.05

تقرير مجلس الإدارة

إدارة قطاع الشركات

أولى كابيتال بنك قطاع الشركات جُلّ اهتمامه خلال العام ٢٠٢٣، وذلك عن طريق الاستمرار بتطوير وتقديم أحدث الخدمات والحلول المصرفية المبتكرة التي تتماشى مع جميع احتياجات هذا القطاع وتساعده في الارتقاء بأعماله. ويشمل قطاع الشركات لدى البنك إدارة الشركات، وإدارة الشركات الكبرى، وإدارة الشركات التجارية، وإدارة الشركات المتوسطة والصغيرة.

إدارة الشركات

تماشيا مع رؤية البنك في تعزيز موقعه التنافسي كأحد أكبر البنوك العاملة في المملكة الأردنية الهاشمية، تم منذ بداية العام ٢٠٢٣ إيلاء قطاع الشركات الكبرى والقطاع الحكومي والعام الاهتمام اللازم لزيادة حجم المعاملات المصرفية لهذا القطاع مع البنك من خلال تقديم جميع الخدمات والمنتجات المصرفية المطورة التي توائم احتياجات شركات هذا القطاع المتخصصة وتلبي حجم الأعمال الكبير لديهم ليكون كابيتال بنك خيارهم الأول والمفضل.

كما واصلت إدارة الشركات خلال العام ٢٠٢٣ التركيز على استقطاب الحسابات الجارية الرئيسية والاستحواذ على نسبة معتبرة من ودائع هذه الشركات لتكون حجر الأساس في دعم موقف البنك وقدرته على تشغيل وإقراض هذه الأموال لينعكس في النهاية على النمو في أرباح البنك.

إدارة الشركات الكبرى

تمكّنت إدارة الشركات الكبرى في العام ٢٠٢٣ من الاستمرار في زيادة الربح التشغيلي للمحفظة الائتمانية عن طريق زيادة حجم التسهيلات المباشرة الممنوحة للعملاء الجدد وفق مخاطر مدروسة، وإيجاد منتجات جديدة تناسب متطلبات واحتياجات جميع العملاء.

كما تم خلال العام ٢٠٢٣ تعزيز استخدام منصة البنك الإلكترونية للأعمال والتي تم تقديمها للعملاء في الجزء الأخير من العام ٢٠٢٢ والمخصصة للشركات بمختلف أنواعها وأحجامها والتي تقدم مجموعة مبتكرة وشاملة من الحلول المصرفية التي تمكن تلك الشركات من تنفيذ عملياتها المصرفية اليومية الداخلية والخارجية الكترونياً بأحدث الطرق والوسائل وبطرق آمنة وفي أي وقت ومكان.

وتم العمل على تعزيز رؤية البنك وموقعه التنافسي كأحد البنوك الرائدة في تقديم الحلول المالية والمصرفية لقطاع الشركات، من خلال التوسع في تقديم خدمات التحوط والمشتقات المالية لعملاء إدارة الشركات الكبرى، بهدف تقليل مخاطر أسعار العملات والفوائد والسلع وفقاً للمعايير والأسس المصرفية المستندة للفهم الصحيح لبيئة الأعمال.

كما استمر البنك خلال العام ٢٠٢٣، باعتماد آليات تصنيف المخاطر الائتمانية وربطها بتسعير المنتجات، بهدف إضفاء المزيد من التحسينات على نوعية وجودة المحفظة الائتمانية، إضافةً إلى الاستمرار بتقديم خدمات مصرفية عالية الجودة لمساعدة عملاء البنك الحاليين على تنمية وتطوير أعمالهم، واستقطاب المزيد من العملاء الجدد من مختلف القطاعات الاقتصادية المستهدفة.

إدارة الشركات التجارية

حرصا من البنك على تقديم خدمات متميزة لعملائه ولتعزيز موقعه التنافسي بين البنوك تم خلال العام ٢٠٢٣ استحداث إدارة الشركات التجارية وذلك لإيلاء هذه الفئة من الشركات الاهتمام والعناية الكافيين، إيماناً من البنك بأن تكليف فريق متخصص للشركات التجارية بناءً على معايير الحجم يساعد في تقديم خدمة نوعية مميزة ضمن مخاطر قطاعية مدروسة تحقق أهداف البنك في بناء علاقات مصرفية متينة وتساهم في نمو الاقتصاد الوطني.

كما كان لتقديم الخدمات والحلول المصرفية وتوفيرها بأسعار تفضيلية عبر تقديم قروض ميسرة من خلال برامج البنك المركزي لإعادة الإقراض لقطاعات محددة وحيوية دورا فاعلاً في السوق المصرفي.

بالإضافة لتوقيع عدة اتفاقيات مع مؤسسات ووكالات أجنبية تتيح للبنك تقديم تسهيلات مصرفية بأسعار تفضيلية تنافسية وتتيح تقديم ضمانات مقبولة لتدعم الحصول على هذه التسهيلات.

مع الاستمرار بتوفير الخدمات المصرفية الأساسية مثل تقديم خدمة ATM CARDS التي تتيح لعملاء البنك إيداع المبالغ من خلال أجهزة الصراف الآلي بأي وقت.

إدارة الشركات المتوسطة والصغيرة

استمر كابيتال بنك في العام ٢٠٢٣ بالتركيز على قطاع الشركات المتوسطة والصغيرة لدورها الفعّال في المساهمة في الناتج المحلي الإجمالي وتوفيرها لأغلبية الوظائف في القطاع الخاص.

ولذلك استمر البنك في دعم وتمويل هذا القطاع والقطاعات الاقتصادية المهمة والحيوية وتوفير تمويل متوسط الأجل لها بأسعار فوائد تفضيلية تماشياً مع تعليمات وقرارات البنك المركزي الأردني، حيث شملت هذه القطاعات؛ الصناعة، والطاقة المتجددة، والسياحة، والزراعة، وتكنولوجيا المعلومات، والاستشارات الهندسية، والصحة، والتعليم التقني والفني والمهني، والنقل والنشاط التصديري، إضافة إلى ذلك، وقع البنك اتفاقيات مع عدة مؤسسات ووكالات أجنبية قدّم من خلالها قروضاً للعملاء من هذه القطاعات بأسعار فوائد مخفضة، وذلك بهدف دعم النمو الاقتصادي وتحقيق المزيد من فرص العمل، ودعم الجهود الوطنية في تدريب وتأهيل الكوادر البشرية، وتعزيز تنافسيتها في سوق العمل المحلي وأسواق العمل الخارجية، ولتسهيل آلية حصول أصحاب المشاريع التجارية والمتوسطة والصغيرة على التمويل المطلوب لتمكينهم من تنمية مشاريعهم، رغم عدم توفيرهم الضمانات الكافية للحصول على القروض، لذا واصل البنك التعاون مع الشركة الأردنية لضمان القروض ومؤسسات ووكالات أجنبية لتقديم كفالة على القروض الممنوحة.

كما واصل البنك العمل على تعزيز قاعدة علاقاته مع العملاء بشكل إيجابي والاستجابة لاحتياجاتهم دون انقطاع، تماشياً مع سياساته الرشيدة التي أقرها البنك في إدارة الأعمال، وتلبية احتياجات العملاء، وتقديم الخدمات المتميزة لهم، وذلك من خلال مراكز خدمات عملاء الشركات المتواجدة في عدد من فروع البنك، إضافة لفرع المنطقة الحرة المتخصص في خدمة أعمال الشركات المتواجدة فيها، وفريق العمل المتخصص لخدمة شركات التكنولوجيا الماليةFintech، الذي يعد أسلوباً جديداً في الخدمات المالية لتحقيق رؤية إدارة البنك فيما يخص هذه الشركات، بالإضافة لمركز أعمال إربد لخدمة الشركات المتواجدة في منطقة الشمال.

واصل البنك في التوسع بمنتج أجهزة نقاط البيع الخاصة بكابيتال بنك والذي مكنه من كسب حصة سوقية متميزة انعكست بشكل إيجابي على عملاء الشركات في تحصيل مبيعاتهم وإيداعها بحساباتهم بنفس اليوم، مما ساهم بشكل كبير في الارتقاء بخدمة عملائهم.

واستمر كابيتال بنك في سياسته الإستراتيجية التي أقرها، بالإضافة لتطوير برامج جديدة تناسب احتياجات العملاء المتنوعة واستغلال مختلف أنظمة التكنولوجيا ودمجها في الأعمال المصرفية التقليدية للتميز في خدمة العملاء وتقديم أفضل الخدمات المصرفية لهم بهدف استمرارية الحصول على حصة متميزة في السوق الأردني.

ادارة الخدمات المصرفية للأفراد

تمكنت إدارة الخدمات المصرفية للأفراد من تحقيق عدد من الإنجازات، من أبرزها ما يلي:

- واصل كابيتال بنك استكمال خطط التفرع وتعزيز انتشاره ليرتفع عدد الفروع إلى ٣٤ فرعاً ومكتباً، وتم دعم هذه الفروع بشبكة أجهزة صراف آلي تعد من الأكبر في المملكة حيث بلغ عددها ١٥٨ صراف آلي بمعدل نمو ١٥٪ عن العام السابق، بالإضافة إلى تواجد هذه الفروع والصرافات في عدة محافظات بالمملكة مثل جرش، وعجلون، وإربد، والمفرق والرمثا لدعم سياسة الشمول المالي.
- خلال العام ٢٠٢٣ تم إضافة عدد من الخدمات الجديدة إلى أجهزة الصرافات الآلية ومنها إطلاق خدمة السحب والإيداع، للمحافظ الالكترونية، وخدمة Go Green، وخدمات الصراف بتقنية اللاتلامسية.
- حملة جوائز حساب توفير «طريقك دهب» التي أتاحت للعملاء من الأفراد الفرصة للفوز بالعديد من الجوائز، أبرزها سيارة BMW 2023 مع خدمة سائق لمدة عام كامل و٢٠ ألف دينار نقداً للجائزة الكبرى لـ ١٠ فائزين بالإضافة إلى ٩٩٩ دينار أردني لـ ١٠٠٠ رابح شهرياً، والعديد من الجوائز الموسمية.
- تحديث برنامج Capital Select لتلبية احتياجات كبار عملاء قطاع الأفراد ومن أبرز المميزات الحصرية لهذا البرنامج:
  - ٩٩٩ ديناراً مكافأة مقابل تحويل الراتب
  - حوالات مجانية محلية ودولية على مدار العام
  - إصدار مجاني لبطاقة القيد الفوري بالشراكة مع الملكية الأردنية
  - إصدار مجاني لبطاقة infinite الائتمانية الرئيسية والفرعية
  - قروض بأسعار تفضيلية

- استكمالاً لتقدم البنك في سوق البطاقات (البطاقات الائتمانية بطاقات الدفع المباشر والبطاقات الافتراضية) تم إطلاق عدة خدمات منها:
  - إطلاق خدمة Apple pay كوسيلة دفع إلكترونية آمنة وسهلة على بطاقات البنك الائتمانية، الدفع المباشر والبطاقات المدفوعة مسبقاً لجميع مستخدمي أجهزة Apple من عملائنا.
  - إطلاق خدمة التقسيط المريح من خلال التطبيق البنكي وخدمة الرسائل القصيرة، حيث يستطيع العملاء طلب تقسيط حركاته التي تمت على بطاقته الائتمانية بفائدة ٠٪ لغاية ٣٦ شهراً.

وخلال العام ٢٠٢٣ أيضاً، وقع البنك اتفاقية مع الملكية الأردنية للطيران وتم الإعلان عن بطاقة VISA Signature للدفع المباشر، واطلاق حملة Royal Club وترقية حامل البطاقة لشريحة Silver Jay لدى برنامج ولاء الخاص بالملكية الأردنية للطيران.

- تم إطلاق العديد من المنتجات والحملات على مستوى القروض للعملاء من الأفراد سعياً من البنك لتلبية احتياجات العملاء وأهمها:
  - حملة قروض الإسكان، التي أتاحت من خلالها للعملاء من الأفراد الفرصة للفوز بسداد ٥٠٪ من قيمة القرض وبحد أقصى خمسون ألف دينار
  - إطلاق منتج خاص لتمويل الدراجات

وأطلق كابيتال بنك خلال العام ٢٠٢٣ برنامج Capital MD وهو برنامج مصمم خصيصاً للأطباء أصحاب الاختصاص وأصحاب العيادات، ويشمل مجموعة من الخدمات المصرفية والاستشارية والتأمينية بمزايا حصرية تلبي احتياجاتهم العملية والحياتية اليومية.

في مجال التحول الرقمي وأتمتة عملياته تم إضافة تعديلات ومزايا على التطبيق البنكي تواكب متطلبات العملاء وتطلعاتهم البنكية من أهمها إطلاق خدمة فتح الحسابات إلكترونياً Digital on boarding والتي تتيح خدمة فتح الحسابات بشكل فوري ودون الحاجة لزيارة الفرع.

وخلال العام ٢٠٢٣ تم إطلاق حملات جوائز واسترجاع نقدي لمستخدمي التطبيق الجدد والحاليين.

تميز الأعمال وجودة خدمة العملاء

العمل على وضع استراتيجيات للاستماع إلى صوت العميل من خلال مشاركة العملاء ملاحظاتهم حول تجربتهم مع المنتجات والخدمات وذلك مباشرة وبعد التواصل مع قنوات البنك المختلفة سواء التقليدي منها أو الرقمي وذلك من خلال تفعيل خدمة الاستبيانات الإلكترونية للعملاء الأفراد حيث يقوم العميل بمشاركة تقييمه للخدمة المقدمة بالإضافة إلى إبداء الرأي بمؤشرات الرضا وأي اقتراحات أخرى.

تم تفعيل الخدمة اعتباراً من شهر أيار ٢٠٢٣ وتحويل الملاحظات الى رؤى قابلة للتطبيق لتقديم أفضل قيمة ممكنة للعميل من خلال تعديل الإجراءات وأتمتتها، وإبقاء العميل مطلع على الأمور المتعلقة بحسابه وجميع المستجدات ويتم عمل تقييم دوري لقياس مدى تأثير هذه التعديلات ومراقبة المؤشرات لضمان التحسن المستمر.

بالرجوع الى النتائج الصادرة عن زيارات العميل الخفي للعام ٢٠٢٣ وبالمقارنة مع تقارير الربع الأخير من العام ٢٠٢٢ فقد لوحظ أن نسبة التحسن بقيت باتجاه تصاعدي حيث انعكست إيجابيا على أداء شبكة الفروع من جهة والمعايير الخدمية من جهة أخرى.

دائرة الأعمال البنكية الخاصة Capital Private Banking

تتمثل مهمة دائرة الأعمال البنكية الخاصة Capital Private Banking في الحفاظ على ثروة عملاء البنك وتنميتها جيلاً بعد جيل، حيث توفر الدائرة تجربة مصرفية استثنائية مخصصة لكبار العملاء، وتقدم لهم مجموعة شاملة من الخدمات والميزات التي تشمل:

- الحلول الاستثمارية (إدارة الأصول والوساطة المالية)
- الحلول المصرفية (الخدمات الخاصة بكبار العملاء، الحسابات والودائع، البطاقات، القروض، التأمين المصرفي)
- الحلول غير المصرفية (مزايا حصرية وتفضيلية مصممة بعناية فائقة لتواكب أسلوب كبار العملاء، برنامج المكافآت Capital Rewards، العروض والخصومات)

بالإضافة إلى تقديم خدماتها المتكاملة لكبار العملاء في السوق الأردني، تمكنت دائرة الأعمال البنكية الخاصة Capital Private Banking من بناء قاعدة عملاء في العراق والمملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة، تقوم بخدمة مصالحهم من خلال ٢٥ موظفاً من ذوي الخبرات في مجالات مختلفة وعلى مدار الساعة.

بالإضافة إلى مركز عبدون، تم التوسع في دائرة الاعمال البنكية الخاصة Capital Private Banking عن طريق انشاء مركز ثاني في منطقة دابوق، متخصص في تسهيل تعاملات كبار العملاء وتقديم أفضل الخدمات لهم.

ويعد كابيتال بنك أول بنك في الأردن يطلق بطاقة Visa Infinite Privilege المعدنية حصرياً لعملاء Private Banking، حيث تقدم البطاقة مزايا لا مثيل لها في أماكن استثنائية وعلى أعلى مستوى من الخدمة والجودة لتناسب نمط حياة كبار العملاء.

إدارة الخزينة والاستثمار والمؤسسات المالية

شهد عام ٢٠٢٣ استمرارا في إجراءات البنوك المركزية في العالم تشديد سياساتها النقدية عن طريق رفع أسعار الفائدة الرئيسية حتى نهاية تموز وذلك لمحاربة التضخم المرتفع، وقد كان البنك المركزي الأردني حاضرا في اتباعه هذا الأسلوب من خلال رفع أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية بالدينار للمحافظة على جاذبية الأدوات الادخارية بالدينار. الا أن النمو الاقتصادي المحلي لم يكن على القدر الكافي لمجابهة ارتفاع أسعار الفائدة، حيث تراجعت قدرة الشركات والافراد على الاقتراض، مما استدعى عدم عكس تلك الارتفاعات بالكامل على فائدة القروض، وبالتالي تأثرت ربحية البنوك المتأتية من صافي هامش الفائدة سلبيا . الا ان البنك استطاع تعويض ذلك التراجع من خلال الإيرادات المتأتية من العمولات ، مستفيدا من إيرادات استثنائية للمصرف الأهلي العراقي.

على مستوى إدارة الخزينة والاستثمار، فقد كان لها دور بارز في رفد إيرادات البنك من الفوائد في ظل ارتفاع عوائد السندات الحكومية وعوائد الأدوات الاستثمارية المختلفة والايرادات المتأتية من تبادل العملات والأدوات المشتقة.

كما استمرت الدائرة في إدارة موجودات ومطلوبات البنك بالدينار والعملات المختلفة بكفاءة وفعالية من خلال مراقبة تكلفة مصادر الأموال والتنسيق المستمر مع لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للبحث عن مصادر اقل تكلفة لا سيما في ظل الارتفاع الكبير في تكلفة الودائع لأجل.

كما استمرت الخزينة في ادارةمستويات السيولة بفعالية م لتلبية عمليات البنك المختلفة ولجميع العملات وفي نفس الوقت تنمية محفظة الأوراق المالية من السندات الدولية ضمن مخاطر متدنية ودرجة سيولة مقبولة، وبما يتوافق مع السياسة الاستثمارية المعتمدة لدى البنك وتعليمات البنك المركزي الاردني.

وواصلت الدائرة دورها في تحقيق ايرادات جيدةمن عمليات تبادل العملات الأجنبية وعمليات المشتقات المالية من خلال استقطاب عملاء جدد من الشركات، وطرح حلول للتحوط لمخاطر العملات، والفائدة، والسلع، والبترول، والمعادن المختلفة بما يتناسب مع التدفقات النقدية لعملاء البنك من الشركات.

كما تم اطلاق آلية Fund Transfer Pricing تحت إشراف الإدارة المالية وبالتنسيق مع إدارة الخزينة والتي من خلالها تحديد ربحية الدوائر بشكل منفصل عن تعاملاتها مع إدارة الخزينة والاستثمار من أجل رفع كفاءة إدارة تكلفة الأموال، والعائد على مصادر الأموال، وذلك من خلال نظام FTP آلي مقدم من أحد مزودي هذه الأنظمة ذات الخبرة الواسعة في هذا المجال

وفيما يلي أهم أنشطة إدارة الخزينة والاستثمار:

- الاستثمار في أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية والمكفولة من قبلها.
- الاستثمار في أدوات دين صادرة عن شركات أردنية أو إقليمية أو عالمية، ذات ملاءة مالية وائتمانية مرتفعة.
- المساهمة في شركات محلية وإقليمية ودولية تتمتع بفرص نمو مرتفعة وعوائد استثمارية جيدة.
- الاستثمار في الصناديق الاستثمارية ذات الأداء التاريخي المتميز، ضمن معدلات مخاطرة مقبولة.
- الاستثمار في أوراق مالية مهيكلة ضمن احتياجات البنك.
- إدارة مراكز العملات الأجنبية بما يحقق أفضل العوائد الممكنة ضمن النسب المقررة وبما يتوافق وتعليمات البنك المركزي الأردني.
- إدارة موجودات ومطلوبات البنك بالدينار والعملات الأجنبية المختلفة. كما واصلت إدارة الخزينة والاستثمار تقديم خدمات متميزة لعملاء البنك في مجال الأسواق النقدية، وأسواق رأس المال، وأسواق العملات الأجنبية الآنية والآجلة والأدوات المشتقة، بحيث تضمنت خدماتها:
- إصدار شهادات الإيداع بالدينار الأردني وبالعملات الرئيسة لمختلف الفترات وبأسعار منافسة.
- تقديم أسعار منافسة للعملات الأجنبية مقابل الدينار والدولار، الآنية والآجلة، لمختلف الفترات ولجميع شرائح العملاء من أفراد ومؤسسات بالإضافة إلى شركات الصرافة المعتمدة.

- التعامل بأدوات السوق النقدي، وأدوات سوق رأس المال مثل؛ أذونات وسندات الخزينة، والأوراق التجارية، وأدوات الدين المتنوعة، لصالح العملاء.
- التعامل النقدي وبالهامش في أسواق العملات الأجنبية الآنية والآجلة.
- إجراء عمليات المقايضة لأسعار الصرف والفوائد .SWAPs
- تنفيذ عقود مستقبلية على السلع والمعادن للعملاء لأغراض التحوط.
- تنفيذ عقود خيارات على السلع والمعادن والبترول للعملاء لأغراض التحوط.
- تقديم النصح والإرشاد لعملاء البنك من الأفراد والمؤسسات في مجال التحوط لتقلبات أسعار الفائدة وأسعار الصرف، واقتراح أدوات التحوط المناسبة باستخدام أدوات السوق التقليدية، أو المشتقة وحسب احتياجات كل عميل.
- تقديم خدمات الاكتتاب في الإصدارات الأولية للأوراق المالية الحكومية، أو المكفولة من الحكومة للشركات والأفراد، مع تقديم خدمات الحفظ الأمين لهذه الأوراق بأسعار منافسة.

وقبول الإيداعات والسحوبات وتقديم الخدمات المتكاملة لشركات الصرافة، إضافةً إلى تقديم الخدمات لجميع القطاعات بما يتوافق وسياسات البنك المركزي الأردني، وضمن سياسة الامتثال العالمية وفق أفضل الممارسات وبالتعاون الكامل مع إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لدى كابيتال بنك، حيث استمرت أعمالها في العام ٢٠٢٣ في التركيز على ما يلي:

- تقليل عمليات شحن النقد وتكاليفه من خلال التنسيق مع الفروع، وذلك بتوجيه شركات الصرافة للسحب من حساباتهم، مما يعمل على توفير الوقت والجهد والتكلفة وتقليل المخاطر.
- تحديث وتعديل إجراءات العمل المتعلقة بحركات شركات الصرافة بما يتناسب مع المستجدات للحد من مخاطر التشغيل، مثل العمل على ترميز الشركات تحت مسؤولية دائرة الصرافة.
- قبول الإيداعات النقدية الكبيرة الخاصة بالأفراد والشركات الأخرى التي تفوق استيعاب الفروع وخاصة إيداعات الأفراد والشركات التي تكون مصادر أموالهم عن طريق شركات الصرافة، وذلك ببذل العناية الكافية وتدقيق مصادر الأموال والتأكد من كفايتها والعمل على إقناع الأفراد والشركات الأخرى على استخدام أساليب أخرى غير النقد مثل الشيكات، أو التحويلات النقدية لسهولة تتبع الأموال ومصادرها.

ومن خلال المصرف الأهلي العراقي، عملت إدارة الخزينة والاستثمار على توسيع قاعدة العمل في العراق، وتزويد كوادر المصرف بالخبرات اللازمة لتنمية الحصة السوقية وتعظيم الأرباح، كما قامت دائرة الخزينة بتوسيع العلاقات مع البنوك العراقية وخلق سوق نقدي وسوق لتبادل العملات الأجنبية مقابل الدينار العراقي من أجل تطوير العمل المصرفي في العراق والذي سينعكس إيجاباً على المصرف الأهلي العراقي كبنك رائد في التطوير وعلى القطاع المصرفي العراقي بشكل عام.كما تقوم دائرة الخزينة بدور بارز في مساعدة فرع المصرف الأهلي العراقي – السعودية على إدارة السيولة بالريال السعودي والعملات المختلفة و تزويد الفرع بما يلزم من الخبرات لتطويره.

فيما يتعلق بدائرة المؤسسات المالية في البنك، فقد كان لها في العام ٢٠٢٢ دورٌ بارزٌ في مجال فتح قنوات جديدة للتعامل مع العديد من البنوك والمؤسسات المالية، وتأسيس علاقات مصرفية جديدة، بالإضافة الى تعزيز وترسيخ العلاقات القائمة ضمن تعاملات تتصف بالمهنية والشفافية من خلال توسيع قاعدة البنوك المراسلة ذات التصنيفات العالية، مما عزّز من قدرة البنك على تنفيذ نشاطاته، سواء في مجال التجارة الخارجية أو عمليات الخزينة والتسهيلات الائتمانية، وإضافة المزيد من المرونة في تغطية الأسواق العالمية. وأيضا تمكن البنك من توسيع علاقاته المصرفية مع البنوك العراقية وتوفير خدمات استثمارية وتجارية لهم.

وبالرغم من التحديات السياسية التي لا تزال تواجه العراق، إلا أن إدارة كابيتال بنك أسهمت بدورٍ فعّال في خدمة عمليات التجارة الخارجية للمصرف الأهلي العراقي وتلبية متطلباته بكفاءة عالية جداً.

وقامت دائرة المؤسسات المالية بعدة جهود تمثلت بتوقيع عدد من الاتفاقيات والشراكات الاستراتيجية مع مجموعة من المؤسسات الدولية كما يلي:

- توقيع اتفاقية كفالة محفظة تسهيلات بقيمة ٦٢,٥ مليون دولار بين بنك المال الاردني و بنك الاستثمار الاوروبي European Investment Bank لدعم الشركات الصغيرة و المتوسطة في الاردن, و بموجب الشراكة سيقوم بنك الاستثمار الاوروبي بتقديم كفالة على ما يعادل ٦٢,٥ مليون دولار من محفظة الشركات الصغيرة و المتوسطة.
- توقيع اتفاقية كفالة محفظة تسهيلات بين بنك المال الاردني و Guarantco لدعم الشركات الكبرى في الاردن, و بموجب الشراكة ستقوم Guarantco بتقديم كفالة على جزء من محفظة الشركات الكبرى العاملة. وقد لاقت هذه الصفقة نجاحاً كبيرا.

إدارة التسويق والاتصال المؤسسي

عملت إدارة التسويق والاتصال المؤسسي في العام ٢٠٢٣ على إطلاق العديد من الحملات والمشاريع التي تعزز من رؤية البنك ورسالته وزيادة كفاءة أعماله، من خلال ترويج المنتجات والبرامج والخدمات التي طورها البنك والتي هدفت إلى تعزيز مكانته في الأسواق المحلية والإقليمية، وتحسين خدمة العملاء، وتمييزه عن منافسيه.

دائرة التسويق

انشغلت دائرة التسويق بتصميم وإطلاق الحملات المختلفة لتعريف الجمهور بخدمات البنك المتطورة، وعلى رأسها الترويج لتطبيق كابيتال بنك والموقع الإلكتروني المطوّر للبنك، مع التركيز على إمكانية فتح الحسابات من خلال التطبيق دون الحاجة لزيارة البنك بشكل شخصي.

كما أطلقت الدائرة حملات البطاقات الائتمانية، والحلول الذكية للأفراد والشركات، التي تهدف لرفع نسبة المبيعات والعملاء، بالإضافة إلى إطلاق حملة حسابات التوفير التي تقدم فرصة لعشرة أشخاص لربح سيارات BMW و ٢٠,٠٠٠ دينار، حيث كانت هذه الحملة بمثابة حجر الزاوية للتسويق والترويج لحسابات التوفير.

وبشكل عام، تضمّنت جميع الحملات والبرامج رسائل واضحة للعملاء من الأفراد والشركات، بأنّ كابيتال بنك هو البنك الذي يقدّم لهم حلولاً حقيقية سهلة وسريعة تلبي احتياجاتهم اليومية.

كما قامت الدائرة بإطلاق الحملات التالية:

- حملة رمضان بالتعاون مع جمعية أطفالنا
- حملة تحويل المشتريات إلى أميال بالتعاون مع الملكية الأردنية
- برنامج Capital Select
- برنامج Capital Health and Wealth
- برنامج التقسيط المريح (تذاكر الطيران، المشتريات، رسوم المدارس والجامعات)
- حملات القروض الشخصية والسكنية
- حملة الاسترداد النقدي على المشتريات
- حملة تطبيق Dooz لقروض السيارات
- حملة الدفع من Apple Pay
- حملة سلفة وراتب
- حفلات الصيف (عمرو دياب، كاظم الساهر وماجدة الرومي)
- حملات العروض والخصومات من العديد من المحلات

دائرة الاتصال المؤسسي والمسؤولية الاجتماعية

تواصل الدائرة التعريف بمكانة مجموعة كابيتال بنك الراسخة في الاقتصاد الوطني ودوره كمؤسسة مالية رائدة في العمل المصرفي في الأردن، بالإضافة إلى الحملات، والأنشطة والفعاليات التي تقوم بها المجموعة لضمان وصولها لأكبر شريحة ممكنة من الجمهور المستهدف، وذلك من خلال نشر الأخبار والتقارير الصحفية على وسائل الإعلام المختلفة.

وتضم الأخبار أهم الإنجازات على مستوى المجموعة للعام ٢٠٢٣، بالإضافة إلى تنظيم المؤتمرات والفعاليات الداخلية للمجموعة، وتالياً أهم إنجازات الدائرة للعام ٢٠٢٣ :

- إصدار أول تقرير للاستدامة لعام ٢٠٢٢، والذي جاء متوافقاً مع المعايير والمبادئ التوجيهية للمبادرة العالمية لإعداد التقارير (GRI)، وأهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة ٢٠٣٠ (SDGs)، ومنسجماً مع الخطط الوطنية لرؤية الأردن ٢٠٢٥، وخطة العمل الوطنية للنمو الأخضر ٢٠٢١-٢٠٢٥
- المتابعة والتحضير لاجتماعات توقيع الاتفاقيات التمويلية والتجارية
- تجهيز وتنفيذ فعاليات مختلفة لموظفي البنك بالتعاون والتنسيق مع إدارة شؤون الموظفين
- إدارة بوابة كابيتال بنك وكافة وسائط الاتصال الداخلي مع الموظفين، بالتعاون مع إدارة شؤون الموظفين
- تجهيز وتنفيذ فعاليات خارجية للإعلان عن أهم برامج ومنتجات البنك
- تقديم الرعاية لمؤتمرات ومعارض وفعاليات محلية
- تحضير ونشر أخبار البنك في الصحف المحلية وعلى المواقع الإخبارية
- ترتيب المقابلات الصحفية المحلية والإقليمية

وتعمل الدائرة على التعريف بدور البنك كمؤسسة فاعلة في المجتمع المحلي من خلال مبادراتها المختلفة المنبثقة من استراتيجيتها للمسؤولية المجتمعية والتي تركز فيها على الأنشطة الداخلية والخارجية. حيث استمرت الدائرة بنهجها الداعم للجهات الخيرية والمؤسسات غير الربحية ومؤسسات المجتمع المدني في العديد من المجالات التي تركز على التعليم والصحة والتعاون المجتمعي من خلال الفعاليات التالية:

- دعم مبادرة «وقف ثريد» و«تكية أم علي» للمساهمة في الجهود الوطنية لمكافحة الجوع
- دعم أسر المجتمع المحلي في المفرق من خلال التبرع بـ ٤٠ سلة رمضانية بالتعاون مع جمعية رعاية وكافل اليتيم الخيرية
- إقامة إفطار خيري للأيتام بالتعاون مع متحف الأطفال
- المشاركة في حملة «الأردن يتحدى السرطان» من خلال جهوده التوعوية
- التبرع بمبلغ ٧٠٠ ألف دينار أردني للهيئة الخيرية الاردنية الهاشمية لشراء أدوية للمستشفيات الفلسطينية
- دعم مبادرة همتنا في المجال الصحي لتعزيز الرعاية الصحية الأولية
- المشاركة في مبادرات مؤسسة الحسين للسرطان، حيث أقام البنك فعالية صحية خاصة للموظفات بمناسبة شهر التوعية بسرطان الثدي
- إجراء فحوصات طبية مجانية وتنظيم يوم طبي مجاني للموظفين بالتعاون مع المختبرات الذكية «سمارت لاب» اهتماماً من البنك بصحة موظفيه
- التعاون مع منصة «كُن» وتنظيم فعاليات في مجال العافية والصحة البدنية والذهنية بالإضافة إلى التوعية المالية للموظفين
- مشاركة الموظفين في مبادرة لزراعة الأشجار بالتعاون مع «العربية لحماية الطبيعة»
- تقديم منح دراسية لـ ٨ من طلبة مؤسسة إيليا نقل ضمن المبادرات الداعمة للتعليم
- تقديم منح دراسية جامعية لمجموعة من أبناء الموظفين في إطار مبادرة كابيتال بنك السنوية للمنح الدراسية
- مواصلة الدعم المقدم لمركز البنيات للتربية الخاصة من خلال دفع الرسوم التعليمية للطلاب الأقل حظاً

إدارة العمليات

في العام ٢٠٢٣ ، تم العمل على رفع كفاءة إدارة العمليات ورفدها بكوادر مؤهلة، وموظفين من ذوي الخبرات من القطاع المصرفي المحلي بهدف تحسين مستوى الخدمات المقدمة للعملاء من مختلف القطاعات، وبناءً على الممارسات الفضلى في هذا المجال

واستمرّت إدارة العمليات بأتمتة العمليات التي تتطلب وقتاً طويلًا لإنجازها، وذلك من خلال تطبيق أحدث الوسائل التكنولوجية، بالإضافة إلى إعادة تصميم تلك العمليات لتحقيق أفضل وأسرع مستوى للخدمة مثل تنفيذ اشعارات السحب، وإعداد القيد الخاص بالمطالبة اليومية لشركة فيزا العالمية، وإصدار شهادات الموقف المالي والفوائد للعملاء، وتقرير المطابقات اليومية لمتابعة الحركات العالقة في حسابات المراسلين، والتعليمات الدورية الثابتة الخارجية والاستعلام عن الأرقام الوطنية الواردة في كتب الحجز مع تحديد الحسابات الواجب حجزها.

وتخطط دائرة إدارة العمليات لتنفيذ عدة مشاريع أهمها متعلق باعتماد نظام جديد للعمليات التجارية، ونظام جديد لتمويل المورّدين (Supply Chain).

علما بأن إدارة العمليات تعتمد وبشكل كبير على الخبرات الفنية لتقديم الخدمات الداعمة بشكل يتوافق مع الأهداف الاستراتيجية للبنك، فقد تم التركيز على التدريب والتأهيل المستمرين للموظفين لتمكينهم من مواكبة آخر التطورات في هذا المجال ورفع مستوى كفاءتهم.

إدارة أنظمة المعلومات

إدارة الحوكمة:

تماشيا مع المعايير العالمية لحوكمة أنظمة المعلومات، واستجابة للنمو المستمر لعمليات البنك، قامت إدارة أنظمة وأمن المعلومات منذ بداية العام ٢٠٢٣ بإعادة هيكلة شاملة لمنظومة الحوكمة الخاصة بها واستحداث العديد من الأقسام والوظائف، حيث تم استحداث دائرة خاصة بحوكمة أنظمة المعلومات تشمل أقساماً خاصة بالسياسات والإجراءات، ومتابعة التدقيق، وإدارة الموردين، وإدارة مشاريع أنظمة المعلومات، كما تم ضم أقسام ذات صلة مثل ضمان الجودة.

تم رفد إدارة أنظمة وأمن المعلومات بأفضل الخبرات واستقطاب الكفاءات واستحداث وملء الشواغر في مختلف التخصصات التقنية بما يضمن ريادة البنك وتنافسيته على مستوى المنطقة ويمكنه من التفوق في مجال التحول الرقمي، وتطوير الأنظمة، والأمن السيبراني، وكذلك الإرتقاء بمستوى الخدمات.

ساهمت منظومة الحوكمة الجديدة في التعامل مع تقارير التدقيق الداخلي والخارجي وإيجاد الحلول الجذرية للملاحظات المتكررة اعتمادا على سياسة تقييم المخاطر بما يضمن عدم تكرار تلك الملاحظات في المستقبل.

وفي مجال ضمان الجودة تم استحداث فريق متخصص بأتمتة عمليات الفحص، واعتماد حزمة برمجيات لأتمتة عمليات فحص الأنظمة وتشمل (Katalong Appium).

إدارة عمليات أنظمة المعلومات:

تم استحداث دائرة إدارة عمليات أنظمة المعلومات وضمت أقسام دعم التطبيقات، وإدارة خدمات أنظمة المعلومات، والبنية التحتية، والتعافي من الكوارث، وإدارة مراكز الحاسب.

قامت إدارة أنظمة المعلومات بمراجعة شاملة لسياسات وإجراءات التعافي من الكوارث، وكذلك رفع جهوزية مراكز التعافي من الكوارث عن طريق بناء الأنظمة في مراكز التعافي من الكوارث وإجراء فحوصات دورية لجميع الأنظمة الحرجة في جميع مناطق عمل المجموعة جميع وبما يلبي متطلبات الإلتزام بالتشريعات ذات الصلة والصادرة عن البنوك المركزية في مختلف المناطق.

اعتمدت إدارة أنظمة وأمن المعلومات مجموعة من الأنظمة الخاصة بالمراقبة شاملة جميع جوانب البنية التحتية، والخوادم، وقواعد البيانات، والأنظمة، والشبكات، والخدمات الحرجة والهامة.

يتم مراقبة الخدمات والاستجابة للمشاكل والحوادث على مدار الساعة بشكل استباقي وسريع مما يحصر فترات انقطاع الخدمات ويقلل من احتمالية تعطل تلك الخدمات.

تم الانتهاء من مشروع SD-WAN والذي كان له أثر كبير في رفع توافرية شبكة الفروع وأجهزة الصراف الآلي وبالتالي الإرتقاء بمستوى الخدمة للعملاء.

تمت ترقية نظام إدارة أصول تكنولوجيا المعلومات بحيث يشمل جميع الأصول الخاصة بأنظمة المعلومات.

تطوير البرمجيات:

في مجال تطوير البرمجيات، تم اعتماد المعايير العالمية للتطوير المرن والآمن في تطوير الخدمات الرقمية ابتداءً من (Capital Mobile, Blink, MuleSoft API / Middleware) حيث قامت فرق التطوير باعتماد منصات (Jenkins) و (Azure DevOps) ويجري العمل حاليا على توسيع نطاق تلك المنصات لتشمل جميع الأنظمة التي يتم تطويرها.

تم اعتماد مجموعة من التحسينات الهامة على كل من (Capital Mobile) و (Blink Mobile) مما أدى إلى زيادة ملحوظة في سرعة تلك الأنظمة ومرونتها مما انعكس بشكل مباشر على مستوى الخدمة ورضا العملاء.

تم إطلاق مشروع استبدال نظام (IBM Middleware) بنظام (MuleSoft API / Middleware) حيث تم تطوير جميع الأنظمة الجديدة بالاعتماد على النظام الجديد بما فيها (Apple Pay, Card Issuance, Kiosk, BPM) وغيرها، ويجري العمل على نقل الخدمات الموجودة على البيئة الحية للنظام الجديد.

استمراراً لسياسة البنك في العمل على تقديم أفضل الخدمات في العراق، تم المضي بمشروع استبدال النظام البنكي الرئيس (Core Banking System) بنظام (Temenos T٢٤) حيث يجري العمل على نقله للبيئة الحية خلال الأسابيع القليلة القادمة.

الأمن السيبراني:

كذلك تم توسيع نطاق عمل إدارة أمن المعلومات واستحداث مركز عمليات أمن المعلومات (Security Operations Center - SOC) الذي يعمل على مدار الساعة ٧/٢٤، وقسماً خاصاً بضمان أمن المعلومات (Security Assurance)، وقسم Dev-Sec-Ops.

تم اعتماد وإطلاق برنامج شامل لمشاريع الأمن السيبراني (Information Security Program) بالتعاون مع إدارة المخاطر لأمن المعلومات.

تم اعتماد وتطبيق خدمة (Digital Risk Protection) والتي توفر إمكانية الإعلام عن معلومات البطاقات الائتمانية والرموز التعريفية ومعلومات العملاء المسروقة من خلال مراقبة الجزء المظلم من الشبكة العنكبوتية، مما يمكن الجهات المعنية من إيقاف واستبدال البطاقات والرموز التعريفية المسروقة قبل استغلالها بطرق غير مشروعة، ومن ثم حماية مصالح البنك والعملاء من الجرائم الإلكترونية.

توفر الخدمة أيضاً إمكانية التعرف على صفحات الاحتيال على مواقع الإنترنت والتواصل الاجتماعي ومن ثم التواصل مع جهات الاستضافة لتلك الصفحات والتخلص منها، كما يتم مراقبة الهيئة الأمنية والسيبرانية للبنك ويتم إعلام الدائرة في حال وجود ثغرات أو مخاطر سيبرانية جديدة سواء كانت تؤثر على البنك بشكل مباشر أو على الأطراف الثالثة التي يتعامل معها البنك.

تم اعتماد وتطبيق حزمة من برامج الكشف المبكر عن الثغرات الأمنية الخاصة بعمليات التطويرDev-Sec-Ops بما يضمن الكشف عن الثغرات الأمنية خلال جميع مراحل عملية التطوير وقبل الشروع بإطلاق الخدمات.

تم اعتماد معايير الأمن السيبراني (Security Benchmarks) على مختلف أنظمة التشغيل (Windows, Linux, AIX) وأنظمة الحوسبة السحابية العاملة (Office 365, Oracle Cloud)، كما تمت ترقية أنظمة التشغيل والأنظمة الحيوية وإغلاق العديد من الثغرات.

تم اعتماد نظام جديد (TrendMicro Deep Security) لحماية الخوادم الهامة من الثغرات والبرامج الخبيثة، واعتماد نظام Microsoft EDR لحماية أجهزة Windows من البرامج الخبيثة، وكذلك ترقية نظام (Kaspersky EDR) للحماية من البرامج الخبيثة.

تم اعتماد وتطبيق نظام جديد لنشر الخدمات على الشبكة العنكبوتية بشكل آمنFortinet Web Application Firewall.

إدارة الرقابة الداخلية

دائرة الرقابة على العمليات:

استحدثت دائرة الرقابة على العمليات خلال العام ٢٠٢٣ منهجية جديدة للرقابة على الشركات التابعة للبنك ومنها الرقابة على أعمال البنك الرقمي بلينك، وتم البدء بتنفيذها حيث تم اصدار ٥ تقارير شهرية تخص أعمال بلينك، وجاري العمل على استحداث منهجية خاصة لكابيتال للاستثمارات.

وواصلت الدائرة تقديم الدعم للمصرف الأهلي العراقي وعقد الاجتماعات المستمرة مع فريق الرقابة في المصرف ومراجعة التقارير الصادرة من قبل الفريق، كما تم التنسيق مع مدير إدارة الموارد البشرية في المصرف بهدف تعيين موظف مسؤول عن الرقابة على دوائر العمليات أسوة بالكادر الموجود لدى دائرة الرقابة على العمليات في الأردن.

كما استمرت دائرة الرقابة على العمليات بتنفيذ أعمال الرقابة على الفروع ودوائر العمليات من خلال التحقق من مدى كفاءة سير العمليات، وكفاية الضوابط الرقابية، والتحقق من عدم وجود الفجوات الرقابية باستخدام أدوات الرقابة، ومن خلال تطوير المنهجية الخاصة بالرقابة على الفروع والعمليات وحتى تاريخه تم إصدار أكثر من ٤٨ تقريراً شهرياً مبيناً فيه أبرز الفجوات الرقابية والمخاطر المرتبطة بها بالإضافة إلى التوصية بحل الملاحظات الخاصة بالفجوات الرقابية الظاهرة.

أما فيما يخص تطوير منهجية إدارة الرقابة، فقد تم خلال العام ٢٠٢٣ إضافة أكثر من ٢٠ بنداً جديداً للمراجعة وجاء ذلك نتيجة مراجعة الدائرة المستمرة لتقارير التدقيق الصادرة، وتقارير الأحداث الربعية التشغيلية، واجراءات العمل الخاصة بالدوائر، بالإضافة إلى الملاحظات الهامة والمتكررة ضمن تقارير دائرة الرقابة الشهرية.

بالنسبة لدائرة التسويات، فإن العمل جارٍ حالياً على فحص النسخة الجديدة من نظام التسويات الآلي للأردن والعراق، حيث تم إضافة ٥ حسابات جديدة للبنوك المراسلة، و٢٦ تسوية جديدة لآلات ال CDM بالإضافة إلى حسابين جديدين للمطابقة اليدوية.

بالنسبة لأعمال دائرة التسويات في المصرف الأهلي العراقي، يتم المتابعة بشكل شبه يومي لمعرفة أسباب العوالق والتنسيق لحلها، أما فيما يخص أعمال التسويات لدى فرع السعودية تتم المتابعة أيضاً بشكل مستمر بهدف معرفة العوائق والتنسيق في سبيل حلها ويتم ارسال تقرير يومي بالعوالق المتبقية.

دائرة حوكمة المشاريع وتكنولوجيا المعلومات

قامت دائرة حوكمة المشاريع خلال العام ٢٠٢٣ بالمساهمة في تطوير المنهجية المستخدمة لتلبية متطلبات التحول الرقمي وأهمية Time To Market وذلك تماشياً مع رؤية البنك الاستراتيجية. كما تم رفع مستوى نضج العمليات الخاصة بـ COBIT من قبل الدائرة لتصل إلى المستوى الرابع (level 4)، وذلك تماشياً مع تعليمات البنك المركزي الأردني، واعتمدت الدائرة في عملها على متابعة حالة المشاريع القائمة وعرضها على الإدارة العليا للحصول على التوجيهات اللازمة لضمان إطلاق المشاريع ضمن الإطار الزمني المقرر والموازنة الخاصة بكل مشروع وبجودة عالية بالإضافة إلى متابعة تطبيق جميع عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، ورفع التقارير الدورية المصاحبة لها إلى اللجنة التوجيهية واللجنة الحاكمية لتكنولوجيا المعلومات.

وقد التزم كابيتال بنك بجميع التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني، والمتعلقة بأنظمة المعلومات والتي كان من أهمها البدء بتطبيق أفضل الممارسات العالمية الخاصة بحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها COBIT2019 بما يتماشى وهذه التعليمات، بالإضافة إلى متابعة تطبيق تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة في العراق ومنح الدعم اللازم بما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي العراقي.

إدارة الخدمات المشتركة

دائرة الشؤون العقارية والهندسية:

أنجزت إدارة الشؤون الهندسية والمشاريع الخاصة خلال العام ٢٠٢٣ عدة مشاريع استراتيجية ساهمت بتطوير بيئة العمل للعملاء والموظفين في مباني وفروع البنك، بالإضافة إلى استكمال مشروع الطاقة الكهربائية من خلال عملية النقل بالعبور والذي سيساهم بتخفيض سعر تعرفة الكهرباء الحالية بمقدار ٦٥٪، كما تم بيع عدد كبير من العقارات المستملكة بما قيمته ١١ مليون دينار بالإضافة إلى العقارات المستملكة التي تم بيعها إلى الشركة العقارية المملوكة من البنوك بقيمة ١٥ مليون دينار وعقارات مملوكة بقيمة ٤,٥ مليون دينار، أدناه أهم المشاريع التي تم إنجازها خلال العام:

- تحسينات انشائية في مختلف مباني الإدارة الرئيسية والفروع لرفع مستوى بيئة العمل للموظفين كما يلي:
  - الانتهاء من تحديث مبنى سوسيته جنرال - العبدلي (سابقاً)
  - الانتهاء من تحديث مبنى عودة - العبدلي (سابقاً)
  - الانتهاء من تحديث مبنى سوسيته جنرال - الشميساني (سابقاً)
  - نقل حوالي ٨٠٠ موظف إلى مواقعهم الجديدة بمختلف المباني

- تنفيذ واستكمال ٤ فروع جديدة خلال العام وكما يلي:
  - فرع جبل اللويبدة
  - فرع ضاحية الأمير راشد
  - فرع مجمع الأعمال
  - فرع لتدريب الموظفين – أم السماق

إدارة المرافق

ساهمت إدارة المرافق خلال العام ٢٠٢٣ بتحقيق نتائج متميزة في رفع مستوى كفاءة الأنظمة ومستوى الصيانة والنظافة والأمن وجميع الخدمات في مختلف فروع ومباني البنك مما أثر إيجاباً على الموظفين وعملاء البنك.

حيث قامت إدارة المرافق بإنجاز واستكمال ما يلي:

١. تأمين مواقف سيارات لـ ٧٠٪ من كادر مباني الإدارة العامة.
٢. تحديث أنظمة المراقبة ومكافحة السرقة والدخول في جميع مباني البنك لتكون جاهزة وفعّالة وتعمل وفق أحدث المتطلبات وأفضل المواصفات.
٣. انقضاء العام ٢٠٢٣ بدون أي أحداث أمنية أو مشاكل تشغيلية.
٤. انشاء قسم لضمان الجودة والسلامة والصحة المهنية لتلبية وتطبيق جميع المتطلبات والتشريعات المحلية لحماية المنشأة وموظفيها.
٥. تحديث نظام إدارة المباني BMS في جميع مباني البنك لتوفير الطاقة الكهربائية بالإضافة ل ٥٠٪ من قيمة فواتير التكييف (مياه باردة وساخنة).
٦. ربط جميع المولدات الكهربائية بنظام الإنذار المربوط مع غرفة السيطرة للتعامل مع أي انقطاع تيار كهربائي في حينه.
٧. تحديث نظام الاتصال في البنك وتوسعة شريحة المستخدمين لتصبح ٢٠٠٠ مستخدم بدلاً من ٧٠٠ مستخدم.
٨. تقليص عدد الخطوط الأرضية والاعتماد على أنظمة الاتصال الحديثة لتوفير ٤٠٪ من قيمة فواتير الخطوط الأرضية.
٩. إدارة جميع عقود الإيجار الخاصة بالفروع والصرافات الآلية والمستودعات والتي يصل عددها إلى حوالي ١٥٠ عقداً.
١٠. تلبية ما يزيد عن عشرة الآف طلب وشكوى من الموظفين.

إدارة المشتريات وإدارة تسديد المطالبات المالية:

١. أنجزت وأغلقت إدارة المشتريات خلال العام ٢٠٢٣ عدداً كبيراً جداً من العقود والمشتريات التابعة لجميع دوائر البنك بالإضافة لمشاريع استراتيجية مع دائرة تكنولوجيا المعلومات، ودائرة المشاريع الهندسية، والتي ساهمت بتطوير بيئة العمل ومستوى الخدمات المقدمة في مباني وفروع البنك والأنظمة المستخدمة من قبل الموظفين والعملاء على حد سواء من خلال تنفيذ أكثر من (١٢٥٠) عملية شراء بقيمة تفوق (٢٤) مليون دينار وتوفير ما يقارب (٥) ملايين دينار مقارنة مع مشتريات العام السابق في وقت قياسي وفي أقل من الإطار الزمني المحدد.

٢. قامت إدارة المشتريات برفع كفاءة البوالص التأمينية للبنك ورفع السقوف بما يتناسب مع التوسع الذي تشهده المجموعة مع التأكيد على الحصول على أفضل التغطيات بالتزامن مع تقليل التكاليف، فيما رفعت دائرة المشتريات سقوف التأمين الطبي لموظفين البنك بما ينعكس على راحتهم وعائلاتهم دون رفع التكاليف.

٣. ساهمت إدارة المشتريات بتطوير البيئة الداخلية والخارجية للبنك وتطوير مستوى الخدمات البنكية، بالإضافة لمستوى العقود الموقعة وحماية استثمارات البنك الخاصة بمشتريات وتعاقدات دوائر البنك بأفضل الشروط ومستوى الموردين والشركاء على مستوى المجموعة، بالإضافة إلى تلبية احتياجات الدوائر والموردين بسرعة ودقة عاليتين، مما انعكس إيجاباً على أداء جميع الدوائر وبالخصوص دائرة العمليات، ودائرة تكنولوجيا المعلومات، ودائرة المشاريع الهندسية، ودائرة المشاريع والتحول الرقمي بالإضافة إلى إدارة المرافق كما انعكس إيجاباً على شركاء وموردي البنك.

٤. قامت إدارة المشتريات بتطوير الإجراءات بما يتناسب مع الحوكمة البنكية، ومتطلبات الأنظمة الداخلية المعمول بها في البنك لرفع مستوى الكفاءة والشفافية.

٥. قامت إدارة المشتريات بمراجعة قوائم الموردين للبنك بالتنسيق مع دائرة الامتثال للوصول إلى مستوى عالٍ من النضج في تعاقدات واختيار الشركاء الأنسب عند القيام بأي استثمار من قبل المجموعة ويتم تحديث هذه القوائم بشكل مستمر.

٦. قامت إدارة تسديد المطالبات المالية بإنجاز أكثر من ٧٠٠٠ مطالبة مالية خلال العام ٢٠٢٣ بقيمة تجاوزت (٤٢) مليون دينار، بالإضافة للقيام بنفس المهام لفرع المصرف الأهلي العراقي في السعودية، مما انعكس إيجاباً على رضا الشركاء والموردين وأتاح الفرصة لدائرة المشتريات لتحقيق تخفيضات في تعاقدات عدة.

إدارة الخدمات اللوجستية:

ساهمت إدارة الخدمات اللوجستية في إدارة وتخطيط جميع العمليات اللوجستية والتي تتضمن المستودعات والمخازن واللوازم والديوان والأرشفة حيث قامت الدائرة باستكمال وإنجاز ما يلي:

١. عمل أرشيف مركزي لجميع وثائق البنك حيث تم أرشفة كامل حسابات وتسهيلات الأفراد والشركات الخاصة بفروع كابيتال بنك وفروع عوده سابقاً إلكترونياً وورقياً وجاري العمل على استكمال أرشفة وثائق بنك سوسيتيه جنرال.

٢. استكمال مرحلة الأرشفة الإلكترونية للحوافظ والعمليات اليومية، حيث أن جميع الوثائق حالياً محفوظة إلكترونياً وورقياً من سنة ٢٠٠٣ حتى تاريخه.

٣. المباشرة في مشروع إعادة جرد وهيكلة الأصول الثابتة في البنك وتوفير مساحات تخزينية إضافية.

٤. اغلاق ١٣ فرعاً و مبنيين من مباني الإدارة ونقل محتوياتهم إلى مستودعات البنك ونقل وتركيب ما يزيد عن ٢٠ صراف آلي خلال العام ونقل الأثاث والمعدات بين مباني وفروع البنك لتلبية متطلبات التوسع.

٥. انجاز ما يزيد عن ٣٠٠ ألف حركة من قبل قسم الديوان.

إدارة تطوير وأتمتة العمليات

تماشياً مع رؤية البنك واستراتيجيته الخاصة بالتحول الرقمي وتقديم أفضل الخدمات للعملاء من خلال تطوير وتحسين عمليات البنك الداخلية وتحسين جودة إجراءات العمل المعمول بها لضمان شموليتها ولتغطية جميع أنشطة وعمليات البنك بما يحقق الكفاءة والفاعلية في سير العمليات المصرفية، بالإضافة إلى تحقيق الأهداف المتعلقة بعمل الدائرة والمتمثلة بإعادة هندسة العمليات لتخفيض الوقت اللازم لتنفيذها ورفع جودة وكفاءة العمليات والحفاظ على الضوابط الرقابية المعمول بها لدى البنك وتخفيض تكلفة تلك العمليات، عملت دائرة تطوير وأتمتة العمليات خلال العام ٢٠٢٣ ومن خلال الدوائر الخاصة بها على تحقيق الأهداف أعلاه وكما يلي:

دائرة أتمتة العمليات:

تم العمل خلال العام ٢٠٢٣ على إعادة هندسة العمليات التالية وأتمتتها من خلال النظام المدار من قبل دائرة تطوير العمليات وتشمل ما يلي:

- نظام منح قروض الموظفين:-
  - القروض الشخصية:
    ١. القرض التعليمي
    ٢. القرض الشخصي
    ٣. سلفة طارئة
    ٤. قرض الزواج
  - قروض السيارات
  - القروض السكنية
    ١. قرض سكني
    ٢. قرض سكني تجاري
    ٣. قرض الأراضي
- الحوالات الخاصة بدائرة الصرافين
- الحوالات الصادرة للعملاء الأفراد
- التعليمات الدورية الثابتة وتشمل الإصدار والإلغاء والتعديل
- اغلاق الحسابات
- الحسابات الخامدة
- الإصدار الفوري لبطاقات الدفع المباشر
- العملاء المتوفين.
- تعديل الودائع وتشمل العمليات التالية: -
  - كسر الودائع (كلي / جزئي)
  - تعديل الفائدة
  - زيادة مبلغ الوديعة
  - تعديل دورية الفائدة
  - تعديل تاريخ استحقاق الوديعة
  - تعديل حساب الفع الخاص بالوديعة
  - تعديل إشارة إعادة التجديد

- تعديل القروض وتشمل العمليات التالية: -
  - سداد القروض (كلي / جزئي)
  - تعديل سعر الفائدة
  - تعديل جدولة القرض
  - تأجيل الأقساط

- آلية توزيع أرباح المساهمين
- CRM Integration
- نظام قروض الشركات الخاصة بإشعارات السحب
- التعديلات على نظام قروض عملاء الأفراد (تعديل التقارير المصدرة، صلاحيات المنح وتعديل حسابات السداد)
- إضافة أنواع قروض جديدة للمنح على نظام قروض العملاء الأفراد:
  - قروض الدراجات
  - منح البطاقات الائتمانية
  - رفع سقف القروض الشخصية الممنوحة

دائرة السياسات والإجراءات

قامت دائرة السياسات والإجراءات خلال العام ٢٠٢٣ بمتابعة خططها المستمرة والمتمثلة في تحديث السياسات والإجراءات المعتمدة وفق دورية المراجعة المحددة لها، كما تم وضع خطة عمل تهدف إلى التواصل مع جميع دوائر البنك لتحديث الوثائق التنظيمية الخاصة بها، حيث تهدف هذه الخطة لمواكبة التغيرات والتطورات التي تتم على مستوى البنك وتوثيقها أصولياً ضمن إجراءات وسياسات البنك.

كما قامت الدائرة باستحداث وتعميم الإجراءات والسياسات والنماذج ذات العلاقة بالخدمات والمنتجات الجديدة و الدوائر المستحدثة التي تم طرحها خلال هذا العام، وأيضا تعديل إجراءات العمل لتتماشى مع عمليات الأتمتة التي تمت خلال العام ٢٠٢٣.

من جهة أخرى قامت الدائرة باستحداث وتعديل إجراءات وسياسات الشركات التابعة لكابيتال بنك (شركة المال للوساطة والاستثمار، وشركة المال للتأجير التمويلي، المصرف الأهلي العراقي – فرع السعودية، والبنك الرقمي Blink) وذلك لضمان العمل ضمن أسس وتعليمات موثقة وواضحة تهدف إلى تسهيل سير العمليات لديهم.

كما قامت الدائرة بأتمتة عملية تقديم طلبات الاستحداث والتعديل الخاصة بالإجراءات / السياسات / النماذج لتصبح بطريقة ممنهجة وسريعة وأكثر فعالية وذلك من خلال نظام Jira، وأيضاً لتسهيل عملية إصدار التقارير اللازمة لهذه الطلبات

إدارة البيانات والذكاء الاصطناعي

في العام ٢٠٢٣، تم تطوير ونشر أكثر من ١٤٠ تقريرًا ولوحة قيادة (Dashboard) ليصل المجموع الكلي لأكثر من ٢٥٠ تقرير ولوحة قيادة (Dashboard) تغطي أكثر من ٥٠٠ مؤشر أداء رئيسي (Key Performance Indicator (KPI. وفيما يلي بعض الأمثلة البارزة:

١. Acquiring Business Dashboard: لوحة معلومات شاملة لأداء Acquiring Business تقدم رؤىً حول استقطاب التجار، وانسحاب التجار، وأفضل فئات التجار، وتحليلات معاملات نقاط البيع، وتفاصيل الإيرادات، وتحليلات السلوك.

٢. Mobile Banking Board KPIs: تقدم تحديثات على مؤشرات الأداء الرئيسية المطلوبة من مجلس إدارة بنك لأداء Mobile Banking بما في ذلك التسجيلات الجديدة، والمشاركة، والتعاملات، والتبني وغيرها.

٣. Branch Dashboards: التي تغطي مؤشرات الأداء الخاصة بالمبيعات والخدمات المتعلقة بأوقات الانتظار، وأوقات الخدمة، وأعداد المبيعات، والانتقال الرقمي للعملاء وغيرها.

٤. لوحة قيادة (Blink Exco Dashboard): لوحة معلومات مركزة على توفير البيانات للجنة التنفيذية لـ Blink توفر تحديثات حول جميع المجالات الرئيسية لأعمال Blink بما في ذلك استحواذ العملاء، والمبيعات، والتأخر والتحصيل، والتعاملات، وسلوك العملاء حسب الشخصيات المستهدفة وغيرها

تم بناء استراتيجية وإطار عمل شامل ومفصل لحوكمة البيانات يغطي ٨ مكونات رئيسية بما في ذلك استراتيجية إدارة البيانات، والمسؤولية عن البيانات، وتحديد أولويات البيانات، والتعريف والنسب البيانية، وجودة البيانات، وأمان البيانات، والاحتفاظ بالبيانات، والسياسات، والمعايير، والإجراءات. كما أعددنا سياسة إدارة بيانات مفصلة تغطي المكونات المحددة في إطار حوكمة البيانات.

تم تطوير نموذجين للتعلم الآلي (Machine Learning Models) لتسويق وبيع القروض الشخصية، وبطاقات الائتمان (Cross Sell Models) التي صممت لتحديد العملاء الحاليين للبنك الذين لم يحصلوا على أي قرض شخصي أو بطاقة ائتمان والأكثر احتمالية للحصول على واحدة. وهذا مقترن بتطبيق قواعد الأهلية بناءً على سياسة الائتمان المعتمدة في مبيعات القروض الشخصية وبطاقات الائتمان.

كما تم تطوير نموذج للتعلم الآلي (Machine Learning Model) لتسجيلات العملاء في تطبيق البنك وذلك للمساعدة على تحسين عمليات الاتصال الهاتفي التي يقوم بها الموظفون لإقناع العملاء بالتسجيل في تطبيق البنك، وباستخدام هذا النموذج تحسنت التسجيلات الرقمية أربع مرات مقارنة بالعملية العادية للاتصال العشوائي بالعملاء.

تم تقديم مبادرات مختلفة تؤثر مباشرة على التحول الاستراتيجي لمنصة البنك الرقمية بما في ذلك لوحات المعلومات لتطبيق البنك وموقع الإنترنت، لوحات لسلوك التحول الرقمي للعملاء، ونسبة الاستحواذ الرقمي على العملاء، وكفاءة وموثوقية القنوات الرقمية، ونموذج التعلم الآلي لتسجيلات البنك المتنقل لتسريع التسجيلات، ومعايير الخدمات الرقمية، والعديد من المبادرات الأخرى.

كان التركيز في العام ٢٣ . ٢ على تنفيذ مبادرات كبرى في مجال أتمتة وتبسيط العمليات من خلال تحويل العمليات المعقدة ذات الخطوات المتعددة إلى عمليات مبسطة بنقرة واحدة، ومن أبرز هذه المبادرات :

١. أتمتة العملية اليدوية المعقدة لخدمات تسوية الفيزا (VSS) والتي تضمنت سابقاً استخراج البيانات يدوياً من ملفات نصية متعددة لتنفيذها بنقرة واحدة من خلال برنامج معزز بالتعلم الآلي بلغة البرمجة بايثون Python.

٢. شهادات المركز المالي والفوائد: أتمتة العملية اليدوية المعقدة لإصدار شهادات المركز المالي، والفائدة الدائنة، والفائدة المدينة لتنفيذها بنقرة واحدة من خلال تطبيق إدارة عمليات الأعمال BPM استناداً إلى البيانات المزودة من مستودع البيانات EDWH.

٣. الحجوزات (المحاكم): أتمتة العملية اليدوية للبحث عن العملاء (واحداً تلو الآخر) المدرجين في أوامر حجوزات المحاكم عبر أنظمة البنك الأساسية والتي كانت تتطلب التنقل بين شاشات متعددة بشكل فردي. الآن يمكن تنفيذ هذه المهمة في إجراء موحد بنقرة واحدة باستخدام شاشة واحدة على نظام البيانات.

٤. تحليلات الحسابات: يوفر البيانات اللازمة لعملية تحليل حساب الشركات آلياً بدلاً من التحليل اليدوي الذي كان يتطلب عدة أيام ليصبح جاهزاً بنقرة واحدة.

إدارة المخاطر

يتبنى البنك استراتيجية شاملة في إدارة المخاطر والتي تم إعدادها وفق أفضل الممارسات المعمول بها في هذا المجال، بهدف تعزيز مبدأ الحيادية والاستقلالية الائتمانية ضمن أحكام وأسس ائتمانية واضحة، بالإضافة إلى السيطرة على جميع المخاطر التي قد يتعرض لها البنك على مستوى العميل والمحفظة الائتمانية، وبما يضمن تحقيق الربحية المستهدفة. ويتم تقييم وإدارة المخاطر وفق تحليل العائد على رأس المال المعدل حسب المخاطر (RAROC).

تعتبر إدارة المخاطر وحدة مستقلة يرأسها رئيس إدارة المخاطر، وترتبط بلجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة مع وجود خط اتصال متقطع يربط بين رئيس إدارة المخاطر برئيس الإدارة البنكية.

تتكون إدارة المخاطر من الدوائر التالية:

- دائرة المخاطر المالية
- دائرة مخاطر السوق والسيولة
- دائرة مخاطر الشركات التابعة
- دائرة مخاطر التشغيل
- دائرة أمن المعلومات والأمن السيبراني

دائرة المخاطر المالية

تتولى دائرة المخاطر المالية مسؤولية إدارة مخاطر المحفظة الائتمانية، ومخاطر التركزات الائتمانية على جميع المستويات، وإدارة وتخطيط رأس مال البنك لضمان استغلاله بشكل كفؤ من خلال تطبيق عملية تقييم ملاءمة رأس المال» (ICAAP)، وأثر اختبارات الأوضاع الضاغطة Stress Testing على البنك، وذلك للتأكد من أنها ضمن الحدود المقبولة، وبما يحافظ على مكانة البنك المالية وعلى ربحيته، بالإضافة إلى وضع منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة(ECL)، حسب متطلبات المعيار المحاسبي (IFRS 9) إلى جانب تبني وتطبيق متطلبات لجنة بازل والبنك المركزي الأردني.

دائرة مخاطر السوق والسيولة

تُعنى الدائرة بإدارة مخاطر السوق والسيولة وأسعار الفائدة، حيث تقوم وحسب سياسات إدارة المخاطر، بالتعرف والقياس والسيطرة على المخاطر التي قد يتعرض لها البنك بما يحافظ على مكانته المالية، بالإضافة إلى تبني تطبيق متطلبات لجنة بازل والبنك المركزي الأردني.

دائرة مخاطر الشركات التابعة

تم استحداث هذه الدائرة في ظل توسع عمليات البنك خارج الأردن، بحيث تتولى الدائرة مسؤولية إدارة مخاطر الشركات التابعة التي يمكن أن يتعرض لها البنك، ووضع الضوابط الرقابية اللازمة مقابلها للسيطرة عليها والتخفيف من أثرها وذلك حسب سياسات إدارة المخاطر، إلى جانب إدارة وضمان تطبيق متطلبات الجهات الرقابية لدى الشركات التابعة ومتطلبات البنك المركزي الأردني.

دائرة مخاطر التشغيل

تتولى الدائرة مسؤولية إدارة المخاطر التشغيلية الداخلية والخارجية التي يمكن أن يتعرض لها البنك ووضع الضوابط الرقابية اللازمة مقابلها للسيطرة عليها والتخفيف من أثرها، وذلك حسب سياسات إدارة المخاطر، إلى جانب إدارة وضمان تطبيق خطط الاستمرارية في البنك، وتبني وتطبيق متطلبات لجنة بازل والبنك المركزي الأردني.

دائرة أمن المعلومات والأمن السيبراني

تتولى الدائرة مسؤولية المحافظة على توفر ودقة المعلومات في البنك وسريتها، ووضع الضوابط والوسائل اللازمة للتخفيف والسيطرة على هذه المخاطر، وفقاً لسياسات أمن المعلومات والأمن السيبراني، وتبني تطبيق أفضل المعايير الدولية في هذا المجال. كما تقوم الدائرة بعقد ورشات توعوية دورية لموظفي البنك لضمان الامتثال لبرامج أمن المعلومات وزيادة الوعي الأمني للعملاء وحماية معلوماتهم بالشكل المناسب.

إدارة الائتمان

تحرص مجموعة كابيتال بنك، من خلال إدارة الائتمان، على اتباع أفضل الممارسات المصرفية في تحليل وتحديد المخاطر الائتمانية، وذلك للحفاظ على جودة وكفاءة محفظة البنك الائتمانية والاستمرار في تحسينها. وتسعى إدارة الائتمان من خلال تطبيقها لمعايير وسياسات ائتمانية حصيفة وإجراءات فعالة واستباقية الى المساهمة في نمو المجموعة على نحو متوازن ومستدام بما يتماشى مع خطط واستراتيجية المجموعة.

كما تقوم إدارة الائتمان بمراقبة ومتابعة المحفظة الائتمانية على المستوى الاجمالي لتقييم أثر المستجدات والتطورات الاقتصادية على أداء المحفظة بصورة مستمرة والتعامل مع مؤشرات الإنذار المبكر بصورة فعالة وسريعة. وتسعى إدارة الائتمان بأقسامها المختلفة الى مواصلة أتمتة عملياتها بهدف التسريع والارتقاء بمستوى القرار الائتماني وتعزيز فعالية البنك في التعامل مع المخاطر المختلفة.

وتخضع العملية الائتمانية في البنك لسياسة ائتمانية رصينة معتمدة من مجلس إدارة البنك. وتحدد هذه السياسة الأسس والضوابط والمحددات الائتمانية التي تحكم وتنظم القرار الائتماني بكامل مراحله. وتهدف السياسة الائتمانية بصورة رئيسية الى الحفاظ على جودة ونوعية المحفظة الائتمانية من خلال إجراء دراسات ائتمانية موسعة تطال كافة المؤشرات النوعية والكمية للعملاء لرصد المخاطر وقياسها والتأكد من كونها ضمن الحدود المقبولة، واتخاذ الاجراءات الكفيلة باحتواء ما أمكن منها. كما تهدف السياسة الى بناء المخصصات الائتمانية بصورة منهجية وتبعاً للمعايير ذات الصلة، إضافةً الى تعزيز كفاءة استغلال الموارد المتاحة وتوظيف الموجودات بما يضمن تحقيق عوائد تتماشى مع مستوى المخاطر وذلك بهدف حماية حقوق المودعين والمساهمين على حدٍ سواء.

إدارة الامتثال

تتحمل إدارة الامتثال في مجموعة كابيتال بنك مسؤولية الحفاظ على التنفيذ السليم والرصد الدقيق للسياسات والإجراءات والأنظمة والضوابط المطبقة على مستوى المجموعة.

هدف الدائرة الرئيسي هو التعرف على مخاطر الجرائم المالية والامتثال للمتطلبات الرقابية، بما في ذلك تلك المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. ولضمان الامتثال الشامل، قام البنك بتبني إطار قوي يضمن وجود المعايير والضوابط لتلبية متطلبات الجهات الرقابية، ولحماية المجموعة من التعرض لمخاطر عدم الامتثال والجرائم المالية وأية مخاطر أخرى مرتبطة بها.

قامت المجموعة ببداية العام ٢٠٢٣ بوضع وتنفيذ خطة استراتيجية للسنوات الثلاث المقبلة تضمن تحقيق الامتثال الشامل، حيث تضمنت الخطة استحداث سياسات جديدة موحدة على مستوى المجموعة، مع الأخذ بعين الاعتبار التعليمات النافذة في جميع الدول التي تتواجد بها مجموعة كابيتال بنك من أجل توحيد آلية العمل المتبعة في جميع إدارات الامتثال لدى المجموعة.

كما تم تحديث منهجية تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب (RBA) لتشمل معايير أكثر دقة تعتمد على عوامل كمية ونوعية، يتم تطبيقها على كابيتال بنك والشركات التابعة للوصول إلى خطة عمل شاملة للمجموعة تعالج مخاطر الجرائم المالية، بالإضافة إلى تطوير المواد التدريبية المتعلقة بالامتثال لتشمل تدريباً متخصصاً على مستوى المجموعة يضم فريق الامتثال، وجميع موظفي مجموعة كابيتال بنك، والإدارة العليا ومجلس الإدارة.

وقامت الدائرة خلال العام ٢٠٢٣ بتطوير عدد من المحاور الرئيسية بإدارة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب أهمها:

- انشاء دوائر تُعنى بجمع البيانات المتعلقة بدائرة الامتثال وتحليلها، وذلك لضمان تكاملها بشكل صحيح مع أنظمة الدائرة الأخرى، بالإضافة إلى المساعدة في أتمتة وتحسين جودة التقارير الإدارية والرقابية لدى الدائرة وتحسين مخرجاتها وزيادة دقتها وتقليل الجهود المبذولة عند إعدادها.
- تحديث الأنظمة الرقابية المستخدمة على مستوى البنك، والسعي لربط جميع أنظمة البنك على أنظمة الدائرة للتأكد من شمولية وفعالية عملية الرقابة.
- نشر الوعي والتدريب المتخصص بالبنك باعتباره أحد الأسس الرئيسية لاستراتيجية مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لدى الدائرة، وذلك عبر العقود المبرمة مع مزودين ذوي كفاءة عالية، الذين يقدمون تدريبات متخصصة مستمرة لخطوط الدفاع الثلاثة لدى البنك.
- كما يتضمن هذا الجهد تقديم تدريبات وورش عمل دورية من قبل موظفين مؤهلين لدى دائرة الامتثال، والتي يتم إتاحتها لجميع موظفي البنك وفق اختصاص كل منهم. الهدف من ذلك هو الحد من المخاطر المالية والقانونية والرقابية، وضمان تطوير برامج تعليمية وتدريبية تهدف إلى فهم أفضل للمخاطر المحتملة وسبل الوقاية منها حيث تتضمن هذه البرامج معلومات وموارد عالية الجودة تشمل القوانين والتشريعات الدولية والمحلية، إلى جانب أفضل الممارسات العالمية والسياسات والإجراءات المعمول بها في مجال مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. كما تشمل أيضاً تزويد الموظفين بمهارات دراسة وتحليل العمليات المالية لاكتشاف مؤشرات الاشتباه وكيفية التعامل معها بكفاءة وفاعلية.

إدارة التدقيق الداخلي

تسعى إدارة التدقيق الداخلي إلى تزويد مجلس الإدارة ولجنة التدقيق، بتوكيد معقول حول كفاءة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية، ومدى التزام البنك بتطبيق السياسات والإجراءات الداخلية وبيان مدى فاعليتها، من خلال تقديمها للخدمات الاستشارية والتوكيدية، وذلك إدراكاً منها لأهمية دور نشاط التدقيق الداخلي في تعزيز أنظمة الرقابة الداخلية، وإدارة المخاطر المتعلقة بأنشطة البنك المختلفة، بما فيها عمليات توظيف وإدارة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات.

تعمل إدارة التدقيق الداخلي وفقاً لميثاق التدقيق الداخلي المعتمد من قبل مجلس إدارة البنك والذي يركز على مبادئ النزاهة والموضوعية والسرية والكفاءة التي يجب أن يتمتع بها المدقق، واستناداً لمعايير التدقيق الداخلي الدولية الصادرة من معهد التدقيق الداخلي IIA، وتعليمات البنك المركزي الأردني.

يتمتع نشاط التدقيق الداخلي في البنك، والذي يشتمل نطاق عمله على مراجعة وتقييم أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والحاكمية المؤسسية، بالاستقلالية التامة، حيث يرتبط النشاط وظيفياً بشكل مباشر بلجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس إدارة البنك ويرتبط إدارياً بالرئيس التنفيذي، ويغطي نشاط التدقيق جميع نشاطات مجموعة كابيتال بنك (بنك المال) وشركاتها التابعة بناءً على خطة التدقيق المبنية على المخاطر والتي يتم إقرارها من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس إدارة البنك.

تولي إدارة البنك اهتماماً كبيراً بتدريب وتأهيل وتطوير المعرفة والمهارات لمدققي البنك الداخليين وذلك بالتعاون مع أفضل معاهد ومؤسسات التدريب المحلية والدولية.

إدارة الموارد البشرية

تتميز استراتيجية الموارد البشرية بأنها ذات أبعاد وسياسات وأهداف تتماشى مع استراتيجية مجموعة كابيتال بنك، وتعمل معها بانسجام لخلق ميزة تنافسية مستدامة للبنك على المستويين المحلي والقطاعي، ضمان النمو، التوسع، الإبداع، وخدمة العملاء.

وتتلخص استراتيجية إدارة الموارد البشرية لعام ٢٠٢٣ بتعزيز التطور الوظيفي والتوجه للتركيز على رقمنة أعمال الدائرة والاستثمار في أنظمة الموارد البشرية المختصة لأتمتة عمليات الموارد البشرية والتركيز على إطلاق برامج ومشاريع عمل تقع ضمن المحاور الأساسية لإدارة وتطوير وخدمة المواهب البشرية لمجموعة كابيتال بنك.

١. عملت إدارة الموارد البشرية على مراجعة جميع سياسات الموارد البشرية لضمان توافق ممارسات البنك مع أحدث الممارسات العالمية في الموارد البشرية وأكثرها فعالية، ليسهم في إمكانية تطبيق أهداف واستراتيجيات إدارة الموارد البشرية في جذب وتطوير القوى العاملة والاحتفاظ بالموهوبة منها، الأمر الذي يعتبر ضرورياً لنجاح البنك بشكل عام.

٢. طورت الموارد البشرية نهجاً شاملاً لتعزيز القدرات الداخلية والاستثمار في الموظفين الموهوبين من خلال إطار عمل مؤسسي للتعلم والتطوير. تم تصميم هذا النهج لمعالجة واستخدام الكفاءات الأساسية المحددة وتوفير مجموعة واسعة من البرامج التدريبية والمبادرات انطلاقاً من التزام البنك في دعم تطور موظفيه، وتعزيز ثقافة إدارة التغيير والتطور الوظيفي مع التركيز القوي على التطوير الرقمي. وعلى مدار العام، أطلقت الموارد البشرية العديد من برامج التعلم الرئيسية، منها على سبيل المثال لا الحصر، أكاديمية موديز لمخاطر الائتمان، برامج مخصصة لخدمة العملاء، برامج التدريب التنظيمي على الامتثال والأمن السيبراني، وبرامج التدريب الأساسية في مجال تكنولوجيا المعلومات. بالإضافة إلى ذلك، تم التركيز على توفير الشهادات المهنية المتخصصة كشهادات في الامتثال وتكنولوجيا المعلومات وغيرها التي تدعم التطور المهني للكفاءات، حيث تسعى الموارد البشرية باستمرار إلى الشراكة مع مقدمي خدمات موثوقين يقدمون طرقاً متنوعة للتعلم.

٣. انطلاقاً من إيمان مجموعة كابيتال بنك بأهمية الاستثمار في العنصر البشري وبالشراكة مع مقدمي خدمات العافية المؤسسية، قدمت الموارد البشرية للموظفين برنامجاً شاملاً يتضمن العديد من المبادرات التي تركز على الصحة البدنية والعقلية والمالية والعاطفية، مما ضمن دعم وتمكين موظفينا للنمو على المستويين الشخصي والمهني.

٤. تحرص إدارة الموارد البشرية على منح أولوية منح الشواغر داخلياً من خلال تدعيم آلية تنافس عادلة تمنح الموظفين الحق بالتنافس على الوظائف الشاغرة وتعزيز أهمية التقدم والتميز في مسارهم الوظيفي. كما يراعي البنك ضرورة خلق بيئة لاستقطاب كفاءات بشرية خارجية بكوادر وخبرات مختلفة والتي من شأنها المساهمة في تحقيق ميزة تنافسية محلياً وإقليمياً.

التحول الرقمي - Blink

أسس كابيتال بنك- البنك الرقمي Blink في شهر شباط من العام ٢٠٢٢، تعبيراً عن التزامه المتزايد بخدمة العملاء والشمول المالي والابتكار الرقمي والذي عمل على إتاحة الفرصة للعملاء لفتح حساب Blink مباشرة من هواتفهم الذكية من متاجر التطبيقات Apple Store – Google Play في أقل من ١٠ دقائق، والحصول فوراً على بطاقة الدفع المباشر والحساب البنكي، مع امكانية توصيل بطاقاتهم الفعلية مباشرة مجاناً.

يتيح البنك الرقمي Blink لمستخدميه إدارة حساباتهم، وإرسال واستلام فوري للأموال ومجاناً، واستعراض الحركات المالية، ودفع الفواتير عبر خدمة إي فواتيركوم، وسحب الأموال من أجهزة الصراف الآلي المحلية والدولية.

يوفر Blink لمستخدميه أيضاً بطاقات ائتمان فورية، تصدر في غضون دقيقتين من تقديم الطلب ولا تتطلب تحويل راتب من قبل العميل. كل هذا والمزيد من خلال خدمات مصرفية سهلة ومريحة وبدون رسوم!

شهدت السنة التشغيلية الثانية لـ Blink نجاحاً ملحوظاً سواء على صعيد عدد العملاء الجدد أو على صعيد المعايير العالمية لقياس كفائة البنوك الرقمية. فعلى سبيل المثال، شهد استخدام تطبيق Blink والمنتجات والخدمات لكل عميل نمواً كبيراً، مما ساهم في تحسن مستويات رضا العملاء بشكل كبير، كما بقي Blink ملتزماً بمهمته في دعم الشمول المالي. وفي لعب دور فاعل على صعيد المسؤولية الاجتماعية، حيث أثبت التزامه بدعم العديد من القطاعات والفئات الأقل حظاً في المجتمع.

حصل Blink وبفضل إنجازاته المتميزة على مدار عامين على العديد من الجوائز المرموقة أبرزها؛

- تجربة عملاء مبتكرة - جوائز Disruptor 2022 من Codebase Technologies.
- البنك الأكثر ابتكاراً في الأردن - المجلة العالمية CFI.co
- البنك الرقمي للعام - جوائز Peacock Fintech & Banking 2023
- أفضل ٢٠ علامة تجارية مبتكرة - Loeries Middle East & Africa التصنيف الرسمي للإبداع ٢٠٢٢.
- جوائز Loeries Middle East & Africa - القائمة المختصرة 3X.

كما حظي إطلاق Blink باهتمام إعلامي من مجلات إقليمية وعالمية مثل Arab Ad وShots Magazine بالإضافة إلى ذلك، حصل Blink على مكانة ضمن قائمة «أفضل ١٠ إعلانات الأكثر مشاهدة في الأسبوع» على Ads of the World العالمية.

الإنجازات

١. أطلق Blink العديد من الحملات لعملائه، منها:

أ. حملة 6X6 على الحسابات التي تمنح أعلى سعر فائدة سنوي بنسبة ٦٪ مستحق على الأرصدة اليومية وتدفع شهريا للعملاء بحسابهم، مع فرصة شهرية لـ ٦ فائزين بربح مبلغ رصيدهم الشهري وعلى مدار العام.

ب. حملة إي فواتيركوم التي تتيح الفرصة لـ ٧ فائزين شهرياً بربح قيمة فواتيرهم المدفوعة على مدار العام.

ج. إطلاق العديد من العروض الترويجية من خلال شراكات مع علامات تجارية مثل كريم، طلبات، أنغامي، حلويات طيبة، جيني، بييوند جيمز، هاملیز، متجر Department ، ريدرز، دونوتري، جيرارد، كبابجي، شول، دميا، وجيمرز.

د. إطلاق Blink لعدد كبير من حملات الاسترداد النقدي الشهري وأهمها:

- استرداد نقدي عند شراء الإلكترونيات والأزياء لمدة شهر.
- استرداد نقدي على اشتراكات الإنترنت مثل (نتفليكس، شاهد، ديزني +، أو إس إن، سبوتفي وغيرها من الاشتراكات) لمدة شهر.
- استرداد نقدي في المطاعم والسوبرماركت لشهر رمضان الفضيل.
- استرداد نقدي على جميع مشتريات العملاء خلال عيد الفطر، و لمدة شهر.
- استرداد نقدي على محطات الوقود لمدة شهر.
- استرداد نقدي عند التسجيل في بطاقة Apple Pay لمدة أسبوع.
- استرداد نقدي على جميع حركات بطاقة الدفع المباشر لمدة ٤ أشهر.
- استرداد نقدي على جميع حركات بطاقة الائتمان لمدة ٤ أشهر.

٢. حقق Blink نمواً ملحوظاً على صعيد عدد العملاء من خلال العديد من الأنشطة والفعاليات منها:

أ. الجولات الميدانية الجامعية التي أقيمت مرتين خلال العام، حيث تم زيارة عدة جامعات في مختلف انحاء المملكة.

ب. رعاية سيرك Fontanna لمدة شهر.

ج. رعاية العديد من الفعاليات الصغيرة التي تستهدف الشباب.

د. جولات ميدانية للشركات التي لها علاقة استراتيجية مع البنك.

٣. إعادة إطلاق إمكانية الحصول على بطاقات الائتمان في شهر أيار، والتي تستهدف فئة العملاء المميزين بالبنك.

٤. تم تنفيذ مشاريع واطلاق خدمات ومنتجات مميزة مدار العام وأهمها:

- CLIQ بكامل مزاياه وبتجربة استثنائية.
- الدفع الفوري للفواتير عبر إي فواتيركم وبطريقة فريدة وسريعة جدا.
- فتح حسابات فرعية.
- خدمة Apple Pay.
- تحويل من حساب Blink إلى حساب Blink باستخدام QR (Split Bills).
- استحداث قائمة داخل التطبيق بجميع العروض الترويجية والخصومات والحملات، مصنفة في صفحة «منّا لإلك».
- خدمة التقسيط المريح على المشتريات ببطاقة الائتمان لمدة تصل إلى ١٢ شهراً.
- إدارة الاتصال.
- رفع مستوى تجربة المستخدم/واجهة المستخدم والتحسينات المستمرة على التطبيث.
- الترقيات والتحسينات الأمنية المستمرة.

مكتب تحول الأعمال

تم تأسيس مكتب تحول الأعمال (TO) لاستغلال الفرص الناشئة في القطاع المصرفي ومواجهة التحديات المتنوعة، حيث ينصب تركيزه الأساسي على تمكين مجموعة كابيتال بنك من البقاء في صدارة السوق المصرفي من خلال تقديم خدمات ومنتجات رقمية مبتكرة، كما يسعى إلى وضع البنك في مقدمة الصناعة المصرفية في الأردن والمملكة العربية السعودية والعراق.

تتماشى الأهداف الرئيسية لمكتب تحوّل الأعمال، مع الركائز الاستراتيجية للبنك، والمتمثلة في: الأفراد، والثقافة المؤسسية، والنمو، وتحسين الكفاءة، والتركيز على العملاء، وتعتبر ركائز التحوّل الست لدى كابيتال بنك حجر الزاوية لنهجه الاستراتيجي، وتهدف إلى تحسين الأداء وتعزيز المكونات الأساسية، إذ تمنح ركيزة العملاء الأولوية للجهود التي تركز على عملاء التجزئة وعملاء الشركات والخدمة الذاتية. أما الركائز الداخلية لأتمتة الأعمال فتركز على إدارة علاقات العملاء وأتمتة وتحسين مستوى الخدمات المقدمة، حيث يعكس هذا التركيز المضاعف التزام البنك بتعزيز قيمة العملاء وكفاءة التشغيل الداخلية.

إنجازات مكتب تحول الأعمال للعام ٢٠٢٣:

نجح مكتب تحول الأعمال في العام ٢٠٢٣ في تطبيق أكثر من ٨٠ مبادرة نوعية وذات قيمة تجارية كبيرة. تم عرض هذه المبادرات، إلى جانب قيم الأعمال المقابلة لها مع عرض فترة استرداد مدتها سنتان على مجلس الإدارة.

تضمنت هذه المبادرات تطبيق الهاتف المحمول للبنك الذي يعد أحد القنوات الرقمية الأكثر استخداماً، حيث بلغ معدل انتشاره ٧٧٪، وتضاعفت المعاملات عبر التطبيق سنوياً لتصل إلى أكثر من ١,٥ مليون معاملة، مع الإشارة إلى أنه قد تم ضم ٤٥٠ عميلاً جديداً إلى البنك رقمياً في الربع الرابع من العام ٢٠٢٣، وبما يعادل ٢٤٪ من إجمالي عملاء التجزئة الجدد لهذه الفترة.

ونفذ فريق عمل مكتب تحول الأعمال ٣٠ مبادرة لتطبيق الهاتف المحمول في العام ٢٠٢٣، وهو ما انعكس على تقييم التطبيق الذي ارتفع من ٢,٨ إلى ٤,٩، علاوة على ذلك، نجح مكتب تحول الأعمال في إطلاق منصة إلكترونية للشركات في الأردن والمملكة العربية السعودية، مع خطط للتوسع بالمنصة في العراق في النصف الأول من العام ٢٠٢٤. وفي الوقت الحالي، حققت المنصة معدل انتشار قدره ٧٤٪، حيث جذبت أكثر من ٩٣٠ مستخدماً مميزاً بمعاملات بلغ إجماليها ١,٧ مليار دينار أردني في العام ٢٠٢٣.

ومن المبادرات التي تم تنفيذها أيضاً، إعادة تصميم شاملة لشاشات أجهزة الصراف الآلي، لتتمتع بمظهر وملمس جديدين، حيث تم تحديث أكثر من ٢٥٠٠ شاشة، مع دمج تقنية الاتصال قريب المدى « NFC» والممارسات الصديقة للبيئة، وفي العراق سيتم العمل على زيادة عدد أجهزة الصراف الآلي الحالية بنحو ٥٠٠ جهاز صراف آلي بحلول العام المقبل.

وأسفرت جهود مكتب تحول الأعمال في الفروع والأتمتة إلى تحسين نتائج المتسوق الخفي، التي ارتفعت من ٩٠٪ إلى ٩٥٪ في الأردن ومن ٨٥٪ إلى ٨٧٪ في العراق. لقد أدى التسويق الفعّال إلى تحويل المعاملات النقدية إلى القنوات الرقمية، لتشكل عمليات السحب النقدي من أمناء الصناديق بالفروع ما نسبته ٣٪ فقط، وتشكل الإيداعات النقدية من خلال الفروع على ١٥٪ فقط والتي تلبي احتياجات عملاء الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

كما تحافظ الخدمات المقدمة في الفروع باستمرار على مستوى أداء عالٍ يصل إلى ٩٠٪ وأكثر، فضمن الخدمات المصرفية الخاصة، تم عقد أكثر من ١٠٠ شراكات جديدة لتقديم خدمات حصرية لعملاء الخدمات المصرفية الخاصة، في حين تم تعزيز مشاركة الموظفين من خلال تنسيق أكثر من ٢٠ ورشة عمل ثقافية وأكثر من ٥ جلسات لبناء القدرات. وأخيرا، وفرّ مكتب تحول الأعمال استثمار بقيمة مليون دينار أردني من خلال إنفاقه المسؤول على استثمارات النفقات الرأسمالية.

وسيتم خلال العام المقبل ٢٠٢٤ التركيز على توسيع الشبكة في العراق وتقديم الحلول الرقمية والأتمتة المخصصة لعملاء الشركات. ويتم استخدام تحليل البيانات إلى تعزيز جهود البيع والنمو، وستعزز الجهود أيضاً كفاءة الفروع وتنفيذ استراتيجية «بدون فروع بنكية»، كما سيتم التركيز على تطوير الخدمات المصرفية المفتوحة. بالإضافة إلى ذلك، سيشهد العام المقبل تعاوناً متزايداً مع الشركاء، بهدف توفير حلول مخصصة تسرع عمليات التسليم عبر جميع القنوات الرقمية.

إدارة خدمات الدفع:

تماشيا مع رؤية البنك في تطوير حلول الدفع وخدمات رقمية متنوعة لتلبية متطلبات واحتياجات قطاع الشركات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة، تم العمل ضمن استراتيجية تهدف إلى توفير خدمات دفع متقدمة لدعم التجار في تطوير أعمالهم وتعزيز تجربة زبائنهم وتمكنهم من إدارة أعمالهم ومبيعاتهم بأقل التكاليف وأسهل الطرق وأعلى درجات الأمان.

بناء على هذه الاستراتيجية، يقوم البنك بخدمة التجار من خلال أجهزة نقاط البيع الذكية Smart POS وتطبيق الدفع الذكي Capital SoftPOS وبوابة الدفع الإلكترونية بالإضافة إلى الدفع من خلال الروابط لقبول الدفعات الرقمية سواء كانت بطاقات دفع أو من خلال خدمة كليك.

و واصل البنك العمل على زيادة حصته السوقية من خلال توسيع قاعدة عملائه من هذا القطاع وتعزيز علاقته مع التجار القائمين واستقطاب تجار جدد وتوقيع العديد من الشراكات الاستراتيجية التي تهدف تعزيز دور البنك في تحقيق الشمول المالي وتوفير إمكانية الوصول لخدمات الدفع الإلكترونية المتطورة لكافة القطاعات بكل سهولة وبأقل التكاليف.

ومن الجدير بالذكر بأن البنك يحرص دوماً على تطوير الأنظمة وتحديثها بما يضمن تقديم أداء أفضل ودون انقطاع بالخدمة وبأعلى درجات الأمان.

وخلال العام ٢٠٢٣، تمكنت إدارة خدمات الدفع من توفير الحلول التالية أدناه:

- إطلاق تطبيق الدفع من خلال الأجهزة الذكية التي تعمل بنظام أندرويد Capital SoftPOS
- إطلاق بوابة الدفع الإلكترونية بإمكانيات متطورة والتي تشمل توفير خدمات الدفع من خلال الموقع الإلكتروني الخاص بالبنك وتوفير خدمة Invoicing link التي تتيح للعملاء إرسال رابط الدفع إلكترونياً لزبائنهم.
- إطلاق خدمة الخصومات المباشرة من خلال أجهزة نقاط البيع POS لتعزيز مبيعات التجار وزيادة رضا زبائنهم.
- خدمة التقسيط الميسر من خلال أجهزة نقاط البيع POS لتعزيز مبيعات التجار وزيادة رضا زبائنهم.
- الربط الإلكتروني مع الأنظمة الخاصة بالشركات والتجار ECR Integration.
- خدمة فرق العملة الديناميكي DCC.

الشركات التابعة

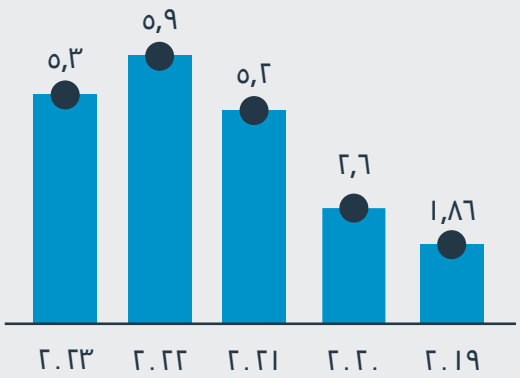
شركة كابيتال للاستثمارات

تقدم شركة كابيتال للاستثمارات لعملائها المحليين والإقليميين، والشركات الكبرى، والمؤسسات والهيئات الحكومية، والأفراد من ذوي الملاءة المالية العالية، مجموعة متكاملة من الخدمات الاستثمارية في أسواق متعددة.

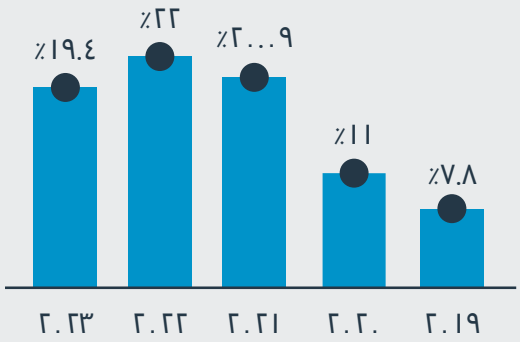
وواصلت الشركة في العام ٢٠٢٣ مسيرتها المتميزة كشركة استثمارية إقليمية رائدة في الأردن والمنطقة، وحققت نتائج مالية متميزة ونسب نمو ملفتة، حيث بلغ صافي الربح قبل الضريبة قرابة ٥,٣ مليون دينار وارتفعت الأصول المدارة إلى حوالي ٨١٩ مليون دولار، وذلك رغم الظروف الاستثنائية الصعبة التي شهدها العام الماضي من استمرار الحرب الروسية الأوكرانية، إضافة إلى عمليات رفع الفائدة المتكررة التي انتهجها الاحتياطي الفيدرالي، وما رافق ذلك من تحديات ألقت بظلالها الثقيلة على القطاع المصرفي والمالي العالمي.

يأتي هذا الإنجاز، الذي عزز من موقع الشركة التنافسي كإحدى الشركات الأردنية الرائدة في مجال الاستثمار والحلول المالية، مكمّلا للأعوام السابقة التي شهدت فيها الشركة سلسلة من النجاحات تمثلت في نمو ثابت في الدخل وتعزيز العائد على حقوق المساهمين، إلى جانب مضاعفة الأصول المدارة.

صافي الربح قبل الضريبة (بملايين الدنانير)



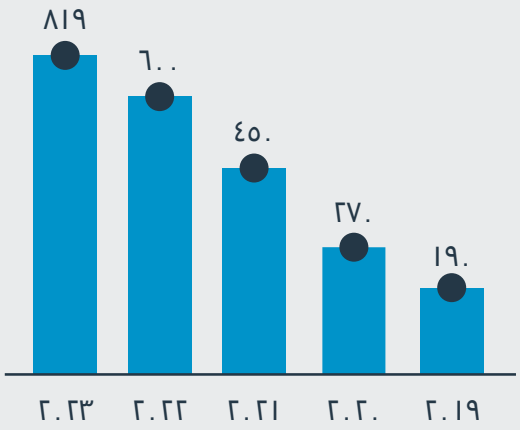
العائد على حقوق المساهمين



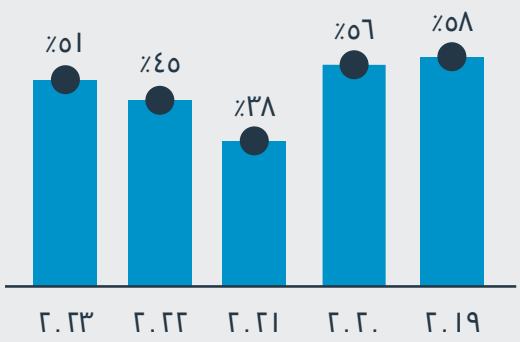
من أبرز النشاطات التي قامت بها الشركة في العام ٢٠٢٣ :

توسيع نطاق خدمات إدارة الموجودات ليشمل المنتجات المهيكلة Structured Products، والتعاقد مع أشهر البنوك السويسرية لتقديم خدمة «مدير الاستثمار الخارجي External Asset Manager من خلال كابيتال للاستثمارات.

الأصول المدارة (بملايين الدولارات)



نسبة التكلفة



الوساطة المالية في الأسواق المحلية والإقليمية والدولية

حافظت دائرة الوساطة المحلية التابعة للشركة على مركزها في بورصة عمّان، إذ احتلت المرتبة الرابعة من حيث حجم التداول في خلال العام ٢٠٢٣، وبحصة سوقية بلغت ٥,٣٪، واستمرت دائرتا الوساطة الإقليمية والدولية بالتوسع في تقديم خدمة التداول في جميع الأسواق العربية والعالمية لعملائها عبر الإنترنت والموبايل من خلال تطبيق CapInvest Trader الذي يوفر إمكانية بيع وشراء الأسهم والأوراق المالية المختلفة في الأسواق العربية والعالمية للمستثمرين من خلال الأجهزة الذكية، كما يزود التطبيق المستثمر بمختلف المعلومات الاستثمارية، والأسعار المباشرة (الآنية)، والرسوم البيانية وتداولات الأسهم عبر منصة إلكترونية موحدة. بالإضافة إلى خاصية الاستثمار في صناديق الاستثمار المشترك والمدارة من قبل أكبر وأشهر مدراء الاستثمار العالميين من خلال التطبيق بكل سهولة ويسر.

كما استمرت الشركة بتسويق خدمات تداول العملات والمعادن الثمينة، ومؤشرات الأسهم الرئيسية، من خلال منصة CapInvest Forex من الاردن والعراق من خلال المصرف الأهلي العراقي.

إدارة الموجودات

قامت مجموعة كابيتال بنك بالتوسع في مجال إدارة الموجودات حيث أشرف فريق المجموعة على زيادة نمو الأصول المدارة من ٦٠٠ مليون دولار أمريكي في نهاية العام ٢٠٢٢ إلى ٨١٩ مليون دولار أمريكي كما في نهاية العام ٢٠٢٣.

إنّ النمو في الأنشطة يمكّن المجموعة من تقديم شريحة أوسع من الحلول والمنتجات الاستثمارية لعملائها انطلاقا من شركة كابيتال للاستثمارات في الأردن أو في دبي. حيث يوفر نموذج مدير الأصول الخارجية External Asset Manager من خلال كابيتال للاستثمارات في مركز دبي المالي العالمي (DIFC) ميزات متعددة أهمها؛ فتح حسابات استثمار للعملاء ذوي الملاءة العالية في بنوك مرموقة.

ويقوم فريق مجموعة كابيتال بنك المتخصص بتقديم مجموعة واسعة من الخدمات منها على سبيل المثال لا الحصر؛ إدارة الاستثمار، وتقديم المشورة وفق أعلى ضوابط الحوكمة مع توفير حلول إدارة الثروات، والمنتجات الاستثمارية، والخدمات التمويلية مقابل الاستثمار، المتاحة من خلال البنوك العالمية.

أيضاً تقدم الدائرة حلولاً استثمارية مبتكرة ومتكاملة من خلال فريق متخصص بإدارة المحافظ الاستثمارية والتحليل المالي لتلبية احتياجات العملاء وأهدافهم الاستثمارية سواء كانوا من ذوي الملاءة المتوسطة أو العالية أو من المؤسسات الاستثمارية، التي تشمل مؤسسات الخدمات المالية، وشركات التأمين، وصناديق التقاعد، وصناديق الادخار، والوقفيات بالإضافة إلى المكاتب العائلية/المكاتب الخاصة، كما تساعد الدائرة المؤسسات في الوصول إلى الأسواق العالمية بشكل يتوافق مع أهدافها.

وتتيح إدارة الموجودات توفير متطلبات التخطيط المالي والاستثمار في أدوات ومنتجات استثمارية تقليدية وأخرى متوافقة مع الشريعة الإسلامية تلبية لاحتياجات وأهداف العملاء الاستثمارية.

تسعى دائرة إدارة الموجودات ومن خلال ما تقدّمه من خدمات نوعية لقاعدة عملائها المتنامية من الأفراد والمؤسسات، إلى اتخاذ نهج خلّاق ومبتكر في إدارة الأصول والثروات، وذلك بهدف بناء علاقات طويلة الأمد مع العملاء قائمة على الثقة للتوصل إلى حلول تلبي أهدافهم المختلفة وقدراتهم على تقبل المخاطر، حيث يتمتع فريق الخبراء بباع طويل في الاستثمار في الأسواق المالية المحلية والإقليمية والدولية.

تشمل خدمات دائرة إدارة الموجودات ما يلي:

- إدارة المحفظة المالية
- استشارات استثمارية
- ادوات الدخل الثابت وأسواق المال
- صناديق الاستثمار والصناديق الاستثمارية المتداولة
- المنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
- المنتجات المهيكلة والمتخصصة
- الاستثمارات البديلة

تحافظ إدارة الموجودات على التواصل مع عملائها وغيرهم من عالم الاستثمار من خلال إصدار نشرات دورية بشكل أسبوعي وشهري وحضور إعلامي في أهم المنصات العالمية مثلCNBC ، وبلومبيرغ الشرق Asharq Bloomberg وقناة العربية، بالإضافة الى وسائل التواصل الاجتماعي المتنوعة.

تعمل إدارة الموجودات على مواكبة النمو المستهدف في مجموعة كابيتال بنك خلال السنوات القادمة والتوسع في تقديم خدماتها لعملائها في المملكة والمنطقة، وزيادة حجم الأصول المدارة والمنتجات المتوفرة بفضل فريق من الخبراء لديه القدرة للوصول إلى نطاق واسع من الأبحاث والاستثمارات من خلال شبكة منقطعة النظير من المؤسسات المالية.

تمويل الشركات:

تُقدّم دائرة تمويل الشركات مجموعة واسعة من الخدمات الاستشارية والاستثمارية، بالاعتماد على المعرفة الواسعة والخبرة الفنية التي يتمتع بها أعضاء فريقها، وتستهدف الدائرة في خدماتها كل من السوقين الأردني والعراقي، بالإضافة إلى أسواق الخليج العربي والتي تتم تغطيتها من قبل فريق العمل في دبي، حيث تمكنت الدائرة من تحقيق أداء متميز من العمليات المنفذة بنجاح، إلى جانب التعامل مع قاعدة واسعة من العملاء تشمل كل من مؤسسات القطاعين العام والخاص، بالإضافة إلى المؤسسات المالية المتنوعة.

تسعى دائرة تمويل الشركات إلى بناء علاقات طويلة الأمد مع عملائها، والالتزام بتحقيق المتطلبات المالية والأهداف الاستراتيجية لكل عميل بهدف الحصول على أفضل النتائج التي تضمن النمو المستدام للأعمال، مع الحفاظ على مستوى متميز من الخدمة في كل ما تقدمه الدائرة.

تشمل خدمات الدائرة ما يلي:

- أدوات الملكية (الأسهم): تقديم المشورة للشركات والمستثمرين بشأن الاكتتابات العامة والخاصة، والاكتتاب في الأوراق المالية، بما في ذلك أدوات الطرح العام الأولي والثانوي.
- أدوات الدين (السندات والصكوك): هيكلة وترتيب أدوات التمويل طويلة الأجل وقصيرة الأجل، بما في ذلك إصدار إسناد القروض والصكوك الإسلامية وإدارة قروض التجمعات البنكية.
- الاندماجات والاستحواذات: وتشمل ترتيب الاندماجات والاستحواذات بين الشركات بهدف تحقيق النمو وزيادته وتوسيع الأعمال، بالإضافة إلى ترتيب عمليات تمويل الشركات عن طريق بيع الحصص، وترتيب إنشاء الشراكات الاستراتيجية.
- الاستشارات المالية: وتشتمل على العمليات الاستشارية المتصلة بتملك رأس المال وعمليات الهيكلة وإعادة الهيكلة وتقييم الشركات، بالإضافة إلى الاستشارات المتعلقة بهيكلة رأس المال وتوزيعه بين أدوات المديونية وحقوق الملكية والاستشارات الاستراتيجية الأخرى.
- تقديم المشورة للجهات الحكومية بشأن مجموعة واسعة من المعاملات، بما فيها تلك المتعلقة بتمويل المشاريع الحكومية والمشاريع المشتركة وعمليات الخصخصة وبرامج الشراكة بين مؤسسات القطاعين العام والخاص.
- تمويل المشاريع: تشمل تقديم حلول مالية فريدة تتعلق بتمويل المشاريع في مختلف القطاعات، بما في ذلك المشاريع العقارية ومشاريع البنية التحتية ومشاريع المياه والطاقة وغيرها من المشاريع التنموية.

شركة كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة

شركة كابيتال للاستثمارات المحدودةDIFC ، شركة مرخصة من قبل سلطة دبي للخدمات المالية ومسجلة لدى مركز دبي المال العالمي وهي تابعة لكابيتال بنك في الأردن وتعمل كامتداد للمجموعة لتقديم الخدمات الاستشارية وإدارة الاستثمار.

تعد الشركة كبوابة للمجموعة في الإمارات العربية المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي، حيث توفر منصة تتيح لعملاء المجموعة في الأردن والعراق التواصل مع الشركات والمستثمرين الدوليين الموجودين في المنطقة، بالإضافة إلى ربطهم بفرص ومشاريع استثمارية نوعية، كما توفر الشركة منصة للشركات وللمستثمرين الإماراتيين الذين يبحثون عن الفرص للوصول إلى السوقين الأردني والعراقي.

إنّ الإطار الموثوق والمتين الذي يوفره مركز دبي المالي العالمي للمؤسسات المالية للعمل من خلاله، يتيح لمجموعة كابيتال بنك العمل من خلال مركز إقليمي يتمتع بعلاقات قوية يدعم نمو المجموعة المستدام ويعزز وصولها إلى الأسواق الخارجية، وبالتالي، فإن الشركة ستستمر في الاستفادة من الإطار التنظيمي القوي لمركز دبي المالي العالمي والنفاذ إلى الأسواق، باعتبارهما ركائز أساسية في الخطط المستقبلية لنمو المجموعة.

تشمل مجالات الأعمال الرئيسية للشركة حالياً؛ تمويل الشركات، وتطوير الأعمال والتسويق للمجموعة.

تطوير الأعمال وتسويقها

بفضل موقعها الفريد في السوق، تُعد شركة كابيتال للاستثمارات بوابة للشركات الإماراتية والشركات متعددة الجنسيات التي تعمل أو تبحث عن فرص استثمارية في العراق والأردن. خلال السنوات القليلة الماضية، نجح فريق عمل الشركة في بناء شبكة واسعة من العملاء من الشركات الذين يعملون الآن مع المصرف الأهلي العراقي وكابيتال بنك في الأردن عبر مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات الاستثمارية.

وفي العام ٢٠٢٣، تمكنت الشركة من تقديم الاستشارة لعدد من كبار العملاء داخل الدولة، وستواصل الشركة العمل بهذا الجانب باعتباره مجالاً أساسياً ذا قيمة للمجموعة، حيث تعد الإمارات العربية المتحدة مركزاً رئيساً للشركات الإقليمية والدولية التي تعمل مع العراق وفيه.

شركة المال الأردني للتأجير التمويلي

الوضع القانوني للشركة ووصف أنشطتها الرئيسية:

تأسست شركة المال الأردني للتأجير التمويلي بناء على موافقة البنك المركزي ومراقب عام الشركات كشركة مساهمة خاصة محدودة تحت الرقم (١٢١٦) بتاريخ ٢٠١٧/٠٩/٢٠، وهي شركة تابعة ومملوكة بالكامل لبنك المال الأردني – الأردن برأس مال قدره سبعة ملايين وخمسمائة ألف دينار أردني، حيث تمارس الشركة أعمال التأجير التمويلي، أي تمويل الأصول بطريقة التأجير التمويلي المنتهي بالتمليك.

تهتم الشركة بتمويل تملك الأصول الثابتة القابلة للاستعمال والاستهلاك وذلك للأفراد من جميع الفئات من موظفي القطاعين العام والخاص وأصحاب المهن والحرفيين وأصحاب الأعمال الحرة والشركات بجميع أنواعها وأحجامها، كما تطمح الشركة إلى المساهمة بالنهوض في القطاعين العقاري والصناعي وتطويرها بشكل خاص.

وتطمح الشركة إلى تحقيق عدد من الأهداف الرئيسة منها؛ خدمة الشرائح المختلفة من المجتمع من أفراد وشركات وتقديم خدمات على مستوى عال من الكفاءة والمهنية، إضافة إلى تنويع وتطوير الخدمات والمنتجات المقدمة للعملاء من خلال تفعيل خدمات مستقبلية جديدة.

وكهدف استراتيجي لأي شركة تسعى الى التميز تسعى الشركة إلى تنمية وزيادة إيراداتها عن طريق استقطاب المزيد من العملاء من الأفراد والمستثمرين في قطاعات الأعمال المختلفة.

وفي سبيل تحقيق أهدافها قامت شركة المال الأردني للتأجير التمويلي باستقطاب فريق عمل ذو دراية وخبرة جيدة في مجال التأجير التمويلي مما يوفر خدمات مميزة للعملاء المستهدفين وتلبية احتياجاتهم بشكل متميز.

كيف يعمل التأجير التمويلي؟

- يقوم العميل باختيار الأصول الثابتة، معدات أو مشاريع عقاريّة من البائع / المطور العقاري
- تقوم شركة المال الأردني للتأجير بشراء الأصول وتؤجرها للعميل طيلة مدّة العقد
- يصبح العميل المالك الوحيد للأصول، معدات / عقارات وذلك عند انتهاء العقد وبعد التسديد الكامل لبدلات الإيجار

حلول مختلفة مع التأجير التمويلي

تمويل المشاريع العقاريّة

- عقارات سكنيّة أو تجاريّة، جاهزة أو قيد الإنشاء
- امتلاك أرض لغرض الاستثمار الفردي أو لتنفيذ مشاريع سكنيّة أو تجاريّة من قبل المطوّرين العقاريّين

تمويل وسائل النقل للاستخدام الشخصي أو التجاري

- سيارات خاصّة، للإيجار، مركبات للشركات والمصانع وغيرها

تمويل المعدّات والآليّات لمختلف القطاعات الصناعيّة

- آلات الإنتاج
- معدّات ومركبات المقاولات
- أصول ثابتة للمهنيّين، تجهيزات الورش الفنيّة والحرفيّة وغيرها
- معدّات لمختلف الصناعات:
  - معدّات طبّية للمستشفيات والمختبرات والعيادات وغيرها
  - معدّات للمختبرات الهندسيّة والمعلوماتية كالألواح الرقميّة وغيرها
  - معدّات غذائيّة
  - معدّات رياضيّة
  - معدّات للطاقة الخضراء الصديقة للبيئة

مزايا عديدة تصنع كل الفرق

- نسبة تمويل وتكلفة تنافسيّة
- جداول سداد مرنة
- إمكانية التمويل من دون ضمانات أو كفيل أو توطين الراتب أو رهن الأصل المراد تمويلية
- إعفاء من رسوم التسجيل للمشاريع العقاريّة السكنيّة والتجاريّة المموّلة عبر شركة المال الأردني للتأجير التمويلي
- التأجير متوافق في الجوهر مع التمويل الإسلامي

من يستطيع الاستفادة من التأجير التمويلي؟

أي موظّف في القطاع العام أو الخاص، مهني، صاحب عمل حر، مؤسّسة أو شركة ذات مصدر دخل صالح يرغب في الحصول على أصول ماديّة.

الأداء المالي

أما عن ملخص الأداء المالي لعام ٢٠٢٣، فقد حافظت الشركة على قوة ومتانة مركزها المالي برغم التحديات الاقتصادية الصعبة وبفضل الجهود المثابرة لفريق العمل والإدارة والتي تقف خلف هذه الانجازات، حيث ارتفعت إيرادات الشركة بما يزيد عن ثلاثة أضاف الإيرادات المحققة في العام السابق ولتبلغ حوالي ٣,٠٦٨ مليون دينار في عام ٢٠٢٣ مقابل ٩,٠ مليون دينار لعام ٢٠٢٢، كما بلغت أرباح الشركة قبل الضرائب والرسوم ٧٦١,٠ مليون دينار، في حين ارتفع صافي الأرباح بعد الضريبة والمخصّصات بنسبة ٢٣,١٪ ليبلغ ٥٤٧,٠٨٤ دينار لعام ٢٠٢٣ مقارنة مع ٤٤٤,٣٩٨ دينار في عام ٢٠٢٢.

بالنسبة للمركز المالي للشركة، بلغ إجمالي موجودات الشركة في نهاية العام الحالي ٥٩,٦٢١ مليون دينار، ليسجل بذلك ارتفاعاً بمعدل يفوق الضعف عن المستوى المتحقق في نهاية عام ٢٠٢٢ والبالغ ٢٨,٥٤ مليون دينار. وقد جاء ذلك كمحصلة رئيسية لارتفاع حجم العقود التمويلية الممنوحة من قبل الشركة ليبلغ حوالي ٥٩,٣٨ مليون دينار، مقابل ٢٨,٤ مليون دينار في ذات الفترة المذكورة. هذا فيما انخفضت حقوق المساهمين لتصل إلى ما مقداره ٨,١٧ مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢٣ مقارنة مع ٨,٤ مليون دينار في نهاية عام ٢٠٢٢، علما بأنه قد تم توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٠,١٪ من رأس المال وبقيمة ٧٦٠ ألف دينار خلال العام الماضي.

المصرف الأهلي العراقي

واصل المصرف الأهلي العراقي جهوده ومساعيه الحثيثة، للمساهمة في تطوير السوق المصرفي العراقي من خلال تقديم أفضل الخدمات المصرفية، والمنتجات البنكية، والخدمات الإلكترونية الشاملة والمتكاملة التي تساعد على تغطية احتياجات قطاعي الأفراد والشركات على حد سواء.

وتأتي جهود المصرف الأهلي العراقي هذه ترجمة للرؤية الإستراتيجية لمجموعة كابيتال بنك وتماشياً مع سياسات البنك المركزي العراقي والأردني، حيث حافظ المصرف الأهلي العراقي على موقعه كأكبر مصرف أهلي عراقي بين المصارف الخاصة العراقية من حيث الموجودات، كما حصل على العديد من الجوائز المحلية والدولية خلال العام ٢٠٢٣ ، وتم تصنيفه من قبل مؤسسات التصنيف الدولية Moody's , Capital Intelligence.

ويعكس افتتاح فرع المصرف الأهلي العراقي في المملكة العربية السعودية، طموح المصرف والتزامه بتطوير وتنمية أعماله في مجال الخدمات المصرفية للشركات، التي تمتاز بإمكانيات كبيرة وتوفر فرص النمو الواعد، وتوفير أفضل الخدمات المصرفية للعملاء لتسهيل التبادل التجاري بين العراق والسعودية حيث يقدم الفرع الخدمات المصرفية التالية: الحسابات الجارية والودائع، والحوالات التجارية الصادرة والواردة، وإصدار خطابات الضمان داخل المملكة العربية السعودية وجمهورية العراق، تعزيز وخصم الاعتمادات الواردة، وإصدار الاعتمادات المستندية، والتسهيلات الائتمانية المباشرة.

وتشمل الخدمات التي يقدمها المصرف ما يلي:

- حسابات العملاء بأنواعها (الحسابات الجارية، وحسابات التوفير، والودائع الثابتة بالدينار العراقي والدولار الأمريكي أو بأية عملات رئيسية أخرى)
- خدمة تحويل الرواتب لجميع العملاء من القطاعين الخاص والعام.
- خدمات الحوالات الواردة والصادرة.
- خدمات حوالات ويسترن يونيون.
- خدمات النخبة لكبار العملاء.
- شهادات الايداع.
- حسابات التوفير / زناكين.
- حسابات طريق الذهب
- التسهيلات الائتمانية للأفراد، بما في ذلك القروض الشخصية، والبطاقات الائتمانية.
- الخدمات المتخصصة والمقدمة للشركات الكبرى، كالخدمات التجارية التي تتضمن الاعتمادات المستندية الصادرة والواردة، وخطابات الضمان بالإضافة إلى الحوالات المصرفية، والتسهيلات المصرفية بأنواعها، والتعامل بالعملات الأجنبية والمشاركة بنافذة بيع وشراء العملة الأجنبية، هذا بالإضافة إلى الخدمات المقدمة للشركات المتوسطة والصغيرة.
- خدمات الوساطة المالية، من خلال شركة المال العراقي للوساطة والتي تشمل بيع وشراء الأوراق المالية.
- منح قروض لبيع السيارات من خلال شركة الاهلي العراقي للتقسيط.
- خدمات الحافظ الأمين للمستثمرين في سوق العراق للأوراق المالية.
- تسويق الخدمات الاستثمار في العراق بالتعاون مع شركة كابيتال للاستثمارات.
- خدمات البطاقات والصرافات الآلية، والخدمات المصرفية عبر الإنترنت، بالإضافة إلى مركز الخدمة الهاتفية والمعني بخدمة العملاء بسرعة وكفاءة عالية.
- الخدمات الالكترونية وتشمل (تطبيق المصرف الأهلي العراقي، كشف الحساب الالكتروني، مركز الخدمة الهاتفية، خدمة هلا / حساب واتساب، بطاقات السحب المباشر، المحفظة الالكترونية / المنافذ الالكترونية).
- برنامج خصومات باستخدام البطاقات الصادرة من المصرف الأهلي العراقي.

ومن أبرز الإنجازات خلال العام ٢٠٢٣

- زيادة رأس مال المصرف من (٢٧٠) مليار دينار عراقي الى (٣٠٠) مليار دينار عراقي.
- مباشرة أعمال شركة الاهلي العراقي للتقسيط.
- الحصول على موافقة البنك المركزي العراقي لاطلاق خدمة التامين المصرفي.
- فتح حساب مصرفي لدى (JPM).
- توقيع اتفاقية مع (DFC) بمنح المصرف سقف تمويل المشاريع المتوسطة و الصغيرة بقيمة (٥٠) مليون دولار أمريكي.
- افتتاح (٦) فروع جديدة بمختلف محافظات العراق.
- فتح (١٦) حساب لمؤسسات حكومية.
- افتتاح مركز النقد جديدة عدد (٢) في فرعي (الجادرية، أربيل) و (٧) مراكز عد صغيرة.
- إطلاق خدمات نقاط البيع وبوابة الدفع الإلكترونية وتوفيرها لشريحة واسعة من التجار.
- توفير خدمة الخصومات الفورية لدى التجار من خلال أجهزة نقاط البيع.
- تفعيل البطاقات الائتمانية (Infiniti).
- اطلاق نظام خاص بسير اعمال الحوالات و فتح الحسابات.
- اطلاق نظام الحافظ الامين (Custody).
- تطبيق نظام أرشفة حديث (FilNet) بدلا من (Doc Safe).

.06

نظرة تحليلية
حول الأداء الاقتصادي
عالمياً ومحلياً

نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً

بدأ الاقتصاد الوطني بتحقيق مؤشرات إيجابية شملت نشاطات الاقتصاد الكلي والجزئي على السواء، ما رفع سقف التوقعات بأن يكون أداء الاقتصاد قياسياً في العديد من المكونات لا سيما تحويلات العاملين في الخارج والتحسن في مستوى الحساب الجاري والميزان التجاري والدخل السياحي.

وجاء هذا التحسن رغم السياسة النقدية المتشددة التي اتبعها البنك المركزي الأردني للتخفيف من الضغوط التضخمية في إجراء يعكس التدابير التي اتخذتها بنوك مركزية عالمية، على رأسها المجلس الاحتياطي الأميركي، لكن ومع بدء الربع الرابع من العام ٢٠٢٣ أخذت هذه الآمال تتضاءل على وقع التطورات الجيوسياسية في المنطقة، وما رافقها من تداعيات اقتصادية واسعة، بالتزامن مع استمرار أزمة الحرب الروسية الأوكرانية، وتباطؤ حركة التجارة حول العالم لتتراجع توقعات النمو على المستوى العالمي والمحلي.

ورغم هذه التطورات، حققت العديد من المؤشرات الاقتصادية تطوراً إيجابياً، حسب أحدث البيانات، حيث انخفض عجز الميزان التجاري بنسبة ١٠٪ لعام ٢٠٢٣ إلى ٩٣٢ مليون دينار مقارنة مع ١.٣٥٤ مليون دينار للفترة ذاتها من ٢٠٢٢. وارتفعت احتياطيات البنك المركزي الأردني من العملات الأجنبية إلى ١٨,٢ مليار دولار تكفي لتغطية مستوردات المملكة من السلع والخدمات لنحو ٧,٩ شهراً، وارتفعت الودائع لدى البنوك المرخصة بمقدار ١,٦ مليار دينار خلال عام ٢٠٢٣، وبنمو نسبته ٣,٩٪ لتبلغ ٤٣,٧ مليار دينار، وارتفعت التسهيلات الائتمانية بالدينار الممنوحة من قبل البنوك العاملة في المملكة بنحو مليار دينار، وبنمو ٣,٥٪.

وعلى ذات المنوال، ارتفع الدخل السياحي في عام ٢٠٢٣ بنسبة ٢٧,٤٪ إلى ٥٢٥٣ مليون دينار (٧,٤ مليار دولار) مقارنة مع ٤١٢٣,٦ مليون دينار لعام ٢٠٢٢، وهو مستوى تاريخي غير مسبوق للقطاع، رغم الأحداث التي شهدتها المنطقة منذ تشرين الأول من ٢٠٢٣.

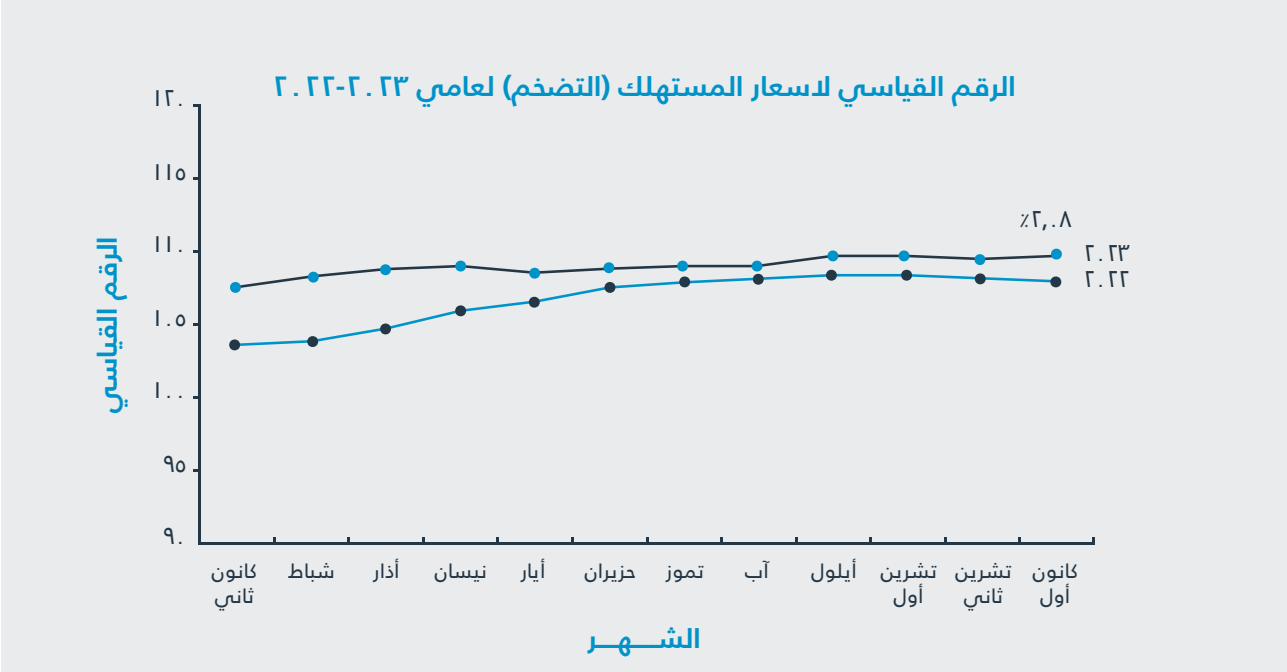
الدخل والانفاق السياحي الشهري للسنوات ٢٠٢٢ - ٢٠٢٣ (بالمليون دينار)

الشهر	الدخل		التغير النسبي ٪	الانفاق		التغير النسبي ٪
	٢٠٢٢	٢٠٢٣*	٢٢/٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣*	٢٢/٢٣
كانون ثاني	١٧٦,١	٣٩١,٢	٪١٢٢,١	٥٠,٣	١٠٥,٤	٪١٠٩,٥
شباط	١٦٠,٣	٣٥٧,٨	٪١٢٣,٢	٤٨,٩	٩٤,٨	٪٩٣,٩
اذار	٢٩٢,٥	٤٣٥,٨	٪٤٩,٠	٧٨,٦	٩٩,١	٪٢٦,١
الربع الأول	٦٢٨,٩	١١٨٤,٨	٪٨٨,٤	١٧٧,٨	٢٩٩,٣	٪٦٨,٣
نيسان	٢٢١,٩	٣٨٥,٠	٪٧٣,٥	٦٧,٣	١٠٠,٧	٪٤٩,٦
ايار	٣٣٩,٣	٤٣٣,٨	٪٢٧,٩	٨٨,٢	٩٣,٤	٪٥,٩
حزيران	٣٤٦,٧	٤٤٦,٦	٪٢٨,٨	١٠٥,٠	١٤٨,٣	٪٤١,٢
الربع الثاني	٩٠٧,٩	١٢٦٥,٤	٪٣٩,٤	٢٦٠,٥	٣٤٢,٤	٪٣١,٤
تموز	٤٦٤,٥	٥٥٤,٥	٪١٩,٤	١٥١,٤	١٧١,٢	٪١٣,١
اب	٥٨٣,١	٦٤٦,٢	٪١٠,٨	١٢٢,٥	١٤٢,٢	٪١٦,١
ايلول	٤١٢,٤	٤٧٤,٨	٪١٥,١	٨٢,٢	١٠٠,٤	٪٢٢,١
الربع الثالث	١٤٦٠,٠	١٦٧٥,٥	٪١٤,٨	٣٥٦,١	٤١٣,٨	٪١٦,٢
تشرين اول	٣٩٠,٤	٤٣٥,٩	٪١١,٧	٨٥,٩	٩٦,٨	٪١٢,٧
تشرين ثاني	٣٦٤,٤	٣٣٢,٥	٪٨,٨-	٧٧,٨	٨٥,٥	٪٩,٩
كانون اول	٣٧٢,٠	٣٥٩,٣	٪٣,٤-	٨٢,٦	١١٠,٤	٪٣٣,٧
الربع الرابع	١١٢٦,٨	١١٢٧,٧	٪٠,١	٢٤٦,٣	٢٩٢,٧	٪١٨,٨
المجموع	٤١٢٣,٦	٥٢٥٣,٥	٪٢٧,٤	١٠٤٠,٧	١٣٤٨,٢	٪٢٩,٥

كما ارتفعت حوالات الأردنيين العاملين في الخارج بنسبة ١,٤٪ في عام ٢٠٢٣ لتصل إلى ٢٤٨٣ مليون دينار (٣٥٠٢ مليون دولار) مقابل ٢٤٤٨ مليون دينار (٣٤٥٣ مليون دولار) لعام ٢٠٢٢.

وأسهمت السياسات الاقتصادية المتوازنة، وفي مقدمتها حصافة السياسة النقدية، في كبح الضغوط التضخمية، حيث بلغ معدل التضخم ٢,١٪ في عام ٢٠٢٣، وهو نصف مستواه المسجل في عام ٢٠٢٢، في الوقت الذي تشير فيه تقديرات البنك المركزي إلى قدرة الاقتصاد الوطني على تحقيق معدل نمو يبلغ ٢,٦٪ لعام ٢٠٢٣، مرتفعاً بمقدار ٠,٢ نقطة مئوية عن مستواه المسجل في العام الذي سبقه.

الرقم القياسي لاسعار المستهلك (التضخم) لعامي ٢٠٢٣-٢٠٢٢



وارتفع عدد المسافرين من وإلى المملكة بنسبة ١٨٪ إلى ٩,٥٣ مليون مسافر في العام ٢٠٢٣ مقارنة مع ٨,١ مليون مسافر تقريباً في العام ٢٠٢٢، فيما انخفض حجم المناولة في ميناء العقبة متأثراً بالتطورات الجيوسياسية الإقليمية التي امتدت تداعياتها إلى حوض البحر الأحمر وخصوصاً مضيق باب المندب، وبنسبة ١٠٪ إلى ٩,٨٥ مليون طن في ٢٠٢٣ مقارنة مع ١٠,٨ مليون طن في عام ٢٠٢٢.

وبالمجمل، أسهمت المؤشرات الإيجابية وتحسن النشاط الاقتصادي في توفير مزيد من فرص العمل ووضع معدل البطالة على منحنى انخفاض، حيث بلغ معدل البطالة خلال الربع الثالث من العام ٢٠٢٣ نحو ٢٢,٣٪ بانخفاض مقداره ٠,٨ نقطة مئوية عن مستواه في الربع الثالث من العام ٢٠٢٢ والبالغ نحو ٢٣,١٪.

وعلى صعيد المالية العامة، ومع مواصلة سياسة الضبط المالي، إلا أن مستوى فوائد الدين العام ارتفعت تبعاً لارتفاع أسعار الفائدة على الدولار الأميركي، لكن ذلك لم يعيق المملكة من المحافظة على التصنيف الإئتماني الأردني، حيث ثبتت وكالة ستاندرد آند بورز للتصنيف الائتماني، تصنيف الأردن السيادي طويل الأجل ليبقى عند مستوى (B+/Stable/B)، حيث عزت الوكالة تثبيت التصنيف إلى نجاح خطة الإصلاح، التي حافظت على الاستقرار المالي عبر خفض العجز والدين العام ورفع الإيرادات المحلية، إلى جانب نجاح السياسات النقدية للبنك المركزي الأردني في مجابهة الضغوط التضخمية العالمية.

نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً

مكنت هذه النجاحات على صعيد السياستين المالية والنقدية من تعزيز مكانة الأردن في الأسواق المالية العالمية، الأمر الذي قاد إلى أن يفوق الطلب على سندات «يوروبوند» التي أصدرها الأردن بقيمة ١,٢٥ مليار دولار في الثلث الأول لعام ٢٠٢٣، الحجم المستهدف بستة أضعاف، اعترافاً من الأسواق العالمية بصلابة الاقتصاد الأردني وبحصافة السياسات المالية والنقدية.

وفي ضوء التطورات على جانبي الإيرادات والنفقات، فقد تراجع العجز الأولي كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي لعام ٢٠٢٣ ليصل إلى ٢,٦ بالمائة من الناتج مقارنة بنحو ٢,٧ بالمائة لعام ٢٠٢٢، ونحو ٥,٦ بالمائة لعام ٢٠٢٠.

وفيما يتعلق بالمالية العامة، فقد ارتفعت بعض المؤشرات خصوصاً الدين العام لاسيما الخارجي، الذي بلغ ٣٢,٦ مليار دينار تشكل حوالي ٩٠٪ من الناتج المحلي الإجمالي حتى نهاية تشرين الثاني من ٢٠٢٣، مقابل ٣٠,٧ مليار دينار في نهاية ٢٠٢٢ تمثل نحو ٨٨,٨٪ من الناتج.

بالإضافة إلى ارتفاع العجز المالي في الموازنة العامة إلى ١٩٨٢,٢ مليون دينار بعد المنح لنهاية تشرين الثاني من ٢٠٢٣ مقارنة مع ١٣٢٨,٣ مليون دينار لفترة المقارنة ذاتها من ٢٠٢٢.

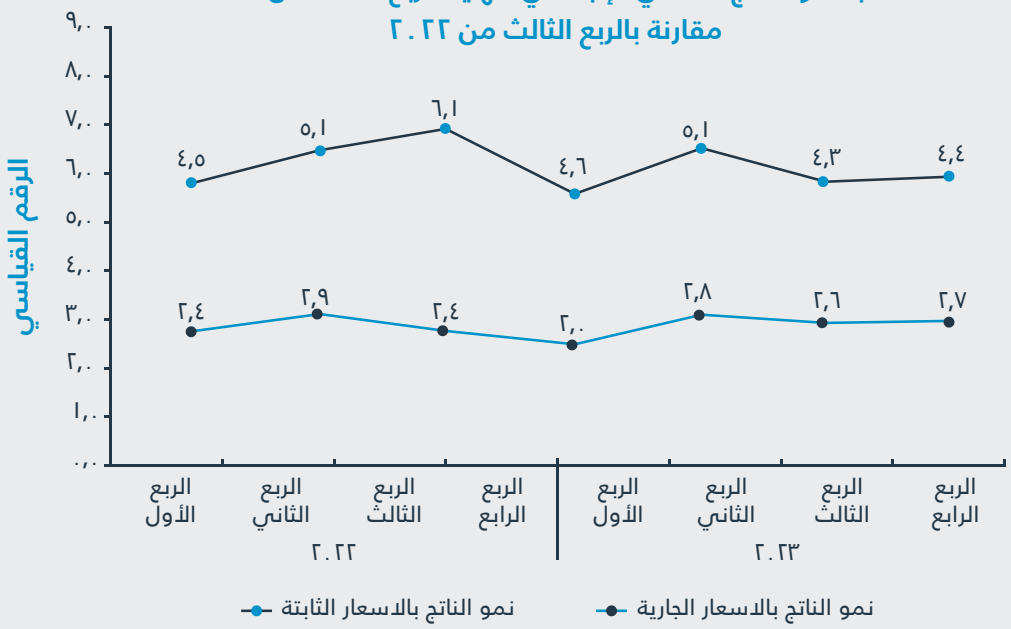
وفي ظل التطورات المالية والنقدية، فقد استكمل الاردن بنجاح متطلبات المراجعة السابعة للبرنامج الوطني للإصلاح المالي والنقدي ما أكد على أن الأردن تمكن وبشكل إستثنائي، من تلبية الأهداف الرئيسة كافة في البرنامج، وهو ما يؤكد مرة اخرى على حصافة السياسات المالية والنقدية، وأن الاقتصاد يخطو بثقة في تنفيذ الإصلاحات المالية والإقتصادية رغم الصعوبات الراهنة وتلك التي أثرت على الاقتصاد الوطني والعالمي لاسيما تداعيات أزمة كورونا والحرب الروسية الأوكرانية. وأسهمت هذه التطورات في توصل الأردن إلى اتفاق مع صندوق النقد الدولي بشأن برنامج للإصلاحات الاقتصادية والهيكلية، مدعومًا ببرنامج جديد للصندوق الممدد (EFF) مدته أربع سنوات، يمتد لعام ٢٠٢٨، بقيمة تبلغ حوالي ١,٢ مليار دولار، معللاً الموافقة على هذا البرنامج بأن أداء الحكومة الأردنية كان قوياً على الدوام على مدى السنوات الماضية وحافظ على استقرار الاقتصاد الكلي في مواجهة الصدمات الخارجية المتعاقبة، وتم إحراز تقدم كبير في تنفيذ الإصلاحات الهيكلية لتعزيز النمو الشامل.

وعموماً، تشير توقعات المؤشرات الإقتصادية الرئيسة لعام ٢٠٢٤ إلى استمرار تعافي اقتصادنا الوطني مدفوعا برؤية التحديث الإقتصادي، التي أسهمت في تعزيز القدرة التنافسية للاقتصاد الوطني والمحافظة على النمو ضمن مستويات مقبولة وتوفير المزيد من فرص العمل، ومدعوما بالإصلاحات الهيكلية الرامية ضمن خارطة الحكومة لتحديث القطاع العام ليسهم في حفز النمو الاقتصادي وتحقيق المستويات المستهدفة.

مؤشرات اقتصادية

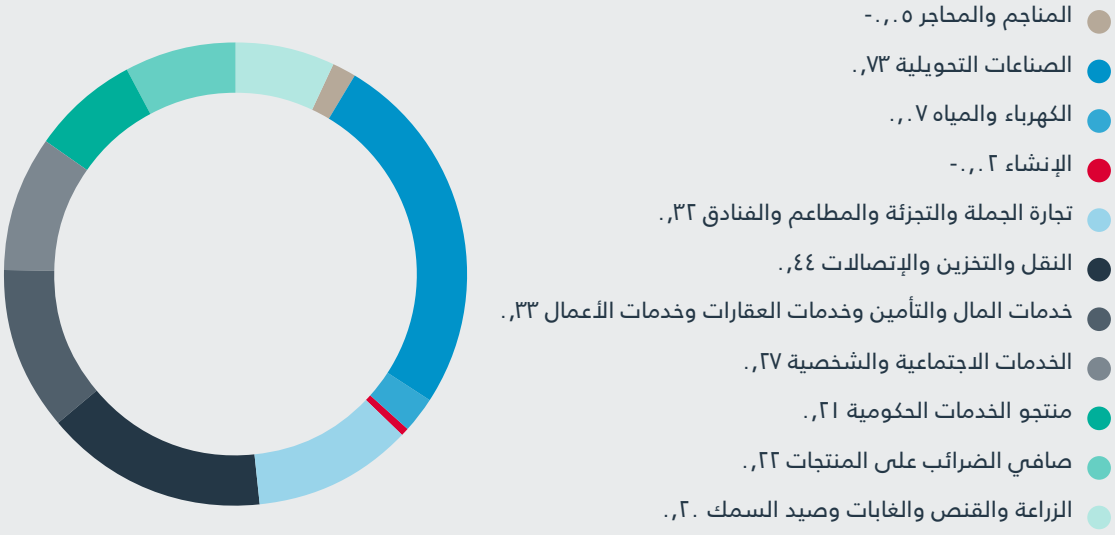
وفيما يتصل بأبرز المؤشرات الاقتصادية، فقد بلغ معدل النمو الاقتصادي المتحقق لنهاية الربع الثالث من عام ٢٠٢٣ ما نسبته ٢,٧٪، فيما تشير التقديرات إلى أن النمو الاقتصادي بلغ مع نهاية العام مستوى ٢,٦٪ مقابل ٢,٤٪ لعام ٢٠٢٢، وفي حال استمرار الظروف الإقليمية غير المواتية وحالة عدم اليقين، فإن التوقعات تصبح متحفظة أكثر ليحوم معدل النمو المتوقع لعام ٢٠٢٤ حول ٢,٤٪.

نسب نمو الناتج المحلي الإجمالي لنهاية الربع الثالث من ٢٠٢٣
مقارنة بالربع الثالث من ٢٠٢٢



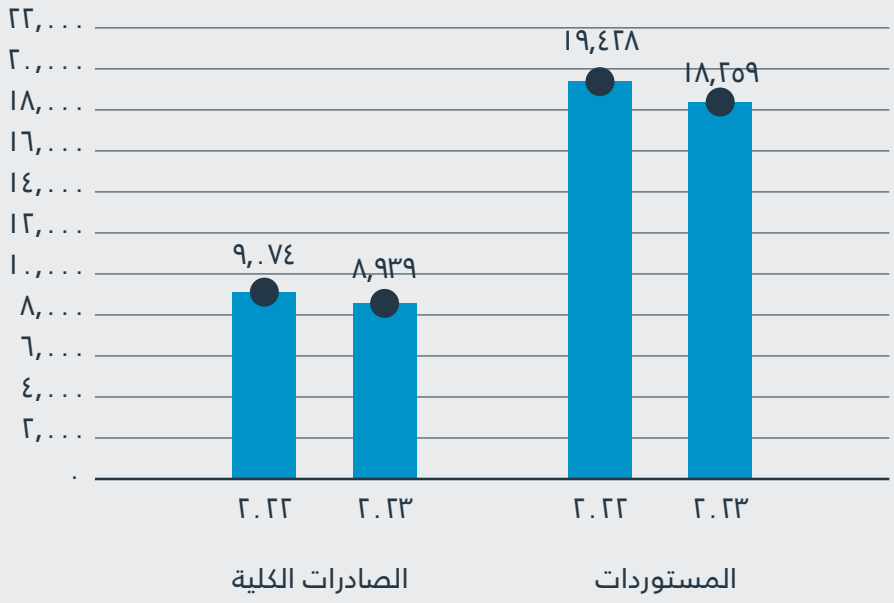
وبالنسبة للتقديرات القطاعية في نمو الناتج المحلي الإجمالي، فقد أظهرت النتائج الأولية أن غالبية القطاعات الاقتصادية قد حققت نمواً في الربع الثالث من عام ٢٠٢٣ مقارنة بالربع الثالث من ٢٠٢٢، حيث حقق قطاع الفنادق والمطاعم أعلى معدل نمو خلال هذه الفترة بنسبة بلغت ٦,٣٪ مساهماً بما مقداره ٠,١١ نقطة مئوية من النمو المتحقق، تلاه قطاع النقل والتخزين والاتصالات بنسبة ٥,٣٪ ومساهمة بمقدار ٠,٤٤ نقطة مئوية من النمو، ثم قطاع الزراعة والقنص والغابات وصيدالأسماك بنسبة نمو بلغت ٥,١٪ وبمساهمة مقدارها ٠,٢٠ نقطة مئوية، ويليه قطاع الصناعات التحويلية بنسبة نمو ٣,٩٪ وبمساهمة قدرها ٠,٧٣ نقطة مئوية من معدل النمو المتحقق.

مساهمة أبرز القطاعات الاقتصادية في معدل النمو المتحقق في الربع الثالث من ٢٠٢٣



وعلى صعيد التجارة الخارجية، انخفضت الصادرات الكلية خلال عام ٢٠٢٣ بنسبة ١,٥٪ مقارنه بالعام ٢٠٢٢، لتبلغ ٨٩٣٩ مليون دينار، وجاء ذلك محصلةً لانخفاض الصادرات الوطنية بنسبة ١,١٪ إلى ٨٢٧٢ مليون دينار، وقيمة المواد المعاد تصديرها بنسبة ٥,٨٪ إلى ٦٦٧ مليون دينار.كما طال الانخفاض أيضاً المستوردات وبوتيرة أسرع وبنسبة بلغت ٠,٦٪ مسجلة ١٨٢٥٩ مليون دينار.

مؤشرات التجارة الخارجية



وعليه فقد انخفض العجز في الميزان التجاري بنسبة (١٠,٠٪) خلال عام ٢٠٢٣ إلى ٩٣٢٩ مليون دينار مقارنة مع ١٠٣٥٤ مليون دينار للعام ٢٠٢٢.

يشار إلى أن نسبة تغطية الصادرات الكلية للمستوردات قد بلغت ٤٩٪ خلال العام ٢٠٢٣ مقارنة مع ٤٧٪ خلال العام ٢٠٢٢ بتحسن بلغ نقطتين مئويتين.

أما بالنسبة لأبرز السلع المصدرة والمستوردة، فقد انخفضت الصادرات من الألبسة بنسبة ١٢,١٪ إلى ١٣٦٦ مليون دينار ومن الأسمدة ١٠,٥٪ إلى ٩٧٧ مليون دينار ومن البوتاس ٣٨,٣٪ إلى ٦٥١ مليون دينار ومن الفوسفات الخام بنسبة ٢٠,٧٪ إلى ٦٠٣ مليون دينار. وعلى الجهة المقابلة انخفضت المستوردات من النفط الخام والمشتقات النفطية بنسبة ١٦,٩٪ إلى ٢٩٥٦ مليون دينار.

أهم الصادرات الوطنية والمستوردات في عام ٢٠٢٣ مقارنة بالعام ٢٠٢٢

الصادرات الوطنية

السلع	٢٠٢٢	٢٠٢٣*	نسبة التغير ٪
الألبسة وتوابعها	١,٥٥٤	١,٣٦٦	١٢,١-
الاسمدة	١,٠٩٢	٩٧٧	١٠,٥-
الحلي والمجوهرات الثمينة	٤٧٣	٨٢٥	٧٤,٤
البوتاس الخام	١,٠٥٥	٦٥١	٣٨,٣-
الفوسفات الخام	٧٦٠	٦٠٣	٢٠,٧-
محضرات الصيدلة	٤٤٥	٥٣٢	١٩,٦
المواد الأخرى	٢,٩٨٧	٣,٣١٨	١١,١
الصادرات الوطنية	٨,٣٦٦	٨,٢٧٢	١,١-
المعاد تصديره	٧٠٨	٦٦٧	٥,٨-
الصادرات الكلية (١)	٩,٠٧٤	٨,٩٣٩	١,٥-

المستوردات

السلع	٢٠٢٢	٢٠٢٣*	نسبة التغير ٪
النفط الخام ومشتقاته والزيوت المعدنية	٣,٥٥٦	٢,٩٥٦	١٦,٩-
العربات والدراجات وأجزائها	١,١٦٨	١,٦٥٢	٤١,٤
الحلي والمجوهرات الثمينة	١,٧٠٥	١,٢٤٢	٢٧,٢-
الآلات والأدوات الآلية وأجزائها	١,٠٢٩	١,١٢٣	٩,١
الآلات الكهربائية وأجزائها	٨٧٣	٩٥٠	٨,٨
الحبوب	١,٠٠٣	٦٩٥	٣٠,٧-
المواد الأخرى	١٠,٠٩٤	٩,٦٤١	٤,٥-
إجمالي المستوردات (٢)	١٩,٤٢٨	١٨,٢٥٩	٦,٠-
العجز التجاري (١) - (٢)	١٠,٣٥٤-	٩,٣٢٠-	١٠,٠-

وارتفع الدخل السياحي للمملكة خلال عام ٢٠٢٣ بنسبة ٢٧,٤٪ ليبلغ ما قيمته ٥٢٥٤ مليون دينار (٧٤١٠ مليون دولار)، مدفوعاً بارتفاع عدد السياح الذي وصل إلى ٦,٣٥٣,٨ ألف سائح وبنسبة نمو بلغت ٢٥,٨٪. وتشير أرقام البنك المركزي الأردني إلى تحقيق الدخل السياحي خلال شهر كانون الثاني من عام ٢٠٢٤ نمواً نسبته ٠,٤٪، مقارنة مع ذات الشهر من عام ٢٠٢٣، ليبلغ ٣٩٢,٩ مليون دينار (٥٥٤,٢ مليون دولار).

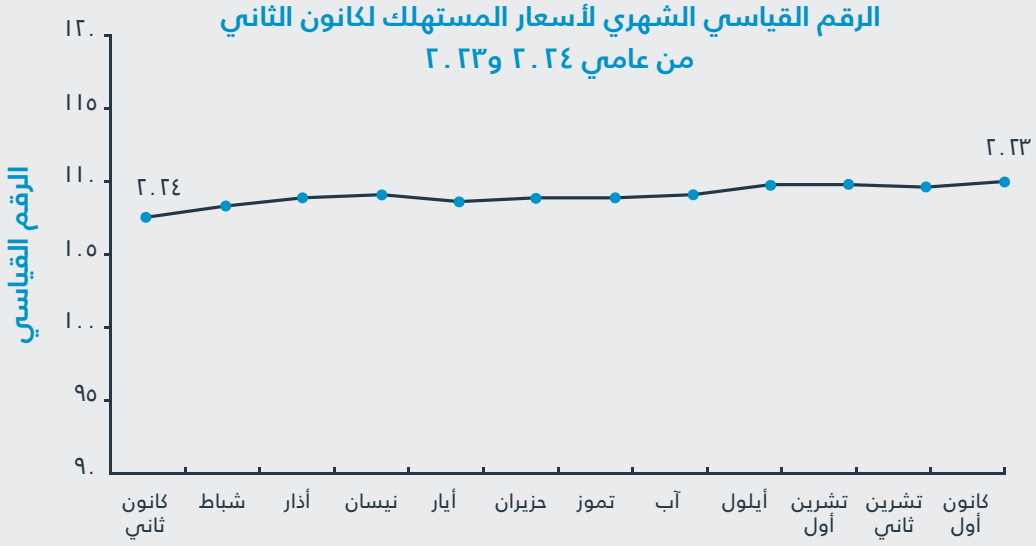
أما بالنسبة لحوالات العاملين في الخارج، تشير البيانات الأولية الصادرة عن البنك المركزي إلى أن قيمة هذه الحوالات قد شهدت خلال عام ٢٠٢٣ ارتفاعاً بنسبة ١,٤٪، لتبلغ ٣,٥٠١,٧ مليون دولار أي (٢,٤٨٢,٧ مليون دينار)، مقابل ٣,٤٥٢,٥ مليون دولار (٢,٤٤٧,٨ مليون دينار) خلال عام ٢٠٢٢. وخلال شهر كانون أول ٢٠٢٣ سجلت حوالات العاملين في الخارج ارتفاعاً بنسبة ٢,١٪، بالمقارنة مع ذات الشهر خلال عام ٢٠٢٢ لتبلغ ٣٢٦,١ مليون دولار (٢٣١,٢ مليون دينار).

وفيما يتعلق بصافي تدفق الإستثمار الأجنبي المباشر إلى الأردن، فقد بلغ حتى نهاية الربع الثالث من العام ٢٠٢٣ حوالي ٦٧٣ مليون دينار مقارنة مع ٦٢٩ مليون دينار للفترة ذاتها من ٢٠٢٢ بارتفاع نسبته ٦,٩٪.

وفيما يتعلق بمعدل التضخم في الأردن، والذي يمثّل التغير في أسعار المستهلكين، فقد ارتفع في العام ٢٠٢٣ بنسبة ٢,٠٨٪ ليصل إلى ١٠٩,٠٢ نقطة مقابل ١٠٦,٧٩ نقطة في عام ٢٠٢٢. وارتفع معدل التضخم في شهر كانون الثاني من العام الحالي ٢٠٢٤ بنسبة ١,٩٥٪ مقارنة بالشهر ذاته من عام ٢٠٢٣، فإن الحكومة تتوقع في قانون الموازنة العامة أن يصل معدل التضخم إلى ٢,٧٪ طيلة هذا العام.

جاء الارتفاع في المستوى العام للأسعار خلال العام ٢٠٢٣ محصلة لارتفاع أسعار عدد من البنود والمجموعات السلعية من أبرزها الوقود والانارة الذي ارتفعت أسعاره بنسبة ٥,٨٪ إلى جانب النقل بنسبة ١,٣٪، وذلك في ضوء ارتفاع أسعار النفط والمشتقات النفطية في الأسواق العالمية.

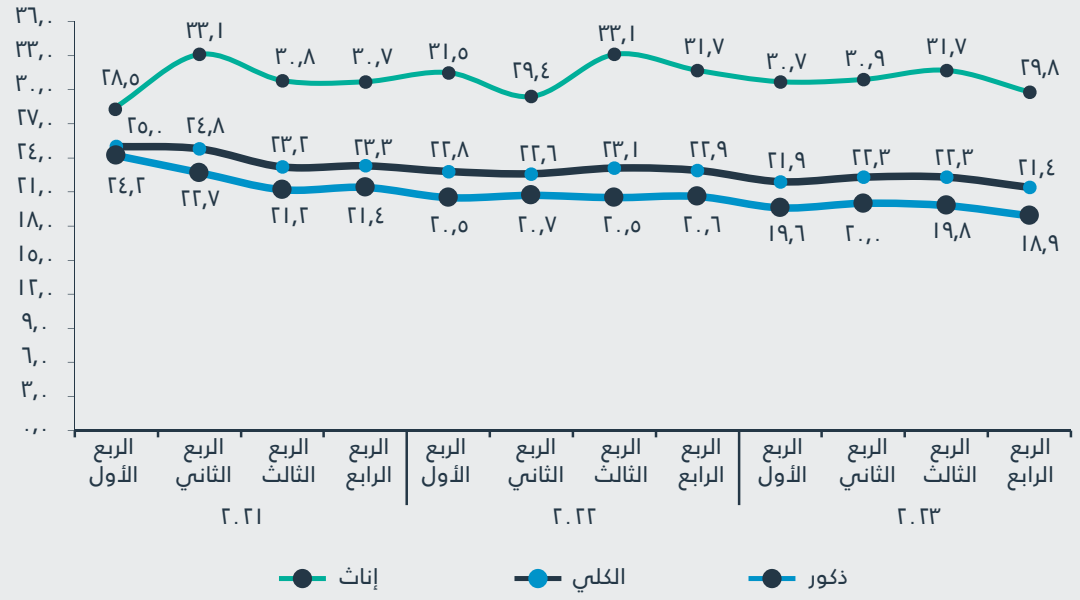
الرقم القياسي الشهري لأسعار المستهلك لكانون الثاني
من عامي ٢٠٢٤ و٢٠٢٣



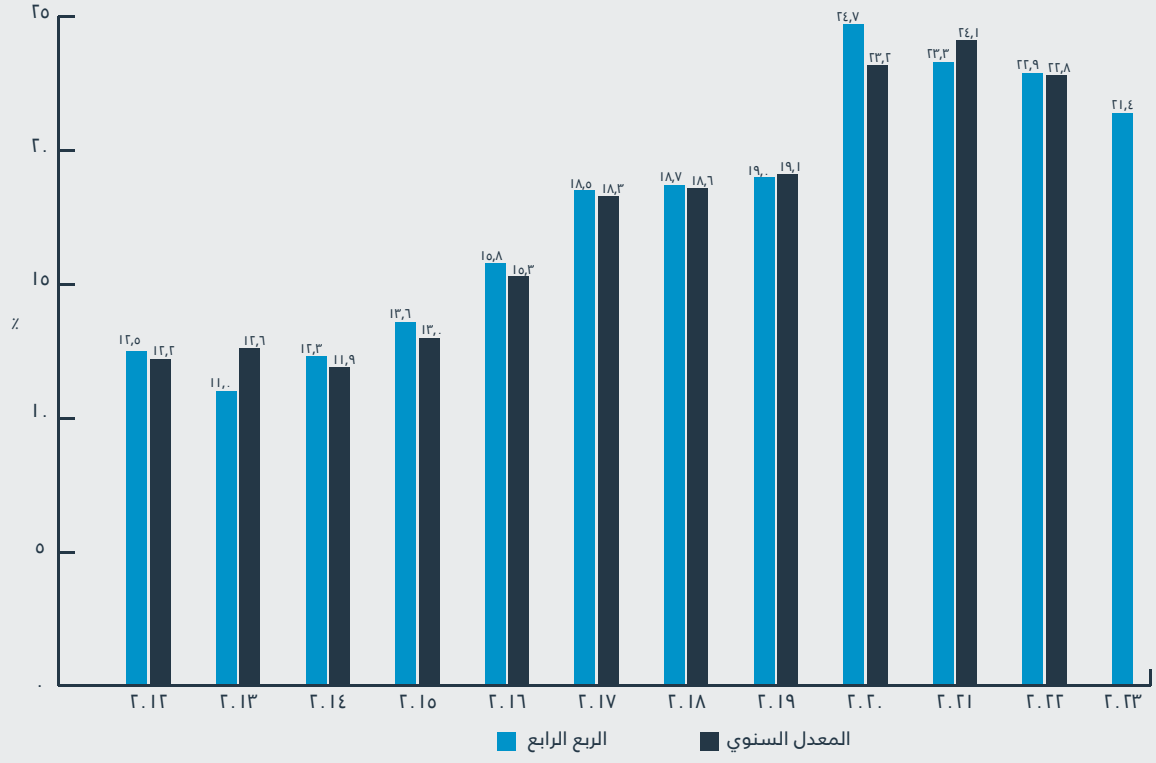
أما معدل البطالة في المملكة، فقد بلغ لنهاية الربع الرابع من العام ٢٠٢٣ نحو ٢١,٤ ٪ بانخفاض مقداره ١,٥ نقطة مئوية عن الربع الرابع من عام ٢٠٢٢، وبانخفاض قدره ٠,٩ نقطة مئوية عن الربع الثالث من العام ذاته. وبلغ معدل البطالة للذكور في الربع الرابع من عام ٢٠٢٣ نحو ١٨,٩٪ مقابل ٢٩,٨٪ للإناث.

ولا تزال البطالة بين الشباب تسجل معدلات مرتفعة وبلغت للفئة العمرية ١٥-١٩ سنة ما نسبته ٥٦,٨٪ وللفئة العمرية ٢٠-٢٤ سنة ما نسبته ٤٧,٣٪. وبلغ معدل المشاركة الاقتصادية ٣٢,٦٪ للربع الثالث من العام ٢٠٢٣ مقارنة مع ٣٣٪ خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٢.

معدلات البطالة الكلية حسب الجنس والأرباع للسنوات ٢٠٢١-٢٠٢٣



معدل البطالة في المملكة السنوي والربعي للاعوام ٢٠١٢-٢٠٢٣



مؤشرات مالية

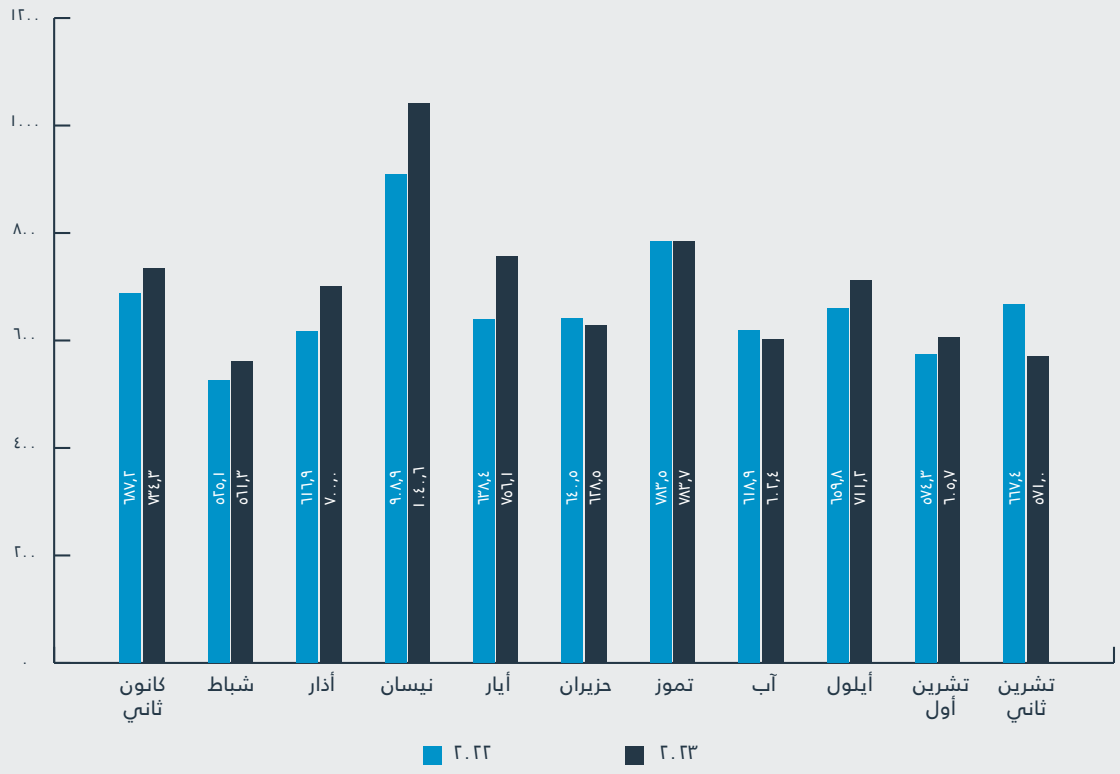
أما فيما يتصل بمؤشرات المالية العامة، فقد بلغت الإيرادات المحلية ٧٦٩٥ مليون دينار لنهاية تشرين الثاني من العام ٢٠٢٣ مقابل ٧٣٢٠,٩ مليون دينار للفترة ذاتها من ٢٠٢٢ بارتفاع نسبته ٥,١٪، وذلك نتيجة ارتفاع الإيرادات الضريبية بحوالي ٢٠٦,٥ مليون دينار وغير الضريبة بحوالي ١٦٧,٥ مليون دينار.

جاء الارتفاع في الإيرادات الضريبية مدفوعاً بشكل رئيسي بارتفاع حصيلة بند الضرائب على الدخل والأرباح بنسبة ١٤٪ أو ما يعادل ٢٠٥,٥ مليون دينار، وحصيلة ضريبة بيع العقار بحوالي ٥,٣ مليون دينار أو ما نسبته ٥,٨٪ على الرغم من انخفاض حصيلة الضريبة العامة على السلع والخدمات بما قيمته ١٢,٢ مليون دينار أو ما نسبته ٠,٣٪.

وبلغت المنح الخارجية حتى نهاية تشرين ثاني ٢٠٢٣ مستوى ٨٣,٦ مليون دينار مقابل ٧٣٩,٢ مليون دينار خلال نفس الفترة من العام ٢٠٢٢، أي بانخفاض نسبته ٨٨,٧٪.

وعليه فقد بلغ إجمالي الإيرادات العامة للحكومة ٧٧٧٩ مليون دينار لنهاية تشرين ثاني ٢٠٢٣ مقابل ٨٠٦٠ مليون دينار لذات الفترة من العام ٢٠٢٢ بانخفاض نسبته ٣,٥٪.

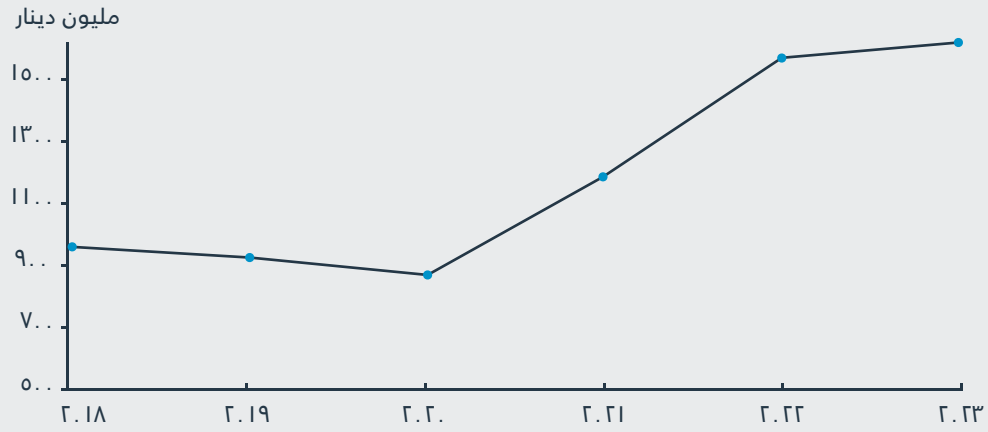
الإيرادات المحلية خلال الشهور الأحدى عشر الأولى للاعوام ٢٠٢٢-٢٠٢٣



على الجهة المقابلة، سجل إجمالي النفقات لنهاية تشرين الثاني من ٢٠٢٣ حوالي ٩٧٦٠,٧ مليون دينار مقارنة مع ٩٣٨٨,٤ مليون دينار للفترة ذاتها من ٢٠٢٢ وبنسبة ارتفاع بلغت ٣,٩٪. وجاء الوزن الأكبر في ارتفاع النفقات بسبب زيادة قيمة النفقات الجارية بحوالي ٥٩٠,٧ مليون دينار وبنسبة ٧,٣٪، فيما انخفضت النفقات الرأسمالية بحوالي ٢١٨,٣ مليون دينار وبنسبة ١٧,١٪.

النفقات الرأسمالية للحكومة

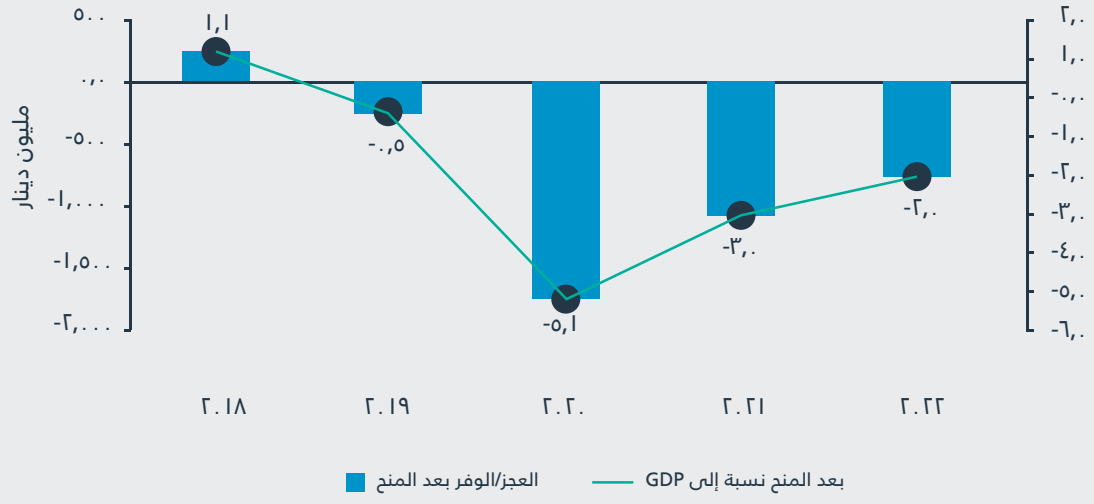
النفقات الرأسمالية للحكومة المركزية / موازنة



نتيجة للتطورات في جانبي الإيرادات والنفقات، بلغ العجز المالي في الموازنة العامة للحكومة المركزية نحو ١٩٨٢,٢ مليون دينار بعد المنح لنهاية تشرين الثاني من عام ٢٠٢٣ مقارنة مع عجز مالي قدره ١٣٢٨,٣ مليون دينار للفترة نفسها من ٢٠٢٢، في حين بلغ العجز قبل المنح الخارجية حوالي ٢٠٦٥,٩ مليون دينار مقابل عجز مالي قدره ٢٠٦٧,٥ مليون دينار لفترة المقارنة ذاتها.

العجز/الوفر بعد المنح نسبة إلى الناتج المحلي الإجمالي

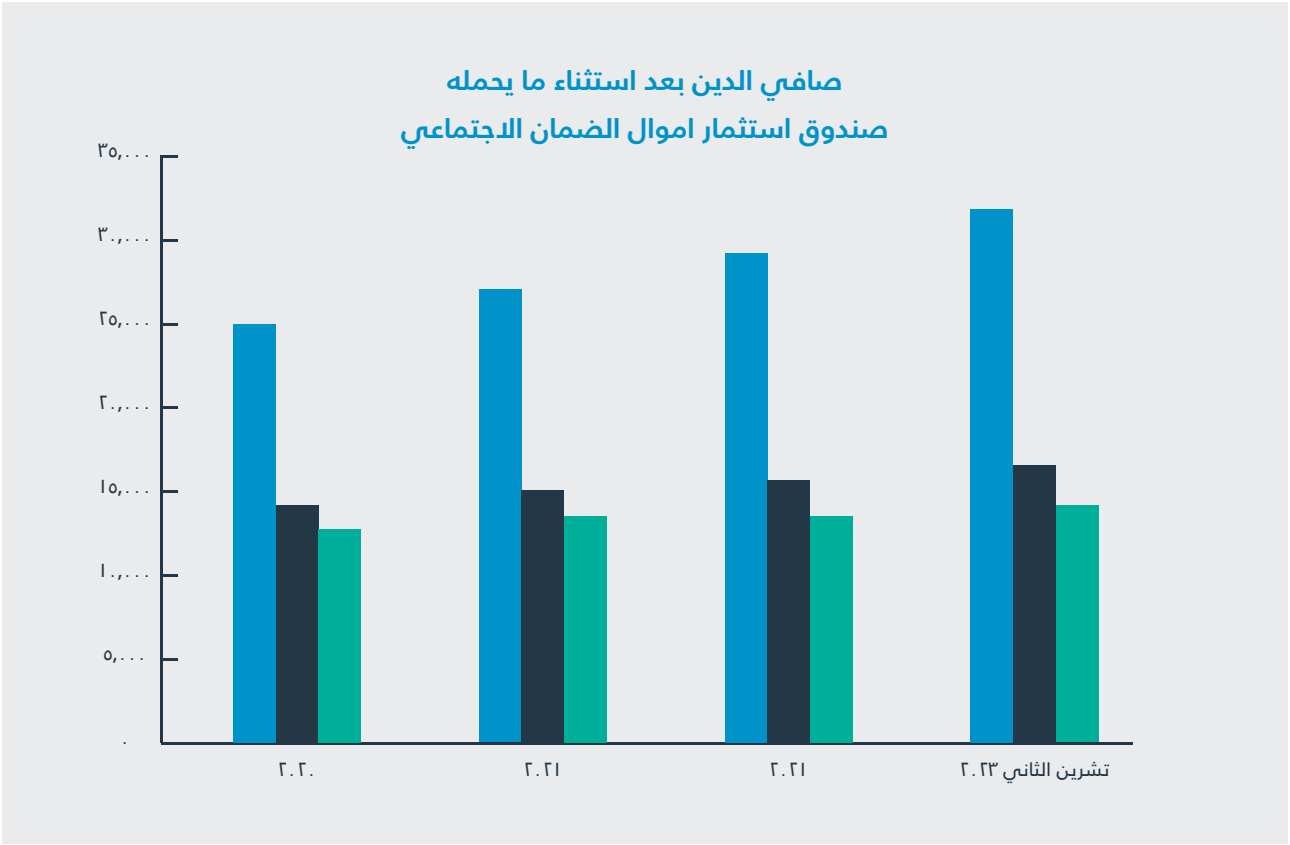
العجز/الوفر بعد المنح نسبة إلى GDP



نظرة تحليلية حول الأداء الاقتصادي عالمياً ومحلياً

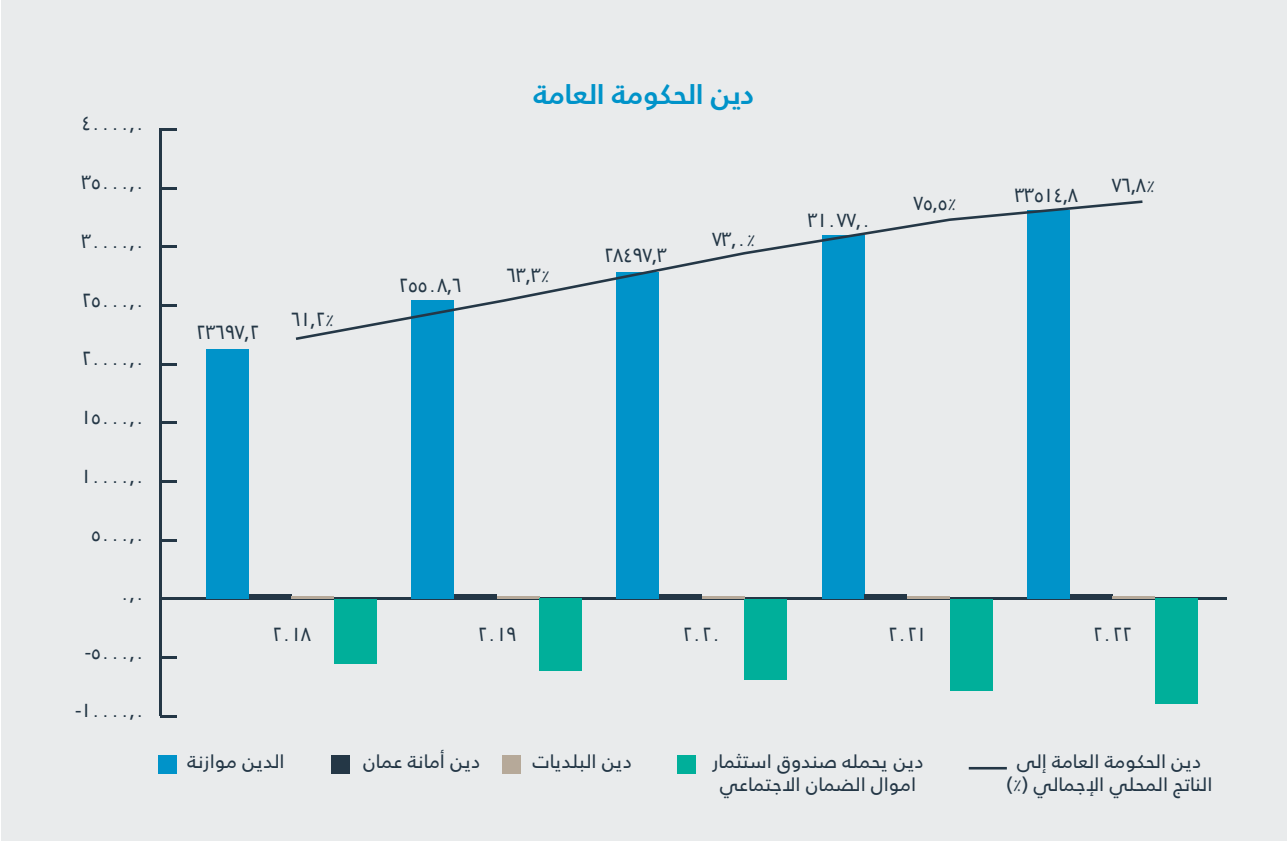
وبلغ رصيد الدين العام، الداخلي والخارجي ٣٢٦.١,١ مليون دينار في نهاية تشرين الثاني من عام ٢٠٢٣، بعد استثناء ديون صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، وتمثل هذه الديون ما نسبته ٩٪ من الناتج المحلي الإجمالي المقدر لنهاية تشرين الثاني من العام ذاته، مقابل ٣.٦٦٧,٦ مليون دينار في نهاية ٢٠٢٢، وبنسبة ٨٨,٨٪ من الناتج المحلي الإجمالي للعام نفسه.

تطور صافي الدين العام



وبلغ رصيد الدين الخارجي بنهاية شهري تشرين ثاني ٢٠٢٣ حوالي ١٨.٨٥ مليون دينار أي ما نسبته ٤٩,٩٪ من الناتج المحلي الإجمالي مقابل ١٦٤٨٩ مليون دينار لنهاية العام ٢٠٢٢ أو ما نسبته ٤٧,٧٪ من الناتج المحلي الإجمالي.

وبلغ رصيد الدين الداخلي في نهاية تشرين ثاني ٢٠٢٣ حوالي ١٤٥١٦ مليون دينار أو ما نسبته ٤٠,١٪ من الناتج المحلي الاجمالي المقدر لذات الفترة، مقابل ١٤١٧٩ مليون دينار في نهاية العام ٢٠٢٢ أو ما نسبته ٤١٪ من الناتج المحلي الإجمالي.



وفيما يتعلق بالإيرادات المحلية المتوقعة في موازنة ٢٠٢٤، فقد قدرت الحكومة أن تصل الإيرادات المحلية إلى ٩٥٧٩ مليون دينار وبزيادة قدرها ٦٧٣ مليون دينار عن مستواها المقدر لعام ٢٠٢٣، فيما توقعت أن تبلغ الإيرادات المحلية ٨٧٦٧ مليون دينار، وذلك على فرضية مهمة وهي استمرار الوضع الإقليمي الضاغط كما هو.

كما قدرت الحكومة أن تصل قيمة المنح الخارجية إلى نحو ٧٢٤ مليون دينار تمثل نحو ٧٪ من الإيرادات العامة «المحلية والمساعدات الخارجية»، والتي من المتوقع أن تصل إلى ١.٣.٣ ملايين دينار بزيادة قدرها ٨٤٤ مليون دينار أو ما نسبته ٨,٩٪ عن مستواها في عام ٢٠٢٣.

مؤشرات نقدية

رفع البنك المركزي الأردني أسعار الفائدة على كافة أدوات السياسة النقدية ٤ مرات خلال العام ٢٠٢٣ وبواقع ١٠٠ نقطة أساس، ليصل سعر الفائدة الرئيسي إلى ٧,٥٪ وسعر إعادة الخصم ٨,٥٪ وسعر اتفاقيات إعادة الشراء لليلة واحدة ٨,٢٥٪ وسعر فائدة نافذة الإيداع لليلة واحدة ٧,٢٥٪ وسعر فائدة اتفاقيات إعادة الشراء لأجل أسبوع أو أكثر ٧,٥٪.

أسعار فائدة البنك المركزي بنهاية العام ٢٠٢٣

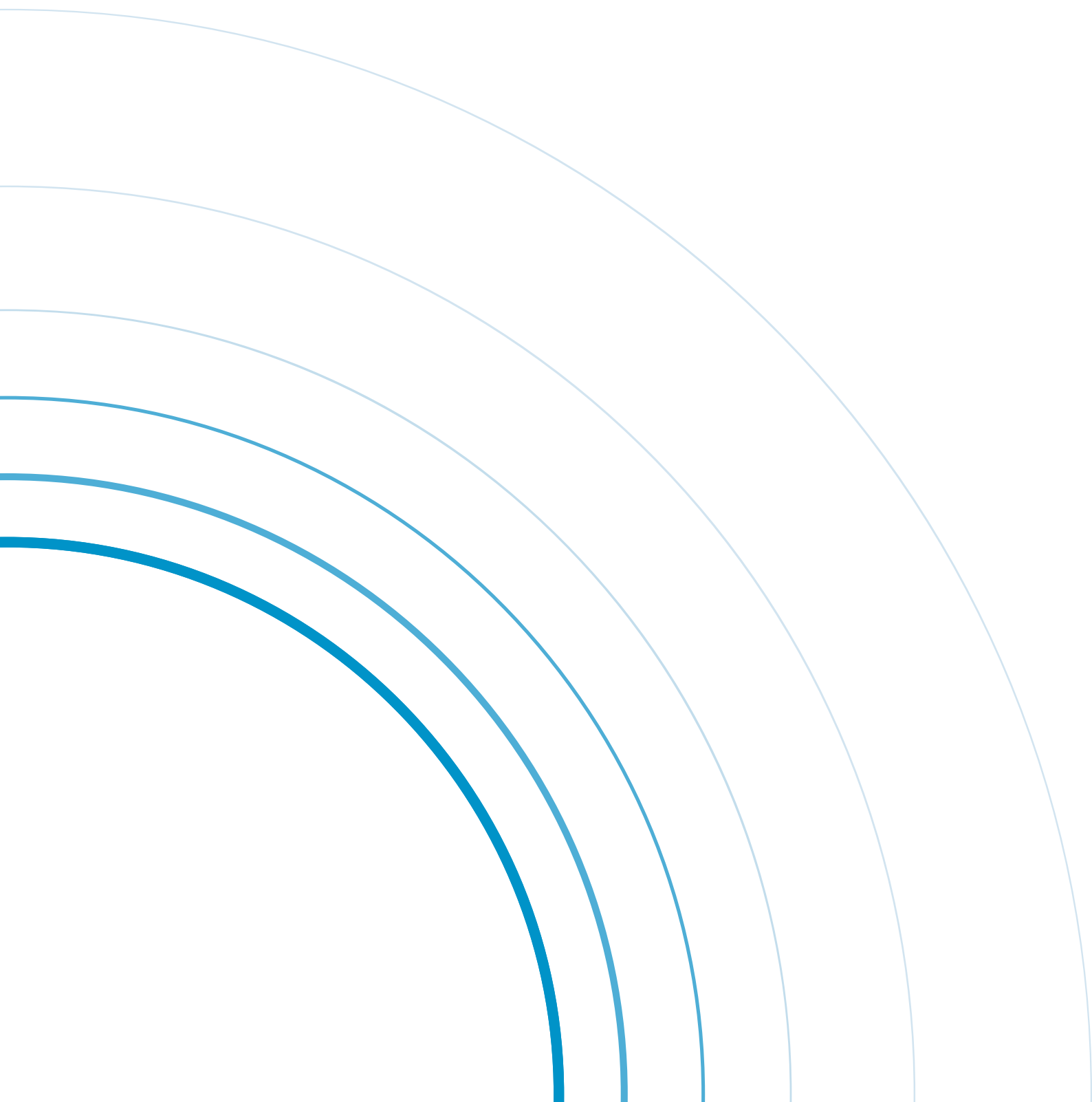
اسعار فائدة البنك المركزي	
سعر الفائدة الرئيسي	٧,٥
سعر إعادة الخصم	٨,٥
سعر فائدة اتفاقيات إعادة الشراء لليلة الواحدة	٨,٢٥
سعر نافذة الإيداع لليلة الواحدة	٧,٢٥

وبلغ مجموع الإحتياطيات الأجنبية لدى البنك المركزي ١٨١٢٣ مليون دولار في نهاية العام ٢٠٢٣ بما فيها من الذهب وحقوق السحب الخاصة، ما يعكس قوة الدينار الأردني، حيث تغطي هذه الاحتياطات نحو ٧,٩ شهراً من مستوردات المملكة من السلع والخدمات، وهي فترة مريحة تتجاوز المستوى الآمن لتغطية التجارة الخارجية والبالغ ٣ شهور.

وفيما بلغ إجمالي الودائع ٤٣,٧ مليار دينار في نهاية العام ٢٠٢٣، مقارنة مع ٤٢,١ مليار دينار بنهاية العام ٢٠٢٢ وبنسبة ارتفاع بلغت ٣,٨٪.

وبالنظر إلى تطورات الودائع في نهاية العام ٢٠٢٣، يلاحظ أن رصيد الودائع بالدينار قد بلغ ما مقداره ٣٤,٤ مليار دينار مقابل ٩,٣ مليار دينار للودائع بالعملات الأجنبية. أما في نهاية العام ٢٠٢٢ فقد بلغ رصيد الودائع بالدينار ٣٢,٨ مليار دينار و٩,٣ مليار دينار للودائع بالعملات الأجنبية.

وبلغ رصيد إجمالي التسهيلات الممنوحة من قبل البنوك في نهاية العام ٢٠٢٣ ما مقداره ٣٣,٤٢٩ مليار دينار مقابل ٣٢,٥٩١ مليار دينار في نهاية العام ٢٠٢٢. وبذلك يكون رصيد التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنوك في نهاية العام ٢٠٢٣ قد ارتفع بنسبة ٢,٦٪ أو ما مقداره ٨٣٧,٦ مليون دينار، وذلك عن المستوى المسجل في نهاية العام ٢٠٢٢.



.07

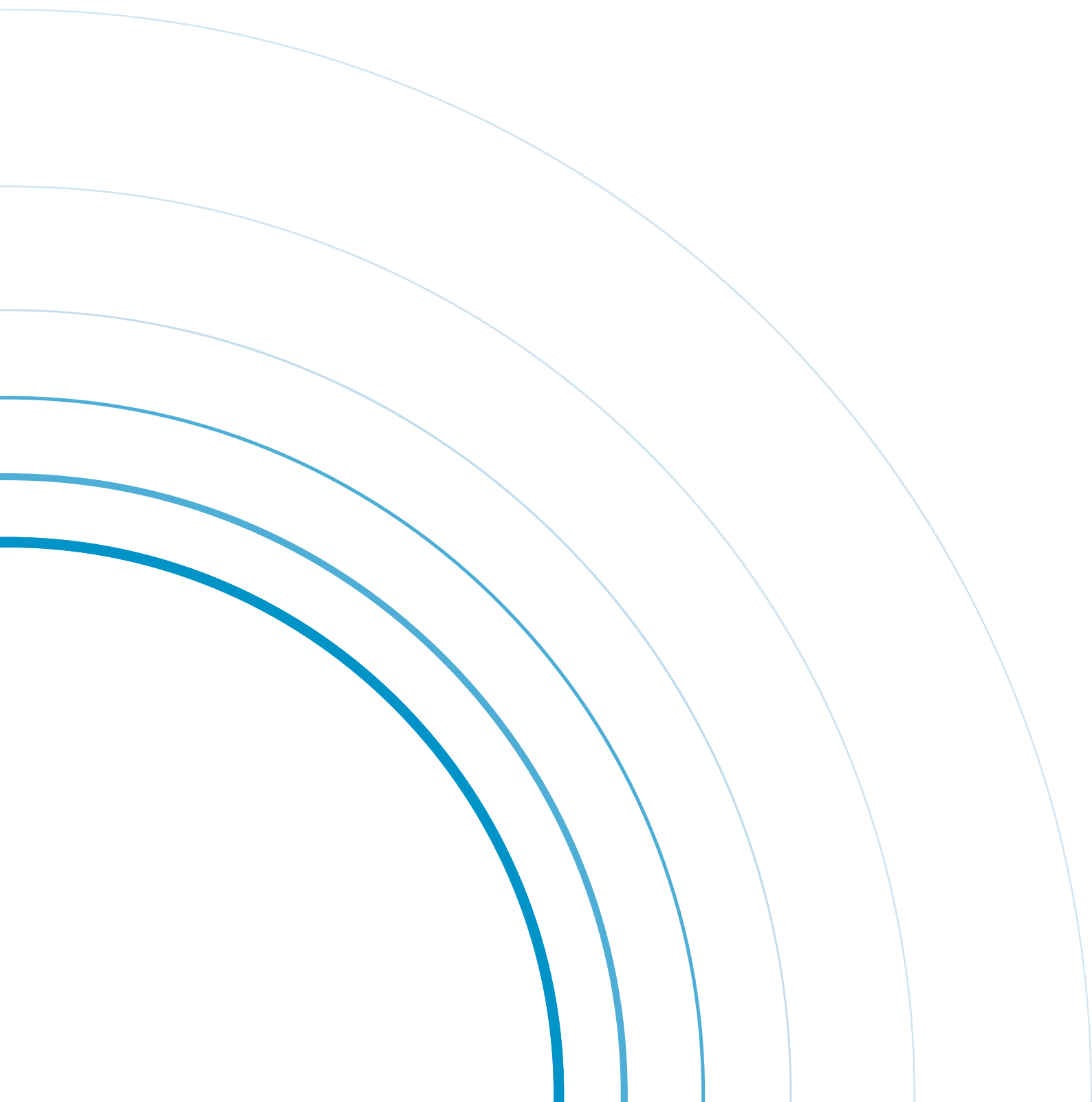
دليل الحاكمية المؤسسية

دليل الحاكمية المؤسسية

السادة مساهمي البنك المحترمين،

نرجو إعلامكم بأنه تم إدراج دليل الحاكمية المؤسسية لكابيتال بنك على الرابط التالي:

https://www.capitalbank.jo/ar/personal/about-us/investor-relations



.08

تقرير مدققي الحسابات

تقرير مدققي الحسابات

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي بنك المال الأردني - شركة مساهمة عامة محدودة

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الــرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لبنك المال الأردني («البنك») وشركاته التابعة (معاً «المجموعة») كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، وأدائهم المالي الموحد وتدفقاتهم النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.

نطاق التدقيق

تشمل القوائم المالية الموحدة للمجموعة ما يلي:

- قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.
- قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي تشمل معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية ومعلومات توضيحية أخرى

أساس الرأي

لقد قمنا بعملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مبينة في فقرة مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة من هذا التقرير.

نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين (والتي تشمل معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد.

منهجيتنا في التدقيق

نظرة عامة

أمور التدقيق الهامة	قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

كجزء من تخطيطنا لعملية التدقيق، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. على وجه التحديد، أخذنا بعين الاعتبار المجالات التي قامت بها الإدارة باجتهادات حكمية، مثل الحالات المتعلقة بالتقديرات المحاسبية الهامة التي تضمنت عمل افتراضات وأخذ الأحداث المستقبلية، التي بطبيعتها غير مؤكدة، بعين الاعتبار. وكما هو الحال في كافة عمليات التدقيق التي نقوم بها، فقد أخذنا بعين الاعتبار مخاطر تجاوز الإدارة لأنظمة الرقابة الداخلية، والتي تتضمن، إضافة الى أمور أخرى، مراعاة ما إذا كان هناك دليل على تحيز يشير إلى خطر وجود أخطاء جوهرية ناتجة عن احتيال.

قمنا بتصميم نطاق التدقيق لتنفيذ إجراءات كافية تمكننا من إبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة ككل، آخذين بعين الاعتبار هيكلية المجموعة والعمليات المحاسبية والضوابط وقطاع أعمال المجموعة.

أمور التدقيق الهامة

أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي اعتبرناها، وفقاً لحكمنا وتقديرنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. تم أخذ هذه الأمور بعين الاعتبار في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل وفي تكوين رأينا حولها، إلا أننا لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

أمور التدقيق الهامة	كيف قمنا بالاستجابة لأمر التدقيق الهام
قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة تقوم المجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدواتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وعقود الضمان المالي بما في ذلك التزامات التمويل وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) «الأدوات المالية» المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني. كما تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها، ويتضمن ذلك احتساب احتمالية التعثر بشكل منفصل لمحافظ الشركات والأفراد وتحديد الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عند التعثر لكل من التعرضات الممولة وغير الممولة، والتعديلات المستقبلية، ومعايير التصنيف في المراحل والمناقلة بين المراحل. وفيما يتعلق بالتعرضات عند التعثر، تضع المجموعة أحكاماً حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان.	لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣: • قمنا بتقييم واختبار تصميم وكفاءة الضوابط الخاصة بنموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. • اختبرنا مدى اكتمال ودقة المعلومات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. • قمنا باختيار عينة من التعرضات، وتحققنا من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل. • قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية: - الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني. - منهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عند التعثر لفئات الأدوات المالية لدى المجموعة ولكل مرحلة. - معقولية الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. - إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لعينة من الموجودات المالية الخاضعة للتدني في كل مرحلة.

أمور التدقيق الهامة	كيف قمنا بالاستجابة لأمر التدقيق الهام
تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني في الإيضاحات رقم (٢و٤) حول القوائم المالية الموحدة والمتعلقة بالفروقات بين المعيار الدولي رقم (٩) كما هو واجب التطبيق وما تم تطبيقه وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص والسياسات المحاسبية الجوهرية المطبقة عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، كما تقوم المجموعة بعرض سياسات إدارة مخاطر الائتمان المتبعة ضمن إيضاح رقم (٤٤-١). يُعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الهامة لأن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات حول معايير تصنيف المراحل المطبقة على الأدوات المالية وحول إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتساب مخصصات الانخفاض في القيمة لدى المجموعة والقيمة المتوقعة من الضمانات المقابلة.	• وبالإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بمحفظة الشركات في المرحلة الثالثة، فقد خضع تحديد مدى ملاءمة افتراضات المخصصات لتقييم مستقل من خلال عينة من التعرضات المختارة على أساس المخاطر وأهمية التعرضات الفردية. وتم التأكد من مستويات المخصصات المعترف بها، وذلك بناءً على المعلومات التفصيلية المتاحة حول القروض والضمانات المقابلة في ملفات الائتمان. أما بالنسبة لمحفظة الأفراد في المرحلة الثالثة، فقد خضعت الافتراضات لتقييم مستقل لكل فئة من فئات المنتجات وتم التأكد من مستويات المخصصات المعترف بها لكل مستوى للفئات. • قمنا بإعادة احتساب مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٩/٤٧ . ٢٠١٨). • قمنا بمقارنة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المعدل بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني مع مخصص التدني في التسهيلات الائتمانية المحتسب وفقاً للتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٩/٤٧ . ٢٠١٨) والتأكد من أن البنك قام بتسجيل أيهما أشد وفقاً لكل مرحلة. • قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة للتأكد من التزامها مع معايير التقارير المالية الدولي رقم (٧) ورقم (٩) المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني، وتأكدنا كذلك من اكتمال ودقة هذه الإفصاحات من خلال مطابقة المعلومات مع السجلات المحاسبية.

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى تقرير مجلس الإدارة السنوي (ولكنها لا تشمل القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها) والذي من المتوقع إتاحته لنا بعد تاريخ تقريرنا.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لن نبدي أي استنتاج توكيدي حولها.

وفيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة، وفي سبيل ذلك فإننا ننظر في ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بصورة جوهرية مع القوائم المالية الموحدة أو مع المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهرية بصورة أو بأخرى.

عندما نطّلع على المعلومات الأخرى التي لم نحصل عليها بعد، فإنّ مسؤوليتنا هي قراءة هذه المعلومات الأخرى، بحيث إذا كانت تتضمن أخطاء جوهرية، فانه علينا إبلاغ هذا الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤوله عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني، إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية موحدة تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح، حيثما تطلب الأمر، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام الأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو ليس لديه بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عال من التأكيد، لكنه لا يضمن أن تكشف عملية التدقيق، التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، دائماً عن الأخطاء الجوهرية عند وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن احتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت منفردة أو مجتمعة تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تتناسب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. يعتبر خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، حيث قد ينطوي الاحتيال على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية للمجموعة ذات الصلة بعملية التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخليّة في المجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة، وفي ما إذا كانت هناك شكوك جوهرية، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، متعلقة بأحداث أو ظروف قد تشكك في قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا وجود شكوك جوهرية، فيتوجب علينا لفت الانتباه في تقرير المدقق إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها لغاية تاريخ تقرير المدقق. ولكن يمكن لأحداث أو ظروف مستقبلية أن تؤدي بالمجموعة إلى وقف أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض الشامل للقوائم المالية الموحدة وبنيتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعكس المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. كما أننا مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق على المجموعة والإشراف عليها وأدائها، ونظل مسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.

تقرير مدققي الحسابات

إننا نتواصل مع المكلفين بالحوكمة حول عدة أمور، من بينها نطاق وتوقيت التدقيق المخطط لهما وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية نقوم بتحديدها خلال عملية التدقيق.

كما نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة بما يؤكد امتثالنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من المعقول أن يعتقد بأنها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما تطلب الأمر، قمنا بخطوات لتجنب التهديدات أو قمنا بتطبيق إجراءات وقاية.

من ضمن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. كما نقوم بذكر هذه الأمور في تقرير المدقق، ما لم تحظر القوانين أو الأنظمة الإفصاح العلني عن هذه الأمور، أو عندما نحدد في حالات نادرة جداً أنه لا ينبغي الإفصاح عن هذه المسائل ضمن تقريرنا لأنه من المعقول التوقع أن تفوق الآثار السلبية لذلك منافع المصلحة العامة المتحققة عن ذلك الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

يحتفظ البنك بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية الموحدة المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

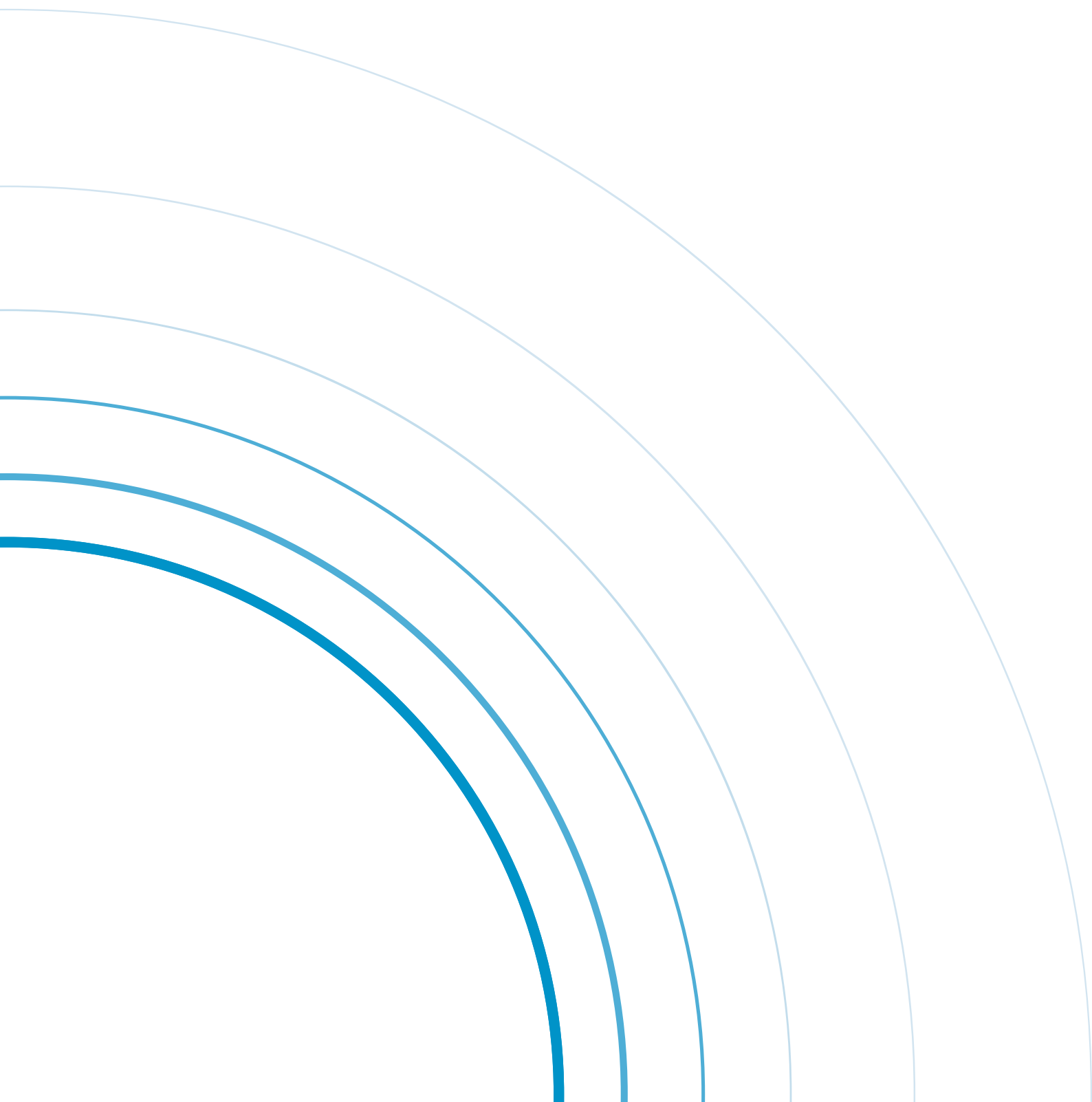
بالنيابة عن برايس وترهاوس كوبرز «الأردن»

حازم حنا صبابا

إجازة رقم (٨٠٢)

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

١٣ شباط ٢٠٢٤



.09

القوائم المالية الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

	إيضاحات	٢٠٢٣ دينـار	٢٠٢٢ دينـار
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٥	١,٣١٨,٦٣٩,٦١٨	٧٨٠,٥٥٦,٦٨١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦	١٦٥,٣١٦,٥٤٥	٢٢٠,٠٥٤,٤١١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧	٧٨,٥٩٥,١٦١	١١٣,٨٢٩,٦٧٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة - بالصافي	٨	٣,٤٣١,٠١٣,٨٨١	٣,٢٦٤,٥٧٩,٩٠٥
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٩	١,٨٩١,٠١٨,٥٥٨	١,٨٥٢,٦٦٧,٥٨٤
موجودات مالية مرهونة بالكلفة المطفأة - بالصافي	١٠	٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣	٢٥٨,٢٨٧,٩٥٥
ممتلكات ومعدات - بالصافي	١١	١١٦,٣٧٦,٤٤٣	١١٣,٣١١,٥٦٦
موجودات غير ملموسة - بالصافي	١٢	٦٧,٦١٦,١٣١	٥٨,٣٧٥,٦٣٦
حق استخدام أصول مستأجرة	١٧	١٧,٥٦٦,٤٨٠	١٤,٥١٧,٠١٤
موجودات ضريبية مؤجلة	٢١	٤٨,٣٨٢,٥٩٧	٣٦,٩١٥,١٧٨
موجودات أخرى	١٣	٢٣٠,٣٦٦,٠٠٧	٢٤٤,٦٧٦,٣٠٧
مجموع الموجودات		٧,٥٩٢,٤٩٩,٣٦٤	٦,٩٥٧,٧٧١,٩١٣
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤	١٤٦,١٣٢,١٢٦	١٤٩,٠٥١,٥٧٥
ودائع عملاء	١٥	٥,٤٥٣,١١١,٤١٨	٤,٨٥٩,٨٦٣,٥٧٧
تأمينات نقدية	١٦	٤٨٢,٥٣٩,٧٤٩	٤٠٩,٧٣٤,٤٤٨
أموال مقترضة	١٨	٥٨٥,٧٦٧,٠٦٤	٧٣٩,٦٩٢,٠٢٣
مخصص ضريبة الدخل	٢١	٢١,٣٢١,٩٠٩	٤,٣٤١,٦٣٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٢١	٣,٦٧٤,٧٦١	٢,٧٤٨,٩٧٦
مخصصات متنوعة	٢٠	١,١٩٥,٣٤٥	٣,٩٢٧,٩٤٥
مخصصات مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي	٤٩	٩,٧٦١,٧٦٦	٨,٢٣٦,٧٣١
التزامات عقود أصول مستأجرة	١٧	١٧,٤٢٨,٥٥٣	١٥,٨٠٤,٩٤٩
مطلوبات أخرى	٢٢	١٢٧,٨٩٥,٠٠٥	٩٦,٥٩٦,٩٩٧
إسناد قرض	١٩	١٥,١٧٢,٦٠٠	١٥,١٧٢,٦٠٠
مجموع المطلوبات		٦,٨٦٤,٠٠٠,٢٩٦	٦,٣٠٥,١٧١,٤٥٨
حقوق الملكية			
حقوق مساهمي البنك			
رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع	٢٤	٢٦٣,٠٣٧,١٢٢	٢٦٣,٠٣٧,١٢٢
علاوة إصدار	١ و ٢٤	٦٨,٨٧٢,٣٤٩	٦٨,٨٧٢,٣٤٩
سندات دائمة	٢٣	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٧٠,٩٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٢٦	٦٩,٧١٤,٤٩٩	٦٢,٣٧٥,٥٥٢
فروقات ترجمة عملات أجنبية	٢٧	(٤,٣٩٧,٤٢٢)	(١٦,٥٤٠,٨٣٧)
احتياطي القيمة العادلة	٢٨	٤,٣٨٨,٧٢٤	١,٧٨٠,٢٤٩
أرباح مدورة	٣٠	١٨٥,٠٥٤,٨٣٠	١٦٦,٩٢٣,٤٦٧
مجموع صافي حقوق مساهمي البنك		٦٥٧,٥٧٠,١٠٢	٦١٧,٣٤٧,٩٠٢
حقوق غير المسيطرين		٧٠,٩٢٨,٩٦٦	٣٥,٢٥٢,٥٥٣
مجموع حقوق الملكية		٧٢٨,٤٩٩,٠٦٨	٦٥٢,٦٠٠,٤٥٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٧,٥٩٢,٤٩٩,٣٦٤	٦,٩٥٧,٧٧١,٩١٣

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

	إيضاحات	٢٠٢٣ دينـــار	٢٠٢٢ دينـــار
الفوائد الدائنة	٣١	٤٢٧,٤٤٨,٤٧٧	٣٢٠,٥٠٨,٥٤٧
ينزل : الفوائد المدينة	٣٢	٢٤٩,١٧٢,٤٧٤	١٦١,٣٦١,٦٢٨
صافي إيرادات الفوائد		١٧٨,٢٧٦,٠٠٣	١٥٩,١٤٦,٩١٩
إيرادات العمولات		١٦٦,٠٩١,٠٦٨	٤٧,٢٢٠,٤٤٨
ينزل : مصاريف العمولات		٢٣,٩١٣,٢١٨	١١,٥٨٠,٦٣٢
صافي ايرادات العمولات	٣٣	١٤٢,١٧٧,٨٥٠	٣٥,٦٣٩,٨١٦
أرباح عملات أجنبية	٣٤	١٠,٤٤٤,٩٦٦	٨,١٧٤,٣٩٦
توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧	١,٧٥٢,٣٣٥	٣٦١,٢١٢
أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر- أدوات الدين	٧	٢٨,١٦٠	(١,٩٢٠,٧٣٨)
(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٩	(١٤,٤٠٧)	٨٨٧,٦٧٧
إيرادات أخرى	٣٥	١٤,٢٤٠,٩٦٤	٨,٢٧٨,٠٠٥
صافي الدخل		٣٤٦,٩٠٥,٨٧١	٢١٠,٥٦٧,٢٨٧
نفقات الموظفين	٣٦	٥٤,٢٧١,٠١٣	٤٩,١١٢,٧١٨
استهلاكات وإطفاءات	١١و١٢و١٧	٢٣,٦٤٥,٧٥٣	١٥,٣١٩,٣٩٩
مصاريف أخرى	٣٧	٥٧,٣٥٢,٧٤٩	٤٢,٧٥٠,١٤٨
(أرباح) بيع عقارات مستملكة	١٣	(٣١٠,٤٢١)	(٩٩,٦٠٣)
مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية	٤٤-أ-١	٧٣,٤٦٦,٨٨٥	٢٨,٦٢٣,٩٣٤
مصروف (المردود) من مخصص التدني في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون مستحقة	١٣	١٠,٨٢٢,٥٠٦	(١,١٨٣,٥٧٢)
مخصصات متنوعة	٢٠	١٧٠,١٦٠	٣,٨٥٣,٧١٢
إجمالي المصروفات		٢١٩,٤١٨,٦٤٥	١٣٨,٣٧٦,٧٣٦
ناتج أثر صفقة الاستحواذ	٥١	-	٢٥,٥٠٨,٦٢٩
مصاريف صفقة الاستحواذ	٥١	-	(٧٦٣,٩٥٢)
الربح قبل الضريبة		١٢٧,٤٨٧,٢٢٦	٩٦,٩٣٥,٢٢٨
ينزل : ضريبة الدخل	٢١	٢٠,٨٩٤,٩٠٦	٦,٠٨٥,١٠١
صافي الربح للسنة		١٠٦,٥٩٢,٣٢٠	٩٠,٨٥٠,١٢٧
ويعود الى:			
مساهمي البنك		٧١,٨٥٢,٥٩٥	٨٦,٨٢٠,١٤٣
حقوق غير المسيطرين		٣٤,٧٣٩,٧٢٥	٤,٠٢٩,٩٨٤
		١٠٦,٥٩٢,٣٢٠	٩٠,٨٥٠,١٢٧
		٠	٠
		فلس / دينار	فلس / دينار
الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك	٣٨	٠,٢٧٣	٠,٣٨٤

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

	٢٠٢٣ دينـــار	٢٠٢٢ دينـــار
ربح السنة	١٠٦,٥٩٢,٣٢٠	٩٠,٨٥٠,١٢٧
يضاف: البنود التي سيتم اعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة بعد استبعاد أثر الضريبة		
فروقات ترجمة عملات أجنبية من عمليات اجنبية	١٢,١٣٦,٧٤١	-
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - ادوات الدين	٨١٨,٦٢٣	(٢,٠٠٩,٢٩٨)
(أرباح) خسائر بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة لقائمة الدخل	(٢٨,١٦٠)	١,٩٢٠,٧٣٨
يضاف: البنود التي لن يتم اعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة بعد استبعاد أثر الضريبة		
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- أدوات حقوق الملكية	١,٦٢٨,١٩٦	٦٧,٥٤٠
مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة	١٤,٥٥٥,٤٠٠	(٢١,٠٢٠)
مجموع الدخل الشامل للسنة	١٢١,١٤٧,٧٢٠	٩٠,٨٢٩,١٠٧
		٠
إجمالي الدخل الشامل العائد إلى:		
مساهمي البنك	٨٦,١٧٣,٤٩٤	٨٧,٠٩٦,٥٨٤
حقوق غير المسيطرين	٣٤,٩٧٤,٢٢٦	٣,٧٣٢,٥٢٣
	١٢١,١٤٧,٧٢٠	٩٠,٨٢٩,١٠٧

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

	إيضاح	٢٠٢٣ دينـــار	٢٠٢٢ دينـــار
الأنشطة التشغيلية:			
ربح السنة قبل الضريبة		١٢٧,٤٨٧,٢٢٦	٩٦,٩٣٥,٢٢٨
تعديلات لبنود غير نقدية:			
استهلاكات وإطفاءات	١١و١٢و١٧	٢٣,٦٤٥,٧٥٣	١٥,٣١٩,٣٩٩
مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية	٤٤-أ-١	٧٣,٤٦٦,٨٨٥	٢٨,٦٢٣,٩٣٤
ألمصروف (المردود) من مخصص التدني في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون	١٣	١٠,٨٢٢,٥٠٦	(١,١٨٣,٥٧٢)
خسائر بيع ممتلكات ومعدات		٤٦٨,٥٩٣	٧٠,٣٤٠
ناتج أثر صفقة الاستحواذ	٥١	-	(٢٥,٥٠٨,٦٢٩)
مخصصات متنوعة	٢٠	١٧٠,١٦٠	٣,٨٥٣,٧١٢
أرباح بيع عقارات مستملكة		(٣١٠,٤٢١)	(٩٩,٦٠٣)
صافي فوائد مستحقة (القبض) الدفع		١١,٥٢٣,٣٧٤	(١٣,٧٦٥,١٢٧)
تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد ومافي حكمه	٣٤	(١٠,٤٤٤,٩٦٦)	(٥,١٢٠,٢٥٠)
التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات		٢٣٦,٨٢٩,١٠٩	٩٩,١٢٥,٤٣٢
التغير في الموجودات والمطلوبات			
الأرصدة مقيدة السحب		(٩,٥٧٧,٦١٩)	٩٢٤,٥٨٦
أرصدة بنوك مركزية مقيدة السحب		(٢١٤,٨٣٧,٨١٤)	٣,٥٣٣,٦٨١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		-	٨٢,٨٨٣,٢٩٨
التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالتكلفة المطفأة		(١٨٢,٨٥٩,٢٨٤)	(٥٨٣,٥٧٥,٢٢٤)
الموجودات الأخرى		٧,٧٣٧,٨٣٨	(٤٦,٥٥٩,٤٨٩)
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)		٩,٤٧٥,٥٩٨	٨,٥٤٥,٠٠٠
ودائع العملاء		٥٠٧,٦٨٨,٢٧٢	٨٣٣,١٦٦,٢٠٣
التأمينات النقدية		٦٣,٢٢٤,٦٨٢	٨٦,٩٥٥,٨٢٦
مطلوبات أخرى		(١٩,٤٤٨,٤٨٠)	٥,٦٧٧,٢٦١
مخصصات متنوعة مدفوعة		(٣,٣٠٩,٧٣١)	(٢,٤٨٩,٦٩٥)
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة		٣٩٤,٩٢٢,٥٧٠	٤٨٨,١٨٦,٨٧٩
الضرائب المدفوعة	٢١	(١٤,٠٣٩,١٤٣)	(١٣,٧٧٣,٩٤٧)
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية		٣٨٠,٨٨٣,٤٢٧	٤٧٤,٤١٢,٩٣٢
الأنشطة الاستثمارية			
بيع (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٤١,٦٧٥,١٤٥	٨٣,٦٩٨,٧٥٧
النقد المستحوذ عليه من عملية الاندماج		-	٢٧٩,١٥١,٤٥٠
(شراء) بيع استحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة		(١,٧٤٠,٧٦٣)	(٦٣٠,١٤٦,٠٠٠)
شراء ممتلكات ومعدات		(٦,٦٤٥,٣٣٦)	(٢٠,٦٨٤,٠٨٣)
المتحصل من بيع ممتلكات و معدات		٦,٠٨٢,٥٦٥	٤,١٨٣,٤٦٧
شراء موجودات غير ملموسة		(١٧,٨٤٧,٤٩٩)	(٣٣,٠٣٣,٩٥٥)
صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		٢١,٥٢٤,١١٢	(٣١٦,٨٣٠,٣٦٤)
الأنشطة التمويلية			
(تسديد) المتحصل الأموال المقترضة		(١٦٢,٢٨٥,٤٧٥)	١٨٨,٣٦٥,١٢٦
الإلتزامات المسددة خلال السنة		-	(١٣,١٨٧,٤٠٠)
علاوة إصدار	١ و ٢٤	-	٦٨,١٦٢,٨٧٧
سندات دائمة	٢٣	-	٧٠,٩٠٠,٠٠٠
فوائد السندات الدائمة بعد استبعاد اثر الضريبة والمصاريف الخاصة المتعلقة بها		(٤,٩٧٢,٤٨٣)	(٤,٢٤٧,١٢٩)
زيادة رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع		-	٦٣,٠٣٧,١٢٢
المصاريف المتعلقة بزيادة رأس المال بعد استبعاد اثر الضريبة		(٧٩,٨٩٦)	(٢,١٤٨,٩٨٣)
دفعات التزام عقود تأجيرية		(٥,٥٨٨,١٤٨)	(٢,٥٢٦,٩١٠)
توزيعات أرباح نقدية		(٤٤,٧١٦,٣١١)	(٢٩,٦٩٤,٦٣٦)
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية		(٢١٧,٦٤٢,٣١٣)	٣٣٨,٦٦٠,٠٦٧
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه		١٨٤,٧٦٥,٢٢٦	٤٩٦,٢٤٢,٦٣٦
تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد ومافي حكمه		١٠,٤٤٤,٩٦٦	٥,١٢٠,٢٥٠
فروقات ترجمة النقد لدى المصرف الأهلي العراقي		٥٣,٦٨٨,٣٣٢	-
النقد ومافي حكمه في بداية السنة		٨٠٧,١٤٩,٤٨٠	٣٠٥,٧٨٦,٥٩٤
النقد ومافي حكمه في نهاية السنة	٤٠	١,٠٥٦,٠٤٨,٠٠٤	٨٠٧,١٤٩,٤٨٠

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع	علاوة اصدار	سندات دائمة	احتياطي قانوني	فروقات ترجمة عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة*	صافي حقوق مساهمي البنك	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق الملكية
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٢٦٣,٠٣٧,١٢٢	٦٨,٨٧٢,٣٤٩	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٦٢,٣٧٥,٥٥٢	(١٦,٥٤٠,٨٣٧)	١,٧٨٠,٢٤٩	١٦٦,٩٢٣,٤٦٧	٦١٧,٣٤٧,٩٠٢	٣٥,٢٥٢,٥٥٣	٦٥٢,٦٠٠,٤٥٥
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	٧١,٨٥٢,٥٩٥	٧١,٨٥٢,٥٩٥	٣٤,٧٣٩,٧٢٥	١٠٦,٥٩٢,٣٢٠
فروقات ترجمة عملات أجنبية من عمليات اجنبية	-	-	-	-	١٢,١٤٣,٤١٥	(٣١,٠١٤)	-	١٢,١١٢,٤٠١	٢٤,٣٤٠	١٢,١٣٦,٧٤١
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - ادوات الدين	-	-	-	-	-	٦٢٢,٥٦٤	-	٦٢٢,٥٦٤	١٩٦,٠٥٩	٨١٨,٦٢٣
أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة لقائمة الدخل	-	-	-	-	-	(٢٨,١٦٠)	-	(٢٨,١٦٠)	-	(٢٨,١٦٠)
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- أدوات حقوق الملكية	-	-	-	-	-	١,٦١٤,٠٩٤	-	١,٦١٤,٠٩٤	١٤,١٠٢	١,٦٢٨,١٩٦
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	١٢,١٤٣,٤١٥	٢,١٧٧,٤٨٤	٧١,٨٥٢,٥٩٥	٨٦,١٧٣,٤٩٤	٣٤,٩٧٤,٢٢٦	١٢١,١٤٧,٧٢٠
المحول الى الأرباح المدورة من خسائر بيع أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (إيضاح ٧ و٢٨)	-	-	-	-	-	٤٣٠,٩٩١	(٤٣٠,٩٩١)	-	(٢,١٨١)	(٢,١٨١)
فوائد السندات الدائمة بعد استبعاد اثر الضريبة والمصاريف المتعلقة بها (إيضاح ٢٣)	-	-	-	-	-	-	(٣,١٣٨,٥٤٨)	(٣,١٣٨,٥٤٨)	-	(٣,١٣٨,٥٤٨)
المصاريف المتعلقة بزيادة راسمال الشركات التابعة	-	-	-	-	-	-	(٧٩,٨٩٦)	(٧٩,٨٩٦)	(٤٠,٤٠٠)	(١٢٠,٢٩٦)
المحول الى الاحتياطيات	-	-	-	٧,٣٣٨,٩٤٧	-	-	(٥,٣٥٥,٤٨٦)	١,٩٨٣,٤٦١	(١,٩٨٣,٤٦١)	-
حصص/حقوق غير المسيطرين من استثمار في شركات تابعة	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٧٢٨,٢٢٩	٢,٧٢٨,٢٢٩
أرباح موزعة (إيضاح رقم ٢٥)	-	-	-	-	-	-	(٤٤,٧١٦,٣١١)	(٤٤,٧١٦,٣١١)	-	(٤٤,٧١٦,٣١١)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٢٦٣,٠٣٧,١٢٢	٦٨,٨٧٢,٣٤٩	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٦٩,٧١٤,٤٩٩	(٤,٣٩٧,٤٢٢)	٤,٣٨٨,٧٢٤	١٨٥,٠٥٤,٨٣٠	٦٥٧,٥٧٠,١٠٢	٧٠,٩٢٨,٩٦٦	٧٢٨,٤٩٩,٠٦٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع	علاوة اصدار	سندات دائمة	احتياطي قانوني	فروقات ترجمة عملات أجنبية	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة*	صافي حقوق مساهمي البنك	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق الملكية
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠٩,٤٧٢	-	٥٦,١١٤,٦١٨	(١٦,٥٤٠,٨٣٧)	٨١٣,١٢٠	١٢١,٩١٣,٧٥٤	٣٦٣,٠١٠,١٢٧	٢٩,١٤٠,٥٠٩	٣٩٢,١٥٠,٦٣٦
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	٨٦,٨٢٠,١٤٣	٨٦,٨٢٠,١٤٣	٤,٠٢٩,٩٨٤	٩٠,٨٥٠,١٢٧
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - ادوات الدين	-	-	-	-	-	(١,٧٠٨,٥٢٨)	-	(١,٧٠٨,٥٢٨)	(٣٠٠,٧٧٠)	(٢,٠٠٩,٢٩٨)
خسارة بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة لقائمة الدخل	-	-	-	-	-	١,٩٢٠,٧٣٨	-	١,٩٢٠,٧٣٨	-	١,٩٢٠,٧٣٨
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- أدوات حقوق الملكية	-	-	-	-	-	٦٤,٢٣١	-	٦٤,٢٣١	٣,٣٠٩	٦٧,٥٤٠
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	٢٧٦,٤٤١	٨٦,٨٢٠,١٤٣	٨٧,٠٩٦,٥٨٤	٣,٧٣٢,٥٢٣	٩٠,٨٢٩,١٠٧
المحول الى الأرباح المدورة من خسائر بيع أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (إيضاح ٧ و٢٨)	-	-	-	-	-	٦٩٠,٦٨٨	(٦٩٠,٦٨٨)	-	-	-
اصدار سندات دائمة والمصاريف الخاصة بها بعد استبعاد اثر الضريبة (إيضاح ٢٣)	-	-	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	-	-	-	(٢٠١,٥٩٢)	٧٠,٦٩٨,٤٠٨	-	٧٠,٦٩٨,٤٠٨
فوائد السندات الدائمة بعد استبعاد اثر الضريبة (إيضاح ٢٣)	-	-	-	-	-	-	(٢,٥٠٨,٢٣٣)	(٢,٥٠٨,٢٣٣)	-	(٢,٥٠٨,٢٣٣)
زيادة رأس المال و المصاريف المتعلقة بها بعد استبعاد اثر الضريبة	٦٣,٠٣٧,١٢٢	٦٨,١٦٢,٨٧٧	-	-	-	-	(٢,١٤٨,٩٨٣)	١٢٩,٠٥١,٠١٦	-	١٢٩,٠٥١,٠١٦
المحول الى الاحتياطيات	-	-	-	٦,٢٦٠,٩٣٤	-	-	(٦,٢٦٠,٩٣٤)	-	-	-
حصص/حقوق غير المسيطرين من استثمار في شركات تابعة	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٣٧٩,٥٢١	٢,٣٧٩,٥٢١
أرباح موزعة (إيضاح رقم ٢٥)	-	-	-	-	-	-	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٢٦٣,٠٣٧,١٢٢	٦٨,٨٧٢,٣٤٩	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٦٢,٣٧٥,٥٥٢	(١٦,٥٤٠,٨٣٧)	١,٧٨٠,٢٤٩	١٦٦,٩٢٣,٤٦٧	٦١٧,٣٤٧,٩٠٢	٣٥,٢٥٢,٥٥٣	٦٥٢,٦٠٠,٤٥٥

* تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٤٨,٣٨٢,٥٩٧ دينار تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٣٦,٩١٥,١٧٨ دينار موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الاوراق المالية يحظر التصرف بها.

* يشمل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ مبلغ ٩٥٨,٣٣٠ دينار مقابل مبلغ ٩٥٨,٣٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار المالية الدولي للتقارير المالية الدولي رقم (٩) المتعلقة بالتصنيف والقياس، وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحققه.

- يحظر التصرف بمبلغ يوازي الرصيد السالب لإحتياطي القيمة العادلة من الأرباح المدورة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.
- أصدر البنك المركزي الأردني تعميم رقم ١٠/١/١٣٥٩ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ و الخاص بمشروع تعليمات تطبيق المعيار المالية الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والذي تم من خلاله السماح للبنوك بنقل رصيد حساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة لحساب الارباح المدورة لتقاص أثر تطبيق معيار (٩) على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ ، كما نص التعميم على الابقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة الغير مستغل كرصيد مقيد التصرف به ولايجوز توزيعة كأرباح على المساهمين ولايجوز استخدامه لأية أغراض أخرى الا بموافقة البنك المركزي الأردني وقد بلغ الرصيد غير المستغل مبلغ ٨,٨٤٠,٥٩٣ دينار.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(١) معلومات عامة

إن البنك شركة مساهمة عامة أردنية، تأسس بتاريخ ٣٠ آب ١٩٩٥ بموجب قانون الشركات رقم ١ لسنة ١٩٨٩ ورقمه ٢٩١ ومركزه الرئيسي مدينة عمان.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ستة و ثلاثون والشركات التابعة له وهي شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م والمصرف الأهلي العراقي في العراق وفرعه في المملكة العربية السعودية وشركته التابعة «شركة الاهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات و الاليات و المكائن و المعدات» وشركة كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة و شركة المال الأردني للتأجير التمويلي.

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

قام البنك خلال شهر حزيران ٢٠٢٢ بتوقيع اتفاقية مع صندوق الاستثمار السعودي (شريك استراتيجي) ادراجه كأحد مساهمي البنك من خلال دفع مبلغ ١٣١,٢٠٠,٠٠٠ دينار, تم توزيعها كزيادة على رأس المال باصدار اسهم جديدة بقيمة ٦٣,٠٣٧,١٢٢ دينار بسعر دينار للسهم ليصبح رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع ٢٦٣,٠٣٧,١٢٢ دينار والفرق كعلاوة اصدار بقيمة ٦٨,١٦٢,٨٧٧ دينار.

ان أسهم بنك المال الأردني مدرجة بالكامل في بورصة عمّان - الأردن. كما قام البنك بإصدار سندات دائمة (Teir ١) بقيمة ٧٠,٩٠٠,٠٠٠ دينار (١٠٠ مليون دولار) وهي مدرجة بسوق دبي المالي.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم ١/٢٠٢٤ بتاريخ ٥ شباط ٢٠٢٤ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي الأردني, كما وافق مجلس الادارة على التوصية بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ١٥٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع.

(٢) معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

(٢-١) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة (معاً «المجموعة») وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم تعديلها من قبل البنك المركزي الأردني.

إن الفروقات الأساسية بين معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة كما يجب تطبيقها وما تم قبوله من قبل البنك المركزي الأردني تتمثل في ما يلي:

أ. يتم تكوين مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) «تطبيق معيار التقارير المالية الدولي (٩)» تاريخ ٦ أيلول ٢٠١٨ ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد ، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.
- عند إحتساب الخسائر الإئتمانية مقابل التعرضات الإئتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٤٧/٢٠٠٩) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا ويؤخذ الناتج الأشد.
- في بعض الأحيان قد يطلب البنك المركزي الأردني أخذ مخصصات خسائر ائتمانية متوقعة إضافية بشكل اجمالي كمحفظة أو مرحلة أو كشكل أفرادي. كما قد يقوم البنك المركزي الأردني بالسماح للبنك باحتساب مخصص لتعرضات معينة من خلال توزيعها على أكثر من سنة.

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بتصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب مخصص التدني رقم (٤٧/٢٠٠٩) الصادرة بتاريخ ١٠ كانون الاول ٢٠٠٩ ، تم تصنيف التسهيلات الائتمانية إلى الفئات التالية:

١) تسهيلات ائتمانية متدنية المخاطر لا يتم احتساب مخصصات عليها:

وهي التسهيلات الائتمانية التي تحمل أي من الخصائص التالية:

١. الممنوحة للحكومة الأُردنية وبكفالتها، وكذلك لحكومات البلدان التي يوجد للبنوك الأُردنية فروع فيها على أن تكون هذه التسهيلات ممنوحة بنفس عملة البلد المُضيف.
٢. المضمونة بتأمينات نقدية بنسبة (١٠٠٪) من الرصيد القائم بأي وقت من الأوقات.
٣. المكفولة بكفالة بنكية مقبولة بنسبة (١٠٠٪)

٢) تسهيلات ائتمانية مقبولة المخاطر لا يتم احتساب مخصصات عليها:

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بالخصائص التالية:

١. مراكز مالية قوية وتدفقات نقدية كافية.
٢. موثقة بعقود ومغطاة بضمانات مقبولة حسب الأُصول.
٣. وجود مصادر جيدة للسداد.
٤. حركة حساب نشطة وانتظام السداد لأصل المبلغ والفوائد
٥. إدارة كفؤة للعميل.

٣) تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة (تتطلب عناية خاصة) ويتم احتساب مخصصات تدني عليها بنسبة تتراوح من (١,٥٪ - ١٥٪):

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من ما يلي:

١. وجود مستحقات لفترة تزيد عن (٦٠) يوم وتقل عن (٩٠) يوم لأصل التسهيلات الائتمانية و/أو فوائدها.
٢. تجاوز رصيد الجاري مدين للسقف المقرر بنسبة (١٠٪) فأكثر ولفترة تزيد عن (٦٠) يوم وتقل عن (٩٠) يوم.
٣. التسهيلات الائتمانية التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أُصولية.
٤. التسهيلات الائتمانية مقبولة المخاطر والتي تمت هيكلتها مرتين خلال سنة.
٥. التسهيلات الائتمانية التي مضى على تاريخ انتهاء سريانها مدة تزيد عن (٦٠) يوم وتقل عن (٩٠) يوم ولم تُجدد.

هذا بالاضافة الى شروط اخرى مذكورة بشكل تفصيلي بالتعليمات.

٤) التسهيلات الائتمانية غير العاملة:

وهي التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من الصفات التالية:

١. مضى على استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها أو عدم انتظام السداد لأصل المبلغ و/أو الفوائد أو جمود حساب الجاري مدين المدد التالية:

التصنيف	عدد أيام التجاوز	نسبة المخصص للسنة الأولى للقيمة غير المغطية بالضمانات
التسهيلات الائتمانية دون المستوى	من (٩٠) يوم إلى (١٧٩) يوم	٢٥٪
التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها	من (١٨٠) يوم إلى (٣٥٩) يوم	٥٠٪
التسهيلات الائتمانية الهالكة	من (٣٦٠) يوم فأكثر	١٠٠٪

٢. الجاري مدين المتجاوز للسقف الممنوح بنسبة (١٠٪) فأكثر ولمدة (٩٠) يوم فأكثر.
٣. التسهيلات الائتمانية التي مضى على تاريخ انتهاء سريانها مدة (٩٠) يوم فأكثر ولم تجدد.
٤. التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأي عميل أعلن إفلاسه أو لأي شركة تم إعلان وضعها تحت التصفية.
٥. التسهيلات الائتمانية التي تمت هيكلتها لثلاث مرات خلال سنة.
٦. الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة لمدة (٩٠) يوم فأكثر.
٧. قيمة الكفالات المدفوعة نيابة عن العملاء ولم تُقيّد على حساباتهم ومضى على دفعها (٩٠) يوم فأكثر.

كما يتم احتساب مخصص تدني على التسهيلات الائتمانية وفقا لتعليمات ٢٠٠٩/٤٧ لهذه الفئة من التسهيلات وفقا للنسب أعلاه ولمبلغ التسهيلات غير المغطى بضمانات مقبولة خلال السنة الأولى , بينما يتم استكمال احتساب المخصص للمبلغ المغطى بنسبة ٢٥٪ وعلى مدار أربعة سنوات.

ب. يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الإئتمانية غير العاملة والتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقا لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد.

ج. تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحد ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. كما تم إعتباراً من بداية السنة ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على إستملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٥/١/٤٠٧٦ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ١٠/١/٢٥١ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٠/١/١٣٩٦٧ بتاريخ ٢٥ تشرين اول ٢٠١٩ اقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٠/١/١٦٦٠٧ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل إحتساب المخصص حتى نهاية السنة ٢٠٢٠. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٠/١/١٦٢٣٩ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠٢٠ يتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتبارا من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية السنة ٢٠٣٠ وهذا وبموجب تعميم البنك المركزي الاردني رقم ١٠/٣/١٣٢٤٦ بتاريخ ٢ أيلول ٢٠٢١ اقر فيه تمديد العمل مرة اخرى بالتعميم ١٠/١/٢٥١ وهو بتأجيل احتساب اقتطاع المخصصات لعام واحد وتأجيل العمل بالتعميم رقم ١٠/١/١٦٦٠٧ لغاية عام ٢٠٢٢ , بناءا على التعميم الوارد من البنك المركزي الاردني رقم ١٠/٣/١٦٢٣٤ فقد تقرر الغاء العمل بالبند(ثانيا) من التعميم رقم (١٠/١/٤٠٧٦) تاريخ ٢٠١٤/٣/٢٧ و المتعلق بطلب اقتطاع مخصص مقابل العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته,وبناءا على ماجاء بالتعميم فقد نص على ضرورة الابقاء على المخصصات المرصودة ازاء العقارات المستملكة المخالفة لأحكام قانون البنوك وعلى أن يتم فقط تحرير المخصص المرصود مقابل اي من العقارت المخالفة التي يتم التخلص منها.

د. يتم تصنيف بعض البنود وعرضها في قائمة المركز المالي الموحدة ، وقائمة الدخل الموحدة ، وقائمة التدفقات النقدية الموحدة والإفصاحات المتعلقة بها ، مثل التسهيلات الائتمانية ، والفوائد المعلقة ، وخسائر الائتمان المتوقعة ، و الاستثمارات ومستويات القيمة العادلة وتصنيف القطاعات والإفصاحات المتعلقة بالمخاطر وغيرها ، والإفصاح عنها وفقًا لمتطلبات البنك المركزي الأردني وتعليماته وإرشاداته المعممة التي قد لا تتضمن جميع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة مثل معايير التقارير المالية الدولية ارقام ٧ و ٩ و ١٣.

هـ. تم عرض الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للتعليمات الصادرة والنماذج المطلوبة من قبل البنك المركزي الأردني.

- قد يتم إحتساب مخصصات إضافية في القوائم المالية الموحدة مقابل بعض الإستثمارات الخارجية للبنك في بعض الدول المجاورة بناء على طلب البنك المركزي الاردني.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

يتم إحتساب مخصصات إضافية في البيانات المالية المنفصلة مقابل بعض الإستثمارات الخارجية للبنك في بعض الدول المجاورة.

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء بعض الادوات المالية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية كما هو موضح في السياسات المحاسبية ادناه.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بإستثناء أثر تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢٣ والواردة في الإيضاح (٣ - أ و ٣ - ب)
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المنفصلة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بإستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ والواردة في الإيضاح (٣ - أ و ٣ - ب)

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٢-١) أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون البنك قادرا على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركات التابعة وعندما يكون معرضا للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركات التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادرا على التأثير في هذه العوائد من خلال ممارسته السيطرة على الشركات التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والايرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة التالية:

١. شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية ذ.م.م، وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ في رأسمالها المدفوع البالغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، تقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية. قام البنك بتأسيسها بتاريخ ١٦ أيار ٢٠٠٥.

٢. المصرف الأهلي العراقي / العراق وفرعه في المملكة العربية السعودية وشركته التابعة «شركة الاهلي العراقي لتجارة وبيع وشراء السيارات و الاليات و المكائن و المعدات» وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ٦١,٨٥٪ في رأسماله المدفوع والبالغ ٣٠٠ مليار دينار عراقي أي ما يعادل ١٦٢,٣٦٦,٤١٢ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. يقوم المصرف بكافة الأعمال المصرفية التجارية. قام البنك بتملك المصرف بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠٠٥.

٣. شركة كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها البالغ ٢٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي أي مايعادل ١٧٧,٢٥٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، تقوم الشركة بأعمال الاستشارات المالية , تأسست الشركة بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠١٥. جاري العمل على تحديث رخصة المزاولة الخاصة بها لتتمكن من ادارة اموال واستشارات العملاء.

٤. شركة المال الأردنية للتأجير التمويلي المحدودة وتبلغ ملكية البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمالها البالغ ٨,٠٠٩,٤٨١ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، تقوم الشركة بأعمال التأجير التمويلي وهي شركة قام البنك بإستملاكها من بنك سوستيه جنرال الأردن خلال سنة ٢٠٢٢ عندما قام بإستملاك بنك سوستيه جنرال الأردن و أعماله خلال سنة ٢٠٢٢.

يتم اعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك وبإستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، اذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم اجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

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

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

في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الإستثمارات في الشركات التابعة بالكلفة بعد التدني ان وجد.

(٢-٢) معلومات القطاعات

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

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

(٢-٣) صافي ايرادات الفوائد

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

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

تُحتسب إيرادات الفوائد / مصروفات الفوائد من خلال العمل بمبدأ معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية إئتمانياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً (المرحلة الثالثة) يتم الاستمرار باحتساب الفوائد عليها وتعليقها خلال نفس الفترة وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني الخاصة بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو تم الأستحواذ عليها وهي متدنية إئتمانياً، فإن معدل الفائدة الفعال يعكس الخسائر الإئتمانية المتوقعة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع استلامها من الأصل المالي.

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

(٢-٤) صافي إيرادات العمولات

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

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

(٢-٥) صافي إيرادات المتاجرة (ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل)

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

(٢-٦) صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

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

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

(٢-٧) إيراد توزيعات الأرباح

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

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

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

(٢-٨) الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

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

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

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإعتراف 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 الإعتراف الأولي، سيتم اخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الدخل الموحدة على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام او عند الغاء الاعتراف من تلك الاداه.

(٢-٩) الموجودات المالية

أ) الإعتراف المبدئي

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

ب) القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

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

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

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

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

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

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

لغايات اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال ؛ إذا كان هناك تسديد لأصل الدين). تتكون الفائدة من البدل 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 هي التي تمثل مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم والتي تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي. إن الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب التمويل الأساسي، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية والتي تكون فقط من مدفوعات أصل الدين والفائدة. كما يمكن أن يكون الأصل المالي الممنوح أو المستحوذ عليه عبارة عن ترتيب التمويل الأساسي بغض النظر عما إذا كان قرضًا في شكله القانوني.

د) تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

و) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي

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

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

ز) إعادة التصنيف

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

(٢-١٠) 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 جزءًا من علاقة تحوطية محددة، فإنه يعترف بفروقات العملة في قائمة الدخل الموحدة؛ و
- فيما يتعلق بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي هي ليست جزءًا من علاقة تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف على التكلفة المطفأة لأداة الدين في قائمة الدخل الموحدة. كما يُعترف بفروقات الصرف الأخرى في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات ؛ و
- فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي هي ليست جزءًا من علاقة محاسبية تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف من ربح أو خسارة في قائمة الدخل الموحدة؛
- فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر، يُعترف بفروقات أسعار الصرف في الدخل الشامل الآخر في إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.

(٢-١١) خيار القيمة العادلة

يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف الأولي بها حتى إذا لم يتم اقتناء الأدوات المالية أو 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 الغاء أو تخفيض بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي.
- إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة، وفقًا لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار؛ أو
- إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطًا وثيقًا بالعقد الأساسي.

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

(٢-١٢) التدني

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

- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية.
- تسهيلات إئتمانية مباشرة (قروض ودفعات مقدمة للعملاء).
- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (اوراق ادوات الدين).
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر- ادوات الدين
- تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الإئتمان (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) شهرًا، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهرًا بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى ؛ أو
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

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

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرًا مرجحًا محتملًا 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 وفقا لسعر الفائدة الفعال لأصل.

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

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

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

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

يتم تكوين مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (١٨ . ٢/١٣) «تطبيق معيار التقارير المالية الدولي (٩)» تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.

عند إحتساب الخسائر الإئتمانية مقابل التعرضات الإئتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٤٧/٢٠٠٩) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانيا

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

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها 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، وبدلا من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة إئتمانية متدنية. يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني إئتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني إئتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، وتأخذ المجموعة عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل في تحديد ما اذا كان هناك تدني.

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

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية إئتمانياً

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

تعريف التخلف في السداد

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد:

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

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

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

يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الإئتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية وإلتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، سيقوم البنك بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الإئتمانية 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 الإئتمان. نتيجةً لذلك، يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية وإلتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لإنخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الإئتمان.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعًا كبيرا منذ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعًا لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بالاعتبار كلٍ 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 الإئتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

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

بالنسبة إلى تمويل الشركات، تشمل المعلومات الإستشرافية الآفاق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للبنك، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، بالإضافة إلى الأخذ في الإعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. وبخصوص تمويل الافراد، 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 مؤشرًا أساسيًا على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في إحتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغير في إحتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة :

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

تُعتبر إحتماليات التخلف عن السداد إستشرافية، ويستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الإئتمانية المتوقعه.

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج إحتمالية التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك، لا يزال البنك ينظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة. وفيما يتعلق بالإقراض للشركات، فإن هناك تركيز خاص على الأصول التي تشملها «قائمة المراقبة» حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هناك مخاوف حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. وبشأن إقراض الافراد، ياخذ 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 تغييرًا معينًا، بالقيمة المطلقة، في إحتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات إحتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنةً بأداة مالية ذات إحتمالية عدم سداد أعلى.

وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من ٣٠ يومًا، 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.

(٢-١٣) تعديل وإلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

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

في حالة إلغاء الإعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الإعتراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ. إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند إلغاء الإعتراف. سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة (١٢) شهرًا باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد نشأ متدني ائتمانيا. 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 الغاء الإعتراف، يحدد البنك ما إذا كانت مخاطر ائتمان الموجودات المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة:

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

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للبنك، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الإعتراف، فإن تقدير إحتمالية عدم السداد يعكس مدى قدرة البنك على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة خبرات البنك السابقة من إجراءات التحمل المماثلة، وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية، بما في ذلك أداء الدفع للمقترض في ظل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الإئتمان أعلى بكثير مما كان متوقعًا عند الإعتراف الأولي، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الإئتمانية المتوقعه مدى الحياة. وعمومًا، يقاس مخصص الخسارة للقروض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الإئتمانية 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 المُعدل حيث تُدرج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي المتوقع من الأصل الأصلي.

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

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

(٢-١٤) الشطب

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

(٢-١٥) عرض مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم عرض مخصصات الخسائر الإئتمانية 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 تشتمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للبنك تحديد الخسارة الإئتمانية 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.

(٢-١٦) القروض والسلف

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

القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ والتي يتم قياسها مبدئيًا بالقيمة العادلة مضافًا إليها تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، ولاحقا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة

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

(٢-١٧) المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

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.

(٢-١٨) أدوات حقوق الملكية

أ) 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 من رأس المال أو الاحتياطي أو الأرباح المدورة.

ب) اسهم الخزينة

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

ج) أدوات مركبة

تصنف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (مثل الأوراق القابلة للتحويل) الصادرة من البنك بشكل منفصل كمطلوبات مالية وحقوق ملكية وفقًا 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.

د) السندات الدائمة

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

(٢-١٩) المطلوبات المالية

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

أ) المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

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

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

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

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

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

ب) مطلوبات مالية أخرى

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

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

ج) إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

عندما يبادل البنك أداة دين واحدة مع المقرض الحالي بأداة أخرى بشروط مختلفة إختلافاً كبيراً، فإن هذا التبادل يُحتسب 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 اختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية في إطار الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي بعد طرح أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام المعدل الفعال الأصلي بفارق (١٠) في المائة على الأقل عن القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية المتبقية للمطلوبات المالية الأصلية.

(٢-٢٠) الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

(٢-٢١) المشتقات المتضمنة

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

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

(٢-٢٢) 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 وفقا لشروط أداة الدين.

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

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

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

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

(٢-٢٣) التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

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

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

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

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

(٢-٢٤) المشتقات المالية

أ) مشتقات مالية للمتاجرة

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

ب) محاسبة التحوط

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

عند بداية علاقة التحوط، يوثق البنك العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له، بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر وإستراتيجيتها للقيام بمعاملات تحوط متنوعة. علاوة على ذلك، عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر، يوثق البنك ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في 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 جزءًا من علاقة التحوط، وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءًا من علاقة التحوط.

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

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

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

في بعض علاقات التحوط، يستبعد البنك من التحديد العنصر 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.

ج) التحوطات بالقيمة العادلة

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

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

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

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

د) تحوطات التدفق النقدي

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

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

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

هـ) تحوطات صافي الاستثمارات في 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 ألأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملية الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

(٢-٢٥) التقـاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واظهار 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.

(٢-٢٦) حسابات مداره لصالح العملاء

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

(٢-٢٧) 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 أخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أوالمطلوبات، يأخذ البنك بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه القوائم المالية الموحدة وفق تلك الأسس، وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة 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:

- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
- المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون على المدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أوغير مباشر.
- المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

(٢-٢٨) المخصصات

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

(٢-٢٩) منافع الموظفين

منافع الموظف قصيرة الأجل

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

منافع الموظف الأخرى طويلة الأجل

صافي إلتزامات البنك فيما يتعلق بمنافع الموظف هي مبلغ المنافع المستقبلية التي حصل عليها الموظفين نظير خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة. يتم خصم تلك المنافع لتحديد قيمتها الحالية. يتم إثبات إعادة القياس في قائمة الدخل الموحدة في الفترة التي نشأت فيها.

(٢-٣٠) ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الارباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لان الارباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة او مقبولة التنزيل لاغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك.

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

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئيا او كليا.

(٣١-٢) الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

(٣٢-٢) الموجودات المالية المرهونة

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

(٣٣-٢) عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

(٢-٣٤) الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

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

(٢-٣٥) الموجودات غير الملموسة

أ) الشهـــرة

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

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

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

ب) موجودات غير الملموسة الاخرى

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

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

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

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

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

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

علامة تجارية	يتم اطفاؤها بمبدأ القسط الثابت بنسبة ١٠٪
برامج وأنظمة الحاسب الآلي الرئيسية والأخرى	يتم اطفاؤها بمبدأ القسط الثابت بنسبة تتراوح بين ١٢٪ و ٢٥٪.

(٣٦-٢) التدني في الموجودات الغير المالية

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

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

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

يتم تسجيل كافة خسائر التدني في قائمة الدخل الموحدة

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

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

(٢-٣٧) العملات الاجنبية

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

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

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

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

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

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

(٢-٣٨) عقود الايجار

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

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

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

البنك كمستأجر

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

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

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

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

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

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

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

يتم قياس الالتزامات المتعلقة بعقود الايجار بناءآ على التكلفة المطفأة بإستخدام معدل الفائدة الفعال. ويتم إعادة قياس الإلتزامات عندما يكون هنالك تغيير على دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغير في مؤشر أو نسبة معينة، وعندما يكون هنالك تغير في تقديرات الإدارة فيما يتعلق بالقيمة الواجبة الدفع تحت بند ضمان القيمة المتبقية، أو عندما تتغير خطة البنك فيما يتعلق بممارسة خيار الشراء، التجديد او الإنهاء للعقد

عندما يتم قياس الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم تسجيل أثر التعديلات على بند الحق في استخدام الأصل او في يتم تسجيلها بقائمة الدخل اذا ما كانت القيمة الدفترية للحق في استخدام الأصل قد تم اطفاؤها بالكامل.

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة:

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

البنك كمؤجر

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

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

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

(٢-٣٩) النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب هذا ولا يتم استبعاد الاحتياطي النقدي الالزامي لدى البنك المركزي الاردني من النقد وما في حكمه

(٢-٤٠) الربح للسهم

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

(٣) التغيرات في السياسات المحاسبية

أ. المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي تم تطبيقها من قبل المجموعة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٢٣:

تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد اول كانون الثاني ٢٠٢٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ «عقود التأمين» - في ايار ٢٠١٧ أصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ «عقود التأمين»و يحل المعيار الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤. يتطلب نموذج قياس حالي حيث تكون التقديرات معاد قياسها في كل فترة إعداد التقارير المالية. يتم قياس العقود باستخدام النقاط الأساسية من: • التدفقات النقدية المخصومة بالاحتمالية المرجحة. • تعديل صريح للمخاطر، و • هامش خدمة تعاقدية (CSM) يمثل الإيراد الغير مكتسب للعقد المعترف به كإيراد خلال فترة التغطية. يسمح المعيار بالاختيار بين الإعتراف في التغييرات في معدلات الخصم إما في قائمة الربح أو الخسارة أو مباشرة في قائمة الدخل الشامل الآخر. من المرجح أن يعكس الاختيار كيفية حساب شركات التأمين لموجوداتها المالية تحت المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. يُسمح باتباع نهج اختياري مبسط للعقود القصيرة الأجل، والتي غالبًا ما تكون غير عقود التأمين على الحياة. تهدف التعديلات المستهدفة التي تم إجراؤها في تموز ٢٠٢٠ إلى تسهيل تطبيق المعيار عن طريق تقليل تكاليف التطبيق وتسهيله على الشركات لشرح نتائج تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ للمستثمرين وغيرهم. أدت التعديلات أيضًا إلى تأجيل تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧ إلى ١ كانون الثاني ٢٠٢٣. أضافت التعديلات الإضافية التي تم إجراؤها في كانون الأول ٢٠٢١ خيارًا انتقاليًا يسمح للمنشأة بتطبيق تصنيف اختياري في فترة المقارنة المعروضة عند التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٧.
اول كانون الثاني ٢٠٢٣	الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ليطلب من المنشآت الإفصاح عن معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية وليس عن سياساتها المحاسبية الهامة. ويوضح كذلك أن معلومات السياسة المحاسبية غير الجوهرية لا تحتاج إلى الإفصاح عنها، وإذا تم الإفصاح عنها، فلا ينبغي أن تؤثر على معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية. لدعم هذا التعديل ، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضًا بتعديل بيان الممارسة رقم ٢ الخاص بمعايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة «إصدار أحكام جوهرية لتوفير إرشادات حول كيفية تطبيق مفهوم الأهمية النسبية على عمليات الإفصاح عن السياسة المحاسبية».

اول كانون الثاني ٢٠٢٣	تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ «السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء» كيف يجب على الشركات التمييز بين التغيرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية. يعتبر التمييز مهمًا ،لأن التغييرات في التقديرات المحاسبية يتم تطبيقها بأثر مستقبلي على المعاملات المستقبلية والأحداث المستقبلية الأخرى، ولكن يتم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية بشكل عام بأثر رجعي على المعاملات السابقة والأحداث الماضية الأخرى وكذلك الفترة الحالية. الموجودات الضريبيه المؤجلة والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي عند الاعتراف الأولي تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة الخاضعة للاقتطاع والخاضعة للضريبة. ستنطبق التعديلات عادةً على المعاملات مثل عقود إيجار المستأجرين والتزامات إنهاء الخدمة وستتطلب الاعتراف بموجودات ومطلوبات ضريبية مؤجلة إضافية. يجب تطبيق هذا التعديل على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، يجب على المنشآت الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة (إلى الحد الذي يحتمل معه إمكانية استخدامها) ومطلوبات الضرائب المؤجلة في بداية أقرب فترة مقارنة لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي: • حق استخدام الأصول والتزامات الإيجار، • إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الموجودات ذات الصلة. يتم الاعتراف بالتأثير التراكمي لإثبات هذه التعديلات في الأرباح المدورة، أو في عنصر آخر من حقوق الملكية حسب الاقتضاء. لم يتطرق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ سابقًا إلى كيفية حساب الآثار الضريبية لعقود الإيجار في قائمة المركز المالي والمعاملات المماثلة، واعتبرت الأساليب المختلفة مقبولة. قد تكون بعض الشركات قد أدرجت بالفعل مثل هذه المعاملات بما يتفق مع المتطلبات الجديدة. لن تتأثر هذه الشركات بالتعديلات.

اول كانون الثاني ٢٠٢٣	قوانين الركيزة الثانية لل (OECD): في كانون الأول ٢٠٢١، أصدرت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) قواعد الركيزة الثانية 'the Global Anti-Base Erosion Proposal, or 'GloBE لإصلاح الشركات الدولية في تحصيل الضرائب. الشركات الكبيرة المتعددة الجنسيات تدخل في نطاق القواعد المطلوبة لحساب معدل الضريبة الفعلي الخاص بهم في GloBE لكل منطقة تعمل بها الشركة. ستكون هذه الشركات مسؤولة عن دفع ضريبة إضافية مقابل الفرق بين معدل الضريبة الفعلي الخاص بـGloBE لكل سلطة قضائية و١٥٪ معدل الحد الأدنى. في أيار ٢٠٢٣، أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١٢ والتي تقدم إعفاء مؤقت من متطلبات الاعتراف والإفصاح عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن قانون الضرائب المسن الذي يطبق القواعد النموذجية للركيزة الثانية، بما في ذلك قانون الضرائب الذي ينفذها الحد الأدنى من الضرائب الإضافية المحلية المؤهلة الموضحة في تلك القواعد. تتطلب التعديلات أيضًا من الشركات المتضررة الكشف عن: • حقيقة أنهم طبقوا الاستثناء على الاعتراف والإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المتعلقة بالركيزة الثانية من ضرائب الدخل • نفقاتهم الضريبية الحالية (إن وجدت) المتعلقة بالركيزة الثانية، و • خلال الفترة ما بين صدور التشريع أو تم اصداره وأصبح التشريع ساري المفعول أو معروفًا أو معلومات يمكن تقديرها بشكل معقول من شأنها أن تساعد مستخدمي القوائم المالية لفهم تعرض المنشأة للركيزة الثانية الناشئة عن هذا التشريع. إذا كانت هذه المعلومات غير معروفة أو قابلة للتقدير بشكل معقول، يتعين على المجموعة الإفصاح عن التعرض المحتمل. - التعديلات يجب أن تطبق فوراً، وتكون خاضعة للتعديلات المحلية، وبأثر رجعي وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ «السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء» ومع ذلك، فإن الإفصاحات حول ما هو معروف أو يمكن تقديره بشكل معقول حول التعرض لضرائب الدخل الخاصة بالركيزة الثانية مطلوب فقط لإعداد التقارير السنوية للفترات التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ أوما بعد ولا يلزم إجراؤها في التقارير المالية للفترات المرحلية المنتهية في أو قبل ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ لم يكن لتطبيق المعايير أعلاه اي اثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

ب. المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:
تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد اول كانون الثاني ٢٠٢٤

اول كانون الثاني ٢٠٢٣	لم تطبق المجموعة مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي قد تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه: المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات - تعديلات على المعيار المحاسبي ١- التعديلات التي تم إجراؤها على معيار المحاسبة الدولي ١ «عرض القوائم المالية» في عام ٢٠٢٠. أوضح أن المطلوبات يتم تصنيفها إما على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتمادًا على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. التصنيفات لا تتأثر بتوقعات الشركة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال استلام تنازل أو خرق للعهد). كما أوضحت التعديلات ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي ١ عندما يشير إلى «تسوية» الالتزام. كان من المقرر تطبيق التعديلات اعتبارًا من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ ثم تم تأجيل تاريخ السريان لاحقًا إلى ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ ثم بعد ذلك إلى ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. في تشرين الأول ٢٠٢٢، أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية مزيدًا من التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ ردًا على مخاوف التي أثيرت بشأن هذه التغييرات في تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة. توضح التعديلات الجديدة أن اتفاقيات ترتيبات القروض لن تؤثر على تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة في تاريخ التقرير إذا كان يجب أن تمتثل الشركة فقط للعهود بعد تاريخ التقرير. ومع ذلك، إذا يجب على الشركة الامتثال للعهد سواء قبل أو في تاريخ التقرير، سيؤثر هذا على التصنيف على أنه متداول أو غير متداول، حتى لو كان اختبار الامتثال للعهد فقط بعد تاريخ التقرير تتطلب التعديلات إفصاحات إذا كانت المنشأة تصنف التزامًا على أنه التزام غير متداول ويخضع هذا الالتزام للتعهدات التي يجب على المنشأة الالتزام بها خلال ١٢ شهرًا من تاريخ التقرير. تشمل الإفصاحات ما يلي: • القيمة الدفترية للالتزام، • معلومات عن العهود، • والحقائق والظروف، إن وجدت، التي تشير إلى أن الشركة قد تكون لديها صعوبة الامتثال للعهود. يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي وفقًا لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي ٨ «السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء». يتم تطبيق قواعد انتقالية خاصة إذا كانت الشركة قد تبنت في وقت مبكر تعديلات ٢٠٢٠. المتعلقة بتصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة.

اول كانون الثاني ٢٠٢٤	التزام الإيجار في البيع وإعادة الإيجار - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦: في آيلول ٢٠٢٢، انتهى مجلس معايير المحاسبة الدولية من التعديلات ضيقة النطاق على متطلبات البيع وإعادة التأجير في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ «عقود الإيجار» حيث شرح كيفية قيام المجموعة بالمحاسبة عن البيع وإعادة الإيجار بعد تاريخ العملية. تحدد التعديلات أنه عند قياس التزام الإيجار اللاحق للبيع وإعادة التأجير، يحدد البائع - المستأجر «مدفوعات الإيجار» و «مدفوعات الإيجار المراجعة» بطريقة لا تؤدي إلى اعتراف البائع – المستأجر أي مبلغ من الربح أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به. هذا يمكن أن تؤثر بشكل خاص على معاملات البيع وإعادة التأجير حيث عقد الإيجار يشمل مدفوعات متغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل
اول كانون الثاني ٢٠٢٤	ترتيبات تمويل الموردين – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧): أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية متطلبات إفصاح جديدة حول ترتيبات تمويل الموردين («SFAs»)، بعد ردود الفعل على تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة وأبرز قرار اللجنة بشأن جدول الأعمال أن المعلومات المطلوبة من قبل معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ «قائمة التدفقات النقدية » ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ «الأدوات المالية» لعمليات الإفصاح لا ترتقي إلى مستوى تلبية احتياجات المستخدم. الهدف من الإفصاحات الجديدة هو توفير معلومات حول SFAs التي تمكن المستثمرين من تقييم التأثيرات على التزامات المنشأة والنقد التدفقات والتعرض لمخاطر السيولة. وتشمل الإفصاحات الجديدة معلومات حول ما يلي: شروط وأحكام ترتيبات تمويل الموردين SFAs ١. القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تشكل جزءًا من اتفاقيات التمويل والبنود التي يتم عرض تلك الالتزامات فيها. ٢. القيمة الدفترية للمطلوبات المالية في (ب) التي قد تلقى الموردون الدفع لها من مقدمي التمويل. ٣. مدى تواريخ استحقاق السداد لكل من المطلوبات المالية التي هي جزء من ترتيبات تمويل الموردين (SFAs)، والذمم الدائنة التجارية المماثلة التي ليست جزءًا منها مثل هذه الترتيبات. ٤. التغيرات غير النقدية في القيمة الدفترية للمطلوبات المالية في (ب) ٥. امكانية الحصول على تسهيلات ترتيبات تمويل الموردين SFA وتركز مخاطر السيولة مع الممولين. لقد قدم مجلس معايير المحاسبة الدولية اعفاءً خلال المرحلة الانتقالية من خلال عدم طلب معلومات مقارنة في السنة الأولى، وأيضا عدم الطلب عن الكشف عن أية ارصدة افتتاحية. علاوة على ذلك، فإن الإفصاحات المطلوبة تنطبق فقط على السنة الأولى من التطبيق. لذلك، الإفصاحات الجديدة يجب أن يتم تقديمها في القوائم المالية السنوية لنهاية السنة المالية لشهر كانون الأول ٢٠٢٤، ما لم يكن لدى المنشأة سنة مالية أقل من ١٢ شهرا.

اول كانون الثاني ٢٠٢٤	بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمر وشريكه أو المشروع المشترك - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨: قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإجراء تعديلات محدودة النطاق على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ «القوائم المالية الموحدة» ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ «الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة». توضح التعديلات المعالجة المحاسبية للمبيعات أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركاته الحليفة أو المشاريع المشتركة. تؤكد التعديلات أن المعالجة المحاسبية تعتمد على ما إذا كانت الأصول غير النقدية بيعت أو ساهمت في شركة حليفة أو مشروع مشترك تشكل «نشاطًا تجاريًا» (مثل المحددة في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣ «مجموعات الأعمال»). عندما تشكل الأصول غير النقدية نشاطًا تجاريًا، فسيقوم المستثمر بالاعتراف بالأرباح أو الخسائر الكاملة من بيع أو المساهمة في الأصول. إذا كانت الأصول لا تفي بتعريف الأعمال التجارية، يقوم المستثمر بالاعتراف بالربح أو الخسارة فقط في حدود حصة المستثمر الآخر في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك. تسري التعديلات بأثر مستقبلي. - في كانون الأول ٢٠١٥، قرر المجلس الدولي لمعايير المحاسبة تأجيل موعد تطبيق التعديل إلى أن ينتهي المجلس الدولي لمعايير المحاسبة من مشروعه البحثي حول طريقة حقوق الملكيّة. لا زالت الإدارة في صدد تقييم أثر هذه التعديلات الجديدة على القوائم المالية الموحدة، وفي اعتقادها أنه لن يكون هنالك أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة عند تطبيقها. ليس هناك معايير أخرى من معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة ذات الصلة أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات للجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية للمحاسبة قد تم إصدارها، ولكن لم تدخل حيز التطبيق للمرة الأولى على السنة المالية للمجموعة التي بدأت في أول كانون الثاني ٢٠٢٣ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

(٤) الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراضات بشكل دوري، ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية.

في اعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

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

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

الموجودات الغير مالية التي تظهر بالكلفة

تقوم الادارة بمراجعة الموجودات الغير مالية التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الإئتمان للموجودات المالية بعد الإعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الإئتمان المتوقعة. ان أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدرة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٤٧) والسياسة المحاسبية (٢-١٢).

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 معًا لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يراقب 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 المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءًا من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسبًا، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييرًا مستقبليًا لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدمة من قبل إدرة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الإئتمان والتي تؤدي الى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (الاولى والثانية والثالثة) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٥).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقترض، الخ). يراقب البنك مدى ملاءمة 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 شيوعًا عندما حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (١٢) شهرًا إلى آخر، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضًا ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرا أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظرًا 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 الايضاح (٤٧). 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 المبدئي إما كأصل مالي أو إلتزام مالي أو كأدة ملكية وفقًا لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية الموحدة لجوهرها وليس لشكلها القانوني.

ويحدد البنك التصنيف عند الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد، إن أمكن وكان مناسبًا، 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 الخارجين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

ب. قياس القيمة العادلة

في حال تعذر الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة، يتم تحديد تلك القيم العادلة بالاستعانة بمجموعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استعمال نماذج حسابية. ويتم 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 المدعمة 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 مناسبًا. وفي حال عدم وجود الأسعار، تُحدد القيم العادلة باستخدام تقنيات تقييم تعكس بيانات السوق القابلة للملاحظة. وتتضمن تلك التقنيات إجراء مقارنة مع أدوات مماثلة عند وجود أسعار السوق القابلة للملاحظة وتحليل تدفقات نقدية مخصومة ونماذج خيار التسعير وتقنيات التقييم الأخرى المستخدمة عموماً من متشاركي السوق. إن العوامل الرئيسية التي تأخذها الإدارة بالاعتبار عند تطبيق النموذج هي:

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

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

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

تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزًا اقتصاديًا 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 مؤكدًا 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 مدخلًا رئيسيًا في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديرًا لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فتره زمنية معينة، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة بإفتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

خصم مدفوعات الإيجار

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

(٥) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

	٢٠٢٣ دينـــار	٢٠٢٢ دينـــار
نقد في الخزينة	٣٣٦,٧٩٤,٤٩٦	١٧٧,٨٨٩,٩٧٥
أرصدة لدى بنوك مركزية :		
حسابات جارية وتحت الطلب	٤٢٣,١٤٤,٧٩٤	١٨٤,٩١٣,٤٣٥
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	١٠١,٩٧٧,٥٥٣	١٥٤,٢٠٠,٠٠٠
متطلبات الاحتياطي النقدي الالزامي	٤٥٦,٧٢٢,٧٧٥	٢٦٣,٥٥٣,٢٧١
اجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية	١,٣١٨,٦٣٩,٦١٨	٧٨٠,٥٥٦,٦٨١

- بلغ الإحتياطي النقدي الالزامي لدى البنك المركزي الاردني مبلغ ١٨٩,٩٤٦,٣٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٢١٦,٩٥٠,٧٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- لا يوجد أرصدة تستحق خلال الفترة التي تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- بلغت قيمة الاحتياطيات مقيدة السحب لدى البنك المركزي العراقي مبلغ ٢٦٦,٧٧٦,٤٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٤٦,٦٠٢,٤٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وتم استبعادها من النقد ومافي حكمه لاغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.
- لا يوجد خسائر ائتمانية متوقعة محتسبة على النقد و الأرصدة لدى البنوك المركزية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وفقا لمتطلبات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩).

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٦٠٤,١٠٣,٣٩٠	-	-	٦٠٤,١٠٣,٣٩٠
مقبولة المخاطر / عاملة	٧١٤,٥٣٦,٢٢٨	-	-	٧١٤,٥٣٦,٢٢٨
المجموع	١,٣١٨,٦٣٩,٦١٨	-	-	١,٣١٨,٦٣٩,٦١٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٥٥٠,٠٢٧,٧٠٠	-	-	٥٥٠,٠٢٧,٧٠٠
مقبولة المخاطر / عاملة	٢٣٠,٥٢٨,٩٨١	-	-	٢٣٠,٥٢٨,٩٨١
المجموع	٧٨٠,٥٥٦,٦٨١	-	-	٧٨٠,٥٥٦,٦٨١

ان الحركة الحاصلة على اجمالي النقد و الأرصدة لدى البنوك المركزية :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٧٨٠,٥٥٦,٦٨١	-	-	٧٨٠,٥٥٦,٦٨١
الارصدة الجديد خلال السنة	٦٥٧,٤٨٩,٨١٤	-	-	٦٥٧,٤٨٩,٨١٤
الأرصدة المسددة	(١٥٩,٤٨٣,٩٤٤)	-	-	(١٥٩,٤٨٣,٩٤٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٤٠,٠٧٧,٠٦٧	-	-	٤٠,٠٧٧,٠٦٧
اجمالي الرصيد	١,٣١٨,٦٣٩,٦١٨	-	-	١,٣١٨,٦٣٩,٦١٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٤٢٥,٨٤٠,١٣٢	-	-	٤٢٥,٨٤٠,١٣٢
الارصدة الجديد خلال السنة	٣٥٨,٢٥٠,٢٣١	-	-	٣٥٨,٢٥٠,٢٣١
الأرصدة المسددة	(٣٩٩,٤٦١,٣٢٨)	-	-	(٣٩٩,٤٦١,٣٢٨)
ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)	٣٩٥,٩٢٧,٦٤٦	-	-	٣٩٥,٩٢٧,٦٤٦
اجمالي الرصيد	٧٨٠,٥٥٦,٦٨١	-	-	٧٨٠,٥٥٦,٦٨١

(٦) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
	٢٠٢٣ دينار	٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	٢٠٢٢ دينار
حسابات جارية	٢٧,٣٠٣,٩٩٩	١١,٧٩٦,٨٦٧	١١٣,٢١٩,٣٨٦	٩٣,٣٥٩,٠٠٤	١٤٠,٥٢٣,٣٨٥	١٠٥,١٥٥,٨٧١
ودائع تستحق خلال ٣ أشهر	-	١١٤,٩٧٥,٤٢٧	٢٤,٨٦٢,١٠٩	-	٢٤,٨٦٢,١٠٩	١١٤,٩٧٥,٤٢٧
ينزل :الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	(٦٨,٩٤٩)	(٧٦,٨٨٧)	(٦٨,٩٤٩)	(٧٦,٨٨٧)
المجمـوع	٢٧,٣٠٣,٩٩٩	١٢٦,٧٧٢,٢٩٤	١٣٨,٠١٢,٥٤٦	٩٣,٢٨٢,١١٧	١٦٥,٣١٦,٥٤٥	٢٢٠,٠٥٤,٤١١

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ١٤٠,٥٢٣,٣٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ١٠٢,٤٥١,٠٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- بلغت قيمة الأرصدة مقيدة السحب مبلغ ١٤,٩٩٩,٥٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٥,٤٢١,٩٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ويتم استبعادها من النقد وما في حكمه لاغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
متدنية المخاطر / عاملة	١٢٧,٩٥٤,٧٧٧	-	-	١٢٧,٩٥٤,٧٧٧
مقبولة المخاطر / عاملة	٣٧,٣٦١,٧٦٨	-	٦٨,٩٤٩	٣٧,٤٣٠,٧١٧
المجموع	١٦٥,٣١٦,٥٤٥	-	٦٨,٩٤٩	١٦٥,٣٨٥,٤٩٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٦٣,٨٦٤,٠٨٨	-	-	٦٣,٨٦٤,٠٨٨
مقبولة المخاطر / عاملة	١٥٤,٢٦١,٤٢٨	١,٩٣٦,٨٣٣	٦٨,٩٤٩	١٥٦,٢٦٧,٢١٠
المجموع	٢١٨,١٢٥,٥١٦	١,٩٣٦,٨٣٣	٦٨,٩٤٩	٢٢٠,١٣١,٢٩٨

الحركة الحاصلة على اجمالي الأرصدة وفق متطلبات المعيار الدولي والمتعلقة بالاستحواذ والحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ و المتعلقة بالاستحواذ:

افصاح الحركة على اجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	الأرصدة المشتراة متدنية القيمة POCI دينار	المجموع دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٤٠,٣٨٦,٢٠٩	١,٩٦٨,٧٣٥	٦٨,٩٤٩	-	٢٤٢,٤٢٣,٨٩٣
الارصدة الجديدة خلال السنة	٤٣,٣٨٧,١١١	-	-	-	٤٣,٣٨٧,١١١
الأرصدة المسددة	(١٣٥,٢٩٩,٢٨٧)	(١,٩٦٨,٧٣٥)	-	-	(١٣٧,٢٦٨,٠٢٢)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٦,٨٤٢,٥١٢	-	-	-	١٦,٨٤٢,٥١٢
اجمالي الرصيد	١٦٥,٣١٦,٥٤٥	.	٦٨,٩٤٩	-	١٦٥,٣٨٥,٤٩٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	الأرصدة المشتراة متدنية القيمة POCI دينار	المجموع دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣١٢,٥٢٩,١٤٧	١٧,٥٨٤	٦٩,٠٢٠	-	٣١٢,٦١٥,٧٥١
الارصدة الجديدة خلال السنة	٥٨,١١٧,٨٦٥	١,٩٥١,١٥١	-	-	٦٠,٠٦٩,٠١٦
الأرصدة المسددة	(١٦٩,٦٢٢,٩٠٤)	-	(٧١)	-	(١٦٩,٦٢٢,٩٧٥)
ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)	٣٩,٣٦٢,١٠١	-	-	-	٣٩,٣٦٢,١٠١
اجمالي الرصيد	٢٤٠,٣٨٦,٢٠٩	١,٩٦٨,٧٣٥	٦٨,٩٤٩	-	٢٤٢,٤٢٣,٨٩٣

افصاح الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	-	٦٨,٩٤٩	٦٨,٩٤٩
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
اجمالي الرصيد	-	-	٦٨,٩٤٩	٦٨,٩٤٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	-	٦٩,٠٢٠	٦٩,٠٢٠
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	-	-	(٧١)	(٧١)
اجمالي الرصيد	-	-	٦٨,٩٤٩	٦٨,٩٤٩

افصاح الحركة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي وفقا لمتطلبات العرض الخاص بالبنك المركزي الاردني:

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣١٢,٥٢٩,١٤٧	١٧,٥٨٤	٦٩,٠٢٠	٣١٢,٦١٥,٧٥١
الارصدة الجديد خلال السنة	٥٨,١١٧,٨٦٥	١,٩٥١,١٥١	-	٦٠,٠٦٩,٠١٦
الأرصدة المسددة	(١٦٩,٦٢٢,٩٠٤)	(٢٢,٣٢٧,١٨٨)	(٧١)	(١٩١,٩٥٠,١٦٣)
ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)	١٧,١٠١,٤٠٨	٢٢,٢٩٥,٢٨٦	-	٣٩,٣٩٦,٦٩٤
اجمالي الرصيد	٢١٨,١٢٥,٥١٦	١,٩٣٦,٨٣٣	٦٨,٩٤٩	٢٢٠,١٣١,٢٩٨

افصاح الحركة الحاصلة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية هي كما يلي وفقا لمتطلبات العرض الخاص بالبنك المركزي الاردني:

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	-	-	٦٩,٠٢٠	٦٩,٠٢٠
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	(٢,٦٩١)	(٢٣,٩٦٤)	(٧١)	(٢٦,٧٢٦)
ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)	٢,٦٩١	٣١,٩٠٢	-	٣٤,٥٩٣
اجمالي الرصيد	-	٧,٩٣٨	٦٨,٩٤٩	٧٦,٨٨٧

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الموجودات المالية المتوفر لها أسعار سوقية	٢٠٢٣ دينـــار	٢٠٢٢ دينـــار
سندات واسناد قروض شركات	٤,٩٨٣,٣٧٧	٨,١٨٨,٤٢٦
سندات وأذونات حكومات أخرى	٢,٣٠٣,٨٣٥	٣٣,٦٧١,٩٦٤
أسهم متوفر لها أسعار سوقية	٧,٢٣٠,٧٨٦	١١,٦٧٦,٠٥٤
مجموع الموجودات المالية المتوفر لها أسعار سوقية	١٤,٥١٧,٩٩٨	٥٣,٥٣٦,٤٤٤

الموجودات المالية الغير متوفر لها أسعار سوقية	٢٠٢٣ دينـــار	٢٠٢٢ دينـــار
سندات خزينة حكومية	٣,٥١٤,٧٦٩	٣,٢٩٧,١٩٣
أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية *	٤٤,٢٣٧,٤٩١	٣٩,٨٣٣,٣٥١
صناديق استثمارية	١٦,٣٢٤,٩٠٣	١٧,١٦٢,٧٩١
مجموع الموجودات المالية الغير متوفر لها أسعار سوقية	٦٤,٠٧٧,١٦٣	٦٠,٢٩٣,٣٣٥
ينزل :الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	(١٠٣)
اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٧٨,٥٩٥,١٦١	١١٣,٨٢٩,٦٧٦

تحليل السندات والأذونات:	٢٠٢٣ دينـــار	٢٠٢٢ دينـــار
ذات عائد ثابت	١٠,٨٠١,٩٨١	٤٥,١٥٧,٤٨٠
المجموع	١٠,٨٠١,٩٨١	٤٥,١٥٧,٤٨٠

* تتضمن الاسهم الغير متداولة مبلغ ٢٠,٩٦٣,٠٧٨ دينار و الذي يمثل نسبة مساهمة المجموعة ١٩,٧٨٪ من رأس المال الشركة الاحترافية للاستثمار العقاري والبالغ ١٠٦ مليون دينار أردني بالشراكة مع عدد من البنوك الأردنية وبموافقة البنك المركزي الأردني وتحت اشراف جمعية البنوك بتأسيس الشركة الاحترافية للاستثمار العقاري حيث ان الغرض الرئيسي من تأسيس الشركة هو إدارة الأصول المحجوزة للبنوك في الأردن تم تصنيف هذا الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر حيث لا يوجد تاثير للمجموعة على الشركة حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨.

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية مبلغ ١,٧٥٢,٣٣٥ دينار وتعود لأسهم شركات يستثمر بها البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٣٦١,٢١٢ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- بلغت الارباح المتحققة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (أدوات دين) مبلغ ٢٨,١٦٠ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل خسائر متحققة بمبلغ ١,٩٢٠,٧٣٨ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والتي تم إعادة تصنيفها من خلال قائمة الدخل الموحدة.
- بلغت الخسائر المتحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (ادوات ملكية) مبلغ ٤٣٠,٩٩١ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل خسائر متحققة بقيمة ٦٩٠,٦٨٨ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و التي تم نقلها للأرباح المدورة من خلال قائمة حقوق الملكية.
- لا يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على السندات وأذونات الخزينة الحكومية او المكفولة من الحكومة الاردنية وفقا لمتطلبات البنك المركزي الاردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩).

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

توزيع اجمالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر -أدوات الدين حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٣,٥١٤,٧٦٩	-	-	٣,٥١٤,٧٦٩
مقبولة المخاطر / عاملة	٧,٢٨٧,٢١٢	-	-	٧,٢٨٧,٢١٢
المجموع	١٠,٨٠١,٩٨١	-	-	١٠,٨٠١,٩٨١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٣,٢٩٧,١٩٣	-	-	٣,٢٩٧,١٩٣
مقبولة المخاطر / عاملة	٤١,٨٦٠,٣٩٠	-	-	٤١,٨٦٠,٣٩٠
المجموع	٤٥,١٥٧,٥٨٣	-	-	٤٥,١٥٧,٥٨٣

افصاح الحركة على اجمالي ادوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
رصيد كما في بداية السنة	٤٥,١٥٧,٥٨٣	-	-	٤٥,١٥٧,٥٨٣
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	١,٥١٧,٩٥٨	-	-	١,٥١٧,٩٥٨
الاستثمارات المسددة	(٣٩,٤٦٦,٩٦٤)	-	-	(٣٩,٤٦٦,٩٦٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣,٥٩٣,٤٠٤	-	-	٣,٥٩٣,٤٠٤
اجمالي الرصيد	١٠,٨٠١,٩٨١	-	-	١٠,٨٠١,٩٨١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
رصيد كما في بداية السنة	١٧٠,٨٢٠,٢٥٩	-	-	١٧٠,٨٢٠,٢٥٩
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٧,٠٢٣,٩٧٤	-	-	٧,٠٢٣,٩٧٤
الاستثمارات المسددة	(١٣٢,٦٨٦,٦٥٠)	-	-	(١٣٢,٦٨٦,٦٥٠)
اجمالي الرصيد	٤٥,١٥٧,٥٨٣	-	-	٤٥,١٥٧,٥٨٣

افصاح الحركة على مخصص ادوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
رصيد كما في بداية السنة	١٠٣	-	-	١٠٣
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المسددة	(١٠٣)	-	-	(١٠٣)
اجمالي الرصيد	-	-	-	-

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
رصيد كما في بداية السنة	١٩,٤٥٨	-	-	١٩,٤٥٨
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	١٠٣	-	-	١٠٣
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المسددة	(١٩,٤٥٨)	-	-	(١٩,٤٥٨)
اجمالي الرصيد	١٠٣	-	-	١٠٣

(٨) تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة-بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٢٣ دينـــار	٢٠٢٢ دينـــار
الأفراد (التجزئة)		
حسابات جارية مدينة	٢٤,٢١٧,٩٧٨	٢٥,٤٩٠,٣٦٢
قروض وكمبيالات *	٩٠٢,١٩١,١٢٦	٧٤٢,١٠٤,٤٠٤
بطاقات الائتمان	٦٠,٤١٦,٩٠٠	٤٣,٢٩٠,٤٨٢
القروض العقارية	٢٨٨,٤٦١,٠٨٩	٣١٤,٨٤٣,٥٣٩
الشركات الكبرى		
حسابات جارية مدينة	١٨١,٢٧٧,٠٢٣	٢٥٦,٦٨٢,٧١٠
قروض وكمبيالات *	١,٤٩٩,٨٤٣,٦١٠	١,٥٠٧,٢٨٨,٩٦٤
منشآت صغيرة ومتوسطة		
حسابات جارية مدينة	٩٩,٥٧٧,٤٠٤	٧٤,٨٣٥,٣٣٩
قروض وكمبيالات *	٢٨٣,٢٢٣,٨٠٦	٣٠٠,١٦٢,٦٠٨
الحكومة والقطاع العام	٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢	٢٤٨,٠٨٩,٧٥٧
المجمـــوع	٣,٧١٥,٢٧٣,٦١٨	٣,٥١٢,٧٨٨,١٦٥
ينزل: فوائد معلقة	٥٠,٥٤٠,٣٧١	٥٣,١١١,٤٦١
ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢٣٣,٧١٩,٣٦٦	١٩٥,٠٩٦,٧٩٩
صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة	٣,٤٣١,٠١٣,٨٨١	٣,٢٦٤,٥٧٩,٩٠٥

* تمثل هذه المبالغ صافي الأرصدة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٢١,٥٨١,٥٩٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٧٨,٢٤٩,٢٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة مبلغ ٢٢٨,١٩١,٩٦١ دينار أي ما نسبته ٦,١٤٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٢١٩,٣٥٨,٥٨١ دينار أي ما نسبته ٦,٢٤٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٨١,٢٨٤,٧٩٣ دينار أي ما نسبته ٤,٩٤٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ١٦٦,٢٤٧,١٢٠ دينار أي ما نسبته ٤,٨١٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- بلغت قيمة التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة وبكفالتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٢٢٨,٠١٣,٦٠٣ دينار مقابل مبلغ ١٣٢,١٣١,٤٣٢ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- لا يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية او المكفولة من الحكومة الاردنية وفقا لمتطلبات البنك المركزي الاردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩).

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة -شركات كبرى

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - شركات كبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٣٦١,٦٧١,٤٨٣	٥,٩٣٩,٠٤٢	-	٣٦٧,٦١٠,٥٢٥
مقبولة المخاطر / عاملة	٩٣٥,٩٢٩,١٥٤	٢٣٩,٦٨٦,٥٤٥	٣٦,٩٣٦,٣٤٢	١,٢١٢,٥٥٢,٠٤١
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٤,٦٦٤,٢٩٠	٤,٦٦٤,٢٩٠
مشكوك في تحصيلها	-	-	١١,٢٣٤,٠٦٩	١١,٢٣٤,٠٦٩
هالكة	-	-	٨٥,٠٥٩,٧٠٨	٨٥,٠٥٩,٧٠٨
المجموع	١,٢٩٧,٦٠٠,٦٣٧	٢٤٥,٦٢٥,٥٨٧	١٣٧,٨٩٤,٤٠٩	١,٦٨١,١٢٠,٦٣٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
عاملة :				
متدنية المخاطر / عاملة	٢٦٠,٧٢٤,٦٠١	٥,٩٤٠,٥٢٨	-	٢٦٦,٦٦٥,١٢٩
مقبولة المخاطر / عاملة	١,١٦٠,٢٨٢,٥٩٩	١٩٨,٥٩٥,٩٤٣	٢٧,٠٧٧,١٩٣	١,٣٨٥,٩٥٥,٧٣٥
غير عاملة :				
مشكوك في تحصيلها	-	-	٤٩٨,٢٨٩	٤٩٨,٢٨٩
هالكة	-	-	١١٠,٨٥٢,٥٢١	١١٠,٨٥٢,٥٢١
المجموع	١,٤٢١,٠٠٧,٢٠٠	٢٠٤,٥٣٦,٤٧١	١٣٨,٤٢٨,٠٠٣	١,٧٦٣,٩٧١,٦٧٤

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي وفقا لمتطلبات العرض الخاص بالبنك المركزي الاردني:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٤٢١,٠٠٧,٢٠٠	٢٠٤,٥٣٦,٤٧١	١٣٨,٤٢٨,٠٠٣	١,٧٦٣,٩٧١,٦٧٤
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	٧٩٩,٨٩٦,٥٠٤	١٣٢,٢٠٣,٤٣٩	٥٥,٩٥٢,٤٠٩	٩٨٨,٠٥٢,٣٥٢
التسهيلات المسددة	(٩٠٨,٨٠٧,٣١٥)	(١١٣,٦٥٨,٥٧٠)	(٢٦,٢١٤,٤١٣)	(١,٠٤٨,٦٨٠,٢٩٨)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٠,٧٣٧,٨٣٩	(١٠,٧٣٧,٣٥٨)	(٤٨١)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٣٧,٣٢٩,٣٧٩)	٤١,٥٧٠,٣٨٤	(٤,٢٤١,٠٠٥)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١,٤٤٨,٧٣٢)	(١٣,٣٦٦,٥٥٧)	١٤,٨١٥,٢٨٩	-
التسهيلات المعدومة	-	-	(٤٢,٤٦٩,١٨٤)	(٤٢,٤٦٩,١٨٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٣,٥٤٤,٥٢٠	٥,٠٧٧,٧٧٨	١,٦٢٣,٧٩١	٢٠,٢٤٦,٠٨٩
اجمالي الرصيد	١,٢٩٧,٦٠٠,٦٣٧	٢٤٥,٦٢٥,٥٨٧	١٣٧,٨٩٤,٤٠٩	١,٦٨١,١٢٠,٦٣٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٨٤٩,٢٤٦,٥٨٦	١٢٠,٠٠٨,٥٨٩	٩٦,٥٠٨,٩٢٧	١,٠٦٥,٧٦٤,١٠٢
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	٦٣٢,٨١٨,٩٥٨	٤٩,٥٢٦,٨٩٦	٢٦,٦٩٧,٢٥٦	٧٠٩,٠٤٣,١١٠
التسهيلات المسددة	(٢٨٦,٤٦٢,٢٣٥)	(٨٥,٦٣٦,٤٦٥)	(١٨,٩٦٠,١٧٢)	(٣٩١,٠٥٨,٨٧٢)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٤٥,٦٩٢,٣٦٥	(٤٥,٥٤١,٦٥٤)	(١٥٠,٧١١)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٧٦,٢٠٤,٧٤٧)	٧٧,٨٤٣,٦٨٦	(١,٦٣٨,٩٣٩)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٢,٧٥٨,٧٢٤)	(١١,٤٥١,١٠٤)	١٤,٢٠٩,٨٢٨	-
ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)	٢٥٨,٦٧٤,٩٩٧	٩٩,٧٨٦,٥٢٣	٣٨,٦٠٧,٨٦٤	٣٩٧,٠٦٩,٣٨٤
التسهيلات المعدومة	-	-	(١٦,٨٤٦,٠٥٠)	(١٦,٨٤٦,٠٥٠)
اجمالي الرصيد	١,٤٢١,٠٠٧,٢٠٠	٢٠٤,٥٣٦,٤٧١	١٣٨,٤٢٨,٠٠٣	١,٧٦٣,٩٧١,٦٧٤

* تتضمن التسهيلات الجديدة/ الإضافات ضمن المرحلة الثالثة ما تم قيده من فوائد معلقة خلال السنة

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٨,٣٣٤,٦٠٧	٤,٧٦١,٩١٦	٦٤,٢١٥,٦٢٦	٧٧,٣١٢,١٤٩
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة	١٨,٢٩٥,٩٠٦	٦,٢٧١,٣٥٩	٢١,٦٢٨,٠٢٢	٤٦,١٩٥,٢٨٧
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٥,١٦٢,٥٨٧)	(٩,٨١٢,٤٥٣)	(٢٨,٨٢٨,٩٦١)	(٤٣,٨٠٤,٠٠١)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٥٥٩,٢٣١	(٥٥٩,١٢١)	(١١٠)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٧,٥٣٠,٦٢٩)	٧,٥٣٠,٦٢٩	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٣٧٠,٣٤٥)	(٥٩٨)	٣٧٠,٩٤٣	-
ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)	٤,٩٧٣,١٣٧	١١,٣٨٨,٩٩٠	٢٣,٥٠٣,٢٦٠	٣٩,٨٦٥,٣٨٧
التسهيلات المعدومة	-	-	(٧,٢٢٤,٤٠١)	(٧,٢٢٤,٤٠١)
اجمالي الرصيد	١٩,٠٩٩,٣٢٠	١٩,٥٨٠,٧٢٢	٧٣,٦٦٤,٣٧٩	١١٢,٣٤٤,٤٢١

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة -منشآت صغيرة ومتوسطة

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة -منشآت صغيرة و متوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٤٦,٣٩٣,٠٤٥	١٩,٩٨٠	-	٤٦,٤١٣,٠٢٥
مقبولة المخاطر / عاملة	٢٢١,٢٩٧,١٠١	٥١,٥٢٤,٦٠٢	٧,٢٨٧,٤٤٥	٢٨٠,١٠٩,١٤٨
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	١,٠٣٢,٢٤٤	١,٠٣٢,٢٤٤
مشكوك في تحصيلها	-	-	٣,٧٢٠,٨٦٦	٣,٧٢٠,٨٦٦
هالكة	-	-	٤٣,٧٢٢,٦٦٤	٤٣,٧٢٢,٦٦٤
المجموع	٢٦٧,٦٩٠,١٤٦	٥١,٥٤٤,٥٨٢	٥٥,٧٦٣,٢١٩	٣٧٤,٩٩٧,٩٤٧

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي وفقا لمتطلبات العرض الخاص بالبنك المركزي الاردني:

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٥٩,٦٨٧,٨٩٩	٣٩,٢٦٨,٧١٩	٣٩,٠٤٠,٦٢٠	٢٣٧,٩٩٧,٢٣٨
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	١١٤,٢٥٠,٢٥٣	١٥,٧٨٦,٥٣٨	١٧,٧٧٢,٩٥٤	١٤٧,٨٠٩,٧٤٥
التسهيلات المسددة	(٧٤,٩٥٨,٩٣٩)	(١٨,٩٨٩,٣١٢)	(١٠,٠٦٥,٢٩٧)	(١٠٤,٠١٣,٥٤٨)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٣,١١٤,٦٢٧	(٢,٢٧٩,٥٩٩)	(٨٣٥,٠٢٨)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٨,٢٥٠,٧١٧)	٨,٥٨٣,١٧٠	(٣٣٢,٤٥٣)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١,٠٠٧,٣٠٣)	(٥,١٣٢,٩٩٢)	٦,١٤٠,٢٩٥	-
ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)	٧٤,٨٥٤,٣٢٦	١٤,٣٠٨,٠٥٨	١٥,٥٩٠,٥٥٤	١٠٤,٧٥٢,٩٣٨
التسهيلات المعدومة	-	-	(١١,٥٤٨,٤٢٦)	(١١,٥٤٨,٤٢٦)
اجمالي الرصيد	٢٦٧,٦٩٠,١٤٦	٥١,٥٤٤,٥٨٢	٥٥,٧٦٣,٢١٩	٣٧٤,٩٩٧,٩٤٧

* تتضمن التسهيلات الجديدة/ الإضافات ضمن المرحلة الثالثة ما تم قيده من فوائد معلقة خلال السنة.

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة وفقا لمتطلبات العرض الخاصة بالبنك المركزي الأردني

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٩,٠٨٥,٧٩٢	٢,٥٣٦,٢٤٠	٢٧,١١٥,٦١٨	٣٨,٧٣٧,٦٥٠
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة	٢,٩٣٣,٨٩٢	٩٩٧,٢٧٤	٩,٢٣٩,٣٦٥	١٣,١٧٠,٥٣١
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٢,٥٤٢,٩٥٤)	(١,٢٥٢,٩٦٠)	(٣,٠٨٧,٧٦٨)	(٦,٨٨٣,٦٨٢)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٤٣,٦١١	(٤٣,٦١١)	.	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٨٢٤,٨٣١)	٨٢٤,٨٣١	.	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٥,٧٥٢,٢٩٥)	(٩٦٨,٦٠٢)	٦,٧٢٠,٨٩٧	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٢٣,٩٨٩	١٠,٠١٠	١٤,٩٨٧	٤٨,٩٨٦
التسهيلات المعدومة	-	-	(١,٦٤١,٥٨٨)	(١,٦٤١,٥٨٨)
اجمالي الرصيد	٢,٩٦٧,٢٠٤	٢,١٠٣,١٨٢	٣٨,٣٦١,٥١١	٤٣,٤٣١,٨٩٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٩٧١,٠٥٨	١,٧٣٧,٦٢٥	١٥,٧٩٧,٤٣٠	١٨,٥٠٦,١١٤
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة	٦,٥١٠,٥٩٤	١,٣٨٦,٠٩٧	١٣,٤٠٢,٣٩٦	٢١,٢٩٩,٠٨٧
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٥٢٩,٣٢١)	(١,١٨٣,٠٧٣)	(٣,٩٢٤,٠٧٤)	(٥,٦٣٦,٤٦٨)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٩,٠١٥	(١٧,٦٣٣)	(١,٣٨٢)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٤٦١,٣١٤)	٤٦٨,٣٨٦	(٧,٠٧٢)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٨٠٦)	(٤,٥٨٣)	٥,٣٨٩	-
ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)	٢,٥٧٦,٥٦٦	١٤٩,٤٢١	٤,٨٢٢,٩٠٦	٧,٥٤٨,٨٩٣
التسهيلات المعدومة	-	-	(٢,٩٧٩,٩٧٦)	(٢,٩٧٩,٩٧٦)
اجمالي الرصيد	٩,٠٨٥,٧٩٢	٢,٥٣٦,٢٤٠	٢٧,١١٥,٦١٨	٣٨,٧٣٧,٦٥٠

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة -الأفراد

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة -الأفراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٤٧٥,١٢١,١٧٠	٦,٦٧٧,١٠٣	-	٤٨١,٧٩٨,٢٧٣
مقبولة المخاطر / عاملة	٤٠٢,١١٣,١١١	٤٣,٦٠٤,٤٢٣	١٠,٨٦٥,٦٠٢	٤٥٦,٥٨٣,١٣٦
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٣,٨٧٨,٤٤٥	٣,٨٧٨,٤٤٥
مشكوك في تحصيلها	-	-	١١,٥١٥,٤١٤	١١,٥١٥,٤١٤
هالكة	-	-	٣٣,٠٥٠,٧٣٦	٣٣,٠٥٠,٧٣٦
المجموع	٨٧٧,٢٣٤,٢٨١	٥٠,٢٨١,٥٢٦	٥٩,٣١٠,١٩٧	٩٨٦,٨٢٦,٠٠٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٢٨٨,١٦٧,٥٩٩	٢,٩٧٠,٨٧٠	-	٢٩١,١٣٨,٤٦٩
مقبولة المخاطر / عاملة	٤٤٥,٨٨١,٦٢٧	٣٠,٩٦٥,٥٠٥	٨,٠٧٥,٥٣٣	٤٨٤,٩٢٢,٦٦٥
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٢,٠٩٥,٠٠٨	٢,٠٩٥,٠٠٨
مشكوك في تحصيلها	-	-	٤,٦٠٧,٠٦٩	٤,٦٠٧,٠٦٩
هالكة	-	-	٢٨,١٢٢,٠٣٧	٢٨,١٢٢,٠٣٧
المجموع	٧٣٤,٠٤٩,٢٢٦	٣٣,٩٣٦,٣٧٥	٤٢,٨٩٩,٦٤٧	٨١٠,٨٨٥,٢٤٨

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي وفق متطلبات العرض الخاص بالبنك المركزي الاردني:

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥٢٠,٢٥١,٣٤١	١٣,٧٩٤,٥٤٥	٢٠,٦٤٦,٢٠١	٥٥٤,٦٩٢,٠٨٧
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	٣٤٦,٧٧٤,٢٠٠	١٤,٦٨١,٨٩٠	١٦,٧٧٧,٣٦٥	٣٧٨,٢٣٣,٤٥٥
التسهيلات المسددة	(١٤٨,١٠٣,٨٨٥)	(٣٣,٠٦٨,٨٣٥)	(٩,١٠٨,٨٢١)	(١٩٠,٢٨١,٥٤١)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٤,٢٠٢,١٠٢	(٣,٣٦٨,٩٨٤)	(٨٣٣,١١٨)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١٦,٣٣٨,٨٨٧)	١٦,٧٩٤,٥٦٨	(٤٥٥,٦٨١)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٦,٣٨٠,٩٢٨)	(٣,٧٦٠,٩٣٠)	١٠,١٤١,٨٥٨	-
ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)	٣٣,٦٤٥,٢٨٣	٢٨,٨٦٤,١٢١	١٨,٠٠٨,٠٦٩	٨٠,٥١٧,٤٧٣
التسهيلات المعدومة	-	-	(١٢,٢٧٦,٢٢٦)	(١٢,٢٧٦,٢٢٦)
اجمالي الرصيد	٧٣٤,٠٤٩,٢٢٦	٣٣,٩٣٦,٣٧٥	٤٢,٨٩٩,٦٤٧	٨١٠,٨٨٥,٢٤٨

* تتضمن التسهيلات الجديدة/ الإضافات ضمن المرحلة الثالثة ما تم قيده من فوائد معلقة خلال السنة.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة وفقا لمتطلبات العرض الخاصة بالبنك المركزي الأردني

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٢,٠٨٥,٥٧٢	٢٤٧,٦٠١	١٣,٤٣٠,٣٠٨	١٥,٧٦٣,٤٨١
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة	٤,٤٨٣,٤٦٤	٥٠٧,٠٨٨	١٥,١٥٢,٧٣٠	٢٠,١٤٣,٢٨٢
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(١,٠٨٠,١٤٨)	(٤٩٣,٤٤٤)	(٥,٢٥٠,٤٤٧)	(٦,٨٢٤,٠٣٩)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٥٨,٢٦١	(١٢,٣٩٣)	(١٤٥,٨٦٨)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢٩٤,٥٣٠)	٣١٧,٩٣١	(٢٣,٤٠١)	-
ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)	١,٤٥٤,٢١٤	٢٩٥,٢٠١	٦,٩٠٧,٥٢١	٨,٦٥٦,٩٣٦
التسهيلات المعدومة	-	-	(٤,٩٧٧,٣٤٨)	(٤,٩٧٧,٣٤٨)
اجمالي الرصيد	٦,٨٠٦,٨٣٣	٨٦١,٩٨٤	٢٥,٠٩٣,٤٩٥	٣٢,٧٦٢,٣١٢

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - القروض العقارية

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة -القروض العقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٣٣,٠٩٤,١٣٧	١,٣١٩,٧٩٢	-	٣٤,٤١٣,٩٢٩
مقبولة المخاطر / عاملة	٢١٥,٧٦٦,٧٢٦	٢٨,٠٨٧,٢٣٠	١١,٨٦٧,٧٧١	٢٥٥,٧٢١,٧٢٧
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٧٦٢,٨٥٧	٧٦٢,٨٥٧
مشكوك في تحصيلها	-	-	٢,٧٣٩,٨٢٧	٢,٧٣٩,٨٢٧
هالكة	-	-	٢١,٢٠٥,١٩٩	٢١,٢٠٥,١٩٩
المجموع	٢٤٨,٨٦٠,٨٦٣	٢٩,٤٠٧,٠٢٢	٣٦,٥٧٥,٦٥٤	٣١٤,٨٤٣,٥٣٩

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي وفقا لمتطلبات العرض الخاص بالبنك المركزي الاردني:

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٥٢,٩٨٧,٥٠٦	٢٩,٨١٨,٣٧٠	٢٦,٧٧٤,٠٣٢	٢٠٩,٥٧٩,٩٠٨
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	٨٢,٧٢٢,٤٩٧	٥,٠٧٤,١١٨	٩,٧١٧,٦٠٩	٩٧,٥١٤,٢٢٤
التسهيلات المسددة	(٧٢,١٨١,٥٠٧)	(٦١,٣٤٩,٥٢٤)	(١٣,١٣٢,١٨٧)	(١٤٦,٦٦٣,٢١٨)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٦,١٥٩,١٩٩	(٤,١٠٩,٢٨٤)	(٢,٠٤٩,٩١٥)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٦,١٥٠,٣٦٤)	٦,٨١٣,٠٧٣	(٦٦٢,٧٠٩)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٧٢٥,٥٧٤)	(٥,٥١٢,٨٤٦)	٦,٢٣٨,٤٢٠	-
ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)	٨٦,٠٤٩,١٠٦	٥٨,٦٧٣,١١٥	١٢,٧٧٠,٣٩٥	١٥٧,٤٩٢,٦١٦
التسهيلات المعدومة	-	-	(٣,٠٧٩,٩٩١)	(٣,٠٧٩,٩٩١)
اجمالي الرصيد	٢٤٨,٨٦٠,٨٦٣	٢٩,٤٠٧,٠٢٢	٣٦,٥٧٥,٦٥٤	٣١٤,٨٤٣,٥٣٩

* تتضمن التسهيلات الجديدة/ الإضافات ضمن المرحلة الثالثة ما تم قيده من فوائد معلقة خلال السنة.

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة وفقا لمتطلبات العرض الخاصة بالبنك المركزي الأردني

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٨٢٥,٥٤٩	١,٠٩٥,٤٦٠	٩,٣٣١,٤٠٧	١١,٢٥٢,٤١٦
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة	٤٢٦,٨٦٥	٤٢٥,٤٧٩	٤,٤٧٨,٠٩٠	٥,٣٣٠,٤٣٤
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٦٩,٤٣٠)	(٥١١,١٢٩)	(٣,٠٢٨,٨٥٣)	(٣,٦٠٩,٤١٢)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٨٦,٣٩٦	(٧٩,٤٧١)	(٦,٩٢٥)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١٨٩,١٣٨)	٣٩٤,٥٤٥	(٢٠٥,٤٠٧)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٤٠٥,٤١٩)	(١٤٥,٦٩٥)	٥٥١,١١٤	-
التسهيلات المعدومة	-	-	(٦٦٩,٨٠٢)	(٦٦٩,٨٠٢)
اجمالي الرصيد	٦٧٤,٨٢٣	١,١٧٩,١٨٩	١٠,٤٤٩,٦٢٤	١٢,٣٠٣,٦٣٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٣٢٥,٨٠٠	١,٣٤٢,٤١٨	٧,٣٠٣,٩٩١	٨,٩٧٢,٢٠٩
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة	٦٦٦,١٤٨	٤١٠,٥١٢	٥,١٦٣,٥٥٣	٦,٢٤٠,٢١٣
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(١,٥٦٦,٦٣٨)	(١,٢٤٥,٥٨٢)	(٥,٢٧٢,٠٧٣)	(٨,٠٨٤,٢٩٣)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٥,٨٢٨	(٥,٨٢٨)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٨٦,٠٨٠)	٨٦,٠٨٠	-	-
ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)	١,٤٨٠,٤٩١	٥٠٧,٨٦٠	٣,١٨٢,٥٦٢	٥,١٧٠,٩١٣
التسهيلات المعدومة	-	-	(١,٠٤٦,٦٢٦)	(١,٠٤٦,٦٢٦)
اجمالي الرصيد	٨٢٥,٥٤٩	١,٠٩٥,٤٦٠	٩,٣٣١,٤٠٧	١١,٢٥٢,٤١٦

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومة وقطاع عام

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - حكومة وقطاع عام حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٨٨,٩٦٦,٨٠١	-	-	٨٨,٩٦٦,٨٠١
مقبولة المخاطر / عاملة	١٥٩,١٢٢,٩٥٦	-	-	١٥٩,١٢٢,٩٥٦
المجموع	٢٤٨,٠٨٩,٧٥٧	-	-	٢٤٨,٠٨٩,٧٥٧

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي وفقا لمتطلبات العرض الخاص بالبنك المركزي الاردني:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٤٨,٠٨٩,٧٥٧	-	-	٢٤٨,٠٨٩,٧٥٧
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	١٤٣,٤٩٠,٨٥٤	-	-	١٤٣,٤٩٠,٨٥٤
التسهيلات المسددة	(١٥,٥١٥,٩٢٩)	-	-	(١٥,٥١٥,٩٢٩)
اجمالي الرصيد	٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢	-	-	٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١١٩,٠٢١,٨١٣	-	-	١١٩,٠٢١,٨١٣
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	٨٦,٥٠١,٠٦٨	-	-	٨٦,٥٠١,٠٦٨
التسهيلات المسددة	(١٥,٠١٦,٧٥٥)	-	-	(١٥,٠١٦,٧٥٥)
ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)	٥٧,٥٨٣,٦٣١	-	-	٥٧,٥٨٣,٦٣١
اجمالي الرصيد	٢٤٨,٠٨٩,٧٥٧	-	-	٢٤٨,٠٨٩,٧٥٧

* تتضمن التسهيلات الجديدة/ الإضافات ضمن المرحلة الثالثة ما تم قيده من فوائد معلقة خلال السنة.

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة وفقا لمتطلبات العرض الخاصة بالبنك المركزي الأردني

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٣٦٦,٩٢٧)	-	-	(٣٦٦,٩٢٧)
ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)	٣٦٦,٩٢٧	-	-	٣٦٦,٩٢٧
اجمالي الرصيد	-	-	-	-

لم يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية أو بكفالتها وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني المتعلق بتطبيق المعيار الدولي رقم ٩.

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - تجميعي

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة وفق متطلبات المعيار الدولي والمتعلقة بالاستحواذ:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	التسهيلات المشتراة متدنية القيمة POCI	المجموع دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢,٨٣٤,٧٨٧,٣٢٠	٩٩,٨٠٢,٠٦٣	٩٩,٦٢٥,٦٩١	٤٥,٢٣٧,٤١٠	٣,٠٧٩,٤٥٢,٤٨٥
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	١,٤٠٥,٢٩٧,٩٢٠	١٦٠,٨٢٦,٠٣٨	٨٧,٤١٥,٣٩٤	-	١,٦٥٣,٥٣٩,٣٥٢
التسهيلات المسددة	(١,٣٨٦,٧٩١,٣٧٦)	(١٤٤,٢٢٦,٢٩٢)	(٤٨,٨٢٣,٤٨٢)	(٧,٧٤٠,٤٣٣)	(١,٥٨٧,٥٨١,٥٨٣)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٤٠,٦٥٩,٨٢٨	(٣٨,٩٨٤,٢٦٢)	(١,٦٧٥,٥٦٦)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٨٩,٠٨٥,٢٦٥)	٩٧,٧٠٨,٨١١	(٨,٦٢٣,٥٤٦)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٢٣,٠٣٢,٣٨١)	(٣٤,٥٠٦,٠٧٤)	٥٧,٥٣٨,٤٥٥	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٦٧,٤٩٥,٠٦٣)	-	-	(٢٠,٧٢٦,٧٢١)	(٨٨,٢٢١,٧٨٤)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٤٨,١٥٨,٧٤٩	٥,٥٥٧,٦١٦	٢,٢٣٧,٤٥٣	-	٥٥,٩٥٣,٨١٨
التسهيلات المعدومة	-	-	(٥٣,٥٢٦,٩٣١)	-	(٥٣,٥٢٦,٩٣١)
اجمالي الرصيد	٢,٧٦٢,٤٩٩,٧٣٢	١٤٦,١٧٧,٩٠٠	١٣٤,١٦٧,٤٦٨	١٦,٧٧٠,٢٥٦	٣,٠٥٩,٦١٥,٣٥٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	التسهيلات المشتراة متدنية القيمة POCI	المجموع دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٧٤١,٧٦٣,٢٨٦	١٣٦,٢٦١,١٩٨	١٠٢,١٣٢,٦٤٥	٣١,٤٤٣,١٩٩	٢,٠١١,٦٠٠,٣٢٨
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	١,١٧٥,٢٩٩,٧٢٩	٨٥,٤٦٧,٢٤١	٦٢,٧٣٨,٣٦٩	٥,٩٨٧,٣٣٥	١,٣٢٩,٤٩٢,٦٧٤
التسهيلات المسددة	(٦٥٥,٦٥٦,٣٩٣)	(١٥٠,٨٠٣,٤٨٠)	(٥١,٢٤٦,٤١٢)	(٦,٣٦٣,٨٩٦)	(٨٦٤,٠٧٠,١٨١)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٥٩,١٦٨,٢٩٣	(٥٥,٢٩٩,٥٢١)	(٣,٨٦٨,٧٧٢)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١٠٦,٩٤٤,٧١٥)	١١٠,٠٣٤,٤٩٧	(٣,٠٨٩,٧٨٢)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١٠,٨٧٢,٥٢٩)	(٢٥,٨٥٧,٨٧٢)	٣٦,٧٣٠,٤٠١	-	-
ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)	٦٣٢,٠٢٩,٦٤٩	-	-	١٤,١٧٠,٧٧٣	٦٤٦,٢٠٠,٤٢٢
التسهيلات المعدومة	-	-	(٤٣,٧٧٠,٧٥٨)	-	(٤٣,٧٧٠,٧٥٨)
اجمالي الرصيد	٢,٨٣٤,٧٨٧,٣٢٠	٩٩,٨٠٢,٠٦٣	٩٩,٦٢٥,٦٩١	٤٥,٢٣٧,٤١٠	٣,٠٧٩,٤٥٢,٤٨٥

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالكلفة المطفأة بشكل تجميعي وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ و المتعلقة بالاستحواذ :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٢٦,٢٢٨,٢٣١	٩,١٢٠,٥٠٧	٦٥,٥٧٨,٦٦٣	١٠٠,٩٢٧,٤٠٢
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة	٣٧,٦٣٧,٤٢٤	٢٠,٤٨٠,٠٩٧	٦٠,٦٤٢,٢٥٤	١١٨,٧٥٩,٧٧٥
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٩,٦٧٨,٣٦٥)	(١٢,١٤٣,٠٨٧)	(١٨,٤١٣,٤٩١)	(٤٠,٢٣٤,٩٤٢)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٨٢٣,٢٢٧	(٧٤٦,٣٢٥)	(٧٦,٩٠٢)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٨,٧٦٣,٩٨٩)	٩,١٧٩,٥٦٨	(٤١٥,٥٧٩)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٧,٨٩١,٣٣٥)	(٣,٣٨٨,٤٠٨)	١١,٢٧٩,٧٤٣	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٤٥١,٣٠٢	٧٠١,٤٨٨	١,٠٩٣,٤٩٢	٢,٢٤٦,٢٨٢
التسهيلات المعدومة	-	-	(٣٦,٠٠٢,٨٤١)	(٣٦,٠٠٢,٨٤١)
اجمالي الرصيد	٣٨,٨٠٦,٤٩٦	٢٣,٢٠٣,٨٤٠	٨٣,٦٨٥,٣٤٠	١٤٥,٦٩٥,٦٧٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٨,٣٦٤,٣٩٣	٤,٤٠٣,١٣٣	٦٣,٦٢٦,٥٥٧	٧٦,٣٩٤,٠٨٤
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة	٣٣,٧٧٣,٤٢٨	٨,٦٧١,٦٣٢	٦٥,٣٣٥,٨٧٨	١٠٧,٧٨٠,٩٣٨
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٧,٨٥٢,٢٠٤)	(١١,٩٨٢,٤١٤)	(٤٣,٢٥٣,٩٢٩)	(٦٣,٠٨٨,٥٤٧)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٨٩٤,٧٦٨	(٦٠١,٥٤٠)	(٢٩٣,٢٢٨)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٨,٥٨١,٠٠٣)	٨,٦٣٤,٨٧٧	(٥٣,٨٧٤)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٣٧١,١٥١)	(٥,١٨١)	٣٧٦,٣٣٢	-
التسهيلات المعدومة	-	-	(٢٠,١٥٩,٠٧٣)	(٢٠,١٥٩,٠٧٣)
اجمالي الرصيد	٢٦,٢٢٨,٢٣١	٩,١٢٠,٥٠٧	٦٥,٥٧٨,٦٦٣	١٠٠,٩٢٧,٤٠٢

تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - تجميعي

ان توزيع اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
متدنية المخاطر / عاملة	١,٣٤٥,٧٤٢,١٥١	١٩,٠٠١,٧٩٠	-	١,٣٦٤,٧٤٣,٩٤١
مقبولة المخاطر / عاملة	١,٧٠٢,٨٦١,١٧٧	٣٤٧,٢٠٠,٦٣٣	٧٢,٢٧٥,٩٠٦	٢,١٢٢,٣٣٧,٧١٦
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	١٣,٦٨١,٤٥٢	١٣,٦٨١,٤٥٢
مشكوك في تحصيلها	-	-	٣٢,١٨٥,٩٧٨	٣٢,١٨٥,٩٧٨
هالكة	-	-	١٨٢,٣٢٤,٥٣١	١٨٢,٣٢٤,٥٣١
المجموع	٣,٠٤٨,٦٠٣,٣٢٨	٣٦٦,٢٠٢,٤٢٣	٣٠٠,٤٦٧,٨٦٧	٣,٧١٥,٢٧٣,٦١٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
متدنية المخاطر / عاملة	٧١٧,٣٤٦,١٨٣	١٠,٢٥١,١٧٠	-	٧٢٧,٥٩٧,٣٥٣
مقبولة المخاطر / عاملة	٢,٢٠٢,٣٥١,٠٠٩	٣٠٩,١٧٣,٢٨٠	٥٤,٣٠٧,٩٤٢	٢,٥٦٥,٨٣٢,٢٣١
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٣,٨٩٠,١٠٩	٣,٨٩٠,١٠٩
مشكوك في تحصيلها	-	-	١١,٥٦٦,٠٥١	١١,٥٦٦,٠٥١
هالكة	-	-	٢٠٣,٩٠٢,٤٢١	٢٠٣,٩٠٢,٤٢١
المجموع	٢,٩١٩,٦٩٧,١٩٢	٣١٩,٤٢٤,٤٥٠	٢٧٣,٦٦٦,٥٢٣	٣,٥١٢,٧٨٨,١٦٥

ان الحركة الحاصلة على اجمالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة هي كما يلي وفقا لمتطلبات العرض الخاص بالبنك المركزي الاردني:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢,٩١٩,٦٩٧,١٩٢	٣١٩,٤٢٤,٤٥٠	٢٧٣,٦٦٦,٥٢٣	٣,٥١٢,٧٨٨,١٦٥
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	١,٥٤٧,٩٣١,٩١٠	١٦١,٦٨٢,٩٠٢	٨٧,٤١٥,٣٩٤	١,٧٩٧,٠٣٠,٢٠٦
التسهيلات المسددة	(١,٣٩٥,٧٢٦,٧٠٥)	(١٤٤,٦٨١,٠٢٠)	(٥٦,٥٦٣,٩١٥)	(١,٥٩٦,٩٧١,٦٤٠)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٤٠,٦٥٩,٨٢٨	(٣٨,٩٨٤,٢٦٢)	(١,٦٧٥,٥٦٦)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٨٩,٠٨٥,٢٦٥)	٩٧,٧٠٨,٨١١	(٨,٦٢٣,٥٤٦)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٢٣,٠٣٢,٣٨١)	(٣٤,٥٠٦,٠٧٤)	٥٧,٥٣٨,٤٥٥	-
التسهيلات المعدومة	-	-	(٥٣,٥٢٦,٩٣١)	(٥٣,٥٢٦,٩٣١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٤٨,١٥٨,٧٤٩	٥,٥٥٧,٦١٦	٢,٢٣٧,٤٥٣	٥٥,٩٥٣,٨١٨
اجمالي الرصيد	٣,٠٤٨,٦٠٣,٣٢٨	٣٦٦,٢٠٢,٤٢٣	٣٠٠,٤٦٧,٨٦٧	٣,٧١٥,٢٧٣,٦١٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٨٠١,١٩٥,١٤٥	٢٠٢,٨٩٠,٢٢٣	١٨٢,٩٦٩,٧٨٠	٢,١٨٧,٠٥٥,١٤٨
التسهيلات الجديدة خلال السنة/الاضافات *	١,٢٦٣,٠٦٦,٩٧٦	٨٥,٠٦٩,٤٤٢	٧٠,٩٦٥,١٨٤	١,٤١٩,١٠١,٦٠٢
التسهيلات المسددة	(٥٩٦,٧٢٣,٣٢١)	(١٩٩,٠٤٤,١٣٦)	(٥١,٢٦٦,٤٧٧)	(٨٤٧,٠٣٣,٩٣٤)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٥٩,١٦٨,٢٩٣	(٥٥,٢٩٩,٥٢١)	(٣,٨٦٨,٧٧٢)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١٠٦,٩٤٤,٧١٥)	١١٠,٠٣٤,٤٩٧	(٣,٠٨٩,٧٨٢)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١٠,٨٧٢,٥٢٩)	(٢٥,٨٥٧,٨٧٢)	٣٦,٧٣٠,٤٠١	-
ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)	٥١٠,٨٠٧,٣٤٣	٢٠١,٦٣١,٨١٧	٨٤,٩٧٦,٨٨٢	٧٩٧,٤١٦,٠٤٢
التسهيلات المعدومة	-	-	(٤٣,٧٥٠,٦٩٣)	(٤٣,٧٥٠,٦٩٣)
اجمالي الرصيد	٢,٩١٩,٦٩٧,١٩٢	٣١٩,٤٢٤,٤٥٠	٢٧٣,٦٦٦,٥٢٣	٣,٥١٢,٧٨٨,١٦٥

* تتضمن التسهيلات الجديدة/ الإضافات ضمن المرحلة الثالثة ما تم قيده من فوائد معلقة خلال السنة

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة وفقا لمتطلبات العرض الخاصة بالبنك المركزي الأردني

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٣٥,٨١٧,٤٩٤	٢٤,٠٧٤,٤٠٦	١٣٥,٢٠٤,٨٩٩	١٩٥,٠٩٦,٧٩٩
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة	٢٨,٤٣٥,٢٣٢	٢٩,١٢٠,٥٥٨	٥٨,٨٣٤,٣٠٤	١١٦,٣٩٠,٠٩٤
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(١٣,١٨٢,٠٤٩)	(١٢,١٤٣,٠٨٧)	(١٨,٦٨٥,٨٣٢)	(٤٤,٠١٠,٩٦٨)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٨٢٣,٢٢٧	(٧٤٦,٣٢٥)	(٧٦,٩٠٢)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٨,٧٦٣,٩٨٩)	٩,١٧٩,٥٦٨	(٤١٥,٥٧٩)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٧,٨٩١,٣٣٥)	(٣,٣٨٨,٤٠٨)	١١,٢٧٩,٧٤٣	-
التسهيلات المعدومة	-	-	(٣٦,٠٠٢,٨٤١)	(٣٦,٠٠٢,٨٤١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٤٥١,٣٠٢	٧٠١,٤٨٨	١,٠٩٣,٤٩٢	٢,٢٤٦,٢٨٢
اجمالي الرصيد	٣٥,٦٨٩,٨٨٢	٤٦,٧٩٨,٢٠٠	١٥١,٢٣١,٢٨٤	٢٣٣,٧١٩,٣٦٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١١,٧١٧,٠٣٧	٨,٠٨٩,٥٦٠	١٠٠,٧٤٧,٣٥٦	١٢٠,٥٥٣,٩٥٣
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة / الإضافات خلال السنة	٢٩,٩٥٦,١١٢	٨,٥٧٥,٠٥٦	٥٥,٣٤٦,٧٠١	٩٣,٨٧٧,٨٦٩
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٨,٧٠٥,٦٢١)	(١٢,٧٣٤,٥٥٢)	(٤٣,٢٧٥,٥٥٥)	(٦٤,٧١٥,٧٢٨)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٧٤٢,٣٣٥	(٥٩٤,٩٧٥)	(١٤٧,٣٦٠)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٨,٣٧٢,٥٥٣)	٨,٤٠٣,٠٢٦	(٣٠,٤٧٣)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٣٧١,١٥١)	(٥,١٨١)	٣٧٦,٣٣٢	-
ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)	١٠,٨٥١,٣٣٥	١٢,٣٤١,٤٧٢	٣٨,٤١٦,٢٤٩	٦١,٦٠٩,٠٥٦
التسهيلات المعدومة	-	-	(١٦,٢٢٨,٣٥١)	(١٦,٢٢٨,٣٥١)
اجمالي الرصيد	٣٥,٨١٧,٤٩٤	٢٤,٠٧٤,٤٠٦	١٣٥,٢٠٤,٨٩٩	١٩٥,٠٩٦,٧٩٩

افصاح الحركة على مخصص التدني بشكل تجميعي حسب القطاع وفقا لمتطلبات الإفصاح والعرض للبنك المركزي الاردني كما في:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	الافراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	حكومة وقطاع عام	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٣٢,٧٦٢,٣١٢	١١,٢٥٢,٤١٦	١١٢,٣٤٤,٤٢١	٣٨,٧٣٧,٦٥٠	-	١٩٥,٠٩٦,٧٩٩
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٣,٤٩٩,٦٤٥	٥,٣٣٠,٤٣٤	٧٤,٣٨٩,٤٨٤	١٣,١٧٠,٥٣١	-	١١٦,٣٩٠,٠٩٤
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٦,٦٠٧,٢٥٧)	(٣,٦٠٩,٤١٢)	(٢٦,٩١٠,٦١٧)	(٦,٨٨٣,٦٨٢)	-	(٤٤,٠١٠,٩٦٨)
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الأولى بالصافي	(٢,٣٢٩,٤٠٠)	(٥٠٨,١٦١)	(٦,٤٦١,٠٢١)	(٦,٥٣٣,٥١٥)	-	(١٥,٨٣٢,٠٩٧)
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية بالصافي	٥١٠,٧٥٩	١٦٩,٣٧٩	٤,٥٥٢,٠٧٩	(١٨٧,٣٨٢)	-	٥,٠٤٤,٨٣٥
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثالثة بالصافي	١,٨١٨,٦٤١	٣٣٨,٧٨٢	١,٩٠٨,٩٤٢	٦,٧٢٠,٨٩٧	-	١٠,٧٨٧,٢٦٢
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٤٢٤,٥٧٧	-	١,٧٧٢,٧١٩	٤٨,٩٨٦	-	٢,٢٤٦,٢٨٢
التسهيلات المعدومة	(٣,٥٦٥,٤٥٧)	(٦٦٩,٨٠٢)	(٣٠,١٢٥,٩٩٤)	(١,٦٤١,٥٨٨)	-	(٣٦,٠٠٢,٨٤١)
اجمالي الرصيد	٤٦,٥١٣,٨٢٠	١٢,٣٠٣,٦٣٦	١٣١,٤٧٠,٠١٣	٤٣,٤٣١,٨٩٧	-	٢٣٣,٧١٩,٣٦٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	الافراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	حكومة وقطاع عام	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١٥,٧٦٣,٤٨١	٨,٩٧٢,٢٠٩	٧٧,٣١٢,١٤٩	١٨,٥٠٦,١١٤	-	١٢٠,٥٥٣,٩٥٣
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٠,١٤٣,٢٨٢	٦,٢٤٠,٢١٣	٤٦,١٩٥,٢٨٧	٢١,٢٩٩,٠٨٧	-	٩٣,٨٧٧,٨٦٩
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٦,٨٢٤,٠٣٩)	(٨,٠٨٤,٢٩٣)	(٤٣,٨٠٤,٠٠١)	(٥,٦٣٦,٤٦٨)	(٣٦٦,٩٢٧)	(٦٤,٧١٥,٧٢٨)
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الأولى بالصافي	(١٣٦,٢٦٩)	(٨٠,٢٥٢)	(٧,٣٤١,٧٤٣)	(٤٤٣,١٠٥)	-	(٨,٠٠١,٣٦٩)
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية بالصافي	٣٠٥,٥٣٨	٨٠,٢٥٢	٦,٩٧٠,٩١٠	٤٤٦,١٧٠	-	٧,٨٠٢,٨٧٠
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثالثة بالصافي	(١٦٩,٢٦٩)	-	٣٧٠,٨٣٣	(٣,٠٦٥)	-	١٩٨,٤٩٩
ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)	٨,٦٥٦,٩٣٦	٥,١٧٠,٩١٣	٣٩,٨٦٥,٣٨٧	٧,٥٤٨,٨٩٣	٣٦٦,٩٢٧	٦١,٦٠٩,٠٥٦
التسهيلات المعدومة	(٤,٩٧٧,٣٤٨)	(١,٠٤٦,٦٢٦)	(٧,٢٢٤,٤٠١)	(٢,٩٧٩,٩٧٦)	-	(١٦,٢٢٨,٣٥١)
اجمالي الرصيد	٣٢,٧٦٢,٣١٢	١١,٢٥٢,٤١٦	١١٢,٣٤٤,٤٢١	٣٨,٧٣٧,٦٥٠	-	١٩٥,٠٩٦,٧٩٩

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	الأفـراد	القـروض العقاريـة	الشركات الكبرى	المنشـآت الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
الرصيد في بداية السنة	٦,٨٨٢,٣٧٢	٤,٦٩٢,٢٥٧	٣٢,٢٥١,٠٥٢	٩,٢٨٥,٧٨٠	٥٣,١١١,٤٦١
الفوائد المعلقة خلال السنة	٣,٠١٩,٨٢٣	١,٢٢٩,٣٦٠	١٢,٠٠١,٣١٦	٣,٧٧١,٣٥١	٢٠,٠٢١,٨٥٠
الفوائد المحولة للإيرادات	(٧٦٣,٩٥٩)	(١,٨٧٨,٤٧٤)	(١,٨٣٤,٨٨١)	(١,٤٢١,٢٣٥)	(٥,٨٩٨,٥٤٩)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(٣,٤٩٦,٧١١)	(٥٩٢,٣٥٢)	(١٢,٣٤٣,١٩٠)	(١,٠٩١,٨٣٧)	(١٧,٥٢٤,٠٩٠)
فروقات ترجمة	١٢٠,٧٨٧	-	٧٠٤,٩٤٨	٣,٩٦٤	٨٢٩,٦٩٩
الرصيد في نهاية السنة	٥,٧٦٢,٣١٢	٣,٤٥٠,٧٩١	٣٠,٧٧٩,٢٤٥	١٠,٥٤٨,٠٢٣	٥٠,٥٤٠,٣٧١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	الأفـراد	القـروض العقاريـة	الشركات الكبرى	المنشـآت الصغيرة والمتوسطة	الإجمالي
	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
الرصيد في بداية السنة	٢,٩١٢,٩٩٨	٣,٨٣٥,٢٦٠	٢٢,٦١٤,٦٤٤	٥,٩٩٠,٩٥٥	٣٥,٣٥٣,٨٥٧
الفوائد المعلقة خلال السنة	٢,٤٠٦,٦٤٢	١,٤٩٠,٧٩٤	٧,٦٤٠,٥٠٧	٤,٩١١,٧٠٦	١٦,٤٤٩,٦٤٩
الفوائد المحولة للإيرادات	(٥٣٨,٦٥٨)	(٢,٩٨٥,٦٠٢)	(٢٨,٤٠١,٦٥٤)	(٦٤٧,٦٤٣)	(٣٢,٥٧٣,٥٥٧)
ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)	٩,٤٠٠,٢٦٩	٤,٣٨٥,١٦٨	٣٨,٦٠٧,٨٦٤	٧,٥٩٩,٢١٢	٥٩,٩٩٢,٥١٣
الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(٧,٢٩٨,٨٧٩)	(٢,٠٣٣,٣٦٣)	(٨,٢١٠,٣٠٩)	(٨,٥٦٨,٤٥٠)	(٢٦,١١١,٠٠١)
الرصيد في نهاية السنة	٦,٨٨٢,٣٧٢	٤,٦٩٢,٢٥٧	٣٢,٢٥١,٠٥٢	٩,٢٨٥,٧٨٠	٥٣,١١١,٤٦١

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

	داخل الأردن	خارج الأردن	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	٥٥,٠٠٥,٢٢٣	-	٥٥,٠٠٥,٢٢٣	٧٧,٠٩٤,١١٠
صناعة	٥٠٤,٢٤٠,٦٤٦	٥٢,٧٤٩,٠٨٤	٥٥٦,٩٨٩,٧٣٠	٥١٣,٣٦٩,١٢٥
تجارة	٣٩٦,٣٢٠,٨٤٤	١٦٢,٨٣٢,٦٩١	٥٥٩,١٥٣,٥٣٥	٦٠٩,١٧٩,٦١٥
عقارات وإنشاءات	٥٤٧,٦٣٣,٦٣٥	-	٥٤٧,٦٣٣,٦٣٥	٦٥٧,٦١١,٠٦٥
سياحة وفنادق	٦٧,٣٩٩,٥٣٧	-	٦٧,٣٩٩,٥٣٧	٧٣,٨٤٥,٦٣٠
زراعة	٣٢,٨٩٢,٣٦٦	١٩,٨٣٣,٥٩٩	٥٢,٧٢٥,٩٦٥	٦٦,٧٠٠,٢٥٤
أسهم	١١٦,٧٠٣,٠٥٤	-	١١٦,٧٠٣,٠٥٤	١٣٣,٨٨٣,٤٠٨
خدمات ومرافق عامة	٢٤٥,٨٩٧,٦٢٣	٥٢,٧٧١,٢٣٥	٢٩٨,٦٦٨,٨٥٨	٢٤٧,٧٩٩,٤١٣
خدمات النقل (بما فيها النقل الجوي)	٢٨,٦٠٧,٣٥٦	-	٢٨,٦٠٧,٣٥٦	٧٩,٤٦١,٨٥٣
الحكومة والقطاع العام	٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢	-	٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢	٢٤٨,٠٨٩,٧٥٧
أفراد	٥٣٥,٢٤٤,٣٠٥	٤٣٩,٠٢٠,٠٦٢	٩٧٤,٢٦٤,٣٦٧	٧٧٠,٥١٨,٦٧٠
أخرى	٦١,٩٦٣,٦٠٥	٢٠,٠٩٤,٠٧١	٨٢,٠٥٧,٦٧٦	٣٥,٢٣٥,٢٦٥
المجموع	٢,٩٦٧,٩٧٢,٨٧٦	٧٤٧,٣٠٠,٧٤٢	٣,٧١٥,٢٧٣,٦١٨	٣,٥١٢,٧٨٨,١٦٥

(٩) موجودات مالية بالكلفة المطفأة-بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
	دينـــار	دينـــار
أذونات خزينة	٢٨٣,٦٥٤,٩٠٠	٣٧٥,٢٤٤,٤٦٩
سندات خزينة حكومية	١,٢٣٤,١٣٩,٠١١	١,٢١٣,٩١٢,٣٥٠
سندات مالية حكومية و بكفالتها	٩٣,٦٣٧,٢٩٨	١٣٣,٢١٠,٥٢٤
سندات واسناد قروض شركات	٧٦,٨٣٥,٧٠٠	٥٨,٣٥٨,٥٠٠
سندات وأذونات خزينة حكومات أخرى	٢٠٤,٨٧١,٤٠٦	٧٤,٠٤٨,٨٦٦
اجمالي موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١,٨٩٣,١٣٨,٣١٥	١,٨٥٤,٧٧٤,٧٠٩
ينزل : الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٢,١١٩,٧٥٧)	(٢,١٠٧,١٢٥)
صافي موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١,٨٩١,٠١٨,٥٥٨	١,٨٥٢,٦٦٧,٥٨٤
تحليل السندات والأذونات:		
ذات عائد ثابت	١,٨٨٣,٢٤٠,١٧٩	١,٨٤٢,٥٤٤,٩٦٣
ذات عائد متغير	٧,٧٧٨,٣٧٩	١٠,١٢٢,٦٢١
المجموع	١,٨٩١,٠١٨,٥٥٨	١,٨٥٢,٦٦٧,٥٨٤

- بلغت الخسائر المتحققة نتيجة بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة (أدوات دين) مبلغ ١٤,٤٠٧ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ , بينما بلغت الأرباح المتحققة نتيجة بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة (أدوات دين) مبلغ ٨٨٧,٦٧٧ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

ان الحركة الحاصلة على اجمالي موجودات مالية بالكلفة المطفأة وفق متطلبات المعيار الدولي رقم (٩) والمتعلقة بالاستحواذ:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاستثمارات المشتراة متدنية القيمة POCI	المجموع
	دينار	دينار	دينار		دينار
القيمة العادلة كما في بداية السنة	١,٨٤٨,١١٤,٧٠٩	-	٤,٦٦٠,٠٠٠	٧٢٥,٥٨٩	١,٨٥٣,٥٠٠,٢٩٨
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٨٣٩,٩٠٧,٠٠٧	-	-	-	٨٣٩,٩٠٧,٠٠٧
الاستثمارات المسددة	(٨٣٦,٥٣٤,٦٧٨)	-	-	-	(٨٣٦,٥٣٤,٦٧٨)
ما تم تحويله من موجودات مالية مرهونة (إيضاح رقم ١٠)	٢٩,٠٦١,٠٧٨	-	-	-	٢٩,٠٦١,٠٧٨
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٥,٩٣٠,١٩٩	-	-	-	٥,٩٣٠,١٩٩
اجمالي الرصيد	١,٨٨٦,٤٧٨,٣١٥	-	٤,٦٦٠,٠٠٠	٧٢٥,٥٨٩	١,٨٩١,٨٦٣,٩٠٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاستثمارات المشتراة متدنية القيمة POCI	المجموع
	دينار	دينار	دينار		دينار
القيمة العادلة كما في بداية السنة	٩٨٣,٠٢٨,٦٤٩	-	٥,٧٠٠,٠٠٠	-	٩٨٨,٧٢٨,٦٤٩
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٩٦٤,٢٠٧,١٥٨	-	-	-	٩٦٤,٢٠٧,١٥٨
الاستثمارات المسددة	(٢٧١,٩٥٧,٣٤٩)	-	(١,٠٤٠,٠٠٠)	(٧٤,٤١١)	(٢٧٣,٠٧١,٧٦٠)
ما تم تحويله الى موجودات مالية مرهونة (إيضاح رقم ١٠)	(٢٩,٠٦١,٠٧٨)	-	-	-	(٢٩,٠٦١,٠٧٨)
ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)	٢٠١,٨٩٧,٣٢٩	-	-	٨٠٠,٠٠٠	٢٠٢,٦٩٧,٣٢٩
اجمالي الرصيد	١,٨٤٨,١١٤,٧٠٩	-	٤,٦٦٠,٠٠٠	٧٢٥,٥٨٩	١,٨٥٣,٥٠٠,٢٩٨

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ و المتعلقة بالاستحواذ:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
رصيد كما في بداية السنة	٣٥,٠٠٥	-	١,٣٤٦,٥٣١	١,٣٨١,٥٣٦
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	١٩,٠٦٨	-	-	١٩,٠٦٨
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة	(٦,٤٣٦)	-	-	(٦,٤٣٦)
اجمالي الرصيد	٤٧,٦٣٧	-	١,٣٤٦,٥٣١	١,٣٩٤,١٦٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
رصيد كما في بداية السنة	٢٦,٥٦٢	-	١,٦٨٠,٦٦٨	١,٧٠٧,٢٣٠
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٣٥,٠٠٥	-	-	٣٥,٠٠٥
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة	(٢٦,٥٦٢)	-	(٣٣٤,١٣٧)	(٣٦٠,٦٩٩)
اجمالي الرصيد	٣٥,٠٠٥	-	١,٣٤٦,٥٣١	١,٣٨١,٥٣٦

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

توزيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
متدنية المخاطر / عاملة	١,٧٢٢,٣٦٧,٣٤٣	-	-	١,٧٢٢,٣٦٧,٣٤٣
مقبولة المخاطر / عاملة	١٢٥,٧٤٧,٣٦٦	-	-	١٢٥,٧٤٧,٣٦٦
غير عاملة :				
هالكة	-	-	٦,٦٦٠,٠٠٠	٦,٦٦٠,٠٠٠
المجموع	١,٨٤٨,١١٤,٧٠٩	-	٦,٦٦٠,٠٠٠	١,٨٥٤,٧٧٤,٧٠٩

افصاح الحركة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأة :

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٩٨٣,٠٢٨,٦٤٩	-	٥,٧٠٠,٠٠٠	٩٨٨,٧٢٨,٦٤٩
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٩٦٤,٢٠٧,١٥٨	-	-	٩٦٤,٢٠٧,١٥٨
الاستثمارات المسددة	(٢٧١,٩٥٧,٣٤٩)	-	(١,٤٤٠,٠٠٠)	(٢٧٣,٣٩٧,٣٤٩)
ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)	٢٠١,٨٩٧,٣٢٩	-	٢,٤٠٠,٠٠٠	٢٠٤,٢٩٧,٣٢٩
ما تم تحويله إلى موجودات مالية مرهونة (إيضاح رقم ١٠)	(٢٩,٠٦١,٠٧٨)	-	-	(٢٩,٠٦١,٠٧٨)
اجمالي الرصيد	١,٨٤٨,١١٤,٧٠٩	-	٦,٦٦٠,٠٠٠	١,٨٥٤,٧٧٤,٧٠٩

افصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة :

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٢٦,٥٦٢	-	١,٦٨٠,٦٦٨	١,٧٠٧,٢٣٠
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٣٥,٠٠٥	-	-	٣٥,٠٠٥
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المسددة	(٢٦,٥٦٢)	-	(١,٢٠٨,٥٤٨)	(١,٢٣٥,١١٠)
ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)	-	-	١,٦٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠
اجمالي الرصيد	٣٥,٠٠٥	-	٢,٠٧٢,١٢٠	٢,١٠٧,١٢٥

لم يتم تسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على سندات و اذونات الخزينة والحكومة الأردنية وذلك وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

(١٠) موجودات مالية مرهونة بالكلفة المطفأة

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
	الموجودات المالية المرهونة	المطلوبات المالية المرتبطة بها (إيضاح رقم ١٥ و ١٨)	الموجودات المالية المرهونة	المطلوبات المالية المرتبطة بها (إيضاح رقم ١٥ و ١٨)
موجودات مالية بالكلفة المطفأة (سندات حكومة أردنية)	-	-	٢٩,٠٦١,٠٧٨	٢٩,٩١٠,٧١٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة (سندات حكومة أردنية)	٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣	١٦٦,٩٠٠,٠٠٠	٢٢٩,٢٢٦,٨٧٧	١٧٢,٥٠٠,٠٠٠
المجموع	٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣	١٦٦,٩٠٠,٠٠٠	٢٥٨,٢٨٧,٩٥٥	٢٠٢,٤١٠,٧١٤

- تم رهن تلك السندات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل الودائع التي تخص مؤسسة الضمان الاجتماعي و في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ تم الرهن مقابل الأموال المقترضة من البنك المركزي في اتفاقية إعادة شراء والودائع التي تخص مؤسسة الضمان الاجتماعي.

افصاح الحركة على الموجودات المالية المرهونة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
القيمة العادلة كما في بداية السنة	٢٥٨,٢٨٧,٩٥٥	-	-	٢٥٨,٢٨٧,٩٥٥
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٢٥,٠٢٣,٢٨٢	-	-	٢٥,٠٢٣,٢٨٢
الاستثمارات المسددة خلال السنة	(٢٦,٦٤٢,٢١٦)			(٢٦,٦٤٢,٢١٦)
ما تم تحويله إلى موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح رقم ٩)	(٢٩,٠٦١,٠٧٨)	-	-	(٢٩,٠٦١,٠٧٨)
اجمالي الرصيد	٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣	-	-	٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-
الاستثمارات المسددة خلال السنة	(٦٠,٥٩٦,٢٥٤)	-	-	(٦٠,٥٩٦,٢٥٤)
ما تم تحويله من موجودات مالية بالكلفة المطفأة (إيضاح رقم ٩)	٢٩,٠٦١,٠٧٨	-	-	٢٩,٠٦١,٠٧٨
ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)	٢٨٩,٨٢٣,١٣١	-	-	٢٨٩,٨٢٣,١٣١
اجمالي الرصيد	٢٥٨,٢٨٧,٩٥٥	-	-	٢٥٨,٢٨٧,٩٥٥

- لم يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لسندات الحكومة الأردنية و المكفولة من الحكومة الأردنية المرهونة وذلك وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي رقم ٩.

(١١) ممتلكات ومعدات - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	أخرى*	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة:							
الرصيد في كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣	٢٥,٠٧٦,٧٩٢	٤٣,٧٧٣,٩٦٢	٢٩,٨٦٧,٠١٦	١,٢٤٩,٣٨٥	٢٣,١٨٩,٤٦٩	٢٩,١٣٢,٦٢٠	١٥٢,٢٨٩,٢٤٤
إضافات	٩٧٨,٧٧٠	-	٣,٢٠١,٩٢٣	٨٥,٩٩٩	٢,٧٧٦,٧٦٤	٢,٣٧٠,٠٨٨	٩,٤١٣,٥٤٤
إستبعادات	(٤,١٩٥,٦٠٥)	(٢,٩٠٤,٧٢٧)	(٢,٩٣٢,٧٧٣)	(٢٦٣,٥٥٠)	(٢,١٤٩,٦٥٦)	(٢,١٩٢,٢٢٦)	(١٤,٦٣٨,٥٣٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,٠٤٤,١٧٦	٤٤١,٧٧٥	٦١١,٧٤٦	٤٠,٠٥٥	٤١٣,٩٦٦	٨٩٥,٨٦٢	٣,٤٤٧,٥٨٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٢٢,٩٠٤,١٣٣	٤١,٣١١,٠١٠	٣٠,٧٤٧,٩١٢	١,١١١,٨٨٩	٢٤,٢٣٠,٥٤٣	٣٠,٢٠٦,٣٤٤	١٥٠,٥١١,٨٣١
الاستهلاك المتراكم:							
الاستهلاك المتراكم كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣	-	٦,٧٩٧,٧٢١	١٩,٥٨٠,٦٧٥	٨١٢,٦٠٠	١٥,٥١٧,٠٤٥	١٨,٨٠٥,٦٩٤	٦١,٥١٣,٧٣٥
استهلاك السنة	-	٨٩٣,٩٣٥	٣,٧٢٧,٣٠٥	١١٤,٩١٣	١,٨٣٧,٥٠٣	٢,٣٨٨,٦٦٤	٨,٩٦٢,٣٢٠
إستبعادات	-	(٩٢٥,٣٩٥)	(٢,٦١٢,٥٨٦)	(٢٥٥,٩٠٠)	(٢,٦٣٨,٥٩٥)	(١,٦٥٤,٩٠٣)	(٨,٠٨٧,٣٧٩)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	٧١,٢٧٩	٤٦٢,٣٠١	٢٢,٥٠٣	٢,٨٥٣	٣٨١,٦٨٢	٩٤٠,٦١٨
الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	-	٦,٨٣٧,٥٤٠	٢١,١٥٧,٦٩٥	٦٩٤,١١٦	١٤,٧١٨,٨٠٦	١٩,٩٢١,١٣٧	٦٣,٣٢٩,٢٩٤
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٢٢,٩٠٤,١٣٣	٣٤,٤٧٣,٤٧٠	٩,٥٩٠,٢١٧	٤١٧,٧٧٣	٩,٥١١,٧٣٧	١٠,٢٨٥,٢٠٧	٨٧,١٨٢,٥٣٧
دفعات على حساب شراء موجودات ثابتة	٤,٦٣٠,٣٢٩	٥,٣٢٢,٥١٩	٥,٤١٠,٢١٠	-	٨٠١,٢٦٠	١٣,٠٢٩,٥٨٨	٢٩,١٩٣,٩٠٦
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٢٧,٥٣٤,٤٦٢	٣٩,٧٩٥,٩٨٩	١٥,٠٠٠,٤٢٧	٤١٧,٧٧٣	١٠,٣١٢,٩٩٧	٢٣,٣١٤,٧٩٥	١١٦,٣٧٦,٤٤٣

٢٠٢٢	أراضـي	مبانـي	معـدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلـي	أخـرى*	المجمـوع
	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
الكلفة:							
الرصيد في كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢	١٨,٩٠٩,٢٦٣	١٦,٨٤٢,٣٨٢	٢٠,٥٤٤,٢٥٠	٧٦٤,٥٥٨	١٤,٤٥٠,٩٠٢	٢٣,٢٥٠,٢٥٧	٩٤,٧٦١,٦١٣
إضافات	٦,٤٤٣,٦٤٦	١١٩,١٢٢	٥,٣٦٢,٩٠٨	٢٦٦,٤٧٨	٨٠١,٦٦٩	٥,٠٨٨,٥٢٦	١٨,٠٨٢,٣٤٩
إستبعادات	(٢,٢٠٢,٤١٢)	(٢,٣١١,٩٢٢)	(٩٢٩,٩٦٧)	(٦,١٧٩)	-	(٣,٥٣٤,٨٧٩)	(٨,٩٨٥,٣٥٩)
ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)	١,٩٢٦,٢٩٥	٢٩,١٢٤,٣٨٠	٤,٨٨٩,٨٢٥	٢٢٤,٥٢٨	٧,٩٣٦,٨٩٨	٤,٣٢٨,٧١٦	٤٨,٤٣٠,٦٤٢
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٢٥,٠٧٦,٧٩٢	٤٣,٧٧٣,٩٦٢	٢٩,٨٦٧,٠١٦	١,٢٤٩,٣٨٥	٢٣,١٨٩,٤٦٩	٢٩,١٣٢,٦٢٠	١٥٢,٢٨٩,٢٤٤
الاستهلاك المتراكم:							
الاستهلاك المتراكم كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢	-	٣,١٢٢,٨١٥	١٣,٩١٣,٦٠٨	٦٠٧,١١١	٨,٣٩٨,٢٤٣	١٦,٨٦٤,٨٦١	٤٢,٩٠٦,٦٣٨
استهلاك السنة	-	٧٦٩,٤٤٠	٣,١٦٨,٩٩٧	١٠٢,٨٧٠	٨٥٩,٩٨٩	١,٦٠٤,٣٠٨	٦,٥٠٥,٦٠٤
إستبعادات	-	(٦٨٥,٢٨٣)	(٨٤٩,٤٥٤)	(٦,١٧٩)	-	(٣,١٩٠,٦٣٦)	(٤,٧٣١,٥٥٢)
ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)	-	٣,٥٩٠,٧٤٩	٣,٣٤٧,٥٢٤	١٠٨,٧٩٨	٦,٢٥٨,٨١٣	٣,٥٢٧,١٦١	١٦,٨٣٣,٠٤٥
الاستهلاك المتراكم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	-	٦,٧٩٧,٧٢١	١٩,٥٨٠,٦٧٥	٨١٢,٦٠٠	١٥,٥١٧,٠٤٥	١٨,٨٠٥,٦٩٤	٦١,٥١٣,٧٣٥
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٢٥,٠٧٦,٧٩٢	٣٦,٩٧٦,٢٤١	١٠,٢٨٦,٣٤٢	٤٣٦,٧٨٥	٧,٦٧٢,٤٢٥	١٠,٣٢٦,٩٢٤	٩٠,٧٧٥,٥٠٩
دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	٤,٦٣٠,٣٢٩	٥,٣٢٢,٥١٩	٤,٣٠٠,٤٢٨	-	٨٢,٦٣٨	٨,٢٠٠,١٤٣	٢٢,٥٣٦,٠٥٧
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٢٩,٧٠٧,١٢١	٤٢,٢٩٨,٧٦٠	١٤,٥٨٦,٧٧٠	٤٣٦,٧٨٥	٧,٧٥٥,٠٦٣	١٨,٥٢٧,٠٦٧	١١٣,٣١١,٥٦٦

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

- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ٢,٦٨٣,٩٥٦ دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٥,٤٧٤,٣٥٠ دينار تقريباً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
- تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل بقيمة ٣٥,٩٧٠,٧٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٤٠,٥٠٩,٣٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

(١٢) موجودات غير ملموسة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	أنظمة حاسوب وبرامج دينار	علاقات العملاء دينار	المجموع دينار
رصيد بداية السنة	٣١,٥٠٩,٧٩١	٣,٨٠١,٥٣٤	٣٥,٣١١,٣٢٥
إضافات	١٨,٦٣٨,٣٧٨	-	١٨,٦٣٨,٣٧٨
الإطفاء للسنة	(٨,٩٥٠,٩٨٤)	(٢,١٨٤,١٦١)	(١١,١٣٥,١٤٥)
فروقات ترجمة عملات أجنبية	٤٨٧,١٥٥	-	٤٨٧,١٥٥
رصيد نهاية السنة	٤١,٦٨٤,٣٤٠	١,٦١٧,٣٧٣	٤٣,٣٠١,٧١٣
مشاريع تحت التنفيذ كما في نهاية السنة	٢٤,٣١٤,٤١٨	-	٢٤,٣١٤,٤١٨
رصيد نهاية السنة	٦٥,٩٩٨,٧٥٨	١,٦١٧,٣٧٣	٦٧,٦١٦,١٣١

٢٠٢٢	أنظمة حاسوب وبرامج دينار	علاقات العملاء دينار	المجموع دينار
رصيد بداية السنة	١٩,٢٢٧,٥٨٩	٢٥٣,١٨٠	١٩,٤٨٠,٧٦٩
إضافات	١٧,١٩٠,٤٩٢	-	١٧,١٩٠,٤٩٢
الإطفاء للسنة	(٦,٠٥٢,٢٨٨)	(٢٥٣,١٨٠)	(٦,٣٠٥,٤٦٨)
ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)	١,١٤٣,٩٩٩	٣,٨٠١,٥٣٤	٤,٩٤٥,٥٣٢
رصيد نهاية السنة	٣١,٥٠٩,٧٩١	٣,٨٠١,٥٣٤	٣٥,٣١١,٣٢٥
مشاريع تحت التنفيذ كما في نهاية السنة	٢٣,٠٦٤,٣١١	-	٢٣,٠٦٤,٣١١
رصيد نهاية السنة	٥٤,٥٧٤,١٠٢	٣,٨٠١,٥٣٤	٥٨,٣٧٥,٦٣٦

- تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ غير الملموسة ١٧,٣٨٤,٣١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ١٣,٩٠٥,٨٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- تتضمن الموجودات غير الملموسة بنود مطفأة بالكامل بقيمة ١٢,٣٠٤,٨١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ١٩,٥٩٤,٧٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

(١٣) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٢٣ دينـــار	٢٠٢٢ دينـــار
فوائد وإيرادات برسم القبض	٦٦,٧٣٩,٥٩١	٦٣,١٤٧,٤٣٣
مصروفات مدفوعة مقدماً	١٣,٠١٢,٣٢٦	١٣,٩٣٣,٣٠١
موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة , بالصافي*	١٠٧,١٨٦,٤٤٥	٨٩,٠٤٩,٥٤١
قبولات مصرفية مشتراة -بالتكلفة المطفأة - بالصافي	٢٠,٦٣٠,٣٨٠	٥٣,٠٥٧,٦٧٤
موجودات/ أرباح مشتقات غير متحققة (ايضاح رقم ٤٣)	٣٥١,٦٣٨	٥٤١,٧٦١
تأمينات مستردة	٦,٨١٦,٠١١	٥,٥٩٧,٨١١
أخرى	١٥,٦٢٩,٦١٦	١٩,٣٤٨,٧٨٦
المجمـــوع	٢٣٠,٣٦٦,٠٠٧	٢٤٤,٦٧٦,٣٠٧

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها الى البنك خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الاحالة وللبنك المركزي الاردني الموافقة على تمديد استملاك العقارات لمدة سنتين متتاليتين كحد أقصى، وبموجب تعميم البنك المركزي الاردني رقم ١٠/٣/١٦٢٣٤ فقد تقرر ايقاف احتساب مخصص مقابل العقارات التي تزيد فترة استملاكها عن اربعة سنوات وعدم امكانية التصرف بالمخصص الا عند بيع الأصول المستملكة. كما تتطلب تعليمات البنك المركزي العراقي التخلص من العقارات خلال ٦ سنوات التي آلت ملكيتها الى البنك واحتساب مخصص عليها بنسبة ١٠٠٪.

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

	٢٠٢٣ دينـــار	٢٠٢٢ دينـــار
رصيد بداية السنة	٨٩,٠٤٩,٥٤١	٦٨,٢٣٤,١٦٧
إضافات خلال السنة	٥١,٧٢٤,٨١٢	١٣,٨٥٩,٣١١
ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)	-	١٣,٣٣٨,٦٩٣
استبعادات خلال السنة	(٢٣,٩٩٤,٨٠٣)	(٧,٥٦٦,٢٠٢)
(المخصص) المردود من خسارة التدني خلال السنة	(٩,١٩٧,٠٠٥)	٢٦٩,٩٨٧
(المصروف) المردود من مخصص مقابل العقارات المستملكة خلال السنة	(١,٦٢٥,٥٠١)	٩١٣,٥٨٥
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١,٢٢٩,٤٠١	-
رصيد نهاية السنة	١٠٧,١٨٦,٤٤٥	٨٩,٠٤٩,٥٤١

بلغت أرباح بيع عقارات مستملكة بالصافي مبلغ ٣١٠,٤٢١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ و ٩٩,٦٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية مشتراة

ان توزيع اجمالي القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية مشتراة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
متدنية المخاطر	٥,٢٣٩	-	-	٥,٢٣٩
مقبولة المخاطر	٢٠,٦٧٢,٢٣٧	-	-	٢٠,٦٧٢,٢٣٧
المجموع	٢٠,٦٧٧,٤٧٦	-	-	٢٠,٦٧٧,٤٧٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
متدنية المخاطر	٧٦١,٩٩٩	-	-	٧٦١,٩٩٩
مقبولة المخاطر	٥٢,٤٨٠,٠٥١	-	-	٥٢,٤٨٠,٠٥١
المجموع	٥٣,٢٤٢,٠٥٠	-	-	٥٣,٢٤٢,٠٥٠

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٥٣,٢٤٢,٠٥٠	-	-	٥٣,٢٤٢,٠٥٠
الارصدة الجديدة خلال السنة	٢٠,٧٣٢,٠٧٨	-	-	٢٠,٧٣٢,٠٧٨
الارصدة المسددة	(٥٣,٢٩٦,٦٥٢)	-	-	(٥٣,٢٩٦,٦٥٢)
اجمالي الرصيد	٢٠,٦٧٧,٤٧٦	-	-	٢٠,٦٧٧,٤٧٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٢٦,٠٤٣,٩٢٠	٩٤,٢٤٨	-	٢٦,١٣٨,١٦٨
الارصدة الجديدة خلال السنة	٥٣,٢٤٢,٠٥٠	-	-	٥٣,٢٤٢,٠٥٠
الارصدة المسددة	(٢٦,٠٤٣,٩٢٠)	(٩٤,٢٤٨)	-	(٢٦,١٣٨,١٦٨)
اجمالي الرصيد	٥٣,٢٤٢,٠٥٠	-	-	٥٣,٢٤٢,٠٥٠

افصاح الحركة على مخصص القبولات المصرفية و مطالبات ذمم مالية مشتراة :

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٨٤,٧٠٤	٢,٩٦٤	-	٨٧,٦٦٨
خسارة التدني خلال السنة	١٨٤,٣٧٦	-	-	١٨٤,٣٧٦
المسترد من خسارة التدني خلال السنة	(٨٤,٧٠٤)	(٢,٩٦٤)	-	(٨٧,٦٦٨)
اجمالي الرصيد	١٨٤,٣٧٦	-	-	١٨٤,٣٧٦

(١٤) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٢٣			٢٠٢٢		
	داخل المملكة دينار	خارج المملكة دينار	المجموع دينار	داخل المملكة دينار	خارج المملكة دينار	المجموع دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	٤٤,٨٤٦	٢٥,٩٢١,١٤١	٢٥,٩٦٥,٩٨٧	٤٠,٠٩٢	٥١,٧٢١,٢٢٤	٥١,٧٦١,٣١٦
ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر	٧٦,٩٤٧,٩٠٦	٤٣,٢١٨,٢٣٣	١٢٠,١٦٦,١٣٩	٤٩,٩٨٨,٣٢٣	٣٨,٧٥٦,٩٣٦	٨٨,٧٤٥,٢٥٩
ودائع لأجل تستحق من ٣ الى ٦ أشهر	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
ودائع لأجل تستحق من ٦ الى ١٢ شهر	-	-	-	-	٣,٥٤٥,٠٠٠	٣,٥٤٥,٠٠٠
المجموع	٧٦,٩٩٢,٧٥٢	٦٩,١٣٩,٣٧٤	١٤٦,١٣٢,١٢٦	٥٥,٠٢٨,٤١٥	٩٤,٠٢٣,١٦٠	١٤٩,٠٥١,٥٧٥

(١٥) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣-	أفـراد دينـار	شركات كبرى دينـار	منشآت صغيرة ومتوسطة دينـار	الحكومة والقطاع العام دينـار	المجمـوع دينـار
حسابات جارية وتحت الطلب	٢٨٥,٣٥٥,٨٠٩	١,٢٨٤,٧٣٤,٥٣١	١٤٦,٥١٣,٦٧٨	١٦٥,١٩٩,٦١٠	١,٨٨١,٨٠٣,٦٢٨
ودائع التوفير	٤٠٥,٧٠٣,٩٣١	٤,٣٠٠,٠٩٨	٢٤٤,٦٦١	-	٤١٠,٢٤٨,٦٩٠
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار	١,٦٨٦,٠٤٥,٣٠٩	٧١٩,١٦٣,٠٢٨	٧٦,٢٨٩,٨٧٢	٦٦٨,٤٧١,٤٤٧	٣,١٤٩,٩٦٩,٦٥٦
شهادات إيداع	٨,٦٥٣,٩٤٨	٢,٤٣٥,٤٩٦	-	-	١١,٠٨٩,٤٤٤
المجمـوع	٢,٣٨٥,٧٥٨,٩٩٧	٢,٠١٠,٦٣٣,١٥٣	٢٢٣,٠٤٨,٢١١	٨٣٣,٦٧١,٠٥٧	٥,٤٥٣,١١١,٤١٨

٢٠٢٢	أفـراد دينـار	شركات كبرى دينـار	منشآت صغيرة ومتوسطة دينـار	الحكومة والقطاع العام دينـار	المجمـوع دينـار
حسابات جارية وتحت الطلب	٢٩٨,١٨١,٤٤١	٥٦٣,٣٢٤,٠٣٨	١٣٥,١٥٢,٢٩٠	٨٦,٤٩٧,٣٠٣	١,٠٨٣,١٥٥,٠٧٢
ودائع التوفير	٣٢٤,٥٧٦,١٣٧	٣,١٠٣,١٩٣	١٢٥,٩٥٦	-	٣٢٧,٨٠٥,٢٨٦
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار	١,٦٤٧,٣٨٣,٠٢٦	١,٠٦٩,٠٣٥,٩٧٦	١,٠٤,٦٦٢,٩٧٧	٦,٩,٦٧٦,٢٣٨	٣,٤٣٠,٧٥٨,٢١٧
شهادات إيداع	١٣,٥٦٢,٢٤٠	٤,٥٨٢,٧٦٢	.	-	١٨,١٤٥,٠٠٢
المجمـوع	٢,٢٨٣,٧٠٢,٨٤٤	١,٦٤٠,٠٤٥,٩٦٩	٢٣٩,٩٤١,٢٢٣	٦٩٦,١٧٣,٥٤١	٤,٨٥٩,٨٦٣,٥٧٧

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة مبلغ ٧٦٦,٤٢١,٦٠٣ دينار أي ما نسبته ١٤,٠٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٦٦٣,٢٤٠,٢٥٢ دينار أي ما نسبته ١٣,٦٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- بلغت ودائع الحكومة العراقية والقطاع العام العراقي مبلغ ٦٧,٢٤٩,٤٥٤ دينار أي ما نسبته ١,٢٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٣٢,٩٣٣,٢٨٩ أي ما نسبته ٠,٦٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ١,٩٤١,٥٦٩,٨٢٠ دينار أي ما نسبته ٣٥,٦٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٨٢٦,١٩٨,١٧٦ دينار أي ما نسبته ١٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- بلغت قيمة الودائع محجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مبلغ ٢٣,١٨١,٨٣٦ دينار مقابل مبلغ ٩,١٣٣,٣٨٨ دينار (مقيد السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- تتضمن الودائع الثابتة مبلغ ١٦٦,٩٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ١٧٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ يمثل مطلوبات مالية مقابل موجودات مالية مرهونة و التي تخص ودائع مؤسسة الضمان الاجتماعي و الناتجة من عملية الاستحواذ.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة ١٥,١٠٤,٦٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ١٦,٠١٥,١٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

(١٦) تأمينـات نقديــة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٢٣ دينـــار	٢٠٢٢ دينـــار
تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٩١,٤٣٠,٦٢٨	١٥٢,١١٢,٢٣٩
تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	١٨٧,٨٢٤,٧٣٩	١٦١,٢٠١,٨٣٤
تأمينات التعامل بالهامش	١,١٤٩,٦٥٦	١,١١٧,١٦٨
تأمينات أخرى	١٠٢,١٣٤,٧٢٦	٩٥,٣٠٣,٢٠٧
المجمـــوع	٤٨٢,٥٣٩,٧٤٩	٤٠٩,٧٣٤,٤٤٨

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

حق استخدام أصول مستأجرة	٢٠٢٣ دينـــار	٢٠٢٢ دينـــار
الرصيد كما في بداية السنة	١٤,٥١٧,٠١٤	١٠,٥٧٧,٧١٢
يضاف: عقود جديدة خلال ٢٠٢٣	٨,٠٦٧,٤٤١	٦,٣١٠,١٨٤
يضاف: الأثر الناتج عن الاستحواذ إيضاح رقم ٥١	-	١,٦٢٤,٣٤٨
يطرح: العقود الملغاة	(٢,١٦٩,٦٧٨)	(١,٤٨٦,٩٠٣)
يطرح: الاستهلاكات خلال السنة	(٣,٥٤٨,٢٨٨)	(٢,٥٠٨,٣٢٧)
فروقات ترجمة عملات اجنبية	٦٩٩,٩٩١	-
الرصيد كما في نهاية السنة	١٧,٥٦٦,٤٨٠	١٤,٥١٧,٠١٤

التزامات عقود أصول مستأجرة	٢٠٢٣ دينـــار	٢٠٢٢ دينـــار
الرصيد كما في بداية السنة	١٥,٨٠٤,٩٤٩	١١,٨٦٣,٦٢٠
يضاف: مصروف الفائدة خلال السنة	١,٠٣٧,٨٢٥	٨٢٠,٦٦٧
يضاف: عقود جديدة خلال السنة	٨,٠٦٧,٤٤١	٥,٩١٧,٨٣٤
ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)	-	١,٣٤٦,٥٦٨
يطرح: العقود الملغاة	(٢,٢١٥,١٢٥)	(١,٦١٦,٨٣٠)
يطرح: الإلتزامات المسددة خلال السنة	(٥,٥٨٨,١٤٨)	(٢,٥٢٦,٩١٠)
فروقات ترجمة عملات اجنبية	٣٢١,٦١١	-
الرصيد كما في نهاية السنة	١٧,٤٢٨,٥٥٣	١٥,٨٠٤,٩٤٩

- بلغت قيمة الإيجارات المدفوعة على العقود قصيرة الاجل (اقل من سنة) مبلغ ١,٢٥٣,١٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٦٨٤,٩٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- بلغت قيمة الإيجارات المدفوعة على العقود طويلة الاجل (اكثر من سنة) مبلغ ٥,٢٩٠,٦٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٢,٥٢٦,٩١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

فيما يلي تحليل استحقاق التزامات عقود الايجار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ :

	أقل من سنة دينـــار	من سنة الى ٥ سنوات دينـــار	أكثر من ٥ سنوات دينـــار	المجموع دينـــار
حق استخدام أصول مستأجرة	١,٤٨١,٩٧٣	٧,٦٣٥,٥٤٧	٨,٤٤٨,٩٦٠	١٧,٥٦٦,٤٨٠
إلتزامات عقود الإيجارات التشغيلية	١,٦٧٣,٢١٩	٧,٧٢٨,٣٢٩	٨,٠٢٧,٠٠٥	١٧,٤٢٨,٥٥٣

(١٨) أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	عدد الأقساط			دورية استحقاق الأقساط	الضمانات (موجودات مالية مرهونة) إيضاح رقم ١١	سعر فائدة الإقتراض	سعر فائدة اعادة الاقراض
	المبلغ دينار	الكلية دينار	المتبقية دينار		دينار		
اقتراض من بنوك مركزية	٢٦٠,٢٣٧,٥٢٨	٤,٨٢٣	٣,٩٣٨	شهرية وربعية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	-	٪٠,٠٠ إلى ٪٧,١٦	٪٠,٠٠ - ٪٥,١٠
اقتراض من بنوك/ مؤسسات محلية	١٥٠,٣٦٢,٩٦٩	٩٧	٨٧	دفعة واحدة عند الإستحقاق	-	٪٤,٥٥ إلى ٪٧,٨٥	٪٤,٠٠ إلى ٪١٢,٠٠
اقتراض من بنوك/ مؤسسات خارجية	١٧٥,١٦٦,٥٦٧	١٤	١٤	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	-	٪١,٤٥٣ إلى ٪٨,٢٥	٪١,٦ إلى٪١٢,٧٥
المجموع	٥٨٥,٧٦٧,٠٦٤				-		

٢٠٢٢	عدد الأقساط			دورية استحقاق الأقساط	الضمانات (موجودات مالية مرهونة) إيضاح رقم ١١	سعر فائدة الإقتراض	سعر فائدة اعادة الاقراض
	المبلغ دينار	الكلية دينار	المتبقية دينار		دينار		
اقتراض من بنوك مركزية	٢٩٣,٨٤٩,٧٢٣	٣١,١٦٠	٢٠,٧٣٦	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	٢٩,٠٦١,٠٧٨	٪٠,٠٠ إلى ٪٥,٦٤	٪٠,٠٠ إلى ٪٦,٠٠
اقتراض من بنوك/ مؤسسات محلية	١٣٠,٠٢١,٢٦٠	١٠	١٠	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	-	٪٤,٥٠ إلى ٪٧,٤٠	٪٤,٠٠ إلى ٪١٢,٩١
اقتراض من بنوك/ مؤسسات خارجية	٣١٥,٨٢١,٠٤٠	١٠٦	٨٩	شهرية ونصف سنوية وعند الإستحقاق	-	٪١,٤٥ إلى٪١٢,٢١	٪٤,٥ إلى٪١٤,٥٠
المجموع	٧٣٩,٦٩٢,٠٢٣				٢٩,٠٦١,٠٧٨		

- تمثل المبالغ المقترضة من البنوك المركزية والبالغة ٢٦٠,٢٣٧,٥٢٨ دينار مبالغ مقترضة لإعادة تمويل قروض عملاء ضمن برامج تمويل متوسط الأجل تم اعادة اقراضها، وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠٢٤ وحتى ٢٠٣٩.
- تمثل الأموال المقترضة من المؤسسات المحلية مبالغ مقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري بقيمة ١١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وتستحق هذه القروض خلال الفترة من عام ٢٠٢٤ وحتى ٢٠٢٨.
- تبلغ قيمة القروض ذات الفائدة الثابتة مبلغ ٥٧٢,٦٧٣,٠٩٦ دينار والقروض ذات الفائدة المتغيرة مبلغ ١٣,٠٩٣,٩٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٦٢٧,٥٩٨,٦٧٠ و ١١٢,٠٩٣,٣٥٣ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- استنادًا إلى أحدث تقييم للقروض والاقتراضات ،التزم البنك بالشروط المالية الخاصة بقروض مؤسسات التمويل الدولية وتوافق مع جميع الشروط المرتبطة بها.

يوضح الجدول ادناه الحركة على مستوى الأموال المقترضة كما في :

	٢٠٢٣ دينـــار	٢٠٢٢ دينـــار
رصيد بداية السنة	٧٣٩,٦٩٢,٠٢٣	٤١٤,٢٦٥,٧٨٢
ما تم اضافته خلال العام	١٧٠,٠٥٢,٣١٣	٢٩٤,٤٨٥,٠٥٣
الأرصدة المسددة	(٣٣٢,٣٣٧,٧٨٨)	(١٠٠,٧١١,٥٦٥)
ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)	-	١٣١,٦٥٢,٧٥٣
فروقات ترجمة عملات اجنبية	٨,٣٦٠,٥١٦	-
المجموع	٥٨٥,٧٦٧,٠٦٤	٧٣٩,٦٩٢,٠٢٣

(١٩) إسناد قرض

٢٠٢٣	المبلـغ	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعـر فائـدة الإقتراض
إسناد قرض	١٥,١٧٢,٦٠٠	مرة واحدة عند الاستحقاق (تستحق في ١٥ آذار ٢٠٢٦)	-	٧,٠٠٠٪
	١٥,١٧٢,٦٠٠		-	

٢٠٢٢	المبلـغ	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعـر فائـدة الإقتراض
إسناد قرض	١٥,١٧٢,٦٠٠	مرة واحدة عند الاستحقاق (تستحق في ١٥ آذار ٢٠٢٦)	-	٧,٠٠٠٪
	١٥,١٧٢,٦٠٠		-	

- قام البنك بالانتهاء من اصدار اسناد قرض بقيمة ٤٠ مليون دولار بتاريخ ١٥ آذار ٢٠٢٠ وهي سندات تندرج ضمن الشريحة الثانية حسب متطلبات معيار بازل.

(٢٠) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٣	رصيد بداية السنة	إضافات ناتجة من صفقة الاستحواذ	المكون خلال السنة **	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للايرادات	رصيد نهاية السنة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	٣٢٨,٣٣٢	-	-	(١٤٨,٨٠٤)	-	١٧٩,٥٢٨
مخصصات أخرى*	٣,٥٩٩,٦١٣	-	١٧٠,١٦٠	(٣,١٦٠,٩٢٧)	-	٦٠٨,٨٤٦
فروقات ترجمة عملات اجنبية	-	-	٤٠٦,٩٧١	-	-	٤٠٦,٩٧١
المجمـوع	٣,٩٢٧,٩٤٥	-	٥٧٧,١٣١	(٣,٣٠٩,٧٣١)	-	١,١٩٥,٣٤٥

٢٠٢٢	رصيد بداية السنة	إضافات ناتجة من صفقة الاستحواذ	المكون خلال السنة **	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للايرادات	رصيد نهاية السنة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	١١٤,٧٩٦	-	١٠٠,٠٠٠	-	-	٢١٤,٧٩٦
مخصصات أخرى*	٢,٣٨٣,١٩٦	-	٣,٧٥٣,٠٣٢	(٢,٥٣٦,٦١٥)	-	٣,٥٩٩,٦١٣
ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)	-	١١٢,٨٥٦	٦٨٠	-	-	١١٣,٥٣٦
المجمـوع	٢,٤٩٧,٩٩٢	١١٢,٨٥٦	٣,٨٥٣,٧١٢	(٢,٥٣٦,٦١٥)	-	٣,٩٢٧,٩٤٥

* قام البنك بأخذ مخصص بالكامل مقابل الفروقات الناتجة عن مزادات العملة التي طالب بها البنك المركزي العراقي المصرف الاهلي العراقي خلال السنة ٢٠١٨ هذا وقد قام المصرف الاهلي العراقي بمطالبة عملائه بهذه المبالغ وفقا لتوصية البنك المركزي العراقي , بالاضافة الى لجوء المصرف للقضاء لتحصيل هذه المبالغ هذا وقد تم تحصيل ما قيمته ٨٨٢,٧٠١ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٤٨١,١٥٩ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ تظهر ضمن الايرادات الاخرى في قائمة الدخل الموحدة.

(٢١) ضريبة الدخل

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

	٢٠٢٣ دينـــار	٢٠٢٢ دينـــار
رصيد بداية السنة	٤,٣٤١,٦٣٧	٤,٤٨٤,٨٣٣
ضريبة الدخل المدفوعة	(١٤,٠٣٩,١٤٣)	(١٣,٧٧٣,٩٤٧)
ضريبة الدخل المستحقة	٣١,٩٩٣,٣٩١	١١,٥٨٠,٠٤٥
ضريبة على بنود الدخل الشامل	(١,٨٨٥,٩٤٠)	(٣,٥٧٨,٨٠٦)
ضريبة دخل سنوات سابقة	٥٤٥,٤٢٢	٢٣١,١٣٦
ما تم اضافته خلال الاستحواذ إيضاح (٥١)	-	٥,٣٩٨,٣٧٦
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٣٦٦,٥٤٢	-
رصيد نهاية السنة	٢١,٣٢١,٩٠٩	٤,٣٤١,٦٣٧

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

	٢٠٢٣ دينـــار	٢٠٢٢ دينـــار
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة	٣١,٩٩٣,٣٩١	١١,٥٨٠,٠٤٥
ضريبة دخل سنوات سابقة	٥٤٦,٨٨٦	٢٣١,١٣٧
موجودات ضريبية مؤجلة للسنة	(١١,٦٤٥,٣٧١)	(٥,٠٥٢,٥٣١)
مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة	-	(٦٧٣,٥٥٠)
	٢٠,٨٩٤,٩٠٦	٦,٠٨٥,١٠١

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في الأردن ٣٨٪ وعلى شركات الوساطة المالية ٢٨٪وعلى شركة المال الاردنية للتاجير التمويلي ٢٨٪.
- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في العراق ١٥٪.
- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في السعودية ٢٠٪.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات فيما يتعلق بضريبة دخل بنك المال الأردني - فروع الأردن حتى نهاية عام ٢٠٢٠.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل فيما يتعلق بضريبة دخل شركة المال للاستثمار والوساطة المالية حتى نهاية عام ٢٠٢٠.
- تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للمصرف الأهلي العراقي حتى نهاية عام ٢٠٢٢.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات فيما يتعلق بضريبة دخل شركة المال الاردنية للتاجير التمويلي حتى نهاية عام ٢٠٢٢.
- في رأي الإدارة ومستشاري الضريبة , فإن مخصص ضريبة الدخل المقتطع كافٍ لمواجهة الإلتزامات الضريبية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الحسابات المشمولة	رصيد بداية السنة دينار	المبالغ المحررة دينار	٢٠٢٣ المبالغ المضافة دينار	الرصيد في نهاية السنة دينار	الضريبة المؤجلة دينار	٢٠٢٢ دينار
أ- موجودات ضريبية مؤجلة						
مخصص قضايا مقامة ضد البنك	٣٢٨,٣٣٢	-	-	٣٢٨,٣٣٢	١٢٤,٧٦٦	١٢٤,٧٦٦
تدني أسعار أسهم مستملكة	٧,١٩١,٨٤١	-	-	٧,١٩١,٨٤١	٢,٧٣٢,٩٠٠	٢,٧٣٢,٩٠٠
الخسائر الائتمانية المتوقعة - معيار ٩ / التدني على الاستثمار و مخصصات تحت المراقبة	٧٠,٢٢٧,٧٧٨	(١,٨٨٧,٢٠٧)	٣٧,٣١٩,٨٥٩	١٠٥,٦٦٠,٤٣٠	٣٩,٨٥٢,٣٤٤	٢٦,٤٥٧,٣٣٤
خسائر تقييم موجودات مالية- من خلال الدخل الشامل الآخر	٣,٩١١,٨٦٢	(٣,٩١٠,٢٦١)	٢,٩٧٤,٤٧٦	٢,٩٧٦,٠٧٧	١,٠٧٩,١١٨	١,٢٦١,٥٤٥
خسائر تدني موجودات مستملكة	٨,٥٢٩,٩٤٦	(٦,٩١٩,٧٢٨)	٥,٨١٤,٣٤١	٧,٤٢٤,٥٥٩	٢,٧٩١,٥٥٢	٣,٢٦٠,٩٠٩
موجودات ضريبية و مخصصات أخرى	٧,٤٠٥,٥٨٠	(٧,٢٨٠,٥٧٢)	٥,٧٨٦,٨٣٤	٥,٩١١,٨٤٢	١,٨٠١,٩١٧	٣,٠٧٧,٧٢٤
المجمـوع	٩٧,٥٩٥,٣٣٩	(١٩,٩٩٧,٧٦٨)	٥١,٨٩٥,٥١٠	١٢٩,٤٩٣,٠٨١	٤٨,٣٨٢,٥٩٧	٣٦,٩١٥,١٧٨
					٠	٠
ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة						
أرباح غير متحققة – موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦,١٧٥,٤٦٦	(٦,١٦٦,٦١٦)	٩,٧٦٠,٦٤٠	٩,٧٦٩,٤٩٠	٣,٦٧٤,٧٦١	٢,٧٤٨,٩٧٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-
المجمـوع	٦,١٧٥,٤٦٦	(٦,١٦٦,٦١٦)	٩,٧٦٠,٦٤٠	٩,٧٦٩,٤٩٠	٣,٦٧٤,٧٦١	٢,٧٤٨,٩٧٦

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

	٢٠٢٣		٢٠٢٢	
	موجودات دينار	مطلوبات دينار	موجودات دينار	مطلوبات دينار
رصيد بداية السنة	٣٦,٩١٥,١٧٨	٢,٧٤٨,٩٧٦	١٩,٣٥٠,٢٨٤	٢,٨٨١,٨٨٢
المضاف	١١,٦٤٩,٨٤٦	٩٢٥,٧٨٥	١٨,٢٦٢,٣٢٣	٥٤٠,٦٤٤
المستبعد	(١٨٢,٤٢٧)	-	(٦٩٧,٤٢٩)	(٦٧٣,٥٥٠)
رصيد نهاية السنة	٤٨,٣٨٢,٥٩٧	٣,٦٧٤,٧٦١	٣٦,٩١٥,١٧٨	٢,٧٤٨,٩٧٦

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

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

	٢٠٢٣ دينـــار	٢٠٢٢ دينـــار
الربح المحاسبي	١٢٧,٤٨٧,٢٢٦	٩٦,٩٣٥,٢٢٨
أرباح غير خاضعة للضريبة	(٥٠,٢٠٤,٤١٦)	(٧٢,٨١٢,٧٨١)
مصروفات غير مقبولة ضريبياً	٤٧,١٨٦,٢٩٧	١٢,١٦٦,٩٧٧
الربح الضريبي	١٢٤,٤٦٩,١٠٧	٣٦,٢٨٩,٤٢٣
نسبة ضريبة الدخل الفعلية	١٦,٣٩٪	٦,٢٨٪

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

(٢٢) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٢٣ دينـــار	٢٠٢٢ دينـــار
فوائد برسم الدفع	٤٦,٢٨٠,٣٠٦	٣٢,٧٨٢,٢٨٢
مصروفات مستحقة وغير مدفوعة	١٦,٥٤٨,٩٣٥	١٠,٣٣٨,٨١٥
شيكات مصدقة	٦,٧٣٧,٧٤٢	٧,٢٧٢,٨٢٢
شيكات مسحوبة على البنك	٤,٢٢٧,٢٧١	١,٣٣٧,٠٨٦
مكافأة أعضاء مجلس الادارة	٦٥,٠٠٠	٦٩,١٦٧
ذمم عملاء وساطة دائنين	١٩,٢٧٤,٨٤٨	٢٤,١٩٤,٦٩٠
أمانات تعهدات	٤٥٣,٧١٦	٤٥٣,٧١٦
التزام عقود شركة التأجير التمويلي	١٣,٣٠٩,٢٤١	١٠,٠٢٦,٥٥٥
مطلوبات أخرى	٢٠,٩٩٧,٩٤٦	١٠,١٢١,٨٦٤
المجموع	١٢٧,٨٩٥,٠٠٥	٩٦,٥٩٦,٩٩٧

(٢٣) سندات دائمة

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

بلغت قيمة الفوائد المستحقة على هذه السندات والمصاريف المتعلقة بها مبلغ ٣,١٣٨,٥٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢,٧٠٩,٨٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ ,وتم تخفيضها من الأرباح المدورة مباشرة صافية من الضرائب. هذا وقد قام البنك بدفع هذه الفوائد في شهر آب من العام ٢٠٢٣ لحملة السندات.

(٢٤) رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ٢٦٣,٠٣٧,١٢٢ دينار موزع على ٢٦٣,٠٣٧,١٢٢ سهماً القيمة الاسمية للسهم الواحد دينار كما في٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٦٣,٠٣٧,١٢٢ دينار موزع على ٢٦٣,٠٣٧,١٢٢ سهماً القيمة الاسمية للسهم الواحد ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

قام البنك خلال شهر حزيران ٢٠٢٢ بتوقيع اتفاقية مع صندوق الاستثمار السعودي (شريك استراتيجي) من خلالها قام البنك بادراجه كأحد مساهمي البنك من خلال دفع مبلغ ١٣١,٢٠٠,٠٠٠ دينار, تم توزيعها كزيادة على رأس المال باصدار اسهم جديدة بقيمة ٦٣,٠٣٧,١٢٢ دينار بسعر دينار للسهم ليصبح رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع ٢٦٣,٠٣٧,١٢٢ دينار والفرق كعلاوة اصدار بقيمة ٦٨,١٦٢,٨٧٧ دينار.

(٢٥) أرباح نقدية موزعة و أرباح مقترح توزيعها

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم ٢٠٢٤/١ بتاريخ ٥ شباط ٢٠٢٤ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي و الهيئة العامة للمساهمين, كما وافق مجلس الادارة على التوصية بتوزيع أرباح نقدية بقيمة ١٥٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي والهيئة العامة للمساهمين.

أقرت الهيئة العامة العادية للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٣ اذار ٢٠٢٣ بتوزيع ارباح نقدية على المساهمين بواقع ١٧٪ من رأسمال البنك المكتتب به و المدفوع بما يعادل ٤٤,٧١٦,٣١١ دينار اردني.

أقرت الهيئة العامة العادية للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٤ اذار ٢٠٢٢ بتوزيع ارباح نقدية على المساهمين بواقع ١٥٪ من رأسمال البنك المكتتب به و المدفوع بما يعادل ٣٠,٠٠٠,٠٠٠.

(٢٦) الاحتياطيات

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 وقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين بموجب قانون البنوك وقانون الشركات.

إن الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسـم الاحتياطـي	المبلـغ دينـار	طبيعة التقييد
احتياطي قانوني ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٦٩,٧١٤,٤٩٩	بموجب قانون البنوك وقانون الشركات
احتياطي قانوني ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٦٢,٣٧٥,٥٥٢	بموجب قانون البنوك وقانون الشركات

(٢٧) فروقات ترجمة عملات أجنبية

تمثل فروقات ترجمة عملات أجنبية فروقات ناتجة عن ترجمة صافي الاستثمار في المصرف الأهلي العراقي عند توحيد القوائم المالية للبنك وبيان الحركة عليها كما يلي:

	٢٠٢٣ دينـار	٢٠٢٢ دينـار
الرصيد في بداية السنة	(١٦,٥٤٠,٨٣٧)	(١٦,٥٤٠,٨٣٧)
صافي الحركة	١٢,١٤٣,٤١٥	-
الرصيد في نهاية السنة	(٤,٣٩٧,٤٢٢)	(١٦,٥٤٠,٨٣٧)

(٢٨) احتياطي القيمة العادلة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٨١٣,١٢٠
خسائر غير متحققة على استثمارات أدوات دين	(١,٠٩٧,٥٠٦)
خسائر بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منقولة لقائمة الدخل	١,٩٢٠,٧٣٨
أرباح غير متحققة على استثمارات ادوات ملكية	٦٧٥,٢٦٦
خسائر بيع أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر منقولة للأرباح المدورة	٦٩٠,٦٨٨
موجودات ضريبية مؤجلة	(٦٩٧,٤٢٩)
مطلوبات ضريبية مؤجلة	(٥٢٤,٦٢٨)
الرصيد في نهاية السنة	١,٧٨٠,٢٤٩

(٢٩) الشركات التابعة الجوهرية والمملوكه جزئيا من قبل البنك

أولا: النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

	البلد	طبيعة النشاط	نسبة الملكية لغير المسيطرين	حصة غير المسيطرين من توزيعات الأرباح دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣				
المصرف الأهلي العراقي	العراق	عمل مصرفي	٪ ٣٨,١٥	-
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المصرف الأهلي العراقي	العراق	عمل مصرفي	٪ ٣٨,١٥	-

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

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

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ المصرف الأهلي العراقي دينار	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ المصرف الأهلي العراقي دينار
نقد وارصدة وايداعات	١,١١٥,٦٥٦,١٢٦	٤٩٧,٠٩٧,٦٥٤
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	٢,٥٤٧,٠٥٠	٣٣,٥٧٧,٨٠٤
تسهيلات ائتمانية بالصافي	٧٠٨,٩٧١,٨٤٣	٤٦١,٧٩٩,٧٨٠
موجودات مالية بالكلفة المطفاة	١٩٧,٠٧٧,٨٦٣	٥١,٧٩٠,٤٠٢
موجودات اخرى	١٣٣,٧٢٨,٩٣٩	١٣٠,١٢٤,٧٣١
إجمالي الموجودات	٢,١٥٧,٩٨١,٨٢١	١,١٧٤,٣٩٠,٣٧١
ودائع البنوك والعملاء والتأمينات	١,٧٦٣,١١٨,٢٢٤	٩١٠,٤٥٦,٣٨٦
اموال مقترضة	٦٣,٤٨٥,٤٧٠	٧٣,٠١٥,١٧٢
مخصصات ومطلوبات اخرى	٦٤,٢٦٦,٤١٩	٢٩,٥٨٢,٩٧٣
إجمالي المطلوبات	١,٨٩٠,٨٧٠,١١٣	١,٠١٣,٠٥٤,٥٣١
حقوق الملكية	٢٦٧,١١١,٧٠٨	١٦١,٣٣٥,٨٤٠
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٢,١٥٧,٩٨١,٨٢١	١,١٧٤,٣٩٠,٣٧١
حصة حقوق غير المسيطرين *	٧٠,٩٢٨,٩٦٦	٣٥,٢٥٢,٥٥٣

* تظهر القوائم المالية للمصرف الأهلي العراقي شهرة بمبلغ ٦٠,٦ مليون دينار أردني ناتجة عن عملية الاستحواذ على أعمال فروع بنك عودة في العراق والتي نتجت باستخدام طريقة القيمة العادلة للاستحواذ.

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

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

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

	٢٠٢٣ المصرف الأهلي العراقي دينار	٢٠٢٢ المصرف الأهلي العراقي دينار
صافي ايرادات الفوائد والعمولات	١٧٩,٦٩١,٧٧٩	٤٨,٨٥٣,٥٦٧
إيرادات أخرى	٦,٢٠٣,٨١٨	٤,٣٣٣,٩٦٨
إجمالي الدخل	١٨٥,٨٩٥,٥٩٧	٥٣,١٨٧,٥٣٥
نفقات عمومية وإدارية	٥٧,٢٧٩,٢٤٩	٢٨,٨٩٥,٦١١
مخصصات	٢١,٠٥١,٥٤٦	١٠,٩١٨,٣٨١
إجمالي المصروفات	٧٨,٣٣٠,٧٩٤	٣٩,٨١٣,٩٩٢
صافي الربح قبل الضريبة	١٠٧,٥٦٤,٨٠٣	١٣,٣٧٣,٥٤٣
ضريبة الدخل	٢٠,٨٣٤,٩٤٠	٣,٤٠٠,٨٥٣
صافي الربح بعد الضريبة	٨٦,٧٢٩,٨٦٢	٩,٩٧٢,٦٩٠
الدخل الشامل الآخر	٥١٧,٦٢١	(٧٧٢,٠٧٩)
مجموع الدخل الشامل	٨٧,٢٤٧,٤٨٤	٩,٢٠٠,٦١١
	-	
حصة حقوق غير المسيطرين	٣٤,٧٣٩,٧٢٥	٤,٠٢٩,٩٨٤

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

التدفقات النقدية	٢٠٢٣ المصرف الأهلي العراقي دينار	٢٠٢٢ المصرف الأهلي العراقي دينار
التشغيلية	٥٤١,٢٠٥,٤٧٧	١٨٠,٤٠٩,٩٢٥
الاستثمارية	(١١٦,٤٩٨,٢٨٣)	(٤١,١٨٧,٠٩٣)
التمويلية	(٢١,٤٩٩,٣٠٣)	٢٤,٩٢٢,٩٥٣
صافي الزيادة	٤٠٣,٢٠٧,٨٩١	١٦٤,١٤٥,٧٨٥

(٣٠) أرباح مدورة

	٢٠٢٣ دينار
رصيد الارباح المدورة في بداية السنة	١٦٦,٩٢٣,٤٦٧
ربح السنة	٧١,٨٥٢,٥٩٥
المحول الى الأرباح المدورة من خسائر بيع أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (إيضاح ٧ و٢٨)	(٤٣٠,٩٩١)
فوائد السندات الدائمة بعد استبعاد اثر الضريبة والمصاريف المتعلقة بها (إيضاح ٢٣)	(٣,١٣٨,٥٤٨)
المصاريف المتعلقة بزيادة راسمال الشركات التابعة	(٧٩,٨٩٦)
المحول الى الاحتياطيات	(٥,٣٥٥,٤٨٦)
أرباح موزعة (إيضاح رقم ٢٥)	(٤٤,٧١٦,٣١١)
الرصيد في نهاية السنة	١٨٥,٠٥٤,٨٣٠

	٢٠٢٢ دينار
رصيد الارباح المدورة في بداية السنة	١٢١,٩١٣,٧٥٤
ربح السنة	٨٦,٨٢٠,١٤٣
المحول الى الأرباح المدورة من خسائر بيع أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (إيضاح ٧ و٢٨)	(٦٩٠,٦٨٨)
اصدار سندات دائمة والمصاريف الخاصة بها (إيضاح ٢٣)	(٢٠١,٥٩٢)
فوائد السندات الدائمة	(٢,٥٠٨,٢٣٣)
مصاريف زيادة رأس المال	(٢,١٤٨,٩٨٣)
المحول الى الاحتياطيات	(٦,٢٦٠,٩٣٤)
أرباح موزعة (إيضاح رقم ٢٥)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	١٦٦,٩٢٣,٤٦٧

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٤٨,٣٨٢,٥٩٧ دينار تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٣٦,٩١٥,١٧٨ دينار موجودات ضريبية مؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الاوراق المالية يحظر التصرف بها.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ مبلغ ٩٥٨,٣٣٠ دينار مقابل مبلغ ٩٥٨,٣٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار المالية الدولي للتقارير المالية الدولي رقم (٩) المتعلقة بالتصنيف والقياس، وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحققه.
- يحظر التصرف بمبلغ يوازي الرصيد السالب لإحتياطي القيمة العادلة من الأرباح المدورة إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.
- أصدر البنك المركزي الأردني تعميم رقم ١٠/١/١٣٥٩ بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٨ و الخاص بمشروع تعليمات تطبيق المعيار المالية الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والذي تم من خلاله السماح للبنوك بنقل رصيد حساب احتياطي المخاطر المصرفية العامة لحساب الارباح المدورة لتقاص أثر تطبيق معيار (٩) على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ ، كما نص التعميم على الابقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة الغير مستغل كرصيد مقيد التصرف به ولايجوز توزيعة كأرباح على المساهمين ولايجوز استخدامه لأية أغراض أخرى الا بموافقة البنك المركزي الأردني وقد بلغ الرصيد غير المستغل مبلغ ٨,٨٤٠,٥٩٣ دينار.

(٣١) الفوائـد الدائنــة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

تسهيلات ائتمانية مباشرة:	٢٠٢٣ دينــار	٢٠٢٢ دينــار
للأفراد (التجزئة):		
حسابات جارية مدينة	٢,٩٥١,٦٠٧	١,٩٤٨,٩٧٧
قروض وكمبيالات	٨٤,٥٨٢,٣٧٦	٦٢,٨٢٦,٩٤٢
بطاقات الائتمان	٤,٨٣٣,٣١٩	٣,٠٤٨,٥٥٦
القروض العقارية	٢٢,٠٤٢,٨٩٤	١٨,٧٣٦,٢٠٥
الشركات الكبرى		
حسابات جارية مدينة	٢١,٥١٠,١١٣	٢٣,٠٣٦,٩٣٩
قروض وكمبيالات	١١٢,٤٦٣,٢٧١	٩١,١٣٤,٩٩٥
المنشآت الصغيرة والمتوسطة		
حسابات جارية مدينة	٤,٧٥٣,١٠٢	٢,٠٥٨,٣٧٥
قروض و كمبيالات	٢٣,٥٠٠,٥٩٦	١٦,٤٦١,٥٦٩
الحكومة والقطاع العام	٢٤,٠٣٧,٧٩٨	٦,٢٦١,٧٦٩
أرصدة لدى بنوك مركزية	١٤,٩٣٧,٢٢٠	٢,٣٧٦,٣٦٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤,٨٩٥,٠٠١	٧,٢٩٢,٥٢٧
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر-أدوات الدين	٩٦٣,٤١٦	٣,٢٤٢,٤١٦
موجودات مالية مرهونة	١٢,٩٤٤,٤٢٥	٩,٧٥٨,٤٤٢
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٩٣,٠٣٣,٣٣٩	٧٠,١٩٨,٥٨٣
قروض وسلف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	٢,١٢٥,٨٩٠
المجمــوع	٤٢٧,٤٤٨,٤٧٧	٣٢٠,٥٠٨,٥٤٧

(٣٢) الفوائــد المدينــة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٢٣ دينــار	٢٠٢٢ دينــار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٨,٤٠٠,٨٥٧	٥,٩٧٠,٦٣٧
ودائع عملاء:		
حسابات جارية وتحت الطلب	٩,٣٧١,٤٧٢	٤,٢٩٥,٣٩٤
ودائع توفير	٢,٧٢٣,٩٢١	١,٩٢٤,٤٧٥
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	١٨٩,٧٩٨,١٢٨	١٢٢,٣٧٣,١٥٢
شهادات إيداع	٩٦٦,٨٧١	١,٠٢٩,٨١٠
فوائد التزامات عقود أصول مستأجرة	١,٠٣٧,٨٢٥	٨٢٠,٦٦٦
تأمينات نقدية	١٠,٠٦٤,٣٩٦	٥,٤٧٨,٦١٢
أموال مقترضة	٢٢,٥٨٧,٥٢٤	١٤,٨١٧,٩٩٦
رسوم ضمان الودائع	٤,٢٢١,٤٨٠	٤,٦٥٠,٨٨٦
المجموع	٢٤٩,١٧٢,٤٧٤	١٦١,٣٦١,٦٢٨

(٣٣) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٢٣ دينــار	٢٠٢٢ دينــار
عمولات دائنة:		
عمولات تسهيلات مباشرة	١٦,٣٣٥,٩٨٥	٦,٠٧٥,٦٣١
عمولات تسهيلات غير مباشرة	٢٥,٩٣٩,٣٢١	١٩,٨٥٢,٦٣٥
عمولات تحويلات	٨٩,٣٨٤,٣٨٣	١٠,٩٧٦,١٣٨
عمولات أُخرى	٣٤,٤٣١,٣٧٩	١٠,٣١٦,٠٤٤
ينزل : عمولات مدينة	(٢٣,٩١٣,٢١٨)	(١١,٥٨٠,٦٣٢)
صافي ايرادات العمولات	١٤٢,١٧٧,٨٥٠	٣٥,٦٣٩,٨١٦

(٣٤) أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٢٣ دينـــار	٢٠٢٢ دينـــار
ناتجة عن التقييم	٩,٧٧٤,٠٠٠	٥,١٢٠,٢٥٠
ناتجة عن التداول / التعامل	٦٧٠,٩٦٦	٣,٠٥٤,١٤٦
المجموع	١٠,٤٤٤,٩٦٦	٨,١٧٤,٣٩٦

(٣٥) ايرادات اخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٢٣ دينـــار	٢٠٢٢ دينـــار
مبالغ محصلة من ديون معدومة	٧,٠٢٣,٠٢٤	١,١٢٦,٣٨٧
ايرادات وعمولات من الاستثمار والأوراق المالية	٥,٧٥٦,٦٦١	٦,٠٢٢,٦٩٤
مبالغ محصلة مقابل فروقات المزادات بالعملة *	٨٨٢,٧٠١	٤٨١,١٥٩
اخرى	٥٧٨,٥٧٨	٦٤٧,٧٦٥
المجموع	١٤,٢٤٠,٩٦٤	٨,٢٧٨,٠٠٥

* بناء على توجيهات البنك المركزي العراقي قام المصرف الأهلي العراقي بالرجوع الى عملائه لتحصيل مبالغ الفروقات التي تم فرضها من قبل البنك المركزي العراقي و عليه تم تحصيل مبلغ ٨٨٢,٧٠١ دينار خلال العام ٢٠٢٣ مقابل ٤٨١,١٥٩ دينار خلال عام ٢٠٢٢.

(٣٦) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٢٣ دينـــار	٢٠٢٢ دينـــار
رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين	٤٦,٣٩٣,٩٣٢	٤١,٧٧٧,٦٤٤
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي	٤,١٨٥,٦١٤	٣,٥٢٨,٥٩٤
نفقات طبية	٢,٤٦٦,١٥٠	٢,٦٥٥,٥٤٩
تدريب الموظفين	٧١٦,٨٤٥	٦٦١,٦٣٦
مساهمة البنك في صندوق النشاط الاجتماعي	٤٩,١٦٧	٢٦,٤٤٢
إجازات مدفوعة	٢٤١,٦٩٤	٢٢١,٩١٢
أخرى	٢١٧,٦١١	٢٤٠,٩٤١
المجموع	٥٤,٢٧١,٠١٣	٤٩,١١٢,٧١٨

(٣٧) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٢٣ دينـــار	٢٠٢٢ دينـــار
إيجارات وخدمات المباني	٣,٩٠٧,٥١١	٣,٤٩٢,٦١٤
اعلانات	١٠,٧١١,١٦٥	٨,١٠٤,٨٣٤
لوازم ومصاريف كمبيوتر	٩,٣٠٢,٣٤٥	٦,٥٩٢,٨٥٦
اتعاب استشارية ومهنية	٩,٢٦٨,١١٦	٥,٣٨٦,٦١٦
انترنت	١,٧٣٧,٠٦٤	١,٥٨٠,٥٦٦
اشتراكات	٣٦٧,٧٠٦	٨١٧,٧٦٩
بدل حضور وعضوية مجلس الادارة	١,٥٩١,٤٨٧	١,٥٩٩,٦٢٢
صيانة	٣,٣١٦,٣٤٦	١,٥٠٩,٤٩٨
بريد، هاتف، وسويفت	١,٢٥٤,١٩٣	١,٣٢٧,٧٩٠
سفر وتنقلات	١,٦٤٨,٨٣٢	١,١٥١,٨٧٩
تبرعات	٢,١٧١,٤٩٦	١,٥٠٤,٤٥٢
رسوم ورخص	٢,٤١٠,٤٠٨	١,٦١١,٩٠٣
خدمات الأمن والحماية	١,٤٥٤,٩٤٨	١,٢٣٧,٥٤٩
خسائر تشغيلية	١٣٣,١٦٥	٥٦,٦٢١
تأمين	١,٥٣٠,١٢٩	١,٦٦٠,٢٨٢
قرطاسية ومطبوعات	١,٠٢٦,٧٠٠	١,٠٠٩,٧٣٧
خدمات نقل النقد	٩٤٧,٩٥٢	٧٢٩,٠٧٢
رسوم اشتراك رويترز وبلومبيرغ	٥٤٠,٢٧٠	٣٦٣,٦٢١
اتعاب تدقيق	٥٢٧,٦٤٩	٥٥٩,٥٦٧
مصاريف ضيافة	٣٥٣,٤٩٢	٢٦٣,٨٤٩
أخرى	٣,١٥١,٧٧٥	٢,١٨٩,٤٥١
المجمـــوع	٥٧,٣٥٢,٧٤٩	٤٢,٧٥٠,١٤٨

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

الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٢٣ دينـــار	٢٠٢٢ دينـــار
ربح السنة العائد لمساهمي البنك	٧١,٨٥٢,٥٩٥	٨٦,٨٢٠,١٤٣
المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة	٢٦٣,٠٣٧,١٢٢	٢٢٥,٩٠٥,٦٦٦
	فلس / دينـار	فلس / دينـار
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك	٠,٢٧٣	٠,٣٨٤

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

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

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		المستوى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة		القيمة الدفترية	القيمة العادلة
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١,٨٩١,٠١٨,٥٥٨	١,٨٦٨,٤٠٢,٦٦٥	أول و ثاني	١,٨٥٢,٦٦٧,٥٨٤	١,٧٨٩,٧٤٨,٣٥٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٣,٤٣١,٠١٣,٨٨١	٣,٤٣١,٠١٣,٨٨١	ثاني	٣,٢٦٤,٥٧٩,٩٠٥	٣,٢٦٤,٥٧٩,٩٠٥
موجودات مالية مرهونة	٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣	٢١٦,٢٣٧,٣٥٥	أول و ثاني	٢٥٨,٢٨٧,٩٥٥	٢٣٥,٢٧٠,٨٠٦

(٤٠) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠٢٣ دينـــار	٢٠٢٢ دينـــار
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر	١,٠٥١,٨٦٣,١٦٧	٧٣٣,٩٥٤,٢٠٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	١٦٥,٣١٦,٥٤٥	٢١٩,١٢٣,٨١٣
ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	(١٤٦,١٣٢,١٢٦)	(١٤٠,٥٠٦,٥٧٥)
أرصدة مقيدة السحب لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (ايضاح رقم ٦)	(١٤,٩٩٩,٥٨٢)	(٥,٤٢١,٩٦٣)
المجمـــوع	١,٠٥٦,٠٤٨,٠٠٤	٨٠٧,١٤٩,٤٨٠

(٤١) مشتقات مالية

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

	قيمة عادلة موجبة (إيضاح رقم ١٣)	قيمة عادلة سالبة	آجال القيمة الاعتبارية (الاسمية) حسب الاستحقاق		
			مجموع القيمة الاسمية	خلال ٣ شهور	من ٣- ١٢ شهر
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢٣					
عقود بيع عملات	٣,٦٠٦	-	٦,٠١٩,٦٩٠	٦,٠١٩,٦٩٠	-
عقود شراء عملات	٢٨١,٧٨٥	٠	٢٥,٧٨٤,٣٠٦	٢٠,٨٨٩,٥٤٦	٤,٨٩٤,٧٦٠
عقود مقايضة العملات	٦٦,٢٤٧	-	١٥,٤٩٧,٨٢١	١٤,٨٨٦,٨٥١	٦١٠,٩٧٠
٢٠٢٢					
عقود بيع عملات	٢٥,٣٧٠	-	٢٢,٠٥٨,٦٥٧	٢٢,٠٥٨,٦٥٧	-
عقود شراء عملات	٤٤٢,٢٣٠	-	٦٤,٠٤٨,٦٢١	٨,٨٧٩,٣٣٩	٥٥,١٦٩,٢٨٢
عقود مقايضة العملات	٧٤,١٦١	-	٥٣,١٠٦,٠٤٥	٥٢,٢٦٨,٩٨٧	٨٣٧,٠٥٩

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

(٤٢) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

إسم الشركة	نسبة الملكية		تكلفة الإستثمار	
	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣ دينار	٢٠٢٢ دينار
شركة المال الأردني للإستثمار والوساطة المالية	١٠٠ ٪	١٠٠ ٪	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
المصرف الأهلي العراقي	٦١,٨٥٪	٦١,٨٥٪	٨٦,٧٣٩,٨٥٦	٨٦,٧٣٩,٨٥٦
كابيتال للاستثمارات (مركز دبي المالي العالمي) المحدودة	١٠٠ ٪	١٠٠ ٪	١٧٧,٢٥٠	١٧٧,٢٥٠
شركة المال الأردني للتأجير التمويلي	١٠٠٪	١٠٠٪	٨,٠٠٩,٤٨١	٨,٠٠٩,٤٨١

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

	الجهة ذات العلاقة				المجموع	
	أعضاء مجلس الإدارة و ذوي الصلة	الإدارة التنفيذية العليا	الشركات التابعة *	كبار المساهمين	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي:						
ودائع البنك مع جهات ذات علاقة	-	-	٥٩,٨٠٠,٥٢٤	-	٥٩,٨٠٠,٥٢٤	٨٦,٨٥٧,٦١٩
ودائع وأرصدة لدى البنك	٣٤٨,٥١٥,٦٣٢	١,٨٣٢,٨١٦	٢,٦١٣,٩٢٣	٩٠,٩٧٢	٣٥٣,٠٥٣,٣٤٣	١٦٢,٠٨٦,٤٦١
التأمينات النقدية	٥١,٢٨٧	٨٣,٥١٤	١٠١,٠٤٢,٠٤٥	-	١٠١,١٧٦,٨٤٦	١٢٣,٨٤٦,٣٠٠
تسهيلات مباشرة	٥٠,١٩٧,٤٧٦	٣,٦٥٨,٦٤٨	٤٩٥,٨٥٠	٧,٣٢٧,٠٠٠	٦١,٦٧٨,٩٧٤	٦٥,٩٨٥,١٤٧
بنود خارج قائمة المركز المالي:						
تسهيلات غير مباشرة	٥٩٥,٠٥٨	١,٠٠٠	٧٥,٠٧٩,١٦٨	-	٧٥,٦٧٥,٢٢٦	٧٠,٥٦٠,٥٧٧
خسائر ائتمانية للمرحلة الأولى	١١٨,٨٩٧	٤,٤٥١	٩,٤٨٤	١٠,٥٣٧	١٤٣,٣٦٨	٢٥٦,٧٧٥
عناصر قائمة الدخل						
فوائد وعمولات دائنة	٥,٠١٥,٧١٣	١٦٣,٩٣٨	٥,٨٤٨,٥٥٠	٧١٩,٠٤٤	١١,٧٤٧,٢٤٥	٦,٥٥٨,٧٥٦
فوائد وعمولات مدينة	١٩,٩٨٩,٤٥١	٦٠,٢٧٥	٨٣٨,١٦٧	٥٦٢	٢٠,٨٨٨,٤٥٥	٥,٨٧٩,٠٩٧

* يتم استبعاد أثر الأرصدة والحركات مع الشركات التابعة لأغراض توحيد القوائم المالية.

تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٢,٠٪ و١٧,٠٪

تتراوح أسعار الفائدة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٧,١٪ و١٧,٠٪

تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالدينار الأردني بين ٠,٠٠٪ و٦,٨٥٪

تتراوح أسعار الفائدة على الودائع بالعملة الاجنبية بين ٠,٠٠٪ و٥,٣٧٪

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

	٢٠٢٣ دينـــار	٢٠٢٢ دينـــار
منافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للمجموعة	٦,٥٧٢,١٨٥	٣,٨٥٣,٦٥٩
المجموع	٦,٥٧٢,١٨٥	٣,٨٥٣,٦٥٩

(٤٣) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

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

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

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

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

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

٢٠٢٣	المستوى الأول دينـــار	المستوى الثاني دينـــار	المجموع دينـــار
موجودات مالية			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٤,٥١٧,٩٩٨	٦٤,٠٧٧,١٦٣	٧٨,٥٩٥,١٦١
مشتقات أدوات مالية (إيضاح رقم ١٣)	-	٣٥١,٦٣٨	٣٥١,٦٣٨

٢٠٢٢	المستوى الأول دينـــار	المستوى الثاني دينـــار	المجموع دينـــار
موجودات مالية			
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٣,٥٣٦,٣٤١	٦٠,٢٩٣,٣٣٥	١١٣,٨٢٩,٦٧٦
قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-
مشتقات أدوات مالية (إيضاح رقم ١٣)	-	٥٤١,٧٦١	٥٤١,٧٦١

(٤٤) سياسات إدارة المخاطر

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

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

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

١. قيام مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عنه بمراجعة واعتماد حدود المخاطر المقبولة (Risk Appetite) على كافة مستويات المخاطر وسياسات إدارة المخاطر لمواكبتها كافة المستجدات والنمو في أعمال البنك والتوسع في خدماته ، الى جانب ضمان تطبيق استراتيجية وتوجيهات مجلس الإدارة فيما يتعلق بإدارة المخاطر في البنك.

٢. يعتبر الرئيس التنفيذي المسؤول عن ضمان تطبيق توصيات ومعايير مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنبثقة عنه في مجال إدارة المخاطر ، كما ويعتبر رئيساً للجنة إدارة المخاطر الداخلية.

٣. يعتبر رئيس إدارة المخاطر المسؤول عن إدارة المخاطر والممارسات المرتبطة بها ضمن هيكل نشاطات البنك، ورفع التقارير الدورية للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عم مجلس الإدارة

٤. فلسفة إدارة المخاطر المبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الإشرافيّة على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الادارة.

٥. مواصلة تطوير أنظمة إدارة المخاطر واتخاذ العديد من الخطوات والتدابير اللازمة لتطبيق البنك لمتطلبات المعايير الدولية الجديدة ومن أهمها متطلبات بازل III ومتطلبات معيار IFRS٩.

٦. تقوم إدارة المخاطر بإدارة المخاطر وفق منهجية متكاملة ومركزية داخل البنك مع وجود أنظمة تساعد على إدارة تلك المخاطر، وتزويد وحدات عمل البنك بالمنهجيات والأدوات اللازمة لتحقيق إدارة فاعلة وسليمة لكافة أنواع المخاطر، ترتبط إدارة المخاطر والتي يرأسها رئيس إدارة المخاطر بلجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة مع وجود خط اتصال متقطع يربط بين رئيس إدارة المخاطر بالرئيس التنفيذي.

٧. إدارة المخاطر تعتبر مسؤولية جميع موظفي البنك.

٨. دور لجنة الموجودات والمطلوبات بالتخطيط للتوظيف الأمثل لرأس المال والموجودات والمطلوبات والمراقبة المستمرة لمخاطر السيولة ومخاطر السوق.

٩. ادارة التدقيق الداخلي والتي تقدم تأكيداً مستقلاً عن التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وفاعلية إطار عمل إدارة المخاطر لدى البنك.

١٠. يعتبر رئيس إدارة الرقابة المالية للبنك هو المسؤول عن تحديد المخاطر المالية والرقابة والمحافظة على نوعية المعلومات المالية والتأكد من سلامة ودقة القوائم المالية التي يتم الإفصاح عنها.

١١. يعتبر رئيس إدارة الامتثال هو المسؤول عن التأكد من أن البنك يلتزم بكافة التعليمات والتشريعات والقوانين ذات العلاقة بأعماله، خاصة تلك التي تصدر عن الجهات الرقابية المسؤولة.

خلال عام ٢٠٢٣ قام البنك بالعمل على مجموعة من الجوانب الرئيسية في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها :

١. إعداد عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) واختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)
٢. تحديث وثيقة حدود المخاطر المقبولة (Risk Appetite Framework)
٣. تحديث معايير تصنيف المراحل (Staging) ومكونات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)
٤. تطبيق إطار العمل COBIT ٢٠١٩ الخاص لأمن المعلومات.
٥. تحديث سياسات وإجراءات العمل الخاصة بإدارة مخاطر أمن المعلومات والأمن السيبراني
٦. الحصول على شهادة PCI DSS للسنة السادسة للبنك
٧. تطبيق الضوابط الرقابية الأمنية المتعلقة بنظام SWIFT حسب المعايير والمتطلبات
٨. تنفيذ نظام منع تسرب البيانات لحظر وحماية بيانات PCI وPII
٩. عمل برنامج توعية أمنية للعملاء والموظفين
١٠. تفعيل نظام MAM للتحكم في تسريب البيانات عبر الأجهزة المحمولة
١١. مراقبة كافة مخاطر التشغيل في البنك من خلال ضمان التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية (CRSA) من قبل كافة دوائر البنك وفروعه
١٢. الانتهاء من تحديث وترقية النظام الخاص بمخاطر التشغيل
١٣. الحفاظ على مستوى النضوج المطلوب ضمن إطار عمل COBIT ٢٠١٩ الخاص بإدارة المخاطر التشغيلية وإدارة استمرارية الأعمال
١٤. تحليل الأثر على الأعمال لكافة دوائر البنك والمشاريع والمنتجات الجديدة ، وخلق منهجية عمل واضحة لتقييم الأنظمة العاملة والجديدة في البنك.
١٥. فحص موقع التعافي من الكوارث Disaster Recovery site بعد إجراء عدة فحوصات تقنية للأنظمة الحرجة لضمان استمرارية عمل البنك وفروعه.
١٦. فحص شجرة الاتصال لكافة دوائر البنك الحرجة.
١٧. تحديث سياسات وإجراءات العمل الخاصة بإدارة مخاطر التشغيل وإدارة استمرارية الأعمال إضافة إلى استحداث عدد من خطط استمرارية الأعمال الفرعية (manual procedures) للعمليات الحرجة.
١٨. تدريب الموظفين وزيادة وعيهم حول أهمية مخاطر التشغيل واستمرارية الأعمال.
١٩. تجهيز موقع أعمال بديل لتنفيذ العمليات الحرجة من خلاله في حالات الكوارث وفحص الموقع بنجاح.
٢٠. إجراء كافة الفحوصات اللازمة لضمان استمرارية أعمال البنك.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

أما خلال عام ٢٠٢٤ فإن البنك يتطلع أيضاً إلى العمل على مجموعة من الجوانب الرئيسة الأخرى في مجال إدارة المخاطر ومن أهمها:

١. تحديث حدود المخاطر المقبولة (Risk Appetite)
٢. تحديث معايير تصنيف واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣. إعداد عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) واختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)
٤. إنشاء وبرمجة نظام آلي لأعمال إدارة المخاطر وتطوير تقاريرها
٥. تطوير خطة الأمن المادي للحفاظ على الأمن المادي للبنك
٦. تحديث استراتيجية وبرنامج أمن المعلومات والأمن السيبراني تماشيا مع التعليمات الرقابية وأفضل الممارسات العالمية.
٧. تطبيق إطار العمل COBIT 2019 لعكس الاطار الخاص بالتركيز على لأمن المعلومات.
٨. إنشاء عملية آلية لتصنيف البيانات على أساس سرية البيانات
٩. اعتماد مصفوفة صلاحيات للأنظمة المصنفة الحرجة والمهمة.
١٠. عمل خطة تدريب وتوعية لأمن المعلومات والأمن السيبراني لموظفي وعملاء البنك
١١. تحديث سياسات وإجراءات العمل الخاصة بأمن المعلومات والأمن السيبراني
١٢. الحصول على شهادة PCI DSS للسنة السابعة للبنك
١٣. تطبيق الضوابط الرقابية الأمنية المتعلقة بنظام SWIFT حسب المعايير والمتطلبات
١٤. إنشاءو متبعة التقييم الآلي للمخاطر وخطة العلاج وعملية مؤشرات المخاطر / الأداء الرئيسية
١٥. مراجعة وتحديث التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية (CRSA)
١٦. تحديث سياسات وإجراءات العمل الخاصة بإدارة مخاطر التشغيل وإدارة استمرارية الأعمال والإسناد الخارجي.
١٧. المراجعة الدورية لإجراءات العمل المعتمدة والسياسات حسب قائمة تصنيف الإجراءات
١٨. تدريب الموظفين وزيادة وعيهم حول ثقافة المخاطر التشغيلية وأهمية خطة استمرارية الأعمال
١٩. متابعة تطبيق إطار عمل COBIT 2019 الخاص بإدارة مخاطر التشغيل واستمرارية الأعمال وضمان الحفاظ على مستوى النضوج المطلوب.
٢٠. تقييم الأنظمة العاملة والجديدة في البنك بناءً على المنهجية المعتمدة.
٢١. إجراء كافة الفحوصات اللازمة لضمان استمرارية أعمال البنك بما فيها فحص موقع التعافي من الكوارث وموقع الأعمال البديل.
٢٢. تطوير موقع الأعمال البديل وتحديثه لضمان شموليته لكافة العمليات الحرجة في البنك.

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

(٤٤-١) ادارة مخاطر الإئتمان:

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

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

يعمل البنك بشكل عام على إدارة مخاطر الائتمان من خلال:

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

أهم الآليات المستخدمة في البنك لإدارة المخاطر الائتمانية :

١- التسهيلات الائتمانية

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

- احتمالية التعثر
- الخسارة الناتجة عن التعثر
- مستوى التعرض الناتج عند التعثر

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

٢- تصنيفات مخاطر الائتمان

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

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

قياس درجات مخاطر العملاء ، وتحسين عملية جمع وتقييم المعلومات الكمية والنوعية التي يمكن الاعتماد عليها في منهجية قياس المخاطر

تجميع وتحليل البيانات المالية التاريخية (Historical) والمتوقعة (Projected) بهدف تحليل الأداء المالي التاريخي والمتوقع والتدفقات النقدية للعملاء ، إلى جانب إجراء عمليات تحليل حساسية (Sensitivity Analysis) بناء على العديد من العوامل والاستراتيجيات المتوقعة

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

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

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

Corporate Rating Model	SMEs Programmed Lending Model	Country Scorecard Model
SMEs Financial Model	Retail Scorecard Model	High Net Worth Individual Model
SMEs Non-Financial Model	Financial Institutions Scorecard Model	Project Finance Model

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

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

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

النسب المالية المرتبطة بالتشغيل (Operations)

النسب المالية المرتبطة بالسيولة (Liquidity)

النسب المالية المرتبطة بهيكل رأس المال (Capital Structure)

النسب المالية المرتبطة بخدمة الدين (Debt Service)

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

مخاطر القطاع الاقتصادي (Industry Risk)

جودة الإدارة (Management Quality)

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

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

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

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

يتم معايرة درجات التقييم الائتماني بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل مضاعف عند كل درجة مخاطر أعلى. على سبيل المثال، يعني ذلك أن الاختلاف في احتمال التعثر بين درجتي التقييم ٦ و٨ أعلى من الفرق في احتمال التعثر بين درجتي التقييم ٣ و٥.

يتراوح تصنيف المخاطر للموجودات العاملة من درجة ١ إلى درجة ١٠، حيث ترتبط كل درجة باحتمالية معينة للتعثر. ويتم تقييم العملاء المتعثرين في الدرجات ٦ و٧ و٨ و٩و ١٠التي تمثل التصنيفات وهي عدم الاستحقاق بموجب إعادة الهيكلة، ودون المستوى القياسي، والمشكوك في تحصيلها، والخسارة، والشطب.

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

تم تقسيم تصنيفات المخاطر المذكورة ضمن ٨ درجات هي كالتالي:

التصنيف الائتماني الداخلي لارصدة و ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية

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

التصنيف الائتماني الداخلي للشركات الكبرى و المنشأت الصغيرة والمتوسطة

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

التصنيف الائتماني الداخلي لقطاعات الافراد و القروض العقارية.

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

٣- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

٤- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

المعايير الكمية

قروض الشركات:

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

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

الأفراد:

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

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

الخزينة:

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

المعايير النوعية:

قروض الشركات:

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

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

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

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

لم تستخدم المجموعة الإعفاء الائتماني المنخفض لأي أدوات مالية في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

معايير الدعم:

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

٥- تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

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

المعايير الكمية

تأخر المقترض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً.

المعايير النوعية:

وفقاً لتعريف لجنة بازل، يعتبر التأخر عن السداد قد حدث فيما يتعلق بمدين معين عند ظهور أي حدث من الأحداث التالية:

- يعتبر البنك أنه من المستبعد أن يسدد المدين التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل مع عدم رجوع البنك إلى اتخاذ إجراءات كتحقيق الضمان (إذا كان يتم الاحتفاظ به).
- يضع البنك التزام الائتمان في حالة عدم الاستحقاق.
- يقوم البنك بتكوين مخصص للتعثر أو مخصص محدد ناتج عن انخفاض ملحوظ في الجودة الائتمانية بعد حدوث التعرض أو الانخفاض.
- يقوم البنك ببيع الالتزام الائتماني عند حدوث خسارة اقتصادية مادية متعلقة بالائتمان.
- يوافق البنك على اعادة هيكلة القروض المتعثرة للالتزام الائتماني بحيث يؤدي ذلك الى تراجع الالتزام المالي الناتج عن إعفاء أو تأجيل سداد المبلغ الأصلي أو الفائدة أو الرسوم الأخرى.
- تقديم البنك طلب لإشهار إفلاس المدين أو طلب مماثل فيما يتعلق بالالتزام الائتماني للمدين تجاه المجموعة المصرفية.
- يكون المقترض متأخراً في سداد أي التزامات ائتمانية جوهرية إلى المجموعة المصرفية لأكثر من ٩٠ يوماً.

لقد تم تطبيق المعايير المذكورة أعلاه على جميع الأدوات المالية التي تحتفظ بها المجموعة، وهي تتوافق مع تعريف التعثر المستخدم في أغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. تم تطبيق تعريف التعثر بما يتسق مع نموذج احتمالية التعثر ومستوى التعرض الناتج عند التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر عبر حسابات الخسارة المتوقعة لدى المجموعة.

تعتبر الأداة أنها لم تعد في حالة تعثر (بمعنى أن التعثر قد زال) عندما لم تعد تلبي أي من معايير التعثر لفترة متتالية مدتها اثني عشر شهراً. وقد تم تحديد هذه الفترة على أساس التحليل الذي يحدد احتمال رجوع أداة مالية إلى حالة التعثر بعد زواله باستخدام تعريفات مختلفة لزوال التعثر.

١- المرحلة الأولى: الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

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

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

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

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

يتم تقييم الموجودات المالية على أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لتلك الموجودات. ويستخدم هذا نفس المعايير التي ينص عليها المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، ولا تزال منهجية البنك تجاه المخصصات المحددة دون تغيير. وبالنسبة للموجودات المالية التي تعرض لانخفاض في القيمة الائتمانية، يتم الاعتراف بالخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ويتم احتساب إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (صافية من المخصصات) بدلاً من إجمالي القيمة الدفترية.هذا و حسب تعليمات البنك المركزي الاردني لتطبيق معيار ٩, و يتم احتساب الفائدة على اجمالي الرصيد المتعثر من المرحلة ٣ مع تعليق الفائد و عدم احتسابها كايراد ضمن قائمة الدخل الموحدة.

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

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

احتمالية التعثر (PD):

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

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

تصنيف المخاطر	متدنية المخاطر	متدنية الى متوسطة المخاطر	متوسطة المخاطر	متوسطة الى عالية المخاطر	عالية المخاطر
١	٪٠,٠٢	٪٠,٠٣	٪٠,٠٣	٪٠,٠٤	٪٠,٠٦
+٢	٪٠,٠٣	٪٠,٠٤	٪٠,٠٥	٪٠,٠٦	٪٠,٠٨
٢	٪٠,٠٥	٪٠,٠٦	٪٠,٠٧	٪٠,٠٨	٪٠,١٢
-٢	٪٠,٠٧	٪٠,٠٨	٪٠,١٠	٪٠,١٢	٪٠,١٧
+٣	٪٠,٠٩	٪٠,١١	٪٠,١٤	٪٠,١٧	٪٠,٢٥
٣	٪٠,١٣	٪٠,١٦	٪٠,٢٠	٪٠,٢٤	٪٠,٣٦
-٣	٪٠,١٩	٪٠,٢٣	٪٠,٢٨	٪٠,٣٤	٪٠,٥١
+٤	٪٠,٢٨	٪٠,٣٣	٪٠,٤١	٪٠,٤٩	٪٠,٧٣
٤	٪٠,٣٩	٪٠,٤٨	٪٠,٥٨	٪٠,٧١	٪١,٠٤
-٤	٪٠,٥٧	٪٠,٦٩	٪٠,٨٣	٪١,٠١	٪١,٤٩
+٥	٪٠,٨١	٪٠,٩٨	٪١,١٩	٪١,٤٥	٪٢,١٢
٥	٪١,١٦	٪١,٤١	٪١,٧٠	٪٢,٠٦	٪٣,٠٢
-٥	٪١,٦٥	٪٢,٠٠	٪٢,٤٣	٪٢,٩٣	٪٤,٢٨
+٦	٪٢,٣٦	٪٢,٨٥	٪٣,٤٥	٪٤,١٦	٪٦,٠٣
٦	٪٣,٣٥	٪٤,٠٤	٪٤,٨٧	٪٥,٨٦	٪٨,٤٣
-٦	٪٤,٧٣	٪٥,٧٠	٪٦,٨٤	٪٨,٢٠	٪١١,٦٦
٧	٪٦,٦٦	٪٧,٩٨	٪٩,٥٣	٪١١,٣٦	٪١٥,٩٢
٨	٪٩,٢٨	٪١١,٠٦	٪١٣,١٣	٪١٥,٥٣	٪٢١,٣٦
٩	٪١٢,٨٠	٪١٥,١٤	٪١٧,٨٢	٪٢٠,٨٦	٪٢٨,٠٣
١٠	٪١٧,٣٩	٪٢٠,٣٨	٪٢٣,٧٣	٪٢٧,٤٤	٪٣٥,٨٤

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

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

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

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

الخسارة الناتجة عن التعثر (LGD):

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

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

تم استخدام التقديرات التالية لأهم الضمانات في البنك :

التعرض الناتج عند التعثر (EAD):

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

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

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

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

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

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

- يتم تحديد التعرض الناتج عن التعثر لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر على أساس ملف السداد المتوقع، والذي يختلف حسب نوع المنتج.
- بالنسبة لإطفاء المنتجات والقروض التي تسدد على دفعة واحدة، يعتمد هذا على الدفعات التعاقدية المستحق على المقترض على مدى ١٢ شهراً أو على مدى العمر.
- بالنسبة للمنتجات المتجددة (جاري مدين ، الدوارة ، البطاقات الائتمانية)، يتم توقع التعرض الناتج عن التعثر من خلال أخذ الرصيد الحالي المسحوب وفي حال كان ضمن المرحلة الثانية والثالثة فيتم توقع تحويله لقرض متناقص بفترة سداد ٥ سنوات ، إما فيما يخص السقوف غير المستغلة لها فيبتم افتراض نسب «عوامل تحويل الائتمان» الذي يسمح بالسحب المتوقع للحدود المتبقية بحلول وقت التعثر.

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

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

- بالنسبة للمنتجات المضمونة ،يستند ذلك في المقام الأول الى نوع الضمانات وقيم الضمانات المتوقعة ،والخصومات التاريخية لقيم السوق/القيم الدفترية بسبب المبيعات الجبرية ،والفترة حتى استعادة الملكية ،وتكلفة الاسترداد الملحوظة.
- بالنسبة للمنتجات غير المضمونة، عادة ما يتم تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر على مستوى المنتج بسبب الاختلاف المحدود في عمليات الاسترداد التي تم تحقيقها عبر مختلف المقترضين. وتتأثر الخسارة الناتجة عن التعثر باستراتيجيات التحصيل بما في ذلك مبيعات الديون المتعاقد عليها والأسعار.
- كما تندرج كذلك المعلومات الاقتصادية التطلعية في تحديد احتمالية التعثر لفترة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر.
- لم تطرأ أي تغييرات كبيرة في أساليب التقدير أو الافتراضات الهامة الموضوعة خلال السنة.

٧- أهمية معايير تصنيف المراحل.

- يتم تحديد المرحلة بناء على تقييم الحركة في الجودة الائتمانية للتعرضات منذ الاعتراف المبدئي.
- التعرضات في المرحلة الثالثة هي التعرضات الائتمانية التي يملك البنك أدلة موضوعية على الانخفاض في قيمتها. بناء على ذلك، يتم تسجيل مخصص محدد لمثل هذه التعرضات.
- يتم الانتقال من مرحلة إلى أخرى بناء على تقييم التغير في مخاطر الائتمان (التي يتم قياسها باستخدام مخاطر التعثر على مدى العمر) وليس من خلال المخاطر الائتمانية المطلقة في تاريخ التقرير.
- تأخر السداد أكثر من ٣٠ يوم

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

* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات

- تأخر السداد أكثر من ٣٠ يوم
- انخفاض درجة المخاطر بمقدار ٧ درجات فرعية من مقياس مكون من ٢٠ درجة
- درجة مخاطر العميل (٧ ، ٨ ، ٩)
- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلة ، الجدولة

* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة

- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلة ، الجدولة
- تأخر السداد أكثر من ٣٠ يوم
- درجة مخاطر العميل تبلغ F مرتبطة بمستحقات لمدة أكثر من ٢٠ يوماً وأقل من ٦٠ يوماً

* للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية

- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٦ أو ٧

* للتعرضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

- درجة المخاطر الحالية تبلغ من CCC إلى C

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

* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات

- تأخر السداد لمدة ٩٠ يوماً وأكثر
- درجة مخاطر العميل تبلغ ١٠
- الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثرة
- تصنيفه ديون غير عاملة

* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة

- تأخر السداد لمدة ٩٠ يوماً وأكثر
- تصنيفه ديون غير عاملة
- درجة مخاطر العميل F مرتبطة بمستحقات لمدة أكثر من ٦٠ يوماً

* للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية

- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٨

* للتعرضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

- درجة المخاطر الحالية تبلغ من D

٨- استخدام المعلومات المستقبلية

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

قام البنك بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل المعلومات التاريخية، قام بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة) ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر والخسائر في محافظ مختلفة من الموجودات المالية استناداً إلى تحليل المعلومات التاريخية على مدى السنوات الخمس الماضية.

٩- تحليل الحساسية

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

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

- أسعار الفائدة
- البطالة

قام البنك بإجراء تحليل الحساسية حول كيف أن الخسارة الائتمانية المتوقعة في محفظة الائتمان سوف تتغير إذا تم استخدام الافتراضات الرئيسية لحساب التغير في الخسارة الائتمانية المتوقعة بنسبة مئوية معينة. إن التأثير على الخسارة الائتمانية المتوقعة بسبب التغير النسبي في الناتج المحلي الإجمالي المتوقع ومعدل المرجح لأسعار الفائدة بواقع +١٠٪ / -١٠٪ سيؤدي على التوالي إلى خفض الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع (١٣,٠٤٠,٠٠٣) دينار وزيادة الخسارة الائتمانية المتوقعة بواقع ١٣,٠٤٠,٠٠٣ دينار.وفي الواقع، سيكون هناك عوامل ربط بين مختلف المدخلات الاقتصادية وسوف يختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية.

١- حاكمية تطبيق معيار التقارير المالية رقم ٩

ستكون الجهات الموضحة أدناه مشاركين رئيسين وبما يرتبط بأعمالهم في تطبيق المعيار بشكل فعّال ومتكامل.

مجلس الإدارة:

١. الموافقة على وثيقة تطبيق المعيار و المهام و المسؤوليات الواردة فيها.
٢. الموافقة على السياسات والفرضيات و النماذج المستخدمة والخاصة بتطبيق المعيار.
٣. الموافقة على التعديلات التي يمكن أن تؤثر على نموذج الأعمال ، استراتيجية المجموعة ، ومنهجيات القياس والتقييم للعملية الائتمانية ، وأنظمة التصنيف الائتمانية ، وآلية التسعير و الضمانات للمنتجات الائتمانية أو الأصول التي تقع ضمن المعيار.
٤. ضمان قيام المصرف بإدارة مخاطرة الائتمانية ضمن أفضل الممارسات المناسبة بما فيها أنظمة رقابية فعّالة ضمن العملية الائتمانية تضمن تحديد واضح لحجم التحوطات / المخصصات اللازمة بناء على نموذج الأعمال المعمول به في المصرف.

لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة:

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

لجنة إدارة المخاطر الداخلية:

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

لجنة معيار IFRS 9:

١. مراجعة والتوصية بتعديل منهجية تطبيق المعيار

لجنة تصنيف المراحل (Staging):

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

إدارة المخاطر:

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

الإدارة المالية:

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

إدارة الائتمان وإدارة الأعمال:

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

إدارة التدقيق الداخلي:

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	(٧,٩٣٨)	-	(٧,٩٣٨)
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(١.٣)	-	-	(١.٣)
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	(٥٧٨,٩١٤)	٢٢,٠٢٢,٣٠٦	٥٠,٩٣٥,٧٣٤	٧٢,٣٧٩,١٢٦
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٢,٦٣٢	-	-	١٢,٦٣٢
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة	(١٣٧,٢٨٠)	-	-	(١٣٧,٢٨٠)
كفالات مالية	٤٧٧,٠٩٨	٤١,٤٤٢	(٨,١٣٩)	٥١٠,٤٠١
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	(٣٩٩,٣٥٣)	(١٦٦,٧٠٠)	١٤,٦٠٨	(٥٥١,٤٤٥)
اعتمادات مستندية	٢٩,٠٥٨	١,١٤٣,٦٥٤	-	١,١٧٢,٧١٢
قبولات صادرة	٢٦٧,٨٣٢	(١٧٩,٠٥٢)	-	٨٨,٧٨٠
المجموع	(٣٢٩,٠٣٠)	٢٢,٨٥٣,٧١٢	٥٠,٩٤٢,٢٠٣	٧٣,٤٦٦,٨٨٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	(٢,٦٩١)	(٢٣,٩٦٤)	(٧١)	(٢٦,٧٢٦)
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(١٩,٣٥٥)	-	-	(١٩,٣٥٥)
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	١٣,٢٤٩,١٢٢	٣,٦٤٣,٣٧٤	١٢,٢٦٩,٦٤٥	٢٩,١٦٢,١٤١
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٨,٤٤٣	-	(١,٢٠٨,٥٤٨)	(١,٢٠٠,١٠٥)
موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة	٩٩,٦٧٢	(٢,٩٦٤)	-	٩٦,٧٠٨
كفالات مالية	٦٣,٤٦٥	٧٠٨	١,٨٧٠,٦٧٥	١,٩٣٤,٨٤٨
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	(٩٦٦,١٩٧)	(١١٩,٣٤٩)	٢,١٠٧	(١,٠٨٣,٤٣٩)
اعتمادات مستندية	٥٨٤,٧٧٥	(١,١٤٩,٨٣٧)	-	(٥٦٥,٠٦٢)
قبولات صادرة	١٦١,٧٠٠	١٦٣,٢٢٤	-	٣٢٤,٩٢٤
المجموع	١٣,١٧٨,٩٣٤	٢,٥١١,١٩٢	١٢,٩٣٣,٨٠٨	٢٨,٦٢٣,٩٣٤

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

	٢٠٢٣ دينـــار	٢٠٢٢ دينـــار
بنود داخل قائمة المركز المالي:		
أرصدة لدى بنوك مركزية	٩٨٣,٨٧٤,٧٠٢	٦٠٢,٧٥٠,١٣٨
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦٥,٧٦٦,٢٢٧	٢٢٠,٤٢٩,٢٦٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة		
الأفراد	٩٣٧,٩٢٩,٥٣٨	٧٧٦,٤٩٥,٥١٥
القروض العقارية	٢٧٤,٦٣٤,٦١٦	٣٠٢,٢٣٩,٤٠٤
الشركات		
الشركات الكبرى	١,٥٤٢,٢٨٨,٥٠١	١,٦٤٢,٩١٧,٢١٣
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٣٣١,٩٨٠,٠١٥	٣٢٨,٦٢٥,٣٧٢
الحكومة والقطاع العام	٣٧٨,٢٦٢,٢٦٧	٢٤٨,٧٣٦,٧٥٩
سندات وأسناد وأذونات:		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠,٩٣٥,٨٠٢	٤٥,٣٤٠,٧٦٩
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١,٩١٦,٥٨٩,٩٦٥	١,٨٧٥,٧٩٥,٨٤٣
الموجودات المالية المرهونة	٢٣٢,٠٨١,٩٨٦	٢٦٤,٠٢٣,٦٨٤
الموجودات الأخرى	٢٠,٦٣٠,٣٨٠	٥٣,٠٥٧,٦٧٤
إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي	٦,٧٩٤,٩٧٣,٩٩٩	٦,٣٦٠,٤١١,٦٣٩
بنود خارج قائمة المركز المالي:		
كفالات	٤٠٠,٩٠٣,٧١٩	٣٦٧,٣٣١,٢٤٨
اعتمادات صادرة	٢٤٢,٧٧٩,٠١٨	٢٠٣,٠٥٦,٥٢٧
اعتمادات واردة معززة	٤١,٥٠٣,٦٨٠	٢١,١٠٥,٦٩٣
قبولات صادرة	١٨٤,٨٦٢,١٧٧	١٤٥,٢٩٩,٧٠٧
سقوف تسهيلات غير مستغلة	٥٨٦,٦٦٥,٢٢٧	٤٠٨,٩٩٣,١٣٤
عقود شراء آجلة	٤٣,٤٧٣,١٠٢	١٤٠,٢٣٨,٦١٣
عقود فوائد آجلة	-	-
إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي	١,٥٠٠,١٨٦,٩٢٣	١,٢٨٦,٠٢٤,٩٢٢
إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي وبنود خارج قائمة المركز المالي	٨,٢٩٥,١٦٠,٩٢٢	٧,٦٤٦,٤٣٦,٥٦١

- الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و٢٠٢٢ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.
- بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي الموحدة فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة بالإضافة للفوائد المستحقة له.

(٤٤-أ-٣) افصاحات ادارة المخاطر

١) توزيع التعرضات الائتمانية

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (٤٧/٢٠٠٩)	اجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	التعرض عند التعثر (EAD) بالمليون دينار	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %
تعرضات عاملة							
أرصدة لدى بنوك مركزية							
	متدنية المخاطر	٦.٤,١.٣,٣٩٠	-	٪.	-	٦.٤,١.٣	٪٤٥,..
	مقبولة المخاطر	٧١٤,٥٣٦,٢٢٨	-	٪.	-	٧١٤,٥٣٦	٪٤٥,..
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية							
	متدنية المخاطر	١٢٧,٩٥٤,٧٧٧	-	٪.	-	١٢٧,٩٥٥	٪٤٥,..
	مقبولة المخاطر	٣٧,٤٣٠,٧١٧	٦٨,٩٤٩	٪.,٤٢	-	٣٧,٤٣١	٪٤٥,..
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة :							
شركات كبرى							
	متدنية المخاطر	٣٦٧,٦١٠,٥٢٥	٣,٥٤٤,٤٣٧	٪.,٣٤	Unrated	٣٦٧,٦١١	٪١٣,٣٣
	مقبولة المخاطر	١,٢١٢,٥٥٢,٠٤١	٧١,٧٩٨,٢١٦	٪٩,٢٩	Unrated	١,٢١١,٨٤٧	٪٣١,.٦
منشآت صغيرة ومتوسطة							
	متدنية المخاطر	٩٣,٦٤١,٤٢٤	٢٤,٥٢٧	٪.,١٩	Unrated	٩٣,٦٤١	٪١٦,٢٩
	مقبولة المخاطر	٢٣٣,.٨٧,.٥٦	١١,٤٨٩,٩٦٠	٪١.,٥٤	Unrated	٢٣٢,٨٩٧	٪٢٣,٥٨
الأفراد							
	متدنية المخاطر	٤٨١,٧٩٨,٢٧٣	٢,٤٩١,٣٩٦	٪١,٢٢	Unrated	٤٨١,٧٩٨	٪٤٣,١٨
	مقبولة المخاطر	٤٥٦,٥٨٣,١٣٦	٩,.٧٩,٤٩٦	٪٤,٤٣	Unrated	٤٥٦,٤.٤	٪٣٢,٣٨

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (٤٧/٢٠٠٩)	اجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	التعرض عند التعثر (EAD) بالمليون دينار	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %
القروض العقارية							
	متدنية المخاطر	٤٥,٦٢٩,٠٣٧	٢٤,٤٩٣	٠,٢٦٪	Unrated	٤٥,٦٢٩	٢٠,٢٢٪
	مقبولة المخاطر	٢٢٠,١١٥,٤٨٣	٢,٦٣٩,١٦٧	٩,٢٥٪	Unrated	٢٢٠,١١١	١٨,٢٧٪
حكومة و قطاع عام							
	متدنية المخاطر	٣٧٦,٠٦٤,٦٨٢	-	٠٪	Unrated	٣٧٦,٠٦٥	٤٥,٠٠٪
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة							
	متدنية المخاطر	١,٦١١,٤٣١,٢٠٩	٠	٠,٠٠٪	BB- / B+ / A	١,٦١١,٤٣١	٤٥,٠٠٪
	مقبولة المخاطر	٢٧٥,٠٤٧,١٠٦	٤٧,٦٣٧	٠,١٠٪	BB- / B+ / A	٢٧٥,٠٤٧	٤٥,٠٠٪
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر							
	متدنية المخاطر	٣,٥١٤,٧٦٩	-	٠,٠٠٪	-BB	٣,٥١٥	٤٥,٠٠٪
	مقبولة المخاطر	٧,٢٨٧,٢١٢	-	٠,٠٠٪	-AA/BBB	٧,٢٨٧	٤٥,٠٠٪
كفالات مالية							
	متدنية المخاطر	١١٩,٤٤١,٤٨٠	٢٦٥,٣٨٢	٠,١٢٪	Unrated	١١٩,٤٤١	٣٣,٩٣٪
	مقبولة المخاطر	٢٨٣,٣٩١,٠٠٤	٢,٦٢١,٤٧٨	٨,٠٨٪	Unrated	٢٨٣,٣٩١	٣٤,٠٧٪
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة							
	متدنية المخاطر	٢٣٠,٩١٢,٥٧٦	٢٢٦,٥٨٩	١,٣٦٪	Unrated	٢٣٠,٩١٣	٤٥,٠٠٪
	مقبولة المخاطر	٣٥٦,١٨٩,٩٨٥	٢١٠,٧٤٥	٠,٤٣٪	Unrated	٣٥٦,١٩٠	٤٥,٠٠٪

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (٤٧/٢٠٠٩)	اجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	التعرض عند التعثر (EAD) بالمليون دينار	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %
اعتمادات مستندية							
	متدنية المخاطر	١١٤,١٦١,٠٠٨	٣٣٦,١٩٥	٠,١٥٪	Unrated	١١٤,١٦١	٣٢,٦٤٪
	مقبولة المخاطر	١٧٣,١٨٩,٠٣٦	٢,٧٣١,١٥٦	٢,٠٠٪	Unrated	١٧٣,١٨٩	٣١,٣٥٪
قبولات صادرة							
	متدنية المخاطر	٨٩,٢٢٣,٩٧٥	١٢٩,٨٠٨	٠,١٥٪	Unrated	٨٩,٢٢٤	٤٣,٧٢٪
	مقبولة المخاطر	٩٧,٠٧٢,٦٥٣	١,٣٠٤,٦٤٤	٢,٠٠٪	Unrated	٩٧,٠٧٣	٢٤,٩١٪
القبولات المصرفية ومطالبات ذمم مالية مشتراة							
	متدنية المخاطر	٥,٢٣٩	٦٢٤	٠,١٩٪	Unrated	٥	٤٥,٠٠٪
	مقبولة المخاطر	٢٠,٦٧٢,٢٣٧	٤٦,٤٧٢	٠,٦٩٪	Unrated	٢٠,٦٧٢	٤٢,٥٥٪
تعرضات غير عاملة							
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة :							
شركات كبرى							
	دون المستوى	٤,٦٦٤,٢٩٠	١,١٣٦,٠٨٢	١٠٠٪	Unrated	٤,٦٦٤	٢٤,٣٦٪
	مشكوك في تحصيلها	١١,٢٣٤,٠٦٩	٦,٢٩٢,١٨٦	١٠٠٪	Unrated	١١,٢٣٤	٥٦,٠١٪
	هالكة	٨٥,٠٥٩,٧٠٨	٤٨,٧٠٤,٠١٥	١٠٠٪	Unrated	٨٥,٠٦٠	٥٧,٢٦٪
منشآت صغيرة ومتوسطة							
	دون المستوى	٣,٩١٣,٢٩٨	٦٤٣,٩٥٠	١٠٠٪	Unrated	٣,٩١٣	١٦,٤٦٪
	مشكوك في تحصيلها	٦,٩٣٨,٢٠٤	١,٧٠٢,٩٤٥	١٠٠٪	Unrated	٦,٩٣٨	٢٤,٥٤٪
	هالكة	٤٥,٢٢١,٢٢٨	٢٩,٣٠٩,٠٦٦	١٠٠٪	Unrated	٤٥,٢٢١	٦٤,٨١٪

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (٤٧/٢٠٠٩)	اجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	التعرض عند التعثر (EAD) بالمليون دينار	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %
الأفراد							
	دون المستوى	٣,٨٧٨,٤٤٥	١,٥٧٩,١٠٢	١٠٠٪	Unrated	٣,٨٧٨	٤٠,٧١٪
	مشكوك في تحصيلها	١١,٥١٥,٤١٤	٨,٠٨٩,١٨٥	١٠٠٪	Unrated	١١,٥١٥	٧٠,٢٥٪
	هالكة	٣٣,٠٥٠,٧٣٦	٢٥,٢٦٤,٧٨٥	١٠٠٪	Unrated	٣٣,٠٥١	٧٦,٤٤٪
القروض العقارية							
	دون المستوى	١,٢٢٥,٤١٩	١١٤,٠٠٩	١٠٠٪	Unrated	١,٢٢٥	٩,٣٠٪
	مشكوك في تحصيلها	٢,٤٩٨,٢٩١	٥٧٦,٠٥٦	١٠٠٪	Unrated	٢,٤٩٨	٢٣,٠٦٪
	هالكة	١٨,٩٩٢,٨٥٩	٨,٩٢٦,٨٢٣	١٠٠٪	Unrated	١٨,٩٩٣	٤٧,٠٠٪
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة							
	هالكة	٦,٦٦٠,٠٠٠	٢,٠٧٢,١٢٠	١٠٠٪	Unrated	٦,٦٦٠	٣١,١١٪
كفالات مالية							
	مشكوك في تحصيلها	١٦,٩٨٦	-	١٠٠٪	Unrated	١٧	٠,٠٠٪
	هالكة	٢,٨٧٦,٨٨٤	٢,٠٢٧,٧٣٢	١٠٠٪	Unrated	٢,٨٧٧	٧٠,٤٨٪

٢) توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية

أ) التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية الخاضعة لاحتساب التدني

٢٠٢٣	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	اسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود قائمة المركز المالي										
أرصدة لدى بنوك مركزية	٧١٤,٥٣٦,٢٢٨	-	-	-	-	-	-	٢٦٩,٣٣٨,٤٧٤	-	٩٨٣,٨٧٤,٧٠٢
أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦٥,٧٦٦,٢٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦٥,٧٦٦,٢٢٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٥٤,٠٧٨,٢٤٩	٥١٢,٨٧٢,٦٦٣	٤٨٠,٠٢٦,٦٨٥	٥٦١,٧٤٨,٨٣٧	٤٣,٢١٩,٣٩٥	١٢٢,٠٤٦,٢٠٤	٩٤٦,٧١٣,٦٢٢	٣٧٦,٠٦٤,٦٨٣	٣٦٨,٣٢٤,٥٩٩	٣,٤٦٥,٠٩٤,٩٣٧
سندات وأسناد وأذونات										
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٨٠٨,٩٢٨	٣,٤٥١,٧٠٧	-	٦٣٦,٤٨٠	-	-	-	٥,٩١٠,٧٥٨	١٢٧,٩٢٩	١٠,٩٣٥,٨٠٢
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٢٧٢,٧٥٠,٩٩٤	-	-	-	-	-	-	١,٦٤٣,٨٣٨,٩٧١	-	١,٩١٦,٥٨٩,٩٦٥
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	-	-	-	-	-	-	-	٢٣٢,٠٨١,٩٨٦	-	٢٣٢,٠٨١,٩٨٦
الموجودات الأخرى	٢٠,٥٨٥,٧٢٩	٤٤,٦٥١	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٦٣٠,٣٨٠
الاجمالي / للسنة الحالية	١,٢٢٨,٥٢٦,٣٥٥	٥١٦,٣٦٩,٠٢١	٤٨٠,٠٢٦,٦٨٥	٥٦٢,٣٨٥,٣١٧	٤٣,٢١٩,٣٩٥	١٢٢,٠٤٦,٢٠٤	٩٤٦,٧١٣,٦٢٢	٢,٥٢٧,٢٣٤,٨٧٢	٣٦٨,٤٥٢,٥٢٨	٦,٧٩٤,٩٧٣,٩٩٩
بنود خارج قائمة المركز المالي										
الكفالات المالية	٧٤,٣١٦,٧٥٠	٣٨,٥٤٥,٦٦٣	١١٣,٤٢١,٥٠١	١٠٢,٧١٧,١٢٥	١,٤١٤,١١٣	٣,٠٥٨,١٢٦	-	٦,٧٠٧,٦٢٥	٦٠,٧٢٢,٨١٦	٤٠٠,٩٠٣,٧١٩
الإعتمادات المستندية	٤٣,٨٢١,٦٧٠	٢٧,١١٤,٩٣٣	١٨١,٣٢٦,٢٤٤	١٥,٣٢٧,٩٥٢	-	-	-	-	١٦,٦٩١,٩٠٠	٢٨٤,٢٨٢,٦٩٨
الالتزامات الأخرى	٧٢,٧١٣,٣٥٦	١٦٦,٩٥٣,٩٦١	٢٧٥,٧٩٢,٠٩٨	٤٥,٣٦٦,١٤٤	٣٣,٠٧١,٦٧٦	٢,٧٤٦,٩٨٠	١٢٩,٦٦٥,٢٧٢	٤١,٣٧٥,١٨٠	٤٧,٣١٥,٨٤٠	٨١٥,٠٠٠,٥٠٦
المجموع	١,٤١٩,٣٧٨,١٣١	٧٤٨,٩٨٣,٥٧٨	١,٠٥٠,٥٦٦,٥٢٨	٧٢٥,٧٩٦,٥٣٧	٧٧,٧٠٥,١٨٤	١٢٧,٨٥١,٣١٠	١,٠٧٦,٣٧٨,٨٩٤	٢,٥٧٥,٣١٧,٦٧٧	٤٩٣,١٨٣,٠٨٣	٨,٢٩٥,١٦٠,٩٢٢

٢٠٢٢	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	اسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	أخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود قائمة المركز المالي										
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	٦.٢,٧٥٠,١٣٨	-	٦.٢,٧٥٠,١٣٨
أرصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٢٠,٤٢٩,٢٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٠,٤٢٩,٢٦٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٧٤,٤٥٩,٧٠٩	٤٨١,٣٥٦,٢٧٨	٥٢٥,٧٠٠,٥٤٩	٦١٩,٩٤١,١٦٢	٦٣,٥٧٠,٦٦٨	١٣١,٢٩١,٠٧١	٧٣٨,٧٠٨,٩٨٦	٢٤٨,٧٣٦,٧٥٩	٤١٥,٢٤٩,٠٨١	٣,٢٩٩,٠١٤,٢٦٣
سندات وأسناد وأذونات										
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٣,٠٥١,١٢٨	٣,٠٥٨,٦٥٢	-	٧٦٢,٨٠٣	-	-	-	٣٧,٠٧٤,٢٧١	١,٣٩٣,٩١٥	٤٥,٣٤٠,٧٦٩
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	٤٢,٤٣٥,٢٦٦	-	-	-	-	-	-	١,٨١٨,٨٤٠,٨٥٣	١٤,٥١٩,٧٢٤	١,٨٧٥,٧٩٥,٨٤٣
مشتقات أدوات مالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	-	-	-	-	-	-	-	٢٦٤,٠٢٣,٦٨٤	-	٢٦٤,٠٢٣,٦٨٤
الموجودات الأخرى	٥٢,٩٦٢,٨٤٧	٢١,٨٠٩	-	-	-	-	-	-	٧٣,٠١٨	٥٣,٠٥٧,٦٧٤
الاجمالي / للسنة الحالية	٣٩٣,٣٣٨,٢١٨	٤٨٤,٤٣٦,٧٣٩	٥٢٥,٧٠٠,٥٤٩	٦٢٠,٧٠٣,٩٦٥	٦٣,٥٧٠,٦٦٨	١٣١,٢٩١,٠٧١	٧٣٨,٧٠٨,٩٨٦	٢,٩٧١,٤٢٥,٧٠٥	٤٣١,٢٣٥,٧٣٨	٦,٣٦٠,٤١١,٦٣٩
بنود خارج قائمة المركز المالي										
الكفالات المالية	٧٢,٢٧٤,٤٦٤	١٨,٢٤٠,١٨٢	٧٤,٦٣٦,٦٤٠	٨٥,٨٦٧,٧٨١	٧,٩,١٦٩	١,٤٠١,٩٧٥	١٠,٢٩٣,٧٠٩	٢,٤٨١,٥٠٠	١٠١,٤٢٥,٨٢٨	٣٦٧,٣٣١,٢٤٨
الإعتمادات المستندية	٣٢,٠٤٤,٣٥٩	٢٢,٥٢٧,٤٠٩	٨٤,٧٦٧,٣٦٤	٩,٢١٣,٠٣٤	١٤٢,٩٧٩	-	١١,٣١٩,٧٣٢	-	٦٤,١٤٧,٣٤٣	٢٢٤,١٦٢,٢٢٠
الالتزامات الأخرى	٢٢٧,٧١٥,٢٤٨	٥٩,٩٢٦,٣٢٠	١٣٤,٣٧٦,٩٦٢	١٦,٢٤١,٨٣١	٢٠,٣٤٣,١٥٤	٦,٥٣٧,٧٩٠	١٤٤,٦٢٠,٨٨٥	٨٢,٢٥٥,٦٥٤	٢,٥١٣,٦١٠	٦٩٤,٥٣١,٤٥٤
المجموع	٧٢٥,٣٧٢,٢٨٩	٥٨٥,١٣٠,٦٥٠	٨١٩,٤٨١,٥١٥	٧٣٢,٠٢٦,٦١١	٨٤,٧٦٥,٩٧٠	١٣٩,٢٣٠,٨٣٦	٩.٤,٩٤٣,٣١٢	٣,٠٥٦,١٦٢,٨٥٩	٥٩٩,٣٢٢,٥١٩	٧,٦٤٦,٤٣٦,٥٦١

ب) التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية الخاضعة لاحتساب التدني

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

٢٠٢٢	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
مالي	٣٩٠,٥٦٦,٩٢٦	٢,٦٤٠,١٩٦	١٣١,٠٩٦	٣٩٣,٣٣٨,٢١٨
صناعي	٤٣١,٧٣٥,٥٢٨	٤٢,٦٨٢,٩٢٧	١٠,٠١٨,٢٨٤	٤٨٤,٤٣٦,٧٣٩
تجارة	٤٠٨,١٠٧,٣٣٧	٩٩,٣٩٧,٧٢٨	١٨,١٩٥,٤٨٤	٥٢٥,٧٠٠,٥٤٩
عقارات	٥٣٨,٢٨٦,٢٩١	٤٤,٥٣٠,٩٤٣	٣٧,٨٨٦,٧٣١	٦٢٠,٧٠٣,٩٦٥
زراعة	٤٣,٧٠٨,٨٨٧	١٩,٨٣٩,١٤٣	٢٢,٦٣٨	٦٣,٥٧٠,٦٦٨
أسهم	١٢٧,٩٠٢,٧١٧	٧٧٦,٧٧٥	٢,٦١١,٥٧٩	١٣١,٢٩١,٠٧١
أفراد	٦٩٣,٩٢٣,٠١٤	٣٢,٥٠٢,٧٩٦	١٢,٢٨٣,١٧٦	٧٣٨,٧٠٨,٩٨٦
حكومة وقطاع عام	٢,٩٧١,٤٢٥,٧٠٥	-	-	٢,٩٧١,٤٢٥,٧٠٥
أخرى	٣٦٠,٨٢٧,٨٠١	٥٧,٨٥٠,٨٩٦	١٢,٥٥٧,٠٤١	٤٣١,٢٣٥,٧٣٨
المجموع	٥,٩٦٦,٤٨٤,٢٠٦	٣٠٠,٢٢١,٤٠٤	٩٣,٧٠٦,٠٢٩	٦,٣٦٠,٤١١,٦٣٩

٣) توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي

أ) التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية

٢٠٢٣	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	امريكا	دول أخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٢٦٩,٣٣٨,٤٧٤	٧١٤,٥٣٦,٢٢٨	-	-	-	-	-	٩٨٣,٨٧٤,٧٠٢
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٧,٣٠٣,٩٩٧	٢١,٨٠٢,٠٦٠	٦٨,٣٨٤,١٤٩	١٥,٠٣٩,٤٦٧	٢٣,٢١٧	٣٣,٢١٣,٣٣٧	-	١٦٥,٧٦٦,٢٢٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٢,٧٥٤,٨٠٩,٧٤٢	٧١٠,٢٨٥,١٩٥	-	-	-	-	-	٣,٤٦٥,٠٩٤,٩٣٧
سندات وأسناد وأذونات متضمنة في:								
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٣,٩٠١,٤١٦	٣,٤٨٦,٣٩٧	٩٠٤,٨٨٨	٨٢١,٧٩٧	٤٨١,٨١٣	١,٣٣٩,٤٩١	-	١٠,٩٣٥,٨٠٢
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	١,٧٠٣,٦٥٠,٤٢٠	٢١٢,٩٣٩,٥٤٥	-	-	-	-	-	١,٩١٦,٥٨٩,٩٦٥
مشتقات أدوات مالية								-
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	٢٣٢,٠٨١,٩٨٦	-	-	-	-	-	-	٢٣٢,٠٨١,٩٨٦
الموجودات المالية الأخرى	٢٠,٤٠٤,٠٣٨	٢٢٦,٣٤٢	-	-	-	-	-	٢٠,٦٣٠,٣٨٠
الاجمالي / للسنة الحالية	٥,٠١١,٤٩٠,٠٧٣	١,٦٦٣,٢٧٥,٧٦٧	٦٩,٢٨٩,٠٣٧	١٥,٨٦١,٢٦٤	٥٠٥,٠٣٠	٣٤,٥٥٢,٨٢٨	-	٦,٧٩٤,٩٧٣,٩٩٩
الكفالات المالية	٢٥١,٣٢٤,٧٥٨	١٣٥,٩٢٦,٦٨٦	١٣,١١٣,٣٩٤	-	٣٣٢,٠٥٤	٢٠٦,٨٢٧	-	٤٠٠,٩٠٣,٧١٩
الإعتمادات المستندية	١٥٦,٢٦٤,٦٣٥	١٢٨,٠١٨,٠٦٣	-	-	-	-	-	٢٨٤,٢٨٢,٦٩٨
الإلتزامات الأخرى	٦٦٢,٣٩٨,٢٠٨	١٥٢,٦٠٢,٢٩٨	-	-	-	-	-	٨١٥,٠٠٠,٥٠٦
المجموع الكلي	٦,٠٨١,٤٧٧,٦٧٤	٢,٠٧٩,٨٢٢,٨١٤	٨٢,٤٠٢,٤٣١	١٥,٨٦١,٢٦٤	٨٣٧,٠٨٤	٣٤,٧٥٩,٦٥٥	-	٨,٢٩٥,١٦٠,٩٢٢

٢٠٢٢	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	امريكا	دول أخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٣٧٢,٢٢١,١٥٧	٢٣٠,٥٢٨,٩٨١	-	-	-	-	-	٦٠٢,٧٥٠,١٣٨
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٦,٨٠٨,٣٠٦	٢٧,٣٧٥,٦٢١	٣٩,٩٣٥,٦٣٩	٦,٠٩٦,٤٠٨	٢٤٧,٦٦١,٠٠	١٩,٨٩٧,٨٨١	٦٧,٧٥٢	٢٢٠,٤٢٩,٢٦٨
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية								-
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٢,٨٣٦,٠٧٢,٣٥٠	٤٦٢,٩٤١,٩١٣	-	-	-	-	-	٣,٢٩٩,٠١٤,٢٦٣
سندات وأسناد وأذونات متضمنة في:								
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٣,٦٧٤,١٣٤	٣٨,٢١٦,٩٢٣	٩١٥,٣٦٧	١,٧٥٥,٧٣٩	١٣٠,٥١١	١٣٦,٧٤٠	٥١١,٣٥٥	٤٥,٣٤٠,٧٦٩
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	١,٧٨٧,١٨١,٨٩٧	٨٨,٦١٣,٩٤٦	-	-	-	-	-	١,٨٧٥,٧٩٥,٨٤٣
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	٢٦٤,٠٢٣,٦٨٤	-	-	-	-	-	-	٢٦٤,٠٢٣,٦٨٤
الموجودات المالية الأخرى	٢,٨٧٣,٢٦٧	٤٨,٨٢٦,٤٣٣	-	-	١,٣٥٧,٩٧٤	-	-	٥٣,٠٥٧,٦٧٤
الاجمالي / للسنة الحالية	٥,٣٩٢,٨٥٤,٧٩٥	٨٩٦,٥٠٣,٨١٧	٤٠,٨٥١,٠٠٦	٧,٨٥٢,١٤٧	١,٧٣٦,١٤٦	٢٠,٠٣٤,٦٢١	٥٧٩,١٠٧	٦,٣٦٠,٤١١,٦٣٩
الكفالات المالية	٢٣٩,٧١٣,٩١٥	١٠٤,٩٣١,٠٠٦	٢٢,٦٥١,٧٠١	٤,٥٠٠	٧,٠٠٠	١٦,١٨٢	٦,٩٤٤	٣٦٧,٣٣١,٢٤٨
الإعتمادات المستندية	١١٩,٢٦٤,٥٤٦	١٠٤,٨٩٧,٦٧٤	-	-	-	-	-	٢٢٤,١٦٢,٢٢٠
الإلتزامات الأخرى	٦٢٩,٥٠٧,٨٦٥	٦٥,٠٢٣,٥٨٩	-	-	-	-	-	٦٩٤,٥٣١,٤٥٤
المجموع الكلي	٦,٣٨١,٣٤١,١٢١	١,١٧١,٣٥٦,٠٨٦	٦٣,٥٠٢,٧٠٧	٧,٨٥٦,٦٤٧	١,٧٤٣,١٤٦	٢٠,٠٥٠,٨٠٣	٥٨٦,٠٥١	٧,٦٤٦,٤٣٦,٥٦١

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

٢٠٢٣	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
داخل المملكة	٤,٦٢٣,٦١٥,٤٠٣	٢٩٢,٩٩٩,٠٨٥	٩٤,٨٧٥,٥٨٥	٥,٠١١,٤٩٠,٠٧٣
دول الشرق الأوسط الأخرى	١,٦٠٤,٢٧٤,٩٧٢	٣٨,٩٣٦,٧٥٠	٢٠,٠٦٤,٠٤٥	١,٦٦٣,٢٧٥,٧٦٧
أوروبا	٦٩,٢٨٩,٠٣٧	-	-	٦٩,٢٨٩,٠٣٧
أسيا	١٥,٨٦١,٢٦٤	-	-	١٥,٨٦١,٢٦٤
إفريقيا	٥٠٥,٠٣٠	-	-	٥٠٥,٠٣٠
أمريكا	٣٤,٥٥٢,٨٢٨	-	-	٣٤,٥٥٢,٨٢٨
المجموع	٦,٣٤٨,٠٩٨,٥٣٤	٣٣١,٩٣٥,٨٣٥	١١٤,٩٣٩,٦٣٠	٦,٧٩٤,٩٧٣,٩٩٩

٢٠٢٣	المرحلة الأولى دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
داخل المملكة	٥,٠٤٥,٩٣١,٠٥٧	٢٥٦,٣٥٠,٠٩٨	٩٠,٥٧٣,٦٤٠	٥,٣٩٢,٨٥٤,٧٩٥
دول الشرق الأوسط الأخرى	٨٤٩,٥١١,٨٣٠	٤٣,٨٥٩,٥٩٨	٣,١٣٢,٣٨٩	٨٩٦,٥٠٣,٨١٧
أوروبا	٤٠,٨٥١,٠٠٦	-	-	٤٠,٨٥١,٠٠٦
أسيا	٧,٨٤٠,٤٣٩	١١,٧٠٨	-	٧,٨٥٢,١٤٧
إفريقيا	١,٧٣٦,١٤٦	-	-	١,٧٣٦,١٤٦
أمريكا	٢٠,٠٣٤,٦٢١	-	-	٢٠,٠٣٤,٦٢١
دول أخرى	٥٧٩,١٠٧	-	-	٥٧٩,١٠٧
المجموع	٥,٩٦٦,٤٨٤,٢٠٦	٣٠٠,٢٢١,٤٠٤	٩٣,٧٠٦,٠٢٩	٦,٣٦٠,٤١١,٦٣٩

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

٢٠٢٣	اجمالي قيمة التعرض	الفوائد المعلقة	القيمة العادلة للضمانات							الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL
			تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	اخرى	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	
أرصدة لدى بنوك مركزية	٩٨٣,٨٧٤,٧٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٨٣,٨٧٤,٧٠٢	-
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦٥,٨٣٥,١٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦٥,٨٣٥,١٧٦	٦٨,٩٤٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة منها :											
-للأفراد	٩٩٠,٢٠٥,٦٧٠	٥,٧٦٢,٣١٢	٧٤,٢٣٣,٢٠٦	٥٣,٢٠١,٥٨٧	-	١١٤,١٦٨,٥٨٤	٩٣,٤٨٤,٣٠٠	١,٢٩٨,٩٩٠	٣٣٦,٣٨٦,٦٦٦	٦٥٣,٨١٩,٠٠٤	٤٦,٥١٣,٨٢٠
-القروض العقارية	٢٩٠,٣٨٩,٠٤٣	٣,٤٥٠,٧٩١	٣,٨١٤,١٥٧	١٩,٤٤٠	-	٣٨٧,٨٢١,٧٩٧	٦,١٣٦,٤٩٩	-	٣٩٧,٧٩١,٨٩٣	١٠٧,٤٠٢,٨٥٠-	١٢,٣٠٣,٦٣٦
-للشركات											
الشركات الكبرى	١,٧٠٤,٥٣٧,٧٥٩	٣٠,٧٧٩,٢٤٥	٨٢,٦٢٣,٠٤٣	٩٣,٥٦١,٧٨٢	٦,٢٦٨,١٢٧	٦٤١,٢٧٤,١٧٥	٦٩,٦٨٣,٦٠٩	٢,٩٨٨,٤٣١	٨٩٦,٣٩٩,١٦٦	٨٠٨,١٣٨,٥٩٣	١٣١,٤٧٠,٠١٣
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	٣٨٥,٩٥٩,٩٣٥	١٠,٥٤٨,٠٢٣	١٢,٨٧٦,٣٧٥	١٣,٢٦٨,٥٧١	-	٢١١,٠٢٠,٠٧٥	١٣,١٩٢,٩٠٧	١٩,١٩٦,٠٩٢	٢٦٩,٥٥٤,٠١٩	١١٦,٤٠٥,٩١٦	٤٣,٤٣١,٨٩٧
-للحكومة و القطاع العام	٣٧٨,٢٦٢,٢٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٨,٢٦٢,٢٦٧	-
سندات و أسناد وأذونات:											
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى	١٠,٩٣٥,٨٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٩٣٥,٨٠٢	-
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	١,٩١٨,٧٠٩,٧٢٢	-	-	-	-	٥,٧٦٠,٠٠٠	-	-	٥,٧٦٠,٠٠٠	١,٩١٢,٩٤٩,٧٢٢	٢,١١٩,٧٥٧
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	٢٣٢,٠٨١,٩٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٣٢,٠٨١,٩٨٦	-
الموجودات الأخرى	٢٠,٦٧٧,٤٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٦٧٧,٤٧٦	٤٧,٠٩٦
المجموع	٧,٠٨١,٤٦٩,٥٣٨	٥٠,٥٤٠,٣٧١	١٧٣,٥٤٦,٧٨١	١٦٠,٠٥١,٣٨٠	٦,٢٦٨,١٢٧	١,٣٦٠,٠٤٤,٦٣١	١٨٢,٤٩٧,٣١٥	٢٣,٤٨٣,٥١٣	١,٩٠٥,٨٩١,٧٤٤	٥,١٧٥,٥٧٧,٧٩٤	٢٣٥,٩٥٥,١٦٨
الكفالات المالية	٤٠٥,٧٢٦,٣٥٤	-	١٠٣,١٥٢,١٨٠	-	٣,٩٥٠,٩١٤	٢٤,٠٣٥,٧٣٨	٧,٦٣٧,٥٠٠	-	١٣٨,٧٧٦,٣٣٣	٢٦٦,٩٥٠,٠٢١	٤,٨٢٢,٦٣٥
الاعتمادات المستندية	٢٨٧,٣٥٠,٠٤٤	-	١٢١,٢٧٩,٦١١	١,٢١٣,٩٧٩	٢,٣١٧,٢١٢	٣٧,٤٤٤,٩١٠	-	-	١٦٢,٢٥٥,٧١٢	١٢٥,٠٩٤,٣٣٢	٣,٠٦٧,٣٤٦
الالتزامات الأخرى	٨١٦,٨٧٢,٢٩١	-	١٥,٥١٨,٠٧٩	-	-	-	-	-	١٥,٥١٨,٠٧٩	٨٠١,٣٥٤,٢١٢	١,٨٧١,٧٨٥
المجموع الكلي	٨,٥٩١,٤١٨,٢٢٧	٥٠,٥٤٠,٣٧١	٤١٣,٤٩٦,٦٥١	١٦١,٢٦٥,٣٥٩	١٢,٥٣٦,٢٥٣	١,٤٢١,٥٢٥,٢٧٩	١٩٠,١٣٤,٨١٥	٢٣,٤٨٣,٥١٣	٢,٢٢٢,٤٤١,٨٦٨	٦,٣٦٨,٩٧٦,٣٥٩	٢٤٥,٧١٦,٩٣٤

٢٠٢٢	اجمالي قيمة التعرض	الفوائد المعلقة	القيمة العادلة للضمانات							صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL
			تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وأليات	اخرى	اجمالي قيمة الضمانات		
أرصدة لدى بنوك مركزية	٦.٢,٧٥٠,١٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٦.٢,٧٥٠,١٣٨	-
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٢٠,٥٠٦,١٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٠,٥٠٦,١٥٥	٧٦,٨٨٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة منها :											
-للأفراد	٨١٦,١٤٠,١٩٩	٦,٨٨٢,٣٧٢	٦٠,٨٧٣,٥٧٨	٤٢,٢٧٤,٧٨٤	-	٢٠٢,٠٥٤,٦٢٩	٧٢,١٧٠,٦٣٩	٢٥٢,٠٦٨,٣٨٩	٦٢٩,٤٤٢,٠١٩	١٨٦,٦٩٨,١٨٠	٣٢,٧٦٢,٣١٢
-القروض العقارية	٣١٨,١٨٤,٠٧٧	٤,٦٩٢,٢٥٧	٧,٦٧٩,٥٥٠	٢١,٦٠٠	-	٢٦٦,٣٤٧,٠٦٠	١,٨٨٢,٣٧٢	٥,٤٦٤,٨٥٢,٣٧	٢٨١,٣٩٥,٤٣٤	٣٦,٧٨٨,٦٤٣	١١,٢٥٢,٤١٦
-للشركات											
الشركات الكبرى	١,٧٨٧,٥١٢,٦٨٦	٣٢,٢٥١,٠٥٢	٤٤,٥٧٦,٨١٩	٥٤,٦١٣,٣٧٥	-	٤٣٠,٣٢٥,٤٦٦	٣٩,٠٥٣,٤٥٢	١,٥٤٤,٥٩٦	٥٧٠,١١٣,٧٠٧	١,٢١٧,٣٩٨,٩٧٩	١١٢,٣٤٤,٤٢١
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٣٧٦,٦٤٨,٨٠٢	٩,٢٨٥,٧٨٠	١١,٦٧٢,٠٩٦	٣٢,١٥٢,٤٥٨	٤٥٣,١١٥	١٦٤,٦٥٦,٤٨١	٦,٠٤٣,٥٥١	١٢,٠٧٣,٨٥١	٢٢٧,٠٥١,٥٥٢	١٤٩,٥٩٧,٢٥٠	٣٨,٧٣٧,٦٥٠
-للحكومة و القطاع العام	٢٤٨,٧٣٦,٧٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤٨,٧٣٦,٧٥٩	-
قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة -من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سندات و أسناد وأذونات:											
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى	٤٥,٣٤٠,٨٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٥,٣٤٠,٨٧٢	١.٣
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	١,٨٧٧,٩٠٢,٩٦٨	-	-	-	-	٥,٧٦٠,٠٠٠	-	-	٥,٧٦٠,٠٠٠	١,٨٧٢,١٤٢,٩٦٨	٢,١٠٧,١٢٥
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	٢٦٤,٠٢٣,٦٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦٤,٠٢٣,٦٨٤	-
الموجودات الأخرى	٥٣,٢٤٢,٠٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٣,٢٤٢,٠٥٠	١٨٤,٣٧٦
المجموع	٦,٦١٠,٩٨٨,٣٩٠	٥٣,١١١,٤٦١	١٢٤,٨٠٢,٠٤٣	١٢٩,٠٦٢,٢١٧	٤٥٣,١١٥	١,٠٦٩,١٤٣,٦٣٦	١١٩,١٥٠,٠١٤	٢٧١,١٥١,٦٨٩	١,٧١٣,٧٦٢,٧١٢	٤,٨٩٧,٢٢٥,٦٧٨	١٩٧,٤٦٥,٢٩٠
الكفالات المالية	٣٧١,٥٧٣,٧٥٥	-	٨٦,١٦٨,٣٣٨	-	-	١٩,٠٠١,٦١٧	٧,٤٩٢,٦١٠	-	١١٢,٦٦٢,٥٦٥	٢٥٨,٩١١,١٩٠	٤,٢٤٢,٥٠٧
الاعتمادات المستندية	٢٢٥,٩٢٤,٥٧٩	-	١٠١,٨٠٨,٨٥٨	-	-	١٠,٢٨٠,٣٧٨	-	-	١١٢,٠٨٩,٢٣٧	١١٣,٨٣٥,٣٤٢	١,٧٦٢,٣٥٩
الالتزامات الأخرى	٦٩٦,٧٦٣,٣٢٤	-	٥١,٧٤٩,٤١٥	-	-	-	-	-	٥١,٧٤٩,٤١٥	٦٤٥,٠١٣,٩٠٩	٢,٢٣١,٨٧٠
المجموع الكلي	٧,٩٠٥,٢٥٠,٠٤٨	٥٣,١١١,٤٦١	٣٦٤,٥٢٨,٦٥٤	١٢٩,٠٦٢,٢١٧	٤٥٣,١١٤,٩٨	١,٠٩٨,٤٢٥,٦٣٢	١٢٦,٦٤٢,٦٢٤	٢٧١,١٥١,٦٨٩	١,٩٩٠,٢٦٣,٩٢٩	٥,٩١٤,٩٨٦,١١٩	٢.٥,٧٠٢,٠٢٦

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

٢٠٢٣	اجمالي قيمة التعرض	الفوائد المعلقة	القيمة العادلة للضمانات						الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL
			تأمينات نقدية	أسهم متداولة	عقارية	سيارات وأليات	اخرى	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٨,٩٤٩	-	-	-	-	-	-	-	٦٨,٩٤٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة منها :									
-للأفراد	٥٩,٣١٠,١٩٧	٥,٧٦٢,٣١٢	٩٧٦,١١٩	٩١١,٩١٢	١٩,٣٨٦,٠٦٢	١٦,٥٠٠	٦٣,٠٩٣	٢١,٣٥٣,٦٨٦	٣٧,٩٥٦,٥١١
-القروض العقارية	٣٤,٢٥٩,٨٨٨	٣,٤٥٠,٧٩١	١٥٨,٨٦٦	٠	٢٣,٢١٩,١٤٤	-	-	٢٣,٣٧٨,٠١٠	١٠,٨٨١,٨٧٨
-للشركات									
الشركات الكبرى	١٣٧,٨٩٤,٤٠٩	٣٠,٣١١,٤٦٤	١٦,٤٠٢,٨٦٨	٢١١,٨٨٨	٤٥,٥١٥,٤٣٧	٢,٦٣٤,٥٤٦	١,٤٩٩,٠٢٢	٦٦,٢٦٣,٧٦٢	٧١,٦٣٠,٦٤٧
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	٦٩,٠٠٣,٣٧٣	١٠,٥٤٨,٠٢٣	٣,١٦٨,٩١٨	٠	٣٠,٥٨٨,٩٩٦	١٩,٢٠٠	١,٦٢٩,٢٧٤	٣٥,٤٠٦,٣٨٨	٣٣,٥٩٦,٩٨٥
-للحكومة و القطاع العام									-
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	٦,٦٦٠,٠٠٠	-	-	-	٥,٧٦٠,٠٠٠	-	-	٥,٧٦٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠
المجموع	٣٠٧,١٩٦,٨١٦	٥٠,٠٧٢,٥٩٠	٢٠,٧٠٦,٧٧١	١,١٢٣,٨٠٠	١٢٤,٤٦٩,٦٣٩	٢,٦٧٠,٢٤٦	٣,١٩١,٣٨٩	١٥٢,١٦١,٨٤٦	١٥٥,٠٣٤,٩٧٠
الكفالات المالية	٨,٠٥٢,٣٧٦	-	٢٢٦,٣٨٠	-	٨,١٣٤,٨٠٣	-	-	٨,٣٦١,١٨٤	٣٠٨,٨٠٨-
الالتزامات الأخرى	٢٦,٥٢٥	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٥٢٥
المجموع الكلي	٣١٥,٢٧٥,٧١٧	٥٠,٠٧٢,٥٩٠	٢٠,٩٣٣,١٥١	١,١٢٣,٨٠٠	١٣٢,٦٠٤,٤٤٢	٢,٦٧٠,٢٤٦	٣,١٩١,٣٨٩	١٦٠,٥٢٣,٠٣٠	١٥٤,٧٥٢,٦٨٧

٢٠٢٢	اجمالي قيمة التعرض	الفوائد المعلقة	القيمة العادلة للضمانات							صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL
			تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وأليات	اخرى	اجمالي قيمة الضمانات		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٦٨,٩٤٩	-	-	-	-				-	٦٨,٩٤٩	٦٨,٩٤٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة منها :											
-للأفراد	٤٢,٨٩٩,٦٤٧	٦,٨٨٢,٣٧٢	٣٠٠,٨٩٥	٩٠١,٣٣٦	-	٢١,٩١٥,٢٦٢	٢,٧٥٢,٢٩٥	٣,٦٨٦,٦٨٣	٢٩,٥٥٦,٤٧١	١٣,٣٤٣,١٧٦	٢٥,٠٩٣,٤٩٥
-القروض العقارية	٣٦,٥٧٥,٦٥٤	٤,٦٩٢,٢٥٧	٧٠٩,٦٠٨	-	-	١٨,١٣٥,٢٣٤	١٧٣,٤٨٦	-	١٩,٠١٨,٣٢٨	١٧,٥٥٧,٣٢٦	٩,٣٣١,٤٠٧
الشركات الكبرى	١٣٨,٤٢٨,٠٠٣	٣١,٧٨٣,٢٧١	٢,١٤٦,٧٩٣	-	-	٣٤,٩٤٧,٩٩٨	١,٤١٩,٥٨١	٤٣٨,٩٠٧	٣٨,٩٥٣,٢٨٠	٩٩,٤٧٤,٧٢٣	٧٣,٦٦٤,٣٧٩
المؤسسات الصغيرة و المتوسطة	٥٥,٧٦٣,٢١٩	٩,٢٨٥,٧٨٠	١,٤٠٦,٠٢٧	-	-	٢٢,٤٠٦,٧٤٠	٥٧٨,٧٥٢	٣٧٦,٧٣١	٢٤,٧٦٨,٢٥٠	٣٠,٩٩٤,٩٦٩	٢٧,١١٥,٦١٨
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	٦,٦٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	٥,٧٦٠,٠٠٠	-	-	٥,٧٦٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	٢,٠٧٢,١٢٠
المجموع	٢٨٠,٣٩٥,٤٧٢	٥٢,٦٤٣,٦٨٠	٤,٥٦٣,٣٢٣	٩٠١,٣٣٦	٠	١٠٣,١٦٥,٢٣٤	٤,٩٢٤,١١٤	٤,٥٠٢,٣٢١	١١٨,٠٥٦,٣٢٩	١٦٢,٣٣٩,١٤٣	١٣٧,٣٤٥,٩٦٨
الكفالات المالية	٨,١٥٨,٩٨٩	-	١,٢٨٧,٢١٠	٣,٢٤٨,٠٠٠	-	-	-	-	٤,٥٣٥,٢١٠	٣,٦٢٣,٧٧٩	٢,٠٤١,٦١٦
الالتزامات الأخرى	٢٥٣,٢٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٣,٢٨٩	٢,١٠٧
المجموع الكلي	٢٨٨,٨٠٧,٧٥٠	٥٢,٦٤٣,٦٨٠	٥,٨٥٠,٥٣٣	٤,١٤٩,٣٣٦	-	١٠٣,١٦٥,٢٣٤	٤,٩٢٤,١١٤	٤,٥٠٢,٣٢١	١٢٢,٥٩١,٥٣٩	١٦٦,٢١٦,٢١١	١٣٩,٣٨٩,٦٩١

٦) التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها

أ) إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها

٢٠٢٣	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	صافي قيمة التعرض	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرض	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	٪.
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٣١٩,٤٠٤,٢٢٣	٨٨,٥٢٩,٢٤٣	١٤٩,٢٣٦,٥٨٣	٤٦,٢٥٨,٧١٢	١٣٤,٧٨٧,٩٥٥	٪٢٩
سندات وأسناد وأذونات:						
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	٤,٥٨٧,٨٨.	-	-	٪.
المجموع	٣١٩,٤٠٤,٢٢٣	٨٨,٥٢٩,٢٤٣	١٥٣,٨٢٤,٤٦٣	٤٦,٢٥٨,٧١٢	١٣٤,٧٨٧,٩٥٥	٪٢٨
الكفالات المالية	١٠,٧٢٩,٦٠٦	٣,٥٥٧,٩٧٩	٦,٠١٧,١٧١	٥٠٠,٢٥٠	٤,٠٥٨,٢٢٩	٪٢٤
الاعتمادات المستندية	٥٦٩,٤٧٩	٤٧,٤١٦	-	-	٤٧,٤١٦	٪٨
قبولات صادرة	٤١,٨٦٧	٤٤,٥٢٣	-	-	٤٤,٥٢٣	٪١.٦
سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة	٤,٨٥٤,٣٧٠	٣,٠١٧,٦٠٢	٩,٥٦٩	-	٣,٠١٧,٦٠٢	٪٦٢
المجموع الكلي	١٦,١٩٥,٣٢٢	٦,٦٦٧,٥٢٠	٦,٠٢٦,٧٤٠	٥٠٠,٢٥٠	٧,١٦٧,٧٧٠	٪٣٢

٢٠٢٢	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة			
	صافي قيمة التعرض	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي قيمة التعرض	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٩٢٨,٨٩٥	-	-	-	-	٪.
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٢٩٥,٣٥٠,٠٤٤	١٠١,٦٣١,٤٧١	١٣٨,٤٦١,٦٢٤	٣٦,٣٥٤,٠٦٩	١٣٧,٩٨٥,٥٤٠	٪٣٢
سندات وأسناد وأذونات:						
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	٤,٥٨٧,٨٨٠	-	-	٪.
المجموع	٢٩٧,٢٧٨,٩٣٩	١٠١,٦٣١,٤٧١	١٤٣,٠٤٩,٥٠٤	٣٦,٣٥٤,٠٦٩	١٣٧,٩٨٥,٥٤٠	٪١٦
الكفالات المالية	١٣,٥٢٧,٨٤٥	٧,٤٩٤,١٩٠	٦,١١٧,٣٧٣	٧٣٨,٧٦٦	٨,٢٣٢,٩٥٦	٪٤٢
الاعتمادات المستندية	١,٤٨٧,١٥٩	-	-	-	-	٪.
قبولات صادرة	٤٠,٥٦٥	١٤٤,٨٩٢	-	-	١٤٤,٨٩٢	٪٣٥٧
سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة	٦,٩٥٣,٩٩٦	١٨,٤٥٨	٢٥١,١٨٢	-	١٨,٤٥٨	٪.
المجموع الكلي	٢٢,٠٠٩,٥٦٥	٧,٦٥٧,٥٤٠	٦,٣٦٨,٥٥٥	٧٣٨,٧٦٦	٨,٣٩٦,٣٠٦	٪٣.

ب) الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها

٢٠٢٣	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			الخسارة الإئتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها و المدرجة ضمن المرحلة الثانية	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها و المدرجة ضمن المرحلة الثالثة	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	٨٨,٥٢٩,٢٤٣	٤٦,٢٥٨,٧١٢	١٣٤,٧٨٧,٩٥٥	(٩,١٧٩,٥٦٨)	(١١,٢٧٩,٧٤٣)	(٢٠,٤٥٩,٣١١)
المجموع	٨٨,٥٢٩,٢٤٣	٤٦,٢٥٨,٧١٢	١٣٤,٧٨٧,٩٥٥	(٩,١٧٩,٥٦٨)	(١١,٢٧٩,٧٤٣)	(٢٠,٤٥٩,٣١١)
الكفالات المالية	٣,٥٥٧,٩٧٩	٥٠٠,٢٥٠	٤,٠٥٨,٢٢٩	(٥١,٢٧٦)	(١,٠٤٣)	(٥٢,٣١٩)
الاعتمادات المستندية	٤٧,٤١٦	-	٤٧,٤١٦	-	-	-
سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة	٣,٠١٧,٦٠٢	-	٣,٠١٧,٦٠٢	(٣٧,٦١٧)	-	(٣٧,٦١٧)
المجموع الكلي	٦,٦٢٢,٩٩٧	٥٠٠,٢٥٠	٧,١٢٣,٢٤٧	(٨٨,٨٩٣)	(١,٠٤٣)	(٨٩,٩٣٦)

٢٠٢٢	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			الخسارة الإئتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها و المدرجة ضمن المرحلة الثانية	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها و المدرجة ضمن المرحلة الثالثة	صافي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	١٠١,٦٣١,٤٧١	٣٦,٣٥٤,٠٦٩	١٣٧,٩٨٥,٥٤٠	(٨,٥٧٥,٠٥٦)	(٣٨,٤١٦,٢٤٩)	(٤٦,٩٩١,٣٠٥)
المجموع	١٠١,٦٣١,٤٧١	٣٦,٣٥٤,٠٦٩	١٣٧,٩٨٥,٥٤٠	(٨,٥٧٥,٠٥٦)	(٣٨,٤١٦,٢٤٩)	(٤٦,٩٩١,٣٠٥)
الكفالات المالية	٧,٤٩٤,١٩٠	٧٣٨,٧٦٦	٨,٢٣٢,٩٥٦	(١١٧,٥٨٨)	(٦,٢٠٣)	(١٢٣,٧٩١)
سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة	١٨,٤٥٨	-	١٨,٤٥٨	(٢,٦٧٢)	-	(٢,٦٧٢)
المجموع الكلي	٧,٥١٢,٦٤٨	٧٣٨,٧٦٦	٨,٢٥١,٤١٤	(١٢٠,٢٦٠)	(٦,٢٠٣)	(١٢٦,٤٦٣)

٧- الافصاح عن التعرضات الائتمانية حسب تعليمات التصنيف (٤٧/٢٠٠٩) و المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية المباشرة و بشكل مقارن مع المعيار رقم (٩)

البند	حسب تعليمات التصنيف رقم (٤٧/٢٠٠٩)												حسب المعيار الدولي للتقارير المالية								
	اجمالي	فوائد معلقة	أصل	مخصص	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة										
					اجمالي	الخسارة الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	اجمالي	الخسارة الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	اجمالي	الخسارة الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	اجمالي	الخسارة الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	اجمالي	الخسارة الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	اجمالي	الخسارة الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ديون عاملة	٣,١٤٤,٦٦٥,٦٠٦	-	٣,١٤٤,٦٦٢,٧٨٥	-	٣,٠٤٨,٦٠٣,٣٢٨	٣٥,٦٨٩,٨٨٢	.	٨٥,٤٩٨,٠٧٦	٣,٢٤٩,٦٢١	-	١٠,٥٦٤,٢٠٢	٥,٦١٣,٥٦٠	٥٤١,٦٢٨										
ديون تحت المراقبة	٣٤٢,٤١٦,٠٥١	-	٣٤٢,٤١٨,٨٧٢	١٠,٩٦٦,١٦١	-	-	-	٢٨٠,٧٠٤,٣٤٧	٤٣,٥٤٨,٥٧٩	٢,٥٠٩,٥٤٤	٦١,٧١١,٧٠٤	١٢,٧٩١,٠١٧	٣,٢٠٦,٣٠٨										
ديون غير عاملة منها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٨,١٩١,٩٦١	١٣٢,٨٢٦,٧٠٧	٤٤,٢٨٢,٨٩١										
-دون المستوى	١٣,٦٨١,٤٥٢	٢٧٢,٧٢٩	١٣,٤٠٨,٧٢٣	٢,٣٩٩,٤٩٩	-	-	-	-	-	-	١٣,٦٨١,٤٥٢	٢,٣٩٩,٤٩٩	٢٧٢,٧٢٩										
-مشكوك في تحصيلها	٣٢,١٨٥,٩٧٨	١,٧٧٨,٦٣٤	٣٠,٤٠٧,٣٤٤	١٦,٦١٨,٣٤٨	-	-	-	-	-	-	٣٢,١٨٥,٩٧٨	١٦,٦١٨,٣٤٨	١,٧٧٨,٦٣٤										
-هالكة	١٨٢,٣٢٤,٥٣١	٤٢,٢٣١,٥٢٨	١٤٠,٠٩٣,٠٠٣	١١٣,٨٠٨,٨٦٠			-	-	-	-	١٨٢,٣٢٤,٥٣١	١١٣,٨٠٨,٨٦٠	٤٢,٢٣١,٥٢٨										
المجموع	٣,٧١٥,٢٧٣,٦١٨	٤٤,٢٨٢,٨٩١	٣,٦٧٠,٩٩٠,٧٢٧	١٤٣,٧٩٢,٨٦٨	٣,٠٤٨,٦٠٣,٣٢٨	٣٥,٦٨٩,٨٨٢	.	٣٦٦,٢٠٢,٤٢٣	٤٦,٧٩٨,٢٠٠	٢,٥٠٩,٥٤٤	٣٠٠,٤٦٧,٨٦٧	١٥١,٢٣١,٢٨٤	٤٨,٠٣٠,٨٢٧										

٨) الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أُصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت ٢٦,٣٦٥,٢٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ مقابل ١٨,٧٤٣,٥٢٥ دينار كما في٣١ كانون الاول ٢٠٢٢.

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

٩) الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وغيرها من الاجراءات ذات العلاقة، وتم تصنيفها في حال تمت هيكلتها مرتين خلال السنة كديون تحت المراقبة حسب تعليمات البنك المركزي الاردني رقم ٢٠٠٩/٤٧ الصادرة في ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ ، وقد بلغت قيمتها ١٧٤,٨٥٠,٧٤١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ مقابل ٢٤٦,٩٦٩,٠٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢.

١٠) سندات وأسناد وأذونات:

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

درجة التصنيف	٢٠٢٣ موجودات مالية بالكلفة المطفأة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	موجودات مالية مرهونة	الاجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	٧١,٩٦٥,٣٠٠	-	-	٧١,٩٦٥,٣٠٠
حكومية وبكفالة الحكومة	١,٨١٩,١٨٧,٨١٦	٥,٨١٨,٦٠٤	٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣	٢,٠٥٢,٦١٤,٣٦٣
S&P (AA)	-	١٢٦,٧١٢	-	١٢٦,٧١٢
S&P (AA-)	-	١,١٤٤,٧٥٨	-	١,١٤٤,٧٥٨
S&P (A٣)	-	٣٤٢,٢٥٦	-	٣٤٢,٢٥٦
S&P (A+)	-	٤٧٢,٤١٦	-	٤٧٢,٤١٦
S&P (A)	-	١,١٩٧,٦٣٦	-	١,١٩٧,٦٣٦
S&P (A-)	-	٤٦٣,٢١٣	-	٤٦٣,٢١٣
S&P (BBB+)	-	٦٣٩,٠٨٩	-	٦٣٩,٠٨٩
S&P (Baa٣)	-	١٣٠,٧١٠	-	١٣٠,٧١٠
S&P (BBB)	-	١٥٩,٩٢٦	-	١٥٩,٩٢٦
S&P (B+)	١,٩٨٥,٢٠٠	-	-	١,٩٨٥,٢٠٠
S&P (BBB-)	-	٣٠٦,٦٦١	-	٣٠٦,٦٦١
الاجمالي	١,٨٩٣,١٣٨,٣١٦	١٠,٨٠١,٩٨١	٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣	٢,١٣١,٥٤٨,٢٤٠

درجة التصنيف	٢٠٢٢ موجودات مالية بالكلفة المطفأة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	موجودات مالية مرهونة	الاجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار
غير مصنف	٤٩,٨٥٠,٥٠٩	-	-	٤٩,٨٥٠,٥٠٩
حكومية وبكفالة الحكومة	١,٧٩٦,٤١٦,٢٠٠	٣٦,٩٦٩,١٥٧	٢٥٨,٢٨٧,٩٥٥	٢,٠٩١,٦٧٣,٣١٢
S&P (AA)	-	٢٦٧,٦٢٥	-	٢٦٧,٦٢٥
S&P (AA-)	-	١,٢٧٦,٨٤١		١,٢٧٦,٨٤١
S&P (A+)	-	٩٥٩,٥٩٢	-	٩٥٩,٥٩٢
S&P (A)	-	٢,١١٠,١٧١	-	٢,١١٠,١٧١
S&P (A-)	-	١,٩٣٧,٧٦٠	-	١,٩٣٧,٧٦٠
S&P (BBB+)	-	٦٢٤,٢٦٠	-	٦٢٤,٢٦٠
S&P (BBB)	-	١٥٤,٩٨٦	-	١٥٤,٩٨٦
S&P (BB-)	٨,٥٠٨,٠٠٠	٤٢٨,٤٨٢	-	٨,٩٣٦,٤٨٢
S&P (BBB-)	-	٤٢٨,٧١٠	-	٤٢٨,٧١٠
الاجمالي	١,٨٥٤,٧٧٤,٧٠٩	٤٥,١٥٧,٥٨٤	٢٥٨,٢٨٧,٩٥٥	٢,١٥٨,٢٢٠,٢٤٧

(٢-٤٤) مخاطر السوق

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

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

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

١. منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والبنك المركزي.
٢. إعداد سياسة لمخاطر السوق التي تتضمن اسس تعريف وإدارة وقياس ومراقبة هذا النوع من المخاطر واعتمادها من قبل اللجان المعنية.
٣. إعداد مصفوفة من التقارير الرقابية لإدارة ومراقبة مخاطر السوق.
٤. تطوير أدوات ومقاييس لإدارة ومراقبة مخاطر السوق من خلال:-
   أ. تحليل الحساسية (Sensitivity analysis).
   ب. تحليل نقطة الأساس (Basis Point).
   ج. القيمة المعرضة للمخاطر (VaR)
   د. اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).
   هـ. تقارير وقف الخسائر (Stop Loss Limit).
   و. مراقبة السقوف الاستثمارية للبنك.
   ز. مراقبة محفظة الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وإعادة تقييمها أولا بأول.

٥. كما تتولى وحدة (Middle Office) عملية الرقابة اليومية على كافة السقوف الاستثمارية في السوق النقدي وعمليات تداول العملات الأجنبية أولا بأول.

١- مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

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

أساليب تخفيف مخاطر أسعار الفائدة:

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

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

فجوات الفوائد:

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

التحوط لأسعار الفوائد.

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

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

٢٠٢٣			
العملة	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينـــار	دينـــار
دولار امريكي	١	(١,٩١١,٧٩٥)	-
يورو	١	٢٣,١٥٣	-
جنيه استرليني	١	٨٤,٨٩٠	-
ين ياباني	١	٦٦,٦٨٨	-
عملات اخرى	١	١٦,٢٦٢	-

٢٠٢٣			
العملة	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينـــار	دينـــار
دولار امريكي	١	(٣٣٥,٤١١)	-
يورو	١	(٢٤٣,٢٤٦)	-
جنيه استرليني	١	٩٠,٢١٩	-
ين ياباني	١	٥٧,٥٠٦	-
عملات اخرى	١	٢٤٣,٠١١	-

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ -	أقل من شهر واحد دينار	من شهر حتى ٣ شهور دينار	من ٣ شهور الى ٦ شهور دينار	من ٦ أشهر الى سنة دينار	من سنة الى ٣ سنوات دينار	أكثر من ٣ سنوات دينار	عناصر بدون فائدة دينار	المجموع دينار
الموجودات -								
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١,٢٤٨,٦٣٩,٦١٨	١,٣١٨,٦٣٩,٦١٨
ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٤,٨٦٢,١٠٩	-	-	-	-	-	١٤٠,٤٥٤,٤٣٦	١٦٥,٣١٦,٥٤٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة	٣١٠,٤٣٩,٤٢٣	٣٦٢,٠٠٠,٣٢١	٢١٨,٤٧٢,٠٥٥	٢٨٦,٧٥٦,٨٣٥	٧١٣,٩٨٢,٩٥٥	١,٣٠٦,٤٦٥,٠٥٠	٢٣٢,٨٩٧,٢٤٢	٣,٤٣١,٠١٣,٨٨١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	١,٣٦٧,٦٤٣	٢,٥٠٩,٨٦٧	٦,٩٢٤,٤٧١	٦٧,٧٩٣,١٨٠	٧٨,٥٩٥,١٦١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٥,٧٦٠,٠٠١	١٠,٤٦٨,٥٢٨	-	٢٩٨,٩١١,٠١٦	٥٨١,٦٦١,٨٣١	٩٩٤,٢١٧,١٨٢	-	١,٨٩١,٠١٨,٥٥٨
موجودات مالية مرهونة	-	-	-	-	٧٥,٩٦٥,٠٤١	١٥١,٦٤٢,٩٠٢	-	٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	-	-	-	-	-	١١٦,٣٧٦,٤٤٣	١١٦,٣٧٦,٤٤٣
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	-	-	-	-	-	٦٧,٦١٦,١٣١	٦٧,٦١٦,١٣١
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٤٨,٣٨٢,٥٩٧	٤٨,٣٨٢,٥٩٧
حق استخدام أصول مستأجرة	-	-	-	-	-	-	١٧,٥٦٦,٤٨٠	١٧,٥٦٦,٤٨٠
موجودات أخرى	٤,٧٤٥,٨٠٧	٦,٢٦٩,٢٤٦	٤,٥٠١,٧٨٢	١٣,٨٣٣,٦٢٣	١٦,٥٠١,٧٣٢	٢٦,٦٦٤,٨٩٩	١٥٧,٨٤٨,٩١٨	٢٣٠,٣٦٦,٠٠٧
مجموع الموجودات	٤١٥,٨٠٧,٣٤٠	٣٧٨,٧٣٨,٠٩٥	٢٢٢,٩٧٣,٨٣٧	٦٠٠,٨٦٩,١١٧	١,٣٩٠,٦٢١,٤٢٦	٢,٤٨٥,٩١٤,٥٠٤	٢,٠٩٧,٥٧٥,٠٤٥	٧,٥٩٢,٤٩٩,٣٦٤
المطلوبات -								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٠,١٦٦,١٣٩	-	-	-	-	-	٢٥,٩٦٥,٩٨٧	١٤٦,١٣٢,١٢٦
ودائع عملاء	١,٠٣٨,٩٠٤,١٢٥	٦٩٠,٠١٧,٦٣٨	٦٣٧,١٧٤,٠٧٨	١,١١٩,٦٤٨,٨٩٠	٨٩,٢٤٠,٥٠٥	٢١٩,٧٦٦	١,٨٧٧,٩٠٦,٤١٦	٥,٤٥٣,١١١,٤١٨
تأمينات نقدية	٤٠,٢٦٧,١٨٥	٤٧,٣٠٤,٥٢٨	٣٠,٨٩٠,٩٠٠	٤١,١٦١,٥٥٠	١٠٤,٩٥٢,٧٥٩	١٨٧,٥٠٦,٩٤٨	٣٠,٤٥٥,٨٧٩	٤٨٢,٥٣٩,٧٤٩
أموال مقترضة	١١٠,٥٨١	٣,١٦٥,٨٩٢	١٧,٩١٨,٨٩١	٣٣,٧٨٤,٠١٨	٢٤,٠٦٧,٧٣٢	٣٧٥,٧٣١,٧١٤	١٣٠,٩٨٨,٢٣٦	٥٨٥,٧٦٧,٠٦٤
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٢١,٣٢١,٩٠٩	٢١,٣٢١,٩٠٩
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٣,٦٧٤,٧٦١	٣,٦٧٤,٧٦١
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	١,١٩٥,٣٤٥	١,١٩٥,٣٤٥
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-	٩,٧٦١,٧٦٦	٩,٧٦١,٧٦٦
التزامات عقود مستأجرة	-	١٤,٠٧٨	١٦,٩٤٣	-	٦٨٧,٠٥٨	١٦,٧١٠,٤٧٤	-	١٧,٤٢٨,٥٥٣
مطلوبات أخرى	٢١,٤٧٠,٩٩١	١٠,٨٦٠,١٣٩	١٠,٢٤٤,٢٧٣	١٦,٣٥٣,٣٦٥	٦٦٠,١٤٩	٦,٩٠٨,٤٩٥	٦١,٣٩٧,٥٩٣	١٢٧,٨٩٥,٠٠٥
إسناد قرض	-	-	-	-	١٥,١٧٢,٦٠٠	-	-	١٥,١٧٢,٦٠٠
مجموع المطلوبات	١,٢٢٠,٩١٩,٠٢١	٧٥١,٣٦٢,٢٧٥	٦٩٦,٢٤٥,٠٨٥	١,٢١٠,٩٤٧,٨٢٣	٢٣٤,٧٨٠,٨٠٣	٥٨٧,٠٧٧,٣٩٧	٢,١٦٢,٦٦٧,٨٩٢	٦,٨٦٤,٠٠٠,٢٩٦
فجوة اعادة تسعير الفائدة	(٨٠٥,١١١,٦٨١)	(٣٧٢,٦٢٤,١٨٠)	(٤٧٣,٢٧١,٢٤٨)	(٦١٠,٠٧٨,٧٠٦)	١,١٥٥,٨٤٠,٦٢٣	١,٨٩٨,٨٣٧,١٠٧	(٦٥,٠٩٢,٨٤٧)	٧٢٨,٤٩٩,٠٦٨
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ -								
مجموع الموجودات	٧٦٠,١٤٧,٥٦٦	٤٨٣,٠٢٢,٦١٢	٥٩٣,٥٣٣,٦١٥	٥٧٣,٩٣١,٨١٠	١,٠٢٥,٥٢٣,٥٣٩	٢,٢١٢,٤٥٢,٦٠١	١,٣٠٩,١٦٠,١٧٠	٦,٩٥٧,٧٧١,٩١٣
مجموع المطلوبات	١,٢٩٨,٥٧٧,٤٨٧	٩٥٩,٨١٢,٧٥٩	٨٨٠,٧٢٦,٨٥١	١,٢٥٥,٧٤٨,٨٦٤	٣١٨,٣٦٧,٧٧٥	٤٤٣,٥٢٥,٣٤٣	١,١٤٨,٤١٢,٣٧٩	٦,٣٠٥,١٧١,٤٥٨
فجوة اعادة تسعير الفائدة	(٥٣٨,٤٢٩,٩٢١)	(٤٧٦,٧٩٠,١٤٧)	(٢٨٧,١٩٣,٢٣٦)	(٦٨١,٨١٧,٠٥٤)	٧٠٧,١٥٥,٧٦٤	١,٧٦٨,٩٢٧,٢٥٨	١٦٠,٧٤٧,٧٩١	٦٥٢,٦٠٠,٤٥٥

٢- مخاطر العملات

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

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

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

المؤشر ٢٠٢٣	التغير في صرف العملة %	الأثر على الأرباح والخسائر دينـــار
يورو	٥	٣٤٧,١١١
جنيه استرليني	٥	(٣٨,٣٤٦)
ين ياباني	٥	٣,٤١٦-
عملات اخرى	٥	١,٩٩٠-

المؤشر ٢٠٢٣	التغير في صرف العملة %	الأثر على الأرباح والخسائر دينـــار
يورو	٥	(٣٢١,٩١٠)
جنيه استرليني	٥	(٥١,٦٢٥)
ين ياباني	٥	(١,٣٠٢)
عملات اخرى	٥	١٥٠,٢٧٦

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

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

٢٠٢٣	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى	المجموع
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٢٢٢,٨٤٢,٥٦٩	٢,٢٢٩,٢٥٤	١,٥٣٦,٥٤٩	-	٨٥٦,٤٨٦,١٢٩	١,٠٨٣,٠٩٤,٥٠١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٦,١١١,٢٩٩	٣٤,٠٧٦,٦١٦	١٣,٣٦٣,٦٠٣	٢,٤٦٣,٦٦٦	٣٩,٠٧٣,٦٥٤	١٦٥,٠٨٨,٨٣٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٣,١٨٩,٠٣١	٩٩٠,٥٨٥	١٦١,٧٥٠	-	٢,٢١٥,٩٣٥	٢٦,٠٥٧,٣٠١
تسهيلات ائتمانية بالتكلفة المطفأة	٤٣٠,٨٦١,٦٣٦	٥٩٥,٩٩٠	١,٣١٣,٤٧٥	٩,١٦٩,١٤٣	٥٩٥,٤٨٨,٠٤١	١,٠٣٧,٤٢٨,٢٨٥
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٨١٣,٩٦٠,٥٧٦	٧,٧٩٣,٨٨٩	-	-	١٤٥,٧٧٣,٨٧٢	٩٦٧,٥٢٨,٣٣٧
حق استخدام أصول مستأجرة	-	-	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	-	-	-	٣١,٣٦٤,٠٦٧	٣١,٣٦٤,٠٦٧
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	-	-	-	١٧,٢٨٧,٧٠٨	١٧,٢٨٧,٧٠٨
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	٤٦٦,٧١٣	٤٦٦,٧١٣
موجودات أخرى	٤٤,٨٠٩,٢٢١	٨١٩,٤٠٤	٣٥,٤٣٢	٢,٥٠٤,٤٥٤	٢٥,٩٣٧,٢٦٥	٧٤,١٠٥,٧٧٦
مجموع الموجودات	١,٦١١,٧٧٤,٣٣٢	٤٦,٥٠٥,٧٣٨	١٦,٤١٠,٨٠٩	١٤,١٣٧,٢٦٣	١,٧١٤,٠٩٣,٣٨٤	٣,٤٠٢,٩٢١,٥٢٦
المطلوبات						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٠,١٧٧,٣١١	١٥,٣١٦,٤٠٧	٤٣,٢٣٤	٨,٦٥٨,٣٨٠	٢,٤٥٠,٤٧٦	١٠٦,٦٤٥,٨٠٨
ودائع عملاء	١,٢١٢,٥٤٢,٠٣٠	٣١,٢٢٢,٣٤٩	١٤,٥٣٨,٢٩٢	١,٠٢٥,١٣٠	١,٢٩٤,٩٤٢,٦٥٤	٢,٥٥٤,٢٧٠,٤٥٥
تأمينات نقدية	١٠٥,٤٠٦,٤٥٩	٥,٩٥٦,٤٧٥	٢٢٩,٧٠٠	١٩,٤٩٠	١٠٢,١٧٦,١٤٧	٢١٣,٧٨٨,٢٧١
أموال مقترضة	١٧٥,٨٩٢,٤١٢	-	-	-	٥٣,٥٥٥,١٠٢	٢٢٩,٤٤٧,٥١٤
مُخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة على البنود خارج الميزانية	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٢٨,٠٢٦,٧٤٧	١,٩٥٢,١٢٠	٢,٦٦٨,٠٥٧	٢,٥٠١,٥٨٤	٥٠,٠٠٢,٦٢٩	٨٥,١٥١,١٣٧
إسناد قرض	١٥,١٧٢,٦٠٠	-	-	-	-	١٥,١٧٢,٦٠٠
التزامات عقود أصول مستأجرة	-	-	-	-	١٠,٥٢٣,١٣٢	١٠,٥٢٣,١٣٢
مجموع المطلوبات	١,٦١٧,٢١٧,٥٥٩	٥٤,٤٤٧,٣٥١	١٧,٤٧٩,٢٨٣	١٢,٢٠٤,٥٨٤	١,٥١٣,٦٥٠,١٤٠	٣,٢١٤,٩٩٨,٩١٧
سندات دائمة	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧٠,٩٠٠,٠٠٠
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي	(٧٦,٣٤٣,٢٢٧)	(٧,٩٤١,٦١٣)	(١,٠٦٨,٤٧٤)	١,٩٣٢,٦٧٩	٢٠٠,٤٤٣,٢٤٥	١١٧,٠٢٢,٦٠٩
عقود آجلة	(٢٠,٣٨٠,٠٣٥)	١٤,٨٨٣,٨٢٩	٣٠١,٥٦٠	(٢,٠٠١,٠٠٠)	(١,٨٢٨,٠٤٣)	(٩,٠٢٣,٦٨٩)
صافي التركز بالعملات الاجنبية	(٩٦,٧٢٣,٢٦٢)	٦,٩٤٢,٢١٦	(٧٦٦,٩١٤)	(٦٨,٣٢١)	١٩٨,٦١٥,٢٠٢	١٠٧,٩٩٨,٩٢١
٢٠٢٢						
مجموع الموجودات	١,٦٤٦,٩٦٩,٤٤٨	٢٩,٢٢٩,٢٤٠	١٣,٩٣٥,٩٩٨	٨,٣٠٢,٨٩٦	٦٦١,٤١٧,٣٣٧	٢,٣٥٩,٨٥٤,٩١٩
مجموع المطلوبات	١,٧٠٥,٣٣١,٤٤٤	٧٠,٤٤٢,٣٠٩	٢٠,١٤٩,٧٤٤	١,١٦٥,١٥٧	٥٧٣,٥٠٢,٩٩٩	٢,٣٧٠,٥٩١,٦٥٣
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي	(١٢٩,٢٦١,٩٩٦)	(٤١,٢١٣,٠٦٩)	(٦,٢١٣,٧٤٦)	٧,١٣٧,٧٣٩	٨٧,٩١٤,٣٣٨	(٨١,٦٣٦,٧٣٤)
عقود آجلة	(٢٧,٧٦٠,٤٠٦)	٣٤,٧٧٤,٨٦٤	٥,١٨١,٢٤١	(٧,١٦٣,٧٧٥)	(١,٩٣٦,٧٨٧)	٣,٠٩٥,١٣٨
صافي التركز بالعملات الاجنبية	(١٥٧,٠٢٢,٤٠٢)	(٦,٤٣٨,٢٠٥)	(١,٠٣٢,٥٠٥)	(٢٦,٠٣٦)	٨٥,٩٧٧,٥٥١	(٧٨,٥٤١,٥٩٦)

٣- مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

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

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

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
٢٠٢٣	%	دينـــار	دينـــار
سوق عمان	٥	-	٣٥٤,٥٩٤
الأسواق الإقليمية	٥	-	٢٤٤,٧١٥

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

(٣-٤٤) مخاطر السيولة

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

١. بيع موجودات البنك بأسعار منخفضة مما يؤدي إلى انخفاض العوائد المتوقعة وانخفاض الأرباح المالية لدى البنك.
٢. إقبال البنك على الالتزامات ذات التكاليف المرتفعة وذلك لتلبية التزاماتها مما يؤدي إلى زيادة التكاليف وبالتالي انخفاض الأرباح المتوقعة لدى البنك.

ويتم تحديد أثر مخاطر السيولة على البنك من خلال التعرف على مدى سيولة موجوداته وقدرة البنك على تحويل الموجودات السائلة أو شبه السائلة إلى نقد بأقل الخسائر من حيث هبوط الأسعار، ويجب على البنك توفير الموجودات التي من الممكن أن يتم بيعها بسعر يقترب من القيمة الأساسية ، وبالتالي فإن مخاطر السيولة التي من الممكن أن يتعرض لها البنك قد تنقسم إلى ما يلي:

أ. مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk):

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

ب. مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk):

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

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

١. منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل اللجان التي تحدد أسس وتعريف وإدارة وقياس ومتابعة مخاطر السيولة.
٢. خطة إدارة أزمات السيولة و التي تتضمن:
   أ. إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
   ب. لجنة متخصصة لإدارة ازمة السيولة.
   ج. خطة لتوفير السيولة في الحالات الطارئة (Liquidity Contingency Plan).
   د. تحليل وضعية سيولة البنك معتمدين على تقارير السيولة التي تتضمن:-
   - جدول فجوة الأمد (Duration Gap) للموجودات والمطلوبات.
   - نسبة السيولة القانونية: السيولة حسب سلم الاستحقاق بالدينار الأردني والعملة الأجنبية.
   - شهادات الإيداع القائمة الصادرة عن كابيتال بنك بالدينار الاردني والعملة الأجنبية.
   - ودائع العملاء لدى البنك بالدينار الأردني والعملة الأجنبية.
   - تقرير مؤشرات السيولة.
   - اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

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

تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

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

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

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

التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي

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

الاحتياطيات النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

يحتفظ البنك باحتياطي نقدي الزامي لدى سلطات الرقابة المصرفية بمبلغ ٤٥٦,٧٢٢,٧٧٥ دينار.

أولا: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدي بتاريخ القوائم المالية الموحدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من ٦ أشهر الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات :								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢٠,١٦٦,١٣٩	-	-	-	-	-	٢٥,٩٦٥,٩٨٧	١٤٦,١٣٢,١٢٦
ودائع عملاء	٥٢٤,٦٠٨,٨٤٧	٦٩٠,٠١٧,٦٣٨	٦٣٧,١٧٤,٠٧٨	١,١١٩,٦٤٨,٨٩٠	٨٩,٢٤٠,٥٠٥	٢١٩,٧٦٦	٢,٣٩٢,٢٠١,٦٩٤	٥,٤٥٣,١١١,٤١٨
تأمينات نقدية	١٤,٩٨٧,٧٣١	٤٨,٥٥٤,٦٨٦	٣٢,٠٩٨,٩٩٤	٤١,٦٣٦,٠٨٧	١٠٤,١٠٤,٤٠٥	١٨٧,٣٥٨,٥٨٥	٥٣,٧٩٩,٢٦١	٤٨٢,٥٣٩,٧٤٩
أموال مقترضة	١١٠,٥٨١	٢,٦٧٠,٠٨٨	١٨,٨٩٠,٢٣٨	٤٠,٧٧٠,٦٥٢	١١٧,٢٢٢,٧٦٦	٤٠٢,٤٧٩,٠١٢	٣,٦٢٣,٧٢٧	٥٨٥,٧٦٧,٠٦٤
مخصص ضريبة الدخل	-	-	٢٢٤,٦١٢	-	-	-	٢١,٠٩٧,٢٩٧	٢١,٣٢١,٩٠٩
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٣,٦٧٤,٧٦١	٣,٦٧٤,٧٦١
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	١,١٩٥,٣٤٥	١,١٩٥,٣٤٥
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-	٩,٧٦١,٧٦٦	٩,٧٦١,٧٦٦
التزامات عقود مستأجرة	-	-	-	-	-	-	١٧,٤٢٨,٥٥٣	١٧,٤٢٨,٥٥٣
مطلوبات أخرى	٣٦,٩٢٧,٩٨٤	١٢,٢٢٦,٩٥٧	١١,٤٨٥,٤٤٣	١٨,٦١٤,٣٦٧	٦٨٦,٥١٢	٦,٩٠٨,٩٧١	٤١,٠٤٤,٧٧١	١٢٧,٨٩٥,٠٠٥
إسناد قرض	-	-	-	-	-	١٥,١٧٢,٦٠٠	-	١٥,١٧٢,٦٠٠
اجمالي المطلوبات	٦٩٦,٨٠١,٢٨٢	٧٥٣,٤٦٩,٣٦٩	٦٩٩,٨٧٣,٣٦٥	١,٢٢٠,٦٦٩,٩٩٦	٣١١,٢٥٤,١٨٨	٦١٢,١٣٨,٩٣٤	٢,٥٦٩,٧٩٣,١٦٢	٦,٨٦٤,٠٠٠,٢٩٦
اجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٢١٣,٦٢٤,٦٧٣	٣٩٤,١٠٣,٥١٧	٢٣٤,٩٢٨,٥٦٨	٦٠٢,٢٠٩,٢٨٩	١,٣٩١,٠٧٩,٥٠٥	٢,٥١٤,٧٦٧,٩١٩	٢,٢٤١,٧٨٥,٨٩٣	٧,٥٩٢,٤٩٩,٣٦٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	حتى شهر واحد	من شهر حتى ٣ شهور	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من ٦ أشهر الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١١١,٥٨٦,٤٥١	١٨,٨٨٣,٣٥٨	٨,٤٨٥,٧٠٠	١٠,٦٤٢,٧٨٢	-	-	-	١٤٩,٥٩٨,٢٩٠
ودائع عملاء	٢,٠٤٠,٥٥٠,١٢٢	٨٧٣,٨٨١,٤٧٩	٧٠٥,٥٨٤,٦١١	١,١٦٧,٠٠٢,٧٠٢	١٢١,٨٩٣,٤٠٩	١,٥٠٨,٢٤٦	-	٤,٩١٠,٤٢٠,٥٧٠
تأمينات نقدية	٦٩,٦٨٨,١١٥	٢٥,٧٣٣,٠٦١	٢٩,١٢٦,٣٥٩	٤٣,٨٦١,٢٥٥	٨٨,٣٦٤,٧٣٦	١٦٥,٧١٥,١٠٥	-	٤٢٢,٤٨٨,٦٣٢
أموال مقترضة	١٤٩,٢٩٨,٤٢٦	٣٨,١٧٣,٤٩٥	١٤٠,٢٥١,٧٠٨	٤٧,٩١٨,٨١٥	١٢٦,٧٩٧,٨٤٨	٢٨٠,٨٢٥,١٩٣	-	٧٨٣,٢٦٥,٤٨٤
مخصص ضريبة الدخل	-	٤,٣٤١,٦٣٧	-	-	-	-	-	٤,٣٤١,٦٣٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢,٧٤٨,٩٧٦	٢,٧٤٨,٩٧٦
مخصصات متنوعة	-	-	-	٣,٥٥٤,٢٠٧	-	-	٣٧٣,٧٣٨	٣,٩٢٧,٩٤٥
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-	-	٨,٢٣٦,٧٣١	٨,٢٣٦,٧٣١
التزامات عقود مستأجرة	-	١٤,٠٧٨	١٦,٩٤٣	-	٦٨٧,٠٥٨	١٥,٠٨٦,٨٧٠	-	١٥,٨٠٤,٩٤٩
مطلوبات أخرى	٥٩,١١٠,٦٠٩	٨,٦٤٠,٦٧٤	٧,٤٥٠,٠١٥	١٤,٩٨٢,١٢٧	٥٢١,٩٦٣	٥,٨٩١,٦٠٩	-	٩٦,٥٩٦,٩٩٧
إسناد قرض	-	-	-	-	-	٢٠,٤٨٣,٠١٠	-	٢٠,٤٨٣,٠١٠
اجمالي المطلوبات	٢,٤٣٠,٢٣٣,٧٢٢	٩٦٩,٦٦٧,٧٨٢	٨٩٠,٩١٥,٣٣٧	١,٢٨٧,٩٦١,٨٨٨	٣٣٨,٢٦٥,٠١٤	٤٨٩,٥١٠,٠٣٣	١١,٣٥٩,٤٤٥	٦,٤١٧,٩١٣,٢٢١
اجمالي الموجودات حسب استحقاقاتها المتوقعة	٤,٦٤٥,١١١,٠٤٦	٣٧٨,٨٤٩,٢٦٩	٦٠٥,٢٧٤,٠٥١	٥٩٩,٦٣٤,٥٧٨	١,٠٤٩,١٣٠,٤٨٦	٢,٢٥٨,٩٩٣,٩٦١	١,٦٠١,٣٧٨,٤٦٢	١١,١٣٨,٣٧١,٨٥٤

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

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

المشتقات المالية/المطلوبات التي يتم تسويتها بالاجمالي وتشمل:

مشتقات العملة الأجنبية: عقود العملات الآجلة.

٢٠٢٣	لغاية شهر دينـار	من شهر ولغاية ٣ اشهر دينـار	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر دينـار	من ٦ أشهر لغاية سنة دينـار	الإجمالي دينـار
المشتقات للمتاجرة:					
مشتقات العملات					
التدفق الخارج	١٩,٦٣٠,٨٠٦	١٥,٧٣٧,٥٥٦	١,٣٧٣,٥٨٤	٤,٢٥٥,١٥٦	٤٠,٩٩٧,١٠٢
التدفق الداخل	٢٤,٣٦٧,٤٠٥	١٧,٤٢٨,٦٨٣	١,٣٥٣,٠٩٥	٤,١٥٢,٦٣٦	٤٧,٣٠١,٨١٩

٢٠٢٢ المشتقات للمتاجرة:	لغاية شهر دينـار	من شهر ولغاية ٣ اشهر دينـار	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر دينـار	من ٦ أشهر لغاية سنة دينـار	الإجمالي دينـار
المشتقات للمتاجرة:					
مشتقات العملات					
التدفق الخارج	٨٣,٦٦٦,٩٦٨	٥,٣١١,٤١٩	٢,٨١٧,١١٧	٤٨,٤٤٣,١٠٩	١٤٠,٢٣٨,٦١٣
التدفق الداخل	٨٣,٦٠٧,٣١٦	٥,٣٠٥,٢٥٣	٢,٨١٣,٣٨٦	٤٧,٨٨٧,٧٠١	١٣٩,٦١٣,٦٥٧

ثالثاً: بنود خارج قائمة المركز المالي:

٢٠٢٣	لغاية سنة دينـار	من سنة لغاية ٥ سنوات دينـار	المجموع دينـار
الاعتمادات والقبولات	١٨٦,٢٩٦,٦٢٨	٢٨٧,٣٥٠,٠٤٤	٤٧٣,٦٤٦,٦٧٢
السقوف غير المستغلة	-	٥٨٧,١٠٢,٥٦١	٥٨٧,١٠٢,٥٦١
الكفالات	٤٠٥,٧٢٦,٣٥٤	-	٤٠٥,٧٢٦,٣٥٤
عقود شراء آجلة	٤٣,٤٧٣,١٠٢	-	٤٣,٤٧٣,١٠٢
	٦٣٥,٤٩٦,٠٨٤	٨٧٤,٤٥٢,٦٠٥	١,٥٠٩,٩٤٨,٦٨٩

٢٠٢٣	لغاية سنة دينـار	من سنة لغاية ٥ سنوات دينـار	المجموع دينـار
الاعتمادات والقبولات	١٤٦,٥٤٦,٦٦٠	٢٢٥,٩٢٤,٥٧٩	٣٧٢,٤٧١,٢٣٩
السقوف غير المستغلة	-	٤٠٩,٩٧٨,٠٥١	٤٠٩,٩٧٨,٠٥١
الكفالات	٣٧١,٥٧٣,٧٥٥	-	٣٧١,٥٧٣,٧٥٥
عقود فوائد آجلة	-	-	-
عقود شراء آجلة	١٤٠,٢٣٨,٦١٣	-	١٤٠,٢٣٨,٦١٣
	٦٥٨,٣٥٩,٠٢٨	٦٣٥,٩٠٢,٦٣٠	١,٢٩٤,٢٦١,٦٥٨

(٤٤-٤) المخاطر التشغيلية

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

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

كما تم اعتماد وتطبيق عدة منهجيات لتفعيل دور إدارة مخاطر التشغيل، الأمر الذي يتطلب تحديد وتقييم ومتابعة و تخفيف أثر المخاطر التشغيلية لكل دائرة / وحدة / فرع على حدة وكما جاء في تعليمات لجنة بازل الدولية من خلال:

١. عقد ورشات عمل "Workshops" بالاعتماد على تحليل الإجراءات المعتمدة والأحداث التشغيلية وتقارير التدقيق وبالتالي التعرف على المخاطر والضوابط الرقابية وتحديد الفجوة الرقابية من خلال مصفوفة المخاطر. في هذا الإطار، يتم إعداد نموذج تحت مسمى «الفحوصات الرقابية» والذي يتم من خلاله التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط "CRSA" من قبل مدير الوحدة / الدائرة / الفرع أو من ينوب عنه.
٢. تحديث خطة استمرارية الأعمال في البنك وإعداد خطط فرعية (manual procedures) والإشراف على تطويرها لدى الشركات التابعة.

من هذا المنطلق, فإن استمرارية وفعالية إدارة المخاطر التشغيلية هي جزء لا يتجزأ من مسؤوليات كافة المعنيين في التطبيق في البنك وعلى جميع المستويات من خلال:

١. التقيد بإجراء الفحوصات الرقابية حسب جداولها و دون تأخير.
٢. عرض نتائج تقييم الفحوصات الرقابية بشفافية ودقة.
٣. الإبلاغ و الإفصاح عن أي خسائر أو أحداث تشغيلية دون تأخير أو تردد.
٤. تَبّني وتطبيق التوصيات "Remedial Actions / Recommendations / Mitigations" التي يتم طرحها من قبل إدارة مخاطر التشغيل والتي من شأنها التخفيف من المخاطر التي يتم التعرف عليها من خلال ورشات العمل/ الإبلاغ عن الأحداث أو الخسائر التشغيلية / الفحوصات الرقابية.
٥. لمجلس الإدارة واللجان المعنية والإدارة العليا دور هام في دعم وتمكين إدارة مخاطر التشغيل وجعلها جزءاً أساسياً من منهجية عمل البنك.

لضمان ذلك، فإن إدارة مخاطر التشغيل تحرص على نشر ثقافة إدارة المخاطر التشغيلية وأهمية خطة استمرارية الأعمال وتوعية المعنيين عن طريق عقد دورات تدريبية لكل دائرة من خلال ورشات عمل وخلق بيئة عمل فعالة ورفع أي مخالفات أو تقصير إلى لجنة المخاطر لإجراء اللازم، ومن ثم بناء ملف مخاطر "Risk Profile" على مستوى الدائرة / الوحدة / الفرع و بالتالي على مستوى البنك ككل.

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

١. مراجعة السياسات البنكية الداخلية وإجراءات العمل بهدف إبراز مخاطرها والتوجه لتخفيفها والسيطرة عليها قبل اعتمادها.
٢. تطبيق فحوصات الأوضاع الضاغطة.
٣. التطوير المستمر لنظام إدارة مخاطر التشغيل.
٤. تحديث خطط استمرارية الأعمال بشكل دوري.

أمن المعلومات:

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

١. تطوير استراتيجية وبرنامج لأمن المعلومات على أساس المعايير الدولية الرائدة (ISO 27k, PCI DSS)، بما يتماشى مع استراتيجية البنك.
٢. وضع الخطط والبرامج الكفيلة بحماية البنك من كافة المخاطر المترتبة على ضياع أو سرقة المعلومات.
٣. تحديث نظام مراقبة الأحداث الأمنية لمواكبة أفضل الإصدارات العالمية.
٤. تطوير برنامج توعية أمنية للعملاء وموظفي البنك.
٥. توفير الأدوات والوسائل اللازمة للحد من مخاطر أمن المعلومات.
٦. تنفيذ وتحديث إطار الحوكمة الخاص بدائرة أمن المعلومات بما يتواكب مع إطار عمل COBIT ٢٠١٩.
٧. إعداد المعايير الأمنية لأنظمة المعلومات المختلفة.
٨. مراجعة فعالية ضوابط الحماية المعتمدة في سياسة الامن السيبراني لدى البنك بشكل مستمر
٩. الاشراف و المتابعة و مراجعة عملية تصنيف اصول المعلومات على مستوى دوائر البنك وأهميتها والاشخاص المخولين لاستخدامها و الوصول اليها بمقتضى الاجراءات و السياسات التابعة للبنك.
١٠. المشاركة في خطة استمرارية العمل لضمان استمرارية العمل في حالة حدوث أي كارثة.
١١. تطوير السياسات والاجراءات الأمنية المتعلقة بنظم وأمن المعلومات.

(٤٥) معلومات عن قطاعات أعمال البنك

١. معلومات عن أنشطة البنك:

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

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

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

	الأفراد	المؤسسات	التمويل المؤسسي	الخزينة	أخرى	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠٢٣ دينار	٢٠٢٢ دينار
إجمالي الإيرادات	١٢٢,١٢٢,٢٧٣	١٩٦,٦٨٨,٧٣٩	٢٢٦,١٥٢	٢٦٥,٥٤٢,٥٠١	٣٥,٤١١,٨٩٨	٦١٩,٩٩١,٥٦٣	٣٨٣,٥٠٩,٥٤٧
ناتج صفقة الاستحواذ	-	-	-	-	-	-	٢٤,٧٤٤,٦٧٧
الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية	(١٨,٦٠٨,٤٨٣)	(٥٣,٧٧٠,٦٤٣)	-	(٤,٥٩١)	(١,٠٨٣,١٦٨)	(٧٣,٤٦٦,٨٨٥)	(٢٨,٦٢٣,٩٣٤)
نتائج أعمال القطاع	٢,٨٢٥,٥٩٦	٣,٨٧٢,٤٩٨	٢٢٦,١٥٢	٢٣٣,٢٢٣,٨٣٥	٣٣,٢٩٠,٩٠٥	٢٧٣,٤٣٨,٩٨٦	٢٠٧,٤٥١,٩٨٢
مصاريف غير موزعة						(١٤٥,٩٥١,٧٦٠)	(١١٠,٥١٦,٧٥٤)
الربح قبل الضرائب						١٢٧,٤٨٧,٢٢٦	٩٦,٩٣٥,٢٢٨
ضريبة الدخل						(٢٠,٨٩٤,٩٠٦)	(٦,٠٨٥,١٠١)
صافي ربح السنة						١٠٦,٥٩٢,٣٢٠	٩٠,٨٥٠,١٢٧
معلومات أخرى							
إجمالي موجودات القطاع	١,٢٠٠,١١٠,١١٧	٢,٢٣٠,٩٠٣,٧٦٤	-	٣,٦٨١,١٧٧,٨٢٦	٤٨٠,٣٠٧,٦٥٧	٧,٥٩٢,٤٩٩,٣٦٤	٦,٩٥٧,٧٧١,٩١٣
اجمالي مطلوبات القطاع	٢,٣٨٥,٧٥٨,٩٩٧	٣,٥٤٩,٨٩٢,١٧٠	-	٧٤٧,٠٧١,٧٩٠	١٨١,٢٧٧,٣٣٩	٦,٨٦٤,٠٠٠,٢٩٦	٦,٣٠٥,١٧١,٤٥٨
مصاريف رأسمالية						٦,٢٤٠,٧٣٧	(٥٣,٧١٨,٠٣٨)
الإستهلاكات والاطفاءات						(٢٣,٦٤٥,٧٥٣)	(١٥,٣١٩,٣٩٩)

٢. معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

	داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
	٢٠٢٣ دينار	٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	٢٠٢٢ دينار	٢٠٢٣ دينار	٢٠٢٢ دينار
إجمالي الإيرادات	٣٩٣,٧٤١,٢٦٢	٣٧٠,٤٣٠,٩٦٩	٢٢٦,٢٥٠,٣٠١	١٣,٠٧٨,٥٧٨	٦١٩,٩٩١,٥٦٣	٣٨٣,٥٠٩,٥٤٧
مجموع الموجودات	٥,٤٣٤,٥١٧,٥٤٣	٥,٩٩٠,٢١٥,٠٦٩	٢,١٥٧,٩٨١,٨٢١	٩٦٧,٥٥٦,٨٤٤	٧,٥٩٢,٤٩٩,٣٦٤	٦,٩٥٧,٧٧١,٩١٣
المصاريف الرأسمالية	(١٩,٠٤٣,٢٠٩)	٤١,٤٧٤,١٣٨	١٢,٨٠٢,٤٧٢	١٢,٢٤٣,٩٠٠	(٦,٢٤٠,٧٣٧)	٥٣,٧١٨,٠٣٨

(٤٦) إدارة رأس المال

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

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

يلتزم البنك منذ تأسيسه بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢٪ حسب تعليمات البنك المركزي الاردني (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية)، ,علماً بأن تعليمات التفرع الخارجي تفرض نسبة كفاية رأس مال لا تقل عن ١٤٪ ، كما وتم تصنيف البنك خلال عام ٢٠٢٢ ضمن «البنوك ذات الأهمية النظامية محلياً» حيث يتطلب احتياطي إضافي بما نسبته (٠,٥٪) يُضاف بشكل تراكمي تدريجي على فترة ٤ سنوات. كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

يقوم البنك بإدارة هيكلة رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يقم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكلة رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

وصف لما يتم اعتباره رأس مال

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

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

- حقوق حملة الأسهم العادية (Common Equity Tier I) ، والذي يتضمن بشكل رئيسي : (رأس المال المدفوع ، الأرباح (الخسائر) المدورة ، الاحتياطيات القانونية والاختيارية ، التغير المتراكم في القيمة العادلة ، فروقات ترجمة العملاء الأجنبية ، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (CET1) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (خسائر الفترة / السنوية ، الشهرة والموجودات غير الملموسة ، الموجودات الضريبية المؤجلة ، أسهم الخزينة ، النقص في المخصصات المطلوبة ، العجز في الشريحة الثانية من رأس المال التنظيمي ، أي مبالغ يحظر التصرف بها ، إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (<١٠٪) والاستثمارات الجوهرية (<١٠٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها).
- رأس المال الإضافي (Additional Tier I) والذي يتضمن بشكل رئيسي : (السندات طويلة الأجل القابلة للتحول إلى أسهم ، الأسهم الممتازة ، الأدوات المالية الصادرة عن البنك والتي تحمل صفات رأس المال الإضافي ، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (AT1) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (<١٠٪) والاستثمارات الجوهرية (<١٠٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها).

٢. الشريحة الثانية والذي يُستخدم في حال عدم الاستمرارية (التصفية) ، والذي يتكون من : (القروض المساندة ، احتياطي المخاطر المصرفية حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن (T ٢) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (إجمالي الاستثمارات غير الجوهرية (< ١٪) والاستثمارات الجوهرية (< ١٪) في رؤوس أموال البنوك والمؤسسات المالية وشركات التأمين والشركات التابعة التي لم يتم دمجها).

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

١. هامش رأس المال التحفظي (Conservation Buffer).
٢. هامش رأس المال لمواجهة التقلبات الدورية (Countercyclical Buffer).
٣. رأس المال المطلوب من البنوك المهمة محلياً (D-SIBs).

متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

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

	٢٠٢٣ دينـار	٢٠٢٢ دينـار
بنود رأس المال الاساسي		
رأس المال المكتتب به (المدفوع)	٢٦٣,٠٣٧,١٢٢	٢٦٣,٠٣٧,١٢٢
الإحتياطي القانوني	٦٩,٧١٤,٤٩٩	٦٢,٣٧٥,٥٥٢
علاوة اصدار	٦٨,٨٧٢,٣٤٩	٦٨,٨٧٢,٣٤٩
الأرباح المدورة	١٨٤,٠٩٦,٥٠٠	١٦٥,٩٦٥,١٣٧
التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل	٤,٣٨٨,٧٢٤	١,٧٨٠,٢٤٨
فروقات ترجمة العملات الأجنبية	(٤,٣٩٧,٤٢٢)	(١٦,٥٤٠,٨٣٧)
حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها	٤٨,٨١٥,٤٩٧	٣٤,٠٦٧,٨٥٧
أرباح مقترح توزيعها	(٣٩,٤٥٥,٥٦٨)	(٤٤,٧١٦,٣١١)
يطرح منه		
موجودات غير ملموسة	٦٧,٦١٦,١٣١	٥٨,٣٧٥,٦٣٦
موجودات ضريبية مؤجلة	٤٤,٧١٠,٤٨٢	٣٤,١٨٧,٥٩٤
استثمارات في رؤوس أموال شركات غير (البنوك والشركات المالية وشركات التأمين)	٤٧,٦٠٣	٥٧,٣٨٨
مجموع رأس المال الأساسي	٤٨٢,٦٩٧,٤٨٥	٤٤٢,٢٢٠,٥٠٠
بنود رأس المال الاضافي		
سندات دائمة	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٧٠,٩٠٠,٠٠٠
مجموع رأس المال الاضافي	٧٠,٩٠٠,٠٠٠	٧٠,٩٠٠,٠٠٠
بنود رأس المال المساند		
التعرضات المدرجة في المرحلة الأولى	٣٦,٥٣٥,٧٢٦	٢٢,٨٧٤,٥٧٧
حقوق الاقلية المسموح الاعتراف بها	٢,٨٦١,١٦٢	٢,٤٠٩,٤٢٦
الديون المساندة	٦,٠٦٩,٠٤٠	٩,١٠٣,٥٦٠
إجمالي رأس المال المساند	٤٥,٤٦٥,٩٢٨	٣٤,٣٨٧,٥٦٤
صافي رأس المال المساند Tier ٢	٤٥,٤٦٥,٩٢٨	٣٤,٣٨٧,٥٦٤
مجموع رأس المال التنظيمي	٥٩٩,٠٦٣,٤١٣	٥٤٧,٥٠٨,٠٦٤
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	٣,٩١٠,٣٤٢,٠٠٣	٣,٩٨٤,٣٦٠,٧٤٦
نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (٪)	١٥,٣٦٪	١٣,٧٤٪
نسبة رأس المال الأساسي (٪)	١٤,١٩٪	١٢,٨٨٪

نسبة تغطية السيولة (LCR)

بلغ متوسط نسبة تغطية السيولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ٢٣٧,٠٪ و ٢١٨,٨٪ على مستوى فروع الأردن وعلى مستوى المجموعة على التوالي , كما بلغت نسبة تغطية السيولة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ ٢٤٢,٨٪ و ٢٢٦ ٪ على مستوى فروع الأردن وعلى مستوى المجموعة على التوالي.

(٤٧) حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغ صافي موجودات الحسابات المدارة لصالح العملاء ٤٥٤,٨٨٤,١١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٣٠١,٠٧٨,٠١٣ دينار كما في٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و هي غير مضمونة راس المال

(٤٨) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

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

٢٠٢٣	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٤٨,٦٣٩,٦١٨	١,٣١٨,٦٣٩,٦١٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦٥,٣١٦,٥٤٥	-	١٦٥,٣١٦,٥٤٥
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	١,١٧٧,٦٦٨,٦٣٤	٢,٢٥٣,٣٤٥,٢٤٧	٣,٤٣١,٠١٣,٨٨١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٣٦٧,٦٤٣	٧٧,٢٢٧,٥١٨	٧٨,٥٩٥,١٦١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٣١٥,١٣٩,٥٤٥	١,٥٧٥,٨٧٩,٠١٣	١,٨٩١,٠١٨,٥٥٨
موجودات مالية مرهونة	-	٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣	٢٢٧,٦٠٧,٩٤٣
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	١١٦,٣٧٦,٤٤٣	١١٦,٣٧٦,٤٤٣
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	٦٧,٦١٦,١٣١	٦٧,٦١٦,١٣١
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٤٨,٣٨٢,٥٩٧	٤٨,٣٨٢,٥٩٧
حق استخدام أصول مستأجرة	.	١٧,٥٦٦,٤٨٠	١٧,٥٦٦,٤٨٠
موجودات أخرى	٢٩,٣٥٠,٤٥٨	٢٠١,٠١٥,٥٤٩	٢٣٠,٣٦٦,٠٠٧
مجموع الموجودات	١,٧٥٨,٨٤٢,٨٢٥	٥,٨٣٣,٦٥٦,٥٣٩	٧,٥٩٢,٤٩٩,٣٦٤
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٦,١٣٢,١٢٦	-	١٤٦,١٣٢,١٢٦
ودائع عملاء	٣,٤٨٥,٧٤٤,٧٣١	١,٩٦٧,٣٦٦,٦٨٧	٥,٤٥٣,١١١,٤١٨
تأمينات نقدية	١٥٩,٦٢٤,١٦٣	٣٢٢,٩١٥,٥٨٦	٤٨٢,٥٣٩,٧٤٩
أموال مقترضة	٥٤,٩٧٩,٣٨٢	٥٣٠,٧٨٧,٦٨٢	٥٨٥,٧٦٧,٠٦٤
مخصص ضريبة الدخل	٢١,٣٢١,٩٠٩	-	٢١,٣٢١,٩٠٩
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٣,٦٧٤,٧٦١	-	٣,٦٧٤,٧٦١
مخصصات متنوعة	١,١٩٥,٣٤٥	-	١,١٩٥,٣٤٥
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي	٩,٧٦١,٧٦٦	-	٩,٧٦١,٧٦٦
التزامات عقود مستأجرة	٣١,٠٢١	١٧,٣٩٧,٥٣٢	١٧,٤٢٨,٥٥٣
مطلوبات أخرى	٥٨,٩٢٨,٧٦٨	٦٨,٩٦٦,٢٣٧	١٢٧,٨٩٥,٠٠٥
إسناد قرض	-	١٥,١٧٢,٦٠٠	١٥,١٧٢,٦٠٠
مجموع المطلوبات	٣,٩٤١,٣٩٣,٩٧٢	٢,٩٢٢,٦٠٦,٣٢٤	٦,٨٦٤,٠٠٠,٢٩٦
الصافي	(٢,١٨٢,٥٥١,١٤٧)	٢,٩١١,٠٥٠,٢١٥	٧٢٨,٤٩٩,٠٦٨

٢٠٢٢	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٥٤,٢٠٠,٠٠٠	٦٢٦,٣٥٦,٦٨١	٧٨٠,٥٥٦,٦٨١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٢٠,٠٥٤,٤١١	-	٢٢٠,٠٥٤,٤١١
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	١,٢٨١,٠١٠,٧٦٤	١,٩٨٣,٥٦٩,١٤١	٣,٢٦٤,٥٧٩,٩٠٥
قروض وسلف مقاسة بالقيمة العادلة -من خلال قائمة الدخل	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٤,٣٥٢,٢٩٥	٧٩,٤٧٧,٣٨١	١١٣,٨٢٩,٦٧٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	٨٠٠,٩٥٦,٣٥٧	١,٠٥١,٧١١,٢٢٧	١,٨٥٢,٦٦٧,٥٨٤
موجودات مالية مرهونة	-	٢٥٨,٢٨٧,٩٥٥	٢٥٨,٢٨٧,٩٥٥
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	١١٣,٣١١,٥٦٦	١١٣,٣١١,٥٦٦
موجودات غير ملموسة - بالصافي	-	٥٨,٣٧٥,٦٣٦	٥٨,٣٧٥,٦٣٦
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٣٦,٩١٥,١٧٨	٣٦,٩١٥,١٧٨
حق استخدام أصول مستأجرة	٢٥,٤٥١	١٤,٤٩١,٥٦٣	١٤,٥١٧,٠١٤
موجودات أخرى	٢٢,٤٨٧,٤٠١	٢٢٢,١٨٨,٩٠٦	٢٤٤,٦٧٦,٣٠٧
مجموع الموجودات	٢,٥١٣,٠٨٦,٦٧٩	٤,٤٤٤,٦٨٥,٢٣٤	٦,٩٥٧,٧٧١,٩١٣
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤٩,٠٥١,٥٧٥	-	١٤٩,٠٥١,٥٧٥
ودائع عملاء	٣,٩١٨,٤٦١,٠٧٩	٩٤١,٤٠٢,٤٩٨	٤,٨٥٩,٨٦٣,٥٧٧
تأمينات نقدية	١١٢,٤٦٦,٥٦٦	٢٩٧,٢٦٧,٨٨٢	٤٠٩,٧٣٤,٤٤٨
أموال مقترضة	٢٢٥,١٨٨,٤٦٠	٥١٤,٥٠٣,٥٦٣	٧٣٩,٦٩٢,٠٢٣
مخصص ضريبة الدخل	٤,٣٤١,٦٣٧	-	٤,٣٤١,٦٣٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٢,٧٤٨,٩٧٦	-	٢,٧٤٨,٩٧٦
مخصصات متنوعة	٣,٩٢٧,٩٤٥	-	٣,٩٢٧,٩٤٥
مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي	٨,٢٣٦,٧٣١	-	٨,٢٣٦,٧٣١
التزامات عقود مستأجرة	٣١,٠٢١	١٥,٧٧٣,٩٢٨	١٥,٨٠٤,٩٤٩
مطلوبات أخرى	٤١,٤٢٨,٥٧٦	٥٥,١٦٨,٤٢١	٩٦,٥٩٦,٩٩٧
إسناد قرض	-	١٥,١٧٢,٦٠٠	١٥,١٧٢,٦٠٠
مجموع المطلوبات	٤,٤٦٥,٨٨٢,٥٦٦	١,٨٣٩,٢٨٨,٨٩٢	٦,٣٠٥,١٧١,٤٥٨
الصافي	(١,٩٥٢,٧٩٥,٨٨٧)	٢,٦٠٥,٣٩٦,٣٤٢	٦٥٢,٦٠٠,٤٥٥

(٤٩) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية :

	٢٠٢٣ دينـــار	٢٠٢٢ دينـــار
اعتمادات صادرة	٢٤٥,٨٤٦,٣٦٩	٢٠٤,٨١٨,٨٨٦
اعتمادات واردة معززة	٤١,٥٠٣,٦٧٥	٢١,١٠٥,٦٩٣
قبولات صادرة	١٨٦,٢٩٦,٦٢٨	١٤٦,٥٤٦,٦٦٠
كفالات :		
-دفع	١١١,٦٠٧,١٩٥	١١٠,٢٤٢,٢٤٣
-حسن تنفيذ	١٨٤,٨٣٦,٨٣٧	١٣٦,١٨٣,٠٣٢
-أخرى	١٠٩,٢٨٢,٣٢٢	١٢٥,١٤٨,٤٨٠
عقود شراء آجلة	٤٣,٤٧٣,١٠٢	١٤٠,٢٣٨,٦١٣
عقود فوائد آجلة	-	-
سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة	٥٨٧,١٠٢,٥٦١	٤٠٩,٩٧٨,٠٥١
المجموع	١,٥٠٩,٩٤٨,٦٨٩	١,٢٩٤,٢٦١,٦٥٨
ينزل :الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٩,٧٦١,٧٦٦)	(٨,٢٣٦,٧٣١)
ارتباطات والتزامات ائتمانية - بالصافي	١,٥٠٠,١٨٦,٩٢٣	١,٢٨٦,٠٢٤,٩٢٧

ب- التزامات تعاقدية

	٢٠٢٣ دينـــار	٢٠٢٢ دينـــار
عقود شراء موجودات غير ملموسة	١٧,٣٨٤,٣١٨	١٤,١٤٦,٥٠٧
عقود شراء ممتلكات ومعدات	١,٦١١,٨٥٤	١,٥٥٩,٢٧٥
عقود مشاريع انشائية	١,٠٧٢,١٠٢	٣,٦٧٤,٤٣١
المجموع	٢٠,٠٦٨,٢٧٤	١٩,٣٨٠,٢١٣

خسارة التدني على الاعتمادات الصادرة والواردة المعززة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى دينـــار	المرحلة الثانية دينـــار	المرحلة الثالثة دينـــار	المجموع دينـــار
متدنية المخاطر / عاملة	١١٤,١٦١,٠٠٨	-	-	١١٤,١٦١,٠٠٨
مقبولة المخاطر / عاملة	١٧١,٤١٦,٨١٩	١,٧٧٢,٢١٧	-	١٧٣,١٨٩,٠٣٦
المجموع	٢٨٥,٥٧٧,٨٢٧	١,٧٧٢,٢١٧	-	٢٨٧,٣٥٠,٠٤٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى دينـــار	المرحلة الثانية دينـــار	المرحلة الثالثة دينـــار	المجموع دينـــار
متدنية المخاطر / عاملة	٦٨,٢٣٠,٦٢٧	-	-	٦٨,٢٣٠,٦٢٧
مقبولة المخاطر / عاملة	١٥٦,١٤٩,٥٧٢	١,٥٤٤,٣٨٠	-	١٥٧,٦٩٣,٩٥٢
المجموع	٢٢٤,٣٨٠,١٩٩	١,٥٤٤,٣٨٠	-	٢٢٥,٩٢٤,٥٧٩

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى دينـــار	المرحلة الثانية دينـــار	المرحلة الثالثة دينـــار	المجموع دينـــار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٢٤,٣٨٠,١٩٩	١,٥٤٤,٣٨٠	-	٢٢٥,٩٢٤,٥٧٩
الارصدة الجديدة خلال السنة	٢٢٦,٨٠٥,٧٤٩	٢٨٣,١٧١	-	٢٢٧,٠٨٨,٩٢٠
التسهيلات المسددة	(١٧١,٩٦٤,٣٧٢)	(١,٣٢٩,٧٩٨)	-	(١٧٣,٢٩٤,١٧٠)
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١,٢٢٠,٢٣٩)	١,٢٢٠,٢٣٩	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف	٧,٥٧٦,٤٩٠	٥٤,٢٢٥	-	٧,٦٣٠,٧١٥
اجمالي الرصيد	٢٨٥,٥٧٧,٨٢٧	١,٧٧٢,٢١٧	-	٢٨٧,٣٥٠,٠٤٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى دينـــار	المرحلة الثانية دينـــار	المرحلة الثالثة دينـــار	المجموع دينـــار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٥٢,٦٥٠,٩٧٢	٤٧٣,٢٢٥	-	١٥٣,١٢٤,١٩٧
الارصدة الجديدة خلال السنة	١٩٢,٦٤٥,٠٦٣	١,٢٩٨,٢٢٠	-	١٩٣,٩٤٣,٢٨٣
التسهيلات المسددة	(١٢٤,٨٠١,٨١٣)	(١,٧٨٦,٨٦٥)	-	(١٢٦,٥٨٨,٦٧٨)
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ(إيضاح ٥١)	٣,٨٨٥,٩٧٧	١,٥٥٩,٨٠٠	-	٥,٤٤٥,٧٧٧
اجمالي الرصيد	٢٢٤,٣٨٠,١٩٩	١,٥٤٤,٣٨٠	-	٢٢٥,٩٢٤,٥٧٩

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى دينـــار	المرحلة الثانية دينـــار	المرحلة الثالثة دينـــار	المجموع دينـــار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٧٠٥,١٣٨	٥٧,٢٢١	-	١,٧٦٢,٣٥٩
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٢,٢٠٤,٨٥٣	١٨,٠٠٢	-	٢,٢٢٢,٨٥٥
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١,٠٠٥,٧٩٢)	(٤٤,٣٥١)	-	(١,٠٥٠,١٤٣)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢,٨٢٠	(٢,٨٢٠)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١,١٧٢,٨٢٣)	١,١٧٢,٨٢٣	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	١٣٠,٤١٢	١,٨٦٣	-	١٣٢,٢٧٥
اجمالي الرصيد	١,٨٦٤,٦٠٨	١,٢٠٢,٧٣٨	-	٣,٠٦٧,٣٤٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى دينـــار	المرحلة الثانية دينـــار	المرحلة الثالثة دينـــار	المجموع دينـــار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,١٠٥,٦٥١	٧٦,٧٢٣	-	١,١٨٢,٣٧٤
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	١,٤٠٣,٤٥١	٤٦,٧٠٠	-	١,٤٥٠,١٥١
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٨٤٧,٧٣١)	(١,١٦٧,٤٨٢)	-	(٢,٠١٥,٢١٣)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٤٥,٢٩٥	(٤٥,٢٩٥)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١٦,٢٤٠)	١٦,٢٤٠	-	-
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ(إيضاح ٥١)	١٤,٧١٢	١,١٣٠,٣٣٥	-	١,١٤٥,٠٤٧
اجمالي الرصيد	١,٧٠٥,١٣٨	٥٧,٢٢١	-	١,٧٦٢,٣٥٩

خسارة التدني على الكفالات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى دينـار	المرحلة الثانية دينـار	المرحلة الثالثة دينـار	المجموع دينـار
متدنية المخاطر/ عاملة	١١٩,٣٣٣,٤٨٠	١٠٨,٠٠٠	-	١١٩,٤٤١,٤٨٠
مقبولة المخاطر/ عاملة	٢٦٧,٢٦٢,٧٦٧	١٠,٩٦٩,٧٣١	٥,١٥٨,٥٠٦	٢٨٣,٣٩١,٠٠٤
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها	-	-	١٦,٩٨٦	١٦,٩٨٦
هالكة	-	-	٢,٨٧٦,٨٨٤	٢,٨٧٦,٨٨٤
المجموع	٣٨٦,٥٩٦,٢٤٧	١١,٠٧٧,٧٣١	٨,٠٥٢,٣٧٦	٤٠٥,٧٢٦,٣٥٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى دينـار	المرحلة الثانية دينـار	المرحلة الثالثة دينـار	المجموع دينـار
متدنية المخاطر/ عاملة	١٠٧,٣٧١,٩٧١	-	-	١٠٧,٣٧١,٩٧١
مقبولة المخاطر/ عاملة	٢٤٢,٢٠٨,٢٦٧	١٣,٨٣٤,٥٢٨	٢,٢٧٨,٦٣٠	٢٥٨,٣٢١,٤٢٥
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها	-	-	٢٢٦,٠٨٤	٢٢٦,٠٨٤
هالكة	-	-	٥,٦٥٤,٢٧٥	٥,٦٥٤,٢٧٥
المجموع	٣٤٩,٥٨٠,٢٣٨	١٣,٨٣٤,٥٢٨	٨,١٥٨,٩٨٩	٣٧١,٥٧٣,٧٥٥

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

ان الحركة الحاصلة على اجمالي الكفالات هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى دينـار	المرحلة الثانية دينـار	المرحلة الثالثة دينـار	المجموع دينـار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٣٤٩,٥٨٠,٢٣٨	١٣,٨٣٤,٥٢٨	٨,١٥٨,٩٨٩	٣٧١,٥٧٣,٧٥٥
الارصدة الجديدة خلال السنة	١٣٤,٤٣٨,٨١١	١,٥٥٠,١٢٢	١٥٧,٧٩٠	١٣٦,١٤٦,٧٢٣
التسهيلات المسددة	(١٠٢,٥٤٠,٧٧١)	(٦,٢٢٤,٦٠٩)	(٦٤٧,٤٥٨)	(١٠٩,٤١٢,٨٣٨)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١,٣٩٦,٤٦٩	(١,٣٧٢,٠٧٩)	(٢٤,٣٩٠)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٣,٤٩٣,٠٧٥)	٣,٦٠٩,٢٥٥	(١١٦,١٨٠)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١٨١,٨٠٧)	(٣١٩,٤٨٦)	٥٠١,٢٩٣	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف	٧,٣٩٦,٣٨٢	-	٢٢,٣٣٢	٧,٤١٨,٧١٤
اجمالي الرصيد	٣٨٦,٥٩٦,٢٤٧	١١,٠٧٧,٧٣١	٨,٠٥٢,٣٧٦	٤٠٥,٧٢٦,٣٥٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى دينـار	المرحلة الثانية دينـار	المرحلة الثالثة دينـار	المجموع دينـار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٣٧,٧٨٩,٦٢٢	٨,٨٢٦,٨٠٩	٦,٧٤٠,١٦٨	٢٥٣,٣٥٦,٥٩٩
الارصدة الجديدة خلال السنة	١٥٢,٩٦٣,٤٥٥	١,٣٢٧,٥٠٣	٤٩٣,٩٦٨	١٥٤,٧٨٤,٩٢٦
التسهيلات المسددة	(٩٢,٤٣٢,٩٦٣)	(٢,٣٨٣,٣١٠)	(٢٩٤,٨٤٧)	(٩٥,١١١,١٢٠)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢,٧٥٧,٧٤٠	(٢,٦٨٦,٧٤٠)	(٧١,٠٠٠)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٧,٥٥٧,٧٧٨)	٧,٦١١,٧٧٨	(٥٤,٠٠٠)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٢٨,١٦٢)	(٧١٦,٨٠٧)	٧٤٤,٩٦٩	-
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ(إيضاح ٥١)	٥٦,٠٨٨,٣٢٤	١,٨٥٥,٢٩٥	٥٩٩,٧٣١	٥٨,٥٤٣,٣٥٠
اجمالي الرصيد	٣٤٩,٥٨٠,٢٣٨	١٣,٨٣٤,٥٢٨	٨,١٥٨,٩٨٩	٣٧١,٥٧٣,٧٥٥

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة (الكفالات) :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى دينـار	المرحلة الثانية دينـار	المرحلة الثالثة دينـار	المجموع دينـار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٨٩٤,٢٠٨	٣٠٦,٦٨٣	٢,٠٤١,٦١٦	٤,٢٤٢,٥٠٧
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	١,٤١٨,٥٤٠	١٧٧,٤٩٦	٢٠,٧٤٤	١,٦١٦,٧٨٠
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٩١٢,١٥٦)	(١٧١,٣٧٩)	(٢٢,٨٤٤)	(١,١٠٦,٣٧٩)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٦,٤٨٨	(١٥,٩٥١)	(٥٣٧)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٤٤,٧٣١)	٥١,٢٧٦	(٦,٥٤٥)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١,٠٤٣)	-	١,٠٤٣	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف	٦٧,٩٩٩	-	١,٧٢٨	٦٩,٧٢٧
اجمالي الرصيد	٢,٤٣٩,٣٠٥	٣٤٨,١٢٥	٢,٠٣٥,٢٠٥	٤,٨٢٢,٦٣٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى دينـار	المرحلة الثانية دينـار	المرحلة الثالثة دينـار	المجموع دينـار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٦٤٦,٣١٩	٢٢٢,٧١٩	٨,٩٣١	١,٨٧٧,٩٦٩
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	١,٠٥٣,٧٧٤	٢٦,٤٧٧	١,٨٦٤,٤٧٢	٢,٩٤٤,٧٢٣
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٩٢٣,٦٦٦)	(٨٦,٢٠٩)	-	(١,٠٠٩,٨٧٥)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٥٧,١٤٨	(٥٧,١٤٨)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١١٧,٥٨٨)	١١٧,٥٨٨	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٦,٢٠٣)	-	٦,٢٠٣	-
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ(إيضاح ٥١)	١٨٤,٤٢٤	٨٣,٢٥٦	١٦٢,٠١٠	٤٢٩,٦٩٠
اجمالي الرصيد	١,٨٩٤,٢٠٨	٣٠٦,٦٨٣	٢,٠٤١,٦١٦	٤,٢٤٢,٥٠٧

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

خسارة التدني على القبولات الصادرة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى دينـار	المرحلة الثانية دينـار	المرحلة الثالثة دينـار	المجموع دينـار
متدنية المخاطر / عاملة	٨٩,٢٢٣,٩٧٥	-	-	٨٩,٢٢٣,٩٧٥
مقبولة المخاطر / عاملة	٩٧,٠٢٨,٠٢٥	٤٤,٦٢٨	-	٩٧,٠٧٢,٦٥٣
المجموع	١٨٦,٢٥٢,٠٠٠	٤٤,٦٢٨	-	١٨٦,٢٩٦,٦٢٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى دينـار	المرحلة الثانية دينـار	المرحلة الثالثة دينـار	المجموع دينـار
متدنية المخاطر / عاملة	٤٩,٣٦٥,٤١٧	-	-	٤٩,٣٦٥,٤١٧
مقبولة المخاطر / عاملة	٩٦,٩٧٧,٢٧٢	٢٠٣,٩٧١	-	٩٧,١٨١,٢٤٣
المجموع	١٤٦,٣٤٢,٦٨٩	٢٠٣,٩٧١	-	١٤٦,٥٤٦,٦٦٠

ان الحركة الحاصلة على اجمالي القبولات الصادرة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى دينـار	المرحلة الثانية دينـار	المرحلة الثالثة دينـار	المجموع دينـار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٤٦,٣٤٢,٦٨٩	٢٠٣,٩٧١	-	١٤٦,٥٤٦,٦٦٠
الارصدة الجديدة خلال السنة	٨٢,٥٩٢,٤٢٦	.	-	٨٢,٥٩٢,٤٢٦
التسهيلات المسددة	(٤٣,٧٩٤,٠٤٣)	(٢٢١,١٥١)	-	(٤٤,٠١٥,١٩٤)
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٤٤,٦٢٨)	٤٤,٦٢٨	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف	١,١٥٥,٥٥٦	١٧,١٨٠	-	١,١٧٢,٧٣٦
اجمالي الرصيد	١٨٦,٢٥٢,٠٠٠	٤٤,٦٢٨	-	١٨٦,٢٩٦,٦٢٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى دينـار	المرحلة الثانية دينـار	المرحلة الثالثة دينـار	المجموع دينـار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٩١,٧١١,٧٦٣	١٤,٣٤٨	-	٩١,٧٢٦,١١١
الارصدة الجديدة خلال السنة	١٤٤,٤٠٨,٨٤٢	٥٣,٩٣٤	-	١٤٤,٤٦٢,٧٧٦
التسهيلات المسددة	(٩٠,١٣٤,٨٨٥)	(١٤,٣٤٨)	-	(٩٠,١٤٩,٢٣٣)
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١٥٠,٠٣٧)	١٥٠,٠٣٧	-	-
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ(إيضاح ٥١)	٥٠٧,٠٠٦	-	-	٥٠٧,٠٠٦
اجمالي الرصيد	١٤٦,٣٤٢,٦٨٩	٢٠٣,٩٧١	-	١٤٦,٥٤٦,٦٦٠

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى دينـار	المرحلة الثانية دينـار	المرحلة الثالثة دينـار	المجموع دينـار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٠٨٣,٥٤٧	١٦٣,٤٠٦	-	١,٢٤٦,٩٥٣
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	١,٠٤٣,٥٤٠	-	-	١,٠٤٣,٥٤٠
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٧٨١,٣٣٧)	(١٧٣,٤٢٣)	-	(٩٥٤,٧٦٠)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٥,٧٣٤	(٥,٧٣٤)		-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١٠٥)	١٠٥	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف	٨٠,٣١١	١٨,٤٠٧	-	٩٨,٧١٨
اجمالي الرصيد	١,٤٣١,٦٩٠	٢,٧٦١	-	١,٤٣٤,٤٥١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى دينـار	المرحلة الثانية دينـار	المرحلة الثالثة دينـار	المجموع دينـار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٩١٩,٩٢٧	١٨٢	-	٩٢٠,١٠٩
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	١,٣٨٥,٧١٦	١٧١,٧٤٦	-	١,٥٥٧,٤٦٢
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١,٢٣٢,٣٥٧)	(١٨١)	-	(١,٢٣٢,٥٣٨)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٣,٤٨٦	(١٣,٤٨٦)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٥,١٤٥)	٥,١٤٥	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف	١,٩٢٠	-	-	١,٩٢٠
اجمالي الرصيد	١,٠٨٣,٥٤٧	١٦٣,٤٠٦	-	١,٢٤٦,٩٥٣

خسارة التدني سقوف التسهيلات الائتمانية المباشر الغير مستغلة

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى دينـار	المرحلة الثانية دينـار	المرحلة الثالثة دينـار	المجموع دينـار
متدنية المخاطر / عاملة	١٢٩,١٥٨,٩١٢	١٢٣,٥٣٩	-	١٢٩,٢٨٢,٤٥١
مقبولة المخاطر / عاملة	٢٧٣,٤١٨,٨١٠	٧,٠٢٣,٥٠١	١٧٤,٧٣٧	٢٨٠,٦١٧,٠٤٨
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٤٦,٣٩٥	٤٦,٣٩٥
مشكوك في تحصيلها	-	-	١٥,٠٧٥	١٥,٠٧٥
هالكة	-	-	١٧,٠٨٢	١٧,٠٨٢
المجموع	٤٠٢,٥٧٧,٧٢٢	٧,١٤٧,٠٤٠	٢٥٣,٢٨٩	٤٠٩,٩٧٨,٠٥١

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى دينـار	المرحلة الثانية دينـار	المرحلة الثالثة دينـار	المجموع دينـار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٧٩,٣٧١,٨٧٣	١,٧٨٨,٨٢٨	٦٦٤	٢٨١,١٦١,٣٦٥
الارصدة الجديدة خلال السنة	١٠٨,١٥٨,٩٩٩	٤,٧٦٢,٥٠٥	٢٤٨,٥٩٥	١١٣,١٧٠,٠٩٩
الأرصدة المسددة	(١٠٧,٤٨١,٨٤٠)	(١,٣٥٤,٢٧٣)	(٦٦٥)	(١٠٨,٨٣٦,٧٧٨)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢,٠٣٤	(٢,٠٣٤)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢١,١٣٠)	٢١,١٣٠	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٤,٦٩٥)	-	٤,٦٩٥	-
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ(إيضاح ٥١)	١٢٢,٥٥٢,٤٨١	١,٩٣٠,٨٨٤	-	١٢٤,٤٨٣,٣٦٥
اجمالي الرصيد	٤٠٢,٥٧٧,٧٢٢	٧,١٤٧,٠٤٠	٢٥٣,٢٨٩	٤٠٩,٩٧٨,٠٥١

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى دينـار	المرحلة الثانية دينـار	المرحلة الثالثة دينـار	المجموع دينـار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٧٨٩,٧٦٦	١٩٣,٠٤٤	٢,١٠٧	٩٨٤,٩١٧
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٢٢,٦٤١	٨,٦٣٩	٢٧,٩٤٨	٢٥٩,٢٢٨
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٥٩٩,٩١٤)	(٢١٠,٣٤٠)	(٤١٩)	(٨١٠,٦٧٣)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢,٧٧٥	(٢,٦١٦)	(١٥٩)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢٤,٨٥٥)	٣٧,٦١٧	(١٢,٧٦٢)	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف	٢,٢٩٣	١,٣٢٨	٢٤١	٣,٨٦٢
اجمالي الرصيد	٣٩٢,٧٠٦	٢٧,٦٧٢	١٦,٩٥٦	٤٣٧,٣٣٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى دينـار	المرحلة الثانية دينـار	المرحلة الثالثة دينـار	المجموع دينـار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٨٣٦,٥٥١	٧٢,٠١٣	-	٩٠٨,٥٦٤
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٥٧٢,١٥٣	٢١٨,٢١٢	-	٧٩٠,٣٦٥
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١,٥٣٣,٥٨٢)	(٣٤٠,٢٢٢)	-	(١,٨٧٣,٨٠٤)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١١	(١١)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢,٦٧٢)	٢,٦٧٢	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٢,١٠٧)	-	٢,١٠٧	-
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ(إيضاح ٥١)	٩١٩,٤١٢	٢٤٠,٣٨٠	-	١,١٥٩,٧٩٢
اجمالي الرصيد	٧٨٩,٧٦٦	١٩٣,٠٤٤	٢,١٠٧	٩٨٤,٩١٧

القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

التسهيلات الغير مباشرة -تجميعي

الحركة الحاصلة على اجمالي الأرصدة وفق متطلبات المعيار الدولي والمتعلقة بالاستحواذ والحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ و المتعلقة بالاستحواذ :

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى دينـار	المرحلة الثانية دينـار	المرحلة الثالثة دينـار	التسهيلات المشتراة متدنية القيمة POCI	المجموع دينـار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,١٤٤,٢٥١,٧٧٠	٧,٧٦٥,٤٤٩	٧,٤٨١,٥٨٧	٤٣٧,٠١٣	١,١٥٩,٩٣٥,٨١٩
الارصدة الجديدة خلال السنة	٧٩١,٧٥٩,٠٠٩	١٣,٧٨٦,٢٠٠	١,١١٨,٤٣٥	-	٨٠٦,٦٦٣,٦٤٤
التسهيلات المسددة	(٥٤٩,٤٨٥,٠٦٣)	(٧,٢٠٩,٢٦٣)	(٧٨٨,٨٩٧)	(٤٣٧,٠١٣)	(٥٥٧,٩٢٠,٢٣٦)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢,٩٧٠,٢٧٣	(٢,٨٧٦,٩٠٧)	(٩٣,٣٦٦)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٧,٧٦٦,٣٢٠)	٧,٩٢٩,٣٤١	(١٦٣,٠٢١)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١٨١,٨٠٧)	(٣١٩,٤٨٦)	٥٠١,٢٩٣	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف	١٦,٥١٠,٩٦٦	٧٨,١٠٥	٢٢,٨٧٠	-	١٦,٦١١,٩٤١
اجمالي الرصيد	١,٣٩٨,٠٥٨,٨٢٨	١٩,١٥٣,٤٣٩	٨,٠٧٨,٩٠١	.	١,٤٢٥,٢٩١,١٦٨

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى دينـار	المرحلة الثانية دينـار	المرحلة الثالثة دينـار	التسهيلات المشتراة متدنية القيمة POCI	المجموع دينـار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٧٦٩,١٠٩,١٨٣	١,٦٣٤,٧٥٦	٦,٤٠٩,٨٧٢	(٧٠٨)	٧٧٧,١٥٣,١٠٣
الارصدة الجديدة خلال السنة	٥٩٨,١٧٦,٣٥٩	٧,٤٤٢,١٦٢	٧٤٢,٥٦٣	-	٦٠٦,٣٦١,٠٨٤
التسهيلات المسددة	(٤١٤,٨٥١,٥٠١)	(٥,٥٣٨,٧٩٦)	(٢٩٥,٥١٢)	-	(٤٢٠,٦٨٥,٨٠٩)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢,٧٥٩,٧٧٤	(٢,٦٨٨,٧٧٤)	(٧١,٠٠٠)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٧,٥٧٨,٩٠٨)	٧,٦٣٢,٩٠٨	(٥٤,٠٠٠)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٣٢,٨٥٧)	(٧١٦,٨٠٧)	٧٤٩,٦٦٤	-	-
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	١٩٦,٦٦٩,٧٢٠	-	-	٤٣٧,٧٢١	١٩٧,١٠٧,٤٤١
اجمالي الرصيد	١,١٤٤,٢٥١,٧٧٠	٧,٧٦٥,٤٤٩	٧,٤٨١,٥٨٧	٤٣٧,٠١٣	١,١٥٩,٩٣٥,٨١٩

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى دينـار	المرحلة الثانية دينـار	المرحلة الثالثة دينـار	المجموع دينـار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢,٤٨٢,٦٩٩	٧٤١,٤٢٣-	١,٥٤٣,٨٤٢	٣,٢٨٥,١١٨
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٧,٨٩٠,٧٩٢	١,٦٦٥,٩١٣	٥٤٨,٥٧٣	١٠,١٠٥,٢٧٨
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٣,٢٩٩,١٩٩)	(٦١٠,٧٥٠)	(٢٣,٢٦٣)	(٣,٩٣٣,٢١٢)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١٦,٣٤٩	(١٥,٦٥٣)	(٦٩٦)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١,٢٤٢,٣٠٤)	١,٢٦١,٦١١	(١٩,٣٠٧)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١,٠٤٣)	-	١,٠٤٣	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف	٢٨١,٠١٥	٢١,٥٩٨	١,٩٦٩	٣٠٤,٥٨٢
اجمالي الرصيد	٦,١٢٨,٣٠٩	١,٥٨١,٢٩٦	٢,٠٥٢,١٦١	٩,٧٦١,٧٦٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى دينـار	المرحلة الثانية دينـار	المرحلة الثالثة دينـار	المجموع دينـار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢,٦٣٢,٧٥٣	٣٦٣,٨٣١	(٣٢٢,٧٣٧)	٢,٦٧٣,٨٤٧
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٤,٤١٥,٠٩٤	٤٦٣,١٣٥	١,٨٦٤,٤٧٢	٦,٧٤٢,٧٠١
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٤,٥٣٧,٣٣٦)	(١,٥٩٤,٠٩٤)	-	(٦,١٣١,٤٣٠)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١١٥,٩٤٠	(١١٥,٩٤٠)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١٤١,٦٤٥)	١٤١,٦٤٥	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٢,١٠٧)	-	٢,١٠٧	-
اجمالي الرصيد	٢,٤٨٢,٦٩٩	(٧٤١,٤٢٣)	١,٥٤٣,٨٤٢	٣,٢٨٥,١١٨

خسارة التدني الاجمالية على التسهيلات غير المباشرة (خارج قائمة المركز المالي)

ان توزيع اجمالي بنود التسهيلات الغير مباشرة الخاضعة لاحتساب المعيار الدولي رقم ٩ حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى دينـار	المرحلة الثانية دينـار	المرحلة الثالثة دينـار	المجموع دينـار
متدنية المخاطر / عاملة	٥٥٢,٩٩٤,٨٩٨	٧٤٤,١٤١	-	٥٥٣,٧٣٩,٠٣٩
مقبولة المخاطر / عاملة	٨٨٧,٦٢٥,١٧٠	١٧,٠٣٢,٤٧٧	٥,١٨٥,٠٣١	٩٠٩,٨٤٢,٦٧٨
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها	-	-	١٦,٩٨٦	١٦,٩٨٦
هالكة	-	-	٢,٨٧٦,٨٨٤	٢,٨٧٦,٨٨٤
المجموع	١,٤٤٠,٦٢٠,٠٦٨	١٧,٧٧٦,٦١٨	٨,٠٧٨,٩٠١	١,٤٦٦,٤٧٥,٥٨٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى دينـار	المرحلة الثانية دينـار	المرحلة الثالثة دينـار	المجموع دينـار
متدنية المخاطر / عاملة	٣٥٤,١٢٦,٩٢٧	١٢٣,٥٣٩	-	٣٥٤,٢٥٠,٤٦٦
مقبولة المخاطر / عاملة	٧٦٨,٧٥٣,٩٢١	٢٢,٦٠٦,٣٨٠	٢,٤٥٣,٣٦٧	٧٩٣,٨١٣,٦٦٨
غير عاملة :				
دون المستوى	-	-	٤٦,٣٩٥	٤٦,٣٩٥
مشكوك في تحصيلها	-	-	٢٤١,١٥٩	٢٤١,١٥٩
هالكة	-	-	٥,٦٧١,٣٥٧	٥,٦٧١,٣٥٧
المجموع	١,١٢٢,٨٨٠,٨٤٨	٢٢,٧٢٩,٩١٩	٨,٤١٢,٢٧٨	١,١٥٤,٠٢٣,٠٤٥

ان الحركة على اجمالي بنود التسهيلات الغير مباشرة الخاضعة لاحتساب المعيار الدولي رقم ٩ هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى دينـار	المرحلة الثانية دينـار	المرحلة الثالثة دينـار	المجموع دينـار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,١٢٢,٨٨٠,٨٤٨	٢٢,٧٢٩,٩١٩	٨,٤١٢,٢٧٨	١,١٥٤,٠٢٣,٠٤٥
الارصدة الجديدة خلال السنة	٧٩١,٨٥٧,٧٢٧	٣,٣٧٢,٤٣٧	١٨٧,٧٤٤	٧٩٥,٤١٧,٩٠٨
التسهيلات المسددة	(٤٨٥,٦٦٥,٣٩٣)	(١٣,١٣٦,٧٩١)	(٧٨٨,٨٩٧)	(٤٩٩,٥٩١,٠٨١)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢,٩٧٠,٢٧٣	(٢,٨٧٦,٩٠٧)	(٩٣,٣٦٦)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٧,٧٦٦,٣٢٠)	٧,٩٢٩,٣٤١	(١٦٣,٠٢١)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١٨١,٨٠٧)	(٣١٩,٤٨٦)	٥٠١,٢٩٣	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف	١٦,٥٢٤,٧٤٠	٧٨,١٠٥	٢٢,٨٧٠	١٦,٦٢٥,٧١٥
اجمالي الرصيد	١,٤٤٠,٦٢٠,٠٦٨	١٧,٧٧٦,٦١٨	٨,٠٧٨,٩٠١	١,٤٦٦,٤٧٥,٥٨٧

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى دينـار	المرحلة الثانية دينـار	المرحلة الثالثة دينـار	المجموع دينـار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٧٦١,٥٢٤,٢٣٠	١١,١٠٣,٢١٠	٦,٧٤٠,٨٣٢	٧٧٩,٣٦٨,٢٧٢
الارصدة الجديدة خلال السنة	٥٩٨,١٧٦,٣٥٩	٧,٤٤٢,١٦٢	٧٤٢,٥٦٣	٦٠٦,٣٦١,٠٨٤
التسهيلات المسددة	(٤١٤,٨٥١,٥٠١)	(٥,٥٣٨,٧٩٦)	(٢٩٥,٥١٢)	(٤٢٠,٦٨٥,٨٠٩)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢,٧٥٩,٧٧٤	(٢,٦٨٨,٧٧٤)	(٧١,٠٠٠)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٧,٧٢٨,٩٤٥)	٧,٧٨٢,٩٤٥	(٥٤,٠٠٠)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٣٢,٨٥٧)	(٧١٦,٨٠٧)	٧٤٩,٦٦٤	-
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ(إيضاح ٥١)	١٨٣,٠٣٣,٧٨٨	٥,٣٤٥,٩٧٩	٥٩٩,٧٣١	١٨٨,٩٧٩,٤٩٨
اجمالي الرصيد	١,١٢٢,٨٨٠,٨٤٨	٢٢,٧٢٩,٩١٩	٨,٤١٢,٢٧٨	١,١٥٤,٠٢٣,٠٤٥

خسارة التدني الاجمالية على التسهيلات غير المباشرة (خارج قائمة المركز المالي)

افصاح الحركة على مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المرحلة الأولى دينـار	المرحلة الثانية دينـار	المرحلة الثالثة دينـار	المجموع دينـار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥,٤٧٢,٦٥٧	٧٢٠,٣٥٠	٢,٠٤٣,٧٢٤	٨,٢٣٦,٧٣١
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٤,٨٨٩,٥٧٤	٢٠٤,١٣٧	٤٨,٦٩٢	٥,١٤٢,٤٠٣
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٣,٢٩٩,١٩٩)	(٥٩٩,٤٩٣)	(٢٣,٢٦٣)	(٣,٩٢١,٩٥٥)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢٧,٨١٧	(٢٧,١٢١)	(٦٩٦)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١,٢٤٢,٥١٤)	١,٢٦١,٨٢١	(١٩,٣٠٧)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١,٠٤٣)	-	١,٠٤٣	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات سعر الصرف	٢٨١,٠١٧	٢١,٦٠٢	١,٩٦٨	٣٠٤,٥٨٧
اجمالي الرصيد	٦,١٢٨,٣٠٩	١,٥٨١,٢٩٦	٢,٠٥٢,١٦١	٩,٧٦١,٧٦٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المرحلة الأولى دينـار	المرحلة الثانية دينـار	المرحلة الثالثة دينـار	المجموع دينـار
اجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٤,٥٠٨,٤٤٩	٣٧١,٦٣٧	٨,٩٣١	٤,٨٨٩,٠١٧
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	٤,٤١٥,٠٩٤	٤٦٣,١٣٥	١,٨٦٤,٤٧٢	٦,٧٤٢,٧٠١
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٤,٥٣٧,٣٣٦)	(١,٥٩٤,٠٩٤)	-	(٦,١٣١,٤٣٠)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	١١٥,٩٤٠	(١١٥,٩٤٠)	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١٤١,٦٤٥)	١٤١,٦٤٥	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٨,٣١٠)	-	٨,٣١٠	-
ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ(إيضاح ٥١)	١,١٢٠,٤٦٥	١,٤٥٣,٩٦٧	١٦٢,٠١١	٢,٧٣٦,٤٤٣
اجمالي الرصيد	٥,٤٧٢,٦٥٧	٧٢٠,٣٥٠	٢,٠٤٣,٧٢٤	٨,٢٣٦,٧٣١

(٥٠) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٦٩,٧٤٠,٠٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ٣٧,٧٩٠,٣٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لا يترتب على البنك اي التزامات مقابل هذه القضايا - باستثناء دعاوى بمبلغ ١٧٩,٥٢٨ دينار.

بلغت قيمة القضايا المقامة على المصرف الأهلي العراقي وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٦,٥١٣,٤٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٦,٤٠٢,٧٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للمصرف الأهلي العراقي فانه لا يترتب على المصرف اي التزامات مقابل هذه القضايا.

بلغت قيمة القضايا المقامة على شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية محدودة المسؤولية وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٥٣١,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل مبلغ ١١,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للشركة فانه لا يترتب على الشركة اي التزامات مقابل هذه القضايا.

لايوجد اية قضايا مقامة على شركة المال الأردني للتأجير التمويلي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٥١) الاستحواذ على أعمال فروع بنك سوسيته جنرال الأردن

قام البنك خلال شهر شباط من العام الحالي ٢٠٢٢ بالتوقيع على اتفاقية «خطاب نوايا» غير ملزمة وحصرية، للاستحواذ على الأعمال المصرفية لفروع بنك سوسيته جنرال الأردن و في ٢٨ أذار قام البنك بالاستحواذ على أسهم بنك سوسيته جنرال بنسبة ١٠٠٪ لغاية ٣١ أذار ٢٠٢٢.

الجدول أدناه يبين ملخص صافي القيمة العادلة للأصول و المطلوبات المستحوذ عليها كما في نهاية عمل يوم ٣١ آذار ٢٠٢٢:

	٣١ آذار ٢٠٢٢ دينار
الموجودات	
نقد وأرصدة لدى البنوك و البنوك المركزية	٤٣٥,٢٨٩,٧٤٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤,٢٩٧,٥١٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المطفأة	٦٧٥,٨١٤,٤٧٣
موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة	٤٩٢,٥٢٠,٤٦٠
موجودات أخرى	٧٧,٢٧٥,١٢٨
مجموع الموجودات	١,٦٨٥,١٩٧,٣٢٥
المطلوبات وحقوق الملكية	
المطلوبات	
ودائع بنوك و مؤسسات مصرفيه	٢٠,٣٢٢,٦٦٦
ودائع عملاء	١,٢٥٥,٩١٦,١٤٢
تأمينات نقدية	٨٣,١١٦,٩٢٥
أموال مقترضة	١٣١,٦٥٢,٧٥٣
مطاوبات أخرى	٣٠,٣٩٠,١١٨
مجموع المطلوبات	١,٥٢١,٣٩٨,٦٠٤
صافي القيمة العادلة للأعمال المستحوذ عليها بتاريخ الاستحواذ	١٦٣,٧٩٨,٧٢١
سعر الشراء المدفوع مقابل عملية الاستحواذ	١٣٨,٢٩٠,٠٩٢
ناتج عملية الاستحواذ	٢٥,٥٠٨,٦٢٩

- بلغت قيمة النقد المستحوذ عليه كما في تاريخ عملية الاستحواذ ٣١ اذار ٢٠٢٢ مبلغ ٧,٦٩٤,٢٨٥ دينار.

تم الإفصاح عن تكاليف عملية الاستحواذ بقيمة ٧٦٣,٩٥٢ دينار أردني بشكل منفصل في قائمة الدخل الموحدة وتشمل ما يلي:

مصاريف واتعاب مهنية	٣٠٦,٥٨٩
مصاريف حكومية	٤٥٣,٥٤٦
مصاريف أخرى	٣,٨١٧
المجموع	٧٦٣,٩٥٢

- - تم الانتهاء من دراسة إعادة توزيع الشراء (PPA) خلال شهر كانون الأول ٢٠٢٢ والذي نتج عنه تعديل بعض الموجودات والمطلوبات والتي كان اثرها تخفيض من ناتج ربح الصفقة بقيمة ٨٣٩,٦٢٢ وعليه تم إعادة بيان الأرقام المقانة الخاصة بهذه العملية

(٥٢) ارقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتناسب مع التبويب للقوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢.

.10

بيانات متطلبات
هيئة الأوراق المالية

ا. كلمة رئيس مجلس الإدارة.

وردت في بداية التقرير السنوي.

ب. تقرير مجلس الإدارة.

ورد في بداية التقرير السنوي.

ج. وصف أنشطة الشركة:

يقدم كابيتال بنك كافة الاعمال المصرفية والمالية والمنتجات والخدمات الموجهة إلى كافة القطاعات الاقتصادية في الأردن من خلال فروعه داخل المملكة الأردنية الهاشمية، إضافة إلى تقديم كافة الخدمات الاستثمارية والوساطة المالية من خلال شركة الاستثمار والوساطة المالية التابعة للبنك والتي يبلغ رأسمالها ١٢,١١٠,٠٠٠ دينار ومملوكة بنسبة ١٠٠ ٪ من قبل كابيتال بنك، بالإضافة إلى استثمار البنك في المصرف الأهلي العراقي والذي يبلغ رأسماله ٣٠٠ مليار دينار عراقي ويمتلك كابيتال بنك ٦١,٨٥ ٪ من رأسماله، بالإضافة إلى شركة كابيتال للاستثمارات (DIFC) المتخصصة بتقديم الاستشارات في أمور الاستثمار وتمويل الشركات.

د. أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها:

بلغ عدد موظفي البنك وشركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية وشركة التأجير التمويلي وشركة كابيتال إنفستمنتس المحدودة (DIFC) والمصرف الأهلي العراقي ٢٤٦٢ موظفا موزعين على الأماكن الجغرافية التالية:

الموقع	العنوان	عدد الموظفين
الادارة العامة	عمان	١٠٥٤
شركة المال للاستثمار والوساطة المالية	عمان	٦٠
شركة المال للتأجير التمويلي	عمان	١٠
كابيتال للاستثمارات (دبي)	دبي	٢١
المصرف الاهلي العراقي (متضمن الشركة وفرع السعودية)	العراق	١٠٣٤
فرع عبدون	عمان	١٥
فرع دابوق - شارع اهل البيت	عمان	٨
فرع اربد ١	اربد	٨
فرع اربد ٢	اربد	١١
فرع الجاردنز	عمان	١١
فرع الجبيهه	عمان	٧
فرع الزرقاء الجديدة	الزرقاء	٧
فرع الزرقاء - المنطقة الحرة	الزرقاء	٤
فرع الزرقاء مول	الزرقاء	٩
فرع السلط	البلقاء	٦
فرع الشميساني	عمان	١١
فرع الصويفية	عمان	١١
مكتب جامعة الشرق الأوسط	عمان	١
فرع الصويفية ٢	عمان	٣
فرع العبدلي - الرئيسي	عمان	١٦
فرع العقبة	العقبة	١١

الموقع	العنوان	عدد الموظفين
مكتب جامعة عمان الاهلية	البلقاء	١
فرع الفحيص	البلقاء	٦
فرع الكرك	الكرك	٧
فرع المدينة الرياضية	عمان	٦
فرع المدينة المنورة	عمان	١٣
فرع الوحدات	عمان	٦
فرع تاج مول	عمان	١٤
فرع جبل الحسين	عمان	٧
فرع خلدا	عمان	٦
فرع خلدا / جسر دابوق	عمان	٦
فرع دابوق	عمان	١٥
فرع زهران	عمان	١٥
فرع مادبا	مادبا	٦
فرع مرج الحمام	عمان	٥
فرع مكة مول	عمان	١٥
فرع وادي صقرة	عمان	٧
فرع مجمع الملك الحسين للاعمال	عمان	٢
فرع ام اذينة	عمان	٧

لا يوجد للبنك أية فروع خارج المملكة.

١. حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك:

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي ١٨٣,٩٩٢,٥٧٤دينار والذي يمثل صافي قيمة الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة كما هي في نهاية ٢٠٢٣.

٢. الشركات التابعة:

اسم الشركة التابعة	نوع الشركة	نشاط الشركة	رأسمال الشركة
شركة كابيتال للاستثمارات	ذات مسؤولية محدودة	شركة استثمارات ووساطة مالية	١٢,١١٠,٠٠٠ دينار أردني
المصرف الأهلي العراقي	شركة مساهمة عامة	عمل مصرفي	٣٠٠ مليار دينار عراقي
شركة كابيتال للاستثمارات DIFC	ذات مسؤولية محدودة	شركة استشارية	٢٥٠ الف دولار
شركة المال الأردني للتاجير التمويلي	ذات مسؤولية محدودة	التأجير التمويلي	٧,٥٠٠,٠٠٠ دينار اردني

٣. نبذة تعريفية عن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة:

باسم خليل سالم السالم

المنصب: رئيس مجلس الإدارة
تاريخ الميلاد: ١٩٥٦/٦/١٩
تاريخ العضوية: ٢٠١٠/٤/٢٠
الجنسية: الأردنية.

الشهادات العلمية:

يحمل درجة البكالوريوس مع مرتبة الشرف في الهندسة الكيميائية من إمبريال كوليدج في المملكة المتحدة في عام ١٩٧٨.

المناصب التي يشغلها حالياً:

رئيس مجلس إدارة بنك المال الأردني، ورئيس مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن. بالإضافة إلى رئاسة مجالس إدارة العديد من الشركات الخاصة والعامة البارزة، من أهمها الشركة العامة للتعدين الملكية الأردنية.

الخبرات العملية:

بدأ حياته المهنية في القطاع الخاص في الأردن حيث أسس عدداً من الشركات الصناعية، وتقلّد منصب رئيس مجلس إدارة بنك المال الأردني منذ عام ٢٠١٠، ويرأس حالياً مجلس إدارة المجموعة، وهو أيضاً أحد مؤسسي البنك. عمل معاليه على توجيه البنك نحو خدمة جمهور القرن الحادي والعشرين، مع التركيز على نحوٍ خاص على تقديم خدمات مصرفية تجارية واستثمارية مبتكرة للسوقَين الأردني والعراقي.

شغل منصب وزير العمل ووزير المالية في الأردن على التوالي (٢٠٠٥-٢٠٠٩). ويرجع له الفضل في وضع سياسات اجتماعية واقتصادية ساهمت في توفير فرص العمل في القطاعيْن العام والخاص، بالإضافة إلى استقطاب الشركات والاستثمارات الأجنبية إلى الأردن، والمساهمة في نمو وازدهار الاستثمارات المحلية.

وشغل سابقاً منصب رئيس مجلس إدارة كينغز أكاديمي، ومنصب رئيس مجلس إدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي (٢٠٠٥-٢٠٠٩)، وشغل أيضاً منصب عضو في مجلس إدارة البنك المركزي الأردني، وتم تعيينه كعضو في مجلس الأعيان الأردني عام (٢٠١٠- ٢٠١١).

سعيد سميح طالب دروزة

المنصب: نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٥٧/٠٥/٢٥

تاريخ العضوية: ٢٠٢١/٠٦/١٤

الجنسية: الأردنية.

الشهادات العلمية:

يحمل درجة البكالوريوس في الهندسة الصناعية من جامعة Purdue الأميركية في عام ١٩٨٠، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة INSEAD في فرنسا في عام ١٩٨٤.

المناصب التي يشغلها حالياً:

يشغل حالياً منصب رئيس مجلس الإدارة التنفيذي لشركة أدوية الحكمة، وهي شركة عالمية رائدة في مجال الأدوية ومدرجة في بورصة لندن وجزء من مؤشر FTSE١٠٠، حيث شغل هذا المنصب منذ عام ٢٠٠٧.

كما يشغل منصب رئيس مجلس إدارة مؤسسة الملكة رانيا التي تُعنى بتحسين الموارد التعليمية الوطنية في الأردن كوسيلة لتعزيز التنمية الاجتماعية. وهو مؤسس مجلس اعتماد الرعاية الصحية، وهي منظمة غير ربحية تعمل على تحسين المعايير الطبية في جميع أنحاء منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا منذ عام ٢٠١٦، ويشغل منصب رئيس مجلس إدارة الملكية الأردنية، وشركة الطيران الوطنية في البلاد.

الخبرات العملية:

شغل منصب وزير الصحة الأردني خلال الأعوام (٢٠٠٣- ٢٠٠٦)، وعضو مجلس إدارة في البنك المركزي الأردني من العام ٢٠١٢ ولغاية العام ٢٠٢١.

السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

السيد صالح حمد الله عايش الشبيكات

المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي منذ تاريخ ٢٠٢٣/١٠/١

تاريخ الميلاد: ١٩٧٧/١٢/٢٤

تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٨/٣١

الجنسية: الأردنية

الشهادات العلمية:

يحمل درجة الماجستير في التمويل والاستثمار والمخاطر، من جامعة University of Kent، المملكة المتحدة (٢٠١٢- ٢٠١٣) ودرجة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من جامعة الزرقاء (٢٠٠٤- ٢٠٠٦). حاصل على رخصة هيئة الأوراق المالية الأردنية كمدير استثمار، ومستشار مالي، وأمين استثمار، وتلقى العديد من الدورات والبرامج التدريبية المتخصصة في الأصول والمحافظ وإعداد التقارير المالية وغيرها.

المناصب التي يشغلها حالياً:

يشغل حالياً منصب رئيس قسم إدارة محفظة المساهمات العامة - مديرية الاستثمار بالأسهم في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي منذ كانون الأول ٢٠٢٠.

الخبرات العملية:

عمل محللاً مالياً في بنك الإسكان للتجارة والتمويل / مركز استثمار الأسواق المالية خلال الفترة (٢٠٠٦-٢٠١٧)، حيث تولى وقتها تنفيذ العديد من المهام أبرزها؛ إجراء أبحاث الأسهم وتقييم الشركة والتحليل الاستراتيجي، ومراجعة وتحليل محفظة الأسهم للتأكد من التزامها بسياسة الاستثمار الداخلي ولوائح البنك المركزي وأي سياسات ولوائح أخرى ذات صلة، ومراقبة أداء المحفظة والتغيرات في أوزان القطاعات بشكل يومي، وإعداد تقارير دورية عن أداء السوق لبورصة عمان، وبناء النماذج المالية المتعلقة بتقييم الأسهم، إضافة إلى هيكلة منهجيات توزيع الأصول الاستراتيجية لتتناسب بين متطلبات البنك (العائد وتحمل المخاطر والقيود) وتوقعات السوق، وإجراء التحليل وإعداد التقارير المخصصة. ثم عمل محللاً مالياً رئيسياً في وحدة تطوير الأعمال والأبحاث في صندوق استثمار اموال الضمان الاجتماعي خلال الفترة (٢٠١٧-٢٠٢٠).

السادة شركة هتاف للاستثمار

السيد محمد علي خلدون ساطع الحصري
المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة شركة هتاف للاستثمار
تاريخ الميلاد: ١٩٥٧/٠٤/٢٠
تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٠٨/٣١
الجنسية: الأردنية.

الشهادات العلمية:

يحمل درجة البكالوريوس في هندسة الميكانيك من جامعة جنوب كاليفورنيا/ لوس انجلس في عام ١٩٨١، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية إنسياد لإدارة الأعمال بفرنسا في عام ١٩٨٥.

المناصب التي يشغلها حالياً:

يشغل حالياً عضو غير تنفيذي في مجلس إدارة شركة أدوية الحكمة، وعضو مجلس إدارة صندوق المرأة.

الخبرات العملية:

أسّس بنك المال الأردني وشغل منصب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للبنك منذ تأسيسه عام ١٩٩٥ وحتى ٢٠٠٧. ويُنسب له الفضل بريادة الخدمات المصرفية الاستثمارية في الأردن خلال فترة إدارته للبنك.

السادة شركة الخليل للاستثمارات

السيد خليل حاتم خليل السالم
المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة شركة الخليل للاستثمارات
تاريخ الميلاد: ١٩٨٢/١٢/٢٨
تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٠٨/٣١
الجنسية: الأردنية.

الشهادات العلمية:

يحمل درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة كولومبيا في عام ٢٠٠٤.

المناصب التي يشغلها حالياً:

يشغل حالياً مديراً عاماً لشركة المجال لخدمات الطاقة، ونائب المدير التنفيذي لشركة Iraq Logistics Ventures Ltd.

الخبرات العملية:

شغل سابقا منصب مدير مكتب صاحب السمو الملكي الأمير علي بن الحسين. بدأ مسيرته المهنية كمحلل مالي لدى شركة ج. ب. مورغان في نيويورك، ثم عمل محللاً مالياً ومديراً لتطوير الأعمال في شركة المال الأردني للاستثمار والوساطة المالية، كما عمل محللاً مالياً لشركة مدرار للاستثمارات.

السادة شركة الجدارة للاستثمار العقاري

السيد سلطان بن محمد بن مساعد السيف

المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة شركة الجدارة للاستثمار العقاري

تاريخ الميلاد: ١٩٨٥/٠٣/٠٣

تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٠٨/٣١

الجنسية: السعودية.

الشهادات العلمية:

يحمل درجة البكالوريوس في العلوم المالية من جامعة روجر ويليامز في عام ٢٠٠٧.

المناصب التي يشغلها حالياً:

يشغل حاليا منصب مدير عام شركة Elseif Corporation.

الخبرات العملية:

شغل سابقاً منصب نائب المدير العام ومدير مكتب رئيس مجلس الإدارة في الشركة السعودية للرعاية الطبية في الرياض، وكان محللاً مالياً لدى «يو إم إي إنفستمنت» و«مورغان ستانلي» فيما سبق.

وهو عضو في مجالس إدارة العديد من الشركات منها: الشركة السعودية للرعاية الطبية «ميدي كير»، ومجموعة «ألايد ميديكال»، والمجموعة الطبية المتحدة.

السادة شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة)

السيد عمر محمد إبراهيم شحرور

المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة شركة الاستثمارات والصناعات المتكاملة (قابضة)

تاريخ الميلاد: ١٩٦٧/٠٤/١٧

تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٠٨/٣١

الجنسية: الأردنية.

الشهادات العلمية:

يحمل درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية في عام ١٩٨٩، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة وين ستيت في ميشيغان في عام ١٩٩١.

الخبرات العملية:

لديه خبرة واسعة في الإدارة المالية، وشغل سابقاً منصب المدير المالي لمجموعة نقل، ويغطي نطاق مسؤولياته القيادة المالية الاستراتيجية، وتنفيذ العمليات والضوابط المالية، وكذلك التخطيط المالي، والتدقيق، وعلاقات المستثمرين.

السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار

السيد متعب بن محمد بن سعد الشثري
المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة شركة السلامة الأولى للاستثمار
تاريخ الميلاد: ١٩٨٥/٠٤/٠٤
تاريخ العضوية: ٢٠٢٢/٠٩/٠٤
الجنسية: السعودية.

الشهادات العلمية:

يحمل درجة ماجستير في إدارة الأعمال عام ٢٠١٥ من جامعة هارفارد (HBS) في الولايات المتحدة الأمريكية، وبكالوريوس في الهندسة الصناعية والعلوم الإدارية عام ٢٠٠٨ من «جامعة نورثويسترن» في الولايات المتحدة.

المناصب التي يشغلها حالياً:

يشغل منصب مدير إدارة استثمارات الملكية الخاصة في إدارة استثمارات الأوراق المالية التابعة للإدارة العامة لاستثمارات الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

الخبرات العملية:

يشغل السيد متعب الشثري عضويات في مجالس إدارات ولجان كممثل لصندوق الاستثمارات العامة في شركات متداولة في سوق الأسهم السعودي (تداول) كنائب رئيس مجلس إدارة شركة إسمنت القصيم وعضو مجلس إدارة شركة الخزف السعودي. بالإضافة الى شغل عضوية رئيس مجلس إدارة (شركة ديبا بي ال سي) والمدرجة في سوق ناسداك دبي. كما تم ترشيحه ايضاً كممثل لصندوق الاستثمارات العامة في شركة أنظمة الطاقة المتقدمة (ADES International Holding).

السادة شركة السلامة الأولى للاستثمار

الفاضلة لمياء بنت محمد بن ناصر الفوزان
المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة شركة السلامة الأولى للاستثمار
تاريخ الميلاد: ١٩٨١/١/٣٠
تاريخ العضوية: ٢٠٢٢/٩/٤
الجنسية: السعودية.

الشهادات العلمية:

تحمل درجة الماجستير من كلية لندن للأعمال (LBS) في عام ٢٠١٨، وبكالوريوس إدارة أعمال من جامعة الملك سعود في عام ٢٠٠٤

المناصب التي تشغلها حالياً:

تشغل منصب مدير أول في صندوق الاستثمارات العامة السعودي، وتمتلك خبرات في الأسواق المصرفية والمالية.

الخبرات العملية:

تتمتع بخبرة تمتد لنحو ١٧ عاما في مجال التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر والامتثال ومكافحة الجرائم المالية وإدارة المشاريع وممارسات الحوكمة البيئية والاجتماعية، وحوكمة الشركات، والتحولات المؤسسية، وغيرها.

كما شغلت منصب عضو لجنة التدقيق في مجلس الإدارة في شركة الرياض المالية، بالإضافة إلى دورها كرئيس للامتثال في بنك الرياض من الفترة من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٩، وقبل ذلك تدرجت في العديد من المناصب في البنك حيث عملت في دائرة التدقيق الداخلي، إضافة إلى عملها كنائب رئيس لجنة تمكين السيدات على المستوى التنفيذي في البنك، وكانت أيضا أمينة اللجنة الاستثمارية في البنك.

وتشغل عضوية عدد من مجالس الإدارة، ولجان فرعية تابعة لهذه المجالس أبرزها؛ لجنة المراجعة التابعة لمجلس إدارة صندوق التنمية الصناعية السعودي، وعضو المجلس الاستشاري بجامعة الأميرة نورة بنت عبد الرحمن.

خالد وليد حسني النابلسي

المنصب: عضو مجلس إدارة
تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/٠٢/٠٢
تاريخ العضوية: ٢٠١٧/٠٥/٢٤
الجنسية: الأردنية.

الشهادات العلمية:

يحمل درجة الماجيستير في إدارة الأعمال من جامعة هال في المملكة المتحدة في عام ٢٠٠٠، والبكالوريوس في الاقتصاد والعلوم الإدارية من الجامعة الأردنية في عام ١٩٩٢، وحاصل على شهادة محاسب قانوني معتمد.

المناصب التي يشغلها حالياً:

بشغل حالياً منصب رئيس القطاع المالي لمجموعة شركات الحكمة.

الخبرات العملية:

شغل مناصب إدارية استراتيجية في إدارة الحكمة المالية، وكان عضواً رئيسياً في الفريق الذي نظم الاكتتاب العام للشركة في عام ٢٠٠٥. كما حصل على خبرات في عمليات الاندماج والاستحواذ عند عمله في مجموعة شركة أطلس للاستثمارات AB – إنفست.

وقد شغل مناصب عدة في الإدارة والمحاسبة المالية والاستشارات، كما قام بعمليات تدقيق دولية عند عمله في آرثر آندرسون – عمان (إرنست ويونغ حاليا).

محمد حسن صبحي الحاج حسن

المنصب: عضو مجلس إدارة

تاريخ الميلاد: ١٩٨١/٠٨/١٦

تاريخ العضوية: ٢٠١٧/٠٥/٢٤

الجنسية: الأردنية.

الشهادات العلمية:

يحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال وماجستير الآداب في التربية من كلية ستانفورد للدراسات العليا في إدارة الأعمال في عام ٢٠١٦، وبكالوريوس في العلوم المالية والاقتصاد الجزئي من معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا في عام ٢٠٠٣.

المناصب التي يشغلها حالياً:

رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة جواكر، وعضو مجلس إدارة شركة أخطبوط.

الخبرات العملية:

يعتبر شريك ومؤسس لاثنتين من الشركات الناشئة الأكثر ابتكاراً في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا: جواكر، وهي شركة ألعاب إلكترونية اجتماعية وبالأخص ألعاب الشدة، وشركة أخطبوط، مزود حلول التوظيف عبر الإنترنت.

كما شغل منصب نائب الرئيس للتحليل الكمي في شركة رسملة للاستثمارات ومقرها في دبي، بالإضافة إلى عمله كمحلل مالي في مؤسسة Dresdner Kleinwort Wasserstein، وهي مؤسسة مالية عالمية متخصصة في الاستثمارات البنكية في الولايات المتحدة الأمريكية.

ابو بكر صديق محمد حسين الخوري

المنصب: عضو مجلس إدارة
تاريخ الميلاد: ١٩٧١/١١/١٣
تاريخ العضوية: ٢٠٢١/٠٤/١٥
الجنسية: الإماراتية.

الشهادات العلمية:

يحمل درجة البكالوريوس في العلوم المالية من «كلية لينفيلد» في الولايات المتحدة الأمريكية في عام ١٩٩٣، بالإضافة لحصوله على شهادة محلل مالي قانوني معتمد CFA.

المناصب التي يشغلها حالياً:

يشغل منصب الرئيس التنفيذي في شركة أبو ظبي كابيتال جروب – الإمارات العربية المتحدة منذ عام ٢٠١٨.

الخبرات العملية:

يتمتع بخبرة تزيد عن ٢٥ عام في مجالات التمويل والاستثمار الدولي والعقارات فقد شغل رئاسة مجالس إدارات العديد من الشركات منها شركة المستثمر الوطني، وشركة خدمة، وشركة أبو ظبي للمطارات، وشركة الدار العقارية، وكان نائباً أول لرئيس مجلس إدارة الشركة ذاتها، وتولى منصب نائب رئيس مجلس إدارة كلا من شركة الواحة كابيتال وشركة صناعات وحديد الإمارات.

كما شغل عضوية مجالس إدارة العديد من الشركات أبرزها؛ شركة موانئ أبو ظبي، شركة شعاع كابيتال، وسوق أبو ظبي للأوراق المالية، وغرفة أبو ظبي للتجارة والصناعة، وصندوق خليفة لتطوير المشاريع، وصندوق معاشات ومكافآت التقاعد لإمارة أبو ظبي وشركة الظبي للاستثمار. وكان عضواً منتدباً في شركة صروح العقارية، ومديراً مساعداً في جهاز أبو ظبي للاستثمار «أديا - ADIA».

يوسف علي يوسف النسور

المنصب: عضو مجلس إدارة
تاريخ الميلاد: ١٩٧٠/١/٣٠
تاريخ العضوية: ٢٠٢١/٤/١٥
الجنسية: الأردنية.

الشهادات العلمية:

يحمل درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأردنية في عام ١٩٩١، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة Bowling Green State University في الولايات المتحدة الأمريكية في عام ١٩٩٤.

الخبرات العملية:

يمتلك مسيرة مهنية طويلة في العمل المصرفي، شغل خلالها العديد من المناصب التي أثرت خبراته وتجربته المصرفية من أبرزها منصب المدير الإقليمي (المدير العام) لبنك عودة — فروع الأردن من عام ٢٠٠٦ ولغاية ٢٠٢١، ورئيس إدارة خدمات الشركات والمؤسسات المالية في بنك ستاندرد تشارترد خلال الفترة من حزيران ٢٠٠٤ ولغاية شباط ٢٠٠٦، وتدرج في العديد من المناصب خلال عمله في بنك HSBC الشرق الأوسط من حزيران ١٩٩٧ ولغاية أيار ٢٠٠٤، كما عمل في بنك عمّان للاستثمار.

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة المستقيلين:

لا يوجد أعضاء مستقيلين.

نبذة تعريفية عن ممثلي أعضاء مجلس الإدارة الاعتباريين الذين تواجدوا في البنك خلال عام ٢٠٢٣:

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

الفاضلة شادن زياد نبيه درويش الحجي

المنصب: ممثل عضو مجلس الإدارة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي حتى تاريخ ٢٠٢٣/١/١

تاريخ الميلاد: ١٩٨١/٩/١٩

تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٨/٣١

الجنسية: الأردنية

الشهادات العلمية:

تحمل شهادة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من الجامعة الأردنية في عام ٢٠٠٣، وحاصلة على شهادة محلل مالي معتمد (CFA) من CFA Institute في الولايات المتحدة الأمريكية، إضافة إلى شهادة عضو مجلس إدارة معتمد من معهد المديرين الأردني، وهي عضو في جمعية المحللين الماليين المعتمدين في الأردن.

المناصب التي تشغلها حالياً:

تشغل حاليا منصب رئيس قسم إدارة محفظة المساهمات الخاصة في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي.

الخبرات العملية:

تمتلك خبرة طويلة في مجال الاستثمار والتحليلات المالية، إذ شغلت على مدار السنوات الماضية العديد من المناصب والمواقع الهامة في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، حيث عملت كمحلل مالي في دائرة الاستثمار بالأسهم، وانتقلت بعدها للعمل كمحلل مالي رئيسي، كما شغلت منصب رئيس قسم إدارة محفظة المساهمات العامة - دائرة الاستثمار بالأسهم، إلى جانب تقديمها محاضرات في شهادة الـ CFA لدى مراكز التدريب المعتمدة في الأردن.

٤. اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه لعام ٢٠٢٣ :

وردت في تقرير الحوكمة.

٥. الإدارة التنفيذية لكابيتال بنك:

أعضاء الإدارة التنفيذية:

سامر إبراهيم عبد العفو العالول

المنصب: الرئيس التنفيذي للمجموعة (تكليف) / بالاضافة الى مهامه الحالية كرئيس ادارة الاعمال البنكية للمجموعة

تاريخ الميلاد: ١٩٧٧/٠٦/٠٧

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٢١/٠٩/٢٩

الشهادات العلمية:

حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة ميشيغان.

الخبرات العملية:

لديه من الخبرة العملية ما يقارب ٢٤ سنة في القطاع البنكي، حيث عمل في عدة بنوك منها سيتي بنك وستاندرد تشارترد بنك الى ان انضم الى بنك عودة سابقا حيث كانت اخر وظيفة له هي نائب مدير عام وبعد دمج بنك عوده سابقا مع بنك كابيتال فقد تولى منصب رئيس إدارة الاعمال البنكية.

نديم اسكندر فريد قبوات

منصب: نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة – دولي

تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/٠١/٢٠

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٠٢٢/١٢/٠٧

الشهادات العلمية:

حاصل على الماجستير في العلوم الاقتصادية من جامعة القديس يوسف في لبنان، وعلى الماجستير في التمويل من الكلية العليا للتجارة في باريس

الخبرات العملية:

لديه من الخبرة العملية ما يقارب ٣٠ عام في القطاع البنكي، حيث تدرج في الوظائف في بنك سوسيته جنرال (لبنان و الأردن) حتى تولى منصب مدير عام بنك سوسيته جنرال الأردن اعتبارا من أيلول ٢٠١١

عز الدين رشدي عبد اللطيف أبو سلامه

المنصب: رئيس إدارة العمليات للمجموعة
تاريخ الميلاد: ١٩٧١/١/٠٨
الجنسية: فلسطينية
تاريخ العضوية: ٢٠٢١/١٢/٠١

الشهادات العلمية:

حاصل على درجة الماجستير في ادارة الاعمال من جامعة Birzeit وبكالوريوس في اللغة الانجليزية وآدابها من جامعة اليرموك.

الخبرات العملية:

لديه من الخبرة العملية ما يقارب ٢٧ سنة منها ٢٠ عام في القطاع البنكي، حيث عمل في عدة بنوك منها بنك ستاندرد تشارترد جرندلايز وبنك القاهرة عمان الى ان انضم لبنك الاتحاد العربي حيث كان آخر موقع وظيفي له هو Chief Operating Officer.

ياسر إبراهيم محمد كليب

المنصب: رئيس قطاع الشركات للمجموعة
تاريخ الميلاد: ١٩٧٤ / ١٠ / ٢٧
الجنسية: أردنية
تاريخ العضوية: ٢٠٠٩ / ١٢ / ٣٠

الشهادات العلمية:

حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة اليرموك، وشهادة مقرض معتمد في المصارف التجارية CLBBمن جمعية المصرفيين الأمريكيين.

الخبرات العملية:

يمتلك من الخبرة ما يزيد عن ٢٧ عام في مجال التطوير التجاري والمؤسسي. وقد انضم إلى كابتيال بنك في عام ٢٠٠٤ ، حيث بدأ عمله في دائرة الخدمات المصرفية والتسهيلات الائتمانية. وعمل سابقاً ولمدة ثمانية أعوام لدى البنك العربي.

رامي طلال حسني الخفش

المنصب: رئيس إدارة الاستثمار والخزينة للمجموعة

تاريخ الميلاد: ١٨/٥/١٩٧٤

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية: ٢٨/١١/٢٠٢٢

الشهادات العلمية:

حاصلة على درجة البكالوريوس في إدارة الاعمال من الجامعة الاردنية

الخبرات العملية:

لديه من الخبرة العملية ما يقارب ٢٦ عام في القطاع البنكي في بنك كرنديلز وبنك سوسيته جنرال (لبنان والأردن) حيث تدرج بالوظائف في بنك سوسيته جنرال (لبنان والأردن) حتى تولى منصب نائب المدير العام ومدير إدارة الشركات والخزينة من تاريخ ٢٦/٩/٢٠١٩.

علي محمد داود أبو صوي

المنصب: رئيس إدارة الخزينة للمجموعة

تاريخ الميلاد: ٢ / ٢ / ١٩٦٢

الجنسية: أردنية

تاريخ العضوية: ١ / ٣ / ٢٠٠٩

الشهادات العلمية:

حاصل على درجتي البكالوريوس والماجستير في العلوم المالية والمصرفية.

الخبرات العملية:

يمتلك من الخبرة ما يزيد عن ٢٥ عاماً في الأسواق المالية والعمليات المصرفية والخزينة والاستثمارات. حيث شغل

منصب رئيس جمعية المتدأولين منذ عام ٢٠١٠ حتى عام ٢٠١٧. عضو لجنة إدارة صندوق إستثمار الجامعة الأردنية، وهو ممثل الأردن لدى الاتحاد العربي للمتدأولين في الأسواق المالية، وكان قد عمل سابقاً لدى بنك عمان للاستثمار ولمدة خمس سنوات.

زين عمار خلدون ملحس

المنصب: الرئيس التنفيذي ل BLINK

تاريخ الميلاد: ١٠ / ٧ / ١٩٨٥

الجنسية: أردنية

تاريخ العضوية: ١٩ / ٩ / ٢٠١٩

الشهادات العلمية:

حاصلة على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة الألمانية الأردنية وعلى درجة البكالوريوس في المالية والمصرفية الدولية من كلية فرانكلين في سويسرا

الخبرات العملية:

لديها من الخبرة العملية ما يقارب ١٣ سنة في القطاع البنكي، حيث عملت لدى بنك الإسكان وبنك ستاندرد تشارترد

حيث كان آخر منصب شغلته لدى بنك ستاندرد تشارترد الأردن هو (Associate Director ,Relationship Manager ,Global Subsidiaries) بالإضافة إلى كونها عضو مجلس إدارة/ الشرق الأوسط لخدمات الدفع MEPS

يوسف سابتس

المنصب: رئيس ادارة الخدمات المشتركة والموارد البشرية للمجموعة

تاريخ الميلاد: ١٧/ ١/ ١٩٦٦

الجنسية: اليونانية

تاريخ العضوية: ٢/٢٣/ ٢٠٢٣

الشهادات العلمية:

حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الاعمال من جامعة لا فيرن في ولاية كاليفورنيا، الولايات المتحدة.

الخبرات العملية:

له خبرة طويلة في الموارد البشرية بما يقارب (٣٢) سنة في مختلف القطاعات والدول كاليونان وفرنسا ورومانيا والسعودية والأردن ومن ضمن تلك الخبرة يوجد ما يقارب (١١) سنة في البنك العربي (الأردن)

هيا ابراهيم حنا ابوعطا

المنصب: رئيس ادارة الموارد البشرية للمجموعة
تاريخ الميلاد: ١٩ / ٥ / ١٩٨٩
الجنسية: أردنية
تاريخ العضوية: ١٢ / ٨ / ٢٠٢٠

الشهادات العلمية:

حاصلة على درجة البكالوريوس في الموارد البشرية من جامعة تورونتو - كندا

الخبرات العملية:

لديها من الخبرة العملية ما يقارب ١٠ سنوات في القطاع البنكي، حيث تدرجت في الوظائف في بنك المال الأردني حتى تولت منصب رئيس إدارة الموارد البشرية اعتباراً من تاريخ ١٢ / ٨ / ٢٠٢٠.

منار محمد عبد الحليم النسور

المنصب: رئيس الادارة المالية للمجموعة
تاريخ الميلاد: ٢٠ / ٩ / ١٩٧٩
الجنسية: أردنية
تاريخ العضوية: ٣٠ / ٧ / ٢٠١٦

الشهادات العلمية:

حاصلة على درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية

الخبرات العملية:

لديها من الخبرة العملية ما يقارب ٢٠ عاماً، حيث تدرجت في المناصب الإدارية في كابيتال بنك حتى تولت منصب رئيس الإدارة المالية اعتباراً من تاريخ ٣٠ / ٧ / ٢٠١٦

رأفت عبد الله اسماعيل خليل

المنصب: رئيس ادارة التدقيق الداخلي للمجموعة
تاريخ الميلاد: ١٠ / ١٢ / ١٩٦٤
الجنسية: أردنية
تاريخ العضوية: ١٠ / ٠٣ / ٢٠١٧

الشهادات العلمية:

حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة اليرموك وحاصل على الشهادات المهنية CICA, CBA

الخبرات العملية:

يمتلك من الخبرة العملية ما يزيد عن ٣٠ عاماً، حيث عمل سابقاً في البنك المركزي الاردني لمدة ٧ سنوات. وبنك عُمان التجاري لمدة ٤ سنوات وبنك عُمان العربي لمدة ٧سنوات.

"محمد حافظ" عبد الكريم "محمد حافظ" معاذ

المنصب: رئيس إدارة الشؤون القانونية للمجموعة
تاريخ الميلاد: ٢٧ / ١٠ / ١٩٦٩
الجنسية: أردنية
تاريخ العضوية: ٠٦ / ٠٢ / ٢٠٠٣

الشهادات العلمية:

حاصل على درجة البكالوريوس في القانون من الجامعة الأردنية، ودبلوم عالي في القانون الدولي ودرجة الماجستير في القانون التجاري من جامعة ستافوردشاير في المملكة المتحدة.

الخبرات العملية:

عمل سابقاً لدى البنك العربي في الدائرة القانونية / القسم الأجنبي لمدة عامين، وقبل ذلك عمل محامياً في شركة

الدجاني ومشاركوه للمحاماة ولمدة خمس سنوات، وهو عضو في نقابة المحامين الأردنيين منذ عام ١٩٩٧ ، وعضو في جميعة المحاميين الدوليين منذ عام ١٩٩٨.

تولين محمد محمود بارطو

المنصب: رئيس ادارة التسويق والاتصال المؤسسي للمجموعة
تاريخ الميلاد: ١٩٧٦/٨/١٣
الجنسية: أردنية
تاريخ العضوية: ٢٠٢١/٣/١

الشهادات العلمية:

حاصلة على درجة الماجستير في تسويق واعلان من جامعة ليدز - بريطانيا.

الخبرات العملية:

لديها خبرة في مجال التسويق في قطاع الاتصالات لفترة تزيد عن ٢٥ سنة، وشغلت بارطو مناصب عدة في المؤسسات المصرفية وشركات الاتصالات الرائدة في الأردن. حيث شغلت ولمدة ثمان سنوات منصب مدير إدارة العالمة التجارية والاتصال في شركة أورانج الأردن، الى ان انضمت الى كابيتال بنك كرئيس إدارة التسويق والاتصال المؤسسي، كما عملت في بنك HSBC لمدة عامين تقريبا سابقا.

مؤنس ممدوح حنا حدادين

المنصب: رئيس إدارة الإمتثال للمجموعة
تاريخ الميلاد: ١٩٧٧/١٠/٢١
الجنسية: أردنية
تاريخ العضوية: ٢٠٢١/١٢/٢٣

الشهادات العلمية:

حاصل على درجة الماجستير في ادارة الاعمال من جامعة Lancaster في بريطانيا وبكالوريوس في اللغة المالية والمصرفية من الجامعة الهاشمية.

الخبرات العملية:

لديه من الخبرة العملية ما يقارب ٢٣ سنة في القطاع البنكي، حيث عمل في عدة بنوك منها بنك الاتحاد والبنك الأهلي والبنك المركزي الى ان انضم لبنك Royal Bank of Canada حيث كان آخر موقع وظيفي له هو Manager, Global Financial Crime & Economic Sanctions Risk Assessment

روان جميل فرحان سعيد

المنصب: رئيس إدارة المخاطر للمجموعة بالوكالة

تاريخ الميلاد: ١٩٧٨/٠٢/٢٧

الجنسية: الأردنية

تاريخ العضوية:٢٠٢٣/٠٢/١٦

الشهادات العلمية:

حاصلة على البكالوريوس في الإدارة المالية والمصرفية من جامعة عمان الخاصة

الخبرات العملية:

لديها من الخبرة العملية ما يقارب ٢٣ سنة في القطاع البنكي، حيث عملت لدى بنك اتش بس سي وبنك ستاندرد تشارترد country head of operation risk

منار نزار محمود العابدي

المنصب: رئيس إدارة الائتمان للمجموعة

تاريخ الميلاد: ٢٥ / ٠٥ / ١٩٧٢

الجنسية: أردنية

تاريخ العضوية: ١٢ / ٠٨ / ٢٠٢٠

الشهادات العلمية:

حاصلة على درجة الماجستير في التمويل والاستثمار من جامعة ادنبره-المملكة المتحدة

الخبرات العملية:

لديها من الخبرة العملية ما يقارب ٢٥ سنة في القطاع البنكي، حيث عملت لدى بنك الإسكان وبنك اتش اس بي سي

وسيتي بنك حيث كان آخر منصب شغلته لدى سيتي بنك هو (Commercial Banking Head, VP)

أعضاء الإدارة التنفيذية المستقيلين:

اسم العضو	المنصب	تاريخ الاستقالة
داود محمد داود الغول	الرئيس التنفيذي للمجموعة	آخر يوم عمل ٢٠٢٣/٠٧/٠١
نديم اسكندر فريد قبوات	نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة – دولي	آخر يوم عمل ٢٠٢٣/١٢/٣١
محمد راغب حسين عثمان	رئيس إدارة الخدمات المصرفية للأفراد للمجموعة	آخر يوم عمل ٢٠٢٣/٠٧/٠٦
فلاح حسن خليل كوكش	رئيس إدارة المخاطر للمجموعة	آخر يوم عمل ٢٠٢٣/٠١/٣١

٦. الوضع التنافسي:

البيان	٢٠٢٢	٢٠٢١
حصتنا السوقية / تسهيلات	٪٩,٦	٪٦
حصتنا السوقية/ ودائع	٪١٠,٣	٪٥,٦
حصتنا السوقية/ موجودات	٪١٠,٢	٪٦,١

٧. لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلي وخارجي يشكلون ١٠٪ فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات أو الإيرادات .

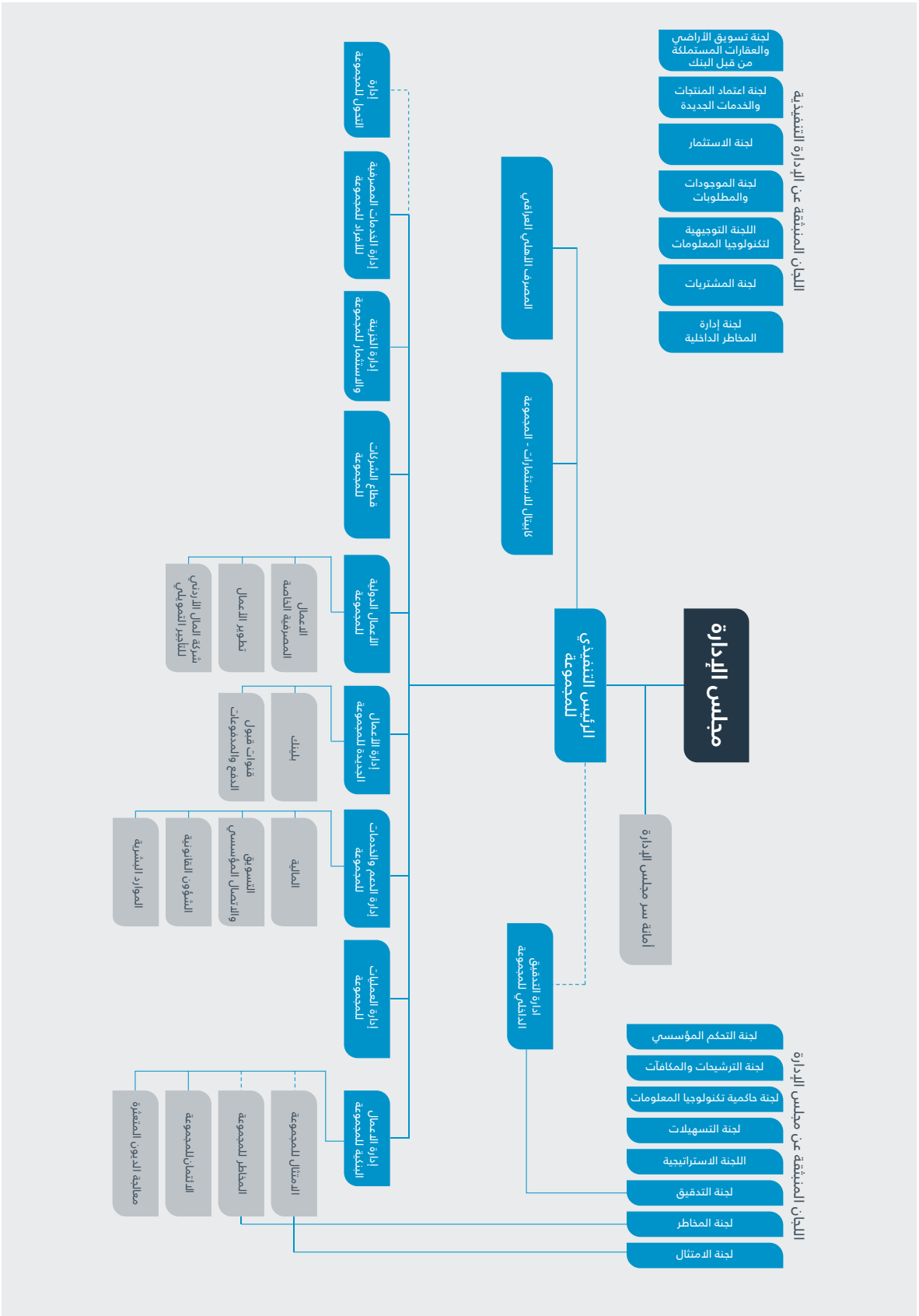
٨. لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.

٩. لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصل البنك عليها.

١٠. لا توجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية، بالإضافة إلى أن البنك لا تنطبق عليه معايير الجودة الدولية.

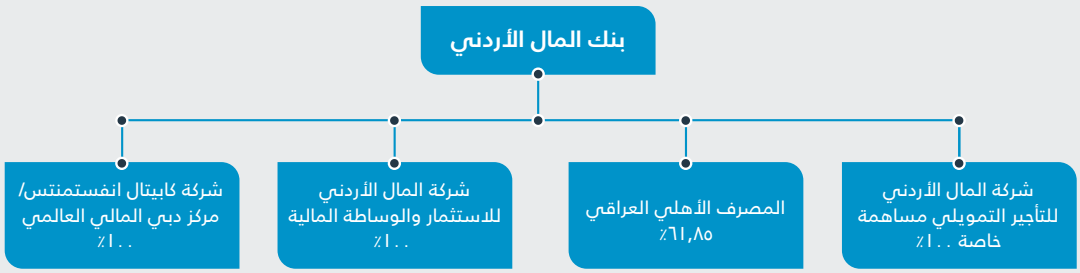
١١. لهياكل التنظيمية

أ. الهيكل التنظيمي للبنك والشركة التابعة:



بيانات متطلبات هيئة الأوراق المالية

ب. الهيكل التنظيمي للشركات التابعة



ج. المؤهلات العلمية لموظفي البنك وشركة كابيتال للإستثمارات والمصرف الأهلي العراقي (شركات تابعة):

المؤهل العلمي	عدد موظفي كابيتال بنك	عدد موظفي شركة الاستثمارات	عدد موظفي شركة الاستثمارات DIFC	عدد موظفي المصرف الأهلي العراقي (متضمن فرع السعودية)	عدد موظفي شركة المال للتأجير التمويلي
دكتوراه	-	-	-	-	١
ماجستير	٥٧	٥	٩	٢٥	-
دبلوم عالي	١	-	-	٢	-
بكالوريوس	١٢١٨	٥٣	١٠	٩٢١	٨
دبلوم	٢٦	-	١	٣٥	١
سكرتاريا	١	١	-	-	-
ثانوية عامة	١٦	١	١	١١	-
دون الثانوية العامة	١٨	-	-	٤٠	-
المجموع	١٣٣٧	٦٠	٢١	١٠٣٤	١٠

د. برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك وشركة كابيتال للإستثمارات

البيان	بنك المال الاردني		الشركات التابعة	
نوع الدورة التدريبية	عدد المشاركين	عدد الدورات	عدد المشاركين	عدد الدورات
دورات مراكز تدريب البنك	٦٢٠	٣٦	٥١	٣
دورات محلية داخل الأردن	٣١١٩	١٤٩	١٧٢	٩
دورات خارج الأردن	٣	٣	٠	٠
شهادات مهنية متخصصة	٤٢	١٥	٢	٢

هـ. أسماء الدورات لموظفي البنك وشركة كابيتال للإستثمارات

	عدد الدورات	عدد المشاركين من مجموعة كابيتال بنك
دورات بنكية متخصصة	٩٥	٧٩٠
دورات متخصصة في إدارة المخاطر وأمن المعلومات	١٤	١٢٨٤
دورات متخصصة في الجوانب المالية	٦	١٠
دورات متخصصة في إدارة التدقيق والرقابة والامتثال ومكافحة غسيل الأموال	١٩	١٢٨٤
دورات متخصصة في المهارات السلوكية والنوعية	١٥	٣٦٨
دورات متخصصة في المهارات القيادية	٦	١٠٢
دورات متخصصة في تكنولوجيا المعلومات وأنظمتها	٤٥	٣٧
شهادات مهنية متخصصة	١٧	٤٤
المجموع	٢١٧	٣٩١٩

١٢. المخاطر التي يتعرض لها البنك:

يتعرض كابيتال بنك للمخاطر التالية التي تواجه القطاع المصرفي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- المخاطر التشغيلية
- مخاطر الامتثال
- مخاطر امن المعلومات / والمخاطر السيبرانية.

حيث تقوم دوائر متخصصة بالبنك بإدارة المخاطر تماشيا مع القوانين والتعليمات النافذة وأفضل الممارسات العالمية.

* ورد ذكرها في تقرير مجلس الإدارة

١٣. الإنجازات التي حققها البنك خلال عام ٢٠٢٣

وصف الإنجازات كما هو مفصل ومدعم بالأرقام في تقرير مجلس الإدارة عن انجازات البنك.

١٤. الاثر المالي للعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠٢٣ ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي:

لا يوجد عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠٢٣.

١٥. بلغت قيمة القضايا المقامة من قبل البنك ضد الغير ما يقارب ٦٩,٧٤٠,٠٦٧ دينار أردني كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ علم أنها قضايا مقامة ضد حسابات عملاء متعثرين وهالكين. مقابل ٣٧,٧٩٠,٣٠٨ كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١

لا يوجد عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠٢٣

١٦. السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين للأعوام ٢٠٠٤ – ٢٠٢١

السنة المالية	حقوق المساهمين	صافي الأرباح	الأرباح الموزعة		سعر الإغلاق
			أرباح نقدية	أسهم مجانية	
٢٠٠٥	١٣٥,٩٣٤,٧٢٤	٢١,٣٥٨,٩٨٩	-	١٠,٥٠٠,٠٠٠	٣,٣٢
٢٠٠٦	١٥٦,٩٩١,٧٧٠	١٨,٠٥٩,٩٠٥	-	١٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٣
٢٠٠٧	١٧٢,٣٧٥,١٢٤	١٣,٥٠٨,٦٦٦	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٧
٢٠٠٨	٢٠٣,١٦١,٥٤٥	١٥,٢٥٠,١٦٩	٧,٥٠٠,٠٠٠	-	١,٨
٢٠٠٩	٢٠٨,٠٧٠,٦٠٦	١,٣٣٨,٣٨٣	-	١٧,٢٠٠,٠٠٠	١,٥٦
٢٠١٠	٢١٤,١٠٧,٩٥٢	٥,١٤٩,٩٦٨	-	-	١,٥٤
٢٠١١	٢٢١,٢٥٨,٧٤٥	١,٤٢٨,٣٣١	-	-	١,٣٦
٢٠١٢	٢٤٢,٨٠٧,٩٥٦	٢٢,٠٣٦,١٨٤	-	-	١,١٣
٢٠١٣	٣٢٤,٢٩١,٣٥٨	٣٧,٠٣٦,٢٩٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٦
٢٠١٤	٣٤٤,٨٨١,١٢٧	٣٦,٣١٤,٧٧٦	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١,٥١
٢٠١٥	٣٢٤,٣٥٠,٤١٣	١,٠٦٨,٨٧٢	١٠,٨٩٠,٠٠٠	١٨,٥٠٠,٠٠٠	١
٢٠١٦	٣٣٤,١٠٧,٢٥٤	١٦,١٣٥,٩٧٦	-	-	٠,٨٣
٢٠١٧	٣٤٩,٣٩٤,٤٦٣	٢٧,٣١١,٦٤٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٠,٧٩
٢٠١٨	٣٣٦,٨٣٢,٣٢٧	٣٠,٣٤٨,٢٧٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٠,٩٢
٢٠١٩	٣٤٧,٤٧٩,٠٤٦	٢٨,٨١٦,٧٧٧	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١
٢٠٢٠	٣٥٥,٦٨٧,٣١٠	٣٠,٣٠٢,٠٧٨	-	-	٠,٩٨
٢٠٢١	٣٩٢,١٥٠,٦٣٦	٦١,٠٠٦,٨٢٤	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٣
٢٠٢٢	٦٥٢,٦٠٠,٤٥٥	٩٠,٨٥٠,١٢٧	٢٩,١٩٧,٣٧١	-	٢,٤٤
٢٠٢٣	٧٢٨,٤٩٩,٠٦٨	١٠٦,٥٩٢,٣٢٠	٤٤,٥٣١,٨٤٠	-	٢,٠٤

١٧. تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية:

النسب المالية	٢٠٢٢-١٢-٣١	٢٠٢٣-١٢-٣١
العائد على معدل الأصول	٪١,٥	٪١,٥
العائد على معدل حقوق الملكية	٪١٦,٤	٪١٧,٢
العائد على السهم	٠,٣٨٤	٠,٢٧٩
نسبة حقوق الملكية / الموجودات	٪٩,٣٨	٪٩,٥٩
كفاية رأس المال	٪١٣,٧٤	٪١٥,٣٦
نسبة التسهيلات غير العاملة (بعد تنزيل الفوائد المعلقة)	٪٤,٨١	٪٤,٩٤
نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات غير العاملة (بعد تنزيل الفوائد المعلقة)	٪٩٠,٧٠	٪٧٩,٤١
نسبة السيولة النقدية وشبه النقدية	٪٢٢٦	٪٢١٨,٨٠

١٨. التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك لعام ٢٠٢٤

نستقبل عام ٢٠٢٤ ومجموعة كابيتال بنك على ثقة بجاهزيتها للمرحلة القادمة، إذ نطمح إلى تعزيز وتوسيع تواجدنا في السوق المصرفي محلياً وإقليمياً من خلال توفير مجموعة من الحلول المتنوعة لخدمة عملائنا، بالإضافة إلى التوسع في القطاعات التي تشهد نمواً اقتصادياً من حيث الودائع والتسهيلات الائتمانية مع تطبيق نماذج وممارسات متقدمة للمخاطر لتدعيم التوسع المتوقع.

وتخطط المجموعة خلال عام ٢٠٢٤ للاستمرار في تقديم الخدمات البنكية من خلال استراتيجية «التحول الرقمي» التي تسعى إلى التطوير والتحول تجاه الخدمات والمنتجات البنكية الإلكترونية، لتقوم المجموعة بتحديث جميع القنوات الرقمية والتي تعمل كبوابة موحدة للعميل يمكن من خلالها استخدام الخدمات المتاحة والحصول على المنتجات البنكية آنياً وبكل سهولة وشفافية في أي وقت ومن أي مكان دون الحاجة لزيارة الفرع أو التحدث مع موظف الخدمة، الأمر الذي سيؤدي شأنه إلى رفع نسبة مستخدمي التطبيق البنكي، وبالتالي رفع الكفاءة التشغيلية وزيادة سرعة تنفيذ العمليات البنكية.

كما نعمل في مجموعة بنك كابيتال على إدخال تكنولوجيا الذكاء الاصطناعي وخاصية تعلم الآلة لتوفير الخدمات الإلكترونية من خلال تحليل البيانات والتعرف على أنسب الحلول المصممة خصيصاً لتلائم احتياجات العميل بناء على مقترحات وتوصيات التنبؤ المسبق والتحليل الذكي، عدا عن توفير خدمات الرد الآلي الذكي وعلى مدار الساعة كافة أيام الاسبوع.

كما نطمح أيضاً للاستمرار في تقديم أسعار تنافسية للمقرضين والمودعين من خلال تحقيق الكفاءة التنظيمية وهندسة البيانات المحسنة ونموذج المصنع الرقمي لخفض التكاليف، مع التزامنا باستمرار بمتابعة الفرص الجديدة لتعزيز الميزانية العمومية للمجموعة وتدفقات الإيرادات وهذا يتضمن استكشاف الآفاق في الأسواق الحالية، والبحث عن أسواق جديدة وتعزيز جهود البيع المتبادل والتجارة والتأجير التمويلي وتوسيع نطاق أعمال خدمات الدفع الرقمية وعبر الإنترنت وخدمات التجارة الإلكترونية.

أما فيما يخص البيئة والاستدامة والتي تشكل التوجه الجديد لقطاعات الأعمال والحكومات بشكل عام، واستكمالاً لما قام به كابيتال بنك خلال عام ٢٠٢٣ من اصدار تقريره الأول للاستدامة و إنشاء إدارة إئتمان لتقييم المخاطر البيئية والاجتماعية، سنقوم بتعزيز استراتيجية البنك عبر التركيز على الاستدامة بشكل أكبر من خلال اتباع المعايير والاتجاهات العالمية من أجل تخفيف تأثير عمليات البنك على البيئة والمجتمع، مع الالتزام بمواصلة التنمية المستدامة والنمو.