٩,٤٧٣,٧٧٦	

رئيس الإدارة المالية

Hawtson

الرئيس التنفيذي

R. Al-Murzuq

رئيس مجلس الإدارة

A. Al-Murzuq

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٥١ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات
دينار	دينار	
		الأنشطة التشغيلية:
١٢٧,٤٨٧,٢٢٦	١٨٥,٦١٢,٣٦٢	ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات لينود غير نقدية:
٢٣,٦٤٥,٧٥٣	٣١,٢١١,١٥٥	١٧ و ١٢ و ١١ استهلاكات وإطفاءات
٧٣,٤٦٦,٨٨٥	٤٤,٢٤١,٣٠٢	١-٤٤ مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
(٢٨,١٦٠)	(٣٠,٢٨٥)	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
١٠,٨٢٢,٥٠٦	٣,٧٢١,٩٧٩	١٣ مصروف مخصص التدني في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون مستحقة
٤٦٨,٥٩٣	١٦٥,٦٠٣	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
١,٧٥٢,٣٣٥	(١,٣٧١,٦٠١)	٧ توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧٠,١٦٠	١٣,٧٢٦,٨٨٣	٢٠ مخصصات متنوعة
(٣١٠,٤٢١)	(٨٨,٣٥٥)	١٣ أرباح بيع عقارات مستملكة
١١,٥٢٣,٣٧٣	٣,٥٧١,١٩٢	صافي فوائد مستحقة الدفع
٢٤٨,٩٩٨,٢٥٠	٢٨٠,٧٦٠,٢٣٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٩,٥٧٧,٦١٩)	٨,١٦٩,٠٥٥	الأرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٢١٤,٨٣٧,٨١٤)	(٣٥,٤٢٠,٠٥٠)	أرصدة بنوك مركزية مقيدة السحب
(١٨٢,٨٥٩,٢٨٤)	(٤٠,٣٩٦,٦٣٠)	التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالتكلفة المطفأة
(٩,٢٠٠,٥٨٠)	(٢٠,٥٩٧,٤٤٣)	الموجودات الأخرى
٩,٤٧٥,٥٩٨	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
٥٠٧,٦٨٨,٢٧٢	٤٢٥,٩٥٦,٤٧٩	ودائع العملاء
٦٣,٢٢٤,٦٨٢	١٦٨,٥٣٢,٠٤٥	التأمينات النقدية
(٣٨,٧٢٣,٣٢٨)	(١٦,٦٦٢,٥١٧)	مطلوبات أخرى
(٣,٣٠٩,٧٣١)	(١٤,٠٦٤,٢٤١)	٢٠ مخصصات متنوعة مدفوعة
٣٧٠,٨٧٨,٤٤٦	٧٥٦,٢٧٦,٩٣٣	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة
(١٤٠,٣٩,١٤٣)	(٢٤,٦٩٣,٤٦٧)	٢١ الضرائب المدفوعة
٣٥٦,٨٣٩,٣٠٣	٧٣١,٥٨٣,٤٦٦	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٣٩,٤٩٥,١٢٤	٥,٦٠٣,٤٩١	بيع / استحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٥١٧,٩٥٨)	(٥,٦٥٠,١٦٩)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٦٣,١٧٦,٨٩٤	٦٥٣,٩٦٧,٨٥٥	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٨٦٤,٩٣٠,٢٨٩)	(٨٧٧,٢٦٨,٣٣١)	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٤,٣٠٥,٢٢٤	٩,٨٩٧,٦٧٩	المتحصل من بيع أصول مستملكة وفاء لديون
(٩,٤١٣,٥٤٤)	(١٠,١٢٦,١٥٦)	١١ شراء ممتلكات ومعدات
٦,٠٨٢,٥٦٥	٩,٢٥٢,١١٩	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات و موجودات غير ملموسة
(١٨,٦٣٨,٣٧٨)	(١٥,٥٠٧,٥٨٧)	شراء موجودات غير ملموسة
٣٨,٥٥٩,٦٣٨	(٢٢٩,٨٣١,٠٩٩)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١٧٠,٠٥٢,٣١٣	١٠٢,٣٢٥,٦٦٧	المتحصل الأموال المقرضة
(٣٣٢,٣٣٧,٧٨٨)	(١٨٨,٥٦٠,٦٢٩)	تسديد الأموال المقرضة
(١,٧٥٢,٣٣٥)	١,٣٧١,٦٠١	المتحصل من توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤,٩٧٢,٤٨٣)	(٤,٧٥١,٢٩٤)	فوائد السندات الدائمة بعد استبعاد اثر الضريبة والمصاريف الخاصة المتعلقة بها
-	(١٢,٣٨٨,٥٥٧)	٢٥ توزيعات أرباح حقوق غير المسيطرين
(٧٩,٨٩٦)	-	المصاريف المتعلقة بزيادة رأس المال بعد استبعاد اثر الضريبة
(٥,٥٨٨,١٤٨)	(٥,١٢٢,٣٦٠)	١٧ دفعات التزام عقود تأجير
(٤٤,٧١٦,٣١١)	(٣٩,٤٧٠,٤٥٥)	توزيعات أرباح نقدية
(٢١٩,٣٩٤,٦٤٨)	(١٤٦,٥٩٦,٠٢٧)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٧٦,٠٠٤,٢٩٣	٣٥٥,١٥٦,٣٤٠	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٥٣,٦٨٨,٣٣٢	-	فروقات ترجمة النقد لدى المصرف الأهلي العراقي
٨٠٧,١٤٩,٤٨٠	١,٠٣٦,٨٤٢,١٠٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٠٣٦,٨٤٢,١٠٥	١,٣٩١,٩٩٨,٤٤٥	٤٠ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

(١) معلومات عامة

بنك المال الاردني هو شركة مساهمة عامة تأسست في الأردن بتاريخ ٣٠ آب ١٩٩٥ وفقاً لقانون الشركات رقم ١ لعام ١٩٨٩ تحت رقم التسجيل ٢٩١. يقع المقر الرئيسي للبنك في بوليفارد العبدلي، شارع سليمان النابلسي، عمان، الأردن.

يقدم بنك المال الاردني، مع شركاته التابعة (المجموعة) ومن خلال فروع الخمسة وثلاثون داخل الاردن، خدمات الاعمال المصرفية لعملاء التجزئة وللشركات بالإضافة الى الخدمات المصرفية الاستثمارية. يعد بنك المال الاردني الشركة الأم للمجموعة.

قام البنك بزيادة رأسماله خلال السنوات السابقة من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار الى ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسلة الاحتياطيات والأرباح المدورة والاكتتاب الخاص.

أبرم البنك خلال شهر حزيران ٢٠٢٢ اتفاقية مع صندوق الاستثمار السعودي، كشريك استراتيجي، بموجبها أصبح الصندوق أحد مساهمي البنك من خلال استثمار مبلغ ١٣١,٢٠٠,٠٠٠ دينار . تم تخصيص هذا الاستثمار كزيادة في رأس المال من خلال إصدار أسهم جديدة بقيمة ٦٣,٠٣٧,١٢٢ دينار ، بسعر دينار واحد للسهم. ونتيجة لذلك، أصبح رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع ٢٦٣,٠٣٧,١٢٢ دينار ، وتم تسجيل المبلغ المتبقي البالغ ٦٨,١٦٢,٨٧٧ دينار كعلاوة إصدار ليصبح إجمالي القيمة المسجلة ٦٨,٨٧٢,٣٤٩ دينار .

ان أسهم بنك المال الأردني مدرجة بالكامل في بورصة عمان – الأردن.

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

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم ٢٠٢٥/١ بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٢٥ .

كما وافق مجلس الإدارة على التوصية بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ١٥٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً للمعايير المحاسبية الواردة في معايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية

- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة .

قام البنك بالتحول وتطبيق معايير التقارير المالية الدولية بشكل كامل بدءاً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ بدلاً من معايير التقارير المالية الدولية المعدلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني، حيث أن الفروقات بين هذين الإطارين غير جوهرية على القوائم المالية الموحدة .

يقوم البنك بعرض بنود قائمة المركز المالي الموحدة حسب ترتيب السيولة بناءً على نية البنك وقدرته المتوقعة على استرداد/تسوية غالبية الأصول/الالتزامات . ان تفاصيل تحليل توزيع الأصول والالتزامات وفقاً لتوقعات استرداد/تسوية الأصول والالتزامات خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ القوائم المالية (متداول) أو أكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ القوائم المالية (غير متداول) موضحة في إيضاح ٤٨

(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة لمجموعة بنك المال الأردني القوائم المالية لبنك المال الأردني ("البنك") والشركات التابعة التالية:

أسم الشركة	نسبة الملكية		تاريخ التملك	طبيعة النشاط	بلد التأسيس	رأس المال
	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م	١٠٠٪	١٠٠٪	١٦ أيار ٢٠٠٥	أعمال الوساطة المالية	الأردن	١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار
المصرف الأهلي العراقي / العراق وفرعه في المملكة العربية السعودية وشركته التابعة "شركة الاهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات والآليات والمكائن و المعدات"	٦١,٨٥٪	٦١,٨٥٪	١ كانون الثاني ٢٠٠٥	كافة الأعمال المصرفية التجارية	العراق	٤٠٠ مليار دينار عراقي
شركة بنك المال الاستشارية للشركات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة	١٠٠٪	١٠٠٪	٢٢ كانون الأول ٢٠١٣	أعمال الاستشارات المالية	الإمارات العربية المتحدة	٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي
شركة المال الأردنية للتأجير التمويلي المحدودة	١٠٠٪	١٠٠٪	نتيجة للإستحواذ على بنك سويسيتيه جنرال الأردن خلال العام ٢٠٢٢	أعمال التأجير التمويلي	الأردن	٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار

تتحقق السيطرة عندما يكون البنك معرضاً، أو لديه حقوق، لعوائد متغيرة من ارتباطه بالشركة المستثمر فيها ، ولديه القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال قدرته على السيطرة على الشركة المستثمر فيها. بشكل عام، هناك افتراض بأن الأغلبية من حقوق التصويت تؤدي إلى السيطرة. ومع ذلك، في ظروف فردية، قد لا يزال البنك يمارس السيطرة حتى وإن كانت الحصة التي يملكها البنك أقل من ٥٠%، أو في حالات أخرى قد لا يتمكن البنك من السيطرة على الشركة المستثمر فيها حتى وإن كانت الحصة التي يملكها البنك تزيد عن ٥٠% من أسهم الشركة المستثمر . عند تقييم ما إذا كان البنك يسيطر على الشركة المستثمر بها وبالتالي يتحكم في عوائدها، يأخذ البنك في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة، بما في ذلك:

• الغرض والتصميم الخاص بالمستثمر فيه.

• الأنشطة ذات الصلة وكيفية اتخاذ القرارات المتعلقة بهذه الأنشطة، وما إذا كان البنك قادراً على توجيه تلك الأنشطة.

• الترتيبات التعاقدية مثل حقوق الشراء، حقوق البيع، وحقوق التصفية.

ما إذا كان البنك معرضاً لمخاطر، أو لديه حقوق، لتحقيق عوائد متغيرة من خلال مشاركته في المستثمر فيه، وما إذا كان لديه القدرة على التأثير في تقلب هذه العوائد.

يتم تحميل الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الأخرى على حقوق حملة الأسهم في الشركة الأم للبنك وحقوق غير المسيطرين حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد حقوق غير المسيطرين.

وإذا اقتضت الحاجة، يتم تعديل القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للبنك. كما يتم استبعاد الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والإيرادات والمصرفوات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات فيما بين البنك والشركات التابعة.

يتم تسجيل الأثر الناتج عن تغير نسبة الملكية في الشركة التابعة الذي لا ينجم عنه فقدان للسيطرة في حقوق الملكية. عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات ذات الصلة (بما فيها الشهرة) والمطلوبات وحقوق غير المسيطرين وبنود أخرى من حقوق الملكية، بينما يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة في قائمة الأرباح والخسائر . يتم الاعتراف بالاستثمار المعترف به بالقيمة العادلة.

معلومات القطاع

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

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

صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات ومصرفات الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة في "صافي إيرادات الفوائد" كـ "إيرادات فوائد" و "مصرفات فوائد" في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة ضمن حركة القيمة العادلة خلال السنة.

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 إئتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً (المرحلة الثالثة) يتم الاستمرار باحتساب الفوائد عليها وتعليقها خلال نفس الفترة.

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 الدخل الموحدة للبنك العمولات المفروضة على خدمة القرض، وعمولات عدم الاستخدام المتعلقة بالتزامات القروض عندما يكون من غير المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب محدد للإقراض وعمولات التمويل المشترك للقروض.

تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات لعقود مع العملاء التي ينتج عنها اعتراف بأدوات مالية قد يكون جزء منها ذا صلة بالمعيار الدولي رقم (٩) أو (١٥)، في هذه الحالة يتم الاعتراف بالعمولات بالجزء الذي يخص المعيار الدولي رقم (٩) والجزء المتبقي يتم الاعتراف به حسب المعيار الدولي رقم (١٥).

صافي إيرادات المتاجرة (إرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل)

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

صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

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

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

إيراد توزيعات الأرباح

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

يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الدخل الموحدة على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم، أي:

- بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الموحدة ضمن بند ارباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ؛
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الدخل الموحدة ضمن بند توزيعات ارباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- بخصوص أدوات حقوق الملكية غير 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 الدخل الموحدة.

الاعتراف المبدي 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 الى حساب العملاء .

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

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

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإعراف الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول) ؛
 - في جميع الحالات الأخرى، تُعدّل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).
- بعد الإعراف الأولي، سيتم اخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الدخل الموحدة على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام أو عند الغاء الاعتراف من تلك الاداء.

الموجودات المالية

(أ) الإعراف المبدي

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

(ب) القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ؛

- أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة، أو المحتفظ بها للبيع) والاستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

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

- يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إنمـاج الأعمال التي ينطبق عليها معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣)، في الدخل الشامل الآخر

- يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الدخل إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

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

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 بالعمل المقوم بها الأصل المالي.

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

د) تقييم نموذج الاعمال

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

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
 - كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك ؛ و
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر.
 - كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).
- عند الاعتراف المبني 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 الاعتراف بأداة الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة. في المقابل، بالنسبة للاستثمار في حقوق الملكية الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة بل يتم تحويلها مباشرة إلى الأرباح المدورة ضمن حقوق الملكية.

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

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

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

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

- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مقدار أو توقيت التدفقات النقدية.
- ميزات الدفع المسبق وامكانية التمديد.
- الشروط التي تحدد مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة.

و) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي

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

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

ز) إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه البنك بموجودات مالية، يعاد تصنيف الموجودات المالية التي تعرضت للتأثر . تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتبارًا من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للبنك. يتم النظر في التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل واستبعاد الموجودات المالية المبينة ادناه. لا يقوم البنك بإعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً للاعتراف الأولي بها إلا في الحالات الاستثنائية التي يقوم البنك فيها بالاستحواذ أو ببيع وحدة أعمال. لا يتم إعادة تصنيف الالتزامات المالية نهائياً.

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

خيار القيمة العادلة

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

- إن كان الاختيار يؤدي إلى الغاء أو تخفيض بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي.
- إن كانت المطلوبات المالية تمثل 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 الدخل أثناء الاحتفاظ بها أو إصدارها. يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة مع إدراج أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن 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 الدخل :

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية.

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

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

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

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

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

بالنسبة 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 مطروحاً منها أي مبالغ يتوقع البنك استلامها من حامل الأداة أو العميل أو أي طرف آخر.

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية المشتركة أو التي نشأت إئتمانياً

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

تعريف التخلف في السداد

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

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

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

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

- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الإئتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء .

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

بالنسبة إلى تمويل الشركات، تشمل المعلومات الإستشرافية الآفاق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للبنك، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، بالإضافة إلى الأخذ في الاعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. وبخصوص تمويل الأفراد، تتضمن معلومات الإقراض الإستشرافية التوقعات الاقتصادية 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 إحصائية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في إحصائية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة :

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

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

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

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

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

• العوامل النوعية، مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، أو التغير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل، أو مدى التغير في أسعار الفائدة، أو الإستحقاق، أو المواثيق. وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري، يتم عندها ؛

- إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للشروط المعدلة، وخصم كلا المبلغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.

في حالة إلغاء الإعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الإعتراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ. إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند إلغاء الإعتراف. سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة (١٢) شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد نشأ متدني ائتمانياً. ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم 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 المقرض في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة.

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

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

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للبنك، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الإعتراف، فإن تقدير احتمالية عدم السداد يعكس مدى قدرة البنك على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة خبرات البنك السابقة من إجراءات التحمل المماثلة، وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية، بما في ذلك أداء الدفع للمقرض 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 للقرض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقرض في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان.

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

يقوم البنك بإلغاء الإعتراف بالأصل المالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر وعوائد ملكية الموجودات إلى طرف آخر. أما في حالة عدم قيام البنك بالتحويل أو الاحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول، يقوم البنك بالإعتراف بحصته المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقع دفعها. أما في حالة 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 الاعتراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية في قائمة الدخل الموحدة، مع استثناء الاستثمار في حقوق الملكية المحدد الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يتم إعادة تصنيف الربح/الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الموحدة لاحقاً.

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص خسارة في قائمة المركز المالي الموحدة حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين مخصص

الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات

- التزامات القروض وعقود الضمان المالي

- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للبنك تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب: فإن البنك يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

القروض والسلف

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

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

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

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 تعاقدية 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.

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

(ب) اسهم الخزينة

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

(ج) أدوات مركبة

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

في تاريخ الإصدار، تُقدر القيمة العادلة 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.

(د) السندات الدائمة

يتم تصنيف السندات الدائمة المصدرة من قبل المجموعة لأغراض دعم رأس المال كجزء من حقوق الملكية ويتم تسجيل الفوائد المحتسبة عليها كإقتطاع من الأرباح المدورة.

المطلوبات المالية

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

(أ) المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

- تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب ؛ أو
 - عند الإقرار الأولي، يعد هذا جزءاً من محفظة الأدوات المالية المحددة التي يديرها البنك ولديه نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير ؛ أو
 - هو مشتق غير محدد وفعال كأداة تحوط.
- يمكن تحديد الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف الأولي إذا:

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

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

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

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

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

(ب) مطلوبات مالية أخرى

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى، بما في ذلك الودائع والقروض، 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" أعلا.

(ج) إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

عندما يبادل البنك أداة دين واحدة مع المقرض الحالي بأداة أخرى بشروط مختلفة إختلافاً كبيراً، فإن هذا التبادل يُحتسب كأطفاء للمطلوبات المالية الأصلية ويُعترف بمطلوبات مالية جديدة. وبالمثل، يعالج البنك التعديل الجوهري لشروط الإلتزام القائم أو جزءاً منه كأطفاء للمطلوبات المالية الأصلية واعتراف بالإلتزام الجديد. ويفترض أن تختلف الشروط اختلافاً 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 (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 بآخرى لإدارة التعرض لمخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر الائتمان، ومخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية. تتضمن المشتقات المالية العقود الأجلة 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 الدخل على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في قائمة الدخل على طبيعة علاقة التحوط. يحدد البنك بعض المشتقات إما كتحوطات القيمة العادلة للأصول أو للمطلوبات المعترف بها أو لإلتزامات البنك (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 في حين يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة السالبة كمطلوبات مالية. تُعرض المشتقات كأصول غير متداولة أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداة أكثر من (١٢) شهراً ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال (١٢) شهراً. كما تُعرض المشتقات الأخرى كأصول متداولة أو مطلوبات متداولة.

المشتقات المتضمنة

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

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

عقود الضمان المالي

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

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

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

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

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

الالتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

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

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

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

(أ) مشتقات مالية للمتاجرة

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

(ب) محاسبة التحوط

يُحدد البنك بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية حسب الاقتضاء. كما يتم المحاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي على التزامات البنك كتحوطات للتدفق النقدي. لا يطبق البنك محاسبة التحوط للقيمة العادلة على تحوطات محفظة مخاطر سعر الفائدة. بالإضافة لذلك، لا يستخدم البنك الاعفاء 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. علوة على ذلك، عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر، يوثق البنك ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في تقاص التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى للخطر المتحوط له، والتي تليي عندها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية:

- توجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط ؛ و
- لا يهيم 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 ادارة 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، يُؤجل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر، على مدى فترة التحوط، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الاعتراف بالبند غير المالية. لا تتضمن سياسة البنك لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبند غير المالية، وذلك لأن مخاطر البنك تتعلق بالمواد المالية فقط.

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

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

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

(ج) التحوطات بالقيمة العادلة

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

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 الدخل. 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 الدخل بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند المتحوط له أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تبقى أرباح / خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لمطابقة أداة التحوط.

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

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

(د) تحوطات التدفق النقدي

يُستدرك الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتوَهَّل 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 أُعيد تدويرها إلى قائمة الدخل الموحدة.

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

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

(هـ) تحوطات صافي الاستثمارات في العملات الأجنبية

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

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

التقاص

يتم 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 مدارة لصالح العملاء

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

القيمة العادلة

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

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

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

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

المخصصات

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

منافع الموظفين

منافع الموظف قصيرة الأجل

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب بمبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحد ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعد تقييمهما في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. كما تم اعتباراً من بداية السنة ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على إستملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٥ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٣٩٦٧/١/١٠ بتاريخ ٢٥ تشرين اول ٢٠١٩ اقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل إحتساب المخصص حتى نهاية السنة ٢٠٢٠. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠٢٠ يتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة ويواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية السنة ٢٠٣٠ وهذا وبموجب تعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٣٢٤٦/٣/١٠ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ اقر فيه تمديد العمل مرة أخرى بالتعميم ٢٥١٠/١/١٠ وهو بتأجيل احتساب اقتطاع المخصصات لعام واحد وتأجيل العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ لغاية عام ٢٠٢٢ ، بناءً على التعميم الوارد من البنك المركزي الأردني رقم ١٦٢٣٤/٣/١٠ فقد تقرر إلغاء العمل بالبنك (ثانياً) من التعميم رقم (٤٠٧٦/١/١٠) تاريخ ٢٧/٣/٢٠١٤ و المتعلق بطلب اقتطاع مخصص مقابل العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته، وبناءً على ما جاء بالتعميم فقد نص على ضرورة الإبقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها.

تتطلب تعليمات البنك المركزي العراقي وحسب قانون المصارف العراقي التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها الى المصرف خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الاحالة للبنك المركزي العراقي الموافقة على تمديد استملاك العقارات لمريتين كل منها سنتين ، بحسب التعليمات الواردة بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠٢٠ اللاحقة للتعليمات المذكورة سابقاً والتي تشير الى تعديل نسب احتساب مخصص التدني على العقارات المستملكة بحيث يتم احتساب مخصص بنسبة ١٠٠% خلال ٦ سنوات.

الموجودات المالية المرهونة

وهي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح اطراف اخرى مع وجود حق للطرف الاخر بالتصرف فيها (بيع او اعادة رهن) يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الاصلي.

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 او اعادة رهن) فيجب اعادة تصنيفها ضمن الموجودات المالية المرهونة) تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لهذه العقود ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

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

الممتلكات والمعدات

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

	%
مباني	٢
معدات وأجهزة وأثاث وتركيبات	٢,٥-١٥
وسائط نقل	١٥
برامج وأجهزة الحاسب الآلي	٢٥
أخرى	١٠

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

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

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لايعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

الموجودات غير ملموسة

أ) الشهرة

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

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

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

ب) موجودات غير الملموسة الأخرى

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج 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 أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة، ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الموحد، أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

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

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

تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وأنظمة الحاسب الآلي و العلامات التجارية وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٥٪.

فيما يلي السياسة المحاسبية لكل بند من الموجودات غير الملموسة لدى البنك :

- برامج وأنظمة الحاسب الآلي الرئيسية والأخرى يتم اطفائها بمبدأ القسط الثابت بنسبة تتراوح بين ١٠٪ و ٢٥٪.

التدني في الموجودات الغير المالية

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

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

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

يتم تسجيل كافة خسائر التدني في قائمة الدخل الموحدة

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

العملات الأجنبية

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

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

تُسجل فروقات الصرف في قائمة الدخل الموحدة في الفترة التي تنشأ فيها باستثناء:

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

• فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على البنود النقدية المطلوبة من / 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 الدخل الموحدة عند البيع أو التصرف الجزئي بصافي الاستثمار .

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

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

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

عقود الإيجار

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

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

يحدد البنك فيما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمن بنود إيجار. ويعتبر العقد عقد إيجار أو يتضمن إيجار إذا كان يتضمن نقل السيطرة على أصل محدد لفترة محددة مقابل تعويض حسب تعريف العقد التأجيري في المعيار .

البنك كمستأجر

في تاريخ توقيع العقد، أو في تاريخ اعادة تقييم العقد الذي يحتوي على عناصر الإيجار، يقوم البنك بتوزيع كامل قيمة العقد على مكونات العقد بطريقة نسبية تتماشى مع القيمة. علماً بأن البنك قد قرر فيما يتعلق بعقود الإيجار التي تتضمن أرض ومبنى بأن تعامل مكونات العقد كبند واحد.

يعترف البنك بحق استخدام الأصل والالتزامات الخاصة بعقد الإيجار عند بداية عقد الإيجار. يتم قياس حق الاستخدام عند الاعتراف الأولي بالتكلفة، التي تتضمن القيمة الأولية لإلتزام عقد الإيجار معدلة لدفعات الإيجار التي تمت في تاريخ بداية العقد أو قبله، بالإضافة الى أي تكاليف مباشرة أولية تحققت وأية تكاليف متوقعة تتعلق بإزالة الأصل و أو اعادة الأصل الى وضعه قبل العقد، مطروحاً منها أثر أية حوافز إيجار قد تم إستلامها.

يتم لاحقاً استهلاك حق استخدام الأصل بإستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بداية العقد بإعتبار العمر الانتاجي إما مدة عقد الإيجار أوالمتبقي من العمر الانتاجي للأصل المستأجر إليهما أقل. يتم تقدير العمر الانتاجي للأصل المستأجر بنفس اسس تقدير العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات. كما يتم تخفيض قيمة الحق في استخدام الأصل بشكل دوري لعكس قيمة التدني (إن وجدت) ويتم تعديلها لعكس أثر التعديلات على بند الإلتزامات المرتبطة بعقود الإيجار .

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

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

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

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

يتم قياس الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بناءً على التكلفة المطفأة بإستخدام معدل الفائدة الفعال. ويتم إعادة قياس الإلتزامات عندما يكون هنالك تغيير على دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغير في مؤشر أو نسبة معينة، وعندما يكون هنالك تغير في تقديرات الإدارة فيما يتعلق بالقيمة الواجبة الدفع تحت بند ضمان القيمة المتبقية، أو عندما تتغير خطة البنك فيما يتعلق بممارسة خيار الشراء، التجديد أو الإنتهاء للعقد عندما يتم قياس الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم تسجيل أثر التعديلات على بند الحق في استخدام الأصل او في يتم تسجيلها بقائمة الدخل اذا ما كانت القيمة الدفترية للحق في استخدام الأصل قد تم اطفائها بالكامل.

يقوم البنك بعرض حق إستخدام الموجودات ضمن بند الممتلكات والمعدات ويتم عرض الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار ضمن الإلتزامات الأخرى (الأموال المقترضة) في قائمة المركز المالي الموحد.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة:

اختار البنك عدم الاعتراف بالموجودات الخاصة بحق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل للبنود التي لها فترة إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل وإيجارات منخفضة القيمة. حيث يعترف البنك بدفعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصاريف تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار .

البنك كمؤجر

عندما يكون البنك كمؤجر، فإنه يحدد عند بدء عقد الإيجار ما إذا كان كل عقد إيجار عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي.

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

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

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 هذا ولا يتم استبعاد الاحتياطي النقدي الإلزامي لدى البنك المركزي الاردني من النقد وما في حكمه

الربح للسهم

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

(٣) التغيرات في السياسات المحاسبية ومعايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

(١-٣) التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، باستثناء أن المجموعة/ قامت بتطبيق المعايير والتعديلات التالية بدءاً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤:

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦: مسؤولية الإيجار في البيع وإعادة التأجير

تحدد التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتطلبات التي يستخدمها البائع والمستأجر في قياس مسؤولية الإيجار الناشئة عن معاملة البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم اعتراف البائع والمستأجر بأي مبلغ من الربح أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به. لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

•تعريف "الحق لتأجيل التسوية"،

•الحق لتأجيل التسوية يجب ان يكون موجود في نهاية الفترة المالية،

•ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل،

•وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

بالإضافة إلى ذلك، تم إدخال شرط الإفصاح الاجباري عندما يتم تصنيف التزام ناشئ عن اتفاقية قرض على أنه غير متداول وحق الكيان في تأجيل التسوية مشروط على الامتثال للتعهدات المستقبلية في غضون اثني عشر شهراً.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار ٢٠٢٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم "بيان التدفقات النقدية ٧" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية".

حيث وضحت هذه التعديلات خصائص ترتيبات تمويل الموردين والإفصاحات الإضافية المطلوبة عن هذه الترتيبات. إن الغرض من متطلبات الإفصاح الواردة في هذه التعديلات هو مساعدة مستخدمي القوائم المالية على فهم آثار ترتيبات تمويل الموردين على التزاماتها المنشأة وتدفعاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. توضح قواعد التحول ان المؤسسة غير ملزمة بتقديم إيضاحات في الفترات المرحلية من السنة الأولى لتطبيق التعديلات. لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

(٢-٣) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة مبيّنة أدناه، وستقوم المجموعة بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الالزامي:

تعديلات على تصنيف وقياس الادوات المالية - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ايار ٢٠٢٤ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية (التعديلات). تشمل التعديلات ما يلي:

•توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغاؤه في "تاريخ التسوية" وتقديم خيار سياسة محاسبية (إذا تم استيفاء شروط محددة) لإلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية التي تم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية.

•إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية التي تحتوي على ميزات بيئية واجتماعية وحوكمة الشركات وميزات مشابهة.

•توضيحات حول ما يشكل "ميزات غير قابلة للرجوع" وما هي خصائص الأدوات المرتبطة تعاقدياً.

•تقديم إفصاحات للأدوات المالية ذات الميزات المحتملة ومتطلبات إفصاح إضافية لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر .

تعمل المجموعة على تحديد كافة آثار التعديلات على القوائم المالية الرئيسية والإيضاحات التابعة لها.

العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في كانون الأول ٢٠٢٤ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة، لمعالجة متطلبات المحاسبة والإفصاح للعقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة، مثل طاقة الرياح والطاقة الشمسية والطاقة الكهرومائية. تهدف هذه التعديلات إلى توفير إرشادات أوضح بشأن تصنيف وقياس والاعتراف بهذه العقود، التي تتسم بالتغير الطبيعي بسبب اعتمادها على الظروف الطبيعية. تسعى التعديلات إلى تحسين تماثل وإبالية البيانات المالية للمقارنة من خلال توضيح ما إذا كان يجب التعامل مع هذه العقود كأدوات مالية أو عقود تنفيذية وكيفية قياسها. بالإضافة إلى ذلك، تعزز التعديلات متطلبات الإفصاح لتوفير شفافية أكبر حول المخاطر والتأثيرات المالية المرتبطة بهذه العقود، مما يوفر للمستخدمين معلومات أكثر صلة وموثوقة. تدعم هذه المبادرة الانتقال العالمي إلى الطاقة المتجددة من خلال معالجة التحديات المحاسبية الفريدة التي تطرحها العقود المتعلقة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة.

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. يُسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

عدم قابلية العملة للتحويل – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في آب ٢٠٢٣ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢١ "أثار التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي" لتحديد كيفية تقييم المؤسسة فيما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عندما تكون القابلية للتحويل معدومة. تتطلب التعديلات أيضاً الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من فهم كيفية تأثير، أو توقع تأثير عدم قابلية العملة للتحويل إلى العملة الأخرى على الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية للمؤسسة. ستكون التعديلات سارية المفعول للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. عند تطبيق التعديلات، لا يمكن للمؤسسة إعادة عرض معلومات المقارنة. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ – العرض والإفصاح في القوائم المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في نيسان ٢٠٢٤ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨، الذي يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "عرض البيانات المالية". يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ متطلبات جديدة للعرض داخل قائمة الدخل، بما في ذلك المجاميع الاجمالية والفرعية. علاوة على ذلك، يلزم المؤسسة بتصنيف جميع الإيرادات والمصروفات داخل قائمة الدخل إلى واحدة من خمس تصنيفات: التشغيلية، الاستثنائية، التمويلية، ضرائب الدخل، والعمليات المتوقعة، حيث إن التصنيفات الثلاث الأولى جديدة. كما يتطلب الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة، والمجاميع الفرعية للإيرادات والمصروفات، ويتضمن متطلبات جديدة لتجميع وتصيل المعلومات المالية بناءً على "الأدوار" المحددة للقوائم المالية الرئيسية والملاحظات. بالإضافة إلى ذلك، تم إجراء تعديلات على نطاق ضيق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ قائمة التدفقات النقدية، والتي تشمل تغيير نقطة البداية لتحديد التدفقات النقدية من العمليات تحت الطريقة غير المباشرة، من "الربح أو الخسارة" إلى "الربح أو الخسارة التشغيلي" وإلغاء حرية الاختيار حول تصنيف التدفقات النقدية من الأرباح والفوائد. تبعاً لذلك، هناك تعديلات على العديد من المعايير الأخرى. يسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ والتعديلات على المعايير الأخرى على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. يتم تطبيق المعيار بأثر رجعي. سيؤدي هذا المعيار إلى إعادة اظهار قائمة الدخل مع بعض المجاميع الجديدة المطلوبة بالإضافة الى الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة.

معيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ – الشركات التابعة بدون مسؤولية عامة: الإفصاحات

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ايار ٢٠٢٤ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩، الذي يسمح للمؤسسات المؤهلة باختيار تطبيق متطلبات الإفصاح المخفضة مع الاستمرار في تطبيق متطلبات الاعتراف والقياس والعرض في معايير المحاسبة الدولية الأخرى. لكي تكون مؤهلة، يجب أن تكون المؤسسة في نهاية الفترة المالية شركة تابعة كما هو معرف في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠، ولا يمكن أن تكون لديها مسؤولية عامة ويجب أن يكون لديها شركة أم (نهائية أو وسيطة) تقوم بإعداد قوائم مالية موحدة، متاحة للاستخدام العام، والتي تتوافق مع معايير المحاسبة الدولية. يسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر. من غير المتوقع لهذا المعيار ان يكون له أثر جوهري على القوائم المالية للمجموعة.

ان اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام باجتهاادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الاقصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق المساهمين. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية 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 اعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

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

ضريبة الدخل

تخضع المجموعة لضريبة الدخل وبالتالي فإن ذلك يتطلب اجتهادات في تحديد مخصص ضريبة الدخل. تقوم المجموعة باثبات مطلوبات ضريبة الدخل بناءً على توقعاتها حول ما إذا كان سينتج عن التدقيق الضريبي أية ضريبة إضافية. إذا كان التقدير النهائي للضريبة مختلفاً عن ما تم تسجيله فإن الفروقات ستؤثر على ضريبة الدخل الحالية في الفترة التي يتبين فيها وجود تلك الفروقات.

مخصص القضايا

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

الموجودات الغير مالية التي تظهر بالكلفة

تقوم الادارة بمراجعة الموجودات الغير مالية التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير اذا كان هنالك اية مؤشرات على تدني قيمتها ويتم اعداد اختبار للتدني وقيد خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة ان وجدت.

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام اجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الإئتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الإئتمان المتوقعة. ان أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدرة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٤٤).

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدم من قبل إدرة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الإئتمان والتي تؤدي الى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (الأولى والثانية والثالثة) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٤).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عندما حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تتعكس 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 (٤٤). 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 المبني 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 المبني وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد، إن أمكن وكان مناسباً، في تاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة.

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

(ب) قياس القيمة العادلة

في حال تعذر الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة، يتم تحديد تلك القيم العادلة بالاستعانة بمجموعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استعمال نماذج حسابية. ويتم الحصول 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 ثقل المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التعثر في السداد بشأن الأوراق المالية المدعومة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم إختيارها هي مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

(ج) الأدوات المالية المشتقة

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

- التوقيت المتوقع وإحتمالية 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

خيارات التمديد والإنهاء فى عقود الإيجار

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

تحديد مدة عقد الإيجار

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

- تحديد العدد والوزن النسبي للسبائريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.
- احتمالية التعثر تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.
- الخسارة بإفتراض 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.
- خصم مدفوعات الإيجار يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للبنك ('IBR'). طبقت الإدارة الأحكام والتقديرات لتحديد معدل الاقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار .

(٥) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣٣٦,٧٩٤,٤٩٦	٢٨٠,١٠٣,٨٥٣	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية :
٤٢٣,١٤٤,٧٩٤	٥٠٧,٧٥١,٦٣١	حسابات جارية وتحت الطلب
١٠١,٩٧٧,٥٥٣	٣٦٣,١٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٤٥٦,٧٢٢,٧٧٥	٥٠٣,٢٤٩,٣٢٩	متطلبات الاحتياطي النقدي الإلزامي
١,٣١٨,٦٣٩,٦١٨	١,٦٥٤,٢٠٤,٨١٣	اجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية

- بلغ الإحتياطي النقدي الإلزامي لدى البنك المركزي الاردني مبلغ ٢٠١,٠٥٢,٨٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ١٨٩,٩٤٦,٣٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

- لا يوجد أرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

- بلغت قيمة الاحتياطيات مقيدة السحب لدى البنك المركزي العراقي مبلغ ٣٠٢,١٩٦,٥٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٢٦٦,٧٧٦,٤٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ويتم استبعادها من النقد ومافي حكمه لاغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٧٠,٣٥٦,٦٨٥	-	-	-	٨٧٠,٣٥٦,٦٨٥
٧٨٣,٨٤٨,١٢٨	-	-	-	٧٨٣,٨٤٨,١٢٨
١,٦٥٤,٢٠٤,٨١٣	-	-	-	١,٦٥٤,٢٠٤,٨١٣
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
٦٠٤,١٠٣,٣٩٠	-	-	-	٦٠٤,١٠٣,٣٩٠
٧١٤,٥٣٦,٢٢٨	-	-	-	٧١٤,٥٣٦,٢٢٨
١,٣١٨,٦٣٩,٦١٨	-	-	-	١,٣١٨,٦٣٩,٦١٨

ان الحركة الحاصلة على اجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٣١٨,٦٣٩,٦١٨	-	-	-	١,٣١٨,٦٣٩,٦١٨
٤٢٤,٢٣٣,٣٩١	-	-	-	٤٢٤,٢٣٣,٣٩١
(٨٨,٦٦٨,١٩٦)	-	-	-	(٨٨,٦٦٨,١٩٦)
١,٦٥٤,٢٠٤,٨١٣	-	-	-	١,٦٥٤,٢٠٤,٨١٣
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
٧٨٠,٥٥٦,٦٨١	-	-	-	٧٨٠,٥٥٦,٦٨١
٦٥٧,٤٨٩,٨١٤	-	-	-	٦٥٧,٤٨٩,٨١٤
(١٥٩,٤٨٣,٩٤٤)	-	-	-	(١٥٩,٤٨٣,٩٤٤)
٤٠,٠٧٧,٠٦٧	-	-	-	٤٠,٠٧٧,٠٦٧
١,٣١٨,٦٣٩,٦١٨	-	-	-	١,٣١٨,٦٣٩,٦١٨

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥,٦٩٩,٢١٦	٢٧,٣٠٣,٩٩٩	١٩٦,٠٧٨,٠٦٢	١١٣,٢١٩,٣٨٦	٢٢١,٧٧٧,٢٧٨	١٤٠,٥٢٣,٣٨٥
-	-	-	٢٤,٨٦٢,١٠٩	-	٢٤,٨٦٢,١٠٩
(١٠٧,٢٣٧)	-	(١٠٢,٨٤٦)	(٦٨,٩٤٩)	(٢١٠,٠٨٣)	(٦٨,٩٤٩)
٢٥,٥٩١,٩٧٩	٢٧,٣٠٣,٩٩٩	١٩٥,٩٧٥,٢١٦	١٣٨,٠١٢,٥٤٦	٢٢١,٥٦٧,١٩٥	١٦٥,٣١٦,٥٤٥

حسابات جارية

ودائع تستحق خلال ٣ أشهر

ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة

المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ١١٥,٦٢٩,٨٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٨٤,٠٧١,٣١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

- بلغت قيمة الأرصدة مقيدة السحب مبلغ ٦,٨٣٠,٥٢٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ١٤,٩٩٩,٥٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ويتم استبعادها من النقد وما في حكمه لاغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

- بلغت قيمة ذمم عملاء وساطة دائنين مبلغ ٢٢,٠٥٤,٨٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ١٩,٢٧٤,٨٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ويتم استبعادها من النقد وما في حكمه لاغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع	
				دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة				٢٢١,٤٥١,٢٦٦	-	-	-	-	-	٢٢١,٤٥١,٢٦٦	-
مقبولة المخاطر / عاملة				٥٦,٦٩٠	١٩٨,٩٧٩	٧٠,٣٤٣	٣٢٦,٠١٢	٧٠,٣٤٣	٢٢١,٧٧٧,٢٧٨	٣٢٦,٠١٢	٣٢٦,٠١٢
المجموع				٢٢١,٥٠٧,٩٥٦	١٩٨,٩٧٩	٧٠,٣٤٣	٢٢١,٧٧٧,٢٧٨	٧٠,٣٤٣	٢٢١,٧٧٧,٢٧٨	٢٢١,٧٧٧,٢٧٨	٢٢١,٧٧٧,٢٧٨
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		المجموع	
				دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة				١٢٧,٩٥٤,٧٧٧	-	-	-	-	-	١٢٧,٩٥٤,٧٧٧	-
مقبولة المخاطر / عاملة				٣٧,٣٦١,٧٦٨	-	٦٨,٩٤٩	٣٧,٤٣٠,٧١٧	٦٨,٩٤٩	١٦٥,٣٨٥,٤٩٤	٣٧,٤٣٠,٧١٧	٣٧,٤٣٠,٧١٧
المجموع				١٦٥,٣١٦,٥٤٥	-	٦٨,٩٤٩	١٦٥,٣٨٥,٤٩٤	٦٨,٩٤٩	١٦٥,٣٨٥,٤٩٤	١٦٥,٣٨٥,٤٩٤	١٦٥,٣٨٥,٤٩٤

إن الحركة الحاصلة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٦٥,٣١٦,٥٤٥	-	٦٨,٩٤٩	١٦٥,٣٨٥,٤٩٤
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٣٢,٩٤١,٩٤٢	٢١,٦٧٣	-	١٣٢,٩٦٣,٦١٥
الأرصدة المسددة	(٧٦,٥٥٩,٧٦٢)	(١٢,٠٦٩)	-	(٧٦,٥٧١,٨٣١)
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١٨٩,٣٧٥)	١٨٩,٣٧٥	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١,٣٩٤)	-	١,٣٩٤	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٢١,٥٠٧,٩٥٦	١٩٨,٩٧٩	٧٠,٣٤٣	٢٢١,٧٧٧,٢٧٨

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

إن الحركة الحاصلة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	-	٦٨,٩٤٩	٦٨,٩٤٩
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة	١٣٩,٧٠٤	٣٦	١,٣٩٤	١٤١,١٣٤
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٣٩,٧٠٤	٣٦	٧٠,٣٤٣	٢١٠,٠٨٣

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

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

<u>الموجودات المالية المتوفر لها أسعار سوقية</u>		٢٠٢٤	٢٠٢٣
دينار		دينار	
سندات واسناد قروض شركات	٢,٥٧٧,٥٣٢	٤,٩٨٣,٣٧٧	
سندات واذونات حكومات اخرى	٨٣٣,٦٤٣	٢,٣٠٣,٨٣٥	
أسهم متوفر لها أسعار سوقية	٥,٥١١,٥٦٦	٧,٢٣٠,٧٨٦	
مجموع الموجودات المالية المتوفر لها أسعار سوقية	٨,٩٢٢,٧٤١	١٤,٥١٧,٩٩٨	
<u>الموجودات المالية الغير متوفر لها أسعار سوقية</u>			
سندات خزينة حكومية	٣,٦٠٧,٧٢٣	٣,٥١٤,٧٦٩	
أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية *	٤٩,٨٠٢,٢٦٢	٤٤,٢٣٧,٤٩١	
صناديق استثمارية	١٥,٥٨٦,٣٦٨	١٦,٣٢٤,٩٠٣	
مجموع الموجودات المالية الغير متوفر لها أسعار سوقية	٦٨,٩٩٦,٣٥٣	٦٤,٠٧٧,١٦٣	
ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٥١٩)	-	
اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧٧,٩١٧,٥٧٥	٧٨,٥٩٥,١٦١	
تحليل صافي السندات والأذونات:			
ذات عائد ثابت	٧,٠١٧,٣٧٩	١٠,٨٠١,٩٨١	
المجموع	٧,٠١٧,٣٧٩	١٠,٨٠١,٩٨١	

- تتضمن الاسهم الغير مدرجة مبلغ ٢٠,٩٦٣,٠٧٨ دينار، وهو ما يمثل نسبة مساهمة المجموعة والبالغة ١٩,٧٨٪ من رأس المال الشركة الاحترافية للاستثمار العقاري والبالغ ١٠٦ مليون دينار أردني. تأسست الشركة الاحترافية للاستثمار العقاري بالشراكة مع عدد من البنوك الأردنية وبموافقة البنك المركزي الأردني و تحت إشراف جمعية البنوك الأردنية تم تأسيس الشركة الاحترافية للاستثمار العقاري لغايات إدارة الأصول المحجوزة لدى البنوك في الأردن. وقامت المجموعة بمراجعة متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة وبناء عليه تم تصنيف الاستثمار كأستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل حيث انه لا يوجد لدى المجموعة تأثير جوهري على قرارات الشركة الاحترافية للاستثمارات العقارية.

- حصل البنك خلال العام ٢٠٢٤ على توزيعات ارباح بقيمة ١,٣٧١,٦٠١ دينار مقابل ١,٧٥٢,٣٣٥ دينار خلال العام ٢٠٢٣ من استثمارته في الاسهم المصنفة كاستثمارات من خلال الدخل الشامل الاخر والتي تم تسجيلها في بند منفصل في قائمة الدخل الموحدة.
- بلغت الارباح المتحققة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات دين) مبلغ ٣٠,٢٨٥ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل أرباح متحققة بمبلغ ٢٨,١٦٠ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والتي تم إعادة تصنيفها من خلال قائمة الدخل الموحدة.
- بالإضافة الى ذلك قام البنك خلال العام ٢٠٢٤ ببيع أسهم مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ونتج عن ذلك خسائر متحققة للمجموعة بقيمة ٢٥٥,١٥٣ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل خسائر متحققة بقيمة ٤٣٠,٩٩١ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ والتي تم نقلها للأرباح المدورة من خلال قائمة حقوق الملكية.
- ان مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة على ادوات الدين المصنفة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر الموحدة والذي تم تسجيله خلال العام ٢٠٢٤ بقيمة ١,٥١٩ دينار (2023: لا يوجد) لا يغير القيمة الدفترية لهذه الاستثمارات حيث ان هذه الاستثمارات يتم تسجيلها بالقيمة العادلة الا ان هذه الخسائر تؤدي الى تسجيل ربح مساوي لقيمتها في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن توزيع إجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين - حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في نهاية السنة هو كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٣,٦٠٧,٧٢٣	-	-	٣,٦٠٧,٧٢٣
مقبولة المخاطر / عاملة	٣,٤١١,١٧٥	-	-	٣,٤١١,١٧٥
المجموع	٧,٠١٨,٨٩٨	-	-	٧,٠١٨,٨٩٨
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
متدنية المخاطر / عاملة	٣,٥١٤,٧٦٩	-	-	٣,٥١٤,٧٦٩
مقبولة المخاطر / عاملة	٧,٢٨٧,٢١٢	-	-	٧,٢٨٧,٢١٢
المجموع	١٠,٨٠١,٩٨١	-	-	١٠,٨٠١,٩٨١

إن الحركة الخاصة على إجمالي أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١٠,٨٠١,٩٨١	-	-	١٠,٨٠١,٩٨١
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	١٥٠,٣٢٩	-	-	١٥٠,٣٢٩
الاستثمارات المسددة	(٨,٤٩٥)	-	-	(٨,٤٩٥)
ما تم بيعه خلال السنة	(٣,٩٢٤,٩١٧)	-	-	(٣,٩٢٤,٩١٧)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٧,٠١٨,٨٩٨	-	-	٧,٠١٨,٨٩٨
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
الرصيد كما في بداية السنة	٤٥,١٥٧,٥٨٣	-	-	٤٥,١٥٧,٥٨٣
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	١,٥١٧,٩٥٨	-	-	١,٥١٧,٩٥٨
الاستثمارات المسددة	(٣٨,٤١٨,١٣٠)	-	-	(٣٨,٤١٨,١٣٠)
ما تم بيعه خلال السنة	(١,٠٤٨,٨٣٤)	-	-	(١,٠٤٨,٨٣٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣,٥٩٣,٤٠٤	-	-	٣,٥٩٣,٤٠٤
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٠,٨٠١,٩٨١	-	-	١٠,٨٠١,٩٨١

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	١,٥١٩	-	-	١,٥١٩
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٥١٩	-	-	١,٥١٩
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
الرصيد كما في بداية السنة	١٠٣	-	-	١٠٣
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة	(١٠٣)	-	-	(١٠٣)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-

(٨) تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة-بالصافي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
٢٤,٢١٧,٩٧٨	٢٣,٣٨٢,٥٦١	حسابات جارية مدينة
٩٠٢,١٩١,١٢٦	١,٠٨١,٩٤٠,٩٣٧	قروض وكمبيالات *
٦٠,٤١٦,٩٠٠	٥٧,٤٩٧,٩١٨	بطاقات الائتمان
٢٨٨,٤٦١,٠٨٩	٢٥٤,٢٦٦,٨٩٨	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
١٨١,٢٧٧,٠٢٣	١٤٦,٣٧١,٩٨٨	حسابات جارية مدينة
١,٤٩٩,٨٤٣,٦١٠	١,٤٣٧,١٧٤,١٨٥	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٩٩,٥٧٧,٤٠٤	٧٤,٠٥٦,٤٥٦	حسابات جارية مدينة
٢٨٣,٢٢٣,٨٠٦	٢٧٢,٨٩١,٧٩٨	قروض وكمبيالات *
٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢	٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧	الحكومة والقطاع العام
٣,٧١٥,٢٧٣,٦١٨	٣,٧٥٥,٦٧٠,٢٤٨	المجموع
٥٠,٥٤٠,٣٧١	٦١,٢٩٦,٠٣٨	ينزل: فوائد معلقة
٢٣٣,٧١٩,٣٦٦	٢٦٥,٢٠٦,١٨٥	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٤٣١,٠١٣,٨٨١	٣,٤٢٩,١٦٨,٠٢٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* تمثل هذه المبالغ صافي الأرصدة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٦٥,٥٩٠,٢٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

مقابل مبلغ ١٢١,٥٨١,٥٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة مبلغ ٣٣٣,٨٧٨,٢٥٧ دينار أي ما نسبته ٨,٨٩٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٢٢٨,١٩١,٩٦١ دينار أي ما نسبته ٦,١٤٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة الخاصة بها ٢٧٩,٠٨٩,٤٨٧ دينار أي ما نسبته ٧,٥٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل إجمالي الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ١٨١,٢٨٤,٧٩٣ دينار أي ما نسبته ٤,٩٤٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل إجمالي الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

- بلغت قيمة التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة وبكفالتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ٢٣٩,١٠٠,٨٩٤ دينار مقابل مبلغ ٢٢٨,٠١٣,٦٠٣ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى - حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون

الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٣٣٨,٨٣٦,٠٤٤	١٣,٦٥١,٩٢٣	-	٣٥٢,٤٨٧,٩٦٧
مقبولة المخاطر / عاملة	٧٨٧,٧٧٣,١٦١	٢٧٢,١٢٩,٥٨٢	١١,٥٧٩,٧٩٢	١,٠٧١,٤٨٢,٥٣٥
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٨,٣١٦,٥٣٨	٨,٣١٦,٥٣٨
مشكوك في تحصيلها	-	-	٢٧,٨٠٦,١٣٧	٢٧,٨٠٦,١٣٧
هالكة	-	-	١٢٣,٤٥٢,٩٩٦	١٢٣,٤٥٢,٩٩٦
المجموع	١,١٢٦,٦٠٩,٢٠٥	٢٨٥,٧٨١,٥٠٥	١٧١,١٥٥,٤٦٣	١,٥٨٣,٥٤٦,١٧٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

عاملة :

متدنية المخاطر / عاملة	٣٦١,٦٧١,٤٨٣	٥,٩٣٩,٠٤٢	-	٣٦٧,٦١٠,٥٢٥
مقبولة المخاطر / عاملة	٩٣٥,٩٢٩,١٥٤	٢٣٩,٦٨٦,٥٤٥	٣٦,٩٣٦,٣٤٢	١,٢١٢,٥٥٢,٠٤١
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٤,٦٦٤,٢٩٠	٤,٦٦٤,٢٩٠
مشكوك في تحصيلها	-	-	١١,٢٣٤,٠٦٩	١١,٢٣٤,٠٦٩
هالكة	-	-	٨٥,٠٥٩,٧٠٨	٨٥,٠٥٩,٧٠٨
المجموع	١,٢٩٧,٦٠٠,٦٣٧	٢٤٥,٦٢٥,٥٨٧	١٣٧,٨٩٤,٤٠٩	١,٦٨١,١٢٠,٦٣٣

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى - خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٢٩٧,٦٠٠,٦٣٧	٢٤٥,٦٢٥,٥٨٧	١٣٧,٨٩٤,٤٠٩	١,٦٨١,١٢٠,٦٣٣
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	٥٣٥,٨٢٦,١٧٨	٩٥,٢٠٣,٨١٢	٢٥,٦٨٩,٨٦٦	٦٥٦,٧١٩,٨٥٦
التسهيلات المسددة	(٦٥٢,٤٨٥,٧١٢)	(٦٩,٧٤١,٣١٦)	(٢١,٩٥٣,٠٣١)	(٧٤٤,١٨٠,٠٥٩)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١١,٠٥٠,٥٦٦	(١١,٠٥٠,٥٦٦)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٥٤,٣٢٢,٥٢٦)	٥٤,٩١٢,٠٤٦	(٥٨٩,٥٢٠)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١١,٠٥٩,٩٣٨)	(٢٩,١٦٨,٠٥٨)	٤٠,٢٢٧,٩٩٦	-
التسهيلات المددومة	-	-	(١٠,١١٤,٢٥٧)	(١٠,١١٤,٢٥٧)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,١٢٦,٦٠٩,٢٠٥	٢٨٥,٧٨١,٥٠٥	١٧١,١٥٥,٤٦٣	١,٥٨٣,٥٤٦,١٧٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٤٢١,٠٠٧,٢٠٠	٢٠٤,٥٣٦,٤٧١	١٣٨,٤٢٨,٠٠٣	١,٧٦٣,٩٧١,٦٧٤
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	٧٩٩,٨٩٦,٥٠٤	١٣٢,٢٠٣,٤٣٩	٥٥,٩٥٢,٤٠٩	٩٨٨,٠٥٢,٣٥٢
التسهيلات المسددة	(٩٠٨,٨٠٧,٣١٥)	(١١٣,٦٥٨,٥٧٠)	(٢٦,٢١٤,٤١٣)	(١,٠٤٨,٦٨٠,٢٩٨)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٠,٧٣٧,٨٣٩	(١٠,٧٣٧,٣٥٨)	(٤٨١)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٣٧,٣٢٩,٣٧٩)	٤١,٥٧٠,٣٨٤	(٤,٢٤١,٠٠٥)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١,٤٤٨,٧٣٢)	(١٣,٣٦٦,٥٥٧)	١٤,٨١٥,٢٨٩	-
التسهيلات المددومة	-	-	(٤٢,٤٦٩,١٨٤)	(٤٢,٤٦٩,١٨٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٣,٥٤٤,٥٢٠	٥٠,٧٧٧,٧٧٨	١,٦٢٣,٧٩١	٢٠,٩٤٦,٠٨٩
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٢٩٧,٦٠٠,٦٣٧	٢٤٥,٦٢٥,٥٨٧	١٣٧,٨٩٤,٤٠٩	١,٦٨١,١٢٠,٦٣٣

* تشمل الأرصدة الجديدة خلال السنة /الإضافات، الفائدة التي تم حسابها على القروض غير العاملة والتي تم تعليقها وتضمينها في مخصص الفوائد المعلنة

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى - خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٢٢,٨٠٤,٧٢٧	٤١,٧٩٥,١٣١	٦٦,٨٧٠,١٥٥	١٣١,٤٧٠,٠١٣
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة	٦,٨٢٥,٧٥٩	٢٢,٣٦٤,٨٤٨	٢١,٦٠٨,٠٥٥	٥٠,٧٩٨,٦٦٢
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(١٦,٧١٧,٨٨٧)	(٦,٢٥٨,٨٦٣)	(١١,٩١٧,٣٨٨)	(٣٤,٨٩٤,١٣٨)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٣٨٨,٤٦٠	(٣٨٨,٤٦٠)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١,٨٢٠,١٠٢)	٢,١٤١,٠١١	(٣٢٠,٩٠٩)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١,٢٦٠,٥١٤)	(١٨,١٦٣,٣٤٠)	١٩,٤٢٣,٨٥٤	-
التسهيلات المعدومة	-	-	(٥,٠٤٤,٥٩٥)	(٥,٠٤٤,٥٩٥)
المستخدم لتسديد قروض مشتراه	(٣,١٩٨,٣٨٩)	-	-	(٣,١٩٨,٣٨٩)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٧,٠٢٢,٠٥٤	٤١,٤٩٠,٣٢٧	٩٠,٦١٩,١٧٢	١٣٩,١٣١,٥٥٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١٩,٠٩٩,٣٢٠	١٩,٥٨٠,٧٢٢	٧٣,٦٦٤,٣٧٩	١١٢,٣٤٤,٤٢١
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة	١٨,٩٦٢,٩٩٣	٢٧,٠٩١,٧٥٤	٢٨,٣٣٤,٧٣٧	٧٤,٣٨٩,٤٨٤
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٩,٠٣١,٠٦٩)	(١٠,١٠٤,٣٣٣)	(٧,٧٧٥,٢١٥)	(٢٦,٩١٠,٦١٧)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٥٢٦,٢١٦	(٥٢٦,٢٠٢)	(١٤)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٦,٩٧٨,٥٢٣)	٦,٩٧٨,٥٢٣	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٨,٧١٤)	(١,٩٠٠,٢٤٢)	١,٩٠٨,٩٥٦	-
التسهيلات المعدومة	-	-	(٣٠,١٢٥,٩٩٤)	(٣٠,١٢٥,٩٩٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢٣٤,٥٠٤	٦٧٤,٩٠٩	٨٦٣,٣٠٦	١,٧٧٢,٧١٩
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٢,٨٠٤,٧٢٧	٤١,٧٩٥,١٣١	٦٦,٨٧٠,١٥٥	١٣١,٤٧٠,٠١٣

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - منشآت صغيرة ومتوسطة -

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - منشآت صغيرة ومتوسطة - حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٨٣,١٠٦,١٦٠	٦٤,٥٧٩	-	٨٣,١٧٠,٧٣٩
مقبولة المخاطر / عاملة	١٤٨,٩٤٦,٧٥٩	٤١,٦٠١,٧٩٦	٩,١٠٠,٩٩٤	١٩٩,٦٤٩,٥٤٩
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٢,٥٠١,٤٥٧	٢,٥٠١,٤٥٧
مشكوك في تحصيلها	-	-	٨,٧٠٦,٦٠٣	٨,٧٠٦,٦٠٣
هالكة	-	-	٥٢,٩١٩,٩٠٦	٥٢,٩١٩,٩٠٦
المجموع	٢٣٢,٠٥٢,٩١٩	٤١,٦٦٦,٣٧٥	٧٣,٢٢٨,٩٦٠	٣٤٦,٩٤٨,٢٥٤

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

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - منشآت صغيرة ومتوسطة - خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٧٠,٧٠٤,٤٦٧	٤٣,٠٩٣,٣٧٠	٦٩,٠٠٣,٣٧٣	٣٨٢,٨٠١,٢١٠
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات	١٠٢,٨٦٥,٨٩٠	١٧,٠٥٦,٠٤٢	١٠,٦٠٠,٤٣٨	١٣٠,٥٢٢,٣٧٠
التسهيلات المسددة	(١٢٩,٢٢٩,٥٦٧)	(٢٢,٣٦٩,٢٦٢)	(١٤,٧٧٦,٤٩٧)	(١٦٦,٣٧٥,٣٢٦)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢,١٥٩,٥٦٠	(٢,٠٩١,١٥٥)	(٦٨,٤٠٥)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١٢,٢٦٤,٤٥٤)	١٢,٤٦٠,٤٦٣	(١٩٦,٠٠٩)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٢,١٨٢,٩٧٧)	(٦,٤٨٣,٠٨٣)	٨,٦٦٦,٠٦٠	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٣٢,٠٥٢,٩١٩	٤١,٦٦٦,٣٧٥	٧٣,٢٢٨,٩٦٠	٣٤٦,٩٤٨,٢٥٤

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

* تشمل الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات، الفائدة التي تم حسابها على القروض غير العاملة والتي تم تعليقها وتضمينها في مخصص الفوائد المعلقة

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - منشآت صغيرة ومتوسطة - خلال السنة

هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٩٦٧,٢٠٤	٢,١٠٣,١٨٢	٣٨,٣٦١,٥١١	٤٣,٤٣١,٨٩٧
٨٠٣,٠٤٩	٢,٤٣٨,٧٤٨	٧,٠٥٨,١٦٣	١٠,٢٩٩,٩٦٠
(٤٤٨,٢٣٧)	(٨٢٧,٦٣٠)	(٨,٥٨٢,٢٧٢)	(٩,٨٥٨,١٣٩)
١٦,٣٦٤	(١٥,٨٣٠)	(٥٣٤)	-
(٢٢٦,٣١١)	٢٣٠,٨٨١	(٤,٥٧٠)	-
(٢٩٠,٤٤٩)	(٢,٢٤٨,٨١٤)	٢,٥٣٩,٢٦٣	-
(٢,٠٧٢,٠٠٥)	-	(١,٣٦٥,٥٨٩)	(٣,٤٣٧,٥٩٤)
٧٤٩,٦١٥	١,٦٨٠,٥٣٧	٣٨,٠٠٥,٩٧٢	٤٠,٤٣٦,١٢٤

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات

خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

المستخدم لتسديد قروض مشتراه

اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٩,٠٨٥,٧٩٢	٢,٥٣٦,٢٤٠	٢٧,١١٥,٦١٩	٣٨,٧٣٧,٦٥١
٢,٩٣٣,٨٩٢	٩٩٧,٢٧٤	٩,٢٣٩,٣٦٥	١٣,١٧٠,٥٣١
(٢,٥٤٢,٩٥٤)	(١,٢٥٢,٩٦٠)	(٣,٠٨٧,٧٦٨)	(٦,٨٨٣,٦٨٢)
٤٣,٦١١	(٤٣,٦١١)	-	-
(٨٢٤,٨٣١)	٨٢٤,٨٣١	-	-
(٥,٧٥٢,٢٩٥)	(٩٦٨,٦٠٢)	٦,٧٢٠,٨٩٧	-
٢٣,٩٨٩	١٠,٠١٠	١٤,٩٨٦	٤٨,٩٨٥
-	-	(١,٦٤١,٥٨٨)	(١,٦٤١,٥٨٨)
٢,٩٦٧,٢٠٤	٢,١٠٣,١٨٢	٣٨,٣٦١,٥١١	٤٣,٤٣١,٨٩٧

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات

خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

التسهيلات المعدومة

اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - الأفراد - حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٩٨,٣٤٩,٩٢٧	٨,٥٤٨,١٨٥	٢٠,٠٧٤	٧٠٦,٩١٨,١٨٦	متدنية المخاطر / عاملة
٣٢٣,١٦٦,٧٥٨	٤٤,٥٦١,٩٦٩	٢,٨٩١,٣٩٤	٣٧٠,٦٢٠,١٢١	مقبولة المخاطر / عاملة
-	-	-	-	غير عاملة :
-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	هالكة
١,٠٢١,٥١٦,٦٨٥	٥٣,١١٠,١٥٤	٨٨,١٩٤,٥٧٧	١,١٦٢,٨٢١,٤١٦	المجموع

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

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - الأفراد - خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٧٧,٢٣٤,٢٨١	٥٠,٢٨١,٥٢٦	٥٩,٣١٠,١٩٧	٩٨٦,٨٢٦,٠٠٤	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٩٢,٢٧٠,٣٧٤	١١,٨٨١,٨٦٦	١٩,١١٢,٧٣٧	٤٢٣,٢٦٤,٩٧٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(٢١٨,٩٧٠,٢٢٠)	(١٥,٠٨٠,٣٤٣)	(١٣,٢١٢,٤٧٥)	(٢٤٧,٢٦٣,٠٣٨)	التسهيلات المسددة
١٤,٦٦٩,٠٧٣	(١٢,٧٠٦,٤٧٨)	(١,٩٦٢,٥٩٥)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٢٨,٣٠٧,٢١٤)	٣٠,٤٨٨,٤٨٤	(٢,١٨١,٢٧٠)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(١٥,٣٧٩,٦٠٩)	(١١,٧٥٤,٩٠١)	٢٧,١٣٤,٥١٠	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	(٦,٥٢٧)	(٦,٥٢٧)	التسهيلات المعدومة
١,٠٢١,٥١٦,٦٨٥	٥٣,١١٠,١٥٤	٨٨,١٩٤,٥٧٧	١,١٦٢,٨٢١,٤١٦	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

* تشمل الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات، الفائدة التي تم حسابها على القروض غير العاملة والتي تم تعليقها وتضمينها في مخصص الفوائد المعلقة

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - الأفراد - خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٩,٢٤٣,١٢٨	١,٧٢٠,٦٩٨	٣٥,٥٤٩,٩٩٤	٤٦,٥١٣,٨٢٠
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة	١١,٤١٥,٢٢٣	٨,٨٢٣,٥٠٧	١٩,٥٥٩,٠٧٨	٣٩,٧٩٧,٨٠٨
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٦,٣٣٥,١٥٤)	(٩١٠,١٨٥)	(٦,٩٦٣,٨٣٧)	(١٤,٢٠٩,١٧٦)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٣٥٦,٦٦٩	(٨٦,٣٣٥)	(٢٧٠,٣٣٤)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٦٤١,٤٥٨)	٨٢٧,١٤٤	(١٨٥,٦٨٦)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٨,٨٣٢,١٠٤)	(٨,٧٥٣,٤٥٨)	١٧,٥٨٥,٥٦٢	-
التسهيلات المعدومة	-	-	(١,١٤٨)	(١,١٤٨)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥,٢٠٦,٣٠٤	١,٦٢١,٣٧١	٦٥,٢٧٣,٦٢٩	٧٢,١٠١,٣٠٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٦,٨٠٦,٨٣٣	٨٦١,٩٨٤	٢٥,٠٩٣,٤٩٥	٣٢,٧٦٢,٣١٢
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة	٦,١١١,٤٨٢	٦٠٦,٠٥١	١٦,٧٨٢,١١٢	٢٣,٤٩٩,٦٤٥
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(١,٥٣٨,٥٩٦)	(٢٧٤,٦٦٥)	(٤,٧٩٣,٩٩٦)	(٦,٦٠٧,٢٥٧)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٦٧,٠٠٤	(٩٧,٠٤١)	(٦٩,٩٦٣)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٧٧١,٤٩٧)	٩٨١,٦٦٩	(٢١٠,١٧٢)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١,٧٢٤,٩٠٧)	(٣٧٣,٨٦٩)	٢,٠٩٨,٧٧٦	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٩٢,٨٠٩	١٦,٥٦٩	٢١٥,١٩٩	٤٢٤,٥٧٧
التسهيلات المعدومة	-	-	(٣,٥٦٥,٤٥٧)	(٣,٥٦٥,٤٥٧)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٩,٢٤٣,١٢٨	١,٧٢٠,٦٩٨	٣٥,٥٤٩,٩٩٤	٤٦,٥١٣,٨٢٠

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - القروض العقارية -

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - القروض العقارية - حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٥٥,٨٩٠,٦٠٥	٦٨٩,٧٦٦	-	٥٦,٥٨٠,٣٧١
مقبولة المخاطر / عاملة	١٤٣,٥٩٣,٨٥٨	٢٥,٣٠٦,٥٦٠	٣,٨٩٤,٥٩٨	١٧٢,٧٩٥,٠١٦
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٨٦٧,٩٦٨	٨٦٧,٩٦٨
مشكوك في تحصيلها	-	-	٥,٧١٤,٤٢١	٥,٧١٤,٤٢١
هالكة	-	-	١٨,٣٠٩,١٢٢	١٨,٣٠٩,١٢٢
المجموع	١٩٩,٤٨٤,٤٦٣	٢٥,٩٩٦,٣٢٦	٢٨,٧٨٦,١٠٩	٢٥٤,٢٦٦,٨٩٨

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

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - القروض العقارية - خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٢٦,٩٩٩,٢٦١	٢٧,٢٠١,٩٤٠	٣٤,٢٥٩,٨٨٨	٢٨٨,٤٦١,٠٨٩
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	٢٧,٠٩٧,٢٨٠	٣,١٤٦,٢٧٠	٤,٩٤٣,٢٢١	٣٥,١٨٦,٧٧١
التسهيلات المسددة	(٤٩,٠٩٣,٩٢٩)	(٦,٠٨٧,٣٧٨)	(١٤,١٣٦,٠٠٧)	(٦٩,٣١٧,٣١٤)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٧,٠٩٦,٩٠٥	(٦,٦١٣,٠٨٤)	(٤٨٣,٨٢١)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٩,٩١٢,٧٨٨)	١٢,٤٦٣,٠١٠	(٢,٥٥٠,٢٢٢)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٢,٧٠٢,٢٦٦)	(٤,١١٤,٤٣٢)	٦,٨١٦,٦٩٨	-
التسهيلات المعنومة	-	-	(٦٣,٦٤٨)	(٦٣,٦٤٨)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٩٩,٤٨٤,٤٦٣	٢٥,٩٩٦,٣٢٦	٢٨,٧٨٦,١٠٩	٢٥٤,٢٦٦,٨٩٨

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

* تشمل الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات، الفائدة التي تم حسابها على القروض غير العاملة والتي تم تعليقها وتضمينها في مخصص الفوائد المعلقة

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - قروض عقارية - خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٧٤,٨٢٣	١,١٧٩,١٨٩	١٠,٤٤٩,٦٢٤	١٢,٣٠٣,٦٣٦	الرصيد كما في بداية السنة
٦٥٩,٦٥٨	١,٠٤٣,٩٥٧	٤,١٧٦,٤٧٢	٥,٨٨٠,٠٨٧	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(١٩٤,٠٦٣)	(٦٣٦,٦٢٠)	(٣,٧٨١,٩٩٣)	(٤,٦١٢,٦٧٦)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
٢٦,٣٨٩	(٢٤,٥٥٦)	(١,٨٣٣)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٢٤٣,١٤٨)	٣٢٠,٦٠٤	(٧٧,٤٥٦)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٤٣٧,٢٦٢)	(٩١٧,٩٥٧)	١,٣٥٥,٢١٩	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	(٣٣,٨٤٣)	(٣٣,٨٤٣)	التسهيلات المعدومة
٤٨٦,٣٩٧	٩٦٤,٦١٧	١٢,٠٨٦,١٩٠	١٣,٥٣٧,٢٠٤	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
٨٢٥,٥٤٩	١,٠٩٥,٤٦٠	٩,٣٣١,٤٠٧	١١,٢٥٢,٤١٦	الرصيد كما في بداية السنة
٤٢٦,٨٦٥	٤٢٥,٥٧٩	٤,٤٧٨,٠٩٠	٥,٣٣٠,٤٣٤	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة
(٦٩,٤٣٠)	(٥١١,١٢٩)	(٣,٠٢٨,٨٥٣)	(٣,٦٠٩,٤١٢)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
٨٦,٣٩٦	(٧٩,٤٧١)	(٦,٩٢٥)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(١٨٩,١٣٨)	٣٩٤,٥٤٥	(٢٠٥,٤٠٧)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٤٠٥,٤١٩)	(١٤٥,٦٩٥)	٥٥١,١١٤	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	(٦٦٩,٨٠٢)	(٦٦٩,٨٠٢)	التسهيلات المعدومة
٦٧٤,٨٢٣	١,١٧٩,١٨٩	١٠,٤٤٩,٦٢٤	١٢,٣٠٣,٦٣٦	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومة وقطاع عام -

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومة وقطاع عام - حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هي كما يلي :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧	-	-	٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧	متدنية المخاطر / عاملة
-	-	-	-	مقبولة المخاطر / عاملة
٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧	-	-	٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢	-	-	٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢	متدنية المخاطر / عاملة
-	-	-	-	مقبولة المخاطر / عاملة
٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢	-	-	٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢	المجموع

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومة وقطاع عام - خلال السنة هي كما يلي :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢	-	-	٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٨٩,٩٨٦,٨٥٧	-	-	٨٩,٩٨٦,٨٥٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(٥٧,٩٦٤,٠٣٢)	-	-	(٥٧,٩٦٤,٠٣٢)	التسهيلات المسددة
٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧	-	-	٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
٢٤٨,٠٨٩,٧٥٧	-	-	٢٤٨,٠٨٩,٧٥٧	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٤٣,٤٩٠,٨٥٤	-	-	١٤٣,٤٩٠,٨٥٤	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(١٥,٥١٥,٩٢٩)	-	-	(١٥,٥١٥,٩٢٩)	التسهيلات المسددة
٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢	-	-	٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومة وقطاع عام - خلال السنة هي كما يلي :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة /الإضافات خلال السنة
-	-	-	-	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	-	-	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

ان توزيع اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - تجميعي - حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤

و ٢٠٢٣ هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٥٨٤,٢٧٠,٢٤٣	٢٢,٩٥٤,٤٥٣	٢٠,٠٧٤	١,٦٠٧,٢٤٤,٧٧٠	متدنية المخاطر / عاملة
١,٤٠٣,٤٨٠,٥٣٦	٣٨٣,٥٩٩,٩٠٧	٢٧,٤٦٦,٧٧٨	١,٨١٤,٥٤٧,٢٢١	مقبولة المخاطر / عاملة
-	-	-	٢٠,١٧٦,٣١٦	غير عاملة :
-	-	-	٥٨,٥٩٨,٤٥٦	دون المستوى
-	-	-	٢٥٥,١٠٣,٤٨٥	مشكوك في تحصيلها
-	-	-	٣,٧٥٥,٦٧٠,٢٤٨	هالكة
٢,٩٨٧,٧٥٠,٧٧٩	٤٠٦,٥٥٤,٣٦٠	٣٦١,٣٦٥,١٠٩	٣,٧٥٥,٦٧٠,٢٤٨	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١,٣٤٥,٧٤٢,١٥١	١٩,٠٠١,٧٩٠	-	١,٣٦٤,٧٤٣,٩٤١	متدنية المخاطر / عاملة
١,٧٠٢,٨٦١,١٧٧	٣٤٧,٢٠٠,٦٣٣	٧٢,٢٧٥,٩٠٦	٢,١٢٢,٣٣٧,٧١٦	مقبولة المخاطر / عاملة
-	-	-	١٣,٦٨١,٤٥٢	غير عاملة :
-	-	-	٣٢,١٨٥,٩٧٨	دون المستوى
-	-	-	١٨٢,٣٢٤,٥٣١	مشكوك في تحصيلها
-	-	-	٣,٧١٥,٢٧٣,٦١٨	هالكة
٣,٠٤٨,٦٠٣,٣٢٨	٣٦٦,٢٠٢,٤٢٣	٣٠٠,٤٦٧,٨٦٧	٣,٧١٥,٢٧٣,٦١٨	المجموع

ان الحركة الحاصلة على اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - تجميعي - خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٠٤٨,٦٠٣,٣٢٨	٣٦٦,٢٠٢,٤٢٣	٣٠٠,٤٦٧,٨٦٧	٣,٧١٥,٢٧٣,٦١٨	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,١٤٨,٠٤٦,٥٧٩	١٢٧,٢٨٧,٩٩٠	٦٠,٣٤٦,٢٦٢	١,٣٣٥,٦٨٠,٨٣١	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(١,١٠٧,٧٤٣,٤٦٠)	(١١٣,٢٧٨,٢٩٩)	(٦٤,٠٧٨,٠١٠)	(١,٢٨٥,٠٩٩,٧٦٩)	التسهيلات المسددة
٣٤,٩٧٦,١٠٤	(٣٢,٤٦١,٢٨٣)	(٢,٥١٤,٨٢١)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(١٠٤,٨٠٦,٩٨٢)	١١٠,٣٢٤,٠٠٣	(٥,٥١٧,٠٢١)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٣١,٣٢٤,٧٩٠)	(٥١,٥٢٠,٤٧٤)	٨٢,٨٤٥,٢٦٤	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	(١٠,١٨٤,٤٣٢)	(١٠,١٨٤,٤٣٢)	التسهيلات المعدومة
٢,٩٨٧,٧٥٠,٧٧٩	٤٠٦,٥٥٤,٣٦٠	٣٦١,٣٦٥,١٠٩	٣,٧٥٥,٦٧٠,٢٤٨	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢,٩١٩,٦٩٧,١٩٢	٣١٩,٤٢٤,٤٥٠	٢٧٣,٦٦٦,٥٢٣	٣,٥١٢,٧٨٨,١٦٥	اجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,٥٤٧,٩٣١,٩١٠	١٦١,٦٨٢,٩٠٢	٨٧,٤١٥,٣٩٤	١,٧٩٧,٠٣٠,٢٠٦	التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *
(١,٣٩٥,٧٢٦,٧٠٥)	(١٤٤,٦٨١,٠٢٠)	(٥٦,٥٦٣,٩١٥)	(١,٥٩٦,٩٧١,٦٤٠)	التسهيلات المسددة
٤٠,٦٥٩,٨٢٨	(٣٨,٩٨٤,٢٦٢)	(١,٦٧٥,٥٦٦)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
(٨٩,٠٨٥,٢٦٥)	٩٧,٧٠٨,٨١١	(٨,٦٢٣,٥٤٦)	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
(٢٣,٠٣٢,٣٨١)	(٣٤,٥٠٦,٠٧٤)	٥٧,٥٣٨,٤٥٥	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	(٥٣,٥٢٦,٩٣١)	(٥٣,٥٢٦,٩٣١)	التسهيلات المعدومة
٤٨,١٥٨,٧٤٩	٥,٥٥٧,٦١٦	٢,٢٣٧,٤٥٣	٥٥,٩٥٣,٨١٨	تعديلات نتيجة تغير أسعار
٣,٠٤٨,٦٠٣,٣٢٨	٣٦٦,٢٠٢,٤٢٣	٣٠٠,٤٦٧,٨٦٧	٣,٧١٥,٢٧٣,٦١٨	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

* تشمل الأرصدة الجديدة خلال السنة / الإضافات، الفائدة التي تم حسابها على القروض غير العاملة والتي تم تعليقها وتضمينها في مخصص الفوائد المعلقة

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة - تجميعي - خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٣٥,٦٨٩,٨٨٢	٤٦,٧٩٨,٢٠٠	١٥١,٢٣١,٢٨٤	٢٣٣,٧١٩,٣٦٦
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة	١٩,٧٠٣,٦٨٩	٣٤,٦٧١,٠٦٠	٥٢,٤٠١,٧٦٨	١٠٦,٧٧٦,٥١٧
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٢٣,٦٩٥,٣٤١)	(٨,٦٣٣,٢٩٨)	(٣١,٢٤٥,٤٩٠)	(٦٣,٥٧٤,١٢٩)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٧٨٧,٨٨٢	(٥١٥,١٨١)	(٢٧٢,٧٠١)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢,٩٣١,٠١٩)	٣,٥١٩,٦٤٠	(٥٨٨,٦٢١)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١٠,٨٢٠,٣٢٩)	(٣٠,٠٨٣,٥٦٩)	٤٠,٩٠٣,٨٩٨	-
التسهيلات المعدومة	-	-	(٥,٠٧٩,٥٨٦)	(٥,٠٧٩,٥٨٦)
المستخدم لتسديد قروض مشتراه	(٥,٢٧٠,٣٩٤)	-	(١,٣٦٥,٥٨٩)	(٦,٦٣٥,٩٨٣)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٣,٤٦٤,٣٧٠	٤٥,٧٥٦,٨٥٢	٢٠٥,٩٨٤,٩٦٣	٢٦٥,٢٠٦,١٨٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٣٥,٨١٧,٤٩٤	٢٤,٠٧٤,٤٠٦	١٣٥,٢٠٤,٩٠٠	١٩٥,٠٩٦,٨٠٠
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة	٢٨,٤٣٥,٢٣٢	٢٩,١٢٠,٥٥٨	٥٨,٨٣٤,٣٠٤	١١٦,٣٩٠,٠٩٤
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(١٣,١٨٢,٠٤٩)	(١٢,١٤٣,٠٨٧)	(١٨,٦٨٥,٨٣٢)	(٤٤,٠١٠,٩٦٨)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٨٢٣,٢٢٧	(٧٤٦,٣٢٥)	(٧٦,٩٠٢)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٨,٧٦٣,٩٨٩)	٩,١٧٩,٥٦٨	(٤١٥,٥٧٩)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٧,٨٩١,٣٣٥)	(٣,٣٨٨,٤٠٨)	١١,٢٧٩,٧٤٣	-
التسهيلات المعدومة	-	-	(٣٦,٠٠٢,٨٤١)	(٣٦,٠٠٢,٨٤١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٤٥١,٣٠٢	٧٠١,٤٨٨	١,٠٩٣,٤٩١	٢,٢٤٦,٢٨١
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣٥,٦٨٩,٨٨٢	٤٦,٧٩٨,٢٠٠	١٥١,٢٣١,٢٨٤	٢٣٣,٧١٩,٣٦٦

إن الحركة الحاصلة على مخصص التدني بشكل تجميعي حسب القطاع خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤					
الافراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	حكومة و قطاع عام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٦,٥١٣,٨٢٠	١٢,٣٠٣,٦٣٦	١٣١,٤٧٠,٠١٣	٤٣,٤٣١,٨٩٧	-	٢٣٣,٧١٩,٣٦٦
٣٩,٧٩٧,٨٠٨	٥,٨٨٠,٠٨٧	٥٠,٧٩٨,٦٦٢	١٠,٢٩٩,٩٦٠	-	١٠٦,٧٧٦,٥١٧
(١٤,٢٠٩,١٧٦)	(٤,٦١٢,٦٧٦)	(٣٤,٨٩٤,١٣٨)	(٩,٨٥٨,١٣٩)	-	(٦٣,٥٧٤,١٢٩)
(٩,١١٦,٨٩٣)	(٦٥٤,٠٢١)	(٢,٦٩٢,١٥٦)	(٥٠٠,٣٩٦)	-	(١٢,٩٦٣,٤٦٦)
(٨,٠١٢,٦٤٩)	(٦٢١,٩٠٩)	(١٦,٤١٠,٧٨٩)	(٢,٠٣٣,٧٦٣)	-	(٢٧,٠٧٤,١١٠)
١٧,١٢٩,٥٤٢	١,٢٧٥,٩٣٠	١٩,١٠٢,٩٤٥	٢,٥٣٤,١٥٩	-	٤٠,٠٤٢,٥٧٦
-	-	(٣,١٩٨,٣٨٩)	(٣,٤٣٧,٥٩٤)	-	(٦,٦٣٥,٩٨٣)
(١,١٤٨)	(٣٣,٨٤٣)	(٥,٠٤٤,٥٩٥)	-	-	(٥,٠٧٩,٥٨٦)
٧٢,١٠١,٣٠٤	١٣,٥٣٧,٢٠٤	١٣٩,١٣١,٥٥٣	٤٠,٤٣٦,١٢٤	-	٢٦٥,٢٠٦,١٨٥

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة

ما تم تحويله (من) الى المرحلة الأولى بالصافي

ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية بالصافي

ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثالثة بالصافي

المستخدم لتسديد قروض مشتراه

التسهيلات المعدومة

اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣					
الافراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	حكومة و قطاع عام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٢,٧٦٢,٣١٢	١١,٢٥٢,٤١٦	١١٢,٣٤٤,٤٢١	٣٨,٧٣٧,٦٥١	-	١٩٥,٠٩٦,٨٠٠
٢٣,٤٩٩,٦٤٥	٥,٣٣٠,٤٣٤	٧٤,٣٨٩,٤٨٤	١٣,١٧٠,٥٣١	-	١١٦,٣٩٠,٠٩٤
(٦,٦٠٧,٢٥٧)	(٣,٦٠٩,٤١٢)	(٢٦,٩١٠,٦١٧)	(٦,٨٨٣,٦٨٢)	-	(٤٤,٠١٠,٩٦٨)
(٢,٣٢٩,٤٠٠)	(٥٠٨,١٦١)	(٦,٤٦١,٠٢١)	(٦,٥٣٣,٥١٥)	-	(١٥,٨٣٢,٠٩٧)
٥١٠,٧٥٩	١٦٩,٣٧٩	٤,٥٥٢,٠٧٩	(١٨٧,٣٨٢)	-	٥,٠٤٤,٨٣٥
١,٨١٨,٦٤١	٣٣٨,٧٨٢	١,٩٠٨,٩٤٢	٦,٧٢٠,٨٩٧	-	١٠,٧٨٧,٢٦٢
٤٢٤,٥٧٧	-	١,٧٧٢,٧١٩	٤٨,٩٨٥	-	٢,٢٤٦,٢٨١
(٣,٥٦٥,٤٥٧)	(٦٦٩,٨٠٢)	(٣٠,١٢٥,٩٩٤)	(١,٦٤١,٥٨٨)	-	(٣٦,٠٠٢,٨٤١)
٤٦,٥١٣,٨٢٠	١٢,٣٠٣,٦٣٦	١٣١,٤٧٠,٠١٣	٤٣,٤٣١,٨٩٧	-	٢٣٣,٧١٩,٣٦٦

الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة

ما تم تحويله (من) الى المرحلة الأولى بالصافي

ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية بالصافي

ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثالثة بالصافي

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

التسهيلات المعدومة

اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

ان الحركة الحاصلة على الفوائد المعلقة بشكل تجميعي حسب القطاع خلال السنة هي كما يلي:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	والمتوسطة	المنشآت الصغيرة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٧٦٢,٣١٢	٣,٤٥٠,٧٩١	٣,٧٧٩,٢٤٥	١٠,٥٤٨,٠٢٣	٥٠,٥٤٠,٣٧١	الرصيد في بداية السنة
٣,٨٢٥,٩٢٤	٨٧٥,٢٣٢	١٤,٩٤٦,٣٠٢	٢,٥٥٦,٢٣٦	٢٢,٢٠٣,٦٩٤	الفوائد المعلقة خلال السنة
(٧٣١,٩٩١)	(٧٤٨,٠٢١)	(١,٦١٤,٨٤٢)	(٣,٢٤٨,٣٢٧)	(٦,٣٤٣,١٨١)	الفوائد المحولة للإيرادات
(٥,٣٧٩)	(٢٩,٨٠٥)	(٥,٠٦٩,٦٦٢)	-	(٥,١٠٤,٨٤٦)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
٨,٨٥٠,٨٦٦	٣,٥٤٨,١٩٧	٣٩,٠٤١,٠٤٣	٩,٨٥٥,٩٣٢	٦١,٢٩٦,٠٣٨	الرصيد في نهاية السنة

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

إن توزيع إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة حسب التوزيع الجغرافي والقطاع الاقتصادي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هو كما يلي :

داخل الأردن	خارج الأردن	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٧,٦٦٢,٧٦٤	-	٥٧,٦٦٢,٧٦٤	٥٥,٠٠٥,٢٢٣	مالي
٤٣٣,٧٩٥,٣٩٥	٤٣,١٢٠,٠٩٠	٤٧٦,٩١٥,٤٨٥	٥٥٦,٩٨٩,٧٣٠	صناعة
٣٧٩,٦٥٢,٦٩١	٢٠٤,٦١٠,١١٤	٥٨٤,٢٦٢,٨٠٥	٥٥٩,١٥٣,٥٣٥	تجارة
٤٤٥,٥٧٧,٠٣٢	٨٧,٠٢١,٣٥٩	٥٣٢,٥٩٨,٣٩١	٥٤٧,٦٣٣,٦٣٥	عقارات وإنشاءات
٥٩,٦٣٨,٦٦٢	-	٥٩,٦٣٨,٦٦٢	٦٧,٣٩٩,٥٣٧	سياحة وفنادق
٣٢,٩١١,٤٥٧	٢٩,٥٤٤,٣٣٩	٦٢,٤٥٥,٧٩٦	٥٢,٧٢٥,٩٦٥	زراعة
٩٥,٧١٥,٦٩١	٤,٥٤٣,٢٦٤	١٠٠,٢٥٨,٩٥٥	١١٦,٧٠٣,٠٥٤	أسهم
٢٠٥,٠٥٨,٦٨٦	٥٦,٠٤٥,٨٦٩	٢٦١,١٠٤,٥٥٥	٢٩٨,٦٦٨,٨٥٨	خدمات ومرافق عامة
١٨,٧٠٢,٧١٠	-	١٨,٧٠٢,٧١٠	٢٨,٦٠٧,٣٥٦	خدمات النقل (بما فيها النقل الجوي)
٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧	-	٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧	٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢	الحكومة والقطاع العام
٤٨٣,٥٦٩,٢١٨	٦٥٢,٧٤٦,١٨٧	١,١٣٦,٣١٥,٤٠٥	٩٧٤,٢٦٤,٣٦٧	أفراد
٥٧,٦٦٧,٢١٣	-	٥٧,٦٦٧,٢١٣	٨٢,٠٥٧,٦٧٦	أخرى
٢,٦٧٨,٠٣٩,٠٢٦	١,٠٧٧,٦٣١,٢٢٢	٣,٧٥٥,٦٧٠,٢٤٨	٣,٧١٥,٢٧٣,٦١٨	المجموع

(٩) موجودات مالية بالكلفة المطفأة-بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢٨٣,٦٥٤,٩٠٠	٢٧٢,٦٠٥,١٧٤	أذونات خزينة
١,٢٣٤,١٣٩,٠١١	١,٢٠٥,٢٨٩,٢٤٢	سندات خزينة حكومية
٩٣,٦٣٧,٢٩٨	٨٣,٤٤١,٥٩٧	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٧٦,٨٣٥,٧٠٠	٥٨,١٧٩,٧٠٠	سندات واسناد قروض شركات
٢٠٤,٨٧١,٤٠٦	٤٩٨,٤٧٦,٨٥٧	سندات وأذونات خزينة حكومات أخرى
١,٨٩٣,١٣٨,٣١٥	٢,١١٧,٩٩٢,٥٧٠	اجمالي موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢,١١٩,٧٥٧)	(٢,٢٩٠,١٠٢)	ينزل : الخسارة الائتمانية المتوقعة
١,٨٩١,٠١٨,٥٥٨	٢,١١٥,٧٠٢,٤٦٨	صافي موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		تحليل صافي السندات والأذونات:
١,٨٨٣,٢٤٠,١٧٩	٢,١٠٧,٩٢٧,٣٠٤	ذات عائد ثابت
٧,٧٧٨,٣٧٩	٧,٧٧٥,١٦٤	ذات عائد متغير
١,٨٩١,٠١٨,٥٥٨	٢,١١٥,٧٠٢,٤٦٨	المجموع

- لم يتم قيد أي مبالغ ضمن أرباح / خسائر البنك الناتجة عن بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة (أدوات الدين) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ، بالمقابل بلغت الخسائر المتحققة مبلغ ١٤,٤٠٧ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن توزيع الموجودات المالية بالكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	١,٥٦١,٣٣٦,٠١٣	-	-	١,٥٦١,٣٣٦,٠١٣
مقبولة المخاطر / عاملة	٥٤٩,٩٩٦,٥٥٧	-	-	٥٤٩,٩٩٦,٥٥٧
غير عاملة :				
هالكة	-	-	٦,٦٦٠,٠٠٠	٦,٦٦٠,٠٠٠
المجموع	٢,١١١,٣٣٢,٥٧٠	-	٦,٦٦٠,٠٠٠	٢,١١٧,٩٩٢,٥٧٠

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

إن الحركة الحاصلة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١,٨٨٦,٤٧٨,٣١٥	-	٦,٦٦٠,٠٠٠	١,٨٩٣,١٣٨,٣١٥
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٨٣٩,٩٠٧,٩٧٤	-	-	٨٣٩,٩٠٧,٩٧٤
الاستثمارات المسددة	(٦٥٢,٣٦٦,٧١٩)	-	-	(٦٥٢,٣٦٦,٧١٩)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢,١١١,٣٣٢,٥٧٠	-	٦,٦٦٠,٠٠٠	٢,١١٧,٩٩٢,٥٧٠

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

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٤٧,٦٣٧	-	٢,٠٧٢,١٢٠	٢,١١٩,٧٥٧
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٢٠٦,١٧١	-	-	٢٠٦,١٧١
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المسددة	(٣٥,٨٢٦)	-	-	(٣٥,٨٢٦)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢١٧,٩٨٢	-	٢,٠٧٢,١٢٠	٢,٢٩٠,١٠٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
الرصيد كما في بداية السنة	٣٥,٠٠٥	-	٢,٠٧٢,١٢٠	٢,١٠٧,١٢٥
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	١٩,٠٦٨	-	-	١٩,٠٦٨
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المسددة	(٦,٤٣٦)	-	-	(٦,٤٣٦)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٧,٦٣٧	-	٢,٠٧٢,١٢٠	٢,١١٩,٧٥٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
المطلوبات المالية المرتبطة بها (إيضاح رقم ١٥)	الموجودات المالية المرهونة	المطلوبات المالية المرتبطة بها (إيضاح رقم ١٥)	الموجودات المالية المرهونة
١٦٦,٩٠٠,٠٠٠	٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣	١٦٦,٨٨٠,٠٠٠	٢٢٦,٠٥٤,١٦٤
١٦٦,٩٠٠,٠٠٠	٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣	١٦٦,٨٨٠,٠٠٠	٢٢٦,٠٥٤,١٦٤

المجموع

- تم رهن تلك السندات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل الودائع التي تخص مؤسسة الضمان الاجتماعي .

إن الحركة الحاصلة على الموجودات المالية المرهونة خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣	-	-	٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣
٤٧,٣٥٧	-	-	٤٧,٣٥٧
(١,٦٠١,١٣٦)	-	-	(١,٦٠١,١٣٦)
٢٢٦,٠٥٤,١٦٤	-	-	٢٢٦,٠٥٤,١٦٤
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
٢٥٨,٢٨٧,٩٥٥	-	-	٢٥٨,٢٨٧,٩٥٥
٢٥,٠٢٣,٢٨٢	-	-	٢٥,٠٢٣,٢٨٢
(٢٦,٦٤٢,٢١٦)	-	-	(٢٦,٦٤٢,٢١٦)
(٢٩,٠٦١,٠٧٨)	-	-	(٢٩,٠٦١,٠٧٨)
٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣	-	-	٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣

الرصيد كما في بداية السنة

الاستثمارات الجديدة خلال السنة

الاستثمارات المسددة خلال السنة

اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الرصيد كما في بداية السنة

الاستثمارات الجديدة خلال السنة

الاستثمارات المسددة خلال السنة

ما تم تحويله إلى موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح رقم ٩)

اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	أخرى*	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

٢٠٢٤ -

الكلفة:

٢٢,٩٠٤,١٣٣	٤١,٣١١,٠١٠	٣٠,٧٤٧,٩١٢	١,١١١,٨٨٩	٢٤,٢٣٠,٥٤٣	٣٠,٢٠٦,٣٤٤	١٥٠,٥١١,٨٣١
-	-	٤,٢٥٤,٤٦٢	١٤٠,٤٥٠	٣,٤٧٧,٠٧٧	٢,٢٥٤,١٦٧	١٠,١٢٦,١٥٦
(٢٧,٠٦١)	(١٦٤,٩٦٤)	(٣,٤٧٢,٦٦٨)	(٨٢,١٥٥)	(١,١٣٠,٤٤٧)	(٢,٦٤٦,٧٣٣)	(٧,٥٢٤,٠٢٨)
-	-	٢,١٢٧,٩٦٦	-	٨٠١,٢٥٩	٧,٩٨١,٥٨٨	١٠,٩١٠,٨١٣
٢٢,٨٧٧,٠٧٢	٤١,١٤٦,٠٤٦	٣٣,٦٥٧,١٧٢	١,١٧٠,١٨٤	٢٧,٣٧٨,٤٣٢	٣٧,٧٩٥,٣٦٦	١٦٤,٠٢٤,٧٧٢

الرصيد في كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤

إضافات

إستبعادات

ما تم تحويله من دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

الاستهلاك المتراكم:

-	٦,٨٣٧,٥٤٠	٢١,١٥٧,٦٩٥	٦٩٤,١١٦	١٤,٧١٨,٨٠٦	١٩,٩٢١,١٣٧	٦٣,٣٢٩,٢٩٤
-	٩٣٣,٢٩٣	١,٣٩١,٠١٤	١١٢,٢٠٥	٥,٣٢٥,٨٣٧	٣,٤٦٢,٣٠٩	١١,٢٢٤,٦٥٨
-	(٣١,٤٠٠)	(٣,٣٧٤,٩٩٩)	(٥٠,٨٦٩)	(١,١٠٠,٧٩٠)	(٢,٥٥٦,٥١٠)	(٧,١١٤,٥٦٨)

الاستهلاك المتراكم كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤

استهلاك السنة

إستبعادات

الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

-	٧,٧٣٩,٤٣٣	١٩,١٧٣,٧١٠	٧٥٥,٤٥٢	١٨,٩٤٣,٨٥٣	٢٠,٨٢٦,٩٣٦	٦٧,٤٣٩,٣٨٤
٢٢,٨٧٧,٠٧٢	٣٣,٤٠٦,٦١٣	١٤,٤٨٣,٩٦٢	٤١٤,٧٣٢	٨,٤٣٤,٥٧٩	١٦,٩٦٨,٤٣٠	٩٦,٥٨٥,٣٨٨
-	-	٨,٧٣٩,٣٨٩	-	-	٤٩٩,١٥٨	٩,٢٣٨,٥٤٧
٢٢,٨٧٧,٠٧٢	٣٣,٤٠٦,٦١٣	٢٣,٢٢٣,٣٥١	٤١٤,٧٣٢	٨,٤٣٤,٥٧٩	١٧,٤٦٧,٥٨٨	١٠٥,٨٢٣,٩٣٥

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٤

٢٠٢٣ -

الكلفة:

٢٥,٠٧٦,٧٩٢	٤٣,٧٧٣,٩٦٢	٢٩,٨٦٧,٠١٦	١,٢٤٩,٣٨٥	٢٣,١٨٩,٤٦٩	٢٩,١٣٢,٦٢٠	١٥٢,٢٨٩,٢٤٤
٩٧٨,٧٧٠	-	٣,٢٠١,٩٢٣	٨٥,٩٩٩	٢,٧٧٦,٧٦٤	٢,٣٧٠,٠٨٨	٩,٤١٣,٥٤٤
(٤,١٩٥,٦٠٥)	(٢,٩٠٤,٧٢٧)	(٢,٩٣٢,٧٧٣)	(٢٦٣,٥٥٠)	(٢,١٤٩,٦٥٦)	(٢,١٩٢,٢٢٦)	(١٤,٦٣٨,٥٣٧)
١,٠٤٤,١٧٦	٤٤١,٧٧٥	٦١١,٧٤٦	٤٠,٠٥٥	٤١٣,٩٦٦	٨٩٥,٨٦٢	٣,٤٤٧,٥٨٠
٢٢,٩٠٤,١٣٣	٤١,٣١١,٠١٠	٣٠,٧٤٧,٩١٢	١,١١١,٨٨٩	٢٤,٢٣٠,٥٤٣	٣٠,٢٠٦,٣٤٤	١٥٠,٥١١,٨٣١

الرصيد في كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣

إضافات

إستبعادات

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الاستهلاك المتراكم:

-	٦,٧٩٧,٧٢١	١٩,٥٨٠,٦٧٥	٨١٢,٦٠٠	١٥,٥١٧,٠٤٥	١٨,٨٠٥,٦٩٤	٦١,٥١٣,٧٣٥
-	٨٩٣,٩٣٥	٣,٧٢٧,٣٠٥	١١٤,٩١٣	١,٨٣٧,٥٠٣	٢,٣٨٨,٦٦٤	٨,٩٦٢,٣٢٠
-	(٩٢٥,٣٩٥)	(٢,٦١٢,٥٨٦)	(٢٥٥,٩٠٠)	(٢,٦٣٨,٥٩٥)	(١,٦٥٤,٩٠٣)	(٨,٠٨٧,٣٧٩)
-	٧١,٢٧٩	٤٦٢,٣٠١	٢٢,٥٠٣	٢,٨٥٣	٣٨١,٦٨٢	٩٤٠,٦١٨

الاستهلاك المتراكم كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣

استهلاك السنة

إستبعادات

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

-	٦,٨٣٧,٥٤٠	٢١,١٥٧,٦٩٥	٦٩٤,١١٦	١٤,٧١٨,٨٠٦	١٩,٩٢١,١٣٧	٦٣,٣٢٩,٢٩٤
٢٢,٩٠٤,١٣٣	٣٤,٤٧٣,٤٧٠	٩,٥٩٠,٢١٧	٤١٧,٧٧٣	٩,٥١١,٧٣٧	١٠,٢٨٥,٢٠٧	٨٧,١٨٢,٥٣٧
٤,٦٣٠,٢٢٩	٥,٣٢٢,٥١٩	٥,٤١٠,٢١٠	-	٨٠١,٢٦٠	١٣,٠٢٩,٥٨٨	٢٩,١٩٣,٩٠٦
٢٧,٥٣٤,٤٦٢	٣٩,٧٩٥,٩٨٩	١٥,٠٠٠,٤٢٧	٤١٧,٧٧٣	١٠,٣١٢,٩٩٧	٢٣,٣١٤,٧٩٥	١١٦,٣٧٦,٤٤٣

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات

دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات

صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول

٢٠٢٣

* يشمل بند أخرى أعمال تجهيز وتحسين مباني البنك والفروع والديكور الداخلي.

- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ٥,٩٠٣,٦٣٠ دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ

٢,٦٨٣,٩٥٦ دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

- تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل بقيمة ٣٤,٨٣٩,٣٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٣٥,٩٧٠,٧٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ .

(١٢) موجودات غير ملموسة - بالصافي

٢٠٢٤		
المجموع	أنظمة حاسوب وبرامج	
دينار	دينار	
٤٣,٣٠١,٧١٣	٤٣,٣٠١,٧١٣	رصيد بداية السنة
١٠,٧٦٢,٧١٨	١٠,٧٦٢,٧١٨	إضافات
(٢١,٧٦٢)	(٢١,٧٦٢)	استبعادات
(١٥,٤٩١,٧٩١)	(١٥,٤٩١,٧٩١)	الإطفاء للسنة
١٦,٣٢٣,٠٨٤	١٦,٣٢٣,٠٨٤	ما تم تحويله من مشاريع تحت التنفيذ
٥٤,٨٧٣,٩٦٢	٥٤,٨٧٣,٩٦٢	رصيد نهاية السنة
١٢,٧٣٦,٢٠٣	١٢,٧٣٦,٢٠٣	مشاريع تحت التنفيذ كما في نهاية السنة
٦٧,٦١٠,١٦٥	٦٧,٦١٠,١٦٥	رصيد نهاية السنة
٢٠٢٣		
المجموع	أنظمة حاسوب وبرامج	
دينار	دينار	
٣٥,٣١١,٣٢٥	٣٥,٣١١,٣٢٥	رصيد بداية السنة
١٨,٦٣٨,٣٧٨	١٨,٦٣٨,٣٧٨	إضافات
(١١,١٣٥,١٤٥)	(١١,١٣٥,١٤٥)	الإطفاء للسنة
٤٨٧,١٥٥	٤٨٧,١٥٥	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٤٣,٣٠١,٧١٣	٤٣,٣٠١,٧١٣	رصيد نهاية السنة
٢٤,٣١٤,٤١٨	٢٤,٣١٤,٤١٨	مشاريع تحت التنفيذ كما في نهاية السنة
٦٧,٦١٦,١٣١	٦٧,٦١٦,١٣١	رصيد نهاية السنة

- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ٥,٣١٩,٣١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ١٧,٣٨٤,٣١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

- تتضمن الموجودات غير الملموسة بنود مطفأة بالكامل بقيمة ٢٠,١٠٥,٨٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ١٢,٣٠٤,٨١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

(١٣) موجودات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٦٦,٧٣٩,٥٩١	٧٢,٤٦٣,٢٩٣	فوائد وإيرادات برسم القبض
١٣,٠١٢,٣٢٦	١٠,٧٩٦,٨٩٦	مصرفات مدفوعة مقدماً
١٠٧,١٨٦,٤٤٥	١١٦,٥٣٣,١٦٧	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة - بالصافي*
٢٠,٦٣٠,٣٨٠	٢٦,٦٥٩,٧٣٠	قبولات مصرفية مشتراة - بالتكلفة المطفأة - بالصافي
١,٣٩٧	١,٠٩٦,٦٩٦	مطالبات ذمم مدينة أخرى - بالصافي
٣٥١,٦٣٨	-	موجودات/ أرباح مشتقات غير متحققة (ايضاح رقم ٤١ و ٤٣)
٦,٨١٦,٠١١	١٤,٢٥٢,٧١٠	تأمينات مستردة
١٥,٦٢٨,٢١٩	٢٨,١٢٤,٩٣٣	أخرى
٢٣٠,٣٦٦,٠٠٧	٢٦٩,٩٢٧,٤٢٥	المجموع

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها الى البنك خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الاحالة وللبنك المركزي الاردني الموافقة على تمديد استملاك العقارات لمدة سنتين متتاليتين كحد أقصى ، وبموجب تعميم البنك المركزي الاردني رقم ١٠/٣/١٦٢٣٤ فقد تقرر إيقاف احتساب مخصص مقابل العقارات التي تزيد فترة استملاكها عن اربعة سنوات وعدم امكانية التصرف بالمخصص الذي تم تسجيله سابقا الا عند بيع الأصول المستملكة.

* تتطلب تعليمات البنك المركزي العراقي وحسب قانون المصارف العراقي التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها الى المصرف خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الاحالة وللبنك المركزي العراقي الموافقة على تمديد استملاك العقارات لمرتين كل منها سنتين ، بحسب التعليمات الواردة بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠٢٠ اللاحقة للتعليمات المذكورة سابقا والتي تشير الى تعديل نسب احتساب مخصص التدني على العقارات المستملكة بحيث يتم احتساب مخصص بنسبة ١٠٠% خلال ٦ سنوات.

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٨٩,٠٤٩,٥٤١	١٠٧,١٨٦,٤٤٥	رصيد بداية السنة
٥١,٧٢٤,٨١٢	٢٢,٨٧٨,٠٢٥	إضافات خلال السنة
(٢٣,٩٩٤,٨٠٣)	(٩,٨٠٩,٣٢٤)	استبعادات خلال السنة
(٩,١٩٧,٠٠٥)	(٣,٣٧١,٩٥٩)	خسارة التدني خلال السنة
(١,٦٢٥,٥٠١)	(٣٥٠,٠٢٠)	مخصص مقابل العقارات المستملكة خلال السنة
١,٢٢٩,٤٠١	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٠٧,١٨٦,٤٤٥	١١٦,٥٣٣,١٦٧	رصيد نهاية السنة

- بلغت أرباح بيع عقارات مستملكة بالصافي مبلغ ٨٨,٣٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ و ٣١٠,٤٢١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣.

القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية

ان توزيع اجمالي القبولات المصرفية ومطالبات الذمم المالية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
مقبولة المخاطر	٢٦,٧١٩,٧٨٦	١,٣٧٣,٤٧٤	١٤,٩٩٥	٢٨,١٠٨,٢٥٥
المجموع	٢٦,٧١٩,٧٨٦	١,٣٧٣,٤٧٤	١٤,٩٩٥	٢٨,١٠٨,٢٥٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر	٥,٢٣٩	-	-	٥,٢٣٩
مقبولة المخاطر	٢٠,٦٧٣,٦٣٤	-	-	٢٠,٦٧٣,٦٣٤
المجموع	٢٠,٦٧٨,٨٧٣	-	-	٢٠,٦٧٨,٨٧٣

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٢٠,٦٧٨,٨٧٣	-	-	٢٠,٦٧٨,٨٧٣
الارصدة الجديدة خلال السنة	٧,٩٠١,٤٥١	١,٣٧٣,٤٧٤	١٤,٩٩٥	٩,٢٨٩,٩٢٠
الارصدة المسددة	(١,٨٦٠,٥٣٨)	-	-	(١,٨٦٠,٥٣٨)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٦,٧١٩,٧٨٦	١,٣٧٣,٤٧٤	١٤,٩٩٥	٢٨,١٠٨,٢٥٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٥٣,٢٤٢,٠٥٠	-	-	٥٣,٢٤٢,٠٥٠
الارصدة الجديدة خلال السنة	٢٠,٧٣٣,٤٧٥	-	-	٢٠,٧٣٣,٤٧٥
الارصدة المسددة	(٥٣,٢٩٦,٦٥٢)	-	-	(٥٣,٢٩٦,٦٥٢)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٠,٦٧٨,٨٧٣	-	-	٢٠,٦٧٨,٨٧٣

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٤٧,٠٩٦	-	-	٤٧,٠٩٦
خسارة التدني خلال السنة	١٠,٦٢٦	٢٨٦,٨٠٥	٩,١٧٤	٣٠٦,٦٠٥
المسترد من خسارة التدني خلال السنة	(١,٨٧٢)	-	-	(١,٨٧٢)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥٥,٨٥٠	٢٨٦,٨٠٥	٩,١٧٤	٣٥١,٨٢٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١٨٤,٣٧٦	-	-	١٨٤,٣٧٦
خسارة التدني خلال السنة	٤٧,٠٩٦	-	-	٤٧,٠٩٦
المسترد من خسارة التدني خلال السنة	(١٨٤,٣٧٦)	-	-	(١٨٤,٣٧٦)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٧,٠٩٦	-	-	٤٧,٠٩٦

(١٤) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠٢٣			٢٠٢٤		
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥,٩٦٥,٩٨٧	٢٥,٩٢١,١٤١	٤٤,٨٤٦	٢٦,٤٤٢,٣٥٨	٢٥,٨٩٦,٥١٠	٥٤٥,٨٤٨
١٢٠,١٦٦,١٣٩	٤٣,٢١٨,٢٣٣	٧٦,٩٤٧,٩٠٦	١٢٦,٤٥٩,٣٩٧	٢٧,٩٢٧,٥٦٠	٩٨,٥٣١,٨٣٧
١٤٦,١٣٢,١٢٦	٦٩,١٣٩,٣٧٤	٧٦,٩٩٢,٧٥٢	١٥٢,٩٠١,٧٥٥	٥٣,٨٢٤,٠٧٠	٩٩,٠٧٧,٦٨٥

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
المجموع

(١٥) ودائع عملاء

الحكومة		منشآت صغيرة			
المجموع	والقطاع العام	ومتوسطة	شركات كبرى	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٠٦١,٣٩١,٥٧١	٢٦٠,٤٣٧,١٢١	١٨٩,٦٩٧,٢٠٧	١,٢٦٥,١٩٠,٣١٧	٣٤٦,٠٦٦,٩٢٦	- ٢٠٢٤
٣٩٨,١٥١,٨٦٥	-	٣٩٦,٦٨٧	١١,١٦٠,٩٨٥	٣٨٦,٥٩٤,١٩٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,٤١٢,٦٧٥,٩٠٠	٦٦٢,١٢٤,٥٨٥	٢٢٩,٧٣٠,١٢٦	٦٧٢,٦٧٣,٩٢١	١,٨٤٨,١٤٧,٢٦٨	ودائع التوفير
٦,٨٤٨,٥٦١	-	-	-	٦,٨٤٨,٥٦١	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٥,٨٧٩,٠٦٧,٨٩٧	٩٢٢,٥٦١,٧٠٦	٤١٩,٨٢٤,٠٢٠	١,٩٤٩,٠٢٥,٢٢٣	٢,٥٨٧,٦٥٦,٩٤٨	شهادات إيداع
					المجموع
١,٨٨١,٨٠٣,٦٢٨	١٦٥,١٩٩,٦١٠	١٤٦,٥١٣,٦٧٨	١,٢٨٤,٧٣٤,٥٣١	٢٨٥,٣٥٥,٨٠٩	- ٢٠٢٣
٤١٠,٢٤٨,٦٩٠	-	٢٤٤,٦٦١	٤,٣٠٠,٠٩٨	٤٠٥,٧٠٣,٩٣١	حسابات جارية وتحت الطلب
٣,١٤٩,٩٦٩,٦٥٦	٦٦٨,٤٧١,٤٤٧	٧٦,٢٨٩,٨٧٢	٧١٩,١٦٣,٠٢٨	١,٦٨٦,٠٤٥,٣٠٩	ودائع التوفير
١١,٠٨٩,٤٤٤	-	-	٢,٤٣٥,٤٩٦	٨,٦٥٣,٩٤٨	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٥,٤٥٣,١١١,٤١٨	٨٣٣,٦٧١,٠٥٧	٢٢٣,٠٤٨,٢١١	٢,٠١٠,٦٣٣,١٥٣	٢,٣٨٥,٧٥٨,٩٩٧	شهادات إيداع
					المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة مبلغ ٧٨٢,٣٢٢,٩٣٢ دينار أي ما نسبته ١٣,٣١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٧٦٦,٤٢١,٦٠٣ دينار أي ما نسبته ١٤,٠٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- بلغت ودائع الحكومة العراقية والقطاع العام العراقي مبلغ ١٤٠,٢٣٨,٧٧٤ دينار أي ما نسبته ٢,٣٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٦٧,٢٤٩,٤٥٤ دينار أي ما نسبته ١,٢٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ٢,١٦٥,٧٨٩,٣٤٧ دينار أي ما نسبته ٣٦,٨٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ١,٩٤٠,٩٩١,٤١٢ دينار أي ما نسبته ٣٥,٥٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- بلغت قيمة الودائع محجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مبلغ ٢٤٣,٩٦٧ دينار مقابل مبلغ ١٣,٥٧٦,٠٢٦ دينار (مقيد السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- تتضمن الودائع لاجل والخاضعة لاشعار مبلغ ١٦٦,٨٨٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ١٦٦,٩٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ يمثل مطلوبات مالية مقابل موجودات مالية مرهونة والتي تخص ودائع مؤسسة الضمان الاجتماعي. (ايضاح ١٠)
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ٣٣,٩١٨,٨٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ٣٥,٤٩٩,٠٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

(١٦) تأميمات نقدية

٢٠٢٣		٢٠٢٤	
دينار	دينار	دينار	دينار
١٩١,٤٣٠,٦٢٨	١٨٠,٩٢٥,٩١٢	١٨٠,٩٢٥,٩١٢	١٨٠,٩٢٥,٩١٢
١٨٧,٨٢٤,٧٣٩	٤٠٩,٤٦٢,٤١٩	٤٠٩,٤٦٢,٤١٩	٤٠٩,٤٦٢,٤١٩
١,١٤٩,٦٥٦	٨٣٣,٩٨٢	٨٣٣,٩٨٢	٨٣٣,٩٨٢
١٠٢,١٣٤,٧٢٦	٥٩,٨٤٩,٤٨١	٥٩,٨٤٩,٤٨١	٥٩,٨٤٩,٤٨١
٤٨٢,٥٣٩,٧٤٩	٦٥١,٠٧١,٧٩٤	٦٥١,٠٧١,٧٩٤	٦٥١,٠٧١,٧٩٤

تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
تأمينات التعامل بالهامش
تأمينات أخرى
المجموع

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

يوجد لدى المجموعة عقود إيجار مختلفة لبعض الفروع والمباني وموجودات أخرى تستخدم في عملياتها. تتراوح مدة الإيجار بين ٣-١٢ سنة. إن التزامات عقود الإيجار للمجموعة مؤكدة وذلك لأن ملكية الأصول المستأجرة تعود للمؤجر. وبشكل عام، لا يحق للمجموعة تخصيص أو إعادة تأجير هذه الأصول المستأجرة.

كما يوجد لدى المجموعة عقود إيجار بمدد إيجار تتراوح ما بين ١٢ شهراً أو أقل وتعتبرها المجموعة عقود قصيرة الأجل. قامت المجموعة بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار قصيرة الأجل على هذه العقود. يوضح الجدول أدناه القيمة الدفترية لحقوق استخدام الأصول المستأجرة والحركة عليها خلال السنة

حق استخدام أصول مستأجرة	٢٠٢٤	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١٧,٥٦٦,٤٨٠	١٤,٥١٧,٠١٤
يضاف: عقود جديدة خلال العام	٥,٨٣٤,١١٠	٨,٠٦٧,٤٤١
يضاف: تعديل على عقود الإيجار	٤١٣,٦٩٩	-
يطرح: العقود الملغاة	(٧٨٧,٦٩١)	(٢,١٦٩,٦٧٨)
يطرح: الاستهلاكات خلال السنة	(٤,٤٩٤,٧٠٦)	(٣,٥٤٨,٢٨٨)
فروقات ترجمة عملات أجنبية	-	٦٩٩,٩٩١
الرصيد كما في نهاية السنة	١٨,٥٣١,٨٩٢	١٧,٥٦٦,٤٨٠

يتم خصم التزامات عقود الإيجار المتعلقة بحقوق استخدام الأصول المستأجرة وفقاً لسياسات المجموعة. يتم خصم الالتزامات بنسب تتراوح ما بين ٤,٤٪ و ٧,٥٦٪ حسب مدة العقود والتي تتراوح ما بين ٣ و ١٢ سنة. يوضح الجدول أدناه القيمة الدفترية للالتزامات عقود الإيجار والحركة عليها خلال السنة:

التزامات عقود أصول مستأجرة		
الرصيد كما في بداية السنة	١٧,٤٢٨,٥٥٣	١٥,٨٠٤,٩٤٩
يضاف: عقود جديدة خلال العام	٥,٨٣٤,١١٠	٨,٠٦٧,٤٤١
يضاف: تعديل على عقود الإيجار	٤٠١,٨٢٩	-
يضاف: مصروف الفائدة خلال السنة	١,٠٥٧,٣٩٣	١,٠٣٧,٨٢٥
يطرح: العقود الملغاة	(٧١٩,٦٥٥)	(٢,٢١٥,١٢٥)
يطرح: الإلتزامات المسددة خلال السنة	(٥,١٢٢,٣٦٠)	(٥,٥٨٨,١٤٨)
فروقات ترجمة عملات أجنبية	-	٣٢١,٦١١
الرصيد كما في نهاية السنة	١٨,٨٧٩,٨٧٠	١٧,٤٢٨,٥٥٣

- قامت المجموعة بتسجيل مصروف إيجار متعلق بالإيجارات قصيرة الأجل قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة بقيمة ٧١٨,٢٧٢ دينار كما في

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ١,٥٠٨,٢٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

- فيما يلي تحليل استحقاق التزامات عقود الإيجار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ :

أقل من سنة	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٦١٤,٢٣٤	١٠,٩٠٢,٠٥٨	٦,٠١٥,٦٠٠	١٨,٥٣١,٨٩٢
١,٣٧٧,٢٤٢	١٠,٠٣٧,٠٠٣	٧,٤٦٥,٦٢٥	١٨,٨٧٩,٨٧٠

حق استخدام أصول مستأجرة

إلتزامات عقود الإيجارات التشغيلية

عدد الأقساط						
المبلغ	الكلية	المتبقية	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات (موجودات مالية مرهونة)	سعر فائدة الإقتراض	سعر فائدة اعادة الاقتراض
دينار				دينار		
٢١٠,٧٢٧,٧٢٤	٢٣,٠٥٠	١٢,٥٢٨	شهرية وربعية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	-	٠,٠٠٪ إلى ٦,٩٧٪	٠,٠٠٪ إلى ٤,٧٥٪
١٠٧,٧٦٥,١٩٩	٧	٧	دفعة واحدة عند الإستحقاق	-	٤,٩٪ إلى ٨,٢٥٪	٤,٠٠٪ إلى ١١,٧٤٪
١٨١,٠٣٩,١٧٩	١٣١	١٠٥	نصف سنوية وعند الإستحقاق	-	١,٤٥٣٪ إلى ٩,٥٪	٣,٧٥٪ إلى ١٦٪
٤٩٩,٥٣٢,١٠٢				-		
المجموع						
٢٦٠,٢٣٧,٥٢٨	٣٢,٠١٧	٢٠,٩٩٢	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	-	٧,١٦٪ إلى ٠,٠٠٪	٥,١٠٪ إلى ٠,٠٠٪
١٥٠,٣٦٢,٩٦٩	٧٧	٧٧	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	-	٤,٥٥٪ إلى ٧,٨٥٪	٤,٠٠٪ إلى ١٢,٠٠٪
١٧٥,١٦٦,٥٦٧	١٠١	٦٤	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	-	١,٤٥٣٪ إلى ٨,٢٥٪	١,٦٪ إلى ١٢,٧٥٪
٥٨٥,٧٦٧,٠٦٤				-		
المجموع						

- تمثل المبالغ المقرضة من البنوك المركزية والبالغة ٢١٠,٧٢٧,٧٢٤ دينار مبالغ مقرضة لإعادة تمويل قروض عملاء ضمن برامج تمويل متوسط الأجل تم اعادة اقتراضها، وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠٢٥ وحتى ٢٠٣٩.
- تمثل الأموال المقرضة من المؤسسات المحلية مبالغ مقرضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠٢٥ وحتى ٢٠٢٨ وقرض جاري مدين بقيمة ٣٢,٧٦٥,١٩٩ دينار.
- تبلغ قيمة القروض ذات الفائدة الثابتة مبلغ ٤٧٩,٠٢٣,٥١١ دينار والقروض ذات الفائدة المتغيرة مبلغ ٢٠,٥٠٨,٥٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٥٧٢,٦٧٣,٠٩٦ و ١٣,٠٩٣,٩٦٨ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- استناداً إلى أحدث تقييم للقروض والاقتراضات، التزم البنك بالشروط المالية الخاصة بقروض مؤسسات التمويل الدولية وتوافق مع جميع الشروط المرتبطة بها .
- يوضح الجدول ادناه الحركة على الأموال المقرضة خلال السنة :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٧٣٩,٦٩٢,٠٢٣	٥٨٥,٧٦٧,٠٦٤	ما تم اضافته خلال السنة
١٧,٠٠٥,٣١٣	١٠,٣٢٥,٦٦٧	الأرصدة المسددة
(٣٣٢,٣٣٧,٧٨٨)	(١٨٨,٥٦٠,٦٢٩)	فروقات ترجمة عملات اجنبية
٨,٣٦٠,٥١٦	-	
٥٨٥,٧٦٧,٠٦٤	٤٩٩,٥٣٢,١٠٢	المجموع

(١٩) إسناد قرض

المبلغ	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الإقتراض
١٥,١٧٢,٦٠٠	مرة واحدة عند الاستحقاق (تستحق في ١٥ آذار ٢٠٢٦)	-	٧,٠٠٪
١٥,١٧٢,٦٠٠		-	
١٥,١٧٢,٦٠٠	مرة واحدة عند الاستحقاق (تستحق في ١٥ آذار ٢٠٢٦)	-	٧,٠٠٪
١٥,١٧٢,٦٠٠		-	

- قام البنك بالانتهاء من اصدار اسناد قرض بقيمة ٤٠ مليون دولار بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٠ وهي سندات تتدرج ضمن الشريحة الثانية حسب متطلبات معيار بازل . وقد قام البنك بممارسة حق شراء الاصدار السابق من السندات والبالغ ٢٥ مليون دولار بتاريخ ١ آذار ٢٠٢٠.
- خلال الربع الأول من العام ٢٠٢٢ تم شراء عدد من السندات من قبل البنك بعد أخذ موافقة الجهات الرقابية وبحيث تم تخفيض عدد السندات المتداولة الى ٢١٤ سند بقيمة اسمية ١٠٠,٠٠٠ دولار.

(٢٠) مخصصات متنوعة

رصيد بداية السنة	فروقات ترجمة عملات أجنبية	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٩,٥٢٨	-	٤,٩٩٢,٩٧٢	(٤,٩٠٠,٠٠٠)	(٢٦,٠٠٠)	٢٤٦,٥٠٠
١,٠١٥,٨١٧	-	٨,٧٥٩,٩١١	(٩,١٦٤,٢٤١)	-	٦١١,٤٨٧
١,١٩٥,٣٤٥	-	١٣,٧٥٢,٨٨٣	(١٤,٠٦٤,٢٤١)	(٢٦,٠٠٠)	٨٥٧,٩٨٧
المجموع					
٣٢٨,٣٣٢	-	-	(١٤٨,٨٠٤)	-	١٧٩,٥٢٨
٣,٥٩٩,٦١٣	٤٠٦,٩٧١	١٧٠,١٦٠	(٣,١٦٠,٩٢٧)	-	١,٠١٥,٨١٧
٣,٩٢٧,٩٤٥	٤٠٦,٩٧١	١٧٠,١٦٠	(٣,٣٠٩,٧٣١)	-	١,١٩٥,٣٤٥
المجموع					

-٢٠٢٣

مخصص قضايا مقامة ضد البنك

مخصصات أخرى*

المجموع

* قام البنك بأخذ مخصص بالكامل مقابل الفروقات الناتجة عن مزادات العملة التي طالب بها البنك المركزي العراقي المصرف الاهلي العراقي خلال السنة ٢٠١٨ هذا وقد قام المصرف الاهلي العراقي بمطالبة عملائه بهذه المبالغ وفقا لتوصية البنك المركزي العراقي ،بالاضافة الى لجوء المصرف للقضاء لتحصيل هذه المبالغ هذا وقد تم تحصيل ما قيمته ٢٤٣,٣٠٤ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٨٨٢,٧٠١ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ تظهر ضمن الإيرادات الاخرى في قائمة الدخل الموحدة .

(٢١) ضريبة الدخل

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٤,٣٤١,٦٣٧	٢١,٣٢١,٩٠٩	رصيد بداية السنة
(١٤,٠٣٩,١٤٣)	(٢٤,٦٩٣,٤٦٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣١,٩٩٣,٣٩١	٢٨,٦٨٤,١٥٢	ضريبة الدخل المستحقة
(١,٨٨٥,٩٤٠)	(١,٥٤٤,٩٠٨)	ضريبة مدفوعة على السندات الدائمة
٥٤٥,٤٢٢	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
٣٦٦,٥٤٢	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢١,٣٢١,٩٠٩	٢٣,٧٦٧,٦٨٦	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣١,٩٩٣,٣٩١	٢٨,٦٨٤,١٥٢	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٥٤٦,٨٨٦	١٩٤,٢٦١	ضريبة دخل سنوات سابقة
(١١,٦٤٥,٣٧١)	(٣,٤٠٢,٢١٤)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٢٠,٨٩٤,٩٠٦	٢٥,٤٧٦,١٩٩	

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

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

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

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

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

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للمصرف الأهلي العراقي حتى نهاية عام ٢٠٢٣ .

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

- في رأي الإدارة ومستشاري الضريبة ، فإن مخصص ضريبة الدخل المقتطع كافٍ لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

٢٠٢٤					
الحسابات المشمولة	رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أ- موجودات ضريبية مؤجلة					
مخصص قضايا مقاومة ضد البنك	٣٢٨,٣٣٢	(٨٢,٣٣٢)	-	٢٤٦,٠٠٠	٩٣,٤٨٠
تدني أسعار أسهم مستملكة	٧,١٩١,٨٤١	-	-	٧,١٩١,٨٤١	٢,٧٣٢,٩٠٠
الخسائر الائتمانية المتوقعة - معيار (٩) / التدني على الاستثمار و مخصصات تحت المراقبة	١٠٥,٩٥٨,٢٣٠	(٤١,٠٦٣,٩٣٤)	١٤,٠٨٧,٣٨٧	٧٨,٩٨١,٦٨٣	٢٩,٦٨٨,٢٤٣
خسائر تقييم موجودات مالية- من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٩٧٦,٠٧٨	(٢,٩٧٤,٦٢٣)	٣,٧٤٤,٨٥٦	٣,٧٤٦,٣١١	١,١٧٢,٩٠٢
خسائر تدني موجودات مستملكة	٧,١٢٦,٧٥٩	-	٢,٠١٣,٥٠٥	٩,١٤٠,٢٦٤	٣,٤٧٣,٣٠٠
موجودات ضريبية ومخصصات أخرى	٣,٥٧٨,٢٧٥	(٣,٥٣٢,٨٦٩)	٤١,٢٧٢,٨٨٨	٤١,٣١٨,٢٩٤	١٤,٧١٥,٨٨٥
المجموع	١٢٧,١٥٩,٥١٥	(٤٧,٦٥٣,٧٥٨)	٦١,١١٨,٦٣٦	١٤٠,٦٢٤,٣٩٣	٥١,٨٧٦,٧١٠
ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة					
أرباح غير متحققة - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩,٧٨١,٤٩٠	(٩,٧٨١,٤٩٠)	١٠,٠٨٥,٢٨٠	١٠,٠٨٥,٢٨٠	٣,٧٥١,١٦٥
المجموع	٩,٧٨١,٤٩٠	(٩,٧٨١,٤٩٠)	١٠,٠٨٥,٢٨٠	١٠,٠٨٥,٢٨٠	٣,٧٥١,١٦٥

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

٢٠٢٤		٢٠٢٣	
موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات
دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	٤٨,٣٨٢,٥٩٧	٣٦,٩١٥,١٧٨	٢,٧٤٨,٩٧٦
المضاف	١٣,٦٨٩,٥٠٠	١١,٦٤٩,٨٤٦	٩٢٥,٧٨٥
المستبعد	(١٠,١٩٥,٣٨٧)	(١٨٢,٤٢٧)	-
رصيد نهاية السنة	٥١,٨٧٦,٧١٠	٤٨,٣٨٢,٥٩٧	٣,٦٧٤,٧٦١

- تراوحت نسبة ضريبة الدخل على الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة بين ٢٨٪ - ٣٨٪ وذلك وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) الصادر حديثا والمطبق اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٢٧,٤٨٧,٢٢٦	١٨٥,٦١٢,٣٦٢	الربح المحاسبي
(٥٠,٢٠٤,٤١٦)	(٩٦,٨٢٤,٥١٠)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٤٧,١٨٦,٢٩٧	٢٧,٥٤٠,٣٩٥	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
١٢٤,٤٦٩,١٠٧	١١٦,٣٢٨,٢٤٧	الربح الضريبي
%١٦,٣٩	%١٣,٧٣	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

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

(٢٢) مطلوبات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٤٦,٢٨٠,٣٠٦	٥٥,٥٧٥,٢٠٠	فوائد برسم الدفع
١٦,٥٤٨,٩٣٥	٢٠,٩٣٥,٦٨٢	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٦,٧٣٧,٧٤٢	٦,٧٩٣,٠٠٥	شيكات مصدقة
٤,٢٢٧,٢٧١	٣,٨٢٧,٩٠١	شيكات مسحوبة على البنك
٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٩,٢٧٤,٨٤٨	٢٢,٠٥٤,٨٦٣	ذمم عملاء وساطة دائنين
-	٦٢,٠٨٤	مطلوبات/ خسائر مشتقات غير متحققة (إيضاح ٤١ و ٤٣)
٤٥٣,٧١٦	٩١٢,٦٠٥	أمانات تعهدات
١٣,٣٠٩,٢٤١	٦,٤٠١,٢٦٠	التزام عقود شركة التأجير التمويلي
٢٠,٩٩٧,٩٤٦	٣٤,٠٢٣,٦١٨	مطلوبات أخرى
١٢٧,٨٩٥,٠٠٥	١٥٠,٦٥١,٢١٨	المجموع

(٢٣) سندات دائمة

بتاريخ ٢٤ شباط من العام ٢٠٢٢ اصدر البنك سندات دائمة غير قابلة للتحويل الى اسهم وغير مضمونة بقيمة ١٠٠ مليون دولار حيث بلغت القيمة الاسمية لكل سند ١٠٠٠ دولار باجمالي عدد السندات ١٠٠,٠٠٠ سند وبلغ سعر الفائدة الثابت ٧٪ هذا وقد تم ادراج هذه السندات في بورصة ناسداك دبي ، تندرج هذه السندات ضمن الشريحة رقم "١" وفقا لمتطلبات بازل

يقوم البنك باحتساب فائدة على هذه السندات وتسجيلها كمصرف مباشر على الأرباح المدورة بالصافي بعد استبعاد اثر الضريبة حيث انها تعتبر سندات (ATI) ان هذه الفائدة غير تراكمية وواجبة السداد حسب تقدير البنك ، هذا وبلغت الفائدة المحتسبة على هذه السندات مبلغ ٣,٢٠٦,٣٨٦ دينار للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٣,١٣٨,٥٤٨ دينار للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣. تشمل هذه السندات التزامات مباشرة وغير مشروطة وخاضعة لضمانات البنك ويتم تصنيفها وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية التصنيف. ان هذه السندات ليس لها تاريخ استحقاق ثابت ويتم سدادها وفقا لتقدير البنك بناء على شروط تلك السندات.

(٢٤) رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع وعلاوة الإصدار

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ ٢٦٣,٠٣٧,١٢٢ دينار موزع على ٢٦٣,٠٣٧,١٢٢ سهماً بقيمة اسمية دينار واحد للسهم.

قام البنك خلال شهر حزيران ٢٠٢٢ بتوقيع اتفاقية مع صندوق الاستثمار السعودي (شريك استراتيجي) من خلالها قام البنك بادراجه كأحد مساهمي البنك من خلال دفع مبلغ ١٣١,٢٠٠,٠٠٠ دينار، تم توزيعها كزيادة على رأس المال باصدار اسهم جديدة بقيمة ٦٣,٠٣٧,١٢٢ دينار بسعر دينار للسهم ليصبح رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع ٢٦٣,٠٣٧,١٢١ دينار والفرق كعلاوة اصدار بقيمة ٦٨,١٦٢,٨٧٨ دينار ليصبح إجمالي القيمة المسجلة ٦٨,٨٧٢,٣٤٩ دينار.

(٢٥) أرباح نقدية موزعة وأرباح مقترح توزيعها

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم ٢٠٢٥/١ بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٢٥ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي والهيئة العامة للمساهمين، كما وافق مجلس الإدارة على التوصية بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ١٥٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع

أقرت الهيئة العامة العادية للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٧ اذار ٢٠٢٤ بتوزيع ارباح نقدية على المساهمين بواقع ١٥٪ من رأسمال البنك المكتتب به والمدفوع بما يعادل ٣٩,٤٥٥,٥٦٨ دينار.

أقرت الهيئة العامة العادية للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٢ اذار ٢٠٢٣ بتوزيع ارباح نقدية على المساهمين بواقع ١٧٪ من رأسمال البنك المكتتب به و المدفوع بما يعادل ٤٤,٧١٦,٣١١ .

أقرت الهيئة العامة العادية للمصرف الأهلي العراقي في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٨ نيسان ٢٠٢٤ بتوزيع ارباح نقدية على المساهمين بواقع ٢٠٪ من رأسمال المصرف المكتتب به و المدفوع بما يعادل ٣٢,٤٧٣,٢٨٢ دينار حيث بلغت حصة حقوق غير المسيطرين منها مبلغ ١٢,٣٨٨,٥٥٧ دينار.

(٢٦) الاحتياطات

- احتياطي قانوني -

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

العراق: ووفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥٪ (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب.

إن الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	المبلغ	طبيعة التقييد
	دينار	
احتياطي قانوني ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	٨١,١٥٧,٦٠٥	بموجب قانون البنوك وقانون الشركات
احتياطي قانوني ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٦٩,٧١٤,٤٩٩	بموجب قانون البنوك وقانون الشركات

(٢٧) فروقات ترجمة عملات أجنبية

تمثل فروقات ترجمة العملات الأجنبية للفروقات الناتجة عن ترجمة صافي الاستثمار في المصرف الأهلي العراقي عند توحيد القوائم المالية للبنك وبيان الحركة عليها كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
(٤,٣٩٧,٤٢٢)	(١٦,٥٤٠,٨٣٧)	الرصيد في بداية السنة
-	١٢,١٤٣,٤١٥	صافي الحركة
(٤,٣٩٧,٤٢٢)	(٤,٣٩٧,٤٢٢)	الرصيد في نهاية السنة

(٢٨) احتياطي القيمة العادلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	دينار	
٤,٣٨٨,٧٢٤	١٤٢,٠٨٣	الرصيد كما في بداية السنة
(٣٠,٢٨٥)	(٨٠٥,٤٤٩)	حصة المجموعة من أرباح غير متحققة على استثمارات أدوات دين
(٨٠٥,٤٤٩)	٢٥٥,١٥٣	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة لقائمة الدخل (إيضاح ٧)
٢٥٥,١٥٣	٩٣,٧٨٤	حصة المجموعة من خسائر غير متحققة على استثمارات أدوات ملكية
٩٣,٧٨٤	(٧٦,٤٠٣)	خسائر بيع أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة (إيضاح ٧، ٣٠)
(٧٦,٤٠٣)	٣,٩٦٧,٦٠٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٩٦٧,٦٠٧		مطلوبات ضريبية مؤجلة
		الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	
١,٧٨٠,٢٤٩	٧٢٦,٤٠٩	الرصيد كما في بداية السنة
٧٢٦,٤٠٩	(٢٨,١٦٠)	أرباح غير متحققة على استثمارات أدوات دين
(٢٨,١٦٠)	٢,٦٣٤,٤٧٩	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة لقائمة الدخل (إيضاح ٧)
٢,٦٣٤,٤٧٩	٤٣٠,٩٩١	أرباح غير متحققة على استثمارات أدوات ملكية
٤٣٠,٩٩١	(١٨٢,٤٢٨)	خسائر بيع أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة (إيضاح ٧، ٣٠)
(١٨٢,٤٢٨)	(٩٤١,٨٠١)	موجودات ضريبية مؤجلة
(٩٤١,٨٠١)	(٣١,٠١٥)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٣١,٠١٥)	٤,٣٨٨,٧٢٤	فروقات ترجمة عملات أجنبية
٤,٣٨٨,٧٢٤		الرصيد في نهاية السنة

أولاً: النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

البلد	طبيعة النشاط	نسبة الملكية لغير المسيطرين	حصة غير المسيطرين من توزيعات الأرباح
العراق	عمل مصرفي	٪٣٨,١٥	دينار
العراق	عمل مصرفي	٪٣٨,١٥	-

ثانياً: فيما يلي بعض المعلومات المالية للشركات التابعة الجوهرية والتي تتضمن حقوق غير المسيطرين

أ. قائمة المركز المالي المختصره للمصرف الأهلي العراقي قبل الغاء العمليات المتقابلة كما في:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	
١,١١٥,٦٥٦,١٢٦	١,١٥٠,٧٢٤,٦٨٧	نقد وارصدة وإيداعات
٢,٥٤٧,٠٤٩	٢,٦٥٩,١٧٦	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
٧٠٨,٩٧١,٨٤٣	٩٦٤,٠٨١,٢٥٤	تسهيلات ائتمانية بالصافي
١٩٧,٠٧٧,٨٦٣	٤٩٨,٣٠٢,٢٠٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٣٣,٧٢٨,٩٤٠	١٦٠,٤٧١,٠٨١	موجودات اخرى
٢,١٥٧,٩٨١,٨٢١	٢,٧٧٦,٢٣٨,٤٠٤	إجمالي الموجودات
١,٧٦٣,١١٨,٢٢٤	٢,٢٤٨,٣٩٦,٧٨٣	ودائع البنوك والعملاء والتأمينات
٦٣,٤٨٥,٤٦٩	٨٧,٤٠٧,٣٤٦	اموال مقترضة
٦٤,٢٦٦,٤١٦	٧٤,٦٢٤,٢٩٨	مخصصات ومطلوبات اخرى
١,٨٩٠,٨٧٠,١٠٩	٢,٤١٠,٤٢٨,٤٢٧	إجمالي المطلوبات
٢٦٧,١١١,٧١٢	٣٦٥,٨٠٩,٩٧٧	حقوق الملكية
٢,١٥٧,٩٨١,٨٢١	٢,٧٧٦,٢٣٨,٤٠٤	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٧٠,٩٢٨,٩٦٦	١٠٧,٩٦١,١٧٥	حصة حقوق غير المسيطرين *

* تظهر القوائم المالية للمصرف الأهلي العراقي شهرة بمبلغ ٥٦,٣ مليون دينار أردني ناتجة عن عملية الاستحواذ على أعمال فروع بنك عودة في العراق والتي نتجت باستخدام طريقة القيمة العادلة للاستحواذ.

* عند عملية توحيد القوائم المالية للمصرف الأهلي العراقي مع البنك تم الغاء هذه الشهرة مع قيمة ناتج عملية الاستحواذ في الأردن والناجمة عن استحواذ اعمال فروع بنك عودة في الأردن حيث تم اعتبارها كعملية واحدة .

* تم توزيع أثر الغاء الشهرة الناتجة في المصرف الأهلي العراقي بين حقوق غير المسيطرين وحقوق الملكية .

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	
١٧٩,٦٩١,٧٧٩	٢٤٧,٤٩٩,٥٩٥	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٦,٢٠٣,٨١٨	٤,٩٧١,٢٣٣	إيرادات أخرى
١٨٥,٨٩٥,٥٩٧	٢٥٢,٤٧٠,٨٢٨	إجمالي الدخل
٥٠,٥٠٣,٦٣٤	٧٠,٩٣٩,٤٩٠	نفقات عمومية وإدارية
٢٧,٨٢٧,١٦١	٢٧,٥٥٢,٦٩٢	مخصصات
٧٨,٣٣٠,٧٩٥	٩٨,٤٩٢,١٨٢	إجمالي المصروفات
١٠٧,٥٦٤,٨٠٢	١٥٣,٩٧٨,٦٤٦	صافي الربح قبل الضريبة
٢٠,٨٣٤,٩٤٠	٢٢,٤٩١,٢٥٧	ضريبة الدخل
٨٦,٧٢٩,٨٦٢	١٣١,٤٨٧,٣٨٩	صافي الربح بعد الضريبة
٥١٧,٦٢١	٣٤,٦٨٠	الدخل الشامل الآخر
٨٧,٢٤٧,٤٨٣	١٣١,٥٢٢,٠٦٩	مجموع الدخل الشامل
٣٤,٧٣٩,٧٢٥	٥٢,١٨٩,٢٦١	حصة حقوق غير المسيطرين

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
المصرف الأهلي العراقي	المصرف الأهلي العراقي	
دينار	دينار	التدفقات النقدية
٥٤١,٢٠٥,٤٧٧	٣٣٩,٢٤٢,٠٣٤	التشغيلية
(١١٦,٤٩٨,٢٨٣)	(٣١٤,٤٩٧,٥٢٣)	الاستثمارية
(٢١,٤٩٩,٣٠٣)	(٩,٧٢٨,٣٨٢)	التمويلية
٤٠٣,٢٠٧,٨٩١	١٥,٠١٦,١٢٩	صافي الزيادة

٢٠٢٤	
دينار	
١٨٥,٠٥٤,٨٣٠	رصيد الأرباح المدورة في بداية السنة
١٠٧,٩٤٦,٩٠٢	حصة المجموعة من ربح السنة
(٢٥٥,١٥٣)	خسائر بيع أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة
	(إيضاح ٧، ٢٨)
(٣,٢٠٦,٣٨٦)	فوائد السندات الدائمة بعد استبعاد اثر الضريبة والمصاريف المتعلقة بها (إيضاح ٢٣)
(٢٣١,٣١٥)	المصاريف المتعلقة بزيادة رأسمال الشركات التابعة
(٨,٨٠٤,٤٠٢)	المحول الى الاحتياطات
(٣٩,٤٥٥,٥٦٨)	أرباح موزعة (إيضاح رقم ٢٥)
٢٤١,٠٤٨,٩٠٨	الرصيد في نهاية السنة
٢٠٢٣	
دينار	
١٦٦,٩٢٣,٤٦٧	رصيد الأرباح المدورة في بداية السنة
٧١,٨٥٢,٥٩٥	ربح السنة
(٤٣٠,٩٩١)	خسائر بيع أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة
	(إيضاح ٧، ٢٨)
(٣,١٣٨,٥٤٨)	فوائد السندات الدائمة بعد استبعاد اثر الضريبة والمصاريف المتعلقة بها (إيضاح ٢٣)
(٧٩,٨٩٦)	المصاريف المتعلقة بزيادة رأسمال الشركات التابعة
(٥,٣٥٥,٤٨٦)	المحول الى الاحتياطات
(٤٤,٧١٦,٣١١)	أرباح موزعة (إيضاح رقم ٢٥)
١٨٥,٠٥٤,٨٣٠	الرصيد في نهاية السنة

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٥١,٨٧٦,٧١٠ دينار والتي تمثل الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٤٨,٣٨٢,٥٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية يحظر التصرف بها.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ و كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ مبلغ ٩٥٨,٣٣٠ دينار يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المتعلقة بالتصنيف والقياس، وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحققه.
- يحظر التصرف بمبلغ يوازي الرصيد السالب لإحتياطي القيمة العادلة من الأرباح المدورة وفقا لتعليمات البنك المركزي وهيئة الأوراق المالية.
- أصدر البنك المركزي الأردني تعميم رقم ١٣٥٩/١/١٠ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ و الخاص بمشروع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والذي تم من خلاله السماح للبنوك بنقل رصيد حساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة لحساب الأرباح المدورة لتقاس أثر تطبيق معيار (٩) على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨، كما نص التعميم على الإبقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة الغير مستغل كرصيد مقيد التصرف به ولايجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولايجوز استخدامه لأية أغراض أخرى الا بموافقة البنك المركزي الأردني وقد بلغ الرصيد غير المستغل مبلغ ٨,٨٤٠,٥٩٣ دينار.

(٣١) الفوائد الدائنة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة) :
٢,٩٥١,٦٠٧	١,٧٦٩,٩٢٧	حسابات جارية مدينة
٨٤,٥٨٢,٣٧٦	٩٧,٠٢٦,٨٣٦	قروض وكمبيالات
٤,٨٣٣,٣١٩	٦,٧٩٩,٥٠٦	بطاقات الائتمان
٢٢,٠٤٢,٨٩٤	٢١,٠٥٤,١١٣	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٢١,٥١٠,١١٣	٢٠,٠٥٨,٢٢٦	حسابات جارية مدينة
١١٢,٤٦٣,٢٧١	١١٢,٤١٥,٠١٩	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٤,٧٥٣,١٠٢	٤,٠٠٠,٨٧٣	حسابات جارية مدينة
٢٣,٥٠٠,٥٩٦	٢٠,٥٢٩,٦٥١	قروض وكمبيالات
٢٤,٠٣٧,٧٩٨	٢٧,٤٩٣,٢٩٤	الحكومة والقطاع العام
١٤,٩٣٧,٢٢٠	١٣,٥٣٢,٣٤١	أرصدة لدى بنوك مركزية
٤,٨٩٥,٠٠١	٥,٧٤٩,٣٤٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٦٣,٤١٦	٤٤٣,٠٢٧	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
١٢,٩٤٤,٤٢٥	١٢,٨٦٧,٠٥٩	موجودات مالية مرهونة
٩٣,٠٣٣,٣٣٩	١٣٠,٩٨٤,٠٣٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٢٧,٤٤٨,٤٧٧	٤٧٤,٧٢٣,٢٥٥	المجموع

(٣٢) الفوائد المدينة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٨,٤٠٠,٨٥٧	٥,٠١٨,٠١٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٩,٣٧١,٤٧٢	١٤,١٩٧,٧٨٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٧٢٣,٩٢١	٤,١٨٨,٩٧٩	ودائع توفير
١٨٩,٧٩٨,١٢٨	٢٠٤,٤٦٤,٩١٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٩٦٦,٨٧١	٦٤٣,٩٤٤	شهادات إيداع
١,٠٣٧,٨٢٥	١,٠٥٧,٣٩٣	فوائد التزامات عقود أصول مستأجرة
١٠,٠٦٤,٣٩٦	١٢,٧٤٥,٢٦٠	تأمينات نقدية
٢٢,٥٨٧,٥٢٤	١٨,٥٨٥,٥٠١	أموال مقترضة
٤,٢٢١,٤٨٠	٣,٧٧٣,٩٢٢	رسوم ضمان الودائع
٢٤٩,١٧٢,٤٧٤	٢٦٤,٦٧٥,٧١٦	المجموع

(٣٣) صافي إيرادات العمولات

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة:
١٦,٣٣٥,٩٨٥	١٦,٤٧٢,٤٣٧	عمولات تسهيلات مباشرة
٢٥,٩٣٩,٣٢١	٢٧,٦٣٥,٥٤٣	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٨٩,٣٨٤,٣٨٣	١٠٥,١٨٥,٠٦٠	عمولات تحويلات
٣٤,٤٣١,٣٧٩	٥٠,٣٢٧,٤٤٩	عمولات أخرى
(٢٣,٩١٣,٢١٨)	(٢٧,٦٦٩,٤٧٦)	ينزل : عمولات مدينة
١٤٢,١٧٧,٨٥٠	١٧١,٩٥١,٠١٣	صافي إيرادات العمولات

(٣٤) أرباح عملات أجنبية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٩,٧٧٤,٠٠٠	٨,١٠٥,٤٠٠	ناتجة عن التقييم
٦٧٠,٩٦٦	٤,٦٨٧,٨٩٥	ناتجة عن التداول / التعامل
١٠,٤٤٤,٩٦٦	١٢,٧٩٣,٢٩٥	المجموع

(٣٥) إيرادات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٧,٠٢٣,٠٢٤	٩١٨,٢٤٠	مبالغ محصلة من ديون معدومة
٥,٧٥٦,٦٦١	٤,٦٧٣,٧٣٧	ايرادات وعمولات الوساطة وإدارة الحسابات
٨٨٢,٧٠١	٢٤٣,٢٠٤	مبالغ محصلة مقابل فروقات المزايدات بالعملة *
٥٧٨,٥٧٨	٨٥٦,٢٣٨	أخرى
١٤,٢٤٠,٩٦٤	٦,٦٩١,٤١٩	المجموع

* بناء على توجيهات البنك المركزي العراقي قام المصرف الأهلي العراقي بالرجوع الى عملائه لتحصيل مبالغ الفروقات التي تم فرضها من قبل البنك المركزي العراقي وعليه تم تحصيل مبلغ ٢٤٣,٢٠٤ دينار خلال العام ٢٠٢٤ مقابل ٨٨٢,٧٠١ دينار خلال عام ٢٠٢٣ .

(٣٦) نفقات الموظفين

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٤٦,٣٩٣,٩٣٢	٥٨,٣٥٦,٥٤٩	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٤,١٨٥,٦١٤	٤,٥١٩,٦٢١	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٢,٤٦٦,١٥٠	٢,٧٠٣,٣٨٧	نفقات طبية
٧١٦,٨٤٥	٨٢٦,٠٧١	تدريب الموظفين
٤٩,١٦٧	٨٢,٨٣٢	مساهمة البنك في صندوق النشاط الاجتماعي
٢٤١,٦٩٤	٢٠١,٧٣٩	إجازات مدفوعة
٢١٧,٦١١	١٧٠,٥٧٥	أخرى
٥٤,٢٧١,٠١٣	٦٦,٨٦٠,٧٧٤	المجموع

(٣٧) مصاريف أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣,٩٠٧,٥١١	٤,٢٥٦,٧٤٦	إيجارات وخدمات المباني
١٠,٧١١,١٦٥	٩,٧٥٦,٦١٣	إعلانات
٩,٣٠٢,٣٤٥	١٢,١٥٣,٣٣٨	لوازم ومصاريف كمبيوتر
٩,٧٩٥,٧٦٥	٧,٨٨٥,٥٥٠	اتعاب استشارية ومهنية
١,٧٣٧,٠٦٤	٢,٢٦٥,٦٤٣	انترنت
٣٦٧,٧٠٦	٢٣٣,٣٣٣	اشتراكات
١,٥٩١,٤٨٧	١,٥٥٧,٨٧٢	بدل حضور وعضوية مجلس الإدارة
٣,٣١٦,٣٤٦	٣,٧٨٧,١٧٩	صيانة
١,٢٥٤,١٩٣	٩٤٨,١٥٠	بريد، هاتف، وسويفت
١,٦٤٨,٨٣٢	١,٤٣١,٢٢٢	سفر وتنقلات
٢,١٧١,٤٩٦	١,٠٠٤,٧٣٩	تبرعات
٢,٤١٠,٤٠٨	٢,٧٢٥,٢٢٤	رسوم ورخص
١,٤٥٤,٩٤٨	١,٥٤١,٧٥٦	خدمات الأمن والحماية
١٣٣,١٦٥	١,١٤٨,٦٤٠	خسائر تشغيلية
١,٥٣٠,١٢٩	١,١٤٢,٦٣٠	تأمين
١,٠٢٦,٧٠٠	١,٠٤٨,٣٩٧	قرطاسية ومطبوعات
٩٤٧,٩٥٢	٨٧٢,٥٤٧	خدمات نقل النقد
٥٤٠,٢٧٠	٤١٤,٢٠١	رسوم اشتراك رويترز وبلومبيرغ
٣٥٣,٤٩٢	٥٩٦,٨١٥	مصاريف ضيافة
٣,١٥١,٧٧٥	٢,٨٢٨,٤٥٧	أخرى
٥٧,٣٥٢,٧٤٩	٥٧,٥٩٩,٠٥٢	المجموع

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٧١,٨٥٢,٥٩٥	١٠٧,٩٤٦,٩٠٢	ربح السنة العائد لمساهمي البنك (دينار)
٢٦٣,٠٣٧,١٢٢	٢٦٣,٠٣٧,١٢٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة (سهم)
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠,٢٧٣	٠,٤١٠	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة
		العائد لمساهمي البنك

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

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

يوضح الجدول ادناه المقارنة بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والتي لم يتم تسجيلها بالقيمة العادلة، لا يتضمن هذا الجدول

القيمة العادلة للأصول غير المالية:

٢٠٢٣		المستوى	٢٠٢٤		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
١,٨٦٨,٤٠٢,٦٦٥	١,٨٩١,٠١٨,٥٥٨	أول و ثاني	٢,١١٠,٧١٩,١٧٢	٢,١١٥,٧٠٢,٤٦٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٤٦٥,٠٩٤,٩٣٧	٣,٤٣١,٠١٣,٨٨١	ثاني و ثالث	٣,٤٦٤,٨٤٨,١٩٦	٣,٤٢٩,١٦٨,٠٢٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٢١٦,٢٣٧,٣٥٥	٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣	ثاني	٢٢٠,٥١٤,٨٩٣	٢٢٦,٠٥٤,١٦٤	موجودات مالية مرهونة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١,٠٥١,٨٦٣,١٦٧	١,٣٥٢,٠٠٨,٣١٢	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٦٥,٣٨٥,٤٩٤	٢٢١,٧٧٧,٢٧٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٤٦,١٣٢,١٢٦)	(١٥٢,٩٠١,٧٥٥)	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٩,٢٧٤,٨٤٨)	(٢٢,٠٥٤,٨٦٣)	نعم عملاء وساطة داننين
(١٤,٩٩٩,٥٨٢)	(٦,٨٣٠,٥٢٧)	أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح رقم ٦)
١,٠٣٦,٨٤٢,١٠٥	١,٣٩١,٩٩٨,٤٤٥	المجموع

(٤١) مشتقات مالية

آجال القيمة الاعتبارية (الاسمية) حسب الاستحقاق					
من ١٢ - ٣ شهر	خلال ٣ شهور	مجموع القيمة الاسمية	قيمة عادلة سلبية (إيضاح رقم ١٣ و ٢٢)	قيمة عادلة موجبة (إيضاح رقم ١٣ و ٢٢)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٢٢,٧٥٨,٠٩١	٢٢,٧٥٨,٠٩١	(٣,٩٢٧)	-	- ٢٠٢٤
٦٢,٨٠٩,٢٤٣	٤١,٧٥١,٧٦٨	١٠٤,٥٦١,٠١١	(١,٠١١,٦٣٦)	-	عقود بيع عملات
-	٢٨,٧٢٩,٦٧٨	٢٨,٧٢٩,٦٧٨	-	٩٥٣,٤٧٩	عقود شراء عملات
-	٦,٠١٩,٦٩٠	٦,٠١٩,٦٩٠	-	٣,٦٠٦	عقود مقايضة العملات
٤,٨٩٤,٧٦٠	٢٠,٨٨٩,٥٤٦	٢٥,٧٨٤,٣٠٦	-	٢٨١,٧٨٥	- ٢٠٢٣
٦١٠,٩٧٠	١٤,٨٨٦,٨٥١	١٥,٤٩٧,٨٢١	-	٦٦,٢٤٧	عقود بيع عملات
-	-	-	-	-	عقود شراء عملات
-	-	-	-	-	عقود مقايضة العملات

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

(٤٢) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

تكلفة الإستثمار		نسبة الملكية		إسم الشركة
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار			
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠	شركة المال الأردني للإستثمار والوساطة المالية
٨٦,٧٣٩,٨٥٥	٨٦,٧٣٩,٨٥٥	% ٦١,٨٥	% ٦١,٨٥	المصرف الأهلي العراقي
١٧٧,٢٥٠	١٧٧,٢٥٠	% ١٠٠	% ١٠٠	كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي)
٨,٠٠٩,٤٨١	٨,٠٣٧,٤٨١	% ١٠٠	% ١٠٠	المحدودة
				شركة المال الأردني للتأجير التمويلي

تشمل الأطراف ذات العلاقة المساهمين وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والشركات التي يكون فيها مالكيين رئيسيين. يتم اعتماد الأسعار والشروط المتعلقة بالتعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من قبل إدارة المجموعة.

فيما يلي ملخص ارصدة الجهات ذات العلاقة المتضمنة بقائمة المركز المالي الموحدة كما في نهاية العام والمعاملات مع الجهات ذات العلاقة والمتضمنة في قائمة الدخل الموحدة خلال العام:

الجهة ذات العلاقة						المجموع
أعضاء مجلس الإدارة وذوي الصلة						
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
بنود داخل قائمة المركز المالي:						
-	-	-	٣٧,٤٤٣,٦٤٣	-	٣٧,٤٤٣,٦٤٣	٥٩,٨٠٠,٥٢٤
٣١٦,٣١٥,٩٤١	٢,٨٤٨,٠٥٠	٦,٩٢٤,٠٧٦	٥١,٤٢١	٣٢٦,١٣٩,٤٨٨	٣٥٣,٠٥٣,٣٤٣	١٠١,١٧٦,٨٤٦
٤,١٠١,٣٠٥	٦٦,٩٩٣	١٠٧,٣١٢,٩٧٥	٢٨,٧٣٥	١١١,٥١٠,٠٠٨	٦١,٦٧٨,٩٧٤	٦١,٦٧٨,٩٧٤
٤٧,١٦٠,٦٩١	٤,١٣٥,٨٦١	١٨٧	٨,٨١٧,٠٤٢	٦٠,١١٣,٧٨١	٦١,٦٧٨,٩٧٤	٦١,٦٧٨,٩٧٤
بنود خارج قائمة المركز المالي:						
١,٠١٦,٣٣٨	١١,٠٠٠	٧٢,١٧٤,٥٩٧	٢,٠٠٠	٧٣,٢٠٣,٩٣٥	٧٥,٦٧٥,٢٢٦	٧٥,٦٧٥,٢٢٦
١٨١,٩٦٠	١,٩٩٤	-	١٢,٠٤٦	١٩٦,٠٠٠	١٤٣,٣٦٨	١٤٣,٣٦٨
عناصر قائمة الدخل						
٤,٣٨٦,٤٥١	١٦٣,١٩٧	٤,٣٣٤,٣٣٧	٥٥٤,٣٠٩	٩,٤٣٨,٢٩٤	١١,٧٤٧,٢٤٥	١١,٧٤٧,٢٤٥
٢٢,٣٤٢,٠٣٤	١٣١,٦٧٠	٢٩,٢٠١	٣,٠٨٤	٢٢,٥٠٥,٩٨٩	٢٠,٨٨٨,٤٥٥	٢٠,٨٨٨,٤٥٥

* يتم استبعاد التعاملات مع الشركات التابعة عند اعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

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

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

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

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

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٦,٥٨٦,٩٣٨	٥,٩٢٨,٦٨٨	منافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للمجموعة
٢,٥١٨,٠٦٣	٢,١٠٩,٥٧٥	منافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) لأعضاء مجلس إدارة المجموعة
٩,١٠٥,٠٠١	٨,٠٣٨,٢٦٢	المجموع

(٤٣) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية بإستثناء الموجودات المالية كما هو مبين في إيضاح رقم ٣٩.

يستخدم البنك الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.

المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.

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

الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وحسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه :

المجموع	المستوى الثاني	المستوى الأول	
دينار	دينار	دينار	
			٢٠٢٤
			موجودات مالية
٧٧,٩١٧,٥٧٥	٦٨,٩٩٦,٣٥٣	٨,٩٢١,٢٢٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			مطلوبات مالية
٦٢,٠٨٤	٦٢,٠٨٤	-	مشتقات أدوات مالية (إيضاح رقم ٢٢)
			٢٠٢٣
			موجودات مالية
٧٨,٥٩٥,١٦١	٦٤,٠٧٧,١٦٣	١٤,٥١٧,٩٩٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٥١,٦٣٨	٣٥١,٦٣٨	-	مشتقات أدوات مالية (إيضاح رقم ١٣)

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

يُعتبر النظام العام لإدارة المخاطر في البنك ومتابعتها والتخفيف منها والالتزام بتعليمات الجهات الرقابية ولجنة بازل مسؤولية شاملة ومشاركة من خلال جهات متعددة في البنك ابتداء من مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه كلجنة المخاطر ولجنة التدقيق ولجنة الامتثال إلى جانب اللجان الداخلية المختلفة في البنك مثل لجنة إدارة المخاطر الداخلية، إدارة الموجودات والمطلوبات، لجان التسهيلات، بالإضافة إلى كافة دوائر و فروع البنك.

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

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

خلال عام ٢٠٢٤ ، ركّز البنك على مجموعة من المحاور الرئيسية في مجال إدارة المخاطر، ومن أبرزها:

١. إعداد عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) واختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)
٢. إعداد تقارير تفصيلية لتحليل المخاطر الائتمانية عن كل محفظة من المحافظ الائتمانية في البنك
٣. مراقبة وتحليل شهري لإدارة الموجودات المرجحة بالمخاطر بما يضمن المحافظة على نسب رأس مال ضمن الحدود الدنيا المقررة
٤. الالتزام بالمحافظة على مستوى النضوج المطلوب وفق إطار عمل COBIT 2019 والخاص بإدارة أمن المعلومات والمخاطر التشغيلية واستمرارية الأعمال.

٥. تحديث كافة سياسات وإجراءات العمل والخطط الخاصة بإدارة المخاطر .
 ٦. الحصول على شهادة PCI DSS للسنة السابعة للبنك
 ٧. تطبيق الضوابط الرقابية الأمنية المتعلقة بنظام SWIFT حسب المعايير والمتطلبات
 ٨. إنشاء عملية آلية لتقييم مخاطر أمن المعلومات وخطة العلاج و مؤشرات المخاطر / الأداء الرئيسية
 ٩. أتمتة عملية جمع البيانات مع الإدارات
 ١٠. عمل برنامج توعية خاص بأمن المعلومات ومكافحة الاحتيال للعملاء والموظفين، مع تقديم تدريبات مخصصة للموظفين لتعزيز معرفتهم بأهمية إدارة المخاطر التشغيلية
 ١١. مراقبة كافة مخاطر التشغيل في البنك من خلال ضمان التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية (CRSA) من قبل كافة الإدارات والفروع.
 ١٢. تحليل الأثر على الأعمال لكافة دوائر البنك والمشاريع والمنتجات الجديدة وفق منهجية العمل المعتمدة ، وإجراء تحليل شامل لمخاطر استمرارية الأعمال التي يمكن أن يتعرض لها البنك ووضع الضوابط اللازمة للحد منها وإدارتها.
 ١٣. تشغيل معظم الأنظمة المصنفة حرجة وهامة (Critical and High) من موقع التعافي من الكوارث Disaster Recovery site لمدة خمسة أيام عمل متواصلة.
 ١٤. إجراء كافة الفحوصات المتعلقة بضمان استمرارية الأعمال؛ كفحص شجرة الاتصال لكافة دوائر البنك الحرجة وفحص المولدات إضافة إلى فحص التوافرية العالية (High Availability) لعدد من الأنظمة المصنفة حرجة بالتعاون مع إدارة أنظمة المعلومات.
 ١٥. ضمان تنفيذ تدريبات الإخلاء الوهمي لمعظم مباني وفروع البنك.
 ١٦. إجراء تحليل فجوات في نطاق إدارة مخاطر الاحتيال بالمقارنة مع الدليل الإرشادي الصادر عن البنك المركزي الأردني.
 ١٧. استحداث مفهوم مؤشرات الاحتيال الرئيسية (KFIs) لمراقبة مخاطر الاحتيال على البنك والعملاء.
 ١٨. تأسيس مخطط سير عمل واضح لجمع ومعالجة بيانات حالات الاحتيال بما يتوافق مع متطلبات التقارير الشهرية للاحتيال من قبل البنك المركزي الأردني / Fincert.
 ١٩. تطبيق معيار بازل فيما يخص نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)
- أما خلال عام ٢٠٢٥ فإن البنك يتطلع أيضاً إلى العمل على مجموعة من الجوانب الرئيسية الأخرى في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها:

١. تحديث حدود المخاطر المقبولة (Risk Appetite)
٢. تحديث معايير تصنيف واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣. إعداد عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) واختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)
٤. تطوير وتحديث استراتيجية التعرف المبكر على المخاطر الائتمانية
٥. الاستمرار بتحديث سياسات وإجراءات العمل والخطط الخاصة بإدارة المخاطر لضمان توافيقها مع أفضل الممارسات والمعايير العالمية ذات العلاقة وامتثالها لتعليمات الجهات الرقابية.
٦. متابعة تطبيق إطار العمل COBIT 2019 الخاص بأمن المعلومات وإدارة مخاطر التشغيل واستمرارية الأعمال وضمان الحفاظ على مستوى النضوج المطلوب.
٧. مراجعة وتحديث التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية (CRSA).
٨. المراجعة الدورية لإجراءات العمل المعتمدة والسياسات على مستوى البنك حسب قائمة تصنيف الإجراءات.
٩. تطوير مهارات الموظفين وتعزيز وعيهم بثقافة إدارة المخاطر التشغيلية وأهمية خطط استمرارية الأعمال لضمان جاهزيتهم للتعامل مع التحديات بفعالية.
١٠. إدارة كافة المخاطر المرتبطة بالتأمين سواء على موجودات البنك أو ممتلكاته أو عملائه - وفق سياسات البنك المعمول بها - من خلال تحديد نوع التأمين المناسب ، واختيار أفضل عروض التأمين بناءً على التكلفة والتغطية، وضمان تحديث وتجديد الوثائق بشكل مستمر. كما تشمل المهام إدارة مطالبات التأمين لضمان التعويض السريع والعادل عند وقوع الحوادث، بما يضمن تغطية المخاطر وتجنب الخسائر المالية.
١١. تضمين إدارة مخاطر الاحتيال ضمن استراتيجية إدارة المخاطر.
١٢. وضع خطة واضحة للاستجابة لحالات الاحتيال.
١٣. إنشاء عملية آلية لتصنيف البيانات على أساس سرية البيانات.
١٤. تحديث مصفوفة الصلاحيات للأنظمة المصنفة حرجة ومهمة.
١٥. تعزيز لأنشطة التوعية الأمنية في البنك للموظفين و العملاء.
١٦. تحديث سياسات وإجراءات العمل الخاصة بأمن المعلومات والأمن السيبراني.
١٧. الحصول على شهادة PCI DSS وفقاً للإصدار الرابع للبنك.
١٨. تطبيق الضوابط الرقابية الأمنية المتعلقة بنظام SWIFT حسب المعايير والمتطلبات.
١٩. تنفيذ فحص آلي لدرجة الامتثال لسياسة الأمن السيبراني من خلال استخدام GRC.

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

(١-٤٤) إدارة مخاطر الائتمان:

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

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

يعمل البنك بشكل عام على إدارة مخاطر الائتمان من خلال:

- سياسة واضحة وشاملة لإدارة المخاطر الائتمانية إلى جانب السياسات الائتمانية المعتمدة .
- وضع حدود واضحة ومحددة لمستوى المخاطر الائتمانية يتم تحديدها على مستوى مجلس الإدارة ومن ثم إرسالها إلى وحدات الأعمال المختلفة.
- اعتماد مبدأ اللجان الائتمانية للتأكد وضمان اتخاذ القرارات الائتمانية بعيداً عن أية قرارات فردية.
- معايير واضحة للعملاء /السوق المستهدف والمستوى المقبول للأصول الائتمانية.
- تحليل مالي وائتماني متكامل ومعقم يغطي الجوانب المختلفة للمخاطر لكل عميل و/أو عملية ائتمانية.
- نتائج نظام التصنيف الائتماني (Moody's) في تحديد درجة مخاطر العملاء .
- مراجعة وتحليل لنوعية المحفظة الائتمانية بشكل دوري وفقاً لمؤشرات محددة للأداء .
- تقييم ومتابعة مستمرة لأية تركيزات ائتمانية واستراتيجيات التعامل معها .
- اعتماد مؤشرات الإنذار المبكر وكشف المخاطر المحتملة للمحفظة الائتمانية ومراجعتها دورياً .
- إدارة فعالة لعملية التوثيق القانوني وإدارة الضمانات وحفظها ومتابعتها للتأكد من عدم وجود أية مؤشرات سلبية أو تراجع تستدعي اتخاذ إجراءات احترازية أو وقائية.
- المراجعة الدورية أو عند الضرورة لكافة التسهيلات المصرفية بشكل إفرادي للتأكد من عدم وجود أية مؤشرات سلبية أو تراجع تستدعي اتخاذ إجراءات احترازية أو وقائية.

أهم الآليات المستخدمة في البنك لإدارة المخاطر الائتمانية :

١- التسهيلات الائتمانية

إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر هو أمر معقد ويتطلب استخدام النماذج حيث أن التعرض يختلف باختلاف التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الموجودات يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالية حدوث التعثر ونسب الخسارة المرتبطة بها والارتباطات الائتمانية بين الأطراف المقابلة. وتقوم المجموعة بقياس مخاطر الائتمان باستخدام مفهوم الخسارة المتوقعة التي تتطلب العوامل التالية:

- احتمالية التعثر
 - الخسارة الناتجة عن التعثر
 - مستوى التعرض الناتج عند التعثر
- تستخدم الخسارة الائتمانية المتوقعة بدلاً من الخسارة المتكبدة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الذي يستند على التعديل الكلي لعوامل احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عند التعثر. كما أنها تحدد الانخفاض الائتماني واحتمالات التعثر على مدى عمر الائتمان.

٢- تصنيفات مخاطر الائتمان

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

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

قياس درجات مخاطر العملاء ، وتحسين عملية جمع وتقييم المعلومات الكمية والنوعية التي يمكن الاعتماد عليها في منهجية قياس المخاطر
تجميع وتحليل البيانات المالية التاريخية (Historical) والمتوقعة (Projected) بهدف تحليل الأداء المالي التاريخي والمتوقع والتدفقات النقدية للعملاء ، إلى جانب إجراء عمليات تحليل حساسية (Sensitivity Analysis) بناء على العديد من العوامل والاستراتيجيات المتوقعة

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

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

يقوم النظام على بعدين (Two Dimensions) الأول : مخاطر العميل (Obligor Risk Rating) والذي يعكس درجة القدرة الائتمانية للعميل بمعزل عن الضمانات المقدمة ، و يتم ربطها بمؤشر احتمالية التعثر (PD%) ، الثاني: مخاطر التسهيل واحتساب (LGD%) / الخسارة عند التعثر و (EAD) التعرض الائتماني عند التعثر ، وذلك باستخدام مجموعة من نماذج (Models) التصنيف والتي تعكس طبيعة وأنشطة عملاء البنك وكما يلي :

Corporate Rating Model	Project Finance Model
SMEs Model	Financial Institutions Scorecard Model
High Net Worth Individual Model	Country Scorecard Model

تترجم مخرجات نظام التصنيف (Moody's) بدرجات مخاطر (Grades) متنوعة تميز ما بين العملاء على أساس مخاطرتهم الائتمانية ، حيث يبلغ عدد درجات المخاطر ١٠ درجات رئيسية / ٢٠ درجة مع الدرجات الفرعية لنماذج التصنيف المرتبطة بعملاء الشركات ، في حين يبلغ عدد درجات المخاطر لنماذج تصنيف عملاء الأفراد ٨ درجات مخاطر والمؤسسات المالية والدول ٨ درجات

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

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

النسب المالية المرتبطة بالتشغيل (Operations)

النسب المالية المرتبطة بالسيولة (Liquidity)

النسب المالية المرتبطة بهيكل رأس المال (Capital Structure)

النسب المالية المرتبطة بخدمة الدين (Debt Service)

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

مخاطر القطاع الاقتصادي (Industry Risk)

جودة الإدارة (Management Quality)

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

في جانب آخر يقوم النظام باستخدام منهجية التقييم بالنقاط (Scorecard) في بعض النماذج التصنيف المستخدمة مثل نماذج التصنيف الخاصة بالمؤسسات المالية ، بالدول والحكومات والتي تتضمن تقييم لعوامل مالية وغير مالية متنوعة تتماشى مع طبيعة كل منهم .

فيما يخص قطاع عملاء التجزئة فقد قام البنك وخلال عام ٢٠٢١ باستبدال نظام تصنيف عملاء التجزئة المعد داخلياً بنظام تصنيف متخصص

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

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

يتم معايرة درجات التقييم الائتماني بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل مضاعف عند كل درجة مخاطر أعلى. على سبيل المثال، يعني ذلك أن الاختلاف في احتمال التعثر بين درجتي التقييم ٦ و ٨ أعلى من الفرق في احتمال التعثر بين درجتي التقييم ٣ و ٥.

يتراوح تصنيف المخاطر للموجودات العاملة من درجة ١ إلى درجة ١٠، حيث ترتبط كل درجة باحتمالية معينة للتعثر. ويتم تقييم العملاء المتعثرين في الدرجات ٧ و ٨ و ٩ و ١٠ التي تمثل التصنيفات وهي عدم الاستحقاق بموجب إعادة الهيكلة، ودون المستوى القياسي، والمشكوك في تحصيلها، والخسارة، والشطب.

تم تقسيم تصنيفات المخاطر المذكورة ضمن ٨ درجات هي كالتالي:

التصنيف الائتماني الداخلي لارصدة و ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية

المرحلة	درجة التصنيف الداخلي	التعريف
1	1	تمتلك المؤسسات المالية المصنفة ١ ، ٢ ، ٣ و ٤ ، قوة مالية جوهرية متفوقة مع امتيازات تجارية ذات قيمة عالية ويمكن الدفاع عنها ، وأساسيات مالية قوية ، وبيئة تشغيل متوقعة ويمكن التنبؤ بها.
	2	
	3	
	4	
	5	تمتلك المؤسسات المالية المصنفة ٥ قوة مالية جوهرية قوية. عادة ، تعتبر مؤسسات ذات امتيازات تجارية قيمة ويمكن الدفاع عنها ، و لديها أساسيات مالية قوية ، وبيئة تشغيل يمكن التنبؤ بها ومستقرة.
2	6	المؤسسات المالية المصنفة ٦ تكون عبارة عن مؤسسات ذات امتيازات تجارية محدودة و تعرض هذه المؤسسات المالية إما على أسس مالية مقبولة في بيئة تشغيلية مستقرة ويمكن التنبؤ بها ، أو على أسس مالية جيدة ضمن نطاق أقل قابلية للتنبؤ به.
	7	تعتبر المؤسسات المالية المصنفة ٧ ذات قوة مالية جوهرية متوازنة ، ويحتمل أن تتطلب بعض الدعم الخارجي في بعض الأحيان. وقد تكون هذه المؤسسات محدودة بواحد أو أكثر من العوامل التالية: امتياز تجاري ضعيف ؛ أساسيات مالية قاصرة في واحد أو أكثر من النواحي ؛ أو بيئة تشغيل غير متوقعة وغير مستقرة.
3	8	وتظهر المؤسسات المالية المصنفة ٨ أن لها قوة مالية متوازنة للغاية ، مع وجود احتمال أكبر للدعم الخارجي الدوري أو الحاجة في نهاية المطاف إلى المساعدة الخارجية. وقد تكون هذه المؤسسات محدودة بواحد أو أكثر من العوامل التالية: امتياز تجاري ضعيف ومحدود ؛ أساسيات مالية قاصرة مادياً في واحد أو أكثر من النواحي ؛ أو بيئة تشغيل غير متوقعة للغاية أو غير مستقرة.

التصنيف الائتماني الداخلي للشركات الكبرى و المنشآت الصغيرة والمتوسطة

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

التصنيف الائتماني الداخلي لقطاعات الافراد و القروض العقارية .

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

٣- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

٤- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

- المعايير الكمية

قروض الشركات:

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

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

الأفراد:

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

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

الخزينة:

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

- المعايير النوعية:

قروض الشركات:

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

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

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

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

- معايير الدعم:

إذا تأخر المقرض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٣٠ يوماً يتم تطبيق معيار الدعم ويعتبر الأصل المالي أنه قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

٥- تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

يحدد البنك أن الأداة المالية للشركات والأفراد والاستثمار أنها متعثرة، بما يتوافق بالكامل مع تعريف انخفاض القيمة الائتمانية، عندما تستوفي الأداة عاملاً أو أكثر من المعايير التالية:

- المعايير الكمية

تأخر المقرض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً.

- المعايير النوعية:

- وفقاً لتعريف لجنة بازل، يعتبر التأخر عن السداد قد حدث فيما يتعلق بمدين معين عند ظهور أي حدث من الأحداث التالية:
 - يعتبر البنك أنه من المستبعد أن يسدد المدين التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل مع عدم رجوع البنك إلى اتخاذ إجراءات لتحقيق الضمان (إذا كان يتم الاحتفاظ به).
 - يضع البنك التزام الائتمان في حالة عدم الاستحقاق.
 - يقوم البنك بتكوين مخصص للتعثر أو مخصص محدد ناتج عن انخفاض ملحوظ في الجودة الائتمانية بعد حدوث التعرض أو الانخفاض.
 - يقوم البنك ببيع الالتزام الائتماني عند حدوث خسارة اقتصادية مادية متعلقة بالائتمان.
 - يوافق البنك على إعادة هيكلة القروض المتعثرة للالتزام الائتماني بحيث يؤدي ذلك إلى تراجع الالتزام المالي الناتج عن إعفاء أو تأجيل سداد المبلغ الأصلي أو الفائدة أو الرسوم الأخرى.
 - تقديم البنك طلب لإشهار إفلاس المدين أو طلب مماثل فيما يتعلق بالالتزام الائتماني للمدين تجاه المجموعة المصرفية.
 - يكون المقرض متأخراً في سداد أي التزامات ائتمانية جوهرية إلى المجموعة المصرفية لأكثر من ٩٠ يوماً.
- لقد تم تطبيق المعايير المذكورة أعلاه على جميع الأدوات المالية التي تحتفظ بها المجموعة، وهي تتوافق مع تعريف التعثر المستخدم في أغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. تم تطبيق تعريف التعثر بما يتسق مع نموذج احتمالية التعثر ومستوى التعرض الناتج عند التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر عبر حسابات الخسارة المتوقعة لدى المجموعة.
- تعتبر الأداة أنها لم تعد في حالة تعثر (بمعنى أن التعثر قد زال) عندما لم تعد تلي أي من معايير التعثر لفترة متتالية مدتها اثني عشر شهراً. وقد تم تحديد هذه الفترة على أساس التحليل الذي يحدد احتمال رجوع أداة مالية إلى حالة التعثر بعد زواله باستخدام تعريفات مختلفة لزوال التعثر.

١- المرحلة الأولى: الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

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

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

بالنسبة للتعرضات الائتمانية، يكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن دون أن تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية، يتم الاعتراف بجزء الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر .

٣- المرحلة الثالثة: الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المعرضة لانخفاض في القيمة الائتمانية

يتم تقييم الموجودات المالية على أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لتلك الموجودات. ويستخدم هذا نفس المعايير التي ينص عليها المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، ولا تزال منهجية البنك تجاه المخصصات المحددة دون تغيير. وبالنسبة للموجودات المالية التي تعرض لانخفاض في القيمة الائتمانية، يتم الاعتراف بالخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، ويتم احتساب الفائدة على اجمالي الرصيد المتعثر من المرحلة ٣ مع تعليق الفائدة و عدم احتسابها كإيراد ضمن قائمة الدخل الموحدة.

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

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

- احتمالية التعثر (PD) :

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

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

تصنيف المخاطر	متدنية المخاطر	متدنية الى متوسطة المخاطر	متوسطة الى عالية المخاطر	عالية المخاطر
١	%٠,٠٢	%٠,٠٣	%٠,٠٣	%٠,٠٦
+٢	%٠,٠٣	%٠,٠٤	%٠,٠٥	%٠,٠٨
٢	%٠,٠٥	%٠,٠٦	%٠,٠٧	%٠,١٢
-٢	%٠,٠٧	%٠,٠٨	%٠,١٠	%٠,١٧
+٣	%٠,٠٩	%٠,١١	%٠,١٤	%٠,٢٥
٣	%٠,١٣	%٠,١٦	%٠,٢٠	%٠,٣٦
-٣	%٠,١٩	%٠,٢٣	%٠,٢٨	%٠,٥١
+٤	%٠,٢٨	%٠,٣٣	%٠,٤١	%٠,٧٣
٤	%٠,٣٩	%٠,٤٨	%٠,٥٨	%١,٠٤
-٤	%٠,٥٧	%٠,٦٩	%٠,٨٣	%١,٤٩
+٥	%٠,٨١	%٠,٩٨	%١,١٩	%٢,١٢
٥	%١,١٦	%١,٤١	%١,٧٠	%٣,٠٢
-٥	%١,٦٥	%٢,٠٠	%٢,٤٣	%٤,٢٨
+٦	%٢,٣٦	%٢,٨٥	%٣,٤٥	%٦,٠٣
٦	%٣,٣٥	%٤,٠٤	%٤,٨٧	%٨,٤٣
-٦	%٤,٧٣	%٥,٧٠	%٦,٨٤	%١١,٦٦
٧	%٦,٦٦	%٧,٩٨	%٩,٥٣	%١٥,٩٢
٨	%٩,٢٨	%١١,٠٦	%١٣,١٣	%٢١,٣٦
٩	%١٢,٨٠	%١٥,١٤	%١٧,٨٢	%٢٨,٠٣
١٠	%١٧,٣٩	%٢٠,٣٨	%٢٣,٧٣	%٣٥,٨٤

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

WA (adjusted) PD	PD down side	PD Base case	PD Upside	تصنيف المخاطر
%٠,٢١	%٠,٢٢	%٠,٢٠	%٠,١٩	A
%٠,٥٦	%٠,٥٩	%٠,٥٤	%٠,٥٠	B
%١,٤٧	%١,٥٦	%١,٤٢	%١,٣١	C
%٣,٨٥	%٤,٠٦	%٣,٧١	%٣,٤٣	D
%١٢,١١	%١٠,٢٢	%٩,٣٣	%٨,٦٤	E
%٣٣,٥٩	%٢٣,٦٣	%٢١,٥٧	%١٩,٩٧	F

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

متوسطة المخاطر	تصنيف المخاطر
%٠,٠٣	AAA
%٠,٠٥	AA+
%٠,٠٧	AA
%٠,١٠	AA-
%٠,١٤	A+
%٠,٢٠	A
%٠,٢٨	A-
%٠,٤١	BBB+
%٠,٥٨	BBB
%٠,٨٣	BBB-
%١,١٩	BB+
%١,٧٠	BB
%٢,٤٣	BB-
متوسطة المخاطر	تصنيف المخاطر
%٣,٤٥	B+
%٤,٨٧	B
%٦,٨٤	B-
%٩,٥٣	CCC
%١٣,١٣	CC
%١٧,٨٢	C
%٢٣,٧٣	D

- الخسارة الناتجة عن التعثر (LGD) :

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

تم استخدام التقديرات التالية لنسبة الاقتطاع من الضمان قبل احتساب التدفقات النقدية المخصومة لأهم الضمانات في البنك :

الضمانة	نسبة الاقتطاع من الضمانة
التأمينات النقدية ، كفالة الحكومة ، كفالات بنكية مؤهلة ، كفالات جهات خارجية مؤهلة	٠%
رهن أسهم وسندات مالية	٢٥,٠٠%
رهن عقارات وأراضي	٣٠%
رهن سيارات	٥٢%
رهن آلات	٦١%

- التعرض الناتج عند التعثر (EAD) :

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

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

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

قامت المجموعة بتطبيق نموذج لتقييم المخاطر منذ عام ٢٠١٤ وهو ما مكن البنك من جمع تصنيفات المخاطر التاريخية منذ عام ٢٠١٤ وبناء مصفوفات الانتقال الائتماني الزمنية للسنوات الماضية و من تاريخ القوائم المالية الموحدة الحالية.

وقد استطاع البنك من خلال ذلك استخلاص مؤشر الائتمان باستخدام مصفوفات الانتقال التاريخية. ويرتبط مؤشر الائتمان بعوامل اقتصادية كلية محددة تم تحديدها من الناحية الإحصائية من خلال نماذج الانحدار.

استُخدمت هذه النماذج للتنبؤ بالانتقالات المستقبلية للائتمان باستخدام توقعات موديز البحثية للاقتصاد الكلي في إطار سيناريوهات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، أي صعوداً وهبوطاً.

- يتم تحديد التعرض الناتج عن التعثر لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر على أساس ملف السداد المتوقع، والذي يختلف حسب نوع المنتج.

- بالنسبة لإطفاء المنتجات والقروض التي تسدد على دفعة واحدة، يعتمد هذا على الدفعات التعاقدية المستحق على المقترض على مدى ١٢ شهراً أو على مدى العمر.

- بالنسبة للمنتجات المتجددة (جاري مدين ، الدوارة ، البطاقات الائتمانية)، يتم توقع التعرض الناتج عن التعثر من خلال أخذ الرصيد الحالي المسحوب وفي حال كان ضمن المرحلة الثانية والثالثة فيتم توقع تحويله لقرض متناقص بفترة سداد ٥ سنوات ، أما فيما يخص السقوف غير المستغلة لها فيتم افتراض نسب "عوامل تحويل الائتمان" الذي يسمح بالسحب المتوقع للحدود المتبقية بحلول وقت التعثر.

طبقت المجموعة منهجية تجريبية لحساب الخسارة الناتجة عن التعثر. وبالنسبة لقطاع الشركات، قام البنك بتطوير إطار عمل الخسارة الناتجة عن التعثر باستخدام البيانات الخاصة لأكثر من ١٠ أعوام.

ويتم تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر بناءً على العوامل التي تؤثر على الاسترداد بعد التعثر، والتي تختلف حسب نوع المنتج.

- بالنسبة للمنتجات المضمونة، يستند ذلك في المقام الأول الى نوع الضمانات وقيم الضمانات المتوقعة، والخصومات التاريخية لقيم السوق/القيم الدفترية بسبب المبيعات الجبرية، والفترة حتى استعادة الملكية، وتكلفة الاسترداد الملحوظة.

- بالنسبة للمنتجات غير المضمونة، عادة ما يتم تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر على مستوى المنتج بسبب الاختلاف المحدود في عمليات الاسترداد التي تم تحقيقها عبر مختلف المقترضين. وتتأثر الخسارة الناتجة عن التعثر باستراتيجيات التحصيل بما في ذلك مبيعات الديون المتعاقد عليها والأسعار.

- كما تدرج كذلك المعلومات الاقتصادية التطلعية في تحديد احتمالية التعثر لفترة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر.

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

٧- أهمية معايير تصنيف المراحل.

- يتم تحديد المرحلة بناءً على تقييم الحركة في الجودة الائتمانية للتعرضات منذ الاعتراف المبدئي.

- التعرضات في المرحلة الثالثة هي التعرضات الائتمانية التي يملك البنك أدلة موضوعية على الانخفاض في قيمتها. بناءً على ذلك، يتم تسجيل مخصص محدد لمثل هذه التعرضات.

- يتم الانتقال من مرحلة إلى أخرى بناءً على تقييم التغير في مخاطر الائتمان (التي يتم قياسها باستخدام مخاطر التعثر على مدى العمر) وليس من خلال المخاطر الائتمانية المطلقة في تاريخ التقرير.

- تأخر السداد أكثر من ٣٠ يوم

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

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

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

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

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

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

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

- تأخر السداد لمدة ٩٠ يوماً وأكثر
- درجة مخاطر العميل تبلغ ١٠
- الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثرة
- تصنيفه ديون غير عاملة
- * للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة**
- تأخر السداد لمدة ٩٠ يوماً وأكثر
- تصنيفه ديون غير عاملة
- درجة مخاطر العميل F مرتبطة بمستحقات لمدة أكثر من ٦٠ يوماً

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

- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٨
- * للتعرضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل**
- درجة المخاطر الحالية تبلغ من D

٨ - استخدام المعلومات المستقبلية

يقوم البنك باستخدام النظرة المستقبلية في كل من تقييمه لما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة قد ارتفعت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي بقياسه للخسارة الائتمانية المتوقعة. تماشياً مع مبدأ النظرة المستقبلية (Forward Looking) وأثر دورة الأعمال والاقتصاد على تعثر العملاء ، فقد تم إجراء تحليل للعوامل والمؤشرات الاقتصادية المؤثرة، حيث تم تحديد وجهة نظر حول "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى (Upside and downside). يقوم البنك باستخدام ثلاث سيناريوهات بنسب مختلفة وهي Upside 60%، Base 40%، Downside 0%.

قام البنك بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل المعلومات التاريخية، قام بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة) ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر والخسائر في محافظ مختلفة من الموجودات المالية استناداً إلى تحليل المعلومات التاريخية على مدى السنوات الخمس الماضية.

٩ - تحليل الحساسية

قامت المجموعة بحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى الأدوات المالية الفردية، وبالتالي لا يتطلب ذلك أي تجميع للأدوات المالية في عملية حساب الخسارة.

أهم الافتراضات الجوهرية التي تؤثر على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بمحفظة الائتمان للأفراد والشركات هي على النحو التالي:

- الناتج المحلي الإجمالي

- البطالة

قام البنك بإجراء تحليل الحساسية حول كيف أن الخسارة الائتمانية المتوقعة في محفظة الائتمان سوف تتغير إذا تم استخدام الافتراضات الرئيسية لحساب التغير في الخسارة الائتمانية المتوقعة بنسبة مئوية معينة. إن التأثير على الخسارة الائتمانية المتوقعة بسبب التغير النسبي في الناتج المحلي الإجمالي المتوقع ومعدل البطالة بواقع $10\% + / - 10\%$ سيؤدي على التوالي إلى خفض الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع (٩٦٤,١٧٠) دينار وزيادة الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع ٩٦٤,١٧٠ دينار. وفي الواقع، سيكون هناك عوامل ربط بين مختلف المدخلات الاقتصادية وسوف يختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية.

١٠ - حاكمية تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩)

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

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

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

٣- التصنيف الائتمانية ، وآلية التسعير و الضمانات للمنتجات الائتمانية أو الأصول التي تقع ضمن المعيار .

٤- ضمان قيام البنك بإدارة مخاطر الائتمانية ضمن أفضل الممارسات المناسبة بما فيها أنظمة رقابية فعالة ضمن العملية الائتمانية تضمن تحديد واضح لحجم التحوطات / المخصصات اللازمة بناء على نموذج الأعمال المعمول به في البنك .

- لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة :

- ١- التوصية لمجلس الإدارة على وثيقة وخطة تطبيق المعيار .
 - ٢- الإشراف والتأكد من قيام الإدارة التنفيذية في البنك باتخاذ الخطوات اللازمة لتطبيق المعيار .
 - ٣- الاطلاع على التقارير الرقابية الدورية حسب المتطلبات ورفع التوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة .
 - ٤- التوصية للمجلس بالتعديلات على نموذج الأعمال ، ومنهجيات القياس والتقييم ، والسياسات والإجراءات .
- لجنة إدارة المخاطر الداخلية :

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

- لجنة معيار IFRS 9 :

- ١- مراجعة والتوصية بتعديل منهجية تطبيق المعيار

- لجنة تصنيف المراحل (Staging) :

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

- إدارة المخاطر:

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

- الإدارة المالية :

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

- إدارة الائتمان وإدارة الأعمال:

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

- إدارة التدقيق الداخلي :

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

(١-44-أ) الخسائر الائتمانية المتوقعة [بالصافي المصروف (المسترد)]:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح ٦)	١٣٩,٧٠٤	٣٦	١,٣٩٤	١٤١,١٣٤
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٧)	١,٥١٩	-	-	١,٥١٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٨)	(١٦,٩٥٥,١١٨)	(١,٠٤١,٣٤٨)	٦١,١٩٨,٨٥٤	٤٣,٢٠٢,٣٨٨
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (ايضاح ٩)	١٧٠,٣٤٥	-	-	١٧٠,٣٤٥
موجودات أخرى (ايضاح ١٣)	٨,٧٥٤	٢٨٦,٨٠٥	٩,١٧٤	٣٠٤,٧٣٣
كفالات مالية (ايضاح ٤٩)	٦٤,٨٢١	١٩٧,٤٩٩	(٤٢١,٩٢٠)	(١٥٩,٦٠٠)
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة (ايضاح ٤٩)	٢١٨,٤٦٩	١٠,١٠٠	(١٥٦)	٢٢٨,٤١٣
اعتمادات مستندية (ايضاح ٤٩)	٦٤٦,٩٩٥	٤,٤٩٨	.	٦٥١,٤٩٣
قبولات صادرة (ايضاح ٤٩)	(٣٠٦,١٢٧)	٧,٠٠٤	-	(٢٩٩,١٢٣)
المجموع	(١٦,٠١٠,٦٣٨)	(٥٣٥,٤٠٦)	٦٠,٧٨٧,٣٤٦	٤٤,٢٤١,٣٠٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (إيضاح ٦)	-	(٧,٩٣٨)	-	(٧,٩٣٨)
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٧)	(١٠٣)	-	-	(١٠٣)
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٨)	(٥٧٨,٩١٤)	٢٢,٠٢٢,٣٠٦	٥٠,٩٣٥,٧٣٤	٧٢,٣٧٩,١٢٦
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (ايضاح ٩)	١٢,٦٣٢	-	-	١٢,٦٣٢
موجودات أخرى (ايضاح ١٣)	(١٣٧,٢٨٠)	-	-	(١٣٧,٢٨٠)
كفالات مالية (ايضاح ٤٩)	٤٧٧,٠٩٨	٤١,٤٤٢	(٨,١٣٩)	٥١٠,٤٠١
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة (ايضاح ٤٩)	(٣٩٩,٣٥٣)	(١٦٦,٧٠٠)	١٤,٦٠٨	(٥٥١,٤٤٥)
اعتمادات مستندية (ايضاح ٤٩)	٢٩,٠٥٨	١,١٤٣,٦٥٤	-	١,١٧٢,٧١٢
قبولات صادرة (ايضاح ٤٩)	٢٦٧,٨٣٢	(١٧٩,٠٥٢)	-	٨٨,٧٨٠
المجموع	(٣٢٩,٠٣٠)	٢٢,٨٥٣,٧١٢	٥٠,٩٤٢,٢٠٣	٧٣,٤٦٦,٨٨٥

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي:
٩٨٣,٨٧٤,٧٠٢	١,٣٧٤,١٠٠,٩٦٠	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٦٥,٧٦٦,٢٢٧	٢٢٢,٠٢٢,٨٩٧	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٩٣٧,٩٢٩,٥٣٨	١,٠٨٦,٤٠٦,٧٦٩	الأفراد
٢٧٤,٦٣٤,٦١٦	٢٣٩,١٤٣,٨٠٧	القروض العقارية
		الشركات
١,٥٤٢,٢٨٨,٥٠١	١,٤٢٣,١٠٠,٦١٣	الشركات الكبرى
٣٣١,٩٨٠,٠١٥	٣٠٤,٦٧٩,٣٨٨	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
٣٧٨,٢٦٢,٢٦٧	٤١١,٥١٧,٦١٩	الحكومة والقطاع العام
		سندات وأسناد وأذونات:
١٠,٩٣٥,٨٠٢	٧,١٢٦,١٩٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٩١٦,٥٨٩,٩٦٥	٢,١٤٧,٠٩٢,٧٨٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٣٢,٠٨١,٩٨٦	٢٣٠,٥٢٨,٢٠٨	الموجودات المالية المرهونة
٢٠,٦٣٠,٣٨٠	٢٨,١١٠,٦٧٢	الموجودات الأخرى
٦,٧٩٤,٩٧٣,٩٩٩	٧,٤٧٣,٨٢٩,٩٠٩	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي:
٤٠٠,٩٠٣,٧١٩	٤٤٦,٧١٥,٧١٤	كفالات
٢٤٢,٧٧٩,٠١٨	٤٦٥,٥١٢,٨٧٥	اعتمادات صادرة
٤١,٥٠٣,٦٨٠	٣٣,٩٧٥,٧٣٤	اعتمادات واردة معززة
١٨٤,٨٦٢,١٧٧	١٦١,٥٠٢,٧٥٣	قبولات صادرة
٥٨٦,٦٦٥,٢٢٧	٥٩٤,٨٦٠,٢١٤	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٤٣,٤٧٣,١٠٢	١٤٢,٢٦٦,١٨٠	عقود شراء آجلة
١,٥٠٠,١٨٦,٩٢٣	١,٨٤٤,٨٣٣,٤٧٠	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
٨,٢٩٥,١٦٠,٩٢٢	٩,٣١٨,٦٦٣,٣٧٩	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي وبنود خارج قائمة المركز المالي

- الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.
- بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي الموحدة فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة بالإضافة للفوائد المستحقة له.

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	اجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	التعرض عند التعثر (EAD) بالمليون دينار	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %
تعرضات عاملة							
أرصدة لدى بنوك مركزية							
متدنية المخاطر	٨٧٠,٣٥٦,٦٨٥	-	%٠	-	٨٧٠,٣٥٧	%٤٥	
مقبولة المخاطر	٧٨٣,٨٤٨,١٢٨	-	%٠	-	٧٨٣,٨٤٨	%٤٥	
ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية							
متدنية المخاطر	٢٢١,٤٥١,٢٦٦	١٣٩,٧٠٤	%٠,١٥	-	٢٢١,٤٥١	%٤٥	
مقبولة المخاطر	٣٢٦,٠١٢	٧٠,٣٧٩	%٤٨,٢٠	-	٣٢٦	%٤٥	
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة :							
شركات كبرى							
متدنية المخاطر	٣٥٢,٤٨٧,٩٦٧	٣,٨١٥,٦٣٢	%٠,١٤	Unrated	٣٥٢,٤٨٨	%٣٣,٠٨	
مقبولة المخاطر	١,٠٧١,٤٨٢,٥٣٥	٤٥,٧٢٣,٢٩٧	%٧,١٧	Unrated	١,٠٧١,٤٨٣	%٣١,٠٢	
منشآت صغيرة ومتوسطة							
متدنية المخاطر	٨٣,١٧٠,٧٣٩	٢٢١,٥٠٢	%٠,١٨	Unrated	٨٣,١٧١	%١٨,٦٧	
مقبولة المخاطر	١٩٩,٦٤٩,٥٤٩	٦,١٩٢,٠٠٢	%٨,٤٧	Unrated	١٩٩,٦٥٠	%١٩,٩٤	
الأفراد							
متدنية المخاطر	٧٠٦,٩١٨,١٨٦	٣,٧٣٣,١٨٢	%٠,٣٥	Unrated	٧٠٦,٩١٨	%٣٤,٩١	
مقبولة المخاطر	٣٧٠,٦٢٠,١٢١	٤,٣١٧,٩٣٧	%١,٨٣	Unrated	٣٧٠,٦٢٠	%٣٩,١٢	
القروض العقارية							
متدنية المخاطر	٥٦,٥٨٠,٣٧١	٣٥,٢٤٦	%٠,٢٠	Unrated	٥٦,٥٨٠	%٢٠,٢٢	
مقبولة المخاطر	١٧٢,٧٩٥,٠١٦	٨٧٨,٩٠٤	%١,٨٣	Unrated	١٧٢,٧٩٥	%١٨,٢٧	
حكومة وقطاع عام							
متدنية المخاطر	٤٠٨,٠٨٧,٥٠٧	-	%٠	Unrated	٤٠٨,٠٨٨	%٤٥	
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة							
متدنية المخاطر	١,٥٦١,٣٣٦,٠١٣	-	%٠,٠٠	BB- / B+ / A	١,٥٦١,٣٣٦	%٤٥	
مقبولة المخاطر	٥٤٩,٩٩٦,٥٥٧	٢١٧,٩٨٢	%٠,١٠	BB- / B+ / A	٥٤٩,٩٩٧	%٤٥	
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر							
متدنية المخاطر	٣,٦٠٧,٧٢٣	-	%٠,٠٠	BB-	٣,٦٠٨	%٤٥	
مقبولة المخاطر	٣,٤١١,١٧٥	١,٥١٩	%٠,١٠	AA/BBB-	٣,٤١١	%٤٥	

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	اجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية (ECL) المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	التعرض عند التعثر (EAD) بالمليون دينار	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %
كفالات مالية							
متدنية المخاطر	١٣١,١١٥,٠٤٣	١٠٩,٦٧٢	٪٠,٤٣	Unrated	١٣١,١١٥	%٣٥,٣٥	
مقبولة المخاطر	٣٢٠,٢٣٥,٦٥٦	٤,٥٤٣,٧٨٤	٪٥,٨٥	Unrated	٣٢٠,٢٣٦	%٢٦,٠١	
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة							
متدنية المخاطر	١١٥,٧٥١,٢٨٨	١٤٩,٥٨١	٪٠,٣١	Unrated	١١٥,٧٥١	%٤٥,٠٠	
مقبولة المخاطر	٤٧٩,٧٣٩,١٨١	٥٠١,٤٧٢	٪٠,٤٣	Unrated	٤٧٩,٧٣٩	%٤٥,٠٠	
اعتمادات مستندية							
متدنية المخاطر	١٩٠,٨٦٤,٦٩٨	٢٣٦,٥٥٤	٪٠,٨٠	Unrated	١٩٠,٨٦٥	%٢٠,٤٥	
مقبولة المخاطر	٣١٢,٣٤٢,٧٥٠	٣,٤٨٢,٢٨٥	٪٤,٠٣	Unrated	٣١٢,٣٤٣	%٢١,٤٣	
قبولات صادرة							
متدنية المخاطر	١٠١,٨٨٠,٧٢٤	١٧٨,٤٤٥	٪٠,٠٩	Unrated	١٠١,٨٨١	%٤٣,٣١	
مقبولة المخاطر	٦٠,٧٥٧,٣٥٧	٩٥٦,٨٨٣	٪١,٤٢	Unrated	٦٠,٧٥٧	%٣٥,٣٩	
القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية مشتركة							
متدنية المخاطر	-	.	٪٠,٠٠	Unrated	-	%٤٥,٠٠	
مقبولة المخاطر	٢٨,١٠٨,٢٥٥	٣٥١,٨٢٩	٪٠,٨٥	Unrated	٢٨,١٠٨	%٤٢,٥٥	
تعرضات غير عاملة							
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة : شركات كبرى							
دون المستوى	٨,٣١٦,٥٣٨	٣,٠٥٤,٠٤٧	٪١٠٠	Unrated	٨,٣١٧	%٤٤,٤٥	
مشكوك في تحصيلها	٢٧,٨٠٦,١٣٧	١٥,٩٧١,٦٤٤	٪١٠٠	Unrated	٢٧,٨٠٦	%٥٨,١٧	
هالكة	١٢٣,٤٥٢,٩٩٦	٧٠,٥٦٦,٩٣٣	٪١٠٠	Unrated	١٢٣,٤٥٣	%٦٠,٣٢	
منشآت صغيرة ومتوسطة							
دون المستوى	٢,٥٠١,٤٥٧	٣٢٧,٨٢٩	٪١٠٠	Unrated	٢,٥٠١	%٦٣,٢٣	
مشكوك في تحصيلها	٨,٧٠٦,٦٠٣	٢,٨٧٥,٨٩٦	٪١٠٠	Unrated	٨,٧٠٧	%٥٦,٠٦	
هالكة	٥٢,٩١٩,٩٠٦	٣٠,٨١٨,٨٩٥	٪١٠٠	Unrated	٥٢,٩٢٠	%٤٨,١٣	
الأفراد							
دون المستوى	٨,٤٩٠,٣٥٣	٣,٧٠٢,٧٠٧	٪١٠٠	Unrated	٨,٤٩٠	%٥٧,٩٣	
مشكوك في تحصيلها	١٦,٣٧١,٢٩٥	١٢,٨٦٥,٣٧٧	٪١٠٠	Unrated	١٦,٣٧١	%٤٧,٦٨	
هالكة	٦٠,٤٢١,٤٦١	٤٧,٤٨٢,١٠١	٪١٠٠	Unrated	٦٠,٤٢١	%٥٩,٠٦	
القروض العقارية							
دون المستوى	٨٦٧,٩٦٨	٨٠,٩٦٥	٪١٠٠	Unrated	٨٦٨	%٢٥,١٦	
مشكوك في تحصيلها	٥,٧١٤,٤٢١	١,١١٠,٣٠٨	٪١٠٠	Unrated	٥,٧١٤	%٢٥,٠٥	
هالكة	١٨,٣٠٩,١٢٢	١١,٤٣١,٧٨١	٪١٠٠	Unrated	١٨,٣٠٩	%٣٣,٠٨	
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة							
هالكة	٦,٦٦٠,٠٠٠	٢,٠٧٢,١٢٠	٪١٠٠	Unrated	٦,٦٦٠	%٣١,١١	
كفالات مالية							
هالكة	٢٨,٠٥٠	٩,٥٧٩	٪١٠٠	Unrated	٢٨	%٣٤,١٥	
سقوف التسهيلات الائتمانية							
دون المستوى	٣,١١٧	١,٤٠٣	٪١٠٠	Unrated	٣	%٤٥,٠٠	
مشكوك في تحصيلها	٢٦,٤٨٩	١٠,٦٦٣	٪١٠٠	Unrated	٢٦	%٤٠,٢٥	
هالكة	٥,٨٨٦	٢,٦٢٨	٪١٠٠	Unrated	٦	%٤٤,٦٥	

٢٠٢٤	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	اسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود قائمة المركز المالي										
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٧٤,١٠٠,٩٦٠	-	١,٣٧٤,١٠٠,٩٦٠
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٢٢,٠٢٢,٨٩٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٢,٠٢٢,٨٩٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٥٨,٢١٤,٦١٣	٤٤٤,٥٦٠,٣٧٨	٤٧٣,٠٨٤,٤٥٦	٤٩٦,٣٨٥,٠٠٣	٤٥,٦٤٨,٠١١	٩٦,٩٧٣,٤٩٣	١,١٢٣,٧٤٠,٣٥٧	٤١١,٥١٧,٦٢٠	٣١٤,٧٢٤,٢٦٥	٣,٤٦٤,٨٤٨,١٩٦
سندات وأسناد وأذونات										
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٣٥١,٤٠٦	١,٤٥٠,٣٩٤	-	٦٧١,٠٦٥	-	-	-	٣,٦٨٢,٧٥٧	٩٧٠,٥٦٨	٧,١٢٦,١٩٠
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٥٥٠,٢٩٢,٨٧٨	١١,٦١٦,٠٣١	-	٢,٠٢٣,٤١٠	-	-	-	١,٥٨٣,١٦٠,٤٦٧	-	٢,١٤٧,٠٩٢,٧٨٦
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	-	-	-	-	-	-	-	٢٣٠,٥٢٨,٢٠٨	-	٢٣٠,٥٢٨,٢٠٨
الموجودات الأخرى	٢٧,٠١٣,٩٧٦	-	-	١,٠٨٢,٩٧٩	-	-	١٣,٧١٧	-	-	٢٨,١١٠,٦٧٢
الاجمالي / للسنة الحالية	٨٥٧,٨٩٥,٧٧٠	٤٥٧,٦٢٦,٨٠٣	٤٧٣,٠٨٤,٤٥٦	٥٠٠,١٦٢,٤٥٧	٤٥,٦٤٨,٠١١	٩٦,٩٧٣,٤٩٣	١,١٢٣,٧٥٤,٠٧٤	٣,٦٠٢,٩٩٠,٠١٢	٣١٥,٦٩٤,٨٣٣	٧,٤٧٣,٨٢٩,٩٠٩
بنود خارج قائمة المركز المالي										
الكفالات المالية	٨٦,٦٥٨,٠٨٨	٤٩,٤٠٠,٨٥٤	٩٧,٣٣٩,٦٤٣	١١٤,٠٨٨,٣٠٢	٤٧٧,٩٥٩	١٢,٩٢٢,٦٥١	١٥,٠٦٠,٨٠٠	-	٧٠,٧٦٧,٤١٧	٤٤٦,٧١٥,٧١٤
الإعتمادات المستندية	٨٣,٧٨١,٦٢١	٣١,٧٥٨,٥٨١	٢٣٥,٨٣٢,٩٣٨	٦٧,٤١٠,٦٧٦	٩٨,١٠٣	-	-	-	٨٠,٦٠٦,٦٩٠	٤٩٩,٤٨٨,٦٠٩
الالتزامات الأخرى	٣٤,٤٣٩,٢٠٥	١٥٣,٥١٠,٨٠٦	١٨٤,٢٩٦,٩٩٨	٣٤,٨١٢,٤٢٦	٥,٦٣٥,٤٨١	٩,٣٣٠,٥٢٦	٢١٤,٧٤٣,٤١٠	٣٥,٢٦٥,٩٠٩	٨٤,٣٢٨,٢٠٦	٧٥٦,٣٦٢,٩٦٧
المجموع	١,٠٦٢,٧٧٤,٦٨٤	٦٩٢,٢٩٧,٠٤٤	٩٩٠,٥٥٤,٠٣٥	٧١٦,٤٧٣,٨٦١	٥١,٨٥٩,٥٥٤	١١٩,٢٢٦,٦٧٠	١,٣٥٣,٥٥٨,٢٨٤	٣,٦٣٨,٢٥٥,٩٢١	٥٥١,٣٩٧,١٤٦	٩,١٧٦,٣٩٧,١٩٩

٢٠٢٣	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	اسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود قائمة المركز المالي										
أرصدة لدى بنوك مركزية	٧١٤,٥٣٦,٢٢٨	-	-	-	-	-	-	٢٦٩,٣٣٨,٤٧٤	-	٩٨٣,٨٧٤,٧٠٢
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦٥,٧٦٦,٢٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦٥,٧٦٦,٢٢٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٥٤,٠٧٨,٢٤٩	٥١٢,٨٧٢,٦٦٣	٤٨٠,٠٢٦,٦٨٥	٥٦١,٧٤٨,٨٣٧	٤٣,٢١٩,٣٩٥	١٢٢,٠٤٦,٢٠٤	٩٤٦,٧١٣,٦٢٢	٣٧٦,٠٦٤,٦٨٣	٣٦٨,٣٢٤,٥٩٩	٣,٤٦٥,٠٩٤,٩٣٧
سندات وأذونات										
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٨٠٨,٩٢٨	٣,٤٥١,٧٠٧	-	٦٣٦,٤٨٠	-	-	-	٥,٩١٠,٧٥٨	١٢٧,٩٢٩	١٠,٩٣٥,٨٠٢
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٢٧٢,٧٥٠,٩٩٤	-	-	-	-	-	-	١,٦٤٣,٨٣٨,٩٧١	-	١,٩١٦,٥٨٩,٩٦٥
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	-	-	-	-	-	-	-	٢٣٢,٠٨١,٩٨٦	-	٢٣٢,٠٨١,٩٨٦
الموجودات الأخرى	٢٠,٥٨٥,٧٢٩	٤٤,٦٥١	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٦٣٠,٣٨٠
الاجمالي / للسنة الحالية	١,٢٢٨,٥٢٦,٣٥٥	٥١٦,٣٦٩,٠٢١	٤٨٠,٠٢٦,٦٨٥	٥٦٢,٣٨٥,٣١٧	٤٣,٢١٩,٣٩٥	١٢٢,٠٤٦,٢٠٤	٩٤٦,٧١٣,٦٢٢	٢,٥٢٧,٢٣٤,٨٧٢	٣٦٨,٤٥٢,٥٢٨	٦,٧٩٤,٩٧٣,٩٩٩
بنود خارج قائمة المركز المالي										
الكفالات المالية	٧٤,٣١٦,٧٥٠	٣٨,٥٤٥,٦٦٣	١١٣,٤٢١,٥٠١	١٠٢,٧١٧,١٢٥	١,٤١٤,١١٣	٣,٠٥٨,١٢٦	-	٦,٧٠٧,٦٢٥	٦٠,٧٢٢,٨١٦	٤٠٠,٩٠٣,٧١٩
الإعتمادات المستندية	٤٣,٨٢١,٦٧٠	٢٧,١١٤,٩٣٣	١٨١,٣٢٦,٢٤٤	١٥,٣٢٧,٩٥٢	-	-	-	-	١٦,٦٩١,٩٠٠	٢٨٤,٢٨٢,٦٩٩
الالتزامات الأخرى	٢٩,٢٤٠,٢٥٤	١٦٦,٩٥٣,٩٦١	٢٧٥,٧٩٢,٠٩٨	٤٥,٣٦٦,١٤٤	٣٣,٠٧١,٦٧٦	٢,٧٤٦,٩٨٠	١٢٩,٦٦٥,٢٧٢	٤١,٣٧٥,١٨٠	٤٧,٣١٥,٨٣٨	٧٧١,٥٢٧,٤٠٣
المجموع	١,٣٧٥,٩٠٥,٠٢٩	٧٤٨,٩٨٣,٥٧٨	١,٠٥٠,٥٦٦,٥٢٨	٧٢٥,٧٩٦,٥٣٨	٧٧,٧٠٥,١٨٤	١٢٧,٨٥١,٣١٠	١,٠٧٦,٣٧٨,٨٩٤	٢,٥٧٥,٣١٧,٦٧٧	٤٩٣,١٨٣,٠٨٢	٨,٢٥١,٦٨٧,٨٢٠

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

٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	٨٥٠,٦٢٣,٢٨٨	١,٤٧٢,٦٢٨	٥,٧٩٩,٨٥٤	٨٥٧,٨٩٥,٧٧٠
صناعي	٣٣٤,٥١٧,٢٠٨	١٠٣,٥٨٣,٠١٣	١٩,٥٢٦,٥٨٢	٤٥٧,٦٢٦,٨٠٣
تجارة	٣٦٢,٩٩٧,٠٦٣	٧٩,٦٦٧,٢٤٦	٣٠,٤٢٠,١٤٧	٤٧٣,٠٨٤,٤٥٦
عقارات	٤٠٥,٨٥٦,٨١٢	٥٩,٢٥١,٤٨٥	٣٥,٠٥٤,١٦٠	٥٠٠,١٦٢,٤٥٧
زراعة	٣٨,٦١٣,٤٩٢	٣,٦٠٧,٨٤٤	٣,٤٢٦,٦٧٥	٤٥,٦٤٨,٠١١
أسهم	٧٦,٠٩٥,٩٦٣	١٥,١٢٣,٦٣٧	٥,٧٥٣,٨٩٣	٩٦,٩٧٣,٤٩٣
أفراد	١,٠٥٠,٢٦٦,٤٩٧	٥٥,٠١٨,٨٣٩	١٨,٤٦٨,٧٣٨	١,١٢٣,٧٥٤,٠٧٤
حكومة وقطاع عام	٣,٦٠٢,٩٩٠,٠١٢	-	-	٣,٦٠٢,٩٩٠,٠١٢
أخرى	٢٦٨,٢٧٩,٢٩٤	٤١,٢٧٥,٥٧٨	٦,١٣٩,٩٦١	٣١٥,٦٩٤,٨٣٣
المجموع	٦,٩٩٠,٢٣٩,٦٢٩	٣٥٩,٠٠٠,٢٧٠	١٢٤,٥٩٠,٠١٠	٧,٤٧٣,٨٢٩,٩٠٩

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

(٣) توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي

(أ) التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية

٢٠٢٤	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	أمريكا	دول أخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٥٩٠,٢٥٢,٨٣٢	٧٨٣,٨٤٨,١٢٨	-	-	-	-	-	١,٣٧٤,١٠٠,٩٦٠
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠٠,٤٥٧	٧٥,٢٣٣,٦٢٣	١٠٢,٤٧٧,٩٧٠	٦,٥٣٤,٣٣١	٥,٤٥٧	٣٧,٦٧١,٠٥٩	-	٢٢٢,٠٢٢,٨٩٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٢,٤٤١,٤١٢,٧٥٩	١,٠١٦,٤٩٨,٢٩٧	٢,١٢٣,٤٠١	٧,٥٩٠	٢٠٥,٢٣٦	٤,٦٠٠,٩١٣	-	٣,٤٦٤,٨٤٨,١٩٦
سندات وأسناد وأذونات متضمنة في:								
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٤,٠٠٢,٦٢٣	١,٣٤١,٨٩٧	١٣٣,٥٠٢	-	٤٨٥,٩٧١	١,١٦٢,١٩٧	-	٧,١٢٦,١٩٠
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	١,٦٣٤,٣٧٨,١٢٥	٥١٢,٧١٤,٦٦١	-	-	-	-	-	٢,١٤٧,٠٩٢,٧٨٦
مشتقات أدوات مالية								
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	٢٣٠,٥٢٨,٢٠٨	-	-	-	-	-	-	٢٣٠,٥٢٨,٢٠٨
الموجودات المالية الأخرى	٦,٣٩٩,٣٤٠	٢١,٧١١,٣٣٢	-	-	-	-	-	٢٨,١١٠,٦٧٢
الاجمالي / للسنة الحالية	٤,٩٠٧,٠٧٤,٣٤٤	٢,٤١١,٣٤٧,٩٣٨	١٠٤,٧٣٤,٨٧٣	٦,٥٤١,٩٢١	٦٩٦,٦٦٤	٤٣,٤٣٤,١٦٩	-	٧,٤٧٣,٨٢٩,٩٠٩
الكفالات المالية	٢٤٨,٥٩٠,٣٥٣	١٧٣,٥٦١,٢١٠	٢٣,٣٦٩,٩٢٧	٦٤٥,٧٩٦	٣٣٢,٠٥٤	٢١٦,٣٧٤	-	٤٤٦,٧١٥,٧١٤
الإعتمادات المستندية	٧٦,٣٣٤,٥٦٢	٣٤٧,٧٩٦,٥٩٠	٧٥,٢٠٩,٢٣٥	-	١٤٨,٢٢٢	-	-	٤٩٩,٤٨٨,٦٠٩
الإلتزامات الأخرى	٥٨١,٢٦٧,٣٠٤	١٧٣,١١٤,٩٠٧	١,٠٢٠,٣٦٩	٤٤٩,٣٥٧	١٥٥,٦٥٠	٣٥٥,٣٨٠	-	٧٥٦,٣٦٢,٩٦٧
المجموع الكلي	٥,٨١٣,٢٦٦,٥٦٣	٣,١٠٥,٨٢٠,٦٤٥	٢٠٤,٣٣٤,٤٠٤	٧,٦٣٧,٠٧٤	١,٣٣٢,٥٩٠	٤٤,٠٠٥,٩٢٣	-	٩,١٧٦,٣٩٧,١٩٩

٢٠٢٣	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	امريكا	دول أخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٢٦٩,٣٣٨,٤٧٤	٧١٤,٥٣٦,٢٢٨	-	-	-	-	-	٩٨٣,٨٧٤,٧٠٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٧,٣٠٣,٩٩٧	٢١,٨٠٢,٠٦٠	٦٨,٣٨٤,١٤٩	١٥,٠٣٩,٤٦٧	٢٣,٢١٧	٣٣,٢١٣,٣٣٧	-	١٦٥,٧٦٦,٢٢٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٢,٧٥٤,٨٠٩,٧٤٢	٧١٠,٢٨٥,١٩٥	-	-	-	-	-	٣,٤٦٥,٠٩٤,٩٣٧
سندات وأسناد وأذونات متضمنة في:								
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال	٣,٩٠١,٤١٦	٣,٤٨٦,٣٩٧	٩٠٤,٨٨٨	٨٢١,٧٩٧	٤٨١,٨١٣	١,٣٣٩,٤٩١	-	١٠,٩٣٥,٨٠٢
قائمة الدخل الشامل الآخر								
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	١,٧٠٣,٦٥٠,٤٢٠	٢١٢,٩٣٩,٥٤٥	-	-	-	-	-	١,٩١٦,٥٨٩,٩٦٥
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	٢٣٢,٠٨١,٩٨٦	-	-	-	-	-	-	٢٣٢,٠٨١,٩٨٦
الموجودات المالية الأخرى	٢٠,٤٠٤,٠٣٨	٢٢٦,٣٤٢	-	-	-	-	-	٢٠,٦٣٠,٣٨٠
الاجمالي / للسنة الحالية	٥,٠١١,٤٩٠,٠٧٣	١,٦٦٣,٢٧٥,٧٦٧	٦٩,٢٨٩,٠٣٧	١٥,٨٦١,٢٦٤	٥٠٥,٠٣٠	٣٤,٥٥٢,٨٢٨	-	٦,٧٩٤,٩٧٣,٩٩٩
الكفالات المالية	٢٥١,٣٢٤,٧٥٨	١٣٥,٩٢٦,٦٨٦	١٣,١١٣,٣٩٤	-	٣٣٢,٠٥٤	٢٠٦,٨٢٧	-	٤٠٠,٩٠٣,٧١٩
الإعتمادات المستندية	١٥٦,٢٦٤,٦٣٥	١٢٨,٠١٨,٠٦٣	-	-	-	-	-	٢٨٤,٢٨٢,٦٩٨
الإلتزامات الأخرى	٦١٨,٩٢٥,١٠٦	١٥٢,٦٠٢,٢٩٨	-	-	-	-	-	٧٧١,٥٢٧,٤٠٤
المجموع الكلي	٦,٠٣٨,٠٠٤,٥٧٢	٢,٠٧٩,٨٢٢,٨١٤	٨٢,٤٠٢,٤٣١	١٥,٨٦١,٢٦٤	٨٣٧,٠٨٤	٣٤,٧٥٩,٦٥٥	-	٨,٢٥١,٦٨٧,٨٢٠

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

٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	٤,٤٦٤,٠٥٣,٣٦٣	٣٣١,٨٥٦,١٣٠	١١١,١٦٤,٨٥١	٤,٩٠٧,٠٧٤,٣٤٤
دول الشرق الأوسط الأخرى	٢,٣٧٠,٧٧٨,٦٣٩	٢٧,١٤٤,١٤٠	١٣,٤٢٥,١٥٩	٢,٤١١,٣٤٧,٩٣٨
أوروبا	١٠٤,٧٣٤,٨٧٣	-	-	١٠٤,٧٣٤,٨٧٣
آسيا	٦,٥٤١,٩٢١	-	-	٦,٥٤١,٩٢١
إفريقيا	٦٩٦,٦٦٤	-	-	٦٩٦,٦٦٤
أمريكا	٤٣,٤٣٤,١٦٩	-	-	٤٣,٤٣٤,١٦٩
المجموع	٦,٩٩٠,٢٣٩,٦٢٩	٣٥٩,٠٠٠,٢٧٠	١٢٤,٥٩٠,٠١٠	٧,٤٧٣,٨٢٩,٩٠٩
٢٠٢٣				
داخل المملكة	٤,٦٢٣,٦١٥,٤٠٣	٢٩٢,٩٩٩,٠٨٥	٩٤,٨٧٥,٥٨٥	٥,٠١١,٤٩٠,٠٧٣
دول الشرق الأوسط الأخرى	١,٦٠٤,٢٧٤,٩٧٢	٣٨,٩٣٦,٧٥٠	٢٠,٠٦٤,٠٤٥	١,٦٦٣,٢٧٥,٧٦٧
أوروبا	٦٩,٢٨٩,٠٣٧	-	-	٦٩,٢٨٩,٠٣٧
آسيا	١٥,٨٦١,٢٦٤	-	-	١٥,٨٦١,٢٦٤
إفريقيا	٥٠٥,٠٣٠	-	-	٥٠٥,٠٣٠
أمريكا	٣٤,٥٥٢,٨٢٨	-	-	٣٤,٥٥٢,٨٢٨
المجموع	٦,٣٤٨,٠٩٨,٥٣٤	٣٣١,٩٣٥,٨٣٥	١١٤,٩٣٩,٦٣٠	٦,٧٩٤,٩٧٣,٩٩٩

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

القيمة العادلة للضمانات											
٢٠٢٤	اجمالي قيمة التعرض	الفوائد المعلقة	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وأليات	اخرى	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL
أرصدة لدى بنوك مركزية	١,٣٧٤,١٠٠,٩٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٧٤,١٠٠,٩٦٠	-
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة منها :	٢٢٢,٢٣٢,٩٨٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٢,٢٣٢,٩٨٠	٢١٠,٠٨٣
- للأفراد	١,١٦٧,٣٥٨,٩٣٩	٨,٨٥٠,٨٦٦	٧٩,٢٥٠,٦٧٥	٤٨,١٧٢,٦٣٨	-	٦٢,٦١٩,٣٣٤	٩٧,١٠٨,٦٠٦	-	٢٨٧,١٥١,٢٥٣	٨٨٠,٢٠٧,٦٨٦	٧٢,١٠١,٣٠٤
- القروض العقارية	٢٥٦,٢٢٩,٢٠٨	٣,٥٤٨,١٩٧	٤,٦٧٠,٠٦٥	-	-	٣٧٢,٤٠٠,٨٦٩	٤,٣٨٧,٩٠٥	-	٣٨١,٤٥٨,٨٣٩	(١٢٥,٢٢٩,٦٣١)	١٣,٥٣٧,٢٠٤
- للشركات											
الشركات الكبرى	١,٦٠١,٢٧٣,٢٠٩	٣٩,٠٤١,٠٤٣	٨٩,٧٢١,٩١٨	١٢٥,٠٢١,١٧٦	-	٥٤٤,٠٢٥,٩١٩	٦٩,٢٢٨,١٣٩	-	٨٢٧,٩٩٧,١٥٢	٧٧٣,٢٧٦,٠٥٧	١٣٩,١٣١,٥٥٣
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	٣٥٤,٩٧١,٤٤٤	٩,٨٥٥,٩٣٢	١٨,٠٩٦,٤٦٣	١٣,٩٦٥,٤٤٤	-	١٧٦,٤٢٦,٩١٢	١٦,٨٧٠,٠٧١	٤٦٥,٨٨٠	٢٢٥,٨٢٤,٧٧٠	١٢٩,١٤٦,٦٧٤	٤٠,٤٣٦,١٢٤
- للحكومة و القطاع العام	٤١١,٥١٧,٦١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٤١١,٥١٧,٦١٩	-
سندات و أسناد وأذونات:											
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى	٧,١٢٧,٧٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,١٢٧,٧٠٩	١,٥١٩
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	٢,١٤٩,٣٨٢,٨٨٨	-	-	-	-	٥,٧٦٠,٠٠٠	-	-	٥,٧٦٠,٠٠٠	٢,١٤٣,٦٢٢,٨٨٨	٢,٢٩٠,١٠٢
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	٢٣٠,٥٢٨,٢٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣٠,٥٢٨,٢٠٨	-
الموجودات الأخرى	٢٨,٤٦٢,٥٠١	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٨,٤٦٢,٥٠١	٣٥١,٨٢٩
المجموع	٧,٨٠٣,١٨٥,٦٦٥	٦١,٢٩٦,٠٣٨	١٩١,٧٣٩,١٢١	١٨٧,١٥٩,٢٥٨	-	١,١٦١,٢٣٣,٠٣٤	١٨٧,٥٩٤,٧٢١	٤٦٥,٨٨٠	١,٧٢٨,١٩٢,٠١٤	٦,٠٧٤,٩٩٣,٦٥١	٢٦٨,٠٥٩,٧١٨
الكفالات المالية	٤٥١,٣٧٨,٧٤٩	-	١٢٠,٣٠٤,٣٦٩	-	-	١٥,١٠٠,٧٥٣	٤٤٦,٥٠٠	-	١٣٥,٨٥١,٦٢٢	٣١٥,٥٢٧,١٢٧	٤,٦٦٣,٠٣٥
الاعتمادات المستندية	٥٠٣,٢٠٧,٤٤٨	-	٣٥٠,٨٧٩,٦٩٣	-	-	٧,١٣٣,٠٠٠	-	-	٣٥٨,٠١٢,٦٩٣	١٤٥,١٩٤,٧٥٥	٣,٧١٨,٨٣٩
الالتزامات الأخرى	٧٥٨,١٦٤,٠٤٢	-	٣,٤٢٥,٣٨٢	-	-	-	-	-	٣,٤٢٥,٣٨٢	٧٥٤,٧٣٨,٦٦٠	١,٨٠١,٠٧٥
المجموع الكلي	٩,٥١٥,٩٣٥,٩٠٤	٦١,٢٩٦,٠٣٨	٦٦٦,٣٤٨,٥٦٥	١٨٧,١٥٩,٢٥٨	-	١,١٨٣,٤٦٦,٧٨٧	١٨٨,٠٤١,٢٢١	٤٦٥,٨٨٠	٢,٢٢٥,٤٨١,٧١١	٧,٢٩٠,٤٥٤,١٩٣	٢٧٨,٢٤٢,٦٦٧

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

٢٠٢٣	اجمالي قيمة التعرض	الفوائد المعلقة	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	اخرى	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL
أرصدة لدى بنوك مركزية	٩٨٣,٨٧٤,٧٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٨٣,٨٧٤,٧٠٢	-
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦٥,٨٣٥,١٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦٥,٨٣٥,١٧٦	٦٨,٩٤٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة منها :											
- للأفراد	٩٩٠,٢٠٥,٦٧٠	٥,٧٦٢,٣١٢	٧٤,٢٣٣,٢٠٦	٥٣,٢٠١,٥٨٧	-	١١٤,١٦٨,٥٨٤	٩٣,٤٨٤,٣٠٠	١,٢٩٨,٩٩٠	٣٣٦,٣٨٦,٦٦٧	٦٥٣,٨١٩,٠٠٤	٤٦,٥١٣,٨٢٠
- القروض العقارية	٢٩٠,٣٨٩,٠٤٣	٣,٤٥٠,٧٩١	٣,٨١٤,١٥٧	١٩,٤٤٠	-	٣٨٧,٨٢١,٧٩٧	٦,١٣٦,٤٩٩	-	٣٩٧,٧٩١,٨٩٣	(١٠٧,٤٠٢,٨٥٠)	١٢,٣٠٣,٦٣٦
- للشركات											
الشركات الكبرى	١,٧٠٤,٥٣٧,٧٥٩	٣٠,٧٧٩,٢٤٥	٨٢,٦٢٣,٠٤٣	٩٣,٥٦١,٧٨٢	٦,٢٦٨,١٢٧	٦٤١,٢٧٤,١٧٥	٦٩,٦٨٣,٦٠٩	٢,٩٨٨,٤٣١	٨٩٦,٣٩٩,١٦٧	٨٠٨,١٣٨,٥٩٣	١٣١,٤٧٠,٠١٣
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٣٨٥,٩٥٩,٩٣٥	١٠,٥٤٨,٠٢٣	١٢,٨٧٦,٣٧٥	١٣,٢٦٨,٥٧١	-	٢١١,٠٢٠,٠٧٥	١٣,١٩٢,٩٠٧	١٩,١٩٦,٠٩٢	٢٦٩,٥٥٤,٠١٩	١١٦,٤٠٥,٩١٦	٤٣,٤٣١,٨٩٧
- للحكومة و القطاع العام	٣٧٨,٢٦٢,٢٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٨,٢٦٢,٢٦٧	-
سندات و أسناد وأذونات:											
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى	١٠,٩٣٥,٨٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٩٣٥,٨٠٢	-
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	١,٩١٨,٧٠٩,٧٢٢	-	-	-	-	٥,٧٦٠,٠٠٠	-	-	٥,٧٦٠,٠٠٠	١,٩١٢,٩٤٩,٧٢٢	٢,١١٩,٧٥٧
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	٢٣٢,٠٨١,٩٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣٢,٠٨١,٩٨٦	-
الموجودات الأخرى	٢٠,٦٧٧,٤٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٦٧٧,٤٧٦	٤٧,٠٩٦
المجموع	٧,٠٨١,٤٦٩,٥٣٨	٥٠,٥٤٠,٣٧١	١٧٣,٥٤٦,٧٨١	١٦٠,٠٥١,٣٨٠	٦,٢٦٨,١٢٧	١,٣٦٠,٠٤٤,٦٣١	١٨٢,٤٩٧,٣١٥	٢٣,٤٨٣,٥١٣	١,٩٠٥,٨٩١,٧٤٦	٥,١٧٥,٥٧٧,٧٩٤	٢٣٥,٩٥٥,١٦٨
الكفالات المالية	٤٠٥,٧٢٦,٣٥٤	-	١٠٣,١٥٢,١٨٠	-	٣,٩٥٠,٩١٤	٢٤,٠٣٥,٧٣٨	٧,٦٣٧,٥٠٠	-	١٣٨,٧٧٦,٣٣٢	٢٦٦,٩٥٠,٠٢٢	٤,٨٢٢,٦٣٥
الاعتمادات المستندية	٢٨٧,٣٥٠,٠٤٤	-	١٢١,٢٧٩,٦١١	١,٢١٣,٩٧٩	٢,٣١٧,٢١٢	٣٧,٤٤٤,٩١٠	-	-	١٦٢,٢٥٥,٧١٢	١٢٥,٠٩٤,٣٣٢	٣,٠٦٧,٣٤٦
الالتزامات الأخرى	٨١٦,٨٧٢,٢٩١	-	١٥,٥١٨,٠٧٩	-	-	-	-	-	١٥,٥١٨,٠٧٩	٨٠١,٣٥٤,٢١٢	١,٨٧١,٧٨٥
المجموع الكلي	٨,٥٩١,٤١٨,٢٢٧	٥٠,٥٤٠,٣٧١	٤١٣,٤٩٦,٦٥١	١٦١,٢٦٥,٣٥٩	١٢,٥٣٦,٢٥٣	١,٤٢١,٥٢٥,٢٧٩	١٩٠,١٣٤,٨١٥	٢٣,٤٨٣,٥١٣	٢,٢٢٢,٤٤١,٨٦٩	٦,٣٦٨,٩٧٦,٣٥٨	٢٤٥,٧١٦,٩٣٤

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

القيمة العادلة للضمانات										
٢٠٢٤	اجمالي قيمة التعرض	الفوائد المعلقة	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	عقارية	سيارات وأليات	اخرى	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية ECL المتوقعة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٠,٣٤٣	-	-	-	-	-	-	-	٧٠,٣٤٣	٧٠,٣٤٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة منها :										
- للأفراد	٩٠,٠٧٤,٣٥٣	٨,٨٥٠,٨٦٦	٥٤٠,٩١٤	١,٠٨٣,٤٥٣	٤,٥٢٨,٥٧٤	٦٩٠,٠٩٢	-	٦,٨٤٣,٠٣٣	٨٣,٢٣١,٣٢٠	٦٥,٢٧٣,٦٢٩
- القروض العقارية	٢٩,٦٥٨,٤٦٤	٣,٥٤٨,١٩٧	١,٣٠٣,٢٣١	-	٢٢,١٣٦,٥٤٨	٨٢,٩٠٠	-	٢٣,٥٢٢,٦٧٩	٦,١٣٥,٧٨٥	١٢,٠٨٦,١٩٠
- للشركات										
الشركات الكبرى	١٧٨,٧٩١,٦٨٠	٣٩,٠٤١,٠٤٣	١٥,٩٠٨,٣٤٥	٣٤٧,٨٢٥	٤٠,٩٠٤,٣٨٢	١,٣١٧,٢٧٣	-	٥٨,٤٧٧,٨٢٥	١٢٠,٣١٣,٨٥٥	٩٠,٦١٩,١٧٢
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	٨٠,٤٨١,٩١٣	٩,٨٥٥,٩٣٢	٣,٢٠٧,٨٦٨	-	٢١,٨٩٧,٩٦٨	٨٠,٠٠٠	١٤٩,٠٠٠	٢٥,٣٣٤,٨٣٦	٥٥,١٤٧,٠٧٧	٣٨,٠٠٥,٩٧٢
سندات و أسناد وأذونات:										
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	٦,٦٦٠,٠٠٠	-	-	-	٥,٧٦٠,٠٠٠	-	-	٥,٧٦٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	٢,٠٧٢,١٢٠
المجموع	٣٨٥,٧٣٦,٧٥٣	٦١,٢٩٦,٠٣٨	٢٠,٩٦٠,٣٥٨	١,٤٣١,٢٧٨	٩٥,٢٢٢,٤٧٢	٢,١٧٠,٢٦٥	١٤٩,٠٠٠	١١٩,٩٣٨,٣٧٣	٢٦٥,٧٩٨,٣٨٠	٢٠٨,١٢٧,٤٢٦
الكفالات المالية	١٣,٨٠٠,٥٩٧	-	٥٧٤,٤٨٩	-	١,١١٥,٠٠٠	١٠,٦١٠	-	١,٧٠٠,٠٩٩	١٢,١٠٠,٤٩٨	١,٦١٣,٢٨٥
الاعتمادات المستندية	١,٠٦٣,٥٠٠	-	١٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٠,٠٠٠	١,٠٥٣,٥٠٠	١,١٧٢,٤٥٣
الالتزامات الأخرى	٣٥,٤٩٢	-	-	-	-	-	-	-	٣٥,٤٩٢	١٦,٨٠٠
المجموع الكلي	٤٠٠,٦٣٦,٣٤٢	٦١,٢٩٦,٠٣٨	٢١,٥٤٤,٨٤٧	١,٤٣١,٢٧٨	٩٦,٣٤٢,٤٧٢	٢,١٨٠,٨٧٥	١٤٩,٠٠٠	١٢١,٦٤٨,٤٧٢	٢٧٨,٩٨٧,٨٧٠	٢١٠,٩٢٩,٩٦٤

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

القيمة العادلة للضمانات										
٢٠٢٣	اجمالي قيمة التعرض	الفوائد المعلقة	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	عقارية	سيارات وأليات	اخرى	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٨,٩٤٩	-	-	-	-	-	-	-	٦٨,٩٤٩	٦٨,٩٤٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة منها :										
- للأفراد	٥٩,٣١٠,١٩٧	٥,٧٦٢,٣١٢	٩٧٦,١١٩	٩١١,٩١٢	١٩,٣٨٦,٠٦٢	١٦,٥٠٠	٦٣,٠٩٣	٢١,٣٥٣,٦٨٦	٣٧,٩٥٦,٥١١	٣٥,٥٤٩,٩٩٤
- القروض العقارية	٣٤,٢٥٩,٨٨٨	٣,٤٥٠,٧٩١	١٥٨,٨٦٦	-	٢٣,٢١٩,١٤٤	-	-	٢٣,٣٧٨,٠١٠	١٠,٨٨١,٨٧٨	١٠,٤٤٩,٦٢٤
- للشركات										
الشركات الكبرى	١٣٧,٨٩٤,٤٠٩	٣٠,٣١١,٤٦٤	١٦,٤٠٢,٨٦٨	٢١١,٨٨٨	٤٥,٥١٥,٤٣٧	٢,٦٣٤,٥٤٦	١,٤٩٩,٠٢٣	٦٦,٢٦٣,٧٦٢	٧١,٦٣٠,٦٤٧	٦٦,٨٧٠,١٥٥
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	٦٩,٠٠٣,٣٧٣	١٠,٥٤٨,٠٢٣	٣,١٦٨,٩١٨	-	٣٠,٥٨٨,٩٩٦	١٩,٢٠٠	١,٦٢٩,٢٧٤	٣٥,٤٠٦,٣٨٨	٣٣,٥٩٦,٩٨٥	٣٨,٣٦١,٥١٢
سندات و أسناد وأذونات:										
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	٦,٦٦٠,٠٠٠	-	-	-	٥,٧٦٠,٠٠٠	-	-	٥,٧٦٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	٢,٠٧٢,١٢٠
المجموع	٣٠٧,١٩٦,٨١٦	٥٠,٠٧٢,٥٩٠	٢٠,٧٠٦,٧٧١	١,١٢٣,٨٠٠	١٢٤,٤٦٩,٦٣٩	٢,٦٧٠,٢٤٦	٣,١٩١,٣٨٩	١٥٢,١٦١,٨٤٦	١٥٥,٠٣٤,٩٧٠	١٥٣,٣٧٢,٣٥٤
الكفالات المالية	٨,٠٥٢,٣٧٦	-	٢٢٦,٣٨١	-	٨,١٣٤,٨٠٣	-	-	٨,٣٦١,١٨٤	(٣٠٨,٨٠٨)	٢,٠٣٥,٢٠٥
الالتزامات الأخرى	٢٦,٥٢٥	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٥٢٥	١٦,٩٥٦
المجموع الكلي	٣١٥,٢٧٥,٧١٧	٥٠,٠٧٢,٥٩٠	٢٠,٩٣٣,١٥١	١,١٢٣,٨٠٠	١٣٢,٦٠٤,٤٤٢	٢,٦٧٠,٢٤٦	٣,١٩١,٣٨٩	١٦٠,٥٢٣,٠٣٠	١٥٤,٧٥٢,٦٨٧	١٥٥,٤٢٤,٥١٥

٦) التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها

أ) صافي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية		٢٠٢٤
		صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرض التي تم تعديل تصنيفها	دينار	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرض التي تم تعديل تصنيفها	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
%٩٦	١٩٠,٧٦٩	١,٣٩٤	-	١٨٩,٣٧٥	١٩٨,٩٤٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
%٢٩	١٤٨,٧٤٥,٧٢٩	٤١,٩٤١,٣٦٦	١٥٥,٣٨٠,١٤٦	١٠٦,٨٠٤,٣٦٣	٣٦٠,٧٩٧,٥٠٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	
						سندات وأسناد وأذونات:	
%٠	-	-	٤,٥٨٧,٨٨٠	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	
%٢٩	١٤٨,٩٣٦,٤٩٨	٤١,٩٤٢,٧٦٠	١٥٩,٩٦٨,٠٢٦	١٠٦,٩٩٣,٧٣٨	٣٦٠,٩٩٦,٤٥١	المجموع	
%٥٧	١٤,٢٣٢,٨٧٢	٧,٠٩٠,٩٧٣	١٢,١٨٧,٣١٢	٧,١٤١,٨٩٩	١٢,٨٥٦,٨٩٨	الكفالات المالية	
%٧-	(١٠٢,٩١٤)	(١٠٨,٩٥٣)	(١٠٨,٩٥٣)	٦,٠٣٩	١,٦١٣,٧٣٢	الاعتمادات المستندية	
%٣٦	٢,٢٥٥,٤٤٩	٢,٨٩٩	١٨,٦٩٢	٢,٢٥٢,٥٥٠	٦,٢٠٨,٨٥٨	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة	
%٥٠	١٦,٣٨٥,٤٠٧	٦,٩٨٤,٩١٩	١٢,٠٩٧,٠٥١	٩,٤٠٠,٤٨٨	٢٠,٦٧٩,٤٨٨	المجموع الكلي	
						٢٠٢٣	
%٠	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
%٢٩	١٣٤,٧٨٧,٩٥٥	٤٦,٢٥٨,٧١٢	١٤٩,٢٣٦,٥٨٣	٨٨,٥٢٩,٢٤٣	٣١٩,٤٠٤,٢٢٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	
						سندات وأسناد وأذونات:	
%٠	-	-	٤,٥٨٧,٨٨٠	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	
%٢٨	١٣٤,٧٨٧,٩٥٥	٤٦,٢٥٨,٧١٢	١٥٣,٨٢٤,٤٦٣	٨٨,٥٢٩,٢٤٣	٣١٩,٤٠٤,٢٢٣	المجموع	
%٢٤	٤,٠٥٨,٢٢٩	٥٠٠,٢٥٠	٦,٠١٧,١٧١	٣,٥٥٧,٩٧٩	١٠,٧٢٩,٦٠٦	الكفالات المالية	
%٨	٤٧,٤١٦	-	-	٤٧,٤١٦	٥٦٩,٤٧٩	الاعتمادات المستندية	
%١٠٦	٤٤,٥٢٣	-	-	٤٤,٥٢٣	٤١,٨٦٧	قبولات صادرة	
%٦٢	٣,٠١٧,٦٠٢	-	٩,٥٦٩	٣,٠١٧,٦٠٢	٤,٨٥٤,٣٧٠	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة	
%٣٢	٧,١٦٧,٧٧٠	٥٠٠,٢٥٠	٦,٠٢٦,٧٤٠	٦,٦٦٧,٥٢٠	١٦,١٩٥,٣٢٢	المجموع الكلي	

الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها			التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها و المدرجة ضمن المرحلة الثالثة	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها و المدرجة ضمن المرحلة الثانية	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	١٩٠,٧٦٩	١,٣٩٤	١٨٩,٣٧٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٤٤,٤٢٣,٥٣٨)	(٤٠,٩٠٣,٨٩٨)	(٣,٥١٩,٦٤٠)	١٤٨,٧٤٥,٧٢٩	٤١,٩٤١,٣٦٦	١٠,٦,٨٠٤,٣٦٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
(٤٤,٤٢٣,٥٣٨)	(٤٠,٩٠٣,٨٩٨)	(٣,٥١٩,٦٤٠)	١٤٨,٩٣٦,٤٩٨	٤١,٩٤٢,٧٦٠	١٠,٦,٩٩٣,٧٣٨	المجموع
٣٥٤,٥٣٦	٢٤٨,٢١٣	١٠٦,٣٢٣	١٤,٢٣٢,٨٧٢	٧,٠٩٠,٩٧٣	٧,١٤١,٨٩٩	الكفالات المالية
١,١٧٢,٤٥٣	١,١٧٢,٤٥٣	-	(١٠٢,٩١٤)	(١٠٨,٩٥٣)	٦,٠٣٩	الاعتمادات المستندية
٣,١٠٩	٢,٣٧٣	٧٣٦	٢,٢٥٥,٤٤٩	٢,٨٩٩	٢,٢٥٢,٥٥٠	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
١,٥٣٠,٠٩٨	١,٤٢٣,٠٣٩	١٠٧,٠٥٩	١٦,٣٨٥,٤٠٧	٦,٩٨٤,٩١٩	٩,٤٠٠,٤٨٨	المجموع الكلي
						٢٠٢٣
(٢٠,٤٥٩,٣١١)	(١١,٢٧٩,٧٤٣)	(٩,١٧٩,٥٦٨)	١٣٤,٧٨٧,٩٥٥	٤٦,٢٥٨,٧١٢	٨٨,٥٢٩,٢٤٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
(٢٠,٤٥٩,٣١١)	(١١,٢٧٩,٧٤٣)	(٩,١٧٩,٥٦٨)	١٣٤,٧٨٧,٩٥٥	٤٦,٢٥٨,٧١٢	٨٨,٥٢٩,٢٤٣	المجموع
(٥٢,٣١٩)	(١,٠٤٣)	(٥١,٢٧٦)	٤,٠٥٨,٢٢٩	٥٠٠,٢٥٠	٣,٥٥٧,٩٧٩	الكفالات المالية
-	-	-	٤٧,٤١٦	-	٤٧,٤١٦	الاعتمادات المستندية
(٣٧,٦١٧)	-	(٣٧,٦١٧)	٣,٠١٧,٦٠٢	-	٣,٠١٧,٦٠٢	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
(٨٩,٩٣٦)	(١,٠٤٣)	(٨٨,٨٩٣)	٧,١٢٣,٢٤٧	٥٠٠,٢٥٠	٦,٦٢٢,٩٩٧	المجموع الكلي

حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)													البند
المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة							
فوائد معلقة	الخسارة الائتمانية المتوقعة	اجمالي	فوائد معلقة	الخسارة الائتمانية المتوقعة	اجمالي	فوائد معلقة	الخسارة الائتمانية المتوقعة	اجمالي	مخصص	أصل	فوائد معلقة	اجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	١٣,٤٦٤,٣٧٠	٢,٩٨٧,٧٥٠,٧٧٩	-	٣,٠٥٩,٨٦٠	٩٧,٠٨٦,٧٩٤	-	-	-	-	٣,٠٩١,٥١٤,٤٠٠	-	٣,٠٩١,٥١٤,٤٠٠	ديون عاملة
-	-	-	-	٤٢,٦٩٦,٩٩٢	٣٠٩,٤٦٧,٥٦٦	-	-	-	٦,٩٤٦,٩٩٩	٣٣٠,٢٧٧,٥٩١	-	٣٣٠,٢٧٧,٥٩١	ديون تحت المراقبة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٠,١٣٣,٣٣٥	٢٧٩,٠٨٩,٤٨٧	٥٤,٧٨٨,٧٧٠	٣٣٣,٨٧٨,٢٥٧	ديون غير عاملة منها
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٩٢٤,٨١٣	١٩,٩٣٥,٠١٨	٢٤١,٢٩٨	٢٠,١٧٦,٣١٦	- دون المستوى
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٢,٢٩٥,٥٨٧	٥٦,٦٨٠,٢٤٧	١,٩١٨,٢٠٩	٥٨,٥٩٨,٤٥٦	- مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٠٩١٢,٩٣٥	٢٠٢,٤٧٤,٢٢٢	٥٢,٦٢٩,٢٦٣	٢٥٥,١٠٣,٤٨٥	- هالكة
-	١٣,٤٦٤,٣٧٠	٢,٩٨٧,٧٥٠,٧٧٩	-	٤٥,٧٥٦,٨٥٢	٤٠٦,٥٥٤,٣٦٠	-	-	-	٢٠٧,٠٨٠,٣٣٤	٣,٧٠٠,٨٨١,٤٧٨	٥٤,٧٨٨,٧٧٠	٣,٧٥٥,٦٧٠,٢٤٨	المجموع

(٨) 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 بلغت ٥٩,٦٦٠,٥٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مقابل ٢٦,٣٦٥,٢٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣.

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

(٩) الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وغيرها من الاجراءات ذات العلاقة، وتم تصنيفها في حال تمت هيكلتها مرتين خلال السنة كديون تحت المراقبة حسب تعليمات البنك المركزي الاردني رقم ٤٧/٢٠٠٩ الصادرة في ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ ، وقد بلغت قيمتها ١٧,١٧١,٤٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ مقابل ٦٨,١٠٤,٣٤١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ .

(١٠) سندات وأسناد وأذونات:

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

٢٠٢٤				
درجة التصنيف	موجودات مالية بالكلفة المطفأة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	موجودات مالية مرهونة	الاجمالي
غير مصنف	٥٦,١٩٤,٥٠٠	-	-	٥٦,١٩٤,٥٠٠
حكومية وبكفالة الحكومة	٢,٠٥٩,٨١٢,٨٧٠	٤,٤٤١,٣٦٦	٢٢٦,٠٥٤,١٦٤	٢,٢٩٠,٣٠٨,٤٠٠
S&P (AA)	-	٨٣٤,٤٥٥	-	٨٣٤,٤٥٥
S&P (AA-)	-	١٣٥,٨٩٥	-	١٣٥,٨٩٥
S&P (A3)	-	٣٤٨,٣٤٩	-	٣٤٨,٣٤٩
S&P (A)	-	٢٧٧,٩١١	-	٢٧٧,٩١١
S&P (BBB+)	-	٥٣٠,٩٧٦	-	٥٣٠,٩٧٦
S&P (BBB)	-	١٣٥,٠٠٥	-	١٣٥,٠٠٥
S&P (B+)	١,٩٨٥,٢٠٠	-	-	١,٩٨٥,٢٠٠
S&P (BBB-)	-	٣١٤,٩٤١	-	٣١٤,٩٤١
الاجمالي	٢,١١٧,٩٩٢,٥٧٠	٧,٠١٨,٨٩٨	٢٢٦,٠٥٤,١٦٤	٢,٣٥١,٠٦٥,٦٣٢
٢٠٢٣				
غير مصنف	٧١,٩٦٥,٣٠٠	-	-	٧١,٩٦٥,٣٠٠
حكومية وبكفالة الحكومة	١,٨١٩,١٨٧,٨١٥	٥,٨١٨,٦٠٤	٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣	٢,٠٥٢,٦١٤,٣٦٢
S&P (AA)	-	١٢٦,٧١٢	-	١٢٦,٧١٢
S&P (AA-)	-	١,١٤٤,٧٥٨	-	١,١٤٤,٧٥٨
S&P (A3)	-	٣٤٢,٢٥٦	-	٣٤٢,٢٥٦
S&P (A+)	-	٤٧٢,٤١٦	-	٤٧٢,٤١٦
S&P (A)	-	١,١٩٧,٦٣٦	-	١,١٩٧,٦٣٦
S&P (A-)	-	٤٦٣,٢١٣	-	٤٦٣,٢١٣
S&P (BBB+)	-	٦٣٩,٠٨٩	-	٦٣٩,٠٨٩
S&P (Baa3)	-	١٣٠,٧١٠	-	١٣٠,٧١٠
S&P (BBB)	-	١٥٩,٩٢٦	-	١٥٩,٩٢٦
S&P (B+)	١,٩٨٥,٢٠٠	-	-	١,٩٨٥,٢٠٠
S&P (BBB-)	-	٣٠٦,٦٦١	-	٣٠٦,٦٦١
الاجمالي	١,٨٩٣,١٣٨,٣١٥	١٠,٨٠١,٩٨١	٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣	٢,١٣١,٥٤٨,٢٣٩

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

١. مخاطر أسعار الفائدة.
٢. مخاطر أسعار الصرف.
٣. مخاطر أسعار الأسهم.

يتبع البنك سياسات مالية واستثمارية لإدارة مخاطر السوق المحتملة ضمن إستراتيجية محددة، ومن خلال لجنة إدارة المخاطر الداخلية لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات في البنك التي تتولى عملية الإشراف على مخاطر السوق وتقديم الإرشاد فيما يتعلق بالمخاطر المقبولة والسياسة المتبعة بهذا الخصوص ، وفي هذا الإطار وبوجود وحدة مخاطر السوق ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والمدربة وأنيط بها مهام إدارة هذا النوع من المخاطر ضمن الأسس التالية:-

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

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

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

يستخدم البنك أدوات التحوط كمبادلات أسعار الفائدة للحد من الآثار السلبية للتغير في أسعار الفائدة.

أساليب تخفيف مخاطر أسعار الفائدة:

تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعات دورية تقام لهذا الغرض حيث يتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة وتقوم بوضع الحلول للتخفيف من هذه المخاطر.

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

فجوات الفوائد:

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

- التحوط لأسعار الفوائد.

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

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

٢٠٢٤

العملة	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	(٢,٩٠٦,٢٢٣)	-
يورو	١	(٧٩,١٨٠)	-
جنيه استرليني	١	(٧,٠٧٢)	-
ين ياباني	١	١٤٤,٢١٣	-
عملات اخرى	١	٥٧٣,٧٧٠	-

٢٠٢٣

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

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	أقل من شهر	من شهر حتى ٣	من ٣ شهور إلى ٦	من ٦ أشهر إلى	من سنة إلى ٣	عناصر بدون	
	واحد	شهور	شهور	سنة	سنوات	أكثر من ٣ سنوات	فائدة المجموع
الموجودات -	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٣٦٣,١٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١,٦٥٤,٢٠٤,٨١٣
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	٢٢١,٥٦٧,١٩٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة	٣٨٤,٦٠٠,٤٧٣	٢٩٤,٩٧٣,١٣٣	٢٥٢,٦٦١,٧٣٥	٢٢٠,١٠٤,٧١٥	٦٠٨,٩٣٠,١٠٨	١,٣٤٢,١٢٧,٦٢٩	٣,٤٢٩,١٦٨,٠٢٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	٣٥٤,٣٨٣	٧٠٧,٠٥٠	٣١٤,٩٤١	٦٩٤,٢١٤	٤,٩٤٨,٣١١	٧٧,٩١٧,٥٧٥
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	٣٦,٤١٨,٩١٩	٢٣٠,٢٨٩,٧٢٥	٣٣٤,٤٢٠,٦٠٧	٧٢٠,٣٢٦,٦٣٨	٧٨٩,٦٥٨,٧٠١	٢,١١٥,٧٠٢,٤٦٨
موجودات مالية مرهونة	-	١٣,٩٩٩,٨٩٤	-	٢٤,٩٩٤,٤٦٣	٧٥,١٨١,٨٣٧	١١١,٨٧٧,٩٧٠	٢٢٦,٠٥٤,١٦٤
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	-	-	-	-	-	١٠٥,٨٢٣,٩٣٥
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	-	-	-	-	-	٦٧,٦١٠,١٦٥
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٥١,٨٧٦,٧١٠
حق استخدام أصول مستأجرة	١٢٣,٨٣٤	٢٤٧,٦٦٩	٣٧١,٥٠٣	٧٤٣,٠٠٥	٢,٨٣٥,٠٦٤	١,٩٢٨,١٣٧	١٨,٥٣١,٨٩٢
موجودات أخرى	٨,٤٨٤,٩٤٨	١٤,٥٨٧,٣٢٢	١٨,٢٦٦,٩٥١	٦,٧١٥,٢٦٥	١٤,٢٦٧,٩٩٩	٢٩,٥٤٨,٥٠٩	٢٦٩,٩٢٧,٤٢٥
مجموع الموجودات	٧٥٦,٣٠٩,٢٥٥	٣٦٠,٥٨١,٣٢٠	٥٠٢,٢٦٦,٩٦٤	٥٨٧,٢٩٢,٩٩٦	١,٤٢٢,٢٣٥,٨٦٠	٢,٢٨٠,٠٨٩,٢٥٧	٨,٢٣٨,٣٨٤,٣٦٧
المطلوبات -							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٦,٤٥٩,٣٩٧	-	-	-	-	-	١٥٢,٩٠١,٧٥٥
ودائع عملاء	١,٠٨٢,٣٤٨,٢٢٢	٦٦٣,٠٤٥,٤٤٦	٧٥٥,٧٨٩,٢٧٩	١,٠٨٩,٧٠٠,٦٩١	٨٤,٧٠٩,٧٧٢	-	٥,٨٧٩,٠٦٧,٨٩٧
تأمينات نقدية	٦٦,٢٩٧,٤٦٤	٥١,٢٥٧,٦٩٢	٥١,١٨٨,١١٨	٤٣,٩٤٧,٢٠٧	١٢١,٦٨٨,٨٧٧	٢٥٩,٨٣٧,٤٩٢	٦٥١,٠٧١,٧٩٤
أموال مقترضة	١,٩٢٨,٨٠٤	٣٠,٦٦٥,٨٦٨	٢١,٥٩٦,٩٤٨	٤٣,٤٣٧,١٦٦	١١٦,٨٤٧,٠٩٨	١٧٣,٢٥٨,٧٠٥	٤٩٩,٥٣٢,١٠٢
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٢٣,٧٦٧,٦٨٦
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٣,٧٥١,١٦٥
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٨٥٧,٩٨٧
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-	١٠,١٨٢,٩٤٩
التزامات عقود مستأجرة	١٠٨,٨٥٨	٢١٧,٧١٧	٣٢٦,٥٧٥	٦٥٣,١٥٠	٢,٦٨٦,٨٧٠	١,٩٦٣,٢٢٧	١٨,٨٧٩,٨٧٠
مطلوبات أخرى	٢٩,٩٧٠,١٦٨	٩,٦٧٢,٦٠٦	١١,٥٠٩,٦٦٧	١٣,١١٠,٢٢٣	١٢٤,٧٠٠	٣,٩٩٣,١٧٠	١٥٠,٦٥١,٢١٨
إسناد قرض	-	-	-	-	١٥,١٧٢,٦٠٠	-	١٥,١٧٢,٦٠٠
مجموع المطلوبات	١,٣٠٧,١١٢,٩١٣	٧٥٤,٨٥٩,٣٢٩	٨٤٠,٤١٠,٥٨٧	١,١٩٠,٨٤٨,٤٣٧	٣٤١,٢٢٩,٩١٧	٤٣٩,٠٥٢,٥٩٤	٧,٤٠٥,٨٣٧,٠٢٣
فجوة اعادة تسعير الفائدة	(٥٥٠,٨٠٣,٦٥٨)	(٣٩٤,٢٧٨,٠٠٩)	(٣٣٨,١٤٣,٦٢٣)	(٦٠٣,٥٥٥,٤٤١)	١,٠٨١,٠٠٥,٩٤٣	١,٨٤١,٠٣٦,٦٦٣	٨٣٢,٥٤٧,٣٤٤
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣							
مجموع الموجودات	٤١٥,٨٠٧,٣٤٠	٣٧٨,٧٣٨,٠٩٥	٢٢٢,٩٧٣,٨٣٧	٦٠٠,٨٦٩,١١٧	١,٣٩٠,٦٢١,٤٢٦	٢,٤٨٥,٩١٤,٥٠٤	٧,٥٩٢,٤٩٩,٣٦٤
مجموع المطلوبات	١,٢٢٠,٩١٩,٠٢١	٧٥١,٣٦٢,٢٧٥	٦٩٦,٢٤٥,٠٨٥	١,٢١٠,٩٤٧,٨٢٣	٢٣٤,٧٨٠,٨٠٣	٥٨٧,٠٧٧,٣٩٧	٦,٨٦٤,٠٠٠,٢٩٦
فجوة اعادة تسعير الفائدة	(٨٠٥,١١١,٦٨١)	(٣٧٢,٦٢٤,١٨٠)	(٤٧٣,٣٧١,٢٤٨)	(٦١٠,٠٧٨,٧٠٦)	١,١٥٥,٨٤٠,٦٢٣	١,٨٩٨,٨٣٧,١٠٧	٧٢٨,٤٩٩,٠٦٨

٢- مخاطر العملات

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

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

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

المؤشر	التغير في صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
٢٠٢٤	%	دينار
يورو	٥	(٣٢,٦٤٠)
جنيه استرليني	٥	١٣٧,٩٥٠
ين ياباني	٥	٨٥
عملات اخرى	٥	٢,٠٣٣,٣٣٠
المؤشر	التغير في صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر
٢٠٢٣	%	دينار
يورو	٥	٣٤٧,١١١
جنيه استرليني	٥	(٣٨,٣٤٦)
ين ياباني	٥	(٣,٤١٦)
عملات اخرى	٥	(١,٩٩٠)

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

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

٢٠٢٤	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى	المجموع
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٢٢٤,٢٨٥,٥٨٣	١,٤٧٠,٦٤٠	٧٦٥,٩٧٨	-	٨٦٠,٢٢٥,٦٣٢	١,٠٨٦,٧٤٧,٨٣٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٢,٧٣٠,٢٩٠	٥١,٨٤٥,٧٣٣	١٣,٢٩٥,٠١٨	٦٨١,٣٠٦	٦١,٤٣٣,١٨٩	٢١٩,٩٨٥,٥٣٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٩,٠٥٤,٢٦٤	٧١١,٨٣٧	-	-	٢,٢٣٧,١٢٠	٢٢,٠٠٣,٢٢١
تسهيلات ائتمانية بالتكلفة المطفأة	٣٢٢,٥٥٣,٩٨٥	٢,٨٤٧,٩٦٤	١٣٤,٧٩٢	١٦,٦٩٠,٢٧٢	٨٩٨,١٩٨,٩١٨	١,٢٤٠,٤٢٥,٩٣١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٨١٥,٧٥٩,٤٩٠	-	-	-	٤٤٣,١٩١,٢٩٥	١,٢٥٨,٩٥٠,٧٨٥
حق استخدام أصول مستأجرة	٣٠٨,٥٦٧	-	-	-	١١,٩٧٤,١١٣	١٢,٢٨٢,٦٨٠
ممتلكات ومعدات - بالصافي	١٢,٠١٢	-	-	-	٣٤,٦٣٩,٣٥٩	٣٤,٦٣٩,٣٥٩
موجودات غير ملموسة - بالصافي	٤,٥٠٠	-	-	-	١٧,٥٧١,٨٠٣	١٧,٥٧١,٨٠٣
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	١,٠٧٣,٥٨٤	١,٠٧٣,٥٨٤
موجودات أخرى	٤٢,٦٧٧,٣٤٢	٤٦٩,٨٣٩	٤,٨٢٩	١٧,٤٧٣	٣١,٠١٣,٣٨٣	٧٤,١٨٢,٨٦٦
مجموع الموجودات	١,٥١٧,٣٨٦,٠٣٣	٥٧,٣٤٦,٠١٣	١٤,٢٠٠,٦١٧	١٧,٣٨٩,٠٥١	٢,٣٦١,٥٤١,٨٨٤	٣,٩٦٧,٨٦٣,٥٩٨
المطلوبات						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٤,٧٢١,٣٦١	١٥,٧٥٦,٣١٢	٢٤٧,٠٩٤	٢,٦٤١,١١٦	٥,٠٦٦,٥٥٢	٥٨,٤٣٢,٤٣٥
ودائع عملاء	١,١٥٢,١٩١,٥٥٥	٤١,١١٧,٠١٢	١١,٧٧٤,٢١١	٤,٠٧٧,٢٧٩	١,٦٢٩,١٥٩,٦٦٧	٢,٨٣٨,٣١٩,٧٢٤
تأمينات نقدية	١٢٨,٥٦٧,١٦٣	٤,٦٣٢,٣٠٢	٤٣,٦٩٧	٢٠,١٦٢	٢٨٨,٠٧٦,٩٣٥	٤٢١,٣٤٠,٢٥٩
أموال مقترضة	١٧٥,٠٤٢,٤٣٥	-	-	-	٤٩,١٧٣,٧٥٤	٢٢٤,٢١٦,١٨٩
مخصص ضريبة الدخل	١٨٦,٢٥٥	-	-	-	٢١,٩٦٨,٦٦٧	٢٢,١٥٤,٩٢٢
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	٥٦٦,٠٨١	٥٦٦,٠٨١
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة على البنود خارج الميزانية	-	-	-	-	٤,٢٧٧,٠٢٣	٤,٢٧٧,٠٢٣
مطلوبات أخرى	٤٣,١٣٠,٨٨٨	٧٣٣,٨٨٨	٣,٦١٧,٣١٦	٤٣	٢٨,٧١٤,٠٩١	٧٦,١٩٦,٢٢٦
إسناد قرض	١٥,١٧٢,٦٠٠	-	-	-	-	١٥,١٧٢,٦٠٠
التزامات عقود أصول مستأجرة	٤٤,٣٦٤	-	-	-	١٢,٨٧٩,١٠٩	١٢,٩٢٣,٤٧٣
مجموع المطلوبات	١,٥٤٩,٠٥٦,٦٢١	٦٢,٢٣٩,٥١٤	١٥,٦٨٢,٣١٨	٦,٧٣٨,٦٠٠	٢,٠٣٩,٨٨١,٨٧٩	٣,٦٧٣,٥٩٨,٩٣٢
سندات دائمة	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧٠,٩٠٠,٠٠٠
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(١٠٢,٥٧٠,٥٨٨)	(٤,٨٩٣,٥٠١)	(١,٤٨١,٧٠١)	١٠,٦٥٠,٤٥١	٣٢١,٦٦٠,٠٠٥	٢٢٣,٣٦٤,٦٦٦
عقود آجلة	٣,٩٢٥,٠٧١	٤,٢٤٠,٦٩٣	٤,٢٤٠,٦٩٣	(١٠,٦٤٨,٧٤٢)	(٧,٣٢٧,٤٨٦)	(٥,٥٦٩,٧٧١)
صافي التركيز بالعملات الاجنبية	(٩٨,٦٤٥,٥١٧)	(٦٥٢,٨٠٨)	٢,٧٥٨,٩٩٢	١,٧٠٩	٣١٤,٣٣٢,٥١٩	٢١٧,٧٩٤,٨٩٥
٢٠٢٣						
مجموع الموجودات	١,٦١١,٧٧٤,٣٣٢	٤٦,٥٠٥,٧٣٨	١٦,٤١٠,٨٠٩	١٤,١٣٧,٢٦٣	١,٧١٤,٠٩٣,٣٨٤	٣,٤٠٢,٩٢١,٥٢٦
مجموع المطلوبات	١,٦١٧,٢١٧,٥٥٩	٥٤,٤٤٧,٣٥١	١٧,٤٧٩,٢٨٣	١٢,٢٠٤,٥٨٤	١,٥١٣,٦٥٠,١٤٠	٣,٢١٤,٩٩٨,٩١٧
سندات دائمة	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧٠,٩٠٠,٠٠٠
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(٧٦,٣٤٣,٢٢٧)	(٧,٩٤١,٦١٣)	(١,٠٦٨,٤٧٤)	١,٩٣٢,٦٧٩	٢٠٠,٤٤٣,٢٤٤	١١٧,٠٢٢,٦٠٩
عقود آجلة	(٢٠,٣٨٠,٠٣٥)	١٤,٨٨٣,٨٢٩	٣٠١,٥٦٠	(٢,٠٠١,٠٠٠)	(١,٨٢٨,٠٤٣)	(٩,٠٢٣,٦٨٩)
صافي التركيز بالعملات الاجنبية	(٩٦,٧٢٣,٢٦٢)	٦,٩٤٢,٢١٦	(٧٦٦,٩١٤)	(٦٨,٣٢١)	١٩٨,٦١٥,٢٠١	١٠٧,٩٩٨,٩٢٠

٣- مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

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

الأثر على الأرباح

المؤشر	التغير في المؤشر	والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
٢٠٢٤	%	دينار	دينار
سوق عمان	٥	-	٣٤٤,٣٤٥
الأسواق الإقليمية	٥	-	٥١,٦٠٢

الأثر على الأرباح

المؤشر	التغير في المؤشر	والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
٢٠٢٣	%	دينار	دينار
سوق عمان	٥	-	٣٢١,١٢٩
الأسواق الإقليمية	٥	-	٤٠,٤١٠

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

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم في أي (موقع جغرافي، عملة، وقت) لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر بسبب الجوع لأي مما يلي:

- ١- بيع موجودات البنك بأسعار منخفضة مما يؤدي إلى انخفاض العوائد المتوقعة وانخفاض الأرباح المالية لدى البنك.
 - ٢- إقبال البنك على الالتزامات ذات التكاليف المرتفعة وذلك لتلبية التزاماتها مما يؤدي إلى زيادة التكاليف وبالتالي انخفاض الأرباح المتوقعة لدى البنك.
- ويتم تحديد أثر مخاطر السيولة على البنك من خلال التعرف على مدى سيولة موجوداته وقدرة البنك على تحويل الموجودات السائلة أو شبه السائلة إلى نقد بأقل الخسائر من حيث هبوط الأسعار، ويجب على البنك توفير الموجودات التي من الممكن أن يتم بيعها بسعر يقترب من القيمة الأساسية، وبالتالي فإن مخاطر السيولة التي من الممكن أن يتعرض لها البنك قد تنقسم إلى ما يلي:

أ. مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk):

وهي مخاطر عدم مقدرة البنك على تحويل الأصول إلى نقد أو الحصول على تمويل لسداد الالتزامات.

ب. مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk):

وهي مخاطر عدم تمكن البنك من بيع الأصل في السوق أو بيعه مع تحمل خسارة مالية كبيرة نتيجة لضعف السيولة أو الطلب في السوق.

تتم عملية إدارة السيولة من قبل إدارة الخزينة والاستثمار، وتكون إدارة وقياس ومراقبة مخاطر السيولة وفقاً لسياسات وإجراءات محددة وخطة تمويل الطوارئ ومن خلال لجنة إدارة المخاطر الداخلية ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات (ALCO) التي تتولى عملية مراقبة وضبط السيولة وإجراء التوزيع الاستراتيجي الأمثل لكل من موجودات ومطلوبات البنك سواء في قائمة المركز المالي أو خارجها بالتنسيق مع مدير إدارة الخزينة والاستثمار ويتم عملية إدارة مخاطر السيولة ضمن مجموعة من المعطيات التالية:

١- منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل اللجان التي تحدد أسس وتعريف وإدارة وقياس ومتابعة مخاطر السيولة.

٢- خطة إدارة أزمات السيولة والتي تتضمن:

أ. إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

ب. لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.

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

د. تحليل وضعية سيولة البنك معتمدين على تقارير السيولة التي تتضمن:-

- جدول فجوة الأمد (Duration Gap) للموجودات والمطلوبات.

- نسبة السيولة القانونية: السيولة حسب سلم الاستحقاق بالدينار الأردني والعملة الأجنبية.

- شهادات الإيداع القائمة الصادرة عن كابيتال بنك بالدينار الأردني والعملة الأجنبية.

- ودائع العملاء لدى البنك بالدينار الأردني والعملة الأجنبية.

- تقرير مؤشرات السيولة.

- اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

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

- تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

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

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

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

- التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي

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

- الاحتياطيات النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

يحفظ البنك باحتياطي نقدي الزامي لدى سلطات الرقابة المصرفية بمبلغ ٥٠٣,٢٤٩,٣٢٩ دينار.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المطلوبات :	حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور الى ٦	من ٦ أشهر الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٦,٤٥٩,٣٩٧	-	-	-	-	-	٢٦,٤٤٢,٣٥٨	١٥٢,٩٠١,٧٥٥
ودائع عملاء	٦٧٤,٣٤٣,٦٠٨	٦٦٣,٠٤٥,٤٤٦	٧٥٥,٧٨٩,٢٧٩	١,٠٨٩,٧٠٠,٦٩١	٨٤,٧٠٩,٧٧٢	-	٢,٦١١,٤٧٩,١٠١	٥,٨٧٩,٠٦٧,٨٩٧
تأمينات نقدية	١٧,٦٣٨,٧٧٢	٥٢,٨١٠,٦٣١	٥١,٨٨٦,٨٨٥	٤٥,٦٩٦,٤٦١	١٢٤,٩٤١,٥٧٤	٢٥٨,٩٦٧,٢٠٦	٩٩,١٣٠,٢٦٥	٦٥١,٠٧١,٧٩٤
أموال مقرضة	١,٩٨٨,٥٦١	٣٠,٩٣٨,٧١٥	٢٢,٤٤٤,٢٩٧	٤٤,٩١٢,٩٦٨	١٣٠,٨٧٢,١٩٦	٢٦٠,٦٦٧,٦٨٥	٧,٧٠٧,٦٨٠	٤٩٩,٥٣٢,١٠٢
مخصص ضريبة الدخل	-	-	٢٥٠,٨٣٥	-	-	-	٢٣,٥١٦,٨٥١	٢٣,٧٦٧,٦٨٦
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٣,٧٥١,١٦٥	٣,٧٥١,١٦٥
مخصصات متنوعة مقابل بنود خارج	-	-	-	-	-	-	٨٥٧,٩٨٧	٨٥٧,٩٨٧
قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-	٨٥٧,٩٨٧	٨٥٧,٩٨٧
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود	-	-	-	-	-	-	١٠,١٨٢,٩٤٩	١٠,١٨٢,٩٤٩
خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-	١٠,١٨٢,٩٤٩	١٠,١٨٢,٩٤٩
التزامات عقود مستأجرة	١٠٨,٨٥٨	٢١٧,٧١٧	٣٢٦,٥٧٥	٦٥٣,١٥٠	٢,٦٨٦,٨٧٠	١,٩٦٣,٢٢٧	١٢,٩٢٣,٤٧٣	١٨,٨٧٩,٨٧٠
مطلوبات أخرى	٥١,٤١٥,١١٨	١١,٠١٠,٥٩٧	١٣,٠٦٣,٥٠٢	١٥,٤١٠,٦٢٢	٢٣٣,١٧٦	٤,١٩٥,٤٦٤	٥٥,٣٢٢,٧٣٩	١٥٠,٦٥١,٢١٨
إسناد قرض	-	-	-	-	١٥,١٧٢,٦٠٠	-	-	١٥,١٧٢,٦٠٠
اجمالي المطلوبات	٨٧١,٩٥٤,٣١٤	٧٥٨,٠٢٣,١٠٦	٨٤٣,٧٦١,٣٧٣	١,١٩٦,٣٧٣,٨٩٢	٣٥٨,٦١٦,١٨٨	٥٢٥,٧٩٣,٥٨٢	٢,٨٥١,٣١٤,٥٦٨	٧,٤٠٥,٨٣٧,٠٢٣
اجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٤٦٩,٦٣٧,٨٩٦	٣٧٤,٣٠٤,٨٤٦	٥٠٧,٧٩٦,٨٧٢	٥٩٤,٨٢٣,٣٤٦	١,٤٤٥,١٣٤,٣٨٤	٢,٢٨٥,٢٣٤,٩٣٩	٢,٥٦١,٤٥٢,٠٨٤	٨,٢٣٨,٣٨٤,٣٦٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

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

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

المشتقات المالية/المطلوبات التي يتم تسويتها بالاجمالي وتشمل:

مشتقات العملة الأجنبية: عقود العملات الآجلة.

٢٠٢٤	لغاية شهر	من شهر ولغاية ٣	من ٣ أشهر إلى ٦	من ٦ أشهر لغاية سنة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المشتقات للمتاجرة:					
مشتقات العملات-					
التدفق الخارج	٢٨,٦٣٦,١١٨	٥٠,٧٦٧,١٢٨	٥٦,٤٧٨,١٨٧	٦,٣٨٤,٧٤٧	١٤٢,٢٦٦,١٨٠
التدفق الداخل	٣٥,٢٣٦,٠٢٧	٥٨,٠٠٣,٥١٠	٥٦,٤٣١,٢٣٧	٦,٣٧٨,٠٠٥	١٥٦,٠٤٨,٧٧٩
٢٠٢٣	لغاية شهر	من شهر ولغاية ٣	من ٣ أشهر إلى ٦	من ٦ أشهر لغاية سنة	الإجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المشتقات للمتاجرة:					
مشتقات العملات-					
التدفق الخارج	١٩,٦٣٠,٨٠٦	١٥,٧٣٧,٥٥٦	١,٣٧٣,٥٨٤	٤,٢٥٥,١٥٦	٤٠,٩٩٧,١٠٢
التدفق الداخل	٢٤,٣٦٧,٤٠٥	١٧,٤٢٨,٦٨٣	١,٣٥٣,٠٩٥	٤,١٥٢,٦٣٦	٤٧,٣٠١,٨١٩

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

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

كما تم اعتماد وتطبيق عدة منهجيات لتفعيل دور إدارة مخاطر التشغيل، الأمر الذي يتطلب تحديد وتقييم ومتابعة وتخفيف أثر المخاطر التشغيلية لكل دائرة / وحدة / فرع على حدة وكما جاء في تعليمات لجنة بازل الدولية من خلال عقد ورشات عمل "Workshops" بالاعتماد على تحليل الإجراءات المعتمدة والأحداث التشغيلية وتقارير التدقيق وبالتالي التعرف على المخاطر والضوابط الرقابية وتحديد الفجوة الرقابية من خلال مصفوفة المخاطر. في هذا الإطار، يتم إعداد نموذج تحت مسمى "الفحوصات الرقابية" والذي يتم من خلاله التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط "CRSA" من قبل مدير الوحدة / الدائرة / الفرع أو من ينوب عنه.

من هذا المنطلق، فإن فعالية واستمرارية إدارة المخاطر التشغيلية هي جزء لا يتجزأ من مسؤوليات كافة المعنيين بالتطبيق في البنك وعلى جميع المستويات من خلال:

- ١- الالتزام بتنفيذ الفحوصات الرقابية وفقاً للجدول الزمني المحدد ودون أي تأخير.
 - ٢- تقديم نتائج تقييم الفحوصات الرقابية بدقة وشفافية.
 - ٣- الإبلاغ الفوري عن أي خسائر أو أحداث تشغيلية، دون تردد أو تأخير.
 - ٤- اعتماد وتنفيذ التوصيات المتعلقة بالإجراءات التصحيحية أو التخفيفية التي تقدمها إدارة مخاطر التشغيل، بهدف الحد من المخاطر المكتشفة من خلال ورش العمل أو تقارير الأحداث والخسائر التشغيلية أو الفحوصات الرقابية.
 - ٥- تحديث خطة استمرارية الأعمال في البنك والخطط الفرعية (manual procedures) وخطة الاستجابة (response plans) والإشراف على تطويرها لدى الشركات التابعة.
 - ٦- لمجلس الإدارة واللجان المعنية والإدارة العليا دور هام في دعم وتمكين إدارة مخاطر التشغيل وجعلها جزءاً أساسياً من منهجية عمل البنك.
- لضمان تحقيق ذلك، تعمل إدارة مخاطر التشغيل على تعزيز ثقافة إدارة المخاطر التشغيلية وتبسيط الضوء على أهمية خطة استمرارية الأعمال من خلال تنظيم دورات تدريبية وورش عمل مخصصة لكل دائرة. كما تساهم في خلق بيئة عمل فعالة تركز على التوعية والمسؤولية. يتم رفع أي مخالفات أو حالات تقصير إلى لجنة المخاطر لاتخاذ الإجراءات اللازمة، مما يتيح بناء ملف مخاطر شامل (Risk Profile) على مستوى الدائرة أو الوحدة أو الفرع، ومن ثم على مستوى البنك ككل.

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

- ١- مراجعة السياسات البنكية الداخلية وإجراءات العمل بهدف إبراز مخاطرها والتوجه لتخفيفها والسيطرة عليها قبل اعتمادها.
- ٢- تطبيق فحوصات الأوضاع الضاغطة.
- ٣- التطوير المستمر لنظام إدارة مخاطر التشغيل.
- ٤- إجراء كافة الفحوصات المتعلقة بضمان استمرارية الأعمال؛ كفحص شجرة الاتصال لكافة دوائر البنك الحرجة وفحص المولدات إضافة إلى فحص موقع التعافي من الكوارث والتوافرية العالية لعدد من الأنظمة المصنفة حرجة (High Availability) بالتعاون مع إدارة أنظمة المعلومات.
- ٥- إدارة كافة المخاطر المرتبطة بالتأمين سواء على موجودات البنك أو ممتلكاته أو عملائه - وفق سياسات البنك المعمول بها.
- ٦- الإشراف على إدارة مخاطر الاحتيال، والتي تشمل تقييم مخاطر الاحتيال، والمراقبة، وإدارة حالات الاحتيال، ورفع التقارير، وعقد المبادرات التوعوية.

أمن المعلومات:

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

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

(٤٥) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

١. معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير الصادرة بخصوص قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- **حسابات الأفراد:** يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- **حسابات المؤسسات:** يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- **التمويل المؤسسي:** يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكل التمويل وإصدار نشرات الاكتتاب.
- **الخزينة:** يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع						
الأفراد	المؤسسات	التمويل المؤسسي	الخزينة	أخرى	٢٠٢٤	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	١٩٠,٩٨٦,٨٨٢	٣١١,٨٧٢,٨٥٦	٧٥,٠٠٠	١٨٤,٠٧٤,٣٩٣	٨,٢٢١,٢١٣	٦١٩,٩٩١,٥٦٣
الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية	(٢٦,٨٦٥,٢١٧)	(١٧,٥٧٩,٤٣٥)	-	(٣١٢,٩٩٨)	٥١٦,٣٤٨	(٧٣,٤٦٦,٨٨٥)
نتائج أعمال القطاع	٦٥,٥٤٦,٢٧١	١٣٧,٥١٣,٧٦٩	٧٥,٠٠٠	١٤٧,٠٧٦,٠٨٠	٨,٤٣٢,٧٣٠	٢٧٣,٤٣٨,٩٨٦
مصاريف غير موزعة					(١٧٣,٠٣١,٤٨٨)	(١٤٥,٩٥١,٧٦٠)
الربح قبل الضرائب					١٨٥,٦١٢,٣٦٢	١٢٧,٤٨٧,٢٢٦
ضريبة الدخل					(٢٥,٤٧٦,١٩٩)	(٢٠,٨٩٤,٩٠٦)
صافي ربح السنة					١٦٠,١٣٦,١٦٣	١٠٦,٥٩٢,٣٢٠

معلومات أخرى

إجمالي موجودات القطاع	١,٢٩٢,٠٩٨,٨٠٥	٢,٠٦٧,١٣٧,٥٥٥	١٠٤,٩٥٤,٥٨٦	٣,٧٠٧,٧٧٤,١١٨	١,٠٦٦,٤١٩,٣٠٣	٨,٢٣٨,٣٨٤,٣٦٧	٧,٥٩٢,٤٩٩,٣٦٤
إجمالي مطلوبات القطاع	٢,٦٠٤,٠٠٠,٥٣٩	٤,٠٥٧,٢١٦,٥٧٧	-	٥٦٤,٢٣١,٤٩٥	١٨٠,٣٨٨,٤١٢	٧,٤٠٥,٨٣٧,٠٢٣	٦,٨٦٤,٠٠٠,٢٩٦
مصاريف رأسمالية						(٢٥,٦٣٣,٧٤٣)	(٢٨,٠٥١,٩٢٢)
الإستهلاكات والإطفاءات						(٣١,٢١١,١٥٥)	(٢٣,٦٤٥,٧٥٣)

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

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

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٨٥,٩٥٣,٨٤٥	٣٩٣,٧٤١,٢٦٢	٣٠٩,٢٧٦,٤٩٩	٢٢٦,٢٥٠,٣٠١	٦١٩,٩٩١,٥٦٣	٦٩٥,٢٣٠,٣٤٤
٥,٤٦٠,٨٨٢,٩٦٢	٥,٤٣٤,٥١٧,٥٤٣	٢,٧٧٧,٥٠١,٤٠٥	٢,١٥٧,٩٨١,٨٢١	٧,٥٩٢,٤٩٩,٣٦٤	٨,٢٣٨,٣٨٤,٣٦٧
١٣,٢٩٤,٢٧٠	١٥,٢٤٩,٤٥٠	١٢,٣٣٩,٤٧٣	١٢,٨٠٢,٤٧٢	٢٨,٠٥١,٩٢٢	٢٥,٦٣٣,٧٤٣
إجمالي الإيرادات					
مجموع الموجودات					
المصاريف الرأسمالية					

(٤٦) إدارة رأس المال

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

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

يلتزم البنك منذ تأسيسه بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢٪ حسب تعليمات البنك المركزي الاردني (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، ، علماً بأن تعليمات التفرع الخارجي تفرض نسبة كفاية رأس مال لا تقل عن ١٤٪ ، كما وتم تصنيف البنك خلال عام ٢٠٢٢ ضمن "البنوك ذات الأهمية النظامية محلياً" حيث يتطلب احتياطي إضافي بما نسبته (٥٠,٥٪) يُضاف بشكل تراكمي تدريجي على فترة ٤ سنوات . كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركيزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركيزات. يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يرقم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

- وصف لما يتم اعتباره رأس مال

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني لمعيار بازل III ، يتكون رأس المال التنظيمي مما يلي :

١- الشريحة الأولى (Tier 1) : والذي يهدف إلى ضمان استمرارية عمل البنك ، والذي يتكون من :

- حقوق حملة الأسهم العادية (Common Equity Tier 1) ، والذي يتضمن بشكل رئيسي : (رأس المال المدفوع ، الأرباح (الخسائر) المدورة ، الاحتياطيات القانونية والاختيارية ، التغير المتراكم في القيمة العادلة ، فروقات ترجمة العملاء الأجنبية ، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (CET1) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (خسائر الفترة / السنوية ، الشهرة والموجودات غير الملموسة ، الموجودات الضريبية المؤجلة ، أسهم الخزينة ، النقص في المخصصات المطلوبة ، العجز في الشريحة الثانية من رأس المال التنظيمي ، أي مبالغ يحظر التصرف بها ، إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>١٠٪) والاستثمارات الجوهرية (<١٠٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها) .

- رأس المال الإضافي (Additional Tier 1) والذي يتضمن بشكل رئيسي : (السندات طويلة الأجل القابلة للتحويل إلى أسهم ، الأسهم الممتازة ، الأدوات المالية الصادرة عن البنك والتي تحمل صفات رأس المال الإضافي ، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (ATI) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (>١٠٪) والاستثمارات الجوهرية (<١٠٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها) .

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

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

١- هامش رأس المال التحفظي (Conservation Buffer) .

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

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

- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

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

فيما يلي نسب كفاية رأس المال:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
		بنود رأس المال الاساسي
٢٦٣,٠٣٧,١٢٢	٢٦٣,٠٣٧,١٢٢	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٦٩,٧١٤,٤٩٩	٨١,١٥٧,٦٠٥	الإحتياطي القانوني
٦٨,٨٧٢,٣٤٩	٦٨,٨٧٢,٣٤٩	علاوة اصدار
١٨٤,٠٩٦,٥٠٠	٢٤٠,٠٩٠,٥٧٨	الأرباح المدورة
٤,٣٨٨,٧٢٤	٣,٩٦٧,٦٠٧	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
(٤,٣٩٧,٤٢٢)	(٤,٣٩٧,٤٢٢)	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
٤٨,٨١٥,٤٩٧	٧١,٩٩٩,٤٨١	حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها
(٣٩,٤٥٥,٥٦٨)	(٣٩,٤٥٥,٥٦٨)	أرباح مقترح توزيعها
		يطرح منه
٦٧,٦١٦,١٣١	٦٧,٦١٠,١٦٥	موجودات غير ملموسة
٤٤,٧١٠,٤٨٢	٤٨,١٢٥,٥٤٥	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٧,٦٠٣	٢٧,٤٨٤	استثمارات في رؤوس أموال شركات غير (البنوك والشركات المالية وشركات التأمين)
٤٨٢,٦٩٧,٤٨٥	٥٦٩,٥٠٨,٥٥٨	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الاضافي
٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	سندات دائمة
٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	مجموع رأس المال الاضافي
		بنود رأس المال المساند
٣٦,٥٣٥,٧٢٦	٢٠,٥٢٥,٠٨٧	التعرضات المدرجة في المرحلة الأولى
٢,٨٦١,١٦٢	٢,٩٧٢,٥٢٤	حقوق الاقلية المسموح الاعتراف بها
٦,٠٦٩,٠٤٠	٣,٠٣٤,٥٢٠	الديون المساندة
٤٥,٤٦٥,٩٢٨	٢٦,٥٣٢,١٣١	إجمالي رأس المال المساند
٤٥,٤٦٥,٩٢٨	٢٦,٥٣٢,١٣١	صافي رأس المال المساند Tier 2
٥٩٩,٠٦٣,٤١٣	٦٦٦,٩٤٠,٦٨٩	مجموع رأس المال التنظيمي
٣,٩٠١,٣٤٢,٠٠٣	٤,٢٩٧,٩١٢,٤٨٠	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٥,٣٦	%١٥,٥٢	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
%١٤,١٩	%١٤,٩٠	نسبة رأس المال الأساسي (%)

نسبة تغطية السيولة (LCR)

بلغ متوسط نسبة تغطية السيولة ٢٣٠,٥٨% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، كما بلغت ٢١٨,٨% في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

نسبة تمويل الاستقرار المالي (NSFR)

بلغ نسبة صافي التمويل المستقر ١٤١,٤٣% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، كما بلغت ١٣٦,١٩% في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

(٤٧) حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغ صافي موجودات الحسابات المدارة لصالح العملاء ٥٨١,٣٣١,٢٧١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ٤٥٤,٨٨٤,١١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و هي غير مضمونة رأس المال

(٤٨) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

٢٠٢٤			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات:			
١,٦٥٤,٢٠٤,٨١٣	١,٢٩١,١٠٤,٨١٣	٣٦٣,١٠٠,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٢١,٥٦٧,١٩٥	-	٢٢١,٥٦٧,١٩٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٤٢٩,١٦٨,٠٢٥	٢,٢٧٦,٨٢٧,٩٦٩	١,١٥٢,٣٤٠,٠٥٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٧٧,٩١٧,٥٧٥	٧٦,٥٤١,٢٠١	١,٣٧٦,٣٧٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,١١٥,٧٠٢,٤٦٨	١,٥١٤,٥٧٣,٢١٧	٦٠١,١٢٩,٢٥١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٢٢٦,٠٥٤,١٦٤	١٨٧,٠٥٩,٨٠٧	٣٨,٩٩٤,٣٥٧	موجودات مالية مرهونة
١٠٥,٨٢٣,٩٣٥	١٠٥,٨٢٣,٩٣٥	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٦٧,٦١٠,١٦٥	٦٧,٦١٠,١٦٥	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥١,٨٧٦,٧١٠	٥١,٨٧٦,٧١٠	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٨,٥٣١,٨٩٢	١٨,٥٣١,٨٩٢		حق استخدام أصول مستأجرة
٢٦٩,٩٢٧,٤٢٥	٢٢١,٩٠٢,٩٣٩	٤٨,٠٢٤,٤٨٦	موجودات أخرى
٨,٢٣٨,٣٨٤,٣٦٧	٥,٨١١,٨٥٢,٦٤٨	٢,٤٢٦,٥٣١,٧١٩	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
١٥٢,٩٠١,٧٥٥	-	١٥٢,٩٠١,٧٥٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٨٧٩,٠٦٧,٨٩٧	٢,٢٨٨,١٨٤,٢٥٩	٣,٥٩٠,٨٨٣,٦٣٨	ودائع عملاء
٦٥١,٠٧١,٧٩٤	٤٣٨,٣٨١,٣١٣	٢١٢,٦٩٠,٤٨١	تأمينات نقدية
٤٩٩,٥٣٢,١٠٢	٤٠١,٩٠٣,٣١٦	٩٧,٦٢٨,٧٨٦	أموال مقترضة
٢٣,٧٦٧,٦٨٦	-	٢٣,٧٦٧,٦٨٦	مخصص ضريبة الدخل
٣,٧٥١,١٦٥	٣,٧٥١,١٦٥	٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٨٥٧,٩٨٧	-	٨٥٧,٩٨٧	مخصصات متنوعة
١٠,١٨٢,٩٤٩	-	١٠,١٨٢,٩٤٩	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
١٨,٨٧٩,٨٧٠	١٧,٥٧٣,٥٧٠	١,٣٠٦,٣٠٠	التزامات عقود مستأجرة
١٥٠,٦٥١,٢١٨	٨٦,٣٨٨,٥٥٤	٦٤,٢٦٢,٦٦٤	مطلوبات أخرى
١٥,١٧٢,٦٠٠	١٥,١٧٢,٦٠٠	-	إسناد قرض
٧,٤٠٥,٨٣٧,٠٢٣	٣,٢٥١,٣٥٤,٧٧٧	٤,١٥٤,٤٨٢,٢٤٦	مجموع المطلوبات
٨٣٢,٥٤٧,٣٤٤	٢,٥٦٠,٤٩٧,٨٧١	(١,٧٢٧,٩٥٠,٥٢٧)	الصافي

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
١,٣١٨,٦٣٩,٦١٨	١,٢٤٨,٦٣٩,٦١٨	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٦٥,٣١٦,٥٤٥	-	١٦٥,٣١٦,٥٤٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٤٣١,٠١٣,٨٨١	٢,٢٥٣,٣٤٥,٢٤٧	١,١٧٧,٦٦٨,٦٣٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة
٧٨,٥٩٥,١٦١	٧٧,٢٢٧,٥١٨	١,٣٦٧,٦٤٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٨٩١,٠١٨,٥٥٨	١,٥٧٥,٨٧٩,٠١٣	٣١٥,١٣٩,٥٤٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣	٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣	-	موجودات مالية مرهونة
١١٦,٣٧٦,٤٤٣	١١٦,٣٧٦,٤٤٣	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٦٧,٦١٦,١٣١	٦٧,٦١٦,١٣١	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤٨,٣٨٢,٥٩٧	٤٨,٣٨٢,٥٩٧	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٧,٥٦٦,٤٨٠	١٧,٥٦٦,٤٨٠	-	حق استخدام أصول مستأجرة
٢٣٠,٣٦٦,٠٠٧	٢٠١,٠١٥,٥٤٩	٢٩,٣٥٠,٤٥٨	موجودات أخرى
٧,٥٩٢,٤٩٩,٣٦٤	٥,٨٣٣,٦٥٦,٥٣٩	١,٧٥٨,٨٤٢,٨٢٥	مجموع الموجودات
١٤٦,١٣٢,١٢٦	-	١٤٦,١٣٢,١٢٦	المطلوبات:
٥,٤٥٣,١١١,٤١٨	١,٩٦٧,٣٦٦,٦٨٧	٣,٤٨٥,٧٤٤,٧٣١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٨٢,٥٣٩,٧٤٩	٣٢٢,٩١٥,٥٨٦	١٥٩,٦٢٤,١٦٣	ودائع عملاء
٥٨٥,٧٦٧,٠٦٤	٥٣٠,٧٨٧,٦٨٢	٥٤,٩٧٩,٣٨٢	تأمينات نقدية
٢١,٣٢١,٩٠٩	-	٢١,٣٢١,٩٠٩	أموال مقترضة
٣,٦٧٤,٧٦١	٣,٦٧٤,٧٦١	-	مخصص ضريبة الدخل
١,١٩٥,٣٤٥	-	١,١٩٥,٣٤٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٩,٧٦١,٧٦٦	-	٩,٧٦١,٧٦٦	مخصصات متنوعة
١٧,٤٢٨,٥٥٣	١٧,٣٩٧,٥٣٢	٣١,٠٢١	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز
١٢٧,٨٩٥,٠٠٥	٦٨,٩٦٦,٢٣٧	٥٨,٩٢٨,٧٦٨	المالي
١٥,١٧٢,٦٠٠	١٥,١٧٢,٦٠٠	-	التزامات عقود مستأجرة
٦,٨٦٤,٠٠٠,٢٩٦	٢,٩٢٦,٢٨١,٠٨٥	٣,٩٣٧,٧١٩,٢١١	مطلوبات أخرى
٧٢٨,٤٩٩,٠٦٨	٢,٩٠٧,٣٧٥,٤٥٤	(٢,١٧٨,٨٧٦,٣٨٦)	إسناد قرض
			مجموع المطلوبات
			الصافي

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية :

دينار	دينار	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٢٤٥,٨٤٦,٣٦٩	٤٦٩,٢٣١,٧١٤	اعتمادات صادرة
٤١,٥٠٣,٦٧٥	٣٣,٩٧٥,٧٣٤	اعتمادات واردة معززة
١٨٦,٢٩٦,٦٢٨	١٦٢,٦٣٨,٠٨١	قبولات صادرة
		كفالات :
١١١,٦٠٧,١٩٥	١٠٥,٣٩٧,٧٠٥	- دفع
١٨٤,٨٣٦,٨٣٧	٢١٩,٤٣٨,٣٤١	- حسن تنفيذ
١٠٩,٢٨٢,٣٢٢	١٢٦,٥٤٢,٧٠٣	- أخرى
٤٣,٤٧٣,١٠٢	١٤٢,٢٦٦,١٨٠	عقود شراء آجلة
٥٨٧,١٠٢,٥٦١	٥٩٥,٥٢٥,٩٦١	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
١,٥٠٩,٩٤٨,٦٨٩	١,٨٥٥,٠١٦,٤١٩	المجموع
(٩,٧٦١,٧٦٦)	(١٠,١٨٢,٩٤٩)	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٥٠٠,١٨٦,٩٢٣	١,٨٤٤,٨٣٣,٤٧٠	ارتباطات والتزامات ائتمانية - بالصافي

ب- التزامات تعاقدية

١٧,٣٨٤,٣١٨	٥,٣١٩,٣١٣	عقود شراء موجودات غير ملموسة
١,٦١١,٨٥٤	٤,٦٧٧,٣١٩	عقود شراء ممتلكات ومعدات
١,٠٧٢,١٠٢	١,٢٢٦,٣١٠	عقود مشاريع انشائية
٢٠,٠٦٨,٢٧٤	١١,٢٢٢,٩٤٢	المجموع

قامت دائرة الرقابة على المصارف في البنك المركزي العراقي فرض غرامة مالية على المصرف الأهلي العراقي بقيمة (١٦,٢) مليون دينار أردني) بخصوص آلية احتساب سعر الصرف الخاص بالحوالات الخارجية ونتيجة لاستيفاء المصرف الأهلي العراقي لعمولات اعتبرها البنك المركزي العراقي زيادة على سعر الصرف الرسمي وتم احتساب الغرامة على أساس مضاعف فرق سعر الصرف. ان ادارة المصرف الأهلي العراقي في مرحلة التباحث مع البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص حيث تم توضيح موقف المصرف الأهلي العراقي بكتاب رسمي تم ارساله للبنك المركزي العراقي وبانتظار الرد.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	١٩٠,٨٦٤,٦٩٨	-	-	١٩٠,٨٦٤,٦٩٨
مقبولة المخاطر / عاملة	٣٠٩,٦٣٠,٧٣٥	١,٦٤٨,٥١٥	١,٠٦٣,٥٠٠	٣١٢,٣٤٢,٧٥٠
المجموع	٥٠٠,٤٩٥,٤٣٣	١,٦٤٨,٥١٥	١,٠٦٣,٥٠٠	٥٠٣,٢٠٧,٤٤٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

متدنية المخاطر / عاملة	١١٤,١٦١,٠٠٨	-	-	١١٤,١٦١,٠٠٨
مقبولة المخاطر / عاملة	١٧١,٤١٦,٨١٩	١,٧٧٢,٢١٧	-	١٧٣,١٨٩,٠٣٦
المجموع	٢٨٥,٥٧٧,٨٢٧	١,٧٧٢,٢١٧	-	٢٨٧,٣٥٠,٠٤٤

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٨٥,٥٧٧,٨٢٧	١,٧٧٢,٢١٧	-	٢٨٧,٣٥٠,٠٤٤
الارصدة الجديدة خلال السنة	٤٣٧,٣٨٢,٦٠٠	١,٠٧١,٧٣٥	-	٤٣٨,٤٥٤,٣٣٥
التسهيلات المسددة	(٢٢٢,٤٥٨,٩٥٥)	(١٣٧,٩٧٦)	-	(٢٢٢,٥٩٦,٩٣١)
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٦,٠٣٩)	٦,٠٣٩	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	(١,٠٦٣,٥٠٠)	١,٠٦٣,٥٠٠	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥٠٠,٤٩٥,٤٣٣	١,٦٤٨,٥١٥	١,٠٦٣,٥٠٠	٥٠٣,٢٠٧,٤٤٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٢٤,٣٨٠,١٩٩	١,٥٤٤,٣٨٠	-	٢٢٥,٩٢٤,٥٧٩
الارصدة الجديدة خلال السنة	٢٢٦,٨٠٥,٧٤٩	٢٨٣,١٧١	-	٢٢٧,٠٨٨,٩٢٠
التسهيلات المسددة	(١٧١,٩٦٤,٣٧٢)	(١,٣٢٩,٧٩٨)	-	(١٧٣,٢٩٤,١٧٠)
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١,٢٢٠,٢٣٩)	١,٢٢٠,٢٣٩	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٧,٥٧٦,٤٩٠	٥٤,٢٢٥	-	٧,٦٣٠,٧١٥
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٨٥,٥٧٧,٨٢٧	١,٧٧٢,٢١٧	-	٢٨٧,٣٥٠,٠٤٤

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٨٦٤,٦٠٨	١,٢٠٢,٧٣٨	-	٣,٠٦٧,٣٤٦
٢,٠٩٨,٦٢٣	١٨,٩٦٩	-	٢,١١٧,٥٩٢
(١,٤٥١,٦٢٨)	(١٤,٤٧١)	-	(١,٤٦٦,٠٩٩)
-	(١,١٧٢,٤٥٣)	١,١٧٢,٤٥٣	-
٢,٥١١,٦٠٣	٣٤,٧٨٣	١,١٧٢,٤٥٣	٣,٧١٨,٨٣٩

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

١,٧٠٥,١٣٨	٥٧,٢٢١	-	١,٧٦٢,٣٥٩
٢,٢٠٤,٨٥٣	١٨,٠٠٢	-	٢,٢٢٢,٨٥٥
(١,٠٠٥,٧٩٢)	(٤٤,٣٥١)	-	(١,٠٥٠,١٤٣)
٢,٨٢٠	(٢,٨٢٠)	-	-
(١,١٧٢,٨٢٣)	١,١٧٢,٨٢٣	-	-
١٣٠,٤١٢	١,٨٦٣	-	١٣٢,٢٧٥
١,٨٦٤,٦٠٨	١,٢٠٢,٧٣٨	-	٣,٠٦٧,٣٤٦

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر/ عاملة	١٣١,١١٥,٠٤٣	-	-	١٣١,١١٥,٠٤٣
مقبولة المخاطر/ عاملة	٢٩٣,٠٦٠,٥٨٧	١٣,٤٠٢,٥٢٢	١٣,٧٧٢,٥٤٧	٣٢٠,٢٣٥,٦٥٦
غير عاملة :				
هالكة	-	-	٢٨,٠٥٠	٢٨,٠٥٠
المجموع	٤٢٤,١٧٥,٦٣٠	١٣,٤٠٢,٥٢٢	١٣,٨٠٠,٥٩٧	٤٥١,٣٧٨,٧٤٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الكفالات هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣٨٦,٥٩٦,٢٤٧	١١,٠٧٧,٧٣١	٨,٠٥٢,٣٧٦	٤٠٥,٧٢٦,٣٥٤
الارصدة الجديدة خلال السنة	١٤٨,٦٩٩,١٣٣	١,٠٣٦,٥٧٦	١٤٢,٨٠٠	١٤٩,٨٧٨,٥٠٩
التسهيلات المسددة	(١٠٠,٢٨٠,٤٢٤)	(٢,٢١١,٩٢٥)	(١,٧٣٣,٧٦٥)	(١٠٤,٢٢٦,١١٤)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٤١٩,٥٥٢	(٤١٩,٥٥٢)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٧,٢٤٨,٢٢٢)	٧,٢٤٨,٢٢٢	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٤,٠١٠,٦٥٦)	(٣,٣٢٨,٥٣٠)	٧,٣٣٩,١٨٦	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٢٤,١٧٥,٦٣٠	١٣,٤٠٢,٥٢٢	١٣,٨٠٠,٥٩٧	٤٥١,٣٧٨,٧٤٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة (الكفالات) :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٤٣٩,٣٠٥	٣٤٨,١٢٥	٢,٠٣٥,٢٠٥	٤,٨٢٢,٦٣٥
١,٤٦٢,٤٢٠	٣٢٤,٤١٦	٧٤,٠٨٠	١,٨٦٠,٩١٦
(١,١٨٠,٩٩٢)	(٩٥,٣١١)	(٧٤٤,٢١٣)	(٢,٠٢٠,٥١٦)
١٤,٥٩٥	(١٤,٥٩٥)	-	-
(١٠٦,٣٢٣)	١٠٦,٣٢٣	-	-
(١٢٤,٨٧٩)	(١٢٣,٣٣٤)	٢٤٨,٢١٣	-
٢,٥٠٤,١٢٦	٥٤٥,٦٢٤	١,٦١٣,٢٨٥	٤,٦٦٣,٠٣٥

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف

اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

خسارة التدني على القبولات الصادرة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	١٠١,٨٨٠,٧٢٤	-	-	١٠١,٨٨٠,٧٢٤
مقبولة المخاطر / عاملة	٦٠,٤٩٦,٥٩٢	٢٦٠,٧٦٥	-	٦٠,٧٥٧,٣٥٧
المجموع	١٦٢,٣٧٧,٣١٦	٢٦٠,٧٦٥	-	١٦٢,٦٣٨,٠٨١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

متدنية المخاطر / عاملة	٨٩,٢٢٣,٩٧٥	-	-	٨٩,٢٢٣,٩٧٥
مقبولة المخاطر / عاملة	٩٧,٠٢٨,٠٢٥	٤٤,٦٢٨	-	٩٧,٠٧٢,٦٥٣
المجموع	١٨٦,٢٥٢,٠٠٠	٤٤,٦٢٨	-	١٨٦,٢٩٦,٦٢٨

ان الحركة الحاصلة على اجمالي القبولات الصادرة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٨٦,٢٥٢,٠٠٠	٤٤,٦٢٨	-	١٨٦,٢٩٦,٦٢٨
الارصدة الجديدة خلال السنة	٤٢,٣١٧,٩٥٥	٢١٦,١٣٧	-	٤٢,٥٣٤,٠٩٢
التسهيلات المسددة	(٦٦,١٩٢,٦٣٩)	-	-	(٦٦,١٩٢,٦٣٩)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٦٢,٣٧٧,٣١٦	٢٦٠,٧٦٥	-	١٦٢,٦٣٨,٠٨١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٤٦,٣٤٢,٦٨٩	٢٠٣,٩٧١	-	١٤٦,٥٤٦,٦٦٠
الارصدة الجديدة خلال السنة	٨٢,٥٩٢,٤٢٦	-	-	٨٢,٥٩٢,٤٢٦
التسهيلات المسددة	(٤٣,٧٩٤,٠٤٣)	(٢٢١,١٥١)	-	(٤٤,٠١٥,١٩٤)
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٤٤,٦٢٨)	٤٤,٦٢٨	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف	١,١٥٥,٥٥٦	١٧,١٨٠	-	١,١٧٢,٧٣٦
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٨٦,٢٥٢,٠٠٠	٤٤,٦٢٨	-	١٨٦,٢٩٦,٦٢٨

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٤٣١,٦٩٠	٢,٧٦١	-	١,٤٣٤,٤٥١
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٧٥,٦٩٦	٧,٠٠٤	-	٨٢,٧٠٠
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٣٨١,٨٢٣)	-	-	(٣٨١,٨٢٣)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,١٢٥,٥٦٣	٩,٧٦٥	-	١,١٣٥,٣٢٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٠٨٣,٥٤٧	١٦٣,٤٠٦	-	١,٢٤٦,٩٥٣
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	١,٠٤٣,٥٤٠	-	-	١,٠٤٣,٥٤٠
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٧٨١,٣٣٧)	(١٧٣,٤٢٣)	-	(٩٥٤,٧٦٠)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٥,٧٣٤	(٥,٧٣٤)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١٠٥)	١٠٥	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف	٨٠,٣١١	١٨,٤٠٧	-	٩٨,٧١٨
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٤٣١,٦٩٠	٢,٧٦١	-	١,٤٣٤,٤٥١

ان توزيع اجمالي سقفوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	١١٥,٧٠٦,٦٤٢	٤٤,٦٤٦	-	١١٥,٧٥١,٢٨٨
مقبولة المخاطر / عاملة	٤٧٣,٥٣٧,١٩٧	٦,٢٠١,٩٨٤	-	٤٧٩,٧٣٩,١٨١
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٣,١١٧	٣,١١٧
مشكوك في تحصيلها	-	-	٢٦,٤٨٩	٢٦,٤٨٩
هالكة	-	-	٥,٨٨٦	٥,٨٨٦
المجموع	٥٨٩,٢٤٣,٨٣٩	٦,٢٤٦,٦٣٠	٣٥,٤٩٢	٥٩٥,٥٢٥,٩٦١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٢٣٠,٢٧٦,٤٣٥	٦٣٦,١٤١	-	٢٣٠,٩١٢,٥٧٦
مقبولة المخاطر / عاملة	٣٥١,٩١٧,٥٥٩	٤,٢٤٥,٩٠١	٢٦,٥٢٥	٣٥٦,١٨٩,٩٨٥
المجموع	٥٨٢,١٩٣,٩٩٤	٤,٨٨٢,٠٤٢	٢٦,٥٢٥	٥٨٧,١٠٢,٥٦١

ان الحركة الحاصلة على سقفوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥٨٢,١٩٣,٩٩٤	٤,٨٨٢,٠٤٢	٢٦,٥٢٥	٥٨٧,١٠٢,٥٦١
الارصدة الجديدة خلال السنة	٢٩٣,٥٥٦,٠٢٤	٣,٩٣٧,٥٧٥	٣,٨٩٩	٢٩٧,٤٩٧,٤٩٨
الأرصدة المسددة	(٢٨٦,٠٩٠,٥٩١)	(٢,٩٨٣,٣٠٣)	(٢٠٤)	(٢٨٩,٠٧٤,٠٩٨)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١,٨٤٠,٨٥١	(١,٨٤٠,٨٥١)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢,٢٥٣,٢٨٦)	٢,٢٥٣,٢٨٦	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٣,١٥٣)	(٢,١١٩)	٥,٢٧٢	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥٨٩,٢٤٣,٨٣٩	٦,٢٤٦,٦٣٠	٣٥,٤٩٢	٥٩٥,٥٢٥,٩٦١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٤٠٢,٥٧٧,٧٢٢	٧,١٤٧,٠٤٠	٢٥٣,٢٨٩	٤٠٩,٩٧٨,٠٥١
الارصدة الجديدة خلال السنة	٣٤٨,٠٢٠,٧٤١	١,٥٣٩,١٤٤	٢٩,٩٥٤	٣٤٩,٥٨٩,٨٣٩
الأرصدة المسددة	(١٦٧,٣٦٦,٢٠٧)	(٥,٣٦١,٢٣٣)	(١٤١,٤٣٩)	(١٧٢,٨٦٨,٨٧٩)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١,٥٧٣,٨٠٤	(١,٥٠٤,٨٢٨)	(٦٨,٩٧٦)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٣,٠٠٨,٣٧٨)	٣,٠٥٥,٢١٩	(٤٦,٨٤١)	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف	٣٩٦,٣١٢	٦,٧٠٠	٥٣٨	٤٠٣,٥٥٠
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥٨٢,١٩٣,٩٩٤	٤,٨٨٢,٠٤٢	٢٦,٥٢٥	٥٨٧,١٠٢,٥٦١

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٩٢,٧٠٦	٢٧,٦٧٢	١٦,٩٥٦	٤٣٧,٣٣٤
٣٦٠,١٣٢	٤٠,٠٦٤	١,٩٣٩	٤٠٢,١٣٥
(١٤١,٥٥٩)	(٢٧,٦٩٥)	(٤,٤٦٨)	(١٧٣,٧٢٢)
٢,٠٥١	(٢,٠٥١)	-	-
(٧٣٦)	٧٣٦	-	-
(١,٤١٩)	(٩٥٤)	٢,٣٧٣	-
٦١١,١٧٥	٣٧,٧٧٢	١٦,٨٠٠	٦٦٥,٧٤٧

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٧٨٩,٧٦٦	١٩٣,٠٤٤	٢,١٠٧	٩٨٤,٩١٧
٢٢٢,٦٤١	٨,٦٣٩	٢٧,٩٤٨	٢٥٩,٢٢٨
(٥٩٩,٩١٤)	(٢١٠,٣٤٠)	(٤١٩)	(٨١٠,٦٧٣)
٢,٧٧٥	(٢,٦١٦)	(١٥٩)	-
(٢٤,٨٥٥)	٣٧,٦١٧	(١٢,٧٦٢)	-
٢,٢٩٣	١,٣٢٨	٢٤١	٣,٨٦٢
٣٩٢,٧٠٦	٢٧,٦٧٢	١٦,٩٥٦	٤٣٧,٣٣٤

اجمالي الرصيد كما في بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف

اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

خسارة التدني الاجمالية على التسهيلات غير المباشرة (خارج قائمة المركز المالي)

ان توزيع اجمالي بنود التسهيلات الغير مباشرة الخاضعة لاحتساب المعيار الدولي رقم ٩ حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
متدنية المخاطر / عاملة	٥٣٩,٥٦٧,١٠٧	٤٤,٦٤٦	-	٥٣٩,٦١١,٧٥٣
مقبولة المخاطر / عاملة	١,١٣٦,٧٢٥,١١١	٢١,٥١٣,٧٨٦	١٤,٨٣٦,٠٤٧	١,١٧٣,٠٧٤,٩٤٤
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٣,١١٧	٣,١١٧
مشكوك في تحصيلها	-	-	٢٦,٤٨٩	٢٦,٤٨٩
هالكة	-	-	٣٣,٩٣٦	٣٣,٩٣٦
المجموع	١,٦٧٦,٢٩٢,٢١٨	٢١,٥٥٨,٤٣٢	١٤,٨٩٩,٥٨٩	١,٧١٢,٧٥٠,٢٣٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
متدنية المخاطر / عاملة	٥٥٢,٩٩٤,٨٩٨	٧٤٤,١٤١	-	٥٥٣,٧٣٩,٠٣٩
مقبولة المخاطر / عاملة	٨٨٧,٦٢٥,١٧٠	١٧,٠٣٢,٤٧٧	٥,١٨٥,٠٣١	٩٠٩,٨٤٢,٦٧٨
غير عاملة :				
مشكوك في تحصيلها	-	-	١٦,٩٨٦	١٦,٩٨٦
هالكة	-	-	٢,٨٧٦,٨٨٤	٢,٨٧٦,٨٨٤
المجموع	١,٤٤٠,٦٢٠,٠٦٨	١٧,٧٧٦,٦١٨	٨,٠٧٨,٩٠١	١,٤٦٦,٤٧٥,٥٨٧

ان الحركة على اجمالي بنود التسهيلات الغير مباشرة الخاضعة لاحتساب المعيار الدولي رقم ٩ هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٤٤٠,٦٢٠,٠٦٨	١٧,٧٧٦,٦١٨	٨,٠٧٨,٩٠١	١,٤٦٦,٤٧٥,٥٨٧
الارصدة الجديدة خلال السنة	٩٢١,٩٥٥,٧١٢	٦,٢٦٢,٠٢٣	١٤٦,٦٩٩	٩٢٨,٣٦٤,٤٣٤
التسهيلات المسددة	(٦٧٥,٠٢٢,٦٠٩)	(٥,٣٣٣,٢٠٤)	(١,٧٣٣,٩٦٩)	(٦٨٢,٠٨٩,٧٨٢)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢,٢٦٠,٤٠٣	(٢,٢٦٠,٤٠٣)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٩,٥٠٧,٥٤٧)	٩,٥٠٧,٥٤٧	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٤,٠١٣,٨٠٩)	(٤,٣٩٤,١٤٩)	٨,٤٠٧,٩٥٨	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٦٧٦,٢٩٢,٢١٨	٢١,٥٥٨,٤٣٢	١٤,٨٩٩,٥٨٩	١,٧١٢,٧٥٠,٢٣٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,١٢٢,٨٨٠,٨٤٨	٢٢,٧٢٩,٩١٩	٨,٤١٢,٢٧٨	١,١٥٤,٠٢٣,٠٤٥
الارصدة الجديدة خلال السنة	٧٩١,٨٥٧,٧٢٧	٣,٣٧٢,٤٣٧	١٨٧,٧٤٤	٧٩٥,٤١٧,٩٠٨
التسهيلات المسددة	(٤٨٥,٦٦٥,٣٩٣)	(١٣,١٣٦,٧٩١)	(٧٨٨,٨٩٧)	(٤٩٩,٥٩١,٠٨١)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢,٩٧٠,٢٧٣	(٢,٨٧٦,٩٠٧)	(٩٣,٣٦٦)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٧,٧٦٦,٣٢٠)	٧,٩٢٩,٣٤١	(١٦٣,٠٢١)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١٨١,٨٠٧)	(٣١٩,٤٨٦)	٥٠١,٢٩٣	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف	١٦,٥٢٤,٧٤٠	٧٨,١٠٥	٢٢,٨٧٠	١٦,٦٢٥,٧١٥
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٤٤٠,٦٢٠,٠٦٨	١٧,٧٧٦,٦١٨	٨,٠٧٨,٩٠١	١,٤٦٦,٤٧٥,٥٨٧

خسارة التدني الاجمالية على التسهيلات غير المباشرة (خارج قائمة المركز المالي)

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٦,١٢٨,٣٠٩	١,٥٨١,٢٩٦	٢,٠٥٢,١٦١	٩,٧٦١,٧٦٦
٣,٩٩٦,٨٧١	٣٩٠,٤٥٣	٧٦,٠١٩	٤,٤٦٣,٣٤٣
(٣,١٥٦,٠٠٢)	(١٣٧,٤٧٧)	(٧٤٨,٦٨١)	(٤,٠٤٢,١٦٠)
١٦,٦٤٦	(١٦,٦٤٦)	-	-
(١٠٧,٠٥٩)	١٠٧,٠٥٩	-	-
(١٢٦,٢٩٨)	(١,٢٩٦,٧٤١)	١,٤٢٣,٠٣٩	-
٦,٧٥٢,٤٦٧	٦٢٧,٩٤٤	٢,٨٠٢,٥٣٨	١٠,١٨٢,٩٤٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٥,٤٧٢,٦٥٩	٧٢٠,٣٥٤	٢,٠٤٣,٧٢٣	٨,٢٣٦,٧٣٦
٤,٨٨٩,٥٧٤	٢٠٤,١٣٧	٤٨,٦٩٢	٥,١٤٢,٤٠٣
(٣,٢٩٩,١٩٩)	(٥٩٩,٤٩٣)	(٢٣,٢٦٣)	(٣,٩٢١,٩٥٥)
٢٧,٨١٧	(٢٧,١٢١)	(٦٩٦)	-
(١,٢٤٢,٥١٤)	١,٢٦١,٨٢١	(١٩,٣٠٧)	-
(١,٠٤٣)	-	١,٠٤٣	-
٢٨١,٠١٥	٢١,٥٩٨	١,٩٦٩	٣٠٤,٥٨٢
٦,١٢٨,٣٠٩	١,٥٨١,٢٩٦	٢,٠٥٢,١٦١	٩,٧٦١,٧٦٦

(٥٠) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٩٦,١٢٧,٧٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٦٩,٧٤٠,٠٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لا يترتب على البنك اي التزامات مقابل هذه القضايا - باستثناء دعاوى بمبلغ ٢٤٦,٥٠٠ دينار.

بلغت قيمة القضايا المقامة على المصرف الأهلي العراقي وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٧,٩٤٦,٨٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ٦,٥١٣,٤٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للمصرف الأهلي العراقي فانه لا يترتب على المصرف اي التزامات مقابل هذه القضايا .

بلغت قيمة القضايا المقامة على شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٤١,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٥٣١,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للشركة فانه لا يترتب على الشركة اي التزامات مقابل هذه القضايا .

لايوجد اية قضايا مقامة على شركة المال الأردني للتأجير التمويلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٥١) ارقام المقارنة

تم اعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة للعام ٢٠٢٣ لتتناسب مع تصنيف أرقام السنة المنتهية في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٤ ولم ينتج عنها أي تعديل لنتائج أعمال السنة السابقة.