

البنك الاهلي الاردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

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

البنك الاهلي الاردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

جدول المحتويات

<u>قائمة</u>	تقرير مدقق الحسابات المستقل
أ	قائمة المركز المالي الموحدة
ب	قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة
ج	قائمة الدخل الشامل الموحدة
د	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
هـ	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
<u>صفحة</u>	
١ - ١١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٠٠٠٩٤٩٨

الى مساهمي
البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للبنك الأهلي الأردني "البنك" وشركاته التابعة وفروعه الخارجية المشار إليها "بالمجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي تتضمن معلومات حول السياسات المحاسبية الهامة.

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

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية" الواردة في تقريرنا. أننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين بالإضافة الى متطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للمجموعة في المملكة الاردنية الهاشمية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. هذا ونعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

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

أمر التدقيق الرئيسية

كيف تجاوب تدقيقنا مع أمور التدقيق الرئيسية

لقد اتبعنا نهج للتدقيق يشمل اختبار وتصميم فعالية إجراءات الرقابة الداخلية للضوابط ذات الصلة المتعلقة بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة وإجراءات التدقيق القائمة على المخاطر الموحدة. إن إجراءاتنا الخاصة بالرقابة الداخلية تركزت على الحوكمة لضوابط الإجراءات حول منهجية الخسارة الائتمانية المتوقعة واكتمال ودقة بيانات التسهيلات الائتمانية المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ومراجعة الإدارة للتأثير، وتحقق الإدارة من صحتها والموافقة عليها وتحديد تصنيف مخاطر المقرضين واتساق تطبيق السياسات المحاسبية وعملية احتساب المخصصات.

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

- لعينة من القروض والتي تم اختيارها بشكل فردي بناءً على المخاطر، أجرينا مراجعة مفصلة للإئتمان، وقمنا بتقييم مدى ملاءمة المعلومات لتقييم الجدارة الائتمانية وتصنيف المراحل للمقرضين وتحديدنا الافتراضات المتعلقة بإحتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة، مثل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة وتقييمات الضمان وتقديرات الاسترداد وكذلك النظر في اتساق تطبيق المجموعة لسياسة انخفاض القيمة. علاوة على ذلك، قمنا بتقييم الضوابط على الموافقة والدقة واكتمال مخصصات انخفاض القيمة وضوابط الحوكمة، بما في ذلك تقييم اجتماعات الإدارة واللجان الرئيسية التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة القروض.
- بالنسبة للقروض التي لم يتم اختبارها بشكل فردي، قمنا بتقييم الضوابط على عملية وضع النماذج، والمتضمنة مراقبة النموذج والتحقق منه والموافقة عليه. لقد اخترنا الضوابط على مخرجات النموذج والدقة الحسابية وإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إعادة التنفيذ أو إحتساب عناصر خسائر الائتمان المتوقعة بشكل مستقل بناءً على مصدر المستندات ذات الصلة بمشاركة متخصصي النماذج لدينا. كما وقمنا بتحديد الافتراضات الرئيسية، وفحصنا منهجية الإحتساب ونتبعنا عينة رجوعاً إلى مصدر البيانات. كما وقمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل الحدود القصوى المستخدمة لتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وسيناريوهات النظرة المستقبلية للإقتصاد الكلي بما في ذلك الأوزان ذات العلاقة.

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

١- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية كما هو مبين في الأيضاح رقم (٨) حول القوائم المالية الموحدة للبنك، بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة حوالي ١,٧ مليار دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ الذي يمثل حوالي ٤٨% من إجمالي الموجودات. بلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة المتعلق بهذه التسهيلات حوالي ١٠٣ مليون دينار كما إن تحديد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للبنك هو أمر جوهري ومعقد يتطلب حكم الإدارة الجوهري فيما يتعلق بتخمين جودة المنح والتقدير المتعلق بالمخاطر الكامنة في المحفظة.

المخاطر المتعلقة بالقوائم المالية تنشأ من عدة جوانب والتي تتطلب حكماً جوهرياً وحقيقي من الإدارة مثل التقدير المتعلق بإحتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر لمختلف المراحل وتحديد مقدار الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان والتدني في حالة المنح (التعثر) واستخدام نماذج تصنيف مختلفة والنظر في التعديلات اليدوية. عند احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بأخذ البنك بالاعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل قرض ومحفظة ويقوم بتوزيع التسهيلات الائتمانية حسب درجات المخاطر وتقدير الخسائر لكل منشأة بناءً على طبيعتها وخصائص المخاطر. إن التعديلات التي تمت على النماذج تم تطبيقها لتحديد المخاطر التي لم تؤخذ بعين الاعتبار في نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. إن الأساس والاحتساب للتعديلات على النماذج تتطلب أحكاماً جوهرية تتضمن اعتبارات لمخاطر تعديلات الإدارة.

يتم احتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات الائتمانية للبنك بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) كما تم إعتماده من قبل البنك المركزي الأردني. يتم استبعاد التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للحكومة الأردنية وكذلك التسهيلات الائتمانية المضمونة من قبل الحكومة الأردنية من تحديد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة بالإضافة إلى ذلك، يتم تعديل الخسارة الائتمانية المتوقعة لتأخذ في الاعتبار أية ترتيبات خاصة مع البنك المركزي الأردني.

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

إن تدقيق هذه الأحكام والافتراضات المعقدة يمثل تحدي كبير على مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور وبناءً على ذلك هذا الأمر يعتبر إحدى أمور التدقيق الرئيسية.

امور التدقيق الرئيسية

كيف تجاوب تدقيقنا مع أمور التدقيق الرئيسية

- قمنا بتقييم التعديلات التي أجرتها الإدارة من خلال تقييم تعديلات النموذج فيما يتعلق بعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المستقبلية المدمجة في احتساب انخفاض القيمة من خلال إشراك المتخصصين لدينا لتحدي السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المختارة والوزن المطبق للأخذ بعين الاعتبار الخسائر غير النمطية . و
- قمنا بتحديد فيما اذا كان مبلغ الخسائر الانتمانية المتوقعة تم قيده وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني.
- لقد قمنا بمراجعة المنهجية متبوعة بمعلومات النظرة المستقبلية التي تم توظيفها في احتساب التدني من خلال التعاون مع متخصصين داخليين لدينا وذلك لتحدي السيناريوهات الاقتصادية المتعددة متضمنة تطبيق الترجيح ذي الصلة ومطابقة مؤشرات الاقتصاد الكلي مع المصادر المستخدمة.
- قمنا بتقييم الافصاحات في القوائم المالية الموحدة المتعلقة بهذا الامر بموجب متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الاردني.
- يعتمد منهج التدقيق لدينا على الضوابط الآلية ، وبالتالي تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار الوصول والرقابة على أنظمة تكنولوجيا المعلومات:
- حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية التي تدعم هذه التطبيقات.
- قمنا باختبار الرقابة العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالرقابة الآلية والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي والتي تغطي أمان الوصول وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.
- قمنا بفحص المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية على منطوق هذه التقارير.
- لقد أجرينا اختبارات على عناصر الرقابة الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بإجراءات الأعمال.

٢ -

أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية
لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط الخاصة بالتقارير المالية للمجموعة كأمر تدقيق رئيسي بسبب الحجم الكبير والمتنوع للمعاملات التي تتم معالجتها يوميا بواسطة المجموعة وتعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية والآلية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات.

هناك خطر من أن إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة ليست مصممة بدقة ولا تعمل بشكل فعال. على وجه الخصوص ، تعتبر الضوابط المدمجة ذات الصلة ضرورية للحد من احتمال الخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في تقرير مجلس الإدارة (ولكنها لا تشمل القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها). اننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا.

لا يشمل رأينا حول القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو الاستنتاج حولها.

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

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

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكنها من إعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ.

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.

- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
 - باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.
 - تقييم العرض الإجمالي، لهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
 - التخطيط لإجراء عملية تدقيق المجموعة وتنفيذها للحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من المنشآت وأنشطة العمل ضمن المجموعة "البنك وشركاته التابعة وفروعه الخارجية" لبدء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والقيام بأعمال التدقيق للمجموعة ونتحمل كامل المسؤولية عن رأينا حول التدقيق.
- نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.
- كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بانها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة.
- من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بشرح هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها ان تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول.
- تقرير حول المتطلبات القانونية**
تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي الهيئة العامة للمساهمين بالمصادقة عليها.

الشريك المسؤول عن عملية التدقيق التي نتج عنها تقرير المدقق المستقل هو أحمد فتحي شتيوي.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
٩ شباط ٢٠٢٥

أحمد فتحي شتيوي
اجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010105

قائمة (أ)

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي الموحدة

٣١ كانون الأول	٢٠٢٣	٢٠٢٤	ايضاح
دينار	دينار	دينار	
٢٦٣,٢٤٦,٩٣١	٣٣٥,١٥٥,٧٥١	٥	
١٢٣,٤٩٣,٠٩٩	١٦١,٣٦٢,٢٢٧	٦	
٣٤,٨١٨,٣٦٧	٣٤,٧١٨,٣٦٧	٧	
١,٦٨٠,٧٨٢,٧٣٧	١,٦٨٢,٩٤٩,٠٣٤	٨	
٣٩,٧٥٣,٢٩٠	٤٢,٦٢٤,٠٢٨	٩	
٨٩٢,١٩٩,٧٨٩	١,٠٠٦,٠٣٧,٢٣٧	١٠	
٩٠,٨٤٢,٧٠١	١٠٦,٠٩٢,١٠٥	١١	
١٦,٤٠١,٣٠٨	١٨,٣٧٣,٥٨٠	١٩/ب	
٩,٨٥٧,٠٦٣	١٠,٩٩٩,٠٠٣	٣٨	
٢,٥١٢,٥٣٣	٢,١٩٥,٥٨٢	١٢	
١٢٨,٥٠٠,٤٤٥	١٢٤,٩٩١,٣٢٩	١٣	
٣,٢٨٢,٤٠٨,٢٦٣	٣,٥٢٥,٤٩٨,٢٤٣		

الموجودات

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الانجاز - بالصافي
موجودات ضريبية مؤجلة
موجودات حق استخدام
موجودات غير ملموسة - بالصافي
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات :

١٣٥,٠٣٤,٩٣٥	١٩٥,٤٧١,٠٢١	١٤	
٢,١٩١,٨٠٩,٤٨٩	٢,٢٥٥,٣٦٨,٠١٦	١٥	
٣٦١,٢٧٠,٨٨٧	٣٧٤,١٣٩,٣٨٦	١٦	
١٦٤,١٦٦,٥٤٢	١٨٨,٣٨١,٣٨٨	١٧/أ	
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧/ب	
٤,٦٥٢,٠٠٢	٤,٥٣٤,٥٠٣	١٨	
٩,٩١٩,٥٩٠	١١,٠٦٤,٦٧٠	٣٨	
١٣,٢٢٢,٠٠٥	١١,٠٧٠,٨٤٧	١٩/أ	
٤٨,٤٨٥,٦٢٧	٤٦,١٥٥,١٩٣	٢٠	
٢,٩٤٨,٥٦١,٠٧٧	٣,١٠٦,١٨٥,٠٢٤		

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء
تأمينات نقدية
أموال مقترضة
قروض مساندة
مخصصات متنوعة
التزامات عقود تأجير
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

حقوق مساهمي البنك

٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠	٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠	٢١	
٧٠,٥٩٢,٩٨١	٧٣,٢٨٧,٩٦٦	٢٣	
١٥,٧٦١,٦٣٧	١٥,٧٦١,٦٣٧	٢٣	
٣,٦٧٨,٥٥٩	٣,٦٧٨,٥٥٩	٢٣	
(٤,٨٦٩,٣٨٣)	(٥,٢٧٧,٠٦٠)	٢٤	
٤٨,٠٢٨,٣٩٢	٤٦,١٢٧,١١٧	٢٥	
٣٣٣,٨٤٧,١٨٦	٣٣٤,٢٣٣,٢١٩		
-	٨٥,٠٨٠,٠٠٠	٢٢	
٣٣٣,٨٤٧,١٨٦	٤١٩,٣١٣,٢١٩		
٣,٢٨٢,٤٠٨,٢٦٣	٣,٥٢٥,٤٩٨,٢٤٣		

رأس المال المكتتب به والمدفوع
احتياطي قانوني
احتياطي اختياري
احتياطي التقلبات الدورية
احتياطي القيمة العادلة - بالصافي بعد الضريبة
أرباح متدورة
مجموع حقوق الملكية لمساهمي البنك
السندات الدائمة
مجموع حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
دينار	دينار		
٢٠٠,٥٠٦,٠١١	٢١٧,٥٤٥,٥٧٨	٢٦	الفوائد الدائنة
١٠٥,٥٩٩,٠٦٥	١٢١,٣٧٤,٨٥٤	٢٧	الفوائد المدينة
٩٤,٩٠٦,٩٤٦	٩٦,١٧٠,٧٢٤		صافي إيرادات الفوائد
١٤,٥٤٢,٣٤٢	١٤,٦٨٨,٢٤٤	٢٨	صافي إيرادات العمولات
١٠٩,٤٤٩,٢٨٨	١١٠,٨٥٨,٩٦٨		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢,٣٩٦,٩٢١	٢,٩٠٠,٤٢٧	٢٩	أرباح عملات أجنبية
٧٩٣,٧٢٦	٥٨٧,٠٥٤	٣١	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٨٢٧,٩٤٦	٦,٤٣٩,٨٥٢	٣٢	إيرادات أخرى
١٢٠,٤٦٧,٨٨١	١٢٠,٧٨٦,٣٠١		إجمالي الدخل
٣٧,١٤٩,٣٤٧	٣٨,٩٨٤,٤٨١	٣٣	نفقات موظفين
٨,٢٤٧,١١٧	٦,١٥٤,٧٠٢	١٢ و ١١	استهلاك وإطفاءات
٢٦,٠٦١,٠٧٧	٢٥,٤٠٤,٨٨٣	٣٤	مصاريف أخرى
١,٨٢٢,١٨٧	١,٩٣٢,٢٧٦	٣٨	استهلاك موجودات حق الاستخدام
١٢,٨٨١,٩٧٠	١٦,٦٣٢,٦١٧	٣٠	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي
١,٤٥٧,٠٠٠	٧٤٢,٠٠٠	١٣	مصرف مخصص عقارات مستملكة
٦٧٧,٠٦٧	٨٦٨,٠٣٩	١٨	مخصصات أخرى
٨٨,٢٩٥,٧٦٥	٩٠,٧١٨,٩٩٨		إجمالي المصروفات
٣٢,١٧٢,١١٦	٣٠,٠٦٧,٣٠٣		الربح للسنة قبل الضرائب
(١٣,٥٧٩,٦٣٢)	(١٢,٢٦٩,٤٥٨)	١٩/	ضريبة الدخل
١٨,٥٩٢,٤٨٤	١٧,٧٩٧,٨٤٥		الربح للسنة
١٨,٥٩٢,٤٨٤	١٧,٧٩٧,٨٤٥		ويعود إلى :
			مساهمي البنك - قائمة (أ)
			صافي ربح السنة
فلس / دينار	فلس / دينار		
٠/٠٩٣	٠/٠٨٩	٣٥	حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من الربح للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

البنك الأهلي الأردني

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠٢٣	٢٠٢٤	ايضاح	
دينار	دينار		
١٨,٥٩٢,٤٨٤	١٧,٧٩٧,٨٤٥	الربح للسنة - قائمة (ب)	
		<u>بنود الدخل الشامل</u>	
		<u>يضاف البنود غير القابلة للتحويل لاحقا لقائمة الأرباح او الخسائر الموحدة</u>	
(١٤,٦٣٥)	-	خسائر بيع أسهم	
٩٧٣,٩٠٩	(٤٠٧,٦٧٧)	٢٤	التغير في إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١٩,٥٥١,٧٥٨	١٧,٣٩٠,١٦٨	اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)	
		الدخل الشامل للسنة العائد إلى :	
١٩,٥٥١,٧٥٨	١٧,٣٩٠,١٦٨	مساهمي البنك	
١٩,٥٥١,٧٥٨	١٧,٣٩٠,١٦٨		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (هـ)

البنك الأهلي الأردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
صان - المملوكة الأردنية المباشرة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
دينار	دينار		
٣٢,١٧٢,١١٦	٣٠,٠٦٧,٣٠٣		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للسنة قبل الضرائب - قائمة (ب)
			تعديلات :
١٠,٠٦٩,٣٠٤	٨,٠٨٦,٩٧٨	٣٨,١٢,١١	استهلاكات وإطفاءات
١٢,٨٨١,٩٧٠	١٦,٦٣٢,٦١٧	٣٠	مخصص خسائر استثمارية متوقعة - بالصفلي
٦٧٧,٠٦٧	٨٦٨,٠٣٩	١٨	مخصصات أخرى
١,٤٥٧,٠٠٠	٧٤٢,٠٠٠	١٣	مخصص عقارات مستملكة
(٧٩٣,٧٢٦)	(٥٨٧,٠٥٤)	٣١	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٢٥,٢٩٢)	(١١٣,٩٣٢)	٣٢	(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
١١٤,٤٢٦	(١٨٣,٥٦٥)	٣٣	(أرباح) خسائر بيع عقارات مستملكة
(٦٠٠,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠)	٣٤	مخصص عقارات مخلفة مسترد
(١٠,١٠٠,٥٩٤)	(٩,٧١٧,٣٩٥)		صفلي إيرادات الفوائد
٦٣٧,١٤١	٦٠١,٨٢٠	٣٨	الفوائد على التزامات عقود الإيجار
٤٤٣,٩٨٩	٣٨٣,١٦٣	٢٩	تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٤٦,٥٣٣,٤٠١	٤٦,٦٢٩,٩٧٤		الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات :
			(الزيادة) النقص في الموجودات:
(٣٤,٨١٨,٣١٧)	-		أرصدة وأيداع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن ٣ اشهر)
(٩٨,٥٩٦,٦٣٤)	(١٨,٧٢٧,٩٦٥)		تسبيقات استثمارية مباشرة
١٣,٣٥٣,٥٨٤	٢٧,١٦٦,٢٠٣		موجودات أخرى
			(الزيادة) (النقص) في المطلوبات :
١١,٦٩٧,٦٦٥	٦,١٣٧,٩٠٧		ودائع بنوك تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة اشهر
١٨٠,٩٤٣,٤١٧	٦٣,٥٥٨,٥٢٧		ودائع عملاء
١٤,٦٠٥,١٣٧	١٢,٨٦٨,٤٩٩		تأمينات نقدية
(١٣,٩١٥,١٣٩)	(٢٠,١٦٩,٥٨٥)		مطلوبات أخرى
١١٩,٨٠٣,٠٦٤	١١٧,٤٦٣,٥٦٠		صفلي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل والمخصصات الأخرى المدفوعة
(١١,٩٥٤,٣٥٢)	(١٥,٦٩٨,٤٠٩)	١٩	ضريبة الدخل المدفوعة
(١,١٦٦,٨٣٥)	(٩٨٥,٥٣٨)	١٨	مخصصات متنوعة مدفوعة
١٠٦,٦٨١,٨٧٧	١٠٠,٧٧٩,٦٦٣		صفلي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٧٢٠,٩١٣)	(٣,٣٨٩,٥٧٢)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٩٣,٧٥٠,٧٢٧)	(٣٤٢,٣٦,١٥٦)	١٠	(شراء) موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٧٢,٩٠٨,٣٤٧	٢٢٨,٢٦٦,٥٦٠	١٠	استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٥,٥٥٢,٥٥١)	(٢٢,٥٩٤,٦٨٦)	١٢,١١	(شراء) ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز وموجودات غير ملموسة
٧٩٣,٧٢٦	٥٨٧,٠٥٤		عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مقبوضة
٨٧٩,٨٢٢	١,٦٢١,٤٦٣		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٩,٥٤٠,٧٣٠	٢,٥٤٦,٩٠٢		المتحصل من بيع موجودات مستملكة
(٢٥,٩٠١,٥٦٦)	(١٣٤,٩٩٨,٤٣٥)		صفلي (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٤٦١,٦٣٣)	٢٤,٢١٤,٨٤٦		(الزيادة) (النقص) في أموال مقترضة
-	(٢٥٤,٢٦٨)		مصاريف إصدار السندات الدائمة بعد استبعاد أثر الضريبة
-	٨٥,٠٨٠,٠٠٠	٢٢	المتحصل من إصدار سندات دائمة
(١٦,٠٥٢,٤٠٠)	(١٦,٠٥٢,٤٠٠)	٢٥	أرباح موزعة على المساهمين
(٢,٧٨٤,٧٧١)	(٢,٩٠٦,٤٢٤)	٣٨	المسدد مقابل التزامات الإيجارات
(١٩,٢٩٨,٨٠٤)	٩٠,٠٨١,٧٥٤		صفلي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة التمويلية
(٤٤٣,٩٨٩)	(٣٨٣,١٦٣)	٢٩	تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٦١,٠٣٧,٥١٨	٥٥,٤٧٩,٧٦٩		صفلي الزيادة في النقد وما في حكمه
١٩٢,٧١٤,٦١٩	٢٥٣,٧٥٢,١٣٧		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٥٣,١٥٢,١٣٧	٣٠٩,٢٣١,٩٠٦	٣٦	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٧) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معاً ومع تقرير المراقب المرفق.

البنك الاهلي الاردني
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١ - معلومات عامة

- تأسس البنك الأهلي الأردني عام ١٩٥٥ تحت رقم تسجيل (٦) بتاريخ الأول من تموز ١٩٥٥ وفقاً لأحكام قانون الشركات لسنة ١٩٢٧، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة مركزها الرئيسي في عمان عنوانها شارع الملكة نور ص ب ٣١٠٣، عمان ١١١٨١ الأردن، وقد تم دمج بنك الأعمال مع البنك اعتباراً من الأول من كانون الأول ١٩٩٦، كما تم دمج شركة بنك فيلادلفيا للاستثمار في شركة البنك الأهلي الأردني المساهمة العامة المحدودة اعتباراً من الأول من تموز ٢٠٠٥.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها تسعة وأربعون فرعاً وفروعه الخارجية في كل من فلسطين وقبرص وعددها عشرة فروع وشركاته التابعة في الأردن.
- إن أسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية - الأردن.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة في جلسته رقم (١) المنعقدة بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٥ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين.

٢ - أهم السياسات المحاسبية :

- أسس إعداد القوائم المالية الموحدة
تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك والشركات التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني.
- أن القوائم المالية الموحدة للبنك معدة وفق نماذج المتبعة من البنك المركزي الأردني لإعداد القوائم المالية.
- إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم اعتماده في البنك المركزي الأردني تتمثل بما يلي:
 - أ- يتم تكوين مخصصات الخسائر الإنتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني أيهما أشد ، إن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:
 - تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بالإضافة إلى أي تعرضات إنتمانية أخرى مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الإنتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر إنتمانية.
 - عند احتساب الخسائر الإنتمانية مقابل التعرضات الإنتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا وتؤخذ النتائج الأشد.

- في بعض الحالات الخاصة يوافق البنك المركزي الاردني على ترتيبات خاصة لإحتساب وقيد مخصص خسائر إنتمانية متوقعة لعملاء تسهيلات إنتمانية مباشرة على مدى فترة محددة.

- تستثنى التسهيلات المرتبطة بمستخلصات المشاريع الحكومية (تحويل مستحقات حكومية) من التصنيف عند احتساب المخصصات .

ب - يتم تعليق الفوائد والعوائد والعمولات على التسهيلات الإنتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

ج - تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءا لديون في قائمة المركز المالي الموحد ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية المنفصلة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحد ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد حيث يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحد إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً . هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٠٣/١٦٢٣٤ بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢ أوقف احتساب المخصص التدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون شريطة الإبقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى ان يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منها ، علما بأنه وفي حالات خاصة يوافق البنك المركزي الاردني على ترتيبات خاصة لقيد مخصص العقارات على مدى فترة محددة.

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

- ان الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وباستثناء أثر ما يرد في الإيضاح (٣ - أ) و(ب)).

اسس توحيد القوائم المالية

- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرته، وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك السيطرة على الشركة المستثمر فيها وتكون الشركة معرضة لعوائد متغيرة أو تمتلك حقوق لقاء مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويتمكن البنك من استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها بما يؤثر على عائداتها .
- يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة .
- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك ، إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك .
- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة بقائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعليا انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة ، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيها السيطرة على الشركات التابعة .
- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة. يتم إظهار حقوق غير المسيطرين في صافي موجودات الشركات التابعة في بند منفصل ضمن قائمة حقوق الملكية للبنك .

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤										٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
مجموع المصرفيات	مجموع الايرادات	مجموع المطلوبات	دينار	مجموع الوجودات	مكان عملها	سنة التأسيس	طبيعة عمل الشركة	قيمة الاستثمار	رأس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك %	اسم الشركة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الأردن	١٩٩٩	تمويل و اقراض	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة الأهلي للتمويل الأصغر
٧,٣٠٧,٩٣٩	٨,٣٩١,٣٧٨	١٢,٤٩٣,٣٢١	٢٣,٤٣٠,٨٧٠	٢٣,٤٣٠,٨٧٠	الأردن	٢٠٠٩	تأجير تمويلي	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة الأهلي للتأجير التمويلي
٢,٤١٥,٤٣٥	٤,٩٢٠,٤٥٢	٥٩,٧٤٦,٥٧٦	٨٧,٠٣٨,٢٥٣	٨٧,٠٣٨,٢٥٣	الأردن	٢٠٠٦	وساطة مالية	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة الأهلي للوساطة المالية
٣١٣,٧٩٣	٤٠٤,٠٧٣	٧٣٤,٤٦٦	٥,٠٣٦,٣٦٠	٥,٠٣٦,٣٦٠	الأردن	٢٠١٨	تكنولوجيا مالية	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية
١,٥٩٩	١٠,٨٥٠	٧٠١	٧٥٨,٤٧٤	٧٥٨,٤٧٤	الأردن			٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠		المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ الشركات التابعة التالية :

٢٠٢٣ الأول كانون									
مجموع	مجموع	مجموع	مجموع	مجموع	مكان	سنة	طبيعة عمل	قيمة الاستثمار	رأس المال المدفوع
المصرفيات	الايرادات	المطلوبات	دينار	دينار	عملها	التأسيس	الشركة	الاستثمار	المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار					
٦,٧٠٢,١٥٩	٧,٧٩٩,٥٧٠	١٣,٦١٥,٥٣١	٢٣,٤٦٩,٦٤٠	٢٣,٤٦٩,٦٤٠	الأردن	١٩٩٩	تمويل واقرض	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
٢,٤٣٢,٩٤٧	٥,٠٥٣,٢٤٠	٦٧,٦٩٩,٤٣٧	٩٢,٤٨٦,٠٩٧	٩٢,٤٨٦,٠٩٧	الأردن	٢٠٠٩	تأجير تمويلي	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠
١٥٦,٤٣٤	٣٨٠,٩١٣	٩١٦,٢٧٨	٥,١٢٧,٨٩٢	٥,١٢٧,٨٩٢	الأردن	٢٠٠٦	وساطة مالية	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
٨,٥١٣	٢٨,٠١١	٧٠١	٧٤٩,٢٢٣	٧٤٩,٢٢٣	الأردن	٢٠١٨	تكنولوجيا مالية	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
								٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠

وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك :

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

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

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

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

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

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

أسس الاستمرارية

عند الموافقة على القوائم المالية الموحدة كان لدى مجلس الإدارة توقعات معقولة بأن المجموعة لديها ما يكفي من الموارد اللازمة للاستمرار في أنشطتها التشغيلية في المستقبل القريب. وبالتالي قامت المجموعة بأعداد القوائم المالية الموحدة وفق أسس الاستمرارية.

معلومات القطاعات

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

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

صافي إيرادات الفوائد

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

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

تُحتسب إيرادات الفوائد / 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 ، تُحتسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على التكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية إئتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية مطروحاً منه مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو تم الاستحواذ عليها وهي متدنية إئتمانياً ، فإن معدل الفائدة الفعال يعكس الخسائر الإئتمانية المتوقعة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة استلامها من الأصل المالي .

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

صافي إيرادات العمولات

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

تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات .

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

صافي إيرادات المتاجرة

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

صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر :

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

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

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 الأرباح أو الخسائر الموحد على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم ، أي :

- بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة ، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن بند أرباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر .

- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن بند توزيعات أرباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر .
- بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المُصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وغير المحتفظ لأغراض المتاجرة ، تُدرج إيرادات توزيعات الأرباح كدخل صافي من أدوات أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر .

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

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

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

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

بعد الإقرار الأولي ، سيتم اخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الأرباح أو الخسائر 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 إلغاء الاعتراف من تلك الاداء .

الموجودات المالية

الاعتراف المبدئي

يتم الإقرار 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 الأرباح أو الخسائر . يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

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

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

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

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 اندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية 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 الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

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

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

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

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظه 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 .
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج ، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر .
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة) .

عند الإعراف 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 لنحديدها فيما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة .

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر هي :
• موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ؛ أو/ و

- موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للتحويل والبيع ؛ أو
- موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.

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

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

السندات الدائمة
إن السندات الدائمة هي سندات مساندة وغير مكفولة بضمان وتصنف ضمن حقوق الملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٢ الأدوات المالية – العرض. ويتم معالجة مدفوعات الفوائد كتخفيض من حقوق الملكية بالصافي بعد طرح الأثر الضريبي وتظهر ضمن قائمة التغيرات في حقوق الملكية. إن هذه السندات ليس لها تاريخ استحقاق ويمكن استدعائها (كلياً أو جزئياً) بالقيمة الاسمية وفقاً لاختيار المجموعة بتاريخ الاستدعاء وفي كل تاريخ سداد الفوائد فيما بعد. يتم خصم تكاليف إصدار تلك السندات كمصاريف وتظهر تلك السندات بالقيمة الأصلية المصدرة ولا يتم إجراء أي تعديلات عليها إلا في حال تم استدعائها كلياً أو جزئياً حيث يتم تخفيضها بقيمة المبالغ المسددة.

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

- فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة ، فإنه يُعترف بفروقات العملة في قائمة الأرباح أو الخسائر.
- 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 الأرباح أو الخسائر . كما يُعترف بفروقات الصرف الأخرى في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات .
- فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر والتي هي ليست جزءاً من علاقة محاسبية تحوطية محددة ، فإنه يُعترف بفروقات الصرف من ربح أو خسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر.
- فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، 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 الأرباح أو الخسائر (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف الأولي بها حتى إذا لم يتم اقتناء الأدوات المالية أو تكبدها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء . يمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا كان يقضي أو يقلل بشكل كبير من عدم تطابق القياس أو الاعتراف الذي كان سينشأ بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات ، أو الاعتراف بالأرباح والخسائر ذات الصلة على أساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي"). يمكن اختيار خيار القيمة العادلة للمطلوبات المالية في الحالات التالية :

- إن كان الاختيار يؤدي إلى عدم التطابق المحاسبي .
- إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءاً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة ، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار.
- 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 الأرباح أو الخسائر أثناء الاحتفاظ بها أو إصدارها. يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر :

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية .

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

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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

يتوجب قيد مخصص للخسارة 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 ، مخصومة وفقاً لسعر الفائدة الفعال لأصل .

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

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

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

عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا و تؤخذ النتائج الأشد ويستثنى من الإحتساب أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الاردنية أو بكفالتها بالإضافة الى أي تعرضات ائتمانية أخرى مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية ائتمانياً

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

تعريف التخلف في السداد

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

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

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

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزامه الائتماني ، يأخذ البنك في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل ، وعلى سبيل المثال في الإقراض للشركات ، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود ، 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.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج احتمالية التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك ، 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 احتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنة بأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أعلى.

وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من (٤٥) يوماً ، يعتبر البنك أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت ، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة ، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرصيد خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة.

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

عند إلغاء الإعراف بأصل مالي بالكامل ، يتم الإعراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي تم الإعراف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية في قائمة الأرباح أو الخسائر ، 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 الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر 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: كمخصص ؛ و
- عندما تشمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب ، ولا يمكن للبنك تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب : فإن البنك يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

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

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

أدوات حقوق الملكية

راس المال

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

اسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

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

يمكن تحديد الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإقرار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر 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 داخليا 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 الأرباح أو الخسائر .

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

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

وبخصوص التزامات القروض الصادرة و عقود الضمانات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر ، تدرج كافة المكاسب والخسائر في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

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

مطلوبات مالية أخرى

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

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

الأدوات المالية المشتقة

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

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

يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة الموجبة كأصل مالي 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 مخاطر وخصائصها مرتبطة بشكل وثيق بمخاطر العقود المضيفة ولا تقاس العقود المضيفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر .

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 كأصول متداولة أو مطلوبات متداولة.

عقود الضمان المالي

عقد الضمان المالي هو عقد يتطلب من المصدر أن يسدد دفعات محددة لتعويض حامله عن الخسارة التي تكبدها بسبب إخفاق المدين المحدد في سداد المدفوعات عند استحقاقها 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 الأرباح أو الخسائر والتي لا تنتج عن تحويل أصل مالي ، يتم قياسها لاحقاً :

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

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

لم يحدد البنك أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر .

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

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

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

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

محاسبة التحوط

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

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

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

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

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

في بعض علاقات التحوط ، يحدد البنك القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة ، يُوَجل 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 الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر على أساس رشيد (على سبيل المثال ، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط.

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

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

التحولات بالقيمة العادلة

يُعترف بتغير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في قائمة الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر . 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 الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر ، فإنه يُعترف بها في نفس البند مثل البند المتحوط له.

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

تحولات التدفق النقدي

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

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

يتوقف البنك عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن ، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها ، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة ، ويحتسب التوقف بأثر مستقبلي. تبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومتراكمة 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 الأرباح أو الخسائر .

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

ممتلكات ومعدات

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

%	
٢	مباني
١٠ - ٢٠	معدات وأجهزة وأثاث
١٥	وسائط نقل
٣٠	أجهزة الحاسب الآلي
١٥ - ٢٠	أخرى

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

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

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

القيمة العادلة

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

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

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

المخصصات

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

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية .
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية .
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

التقاص

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم قيدها لحساب الفوائد والعمولات المعلقة.

- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

- يتم قيد العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (أقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة (تاريخ التزام البنك ببيع أو شراء الموجودات المالية) .

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

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 الأرباح أو الخسائر الموحدة .

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 تولد للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. تدرج المبالغ المستلمة لقاء هذه الموجودات 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 الفعالة .

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

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

الموجودات غير الملموسة

- تقيد الموجودات غير الملموسة المشتراه بالتكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن خمس سنوات من تاريخ الشراء. 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 الأرباح أو الخسائر الموحدة.
- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في نفس السنة.
- تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وأنظمة الحاسب الآلي وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت من ٣ إلى ٧ سنوات.

التدني في الموجودات غير المالية:

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

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

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

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

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 الاطفاء إذا لم يتم الاعتراف بخسارة التدني في القيمة.

تملك شركات تابعة والشهرة

- يتم تسجيل تملك شركات تابعة باستخدام طريقة التملك. يتم احتساب كلفة التملك بالقيمة العادلة للمبالغ الممنوحة بتاريخ التملك بالإضافة الى قيمة حقوق غير المسيطرين في الشركة المملوكة.
- يتم تسجيل حقوق غير المسيطرين في الشركة المملوكة بقيمتها العادلة او بحصتهم من صافي موجودات الشركة المملوكة. يتم تسجيل التكاليف المتعلقة بعملية التملك كمصاريف في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة .
- يتم تسجيل الشهرة بالكلفة، والتي تمثل زيادة المبالغ الممنوحة بالإضافة الى قيمة حقوق غير المسيطرين عن صافي القيمة العادلة للموجودات والالتزامات المملوكة بعد انقاص قيمة التدني.
- تقوم المجموعة بمراجعة الموجودات والمطلوبات المالية للشركة المملوكة للتأكد من أن تصنيفها قد تم وفقاً للظروف الاقتصادية والشروط التعاقدية المتعلقة بهذه الموجودات والمطلوبات بتاريخ التملك .

إستثمار في شركات حليفة

- الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي يمارس فيها البنك تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية، وغير محتفظ بها للمتاجرة وتظهر الإستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.
- تظهر الإستثمارات في الشركات الحليفة ضمن قائمة المركز المالي بموجب طريقة حقوق الملكية، بالإضافة إلى حصة البنك من التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الإستثمار في شركات حليفة كجزء من حساب الإستثمار في الشركة الحليفة ولا يتم اطفاءها. يتم تسجيل حصة البنك من أرباح الشركات الحليفة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية للبنك. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركات الحليفة بحدود حصة البنك في الشركات الحليفة.

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

- تُسجل فروقات الصرف في قائمة الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر عند البيع أو التصرف الجزئي بصافي الاستثمار.

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

عند استبعاد 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 الأرباح أو الخسائر الموحدة.

بالإضافة لذلك ، فيما يتعلق بالتخلص الجزئي من شركة تابعة تتضمن عمليات أجنبية لا ينتج عنها فقدان البنك للسيطرة على الشركة التابعة، تعاد حصتها من فروقات الصرف المتراكمة إلى صافي الدخل الشامل بنسبة التي تم استبعادها ولا يعترف بها في قائمة الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر الموحدة.

عقود الإيجار

البنك كمستأجر

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

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

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

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

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

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

- تم تغيير مدة الإيجار أو أن هناك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.

- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة ، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العائم ، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).

- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.

لم يتم البنك بإجراء أي من هذه التعديلات خلال الفترات المعروضة.

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

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

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

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

البنك كمؤجر

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

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

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

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

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

النقد وما في حكمه

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

٣ - تطبيق المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

أ - معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

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

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار - الالتزامات الإيجارية في البيع وإعادة الاستئجار
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية المتعلقة بتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ عرض القوائم المالية - الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ بيان التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ الأدوات المالية الإفصاحات - ترتيبات تمويل الموردين
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية إس ١ - المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة.*
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية إس ٢ - الإفصاحات المتعلقة بالمناخ*

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

ب - معايير صادرة وغير سارية المفعول

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

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

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

٤- الاحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

ان اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر 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 اعتقادنا فإن التقديرات التي تم اتباعها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٠/٣/١٦٢٣٤ بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢ أوقف احتساب المخصص التدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون شريطة الإبقاء على المخصصات المرصودة إزاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى ان يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل أي من العقارات المخالفة التي يتم التخلص منه ، آخذين بعين الاعتبار الترتيبات مع البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.

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 الأرباح أو الخسائر الموحدة للسنة.

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب وتكوين مخصص تعويض نهاية الخدمة والذي يمثل التزامات البنك تجاه الموظفين حسب لوائح البنك الداخلية.

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجتهدات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. ان أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٣٩).

عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الاحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد ويستثنى من الاحتساب أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بالإضافة الى أي تعرضات ائتمانية اخرى مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها.

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 أداؤها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحفوظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً ، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

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 المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير ، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. إن التقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٣٩).

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح (٣٩). 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 المبدي 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 المبدي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد ، إن أمكن وكان مناسباً، في تاريخ كل قائمة مركز مالي موحد.

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

ب - قياس القيمة العادلة

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

ج - الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

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

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 للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق

وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو

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

احتمالية التعثر

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

الخسارة بافتراض التعثر

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول			
٢٠٢٣	٢٠٢٤	دينار	دينار
٨٥,٠١٩,٢٣٨	٨٨,٧٩٨,٥٠٩		نقد في الخزينة
			أرصدة لدى البنوك المركزية :
٨,١٦٥,٩٨٠	٩,١٠٩,١٠١		حسابات جارية وتحت الطلب
٦٥,٦٣٥,٠٠٠	١٢٩,١٣٥,٠٠٠		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٠٤,٤٢٦,٧١٣	١٠٨,١١٣,١٤١		متطلبات الاحتياطي النقدي
١٧٨,٢٢٧,٦٩٣	٢٤٦,٣٥٧,٢٤٢		إجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٦٣,٢٤٦,٩٣١	٣٣٥,١٥٥,٧٥١		المجموع

- باستثناء الاحتياطي النقدي لدى بنوك مركزية والوديعة الرأسمالية لدى سلطة النقد الفلسطينية والبالغة ١٠,٦٣٥,٠٠٠ دينار الظاهرة ضمن ودائع لأجل وخاضعة للإشعار لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

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

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

٣١ كانون الأول			
٢٠٢٣	٢٠٢٤	المرحلة الأولى (فردية)	المرحلة الثانية (فردية)
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٨,٢٢٧,٦٩٣	٢٤٦,٣٥٧,٢٤٢	-	-
١٧٨,٢٢٧,٦٩٣	٢٤٦,٣٥٧,٢٤٢	-	-

حكومية

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الحركة على إجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية :

٣١ كانون الأول			
٢٠٢٣	٢٠٢٤	المرحلة الأولى (فردية)	المرحلة الثانية (فردية)
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٤٢,٣٠٢,٢٢٥	١٧٨,٢٢٧,٦٩٣	-	-
١١٠,٩٧٥,٢٤٦	١٧٨,٣٨٨,٧٥٦	-	-
(٧٥,٠٤٩,٧٧٨)	(١١٠,٢٥٩,٢٠٧)	-	-
١٧٨,٢٢٧,٦٩٣	٢٤٦,٣٥٧,٢٤٢	-	-

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة

الأرصدة الجديدة خلال السنة

الأرصدة المسددة

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ان تفصيل هذا الشئ هو كما يلي

لبنان	بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		مجموع
	مصرفية محلية	مصرفية خارجية	مصرفية محلية	مصرفية خارجية	
	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
حسابات حالية ونحو الطل	١١٤,٦٠٣	٢٠٠,٠٦٢	٥٩,٥٤٤,١٨٣	٥٩,٥٤٤,١٨٣	٥٩,٦٥٨,٧٨٦
ودائع بنوك خلال فترة ٣ أشهر أو أقل	٢,١٢٧,٠٠٠	-	١٠١,١٢١,٦٠٨	٦٥,٨٥٩,٦١٠	١٠٣,٨٨١,٢١٨
المجموع	٢,٢٤١,٦٠٣	٢٠٠,٠٦٢	١٥٩,٦٦٥,٧٩١	١٢٥,٤٠٣,٧٩٣	١٦٦,٣٨٣,٠٨٤
مخصص تقديري	(١٠,٨٤٤)	(٨٦١)	(١٩,٨٧٣)	(١٨,٢٥٥)	(٢٠,٨٥٩)
صافي الارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢,٢٣٠,٧٥٩	١٩٩,٢٠١	١٥٩,٦٤٥,٩١٨	١٢٥,٣٨٥,٥٣٨	١٦٦,٣٦٢,٢٢٧

- شئت الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٥٩,٥٣٠,٠١٦ دينار كما هي ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ (٥٩,١٥٤,٥٤٥ دينار كما هي ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣)

لا يوجد أرصدة متبقية لمحب كما هي ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣

ان توزيع اجمالي الارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للشئ هو كما يلي

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي	٢٠٢٤		٢٠٢٣		مجموع
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
من ١ إلى ٦	١٥٨,٠٣٩,٣٣٥	-	-	١٥٨,٠٣٩,٣٣٥	١٢٠,٤٧٩,٨٧٩
غير مصنف	٣,٣٤٣,٧٤٩	-	-	٣,٣٤٣,٧٤٩	٣,٣٤٣,٧٤٩
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٦١,٣٨٣,٠٨٤	-	-	١٦١,٣٨٣,٠٨٤	١٢٣,٨٢٢,٦٢٨

فيما يلي الحركة على اجمالي الارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

نجملي الرصيد كما في بداية السنة	٢٠٢٤		٢٠٢٣		المجموع
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
الرصيد الجديد خلال السنة	١٤١,٣٧٥,٩٨٠	-	-	١٤١,٣٧٥,٩٨٠	١٤١,٣٧٥,٩٨٠
الرصيد الممددة	(١٠٣,٥٠٥,١١١)	-	-	(١٠٣,٥٠٥,١١١)	(٥٢,٣٤٣,٢٣١)
اجمالي الرصيد في نهاية السنة	١٦١,٣٨٣,٠٨٤	-	-	١٦١,٣٨٣,٠٨٤	١٢٣,٨٢٢,٦٢٨

فصاح الحركة على محصل الحسابات الائتمانية المتوقعة للارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

الرصيد كما في بداية السنة	٢٠٢٤		٢٠٢٣		المجموع
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
خسارة التقدي على الارصدة الجديدة خلال السنة	٢,٣٨٩	-	-	٢,٣٨٩	٢,٣٨٩
المسترد من خسارة التقدي على الارصدة الممددة	(٦٤٨)	-	-	(٦٤٨)	(٦٤٨)
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٠,٨٥٩	-	-	٢٠,٨٥٩	٢٠,٨٥٩

٨ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تقام، يل هذا البند كما رأي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٢,٧٢٥,٦١٣	٣,٢٦٦,٥٣٨
٤٠٦,٦٥١,٢٢٩	٤٠٤,٧٣٧,٨٦١
١٣,٠٧٧,٥١٨	١٤,٢٣٥,٠٩٣
٣٢٨,٩٩٢,٤٩٥	٣١٤,٧٤٥,٣٨٦
١٩٤,١٧٠,٦٤٨	١٨٤,٣٨٥,٥٥٩
٦٢٧,٧٨٧,١٠٥	٦٦٣,٣٧٨,١٣٣
٣٥,١٣١,٦٩٥	٣٩,٢٥٤,٧٨٣
١٤٥,٨٠٤,٧٩٠	١٤٩,٥١٦,٠٣٥
٤٤,٣١٤,٧٨٢	٤٢,٦١٨,٤٢٣
١,٧٩٨,٦٥٥,٨٧٥	١,٨١٦,١٣٧,٨١١
(٢٦,٨٦٥,٥٣٥)	(٣٠,٢٩٥,٧٧٠)
(٩١,٠٠٧,٦٠٣)	(١٠٢,٨٩٣,٠٠٧)
١,٦٨٠,٧٨٢,٧٣٧	١,٦٨٢,٩٤٩,٠٣٤

الأفراد (التجزئة):

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

بطاقات الائتمان

القروض العقارية

الشركات:

الشركات الكبرى:

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

شركات صغيرة ومتوسطة:

حسابات جارية مدينة

قروض وكمبيالات *

الحكومة والقطاع العام

المجموع

ينزل : فوائد معلقة

ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٤,٣٥٥,٣٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٥,٤٥٤,٥٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٠٨,٩١١,٦١٩ دينار أي ما نسبته ٦,٠٪ من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٠٦,٧٥٣,٩٩٩ دينار أي ما نسبته ٥,٩٤٪ من اجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٨١,٨٦٣,٦٢٠ دينار أي ما نسبته ٤,٥٨٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٨١,٨٩٨,٦٥٨ دينار أي ما نسبته ٤,٦٢٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة ١٤٠,٦٧٧,٩٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٣٨,٨٧٦,٦٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة.

- لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

فيما يلي الحركة على التسييلات بشكل تجميعي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ :

المصنوع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٧٩٨,٦٥٥,٨٧٥	٤٤,٣١٤,٧٨٢	١٨٠,٩٣٦,٤٨٥	٨٢١,٩٥٧,٧٥٣	٣٢٨,٩٩٢,٤٩٥	٤٢٢,٤٥٤,٣٦٠	إجمالي التمرضات في بداية السنة
٣٥٣,٨٣٠,٦٦٦	-	٦٠,٣٤٢,٥٠٠	١٩٨,٢١٥,٥٦٩	٣٤,١٣١,٤٢٦	٦١,١٤١,٥٧١	التمرضات الجديدة خلال السنة
(٣٣٠,٢٨١,٢١٦)	(١,٦٩٦,٣٥٩)	(٤٩,٤٦٢,٣٩٧)	(١٦٩,٩٨٨,٥٠٥)	(٤٨,٠٧٧,٧٥٥)	(٦١,٠٥٦,٢٠٠)	التمرضات المسددة خلال السنة
(٤٢,٧٨٤,٤١٩)	-	(١,٦٣٢,٦١٠)	(٤,١٠٠,٠٠٩)	(١١,٠٤١,٦٣٨)	(١٦,٠١٠,١٦٢)	ما تم تحويله إلى خلال المرحلة الأولى
٣٢,١٩٠,٤٠٧	-	(١,٠١٢,٨٧٩)	١,٨٦٣,٧٠٦	٢٠,٣١٩,٧٣٤	١١,٠١٩,٨٤٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١٠,٥٩٤,٠١٢	-	٢,٦٤٥,٤٨٩	٢,٢٣٦,٣٠٣	٧٢١,٩٠٤	٤,٩٩٠,٣١٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التمرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٦,٠٦٧,٤٧٤)	-	(٣,٠٤٥,٣٢٠)	(٢,٤٢١,١٢٥)	(٣٠٠,٧٩٠)	(٣٠٠,٢٣٩)	التمرضات المددومة والمحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي *
١,٨١٦,١٣٧,٨١١	٤٢,٦١٨,٤٢٣	١٨٨,٧٧٠,٨١٨	٨٤٧,٧٦٣,٦٩٢	٣١٤,٧٤٥,٣٨٦	٤٢٢,٢٣٩,٤٩٢	إجمالي التمرضات في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على التسييلات بشكل تجميعي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ :

المصنوع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٦٩٩,٧١٠,٧٨٤	٣٠,١١٧,٤٥٥	١٦٧,٧٩٨,٦٨٨	٧٨٠,٧٦٦,٦٥١	٣٢٩,٧٩٩,٣٩٧	٣٩١,٢٢٨,٦٤٣	إجمالي التمرضات في بداية السنة
٥٣٠,٨٩٣,٢٦٣	٤٤,٣١٤,٧٨٢	٥٥,٨١٩,٨٦٥	٢٧١,٦٩٥,١٠٢	٦٥,٢٦٢,٠٦٣	٩٣,٨٠١,٤٥١	التمرضات الجديدة خلال السنة
(٤٢٧,٩٢٤,١٩٢)	(٣٠,١١٧,٤٥٥)	(٤١,٦٦٢,٨٢٩)	(٢٢٨,٤٠٠,٦٦٢)	(٦٥,٥٦٨,٠٨١)	(٦٢,١٧٥,٢١٥)	التمرضات المسددة خلال السنة
(١٧,٣٨٠,٩٦٣)	-	(٨٩١,٣٧١)	(٧,٣٨٤,٧٢٨)	(٢,٦٨٣,٠٧٥)	(٦,٤٢١,٧٨٩)	ما تم تحويله إلى خلال المرحلة الأولى
٧,٣٥٧,٦٥٧	-	(٢,٧٣٩,٠٩٤)	٧,٢٤١,٧٨٦	(١٦٥,١١٤)	٣,٠٢٠,٠٧٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
١٠,٠٢٣,٣٠٦	-	٣,٦٣٠,٤٦٥	١٤٢,٩٤٢	٢,٨٤٨,١٨٩	٣,٤٠١,٧١٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التمرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٤,٠٢٣,٩٨٠)	-	(١,٠١٩,٢٣٩)	(٧,١٠٣,٣٣٨)	(٥٠٠,٨٨٤)	(٤٠٠,٥١٩)	التمرضات المددومة والمحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي*
١,٧٩٨,٦٥٥,٨٧٥	٤٤,٣١٤,٧٨٢	١٨٠,٩٣٦,٤٨٥	٨٢١,٩٥٧,٧٥٣	٣٢٨,٩٩٢,٤٩٥	٤٢٢,٤٥٤,٣٦٠	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
						إجمالي التمرضات في نهاية السنة

* بناءً على قرارات مجلس إدارة البنك.

فيما يلي التحركة على مخصص حسابات ضمانات متوقعة بشكل تجميعي كما يلي:

المدة المتبقية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	التغير كمي				
	الزائد	القروض العقارية	لكرى	الصغيرة والمتوسطة	المحكومة و قطاع العام
الزائد	دينسار	دينسار	دينسار	دينسار	دينسار
الرصيد كما في بداية السنة	١٦,٧٢٤,٥٠٤	٥,٥٧٧,٧١٧	٥٧,٧٨٣,٦٧٣	١٠,٩١٠,١٢٥	١١,٥٨٤
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسييلات الجديدة خلال السنة	٤,٤٧١,٨٦٥	٣٦٨,٠١٠	٢,١٢٠,٣٥٦	٢,٠٤٧,٨٣٠	-
المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسييلات المستدة	(٩٦٦,٢٢٤)	(١,٠٠٥,٢٩٦)	(٢,١٦٤,٦٣٩)	(٨٠٨,٤٥٤)	-
ما تم تحويله الى مرحلة الاولى	(٣٠,٥٤٧)	(٢٩,٢٦٨)	١,٨٨٣	٥,٣٧٣	-
ما تم تحويله الى مرحلة الثانية	(٢٦١,٥٨٠)	١,٤١,٣١١	(٢٧١,١٠٦)	(٤٢,٣٨٠)	-
ما تم تحويله الى مرحلة الثالثة	٢٩٢,١٢٧	(٧٤,٨٦٣)	٢٦٩,٢٢٣	٣٠٠,٠٠٧	-
المحول الى بنود خارج قائمة لمركز المال	(١٩٢,٤٩٤)	(٢٢٠,٢٤٣)	(١,٤٤٠,١١٩)	(٢,١٦٨,٧٨١)	-
الزائد على حساب ائتمانية متوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	٤,٣٤٩,٣٤٤	٢,٠٣٨,٧٥٦	١,١٧٨,٣٢٤	٩١٢,١١٩	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢,٥٣٠,٧٩٨)	٥١٨,٧٥٠	٦,٧١٢,٥١٥	(٧٣٢,٥٩٦)	٥٢,٠٠٦
التسييلات المدفوعة	(٩,٤٨٩)	(١,٥٨٠)	(٦٠٤,٦٢٨)	(٥٤,٦٥٢)	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٦,٨٢٨	-	(٦٦٦)	٩,٥٦٠	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢١,٨٥٣,٤٣٦	٧,٢٧٦,١١٤	٦٣,٥٨٤,٨١٦	١٠,١١٥,٠٥١	٦٣,٥٩٠

إعادة التوزيع

المخصصات على مستوى افراد	٢١,٨٥٣,٤٣٦	٧,٢٧٦,١١٤	٦٣,٥٨٤,٨١٦	١٠,١١٥,٠٥١	٦٣,٥٩٠
المخصصات على مستوى تجميعي	-	-	-	-	-
	٢١,٨٥٣,٤٣٦	٧,٢٧٦,١١٤	٦٣,٥٨٤,٨١٦	١٠,١١٥,٠٥١	٦٣,٥٩٠

السنة المتبقية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الرصيد كما في بداية السنة	١٥,٩٢٦,٧٤٧	٧,٨٨٧,٠٥٨	٤٧,١٥٦,٨٧٩	٩,٤٠٥,٣١٢	٢,٩٤٠
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسييلات الجديدة خلال السنة	٢,٩٥٩,٨٠٦	٩٥٢,١٣١	٣,٤٧٦,١٦٨	٢,٢٦٦,٩٦٣	١١,٥٨٤
المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسييلات المستدة	(١,٣٥٠,١٨٩)	(١,٤٢١,٤٢٨)	(٢,٢٩٨,٧٣٣)	(١,٢٣٦,٣٨٢)	-
ما تم تحويله الى مرحلة الاولى	(٨٧,٥١١)	١٢٣,٩٧٣	(٣٩,١٦٨)	٨٢,٩١٣	-
ما تم تحويله الى مرحلة الثانية	(٢٦,٠٢٨)	(١٣٦,٩١٣)	(٢٦,٥٨٧)	(٢٨٣,٦٨٠)	-
ما تم تحويله الى مرحلة الثالثة	٣٤,٧٧٩	١٢,٩٤٠	٦٥,٨٥٥	٢٠٠,٧٦٧	-
المحول الى بنود خارج قائمة لمركز المال	(١٨٤,٦٤٣)	(٤,٩٢٦)	(٨٤٤,٦٩٢)	(٦٧٣,٨٩٧)	-
الزائد على حساب ائتمانية متوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	٢,٤٦٩,٠٩٤	٦٤٤,٦٣٦	٢٢٨,٥٩٧	١,٢٦٩,٩٩٩	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٣,٠٣١,٥٣٤)	(٢,١٣٨,٥١٤)	١,٠٣٦,٠٣٦	(٧٣,٠٢١)	(٢,٩٤٠)
التسييلات المدفوعة	(٥٣,٩٤٠)	(٢٤١,٢٤٠)	(٢٢٤,٩٤١)	(٣,١٤٢)	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١٠,٨٣٧)	-	(٦٩,٩١١)	(٤٥,٧٠٩)	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٦,٧٢٤,٥٠٤	٥,٥٧٧,٧١٧	٥٧,٧٨٣,٦٧٣	١٠,٩١٠,١٢٥	١١,٥٨٤

إعادة التوزيع

المخصصات على مستوى فردي	١٦,٧٢٤,٥٠٤	٥,٥٧٧,٧١٧	٥٧,٧٨٣,٦٧٣	١٠,٩١٠,١٢٥	١١,٥٨٤
المخصصات على مستوى تجميعي	-	-	-	-	-
	١٦,٧٢٤,٥٠٤	٥,٥٧٧,٧١٧	٥٧,٧٨٣,٦٧٣	١٠,٩١٠,١٢٥	١١,٥٨٤

- بلغت قيمة المخصصات التي انشأتها الجهة نتيجة لمبيعات أو تسديد ديور وحولت الى ديون أخرى بمبلغ ٤,٩٤٠,٧١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ ٦,٣٠٦,٧٣٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الفوائد المحقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المحقة :

المشركات				
الأفراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٣٢٥,٠١٤	٢,٥٥٩,٤٩٦	١٥,٧٦٣,٢٨٥	٥,٢١٧,٧٤٠	٢٦,٨٦٥,٥٣٥
٩٨٣,٠٢٢	٧١٦,٨٩٩	١,٨٥٥,٤٤٥	١,٨٨٥,٦٦٧	٥,٤٤١,٠٣٣
(٩١,٦٨٦)	(٣٠٩,٦٠٤)	(٩,٨٩١)	(٢٦٤,٥٩٣)	(٦٧٥,٧٧٤)
١,٩٣٣	٩,٢٢٥	-	-	١١,١٥٨
٩,٠٣٧	١٣٢,٦٣٦	٤,١٩٣	٣٧,٢٣١	١٨٣,٠٩٧
(١٠,٩٧٠)	(١٤١,٨٦١)	(٤,١٩٣)	(٣٧,٢٣١)	(١٩٤,٢٥٥)
(٥٦,٨٩٩)	(٤١,٠٦٦)	(٢٤٦,٦٢٥)	(٦٧١,٨٢٣)	(١,٠١٦,٤١٣)
(٤١,٣٥٧)	(٣٧,٩٠١)	(١٢٩,٧٥٤)	(١٥٠,٠٦٣)	(٣٥٩,٠٧٥)
٩,٥٨٢	-	١١,٧٨٤	١٩,٠٩٨	٤٠,٤٦٤
٤,١٢٧,٦٧٦	٢,٨٨٧,٨٢٤	١٧,٢٤٤,٢٤٤	٦,٠٣٦,٠٢٦	٣٠,٢٩٥,٧٧٠

للعام ٢٠٢٤

الرصيد كما في بداية السنة

يضاف: الفوائد المحقة خلال السنة

ينزل: الفوائد المحولة للايرادات

ما تم تحويله الى المرحلة الاولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

ينزل: المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

ينزل: الفوائد المحقة التي تم شطبها

فرق تقييم عملات اجنبية

الرصيد في نهاية السنة

للعام ٢٠٢٣

الرصيد كما في بداية السنة

يضاف: الفوائد المحقة خلال السنة

ينزل: الفوائد المحولة للايرادات

ما تم تحويله الى المرحلة الاولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

ينزل: المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

ينزل: الفوائد المحقة التي تم شطبها

فرق تقييم عملات اجنبية

الرصيد في نهاية السنة

٢,٨٦٣,٠٩٦	٢,٦٠٩,٥٦٩	١٤,٤٣٥,١٠٤	٤,٢٥١,٤٣٣	٢٤,١٥٩,٢٠٢
٧٦١,٤٤٤	٥٠٠,٠٣١	٢,٤٧٠,٢٣٠	١,٦٠٧,١٥٤	٥,٣٣٨,٨٥٩
(١٣٣,٢٣٥)	(٢٩٥,٣٨٦)	(١٠٣,٦٥٩)	(٢٤٤,٦١٩)	(٧٧٦,٨٩٩)
٢,١٩٦	١١,٩٧٧	١٥,٥٣٥	٧,٥٥٨	٣٧,٢٥٦
٥,١٤٧	١٦,٧٧٠	٤٢,٧٦٩	(١٢٦,٥٦٦)	(٦١,٨٨٠)
(٧,٣٤٢)	(٢٨,٧٤٧)	(٥٨,٢٩٤)	١١٩,٠٠٨	٢٤,٦٢٤
(٦٠,٠٥٤)	-	(٢٦٨,٨٧٣)	(٢٤١,٦٧٩)	(٥٧٠,٦٠٦)
(١٠١,٨٨٢)	(٢٥٤,٧١٨)	(٧٦٤,٨٣٢)	(١٠٠,٥٢١)	(١,٢٢١,٩٥٣)
(٤,٣٥٥)	-	(٤,٦٨٥)	(٥٤,٠٢٨)	(٦٣,٠٦٨)
٣,٣٢٥,٠١٤	٢,٥٥٩,٤٩٦	١٥,٧٦٣,٢٨٥	٥,٢١٧,٧٤٠	٢٦,٨٦٥,٥٣٥

افصاح بتوزيع اجمالي التسييلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠٢٣	٢٠٢٤			
	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادى	المرحلة الاولى افرادى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٠٧,٠٩٤,٤٣٦	٩٤٠,١٠٦,٩٩٣	-	١٠٧,٨٩٢,٧٩٣	٨٣٢,٢١٤,٢٠٠
٢٢,٥٩٠,١٤١	٢٣,٦٩٩,١٥٥	-	٢٣,٦٩٩,١٥٥	-
٦٩,٧٦٠,٧٩٦	٦٧,٢٧٦,٧٦٠	٦٧,٢٧٦,٧٦٠	-	-
٧٩٩,٢١٠,٥٠٢	٧٨٥,٠٥٤,٩٠٣	٤١,٦٣٤,٨٥٩	٤٣,٦٩١,٢٩٤	٦٩٩,٧٢٨,٧٥٠
١,٧٩٨,٦٥٥,٨٧٥	١,٨١٦,١٣٧,٨١١	١٠٨,٩١١,٦١٩	١٧٥,٢٨٣,٢٤٢	١,٥٣١,٩٤٢,٩٥٠

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي :

من ١ الى ٦

٧

من ٨ الى ١٠

غير مصنف

المجموع

افصاح الحركة على التسييلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤			
	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادى	المرحلة الاولى افرادى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٦٩٩,٧١٠,٧٨٤	١,٧٩٨,٦٥٥,٨٧٥	١٠٦,٧٥٣,٩٩٩	١٤٨,٢٥١,٤٣٨	١,٥٤٣,٦٥٠,٤٣٨
٥٣٠,٨٩٣,٢٦٣	٣٥٣,٨٣٠,٦٢٦	٤,١٦٧,٤٢١	٨,٦٣٤,٠٦٧	٣٤١,٠٢٩,١٣٨
(٤٢٧,٩٢٤,١٩٢)	(٣٣٠,٢٨١,٢١٦)	(٦,٥٣٦,٣٣٩)	(١٣,٧٩٢,٦٧٠)	(٣٠٩,٩٥٢,٢٠٧)
-	-	(١٧٣,١١٧)	(٧,٦١٣,١١١)	٧,٧٨٦,٢٢٨
-	-	(١,٣٤٦,٨٥١)	٤٦,١٣٧,١٧٩	(٤٤,٧٩٠,٣٢٨)
-	-	١٢,١١٣,٩٨٠	(٦,٣٣٣,٦٦١)	(٥,٧٨٠,٣١٩)
(٤,٠٢٣,٩٨٠)	(٦,٠٦٧,٤٧٤)	(٦,٠٦٧,٤٧٤)	-	-
١,٧٩٨,٦٥٥,٨٧٥	١,٨١٦,١٣٧,٨١١	١٠٨,٩١١,٦١٩	١٧٥,٢٨٣,٢٤٢	١,٥٣١,٩٤٢,٩٥٠

الرصيد كما في بداية السنة

تسييلات جديدة خلال السنة

تسييلات الممددة

ما تم تحويله الى المرحلة الاولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

التسييلات المددومة والمحوالة الى بنود خارج قائمة المركز المالي

اجمالي التفرضات في نهاية السنة

افصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل تجميعي كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤			
	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادى	المرحلة الاولى افرادى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٠,٢٧٨,٩٣٦	٩١,٠٠٧,٦٠٣	٦٦,٥٤٥,٩٠٨	١٦,٩٤٦,٩٢١	٧,٥١٤,٧٧٤
٩,٦٦٦,٦٥٢	٩,٠٠٨,٠٦١	٦,٩٨٣,٧٩٤	٣٤٢,٣٠٠	١,٦٨١,٩٦٧
(٦,٣٠٦,٧٣٢)	(٤,٩٤٤,٧١٣)	(٣,٨٢١,٩٩١)	(١٢,٣٦٦)	(١,١١٠,٣٥٦)
-	-	(١٨,٨١٨)	(٢٧٥,٠٤٨)	٢٩٣,٨٦٦
-	-	(١٧٤,٩٨٧)	٤٤٤,٨٨٢	(٢٦٩,٨٩٥)
-	-	٧١٧,٢٩٩	(٦٤٠,٧٦٩)	(٧٦,٥٣٠)
٤,٦١٢,٣٢٦	٨,٤٧٨,٤٤٣	٥,٢٨٣,١٨٩	٣,٤٣٤,٦٨٥	(٢٣٩,٤٣١)
٥,١١٤,٢٩٧	٤,٠١٩,٨٧٧	(٦١٨,٠٠٥)	٤,٩٧٨,٢١١	(٣٤٠,٣٢٩)
(٢,٢٣١,٤٢١)	(٤,٦٩١,٩٨٦)	(٤,٦٩١,٩٨٦)	-	-
(١٢٦,٤٥٥)	١٥,٧٢٢	١٥,٧٢٢	-	-
٩١,٠٠٧,٦٠٣	١٠٢,٨٩٣,٠٠٧	٧٠,٢٢٠,١٢٥	٢٥,٢١٨,٨١٦	٧,٤٥٤,٠٦٦

الرصيد كما في بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسييلات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسييلات الممددة

ما تم تحويله الى المرحلة الاولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسييلات المددومة والمحوالة الى بنود خارج قائمة المركز المالي

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

اجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

افصاح بتوزيع اجمالي التسييلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للأفراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠٢٣	٢٠٢٤			
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٠٨,١٩٨	٩٨٢,٥٧٣	-	٢٦,٣٦٤	٩٥٦,٢٠٩
٢,٤٣٧	٢٨,٤٤٨	-	٢٨,٤٤٨	-
١٦,٣٦٢	١٨,٨٧٦	١٨,٨٧٦	-	-
٤٢٢,٠٢٧,٤٦٣	٤٢١,٢٠٩,٥٩٥	٢٣,٤٦٤,٣٦٩	١٦,١٨٠,٥٧٥	٣٨١,٥٦٤,٦٥١
٤٢٢,٤٥٤,٣٦٠	٤٢٢,٢٣٩,٤٩٢	٢٣,٤٨٣,٢٤٥	١٦,٢٣٥,٣٨٧	٣٨٢,٥٢٠,٨٦٠

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

من ١ إلى ٦

٧

من ٨ إلى ١٠

غير مصنف

المجموع

افصاح الحركة على التسييلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للأفراد كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤			
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٩١,٢٢٨,٦٤٣	٤٢٢,٤٥٤,٣٦٠	١٨,٨٧١,٠٧٧	٥,٠٧٢,٠٣١	٣٩٨,٥١١,٢٥٢
٩٣,٨٠١,٤٥١	٦١,١٤١,٥٧١	١,٠٢٠,١٣١	٨٣١,١١٥	٥٩,٢٩٠,٣٢٥
(٦٢,١٧٥,٢١٥)	(٦١,٠٥٦,٢٠٠)	(١,٠٩٨,٠٤٠)	(٦٨٧,٦٠٥)	(٥٩,٢٧٠,٥٥٥)
-	-	(٢٦,٨٩٥)	(١,١٠٣,٨٨٠)	١,١٣٠,٧٧٥
-	-	(٤٥,٧٠٢)	١٤,٠٧٠,٦٦٢	(١٤,٠٢٤,٩٦٠)
-	-	٥,٠٦٢,٩١٣	(١,٥٤٦,٤٣٦)	(٣,١١٥,٩٧٧)
(٤٠٠,٥١٩)	(٣٠٠,٢٣٩)	(٣٠٠,٢٣٩)	-	-
٤٢٢,٤٥٤,٣٦٠	٤٢٢,٢٣٩,٤٩٢	٢٣,٤٨٣,٢٤٥	١٦,٢٣٥,٣٨٧	٣٨٢,٥٢٠,٨٦٠

الرصيد كما في بداية السنة

تسييلات جديدة خلال السنة

تسييلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

التسييلات المدعومة والمحوالة الى بنود خارج قائمة المركز المالي

اجمالي التعرضات في نهاية السنة

افصاح الحركة على محصل الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسييلات الممنوحة للأفراد كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤			
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥,٩٢٦,٧٤٧	١٦,٧٢٤,٥٠٤	١٤,٨٧٥,٤٢٢	٦٩٦,٩٩٦	١,١٥٢,٠٨٦
٢,٩٥٩,٨٠٦	٤,٤٧١,٨٦٥	٤,١٦٦,٠١٢	١٠٥,٣٧٤	٢٠٠,٤٧٩
(١,٣٥٠,١٨٩)	(٩٦٦,٣٢٤)	(٩٤٠,٠٨٧)	(٦,٥٣٨)	(١٩,٦٩٩)
-	-	(١٧,٣٣١)	(١٠٥,٩٥٨)	١٢٣,٢٨٩
-	-	(٢٣,٠٢٨)	١٢٧,٩١٥	(١٠٤,٨٨٧)
-	-	٣٣٢,٤٨٦	(٢٨٣,٥٣٧)	(٤٨,٩٤٩)
٢,٤٦٩,٠٩٤	٤,٣٤٩,٣٤٤	٣,٠٣٩,٦٥٥	١,٤١٣,٧٧٠	(١٠٤,٠٨١)
(٣,٠٣١,٥٣٤)	(٢,٥٣٠,٧٩٨)	(١,٩٣٣,٦١٩)	(٤٧٤,٣٥٦)	(١٢٢,٨٢٣)
(٢٣٨,٥٨٣)	(٢٠١,٩٨٣)	(٢٠١,٩٨٣)	-	-
(١٠,٨٣٧)	٦,٨٢٨	٦,٨٢٨	-	-
١٦,٧٢٤,٥٠٤	٢١,٨٥٣,٤٣٦	١٩,٣٠٤,٣٥٥	١,٤٧٣,٦٦٦	١,٠٧٥,٤١٥

الرصيد كما في بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسييلات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسييلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

الانثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تسييلات

التسييلات المدعومة والمحوالة الى بنود خارج قائمة المركز المالي

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

اجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

افصح بنور جمالي القروض العفارية حسب فئات التصنيف الإنتمائي الداخلي للبنك :

٢٠٢٣		٢٠٢٤	
المجموع	المجموع	المرحلة الثانية افرندي	المرحلة الأولى افرندي
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩,٥٧٧,٥٣١	٢٧,١٤٥,٤٤٢	-	٧٥٦,١٩٩
٣٩٠,٥٦٣	٣٠٨,٤٨١	-	٣٠٨,٤٨١
١,٠٢٥٧,٠٠٩	٢,٠٢٤,٧٦٦	٢,٠٢٤,٧٦٦	-
٢٦٦,٧١٧,٣٤٢	٢٨٥,٢١٦,٦٨٧	٨,٣٧٧,٤٧٢	٢٤,١٨٢,٣٢٥
٣٢٨,٤٩٢,٤٩٥	٣١٤,٢٤٥,٣٨٦	١٠,٤٠٢,٢٣٨	٢٥,٤٩٦,٧١٩
			٢٧٨,٣٩٦,٤٩٩

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

من ١ الى ٧

Y

من ٨ الى ١٠

مفتی محمد شفیع

المحموع

إفصاح الحركة على القروض العنصرية كما يلي :

٢٠٢٣		٢٠٢٤		المرحلة الأولى	
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	افسرادي	افسرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٢٤,٧٩٤,٣٩٧	٣٢٨,٩٩٢,٤٩٥	١١,١٣٨,٨٢٥	٦,٨٣٢,٠١٧	٣١١,٠٢١,٦٥٣	
٦٥,٢٦٢,٠٦٣	٣٤,١٣١,٤٣٦	٤٧٢,٨٥٥	٧٤٠,٨٤٤	٣٢,٤١٧,٧٣٧	
(٦٥,٥٦٨,٠٨١)	(٤٨,٠٧٧,٧٥٥)	(١,٦٣٠,٥٥٦)	(١,٩٤٥,٨٧٦)	(٤٤,٥٠١,٣٣٣)	
-	-	(١٦٦,٢٢٢)	(٢,٠٢٧,٣٧٤)	٢,١٧٣,٥٦٦	
-	-	(٨٧٦,٦٠٥)	٢٣,٠٦٣,١٥٩	(٢٢,١٨٦,٥٥٤)	
-	-	١,٧٤٤,٨٣١	(٧١٦,٩٠١)	(١,٠٢٨,٦٣٠)	
(٥٠٠,٨٨٤)	(٣٠٠,٧٩٠)	(٣٠٠,٧٩٠)	-	-	
٣٢٨,٩٩٢,٤٩٥	٣١٤,٧٤٥,٣٨٦	١٠,٤٠٢,٢٣٨	٢٥,٤٤٦,٧١٩	٢٧٨,٢٩٦,٤٢٩	

الرصيد كما في بداية السنة

تسهيلات جديدة خلال السنة

تُستعملات المتعددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

التسهيلات المدعومة والمحوّلة الى بنود خارج قائمة المركز المالي

إجمالي التكررات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الانتقائية المتوقعة على الفروض التخريبية كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	افيسدادي	افيسدادي
٧,٧٨٧,٠٥٨	٥,٥٧٧,٧١٧	٤,٨٤١,٠٣٦	٣٣٧,٢١١	٣٩٩,٤٧٠
٩٥٢,١٣١	٣٦٨,٠١٠	٣٠٥,٣١٥	٤٤,٩٠٨	١٧,٧٨٧
(١,٤٢١,٤٢٨)	(١,٠٠٥,٢٩٦)	(٩٨٩,٧٦٨)	(٢,٥٦٣)	(٣,٩٦٥)
-	-	(١,٤٨٧)	(١١٣,٣٦٨)	١١٤,٨٥٥
-	-	(١٢٤,٦٣١)	٢٥٧,٠٢٥	(١٣٢,٣٤٤)
-	-	٥١,٢٥٥	(٣٩,٥٢٦)	(١١,٧٢٩)
٦٤٤,٦٣٦	٢,٠٣٨,٧٥٦	٢٢٤,١١٤	١,٩٢١,٨٣٥	(١٠٧,١٩٣)
(٢,١٣٨,٥١٤)	٥١٨,٧٥٠	(٦٨٢,٥٠٨)	٧٠٩,٩٣٧	٤٩٥,٧٢١
(٢٤٦,١٦٦)	(٢٢١,٨٢٣)	(٢٢١,٨٢٣)	-	-
-	-	-	-	-
٥,٥٧٧,٧١٧	٧,٢٧٦,١١٤	٣,٣٨٨,١٠٣	٣,١١٥,٤٥٩	٧٧٢,٥٥٢

الرصيد كما في بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسييلات الجديدة خلال السنة

المستند من خيانتهم متوقعة على التسييلات المستدة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

الآثر على الحسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تعبير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التَّخِيراتُ الدَّائِمَةُ عَنْ تَعْيِلَاتِ

التسييلات المعذومة والمحوطة الى بنود خارج قائمة المركز المالي

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي رصد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسييلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الكبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠٢٣	٢٠٢٤			
	المرحلة الأولى افـــــرادي	المرحلة الثانية افـــــرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٦٩٥,٣١٨,٣٧٧	٦١٨,١٢٧,٧٢١	١٠٣,٦٠١,٤٨٤	-	١٢١,٧٢٩,٢٠٥
١١,٣٢٨,٥٣١	-	١٣,٤١٦,٨١٠	-	١٣,٤١٦,٨١٠
٥٥,١٥٨,٢٣١	-	-	٥٣,٩٤٢,٩٤٣	٥٣,٩٤٢,٩٤٣
٦٠,١٥٢,٦١٤	٥٠,٣٧٩,٦٤٧	٢,٠٣٢,٩٧٥	٦,٢٦٢,١١٢	٥٨,٦٧٤,٧٣٤
٨٢١,٩٥٧,٧٥٣	٦٦٨,٥٠٧,٣٦٨	١١٩,٠٥١,٢٦٩	٦٠,٢٠٥,٠٥٥	٨٤٧,٧٦٣,٦٩٢

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

من ١ إلى ٦

٧

من ٨ إلى ١٠

غير مصنف

المجموع

إفصاح الحركة على التسييلات الائتمانية الممنوحة للشركات الكبرى كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤			
	المرحلة الأولى افـــــرادي	المرحلة الثانية افـــــرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٨٠,٧٦٦,٦٥١	٦٤٠,٦٩١,٩٩٩	١٢٠,٣٣٩,٠٠٤	٦٠,٩٢٦,٧٥٠	٨٢١,٩٥٧,٧٥٣
٢٧١,٦٩٥,١٠٢	١٩٠,٧٣٦,١٤٦	٥,٨٢٨,٤٩٣	١,٦٥٠,٩٣٠	١٩٨,٢١٥,٥٦٩
(٢٢٨,٤٠٠,٦٦٢)	(١٥٨,٨٢٠,٧٦٨)	(٨,٩٧٩,٩٣٤)	(٢,١٨٧,٨٠٣)	(١٦٩,٩٨٨,٥٠٥)
-	٢,٣٧١,٧٣٧	(٢,٣٧١,٧٣٧)	-	-
-	(٦,٢٨٣,٣٥٧)	٦,٤١١,٨٧٤	(١٢٨,٥١٧)	-
-	(١٨٨,٣٨٩)	(٢,١٧٦,٤٣١)	٢,٣٦٤,٨٢٠	-
(٢,١٠٣,٣٣٨)	-	-	(٢,٤٢١,١٢٥)	(٢,٤٢١,١٢٥)
٨٢١,٩٥٧,٧٥٣	٦٦٨,٥٠٧,٣٦٨	١١٩,٠٥١,٢٦٩	٦٠,٢٠٥,٠٥٥	٨٤٧,٧٦٣,٦٩٢

الرصيد كما في بداية السنة

تسييلات جديدة خلال السنة

تسييلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

التسييلات المدعومة والمحوالة الى بنود خارج قائمة المركز المالي

إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات الكبرى كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤			
	المرحلة الأولى افـــــرادي	المرحلة الثانية افـــــرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٤٧,١٥٦,٨٧٩	٤,٩٩١,٧٢٥	١٤,٦٦٤,٦٣٨	٣٨,١٢٧,٣١٠	٥٧,٧٨٣,٦٧٣
٣,٤٧٦,١٦٨	٨٩٥,٧٣٧	٧٧,٩٥١	١,١٤٦,٦٦٨	٢,١٢٠,٣٥٦
(٢,٢٩٨,٧٣٣)	(١,٠٨٠,٢٤٩)	(١٤٤)	(١,٠٨٤,٢٤٦)	(٢,١٦٤,٦٣٩)
-	١٨,١٦٠	(١٨,١٦٠)	-	-
-	(١٥,٨٢٨)	١٥,٨٢٨	-	-
-	(٤٤٩)	(٢٦٨,٧٧٤)	٢٦٩,٢٢٣	-
٢٢٨,٥٩٧	(٥,٩٠٧)	٢٤,٠٦٦	١,١٦٠,١٦٥	١,١٧٨,٣٢٤
١٠,٣٦٠,٣٠٦	(٣٠٠,٧١٥)	٤,٤٩٥,٤٣٤	٢,٥١٧,٧٩٦	٦,٧١٢,٥١٥
(١,٠٦٩,٦٣٣)	-	-	(٢,٠٤٤,٧٤٧)	(٢,٠٤٤,٧٤٧)
(٦٩,٩١١)	-	-	(٦٦٦)	(٦٦٦)
٥٧,٧٨٣,٦٧٣	٤,٥٠٢,٤٧٤	١٨,٩٩٠,٨٣٩	٤٠,٠٩١,٥٠٣	٦٣,٥٨٤,٨١٦

الرصيد كما في بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسييلات الجديدة خلال السنة

المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسييلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسييلات المدعومة والمحوالة الى بنود خارج قائمة المركز المالي

تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف

إجمالي وصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسييلات الائتمانية الممنوحة للشركات الصغيرة المتوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك :

٢٠٢٣	٢٠٢٤			
	المجموع	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى
	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٧,٠٧٥,٥٤٨	١٤٧,٥٨١,٣٥٠	-	٣,٥٠٨,٧٤٦	١٤٤,٠٧٢,٦٠٤
١٠,٨٦٨,٦١٠	٩,٩٤٥,٤١٦	-	٩,٩٤٥,٤١٦	-
١٢,٦٧٩,٢٩٤	١١,٢٩٠,١٧٥	١١,٢٩٠,١٧٥	-	-
٢٠,٣١٣,٠٣٣	١٩,٩٥٣,٨٧٧	٣,٥٣٠,٩٠٦	٥٩٥,٧٠٥	١٥,٨٢٧,٢٦٦
١٨٠,٩٣٦,٤٨٥	١٨٨,٧٧٠,٨١٨	١٤,٨٢١,٠٨١	١٤,٠٤٩,٨٦٧	١٥٩,٨٩٩,٨٧٠

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

من ١ إلى ٦

٧

من ٨ إلى ١٠

غير مصنف

المجموع

إفصاح الحركة على التسييلات الائتمانية الممنوحة للشركات الصغيرة المتوسطة كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤			
	المجموع	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى
	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦٧,٧٩٨,٦٨٨	١٨٠,٩٣٦,٤٨٥	١٥,٨١٧,٣٤٧	١٦,٠٠٨,٣٨٦	١٤٩,١١٠,٧٥٢
٥٥,٨١٩,٨٦٥	٦٠,٣٤٢,٠٥٠	١,٠٢٣,٥٠٥	١,٢٣٣,٦١٥	٥٨,٠٨٤,٩٣٠
(٤١,٦٦٢,٨٢٩)	(٤٩,٤٦٢,٣٩٧)	(١,٦١٩,٩٤٠)	(٢,١٧٩,٢٥٥)	(٤٥,٦٦٣,٢٠٢)
-	-	-	(٢,١١٠,١٧٠)	٢,١١٠,١٧٠
-	-	(٢٩٦,٠٢٧)	٢,٥٩١,٤٨٤	(٢,٢٩٥,٤٥٧)
-	-	٢,٩٤١,٥١٦	(١,٤٩٤,١٩٣)	(١,٤٤٧,٣٢٣)
(١,٠١٩,٢٣٩)	(٣,٠٤٥,٣٢٠)	(٣,٠٤٥,٣٢٠)	-	-
١٨٠,٩٣٦,٤٨٥	١٨٨,٧٧٠,٨١٨	١٤,٨٢١,٠٨١	١٤,٠٤٩,٨٦٧	١٥٩,٨٩٩,٨٧٠

الرصيد كما في بداية السنة

تسييلات جديدة خلال السنة

تسييلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

التسييلات المدعومة والمحوالة الى بنود خارج قائمة المركز المالي

إجمالي التعويضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤			
	المجموع	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى
	دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٤٠٥,٣١٢	١٠,٩١٠,١٢٥	٨,٧٠٢,١٤٠	١,٢٤٨,٠٧٦	٩٥٩,٩٠٩
٢,٢٦٦,٩٦٣	٢,٠٤٧,٨٣٠	١,٣٦٥,٧٩٩	١١٤,٠٦٧	٥٦٧,٩٦٤
(١,٢٣٦,٣٨٢)	(٨٠٨,٤٥٤)	(٧٩٨,٨٩٠)	(٣,١٢١)	(٦,٤٤٣)
-	-	-	(٣٧,٥٦٢)	٣٧,٥٦٢
-	-	(٢٧,٣٢٨)	٤٤,١١٤	(١٦,٧٨٦)
-	-	٦٤,٣٣٥	(٤٨,٩٣٢)	(١٥,٤٠٣)
١,٢٦٩,٩٩٩	٩١٢,٠١٩	٨٥٩,٢٥٥	٧٥,٠١٤	(٢٢,٢٥٠)
(٧٣,٠٢١)	(٧٣٢,٥٩٦)	(٥١٥,٢٧٤)	٢٤٧,١٩٦	(٤٦٤,٥١٨)
(٦٧٧,٠٣٩)	(٢,٢٢٣,٤٣٣)	(٢,٢٢٣,٤٣٣)	-	-
(٤٥,٧٠٧)	٩,٥٦٠	٩,٥٦٠	-	-
١٠,٩١٠,١٢٥	١٠,١١٥,٠٥١	٧,٤٣٦,١٦٤	١,٦٣٨,٨٥٢	١,٠٤٠,٠٣٥

الرصيد كما في بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسييلات الجديدة خلال السنة

المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسييلات المسددة

ما تم تحويله الى المرحلة الأولى

ما تم تحويله الى المرحلة الثانية

ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة

الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة

التعويضات الناتجة عن تعديلات

التسييلات المدعومة والمحوالة الى بنود خارج قائمة المركز المالي

تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف

إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

أصاح بتوزيع إجمالي التسييلات الائتمانية لمناشرة لعمولة للحكومة ولقطاع العام حسب فئات التصنيف الائتماني الذي تحت

٢٠٢٣		٢٠٢٤		
المجموع	المجموع	المرحلة الأولى فردية	المرحلة الثانية فردية	المرحلة الثالثة فردية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٤,٣١٤,٩٨٢	٤٤,٦١٨,٤٢٣	-	-	٤٤,٦١٨,٤٢٣
٤٤,٣١٤,٩٨٢	٤٤,٦١٨,٤٢٣	-	-	٤٤,٦١٨,٤٢٣

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك المركزي

من ١ إلى ٦

المجموع

أصاح بحركة على التسييلات الائتمانية لمناشرة لعمولة للحكومة ولقطاع العام كما يلي

٢٠٢٣		٢٠٢٤		
المجموع	المجموع	المرحلة الأولى فردية	المرحلة الثانية فردية	المرحلة الثالثة فردية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠,١١٧,٤٠٥	٤٤,٣١٤,٩٨٢	-	-	٤٤,٣١٤,٩٨٢
٤٤,٣١٤,٩٨٢	-	-	-	-
(٣٠,١١٧,٤٠٥)	(١,٦٩٦,٣٥٩)	-	-	(١,٦٩٦,٣٥٩)
٤٤,٣١٤,٩٨٢	٤٤,٦١٨,٤٢٣	-	-	٤٤,٦١٨,٤٢٣

إجمالي التفرصات في بداية السنة

التفرصات الجديدة خلال السنة

تسييلات المصدرة

إجمالي التفرصات في نهاية السنة

أصاح بحركة على مخصص الخسائر الائتمانية لعمولة للحكومة ولقطاع العام كما يلي

٢٠٢٣		٢٠٢٤		
المجموع	المجموع	المرحلة الأولى فردية	المرحلة الثانية فردية	المرحلة الثالثة فردية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٩٤٠	١١,٥٨٤	-	-	١١,٥٨٤
١١,٥٨٤	-	-	-	-
(٢,٩٤٠)	٥٢,٠٠٦	-	-	٥٢,٠٠٦
١١,٥٨٤	٦٣,٥٩٠	-	-	٦٣,٥٩٠

رصيد بداية السنة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسييلات الجديدة خلال السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

إجمالي رصيد الحدالة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

٩ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٢٠٢٣		٢٠٢٤	
دينار		دينار	
١٠,١٢٨,٦٣٠		٩,٦٧٦,٩١٥	
٢٩,٦٢٤,٦٦٠		٣٢,٧٦٩,٨٦٣	
-		١٧٧,٢٥٠	
٣٩,٧٥٣,٢٩٠		٤٢,٦٢٤,٠٢٨	

أسهم مدرجة في أسواق نشطة

أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة

صناديق استثمارية

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه ٥٨٧,٠٥٤ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٧٩٣,٧٢٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) .

١٠ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأ - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٢٠٢٣		٢٠٢٤	
دينار		دينار	
٨١٠,٢٢٢,٣٠٥		٩٣٧,٢٩٦,٨٨٢	
٨٢,٥٠٣,١١٧		٦٩,١٩٨,١٣٦	
٨٩٢,٧٢٥,٤٢٢		١,٠٠٦,٤٩٥,٠١٨	
(٥٢٥,٦٣٣)		(٤٥٧,٧٨١)	
٨٩٢,١٩٩,٧٨٩		١,٠٠٦,٠٣٧,٢٣٧	
٨٩٢,٧٢٥,٤٢٢		١,٠٠٦,٤٩٥,٠١٨	
٨٩٢,٧٢٥,٤٢٢		١,٠٠٦,٤٩٥,٠١٨	
٨٩٢,٧٢٥,٤٢٢		١,٠٠٦,٤٩٥,٠١٨	

أذونات وسندات خزينة

سندات واسناد قروض شركات

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

تحليل السندات :

ذات عائد ثابت

المجموع

أذونات وسندات واسناد غير متوفر لها أسعار سوقية

تحليل السندات حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (قبل المخصصات)

المرحلة الأولى

المجموع

٨٩٢,٧٢٥,٤٢٢	١,٠٠٦,٤٩٥,٠١٨
٨٩٢,٧٢٥,٤٢٢	١,٠٠٦,٤٩٥,٠١٨

إن توزيع إجمالي الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٢٠٢٣		٢٠٢٤				
المجموع	دينيا	المجموع	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
			افـــــرادي	دينيا	افـــــرادي	دينيا
المجموع	دينيا	المجموع	دينيا	دينيا	افـــــرادي	دينيا
٨١٠,٢٢٢,٣٠٥	٩٣٧,٢٩٦,٨٨٢	-	-	-	٩٣٧,٢٩٦,٨٨٢	-
٨٢,٥٠٣,١١٧	٦٩,١٩٨,١٣٦	-	-	-	٦٩,١٩٨,١٣٦	-
٨٩٢,٧٢٥,٤٢٢	١,٠٠٦,٤٩٥,٠١٨	-	-	-	١,٠٠٦,٤٩٥,٠١٨	-

فئات التصنيف الإئتماني بناء على نظام البنك الداخلي :

حكومية

غير مصنف

المجموع

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :
حكومية
غير مصنّف
المجموع

فيما يلي لمركة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة :

٢٠٢٣		٢٠٢٤			
المجموع	دينـا	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		المجموع	دينـا	إفـرادي	دينـا
٨٧١,٨٨٣,٠٤٢	٨٩٢,٧٢٥,٤٢٢	-	-	٨٩٢,٧٢٥,٤٢٢	-
٢٩٣,٧٥٠,٧٢٧	٣٤٢,٠٣٦,١٥٦	-	-	٣٤٢,٠٣٦,١٥٦	-
(٢٧٢,٩٠٨,٣٤٧)	(٢٢٨,٢٦٦,٥٦٠)	-	-	(٢٢٨,٢٦٦,٥٦٠)	-
٨٩٢,٧٢٥,٤٢٢	١,٠٠٦,٤٩٥,٠١٨	-	-	١,٠٠٦,٤٩٥,٠١٨	-

الرصيد كما في بداية السنة

لاستثمارات الجديدة خلال السنة

لاستثمارات المستحقة

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الرصيد كما في بداية السنة
الاستثمارات الجديدة خلال السنة
الاستثمارات المستحقة
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي لمركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة :

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
المجموع	المرحلة الثانية				المرحلة الأولى إفصرا دي
	المجموع	المرحلة الثالثة	إفصرا دي	المرحلة الأولى إفصرا دي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٨٦,١١٠	٥٢٥,٦٣٣	-	-	٥٢٥,٦٣٣	
٢٠,٢٥٠	١٩,٢٣٨	-	-	١٩,٢٣٨	
(٣٦٧,٦٦٠)	(٨٠٢)	-	-	(٨٠٢)	
٥,١٥٨	(٨٦,٢٨٨)	-	-	(٨٦,٢٨٨)	
٥٢٥,٦٣٣	٤٥٧,٧٨١	-	-	٤٥٧,٧٨١	

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

لمستورد من الخصائر الانتمائية المتوقعة على الاستثمارات المصنفة

لخصائر الانتمائية المتوقعة على الاستثمارات الجيدة خلال السنة

لرصيد كما في بداية السنة

الرصيد كما في بداية السنة
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المستحقة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

١١ - مستلكت ومعدات ومشاريع قيد الانجاز - تفصيلي

ان تفاصيل هذا القيد هي كما يلي

البيان	نفسه	مبايعات	معدات	مشاريع قيد الانجاز	مجموع	معلومات			
						نفسه	مبايعات	معدات	مشاريع قيد الانجاز
الرصيد في بداية السنة	٢٣,٠٨٩,٢٨٥	٥٢,٢٣٤,٠٧٢	٢٥,١٥١,١٧٣	١,٠٥٩,٣٢٧	١٦,٠٦٠,١٠٤	١١,٥٢١,٢٤٨	١٦,٤٧٢,٣٧٣	١٤٦,٠٨٧,٦٣٢	٢١,٦٨٣,٤١٥
مشتريات	٣,٩١٥,١٧٤	٢,٨٦٥,٣٩١	٢,٧١٩,٠٧٦	٢٩٨,٩٣٧	٢,٠٣٤,١١٧	١,٩٩٥,٧٧٩	١,٨٥٥,٠١٥	-	(٣,٥٥٩,٤٩٥)
مستلزمات	(٣٣١,٤٣٨)	(١,٦٠٧,٥٤٤)	(٢,٦٥٧,٤٩٠)	(٢٤٦,٦٠٦)	(١,٥٣١,٣٧٩)	(١,٠٣٥,١٣٧)	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٢٦,٦٧٣,٠٢١	٥٣,٤٩١,٨٤٤	٢٥,٢١٢,٧٥٩	١,٠٦١,٦٥٨	١٦,٥٦٢,٨٤٢	١٢,٤٨٢,٠٤٠	٢٤,٨٣٧,٣٨٨	١٤٦,٠٨٧,٦٣٢	٢١,٦٨٣,٤١٥
الرصيد في بداية السنة	-	١٢,٦١٠,٢٣٤	١٩,٤٥٦,٣٨٩	١٤٤,٦٠٩	١٣,٧٩١,٦٣٥	٨,٦٤٢,٠٦٤	-	٥٥,٢٤٤,٩٣١	-
مشتريات	-	٩٧٤,٣٤٦	١,٦٢٠,٣٩٠	٨٧,٢٨١	١,٤٠٩,٥٠٧	٨٣٤,٩٥٦	-	٤,٩٧٩,٤٨٠	-
مستلزمات	-	(٥٧٥,٣٢٤)	(٢,٧١٤,٤٧٥)	(٢٥٧,١٦٢)	(١,٣٨٩,٠٨٣)	(١,٠١٥,٩٢٠)	-	(٥,٩٥٩,٩٦٤)	-
الرصيد في نهاية السنة	-	١٣,٠٠٩,٢٥٦	١٨,٣٦٢,٣٠٤	٥٧,٤٢٨	١٣,٨١٤,٠٥٥	٨,٤٦١,١٠٠	-	٥٤,٢٦٤,٤٤٧	-
صافي القيمة المتبقية في نهاية السنة	٢٦,٦٧٣,٠٢١	٤٠,٤٨٢,٥٨٨	٦,٨٥٠,٤٥٥	٤٨٩,٩٣٠	٢,١٥٠,٧٨٣	٤,٠٢٠,٩٤٠	٢٤,٨٣٧,٣٨٨	١٠٦,٠٩٢,١٠٥	-
الرصيد في بداية السنة	٢٣,٢٥٠,٨٥٥	٥٠,٢٤٥,٥٣٨	٢٥,٣٦٢,٤١٤	١,٠٣٨,٠٧٧	١٤,٣٥١,٥٢٥	١١,٣٢٢,٣٧٦	٨,٢٧٩,٣٩٦	١٣٤,٢٩٧,١٨١	-
مشتريات	-	٢,٣١٩,٠٠٩	١,٢٧٧,٧٣٤	٦٩,٧٥٠	١,٧٩٧,٤٧٤	٥٣٨,١٤٩	٨,٢٩٥,٩٧٧	١٤,٢٨٨,١٠٣	-
مستلزمات	(١٦١,٥٧٠)	(٣٨٠,٤٧٥)	(١,٤٧٨,٩٧٥)	(٤٨,٥٠٠)	(٨٨,٨٩٥)	(٣٣٩,٢٣٧)	-	(٢,٤٩٧,٦٥٢)	-
الرصيد في نهاية السنة	٢٣,٠٨٩,٢٨٥	٥٢,٢٣٤,٠٧٢	٢٥,١٥١,١٧٣	١,٠٥٩,٣٢٧	١٦,٠٦٠,١٠٤	١١,٥٢١,٢٤٨	١٦,٤٧٢,٣٧٣	١٤٦,٠٨٧,٦٣٢	-
الرصيد في بداية السنة	-	١١,٨٧٣,٠٨٠	١٩,٢٣٥,٣٨٦	٦٨٦,٣٦٤	١٢,٦٤٨,٧٧٢	٨,٢٧٧,٨٦١	-	٥٢,٧٢١,٤٦٣	-
مشتريات	-	٩٣٤,٢٤٦	١,٥٩٢,٢٩٢	١٠٦,٧٤٥	١,٢٢٩,٨١٨	٧٠٣,٤٣٩	-	٤,٥٦٩,٥٥٠	-
مستلزمات	-	(١,٩٧١,٤٤٧)	(١,٣٧١,٢٨٩)	(٤٨,٥٠٠)	(٨٦,٩٥٥)	(٣٣٩,٢٣٦)	-	(٢,٠٤٣,١٢٢)	-
الرصيد في نهاية السنة	-	١٢,٦١٠,٢٣٤	١٩,٤٥٦,٣٨٩	٧٤٤,٦٠٩	١٣,٧٩١,٦٣٥	٨,٦٤٢,٠٦٤	-	٥٥,٢٤٤,٩٣١	-
صافي القيمة المتبقية في نهاية السنة	٢٣,٠٨٩,٢٨٥	٣٩,٦٢٣,٨٣٨	٥,٦٩٤,١٨٤	٣١٤,٧١٨	٢,٢٦٨,٤٦٩	٢,٨٧٩,٢٣٤	١٦,٤٧٢,٣٧٣	٩٠,٨٤٢,٧٠١	-
نسبة الاستهلاك المئوية %	-	٢	٢٠,١٠	١٥	٣٠	٢٠,١٥	-	-	-

- تتحسن المستلكت والمعدات موجودات ثم استهلاكها بالكامل بقيمة ٢٨,٥٤٥,٠٨٢ دينار كسا في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣,٠٥٩٩,٣٢٨ دينار كسا في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣)

وما زالت محتفظة من قبل البنك

١٢ - موجودات غير ملموسة - بالعملة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي

٢٠٢٤		٢٠٢٣	
٢٠٢٤		٢٠٢٣	
٢٠٢٤		٢٠٢٣	
٢٠٢٤		٢٠٢٣	
٢٠٢٤		٢٠٢٣	
٢٠٢٤		٢٠٢٣	
٢٠٢٤		٢٠٢٣	
٢٠٢٤		٢٠٢٣	
٢٠٢٤		٢٠٢٣	
٢٠٢٤		٢٠٢٣	

الرصيد في بداية السنة
إضافات
الاطفاء للسنة
الرصيد في نهاية السنة
نسبة الإطفاء السنوية %

١٣ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي

٢٠٢٤		٢٠٢٣	
٢٠٢٤		٢٠٢٣	
٢٠٢٤		٢٠٢٣	
٢٠٢٤		٢٠٢٣	
٢٠٢٤		٢٠٢٣	
٢٠٢٤		٢٠٢٣	
٢٠٢٤		٢٠٢٣	
٢٠٢٤		٢٠٢٣	
٢٠٢٤		٢٠٢٣	
٢٠٢٤		٢٠٢٣	

موجودات لث ملكيتها للشرك وفاء ديون - بالعملة *
فوت وحوالات مستحقة غير مقبوضة
شيكات وحوالات برسم الخص
ذمم موجودات مناهة بالتفصيل - بالعملة **
مصرفات مدفوعة مقدماً
مديون مستحقون
بحايات مدفوعة مقدماً
تأمينات مستردة - بالعملة
سلف مؤقتة
أخرى
المجموع

* تتشكل معلومات البنك المركزي الأجنبي التلخص من المعطيات التي لث ملكيتها للشرك وفاء ديون مستحقة على لعملة خلال فترة انقضاء سنين من تاريخ انقضاءها ، ولبنك المركزي في حالات استثنائية ان يمدد هذه لعدة لى سنين متتاليتين كحد أقصى

كما تم اختياراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تجريبي لقاء المعطيات المستحقة لقاء ديون والتي مضى على انقضاءها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأجنبي رقم ١٥/١٠٤٠٧٦ تاريخه ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ١٠١٠٢٥١٠ تاريخه ١٤ شباط ٢٠١٧ ، هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٢٢٤/٣١٠ بتاريخ ١٠ تشرين الأول ٢٠٢٢ أوقف احتساب المخصص للتجريبى لقاء المعطيات المستحقة لقاء ديون شريطة الإبقاء على الخصومات المرسودة لزاء المعطيات المستحقة لأحكام قانون البنوك وعلى ان يتم فقط تحرير المخصص المرسود مقابل أي من المعطيات المختلفة التي يتم التلخيص منها

** خلال العام ٢٠٢٣ لم يذاع مخصص بمبلغ ٩١٥,٠٠٠ دينار مقابل ذمة عتار مناه بالتفصيل كونه يوجد قضية على التعميل

- ان تفاصيل الحركة على الموجودات التي لث ملكيتها للشرك وفاء ديون مستحقة هي كما يلي

٢٠٢٤		٢٠٢٣	
٢٠٢٤		٢٠٢٣	
٢٠٢٤		٢٠٢٣	
٢٠٢٤		٢٠٢٣	
٢٠٢٤		٢٠٢٣	
٢٠٢٤		٢٠٢٣	
٢٠٢٤		٢٠٢٣	
٢٠٢٤		٢٠٢٣	
٢٠٢٤		٢٠٢٣	
٢٠٢٤		٢٠٢٣	

رصيد بداية السنة
إضافات
استيعادات *
خسارة دائمي
خسارة دائمي مستردة
مستخدم من مخصص عتار مناهة
مخصص عتار مختلفة مسترد
مستخدم مخصص عتار مختلفة
مخصص عتار مختلفة
رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص المعطيات المستحقة المختلفة

٢٠٢٤		٢٠٢٣	
٢٠٢٤		٢٠٢٣	
٢٠٢٤		٢٠٢٣	
٢٠٢٤		٢٠٢٣	
٢٠٢٤		٢٠٢٣	
٢٠٢٤		٢٠٢٣	
٢٠٢٤		٢٠٢٣	
٢٠٢٤		٢٠٢٣	
٢٠٢٤		٢٠٢٣	
٢٠٢٤		٢٠٢٣	

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الدائمي
رصيد بداية السنة
مخصص عتار مختلفة لمعني خلال السنة
مخصص عتار مختلفة مسترد
مخصص عتار مناهة خلال السنة
رصيد نهاية السنة

* بلغت أرباح البيع خلال العام ٢٠٢٤ حوالي ١٨٤ ألف دينار (١١٤ ألف دينار خسارة خلال العام ٢٠٢٣)

- يتألف من البنك المركزي الأجنبي يقوم البنك ببناء مخصص عتار مختلفة بقيمة ٥١٢ ألف دينار بشكل سنوي على مدة ٥ سنوات مقابل بعض المعطيات حيث بلغت قيمة المخصص المئلي حوالي ١,٦٤٢ مليون دينار

١٤ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٢٠٢٣		٢٠٢٤	
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٩٧٤,٢٦٠	٤,٨٦٧,٩٧٠	١٠٦,٢٩٠	٩,٥٢٥,٨٣٨
١٣٠,٦٠,٦٧٥	٧٨,٥١٦,٧٨٣	٥١,٥٤٣,٨٩٢	١٨٥,٩٤٥,١٨٣
١٣٥,٠٣٤,٩٣٥	٨٣,٣٨٤,٧٥٣	٥١,٦٥٠,١٨٢	١٩٥,٤٧١,٠٢١
			٩٤,٥٠٦,٤٣٤
			١٠٠,٩٦٤,٥٨٧

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل
المجموع

- يوجد ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تبلغ ١٨,٨١٩,٩٤٩ دينار تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢٠٢٣,٠٤٢) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

١٥ - ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

الإفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغرى والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٤٥,٣١٨,٥٣٨	١٣٤,٣٨٧,٦٠٦	١٨٢,٣٣٥,٩٨٥	١٣,١٦٩,٧٠٨	٤٧٥,٢١١,٨٣٧
٢٣٧,٤٩٨,٤٧٢	-	-	-	٢٣٧,٤٩٨,٤٧٢
٨٢٧,٦٥١,٧٠٥	٣٣١,٥٩١,٥٤٧	٢٣٠,٩٧٦,٤٢٧	١٥٢,٤٣٨,٠٢٨	١,٥٤٢,٦٥٧,٧٠٧
١,٢١٠,٤٦٨,٧١٥	٤٦٥,٩٧٩,١٥٣	٤١٣,٣١٢,٤١٢	١٦٥,٦٠٧,٧٣٦	٢,٢٥٥,٣٦٨,٠١٦

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لأشعار

المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل وخاضعة لأشعار

المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة ١٦٣,٦١٥,٥٠٧ دينار أي ما نسبته ٧,٢٥ ٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٥٨,٧٧٢,٠٥٤ دينار أي ما

نسبته ٧,٢٤ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

- بلغت الودائع التي لا تحلل فوائد ٥٠٦,٢٦٤,٠٥٦ دينار أي ما نسبته ٢٢,٤٤ ٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٤٨٨,٩٤٧,٧٧٠ دينار أي ما نسبته ٥,٢٢,٣١ ٪ كما في

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة الم سحب) ٢,١٩٢,٦٠٨ دينار أي ما نسبته ٠,١٠ ٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢,٩٥٢,٥٠٩ دينار أي ما نسبته ٠,١٣ ٪ كما في

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

- بلغت الودائع الجامدة ٢١,١٠٠,٦٦٣ دينار أي ما نسبته ٠,٠٩ ٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢١,٣٨٢,٥٧٣ دينار أي ما نسبته ٠,٩٨ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

١٦ - تأميمات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٤	٢٠٢٣
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٣١٤,٠٠٦,٧٩٠	٢٨٨,٣٢٦,٤٨٥
٤٣,١٠٢,٩٤٤	٥٢,١٩١,٣٨٤
١٧,٠٢٩,٦٥٢	٢٠,٧٥٣,٠١٨
٣٧٤,١٣٩,٣٨٦	٣٦١,٢٧٠,٨٨٧

تأمينات مقابل تسمييلات مباشرة

تأمينات مقابل تسمييلات غير مباشرة

تأمينات أخرى

المجموع

١٨ - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

رصيد بداية السنة	إضافات خلال السنة	المستخدم خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٥٨٣,٤١٨	٤٥٨,٠٣٩	(٢٧٦,٥٣٢)	٣,٧٦٤,٩٢٥
٣١٥,٥٤٩	٣٠,٠٠٠	(٥٨,٤٠٣)	٢٨٧,١٤٦
٧٥٣,٠٣٥	٣٨٠,٠٠٠	(٦٥٠,٦٠٣)	٤٨٢,٤٣٢
٤,٦٥٢,٠٠٢	٨٦٨,٠٣٩	(٩٨٥,٥٣٨)	٤,٥٣٤,٥٠٣
للعام ٢٠٢٤			
مخصص تعويض نهاية الخدمة			
مخصص القضايا المقامة ضد البنك			
مخصصات أخرى			
المجموع			
دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٦٣٥,٧٥٩	٤١٥,٢٧٦	(٤٦٧,٦١٧)	٣,٥٨٣,٤١٨
٢٥٣,٤٢٤	١٢٦,٧٩١	(٦٤,٦٦٦)	٣١٥,٥٤٩
١,٢٥٢,٥٨٧	١٣٥,٠٠٠	(٦٣٤,٥٥٢)	٧٥٣,٠٣٥
٥,١٤١,٧٧٠	٦٧٧,٠٦٧	(١,١٦٦,٨٣٥)	٤,٦٥٢,٠٠٢
للعام ٢٠٢٣			
مخصص تعويض نهاية الخدمة			
مخصص القضايا المقامة ضد البنك			
مخصصات أخرى			
المجموع			

١٩ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل خلال السنة هي كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٠,٨٧١,٨٣٧	١٣,٢٢٢,٠٠٥	الرصيد كما في بداية السنة
(١١,٩٥٤,٣٥٢)	(١٥,٦٩٨,٤٠٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٤,٣٠٤,٥٢٠	١٣,٥٤٧,٢٥١	ضريبة الدخل السنة*
١٣,٢٢٢,٠٠٥	١١,٠٧٠,٨٤٧	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٤,٣٠٤,٥٢٠	١٤,١٣٠,٥٧٢	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٣,٢٣٨,٦٥٨)	(٢,٧٩١,٢٩٩)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٢,٥١٣,٧٧٠	٩٣٠,١٨٥	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
١٣,٥٧٩,٦٣٢	١٢,٢٦٩,٤٥٨	

*يظهر مخصص ضريبة الدخل المستحقة بالصافي بعد اخذ اثر ضريبة مصاريف و فوائد السندات الرأسمالية شريحة ١ .

ب - موجودات ضريبية موجلة:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٣ كانون الأول ٢٠٢٤		٢٠٢٤ كانون الأول ٢٠٢٤		٢٠٢٤ كانون الأول ٢٠٢٤	
الضريبة الموجلة	الضريبة الموجلة	الضريبة الموجلة	الضريبة الموجلة	الضريبة الموجلة	الضريبة الموجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٨٨,٠٩٨	٣٠٢,٥٠١	١,١٣١,٩٣٧	-	١,٤٥٢,٢٣٥	١,٤٥٢,٢٣٥
٤٧٢,٤٩٣	٤٦٥,٣١٢	١,٧٤١,١٦٨	-	٢٦,٨٧١	١,٧٦٨,٠٣٩
٢,٤٢٩,٩٦٨	٢,٥٧١,٩٢٩	٦,٧٦٨,٢٣٣	٥٤٢,٠٠٠	١٦٨,٤٢٣	٦,٣٩٤,٦٥٦
٢,٣٧٦,٣٥٦	٢,٤٨٧,٥١٣	٧,٧٦٤,٥٧٠	٩٥٢,٠٣٠	٤٣٣,١٩٦	٧,٢٤٥,٣٧٦
١١٠,٢٤١	٩٦,٠٦٥	٢٨٧,١٤٦	٣٠,٠٠٠	٥٨,٤٠٣	٣١٥,٥٤٩
٩٤٤,١٩٦	٩٩٩,٤٦٨	٣,٦٠٩,٣٤٣	٤٥٨,٠٣٩	٢٧٦,٥٢٢	٣,٤٢٧,٨٦٦
٩,٦٧٩,٩٥٦	١١,٤٥٠,٧٩٢	٣٠,١٣٣,٦٦٨	٦,٤٤٢,٤٩٨	١,٧٨٢,٤٠٠	٢٥,٤٧٣,٥٧٠
١٦,٤٠١,٣٠٨	١٨,٣٧٣,٥٨٠	٥١,٤٣٦,٠٦٥	٨,٤٧٤,٥٦٧	٣,٠٦٦,١٢٣	٤٦,٠٧٧,٦٢١

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية الموجلة كما يلي :

موج		موج	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار
١٦,٠١٣,٨٧٣	١٦,٤٠١,٣٠٨	١٦,٠١٣,٨٧٣	١٦,٤٠١,٣٠٨
٣,٥٣٥,٢٩٨	٣,٠٤٤,٩١٥	٣,٥٣٥,٢٩٨	٣,٠٤٤,٩١٥
(٣,١٤٧,٨٦٣)	(١,٠٧٢,٦٤٣)	(٣,١٤٧,٨٦٣)	(١,٠٧٢,٦٤٣)
١٦,٤٠١,٣٠٨	١٨,٣٧٣,٥٨٠	١٦,٤٠١,٣٠٨	١٨,٣٧٣,٥٨٠

رصيد بداية السنة
المضاف
المستبعد
رصيد نهاية السنة

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٣٦ كـ سنوات الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣٢,١٧٢,١١٦	٣٠,٠٦٧,٣٠٣	الربح المحاسبي
(١٣,٤٩١,٥١٥)	(٩,٥٤٥,٣٥٧)	أرباح غير خاضعة للضريبة
١٣,٨٦٣,٧٨٥	١٤,٣٥٦,٣٦٢	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
٣٢,٥٤٤,٣٢٦	٣٤,٨٧٨,٣٠٨	الربح الضريبي
٤٤,٠٠٥ _٥	٤٠,٥١٥ _٥	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

- ان نسبة ضريبة الدخل القانونية للربح الاردن هي ٣٨٪ والتي تمثل ٣٥٪ ضريبة دخل + ٣٪ مساهمة وطنية وفقاً لقانون ضريبة الدخل الاردني رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ المعدل بالقانون رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات وفروع فيها بين ١٢,٥٪ - ٢٨,٧٩٪.

- حصل البنك على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٢٠ لفروع الاردن.

- السنة المالية ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ يتم تقديم كشف التدبير الذاتي لفروع الاردن ضمن المدة القانونية ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات البنك بعد.

- حصل فرع البنك في فلسطين على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة حتى نهاية العام ٢٠٢٢، تم تقديم كشف التدبير الذاتي للعام ٢٠٢٣ ضمن المدة القانونية ولم تقم دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة بمراجعة السجلات بعد.

- حصل فرع البنك في قبرص على مخالصة نهائية حتى نهاية العام ٢٠١٩.

- حصلت الشركة التابعة (شركة الاهلي للوساطة المالية) على مخالصة نهائية حتى نهاية العام ٢٠٢٣.

- حصلت الشركة التابعة (شركة الاهلي للتأجير التمويلي) على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٢٢ وتم تقديم كشف التدبير الذاتي للعام ٢٠٢٣ ضمن المدة القانونية ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.

- حصلت الشركة التابعة (الشركة الاهلية للتمويل الاصغر) على مخالصة نهائية حتى نهاية العام ٢٠٢٢، وتم تقديم كشف التدبير الذاتي للعام ٢٠٢٣ ضمن المدة القانونية ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات بعد.

- حصلت الشركة التابعة (شركة الاهلي للتكنولوجيا المالية) على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٢٣.

- نسب ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣٦ كـ سنوات الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٢	
٪	٪	
٣٨٪	٣٨٪	نسبة ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية
٢٨,٧٩٪	٢٨,٧٩٪	فروع الاردن
١٢,٥٪	١٢,٥٪	فروع البنك في فلسطين
٢٨٪ - ٢٤٪	٢٨٪ - ٢٤٪	فروع البنك في قبرص
		الشركات التابعة

٢٠ - ملاحظات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣٦ كـ سنوات الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٥,٠٦٣,١٥٠	٢,١٤٤,٤٢٤	شيكات وحالات برسم الدفع
٥٧٠,٨١٩	٤٦٨,٦٣١	الخصم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
١٥,٣٧٦,٥١٩	١٦,٨٩٥,٠٢٩	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
٧,٤٥٧,٦٦١	١,٠١٤,١٣٠	أمانات مؤقتة
١,٨٢١,٨٩٧	٢,١٩٣,٥١٧	دائنون مختلفون
٧,٤٧٨,٠٦٨	٧,١٨٤,٧٩٠	مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
٢,٧٥٩,٣٣٦	٢,٦٣١,٠٩٠	فوائد وإيرادات مقبوضة مقدماً
١,٢٧٠,٤٩٣	١,٢٢٣,٩١٢	أرباح غير مسجلة
٧٣,٨٣٤	٧٣,٨٣٤	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٦,٢٧٠,٤٤٦	٦,٣٠٧,٥٠٦	مخصص خسائر استثمارية متوقعة على التسهيلات غير المباشرة والسقوف الغير مستغلة *
٣٤٣,٣٤٤	١٨,٣٣٠	أخرى
٤٨,٤٨٥,٦٢٧	٤٦,١٥٥,١٩٣	المجموع

* توزيع إجمالي التسييلات غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		
	إفرادي	إفرادي	المجموع	المجموع	المجموع
	دينــ				

إفصاح الحركة على التسييلات غير المباشرة بشكل تجميعي كما في نهاية السنة :

٢٠٢٣	٢٠٢٤				
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		
	اففرادي	اففرادي	اففرادي	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٨٥١,٥٣٧,١١٢	١٢,٧٧٠,١٦٨	٢,٥٦١,٦٥٤	٨٦٦,٨٦٩,٥٣٤	٨١١,٢٠٨,١٦٥
تعرضات جديدة خلال السنة	٢٥٣,٤٩٥,٠٦٩	١,٠٥١,٦٤٢	١٨,٣٤٦	٢٥٤,٦٢٥,٠٥٧	٢٦٩,٦١٥,٣١١
تعرضات المستحقة	(٢٠٠,٤٢٠,٨٩٩)	(٢,٣٠٨,٣٩٥)	(٩٧,٣٥٠)	(٢٠٣,٨٢٦,٦٤٤)	(٢١٤,٠١٣,٩٤٢)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١,٧٦٥,٨٧٢	(١,٧٦٥,٨٧٢)	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١,٦٩٨,٩٧٢)	١,٦٩٨,٩٧٢	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١١٩,٠٦٤)	(١٠٣,٥٠٠)	٢٢٢,٥٦٤	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٩٠٤,٥٥٩,١١٨	١٠,٣٤٣,٦١٥	٢,٧٦٥,٢١٤	٩١٧,٦٦٧,٩٤٧	٨٦٦,٨٦٩,٥٣٤

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسييلات غير المباشرة بشكل تجميعي كما في نهاية السنة :

٢٠٢٣		٢٠٢٤		
		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية
المجموع	الفرادي	الفرادي	المجموع	الفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,١١٠,٥٤١	٣,٩١٩,٩٩٨	١,٢٩٢,٢٥٨	١,٠٥٨,١٩٠	٦,٢٧٠,٤٤٦
١,٧٠٧,٤٧٦	١,٦٢٢,٤٠١	٤١,٤٦٠	٣٦,٨٤٥	١,٧٠٠,٧٠٦
(٢٧,٧٦٦)	(٩٥٦,١٨٨)	(٢٠,٢٧١)	(١٥,٠٦٥)	(٩٩١,٥٢٤)
-	٣٨,٨٤٧	(٣٨,٨٤٧)	-	-
-	(٩,٠٦٤)	٩,٠٦٤	-	-
-	(٢١٧)	(٢٣)	٢٤٠	-
٣٠,٨٢١	(٢٥,١٩٢)	٢٤,٨٧٤	٩١,٧٠٣	٩١,٣٨٥
(١,٥٥٠,٦٢٦)	(٧٤٥,٣١٩)	٧,١٨٢	(٢٥,٣٧٠)	(٧٦٣,٥٠٧)
٦,٢٧٠,٤٤٦	٣,٨٤٥,٢٦٦	١,٣١٥,٦٩٧	١,١٤٦,٥٤٣	٦,٣٠٧,٥٠٦
الرصيد كما في بداية السنة				
خسارة التني على التعرضات الجديدة خلال السنة				
الفيترد من خسارة التني على التعرضات المستحقة				
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى				
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية				
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة				
الآثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة				
التغيرا الفاجعة عن تعديلات				
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة				

* توزيع الكفالات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠٢٣	٢٠٢٤			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	افسرادي	افسرادي	افسرادي	افسرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
من ١ إلى ٦	٣٣١,٦٣٦,٨٩٧	٣,٣٨٦,٤٤٣	-	٣١٤,٥٣٨,٥٧٣
٧	-	١,٨٤٣,٦٥٢	-	٥,٠٨٩,٥٧٠
من ٨ إلى ١٠	-	-	١,٧٤٣,٦٤٥	١,٥٣٥,٠٨٥
غير مصنف	١,٣٩٧,١٩٢	٣,٧٩٥,٣٩٩	١,٠٢١,٥٦٩	٦,٢١٤,١٦٠
المجموع	٣٣٣,٠٣٤,٦٨٩	٩,٠٢٥,٤٩٤	٢,٧٦٥,٢١٤	٣٤٤,٨٢٥,٣٩٧

افصح الحركة على الكفالات كما في نهاية السنة :

٢٠٢٣	٢٠٢٤			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	افسرادي	افسرادي	افسرادي	افسرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٣١١,٧٩٧,٥٤٠	٩,٤٩٤,٨٣٨	٢,٥٦١,٦٥٤	٣٢٣,٨٥٤,٠٣٢
تعرضت جديدة خلال السنة	٦٥,٨٥٣,٨٥٩	٤٩٣,٠٣٩	١٨,٣٤٦	٦٦,٤٢٥,٢٤٤
تعرضت المستحقة	(٤٣,٥٣٥,٩٦١)	(١,٨٥١,٢٧٩)	(٦٦,٦٣٩)	(٤٥,٤٥٣,٨٧٩)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٤٦٨,٥١٥	(٤٦٨,٥١٥)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١,٤٦٠,٩١١)	١,٤٦٠,٩١١	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٨٨,٣٥٣)	(١,٠٣,٥٠٠)	١٩١,٨٥٣	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣٣٣,٠٣٤,٦٨٩	٩,٠٢٥,٤٩٤	٢,٧٦٥,٢١٤	٣٤٤,٨٢٥,٣٩٧

افصح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الكفالات كما في نهاية السنة :

٢٠٢٣	٢٠٢٤			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	افسرادي	افسرادي	افسرادي	افسرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١,٥٥٧,٣١٨	١,٠٥٨,٠٩٧	١,٠٥٨,١٩٠	٣,٨٤٨,٨٣٥
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٥٩٢,٨٥٩	٢٦,١٠٥	٣٦,٨٤٥	٦٥٥,٨٠٩
الاسترداد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٣٤٠,١٧٨)	(١٦,١٩٦)	(١٥,٠٦٥)	(٣٧١,٤٣٩)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٨,٠٠٤	(١٨,٠٠٤)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٧,٧٥٠)	٧,٧٥٠	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	(٢٣)	٢٣	-
التغير على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تخيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٩,٨٤٧)	١٥,٥٤٥	٩١,٩٢٠	٩٧,٦١٨
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٢٧٣,١٢٦)	(٤,١٧٠)	(٢٥,٣٧٠)	(٣٠٢,٦٦٦)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٥٣٧,٢٨٠	١,٠٦٩,١٠٤	١,١٤٦,٥٤٣	٣,٧٥٢,٩٢٧

* توزيع الاعتمادات الصادرة والقبولات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للشركة:

	٢٠٢٤				٢٠٢٣
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افسرادي	افسرادي	دينار	دينار	دينار
من ١ إلى ٦	١١٥,٨٦٩,٩٤٤	-	-	١١٥,٨٦٩,٩٤٤	١٠٠,١٠٥,٩٠٨
٧	-	١٥٣,١٦٤	-	١٥٣,١٦٤	٧٠,٩٠٠
من ٨ إلى ١٠	-	-	-	-	-
غير مصنف	١١٧,٧٣٠	-	-	١١٧,٧٣٠	٦٠٦,٢٨١
المجموع	١١٥,٩٨٧,٦٧٤	١٥٣,١٦٤	-	١١٦,١٤٠,٨٣٨	١٠٠,٧٨٣,٠٩٥

افصاح الحركة على الاعتمادات الصادرة والقبولات كما في نهاية السنة :

	٢٠٢٤				٢٠٢٣
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افسرادي	افسرادي	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١٠٠,٠٨٠,١١٣	٧٠٢,٩٨٢	-	١٠٠,٧٨٣,٠٩٥	٩٦,٤٣٠,٤٢٣
تعرضت جديدة خلال السنة	٥٤,٠٢٣,٣٠٨	٨٢,٢٦٣	-	٥٤,١٠٥,٥٧١	٤٦,٦١٧,٠١١
تعرضت المستحقة	(٣٨,١١٥,٧٤٦)	(٦٣٢,٠٨١)	-	(٣٨,٧٤٧,٨٢٨)	(٤٢,٢٦٤,٣٣٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١١٥,٩٨٧,٦٧٤	١٥٣,١٦٤	-	١١٦,١٤٠,٨٣٨	١٠٠,٧٨٣,٠٩٥

افصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاعتمادات الصادرة والقبولات كما في نهاية السنة :

	٢٠٢٤				٢٠٢٣
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افسرادي	افسرادي	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٦٦٤,٦٥٨	٢٧,٠٥٢	-	٦٩١,٧١٠	٤٣٧,٨١١
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٣٠٥,٤٧٥	٣٨٧	-	٣٠٥,٨٦٢	٢١٨,٤٧٤
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١١٣,٢٦١)	-	-	(١١٣,٢٦١)	(٩٥٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
التغير على المحصن - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	(٣,٣٦٢)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٦٤,٣٦٨)	(٣٨٧)	-	(٦٤,٧٥٥)	(١٠,٢٥٩)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦٨٢,٥٠٤	٢٧,٠٥٢	-	٧٠٩,٥٥٦	٦٤١,٧١٠

* توزيع السقوط غير المستغلة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للشيك:

	٢٠٢٤				٢٠٢٣
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افسرادي	افسرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
من ١ إلى ٦	٤٢٤,٠٣٣,٤٩٩	٥٨٨,٧٧٩	-	٤٢٤,٦٢٢,٢٧٨	٤١٠,٥٠٦,٥١٠
٧	-	٤٦,٤٦٠	-	٤٦,٤٦٠	١٥٩,٣٢٦
من ٨ إلى ١٠	-	-	-	-	-
غير مصنف	٣١,٥٠٣,٢٥٦	٤٧٩,٧١٨	-	٣١,٩٨٢,٩٧٤	٣١,٥٦٦,٥٧١
المجموع	٤٥٥,٥٣٦,٧٥٥	١,١٦٤,٩٥٧	-	٤٥٦,٧٠١,٧١٢	٤٤٢,٢٣٢,٤٠٧

افصاح الحركة على السقوط غير المستغلة كما في نهاية السنة :

	٢٠٢٤				٢٠٢٣
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افسرادي	افسرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٤٣٩,٦٥٩,٤٥٩	٢,٥٧٢,٩٤٨	-	٤٤٢,٢٣٢,٤٠٧	٤٣٤,٥٥١,١١٤
تعرضات جديدة خلال السنة	١٣٣,٦١٧,٩٠٢	٤٧٦,٣٤٠	-	١٣٤,٠٩٤,٢٤٢	١٤٠,٥١١,٤٥٦
تعرضات المسحقة	(١١٨,٧٦٩,١٩١)	(٨٢٥,٠٣٥)	(٣٠,٧١١)	(١١٩,٦٢٤,٩٣٧)	(١٣٢,٨٣٠,١٦٣)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١,٢٩٧,٣٥٧	(١,٢٩٧,٣٥٧)	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢٣٨,٠٦١)	٢٣٨,٠٦١	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٣٠,٧١١)	-	٣٠,٧١١	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٤٥٥,٥٣٦,٧٥٥	١,١٦٤,٩٥٧	-	٤٥٦,٧٠١,٧١٢	٤٤٢,٢٣٢,٤٠٧

افصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على السقوط غير المستغلة كما في نهاية السنة :

	٢٠٢٤				٢٠٢٣
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	افسرادي	افسرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١,٧٤٨,٠٢٢	٢٠٧,١٠٩	-	١,٩٥٥,١٣١	١,٨٢٣,٨٩٥
خسارة التنبؤ على التعرضات الجديدة خلال السنة	٧٢٤,٠٦٧	١٤,٩٦٨	-	٧٣٩,٠٣٥	٧٦٨,٨١٣
المسترد من خسارة التنبؤ على التعرضات المسحقة	(٤٤٦,٧٤٤)	(٤,٠٧٥)	-	(٤٤٦,٨٢٤)	(٢٥,١٦٩)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢٠,٨٤٣	(٢٠,٨٤٣)	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١,٣١٤)	١,٣١٤	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٢١٧)	-	٢١٧	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف المراحل الثلاث خلال السنة	(١٥,٣٤٥)	٩,٣٢٩	(٢١٧)	(٦,٢٣٣)	٣,٤٦٦
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٤٠٧,٨٢٥)	١١,٧٣٩	-	(٣٩٦,٠٨٦)	(٦١٥,٨٧٤)
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٦٢٥,٤٨٢	٢١٩,٥٤١	-	١,٨٤٥,٠٢٣	١,٩٥٥,١٣١

٢١ - رأس المال المكتتب به وعلاوة الإصدار

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به ٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠ دينار موزعاً على ٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠ سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ .

٢٢ - السندات الدائمة

اتم البنك في ٦ تشرين الثاني ٢٠٢٤ اصدار اسناد القرض الدائمة المستدامة غير قابلة للتحويل الى أسهم وغير مضمونة بقيمة ١٢٠ مليون دولار أمريكي حيث بلغت القيمة الاسمية لكل سند ١٠ آلاف دولار أمريكي بإجمالي عدد السندات ١٢ ألف سند بسعر فائدة ٨,٥٪ ثابت لمدة خمس سنوات تدفع بشكل ربع سنوي، هذا وقد تم ادراج هذه السندات في بورصة عمان، تندرج هذه السندات ضمن التريحة الأولى وفقاً لمتطلبات بازل، بلغت قيمة الفوائد المستحقة على هذه السندات مبلغ ١,١٢٤,٩٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ تم تخفيضها من الأرباح المدورة صافية بعد الضرائب البالغة ٤٢٧,٤٧٩ دينار.

ان الفائدة غير تراكمية وتدفع بشكل ربع سنوي وتخصم من حقوق الملكية، يتم تصنيف هذا الاسناد ضمن التريحة الأولى الإضافية لرأس المال التنظيمي كحقوق ملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية - التصنيف.

٢٣ - الاحتياطات

ان تفاصيل الاحتياطات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هي كما يلي :

أ - احتياطي قانوني

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

ب - احتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة. يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

ان الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

طبيعة التقيد	٣١ كانون الأول		اسم الاحتياطي
	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
	دينار	دينار	
بموجب قانون البنوك وقانون الشركات	٧٠,٥٩٢,٩٨١	٧٣,٢٨٧,٩٦٦	احتياطي قانوني
بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية	(٤,٨٦٩,٣٨٣)	(٥,٢٧٧,٠٦٠)	احتياطي القيمة العادلة
بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية	٣,٦٧٨,٥٥٩	٣,٦٧٨,٥٥٩	احتياطي التقلبات الدورية

٢٤ - احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٣		٢٠٢٤	
دينار		دينار	
٢٠٢٣		٢٠٢٤	
دينار		دينار	
(٥,٨٧١,٢٩٠)		(٤,٨٦٩,٣٨٣)	
٢٧,٩٩٨		-	
٢٩٧,٧٨٠		٨٥,٩٢٧	
١,٠١٣,٥٨٠		(٦٠٤,٧٦١)	
(٣٣٧,٤٥١)		١١١,١٥٧	
(٤,٨٦٩,٣٨٣)		(٥,٢٧٧,٠٦٠)	

الرصيد في بداية السنة

أسهم مباحة

صافي أرباح متحققة منقولة لبنود الدخل الشامل الآخر

صافي (خسائر) أرباح غير متحققة منقولة لبنود الدخل الشامل الآخر

موجودات ضريبية مؤجلة

الرصيد في نهاية السنة

٢٥ - الأرباح المدورة والموزعة والمقترح توزيعها

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٣		٢٠٢٤	
دينار		دينار	
٢٠٢٣		٢٠٢٤	
دينار		دينار	
٤٨,٣٤٤,١٩٧		٤٨,٠٢٨,٣٩٢	
١٨,٥٩٢,٤٨٤		١٧,٧٩٧,٨٤٥	
(٤٢,٦٣٣)		-	
(١٦,٠٥٢,٤٠٠)		(١٦,٠٥٢,٤٠٠)	
(٢,٨١٣,٢٥٦)		(٢,٦٩٤,٩٨٥)	
-		(٢٥٤,٢٦٨)	
-		(٦٩٧,٤٦٧)	
٤٨,٠٢٨,٣٩٢		٤٦,١٢٧,١١٧	

الرصيد كما في بداية السنة

الربح للسنة

خسائر بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر

أرباح موزعة

(المحول) الى الإحتياطيات

مصاريف اصدار السندات الدائمة الخاصة بها بعد استبعاد أثر الضريبة

فوائد السندات الدائمة بالصافي بعد استبعاد أثر الضريبة

الرصيد في نهاية السنة

- يحظر التصرف مبلغ ١٥,٨٨٦,٠٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (١٤,٠٢٤,٩٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) والتي تمثل موجودات ضريبية مؤجلة ، وبناءا على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها إلا بموافقة مسبقة منه.

- قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة للبنك بتوزيع ما نسبته ٨٪ من رأس المال المسدد كما بتاريخ اجتماع الهيئة العامة العادي كتوزيعات أرباح نقدية أي ما يعادل ١٦ مليون دينار على المساهمين عن العام ٢٠٢٤ من الأرباح المدورة، علماً بأن هذه التوزيعات خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين، في حين بلغت الأرباح الموزعة على المساهمين عن العام ٢٠٢٣ ما نسبته ٨٪ أي حوالي ١٦ مليون دينار .

٢٦- الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
		تسهيلات إئتمانية مباشرة للأفراد (التجزئة)
١٧٢,١٣٢	٢٠٥,٦٩٨	حسابات جارية مدينة
٣٩,٢٩٤,٢١١	٣٩,١٦٦,٤٩٧	قروض وكمبيالات
١,٩٣١,٧٦٧	١,٩٨٩,٨٨٣	بطاقات الإئتمانية
٢٤,١١٩,٦٤٧	٢٤,٤٢٩,٣٠٩	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
١٥,٧٩١,٩١٣	١٥,٥٦٤,٦٦٦	حسابات جارية مدينة
٤٩,٠٨٤,٦٩٧	٥١,٢٦٦,٦٥٠	قروض وكمبيالات
		الشركات الصغيرة والمتوسطة
٣,٣٣٧,١٥٦	٣,٣٧٩,٤٢٦	حسابات جارية مدينة
١٥,٧٧٥,٦١٧	١٦,٧٨٢,٧٣٠	قروض وكمبيالات
٢,٢١٠,٤٣٥	٢,٥٧٨,٤٤١	الحكومة والقطاع العام
٧٢٧,٩٦٠	١,٤٣٦,١٠٠	أرصدة لدى بنوك مركزية
٦,٤٤٨,٥٧٣	٨,٧٦٧,٦٨٨	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤١,٦١١,٩٠٣	٥١,٩٧٨,٤٩٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٠٠,٥٠٦,٠١١	٢١٧,٥٤٥,٥٧٨	

٢٧ - الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١١,٩٦٥,٥٧٠	٨,٨٤٤,١٩٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء :
٩٦٢,١٥٩	٧١٨,٢٦٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٠٩,٣٨٩	٦١١,٩٥٥	ودائع توفير
٦٩,٨٣١,٦٣٢	٨٥,٨١١,١٦٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٦٣٧,١٤١	٦٠١,٨٢٠	فوائد إطفاء التزامات عقود الايجار
١١,٦٩٤,٥٣٧	١٣,٢٣٢,٩٤٠	تأمينات نقدية
٥,٨٣٤,٧٢٧	٧,٢٦٢,٢٢٤	أموال مقترضة
١,٨٢٥,٨٩١	٢,٠٣٥,٤٧٩	أسناد قرض
٢,١٣٨,٠١٩	٢,٢٥٦,٨٠٨	رسوم مؤسسة ضمان الودائع
١٠٥,٥٩٩,٠٦٥	١٢١,٣٧٤,٨٥٤	

٢٨ - صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٢,٨٨٤,٢٤٢	٢,٥٦٣,٩٩٥
٦,١١٥,١٤٩	٦,٨٤٠,٠٠٢
٦,٤٣٨,٢٤١	٦,١٩٦,٤٩٨
(٨٩٥,٢٩٠)	(٩١٢,٢٥١)
١٤,٥٤٢,٣٤٢	١٤,٦٨٨,٢٤٤

عمولات دائنة :

عمولات تسهيلات مباشرة

عمولات تسهيلات غير مباشرة

عمولات أخرى

ينزّل : عمولات مدينة

صافي إيرادات العمولات

٢٩ - أرباح العملات الأجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٢,٨٤٠,٩١٠	٣,٢٨٣,٥٩٠
(٤٤٣,٩٨٩)	(٣٨٣,١٦٣)
٢,٣٩٦,٩٢١	٢,٩٠٠,٤٢٧

نتيجة عن التداول / التعامل

نتيجة عن التقييم

٣٠ - مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	ليوضح
المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية
دينار	دينار	دينار
(٤,٠٠١)	١٠١,٧٤١	-
(٣٦٠,٤٧٧)	(٦٧,٨٥٢)	-
١٣,٠٨٦,٥٤٣	١٦,٥٦١,٦٦٨	٨,٣٥٠,٤٨٠
١٥٩,٩٠٥	٣٧,٠٦٠	-
١٢,٨٨١,٩٧٠	١٦,٦٣٢,٦١٧	٨,٣٥٠,٤٨٠
		١٠,٢٤٢

أرصدة و إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

موجودات مالية بالكافة المطفأة

تسهيلات ائتمانية مباشرة

التسهيلات غير المباشرة والسقوف غير المستغلة

٣١ - توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٧٩٣,٧٢٦	٥٨٧,٠٥٤	عوائد توزيعات أسهم الشركات
٧٩٣,٧٢٦	٥٨٧,٠٥٤	

٣٢ - إيرادات أخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٣,٢٣٩,١٢٩	٣,٠٢٣,٦١٧	المسترد من ديون معدومة
٧٧٦,٨٩٩	٦٧٥,٧٧٤	فوائد معلقة مستردة
١٢٨,٦٠٦	١١٥,٦٧٤	إيراد ايجارات عقارات البنك
١٦٢,٦١٣	١٥٧,٦٤٨	إيجار الصناديق الحديدية
٦٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	مخصص عقارات مسترد
(١١٤,٤٢٦)	١٨٣,٥٦٥	صافي أرباح (خسائر) بيع عقارات مستملكة
٤٢٥,٢٩٢	١١٣,٩٣٢	صافي أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١٨٧,٢٢٠	١٧٦,٨٣٧	إيراد دفاتر الشيكات
١١٩,٤٤١	١٠٣,٣٥٥	ايرادات عمولة الوساطة المالية
٢,٣٠٣,١٧٢	١,٧٣٩,٤٥٠	ايرادات أخرى
٧,٨٢٧,٩٤٦	٦,٤٣٩,٨٥٢	

٣٣ - نفقات موظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٣٠,٦٦٣,٦١٧	٣٢,٤٩٥,٦٨٧	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٢,٨٨٩,٤٣٢	٣,٠٣٢,٨٣٠	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
١,٢٧٦,٥٤٨	١,٢٠٤,٣٢١	مساهمة البنك في صندوق الإيداع
١,٥٣٠,١٨٥	١,٥٩٣,٩١٨	نفقات طبية
٢٧٧,٤٦٤	١٦٢,٨٠٧	تدريب الموظفين
٢٢٢,١١٤	٢٦٤,٣٦١	مياومات سفر
١١٤,٣٧٣	٨٢,٥٩٦	نفقات التأمين على حياة الموظفين
١٧٥,٦١٤	١٤٧,٩٦١	نشاطات الموظفين
٣٧,١٤٩,٣٤٧	٣٨,٩٨٤,٤٨١	

٣٤ - مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣,٠٦٧,٦١٩	٣,٨٥٨,٤٠٩	رسوم واشتراكات
٤,٩٧٠,٣٢٨	٥,٠٢٩,٤٠٩	مصاريف رخص وبرامج تكنولوجيا المعلومات
٢,٠٦٠,٠٢٨	٢,٠٦٢,٢٨٩	صيانة وتصلجات وتنظيفات
١,٥٣٢,٦٠٨	٩٦٩,٢٢٧	مصاريف الترتيبات
١,٢٢٤,٠٥٢	١,٤٩٦,٣٥٤	مصاريف و أتعاب قانونية
٣,٤٤٣,٧٦٦	٢,٥٢٦,٤٢٢	رسوم التأمين
٢,٩٨٨,٣١٣	٣,٤١٦,٩٥٦	دعاية وإعلان
١,٥٩٠,٤٧٠	١,٢٥٢,٦٨٤	مصاريف مجلس الإدارة
٨٨٧,٤٢٦	٨٨٧,٧٧٩	كهرباء ومياه وتدفئة
٨٩٨,٢٧٨	٨٠٧,٤٤٥	بريد و هواتف
٥٢٣,١٠٣	٣٨٩,٢٦٠	قرطاسية ومطبوعات
٤٤١,٧٠١	٢٠٤,٨٩٤	مصاريف متفرقة
٤٥٨,٣٣٥	٣٨٣,٩٣١	الايجازات والخلوات
٣٦٤,٤٣٩	٥٨٦,٩٦٢	مصاريف دراسات واستشارات وابحاث
٦٨٧,٥٣٩	٤٨٢,٢٣٥	تنقلات
٥٠٧,٣١٨	٥٢٣,١٨٦	مصاريف الأمن والحماية
٢٥١,٨٧٣	٣٦٧,٠٥٧	أتعاب مهنية
٧٢,٣٤٤	٦٤,٩٧٦	ضريبة
٢٦,٥٣٧	٣٠,٤٠٨	مصاريف تقدير الأراضي والعقارات
٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٦,٠٦١,٠٧٧	٢٥,٤٠٤,٨٨٣	

٣٥ - حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٨,٥٩٢,٤٨٤	١٧,٧٩٧,٨٤٥	الربح للسنة - قائمة (ب)
٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠	٢٠٠,٦٥٥,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
		حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك :
٠.٠٩٣	٠.٠٨٩	أساسي ومخفض

٣٦ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢٦٣,٢٤٦,٩٣١	٣٣٥,١٥٥,٧٥١	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٢٣,٤٩٣,٠٩٩	١٦١,٣٦٢,٢٢٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٢٢,٣٥٢,٨٩٣)	(١٧٦,٦٥١,٠٧٢)	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	(١٠,٦٣٥,٠٠٠)	أرصدة مقبذة المسحوب
٢٥٣,٧٥٢,١٣٧	٣٠٩,٢٣١,٩٠٦	

٣٧ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

أ - تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة المالية :

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأبى مثل الشركة	
		٢٠٢٤	٢٠٢٣
شركة الأهلي لتمويل الأصغر	١٠٠	دينار	دينار
شركة الأهلي للتأجير التمويلي	١٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠
شركة الأهلي للوساطة المالية	١٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية	١٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠

قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك واستخدام أسعار القوائم والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة وتم اراجيا ضمن المرحلة الأولى وأحساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لها وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

فيما يلي ملخص الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة:

المجموع	أعضاء مجلس الإدارة				
	٢٠٢٤	٢٠٢٣	أخرى *	الشركات التابعة	المرءاء التنفيذيين
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :					
تسهيلات ائتمانية	٢,٢٢٢,٠٧٠	١,١٨٤,٤٩٣	١,٥٥٤,٠٩٩	٩٦,٠٧٠,٥٩٠	١٠٣,٤٢٠,٦٤٨
ودائع أطراف ذات علاقة لدى البنك	٦٢,٧٣٣,٨٧٣	٤٧١,١٨٦	٣,٣١٦,٢٢٦	٤٥,٢٦٤,٥٣٧	١٢٤,١٧٥,٦٥٢
تأمينات نقدية	٤٣٧	٢٠٥,١٦٧	٥٨٦	٦,٦٦٩,٨١٢	١٢,٠٤٤,٤٠٧
موجودات بالكلفة المغطاة	-	-	-	٢,٣٥٩,٨٣٣	٢,٣٤٤,٨٣٣
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :					
تسهيلات غير مباشرة	٥٠,٠٠٠	-	١,٤٩٦,٥٨٦	٥,١١٣,١٩٤	٦,٤٦٦,١٥١

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول					
٢٠٢٤	٢٠٢٣	دينار	دينار	دينار	دينار
عناصر قائمة الإلتزام أو الخصائر الموحدة :					
قوائم وعمولات دائنة	٢٩٢,٣٧٤	٦٧,٤٥٦	١١٥,٣٥٦	٧,٠٣٨,٢٥٠	٦,٩١٧,٤٩٧
قوائم وعمولات مدينة	٤,٢١٢,٩٩٨	١٩,٤٢٤	٩٣,٥٠٨	٢,٣٨٣,٣٠٠	٧,٠١٣,٨٨٧

معلومات إضافية

* يشمل هذا البنك شركات مملوكة جزئياً من أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أعضاء مجلس الإدارة وموظفي البنك.

- هناك دعم مديونية لعملاء لدى شركة تابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) بلغ رصيدها ١,٤٣٧,٩٧٨ دينار نوعه لطرف ذو علاقة لم يند مخصص له بالكامل.

- تم انفاذ تسويات سابقة موقعة مع أطراف ذات علاقة لدى شركة تابعة خلال السنة وتم قيد أثرها في سجلات الشركة بشكل نهائي بعد اخذ الموافقات اللازمة بهذا الخصوص.

- لا يوجد ودائع للبنك لدى أطراف ذات علاقة.

- تتراوح أسعار القوائم المدينة بين صفر ٪ إلى ٦,٠٩ ٪.

- تتراوح أسعار القوائم الدائنة بين ٢ ٪ إلى ١٥ ٪.

ب - فيما يلي ملخص لمداخ (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

رواتب ومكافآت أخرى	٢٠٢٤		٢٠٢٣	
	دينار	دينار	دينار	دينار
مدل سفر ونفقات	٣,٤٢٤,٦٦٠	٣,٤٠١,٠٤٩	٢٤,٢٧٩	٢٠,٥٧٧
مدل ميوامات	١٢,٦٠٥	٩,٧٧٤	٣,٤٣١,٤٠٠	٣,٤٣١,٤٠٠
المجموع	٣,٤٣٦,٥٤٤	٣,٤٣١,٤٠٠	٢٤,٢٧٩	٢٠,٥٧٧

٣٨ - موجودات حق الاستخدام / التزامات عقود التأجير
يتكون هذا البند مما يلي :

١ - موجودات حق الاستخدام

يقوم البنك بإستئجار العديد من الأصول بما في ذلك الأراضي والمباني ، ان متوسط مدة الإيجار ٨ سنوات، فيما يلي الحركة على موجودات حق الإستخدام خلال العام :

٣١ كانون الأول	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٨٥٧,٠٦٣	١٠,٥٨٢,١٨٧	٣,٥٢٨,٥٣٢	٢,٠٨٥,١٨٣
(٤٥٤,٣١٦)	(٩٨٨,١٢٠)	(١,٩٣٢,٢٧٦)	(١,٨٢٢,١٨٧)
١٠,٩٩٩,٠٠٣	٩,٨٥٧,٠٦٣		

الرصيد في بداية السنة

يضاف : إضافات خلال السنة

يطرح : الاستبعادات خلال السنة

يطرح : الإستهلاك للسنة

الرصيد كما في نهاية السنة

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الأرباح أو الخسائر

٣١ كانون الأول	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٩٣٢,٢٧٦	١,٨٢٢,١٨٧	٦٠١,٨٢٠	٦٣٧,١٤١
٣٨٣,٩٣١	٤٥٨,٣٣٥		

الإستهلاك للسنة

الفائدة خلال السنة

مصرف إيجار خلال السنة

٢ - التزامات عقود الإيجار

٣١ كانون الأول	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٩١٩,٥٩٠	١٠,٤٧٧,٦٧٢	٣,٥٢٨,٥٣٢	٢,٠٨٥,١٨٣
(٧٨,٨٤٨)	(٤٩٥,٦٣٥)	(٢,٩٠٦,٤٢٤)	(٢,٧٨٥,٧٧١)
١١,٠٦٤,٦٧٠	٩,٩١٨,٥٩٠		

الرصيد في بداية السنة

يضاف : إضافات خلال السنة

الفائدة خلال السنة

يطرح : الاستبعادات خلال السنة

المدفوع خلال السنة

الرصيد كما في نهاية السنة

تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار :

٣١ كانون الأول	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	دينار	دينار
٧٤٠,٧٠٨	١٥,٩٩٧	٤,٨٢٥,٢٨٥	٣,٣٤٨,٨٦٢
٥,٤٩٨,٦٧٧	٦,٥٥٤,٧٣١	١١,٠٦٤,٦٧٠	٩,٩١٩,٥٩٠

خلال أقل من سنة

من سنة الى ٥ سنوات

أكثر من ٥ سنوات

أولاً: منظومة إدارة المخاطر

تتبع إدارة المخاطر بالبنك إلى مجلس الإدارة وذلك استناداً إلى تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني، ويقع على عاتق مجلس الإدارة مسؤولية اعتماد استراتيجية وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر في البنك والتي تعبر عن الإطار العام لإدارة المخاطر ومراجعتها بشكل سنوي، ويقوم مجلس الإدارة بتفويض صلاحية الرقابة على كافة أنشطة إدارة المخاطر إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

أدت الحرب في قطاع غزة خلال العام ٢٠٢٤ إلى تدمير العديد من المرافق الاقتصادية والخدمية في القطاع، بالإضافة إلى تأثير العديد من القطاعات الاقتصادية والتجارية في الضفة الغربية نتيجة للقيود والإغلاقات المتكررة، مما أدى إلى زيادة المخاطر المحتملة لعمليات المجموعة في فلسطين، وفي حين لا يوجد تعرضات انتمائية جوهرية في قطاع غزة للمجموعة إلا أنه لا يزال من الصعب التنبؤ بالآثار الكاملة للحرب على مجمل دولة فلسطين. إن الإدارة تراقب الوضع عن كثب وتدير بفعالية الآثار المحتملة وفقاً لأفضل الممارسات والمتطلبات التنظيمية. وقد تم تقدير خسائر الانتماء المتوقعة بناءً على مجموعة من الظروف الاقتصادية المتوقعة من خلال تقييم مؤشرات انخفاض القيمة للتعرضات في القطاعات التي يحتمل أن تتأثر، بما في ذلك عكس تقديرات إدارة البنك في تقييم التأثير على قطاعات معينة أو عملاء محددين. وتعتقد الإدارة أنه لا يوجد شكوك جوهرية حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها في دولة فلسطين في المستقبل.

ثانياً: ثقافة إدارة المخاطر:

إن نهج إدارة المخاطر في البنك ينبثق من خلال الخبرة والمعرفة وثقافة المخاطر التي يكون فيها كل موظف مسؤول عن المخاطر المحتملة ضمن نطاق عمله. توفر إدارة المخاطر الرقابة المستقلة والدعم الذي يهدف إلى إنشاء ونشر مفهوم إدارة المخاطر ككل وعلى جميع المستويات الإدارية وتساعد بشكل استباقي في إدراك الخسائر المحتملة وتضع خطة لردود الأفعال المناسبة والإجراءات اللازمة اتخاذها لمواجهة هذه المخاطر في حال حدوثها مما يساهم في تقليل التكاليف والخسائر المحتملة.

وتتدرج أعمال إدارة المخاطر ضمن عدد من السياسات المنفصلة لكل نوع من أنواع المخاطر والتي تشمل:

- سياسات إدارة مخاطر الانتماء، إدارة مخاطر السوق، إدارة مخاطر التشغيل والعمليات وإدارة مخاطر أمن المعلومات والمخاطر السيبرانية.
- سياسة مخاطر السيولة وسياسة مخاطر أسعار الفائدة للمحفظة البنكية.
- منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال.
- الإطار العام وسياسة اختبارات الأوضاع الضاغطة.
- سياسة استمرارية العمل.
- الإطار والسياسة العامة لتقدير الخسائر الانتمائية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي IFRS ٩.
- سياسة إدارة مخاطر مكافحة الاحتيال وسياسة إدارة مخاطر السمعة.
- سياسة الاسناد الخارجي.
- هذا وتعتبر كل من السياسات الانتمائية وسياسة الاستثمار جزءاً مكمل لسياسات إدارة المخاطر لغايات إدارة وضبط المخاطر الأخرى.

كما تولي إدارة البنك أهمية خاصة لمتطلبات بازل وأفضل الممارسات الدولية لإدارة المخاطر وذلك باعتبارها إطاراً لترسيخ وتعزيز قدرة البنك على الارتقاء بالبيئة الرقابية ومجابهة مختلف أنواع المخاطر (التشغيلية، السوق، الانتماء) وقد اتخذت الخطوات العملية لتطبيق ما جاء فيها وذلك بتأسيس وحدات متخصصة لإدارة مختلف المخاطر تكون مهامها التعرف، القياس، الإدارة والرقابة والسيطرة على أنواع المخاطر ومدى التزام البنك بالأنظمة والقوانين والتشريعات والمعايير والمتطلبات الصادرة عن مختلف الجهات المحلية منها أو الدولية وفقاً لأفضل الممارسات المتعارف عليها وبما يتناسب مع حجم البنك وعملياته وأنواع المخاطر التي يتعرض لها.

هذا وتتولى مجموعة إدارة المخاطر المهام الرئيسية التالية: -

- إعداد إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك.
- إعداد وتنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل تحدد الأدوار والمسؤوليات الخاصة بكل طرف من الأطراف وعلى جميع المستويات الإدارية.
- إعداد استراتيجية إدارة المخاطر ومراجعتها بشكل دوري للتأكد من فعاليتها وتعديلها بما يستوجب.
- إعداد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس مال البنك، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، مع الأخذ بعين الاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال.
- إعداد الإطار العام وثيقة المخاطر المقبولة للبنك.
- إعداد الإطار العام ومؤشرات خطة التعافي Recovery Plan
- مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- التأكد من وجود خطة استمرارية العمل وفحصها بشكل دوري.
- رفع تقارير بالمخاطر المترتبة على أي توسع في أنشطة البنك إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- القيام بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة واعتمادها من مجلس الإدارة.
- رفع تقارير دورية للجنة إدارة المخاطر تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Risk Profile) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite) ومتابعة الانحرافات السلبية وتفعيل الإنذار المبكر وخطة التعافي في حال حدوث إنحراف سلبي.
- التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
- نشر الوعي فيما يتعلق بإدارة المخاطر لوحدات البنك لتعزيز البيئة الرقابية ونشر ثقافة الوعي بالمخاطر وتحقيق فهم عميق من كافة المستويات الإدارية للمخاطر التي يواجهها البنك.
- مراجعة القرارات الاستراتيجية مع إمكانية تقديم توصيات لتجنب المخاطر وضمان التوظيف الأمثل لرأس المال.
- التنسيق مع مختلف دوائر البنك الرقابية للتحقق من وجود الضوابط الرقابية للسيطرة على المخاطر أو نقل إدارة هذه المخاطر لجهات خارجية أو التأمين عليها.

ثالثاً: مستويات المخاطر المقبولة

- تتم عملية تحديد مستويات المخاطر المقبولة للبنك وفق أساليب القياس الكمية والنوعية واستناداً إلى طبيعة وخصوصية المخاطر المتنوعة، وبما يوضح طبيعة المخاطر التي يقبلها البنك في سبيل تحقيق أهدافه الاستراتيجية وبحيث يتم عكس هذه الحدود ضمن وثيقة المخاطر المقبولة المعتمدة لدى البنك والتي تخضع لآلية مراقبة بشكل دوري وآلية لمعالجة الانحرافات والتجاوزات واقتراح الإجراءات التصحيحية ان وجدت.
- يتم تحديد الإطار العام لمستويات المخاطر المقبولة بما ينسجم مع خطة البنك الاستراتيجية، تعليمات الجهات الرقابية، الإدارة السليمة لمخاطر الائتمان والسيولة، وإدارة رأس المال و الحفاظ على نسبة كفاية رأس المال بما يدعم النمو والتطور في أعمال البنك، بالإضافة إلى ضمان تفعيل السليم لأنظمة أمن المعلومات وخطط استمرارية العمل.

رابعاً: اختبارات الأوضاع الضاغطة

- تشكل اختبارات الأوضاع الضاغطة على مستوى البنك ككل جزءاً لا يتجزأ من عملية مراجعة المخاطر وتقييمها حيث توفر هذه الاختبارات معلومات حول السلامة المالية ومنظومة المخاطر لدى البنك، كما توفر أيضاً مؤشرات تحذير مبكرة للتهديدات المحتملة على رأس مال البنك.
- كما تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) جزءاً مكمل وأساسياً في منظومة الحاکمية المؤسسية وفي عملية إدارة المخاطر لدى البنك لما لها من أهمية في تنبيه إدارات البنك لأثر الأحداث السلبية غير المتوقعة والمرتبطة بالعديد من المخاطر، بالإضافة إلى مدى تأثيرها في صناعة القرارات على المستوى الإداري والاستراتيجي ودورها الكبير في تزويد كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بمؤشرات عن حجم رأس المال المطلوب لمواجهة الخسائر الناتجة عن الصدمات أو التغيرات التي قد تطرأ والتي تؤثر على وضع البنك وملاءته المالية، وذلك من خلال تقييم الوضع المالي للبنك وقدرته على الاستدامة في ظل الأوضاع الاقتصادية الحرجة، وتعود أهمية اختبارات الأوضاع الضاغطة كونها ذات بعد مستقبلي في

تقييم المخاطر بعكس النماذج المعتمدة على البيانات التاريخية والتي لا تأخذ بعين الاعتبار الأحداث المستقبلية غير المتوقعة.

- ويتم اجراء اختبارات الاوضاع الضاغطة على مستوى السيناريوهات ذات الحساسية والسيناريوهات التحليلية وعكس اثرها على نسبة كفاية رأس المال والأرباح والخسائر ونسب السيولة من خلال مجموعة من المستويات التي تدرج ضمن (المعتدلة ، المتوسطة والحادة).
- يتم تحليل وتقييم نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة وأثرها على نوعية أصول البنك والوضع المالي سواء من خلال حجم الخسارة المتوقعة و/ أو من خلال التأثير على سمعة البنك وكفاية رأس المال واستخدام نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة في عملية التخطيط لرأس المال (Capital Planning) والأثر المحتمل لها في بناء رأس مال إضافي ،وفقا لمعطيات عملية التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال(ICAAP).
- يتم افتراض سيناريوهات تتناسب مع حجم وطبيعة المخاطر التي تواجه البنك وعلى ان تدرج من الأقل تأثيراً إلى الأكثر تأثيراً بما في ذلك السيناريوهات التي قد تحدد حجم الخسائر التي من الممكن ان يتعرض لها البنك وذلك بهدف التعرف على المخاطر غير المغطاة، على ان يتم مراعاة تحديد نطاق السيناريوهات بشكل دقيق ومراجعتها بشكل دوري وتعديلها حسب المستجدات التي تطرأ على مستوى البنك بشكل خاص وعلى مستوى القطاع المصرفي والاقتصاد بشكل عام.
- يتم اجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل سنوي بما يلبي متطلبات السلطات الرقابية ويمكن اجراء هذه الاختبارات أكثر من ذلك بناءً على توصية من لجنة إدارة المخاطر او الإدارة التنفيذية وفقاً لمعطيات وظروف القطاع المصرفي والاقتصاد بشكل عام .
- تم إعداد مجموعة من الاختبارات لقياس أثر مخاطر التغير المناخي والتي تعد من أهم المخاطر والتحديات التي تواجه العالم في الوقت الحالي وتنقسم الى نوعين رئيسيين :
 - مخاطر تتلخص في أثر الخسائر المادية الناتجة عن التغير المناخي والاحداث البيئية.
 - مخاطر نتيجة الانتقال الى اقتصاد منخفض الكربون من خلال منح شركات الطاقة المتجددة وأثرها على بعض الشركات التي لديها انبعاثات كربونية عالية.

خامساً: تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجته:

يتم تعريف التسهيلات غير المنتظمة / المتعثرة بأنها التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من الصفات التالية:

- الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثره (ضعف شديد في البيانات المالية).
- مضى على استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها أو عدم انتظام السداد لأصل المبلغ و/أو الفوائد أو جمود حساب جاري مدين المدد التالية:
 - ✓ التسهيلات الائتمانية دون المستوى من (٩٠) يوم إلى (١٧٩) يوم
 - ✓ - التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها من (١٨٠) يوم إلى (٣٥٩) يوم
 - ✓ - التسهيلات الائتمانية الهالكة من (٣٦٠) يوم فأكثر
 - ✓ الجاري مدين المتجاوز للسقف الممنوح بنسبة (١٠ %) فأكثر ولمدة (٩٠) يوماً فأكثر .
 - ✓ التسهيلات الائتمانية التي مضى على تاريخ انتهاء سريانها مدة (٩٠) يوماً فأكثر ولم تجدد

- قيام البنك بإطفاء جزء من الالتزامات المترتبة على المدين لأسباب تتعلق بصعوبات مالية تواجه الطرف المدين وعدم قدرته على سداد كامل الالتزامات في مواعيدها.
- وجود مؤشرات واضحة تدل على قرب إفلاس الطرف المدين.
- عدم وجود سوق نشطة لأداة مالية بسبب صعوبات مالية يواجهها الطرف المدين (مصدر التعرض الائتماني/أداة الدين).
- اقتناء (شراء أو إنشاء) أداة دين بخصم كبير يمثل خسارة ائتمانية.
- التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأي عميل أعلن إفلاسه أو لأية شركة تم إعلان وضعها تحت التصفية.
- التسهيلات الائتمانية التي تم هيكلتها لثلاث مرات خلال سنة.
- الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة لمدة (٩٠) يوماً فأكثر.
- قيمة الكفالات المدفوعة نيابة عن العملاء ولم تفيد على حساباتهم ومضى على دفعها (٩٠) يوماً فأكثر.
- يتم تطبيق مفهوم التعثر (المرحلة الثالثة) على كافة حسابات العميل في حال انطبق المفهوم على أي من تعرضاته الا في حالات محددة حسب تعليمات الجهات الرقابية.

آلية معالجة التعثر

يقوم البنك عند تصنيف الدين غير عامل برصد المخصصات استناداً لتعليمات البنك المركزي وتكون آلية المعالجة عن طريق الجدوليات أو التسويات الموثقة التي تنهي استحقاق الدين وفقاً للتعليمات والمعايير، وقد يضطر البنك في ظروف استثنائية بإهمال العميل لفترة قصيرة ومحددة تتناسب مع الظروف التي دعت إليه ، ويلجأ البنك للمعالجة القانونية للدين بما في ذلك التنفيذ على الضمانات عندما يستنفذ كافة السبل الودية في التحصيل وتتشكل لديه قناعة بأن تحصيل الدين بهذا الأسلوب بات الطريقة الوحيدة التي تضمن للبنك استعادة حقوقه.

سادساً : نظام التصنيف الائتماني الداخلي

يستخدم البنك نموذج تصنيف ائتماني داخلي Moody's لتقييم عملاء الشركات الكبرى ، المتوسطة والصغيرة بما يعكس مخاطر الائتمان وتقييم احتمالية التعثر للطرف المقابل حيث يستخدم البنك نماذج تصنيف داخلية مصممة لفئات مختلفة حسب طبيعة التعرض، نوع المقترض، والقطاع البنكي الذي يقوم بإدارته. يتكون نظام التصنيف الائتماني من ٣ نماذج أساسية يتم استخدامها لتحليل وتصنيف العملاء من خلال الاعتماد على البيانات المالية وغير المالية للعملاء وتتم مراجعتها واعتمادها والموافقة عليها .

تخضع عملية اعداد التصنيف الائتماني واتي تعتبر جزء من العملية الائتمانية في البنك لإجراءات وسياسات تحكم وتضمن جودة البيانات المدخلة ومراجعتها ، تصنيف جميع عملاء التسهيلات الائتمانية وتحديد درجة مخاطر العملاء لتتماشى مع التغيرات وأي مؤشرات سلبية وذلك لأهمية مخرجات نظام التصنيف في دعم عملية اتخاذ القرار الائتماني .

تترجم مخرجات نظام التصنيف الائتماني بدرجات مخاطر Grades متنوعة تميز ما بين العملاء على أساس مخاطرهم الائتمانية حيث يبلغ عدد درجات المخاطر ١٠ درجات ائتمانية رئيسية بحيث تزيد المخاطر الائتمانية بشكل تصاعدي لكل درجة مخاطر أعلى. ويوجد تعريف لكل درجة تصنيف ائتماني وحسب ما هو معتمد داخليا لدى البنك .

آلية عمل النظام :

- تتم عملية ادخال البيانات بشكل كامل لكل عميل على حدى بما يعكس الوضع المالي نشاط العميل، القطاع الاقتصادي ومعلومات تتعلق بالادارة .

- تقوم دوائر رقابية بمراجعة بيانات الادخال والتصنيف الائتماني للعميل وذلك بهدف التأكد من دقة وموضوعية ومدى توافق البيانات المدخلة على النظام مع البيانات والدراسة الائتمانية المقدمة للعملاء بشكل عام، ويمكن استخدام خاصية ال Override داخل النظام من قبل صلاحيات محددة لرفع او تخفيض درجة المخاطر ضمن معطيات معينة تعود للجهة الرقابية في تقدير اوضاع المفترض بما يعكس وضع التسهيلات ونشاط العميل .
- يحتفظ نظام التصنيف الائتماني بسجل كامل لدرجات المخاطر للحسابات الموافق عليها على مستوى العميل الواحد منذ تاريخ انشاء العلاقة الائتمانية وتحديثاتها الدورية التي تتم بشكل سنوي على اقل تقدير او عند الحاجة لإعادة التصنيف.

التطبيق والاعتراف الاولي Initial Recognition

لغايات تصنيف التعرضات الائتمانية من خلال نظام التصنيف الداخلي ، يتم الاعتماد على مقارنة درجة التصنيف الحالي للتعرضات الائتمانية مع درجة التصنيف عند الاعتراف الاولي من خلال دراسة معدة داخل البنك لتوثيق المعلومات التاريخية لمخاطر كل دين لتحديد درجة المخاطر عند الاعتراف الاولي ، اما التعرضات الائتمانية غير المصنفة بتاريخ اعداد البيانات المالية فيتم ادراجها ضمن المرحلة الثانية لحين تصنيفها اصوليا . اما في حال التعرضات الائتمانية الجديدة فيجب ان تخضع لعملية التصنيف الائتماني على نظام التصنيف الداخلي ويتم التعامل مع تصنيفها كاعتراف اولي بتاريخ التصنيف.

سابعا : الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)

- تضمنت متطلبات المعيار الدولي قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (خسارة التدني / المخصصات) للتعرضات الائتمانية / ادوات الدين التي تقع ضمن نطاق المعيار من خلال نظرة مستقبلية مبنية على معلومات تاريخية ومعلومات حالية ومتوقعة ، كما تضمنت كيفية وآلية ادراج التعرضات الائتمانية / أدوات الدين اضافة الى منهجية واطار عام احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن منهج مكون من ثلاث مراحل حددها المعيار الجديد للاعتراف بالانخفاض في قيمة الائتمان والذي يعتمد على التغيرات المهمة (المؤثرة) في جودة مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الاولي، حيث تنتقل التعرضات بين هذه المراحل الثلاثة وفقا للتغيرات في المخاطر الائتمانية وتحدد هذه المراحل مستوى الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة.

- تم تطبيق نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين الخاضعة لمتطلبات المعيار على مستوى فروع الاردن والشركات التابعة والفروع الخارجية بما يتواءم مع تعليمات البنك المركزي ومتطلبات المعيار الدولي.

- قام البنك باتباع منهجية قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس افرادي (للتعرض الائتماني / أداة الدين) دون اتباع اسلوب تحديد عناصر (مواصفات) مشتركة على اساس تجميعي بحيث يتم احتساب الخسائر المتوقعة على مستوى العقد (الحساب) الواحد عند كل اعداد بيانات مالية مما يظهر أثر التفاصيل الإفرادية لكل عقد بتحديد قيم متغيرات معادلة احتساب الخسائر المتوقعة من خلال تحديد الرصيد عند التعثر ،احتمالية التعثر ، الخسارة بافتراض التعثر والاستحقاق الزمني بناء على المعلومات التفصيلية لكل عقد.

- تم استخدام النموذج الرياضي لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وعلى الشكل التالي:
الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL = احتمالية التعثر % PD x التعرض الائتماني عند التعثر
EAD X نسبة الخسارة
بافتراض التعثر % LGD

- تم توزيع أثر السيناريوهات الاقتصادية على النتيجة النهائية للخسارة الائتمانية المتوقعة بحيث يتم تقسيمها بناءً على أفضل تقدير للإدارة لاحتمالية حدوثها الى ثلاثة سيناريوهات: سيناريو الأساس ٤٠٪ (Base)، السيناريو الأفضل ٣٠٪ (Upturn)، السيناريو الاسوء ٣٠٪ (Downturn).
- وتجدر الإشارة إلى أنه قد تم تعديل أوزان السيناريوهات الخاصة بفروع فلسطين وذلك بناءً على تعليمات سلطة النقد الفلسطينية لعكس أثر تداعيات الأوضاع الراهنة وعلى النحو التالي: سيناريو الأساس ٤٠٪ (Base)، السيناريو الاسوء ٦٠٪ (Downturn).

احتمالية التعثر (PD)

هي تقدير لإحتمالية تعثر التعرض الائتماني/ اداة الدين خلال مدة زمنية محددة إعتباراً من تاريخ البيانات المالية ، ويتم تقديرها كما يلي:

- عملاء الشركات:

• يتم بناء مصفوفة الانتقال (Transition Matrix) لقطاع التسهيلات (الشركات الكبرى والمتوسطة وصغيرة الحجم) من خلال ما تعكسه بيانات التصنيف على نظام التصنيف الداخلي Moody's لسنة واحدة تغطي فترتين للتعرضات الائتمانية التي تتدرج تحت مظلة تلك القطاعات لفروع الاردن، فلسطين وقبرص والتي تكون على مستوى العميل.

- يتم الاعتماد على احتمالية التعثر PDs المتوفرة ضمن نظام Moody's وتحديثاتها السنوية وبيانات التعثر الفعلية لبناء القيم الافتراضية لاحتمالية التعثر على مستوى القطاعات البنكية. ويتم بناء نموذج احصائي واستخراج احتمالية التعثر عند نقطة زمنية معينة PiT PD ومعدلات التعثر السابقة طويلة الأجل LTDR، بحيث تعكس هذه المتغيرات مصفوفة احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني Life Time PD .

قطاع الأفراد:

يتم بناء مصفوفة الانتقال (Transition Matrix) لقطاع الافراد / التجزئة لدى فروع الاردن والفروع الخارجية والشركات التابعة من خلال استخدام معلومات فترات الاستحقاق Delinquency Buckets لمدة ٢٤ شهراً سابقة لاحتمال PiT PD ومعدلات التعثر السابقة طويلة الأجل LTDR ، وبحيث يتم اعداد مصفوفة الانتقال بحسب نوع المنتج (منتج مضمون او غير مضمون) .

الجهات السيادية و البنوك:

يتم بناء مصفوفات احتمالية التعثر للجهات السيادية والبنوك في مختلف مناطق العالم من خلال الاعتماد على التقارير المعدة من شركة ستاندرد اند بور لاستخراج احتمالية التعثر عند نقطة زمنية معينة PiT PD ومعدلات التعثر السابقة طويلة الأجل LTDR.

الرصيد عند التعثر (EAD)

- يتم اتباع منهجية تحديد الرصيد عند التعثر من خلال السقوف الائتمانية المتاحة للعملاء او الرصيد المستغل ايهما اكبر سواءا للتعرضات المباشرة او غير المباشرة، حيث يؤخذ بعين الاعتبار المبالغ التي قد يتم سحبها من قبل الطرف المدين مستقبلاً، مع معاملة التسهيلات غير المباشرة (الكفالات المصرفية ، الاعتمادات المستندية ،) اضافة الى السقوف الائتمانية غير المستغلة بمعامل تحويل ائتماني (CCF) ١٠٠٪.

- يؤخذ بعين الاعتبار الزمن المتوقع لاستمرار الدين من خلال دراسة سلوك خاص Behavioral Analysis توضح الفترة التي قد يستمر فيها الدين قائما خصوصا تلك التعرضات التي تنسم بامتداد العمر الزمني لما بعد التواريخ التعاقدية مثل الجاري مدين والبطاقات الائتمانية والتي تم تطبيق عمر زمني بواقع ٣ سنوات لها.
- يتم توزيع قيمة السقوف غير المستغلة على العقود الخاصة بهذا السقف نسبة وتناسب تبعا للرصيد المستغل للعقود ضمن هذا السقف (أي تقسيم قيمة الرصيد المستغل في العقد على إجمالي قيمة الرصيد للعقود المستغلة ضمن نفس السقف). ويتم استخدام هذه الآلية أيضاً عند توزيع الضمانات لضمان تغطية التعرضات الائتمانية بما يقابلها من ضمانات).

الخسائر بافتراض التعثر (LGD)

- هي تقدير لمبلغ الخسارة الممكنة عند التعثر. وتمثل الفرق بين التدفقات النقدية المتعاقد عليها و تلك التي يتوقع البنك تحصيلها بما في ذلك من الضمانات المقدمة. ويتم غالباً التعبير عنها كنسبة مئوية من مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر.
 - يتم التحديث السنوي لنسب الخسارة بافتراض التعثر من خلال التعامل مع البيانات التاريخية للتعرضات الائتمانية المتعثرة للجزء غير مغطى بضمانات والتحصيلات التي تمت عليها للفترات اللاحقة وبمعدل زمني ٣-٥ سنوات Cut-off Time من تاريخ التعثر واستخدامها لدراسة وتحليل نسب التحصيلات (Recovery Rate) لكل قطاع من القطاعات البنكية (الشركات الكبرى، المتوسطة والصغيرة والتجزئة) كل على حدى لتحديد نسبة الخسارة بافتراض التعثر. حيث يتم تطبيق الخسارة بافتراض التعثر للجزء الغير مضمون للقطاعات البنكية المختلفة وحسب المنهجية المعتمدة لدى البنك.
 - أما فيما يخص احتساب نسب الخسارة عند التعثر ضمن عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، تم اعتماد نسب الخسارة بافتراض التعثر كما هي للتعرضات غير المغطاة بضمانات، أما فيما يخص التعرضات المغطاة بضمانات يتم استخدام نموذج (Managerial LGD)، حيث يؤخذ بعين الاعتبار الضمانات المالية وغير المالية المقبولة والتي تعتبر بمثابة مخفيات ائتمانية مقابل تلك التعرضات والتي تكون موثقة قانونياً ضمن عقود الائتمان والتي لا يوجد أي مانع قانوني يحول دون وصول البنك إليها، مع مراعاة كلا من نسب الاقتطاع المعيارية Hair-Cut لكل نوع من أنواع الضمانات المقبولة وحسب تعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص والفترة الزمنية المتوقعة لاسترداد الضمانات حسب الإطار العام والسياسة المعتمدة داخل البنك.
- وبحيث يتم تطبيق المعادلة التالية للوصول الى الخسارة بافتراض التعثر لكل عقد وعلى الشكل التالي:

$$LGD = 1 - \left(\frac{\text{Total Collaterals after HairCut and Present Value}}{\text{Total Exposure}} \right)$$

نطاق التطبيق

- ضمن المنهجية المستخدمة، خضعت التعرضات الائتمانية والادوات المالية التالية لنطاق الخسارة الائتمانية المتوقعة وبما يخضع لمتطلبات المعيار الدولي:

القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة)

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال الاعتماد على السقوف الائتمانية أو الرصيد المستغل ايهما اكبر لتحديد الرصيد عند التعثر واستخدام معامل تحويل ائتماني (CCF) بواقع ١٠٠٪، وفيما يتعلق باحتمالية التعثر فقد تم الاعتماد على المصفوفات التي تم بناؤها لكل قطاع من القطاعات البنكية لمدة ١٢ شهر القادمة أو على مدى العمر الزمني المتبقي للتعرض الائتماني مع الأخذ بعين الاعتبار المراحل التي تطلبها المعيار لتصنيف التعرض الائتماني اعتمادا على محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية، ويتم تطبيق نسبة الخسارة بافتراض التعثر للجزء الغير مضمون حسب الدراسة التي تم اعدادها للتحصيلات Recovery Rate لكل قطاع من القطاعات البنكية، والأخذ بالضمانات المالية وغير المالية المقبولة المسموح باستخدامها للجزء المضمون بعد تطبيق نسب الاقتطاع المعيارية لكل نوع من انواع الضمانات.

كما تم مراعاة احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية على مدى العمر الزمني للتعرض الائتماني بواسطة سعر الفائدة الفعال EIR الممنوح بتاريخ الاحتساب. وتجدر الإشارة الى انه تم اعتماد متوسط عمر سنة واحدة للتعرضات التي لا يوجد لها تاريخ استحقاق محدد عدا الجاري مدين والبطاقات الائتمانية فقد تم تطبيق عمر زمني بواقع ٣ سنوات .

أدوات الدين المسجلة بالكلفة المطفأة أو المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال اعتماد ارصدة ادوات الدين مع اعتبار الفائدة على اساس اجمالي اداة الدين لتحديد الرصيد عند التعثر وفيما يتعلق باحتمالية التعثر فقد تم الاعتماد على المصفوفات التي تم بناؤها لكل نوع من انواع ادوات الدين ، وتم تطبيق نسبة الخسارة بافتراض التعثر بواقع ٤٥٪ .

كما تم مراعاة احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية على مدى العمر الزمني لأداة الدين بواسطة سعر الفائدة الفعال EIR .

هذا وتجدر الإشارة الى ان ادوات الدين (سندات الخزينة) على الحكومة الاردنية تم معاملتها دون خسارة ائتمانية متوقعة عليها.

التعرضات الائتمانية على البنوك، الجهات السيادية والمؤسسات المالية

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال اعتماد ارصدة التعرضات الائتمانية لتحديد الرصيد عند التعثر وفيما يتعلق باحتمالية التعثر فقد تم الاعتماد على المصفوفات التي تم بناؤها للبنوك والجهات السيادية والمؤسسات المالية بحسب توزيعها الجغرافي (محليا ، اقليميا او دوليا)، وتم تطبيق نسبة الخسارة بافتراض التعثر بواقع ٤٥٪ .

كما تم مراعاة احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية على مدى العمر الزمني للتعرض الائتماني بواسطة سعر الفائدة الفعال EIR .

ثامنا : محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية

تخضع جميع التعرضات الائتمانية/ الأدوات المالية والتي تخضع لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة الى محددات معينة كمؤشر لاعتبارها زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان ولغايات انتقال الأداة المالية/ التعرض الائتماني ما بين المراحل الثلاث فقد اعتمد البنك المنهجية التالية ضمن نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي تعتبر كمؤشرات رئيسية :

المتغير	معايير الانتقال للمرحلة الثانية	معايير الانتقال للمرحلة الثالثة
التغير في التصنيف الائتماني لأداة الدين / التعرض الائتماني	● تخفيض التصنيف الائتماني للتعرض الائتماني / أداة الدين بمقدار درجتين أو أكثر على نظام التصنيف الائتماني الداخلي. ● الانخفاض الجوهرى الفعلي أو المتوقع للتصنيف الائتماني الخارجى للتعرض الائتماني / أداة الدين.	● الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون متعثرة/ غير منتظمة. ● حالات الإفلاس أو إعلان وضع تحت التصفية للشركات. ● درجة التصنيف الائتماني الداخلي (٨-٩-١٠).
ديون غير مصنفة ائتمانياً	عدم وجود تصنيف ائتماني للتعرض الائتماني / أداة الدين التي تخضع لعملية التصنيف الائتماني الداخلي.	
وجود مستحقات	وجود مستحقات لمدة (٣٠) يوم فأكثر وأقل من (٩٠) يوم.	
درجة التصنيف	درجة التصنيف الائتماني الداخلي (٧).	
حالة / وضع الحساب	الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون تحت المراقبة.	

كما تخضع التعرضات والتي ينطبق عليها مفهوم قطاع الافراد / تعامل بطريقة قياس محفظة الافراد الى محددات معينة كمؤشر لاعتبارها زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان ولغايات انتقال التعرض الائتماني ما بين المراحل الثلاث فقد اعتمد البنك المنهجية التالية ضمن نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي تعتبر كمؤشرات رئيسية :

المتغير	معايير الانتقال للمرحلة الثانية	معايير الانتقال للمرحلة الثالثة
وجود مستحقات	وجود مستحقات لمدة (٣٠) يوم فأكثر وأقل من (٩٠) يوم.	الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون متعثرة/ غير منتظمة.
حالة / وضع الحساب	الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون تحت المراقبة.	

كما يؤخذ بعين الاعتبار المؤشرات الأخرى و التي تعتبر ملائمة لتقييم حدوث ارتفاع في مستوى مخاطر الائتمان او التي تدل على وجود حالة تعثر والتي وفي حال توفرها يتوجب ادراج المطالبات ضمن المرحلة الثانية / الثالثة وحسب ما أشار اليه المعيار رقم ٩ وتعليمات البنك المركزي رقم (٢٠٠٩/٤٧) للالتزام بها والأخذ بالأشد منها .

تاسعا : المؤشرات الاقتصادية الرئيسية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة
يتم الأخذ بعين الاعتبار عند قياس احتمالية التعثر PD للقطاعات المختلفة المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة الى الاحداث المستقبلية المتوقعة وفقا لمعلومات يمكن الاعتماد عليها او اجتهادات جوهرية من قبل البنك، حيث يتم استخدام نموذج احصائي ذو متغير اقتصادي احادي يتم فيه الاعتماد على عدة عوامل اقتصادية في التنبؤ بالاحداث المستقبلية المتوقعة والتي تتلخص في معدلات النمو في الناتج المحلي الاجمالي GDP ومعدلات الاختلاف السنوية في نسب البطالة Un-Employment Rate لفترة ١٠ - ١٥ سنة سابقة وربطها بالتوقعات المستقبلية للمتغير الاقتصادي لل ٥ سنوات القادمة لعكس اثر التغيرات على النسب المستقبلية المتوقعة لاحتماليات التعثر السنوية، حيث تم الاعتماد على معدل النمو في الناتج المحلي الاجمالي لكل من القطاعات / المناطق الجغرافية التالية:

للتعرضات / ادوات الدين على قطاع الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغيرة:

١. الاردن Jordan
٢. فلسطين Palestine
٣. قبرص Cyprus
٤. الشركة التابعة / الأهلي للتأجير التمويلي .

للتعرضات / ادوات الدين على الجهات السيادية والبنوك:

١. امريكا الشمالية North America
٢. منطقة اوروبا واسيا الوسطى Europe & Central Asia
٣. المنطقة العربية Arab World
٤. شرق آسيا والمحيط الهادئ East Asia & Pacific

كما تم الاعتماد على معدلات التغير السنوية في نسب البطالة لكل من القطاعات / المناطق الجغرافية التالية:

للتعرضات الممنوحة لقطاع التجزئة / الافراد:

١. الاردن Jordan
٢. فلسطين Palestine
٣. قبرص Cyprus
٤. الشركة الاهلية للتمويل الأصغر

عاشرا : حوكمة تطبيق المعيار الدولي

تعتبر الحوكمة المؤسسية احدى العناصر المهمة في تحديد المسؤوليات والعلاقات بين كافة الاطراف بوضوح لتحقيق رؤية واهداف البنك. كما تعتبر احدى الوسائل لتوفير الادوات والوسائل السليمة والمناسبة لمجلس الادارة والادارة التنفيذية للوصول الى تحقيق الاهداف الاستراتيجية وضمان وجود بيئة عمل رقابية فاعلة.

ويتبنى البنك الالتزام بتعليمات الحاكمية المؤسسية بما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي الاردني وأفضل الممارسات الدولية التي تضمنتها لجنة بازل بهذا الخصوص. وبما يحقق حاكمية تنفيذ المعيار الدولي ، وفيما يلي مسؤوليات مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا ووحدات العمل المشاركة لضمان حاكمية تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية.

مسؤوليات مجلس الإدارة

- تحديد الاهداف الاستراتيجية للبنك وتوجيه الادارة التنفيذية لإعداد الاستراتيجيات لتحقيق الاهداف واعتمادها واعتماد خطط العمل التي تتماشى مع هذه الاستراتيجيات.
- تقييم البنية التحتية الحالية واتخاذ القرارات بشأن التغييرات او التحسينات المطلوبة لضمان اداء احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بما يتماشى مع التشريعات ذات العلاقة.
- التأكد ومن خلال اللجان المنبثقة عن المجلس للإشراف على الادارة التنفيذية العليا من توفر انظمة ضبط ورقابة داخلية، توفر سياسات وخطط واجراءات عمل لدى البنك والتحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة بما يغطي نشاط تطبيق المعيار الدولي
- اتخاذ الاجراءات الكفيلة لضمان الرقابة الفاعلة على التطبيق السليم للمعيار وحماية الانظمة المستخدمة في التطبيق.
- التأكد من قيام الوحدات الرقابية (ادارة المخاطر وادارة التدقيق الداخلي) بكافة الاجراءات والاعمال اللازمة للتأكد من صحة وسلامة المنهجيات والانظمة المستخدمة في اطار تطبيق المعيار وتوفير الدعم اللازم
- اعتماد نماذج الاعمال التي يتم من خلالها تحديد اهداف واسس واقتناء وتصنيف الادوات المالية.
- اعتماد السياسات والاجراءات المناسبة المتعلقة بتطبيق المعيار والحالات الاستثنائية على مخرجات الانظمة وأن تحدد جهة مستقلة تكون صاحبة الصلاحية في اتخاذ القرار في الاستثناء أو التعديل وأن تعرض هذه الحالات على مجلس الإدارة أو لجنة التدقيق المنبثقة عنه والحصول على الموافقات اللازمة.
- التأكد من وجود أنظمة تصنيف ائتمانية داخلية وأنظمة آلية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

مسؤوليات الادارة التنفيذية

- توفير البنية التحتية المناسبة وتقديم التوصيات بشأن التغييرات او التحسينات المطلوبة التي تساعد على تطبيق المعيار بشكل دقيق وشمولي بحيث تتضمن كادر مؤهل، قاعدة بيانات كافية من حيث الدقة والشمولية و نظام معلومات اداري مناسب.
- مراجعة الانظمة والسياسات والاجراءات واية معايير اخرى ذات العلاقة وبيان مدى وملاءمتها لتطبيق المعيار.
- توزيع المهام والمسؤوليات وضمان تشاركية جميع وحدات العمل ذات العلاقة في عملية التطبيق السليم للمعيار المحاسبي الدولي.
- متابعة التقارير الدورية المتعلقة بنتائج احتساب وتطبيق المعيار، والوقوف على اثر تطبيق المعيار المحاسبي الدولي على الوضع المالي للبنك من الاطار الكمي والنوعي.
- تحديد الاجراءات التصحيحية المعتمدة من قبل مجلس الادارة.
- حماية الانظمة المستخدمة في عملية التطبيق.
- عكس اثر تطبيق المعيار على الاستراتيجية وسياسات التسعير.

مسؤوليات دوائر البنك ذات العلاقة

تخضع مهام ومسؤوليات دوائر البنك ذات العلاقة بتطبيق متطلبات المعيار الدولي حسب الاطار العام والسياسة المعتمدة داخل البنك .

الديون المجدولة :

هي الديون التي سبق وان صنف كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من اطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، إن الديون المجدولة خلال السنة بلغ رصيدها ٤,٤٥٨,٩٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ (٨,٨٤٤,٩٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣).

الديون المعاد هيكلتها :

يقصد باعادة الهيكلة اعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الاقساط او اطالة عمر التسهيلات الائتمانية او تأجيل بعض الاقساط او تمديد فترة السماح ، وقد بلغ إجماليها ١٢٢,٤٧٩,٠٣٧ دينار كما في نهاية العام ٢٠٢٤ (١٤٦,٩٦٦,٠٧٩ دينار خلال عام ٢٠٢٣).

سندات وأسناد وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية قبل المخصص:

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	المجموع ٢٠٢٤	المجموع ٢٠٢٣
	سندات حكومية وبكفالتها	دينار	دينار
حكومية		٩٣٧,٢٩٦,٨٨٢	٨١٠,٢٢٢,٣٠٥
غير مصنفة	-	٦٩,١٩٨,١٣٦	٨٢,٥٠٣,١١٧
المجموع		١,٠٠٦,٤٩٥,٠١٨	٨٩٢,٧٢٥,٤٢٢

ب - مخاطر السوق :

تعرف مخاطر السوق على أنها المخاطر الناشئة عن حدوث تغيرات في كل من أسعار الفائدة وأسعار الصرف وأسعار الأوراق المالية واي اداة اخرى يحتفظ بها البنك مثل المعادن، والتي يؤدي تذبذب أسعارها الى تحمل البنك لخسائر نتيجة أي مراكز مالية داخل أو خارج الميزانية.

يعتمد البنك سياسته متحفظة في ادارته هذه المخاطر حيث يتم ضبط هذه المخاطر من خلال اعتماد سياسات واضحة بخصوصها واعتماد سقف للتعرض لكل نوع من انواع هذه المخاطر وتهدف سياستنا الى تخفيض هذه المخاطر الى ادنى المستويات.

مخاطر اسعار الفائدة :

وتمثل الخسائر الناشئة عن التقلبات التي تحدث في معدلات اسعار الفائدة في الاسواق أو الناتجة عن التغير في اسعار المنتجات الناشئة عن التغير في اسعار الفائدة، ويكون لها تأثير سلبي على ايرادات البنك وحقوق ملكيته.

كما قد تنشأ هذه المخاطر عن عدم المواءمة في تواريخ اعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات بشكل قد ينشأ عنه انخفاض في ايرادات المجموعه نتيجة لفرق التوقيت في اعادة التسعير.

تكمن مخاطر أسعار الفائدة في أدوات الدين والمشتقات التي تتضمن أدوات دين، بالإضافة الى المشتقات الأخرى التي تكون قيمتها مرتبطة بأسعار السوق.

وبشكل عام تكون قيمة الأدوات ذات الأجل طويلة الأمد أكثر حساسية لمخاطر أسعار الفائدة من قيمة الأدوات قصيرة الأمد.

ويتم إدارة مخاطر اسعار الفائدة من قبل لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات حيث يتم تزويد اللجنة بتقارير فجوة اعادة تسعير الفائدة بشكل دوري بالإضافة الى تقارير الحساسية للتغير في أسعار الفائدة، والتي تبين أن أثر هذه المخاطر ضمن الحد الأدنى.

٢ - توزيع التحويلات حسب القطاعات الاقتصادية

١ - التوزيع الكلي للتحويلات حسب الأثران الرئيسة - بالتفصيل

٢٠٢٤

القطاع	أخرى	حكومة وقطاع عام		أفراد	أسماء	خدمات ومزايا عامة		زراعة	القطاعات		تجارة		صناعة		مجلس	
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤٦,٣٥٧,٢٤٤	-	٢٤٦,٣٥٧,٢٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٦١,٣٦٢,٣٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦١,٣٦٢,٣٦٧	-	-
٣٤,٨١٨,٣٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٤,٨١٨,٣٦٧	-	-
١,٦٨٢,٩٤٩,٠٣٤	-	٤٢,٥٥٤,٨٣٢	٣٠٤,٩٣٥,٠١٧	٢,٠٥٦,٥٢٢	١٧٦,٢٨٥,٠٢٦	٦٤,٥١٨,٠١٧	٤٦٥,٨٨٦,٨١٣	٤٠٢,٤٢٤,٩٤٨	١٧٦,٤٤٨,٦٧٨	-	-	-	-	٤٧,٨٢٩,١٣١	-	-
١,٠٠٦,٠٣٧,٢٣٧	-	٩٣٧,٢٩٦,٨٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٨,٧٤٠,٣٥٥	-	-
٢٦,٦١٢,٤٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٦١٢,٤٢٤	-	-
٣,١٥٨,٠٣٦,٥٣١	-	١,٢٢٦,٢٠٨,٩٥٦	٣٠٤,٩٣٥,٠١٧	٢,٠٥٦,٥٢٢	١٧٦,٢٨٥,٠٢٦	٦٤,٥١٨,٠١٧	٤٦٥,٨٨٦,٨١٣	٤٠٢,٤٢٤,٩٤٨	١٧٦,٤٤٨,٦٧٨	-	-	-	-	٣٣٩,٢٦٢,٥٠٤	-	-
٢٤١,٠٧٢,٤٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤١,٠٧٢,٤٧٠	-	-
١١٥,٤٣١,٢٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١٥,٤٣١,٢٨٢	-	-
٤٥٤,٨٥٦,٦٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٥٤,٨٥٦,٦٨٩	-	-
٤,٠٦٩,٣٩٦,٩٧٢	-	١,٢٢٦,٢٠٨,٩٥٦	٣٠٤,٩٣٥,٠١٧	٢,٠٥٦,٥٢٢	١٧٦,٢٨٥,٠٢٦	٦٤,٥١٨,٠١٧	٤٦٥,٨٨٦,٨١٣	٤٠٢,٤٢٤,٩٤٨	١٧٦,٤٤٨,٦٧٨	-	-	-	-	١,٢٥٠,٦٢٢,٦٤٥	-	-

٢ - توزيع التحويلات حسب مراحل التصنيف وفق معايير رقم ٢٦ ككثير الأول ٢٠٢٤

القطاع	التحويلات الأولى		التحويلات الثانية		التحويلات الثالثة		التحويلات الرابعة		التحويلات الخامسة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٢٥٠,١١٢,٩٤٥	١,٢٥٠,١١٢,٩٤٥	١,٢٥٠,١١٢,٩٤٥	١,٢٥٠,١١٢,٩٤٥	١,٢٥٠,١١٢,٩٤٥	١,٢٥٠,١١٢,٩٤٥	١,٢٥٠,١١٢,٩٤٥	١,٢٥٠,١١٢,٩٤٥	١,٢٥٠,١١٢,٩٤٥	١,٢٥٠,١١٢,٩٤٥	١,٢٥٠,١١٢,٩٤٥
١٧٦,٤٤٨,٦٧٨	١٧٦,٤٤٨,٦٧٨	١٧٦,٤٤٨,٦٧٨	١٧٦,٤٤٨,٦٧٨	١٧٦,٤٤٨,٦٧٨	١٧٦,٤٤٨,٦٧٨	١٧٦,٤٤٨,٦٧٨	١٧٦,٤٤٨,٦٧٨	١٧٦,٤٤٨,٦٧٨	١٧٦,٤٤٨,٦٧٨	١٧٦,٤٤٨,٦٧٨
٤٠٢,٤٢٤,٩٤٨	٤٠٢,٤٢٤,٩٤٨	٤٠٢,٤٢٤,٩٤٨	٤٠٢,٤٢٤,٩٤٨	٤٠٢,٤٢٤,٩٤٨	٤٠٢,٤٢٤,٩٤٨	٤٠٢,٤٢٤,٩٤٨	٤٠٢,٤٢٤,٩٤٨	٤٠٢,٤٢٤,٩٤٨	٤٠٢,٤٢٤,٩٤٨	٤٠٢,٤٢٤,٩٤٨
٤٦٥,٨٨٦,٨١٣	٤٦٥,٨٨٦,٨١٣	٤٦٥,٨٨٦,٨١٣	٤٦٥,٨٨٦,٨١٣	٤٦٥,٨٨٦,٨١٣	٤٦٥,٨٨٦,٨١٣	٤٦٥,٨٨٦,٨١٣	٤٦٥,٨٨٦,٨١٣	٤٦٥,٨٨٦,٨١٣	٤٦٥,٨٨٦,٨١٣	٤٦٥,٨٨٦,٨١٣
٦٤,٥١٨,٠١٧	٦٤,٥١٨,٠١٧	٦٤,٥١٨,٠١٧	٦٤,٥١٨,٠١٧	٦٤,٥١٨,٠١٧	٦٤,٥١٨,٠١٧	٦٤,٥١٨,٠١٧	٦٤,٥١٨,٠١٧	٦٤,٥١٨,٠١٧	٦٤,٥١٨,٠١٧	٦٤,٥١٨,٠١٧
١٧٦,٢٨٥,٠٢٦	١٧٦,٢٨٥,٠٢٦	١٧٦,٢٨٥,٠٢٦	١٧٦,٢٨٥,٠٢٦	١٧٦,٢٨٥,٠٢٦	١٧٦,٢٨٥,٠٢٦	١٧٦,٢٨٥,٠٢٦	١٧٦,٢٨٥,٠٢٦	١٧٦,٢٨٥,٠٢٦	١٧٦,٢٨٥,٠٢٦	١٧٦,٢٨٥,٠٢٦
٢,٠٥٦,٥٢٢	٢,٠٥٦,٥٢٢	٢,٠٥٦,٥٢٢	٢,٠٥٦,٥٢٢	٢,٠٥٦,٥٢٢	٢,٠٥٦,٥٢٢	٢,٠٥٦,٥٢٢	٢,٠٥٦,٥٢٢	٢,٠٥٦,٥٢٢	٢,٠٥٦,٥٢٢	٢,٠٥٦,٥٢٢
٣,٠٤,٩٣٥,٠١٧	٣,٠٤,٩٣٥,٠١٧	٣,٠٤,٩٣٥,٠١٧	٣,٠٤,٩٣٥,٠١٧	٣,٠٤,٩٣٥,٠١٧	٣,٠٤,٩٣٥,٠١٧	٣,٠٤,٩٣٥,٠١٧	٣,٠٤,٩٣٥,٠١٧	٣,٠٤,٩٣٥,٠١٧	٣,٠٤,٩٣٥,٠١٧	٣,٠٤,٩٣٥,٠١٧
١,٢٢٦,٢٠٨,٩٥٦	١,٢٢٦,٢٠٨,٩٥٦	١,٢٢٦,٢٠٨,٩٥٦	١,٢٢٦,٢٠٨,٩٥٦	١,٢٢٦,٢٠٨,٩٥٦	١,٢٢٦,٢٠٨,٩٥٦	١,٢٢٦,٢٠٨,٩٥٦	١,٢٢٦,٢٠٨,٩٥٦	١,٢٢٦,٢٠٨,٩٥٦	١,٢٢٦,٢٠٨,٩٥٦	١,٢٢٦,٢٠٨,٩٥٦
٤,٠٦٩,٣٩٦,٩٧٢	٤,٠٦٩,٣٩٦,٩٧٢	٤,٠٦٩,٣٩٦,٩٧٢	٤,٠٦٩,٣٩٦,٩٧٢	٤,٠٦٩,٣٩٦,٩٧٢	٤,٠٦٩,٣٩٦,٩٧٢	٤,٠٦٩,٣٩٦,٩٧٢	٤,٠٦٩,٣٩٦,٩٧٢	٤,٠٦٩,٣٩٦,٩٧٢	٤,٠٦٩,٣٩٦,٩٧٢	٤,٠٦٩,٣٩٦,٩٧٢

مجلس
صناعة
تجارة
اقتصادات
زراعة
خدمات ومزايا عامة
أسماء
أفراد
حكومة وقطاع عام
التحصيل

٣ - توزيع الترخيص حسب التوزيع الجغرافي:

أ - التوزيع الكلي للترخيص حسب المناطق الجغرافية - بلصافي:

٢٠٢٤

إجمالي	دول أخرى	أمريكا	إفريقيا	آسيا *	أوروبا	دول الشرق		داخل المملكة
						الأوسط الأخرى	دينار	
٢٤٦,٣٥٧,٢٤٢	-	-	-	-	٢,٠٢٨,٢٠٩	٣٩,٤٩٧,١٤٥	دينار	٢٠٤,٨٣١,٨٨٨
١٦١,٣٦٢,٢٢٧	٨,١٤٧,٤٥٣	٣٥,٢٧٧,٥٣٦	-	١,٦٨١,٥١٧	١٠٧,٦٦٦,٥٣٩	٨,٥٢٥,٤٤٠	دينار	١١٣,٧٤٢
٣٤,٧١٨,٣٦٧	-	-	-	-	-	-	دينار	٣٤,٧١٨,٣٦٧
١,٦٨٢,٩٤٩,٠٣٤	-	-	-	-	١٠,٠٩٣,٧٠٣	٢١٧,٥٠٠,٠٣٦	دينار	١,٤٥٥,٣٥٥,٢٩٥
١,٠٠٦,٠٣٧,٢٣٧	-	-	-	-	١٧,٧٢٥,٠٠٠	٣٨,٢٤١,٠٧٤	دينار	٩٥٠,٠٧١,١٦٣
٢٦,٦١٢,٤٢٤	-	-	-	-	٢٨٤,٥٨٤	١,٤٤٩,٥٣١	دينار	٢٤,٨٧٨,٣٠٩
٣,١٥٨,٠٣٦,٥٣١	٨,١٤٧,٤٥٣	٣٥,٢٧٧,٥٣٦	-	١,٦٨١,٥١٧	١٣٧,٧٤٨,٠٣٥	٣٠٥,٢١٣,٢٢٦	دينار	٢,٦٦٩,٩٦٨,٧٦٤
٣٤١,٠٧٢,٤٧٠	-	-	-	-	٩٤٦,٨٢٤	٩,٠١٩,٥٩٤	دينار	٣٣١,١٠٦,٠٤٢
١١٥,٤٣١,٢٨٢	-	-	-	-	١١٥,٧٣٠	٥,٧٤٠,١٨٦	دينار	١٠٩,٥٧٥,٣٦٦
٤٥٤,٨٥٦,٦٨٩	-	-	-	-	١,٧٤٨,٥٥٨	٤٣,٧٨٠,٩٧٢	دينار	٤٠٩,٣٢٧,١٥٩
٤,٠٦٩,٣٩٦,٩٧٢	٨,١٤٧,٤٥٣	٣٥,٢٧٧,٥٣٦	-	١,٦٨١,٥١٧	١٤٠,٥٥٩,١٥٧	٣٦٣,٧٥٣,٩٧٨	دينار	٣,٥١٩,٩٧٧,٣٣١

ب - توزيع الترخيص حسب مراحل التصنيف وفق معيار التكلفة الدولية رقم (٩) كما في ٢٠٢٤:

إجمالي	دول أخرى	أمريكا	إفريقيا	آسيا *	أوروبا	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	إفريقيا	داخل المملكة
						المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤٦,٣٥٧,٢٤٢	-	-	-	-	٢,٠٢٨,٢٠٩	٣٩,٤٩٧,١٤٥	دينار	١٢٠,٩٧٩,٧٦٧	٣,٢٨٧,٣٩٨,٦١٩	دينار	٢٠٤,٨٣١,٨٨٨
١٦١,٣٦٢,٢٢٧	٨,١٤٧,٤٥٣	٣٥,٢٧٧,٥٣٦	-	١,٦٨١,٥١٧	١٠٧,٦٦٦,٥٣٩	٨,٥٢٥,٤٤٠	دينار	٣٤,٨٦٦,٨٠٧	٣٢٧,٢٢٥,٠٣٥	دينار	١١٣,٧٤٢
٣٤,٧١٨,٣٦٧	-	-	-	-	-	-	دينار	-	١٤٠,٥٥٩,١٥٧	دينار	٣٤,٧١٨,٣٦٧
١,٦٨٢,٩٤٩,٠٣٤	-	-	-	-	١٠,٠٩٣,٧٠٣	٢١٧,٥٠٠,٠٣٦	دينار	-	١,٤٥٥,٣٥٥,٢٩٥	دينار	١,٤٥٥,٣٥٥,٢٩٥
١,٠٠٦,٠٣٧,٢٣٧	-	-	-	-	١٧,٧٢٥,٠٠٠	٣٨,٢٤١,٠٧٤	دينار	-	٩٥٠,٠٧١,١٦٣	دينار	٩٥٠,٠٧١,١٦٣
٢٦,٦١٢,٤٢٤	-	-	-	-	٢٨٤,٥٨٤	١,٤٤٩,٥٣١	دينار	-	٢٤,٨٧٨,٣٠٩	دينار	٢٤,٨٧٨,٣٠٩
٣,١٥٨,٠٣٦,٥٣١	٨,١٤٧,٤٥٣	٣٥,٢٧٧,٥٣٦	-	١,٦٨١,٥١٧	١٣٧,٧٤٨,٠٣٥	٣٠٥,٢١٣,٢٢٦	دينار	٣٠٥,٢١٣,٢٢٦	٢,٦٦٩,٩٦٨,٧٦٤	دينار	٢,٦٦٩,٩٦٨,٧٦٤
٣٤١,٠٧٢,٤٧٠	-	-	-	-	٩٤٦,٨٢٤	٩,٠١٩,٥٩٤	دينار	٩,٠١٩,٥٩٤	٣٣١,١٠٦,٠٤٢	دينار	٣٣١,١٠٦,٠٤٢
١١٥,٤٣١,٢٨٢	-	-	-	-	١١٥,٧٣٠	٥,٧٤٠,١٨٦	دينار	٥,٧٤٠,١٨٦	١٠٩,٥٧٥,٣٦٦	دينار	١٠٩,٥٧٥,٣٦٦
٤٥٤,٨٥٦,٦٨٩	-	-	-	-	١,٧٤٨,٥٥٨	٤٣,٧٨٠,٩٧٢	دينار	٤٣,٧٨٠,٩٧٢	٤٠٩,٣٢٧,١٥٩	دينار	٤٠٩,٣٢٧,١٥٩
٤,٠٦٩,٣٩٦,٩٧٢	٨,١٤٧,٤٥٣	٣٥,٢٧٧,٥٣٦	-	١,٦٨١,٥١٧	١٤٠,٥٥٩,١٥٧	٣٦٣,٧٥٣,٩٧٨	دينار	٣٦٣,٧٥٣,٩٧٨	٣,٥١٩,٩٧٧,٣٣١	دينار	٣,٥١٩,٩٧٧,٣٣١

* بلبنشاء دول الشرق الأوسط.

٥ - التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التنبؤ والفوائد المعلقة وقيل الضمانات ومخفقات المخاطر الأخرى) :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
١٧٨,٢٢٧,٦٩٣	٢٤٦,٣٥٧,٢٤٢	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٢٣,٤٩٣,٠٩٩	١٦١,٣٦٢,٢٢٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٤,٨١٨,٣٦٧	٣٤,٧١٨,٣٦٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي :
٤٠٢,٤٠٤,٨٤٢	٣٩٦,٢٥٨,٣٨٠	للأفراد
٣٢٠,٨٥٥,٢٨٢	٣٠٤,٥٨١,٤٤٨	القروض العقارية
		للشركات :
٧٤٨,٤١٠,٧٩٥	٧٦٦,٩٣٤,٦٣٢	الشركات الكبرى
١٦٤,٨٠٨,٦٢٠	١٧٢,٦١٩,٧٤١	الشركات الصغيرة والمتوسطة
٤٤,٣٠٣,١٩٨	٤٢,٥٥٤,٨٣٣	للحكومة والقطاع العام
		سندات واسناد وأذونات :
٨٩٢,١٩٩,٧٨٩	١,٠٠٦,٠٣٧,٢٣٧	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٢٥,٤٧٧,١٧٣	٢٦,٦١٢,٤٢٤	الموجودات الأخرى
٢,٩٣٤,٩٩٨,٨٥٨	٣,١٥٨,٠٣٦,٥٣١	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٣٢٠,١٨٠,٤٢٧	٣٤١,٠٧٢,٤٧٠	كفالات
١٠٠,١٤١,٣٨٥	١١٥,٤٣١,٢٨٢	اعتمادات صادرة و قبولات
٤٤٠,٢٧٧,٢٧٦	٤٥٤,٨٥٦,٦٨٩	مقوف تسهيلات غير مستغلة
٨٦٠,٥٩٩,٠٨٨	٩١١,٣٦٠,٤٤١	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي
٣,٧٩٥,٥٩٧,٩٤٦	٤,٠٦٩,٣٩٦,٩٧٢	إجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة

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

٤٠ - التحليل القطاعي

أ - معلومات عن أنشطة أعمال البنك :

يتم تنظيم البنك لأخر خمس ذرية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً لتقارير التي يتم منجمتها من قبل المدير العام وصانع القرار الرئيسي لدى البنك، ولك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية

- خدمات الأفراد : يشمل مائة ودينج للعملاء الأفراد ومنحود التسييلات الائتمانية والقطاعات الائتمانية وخدمات أخرى

خدمات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة : يشمل مائة ودينج الائتمانية لخدمة العملاء هذا القطاع وامتصين بحسب حجم الودائع والتسييلات بموجب التغطيات والسياسات الخاصة في البنك وإما يتناسب مع تغطيات لجهات إقليمية

- خدمات الشركات الكبرى : يشمل مائة ودينج والتسييلات الائتمانية لخدمة العملاء هذا القطاع وامتصين بحسب حجم الودائع والتسييلات بموجب التغطيات والسياسات الخاصة في البنك وإما يتناسب مع تغطيات لجهات إقليمية

- إدارة الاستثمارات والتجزئة والخدمات الإئتمانية : يشمل هذا القطاع استثمارات البنك المحلية والإجنبية ولعمدة وثيقة كعائلة بالإضافة إلى خدمات المتاجرة بالعملة الإئتمانية وخدمات التداول والتجزئة وإدارة أموال البنك والاستثمارات المؤجلة واحتياطها لحصول الشفقات النقدية المتعددة

- أخرى : يشمل هذا القطاع كافة الخدمات غير لخدمة حسن القطاعات أماله ومثل تلك حقوق المساهمين والاستثمارات في الشركات الخفيفة والممتلكات والمعدات والأدرة العامة والإدارات المسندة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك

المجموع		الائتمانية		شركات صغيرة ومتوسطة		شركات كبرى		التجزئة والاستثمارات		أخرى	
٢٠٢٤		٢٠٢٣		٢٠٢٤		٢٠٢٣		٢٠٢٤		٢٠٢٣	
مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار
٤١.٣٤٦.٨٩٩	٣٤.٣٤٤.٣٠٧	٤٦.٣٤٦.٨٩٩	٣٤.٣٤٤.٣٠٧	٤٦.٣٤٦.٨٩٩	٣٤.٣٤٤.٣٠٧	٤٦.٣٤٦.٨٩٩	٣٤.٣٤٤.٣٠٧	٤٦.٣٤٦.٨٩٩	٣٤.٣٤٤.٣٠٧	٤٦.٣٤٦.٨٩٩	٣٤.٣٤٤.٣٠٧
(٧.٣٤٤.٣٠٧)	(١.٤١٨.٧٩٩)	(٧.٣٤٤.٣٠٧)	(١.٤١٨.٧٩٩)	(٧.٣٤٤.٣٠٧)	(١.٤١٨.٧٩٩)	(٧.٣٤٤.٣٠٧)	(١.٤١٨.٧٩٩)	(٧.٣٤٤.٣٠٧)	(١.٤١٨.٧٩٩)	(٧.٣٤٤.٣٠٧)	(١.٤١٨.٧٩٩)
٣٤.٠٠٢.٥٩٢	٣٤.٠٠٢.٥٩٢	٣٤.٠٠٢.٥٩٢	٣٤.٠٠٢.٥٩٢	٣٤.٠٠٢.٥٩٢	٣٤.٠٠٢.٥٩٢	٣٤.٠٠٢.٥٩٢	٣٤.٠٠٢.٥٩٢	٣٤.٠٠٢.٥٩٢	٣٤.٠٠٢.٥٩٢	٣٤.٠٠٢.٥٩٢	٣٤.٠٠٢.٥٩٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٤.٠٠٢.٥٩٢	٣٤.٠٠٢.٥٩٢	٣٤.٠٠٢.٥٩٢	٣٤.٠٠٢.٥٩٢	٣٤.٠٠٢.٥٩٢	٣٤.٠٠٢.٥٩٢	٣٤.٠٠٢.٥٩٢	٣٤.٠٠٢.٥٩٢	٣٤.٠٠٢.٥٩٢	٣٤.٠٠٢.٥٩٢	٣٤.٠٠٢.٥٩٢	٣٤.٠٠٢.٥٩٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٥.٥٥٢.٥٥١	٢٢.٥٩٤.٦٨٦	١٥.٥٥٢.٥٥١	٢٢.٥٩٤.٦٨٦	١٥.٥٥٢.٥٥١	٢٢.٥٩٤.٦٨٦	١٥.٥٥٢.٥٥١	٢٢.٥٩٤.٦٨٦	١٥.٥٥٢.٥٥١	٢٢.٥٩٤.٦٨٦	١٥.٥٥٢.٥٥١	٢٢.٥٩٤.٦٨٦
١٠.٠٦٩.٣٠٤	٨.٠٨٦.٩٧٨	١٠.٠٦٩.٣٠٤	٨.٠٨٦.٩٧٨	١٠.٠٦٩.٣٠٤	٨.٠٨٦.٩٧٨	١٠.٠٦٩.٣٠٤	٨.٠٨٦.٩٧٨	١٠.٠٦٩.٣٠٤	٨.٠٨٦.٩٧٨	١٠.٠٦٩.٣٠٤	٨.٠٨٦.٩٧٨

٢٠٢٣		٢٠٢٤		٢٠٢٣		٢٠٢٤		٢٠٢٣		٢٠٢٤	
مليون دينار		مليون دينار		مليون دينار		مليون دينار		مليون دينار		مليون دينار	
٣.١٥٣.٩٠٧.٨١٨	٣.١٥٣.٩٠٧.٨١٨	٣.١٥٣.٩٠٧.٨١٨	٣.١٥٣.٩٠٧.٨١٨	٣.١٥٣.٩٠٧.٨١٨	٣.١٥٣.٩٠٧.٨١٨	٣.١٥٣.٩٠٧.٨١٨	٣.١٥٣.٩٠٧.٨١٨	٣.١٥٣.٩٠٧.٨١٨	٣.١٥٣.٩٠٧.٨١٨	٣.١٥٣.٩٠٧.٨١٨	٣.١٥٣.٩٠٧.٨١٨
١٢٨.٥٠٠.٤٤٥	١٢٨.٥٠٠.٤٤٥	١٢٨.٥٠٠.٤٤٥	١٢٨.٥٠٠.٤٤٥	١٢٨.٥٠٠.٤٤٥	١٢٨.٥٠٠.٤٤٥	١٢٨.٥٠٠.٤٤٥	١٢٨.٥٠٠.٤٤٥	١٢٨.٥٠٠.٤٤٥	١٢٨.٥٠٠.٤٤٥	١٢٨.٥٠٠.٤٤٥	١٢٨.٥٠٠.٤٤٥
٣.٢٨٢.٤٠٨.٢٦٣	٣.٢٨٢.٤٠٨.٢٦٣	٣.٢٨٢.٤٠٨.٢٦٣	٣.٢٨٢.٤٠٨.٢٦٣	٣.٢٨٢.٤٠٨.٢٦٣	٣.٢٨٢.٤٠٨.٢٦٣	٣.٢٨٢.٤٠٨.٢٦٣	٣.٢٨٢.٤٠٨.٢٦٣	٣.٢٨٢.٤٠٨.٢٦٣	٣.٢٨٢.٤٠٨.٢٦٣	٣.٢٨٢.٤٠٨.٢٦٣	٣.٢٨٢.٤٠٨.٢٦٣
٢.٩٠٠.٠٧٥.٤٥٠	٢.٩٠٠.٠٧٥.٤٥٠	٢.٩٠٠.٠٧٥.٤٥٠	٢.٩٠٠.٠٧٥.٤٥٠	٢.٩٠٠.٠٧٥.٤٥٠	٢.٩٠٠.٠٧٥.٤٥٠	٢.٩٠٠.٠٧٥.٤٥٠	٢.٩٠٠.٠٧٥.٤٥٠	٢.٩٠٠.٠٧٥.٤٥٠	٢.٩٠٠.٠٧٥.٤٥٠	٢.٩٠٠.٠٧٥.٤٥٠	٢.٩٠٠.٠٧٥.٤٥٠
٤٨.٨٨٥.٦٣٧	٤٨.٨٨٥.٦٣٧	٤٨.٨٨٥.٦٣٧	٤٨.٨٨٥.٦٣٧	٤٨.٨٨٥.٦٣٧	٤٨.٨٨٥.٦٣٧	٤٨.٨٨٥.٦٣٧	٤٨.٨٨٥.٦٣٧	٤٨.٨٨٥.٦٣٧	٤٨.٨٨٥.٦٣٧	٤٨.٨٨٥.٦٣٧	٤٨.٨٨٥.٦٣٧
٢.٩٤٨.٥٦١.٠٧٧	٢.٩٤٨.٥٦١.٠٧٧	٢.٩٤٨.٥٦١.٠٧٧	٢.٩٤٨.٥٦١.٠٧٧	٢.٩٤٨.٥٦١.٠٧٧	٢.٩٤٨.٥٦١.٠٧٧	٢.٩٤٨.٥٦١.٠٧٧	٢.٩٤٨.٥٦١.٠٧٧	٢.٩٤٨.٥٦١.٠٧٧	٢.٩٤٨.٥٦١.٠٧٧	٢.٩٤٨.٥٦١.٠٧٧	٢.٩٤٨.٥٦١.٠٧٧

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

يشمل هذا الإحصاء للتوزيع الجغرافي في الأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تشمل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية في الطرق الأوسط وأوروبا التي تشمل الأعمال الدولية

فيما يلي توزيع الإيرادات وموجودات البنك وحسابات رأس المال حسب القطاع الجغرافي

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
٢٠٢٤		٢٠٢٣		٢٠٢٤	
مليون دينار		مليون دينار		مليون دينار	
١٠٤.٢٤٨.٢٢٢	١٠٤.٢٤٨.٢٢٢	١٠٤.٢٤٨.٢٢٢	١٠٤.٢٤٨.٢٢٢	١٠٤.٢٤٨.٢٢٢	١٠٤.٢٤٨.٢٢٢
١٢.٠٦٧.٧٦٨	١٢.٠٦٧.٧٦٨	١٢.٠٦٧.٧٦٨	١٢.٠٦٧.٧٦٨	١٢.٠٦٧.٧٦٨	١٢.٠٦٧.٧٦٨
٣.٠٣٤.٥١٥.٠٣٩	٣.٠٣٤.٥١٥.٠٣٩	٣.٠٣٤.٥١٥.٠٣٩	٣.٠٣٤.٥١٥.٠٣٩	٣.٠٣٤.٥١٥.٠٣٩	٣.٠٣٤.٥١٥.٠٣٩

حسابات الإيرادات

لحسابات رأس المال

مجموع الموجودات

بما يلي توزيع القيمة المالية للمصادقات المنتهية مقابل المصاريف المتكبدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

القيمة المالية للمصاريف											
المصاريف الانفاقية	صافي التوضيحات	العمليات	الخصم	مصاريف	مصاريف	مصاريف	مصاريف	مصاريف	مصاريف	مصاريف	مصاريف
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	١٧٨,٢٢٧,٦٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٨,٢٢٧,٦٩٣	تدفد و لم صدة لدى بنوك مركزية
١٩,١١٦	١٢٣,٥١٢,٢١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٣,٥١٢,٢١٥	أرصدة لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
١٨١,٦٢٣	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	أرباح لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
٩١,٠٠٧,٦٠٣	٥٤٦,٠٢٤,٣١٩	١,٢٥٢,٦٣١,٥٥٦	٥٦,٢٣٧,٧٢٤	٣٨,٦٠٨,٦٩٢	٩٣٤,٤٩٤,٥٣٥	٥,٤٧٥,٢٢٤	٦,٥٢٦,٤٥٥	٢١١,٢٨٨,٩٢٦	١,٧٩٨,١٥٥,٨٧٥	التسهيلات الائتمانية :	
١٦,٧٢٤,٥٠٤	٣٧٥,٣١٣,٧٧٦	١٧,٤٤٩,٥٨٤	١١,٤٤٩	٦,٤٤٠,٧٩١	٤,٢٧١,٥٥١	٤٠,٨٧٣	٢٩٤,٠٨٦	٣٥,٥٨١,٩٧٦	٤٢٢,٤٥٤,٣٦٠	للتدفد	
٥,٥٧٩,٧١٧	(١١٩,٨٧٧,٨٨١)	٤٤,٨٨٩,٣٧٦	٣٥,٤٣١,٢٧٢	٢٥,٥٠٠	٤٠,٨٧٩,٨٠٨	-	-	٤,٣٥٣,٧٩٦	٣٧٨,٩٩٢,٤١٥	للتدفد و المصاريف	
٥٧,٨٨٣,٦٧٣	٢٢٣,٣٦٠,٤٤٥	٥٩٨,٤١١,٨٠٨	٨٠,٦٦٨,٨٥٤	٢٤,٨٤٦,٣٧٨	٤٢٧,٢٨٦,١٨٧	٢,٦٦١,٨٧٣	٥,٩٥٩,٣٦٥	١٢٩,٧٩٠,٤٩٦	٨٢١,٩٥٧,٧٥٣	للتدفد و المصاريف	
١٠,٩١٠,١٢٥	٢٢,٨٧٧,٥٧٧	١٥٨,٥٨٨,٨٨٨	١٢,٨٧٨,١٤٤	٦,٨٩٥,٤٢٣	٩٣,٨٥٦,٩٨٩	١,٧٤٢,٢٢٠	٧٧٣,٥٥١	٤١,٥٦٢,٦٥٨	١,٨٠,٩٣٦,٤٨٥	للتدفد و المصاريف و المصاريف	
١١,٥٨٤	٤٤,٣١٤,٨٨٢	-	-	-	-	-	-	-	٤٤,٣١٤,٨٨٢	للتدفد و المصاريف و المصاريف	
٥٢٥,٦٢٣	٨٩٢,٨٢٥,٤٢٢	-	-	-	-	-	-	-	٨٩٢,٨٢٥,٤٢٢	للتدفد و المصاريف و المصاريف	
-	٢٥,٤٧٧,١٧٣	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٤٧٧,١٧٣	للتدفد و المصاريف و المصاريف	
٩١,٨٣٣,١٨٥	١,٨٠٠,٦٦٦,٨٢٢	١,٢٥٢,٦٣١,٥٥٦	٥٦,٢٣٧,٧٢٤	٣٨,٦٠٨,٦٩٢	٩٣٤,٤٩٤,٥٣٥	٥,٤٧٥,٢٢٤	٦,٥٢٦,٤٥٥	٢١١,٢٨٨,٩٢٦	١,٧٩٨,١٥٥,٨٧٥	مجموع التوضيحات المدونة داخل قائمة المراكز المالية	
٦,٢٧٠,٤٤٦	٢١٦,٧٦٠,٠٨٨	١٥٠,١٠٨,٤٤٦	-	٣٢٤,٦٦٦	٧١,٨٦٦,٢٢٦	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٦,٥٤٥	٧٦,٦٧٢,٧٨٤	٨٦٦,٨١٩,٥٢٤	مجموع التوضيحات المدونة خارج قائمة المراكز المالية	
٩٨,٠٠٠,٤٣١	٢,٥١٧,٨٧٧,٩١٠	١,٢٥٢,٦٣١,٥٥٦	٥٦,٢٣٧,٧٢٤	٣٨,٦٠٨,٦٩٢	٩٣٤,٤٩٤,٥٣٥	٦,٤٧٥,٢٢٤	٦,٨١٣,٠٥٠	٢٨٧,٦٦١,٧١٥	٣,٩٢٠,٤٢٧,٩١٢	المجموع الكلي	

فما يلي توزيع القيمة المضافة للمعدات المثبتة التي حصلت الاستثمارية المبرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

القيمة المضافة للسماح بالثبات									
المعاملة الاستثمارية	مستفي الترخيص بعد المعدات	العملي قيمة المعدات		أحسري		معدات والذات		عقارية	
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧,٠٢٢,٠١٢٥	٥٠,٢٥٢,٢٢٠	٥٨,٥٥٩,٢٩٩	٣٢١,١١٠	٢١,٢٣٣,١٧١	٣٢,٤٨٣,٢٣٦	٨٥٢,٧٧٧	-	٣,٦٦٩,٠٠٥	١,٠٨,٩١١,٦١٩
١٩,٢٠٤,٦٥٥	٢١,٥٣٩,١٠٦	٩٤٤,١٣٩	٩,٨١٠	٣٩,٠١٨٢	٤٤٠,٨٥٢	٣٧,٧٢٦	-	٦٥,٥٦٦	٢٣,٤٨٣,٦٤٥
٣,٢٨٨,١٠٣	٢,٢٦٩,١٧١	٨,٠٢٢,٥١٧	١٨,٣٧٧	١٣,٥٠٠	٧,٩٠٢,٨٢١	-	-	٩٧,٨٦٩	١٠,٤٠٢,٢٣٨
٤٠,٠٩١,٥٠٣	٢٤,٠٠٥,٨٢٠	٣٦,١٩٩,١٢٥	٢٤٩,٥٥٧	٢٠,١٥١,٢٦٤	١٢,٣٥٨,٧٤٦	١٤,٧٤٢	-	٣,٤٢٤,٨٢٦	٦,٠٢٠,٠٥٥
٧,٤٢٦,١٦٤	١,٤٣٧,١٢٢	١٣,٢٨٢,٤٥٨	٤٣,٢٦٦	٦٧٨,٢٢٥	١١,٧٨٠,٨١٧	٨٠٠,٣٠٦	-	٨٠,٧٤٤	١٤,٨٦١,٠٨١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٢١٠,١٢٥	٥٠,٢٥٢,٢٢٠	٥٨,٥٥٩,٢٩٩	٣٢١,١١٠	٢١,٢٣٣,١٧١	٣٢,٤٨٣,٢٣٦	٨٥٢,٧٧٧	-	٣,٦٦٩,٠٠٥	١,٠٨,٩١١,٦١٩
١,١٤٦,٥٤٣	١,٧٧١,٥٤٣	٣,٥٣٦,٧٥٩	-	١,٠٨,١١٥	١,٧٩٦,١٥٥	-	-	١,٦٣٦,٤٨٩	٦,٧٦٥,٦١٤
٧١,٢٦٦,٦٦٨	٤٩,٥٨٠,٧٧٤	٦٢,٩١٠,٥٨	٣٢١,١١٠	٢١,٢٤١,٢٨٦	٣٤,٢٧٩,٣٩١	٨٥٢,٧٧٧	-	٥,٣٠١,٤٩٤	١١٦,١٧٦,٨٣٣

الموجودات الأخرى
مجموع الترخيصات لليهود داخل قائمة المركز المالي
مجموع الترخيصات لليهود خارج قائمة المركز المالي
المجموع الكلي

ب - مخاطر السوق :

تعرف مخاطر السوق على أنها المخاطر الناتجة عن تغيير أسعار السوق بشكل يؤثر على أرباح البنك أو على حقوق الملكية فيه ويشمل هذا التعريف التغيير في أسعار صرف العملات وأسعار الأسهم بالإضافة إلى أسعار الفائدة.

يعتمد البنك سياسته متحفظة في إدارة هذه المخاطر حيث يتم صياغة هذه المخاطر من خلال اعتماد سياسات واضحة بخصوصيتها واعتماد سقف للتعرض لكل نوع من أنواع هذه المخاطر وتنبؤ سياسيًا إلى انخفاض هذه المخاطر إلى أدنى المستويات.

١ - مخاطر أسعار الفائدة :

يعتمد البنك في إدارة مخاطر أسعار الفائدة على سياسة متحفظة حيث أن معظم موجودات ومطلوبات البنك فائده لإعادة التسعير في المدى القصير مما يحد من أثر التغيير في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على أسعار موجوداته واستثماراته .

تتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات حيث يتم تزويد هذه اللجنة بتقارير فجوة إعادة تسعير الفائدة بشكل دوري بالإضافة إلى تقارير الحساسية للتغيير في أسعار الفائدة التي يتم إعدادها لكل عمله على حدة حيث يتضح من هذه التقارير أن أثر هذه المخاطر صغر الحد الأدنى.

للعام ٢٠٢٤			
العملة	التغير (زيادة) سعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية أرباح الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار أمريكي	٥٠١	(١٤,١٥٤)	-
يورو	٥٠١	(٧,٣٤٨)	-
جنيه استرليني	٥٠١	٤٥٩	-
ين ياباني	٥٠١	(٨)	-
عملات أخرى	٥٠١	(١٢,١٩٨)	-

العملة	التغير (نقص) سعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية أرباح الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار أمريكي	٥٠١	١٤,١٥٤	-
يورو	٥٠١	٧,٣٤٨	-
جنيه استرليني	٥٠١	(٤٥٩)	-
ين ياباني	٥٠١	٨	-
عملات أخرى	٥٠١	١٢,١٩٨	-

للعام ٢٠٢٣			
العملة	التغير (زيادة) سعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية أرباح الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار أمريكي	٥٠١	٣١,٢٢٦	-
يورو	٥٠١	٦,٣٩٨	-
جنيه استرليني	٥٠١	١,٠٤٥	-
ين ياباني	٥٠١	٤٥	-
عملات أخرى	٥٠١	(٣٣,٣٣٤)	-

العملة	التغير (نقص) سعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية أرباح الفائدة (الأرباح والخسائر)	الأثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
دولار أمريكي	٥٠١	(٣١,٢٢٦)	-
يورو	٥٠١	(٦,٣٩٨)	-
جنيه استرليني	٥٠١	(١,٠٤٥)	-
ين ياباني	٥٠١	(٤٥)	-
عملات أخرى	٥٠١	٣٣,٣٣٤	-

٢ - مخاطر العملات :

تقوم سياسة البنك على التحوط الكامل لمخاطر العملات حيث لا يتم الاحتفاظ بمراكز مفتوحة بالعملات الأجنبية إلا ضمن الحدود الدنيا وحسب سياسة واضحة تقوم على الحد من حساسية أرباح البنك للتغيرات في أسعار العملة، كما يتم وضع سقف للمراكز المفتوحة لكل عملة على حدة ولإجمالي العملات وتقييم هذه المراكز على أساس يومي للتقليل من مخاطر أسعار صرف العملات إلى حدودها الدنيا .

العملات	التغير (زيادة) في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
للعام ٢٠٢٤	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	٥	(١٣,١٩٦)	-
جنيه استرليني	٥	(٦٧٧)	-
ين ياباني	٥	(٢٦٧)	-
عملات أخرى	٥	٨,٥٨٩	-
للعام ٢٠٢٣			
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	٥	٤٠,٩٦٦	-
جنيه استرليني	٥	(٥٧٢)	-
ين ياباني	٥	٣٩٧	-
عملات أخرى	٥	(٢٤,٤٢٤)	-

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

٣ - مخاطر التغير بأسعار الأسهم :

وهو خطر انخفاض القيمة العادلة للمحفظة الاستثمارية للأسهم بسبب التغير في قيمة مؤشرات الأسهم وتغير قيمة الأسهم منفردة.

السوق	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
للعام ٢٠٢٤	%	دينار	دينار
سوق عمان المالي	٥	-	٤٨٣,٨٤٦
للعام ٢٠٢٣			
سوق عمان المالي	٥	-	٥٠٦,٤٣٢

- مخاطر أسعار الأسهم :

يتبع مجلس الإدارة سياسة محددة في تنويع الاستثمارات في الأسهم تستند إلى التنويع القطاعي والجغرافي، وينسب محدد سلفاً، يتم مراقبتها بصورة يومية كما أن هذه السياسة توصي عادة بالاستثمار في الأسهم المدرجة ضمن الأسواق العالمية ذات السمعة الجيدة، والتي تتمتع بنسبة سيولة عالية لمواجهة أية مخاطر قد تنشأ.

ج - مخاطر السيولة :

تعمل المجموعه بشكل مستمر على توسيع قاعدة المودعين لديه وتنويع مصادر الأموال بهدف الحفاظ على استقرارها حيث يحرص على الحفاظ على مستوى السيولة ضمن حدود واضحة تضمن تخفيض مخاطر السيولة لادنى مستوى ممكن.

وتقوم ايضا سياستنا في إدارة مخاطر السيولة على الاحتفاظ بسقوف لدى البنوك المراسلة تضمن سهوله وصولنا الى السيولة بالسرعة والكلفة المقبولتين في حالة حدوث اي طلب غير متوقع على السيولة.

ولقياس مستويات السيولة القائمة لدى المجموعه نقوم بإعداد جدول الاستحقاق بشكل دوري للتأكد من بقاء مستويات السيولة ضمن المستوى المقبول بالإضافة الى احتساب نسب السيوله بشكل يومي للتأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية والسياسات الداخلية ، كما يتم تحديد وقياس آثار سيناريوهات ضاغطة على محفظة البنك للتأكد من قابلية البنك على تصدي اضطرابات وتقلبات الأسواق المالية.

تقوم دائرة الخزينة بإدارة السيولة لدى البنك في ضوء سياسة السيولة المقره من قبل لجنه إدارة الموجودات والمطلوبات وتقوم برفع تقارير دورية للجنة حول إدارتها للسيوله ، بالإضافة الى ذلك يتم الرقابة على مستويات السيولة والالتزام بالتعليمات الداخلية في إدارتها من قبل إدارة المخاطر.

أولاً : يلخص الجدول أدناه توزيع العطلات (غير المحصومة) على أساس الفترة المنقضية للإستحقاق التعاقدى بتاريخ التوائم المالية :

النوع	ديسمبر	يناير	فبراير	مارس	أبريل	مايو	يونيو	يوليو	أغسطس	سبتمبر	أكتوبر	نوفمبر	ديسمبر	إجمالي
مجموع	١٩٥,٩٣٠,٠١٧	-	-	١٨,٨١٩,٩٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩٥,٩٣٠,٠١٧
الخدمات	٢,٦٩,٩٢٨,١٩١	-	-	١٣٨,٨٦٦,٠١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٦٩,٩٢٨,١٩١
الخدمات	٣٧٤,١٩٩,٧٣٥	-	-	٢٤٧,٩٨٧,٤٧٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٤,١٩٩,٧٣٥
الخدمات	١٨٨,٤٥٣,٤٦٧	-	-	٥١,٧٤٥,٨٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨٨,٤٥٣,٤٦٧
الخدمات	٢٠,٢٥٥,٠٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٢٥٥,٠٦٧
الخدمات	٤,٥٣٤,٥٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٥٣٤,٥٠٣
الخدمات	١١,٠٧٠,٨٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,٠٧٠,٨٤٧
الخدمات	١١,٠٦٤,٦٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,٠٦٤,٦٧٠
الخدمات	٣١,٤٣٨,٥٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣١,٤٣٨,٥٢٧
الخدمات	٣,١٠٦,١٨٥,٠٢٤	-	-	٤٥٧,٤١٩,٢١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,١٠٦,١٨٥,٠٢٤
مجموع	٣,٥٦٥,٤٩٨,٢٤٣	٣,٥٦٥,٤٩٨,٢٤٣	٣,٥٦٥,٤٩٨,٢٤٣	٣,٥٦٥,٤٩٨,٢٤٣	٣,٥٦٥,٤٩٨,٢٤٣	٣,٥٦٥,٤٩٨,٢٤٣	٣,٥٦٥,٤٩٨,٢٤٣	٣,٥٦٥,٤٩٨,٢٤٣	٣,٥٦٥,٤٩٨,٢٤٣	٣,٥٦٥,٤٩٨,٢٤٣	٣,٥٦٥,٤٩٨,٢٤٣	٣,٥٦٥,٤٩٨,٢٤٣	٣,٥٦٥,٤٩٨,٢٤٣	٣,٥٦٥,٤٩٨,٢٤٣
الخدمات	٣,١٠٦,١٨٥,٠٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,١٠٦,١٨٥,٠٢٤
الخدمات	١٣٥,٨٢٠,٧٤٦	-	-	١٦,٦٨٢,٠٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٥,٨٢٠,٧٤٦
الخدمات	٢,٦٢٢,٣٧٧,٥٧١	-	-	١٣٤,٨٣٩,٧٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٦٢٢,٣٧٧,٥٧١
الخدمات	٣٤٤,٤٨٢,٢٤٤	-	-	٢٩٩,٦٠٠,٩٤٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٤٤,٤٨٢,٢٤٤
الخدمات	١٦٤,٣٣٧,٢٠٣	-	-	٤٨,٤٦٠,١٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦٤,٣٣٧,٢٠٣
الخدمات	٢٠,٢٧٥,٢٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٢٧٥,٢٠٥
الخدمات	٤,٦٥٢,٠٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٦٥٢,٠٠٢
الخدمات	١٣,٢٢٢,٠٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٢٢٢,٠٠٥
الخدمات	٩,٩١٩,٥٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٩١٩,٥٩٠
الخدمات	٣٣,٤٧٩,٤٩١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٣,٤٧٩,٤٩١
الخدمات	٢,٩١٨,٥٦١,٨٧٧	٥٠,٩٦١,٧٣٦	٧٨,٦٩٢,٥٦٥	٤٩٣,٠٤٢,٩١٨	٢٩٥,٦٦٩,٠٧٦	٣٥١,٤٩,٩٦٦	١,٢١٧,٣٠٦,٢٥٠	٤٦١,٨٦٨,٨٢٦	-	-	-	-	-	٢,٩١٨,٥٦١,٨٧٧
مجموع	٣,٢٨٢,٠٨٢,٦٦٣	٦٦٣,٨٩٠,٥٧٢	١,١٧١,٩١٧,١١٧	٧٥٣,٤١٧,١٧٣	٣٣٩,٥٠٥,٠٢٢	١٤٠,٤٢٠,٠٧٦	١٣٣,٠٤٧,١١٨	٤٨٠,٩٨٢,١٣٥	-	-	-	-	-	٣,٢٨٢,٠٨٢,٦٦٣

لحوزة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على أساس فترة إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب
أن حسابية أسعار الفائدة هي كما يلي

لحوزة إعادة تسعير الفائدة	
٢٠٢٤	٢٠٢٣

لحوزة إعادة تسعير الفائدة

تدوير أصول ذاتي تدوير مكررة
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى البنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية ملائمة - بالخصم
موجودات مالية بالائتمنة شاملة من حلال
موجودات مالية بالائتمنة الشاملة
موجودات حتى استحقاق
ممتلكات ومعدات
موجودات غير ملموسة
موجودات صرته موحدة
موجودات أخرى
إجمالي الموجودات

الخصم

تدوير بنوك ومؤسسات مصرفية
تدوير عملاء
تأمينات تقنية
أموال مختارصة
الترويض المساهمة
مخصصات مخترعة
مخصص صرته الدخل
التزامات غير ناجرة
مطلوبات أخرى
إجمالي المطلوبات
لحوزة إعادة تسعير الفائدة

٢٠٢٣

إجمالي الموجودات
إجمالي المطلوبات
لحوزة إعادة تسعير الفائدة

لحوزة إعادة تسعير الفائدة											
عناصر		من سنة التي		من ٣ أشهر		من ٦ أشهر		من ٩ أشهر		من ١٢ أشهر	
تدوير		٣ سنوات أو أكثر		٣ سنوات		٣ سنوات		٣ سنوات		٣ سنوات	
٢٠٢٤		٢٠٢٣		٢٠٢٢		٢٠٢١		٢٠٢٠		٢٠١٩	
٣٢٥,١٥٥,٨٥١	٢٠٦,٠٢٠,٨٥١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٦١,٣٦٢,٢٢٧	٦٠,٨٤٩,٨٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣١,٧١٨,٣٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٦٨٢,٩٤٩,٣٤١	١١,٦٦٤,٣٠٨	٣٦,٠١٧٨,٨٥١	١٩٤,٩١١,٥٤٤	١١,٨٦٦,٠٨٤	١١,٨٦٦,٠٨٤	١١,٨٦٦,٠٨٤	١١,٨٦٦,٠٨٤	١١,٨٦٦,٠٨٤	١١,٨٦٦,٠٨٤	١١,٨٦٦,٠٨٤	١١,٨٦٦,٠٨٤
٤٢,٦٢٤,٠٢٨	٤٢,٦٢٤,٠٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٠٠٦,٠٣٧,٢٢٧	-	٤٠٨,٨٢٢,٤٥٦	٣٧٠,٠٨٨,٧١٥	١٤٥,١٠٠,٢٦٩	١٧,٤٨١,٦٥٩	٣٧,٩٩٠,٤٨٥	٣٧,٩٩٠,٤٨٥	٣٧,٩٩٠,٤٨٥	٣٧,٩٩٠,٤٨٥	٣٧,٩٩٠,٤٨٥	٣٧,٩٩٠,٤٨٥
١٠,٤٤٩,٠٠٣	١٠,٤٤٩,٠٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٦٠٩,٢٢,١٠٥	١٠,٦٠٩,٢٢,١٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,١٩٥,٥٨٢	٢,١٩٥,٥٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٨,٣٧٣,٥٨٠	١٨,٣٧٣,٥٨٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٢٤,٩٩١,٢٢٩	١٢٤,٩٩١,٢٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,٥٢٥,٤٩٨,٢٤٣	٥٨٦,٨١٠,٥٧٠	٧٧٩,٧٠٦,٨٠٧	٥٨٨,٨٢٢,٥٤٢	٣,٥٠٨,٨٧٧,٧٢٣	١,٦٤,٤٠٨,٩٥١	٤٥٢,٠٦٥,٢٦٩	٤٥٢,٠٦٥,٢٦٩	٤٥٢,٠٦٥,٢٦٩	٤٥٢,٠٦٥,٢٦٩	٤٥٢,٠٦٥,٢٦٩	٤٥٢,٠٦٥,٢٦٩
١٩٥,٤٧١,٠٢١	٨,٤٧٦,٦٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٢٥٥,٣٦٨,٠١٦	٥٠,٦٦٤,٠٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٧٤,١٣٩,٣٨١	١٦,٣٨٥,٠٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٨٨,٣٨١,٣٨٨	-	٤١,٦٣٧,٩١١	٥١,٨٤٥,٨٤٤	٣٦,١٢٩,٨١٨	١٠,٨٨١,٣٦٨	١٠,٨٨١,٣٦٨	١٠,٨٨١,٣٦٨	١٠,٨٨١,٣٦٨	١٠,٨٨١,٣٦٨	١٠,٨٨١,٣٦٨	١٠,٨٨١,٣٦٨
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,٥٢٤,٥٠٣	٤,٥٢٤,٥٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١١,٠٧٠,٨١٧	٢,٣٩٣,٢٢٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١١,٠٦٤,٦٧٠	١١,٠٦٤,٦٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٦,١٥٥,١٢٣	٤٦,١٥٥,١٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,١٠٦,١٨٥,٠٢٤	٥٤٥,٢٧٣,٣٦١	١١١,٦٣٧,٩٩١	٤٥٣,٧٧١,٤٠٢	٣,٢٢,٧٩٥,٦٠٦	٣٦٧,١١١,٣٧٦	١,٦٢,١٩٥,٨١٣	١,٦٢,١٩٥,٨١٣	١,٦٢,١٩٥,٨١٣	١,٦٢,١٩٥,٨١٣	١,٦٢,١٩٥,٨١٣	١,٦٢,١٩٥,٨١٣
٤١٦,٣١٣,١١٩	(٨,٤٢٢,٨١١)	٦١٨,٠٦٨,٨١١	١,٣٥٠,٥١,٤٠٠	(١,٨٠,١٠٧,٨٨٣)	(٢,٢٠,٧٥٢,٤٢٥)	(١,٨٠,١٢٠,٥٥٤)	(١,٨٠,١٢٠,٥٥٤)	(١,٨٠,١٢٠,٥٥٤)	(١,٨٠,١٢٠,٥٥٤)	(١,٨٠,١٢٠,٥٥٤)	(١,٨٠,١٢٠,٥٥٤)
٣,٢٨٢,٤٠٨,٢٤٣	٥٦,٠٥٤,٦٤٤	١,١٧١,٦٩٩,٧٥١	٧٤٤,٩٩٨,٧٣٨	٣,٢٨,٧٧٥,٧٣٠	١,٣٨,١٢٠,٨٥٢	١,٦٦,٣٦٤,٥٨٥	١,٦٦,٣٦٤,٥٨٥	١,٦٦,٣٦٤,٥٨٥	١,٦٦,٣٦٤,٥٨٥	١,٦٦,٣٦٤,٥٨٥	١,٦٦,٣٦٤,٥٨٥
٢,٩٤٨,٥١١,٠٧٧	٦٧,٠٥٤,٩١٤	٧٨,٤٤٦,٨٩٩	٤٩١,٩١٥,٣٢٧	٣,٢٨,١٧٢,٣٧٧	٣,٤١,٧٠٦,٦٠٢	١,٦٦,٣٦٤,٥٨٥	١,٦٦,٣٦٤,٥٨٥	١,٦٦,٣٦٤,٥٨٥	١,٦٦,٣٦٤,٥٨٥	١,٦٦,٣٦٤,٥٨٥	١,٦٦,٣٦٤,٥٨٥
٣٢٣,٨١٧,١٦٦	(١١٠,٥٥٠,٣٢٠)	١,٠٩٢,٤٥٣,٠٥٢	٦٥٣,٠٢٣,٤٠١	٤٥٦,٢٢٥,٣٥٣	(٢,٣,٥٨٥,٧٥١)	(٤,٨٤,٩٦٦,٢٦٦)	(٤,٨٤,٩٦٦,٢٦٦)	(٤,٨٤,٩٦٦,٢٦٦)	(٤,٨٤,٩٦٦,٢٦٦)	(٤,٨٤,٩٦٦,٢٦٦)	(٤,٨٤,٩٦٦,٢٦٦)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

المجموع	أخرى	بن ياباني	جنبة اسون ليني	يورو	دولار أمريكي	دب
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٨٠٨,٤٢٤	٦١,٦١١,٩٧٧	٥٢٢	٣٢٣,١٠٧	٤,٢٨٧,٤٩١	٤٢,٣٦٠,٣٢٧	
١٦١,١٣٥,٨٣٧	١١,٣٧٦,٩٢٣	١,٦٨٥,١٢٢	٩,٥٢٠,٢٢٢	٥٣,٠١٠,٩٨٥	٨٥,٥٤٢,٥٧٥	
٣٥٩,٧٧٣,٣٧٥	٩١,٦٤٤,٧٠٧	-	٧	٧,٢٨٢,٢٧٨	٢٦٥,٨٤٦,٣٨٨	
٥٥٣,٥٨٠	-	-	-	٣١٠,٤٢٠	٢٤٣,١٦٠	
٢٤٨,٤٨٢,٨٥٠	-	-	-	٣,٦٦٩,٤٥٦	٢٤٤,٨١٣,٣٩٤	
١٢,٣٢٣	-	-	-	-	١٢,٣٢٣	
٥١٥,٣٨٠	-	-	-	-	٥١٥,٣٨٠	
٩٩١	-	-	-	-	٩٩١	
٨,٤٦٦,٣٠٥	٤,٣٥٨,١٣٤	(٤,٥٢٤)	(١,١٦٥)	١٤٧,٧٩٦	٣,٩٢٦,٠٢٤	
٨٨٧,٤٨٤,٠٦٥	١٦٨,٩٩١,٧٥١	١,٦٨١,١٢٠	٩,٨٤٢,٢٠٦	٦٣,٧٠٨,٤٢٦	٦٤٣,٦١٠,٥٦٢	

المطلوبات

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ودائع العملاء

تأمينات نقدية

أموال مقترضة

مخصصات متوقعة

مخصص صريحية الدخل

الترامات عقود الإيجار

مطلوبات أخرى

حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة

الترامات مختلفة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

اجمالي الموجودات

اجمالي المطلوبات

صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة

الترامات مختلفة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

٧٣٥,٧١١,٨٨٨	١٧٤,٧٢٦,٥٧٠	٢,٥٥٧,٤٢٨	١٥,٨٠٢,٧٦٥	٤٢,٤٩٠,٧٤٠	٥٠٠,١٣٤,٤٣٥	
٧٣٢,٢٢٧,٢٣٠	١٧٥,٢١٥,٠٠٦	٢,٥٤٩,٤٨٥	١٥,٨١٤,١٩٥	٤١,٦٧١,٤١٤	٤٩٦,٩٧٧,١٣٠	
٣,٤٨٤,٦٥٨	(٤٨٨,٤٨٦)	٧,٩٤٣	(١١,٤٣٠)	٨١٩,٣٢٦	٣,٥٧٣,٣٠٥	
٢٤٨,٧٤٩,٨٠٠	١٩,٤٨١,٠٠٢	٩,٠٨٦,٥٧٢	١,٤٧٧,٥٩٧	٢٩,٥٢٢,٢٣٤	١٨١,١٧٢,٣٩٥	

ثانياً : بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

أكثر من سنة ولغاية			
المجموع	٥ سنوات	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
١٩٨,٨٩٣,٠٤٧	٦٦٤,١٣٤	١٩٨,٢٢٨,٩١٣	الإعتمادات والقبولات *
٤٥٦,٧٠١,٧١٢	-	٤٥٦,٧٠١,٧١٢	السقوف غير المستغلة
٣٤٤,٨٢٥,٣٩٧	٥٤,٦٦٩,٧٣٥	٢٩٠,١٥٥,٦٦٢	الكفالات
١,٠٠٠,٤٢٠,١٥٦	٥٥,٣٣٣,٨٦٩	٩٤٥,٠٨٦,٢٨٧	المجموع
			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
١٥٥,٩٨٩,٠٧٥	١١,٢٤٤,٧٧٦	١٤٤,٧٤٤,٢٩٩	الإعتمادات والقبولات *
٤٤٢,٢٣٢,٤٠٧	-	٤٤٢,٢٣٢,٤٠٧	السقوف غير المستغلة
٣٢٣,٨٥٤,٠٣٢	٧١,٥٢٥,٧٩٤	٢٥٢,٣٢٨,٢٣٨	الكفالات
٩٢٢,٠٧٥,٥١٤	٨٢,٧٧٠,٥٧٠	٨٣٩,٣٠٤,٩٤٤	المجموع

* تتضمن إعتمادات واردة بحوالي ٨٣ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٥٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

٤١ - ادارة رأس المال

أ- تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ بناء على مقررات لجنة بازل III حيث يتكون رأس المال التنظيمي للبنك من رأس المال الأساسي للاسهم العادية (CET١) ورأس المال الإضافي والشريحة الثانية Tier ٢ .

ب- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال للاسهم العادية تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني بأن يكون الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال يساوي ١٢٪ ، وللبنوك التي تواجه خارجة يكون الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال ١٤٪ ، ويتم تصنيف البنوك الى ٥ فئات أفضلها التي معدلها يساوي ١٤٪ فأكثر.

ج- كيفية تحقيق اهداف إدارة رأس المال تتمثل إدارة رأس المال في التوظيف الامثل لمصادر الاموال بهدف تحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال وضمن منظومة حدود المخاطر المقبولة و المعتمدة من قبل مجلس إدارة مع المحافظة على الحد الأدنى المطلوب بحسب القوانين والانظمة حيث يقوم البنك باتباع سياسة مبنية على السعي لتخفيض تكلفة الأموال Cost of Fund إلى أدنى حد ممكن من خلال إيجاد مصادر أموال قليلة الكلفة والعمل على زيادة قاعدة العملاء والتوظيف الامثل لهذه المصادر في توظيفات مقبولة المخاطر لتحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال.

٢- كفاية رأس المال

يهدف البنك من إدارة رأس المال إلى تحقيق الأهداف التالية:

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

يتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل إدارة البنك وفريق البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة حول كفاية رأس المال ربعياً

حسب تعديلات البنك المركزي الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال يساوي ١٢.٥٪ والبنوك التي لها نواحيات خارجية يكون الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال ١٤.٥٪ ويتم تصنيف البنوك على ٥ فئات فصلها التي معدلها يساوي ١٤.٥ فأكثر

يقوم البنك إدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء التغييرات في ظروف العمل. هذا ولم يتم البنك أية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة ببنوك رأس المال خلال السنة

يقوم البنك إدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية صلاحيته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال كما عرققه تفصيلية مائل III كما هو مبين في الجدول التالي

٢٠٢٤		٢٠٢٣	
حقول حملة الأسهم العادية		بالآلاف لتقدير لاربية	
رأس المال المكتتب به (المذوق)		٢٠٠,٦٥٥	٢٠٠,٦٥٥
الأرباح الموزعة		٤٦,١٢٧	٤٨,٠٢٨
التغير المتركب في القيمة لعائلة		(٥,٢٧٧)	(٤,٨٦٩)
الاحتياطي القانوني		٧٣,٢٨٨	٧٠,٥٩٣
الاحتياطي الاختياري		١٥,٧٦٢	١٥,٧٦٢
احتياطيات أخرى		٣,٦٧٨	٣,٦٧٨
إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية		٢٣٤,٢٣٢	٢٣٢,٨٤٧
التعديلات الرقابية (الظروحات من رأس المال)			
الشهرة والموجودات غير المشورة		(٢,١٩٦)	(٢,٥١٣)
الأرباح المقترح توزيعها		(١٦,٠٥٢)	(١٦,٠٥٢)
تمخصصات الموجهة موقعة البنك المركزي الأجنبي		(١,٦٤٢)	(٤,٥٥٠)
الاستثمارات المتداولة في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين		(٢,٤٢٥)	(٢,٤٢٥)
موجودات ضريبة موحدة		(١٨,٣٧٣)	(١٦,٤٠١)
صافي حقوق حملة الأسهم العادية		٢٩٣,٥٤٥	٢٩١,٩٠٦
رأس المال الإضافي *		٨٥,٠٨٠	-
صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier ١)		٣٧٨,٦٢٥	٢٩١,٩٠٦
الشريحة الثانية من رأس المال Tier ٢			
لمخصصات المطلوبة مقابل التعرضات الائتمانية في المرحلة الأولى		١٢,٠٥٩	١٢,١٦١
فرض مبدئي		١٦,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
إجمالي رأس المال المستند		٢٨,٠٥٩	٣٢,١٦١
رأس المال التنظيمي		٤٠٦,٦٨٤	٣٢٤,٠٦٧
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر		٢,٢٢٨,٢٠٩	٢,١٤٤,٨٦٣
نسبة كفاية رأس المال حملة الأسهم العادية (CET ١)		١٦,٩٩	١٣,٦١
نسبة كفاية رأس المال التنظيمي		١٨,٢٥	١٥,٩١

* خلال العام ٢٠٢٤ تم البنك إصدار اسناد القرض الدائمة المستدامة ضمن الشريحة الأولى الإضافية لرأس المال التنظيمي بقيمة ١٢٠ مليون دولار أمريكي غير قابل للتحويل إلى أوسع فئة ثابت ٥٨٠,٥ لمدة خمس سنوات، وبعدها سعر فائدة متغير كل ثلاثة أشهر يتم احتسابه على أساس التعتد على معدلات الخزينة المستندة عن حكومة الولايات المتحدة الأمريكية لأجل ٥ سنوات معسكاً إليها هامش مقداره ٣٠,٥ وذلك بهدف تحسين نسبة كفاية رأس المال. لفائدة غير تركيبة وتدفع بشكل ربع سنوي وتخصص من حقوق الملكية

يتم تصنيف هذا الاسناد ضمن الشريحة الأولى الإضافية لرأس المال التنظيمي كحقوق ملكية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية - التصنيف

نسبة تغطية السيولة (LCR):

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	
بـ	بـ	
١,٠٤٨,٩٠٥	١,٢٣٢,٧٨٦	إجمالي الأصول السائلة عالية الجودة بعد التعديلات
٥٤٤,٨٦٥	٦٠٦,٠٠٥	صافي التفقات النقدية الخارجة
٪١٩٢,٥	٪٢٠٣,٤	نسبة تغطية السيولة (LCR)
١٨٩,٥ ٪	٢٠٠,٣ ٪	تبلغ نسبة تغطية السيولة حسب متوسط جميع أيام العمل

نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR):

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
بـ		
٢,٦٠٠,٣٣٦	٣,٥٣٧,٦٩٨	إجمالي التمويل المستقر المتاح
١,٧٢٠,٤٨٠	٣,٥٣٧,٦٩٨	إجمالي التمويل المستقر المطلوب
٤٥,٨٨٣	٩١٧,٦٦٨	إجمالي التمويل المستقر المطلوب للبنود خارج الميزانية
١,٧٦٦,٣٦٣		إجمالي التمويل المستقر المطلوب
١٤٧,٢١٪		نسبة صافي التمويل المستقر :

٤٢ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
المجموع	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات :			
٣٣٥,١٥٥,٧٥١	١٠,٦٣٥,٠٠٠	٣٢٤,٥٢٠,٧٥١	نقد و ارصدة لدى البنك المركزي الأردني
١٦١,٣٦٢,٢٢٧	-	١٦١,٣٦٢,٢٢٧	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٤,٧١٨,٣٦٧	٢٢,٨٢٢,٢٨٣	١١,٨٩٦,٠٨٤	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٦٨٢,٩٤٩,٠٣٤	٥٥٥,٠٩٠,٣٩٥	١,١٢٧,٨٥٨,٦٣٩	تسييلات انتمائية مباشرة - بالصافي
٤٢,٦٢٤,٠٢٨	٤٢,٦٢٤,٠٢٨	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٠٠٦,٠٣٧,٢٣٧	٦٨,٧٤٠,٣٥٥	٩٣٧,٢٩٦,٨٨٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٠,٩٩٩,٠٠٣	١٠,٩٩٩,٠٠٣	-	موجودات حق إستخدام
١٠٦,٠٩٢,١٠٥	١٠٦,٠٩٢,١٠٥	-	ممتلكات ومعدات
٢,١٩٥,٥٨٢	٢,١٩٥,٥٨٢	-	موجودات غير ملموسة
١٨,٣٧٣,٥٨٠	١٨,٣٧٣,٥٨٠	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٢٤,٩٩١,٣٢٩	١٢٤,٩٩١,٣٢٩	-	موجودات اخرى
٣,٥٢٥,٤٩٨,٢٤٣	٩٦٢,٥٦٣,٦٦٠	٢,٥٦٢,٩٣٤,٥٨٣	اجمالي الموجودات
المطلوبات :			
١٩٥,٤٧١,٠٢١	١٨,٨١٩,٩٤٩	١٧٦,٦٥١,٠٧٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٢٥٥,٣٦٨,٠١٦	١٣٥,٢١٨,١٧٧	٢,١٢٠,١٤٩,٨٣٩	ودائع العملاء
٣٧٤,١٣٩,٣٨٦	٢٦٤,٣٧٢,٤٩٠	١٠٩,٧٦٦,٨٩٦	تأمينات نقدية
١٨٨,٣٨١,٣٨٨	١٤٣,٣٨٣,٨١٥	٤٤,٩٩٧,٥٧٣	اموال مقترضة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	قروض مسندة
٤,٥٣٤,٥٠٣	٤,٥٣٤,٥٠٣	-	مخصصات متنوعة
١١,٠٧٠,٨٤٧	٢,٣٩٣,٢٢٦	٨,٦٧٧,٦٢١	مخصص ضريبة الدخل
١١,٠٦٤,٦٧٠	١٠,٣٢٣,٩٦٢	٧٤٠,٧٠٨	التزامات عقود تأجير
٤٦,١٥٥,١٩٣	٤٦,١٥٥,١٩٣	-	مطلوبات اخرى
٣,١٠٦,١٨٥,٠٢٤	٦٤٥,٢٠١,٣١٥	٢,٤٦٠,٩٨٣,٧٠٩	اجمالي المطلوبات
٤١٩,٣١٣,٢١٩	٣١٧,٣٦٢,٣٤٥	١٠١,٩٥٠,٨٧٤	الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات :			
٢٦٣,٢٤٦,٩٣١	١٠,٦٣٥,٠٠٠	٢٥٢,٦١١,٩٣١	نقد و ارصدة لدى البنك المركزي الأردني
١٢٣,٤٩٣,٠٩٩	-	١٢٣,٤٩٣,٠٩٩	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٤,٨١٨,٣٦٧	١٦,٨٩٢,١٤٠	١٧,٩٢٦,٢٢٧	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٦٨٠,٧٨٢,٧٣٧	١,٢٢٤,٣٧٤,٦٤٠	٤٥٦,٤٠٨,٠٩٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٣٩,٧٥٣,٢٩٠	٣٩,٧٥٣,٢٩٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٨٩٢,١٩٩,٧٨٩	٨١,٩٧٧,٤٨٤	٨١٠,٢٢٢,٣٠٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩,٨٥٧,٠٦٣	-	٩,٨٥٧,٠٦٣	موجودات حق استخدام
٩٠,٨٤٢,٧٠١	٩٠,٨٤٢,٧٠١	-	ممتلكات ومعدات
٢,٥١٢,٥٣٣	٢,٥١٢,٥٣٣	-	موجودات غير ملموسة
١٦,٤٠١,٣٠٨	١٦,٤٠١,٣٠٨	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٢٨,٥٠٠,٤٤٥	١٢٨,٥٠٠,٤٤٥	-	موجودات اخرى
٣,٢٨٢,٤٠٨,٢٦٣	١,٦١١,٨٨٩,٥٤١	١,٦٧٠,٥١٨,٧٢٢	اجمالي الموجودات
المطلوبات :			
١٣٥,٠٣٤,٩٣٥	١٢,٦٨٢,٠٤٢	١٢٢,٣٥٢,٨٩٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,١٩١,٨٠٩,٤٨٩	١٣٣,٧٦٢,٢٢٨	٢,٠٥٨,٠٤٧,٢٦١	ودائع العملاء
٣٦١,٢٧٠,٨٨٧	٢٩٧,٠٦٠,٩١٩	٦٤,٢٠٩,٩٦٨	تأمينات نقدية
١٦٤,١٦٦,٥٤٢	١٠٦,٧٠٦,٨٤٧	٥٧,٤٥٩,٦٩٥	اموال مقترضة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	قروض مساندة
٤,٦٥٢,٠٠٢	٤,٦٥٢,٠٠٢	-	مخصصات متنوعة
١٣,٢٢٢,٠٠٥	٢,٨٨٠,٦٥٣	١٠,٣٤١,٣٥٢	مخصص ضريبة الدخل
٩,٩١٩,٥٩٠	٩,٩٠٣,٥٩٣	١٥,٩٩٧	التزامات عقود تأجير
٤٨,٤٨٥,٦٢٧	٤٨,٤٨٥,٦٢٧	-	مطلوبات اخرى
٢,٩٤٨,٥٦١,٠٧٧	٦٣٦,١٣٣,٩١١	٢,٣١٢,٤٢٧,١٦٦	اجمالي المطلوبات
٣٣٣,٨٤٧,١٨٦	٩٧٥,٧٥٥,٦٣٠	(٦٤١,٩٠٨,٤٤٤)	الصافي

٤٣ - ارتباطات والتزامات محتملة

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٦٤,١٥٧,٠٨٣	٧١,٣٩٤,٨٨٠
٥٥,٢٠٥,٩٨٠	٨٢,٧٥٢,٢٠٩
٣٦,٦٢٦,٠١٢	٤٤,٧٤٥,٩٥٨
١٤٨,٤٦١,٦٢١	١٥٤,٢٢٩,٩٣٥
١٢٨,٠١٨,٢٩٠	١٤٧,٥٣٣,٢٧٨
٤٧,٣٧٤,١٢١	٤٣,٠٦٢,١٨٤
٤٤٢,٢٣٢,٤٠٧	٤٥٦,٧٠١,٧١٢
٩٢٢,٠٧٥,٥١٤	١,٠٠٠,٤٢٠,١٥٦

اعتمادات:

اعتمادات صادرة

اعتمادات واردة

قبولات

كفالات :

- دفع

- حسن تنفيذ

- أخرى

سقوف تسهيلات إئتمانية غير مستغلة

المجموع

- بلغت الكلفة التقديرية لاستكمال المشروع تحت التنفيذ الخاص بمبنى الإدارة الجديد حوالي ١٦,٥ مليون دينار ومن المتوقع الانتهاء منه في نهاية العام ٢٠٢٥ وبتكلفة اجمالية ٤٢ مليون دينار.

٤٤ - حسابات مدارة لصالح الغير

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٩,٩٧٦,٠٠٧	١٢,٩٠٠,١٣٤

حسابات مدارة لصالح الغير

٤٥ - القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على البنك ٢,٥٨٢,٩٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٢,٩٧٥,٥١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) ، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ٢٨٧,١٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (٣١٥,٥٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣) .

بلغت قيمة القضايا المقامة من البنك على الغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ حوالي ٣٦٣ مليون دينار ، ولا تزال هذه القضايا منظورة لدى المحاكم المختصة ولا يوجد لها أثر مالي على البنك.

